





الإدارة العامة

طريق الملك عبد العزيز، ص.ب. ٦٢٧٧، جدة ٢١٤٤٢، المملكة العربية السعودية
هاتف: ١٢ ٦٠ ٩ ٨٨٨٨ (+٩٦٦)، فاكس: ١٢ ٦٠ ٩ ٨٨٨١ (+٩٦٦)
BAJZSAJE البريد الإلكتروني: info@baj.com.sa , www.baj.com.sa



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود



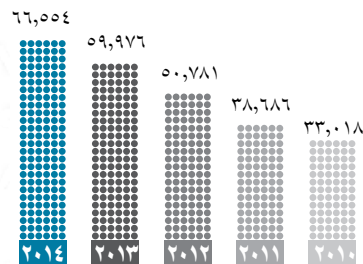
صاحب السمو الملكي الامير مقرن بن عبدالعزيز آل سعود
ولي العهد ونائب رئيس مجلس الوزراء

صاحب السمو الملكي الامير محمد بن نايف بن عبدالعزيز آل سعود
ولي العهد النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء، وزير الداخلية

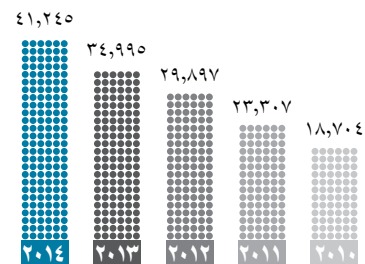
المحتويات

٥	المؤثرات المالية
٧	أعضاء مجلس الإدارة
٨	كلمة رئيس المجلس
١٠	مقدمة الرئيس التنفيذي
١٢	الإدارة التنفيذية
١٤	تقرير مجلس الإدارة
٣٧	تقرير الهيئة الشرعية
٣٩	شبكة الفروع
٤٤	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٤٥	القوائم المالية
٩٦	بازل ٣ - الركن الثالث (الافصاحات النوعية)

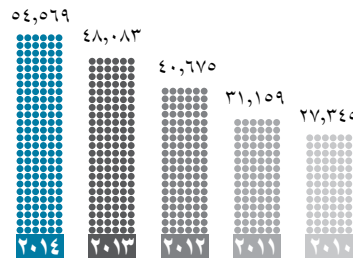
٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	(بملايين الريالات السعودية – باستثناء ما تم تحديده خلافًا لذلك)
٤١,٢٤٥	٣٤,٩٩٥	٢٩,٨٩٧	٢٣,٣٠٧	١٨,٧٠٤	صافي القروض والسلف
٦٦,٥٥٤	٥٩,٩٧٦	٥٠,٧٨١	٣٨,٦٨٦	٣٣,٠١٨	إجمالي الموجودات
٥٤,٥٦٩	٤٨,٠٨٣	٤٠,٦٧٥	٣١,١٥٩	٢٧,٣٤٥	ودائع العملاء
٦,١٥٨	٥,٧٢٩	٥,٠١٢	٤,٧٣٣	٤,٥١٦	حقوق المساهمين / الملكية
٥٧٢	٦٥١	٥٠٠	٣٠٣	٢٩	صافي الدخل
٢,٢٢٦	١,٨٣٩	١,٦٠١	١,٢٠٨	١,١٥٥	إجمالي دخل العمليات
(١٢.٠١)	٣٠	٦٥	٩٤٥	٥,٠	نمو صافي الدخل (%)
٢١.٠٤	١٤.٨٧	٣٢.٥	٤.٥٩	(١.٣٧)	نمو إجمالي دخل العمليات (%)
٩.٦٣	١٢.١٢	١٠.٢٧	٦.٥٥	٠.٦٤	العائد على متوسط حقوق الملكية (%)
٠.٩٠	١.١٧	١.١٢	٠.٨٥	٠.٠٩	العائد على متوسط الموجودات (%)
١.٤٣	١.٦٣	١.٢٥	٠.٧٦	٠,٠٧	ربح السهم بالريال السعودي



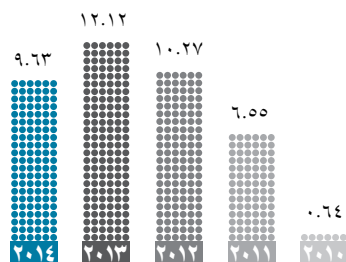
إجمالي الموجودات
بملايين الريالات السعودية



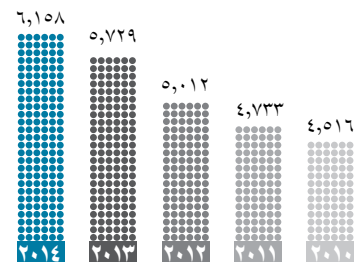
صافي القروض والسلف
بملايين الريالات السعودية



ودائع العملاء
بملايين الريالات السعودية



العائد على متوسط حقوق الملكية (%)



حقوق المساهمين / الملكية
بملايين الريالات السعودية



رسالتنا

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

- تقديم خدمات إستثنائية
- تطوير وتقديم منتجات وطول مصرفية
- تلبي مختلف الإحتياجات
- تقديم النصيحة والمشورة بخبرة تستحق الثقة

أعضاء مجلس الإدارة



الأستاذ/ طه بن عبد الله القويس
رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ/ خليفة بن عبد اللطيف الملحم
عضو مجلس الإدارة



المهندس/ طارق بن عثمان القصبي
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ/ عبد الله بن صالح كامل
عضو مجلس الإدارة



المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ/ خالد بن عمر البلطان
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ/ ماجد بن عبد الله الحقييل
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ/ رياض بن مصطفى الدغيثر
عضو مجلس الإدارة

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

السادة مساهمو بنك الجزيرة الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

يسرني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي والنتائج المالية لبنك الجزيرة، للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

أود بداية أن أعبر عن بالغ الحزن والأسى لوفاة خادم الحرمين الشريفين الملك عبد الله بن عبد العزيز طيب الله ثراه وأدخله فسيح جناته. وعزاؤنا هو أن مسيرته وخطاه سوف تتواصل من خلال رؤية وعزم خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز حفظه الله.

لقد واصل بنك الجزيرة الاستفادة من حكمة قادة المملكة خلال عام ٢٠١٤م في الوقت الذي يؤسس فيه الانتعاش الاقتصادي العالمي وخاصة في الولايات المتحدة الأمريكية دافعا قويا لتجدد النمو والفرص الواعدة.

شهد البنك خلال العام تحولا هاما مع نجاح إدراج شركة الجزيرة للتكافل التعاوني في السوق المالية والتي مكنت البنك من الحفاظ على مركزه القوي ضمن هذا القطاع المتنامي من صناعة الخدمات المالية.

كما ساهم التركيز على خدمة عملائنا من الشركات الصغيرة والمتوسطة والتوسع المستمر في خدماتنا المصرفية للأفراد وعمليات خدمات مراكز فوري لتحويل الأموال إلى حد كبير في زيادة حصتنا السوقية في هذه الحقول الاستراتيجية الهامة. كما إستفاد قطاع التمويل السكني والعقاري في البنك من قوة الطلب على المساكن خلال عام ٢٠١٤م.

وشهدت السنة أيضا العديد من التغيرات النظامية وخاصة مع إدخال نظام الرهن العقاري تحديداً مما أثر إيجابياً على العديد من أوجه أعمالنا المصرفية. وللاستفادة من تلك التغيرات فقد وضعنا إستراتيجية جديدة للحفاظ على الميزة التنافسية على مدى الأعوام الخمسة القادمة عبر مختلف خطوط عمل البنك.

كما بقي التزام بنك الجزيرة بمساندة الأهداف الاقتصادية للمملكة العربية السعودية ثابتاً خلال عام ٢٠١٤م، ومن دواعي الفخر والاعتزاز أن نسبة السعود في البنك خلال عام ٢٠١٤م بلغت ٩٢٪.

لقد واصل البنك خلال السنة نموه لترتفع إجمالي أصوله إلى ٦٦,٦ مليار ريال سعودي، أي بزيادة ١٢٪ عما كان عليه في عام ٢٠١٣م. كما ارتفعت ودائع العملاء إلى ٥٤,٥٧ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، أي بارتفاع ١٣٪ عما كانت عليه في السنة السابقة. وارتفعت سلف وقروض العملاء

بنسبة ١٨٪ عما كانت عليه في السنة الماضية أيضا.

ومن بين العوامل الرئيسية التي مكنت إستراتيجيتنا من دعم هذا النمو هو تعزيز مركز البنك في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد من خلال توسيع شبكة فروع بنك الجزيرة، حيث أصبح لدى البنك الآن ٧٠ فرعاً تنتشر في كافة مناطق المملكة وحصة سوقية بنسبة ٣,٨٪ وهناك المزيد من الفروع في طريقها للافتتاح. كما حافظ البنك على مركزه الرائد في قطاع التمويل العقاري خلال عام ٢٠١٤م حيث نمت محفظة التمويل العقاري بالبنك بنسبة ٢٥٪ عما كانت عليه في السنة الماضية. كما أننا ملتزمون بالبناء على مركزنا الرائد في عام ٢٠١٥م من خلال طرح حلول جديدة وتوسيع نطاق عروض المنتجات إلى قطاعات سوقية جديدة.

وحقق البنك تقدماً كبيراً على صعيد القنوات المصرفية البديلة، حيث تم بنجاح طرح المرحلة الثالثة من القنوات المصرفية الإلكترونية مع تعزيز مزاياء العروض بما في ذلك إدخال أنظمة تتسم بالسهولة والكفاءة للمستخدم. وبهذا يكون بإمكان عملاء بنك الجزيرة التمتع بكافة مزاياء ووظائف تطبيق "الجزيرة سمارت" الذي يمثل وحده ربع مجموع المعاملات الإلكترونية.

حققت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية التي تقدم سلسلة من الحلول المتوافقة مع أحكام الشريعة لعملائنا من الشركات والمؤسسات نمواً بنسبة ١٤,١٤٪ في محفظة أصولها خلال عام ٢٠١٤م لتسجل دخلاً تشغيلياً إجمالياً بلغ ٥٥٨,٥١ مليون ريال سعودي. ونما دخل الرسوم من الأنشطة المصرفية بنسبة ٢٨,١٣ مليون ريال سعودي مقارنة بما كان عليه في السنة الماضية، بينما تراجعت القروض غير العاملة بنسبة ٢٩,٨٩٪ من إجمالي القروض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

ومن دواعي سرورنا أن أنشطة وأعمال بنك الجزيرة تلقى تقديرًا عالمياً ومحلياً على حد سواء. فقد أعادت وكالة التقييم الإسلامية العالمية تأكيد تقييمها لبنك الجزيرة بدرجة A+/A- محلياً و A-/A- عالمياً. وبذلك تكون هذه الوكالة قد أكدت النمو المتواصل للبنك نسبة إلى الظروف الاقتصادية بشكل عام وأيضاً إلى الاتجاهات الحالية للقطاع المصرفي في المنطقة. كما أن هذا التقييم يلحظ النمو الذي تم تحقيقه في شبكة فروعنا والزيادات الكبيرة في مستوى الودائع التي تجاوزت متوسط السوق على هذا الصعيد. كما أعادت الوكالات العالمية الأخرى مثل وكالة موديز ووكالة فيتش تقييماتها الإيجابية وأعطت آفاق مستقبلية مستقرة للبنك.

ومن دواعي فخرا واعتزازنا أيضاً هو حصول البنك على العديد من الجوائز القيمة خلال السنة بما في ذلك جائزة أفضل بنك للخدمات المصرفية للأفراد لعام ٢٠١٤م من مجلة وورلد فاينانس وجائزة أفضل منتج تمويل عقاري من مجلة بانكر ميدل إيست .

عبدالعزیز آل سعود ، ولي ولي العهد والنائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء ووزير الداخلية وكافة أصحاب المعالي الوزراء.

كما لا يفوتني الإشادة بالدعم المستمر من جانب مقام كل من وزارات المالية والتجارة والصناعة ومؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) وهيئة السوق المالية ، حيث كان لتوجيهات هذه الجهات النظامية بالغ الأثر والقيمة في حماية الاقتصاد الوطني وخاصة القطاع المصرفي من الأزمات التي أثرت تأثيراً بالغاً على القطاع المالي العالمي. كما أغتنم هذه الفرصة لتوجيه الشكر لإدارة وموظفي بنك الجزيرة على تفانيهم اللا محدود في أداء ما أوكل إليهم من مهام كما أتقدم بالشكر الجزيل لمساهمي البنك وعملائه وشركائه على ثقتهم ودعمهم اللا محدود للبنك مما مكنه من تحقيق أهدافه. وأخيراً، وليس آخراً، نحمد الله على ما من به علينا من نجاح وسودد، وصلى الله على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

طه بن عبد الله القويز

رئيس مجلس الإدارة



لقد استثمر البنك الكثير من الوقت والمال من أجل الحفاظ على التزامه بالبيئة التي يعمل فيها. فقد وضع البنك العديد من الخطط والبرامج الفعالة من أجل المساعدة في تطوير الفرد والذي بدوره يساهم في تطوير المجتمع ككل. ويأتي ذلك انعكاساً للعلاقة الوثيقة بين البنك والمجتمع والتزامه بالواجبات الاجتماعية والإنسانية. فمن خلال برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة انفق بنك الجزيرة ما مجموعه ١٤,٧ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٤. كما تبني ونفذ بنك الجزيرة برامج تهدف لتحقيق التنمية المستدامة من خلال تدريب وتأهيل شريحة واسعة من الشباب والشابات بما في ذلك الأفراد من ذوي الاحتياجات الخاصة كقائدي البصر والسمع والمعاقين، هذا بالإضافة إلى القرض الحسن لعدد من الشباب ضمن برنامج الأسر المنتجة على مستوى المملكة من أجل تمكينهم للبدء في أعمالهم الخاصة وتحسين مستوى معيشتهم ومكافحة الفقر والبطالة.

إن البنك الآن في مرحلة جديدة من النمو وبذلك فقد وضع إستراتيجية للمدى المتوسط للسنوات الثلاثة إلى الخمسة القادمة.

وعلى صعيد المستقبل، فإننا ندرك بالطبع أن عام ٢٠١٥ م لن يمر دون تحديات، إذ أن عدم التيقن بالنسبة لأسعار البترول واستمرار الأزمات في منطقة اليورو وعدم الاستقرار في أجزاء أخرى من الشرق الأوسط كلها عوامل من شأنها التأثير سلباً على مجمل الأنشطة الاقتصادية. ولكن على الرغم من كل ما قد نواجهه في السنوات المقبلة، فإنني على ثقة بأن بنك الجزيرة يملك الإستراتيجية المناسبة للتغلب على تلك المصاعب.

إن الإستراتيجية التي بين أيدينا الآن مبنية على أربع ركائز رئيسية، وهي أولاً: وضع علامتنا في مقدمة أولوياتنا وأن نضمن أن تكون مصالحهم في قلب عملياتنا واهتمامنا. ثانياً: مواصلة تقديم أعلى نوعية، ليس بالنسبة للخدمات التي نقدمها لعملائنا فحسب، ولكن أيضاً بالنسبة للخدمات والمنتجات التي نطرحها. ثالثاً: الاستمرار في الاستثمار في موظفينا وتطويرهم. وأخيراً السعي بكل جهدنا إلى تحقيق القيمة لجميع المساهمين والعملاء والموظفين.

وفي الختام أود أن أتقدم بالشكر لكافة منسوبي بنك الجزيرة. حيث إن موظفينا هم القوة الحقيقية لبنك الجزيرة وجهودهم المتواصلة في مواصلة تطوير منتجاتنا وخدماتنا هي محط تقديرنا كبيراً. وإنني على ثقة بأنكم تشاركونني في تهنيتهم بهذا النجاح الذي حققه البنك خلال هذه السنة.

كما أعبر باسمي ونيابة عن مجلس الإدارة و المساهمين، عن خالص تقديرنا وامتناننا لمقام خادم الحرمين الشريفين، الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود وصاحب السمو الملكي الأمير مقرن بن عبد العزيز آل سعود ولي العهد ونائب رئيس مجلس الوزراء ، وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن نايف بن

الحمد لله والصلاة والسلام على رسوله الكريم.

سعودي، وذلك بمنح سهم مجاني واحد مقابل كل ٣ أسهم قائمة يملكها المساهمون المقيدون.

ولقد سجلت ودائع العملاء ارتفاعاً جيداً ١٣٪ مع تحقيق نمو قوي في الحسابات الجارية بزيادة ٣٨٪. أما بالنسبة إلى صافي القروض فكان هناك نمو متميز بزيادة ١٨٪. وتأتي هذه النتائج المتميزة والنمو المتزايد على هذا الصعيد كنتيجة مباشرة لتوسيع شبكة فروع الخدمات المصرفية للأفراد التي أصبح عددها ٧٠ فرعاً للرجال والسيدات في جميع مناطق المملكة.

كما قام البنك بتدشين المزيد من خدمات الماسي والذهبي، والخدمات الخاصة، والتي نأمل أن تساهم في تحقيق نمو مضطرد في قاعدة كبار عملاء البنك بالإضافة إلى التركيز على تحسين خدمة عملاء البطاقات والقروض وتحسين اجرائتها ل تتم بشكل أسرع وأكثر فعالية.

وكجزء من خطتنا لتنويع خطوط الدخل، فقد قمنا بإدخال خط عمل استراتيجي في عام ٢٠١٣ م بغرض الاستفادة من إحدى أكبر الأسواق العالمية للتحويلات المالية، ففي عام ٢٠١٣ م قمنا بطرح خدمات تحويل الأموال التي أطلقنا عليها أسم (فوري) مع شريكنا الاستراتيجي لتحويل الأموال (موني غرام). وقد أصبحت خدمات تحويل الأموال (فوري) التابعة لبنك الجزيرة تملك ١٢ فرعاً عبر المملكة وتقدم خدمة التحويل الفوري للأموال مقابل أسعار صرف منافسة ورسوم معاملات منخفضة. هذا وسوف يتم افتتاح المزيد من مراكز فوري خلال عام ٢٠١٥ م بإذن الله.

بالنسبة لقطاع الاعمال فلقد تم تطوير منتجات تمويلية وودائع ومنتجات ائتمانية لشريحة الشركات المتوسطة والصغيرة لدعم هذه الشريحة والتي نعتبرها أحد أهم ركائز استراتيجية البنك الجديدة. ومن المؤكد أننا سنواصل الاستثمار في البنية التحتية للبنك مع إضافة مواقع جديدة لمواجهة الكوارث في عام ٢٠١٤ م. هذا وشهد العام أيضاً استثماراً كبيراً من أجل تحقيق الالتزام الكامل للبنك وأيضاً من أجل مكافحة غسل الأموال والقدرات المتعلقة بالمخاطر مما ساهم في تحقيق معدل قوي لاحتياطي التغطية بلغ ١٧٣٪.

لقد استرعت جهودنا المستمرة لتوفير أفضل الخدمات لعملائنا انتباه الجهات العالمية المانحة للجوائز، وهو أمر توضح لنا من خلال تلقينا لعدد من الجوائز الجديدة حيث تم منحنا جائزة أفضل بطاقة ائتمانية وأفضل برنامج تمويل عقاري وكلا الجائزتين تم منحهما من قبل مجلة "بانكر ميدل إيست" والجائزة الأخيرة التي حصلنا عليها مقدمة من مجلة "وورلد فاينانس" كانت جائزة أفضل مصرفية أفراد في المملكة لعام ٢٠١٤ م.

لقد بدأت مسيرة تطوير وتحديث البنك منذ بضع سنوات ومازالت مستمرة لتحقيق رؤيتنا بأن يصبح بنك الجزيرة الخيار الأول في تقديم الحلول المصرفية المتوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية لخدمة عملائنا في مصرفية الافراد والاعمال.

وشهدت السنة أيضاً العديد من التغيرات النظامية وخاصة مع إدخال نظام الرهن العقاري تحديداً مما أثر على العديد من أوجه أعمالنا المصرفية والتي شملت التمويل العقاري والتأجير والتمويل الاستهلاكي وتمويل الشركات. ولمواجهة تلك التغيرات على أكمل وجه فقد قمنا بوضع إستراتيجية جديدة للحفاظ على الميزة التنافسية على مدى الأعوام الخمسة القادمة عبر مختلف خطوط عمل البنك. وهي الخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية للشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة إلى جانب الخزينة.

هذه الرؤية تُعد جوهر الخطة الاستراتيجية الجديدة للبنك والتي تشمل أجندة لتمكين البنك من الاستفادة من مواطن القوة لديه ووضع الاسس المتينة لتحقيق النمو المستقبلي وزيادة فاعلية أعماله عبر القطاعات المختلفة والتي سترفع من قدرة البنك التنافسية وتساهم في تنمية حصة البنك في السوق لبناء بنك ذو فاعلية واداء كبيرين لنوفر أعلى مستويات الخدمة وأرقى الأوجه لتجربة مصرفية رائدة ومميزة.

ان عام ٢٠١٤ م كان عاماً حافلاً بالإنجازات والتي تجعلنا نشعر بالفخر لتحقيقها والتي ساعدت على نقل البنك الى مستوى اعلى جديد. فقد تم إطلاق الاستراتيجية الجديدة للبنك "النجاح رحلة" التي توضح الرؤية والرسالة والركائز التي نريد العمل بها والتي تتمحور على التركيز على قطاعات الشركات المتوسطة والصغيرة وتوفير خدمات وحلول مصرفية للأفراد تناسب احتياجاتهم وتساعد على بناء علاقات طويلة الأمد معهم. ولضمان تعميم رؤيتنا بشكل فعال عبر كافة مستويات البنك فقد قمنا بتنظيم عدد من اللقاءات التوضيحية تحت شعار "النجاح رحلة - ٢٠١٨". حيث عقدنا اجتماعات مع الموظفين من كافة المستويات الوظيفية من أجل زرع رؤية بنك الجزيرة ورسالته وقيمه الرئيسية لتصل إلى جميع العاملين في هذا الكيان. وهذه القيم تعتبر أساسية في سبيل تقديم أفضل الخدمات وطرح أفضل المنتجات وأن نكون مستشاراً موثقاً لجميع عملائنا الكرام. كذلك تم خلال ٢٠١٤ م وبنجاح الاكتتاب الأولي لشركة الجزيرة تكافل وتم زيادة رأس مال البنك من ٣ إلى ٤ بلايين ريال



الجديدة والذي يمثل نقلة نوعية لتعزيز كفاءة وجودة منظومة الخدمات الإلكترونية للبنك وتدعيمها بالمزيد من المزايا التي تمنح العملاء آفاقاً أوسع من المرونة والخيارات لتلبية إحتياجاتهم المصرفية بكل سهولة وأمان وتأتي هذه الخطوة في سياق التطوير المستمر وتعزيز جودة الخدمات المقدمة لعملائنا لمنحهم قيمة مضافة ومزايا إستثنائية .

من هنا تأتي الحاجة إلى الاستفادة من الجيل الجديد من التقنيات ولقد تم تنفيذ عدة مشاريع في هذا المجال والتي نعتبرها استثمارات في البنية التقنية الإستراتيجية للبنك والتي ستمكننا من احتلال مركزاً جيداً للنمو مستقبلاً . وتساعدنا بشكل كبير على رفع مستوى الخدمة والتميز في الأداء التشغيلي والفاعلية في الأعمال والعلاقات الطويلة الأمد مع العملاء.

ان القطاع المصرفي في المملكة يمتاز بالقوة بفضل التحسن الكبير في مستويات الرسمنة وجودة الأصول ووضع السيولة القوي ولذا فانه من المتوقع أن تبقى المنافسة القوية بين البنوك والعمل الدؤوب للحصول على اهتمام العملاء.

وفي الختام اتقدم بالشكر الجزيل لعملائنا الكرام على ثقتهم وحرصهم على التعامل مع بنك الجزيرة وكذلك أود أن أقدم بالشكر الجزيل لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية لمساندتهم الدائمة والشكر موصول لجميع العاملين في البنك والمخلصين في تفانيهم والتزامهم والذي كان جوهرياً في اي انجاز للبنك خلال عام ٢٠١٤م والذي سوف يظل محورياً في استمرار نجاحنا في عام ٢٠١٥م.

نبيل بن داود الخوشان

الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

وكذلك واصلنا التركيز على جهود توطين الوظائف حيث ارتفع معدل السعودة إلى ٩٢٪ . وقد بذلنا جهوداً كبيرة في سبيل تطوير التدريب الداخلي وتطوير الموظفين تمثيلاً مع رؤيتنا لنصبح أفضل بنك متوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية في المملكة العربية السعودية. وقد بلغ متوسط أيام التدريب ٦,٦ يوم للموظف في عام ٢٠١٤م. ويمثل ذلك نمواً كبيراً مقارنة بمجموع نشاط التدريب خلال عام ٢٠١٣م. حيث بلغت برامج التدريب أكثر من ٥٤٤ دورة تدريبية في عام ٢٠١٤ إضافة لمتطلبات الدورات التنشيطية الأخرى مثل دورة مكافحة غسل الأموال ومتطلبات الالتزام الإشرافية الأخرى. إننا نولي موظفينا تقديراً كبيراً ونعتز بهم كأفراد وهو ما يجعل لدينا رغبة حقيقية في العمل على مواصلة تطويرهم الشخصي والمهني.

نجح بنك الجزيرة خلال العام ٢٠١٤م في تقديم خدمة الدفع المباشر عن طريق سداد حيث كان البنك من ضمن أربعة بنوك تم اختيارها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي كبنوك رائدة لإطلاق هذه الخدمة. وكان بنك الجزيرة أول بنك يطلق هذه الخدمة بالكامل كصاحب الحساب ومحصل في نفس الوقت عن طريق موقع حقيقي كما أطلق البنك نظام الجزيرة أون لاين بحلته



الإدارة التنفيذية



الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب



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



الأستاذ/ طارق بن عبدالرحمن الشبلي
نائب أول للرئيس و رئيس مجموعة الموارد البشرية



الأستاذ/ ياسر بن علي الحديشي
نائب أول للرئيس و رئيس مجموعة الخزينة



الأستاذ/ أسامة بن خضر الإبراهيم
نائب أول للرئيس و رئيس مجموعة إدارة المخاطر المكلف



الأستاذ/ حمد بن عبدالعزيز العجاجي
نائب أول للرئيس و رئيس الخدمات المصرفية الخاصة



الأستاذ/ عبد الله بن محمد الشماسي
نائب أول للرئيس و رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات و المؤسسات المالية



الأستاذ/ روبرت هادلي
نائب أول للرئيس و مسئول العمليات الأول



الأستاذ/ شاهد أمين
نائب أول للرئيس و المسؤول المالي الأول



الأستاذ/ خالد بن عمر المقرن
نائب أول للرئيس و رئيس المجموعة القانونية و أمين عام مجلس الإدارة



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



الدكتور/ فهد بن علي العليان
المدير التنفيذي لبرنامج خدمة المجتمع ورئيس المجموعة
الشرعية المكلف



تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يضع
بين أيديكم التقرير السنوي عن
أنشطة البنك لعام ٢٠١٤م متضمناً
القوائم المالية الموحدة للسنة
المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر
٢٠١٤م

تقرير مجلس الإدارة

مقدمة

تأسس بنك الجزيرة «البنك» كشركة سعودية مساهمة عامة بموجب «المرسوم الملكي رقم» ٤٦/م وتاريخ ١٢ جمادى الثانية ١٣٩٥هـ (الموافق ٢١ يونيو ١٩٧٥م). وكان 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 ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ 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 المربحة والاستصناع 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.

وكانت الجمعية العامة لمساهمي البنك قد وافقت في اجتماعها المنعقد في ٢٠ مايو ٢٠١٤م (الموافق ٢١ رجب ١٤٣٥هـ) على زيادة رأس مال البنك من ٣ مليارات ريال سعودي إلى ٤ مليارات ريال سعودي من خلال إصدار أسهم منحة لمساهمي البنك بواقع سهم واحد لكل ثلاثة أسهم حالية. وبناء على ذلك فقد أصبح رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل مكوناً من ٤٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية وقدرها ١٠ ريالات سعودية لكل سهم.

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة:

يوضح الجدول التالي الأداء المالي للبنك خلال السنوات الخمس السابقة:

المؤشرات المالية

٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	(بملايين الريالات السعودية - باستثناء ما تم تحديده خلافًا لذلك)
٤١,٢٤٥	٣٤,٩٩٥	٢٩,٨٩٧	٢٣,٣٠٧	١٨,٧٠٤	صافي القروض والسلف
٦٦,٥٥٤	٥٩,٩٧٦	٥٠,٧٨١	٣٨,٦٨٦	٣٣,٠١٨	إجمالي الموجودات
٥٤,٥٦٩	٤٨,٠٨٣	٤٠,٦٧٥	٣١,١٥٩	٢٧,٣٤٥	ودائع العملاء
٦,١٥٨	٥,٧٢٩	٥,٠١٢	٤,٧٣٣	٤,٥١٦	حقوق المساهمين/الملكية
٥٧٢	٦٥١	٥٠٠	٣٠٣	٢٩	صافي الدخل
٢,٢٢٦	١,٨٣٩	١,٦٠١	١,٢٠٨	١,١٥٥	إجمالي دخل العمليات
(١٢,٠١)	٣٠	٦٥	٩٤٥	٥,٠	نمو صافي الدخل (%)
٢١,٠٤	١٤,٨٧	٣٢,٥	٤,٥٩	(١,٣٧)	نمو إجمالي دخل العمليات (%)
٩,٦٣	١٢,١٢	١٠,٢٧	٦,٥٥	٠,٦٤	العائد على متوسط حقوق الملكية (%)
٠,٩٠	١,١٧	١,١٢	٠,٨٥	٠,٠٩	العائد على متوسط الموجودات (%)
١,٤٣	١,٦٣	١,٢٥	٠,٧٦	٠,٠٧	ربح السهم بالريال السعودي

صافي القروض والسلف:

بلغ صافي القروض والسلف ٤١ مليار ريال سعودي كما في نهاية العام مسجلاً ارتفاعاً كبيراً بنسبة ١٨٪ مقارنة بمبلغ ٣٥ مليار ريال سعودي لنفس الفترة من عام ٢٠١٣. هذا 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.



سجلت القروض الشخصية ارتفاعاً من ١٢,٤ مليار ريال سعودي كما في نهاية عام ٢٠١٣ إلى ١٥ مليار ريال سعودي كما في نهاية عام ٢٠١٤، أي بمعدل نمو سنوي بلغ ٢٠٪، كما سجلت القروض التجارية ارتفاعاً من ٢٢,٥ مليار ريال سعودي كما في نهاية عام ٢٠١٣ إلى ٢٦,٣ مليار ريال سعودي، أي بارتفاع بنسبة ١٧٪.

الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية:

بلغ إجمالي الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية ٤,٩ مليار ريال سعودي، مقارنة بمبلغ ٣,٠٧ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٣، أي بارتفاع بنسبة ٦٠٪.

الاستثمارات:

تتكون محفظة الاستثمارات من الصكوك والأسهم. كما بلغت استثمارات البنك ١١,٤ مليار ريال سعودي كما في نهاية العام، مقارنةً بمبلغ ١٢,٦ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٣ بانخفاض نسبته ١٠٪. ويعود الانخفاض في المحفظة بشكل رئيسي إلى تسهيل وكالة أذونات الخزينة (٠,٩ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٣ بالمقابل بلغت صفر في عام ٢٠١٤ م). ويمثل ذلك استثمار قصير الأجل مدته سنة وتم تسهيله بناءً على استراتيجية إدارة السيولة.

إجمالي الموجودات:

بلغ إجمالي الموجودات ٦٦,٦ مليار ريال سعودي كما في نهاية عام ٢٠١٤، مقارنةً بمبلغ ٦٠ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٣، أي بارتفاع بنسبة ١٢٪ عما كان عليه في السنة الماضية.

ودائع العملاء:

سجلت ودائع العملاء ارتفاعاً من ٤٨,١ مليار ريال سعودي كما في نهاية ٢٠١٣ إلى ٥٤,٦ مليار ريال سعودي كما في نهاية عام ٢٠١٤، أي بارتفاع ١٣٪. وكان من اللافت وجود اتجاه صحي في نمو الحسابات الجارية (ودائع تحت الطلب) والتي نمت بنسبة ٣٨٪ خلال عام ٢٠١٤ حيث ارتفعت من ١٩,٢ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٣ إلى ٢٦,٤ مليار ريال سعودي كما في نهاية عام ٢٠١٤. وتأتي هذه النتائج المتميزة والنمو المتزايد على هذا الصعيد كنتيجة مباشرة لتوسيع شبكة فروع الخدمات المصرفية للأفراد إضافة إلى طرح منتجات جديدة. ويتوقع بنك الجزيرة تحقيق المزيد من النمو في ودائع الحسابات الجارية.

التحليل الجغرافي للإيرادات:

يوضح الجدول التالي التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات عمليات البنك حسب المناطق:

بآلاف الريالات السعودية

المناطق	الوسطى	الشرقية	الغربية	المركز الرئيسي	المجموع
إجمالي دخل العمليات	٨٣٣,٨٣٩	٣٠٩,٠٩٧	٦١٨,٦٣٣	٤٦٤,٦٧٦	٢,٢٢٦,٢٤٥

أقسام / قطاعات العمل الرئيسية:

تتكون أنشطة البنك من أقسام العمل الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد: ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية للأفراد، حوالات، تمويل عقاري، إصدار بطاقات ائتمان وتمويل شخصي.

قطاع الشركات: تمويل وودائع ومنتجات ائتمانية للشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة والمتوسطة الحجم والمؤسسات.

الوساطة وإدارة الأصول: خدمات الوساطة لتداول أسهم العملاء وإدارة العديد من صناديق الاستثمار المغفلة والمفتوحة (والمدارة بواسطة شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك).

قطاع الخزينة: الخزينة مسؤولة عن إدارة موجودات والتزامات البنك. ويشمل ذلك إدارة مخاطر معدل الربح وإدارة السيولة لضمان الاستقرار المالي للعملاء. وتشمل الأنشطة الأخرى للخزينة إدارة المحفظة الاستثمارية للبنك، وتقديم الحلول ومنتجات الخزينة لتلبية متطلبات العملاء.

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

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٤	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخزينة	الوساطة وإدارة الأصول	التكاليف التعاونية	أخرى	المجموع
إجمالي دخل العمليات	٧٣٩,٧٢٧	٥٥٨,٥٠٧	٦١٤,٧٩٤	٣٤٦,٣٨٧	٢٢,٢١٧	(٥٥,٣٨٧)	٢,٢٢٦,٢٤٥
إجمالي مصاريف العمليات	(٧٦١,١٨٣)	(٦٠١,٢٧٧)	(١٢٤,٧٤٥)	(١٥٠,٢٣٥)	(٢٤,٨٥٤)	٤,٦٧٧	(١,٦٥٧,٦١٧)
الحصة من أرباح الشركات الزميلة	—	—	—	—	—	٣,٨٣٩	٣,٨٣٩
صافي (الخسارة)/الدخل	(٢١,٤٥٦)	(٤٢,٧٧٠)	٤٩٠,٠٤٩	١٩٦,١٥٢	(٢,٦٣٧)	(٤٦,٨٧١)	٥٧٢,٤٦٧

الشركات التابعة والزميلة:

يوضح الجدول التالي أسماء الشركات التابعة والزميلة ورأس مالها ونسبة ملكية الأسهم فيها وأعمالها الرئيسية، والبلد الذي تمارس فيه عملياتها وبلد التأسيس كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤:

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

الشركات التابعة/الزميلة	بلد النشاط والتأسيس	طبيعة الأعمال	رأس المال المساهم (بملايين الريالات السعودية)	الملكية
شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)	المملكة العربية السعودية	الوساطة وإدارة الأصول	٥٠٠	٪١٠٠
شركة أمان للتطوير العقاري والاستثماري	المملكة العربية السعودية	حفظ وإدارة الضمانات بالتبابة عن البنك	١	٪١٠٠
شركة الجزيرة تكافل تعاوني	المملكة العربية السعودية	أنشطة التأمين في قطاعات الحماية والادخار	٣٥٠	٪٣٥

يبلغ رأس مال شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) المصدر ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٥٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. ويبلغ رأس مال «شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري» ١ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٠٠ سهم بقيمة ١٠,٠٠٠ ريال سعودي للسهم الواحد. ويبلغ رأس مال «الجزيرة تكافل» المصدر ٣٥٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٣٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

أرباح البنك ونمو الموجودات والمطلوبات المالية:



سجل البنك أرباحاً صافية بلغت ٥٧٢,٤٧ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. ويمثل ذلك انخفاضا وقدره ٧٨ مليون ريال سعودي، أي بنسبة ١٢٪، عن الأرباح التي حققها البنك لنفس الفترة من العام الماضي والتي بلغت ٦٥٠,٦٤ مليون ريال سعودي. ويعزى هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى ارتفاع مصروفات التشغيل. وبلغ ربح السهم الواحد ١,٤٣ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مقارنة بمبلغ ١,٦٣ ريال سعودي لنفس الفترة من العام الماضي بعد أخذ أثر أسهم المنحة التي أصدرت في الربع الثاني من عام ٢٠١٤م. وبلغ إجمالي الموجودات ٦٦,٥٥ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وبارتفاع بمبلغ ٦,٦٧ مليار ريال سعودي، ويمثل

نسبة ١١٪، مقارنة بمبلغ ٥٩,٩٨ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، في حين بلغت ودائع العملاء ٥٤,٥٧ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بارتفاع بمبلغ ٦,٤٩ مليار ريال سعودي، ويمثل نسبة ١٣٪ مقارنة بمبلغ ٤٨,٠٨ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. أما صافي قروض وسلف العملاء، فقد بلغت ٤١,٢٤ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بارتفاع بمبلغ ٦,٢٤ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، ويمثل ذلك ارتفاعاً بنسبة ١٨٪ من ٣٥ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. وقد بلغت المحفظة الاستثمارية بالبنك ١١,٣٣ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، بانخفاض وقدره ١,٢٧ مليار ريال سعودي ويمثل انخفاضا بنسبة ١٠٪ مقارنة بما كانت عليه في نفس الفترة من العام الماضي والتي بلغت ١٢,٦ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

الاقتراض وسندات الدين المصدرة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (بآلاف الريالات السعودية)	صكوك معززة لفترة عشر سنوات بقيمة ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي الإجمالي
١,٠٠٠,٠٠٠	
١,٠٠٠,٠٠٠	

صكوك معززة لفترة عشر سنوات بقيمة ١٠٠٠ مليون ريال سعودي:

بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١١م، أصدر البنك ١,٠٠٠ شهادة صكوك معززة بقيمة ١ مليون ريال سعودي لكل شهادة بمعدل توزيع أرباح مبني على أساس سعر العرض بين البنوك السعودية (سيبور) لفترة ٦ أشهر يعاد سريانها نصف سنوياً مقدماً، إضافة لهامش وقدره ١٧٠ نقطة أساس في السنة. وتستحق الصكوك بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢١ كما أن التزامات البنك بموجب هذا الإصدار غير مضمونة بأية أصول أو ضمانات من قبل أي طرف آخر، وهي ثانوية الأولوية في السداد. ويتمتع البنك في هذا الإصدار بحق استدعاء الصكوك وهو الحق الذي يمكنه ممارسته بعد تاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٦ وفق شروط معينة وطبقاً للشروط ذات العلاقة الواردة في نشرة الطرح المؤرخة في ٢٨ مارس ٢٠١١. وقد تم تسجيل هذه الصكوك لدى سوق الأسهم السعودية (تداول).

الاقتراض من البنوك:

بلغت قروض البنك من البنوك الأخرى ٣,٧٣ مليار ريال سعودي، مقارنة بمبلغ ٤,٣٦ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٣م. بانخفاض بنسبة ١٤٪. ويعتبر هذا نشاطاً لإدارة السيولة والتدفقات النقدية قصيرة الأجل.

مزاي وتعويضات 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 بالاستقصاء عن مستويات الرواتب في سوق العمل. ويتم اتباع 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.

وفقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية، والسياسات الداخلية للبنك، فإن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع عند انتهاء فترة خدمة الموظف. وقد بلغ إجمالي تعويضات نهاية الخدمة للموظفين كما في نهاية ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ١٥٢،٤٨ مليون ريال سعودي.

المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك:

إن طبيعة ونمط أعمال البنك تنطوي على كونها معرضة لمخاطر متعددة ومن أحجام متفاوتة، كما تنطوي على التعقيد والحساسية. ويشمل إطار وسياسة إدارة مخاطر الشركة المعتمد بالبنك على تحديد وقياس وتقييم وتخفيف وقبول المخاطر جنباً إلى جنب مع تكاليف تبني تلك المخاطر. وطبقاً لنظام بازل، فإن أهم فئات المخاطر المعرض لها البنك تندرج تحت المعيار ١ و ٢ من نظام بازل، حيث أن مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات تندرج تحت المعيار ١ بينما يندرج تحت المعيار ٢ ما تبقى من المعيار ١ مع مخاطر السيولة وسعر الربحية ومخاطر صرف العملات الأجنبية والمخاطر الإستراتيجية ومخاطر السمعة ومخاطر عدم الالتزام الشرعي والمخاطر الاقتصادية العامة.

إن حوكمة المخاطر المعدة إعداداً جيداً، ومراجعة الأنظمة والسياسات ضمن مخاطر الشركة الإستراتيجية والمساعدة التنظيمية تحدد هيكل الملكية جنباً إلى جنب مع الإشراف الجيد والمسؤولية عن الإدارة الفعالة لتلك المخاطر. وانطلاقاً من ذلك فإن مجلس الإدارة يعتمد إطار وسياسة تقبل المخاطر وإطار اختبارات الضغط وعملية تقييم الكفاية الرأسمالية الداخلية وأهداف الأداء والتي تشمل تعيين كبار المسؤولين، وتفويض الصلاحيات للمخاطر الائتمانية ووضع إجراءات رقابة فعالة من خلال التقييم الذاتي لضوابط مراقبة المخاطر ومؤشرات المخاطر الرئيسية بما يحقق إدارة قوية ومستدامة لمخاطر الشركة.

المعايير المحاسبية:

يحتفظ البنك بسجلات وقيد دقيقة للحسابات والسجلات المعتمدة لديه. وقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، والمعايير الدولية لتقارير المالية (IFRS) مع الالتزام بـ "نظام مراقبة البنوك"، ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. وتنسجم السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، باستثناء اعتماد معايير جديدة (راجع الإيضاح (ت) ٢ من القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤).

تصنيف مراجعي حسابات البنك:

إن مراجعي حسابات البنك مسئولين عن مراجعة القوائم المالية السنوية والربع السنوية للبنك. وقد أقر اجتماع «الجمعية العامة العادية» للبنك المنعقد في ٢٠ مايو ٢٠١٤ (الموافق ٢١/٥/١٤٣٥هـ) توصية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بإعادة تعيين «إرنست و يونغ» و «كي بي أم جي - الفوزان والسدحان» مراجعين لحسابات البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

كفاية رأس المال بموجب معيار بازل ٢ وبازل ٣:

إن معيار بازل ٢ هو معيار عمل دولي يهدف إلى تعزيز ممارسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى المؤسسات المالية حيث يشترط حداً نظامياً أدنى لمتطلبات رأس المال آخذاً في الاعتبار وضع مخاطر الشركة ذات العلاقة. وهذا المعيار تبنته مؤسسة النقد العربي السعودي.

يتكون إطار معيار بازل ٢ من ثلاثة أركان تعزز بعضها البعض، والتي تهدف مجتمعة إلى المساهمة في تقوية سلامة ومتانة الأنظمة المالية:

← **الركن الأول:** ويتعلق بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال بالنسبة للمخاطر الائتمانية ومخاطر العمليات ومخاطر الأسواق.

← **الركن الثاني:** ويتعلق بالمراجعة الإشرافية لمؤسسة النقد لإجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي لبنك الجزيرة



تقرير مجلس الإدارة (تمة)



← **الركن الثالث:** ويتعلق بسلوكيات وأنظمة السوق من خلال الإفصاح العام.

وقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي توجيهاتها النهائية فيما يتعلق بتنفيذ إطار بازل ٣ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣. وينطوي الإطار الجديد على تعديلات هامة على طريقة حساب رأس المال النظامي ووزن مخاطر الركن الأول. وتضمن الإطار الجديد تحسينات هامة على الركن الثاني والركن الثالث.

ويراقب البنك مدى كفاية رأس ماله باستخدام النسب التي أقرتها المبادئ التوجيهية لمعيار بازل ٢ وبازل ٣ المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي، وتقيس هذه النسب كفاية رأس المال عن طريق مقارنة رأس مال البنك المدرج مع قائمة المركز المالي الموحد للموجودات والمطلوبات والمبالغ الاسمية للمشتقات المالية بمبلغ موزون يعكس المخاطر المتعلقة بها.

صممت إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي من أجل تحديد متطلبات رأس المال تحت مختلف سيناريوهات الضغط وأيضاً رأس المال لمخاطر المعيار الثاني. ويشير المعيار الثاني إلى المخاطر غير المشمولة بالمعيار ١، كمخاطر التركز على سبيل المثال. إن إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي هي مستند شامل مصمم لتقييم بيانات مخاطر البنك، وإجراءات تحديد وقياس ومراقبة المخاطر ومتطلبات رأس المال ومصادر رأس المال. كما تعكس طريقة متحفظة ولكن واقعية لتقييم متطلبات رأس المال الحالية والمخططة على أساس الدمج الكامل بناءً على إطار المعيار الثاني وبيانات البنك المتوقعة. وفي المجمل، لقد تم إعداد إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي تماشياً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

كما أن البنك في وضع جيد بما يمكنه من الاستجابة لمتطلبات رأس المال المحددة من قبل بازل ٣. وسيواصل البنك في عام ٢٠١٥ المشاركة في مجموعات العمل التابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص مختلف أوجه وجوانب بازل ٣، بما يسهل التنفيذ السلس لتلك القواعد في المملكة العربية السعودية.

المدفوعات النظامية:

قام بنك الجزيرة خلال السنة بسداد الدفعات التالية :

المدفوعات	مليون ريال سعودي
الزكاة المسددة خلال عام ٢٠١٤ (عن عام ٢٠١٣)	١٥,٥
ضريبة مخصومة من المنع	٦,٢٨
ضريبة مدفوعة مقدماً (عن عام ٢٠١٤م)	٥,٧٦
ضريبة الدخل عن عام ٢٠١٣	٣,١٥
التأمينات الاجتماعية - حصة البنك وحصة الموظفين	٥٥,٥
التأشيرات، رخص الإقامة والخدمات المتصلة بها .. الخ،	٠,٥٨

قدرت التزامات الزكاة المستحقة لعام ٢٠١٤ على المساهمين السعوديين بمبلغ ١٣,٨٢ 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 ٦,٨٥ 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 موضح بالكامل في الإيضاح رقم ٢٦ من إيضاحات القوائم المالية السنوية للبنك.

الصقوبات والجزاءات والقيود النظامية:

فرضت مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق المال والبلديات وجهات أخرى غرامات مالية على البنك بلغت في إجمالها ٠,٥٠ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠١٤ كما هو موضح في الجدول أدناه:

الجهة النظامية	بملايين الريالات السعودية
مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق المال	٠,٢٧
البلديات وغيرها	٠,٢٣
الإجمالي	٠,٥٠

معاملات الأطراف ذات العلاقة:

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. وتجري معاملات الأطراف ذات العلاقة كما يري مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على أساس تجاري بحت وتخضع 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 ٢٠١٤ والنتيجة عن تلك المعاملات والمدرجة في القوائم المالية الموحدة على النحو التالي:

٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٤ بآلاف الريالات السعودية	
		بنك باكستان الوطني (مساهم):
٥١٤	٤٩٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٤٤	١٨٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٧٤٥	٢,٢٤٥	تعهدات والتزامات طارئة
		أعضاء مجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين وأفراد عائلاتهم:
٨٩٣,٦٥٢	٧٩٨,٤٤٦	قروض وسلف
٣,٦٧٨,٣٢١	٤,٤٩١,٠٠٨	ودائع العملاء
١٣,١١٨	١٣,١١٨	ذمم مدينة أخرى
٨,٨٨٨	٣٤,١٤٨	تعهدات والتزامات طارئة

صنف المساهمون الذين يمتلكون أكثر من ٥٪ من رأس المال للبنك على أنهم من كبار المساهمين

فيما يلي تحليلًا بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٤ بآلاف الريالات السعودية	
٣٨,٠٠٩	١٤,٦٦٨	الدخل من العمولات الخاصة
٤٣,٦٠٦	٤٤,٨٥٢	مصاريف العمولات الخاصة
١١٩	٧٤	الدخل من الرسوم والعمولات
٤,٧١٥	٦,٠٨٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال السنة كالتالي:

٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٤ بآلاف الريالات السعودية	
٨٣,٣٤٤	٧٤,٨٩٠	مزاي قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
١٦,١١٦	١٨,١٤١	مكافآت نهاية الخدمة

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بمن فيهم المدراء التنفيذيين، الذين لهم الصلاحية والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

يتم تحديد مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك أو الأعضاء من خارج المجلس وفقاً للأطر التي حددتها التعليمات الصادرة عن السلطات الإشرافية، وتخضع للمبادئ الرئيسية لحوكمة البنوك العاملة في المملكة وتوجيهات المكافآت الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية، وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي لبنك الجزيرة.

يدفع البنك النفقات والمكافآت لقاء حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجان المجلس الفرعية وقد بلغ إجمالي هذه المدفوعات خلال عام ٢٠١٤ لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين، بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمسئول المالي الأول كما يلي:



تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

التعويضات والبدلات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار المسؤولين التنفيذيين، بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأول: (بآلاف الريالات السعودية)

البيان	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	المدفوعات لخمسة من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأول
رواتب وتعويضات	—	—	١٣,٩١٠
بدلات	—	٥,٦٦٤	١,٩٢٢
علاوات سنوية ودورية	—	—	٩,٢٤٠
حوافز	—	—	—
تعويضات أو مزايا تدفع على أساس شهري أو سنوي	—	—	١,٥٠٠
الإجمالي	—	٥,٦٦٤	٢٦,٥٧٢

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 في قدرة المصدر 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 المسؤول 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 الموضح 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 فاعلية الضوابط الداخلية بالبنك. وقد أبلغ مراجعو الحسابات مجلس الإدارة ببعض النواقص أو التوصيات الناشئة عن ذلك العمل. ويرأي الإدارة فإن هذه البنود لا تشكل جوانب جوهرية، ولذلك اصدر المراجعون تقريرهم غير المتحفظ على القوائم المالية للبنك

سياسة توزيع الأرباح:

يتبع البنك الأنظمة والتعليمات الصادرة من الجهات التنظيمية ونظامه الأساسي فيما يتعلق بتوزيع الأرباح، حيث يقوم البنك بتوزيع الأرباح على مساهميه طبقاً للمادة (٤٥) من النظام الأساسي للبنك على النحو التالي:

توزع أرباح الشركة السنوية الصافية التي تحددها بعد خصم المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطات 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 وتخضع الزكاة المدفوعة عن السعوديين من نصيبهم في صافي الربح كما تحسم الضريبة المدفوعة عن الجانب غير السعودي من نصيبه في صافي الربح.

(ب) يحول ما لا يقل عن ٢٥ بالمائة من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة والضريبة، كما ذكر في الفقرة (أ) أعلاه للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.

(ج) يخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي النظامي والزكاة 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 وقراره الجمعية العامة، فإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة لأي من المساهمين المعنيين لا تكفي لدفع الأرباح، فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تريد عما أقرحه 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) النسبة المئوية لمساهمة كل من المساهمين السعوديين وغير السعوديين سيتم اعتبارها عند حساب المبلغ الذي سيخصص للاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى من الأرباح الصافية (بعد الزكاة والضرائب). ويشارك كل من فئتي المساهمين في تخصيص الاحتياطيات على أساس تناسبي حصصهم في رأس المال على أن تخصص من حصصهم في صافي الأرباح.

التعاملات البنكية مع أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأول:

بخلاف المعلومات الواردة في الإيضاح (٣٤) "المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة" والتي تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى، لا توجد مصالح جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المسؤول المالي الأول.

ترتيبات تنازل المساهمين عن حقوقهم في الأرباح:

ليس لدى البنك أي علم بأية معلومات أو ترتيبات أو اتفاقيات للتنازل من قبل أي من مساهمي البنك عن أي من حقوقهم في الأرباح

الإخطارات المتعلقة بكبار المساهمين:

لم يتلق البنك خلال السنة أي إخطار من المساهمين أو الأشخاص ذوي العلاقة فيما يتعلق بأي تغيير في ملكيتهم لأسهم البنك وفقاً لمتطلبات الإفصاح من قواعد الإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية. وتوضح الجداول التالية ملكية المساهمين الكبار وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر في الأسهم:

١. وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة البنك وكبار التنفيذيين وأقربائهم) أبلغوا البنك بتلك الحقوق بموجب المادة (٤٥) من قواعد التسجيل والإدراج، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة. حسب متطلبات الفقرة (١٠) من المادة الثالثة والأربعين من قواعد التسجيل والإدراج.

اسم من تعود له المصلحة	في بداية عام ٢٠١٤ م		خلال عام ٢٠١٤ م		في نهاية عام ٢٠١٤ م	
	عدد الأسهم	نسبة التملك	عدد الأسهم	نسبة التغير	عدد الأسهم	نسبة التغير
البنك الأهلي الباكستاني	١٧,٥٠٠,٠٠٠	%٥,٨٣	٢٣,٣٣٣,٣٣٣	—	٢٣,٣٣٣,٣٣٣	—
الشيخ صالح عبد الله محمد كامل	١٥,٠٠٠,٠٠٠	%٥	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	—	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	—

٢. وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة البنك وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين البنك أو أي من شركاته التابعة، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة. وذلك حسب متطلبات الفقرة (١١) من المادة الثالثة والأربعين من قواعد التسجيل والإدراج.

مجلس الإدارة:

اسم من تعود له المصلحة	في بداية عام ٢٠١٤ م		خلال عام ٢٠١٤ م		في نهاية عام ٢٠١٤ م	
	عدد الأسهم	نسبة التغير	عدد الأسهم	نسبة التغير	عدد الأسهم	نسبة التغير
الأستاذ/ طه عبد الله إبراهيم القوز	١٧٤,٣٣٣	%٠,٠٦	٢٣٢,٤٤٤	—	٢٣٢,٤٤٤	—
الأستاذ/عبد الله صالح عبد الله كامل	١٠,٠٠٥,٠٠٠	%٣,٣٤	١٣,٣٤٠,٠٠٠	—	١٣,٣٤٠,٠٠٠	—
شركة بيت التوفيق للتنمية ذات مسؤولية محدودة	٦٠٢,٥٧٨	%٠,٢٠	٨٠٣,٤٣٧	—	٨٠٣,٤٣٧	—
الأستاذ/ نبيل داود سليمان الحوشان	٢,٠٠٠	%٠,٠٠١	٢,٦٦٦	—	٢,٦٦٦	—
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب						
المهندس/طارق عثمان عبد الله القصبي	١٠,١٨١	%٠,٠٠٤	١٣,٥٧٤	—	١٣,٥٧٤	—
المهندس/عبد المجيد إبراهيم عبدالمحسن السلطان	١,٠٠٠	%٠,٠٠١	١,٣٣٣	—	١,٣٣٣	—
شركة اتحاد الإخوة للتنمية	١٩,٧٨١,٨١٦	%٦,٥٩	٢٦,٣٧٥,٧٥٤	—	٢٦,٣٧٥,٧٥٤	—
الأستاذ/خالد عمر جاسر البططان	١١,٩٩٠,٣٢٠	%٤	١٥,٩٨٧,٠٩٣	—	١٤,١٠٣,٢٣٠	%١١,٨
الأستاذ/خليفة عبد اللطيف عبد الله الملحم	٢,٣٠٤,٤٠٤	%٠,٥٨	٢,٢٤٠,٦٦٨	%٢,٧٧	٢,٢٢٠,٦٦٨	%٠,٩
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (يمثلها الأستاذ/ رياض مصطفى الدغيث)	١٢,٢٧٥,١٣٨	%٤,٠٩	١٦,٣٦٦,٨٥٠	—	١٩,٩١٥,٦٧١	%٢٢
الأستاذ/ ماجد عبد الله حمد الحقييل	٤٣,٢٧٧	%٠,٠١	٦٦,٥٥٢	%٥٤	١٠٩,٨٩٧	%٦٥

تقرير مجلس الإدارة (تمة)

يتكون مجلس إدارة البنك من (٩) أعضاء يمثلون أشخاصاً اعتباريين، وأشخاصاً طبيعيين ممثلين بالمجلس بصفتهم الشخصية.

تمت إضافة أسهم المنحة نتيجة للزيادة في رأس المال التي تمت على أساس سهم واحد مقابل كل ثلاثة أسهم قائمة للمساهمين المقيدين في مركز الإيداع بتداول كما في تاريخ الأحقية المصادف لنهاية دوام يوم انعقاد اجتماع الجمعية العامة غير العادية " الخمسون " لمساهمي البنك المنعقدة مساء يوم ٢٠/٥/٢٠١٤م.

مجلس الإدارة واللجان التابعة اجتماعات مجلس الإدارة:

عقد المجلس ٦ اجتماعات في عام ٢٠١٤ (٥ اجتماعات في عام ٢٠١٣) حسب المبين في الجدول التالي:

اسم عضو مجلس الإدارة	تصنيف العضوية	الاجتماع الأول في ٢٠١٤/٠٢/١٣	الاجتماع الثاني في ٢٠١٤/٠٥/٢٠	الاجتماع الثالث في ٢٠١٤/٠٧/٠٨	الاجتماع الرابع في ٢٠١٤/٠٩/٢٤	الاجتماع الخامس في ٢٠١٤/١٠/٢٨	الاجتماع السادس في ٢٠١٤/١٢/١٧	الاجتماعي
الأستاذ/ طه بن عبد الله القويصر	مستقل	١	١	١	١	١	١	٦
الأستاذ/ عبد الله بن صالح كامل	غير تنفيذي	١	١	١	١	١	١	٦
الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	تنفيذي	١	١	١	١	١	١	٦
المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	غير تنفيذي	١	١	١	١	١	—	٥
الأستاذ/ خليفة بن عبد اللطيف الملحم	غير تنفيذي	—	١	١	١	١	١	٥
الأستاذ/ خالد بن عمر البلطان	غير تنفيذي	—	١	١	١	١	١	٥
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	غير تنفيذي	١	١	١	١	١	١	٦
الأستاذ/ رياض بن مصطفى الدغيثر *	مستقل	—	١	١	١	١	١	٥
الأستاذ/ ماجد بن عبد الله الحقييل	غير تنفيذي	١	١	١	١	١	١	٦

أعضاء مجلس الإدارة ولجانهم:

يتكون مجلس الإدارة من ٩ أعضاء تم اختيارهم من قبل الجمعية العامة للمساهمين رقم ٤٨ المنعقدة في يوم الثلاثاء ١٢ صفر ١٤٣٤ هـ (٢٥ ديسمبر ٢٠١٢م)، ويضم عضوين مستقلين و ٦ أعضاء غير تنفيذيين و ١ عضو تنفيذي.

ويراقب مجلس الإدارة بصفة عامة أداء البنك وسير العمل فيه عن طريق الاجتماعات الدورية التي يعقدها خلال العام، ويقوم المجلس بوضع السياسات والتأكد من تنفيذها، كما يقوم بصورة دورية بمراجعة مدى فعالية الأنظمة المطبقة وإجراءات الرقابة الداخلية، ويراقب قطاعات العمل الرئيسة بالبنك للتأكد من تطبيق السياسات العامة التي قام بوضعها، وتحديد مستويات المخاطر والتأكد من إدارتها بصورة مقبولة.

ويقوم المجلس أيضاً عبر لجنة المراجعة والتدقيق بمراجعة الوضع المالي للبنك مع المراجعين الخارجيين للتأكد من سلامة الأداء المالي والتأكد من الالتزام التام بالقوانين والأنظمة والمعايير المحاسبية المعمول بها في المملكة العربية السعودية.



ويؤكد المجلس مسؤوليته النظامية عن صحة القوائم المالية وأنها تعكس بصورة عادلة المركز المالي للبنك ونتائج أعماله ومدى الالتزام في جميع أعماله بالضوابط الشرعية التي تضعها الهيئة الشرعية التابعة للبنك.

تسلم البنك خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٥١٠٠٠٠٦٢١٦٩ المؤرخ في ١٥/٥/١٤٣٥ هـ بعدم الممانعة على تعيين الأستاذ/ رياض بن مصطفى الدغيثر - عضواً في مجلس الإدارة ممثلاً للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية خلفاً للأستاذ/ محمد بن عبد الله الحقباني الذي قدم استقالته من عضوية مجلس الإدارة في ١/١٠/٢٠١٤م حيث قبلها المجلس وتم نشرها على موقع تداول في ٢/١٠/٢٠١٤م.

وقد صادقت الجمعية العامة غير العادية لاحقاً في اجتماعها «الخمسون» بتاريخ ٢١/٠٧/١٤٣٥ هـ الموافق ٢٠/٠٥/٢٠١٤ م على تعيين الأستاذ/ رياض بن مصطفى الدغيثر عضواً في مجلس الإدارة، ليكمل مدة سلفه خلال الدورة الحالية للمجلس التي تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م. أما بالنسبة لعضوية أعضاء مجلس إدارة بنك الجزيرة في الشركات المساهمة السعودية المدرجة/غير المدرجة في نظام تداول كفا في نهاية ٣١/١٢/٢٠١٤ م فهي كما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	عضويته في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى
الأستاذ/ طه بن عبد الله القويـز	١ - شركة كيان السعودية للبترول وكيموايات - عضو مجلس الإدارة ٢ - الشركة السعودية لصناعة وهندسة الطيران - عضو مجلس الإدارة ٣ - شركة دراية المالية - رئيس مجلس الإدارة
الأستاذ/ عبد الله بن صالح كامل	١ - شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة - رئيس مجلس الإدارة ٢ - شركة إعمار المدينة الاقتصادية - عضو مجلس الإدارة ٣ - شركة أم القرى للتنمية والإعمار - رئيس مجلس الإدارة ٤ - شركة أملاك العالمية للتمويل والتطوير التجاري - رئيس مجلس الإدارة
الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب	شركة الجزيرة للأسواق المالية - عضو مجلس الإدارة
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	١ - شركة أسمنت القصيم - عضو مجلس الإدارة ٢ - شركة الجزيرة تكافل تعاوني - رئيس مجلس الإدارة ٣ - شركة اتحاد الأخوة للتنمية - عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ خالد بن عمر البلطمان	الشركة الوطنية للمساندة الأرضية للطيران السعودية - عضو مجلس الإدارة
المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	١ - شركة دلة للخدمات الصحية القابضة - رئيس مجلس الإدارة ٢ - شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة - نائب رئيس مجلس الإدارة ٣ - شركة عطاء التعليمية - رئيس مجلس الإدارة ٤ - شركة سرب للاستثمار العقاري - رئيس مجلس الإدارة
الأستاذ/ خليفة بن عبد اللطيف الملحم	١ - الشركة المتقدمة للبترول وكيموايات - عضو مجلس الإدارة ٢ - شركة الاسمنت الأبيض السعودي - عضو مجلس الإدارة ٣ - شركة الاتفاق للحديد - عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ رياض بن مصطفى الدغيثر	-
الأستاذ/ ماجد بن عبد الله الحقيـل	١ - الشركة السعودية الهندية للتأمين (وفا) - عضو مجلس الإدارة ٢ - شركة الجزيرة للأسواق المالية - رئيس مجلس الإدارة ٣ - شركة ناس القابضة - عضو مجلس الإدارة ٤ - شركة رافال للتطوير العقاري - عضو مجلس الإدارة المنتدب

تلبية للمتطلبات النظامية وتحقيقاً للأداء الأمثل والاستفادة من خبرات أعضاء المجلس المتنوعة فقد شكّل المجلس اللجان الرئيسة التالية لمساندته في أداء التزاماته وواجباته وهي:

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 الإستراتيجية 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.

وكان قد تم تشكيل اللجنة التنفيذية لهذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٨٠) المنعقد في تاريخ ٠١ ربيع الأول ١٤٣٤ هـ - الموافق ١٣ يناير ٢٠١٣ م حيث عقدت اللجنة أحد عشر اجتماعاً خلال عام

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

٢٠١٤م (اثنى عشر اجتماعاً خلال عام ٢٠١٣م) حضرها أعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

الاسم	المهام الوظيفية	عدد الاجتماعات التي حضرها
الأستاذ/ طه بن عبد الله القوي	رئيس اللجنة التنفيذية	١١
المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	عضو اللجنة التنفيذية	٨
الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان	عضو اللجنة التنفيذية	١١
الأستاذ/ خليفة بن عبد اللطيف الملحم	عضو اللجنة التنفيذية	٩
الأستاذ/ ماجد بن عبد الله الحقييل	عضو اللجنة التنفيذية	١١

لجنة المراجعة:

تقوم هذه اللجنة بدور أساسي وهام في مساعدة مجلس الإدارة للوفاء بواجباته فيما يتعلق بنزاهة القوائم المالية للبنك ، ومؤهلات المراجع الخارجي واستقلاليتهم، واداء ضوابط واجراءات الإفصاح للبنك ، وقسم المراجعة الداخلية والمراجع الخارجي ، ودقة أنظمة البنك من الضوابط المحاسبية والرقابة المالية وامثال البنك مع السياسات الأخلاقية والمتطلبات القانونية والنظامية وكذلك إدارة المخاطر ، الإلتزام والرقابة على أنشطة البنك. وتقوم اللجنة بمراجعة ربع سنوية للقوائم المالية ومساعدة مجلس الإدارة في القيام بالتقويم والمراجعة السنوية لفاعلية أجهزة الرقابة الداخلية وتحديد المخاطر المتوقعة ووضع الخطط الاستراتيجية لمواجهتها.

عكست نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالبنك مستوى ممتازاً ، ويتبنى البنك في هذا الصدد كافة السياسات والإجراءات المطلوبة من الجهات النظامية المختلفة إضافة إلى ما هو متبع عالمياً.

وتتكون لجنة المراجعة من رئيس يتم اختياره من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وثلاثة أعضاء مستقلين من خارج البنك. ويحضر اجتماعات لجنة المراجعة كل من مسؤول إدارة التدقيق الداخلي ومسؤول الإدارة المالية بشكل مستمر ويحضرها الرئيس التنفيذي وكبار المديرين التنفيذيين عند الحاجة.

وقد تم إعادة تشكيل لجنة المراجعة ضمن هذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٨٠) المنعقد في تاريخ ٠١ ربيع الأول ١٤٣٤هـ الموافق ١٣ يناير ٢٠١٣م.

وعقدت اللجنة خمس اجتماعات خلال عام ٢٠١٤م (اربعة اجتماعات عام ٢٠١٣م) حضرها الرئيس والأعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

الاسم	المهام الوظيفية	عدد الاجتماعات التي تم حضورها
ماجد بن عبد الله الحقييل	رئيس لجنة المراجعة	٥
الأستاذ/ محمد بن عبد الله الحقباني	عضو لجنة المراجعة	٥
الأستاذ/ فواز بن محمد الفواز	عضو لجنة المراجعة	٥
الأستاذ/ طه محمد أزهرى	عضو لجنة المراجعة	٥

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 ومسؤولياتها 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 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 ابريل ٢٠٠٨م على قواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومهام اللجنة حسب المادة الخامسة عشر الصادرة عن هيئة السوق المالية ووفقاً لتوصية مجلس الإدارة.

وتم إعادة تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت لهذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٠١ ربيع الأول ١٤٣٤هـ (الموافق ١٣ يناير ٢٠١٣م) حيث عقدت اللجنة اجتماعين خلال عام ٢٠١٤م (اجتماعين خلال عام ٢٠١٣م) حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

الاسم	المهام الوظيفية	عدد الاجتماعات التي حضرها
الأستاذ/ عبد الله بن صالح كامل	رئيس لجنة الترشيدات والمكافآت	٢
الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان	عضو لجنة الترشيدات والمكافآت	٢
الأستاذ/ خالد بن عمر البلطان	عضو لجنة الترشيدات والمكافآت	٢

لجنة إدارة المخاطر:

تقوم هذه اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤوليات الإشراف على المخاطر الكامنة في عمل البنك وعمليات الرقابة فيما يتعلق بمثل هذه المخاطر، وتتركز مهامها ومسؤولياتها في الإشراف والمراقبة، حيث تقوم بمراجعة قابلية البنك لإدارة وتحمل المخاطر بناءً على التحليل المقدم عن إدارة المخاطر وصياغة السياسات المناسبة لتطبيقها. كما تقوم أيضاً باعتماد نظام التصنيف المعمول به في البنك وسياسات المخاطر المتعلقة بإدارة الموجودات والمطلوبات حسبما تم إعدادها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات.

كما تقوم اللجنة بقياس مدى تعرض البنك للمخاطر المالية الهامة وغيرها من حالات التعرض الهامة للمخاطر والخطوات التي اتخذتها الإدارة لمراقبة وضبط وإعداد التقارير عن حالات التعرض للمخاطر بما في ذلك، دون حصر، مراجعة المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والسيولة والسمعة والتشغيل والتزوير والمخاطر الاستراتيجية إضافة إلى تقييم المخاطر ومستوى تحملها واعتماد التعاملات المناسبة أو القيود التجارية. وتقوم اللجنة بمراجعة نطاق عمل إدارة المخاطر وأنشطتها المستهدفة في ما يتعلق بأنشطة إدارة المخاطر الخاصة بالبنك.

وقد تم إعادة تشكيل لجنة إدارة المخاطر لهذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٨٠) المنعقد بتاريخ ٠١ ربيع الأول ١٤٣٤ هـ الموافق ١٣ يناير ٢٠١٣ م حيث عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٤ م (أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٣ م) حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

الاسم	المهام الوظيفية	عدد الاجتماعات التي حضرها
المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	رئيس لجنة إدارة المخاطر	٣
الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان	عضو لجنة إدارة المخاطر	٣
الأستاذ/ خليفة بن عبد اللطيف الملحم	عضو لجنة إدارة المخاطر	٢
* الأستاذ/ تشارلز برودي (رئيس إدارة المخاطر سابقاً)	عضو لجنة إدارة المخاطر	٢
* الأستاذ/ رياض بن مصطفى الدغيثر	عضو لجنة إدارة المخاطر	١

* تسلم البنك خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٥١٠٠١١٧٠٦٨ وتاريخ ٣٥/٠٩/١٤٣٥ هـ المتضمن عدم الممانعة على طلب البنك بتعيين عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ رياض بن مصطفى الدغيثر - عضواً خامساً في لجنة إدارة المخاطر.

* تسلم البنك خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٦١٠٠٠٢١٨٠٤ وتاريخ ٣٦/٠٢/١٤٣٦ هـ المتضمن عدم الممانعة على طلب البنك بتعيين الأستاذ/ أسامة خضر الإبراهيم - رئيساً مكلفاً لإدارة المخاطر في البنك، خلفاً للأستاذ/ تشارلز برودي.

لجنة برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة:

تقوم هذه اللجنة بدور مهم في مساعدة مجلس الإدارة للاطلاع بمسؤولياته 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.

كما تسهم اللجنة وتشارك بشكل فاعل في برامج المسؤولية الاجتماعية على مستوى المملكة، ومد جسور التعاون والتواصل بين البنك والجهات 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.

كما تسعى اللجنة بكل جد من أجل إيجاد وتهيئة البيئة المناسبة لاستيعاب الشباب وتأهيلهم لسوق العمل، وتقديم برامج مميزة موجهة لتأهيل ذوي الاحتياجات الخاصة، والتقرير لمجلس الإدارة بشكل سنوي عن أنشطة وبرامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة).

تقرير مجلس الإدارة (تمة)

وقد تم إعادة تشكيل اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة للدورة الحالية للمجلس وذلك خلال اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٨٠) المنعقد في تاريخ ٠١ ربيع الأول ١٤٣٤هـ الموافق ١٣ يناير ٢٠١٣م حيث عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٤م (٣ اجتماعات خلال عام ٢٠١٣م)، على النحو التالي:

الاسم	المهام الوظيفية	عدد الاجتماعات التي حضرها
الأستاذ/ خالد بن عمر البلطمان	رئيس لجنة برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة	٣
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	عضو لجنة برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة	٣
الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق	عضو لجنة برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة	٣

حوكمة الشركات:

يحرص بنك الجزيرة على الالتزام التام بقواعد حوكمة الشركات التي تحقق التطبيق الحازم لأنظمة الرقابة الداخلية الشاملة وسياسات الإفصاح والشفافية والالتزام بمبادئ إدارة المخاطر. 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 السعودية ووزارة التجارة والصناعة وكافة المتطلبات والتوصيات الصادرة من لجنة بازل.

استناداً للفقرتين (ج) من المادة الأولى و (أ) من المادة التاسعة من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية، قام بنك الجزيرة بتطبيق جميع المواد الواردة في اللائحة ما عدا ما يلي:

رقم المادة	نص المادة	الفقرة	أسباب عدم التطبيق
المادة السادسة: حقوق التصويت	يعد التصويت حقاً أساسياً للمساهم لا يمكن إلغاؤه بأي طريقة، وعلى الشركة تجنب أي إجراء قد يؤدي إلى إعاقة استخدام حق التصويت، ويجب تسهيل ممارسة المساهم لحقه في التصويت وتيسيره.	(ب) يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.	لم يتضمن النظام الأساسي للبنك استخدام نظام التصويت التراكمي، ولعدم البدء في تطبيق إلزامية العمل بأسلوب التصويت التراكمي.

كما تم تضمين جميع مبادئ لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن الهيئة في لائحة الحوكمة الخاصة ببنك الجزيرة وتم تفصيلها بما يضمن مراقبة مدى فعاليتها وتطويرها وتعديلها عند الحاجة.

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية:

يولي بنك الجزيرة كواحد من المؤسسات المالية الرائدة في المملكة العربية السعودية، أهمية كبيرة لبيئة الرقابة الداخلية؛ حيث يعتمد لهذا الغرض إجراءات رقابية فعالة على مستوى كافة قطاعاته. وتتم مراقبة واختبار مدى فعالية هذه الإجراءات بشكل مستمر من قبل فعاليات الرقابة بالبنك، كما يتم اختبارها من قبل مراجعي حسابات خارجيين مستقلين وفرق تفتيش نظامية.

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

الخطط المستقبلية:

بنك الجزيرة هو مؤسسة مصرفية رائدة في تقديم الخدمات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في المملكة العربية السعودية. وقد تحول بنك الجزيرة خلال السنوات الستة الماضية إلى بنك متكامل ويقدم مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات إضافة إلى قاعدة أصول كبيرة.



وتشتمل الخدمات 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 الاستثمارية، وإدارة الأصول، وخدمات الوساطة، والأوراق المالية.

وقد سجل البنك منذ العام ٢٠١٠م نمواً قوياً في قاعدة الأصول حيث نمت القروض والسلف بنسبة ١٧٪ سنوياً. ويعزى ذلك النمو الكبير إلى بناء

قاعدة عملاء قوية مع العملاء الأفراد والشركات على حد سواء والتي تتراوح بين الشركات الكبيرة والشركات الصغيرة والمتوسطة/الكفالة.

وانطلاقاً من هذا النجاح في بناء هذه القاعدة القوية فقد كان لزاماً على بنك الجزيرة أن يفكر في المستقبل ليضع ويطور خطة إستراتيجية محكمة. وكان البنك قد أكمل بنهاية عام ٢٠١٣م الخطة الإستراتيجية للمدى المتوسط و البعيد مع تركيز واضح على تحسين إيرادات البنك من خلال استهداف شرائح العملاء الصحيحة وتحديد الفرص السوقية المناسبة والإستراتيجية بينما يتم بنفس الوقت تنمية حصة البنك في السوق المصرفية السعودية ويتطلع داخلياً لتحديد نقاط القوة والمجالات التي تتطلب التطوير والتحسين، بما يمكنه من تنفيذ تلك الإستراتيجيات على أكمل وأنجح وجه.

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد:

تواصل مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد في بنك الجزيرة لعب دور محوري في القطاع المصرفي المحلي، حيث تقدّم الحلول المصرفية الفريدة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لمواكبة الاحتياجات المتغيرة للعملاء. وتشمل محفظة منتجات البنك على الحسابات الجارية، وودائع المراجعة، والتمويل الشخصي، والبطاقات الائتمانية، فضلاً عن مجموعة خاصة من منتجات التمويل العقاري وحلول التمويل المضمون كبرنامج "بتي" للتمويل السكني بنظام "الإجارة"، وحلول التمويل الاستثماري العقاري والتمويل المضمون التي رسخت مكانة البنك بين أفضل مؤسسات القطاع من ناحية النمو السنوي للحصة السوقية.

وكان مجلس إدارة بنك الجزيرة قد اتخذ قبل ست سنوات قراراً استراتيجياً بتطوير مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد؛ حيث تم التركيز أولاً على استقطاب كفاءات عالية المستوى قبل الاستثمار في تطوير المنتجات المبتكرة إضافة إلى توسيع شبكة فروعه وتوفير قنوات بديلة عالية المستوى تحت شعار «خدمات مصرفية متميزة للأفراد».

وترتكز إستراتيجية بنك الجزيرة على زيادة الحصة السوقية للبنك من خلال توسيع شبكة فروعه حيث توسعت شبكة فروع البنك منذ عام ٢٠٠٨ م من ٢٤ إلى ٧٠ فرعاً و ٢١ قسم للسيدات، وارتفعت حصته السوقية من ١,٧٪ إلى ٣,٨٪. وهناك خطط لافتتاح المزيد من الفروع مستقبلاً وهو ما أدى إلى نمو قاعدة عملاء البنك بواقع ٥ أضعاف وتحقيق نمو سنوي مركب بنسبة ٤,١٪.

وقد نتج من هذا التوسع حصول العديد من التحولات المتعلقة بالشؤون المالية وخصوصاً على صعيد القروض والسلف حيث ارتفعت نسبة التمويل إلى الودائع من ١٨٪ في عام ٢٠٠٨ م إلى ٧٠٪ بنهاية عام ٢٠١٤ نتيجة نجاح البنك في زيادة محفظة تمويل العملاء الأفراد من ١,٦٥٥ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٠٨ م إلى ١٥,٠٢١ مليون ريال لهذا العام بنسبة نمو سنوي مركب بلغت ٤٧٪ مقابل نسبة نمو متوقعة للسوق بلغت ١٢٪ وذلك من خلال طرح منتجات جديدة وعروض قيمة ومنافسة تعززها أساليب بيع متعددة.

ورغم التحديات التي تواجه القطاع من جهة ودائع المراجعة الفريدة الناجمة عن انخفاض هوامش الربح، إلا أن بنك الجزيرة نجح في تعزيز إجمالي مطلوباته من ٩,٤٤٧ مليون ريال سعودي عام ٢٠٠٨ م إلى ٢٠,٠٩٤ مليون ريال بحلول نهاية العام، وتعدل نمو سنوي مركب بلغ ١٥٪، متجاوزاً بذلك نسبة ١٠٪ للنمو السنوي المركب لسوق ودائع "الشركات والأفراد".

كما تمكن البنك من خلال خدمة إدارة العلاقات الذكية وأنماط التحفيز من زيادة أرصدة الحسابات الجارية بواقع ٣ أضعاف خلال ست سنوات، أي بنسبة نمو سنوي مركب بلغت ٢٧٪، متجاوزاً بذلك مرة أخرى معدل ٢٠٪ المتوقع للنمو السنوي المركب لسوق خدمات الشركات والأفراد على صعيد الودائع تحت الطلب.

بلغت حدة المنافسة السوقية في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد أوجهاً، وخاصة على نطاق سوق التمويل الشخصي، مما أدى إلى اندلاع حرب أسعار على هوامش الربح في مطلع عام ٢٠١٣. ومن أجل تحقيق التوازن في الهوامش المستهدفة اختار البنك الحفاظ على نسب الربح عموماً مع خفض انتقائي للقطاعات المستهدفة خلال مواسم الذروة والتي تشهد أوج المنافسة. ونتيجة لهذه الإستراتيجية، سجلت محفظة تمويل الأفراد نمواً كبيراً لتصل إلى ١٥,٠٢١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٤ مقارنة بمبلغ ١٢,٣٣٤ مليون ريال في عام ٢٠١٣ محققة نمواً سنوياً بمعدل ٢٢٪.



وحافظ بنك الجزيرة على موقعه الرائد في قطاع التمويل العقاري طيلة السنوات الأربعة الماضية، حيث سجلت محفظة التمويل العقاري للبنك نمواً بنسبة ٢٥٪ خلال عام ٢٠١٤م وبحصة سوقية تقديرية بلغت ٦,٦٪.

وعلى صعيد المطلوبات، تجاوز البنك متوسط النمو في سوق الودائع تحت الطلب ليحقق نمواً بنسبة ٤١٪ خلال عام ٢٠١٤ (مقابل نسبة ١٢٪ لنمو سوق الأفراد والشركات) كما تمكن برنامج المراجعة الإسلامية "نقاء" من مواجهة التحديات المستمرة لتراجع السوق منذ ديسمبر ٢٠١٢ (إلى مستويات أدنى من تلك المسجلة في عام ٢٠٠٧)، وواصل دوره كخيار استثماري للعديد من الأفراد.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)



وبشكل عام، سجلت محفظة المطلوبات بالمجموعة نمواً بنسبة ٣٧٪ بنهاية عام ٢٠١٤ حيث بلغت ٢٦,١١٦ مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ ١٩,٠٣٨ مليون ريال المسجل في عام ٢٠١٣ (مقابل نسبة ٧,٦٪) لنمو سوق الودائع تحت الطلب والودائع الآجلة للأفراد والشركات) معززا بشكل رئيسي باستقطاب المزيد من الودائع تحت الطلب.

كذلك حقق بنك الجزيرة تقدماً جيداً على صعيد قنوات المصرفية البديلة، حيث نجح بإطلاق المرحلة الثانية من قنوات الخدمات المصرفية الإلكترونية الخاصة به والتي توفر العديد من المزايا للمستخدمين في جو من السهولة والراحة والأمان. وبهذا الإطلاق بات بإمكان عملاء البنك اليوم الاستمتاع باستخدام تطبيق الجزيرة سمارت المتكامل الذي يستأثر حالياً بنحو ربع المعاملات الإلكترونية للبنك.

كما حقق البنك تقدماً كبيراً على صعيد توسيع شبكة أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك، ليرتفع عدد هذه الأجهزة من ٣٧٠ جهازاً في ديسمبر ٢٠١٣ إلى ٥١١ جهازاً في عام ٢٠١٤ علماً أن ٥٥ جهازاً منها يقبل جميع الإيداعات النقدية. وبذلك ارتفعت حصة البنك السوقية في هذا القطاع من ٢,٧٪ إلى ٣,٣٪.

ويشهد البنك أيضاً توسعاً مطرداً في نقاط البيع باستخدام تقنية EMV المتطورة، حيث أضاف بنك الجزيرة خلال العام الماضي وحده ١,٣٧٨ وحدة ليصل عدد وحداته إلى ٥,٢٣١ وحدة مما رفع حصته السوقية من ٣,٥٪ إلى ٣,٨٪.

على صعيد المستقبل يخطط بنك الجزيرة لمواصلة الاستثمار في تطوير الموارد البشرية وقنوات التوزيع انطلاقاً من إدراكه لأهمية هذين العاملين في تحقيق النمو خلال هذه المرحلة الانتقالية. ويواصل البنك التركيز على استقطاب أهم الكفاءات وتطويرها والمحافظة عليها. كما نجحت إدارة البنك منذ مطلع عام ٢٠١١ بتحويل نهج البنك من الاعتماد على المبيعات إلى تبني نهج متنوع يقوم على إدارة علاقات عملائه من ذوي المراكز المالية المرموقة. ويقدم البنك منتجاته الفريدة لجميع شرائح العملاء عبر شبكة واسعة من الفروع و ٢١ قسماً مخصصاً للسيدات حول المملكة، وبدعم من قنوات المصرفية البديلة الحاصلة على جوائز عالمية.

في عام ٢٠١٥، يركز بنك الجزيرة كل اهتمامه على ترسيخ مكانته الرائدة في مجال التمويل العقاري وذلك من خلال تقديم الحلول المبتكرة وتوسيع عروض منتجاته المقدمة للقطاعات الجديدة في السوق. وقد وضع البنك خططاً طموحة لتوسيع مجموعة منتجاته وخدماته المصرفية ومواصلة تطوير القنوات المصرفية البديلة خلال السنوات المقبلة؛ كما سيركز على تعزيز محفظة منتجات البطاقات الائتمانية وعروضه القيمة لتوفير باقة أوسع من برامج الولاء لبطاقات الائتمان. وبالنسبة لشبكة فروع، فسوف يواصل البنك توسيع رقعة انتشاره في مختلف أنحاء المملكة. وتتضمن قائمة أولويات البنك خلال المرحلة المقبلة أيضاً تطوير الصالات المصرفية لكبار العملاء وتخصيص مدراء للعلاقات المصرفية.

مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة:

تسعى المجموعة ومنذ تأسيسها في عام ٢٠١٣م إلى أن تكون الخيار الأول لأصحاب الثروات العالية وعائلاتهم، وذلك عن طريق تقديم حلول مميزة لإدارة ثرواتهم من خلال المحافظة عليها وتنميتها بطريقة منهجية ووفقاً لاحتياجات كل عميل وميوله الاستثمارية.

نجحت مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة في بنك الجزيرة في تحقيق معدلات نمو قياسية تفوق الأهداف المعدة لها في عام ٢٠١٤م. فقد استطاعت خلال عام ٢٠١٤م أن تنمو بإجمالي ودائع عملائها بنسبة ١٦٣٪ لتصل إجمالي ودائعها إلى ٧,٠٣٩ مليون ريال بنهاية عام ٢٠١٤م. كما أن المجموعة ساهمت بفاعلية في رفع محفظة البنك التمويلية بمبلغ ٥٣١ مليون ريال، وذلك فقط في السنة الأولى من بدء المجموعة في تقديم خدمة التسهيلات الائتمانية لكبار عملائها.



واستمراراً في تعزيز المجموعة لقدراتها في إدارة ثروات العملاء وتنميتها من خلال التعاون المشترك بين «بنك الجزيرة» وشركة «الجزيرة كابيتل» لتوفير الخدمات الاستشارية في مجال الاستثمار، وتقديم حلول متنوعة خاصة بشريحة كبار العملاء، فقد حققت المجموعة نمواً ملحوظاً في إجمالي محافظ عملائها الاستثمارية بلغ ١٣٤٪ خلال عام ٢٠١٤م، ليصبح إجمالي المحافظ الاستثمارية التابعة لعملاء المجموعة ما قيمته ٣,٤٦٢ مليون ريال بنهاية عام ٢٠١٤م. وتجدر الإشارة إلى أن فريق العمل المسؤول عن إدارة حسابات كبار العملاء يتمتع بخبرات مصرفية



تقرير مجلس الإدارة (تمة)

طويلة ، ويحمل معظم افراده شهادات عالمية في ادارة الثروات ، وذلك في سبيل تقديم خدمة ادارة الثروات وفقاً لأعلى المعايير العالمية.

وإيماناً من المجموعة بضرورة تطوير خدماتها باستمرار وتنفيذ جميع العمليات المصرفية المتعلقة بشريحة كبار العملاء بسرعة ودقة شديدة ، وفي سبيل تحسين تجربة العميل ، فقد قامت المجموعة بإعادة تصميم مركزها في مدينة جدة في الادارة العامة والواقع على شارع الملك ، ليتناسب مع الهوية الجديدة للمجموعة. كما تم انشاء مركز اضافي في مدينة الخبر في مبنى الادارة الاقليمية الواقع على شارع الملك فيصل وفق افخم وأرقى التجهيزات التي تعزز الشعور بالهوية الخاصة. وتقوم هذه المراكز بتقديم جميع الخدمات والعمليات المصرفية التي يحتاجها كبار العملاء من قبل كودار سعودية مؤهلة متواجدة في كل مركز تابع لمجموعة خدمات المصرفية الخاصة.

وعلى الصعيد المستقبلي ، فان المجموعة تسعى الى تعزيز موقعها بين البنوك المحلية ، وزيادة حصتها السوقية من شريحة اصحاب الثروات العالية ، من أجل المساهمة بفاعلية في نمو ربحية بنك الجزيرة وزيادة عدد عملاءه. وذلك عبر تعزيز قدراتها البشرية من خلال تقديم برامج تدريبية متميزة لكوادرها البشرية أولاً ، واستقطابها للكوادر البشرية المؤهلة ثانياً. وجاري أيضاً البحث عن افضل البرامج في أنظمة ادارة علاقات العملاء ، من أجل تعزيز العلاقة بالعملاء وتقديم خدمة أفضل لهم. اضافة الى ذلك ، فان المجموعة تسعى الى توعية كافة ادارات البنك عن طبيعة شريحة كبار العملاء واحتياجاتها ، حيث نطمح من خلال ذلك ومن خلال ما سبق الى أن نكون الخيار الأول لهذه الشريحة في السوق المحلي.

مجموعة فوري لخدمات تحويل الأموال:



منذ أن تم إنشائها ٢٠١٣ ، نجحت مجموعة فوري لخدمات تحويل الأموال ، والتي تعمل تحت اسم « فوري لتحويل الأموال » ليس في تجاوز توقعاتها فحسب بل أيضاً في ترسيخ صورتها ومركزها حيث تمكنت من رفع مستوى أعمال التحويلات المالية النظامية إلى مستويات جديدة من خلال إدخال أحدث ما توصلت له التقنية المصرفية وارتباطها بنظامها وأيضاً تقديم خدمات ودية وسهلة للعملاء.

وعلى الرغم من حداثة في صناعة التحويلات المالية نسبياً، إلا أن خدمة التحويلات الفورية «فوري» لا تزال تتقدم بخطى ثابتة نحو جعل بنك الجزيرة واحداً من اللاعبين الرئيسيين في قطاع الصرافة والتحويل في المملكة العربية السعودية. وتمشيا مع إستراتيجية بنك الجزيرة للفترة من ٢٠١٤ - ٢٠١٨ فإن خدمة فوري سوف تعمل كمجموعة منفصلة في البنك نظراً لتكاملها ومركزها الثابت.

خلافاً لما هو سائد في أوساط وأنشطة التحويلات المالية في المملكة العربية السعودية، قامت ومازالت مجموعة فوري بتبني إستراتيجية الإدارة التنفيذية لبنك الجزيرة وذلك من خلال بناء مراكز التحويل الخاصة بها في بعض المدن الرئيسية. ومن الجدير بالذكر هنا بأن مجموعة فوري تعمل الآن من خلال ١٢ مركزاً للتحويلات على مستوى المملكة والعمل مستمر في برنامج الخطة التوسعية لباقي مدن المملكة خلال سنة ٢٠١٥/٢٠١٦ من خلال افتتاح مزيد من المراكز

إضافة إلى اتساع مراكز تحويلات الأموال التابعة لمجموعة فوري، فقد عملت المجموعة على ترسيخ خدمات ومنتجات متميزة بدءاً بالشراكة الاستراتيجية مع موني جرام العالمية وإيجاد منتجات مباشرة لأهم دول العالم تغطي النقد والحساب من عملاء فوري والسعي بالاستمرار الى عدم وجود أي شكوى من عميل مستقطب وخلق بيئة حيوية وودية في مراكزها من خلال تزويد تلك المراكز بنظام تنظيم الدور وكراسي انتظار لراحتهم ، ونظام استفتاء يعمل على معرفة آراء العملاء على خدمات فوري المقدمة وتوفير خدمة الإنترنت للهواتف الجواله «واي فاي»، مجاناً وهي الخدمة الأولى من نوعها في السوق، مما يوفر بيئة مريحة وتجربة تحويل خالية من المصاعب والمشاكل للعملاء. ويمكن للعميل أيضاً الاستفادة من كافة أنواع خدمات التحويلات بما في ذلك تسليم الحوالات على الفور أو قيدها في حسابات المستفيدين وذلك بأسعار صرف منافسة جداً ورسوم خدمات أدنى. كما تم إضافة خدمة بيع وشراء العملات الأجنبية الرئيسية دولار / يورو إلى نطاق منتجات مراكز فوري.

وتؤكد مجموعة خدمات فوري التزامها باستقطاب المزيد من العملاء والعمل على زيادة الإيرادات وتوسيع شبكة مراكزها. وختاماً فإن مجموعة فوري تسير قدماً من نجاح إلى نجاح نحو جعل بنك الجزيرة من بين أكبر ثلاثة لاعبين في أعمال التحويلات المالية في المملكة العربية السعودية .

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات:

حققت «مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية» في «بنك الجزيرة» معززة بتوسيع محفظة الخدمات والمنتجات وكذلك استقطاب قاعدة أكبر من العملاء وصفقات التمويل، نمواً بواقع ١٤،٤٪ في محفظة أصولها خلال عام ٢٠١٤، لتسجل دخلاً تشغيلياً بلغ ٥٥٨،٥١ مليون ريال سعودي. كما ارتفع دخل الرسوم من الأنشطة المصرفية للمجموعة بواقع ٢٨،١٣ مليون ريال سعودي مقارنة بما كان عليه في العام السابق، في حين انخفضت القروض المتعثرة بمبلغ ٢٩،٨٩ مليون ريال سعودي من إجمالي القروض كما في نهاية عام ٢٠١٤.

وسوف تواصل «مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية» والتي تقدم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للشركات، توسيع نطاق خدماتها وابتكار مزيد من الحلول خلال السنوات القادمة. وتركز المجموعة أنشطتها على الرياض وجدة والدمام مع توفير الخبرات والموارد اللازمة في المكاتب الإقليمية الثلاثة لتلبية الاحتياجات المصرفية للعملاء في كل منطقة.

وتضم «مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية» وحدات الصل التالية:

وحدة الخدمات المصرفية التجارية



في عام ٢٠١٢م، ضمت «مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية» إليها وحدة الخدمات المصرفية التجارية التي توفر طيفاً واسعاً من المنتجات والخدمات المصرفية التجارية للشركات الصغيرة والمتوسطة. وتعنى هذه الوحدة بتوسيع قاعدة المستفيدين من خدماتها عبر تأسيس مكاتب إقليمية تربط بين مختلف العملاء المصرفيين التجاريين حول المملكة من خلال مختلف القنوات. ويعكس هذا التوجه المسار الاستراتيجي للبنك الرامي إلى توسيع قاعدة عملائه، والاستفادة من الطلب على الائتمان، وزيادة حجم الإقراض، وتوسيع وتنويع محفظة التمويل. ونتيجة لذلك، قدمت وحدة الخدمات المصرفية التجارية الدعم والتمويل اللازمين عبر إطلاق العديد من برامج التمويل المخصصة للشركات الصغيرة والمتوسطة، فضلاً عن برنامج «كفالة».

شهدت وحدة الخدمات المصرفية التجارية في عام ٢٠١٤ تطوراً كبيراً وذلك من خلال طرح العديد من المنتجات الجديدة المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات الشركات الصغيرة والمتوسطة، وسوف تواصل الوحدة تقديم خدماتها بما يمكنها من لعب دور محوري في تقديم عروض متوافقة مع الشريعة الإسلامية بهدف الوفاء بالمتطلبات الخاصة للعملاء. وتنسق وحدة الخدمات المصرفية التجارية حالياً بشكل وثيق مع القطاعات الأخرى عبر تقديم عروض فريدة تواكب أرقى مستويات الكفاءة والإنتاجية والخدمة للشركات الصغيرة والمتوسطة.

إدارة المعاملات المصرفية العالمية

برزت إدارة المعاملات المصرفية العالمية كعنصر هام في إدارة النقد الإسلامي والتمويل التجاري خلال السنوات الماضية، حيث أثبتت مكانتها كشريك فعال وموثوق للعديد من شركات المملكة بما في ذلك الشركات الصغيرة والمتوسطة، والشركات التجارية، والهيئات الحكومية وشبه الحكومية (القطاع العام)، والمؤسسات المالية. وتغطي حلول الدفع التي توفرها الإدارة طيفاً واسعاً من المعاملات المحلية والدولية التي يتم تقديمها عبر القنوات التقليدية وقنوات الهاتف المحمول والإنترنت، وتمثل أبرز هذه الحلول في إضفاء بعد جديد على إدارة الرواتب وتحصيل النقد.

وتنسجم إستراتيجية النمو لإدارة المعاملات المصرفية العالمية مع التوجهات الرئيسية التي تدفع باتجاه التغيير على صعيد الخدمات الإلكترونية وتطبيق التحديثات في مختلف القطاعات التجارية بالمملكة

قسم التمويل المتخصص

يتكون قسم التمويل المتخصص من ٣ وحدات مختلفة هي: المشاريع وإعادة هيكلة التمويلات، والقروض المشتركة، والوكالة. وقد ساهم هذا النموذج التشغيلي ذو الأهداف المحددة في تعزيز كفاءة البنك في كامل طيف عمليات التمويل المتخصص.

وحدة المؤسسات المالية

تواصل وحدة المؤسسات المالية بناء شبكة قوية من العلاقات المصرفية الجيدة حول العالم وذلك من أجل تعزيز قدرة «بنك الجزيرة» على تلبية احتياجات عملائه، من تمويل وتسهيل التحويلات المالية والمعاملات التجارية الخاصة بهم. كما تحرص الوحدة على بناء علاقات قوية مع البنوك والمؤسسات المالية والهيئات الحكومية وشبه الحكومية وشركات الاستثمار والوساطة، وشركات تأمين الاعتمادات.

وحدة القطاع العام

تقدم وحدة القطاع العام حلولاً مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بما فيها المراقبة، والمشاركة، والتورق، والإجارة، وبرنامج «نقاء» وغيرها من الحلول المصممة خصيصاً لمواكبة الاحتياجات المتزايدة والمتنوعة لشركات القطاع العام مثل تمويل الشركات، وتمويل العقارات، والخدمات المصرفية الاستثمارية، وتمويل المقاولات، وحلول إدارة النقد، والخدمات المصرفية الإلكترونية. وتقدم الإدارة لعملاء البنك من القطاع العام خدمات تمويل التجارة الدولية، ومنتجات تتعلق بأسواق رأس المال والدين، ومنتجات الخزينة، والخدمات المصرفية العالمية.



مجموعة الخزينة:

شهدت مجموعة الخزينة عاماً آخرًا من النجاح البارز في عام ٢٠١٤، فبالإضافة إلى تحقيق أهدافها المالية الموضوعة للسنة، قامت الخزينة بمعالجة الأمور التقنية ونفذت بنجاح المرحلة الأولى من نظام الخزينة الجديد والذي يعتبر أداة ضرورية من أجل إدارة أنشطتها المختلفة وعروض المنتجات الجديدة وأيضاً لمواكبة معايير ومتطلبات بروتوكول بازل ٣. وتأتي هذه الإنجازات لتضع فعالية الخزينة في مستويات متكافئة أو أعلى من تلك السائدة في معظم البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية.

تعتبر إدارة السيولة أحد الجوانب الرئيسية لتركيز إدارة الخزينة بالبنك حيث قامت الخزينة خلال السنة بإدارة مخاطر التباين في معدلات الربحية والسيولة بشكل فعال، كما قدمت الخزينة أسعاراً منافسة للموجودات والمطلوبات لخطوط العمل وذلك من خلال تسعير التحويل بينهما. وقد أدت الإدارة الفعالة من قبل الخزينة للمحفظة الاستثمارية والسيولة إلى تحقيق نمو كبير في الأرباح المتراكمة لترتفع إيرادات الخزينة بنسبة ٤٠٪ عما كانت عليه في السنة الماضية.

واصلت الخزينة تركيزها الرئيسي على أعمال وخدمات العملاء، حيث أدت الجهود التي انصبت على تزويد عملائنا بحلول متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وترسيخ ثقافة تسويق منتجات متنوعة عبر قنوات البيع في البنك إلى تحقيق نمو كبير في عائدات العملاء. كما ارتفع الدخل من أعمال صرف العملات الأجنبية بنسبة ٥٢٪ بينما ارتفع الدخل من حلول التحوط بنسبة ٨٤٪ مقارنة بالسنة الماضية، ونمت إيرادات العملاء خلال السنة بنسبة ٦١٪ مقارنة بما كانت عليه في السنة الماضية.

قامت الخزينة بتكثيف الجهود لزيادة حجم المحفظة الاستثمارية للبنك، بما يحقق نمواً دائماً في الإيرادات التراكمية. وعلى الرغم من ضآلة الفرص التي كانت متاحة في سوق الأدوات المتوافقة مع الشريعة خلال العام، إلا أن الخزينة نجحت في استقطاب استثمارات إضافية بلغت ١,٥ مليار ريال سعودي في الصكوك العالية النوعية، وقد أدت هذه الاستثمارات الإضافية إلى زيادة حجم محفظة الاستثمارات بالبنك إلى ١١ مليار ريال سعودي.

هذا، وواصلت الخزينة ضمن أدائها لأعمالها وأنشطتها بالبنك تطبيقها الدقيق للسياسات والمعايير المتعلقة بمخاطر السوق، والذي يتضح من واقع درجات التقييم المرتفعة التي حازت عليها الخزينة في ظل غياب أية ملاحظات جوهرية على صعيد مراجعة أعمال الخزينة.

مجموعة الموارد البشرية:

واصلت مجموعة الموارد البشرية اعتماداً على التقدم الذي حققته في عام ٢٠١٣ دورها الاستراتيجي الحيوي كشريك كامل لجميع قطاعات الأعمال مع الاستمرار في تطبيق كافة التوجيهات النظامية ذات الصلة والتركيز في ذات الوقت على استقطاب وتطوير وتحفيز ومكافأة العناصر 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 كمكان مفضل للعمل.

ففي عام ٢٠١٤م واصلت المجموعة دورها كشريك لجميع مجموعات الأعمال في دعم الإنتاجية الجماعية والفردية لجميع فئات الموظفين بالتركيز على إعادة الهيكلة التنظيمية لمجموعات الأعمال لتمكينها من تحقيق أقصى فعالية في قدراتهم الإنتاجية. كما لعبت إدارة علاقات الموارد البشرية دوراً أساسياً في نقل كافة المبادرات والبرامج الاستراتيجية والهامة من قبل موظفي خطوط العمل إلى كافة أقسام العمل مقرونة بمساندة إدارية وتنظيمية كاملة من أجل استحداث فعاليات جديدة مع برامج التأهيل وإعادة التأهيل وأيضاً وضع مبادرات وخطط لإحلال عالية المستوى للإدارة العليا، بما يضمن الاستمرارية التنظيمية والوصول إلى سجل التزام كامل تقريباً "بدون ملاحظات" في كافة المراجعات النظامية والمالية للموارد البشرية من خلال استحداث وتطوير وتعزيز السياسات والممارسات ودور الحوكمة.

حاز التركيز على جذب القوى العاملة السعودية لمراكز "فوري" وبرنامج "توسيع شبكة الفروع" مركز الصدارة في عام ٢٠١٤، حيث ركز البرنامج على استقطاب الكوادر السعودية المؤهلة. وضمن هذا الهدف، فقد استقطب برنامج توسيع الفروع الناجح ٦٧ خريجاً مرشحاً على ٣ دفعات جديدة خلال العام، ومن خلال إعداد برنامج "التوظيف والتطوير الإداري للأعمال المصرفية" الذي يتم من خلاله تأهيل ١٧ خريجاً جامعي سعودي مميز تم استقطابهم في عام ٢٠١٤م، إضافة إلى توفير فرص وظيفية لحملة الشهادة الثانوية والدبلوم والجامعية، والتي تعتبر من أنجح وسائل الاستقطاب للمواهب السعودية، بالإضافة إلى استمرار فعاليات برنامج البيت الحسن للتمويل العقاري الذي وصل عدد المستفيدين منه قرابة ١٥٪ من منسوبي البنك.

وما يجدر ذكره أن البنك نجح في تحسين المعدل العالمي من السعادة والذي تعدى نسبة ٩٢٪. وبذلت مجموعة الموارد البشرية قصارى جهدها في



تنمية نشاط التعلم والتطوير البشري وتطوير منصة وإمكانيات وباقة أنظمة الخدمات الذاتية بشكل عام. وقد أسفر الجهد التدريبي عن عقد ٥٤٤ بين دورة أو ورشة تدريبية لعام ٢٠١٤، أفرزت فرصاً تدريبية بمعدل ٦,٦ يوم تدريبي لكل موظف، وهذه النتيجة تفوق ما تحقق خلال العام ٢٠١٣م، إضافة للدورات الإلزامية مثل مكافحة غسل الأموال والالتزام.

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

مجموعة إدارة المخاطر :

تمثل مجموعة إدارة المخاطر أحد الفعاليات الأساسية بالبنك وتلعب دوراً جوهرياً في مساعدة مجلس الإدارة والإدارة العليا على القيام بالواجبات المسندة لهم على أكمل وجه في بيئة تتسم بشدة المنافسة في السوق المصرفية السعودية. وقد شكل مجلس الإدارة عدداً من لجان الإدارة التنفيذية لمراجعة كافة أوجه إدارة المخاطر واعتماد السياسات العامة لإدارة المخاطر وأيضاً الإطار العام لتقبل المخاطر بالبنك وحل كافة الأمور الهامة المتعلقة بالمخاطر والتي قد تنشأ في أي وقت من الأوقات. وتضم هذه اللجان:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة المخاطر
- لجنة إدارة الائتمان
- لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات
- لجنة مخاطر العمليات

يعتمد البنك نهجاً متحفظاً في تبني المخاطر ويعتبر أن إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عملية اتخاذ القرار بالبنك.

وتضطلع مجموعة إدارة المخاطر، برئاسة الرئيس التنفيذي للمخاطر، بمهمة تحديد وتقييم وتخفيف المخاطر بأسلوب تفاعلي والتي قد تنشأ على مستوى أقسام العمل أو فعاليات المساندة أو العمليات في البنك. وتسعى مجموعة إدارة المخاطر على الدوام إلى تحقيق توازن بين المخاطر والعوائد على مستوى كافة الأعمال وذلك من خلال العمل كشريك مع وحدات العمل ووحدات المساندة.

لا تزال قروض وسلف العملاء تشكل المصدر الرئيسي للمخاطر الائتمانية للبنك. وقد تم تصميم إطار وسياسة تحمل المخاطر وأيضاً سياسات وإجراءات إدارة المخاطر من أجل تحديد وتحليل المخاطر ووضع حدود صلاحيات وضوابط ملائمة لذلك الهدف. كما لا زالت تركيزات الموجودات والمطلوبات تشكل عوامل مخاطر رئيسية ضمن محافظ البنوك السعودية. ويراقب البنك هذه المخاطر ويسعى دائماً إلى تخفيفها مع مرور الوقت من خلال التوسع المتدرج لقاعدة العملاء من الشركات.

لقد كان عام ٢٠١٤ بالفعل عاماً مليئاً بالتحديات لمجموعة إدارة المخاطر في الوقت الذي لبت فيه كافة المتطلبات النظامية المتزايدة لبروتوكول بازل ٣ وضمنت مواكبة إطار إدارة المخاطر لخطط النمو المتسارعة للبنك والنهج الديناميكي للأعمال.

مجموعة المراجعة الداخلية (التدقيق الداخلي):

تقوم هذه المجموعة بعمليات مراجعة داخلية ومراقبة مستقلة لنشاطات البنك؛ وتغطي كافة أقسام العمل والفعاليات ومناطق انتشاره الجغرافي، وتستخدم المجموعة منهجيات مراجعة موحدة لتقييم دقيق للمخاطر وبيئات المراقبة.

يتولى إدارة المجموعة رئيس مجموعة المراجعة الداخلية فيما تقوم لجنة المراجعة بالإشراف على تنفيذ أعمال إدارة المراجعة الداخلية. وتعتمد إدارة المراجعة الداخلية نهجاً قائماً على المخاطر في تخطيط وتنفيذ التزامات تقييم المراجعة. وتشمل عملية المراجعة الداخلية اختبار وتقييم مدى كفاية وفاعلية ضوابط البنك، والحوكمة، وعملية إدارة المخاطر، وهيكلية نظم الرقابة الداخلية، وجودة الأداء في الاضطلاع بالمسؤوليات المسندة.

وتضمن إدارة المراجعة الداخلية تقييماً موضوعياً ومستقلاً للمخاطر ومراقبة أنشطة الإدارة العليا، وتزويدها بالتوصيات والمعلومات المتعلقة بالأنشطة التي تمت مراجعتها.

كما تعتمد المجموعة برنامجاً لضمان وتحسين الجودة يغطي كافة جوانب أنشطة المراجعة الداخلية.

المجموعة الشرعية:

إن تميزنا وريادتنا في صناعة المصرفية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية يرجع إلى التزام البنك في جميع معاملاته بأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية مرتكزاً على رؤية أعضاء الهيئة الشرعية من أصحاب الفضيلة العلماء المختصين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد.

استمرت المجموعة من خلال إدارة المطابقة الشرعية في التركيز على الجودة لخدمات البنك ومنتجاته وترسيخ صورة البنك باعتباره بنكاً إسلامياً رائداً وذلك من خلال تكثيف عمليات الفحص والمراجعة لعمليات البنك وإعادة هيكلة منتج نقاء (بديل الودائع الآجلة) ومنتج دينار للتمويل الشخصي ومنتج فيزا بالتعاون مع إدارة خدمات الأفراد، كما عملت المجموعة -قدر الإمكان- على الابتعاد عن المنتجات والعمليات المصرفية التي تتباين حولها الآراء الفقهية.

كما قام مركز الأبحاث التابع للمجموعة بتقديم تقرير خاص عن استثمارات البنك وضرورة توافقها مع أحكام الشريعة الإسلامية، كما تم إجراء بحث لمعرفة مدى رضى عملاء البنك عن منتجات البنك والتزامه بأحكام الشريعة في معاملاته، وكذلك قام المركز بتقديم تصور لمنتجات جديدة بالإضافة إلى مراجعة بعض المنتجات القائمة. وسعيًا لرفع كفاءة العمل وسرعة الإنجاز تعمل المجموعة على إنهاء إجراءات الموافقات الشرعية من خلال نظام آلي متقدم.

لقد كان لهذه الإجراءات أثر بالغ في 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.

مجموعة المساندة:

قدمت مجموعة المساندة خلال عام ٢٠١٤ مستوىً قياسيًّا من التغيير والتطوير لدعم الإدارات والأقسام المختلفة. فعلى صعيد العمليات كان هناك تركيز وتطور ملحوظ على أداء فريق العمل بحيث وضعنا خدمة العملاء في المقام الأول مع تحسين إجراءات العمل لتصبح ذات كفاءة وفعالية عالية. كما حققت مجموعة تقنية المعلومات أداءً جيداً والذي شمل تعديلات على الضوابط والأفراد والإجراءات. وقامت إدارة الإمدادات «الخدمات اللوجستية» بتقديم دعماً كبيراً يتناسب مع التحديات الناتجة عن الأهداف الطموحة للنمو لمجموعة الأفراد وخدمات فوري. بينما نجحت إدارة إستمرارية الأعمال BCM في تطوير قدرة البنك على الإستجابة و مواصلة الأعمال في حالات الطوارئ والكوارث.

الخدمات اللوجستية

بالتعاون مع إدارات تقنية المعلومات وتطوير الأعمال والمشتريات، عملت إدارة الإمدادات «الخدمات اللوجستية» ضمن مجموعة المساندة على دعم وتحقيق النمو السريع لمجموعة الخدمات المصرفية للأفراد وذلك عبر افتتاح ٦ فروع جديدة للخدمات المصرفية الشخصية وفرعين للخدمات المصرفية الخاصة. كما ساندت خدمات فوري بإنشاء ١١ موقعا جديدا في مختلف أنحاء المملكة إضافة للمزيد من المراكز المتوقع افتتاحها خلال عام ٢٠١٥م.

مجموعة تطوير الأعمال

قدمت المجموعة الدعم والمساندة على مستوى البنك للإدارات المختلفة لتطبيق المتطلبات النظامية/التشريعية والتغييرات الضرورية لإدارات العمليات والمالية. وكانت أبرز إنجازات المجموعة إدارة المشاريع مثل مشاريع إدارة بطاقات الائتمان الهامة وتطوير الخدمات المصرفية الإلكترونية وإدارة المشاريع لمختلف العمليات الرئيسية والمطابقات وأيضا استيفاء المتطلبات النظامية ودعم تطوير التقارير المالية.

العمليات

تواصلت عملية تطوير إدارة العمليات خلال عام ٢٠١٤ حيث تم خلال العام إدخال تحسينات هامة على آليات وإجراءات عمليات التمويل الشخصي والتي أدت إلى تقليص وقت إنجاز الطلبات بشكل كبير، وعملية إجراءات المطابقات اليومية للحسابات الداخلية والتي تم تحقيق نتائج جيدة في هذا الجانب إضافة إلى تجديد التركيز على خدمة العملاء الداخليين والخارجيين.

تقنية المعلومات

أدخلت تقنية المعلومات خلال عام ٢٠١٤ تحسينات ناجحة وهامة في نطاق حوكمة المشاريع، وتطوير تطبيقات البرامج ومراقبتها ومكنة إجراءات عملية نهاية اليوم. كما ساهمت إدارة التقنية في دعم وتسليم ما يزيد على ٨٠ مشروعا رئيسيا وأكثر من ١٠٠ طلب تغيير وتطوير على تطبيقات المستخدمين. كما تمت تحسينات كبيرة على البنية التحتية وعمليات التقنية بالبنك.

إدارة استمرارية الأعمال:

طورت إدارة استمرارية الأعمال بالتعاون مع إدارة الإمدادات وتقنية المعلومات مرونة واستجابة البنك في مواجهة حالات الطوارئ/الكوارث بتجهيز واختبار موقع بديل بمدينة جدة وتقنية عالية المرونة لمركز الاتصالات بما يضمن استمرارية تقديم الخدمات لعملائنا كما تم اختبار العملية التقنية لاستعادة المعلومات ورفع الوعي الدائم بأهمية عملية إستمرارية الأعمال على مستوى البنك.

الجزيرة للأسواق المالية " الجزيرة كابيتال "



شهدت الجزيرة كابيتال في عام ٢٠١٤ م نجاحاً كبيراً من حيث تطوير أعمالها والمحافظة على موقعها الريادي في سوق الوساطة المحلية وشهدت مساهمة الجزيرة كابيتال، من وجهة نظر مالية، في بنك الجزيرة نمواً كبيراً مقارنة بالسنة الماضية حيث ارتفع صافي دخلها لعام ٢٠١٤ م بنسبة تزيد عن ٥٠٪ ليصل إلى ١٩٦ مليون ريال سعودي (مقابل ١٢٩ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١٣ م).

ويعزز النجاح المستمر لأعمال الجزيرة كابيتال التزامها بإستراتيجية التنوع لمصادر الدخل بينما تضمن في نفس الوقت استمرار تعزيز عروض الوساطة المحلية والعالمية التي تقدمها بما يوفر للعملاء تجربة تداول رائعة. وخلال عام ٢٠١٤ وصل حجم عمليات التداول التي نفذتها «الجزيرة كابيتال» إلى ٧٤٢ مليار ريال سعودي مقارنة بـ ٤٩٥ مليار ريال سعودي عام ٢٠١٣.

حافظت الجزيرة كابيتال على استثماراتها الاستراتيجية في تطوير إدارة الأصول وأعمال الاستثمارات المصرفية خلال عام ٢٠١٤ م حيث لا يزال كلا النشاطين يمثلان عروضا هامة في خطة توسع الأعمال التي تنفذها الشركة. وينعكس التزام الجزيرة كابيتال بأعمال إدارة الأصول التي تقوم بها في نمو أصول صناديق الاستثمار التي تديرها بأكثر من ٢٠٪ خلال عام ٢٠١٤ لتصل إلى ٢,٣ مليار ريال سعودي متفوقة بذلك على السوق ككل والذي نما بنسبة ١٢٪ خلال نفس الفترة. ويعكس نمو الأصول تحت الإدارة، بشكل جزئي، التركيز المستمر للجزيرة كابيتال على تطوير عروض الصناديق العقارية لديها، فقد طرحت الجزيرة كابيتال في عام ٢٠١٤ بنجاح صندوقها العقاري الثالث وهو «صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية ٢». وإننا فخورون بالقول أن «صندوق طيبات الجزيرة كابيتال» وهو صندوق أسهم محلية متوافق مع أحكام الشريعة، واصل تحقيق أداء عال جداً للمستثمرين خلال العام.

وتقديرا للخدمات التي قدمتها الجزيرة كابيتال لمجتمع الاستثمار خلال عام ٢٠١٤، فقد منحت تومسون رويترز الجزيرة كابيتال جائزة «أفضل شركة وساطة» وجائزة «أفضل شركة وساطة متوافقة مع أحكام الشريعة» في المملكة العربية السعودية. إضافة لذلك فقد تلقت الجزيرة كابيتال بفخر واعتزاز جائزة «أفضل شركة وساطة في المملكة العربية السعودية لعام ٢٠١٤» من مجلة بانكر ميدل إيست.

وبغض النظر عن التقلبات الاقتصادية العالمية في الوقت الحاضر، إلا أن الجزيرة كابيتال متفائلة بتحقيق المزيد من التطوير لأنشطة سوق المال في المملكة العربية السعودية وهو تفاؤل تعززه الأساسيات الاقتصادية ذات العلاقة للاقتصاد السعودي.

المسؤولية الاجتماعية:



يواصل بنك الجزيرة - من خلال برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) - تنفيذ برامجه النوعية التي تساهم في التنمية المستدامة وتساعد في نقل شريحة من المجتمع من مرحلة الحاجة إلى العطاء والإنتاجية.

وامتداداً لدور البنك في المساهمة في المسؤولية الاجتماعية فقد سعى البنك إلى وضع وتبني خطط وبرامج فاعلة تساعد في السعي إلى تنمية الفرد الذي يساهم بدوره في تنمية المجتمع ككل. ويأتي ذلك انعكاساً لارتباط البنك الوثيق بالمجتمع والتزامه بالواجبات الاجتماعية والإنسانية التي تساعد في دعم ومساندة أبناء وبنات وطننا الغالي؛ حيث أسهم البنك من خلال برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) بمبلغ ٨٦٠،٧٦٧،١٤ ريال سعودي خلال عام ٢٠١٤ م.

لقد عمد البنك إلى تنفيذ برامج متنوعة وذات نوعية عالية جديرة بتحقيق التنمية المستدامة للأفراد وذلك من خلال تقديم (القروض الحسنة) لعدد من الأسر

المنتجة في عدد من مدن ومحافظات المملكة لتأسيس مشاريعهم الخاصة التي تساعد على مجابهة متطلبات حياتهم اليومية ولضمان معيشة كريمة لهم ولأسرهم، كما شارك البنك في تسويق منتجات الأمر المنتجة سعياً لإيجاد فرص لزيادة دخولها، بالإضافة إلى برامج التأهيل والتدريب لتهيئة الشباب والشابات لسوق العمل وكذلك البرامج الموجهة لذوي الاحتياجات الخاصة (المكفوفين، الصم، الإعاقات الحركية).

كما شارك البنك في تجهيز العديد من معامل الحاسب الآلي وحاضنات الأعمال في عدد من الجمعيات والمراكز التدريبية، وكذلك تجهيز المعامل الصوتية في عدد من جمعيات تحفيظ القرآن الكريم بمختلف المناطق والمحافظات، بالإضافة إلى الاهتمام بشريحة الأيتام ومجهولي النسب وذلك بتقديم البرامج الترويحية والترفيهية لهذه الفئة في العديد من المناطق والمحافظات. وقد واصل البنك برنامج تأهيل قيادات العمل الاجتماعي؛ وذلك بهدف تطوير وتدريب وتأهيل قيادات العمل الاجتماعي في المؤسسات الاجتماعية والخيرية مما يساهم بالنفع على الأفراد والمؤسسات.

هذا، وقد بلغ عدد المستفيدين من برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) خلال عام ٢٠١٤ م، مختلف برامجه وأنشطته في مختلف مدن ومحافظات المملكة العربية السعودية ٦،١٥٣ شاباً وفتاة.

الجوائز التقديرية والشهادات:

حصل «بنك الجزيرة» على الجوائز التقديرية التالية:

- أفضل بنك في الخدمات المصرفية للأفراد لعام ٢٠١٤ من مجلة «وورلد فاينانس».
- أفضل بطاقة إثتمان في المملكة لعام ٢٠١٤ من مجلة «ذي بانكر ميدل إيست».
- أفضل منتج تمويل 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».
- وسام «المؤسسة المثالية لدعم العمل الاجتماعي والتنموي» من مجلس وزراء العمل والشؤون الاجتماعية لدول مجلس التعاون الخليجي «في البحرين»
- جائزة أفضل ١٠٠ علامة تجارية سعودية مقدمة من صحيفة الوطن .
- جائزة أفضل مركز اتصالات عملاء في العالم ٢٠١٣ ضمن «المسابقة العالمية لمراكز الاتصال».
- جائزة أفضل خدمة عملاء في العالم ٢٠١٣ ضمن «المسابقة العالمية لمراكز الاتصال».
- الميدالية الفضية والمركز الثاني في فئة «أفضل مركز اتصال في العالم» لعام ٢٠١٢ ضمن فعاليات «المسابقة العالمية لمراكز الاتصال».
- ٧ جوائز في مسابقة مراكز الاتصال العالمية لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام ٢٠١٣ - فيينا / النمسا:
 - الميدالية الذهبية - جائزة «أفضل مركز اتصال»
 - الميدالية الذهبية - جائزة «أفضل خدمات مركز اتصال»
 - الميدالية الفضية - جائزة «أفضل نظام لحوافز المبيعات»
 - الميدالية الذهبية - جائزة «أفضل قائد إداري»
 - الميدالية الذهبية - جائزة «أفضل دعم فني»
 - الميدالية الذهبية - جائزة «أفضل مشرف»
 - الميدالية الفضية - جائزة «أفضل موظف خدمة عملاء»
- جائزة «أفضل مركز اتصال» في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا - المرتبة الأولى و الميدالية الذهبية
- جائزة «أفضل مدير مركز اتصال في الشرق الأوسط» من مركز «إنسايت ميدل إيست» - دبي.

شكر وتقدير:

يسر مجلس الإدارة انتهاز الفرصة للتعبير عن خالص شكره وتقديره للحكومة الرشيدة بقيادة خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود ومقام صاحب السمو الملكي الأمير مقرن بن عبدالعزيز آل سعود ولي العهد ونائب رئيس مجلس الوزراء وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن نايف بن عبدالعزيز آل سعود ولي العهد النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء، ووزير الداخلية، وجميع الوزراء على دعمهم المتواصل.

كما يتقدم بالشكر لمقام وزارة المالية و وزارة التجارة ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية على دعمهم المستمر للبنك.

كما يسر المجلس انتهاز هذه الفرصة للتعبير عن جزيل شكره وتقديره للمساهمين والعملاء الأفاضل على ثقتهم ودعمهم المستمر ولفريق ادارة البنك وكافة منسوبيه على أدائهم وإنجازاتهم.

تقرير الهيئة الشرعية

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

الى السادة مساهمي بنك الجزيرة

فقد قامت الهيئة الشرعية بمراجعة ومناقشة التقرير السنوي الختامي المعد من قبل المجموعة الشرعية بالبنك والذي اشتمل على 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 القوائم المالية للفترة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ والمبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات والمنتجات التي طرحها بنك الجزيرة خلال الفترة لإبداء الرأي الشرعي وإصدار الفتاوى والارشادات والقرارات اللازمة. وتقع مسؤولية التأكد من أن البنك يعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة التنفيذية بالبنك. أما مسؤولية الهيئة الشرعية فتتحدد في إبداء رأي مستقل بناءً على مراقبتها لعمليات البنك وفي إعداد التقرير لكم.

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

أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال الفترة التي تناولها التقرير المشار اليه 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 الادارة وما بقي منها ستم معالجتها خلال العام المالي الحالي.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا السداد والرشاد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.



الدكتور/ فهد بن علي العليان
المقرر المكلف



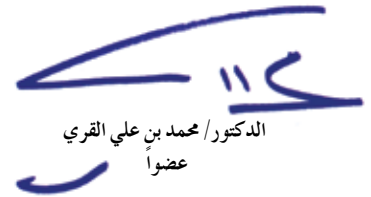
الدكتور/ عبد الله بن محمد المطلق
نائب الرئيس



الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيح
رئيساً



الدكتور/ عبد الستار أبو غدة
عضواً



الدكتور/ محمد بن علي القرني
عضواً





المنطقة الضريبة

مكة المكرمة	فرع البلد	فرع الرحاب
فرع العزيزية	هاتف: ١٢ ٦٤٨٥٥٣٣ (+٩٦٦)	هاتف: ١٢ ٦٧٤٨٥٨٥ (+٩٦٦)
هاتف: ١٠ ٥٥٧١٠١٠ (+٩٦٦)	فاكس: ١٢ ٦٤٨٤٥٩٩ (+٩٦٦)	فاكس: ١٢ ٦٧٥٦٤٦٠ (+٩٦٦)
فاكس: ١٢ ٥٥٣١٦٥٥ (+٩٦٦)	فرع شارع خالد بن الوليد	فرع الرحاب (سيدات)
فرع الشوقية	هاتف: ١٢ ٦٥١٨٠٧٠ (+٩٦٦)	هاتف: ١٢ ٦٧٥٠١٩٠ (+٩٦٦)
هاتف: ١٢ ٥٣٩١٨٢٦ (+٩٦٦)	فاكس: ١٢ ٦٥١٨٠٧٠ (+٩٦٦) تحويلة ١٠٢٥	فاكس: ١٢ ٦٧٣١٨٤٦ (+٩٦٦)
فاكس: ١٢ ٥٣٨٢٤٩٣ (+٩٦٦)	فرع جدة الرئيسي (النهضة سابق)	فرع الطريق مكة
المدينة المنورة	هاتف: ١٢ ٦٠٩٨٥٠٠ (+٩٦٦)	هاتف: ١٢ ٦٨٩٦٦٠٠ (+٩٦٦)
فرع المدينة المنورة	فاكس: ١٢ ٢٣٤٦٨٣٨ (+٩٦٦)	فاكس: ١٢ ٦٨٧٤٧٢٩ (+٩٦٦)
هاتف: ١٤ ٨٤٥١١١١ (+٩٦٦)	فرع جدة الرئيسي (سيدات)	فرع المساعدة
فاكس: ١٤ ٨٤٥١٩٥٣ (+٩٦٦)	هاتف: ١٢ ٦٠٩٨٥٢٠ (+٩٦٦)	هاتف: ١٢ ٦٦١٠١١٢ (+٩٦٦)
فرع المدينة المنورة (سيدات)	فاكس: ١٢ ٢٣٤٧٢٢٧ (+٩٦٦)	فاكس: ١٢ ٦٦١٠١٠٨ (+٩٦٦)
هاتف: ١٤ ٨٤٥١٩٥٦ (+٩٦٦)	فرع البساتين (الآية سابقا)	فرع المساعدة (سيدات)
فاكس: ١٤ ٨٤٥١٩٥٢ (+٩٦٦)	هاتف: ١٢ ٦٩٤٩٢٢٤ (+٩٦٦)	هاتف: ١٢ ٦٦٧٣٧٠٠ (+٩٦٦)
فرع الخالدية	فاكس: ١٢ ٦٩٤٩١١٧ (+٩٦٦)	فاكس: ١٢ ٦٦٧٣٧٠٠ (+٩٦٦) تحويلة ٨٣٥٧
هاتف: ١٤ ٨٤٩١٣٢٨ (+٩٦٦)	فرع السلامة	الطائف
فاكس: ١٤ ٨٦٩٢٥٧٩ (+٩٦٦)	هاتف: ١٢ ٦٩١٩٧١٩ (+٩٦٦)	فرع شهار
فرع الخالدية (سيدات)	فاكس: ١٢ ٦٩١٩٧١٧ (+٩٦٦)	هاتف: ١٢ ٧٤٢٦٦٧٨ (+٩٦٦)
هاتف: ١٤ ٨٦٩٣٣٨١ (+٩٦٦)	فرع الصفا	فاكس: ١٢ ٧٤٠١٧٣٧ (+٩٦٦)
فاكس: ١٤ ٨٦٩٢٥٧٩ (+٩٦٦)	هاتف: ١٢ ٦٧٣٦٧١٢ (+٩٦٦)	رابع
جدة	فاكس: ١٢ ٦٧٣٦٨٧٤ (+٩٦٦)	فرع رابع
فرع شارع الأمير سلطان	فرع الستين طريق الملك فهد	هاتف: ١٤ ٤٢٣٣٣١١ (+٩٦٦)
هاتف: ١٢ ٦٠٧٥٤٥٠ (+٩٦٦)	هاتف: ١٢ ٦٥٩٧٧٤٩ (+٩٦٦)	فاكس: ١٤ ٤٢٣٣٣٦٦ (+٩٦٦)
فاكس: ١٢ ٦٠٧٥٤٥٠ (+٩٦٦) تحويلة ٢٠٨	فاكس: ١٢ ٦٥٩٧٢٥١ (+٩٦٦)	تبوك
فرع شارع الأمير سلطان (سيدات)	فرع السامر	فرع تبوك
هاتف: ١٢ ٦٠٧٠٨٢٨ (+٩٦٦)	هاتف: ١٢ ٢٧١٦٠٥٨ (+٩٦٦)	هاتف: ١٤ ٤٤٣٢٦٦٦ (+٩٦٦)
فاكس: ١٢ ٦٠٧٠١٢٥ (+٩٦٦)	فاكس: ١٢ ٢٧٢١٨٧٠ (+٩٦٦)	فاكس: ١٤ ٤٢١٨٣٢٠ (+٩٦٦)
فرع شارع التحلية	فرع الربوة (المكرونة)	ينبع
هاتف: ١٢ ٢٦١٠٧٢٥ (+٩٦٦)	هاتف: ١٢ ٦٨٢٧٦٨٣ (+٩٦٦)	فرع ينبع
فاكس: ١٢ ٢٦١٠٤٨٥ (+٩٦٦)	فاكس: ١٢ ٦٨٣٦٥٧٨ (+٩٦٦)	هاتف: ١٤ ٣٥٧٢٩٥٣ (+٩٦٦)
فرع شارع التحلية (سيدات)	فرع النعيم	فاكس: ١٤ ٣٥٧٢٩٥٣ (+٩٦٦)
هاتف: ١٢ ٢٦١٠٧٣٠ (+٩٦٦)	هاتف: ١٢ ٦١٣٤٣٣٣ (+٩٦٦)	
فاكس: ١٢ ٢٦١٠٧٣١ (+٩٦٦)	فاكس: ١٢ ٦١٣٠٤٠١ (+٩٦٦)	

المنطقة الشرقية

الدمام	فرع الشاطئ	فرع الشهاية
فرع الدمام الرئيسي	هاتف: ١٣٨٠٨٧٧٥٨ (+٩٦٦)	هاتف: ١٣ ٥٨٩٣٩٥٢ (+٩٦٦)
هاتف: ١٣ ٨٣٢١٢٧٢ (+٩٦٦)	فاكس: ١٣٨٠٨٤٤٥٨ (+٩٦٦)	فاكس: ١٣ ٥٨٨٩٠٧٨ (+٩٦٦)
فاكس: ١٣ ٨٣٤٣٣١٤ (+٩٦٦)	فرع الشاطئ (سيدات)	فرع الشهاية (سيدات)
فرع جرير	هاتف: ١٣٨٠٨٩٩٨٦ (+٩٦٦)	هاتف: ١٣ ٥٩٩٥٥٦٠ (+٩٦٦)
هاتف: ١٣ ٨٤٢١٩٦١ (+٩٦٦)	فاكس: ١٣٨٠٨٢٢٨٣ (+٩٦٦)	فاكس: ١٣ ٥٩٩٥٥٦٠ (+٩٦٦)
فاكس: ١٣ ٨٤١٧٢٢٦ (+٩٦٦)	فرع طريق الملك خالد	فرع السلمانية (النخيل سابقا)
فرع الجلولية	هاتف: ١٣ ٨٩٤٢٥١٢ (+٩٦٦)	هاتف: ١٣ ٥٧٥٤٣١٠ (+٩٦٦)
هاتف: ١٣ ٨١٥٣٣٩٤ (+٩٦٦)	فاكس: ١٣ ٨٩٨٥٣٣٠ (+٩٦٦)	فاكس: ١٣ ٥٣٦٤٩٨٧ (+٩٦٦)
فاكس: ١٣ ٨١٥٣٣٧٩ (+٩٦٦)	فرع الخبر الرئيسي	الجبيل
فرع القصية	هاتف: ١٣ ٨٦٦٨٠١٢ (+٩٦٦)	فرع الجبيل الصناعية
هاتف: ١٣ ٨١١٦٦٥٣ (+٩٦٦)	فاكس: ١٣ ٨٣٤٨١٥٦ (+٩٦٦)	هاتف: ١٣ ٣٤٧١٣٨٦ (+٩٦٦)
فاكس: ١٣ ٨١١٦٧٠٢ (+٩٦٦)	الظهران	فاكس: ١٣ ٣٤٧١٤٢٦ (+٩٦٦)
فرع الخليج	فرع الدوحة	القطيف
هاتف: ١٣ ٨٣٤٦٩٢٨ (+٩٦٦)	هاتف: ١٣ ٨٩١٦١٤٨ (+٩٦٦)	فرع القطيف
فاكس: ١٣ ٨٣٤٨١٥٦ (+٩٦٦)	فاكس: ١٣ ٨٩١٢٠٥٩ (+٩٦٦)	هاتف: ١٣ ٨٥٤٥٤٦٣ (+٩٦٦)
الخبر	فرع الدوحة (سيدات)	فاكس: ١٣ ٨٥٤٥٣٦٧ (+٩٦٦)
فرع الهدا الخبر	هاتف: ١٣ ٨٩١٦١٤٩ (+٩٦٦)	فرع القطيف (سيدات)
هاتف: ١٣ ٨٨٢٠٠٤٠ (+٩٦٦)	فاكس: ١٣ ٨٩١٢٨٦٩ (+٩٦٦)	هاتف: ١٣ ٨٥٢٩٩٠٠ (+٩٦٦)
فاكس: ١٣ ٨٨٧٨٦٥٣ (+٩٦٦)	الإحساء	فاكس: ١٣ ٨٥٥٨٤٣٧ (+٩٦٦)
فرع الهدا الخبر (سيدات)	فرع الهفوف الرئيسي	
هاتف: ١٣ ٨٨٢٨٨٤٨ (+٩٦٦)	هاتف: ١٣ ٥٨٦٣٥٥٥ (+٩٦٦)	
فاكس: ١٣ ٨٨٢٨٧٢٢ (+٩٦٦)	فاكس: ١٣ ٥٨٤٣١١١ (+٩٦٦)	

المنطقة الوسطى

الرياض	فرع الرياض (سيدات)	فرع سلطنة
هاتف: ١١ ٢١٥٧٠٠٠ (+٩٦٦)	هاتف: ١١ ٢٠٨٥٣٦٦ (+٩٦٦)	هاتف: ١١ ٤٢٨٥٠٩٦ (+٩٦٦)
فاكس: ١١ ٢١٥٧٠١٦ (+٩٦٦)	فاكس: ١١ ٢٠٨٠١٦٦ (+٩٦٦) تحويلة ٢٥٨	فاكس: ١١ ٤٢٨٣٨٧٣ (+٩٦٦)
فرع طريق الملك فهد	فرع الدائري الغربي (طهرة البديعة سابقا)	فرع إشبيلية
هاتف: ١١ ٢٠٥١٨٧٠ (+٩٦٦)	هاتف: ١١ ٤٣٣٨٤٤١ (+٩٦٦)	هاتف: ١٦ ٨١٢٣٦٨٩ (+٩٦٦)
فاكس: ١١ ٢٠٥١٨٧٠ (+٩٦٦) تحويلة ٦١٥١	فاكس: ١١ ٤٣٠٣٦٨٢ (+٩٦٦)	فاكس: ١٦ ٨١٢٨٥٤٣ (+٩٦٦)
فرع طريق الملك فهد (سيدات)	فرع التخصصي	فرع الصحافة
هاتف: ١١ ٢٢٥٦١٦١ (+٩٦٦)	هاتف: ١١ ٢٩٣٦٥٩٩ (+٩٦٦)	هاتف: ١١ ٨١٠٢٥٩٠ (+٩٦٦)
فاكس: ١١ ٢٢٥٦١٦٦ (+٩٦٦)	فاكس: ١١ ٢٩٣٦٥٦٠ (+٩٦٦)	فاكس: ١١ ٢٩٣٦٥٦٠ (+٩٦٦)
فرع طريق الملك عبد الله	فرع التخصصي (سيدات)	فرع المروج
هاتف: ١١ ٢٠٧١٤٦٠ (+٩٦٦)	هاتف: ١١ ٢٩٣٧٤٩٩ (+٩٦٦)	هاتف: ١١ ٤١٥٤٨٩٣ (+٩٦٦)
فاكس: ١١ ٢٠٧١٣٦٢ (+٩٦٦)	فاكس: ١١ ٢٩٣٧٤٥١ (+٩٦٦)	فاكس: ١١ ٤١٥٤٨٩٣ (+٩٦٦)
فرع طريق الملك عبد الله (سيدات)	فرع السعودي	فرع المنز
هاتف: ١١ ٢٦٩٦٢٢٨ (+٩٦٦)	هاتف: ١١ ٤٢٨٩٤٧٦ (+٩٦٦)	هاتف: ١١ ٢٩١٣٩٤٨ (+٩٦٦)
فاكس: ١١ ٢٦٩٦٣٥٠ (+٩٦٦)	فاكس: ١١ ٤٤٩٣٠٦٤ (+٩٦٦)	فاكس: ١١ ٢٩١٣٩٤٨ (+٩٦٦)
فرع القدس (شارع عقبة بن نافع سابقا)	فرع السعودي (سيدات)	فرع حطين
هاتف: ١١ ٢٧٨١٤١٦ (+٩٦٦)	هاتف: ١١ ٤٢٨٧٥٢٣ (+٩٦٦)	هاتف: ١١ ٢١٤٥٣٢٤ (+٩٦٦)
فاكس: ١١ ٢٧٨٤٦١٦ (+٩٦٦)	فاكس: ١١ ٤٢٨٨٧٣٥ (+٩٦٦)	فاكس: ١١ ٢١٤٥٣٢٤ (+٩٦٦)
فرع القدس (شارع عقبة بن نافع سابقا) (سيدات)	فرع النفل	فرع قرطبة
هاتف: ١١ ٢٧٨٤٣٨٧ (+٩٦٦)	هاتف: ١١ ٢٧٥١٠٨٦ (+٩٦٦)	هاتف: ١١ ٢٩٣٦٥٩٩ (+٩٦٦)
فاكس: ١١ ٢٧٨٤٣٥٩ (+٩٦٦)	فاكس: ١١ ٢٧٤١٥٠٧ (+٩٦٦)	فاكس: ١١ ٢٩٣٦٥٦٠ (+٩٦٦)
فرع طريق خريص	فرع النفل (سيدات)	القصيم
هاتف: ١١ ٢٢٥٦٣٩٩ (+٩٦٦)	هاتف: ١١ ٢٧٥١٠٨٦ (+٩٦٦)	
فاكس: ١١ ٢٣٥٠٣٨٠ (+٩٦٦)	فاكس: ١١ ٢٧٥٥٦٨١ (+٩٦٦)	فرع بريدة
فرع طريق خريص (سيدات)	فرع الخرج	هاتف: ١٦ ٣٨٣٥٣٠ (+٩٦٦)
هاتف: ١١ ٢٣٥١٩٩٩ (+٩٦٦)	هاتف: ١١ ٥٤٧٦٢٥٤ (+٩٦٦)	فاكس: ١٦ ٣٨٣٥٣٠٦ (+٩٦٦)
فاكس: ١١ ٢٣٣٧٤٩٠ (+٩٦٦)	فاكس: ١١ ٥٤٧٦٢٧٣ (+٩٦٦)	فرع عنيزة
فرع النسيم	فرع الروضة	هاتف: ١٦ ٣٦١٧٥٤٧ (+٩٦٦)
هاتف: ١١ ٢٣٥٧٨١٣ (+٩٦٦)	هاتف: ١١ ٢٥٤٣٨٤٧ (+٩٦٦)	فاكس: ١٦ ٣٦١٨٤١٢ (+٩٦٦)
فاكس: ١١ ٢٣٥٦٨٧٦ (+٩٦٦)	فاكس: ١١ ٢٥٤٣٨٤٣ (+٩٦٦)	حائل
فرع الرياض	فرع الشفا	فرع حائل
هاتف: ١١ ٢٠٨٠١٦٦ (+٩٦٦)	هاتف: ١١ ٢٧١٥٥٨٩ (+٩٦٦)	هاتف: ١٦ ٥٧١٢١٥٧ (+٩٦٦)
فاكس: ١١ ٢٠٨٠١٦٦ (+٩٦٦) تحويلة ٢١٠	فاكس: ١١ ٢٧١٥٥٩٠ (+٩٦٦)	فاكس: ١٦ ٥٧١٢١٥٧ (+٩٦٦)

المنطقة الجنوبية

خميس مشيط	أبها	جيزان
فرع خميس مشيط	فرع أبها	فرع جيزان
هاتف: ١٧ ٢٢١٦٤٦٥ (+٩٦٦)	هاتف: ١٧ ٢٢٦٠٧٩٨ (+٩٦٦)	هاتف: ١٧ ٣٢٢٣٥٨٩ (+٩٦٦)
فاكس: ١٧ ٢٢٦٠٧٩٨ (+٩٦٦)	فاكس: ١٧ ٢٢٩٦٢٤٣ (+٩٦٦)	فاكس: ١٧ ٣٢٢٢٨٦٠١ (+٩٦٦)
فرع خميس مشيط (سيدات)	نجران	فرع أبوعرش
هاتف: ١٧ ٢٢١٦٤٦٥ (+٩٦٦)		هاتف: ١٧ ٣٣٤٦٤٧٧ (+٩٦٦)
فاكس: ١٧ ٢٣٥١٠٢٢ (+٩٦٦)	فرع نجران	فاكس: ١٧ ٣٣٤٦٤٧٧ (+٩٦٦)
	هاتف: ١٧ ٥٢٣٠٤٢١ (+٩٦٦)	
	فاكس: ١٧ ٥٢٣٨٢٦٧ (+٩٦٦)	



المنطقة الغربية والجنوبية

الطائف	جدة
مركز الطائف	مركز المساعدة
هاتف: ١٢٧٤٠٩٦٩٢ (+٩٦٦) ٨٨٨٩	هاتف: ١٢٦٦٠٦٠٢٠ (+٩٦٦) تحويل ٨٨٨٩
تحويل ٤٢٤١	
أبها	مركز المساعدة (سيدات)
مركز طريق الملك سعود	هاتف: ١٢٦٦٨٣٦٠٠ (+٩٦٦)
هاتف: ١٧٢٢٦٠٧٩٨ (+٩٦٦)	مركز النهضة
	هاتف: ١٢٦٠٩٨٨٨٨ (+٩٦٦) تحويل ٨٥٥٢
خميس مشيط	مكة المكرمة
مركز خميس مشيط	مركز مكة (العزيرية)
هاتف: ١٧٢٢١٩٥٨٠ (+٩٦٦) تحويل ٣٠٠	هاتف: ١٢٥٥٧٢٠٢٠ (+٩٦٦)
نجران	المدينة المنورة
مركز نجران	مركز المدينة المنورة
هاتف: ١٧٥٢٣٠٤٢١ (+٩٦٦) تحويل ٤٠٦٣	هاتف: ١٤٨٤٥٧٢٥٥ (+٩٦٦)

المنطقة الوسطى

الرياض	مركز طريق الملك فهد - الإدارة العامة
هاتف: ١١٢٢٥٦٠٠٠ (+٩٦٦)	
مركز طريق الملك فهد (سيدات)	
هاتف: ١١٢٢٥٦٤٨١ (+٩٦٦)	
مركز عقبة بن نافع	
هاتف: ١١٢٧٨١٤١٦ (+٩٦٦)	
مركز النفل	
هاتف: ١١٢٧٥١٠٨٦ (+٩٦٦)	
(مركز البدعية) السويدي	
هاتف: ١١٤٢٨٨٧٤٩ (+٩٦٦)	
مركز العليا	
هاتف: ١١٢١٥٧١١١ (+٩٦٦)	

منطقة القصيم

بريدة	عنيزة
مركز بريدة	مركز عنيزة
هاتف: ١٦٣٨٣٥٢٣٠ (+٩٦٦)	هاتف: ١٦٣٦١٧٥٤٧ (+٩٦٦)

المنطقة الشرقية

القطيف	الخبر
مركز القطيف	مركز الهدا
هاتف: ١٣٨٥٤٥٣٧٠ (+٩٦٦)	هاتف: ١٣٨٨٢٠٠٤٠ (+٩٦٦)
الهفوف	الدمام
مركز الهفوف	مركز الدمام
هاتف: ١٣٥٨٦١٥٩٠ (+٩٦٦)	هاتف: ١٣٨٣٢١٢٧٢ (+٩٦٦)
الجبيل	الجبيل
	مركز الجبيل
	هاتف: ١٣٣٤٧١٤٢٢ (+٩٦٦)



المنطقة الشرقية

الدمام
الشارع التاسع - مقابل فرع وزارة المالية بالمنطقة الشرقية - الدمام
رجال / سيدات
هاتف: ١٣٨٣١١٧١٧ (+٩٦٦)
فاكس: ١٣٨٣١١٧٧٦ (+٩٦٦)
الهفوف
شارع الثريات - مجمع الموسى - بحانب اسواق بنده الهفوف
هاتف: ١٣٥٨٥٤٧٤٧ (+٩٦٦)
فاكس: ١٣٥٨٥٤٤١٩ (+٩٦٦)

المنطقة الوسطى

الرياض
طريق الملك عبدالله - حي القدس رجال / سيدات
هاتف: ١١٢٧٨٤٢١٤ (+٩٦٦)
فاكس: ١١٢٧٨٤٢١٤ (+٩٦٦)
تحويل ٣٨١

المنطقة الغربية

جدة
طريق الملك عبدالله - تقاطع شارع سلطنة - أبراج الغوث - البرج الثاني الدور السابع (سيدات)
هاتف: ١٤٨٢٢١٥٧٢ (+٩٦٦)
فاكس: ١٤٨٢١٢١٤٧ (+٩٦٦)
مكة المكرمة
مركز الراحي سنتر (سيدات) - طريق العزيزية العام - المبنى الإداري الدور الثالث
هاتف: ١٢٥٦١٣٩٨٠ (+٩٦٦)
فاكس: ١٢٥٦١٣٩٨٨ (+٩٦٦)

جدة
طريق المدينة النازل - أسواق المساعدة ٣ رجال / سيدات
ص.ب. ٦٢٧٧ - جدة ٢١٤٤٢
المملكة العربية السعودية
هاتف: ١٢٦٦٨٨٨٧٧ (+٩٦٦)
فاكس: ١٢٦٦٧٧٣٩ (+٩٦٦)
المدينة المنورة
طريق الملك عبد الله - تقاطع شارع سلطنة - أبراج غوث - البرج الثاني الدور السابع
هاتف: ١٤٨٢٢١٥٧٤ (+٩٦٦)
فاكس: ١٤٨٢٨٣٩٢٥ (+٩٦٦)

الرقم المجاني للتكافل التعاوني ٨٠٠٢٤٤٠٩٥٩



المنطقة الضريبة

جدة

فرع البلد - ٦٣٠١
هاتف: ٢٨٩٩٧٥٧ (١٢ ٩٦٦)
٢٨٩٤٥٩٦

فرع حراء - ٦٣٠٢
هاتف: ٦٨٢٦٩٠٢ (١٢ ٩٦٦)
٦٨٣٤٠٠٧

فرع البوادي - ٦٣٠٣
هاتف: ٦٥٥٨١٦٧ (١٢ ٩٦٦)
٦٥٥٨٥٩٢

المنطقة الشرقية

الجبيل

فرع الجبيل - ٦٧٠٥
هاتف: ٠٥٠٠٦٧٢٢٤٩

المنطقة الوسطى

الرياض

فرع الطحاء / الغزالي ٦١٠١
هاتف: ٤٠٦٨٤٦٧ (١١ ٩٦٦)
٤٠٦٨٥٢٤

فرع البلد (مانيلا) / ٦١٠٢
هاتف: ٨١٠٨٠٥٦ (١١ ٩٦٦)
٨١٠٨٠٥٨

فرع العسكري / ٦١٠٥
هاتف: ٤٧٧٤٨٨٩ (١١ ٩٦٦)
٤٧٧٦٤٧٢

فرع المروج / ٦١٠٦
هاتف: ٢٠٣١٨٦١ (١١ ٩٦٦)
٢٠٣٣٠٥٨

القصيم

فرع بريدة - القصيم ٦٥٠١
هاتف: ١٦٣٦٩٤٨٦٩ (١٦ ٩٦٦)
٣٢٧١٢٩٤

حائل

فرع حائل - ٦٥١٠
هاتف: ١٦٣٦٩٤٨٦٩ (١٦ ٩٦٦)



القوائم المالية

المحتويات

٤٤	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٤٥	قائمة المركز المالي الموحدة
٤٦	قائمة الدخل الموحدة
٤٧	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٤٨	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٤٩	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٥٠	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين



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

بسم الله الرحمن الرحيم

إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
الدور الثالث عشر ، برج طريق الملك
ص. ب ١٩٩٤
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
جده ٢١٤٤١ ، المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل ٤٥



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الجزيرة (البنك) وشركائه التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من رقم ١ إلى رقم ٤٢. لم نقم بمراجعة الإيضاح رقم ٤٢ ولا المعلومات المتعلقة بـ "افصاحات بازل (٣) الركن الثالث" المشار إليها في نفس الإيضاح حيث أن ذلك غير مطلوب أن يكون ضمن نطاق مراجعتنا.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. وتعتبر الإدارة أيضاً مسؤولة عن نظام الرقابة الداخلي بحسب ما تراه ضرورياً لإعداد وعرض قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت هذه الأخطاء ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراجعي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الالتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة والتخطيط والقيام بأعمال المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

تتضمن المراجعة القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. وتعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقدير مراجعي الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت هذه الأخطاء ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند القيام بتقييم هذه المخاطر، يقوم مراجع الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. كما تتضمن أعمال المراجعة تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تتفق مع أحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



٢٨ ربيع الثاني ١٤٣٦ هـ
١٧ فبراير ٢٠١٥

عن إرنست ويونغ

حسام فيصل باوارد
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٣



قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

(بآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	٢٠١٤م	٢٠١٣م	
الموجودات			
٣ نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٦,٥٥٢,١٤١	٧,٣٠٦,١٥٨	
٤ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٩٠٨,٩٩١	٣,٠٧٣,٧٩٥	
٥ استثمارات	١١,٣٣٤,٩٧٠	١٢,٥٩٧,١٢٥	
٦ قروض وسلف، صافي	٤١,٢٤٤,٥٥١	٣٤,٩٩٤,٧٥٩	
٧ استثمار في شركة زميلة	١٢٥,٥٨٨	١٢١,٤٨٩	
٨ عقارات أخرى	٦٦٠,٠٩٧	٦٧٢,٤٨٥	
٩ ممتلكات ومعدات، صافي	٥٩٨,٩٢٠	٥٠٧,٧٦٦	
موجودات أخرى	١,١٢٨,٦٧١	٧٠٢,٨٣١	
إجمالي الموجودات	٦٦,٥٥٣,٩٢٩	٥٩,٩٧٦,٤٠٨	
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
١١ أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٧٣٦,٤٧٦	٤,٣٥٨,٧٣٨	
١٢ ودائع العملاء	٥٤,٥٦٩,٢٧٣	٤٨,٠٨٢,٥٢٥	
١٣ صكوك لتعزيز رأس المال	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	
١٤ مطلوبات أخرى	١,٠٩٠,١٣٤	٨٠٦,٦٠٠	
إجمالي المطلوبات	٦٠,٣٩٥,٨٨٣	٥٤,٢٤٧,٨٦٣	
حقوق المساهمين			
١٥ رأس المال	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	
١٦ احتياطي نظامي	١,٤٠٥,٥٠٠	١,٧٦٢,٥٠٠	
١٦ احتياطي عام	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	
١٧ احتياطيات أخرى	(١٤١,٣١٧)	١,٦٤٩	
أرباح مبقاة	٨٢٥,٨٦٣	٨٩٦,٣٩٦	
إجمالي حقوق المساهمين	٦,١٥٨,٠٤٦	٥,٧٢٨,٥٤٥	
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٦٦,٥٥٣,٩٢٩	٥٩,٩٧٦,٤٠٨	

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

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	إيضاح
١,٦٤٥,١٢٩	١,٩٥٤,٨٦٩	١٩ دخل العمولات الخاصة
(٤٢٢,١٨٢)	(٥٠٩,٧٨٧)	١٩ مصاريف العمولات الخاصة
١,٢٢٢,٩٤٧	١,٤٤٥,٠٨٢	صافي دخل العمولات الخاصة
٤٦٨,٠٩٠	٦٤٨,٠٥٢	٢٠ دخل أتعاب وعمولات بنكية، صافي
٣٤,٧٨٤	٥٦,٨٢٢	دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
٥٥,٧٣٨	٣٠,٤٤٤	٢١ دخل المتاجرة، صافي
٦,٤٠٧	٢,٦٧٠	٢٢ دخل توزيعات أرباح
٢٣,٤٣٢	٣,٦٨٤	٢٣ أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
٢٧,٩٠٩	٣٩,٤٩١	٢٤ دخل من عمليات أخرى
١,٨٣٩,٣٠٧	٢,٢٢٦,٢٤٥	إجمالي دخل العمليات
٦٢٩,٩٨٢	٧٢١,٨٧٢	٣٥ رواتب الموظفين وما في حكمها
٨٦,٥٣٧	١١٢,٥١٤	إيجارات ومصاريف مباني
٧١,٤١٧	٧٩,٣٩٤	٨ إستهلاك
٢٥٦,٢٩٦	٣٥٦,٣٩٩	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٣٦,٣٤٣	٣٨٣,١٠٧	٦ ج المخصص المجلد لخسائر الائتمان، صافي
٧,٠٨٥	٤,٣٣١	مصاريف عمليات أخرى
١,١٨٧,٦٦٠	١,٦٥٧,٦١٧	إجمالي مصاريف العمليات
٦٥١,٦٤٧	٥٦٨,٦٢٨	الدخل من الأنشطة التشغيلية
(١,٠١١)	٣,٨٣٩	٧ حصة البنك من ربح / (خسارة) شركة زميلة
٦٥٠,٦٣٦	٥٧٢,٤٦٧	صافي الدخل للسنة
		ربح السهم (بالريال السعودي للسهم)
١,٦٣	١,٤٣	٢٥ ربح السهم الأساسي والمخفض

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

(بآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	إيضاح
٦٥٠,٦٣٦	٥٧٢,٤٦٧	صافي الدخل للسنة
الدخل الشامل الآخر:		
النود المعاد تصنيفها أو يمكن تصنيفها إلى قائمة الدخل:		
تحوطات التدفقات النقدية:		
٢٩,١١١	(١٤٦,٩٣٩)	١٧ مكاسب القيمة العادلة / (خسائر) من تحوطات التدفقات النقدية
١٣,٣٠٢	٢,٨١٩	١٧ صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
النود التي لن يتم إعادة تصنيفها لقائمة الدخل:		
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٢٣,٦٤٣	١,١٥٤	
٦٦,٠٥٦	(١٤٢,٩٦٦)	(الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للسنة
٧١٦,٦٩٢	٤٢٩,٥٠١	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطات أخرى	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٢٠١٤ م						
٥,٧٢٨,٥٤٥	٨٩٦,٣٩٦	١,٦٤٩	٦٨,٠٠٠	١,٧٦٢,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ م
٥٧٢,٤٦٧	٥٧٢,٤٦٧	—	—	—	—	صافي الدخل للسنة
(١٤٢,٩٦٦)	—	(١٤٢,٩٦٦)	—	—	—	دخل شامل آخر
٤٢٩,٥٠١	٥٧٢,٤٦٧	(١٤٢,٩٦٦)	—	—	—	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل الآخر
—	(١٤٣,٠٠٠)	—	—	١٤٣,٠٠٠	—	١٦ المحول إلى الاحتياطي النظامي
—	(٥٠٠,٠٠٠)	—	—	(٥٠٠,٠٠٠)	١,٠٠٠,٠٠٠	١٥ إصدار أسهم منحة
٦,١٥٨,٠٤٦	٨٢٥,٨٦٣	(١٤١,٣١٧)	٦٨,٠٠٠	١,٤٠٥,٥٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
٢٠١٣ م						
٥,٠١١,٨٥٣	٣٨١,٩٩٧	(٣٧,٦٤٤)	٦٨,٠٠٠	١,٥٩٩,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣ م (معدل)
٦٥٠,٦٣٦	٦٥٠,٦٣٦	—	—	—	—	صافي الدخل للسنة
٦٦,٠٥٦	—	٦٦,٠٥٦	—	—	—	دخل شامل آخر
—	٢٦,٧٦٣	(٢٦,٧٦٣)	—	—	—	ربح من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧١٦,٦٩٢	٦٧٧,٣٩٩	٣٩,٢٩٣	—	—	—	إجمالي الدخل الشامل الآخر
—	(١٦٣,٠٠٠)	—	—	١٦٣,٠٠٠	—	١٦ المحول إلى الاحتياطي النظامي
٥,٧٢٨,٥٤٥	٨٩٦,٣٩٦	١,٦٤٩	٦٨,٠٠٠	١,٧٦٢,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

(بآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م
الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل للسنة	٥٧٢,٤٦٧	٦٥٠,٦٣٦
تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:		
دخل المتاجرة، صافي	(٣٠,٤٤٤)	(٥٥,٧٣٨)
أرباح من استثمارات لغير أغراض المتاجرة	(٣,٦٨٤)	(٢٣,٤٣٢)
استهلاك	٧٩,٣٩٤	٧١,٤١٧
دخل توزيعات أرباح	(٢,٦٧٠)	(٦,٤٠٧)
مكاسب من استبعاد ممتلكات ومعدات	—	(٧,٧٢٣)
خسارة من بيع/شطب ممتلكات ومعدات، صافي	٨٨٤	٣٣١
مخصص خسائر الائتمان، صافي	٣٨٣,١٠٧	١٣٦,٣٤٣
حصة (الربح) / الخسارة من شركة زميلة	(٣,٨٣٩)	١,٠١١
	٩٩٥,٢١٥	٧٦٦,٤٣٨
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:		
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	(٤٤٦,٥٢٥)	(٥٣١,٦٨٥)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من الاقتناء	(٩١٨,٧٥٠)	٣٧٤,٥٠٠
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٣١,١٨٥)	٦٨٥,٤٣٨
قروض وسلف	(٦,٦٣٢,٨٩٩)	(٥,٢٣٤,٣٢٠)
عقارات أخرى، صافي	١٢,٣٨٨	(١٢,٠٣٩)
موجودات أخرى	(٣٣٧,٤٨٣)	(٤٣,٠٤٢)
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	(٦٢٢,٢٦٢)	١,٠٧٢,٦٩٤
ودائع للعملاء	٦,٤٨٦,٧٤٨	٧,٤٠٧,٢٣٥
مطلوبات أخرى	٥٥,٥٥٦	(١١٣,٤٢٨)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية	(١,٤٣٩,١٩٧)	٤,٣٧١,٧٩١
الأنشطة الاستثمارية		
متحصلات من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣,٤٠٨,٢٤٤	٤,٧٣٣,٤٩٧
واستثمارات بالتكلفة المطفأة	(٢,٠٨٤,٣٨١)	(٨,٨٨١,٧٨٢)
شراء استثمارات بالتكلفة المطفأة	—	(١٢٢,٥٠٠)
استثمار في شركة زميلة	(١٧١,٤٨٧)	(١٢٩,٢٤٩)
شراء ممتلكات ومعدات	٥٥	٢٣,٥٦١
متحصلات بيع ممتلكات ومعدات	٢,٦٧٠	٦,٤٠٧
توزيعات أرباح مستلمة	١,١٥٥,١٠١	(٤,٣٧٠,٠٦٦)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	(٢٨٤,٠٩٦)	١,٧٢٥
صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية		
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة	٧,٠٩٠,٥٠٠	٧,٠٨٨,٧٧٥
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	٦,٨٠٦,٤٠٤	٧,٠٩٠,٥٠٠
عمولات خاصة مستلمة خلال السنة		
١,٦٧٠,٣٠٨	١,٥٧٣,٠٧٢	
عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة		
٣٣٠,٨٩٢	٤٠٠,٥٧٩	
معلومات إضافية غير نقدية		
صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل	(١٤٤,١٢٠)	٤٢,٤١٣

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

١ - عام

تأسس بنك الجزيرة (البنك) كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م الصادر بتاريخ ١٢ جمادى الثاني ١٣٩٥هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥ م). وقد بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦ م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ الصادر في جدة بتاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦ م)، من خلال شبكة فروعه في المملكة العربية السعودية وعددها ٧٠ فرعاً (٢٠١٣ م: ٦٢ فرعاً)، كما بلغ عدد موظفيه ٢٠١٥ موظفاً (٢٠١٣ م: ١٧٧٩ 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 الإسلامية (مبدأ تجنب الفوائد) وتشمل المربحة والاستصناع والإجارة والتورق والمشاركة وتحويلات العملات الأجنبية (الوعد) والصكوك، والتي تمت الموافقة والإشراف عليها من هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة التالية (والتي يشار إليها جميعاً بـ «المجموعة»):

نسبة الملكية (مباشر وغير مباشر) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	نسبة الملكية (مباشر وغير مباشر) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	نوع النشاط	بلد التأسيس
١٠٠٪	١٠٠٪	وساطة وإدارة أصول	المملكة العربية السعودية
١٠٠٪	١٠٠٪	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	المملكة العربية السعودية

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

(أ) أسس الإعداد

(١) الالتزام بالأنظمة

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

(٢) أسس القياس والعرض

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

(٣) عملة التشغيل والعرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو عملة التشغيل والعرض للبنك. باستثناء ما يشار إليه خلاف ذلك، يتم عرض المعلومات المالية مقربة لأقرب ألف ريال سعودي. تحدد كل منشأة في المجموعة عملتها التشغيلية الخاصة بها ويتم قياس البنود الواردة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام العملة التشغيلية. العملة التشغيلية لكل من شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) وشركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري هي الريال السعودي أيضاً.

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لبنك الجزيرة والشركات التابعة له. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن سنة مالية ماثلة للسنة المالية التي يتم عنها إعداد القوائم المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية ماثلة.

تم اعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تقييم مماثلة للعمليات المشابهة والأنشطة الأخرى في ظروف مماثلة.

(١) الشركات التابعة

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

أ. أن يكون للمجموعة سلطة على المنشأة.

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

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

تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدى استمرارها في السيطرة على المنشأة المستثمر فيها إذا ما كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغيرات في واحد أو أكثر من معايير السيطرة.

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

(٢) الحصة غير المسيطرة

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

(٣) استبعاد العمليات عند التوحيد

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

(٤) الاستثمار في شركات زميلة

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

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

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقرر المجموعة فيما إذا كان من الضروري تسجيل خسارة إضافية لانخفاض القيمة على استثمارها في الشركات الزميلة. وتحدد المجموعة في كل تاريخ من تواريخ إعداد القوائم المالية فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي يدل على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. في هذه الحالة تحتسب المجموعة قيمة الانخفاض على أنه الفرق بين القيمة الممكن استردادها من الشركة الزميلة والقيمة الدفترية للاستثمار وتقوم بإظهار الفرق ضمن "الحصة في الربح/(الخسارة) في الشركة الزميلة" في قائمة الدخل الموحدة.

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 مكاسب وخسائر التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حقوق المجموعة في تلك الشركات.

(ج) التغيرات في السياسات المحاسبية

تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ باستثناء التعديلات على المعايير الحالية الواردة أدناه والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة للسنة الحالية أو السنة السابقة ويتوقع أن لا يكون لها تأثير جوهري في الفترات المستقبلية:

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و رقم ١٢، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧: تنص هذه التعديلات على الإعفاء من التوحيد الإلزامي لصناديق الاستثمار اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م. ينص هذا الإعفاء على أن منشأة الاستثمار المؤهلة مطلوب منها المحاسبة عن الاستثمارات في المنشآت الواقعة تحت سيطرتها والاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة شريطة أن تفي بشروط محددة باستثناء كون الشركات التابعة امتداداً للأنشطة الاستثمارية لمنشأة الاستثمار.
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ النافذ التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م: يوضح أن (أ) للشركة في الوقت الحالي حق نافذ قانوناً للمقاصة إن لم يكن ذلك الحق مرتبطاً بواقعة مستقبلية وناشئة في كلا الحالتين، في حال دورة الأعمال العادية للشركة، وفي حال تعثر أو عجز أو إفلاس الشركة وجميع الأطراف المقابلة، و(ب) المقاصة الإجمالية تساوي صافي التسوية في حال - فقط في حال - إن كانت آلية التسوية الإجمالية ذات سمات من شأنها استبعاد أو تؤدي لإيجاد مخاطر ائتمان ومخاطر سيولة غير جوهرية وتسوية ذم مدينة ودائنة في عملية تسوية أو دورة تسوية واحدة.
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ النافذ التطبيق بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م: يتناول الإفصاح عن المعلومات بخصوص المبلغ الممكن استرداده للموجودات التي انخفضت قيمتها. بموجب التعديل ان المبلغ الممكن استرداده من كل وحدة منتجة للنقد تكون فيها شهرة أو موجودات غير الملموسة ذات عمر غير محدد، مطلوب الإفصاح عنه فقط عند تسجيل خسارة انخفاض في القيمة أو عكس قيد الخسارة.
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ النافذ التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م: يضيف استثناء محدوداً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بخصوص الإعفاء من عدم الاستمرار في علاقة تحوط قائمة عندما لا تفي اتفاقية مبادلة الالتزامات غير المنظورة في مستندات التحوط الأصلية بمعايير محددة.
- تفسير مجلس معايير المحاسبة الدولية رقم ٢١ "الغرامات" النافذ التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م: يعرف هذا التفسير الغرامة على أنها ما تدفعه المنشأة إلى الحكومة من مبالغ ليس نظير بضائع أو خدمات، ويوفر التفسير إرشادات بخصوص المحاسبة على الغرامات وفقاً للمتطلبات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧).

(د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقدير والافتراضات 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 والتقدير والافتراضات باستمرار بناءً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التوقعات. فيما يلي المجالات الجوهرية حيث استخدمت الإدارة التقدير والافتراضات:

(١) نموذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية

لتحديد فيما إذا كان هدف نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول لجمع التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ المجموعة في الاعتبار على أي مستوى من أنشطتها التجارية يجب أن يتم هذا التحديد. عموماً، إن نموذج الأعمال هو الواقع الذي يمكن أن يستدل عليه من الطريقة التي تدار الأعمال والمعلومات المقدمة إلى الإدارة. ومع ذلك، في بعض الحالات قد لا يكون واضحاً ما إذا كان نشاط معين ينطوي على نموذج واحد مع بعض مبيعات الأصول غير المتكررة أو ما إذا كانت المبيعات المتوقعة تشير إلى أن هناك اثنين من نماذج الأعمال المختلفة.

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

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

(٢) التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية

تمارس المجموعة التقدير في تحديد ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية التي تنشئها أو تكتسبها تنشأ حق في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات من أصل الدين ودخل العمولة لأصل الدين القائم وبالتالي يمكن قياسه بالتكلفة المطفأة. عند التقييم، تأخذ المجموعة

في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية، بما في ذلك أي شروط للدفع المسبق أو أحكام لتمديد فترة استحقاق الأصول، شروط تغيير مبلغ وتاريخ التدفقات النقدية وفيما إذا كانت الشروط التعاقدية تتضمن نسبة للرفع المادي.

(٣) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

يمكن أن يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض أصول مالية صعوبات مالية كبيرة للمقترض أو المصدر أو تعثر أو إفلاس المقترض. إن إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل البنك على شروط قد لا يعتبرها البنك مؤشرات على أن المقترض أو المصدر سيدخل الإفلاس، أو اختفاء زخم التداول لورقة مالية في السوق، أو بيانات أخرى متعلقة بمجموعة من الأصول مثل التغيرات السلبية في حالة الدفع من المقترضين أو الشركات المصدرة بالمجموعة أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط مع التعثر في السداد بالمجموعة.

تأخذ المجموعة في الاعتبار وجود أي دليل انخفاض في القروض والسلفيات والأوراق المالية الاستثمارية المقيمة بالتكلفة المطفأة على الأصل الواحد بشكل فردي أو على المستوى الجماعي. ويتم تقييم جميع القروض والسلف الهامة والأوراق المالية الاستثمارية المقيمة بالتكلفة المطفأة بشكل فردي. أما بالنسبة لجميع القروض والسلف الهامة والأوراق المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والتي لا يوجد انخفاض في قيمتها فيتم تقييمها بشكل جماعي لأي انخفاض لم يتم تحديده بعد. أما بالنسبة للقروض والسلف والأوراق المالية الاستثمارية التي يتم تقييمها بالتكلفة المطفأة والتي لا تعتبر ذات أهمية بحد ذاتها فيتم تقييمها بشكل جماعي لأي انخفاض عن طريق تجميع القروض والسلفيات والأوراق المالية المقيمة 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 الفعلي. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر في حساب مخصص مقابل القروض والسلف. يستمر الاعتراف بالعمولة على الأصول المنخفضة من خلال استبعاد الحسومات.

عندما يتسبب حدث لاحق في تقليص مبلغ خسارة انخفاض قيمة الأصل، فيتم إظهار ذلك من خلال قائمة الدخل الموحدة.

تقوم المجموعة بشطب القروض والسلفيات عند الإقرار بعدم قابليتها 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.

بالنسبة للقروض التي يتم إعادة جدولتها، فإنها لا تعتبر متأخرة عن مواعيد استحقاقها ويتم التعامل معها كقروض جديدة. تقوم سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى احتمالية تواصل السداد. تستمر القروض في الخضوع لتقييم فردي أو جماعي يحتسب باستعمال معدل العائد الفعلي الأصلي.

يتم إعادة جدولة القروض والسلف عموماً إما كجزء من العلاقة المستمرة مع العميل أو استجابة لتغيير سلب في الظروف والأحوال التي يمر بها العميل. وفي الحالة الأخيرة، يمكن أن تؤدي إعادة الجدولة إلى تمديد موعد استحقاق السداد أو إعادة جدولة لمواعيد الأقساط والتي بموجبها يقدم البنك معدلات عمولة معدلة للمقترضين المتأثرين.

وهذا يؤدي إلى استمرار الأصل متجاوزاً لموعد استحقاقه ومنخفض القيمة بشكل فردي حيث أن عمولات إعادة الجدولة والمبلغ الأساسي للقرض لا يغطيان القيمة الدفترية الأصلية للقرض. وفي حالات أخرى، تؤدي إعادة الجدولة إلى إبرام اتفاقية جديدة تعامل كقرض جديد. تقوم سياسات وممارسات إعادة الجدولة على مؤشرات أو معايير تشير إلى احتمالية تواصل السداد. تستمر القروض في الخضوع لتقييم فردي أو جماعي يحتسب باستعمال معدل العائد الفعلي الأصلي للقرض.

(٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية من مشتقات وأدوات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، بالقيمة العادلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. كما يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة كما هو موضح في الإيضاح ٥(د).

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

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

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

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

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

تستخدم المجموعة طرق تقييم مناسبة حسب الظروف والبيانات الوافية المتاحة لقياس القيمة العادلة مع تعظيم استخدامها للمعطيات المرصودة ذات الصلة 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 (راجع الإيضاح ٣٣).

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

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

(٥) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية في كل تاريخ إعداد تقارير مالية أو بشكل أكثر تكراراً وذلك لتحديد إن كان هناك مؤشر يدل على وجود انخفاض في القيمة، عندئذ يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من الأصل.

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

ولأغراض فحص انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة من جميع الأعمال — اعتباراً من تاريخ الاستحواذ — على كل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد في المجموعة والتي يتوقع لها الاستفادة من اندماج وتكاملية الأعمال بغض النظر عن تعيين الموجودات أو المطلوبات الأخرى الخاصة بالمنشأة المستحوذ عليها لهذه الوحدات أو مجموعات الوحدات أم لا.

تعتبر الشركات التابعة وحدات منتجة للنقد لغرض فحص انخفاض قيمة الشهرة لهذه الشركات التابعة. يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل خسائر انخفاض القيمة للوحدات المنتجة للنقد أولاً من أجل تقليص القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة للوحدات ومن ثم تقليص القيمة الدفترية للموجودات الأخرى بما في ذلك الأصول غير الملموسة في الوحدة (مجموعة الوحدات) على أساس التوزيع النسبي شريطة عدم خفض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى أدنى من قيمتها العادلة.

وعندما تكون الشهرة جزءاً من الوحدة المنتجة للنقد (أو مجموعة وحدات منتجة للنقد) وتم بيع جزءاً من النشاط التشغيلي في تلك الوحدة، فإن الشهرة المرتبطة بالنشاط التشغيلي المباع تعتبر جزءاً من القيمة الدفترية لذلك النشاط عند تحديد الربح أو الخسارة من جراء بيع ذلك النشاط. والشهرة المباعة في هذه الحالة تقاس بناءً على القيم النسبية للنشاط التشغيلي المباع والجزء المتبقي من الوحدة المنتجة للنقد.

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

لا يمكن عكس قيد خسارة انخفاض قيمة الشهرة المسجلة سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

تظهر الأصول غير المالية المحتفظ بها بموجب اتفاقيات المراجعة بالتكلفة أو صافي القيمة الممكن تحقيقها — أيهما أقل. وصافي القيمة الممكن تحقيقها هو سعر البيع التقديري ناقصاً مصاريف البيع. أي خسائر انخفاض في القيمة نتيجة الاحتفاظ بهذه الأصول بصافي قيمها القابلة للتحقيق يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة تحت بند صافي الدخل من العمليات التشغيلية الأخرى.

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم بتاريخ إعداد التقارير المالية تحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على أن خسائر الانخفاض في القيمة

التي تم تسجيلها في الفترات السابقة قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس قيد خسائر الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد. يتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة فقط بالمقدار الذي لا يسمح بتجاوز القيمة الدفترية للأصل للقيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها بعد طرح الاستهلاك أو الإطفاء فيما لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض قيمة.

(٦) تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من صناديق الاستثمار. يركز تحديد سيطرة المجموعة على صندوق استثمار في العادة على تقييم إجمالي المنافع الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (التي تتكون من أي حصص وأتعاب إدارة متوقعة) وحق المستثمرين في استبعاد مدير الصندوق.

(٧) مخصصات الالتزامات والرسوم

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

(٨) مبدأ الاستمرارية

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

(هـ) المحاسبة بتاريخ التسوية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بكافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأصول المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل للطرف الآخر. تتم معالجة أي تغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ السداد وتاريخ التداول بنفس الطريقة التي تتم فيها معالجة الأصول المشتراة. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأصول المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم الأصول خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

(و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

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

تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة لها موجبة، وتقيد كمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سالبة. يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير، حسبما يقتضي الحال. تعتمد معالجة التغيرات في القيم العادلة للمشتقات على تصنيفاتها حسب الآتي:

(١) أدوات مالية مشتقة محتفظ بها لأغراض المناجرة

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

(٢) مشتقات ضمنية

يتم التعامل مع المشتقات التي تتضمنها أدوات مالية أخرى كمشتقات منفصلة وتسجل بالقيمة العادلة إذا كانت سماتها الاقتصادية ومخاطرها لا تتعلق بشكل وثيق بتلك الواردة في العقد الأصلي، والعقد الأصلي بحد ذاته غير محتفظ به للمناجرة أو مصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إدراج المشتقات الضمنية المنفصلة عن العقود الأصلية بالقيمة العادلة في سجل المناجرة مع تسجيل التغيرات في القيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الموحدة.

(٣) محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتحديد مشتقات معينة كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة. لغرض المحاسبة على التحوط تم تصنيف التحوطات إلى الفئتين التاليين:

(أ) تحوطات القيم العادلة إزاء مخاطر تذبذب القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به (أو أصول أو التزامات في حالة تحوطات المحافظ)، 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 إلى إما نوع محدد من المخاطر يتعلق بأصل أو التزام معترف به أو إلى معاملة مستقبلية عالية التوقع سوف تؤثر على صافي الربح المعلن أو الخسارة المعلن.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

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

تحوطات القيم العادلة

يتم استخدام تحوطات القيم العادلة للتحوط لمخاطر تذبذب القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به، أو أي تعهد ثابت غير معترف به أو جزء من هذا الأصل أو الالتزام أو التعهد الثابت المتعلق بمخاطر محددة قد تؤثر على صافي الربح المعلن أو الخسارة المعلنة.

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

بالنسبة للبنود المتحوط لها والمقاسة بالتكلفة المطفأة، عندما تصبح العمولة المرتبطة بأداة مالية متحوط لقيمتها العادلة غير مستوفية لمعايير محاسبة التحوط أو حال بيع الأداة أو التصرف بها أو استبعادها، فإن الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند استبعادها والقيمة الأساسية يتم إطفائها على مدة التحوط الأصلية باستخدام نسبة العائد الفعال. إذا تم استبعاد أداة التحوط، فإن تسوية القيمة العادلة غير المطفأة تقيّد مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوط التدفقات النقدية

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

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية المؤهلة والمحددة، يتم الاعتراف بالجزء الفعال للربح أو الخسارة للأداة المتحوط لها مبدئياً وبشكل مباشر في الدخل الشامل الآخر. أما الجزء غير الفعال للربح أو الخسارة للأداة المتحوط لها فإنه يتم الاعتراف به بشكل مباشر في صافي دخل المتاجرة.

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

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

(ز) العملات الأجنبية

تحوّل العملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء التعاملات. كما تحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ نهاية السنة.

يتم تسجيل مكاسب أو خسائر الصرف الأجنبي جراء تسوية التعاملات وترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية التي تمت بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي في نهاية السنة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم ترجمة مكاسب أو خسائر التحويل إلى العملات الأجنبية 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.

يتم قياس البنود غير النقدية بعملة أجنبية المسجلة بالتكلفة التاريخية باستخدام أسعار الصرف المعمول بها 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 ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات والمطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

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

(ط) إدراج الإيرادات / المصروفات

إيرادات ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إدراج الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالعمولات الخاصة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية باستثناء تلك الموجودات والمطلوبات المصنفة

بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل وبالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر، بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأداة المالية، يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي وتشتمل على العلاوة والخصم المطلقاً خلال السنة.

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

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

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

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

عند دخول المجموعة في صفقة مبادلات بعمولة خاصة لتغيير العمولة الخاصة من ثابتة إلى متغيرة (أو العكس) تُعدل إيرادات أو مصروفات العمولات الخاصة بقيمة العمولة الخاصة على الصفة في حدود بقاء التحوط فعالاً.

دخل (خسارة) التحويل إلى العملات الأجنبية

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملات الأجنبية عند تحققها (انظر الإيضاح ٢).

الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب والعمولات على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمة. أما أتعاب التزامات القروض المحتمل سحبها والأتعاب الأخرى المتعلقة بالائتمان، فيتم تأجيلها مع التكاليف المباشرة المتعلقة بها والاعتراف بها إن كانت جوهرية كتعديل على معدل العائد الفعلي عن القرض. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة المحافظ والخدمات 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 بمكونات الأتعاب عند الوفاء بمعايير الأداء. يتم تحميل الأتعاب ومصاريف العمولات الأخرى والتي تتعلق أساساً بمعاملة أو خدمة ما بمجرد تقديم الخدمة. تتعلق الأتعاب والمصروفات الأخرى بشكل رئيسي بأتعاب المعاملات والخدمات التي يتم انفاقها حال تقديم الخدمات المتعلقة بها.

دخل توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح حال نشوء الحق في استلامها.

(ي) صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

تشتمل النتائج من أنشطة المتاجرة على جميع المكاسب والخسائر المحققة وغير المحققة من التغييرات الطارئة على القيمة الدفترية وإيرادات أو مصروفات العمولات الخاصة ذات الصلة، وتوزيعات الأرباح على الموجودات والمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفروقات الصرف الأجنبي. ويتضمن أيضاً أي الأجزاء غير الفعالة في عمليات التحوط.

(ك) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر الاعتراف بمبيعات الأصول مع الالتزام المباشر بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً لأن المجموعة تحتفظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع التملك. ويتم تقييم الأصول وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات الأخرى 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 «(أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي)» أو «(أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى)» أو «(ودائع للعملاء)» حسبما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء باستخدام معدل العمولات الخاصة الفعلي.

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

(ل) الاستثمارات

يقاس الأصل المالي بدايةً بالقيمة العادلة زائداً (للبنود التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) تكلفة العمليات التي تتعلق مباشرة بالشراء أو الاصدار. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (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 الدين مصنفة بالتكلفة المطفأة

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

- الأصل محتفظ به في إطار نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتجميع تدفقات نقدية تعاقدية، و
 - الشروط التعاقدية لأداة الدين تمنح تدفقات نقدية في تواريخ محددة تنحصر في دفعات لتسديد أصل الدين وعمولات على المبلغ القائم من أصل الدين.
- إذا لم يَفِ 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 تجميع تدفقات نقدية تعاقدية أم لا، تأخذ المجموعة في اعتبارها النقاط التالية:

- سياسات وأهداف الإدارة المحددة للمحفظة وكيفية تنفيذ هذه السياسات،
- كيفية تقييم الإدارة لأداء المحفظة، فيما إذا كانت سياسة الإدارة تركز على اكتساب عمولات دخل خاصة تعاقدية،
- درجة تكرار أي مبيعات متوقعة من الأصول،
- السبب وراء أي مبيعات للأصول، و
- فيما إذا كان القصد من بيع الأصول الاحتفاظ بها لفترة طويلة تتناسب مع مواعيد استحقاقها أو بيعها بعد فترة قصيرة من شرائها أو فترة طويلة قبل مواعيد استحقاقها.

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

يتم الاعتراف بالدخل على أساس العائد الفعلي بالنسبة لأدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة. ويتم الاعتراف بدخل العمولات في قائمة الدخل الموحدة.

أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة تخضع لانخفاض القيمة.

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

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

يعتبر الأصل المالي أو الالتزام المالي محتفظ به للمتاجرة إذا:

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

يتم قياس أدوات الدين التي لا تفي بمعايير التكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إضافةً لذلك، أدوات الدين التي تفي بمعايير التكلفة المطفأة ولكنها محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فإنه يتم قياسها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.

يمكن تحديد أداة دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في الاعتراف الأولي إذا كان هكذا تحديد يزيل أو يقلص بشكل جوهري اضطراب القياس أو الاعتراف بالأداة والذي قد ينشأ من تقييم الموجودات أو المطلوبات أو قيد المكاسب أو الخسائر وفق أسس مختلفة.

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

الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة من فترات إصدار التقارير مع إظهار أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل الدخل من العمولات على أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إدراج 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 حينئذ في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

يتم قياس الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة العمليات. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع اظهار المكاسب والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ضمن الاحتياجات الأخرى. لا يتم إعادة تصنيف المكاسب والخسائر الناجمة عن مثل هذه الاستثمارات إلى قائمة الدخل الموحدة، ولا يتم إدراج الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. يتم قياس الاستثمارات في أسهم غير مدرجة في سوق أوراق مالية بالقيمة العادلة. لن يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المترتبة إلى قائمة الدخل الموحدة في حال تم بيع الاستثمارات.

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

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

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

(م) قروض وسلف

تعتبر القروض والسلف أصولاً مالية غير مشتقة أنشأتها أو اشترتها المجموعة بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. يتم تسجيل القروض والسلف عند تسليم النقد للمقرضين. ويتم استبعادها إما بتسديد المقترض للالتزام أو عند بيع القروض أو شطبها، أو عند نقل جميع مخاطر ومنافع الملكية. تقاس كافة القروض والسلف مبدئياً بالقيمة العادلة للمبلغ المدفوع.

بعد الاعتراف الأولي، يتم إظهار القروض والسلف - التي لم يتحوط لها - بالتكلفة ناقصاً أي مبلغ مشطوب ومخصصات انخفاض القيمة الفردية أو التي على أساس المحفظة (جماعية). يتم تسجيل القروض والسلف بالتكلفة المطفأة المحتسبة باستخدام سعر العمولة الفعلي السائد. لأغراض العرض، يتم خصم مخصص خسائر الائتمان من القروض والسلف.

(ن) إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بأصل مالي (أو جزء من أصل مالي، أو جزء من مجموعة أصول مالية متشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذا الأصل.

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

يمكن إلغاء الاعتراف بالتزام مالي (أو جزء من التزام مالي) فقط حال استنفاده وذلك عند الوفاء بالالتزام حسيماً جاء في العقد أو إلغاء الالتزام من العقد أو انتهاء صلاحيته.

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

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

(ع) عقارات أخرى وأصول معاد امتلاكها

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

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

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

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات، وطرق احتساب استهلاكها، وأعمارها الإنتاجية، وتعديلها إذا لزم الأمر - في كل تاريخ من تواريخ إصدار القوائم المالية.

يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن الاستبعاد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والعائدات، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة. يتم مراجعة كافة الموجودات فيما يتعلق بانخفاض قيمتها عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل غير قابلة للاسترداد. يتم تخفيض القيمة الدفترية مباشرة إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد إذا زادت القيمة الدفترية للموجودات عن قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد.

(ص) المطلوبات المالية

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

(ق) ضمانات مالية والتزامات إقرضية

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

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

التزامات القروض هي التزامات ثابتة لتوفير اعتمادات، بموجب شروط وأحكام تحدد بشكل مسبق.

(ر) المخصصات

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

(ش) محاسبة عقود الإيجار

(١) في حالة كون البنك مستأجراً

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يرمها البنك، بصفة مستأجر، عقود إيجار تشغيلية بموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

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

(٢) في حالة كون البنك مؤجراً

عندما يتم نقل الأصول بموجب عقد تأجير تمويلي، بما في ذلك عقود الإيجار المتوافقة مع أحكام الشريعة (الإجارة) يتم الاعتراف بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة والإفصاح عنها تحت بند "القروض والسلف". يتم الاعتراف بالفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية للذمم المدينة كإيرادات إيجار لم تقبض بعد. يتم الاعتراف بدخل الإيجار طوال مدة سريان عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمارات والتي تعكس نسبة العائد على فترات ثابتة.

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

(ت) النقدية وشبه النقدية

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

(ث) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

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

(خ) الزكاة وضريبة الدخل

بموجب قوانين مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية فإن الزكاة وضريبة الدخل هما إلزام على المساهمين السعوديين والأجانب على التوالي. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين أو في صافي الدخل باستخدام الأسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة. يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهم الأجنبي في صافي الدخل للسنة.

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

(ذ) الموجودات المحتفظ بها كأمانات

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

(ض) تعويضات الموظفين

خطة تعويضات محددة غير ممولة

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

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

يتكون التزام التعويضات المحددة من القيمة الحالية للالتزام المحدد وتعديله بما يتناسب مع أي تكاليف خدمة سابقة لم يتم الاعتراف بها بعد وأي أرباح/ خسائر اكتوارية غير معترف بها.

تعويضات قصيرة الأجل

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٤ م	٢٠١٣ م (معدلة)
٧٢٨,٦٦٣	٨٤٤,٢٠٥
نقد في الصندوق	
أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
وديعة نظامية	٢,٨٦٣,٤٧٨
قروض نقدية	٢,٤١٦,٩٥٣
الإجمالي	٤,٠٤٥,٠٠٠
	٧,٣٠٦,١٥٨
	٦,٥٥٢,١٤١

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

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٤ م	٢٠١٣ م
٨٠٨,٩٩١	٥٣٦,٢٩٥
حسابات جارية	
إيداعات أسواق المال	٤,١٠٠,٠٠٠
الإجمالي	٢,٥٣٧,٥٠٠
	٣,٠٧٣,٧٩٥
	٤,٩٠٨,٩٩١

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

٥ - الاستثمارات

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

(١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٤م (بالآف الريالات السعودية)			
داخل المملكة	خارج المملكة	الإجمالي	
١٧٤,٥٨٢	١٥٤,٩٤٨	٣٢٩,٥٣٠	صناديق استثمار
٦٨,٦٧٤	-	٦٨,٦٧٤	أسهم
٢٤٣,٢٥٦	١٥٤,٩٤٨	٣٩٨,٢٠٤	

(٢) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

(١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

(٢) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

ج - فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

بالآف الريالات السعودية						
٢٠١٣م			٢٠١٤م			
لها أسعار معلنة	ليس لها أسعار معلنة	المجموع	لها أسعار معلنة	ليس لها أسعار معلنة	المجموع	
-	٩١٣,٥٣٣	٩١٣,٥٣٣	-	-	-	استثمارات مربحة
٢,٦٨٣,٤٧٣	٨,٢٤٢,٨٦١	١٠,٩٢٦,٣٣٤	٢,٦٨٣,٤٧٣	٨,٢٤٢,٨٦١	١٠,٩٢٦,٣٣٤	استثمارات صكوك
٧٥,٦٦٨	٣,٤٣٨	٧٩,١٠٦	٧٥,٦٦٨	٣,٤٣٨	٧٩,١٠٦	أسهم
٣٢٩,٥٣٠	-	٣٢٩,٥٣٠	٣٢٩,٥٣٠	-	٣٢٩,٥٣٠	صناديق استثمار
٣,٠٨٨,٦٧١	٨,٢٤٦,٢٩٩	١١,٣٣٤,٩٧٠	٣,٠٨٨,٦٧١	٨,٢٤٦,٢٩٩	١١,٣٣٤,٩٧٠	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

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

بالآلاف الريالات السعودية							
٢٠١٣م				٢٠١٤م			
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية
٩١٣,٥٣٣	—	—	٩١٣,٥٣٣	—	—	—	—
١١,٣٥٠,٢٨٤	(٤,٧٩٢)	١٧,٣٣٨	١١,٣٣٧,٧٣٨	١٠,٩٥١,١٣٧	(٤,٢٦٠)	٢٩,٠٦٣	١٠,٩٢٦,٣٣٤
١٢,٢٦٣,٨١٧	(٤,٧٩٢)	١٧,٣٣٨	١٢,٢٥١,٢٧١	١٠,٩٥١,١٣٧	(٤,٢٦٠)	٢٩,٠٦٣	١٠,٩٢٦,٣٣٤
استثمارات مربحة							
استثمارات صكوك							
الإجمالي							

هـ - فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الجهات المتعامل معها:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٦,٣٦٢,٤٣٣	٥,٤٤٥,٧٨٦	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٢,٩٠٦,٨١٧	٢,٣١٨,٦٥٥	شركات
٣,٣٢٧,٨٧٥	٣,٥٧٠,٥٢٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٢,٥٩٧,١٢٥	١١,٣٣٤,٩٧٠	الإجمالي

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

تتضمن الاستثمارات في الأسهم المفصح عنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهماً غير متداولة بقيمة ٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٣م: ٣,٤ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم القدرة على قياسها بالقيمة العادلة بشكل موثوق.

يتم تصنيف صناديق الاستثمار التي تتخذ من المملكة العربية السعودية مقراً لها ولديها استثمارات في الخارج ضمن الاستثمارات خارج المملكة.

٦ - القروض والسلف، صافي

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

قروض الشركات: تشمل قروض وسلف إلى شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم بالإضافة إلى المؤسسات الفردية.

أخرى: تشمل قروض وسلف للموظفين.

(أ) تتكون القروض والسلف بالصافي مما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية				
أفراد	شركات	أخرى	المجموع	٢٠١٤م
١٤,٨٦٨,٤٩١	٢٦,٣٦٠,١٥٨	٢٨٤,٥٣٩	٤١,٥١٣,١٨٨	قروض وسلف عاملة
٢٢٣,٤١٦	١٤٦,٤٤٤	—	٣٦٩,٨٦٠	قروض وسلف غير عاملة
١٥,٠٩١,٩٠٧	٢٦,٥٠٦,٦٠٢	٢٨٤,٥٣٩	٤١,٨٨٣,٠٤٨	إجمالي القروض والسلف
(١٧٢,٦٧٤)	(٥٠,٤٤٢)	—	(٢٢٣,١١٦)	مخصص خسائر الائتمان:
(١٨٢,٨٢٨)	(٢٣٢,٥٥٣)	—	(٤١٥,٣٨١)	مخصص خسائر محدد
(٣٥٥,٥٠٢)	(٢٨٢,٩٩٥)	—	(٦٣٨,٤٩٧)	مخصص خسائر محفظة
١٤,٧٣٦,٤٠٥	٢٦,٢٢٣,٦٠٧	٢٨٤,٥٣٩	٤١,٢٤٤,٥٥١	إجمالي مخصص خسائر الائتمان
				صافي القروض والسلف

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

يمثل صافي القروض والسلف منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) والتي تشمل عقود مرابحة وإجارة واستصناع ومشاركة وتورق.

تتضمن القروض والسلف صافي ذمم مدينة من تمويلات إجارة بقيمة ٩,٠٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٣م: ٧,٧٥ مليار ريال سعودي).

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

بالآلاف الريالات السعودية				٢٠١٤م
أفراد	شركات	المجموع		
٢١٦,٩٦١	٤٤٤,٤٦٦	٦٦١,٤٢٧		الرصيد كما في بداية السنة
١٥٥,٢٤١	٣٠١,٤٥٠	٤٥٦,٦٩١		مخصص خلال السنة
(١,٢٥٥)	(٤٢٩,٩١٧)	(٤٣١,١٧٢)		ديون معدومة تم شطبها
(١٥,٤٤٥)	(٣٣,٠٠٤)	(٤٨,٤٤٩)		مبالغ مستردة/معكوسة القيد سبق تكوين مخصص لها
٣٥٥,٥٠٢	٢٨٢,٩٩٥	٦٣٨,٤٩٧		الرصيد كما في نهاية السنة

بالآلاف الريالات السعودية				٢٠١٣م
أفراد	شركات	المجموع		
٢٢٧,٩٨٩	١,١٤٩,٧٨١	١,٣٧٧,٧٧٠		الرصيد كما في بداية السنة
٩٨,٨٣١	٨٧,٥٤١	١٨٦,٣٧٢		مخصص خلال السنة
(٨٣,٠٢٣)	(٧٦٩,٩٢٥)	(٨٥٢,٩٤٨)		ديون معدومة تم شطبها
(٢٦,٨٣٦)	(٢٢,٩٣١)	(٤٩,٧٦٧)		مبالغ مستردة/معكوسة القيد سبق تكوين مخصص لها
٢١٦,٩٦١	٤٤٤,٤٦٦	٦٦١,٤٢٧		الرصيد كما في نهاية السنة

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
١٨٦,٣٧٢	٤٥٦,٦٩١	إضافات خلال السنة، صافي
(٤٩,٧٦٧)	(٤٨,٤٤٩)	مبالغ مستردة سبق تكوين مخصص لها
(٢٦٢)	(٢٥,١٣٥)	مبالغ مستردة من ديون سبق شطبها
١٣٦,٣٤٣	٣٨٣,١٠٧	صافي المخصص المحمل كخسائر ائتمان

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

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

بالآلاف الريالات السعودية				٢٠١٤ م
صافي القروض والسلف	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة	
١,١٢٦,٠٧٧	-	-	١,١٢٦,٠٧٧	الحكومية وشبه الحكومية
٦٣٠,٣٦٥	-	-	٦٣٠,٣٦٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦,١٧٠,٨٧٠	-	-	٦,١٧٠,٨٧٠	مصانع
٨٠,٦٨٤	-	-	٨٠,٦٨٤	مناجم ومحاجر
١,٣٥٨,٣٧٢	-	٢٢١	١,٣٥٨,١٥١	بناء وإنشاءات
٩,١٤٧,٨١٨	(٤٩,٥١٧)	٧٢,٩١٩	٩,١٢٤,٤١٦	تجارة
٢١٨,١٩٠	-	-	٢١٨,١٩٠	نقل واتصالات
٥٠٦,٦٣٦	-	٦٠,٥٧٥	٤٤٦,٠٦١	خدمات
١٤,٩١٩,٢٣٤	(١٧٢,٦٧٤)	٢٢٣,٤١٧	١٤,٨٦٨,٤٩١	أفراد وبطاقات ائتمان
٣,٤٠٦,٤٣١	-	٣,٢٦٩	٣,٤٠٣,١٦٢	تداول أسهم
٤,٠٩٥,٢٥٥	(٩٢٥)	٩,٤٥٩	٤,٠٨٦,٧٢١	أخرى
٤١,٦٥٩,٩٣٢	(٢٢٣,١١٦)	٣٦٩,٨٦٠	٤١,٥١٣,١٨٨	
(٤١٥,٣٨١)	(٤١٥,٣٨١)	-	-	مخصص المحفظة
٤١,٢٤٤,٥٥١	(٦٣٨,٤٩٧)	٣٦٩,٨٦٠	٤١,٥١٣,١٨٨	الإجمالي

بالآلاف الريالات السعودية				٢٠١٣ م
صافي القروض والسلف	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة	
٥١٥,٧٧٧	-	-	٥١٥,٧٧٧	الحكومية وشبه الحكومية
١,٠٣٦,٠٥١	-	-	١,٠٣٦,٠٥١	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٧,١٠٤	-	-	٢٧,١٠٤	زراعة وأسماك
٥,٩٩٨,٥٥٠	(٢٢,٥٨٦)	٩٠,٣٤٣	٥,٩٣٠,٧٩٣	مصانع
٦٤٠,٦٩٢	-	-	٦٤٠,٦٩٢	مناجم ومحاجر
٧١٦,٤٢٤	-	-	٧١٦,٤٢٤	بناء وإنشاءات
٨,٣٨٤,٦٨٢	(٣٤,٣٧٩)	٥١,٣١٩	٨,٣٦٧,٧٤٢	تجارة
٢٨٠,٤٢٥	-	-	٢٨٠,٤٢٥	نقل واتصالات
٤١٨,٢١٣	(٣٠,٥٧٥)	٥٥,١١٨	٣٩٣,٦٧٠	خدمات
١٢,٣١٤,٢٠٥	(٩٠,٣٣٣)	٢٢٠,٤٨٦	١٢,١٨٤,٠٥٢	أفراد وبطاقات ائتمان
٢,٨٠٩,٦٦٦	-	٣,٢٦٩	٢,٨٠٦,٣٩٧	تداول أسهم
٢,٣٣٥,١٣٠	(١,٣٩٤)	٨,٨٣٧	٢,٣٢٧,٦٨٧	أخرى
٣٥,٤٧٦,٩١٩	(١٧٩,٢٦٧)	٤٢٩,٣٧٢	٣٥,٢٢٦,٨١٤	
(٤٨٢,١٦٠)	(٤٨٢,١٦٠)	-	-	مخصص المحفظة
٣٤,٩٩٤,٧٥٩	(٦٦١,٤٢٧)	٤٢٩,٣٧٢	٣٥,٢٢٦,٨١٤	الإجمالي

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

تحتفظ المجموعة خلال دورة أنشطتها التمويلية العادية، بضمانات تحسباً لمخاطر الائتمان من القروض والسلف. وتشمل الضمانات بشكل رئيسي ودائع لأجل وودائع تحت الطلب وودائع نقدية وكفالات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وأصول طويلة الأجل. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل القروض التجارية والشخصية وتدار مقابل الأخطار ذات العلاقة بقيمتها الصافية الممكنة التحقيق. فيما يلي القيم العادلة للضمانات المحتفظ بها لدى المجموعة مقابل القروض والسلف حسب كل فئة:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
١٣,٩٣١,٥٧٣	١٧,٩٥٥,١٣٦	ضمانات مقابل قروض عاملة
٨٦,٧٤٠	٨٤,٤٣٤	ضمانات مقابل قروض غير عاملة
١٤,٠١٨,٣١٣	١٨,٠٣٩,٥٧٠	الإجمالي

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

(هـ) عقارات أخرى، صافي

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٦٦٠,٤٤٦	٦٧٢,٤٨٥	الرصيد في بداية السنة
(١,٩٦١)	(١٢,٣٨٨)	استيعادات
٦٥٨,٤٨٥	٦٦٠,٠٩٧	
١٤,٠٠٠	-	عكس قيد مخصص لخسائر غير محققة من إعادة التقييم
٦٧٢,٤٨٥	٦٦٠,٠٩٧	الرصيد في نهاية السنة

٧ - الاستثمار في شركة زميلة

تملك المجموعة حصة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني نسبتها ٣٥٪. تم توضيح كافة التفاصيل المتعلقة بشركة الجزيرة تكافل تعاوني في الإيضاحين (٢٨) و (٣٨) حول هذه القوائم المالية الموحدة. القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م هي ٧٩٤,٢٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٣م: ٦٥٥,٣٨ 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		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٣٥٠,٩٦٥	٣٥٨,٦١٩	إجمالي الموجودات
(٢٥٨,٣)	(٤,٣١٠)	إجمالي المطلوبات
٣٥٪	٣٥٪	نسبة ملكية المجموعة
١٢١,٤٨٩	١٢٥,٥٨٨	القيمة الدفترية للاستثمار

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
(٢,٨٨٩)	١٠,٩٧٠	إجمالي أرباح/(خسائر) السنة
(١,٠١١)	٣,٨٣٩	حصة المجموعة من الربح/(الخسارة) للسنة (٣٥٪)

يلخص الجدول التالي حركة الاستثمار في الشركة الزميلة خلال السنة:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
-	١٢١,٤٨٩	الرصيد في بداية السنة
١٢٢,٥٠٠	-	الاستثمار خلال السنة
(١,٠١١)	٣,٨٣٩	حصة المجموعة من أرباح/(خسائر) الشركة للسنة
-	٢٦٠	تعديلات أخرى
١٢١,٤٨٩	١٢٥,٥٨٨	الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٨ - ممتلكات ومعدات، صافي

بالآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي م ٢٠١٣	الإجمالي م ٢٠١٤	اعمال رأسمالية تحت التنفيذ	أثاث ومعدات وسيارات	تحسينات على العقارات المستأجرة	أراضي ومباني	الكلفة
١,٠١٣,٣٣٢	١,١٢٥,١٢٥	٦٠,٠٢٧	٥٦٥,٠٩٨	٣٣٨,٥٧٥	١٦١,٤٢٥	الرصيد في بداية السنة
١٢٩,٢٤٩	١٧١,٤٨٧	١٤٣,٤٤٩	٢١,٣٦٢	٦,٦٧٦	—	إضافات
—	—	(٦٤,٢٩٠)	٢٠,٢٦٢	٤٤,٠٢٨	—	تحويلات
(١٧,٤٥٦)	(٤٤,٢٣٩)	—	(٤٤,٢٣٩)	—	—	استيعادات
١,١٢٥,١٢٥	١,٢٥٢,٣٧٣	١٣٩,١٨٦	٥٦٢,٤٨٣	٣٨٩,٢٧٩	١٦١,٤٢٥	الرصيد في نهاية السنة
٥٤٧,٢٢٩	٦١٧,٣٥٩	—	٤٢٠,٨٦٧	١٩١,٦٠٤	٤,٨٨٨	الاستهلاك المتراكم
٧١,٤١٧	٧٩,٣٩٤	—	٥٠,٢٥٣	٢٨,٩٨٩	١٥٢	الرصيد في بداية السنة
(١,٢٨٧)	(٤٣,٣٠٠)	—	(٤٣,٣٠٠)	—	—	المحمل خلال السنة
٦١٧,٣٥٩	٦٥٣,٤٥٣	—	٤٢٧,٨٢٠	٢٢٠,٥٩٣	٥,٠٤٠	استيعادات
						الرصيد في نهاية السنة
	٥٩٨,٩٢٠	١٣٩,١٨٦	١٣٤,٦٦٣	١٦٨,٦٨٦	١٥٦,٣٨٥	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م
٥٠٧,٧٦٦		٦٠,٠٢٧	١٤٤,٢٣١	١٤٦,٩٧١	١٥٦,٥٣٧	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

٩ - الموجودات الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية		
م ٢٠١٣	م ٢٠١٤	
٣,٦١١	٧,١٠٨	دخل عمولات خاصة مستحقة مدينة:
٧٠,٠٠٩	٧١,٠٠٧	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٤٦,٤٧١	٣٠٦,٧٩١	استثمارات
١١,٤٧٠	١٦,٩١٨	قروض وسلف
٣٣١,٥٦١	٤٠١,٨٢٤	مشتقات مالية
		إجمالي دخل عمولات خاصة مستحقة مدينة
١٣٨,٨٢٥	١٦٦,٠٢٦	سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٢٢,٤٥٦	٢٣٩,٢٧٩	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٨٤,٣٠٠	٢٤٨,٩٢٥	تأمينات مالية مقابل المشتقات
٢٥,٦٨٩	٧٢,٦١٧	أخرى
٧٠٢,٨٣١	١,١٢٨,٦٧١	الإجمالي

١٠ - المشتقات

تستخدم المجموعة أثناء دورة أعمالها العادية الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط الإستراتيجي:

أ. المقايضات:

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

ب. خيارات (وعد العملات الأجنبية):

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

١٠-١١ محفظة بها لأغراض المتاجرة

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

١٠-٢ محفظة بها لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة مشتقات متطابقة مع 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 والعمولات 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 والعمولات. وهذا يتحقق عموماً من خلال التحوط لمعاملات محددة. تستخدم المجموعة أيضاً مقايضات أسعار العملات الخاصة للتحوط ضد مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر تذبذب أسعار العملات الخاصة. في مثل هذه الحالات، يتم توثيق علاقة التحوط وأهدافه، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة التحوط، ويتم المحاسبة عن التعاملات بالقيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية.

تحوطات التدفقات النقدية

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

٢٠١٤م				بالآف الريالات السعودية			
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	١٨,٩٣٠	٣٠,٦٧٧	٢٦,١٥٥	٦٤,٠٤٦	أكثر من ٥ سنوات	٣-٥ سنوات	١-٣ سنوات
تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)	-	-	-	-	-	-	-
صافي التدفقات النقدية الواردة	١٨,٩٣٠	٣٠,٦٧٧	٢٦,١٥٥	٦٤,٠٤٦			

٢٠١٣م				بالآف الريالات السعودية			
تدفقات نقدية واردة (موجودات)	١٩,٣٨٩	٣٣,٩١٠	٢٨,٩٥٤	٦٧,٨٥٠	أكثر من ٥ سنوات	٣-٥ سنوات	١-٣ سنوات
تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)	-	-	-	-	-	-	-
صافي التدفقات النقدية الواردة	١٩,٣٨٩	٣٣,٩١٠	٢٨,٩٥٤	٦٧,٨٥٠			

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

بالآف الريالات السعودية		٢٠١٣م		٢٠١٤م	
دخل عملولات خاصة	٨٩٩	٩٧٧			
مصروف عملولات خاصة	(١,٧٤٢)	(١,١٨٥)			
صافي الخسائر من تحوطات التدفقات النقدية التي تمت إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة	(٨٤٣)	(٢٠٨)			

الحركة في الاحتياطات الأخرى من تحوطات التدفقات النقدية

بالآف الريالات السعودية		٢٠١٣م		٢٠١٤م	
الرصيد في بداية السنة	(٣,٠٦١)	(٤٥,٤٧٤)			
(خسائر)/مكاسب التغير في القيمة العادلة المعترف بها مباشرة في حقوق المساهمين، صافي (الجزء الفعال)	(١٤٦,٩٣٩)	٢٩,١١١			
خسائر مستبعدة من حقوق المساهمين ومحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	٢,٨١٩	١٣,٣٠٢			
الرصيد في نهاية السنة	(١٤٧,١٨١)	(٣,٠٦١)			

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

أدى التوقف عن اتباع محاسبة التحوط جراء استبعاد أدوات التحوط والبنود المتحوط لها إلى إعادة تصنيف الخسائر المتراكمة المتعلقة بها والبالغة ١,٩٧٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ م: ١٣,٠٩٤ مليون ريال سعودي) من حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة. يظهر هذا المبلغ ضمن الخسائر الواردة في الجدول أعلاه.

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

بالآف الريالات السعودية							
٢٠١٤ م	قيمة عادلة إيجابية	قيمة عادلة سلبية	القيمة الأسمية	القيمة الاسمية حسب آجال الاستحقاق			
				خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهر	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
محفظ بها لأغراض المناجرة:							المتوسط الشهري
خيارات عقود آجلة	٥٩,١٣٣	٥٩,١٣٣	٥,١٨٧,٥٦٠	٩٨٣,٨٦٦	٢,٢٨٣,٦٩٤	١,٩٢٠,٠٠٠	-
مقايضات تحويل عملات أجنبية	-	-	٥٩٩,٣٤٤	٥٩٩,٣٤٤	٥٥,٣٣٦	-	-
مقايضات أسعار عملات خاصة	١٧٩,٨٠٢	١٧٩,٨٠٢	٥,٩٣٩,٤٣٨	-	-	٣,٣٣٣,١٢٢	٢,٦٠٦,٣١٦
محفظ بها كتحوطات نقدية:							
مقايضات أسعار عملات خاصة	٣٤٤	١٣٩,٧٠٤	٣,١٨٦,٥٦٢	-	-	٣٠٤,٦٨٨	٢,٢٨١,٨٧٥
المجموع	٢٣٩,٢٧٩	٣٧٨,٦٣٩	١٤,٩١٢,٩٠٤	١,٥٨٣,٢١٠	٢,٣٣٩,٠٣٠	٥,٥٥٧,٨١٠	٥,٤٨٨,١٩١
							١٢,٠٩٨,٠٥١

بالآف الريالات السعودية							
٢٠١٣م	قيمة عادلة إيجابية	قيمة عادلة سلبية	القيمة الاسمية	القيمة الاسمية حسب آجال الاستحقاق			المتوسط الشهري
				خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	
أكثر من ٥ سنوات							
محفوظ بها لأغراض المناجرة:							
خيارات	٤,٧٤٦	٤,٧٤٦	١,٩٠١,١٥٠	٦٣٥,٦٩٠	٨٥٢,٩٦٠	٤١٢,٥٠٠	٤,٤٢٤,٤٣٣
عقود آجلة	٥٥٥	٥٦٤	٤٠,٧٢٦	٤٠,٧٢٦	-	-	٤٠,٧٢٦
مقايضات تحويل عملات أجنبية	-	٧١	٥٦٢,٥٠٠	٥٦٢,٥٠٠	-	-	٥٦٢,٥٠٠
مقايضات أسعار عملات خاصة	٩١,٧٨٩	٩١,٧٨٩	٤,١٥٤,٠٠٦	-	-	٢,١١٠,٢٣٦	٣,٩٥٧,١٠٢
محفوظ بها كتحوطات نقدية:							
مقايضات أسعار عملات خاصة	٢٥,٣٦٦	٢٠,٠٢٤	٢,٦٣٥,٣١٣	-	-	٥٠٣,٤٣٨	٢,١٣١,٧٩٧
المجموع	١٢٢,٤٥٦	١١٧,١٩٤	٩,٢٩٣,٦٩٥	١,٢٣٨,٩١٦	٨٥٢,٩٦٠	٣,٠٢٦,١٧٤	١١,١١٦,٥٥٨

يبين الجدول أدناه ملخصاً للبنود والمحافظ المتحوط لها وطبيعة المخاطر المتحوط لها وأدوات التحوط وقيمها العادلة:

بالآف الريالات السعودية						وصف البنود المتحوط لها
القيمة العادلة	القيمة في بداية التحوط	المخاطر	أدوات التحوط	قيمة عادلة إيجابية	قيمة عادلة سلبية	
٣,١٩٩,٢٤٩	٣,١٨٦,٥٦٢	تدفقات نقدية	مقايضة أسعار عملات	٣٤٤	١٣٩,٧٠٥	استثمارات بعمولات متغيرة
٢,٦٣٠,٨٢٣	٢,٦٣٥,٣١٣	تدفقات نقدية	مقايضة أسعار عملات	٢٥,٣٦٦	٢٠,٠٢٤	استثمارات بعمولات متغيرة

١١ - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالآف الريالات السعودية	
٢٠١٤ م	٢٠١٣ م
٦٣,٢٣٩	٢٧,٢٢٥
٣,٦٧٣,٢٣٧	٤,٣٣١,٥١٣
٣,٧٣٦,٤٧٦	٤,٣٥٨,٧٣٨

حسابات جارية
ودائع أسواق المال - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
الإجمالي

١٢ - ودائع العملاء

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
١٩,١٥٨,٠٠١	٢٦,٤٣٦,٧٥٩	تحت الطلب
٢٧,٤٣٢,٥٤٤	٢٧,١٢٩,٧٤٣	لأجل
١,٤٩١,٩٨٠	١,٠٠٢,٧٧١	أخرى
٤٨,٠٨٢,٥٢٥	٥٤,٥٦٩,٢٧٣	الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل ودائع تم استلامها على أساس المربحة المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد).
تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ٤٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٣م : ٤٩١ مليون ريال سعودي) يمثل ضمانات مالية محتجزة لقاء التزامات غير قابلة للتقاضي.
تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملة أجنبية، تفاصيلها كالتالي:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٥٠٣,٩٤٥	٦٠٥,٩٠٦	تحت الطلب
٤,٣٨٤,٥٤٥	٢,٨٧٧,٢٧٣	لأجل
٤٧,٥٨١	٤٧,٥١٨	أخرى
٤,٩٣٦,٠٧١	٣,٥٣٠,٦٩٧	الإجمالي

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

١٣ - صكوك لتعزيز رأس المال

بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١١م، أصدر البنك ١٠٠٠ شهادة صكوك بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور (سايبور) مضافاً إليها هامش ١٧٠ نقطة أساس للسنة، مستحقة بشكل نصف سنوي بتاريخ ٢٩ مارس و ٢٩ سبتمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢١م، وهو التاريخ الذي سوف تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك أو تستحق. تم استخدام متحصلات هذه الصكوك من البنك لتعزيز قاعدة رأسماله حيث تكون الصكوك المستوى الثاني من رأس المال حسب الأنظمة في المملكة العربية السعودية.
إن التزام مصدر الصكوك تجاه حملة الصكوك غير مضمون بأي موجودات أو ضمانات أو طرف ثالث وهي غير مضمونة. تستحق هذه الصكوك في ٢٠٢١م مع ارتفاع في الهامش إلى ٥٥٠ نقطة أساس في ٢٠١٦م. لدى المجموعة خيار استدعاء يمكن ممارسته بعد ٢٩ مارس ٢٠١٦م من خلال تحقيق شروط معينة وطبقاً للشروط والأحكام الواردة في مذكرة الطرح بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١١م. يمكن أيضاً استدعاء الصكوك بمجرد ظهور شروط أخرى معينة مذكورة أيضاً في مذكرة الطرح أعلاه. ولدى المجموعة نية لممارسة خيار الاستدعاء في ٢٠١٦م. إن هذه الصكوك مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول).

١٤ - مطلوبات أخرى

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٢٨,٣٣٩	٣٦,٩٣٧	مصاريف عمليات خاصة مستحقة:
٧٧,٩٨٤	٩٠,٨٣٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧,٠٣٧	٧,٠٣٧	ودائع العملاء
١١٣,٣٦٠	١٣٤,٨٠٩	صكوك لتعزيز رأس المال
		إجمالي مصاريف العمليات الدائنة المستحقة
٦٣,٦٢٣	٤٩,٤٣٣	برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة (انظر الإيضاح أدناه)
٢٥٥,٨٠٧	٢١٥,٤٠٣	ذمم دائنة
٢٦,٦٥٢	٢٦,٦٥٤	توزيعات أرباح مستحقة
١١٧,١٩٣	٣٧٨,٦٣٩	قيمة عادلة سلبية للمشتقات
٢٢٩,٩٦٥	٢٨٥,٢٤٦	أخرى
٨٠٦,٦٠٠	١,٠٩٠,١٣٤	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

وافق مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٠٦م، على التبرع لبرنامج "خير الجزيرة لأهل الجزيرة" ليقوم بالمسؤولية الاجتماعية المنوطة بالبنك تجاه المجتمع السعودي، وذلك من خلال المشاركة الخيرية في الجهود العديدة الهادفة إلى خير المجتمع. ولهذا الغرض، قام البنك خلال عام ٢٠٠٦م بالتبرع لهذا البرنامج بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. تأسست لجنة اجتماعية لتنسيق البرنامج تتكون من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة. ينوي مجلس الإدارة الاستعانة بأعضاء آخرين مستقلين من رجال الأعمال والهيئة الشرعية التابعة للبنك من أجل الإشراف العام وتقديم المشورة لنشاطات البرنامج.

١٥ - رأس المال

وافق المساهمون في البنك في اجتماعهم المنعقد في ٢٠ مايو ٢٠١٤م (الموافق ٢١ رجب ١٤٣٥هـ) على زيادة رأس مال البنك من ٣ مليار ريال إلى ٤ مليار ريال سعودي من خلال إصدار أسهم منحة لمساهمي البنك (سهم واحد لكل ثلاثة أسهم). وقد تم الانتهاء من الإجراءات النظامية المتعلقة بزيادة رأس المال. وبناءً عليه، يتكون رأس مال البنك المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل من ٤٠٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٢٠١٣: ٣٠٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم). إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٩٤,١٧٪	٩٢,٢٣٪	مساهمون سعوديون
٥,٨٣٪	٥,٨٣٪	مساهم غير سعودي — بنك باكستان الوطني
—	١,٩٤٪	مساهمون غير سعوديون آخرون

١٦ - الاحتياطي النظامي والاحتياطي العام

تتقضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يعادل رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ ١٤٣ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لسنة ٢٠١٤م (٢٠١٣م: ١٦٣ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً. كذلك يقوم البنك عند الحاجة بتجنيب مخصص للاحتياطي العام مقابل المخاطر البنكية العامة.

١٧ - احتياطات أخرى

بالآلاف الريالات السعودية			
المجموع	احتياطي القيمة العادلة	تحويلات التدفقات النقدية	
١,٦٤٩	٤,٧١٠	(٣,٠٦١)	٢٠١٤م
(١٤٥,٧٨٥)	١,١٥٤	(١٤٦,٩٣٩)	الرصيد في بداية السنة
٢,٨١٩	—	٢,٨١٩	صافي التغيرات في القيم العادلة
(١٤٢,٩٦٦)	١,١٥٤	(١٤٤,١٢٠)	المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
			صافي الحركة خلال السنة
(١٤١,٣١٧)	٥,٨٦٤	(١٤٧,١٨١)	الرصيد في نهاية السنة
بالآلاف الريالات السعودية			
المجموع	احتياطي القيمة العادلة	تحويلات التدفقات النقدية	
(٣٧,٦٤٤)	٧,٨٣٠	(٤٥,٤٧٤)	٢٠١٣م
٥٢,٧٥٤	٢٣,٦٤٣	٢٩,١١١	الرصيد في بداية السنة
١٣,٣٠٢	—	١٣,٣٠٢	صافي التغيرات في القيم العادلة
(٢٦,٧٦٣)	(٢٦,٧٦٣)	—	المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
٣٩,٢٩٣	(٣,١٢٠)	٤٢,٤١٣	المحول إلى أرباح مبقاة
			صافي الحركة خلال السنة
١,٦٤٩	٤,٧١٠	(٣,٠٦١)	الرصيد في نهاية السنة

١٨ - التصفهات والالتزامات

(أ) دعاوى قضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، كانت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة عادية مقامة ضد المجموعة. لم يجنب أي مخصص لقاء هذه الدعاوى وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية نتيجة لهذه الدعاوى.

(ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، بلغت الالتزامات الرأسمالية للمجموعة ١٠٥,٢٧٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٣م: ٤٠,٣٧٥ مليون ريال سعودي) والتي تتعلق بمشاريع إنشاء فروع ومشاريع خاصة بتقنية المعلومات.

(ج) تعهدات والتزامات متعلقة بالائتمان

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

إن الضمانات والاعتمادات المضمونة الدفع عند الطلب، والتي تمثل تأكيدات غير قابلة للتراجع عنها وأن المجموعة ستقوم بالسداد في حال عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته لأطراف أخرى، تحمل مخاطر الائتمان ذاتها التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المضمونة الدفع عند الطلب تقل كثيراً عن مبلغ الالتزام لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب أموال بموجب الاتفاقية.

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

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

تمثل الالتزامات لتمديد الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات المعتمدة لمنح الائتمان بشكل رئيسي على شكل قروض وسلف وضمانات وإعتمادات. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالتزامات تمديد الائتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات 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 بالاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات للمجموعة:

بالآف الريالات السعودية					
خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
٨٢٣,٣١٦	٢٣١,١٢٨	-	-	١,٠٥٤,٤٤٤	اعتمادات مستندية
٧٤٠,٨٤٦	١,٩٢٢,٤٥٠	٩٥٩,٠٦٠	٦٢,٦٤٩	٣,٦٨٥,٠٠٥	خطابات ضمان
٣٣٠,٣٨٧	-	-	-	٣٣٠,٣٨٧	قبولات
-	-	٧٦,١٦٧	١١٠,٠٠٧	١٨٦,١٧٤	التزامات غير قابلة للنقض
-	-	-	-	-	لتمديد الائتمان
١,٨٩٤,٥٤٩	٢,١٥٣,٥٧٨	١,٠٣٥,٢٢٧	١٧٢,٦٥٦	٥,٢٥٦,٠١٠	الإجمالي
بالآف الريالات السعودية					
خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهر	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
٨٣٤,١٩٧	٢٣٤,٤٧٢	١٩,٣١٢	-	١,٠٨٧,٩٨١	اعتمادات مستندية
٩٦٥,٢٧١	١,٣٩٣,١٥٠	٨٨٢,٢٦٦	٢٥,٩٨١	٣,٢٦٦,٦٦٨	خطابات ضمان
٤٤٨,٥٦٣	-	-	-	٤٤٨,٥٦٣	قبولات
-	٨٣,٢٨٢	١٥١,٤٥٩	٣٦٥,٩٣٩	٦٠٠,٦٨٠	التزامات غير قابلة للنقض
-	-	-	-	-	لتمديد الائتمان
٢,٢٤٨,٠٣١	١,٧١٠,٩٠٤	١,٠٥٣,٠٣٧	٣٩١,٩٢٠	٥,٤٠٣,٨٩٢	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك بشكل منفرد، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ما مجموعه ٣,٥٨ مليار ريال سعودي (٢٠١٣م: ١,٩ مليار ريال سعودي).

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

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٥,٢٨٧,٤٧٠	٥,١٧٤,٨٩٣	شركات
١١٦,٤٢٢	٨١,١١٧	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥,٤٠٣,٨٩٢	٥,٢٥٦,٠١٠	الإجمالي

(د) التزامات عقود الإيجار التشغيلي

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

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٩,٧١١	٩,٧١١	أقل من سنة
٣٥,٣٢٧	٣٠,٦١١	من سنة إلى ٥ سنوات
٣٧,٥٩٠	١٦,١٨٤	أكثر من ٥ سنوات
٨٢,٦٢٨	٥٦,٥٠٦	الإجمالي

١٩ - صافي دخل العمولات الخاصة

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
١٩٣,٧٩٩	٣١٤,٨٨٦	دخل العمولات الخاصة:
٢٤,٨٧٧	٣٣,٤١٩	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٥٤,٧٤٢	١١٨,٦٢٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٣٧١,٧١١	١,٤٨٧,٩٣٨	مشتقات
١,٦٤٥,١٢٩	١,٩٥٤,٨٦٩	قروض وسلف
		الإجمالي
٢٦,٢٠١	٢٢,٥٤٤	مصرف العمولات الخاصة:
٢٨١,٦٢١	٢٨٤,٧٥٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٧,٤٦٧	٢٧,٣٥٧	ودائع للعملاء
٨٢,٣٥٩	١٧٢,٠٤٣	صكوك لتعزيز رأس المال
٤,٥٣٤	٣,٠٨٤	مشتقات
٤٢٢,١٨٢	٥٠٩,٧٨٧	أخرى
١,٢٢٢,٩٤٧	١,٤٤٥,٠٨٢	الإجمالي
		صافي دخل العمولات الخاصة

٢٠ - أتعاب وعمولات بنكية، صافي

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	
٢٤٤,٦٥٩	٣٦٤,٤٧٦	الدخل من الأتعاب والعمولات
٢١,٠٧٦	٢١,٩٧٦	تداول أسهم محلية
١٦٥,١٨٠	٢٠٥,٥٣٢	تكافل تعاوني (تأمين) - أتعاب وكالة
٤٠,٩٣١	٤٨,٩٨٩	أتعاب التزامات وإدارة قروض
٣,١٠٨	٥,٥٦٦	تحويل تجاري
٢٠,٦٦٠	٣٢,٩٦٢	تداول أسهم دولية
٣٠,٤٩٦	٣١,٠٩٩	أتعاب صناديق الاستثمار المشتركة
٥٥١,١٣	٧١,١٩٥	أتعاب من عمليات الصراف الآلي
		أخرى
٥٥٧,٢٦٥	٧٨١,٧٩٥	إجمالي الدخل من الأتعاب والعمولات
(٨٩,٠٥٠)	(١٣٣,٦٨٩)	مصرفات أتعاب وعمولات
(١٢٥)	(٥٤)	أتعاب وساطة
		تكافل تعاوني - عمولة مبيعات
٤٦٨,٠٩٠	٦٤٨,٠٥٢	الإجمالي

٢١ - دخل متاجرة - صافي

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	
١٦,٧١٩	٩,٢٦١	أسهم
٢٩,٢٩١	١١,٤٧٢	صناديق استثمار مشتركة
٩,٧٢٨	٩,٧١١	مشتقات
٥٥,٧٣٨	٣٠,٤٤٤	المجموع

يشتمل دخل المتاجرة على إيرادات غير محققة بمبلغ ١٧,٣٨٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٣ م: ٤٤,٢٨٦ مليون ريال سعودي).

٢٢ - دخل توزيعات أرباح

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	
٦,٤٠٧	٢,٦٧٠	دخل توزيعات الأرباح من استثمارات في الأسهم

٢٣ - أرباح استثمارات محتفظ بها لغير أغراض المتاجرة

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	
٢٣,٤٣٢	٣,٦٨٤	استثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٤ - دخل من عمليات أخرى

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	
٣٣٣	-	دخل إيجارات
٩,٦٧١	٣٠,١٩١	ربح بيع ممتلكات ومعدات وغيرها
١٧,٩٠٥	٩,٣٠٠	أخرى
٢٧,٩٠٩	٣٩,٤٩١	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٢٥ - ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م بقسمة صافي دخل السنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال العام. المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م بلغ ٤٠٠ مليون سهم. لقد تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة لسنة ٢٠١٣ م بأثر رجعي نتيجة لزيادة رأس المال بإصدار أسهم مجانية خلال عام ٢٠١٤ م (الإيضاح ١٥).
إن احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة هي نفسها بالنسبة للبنك.

٢٦ - الزكاة وضريبة الدخل

قدم البنك الإفادات الزكوية عن السنوات المالية حتى سنة ٢٠١٣ م إلى مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة). استلم البنك الربوط الزكوية للسنوات حتى سنة ٢٠٠٩ م مع مطالبات إضافية بإجمالي ٢٨٦,٧ مليون ريال سعودي. تعود المطالبات الإضافية الآتية الذكر بشكل رئيسي للاستثمارات طويلة الأجل التي لم تسمح المصلحة بخصمها. تم الاعتراض على الأساس الذي اعتمدته المصلحة في احتساب الالتزام الزكوي الإضافي من قبل البنك بالتزامن مع جميع البنوك في المملكة العربية السعودية. كما قام البنك رسمياً بالاعتراض على هذه الربوط وانتظار رد المصلحة.
لم تقم المصلحة بإصدار الربوط الزكوية للسنوات من ٢٠١٠ م إلى ٢٠١٣ م ولا يستطيع البنك تحديد تأثير هذه الربوط بشكل موثوق.

٢٧ - النقدية وشبه النقدية

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	
٤,٧٦٦,٧٠٥	٣,٥٦٦,١٦٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية
٢,٣٢٣,٧٩٥	٣,٢٤٠,٢٤١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحقاق (الإيضاح ٤)
٧,٠٩٠,٥٠٠	٦,٨٠٦,٤٠٤	الإجمالي

٢٨ - قطاعات الأعمال

يتم تحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية لشركات المجموعة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل أصحاب القرار وذلك لتوزيع الموارد بين القطاعات ولقياس أدائها. تتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية. تسجل التعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لمنهجية المجموعة في تسعير المعاملات. تشمل موجودات ومطلوبات القطاعات بشكل رئيسي على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

مصرفية الأفراد	ودائع ومنتجات إئتمانية واستثمارية للأفراد.
مصرفية الشركات	قروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم.
الوساطة وإدارة الأصول	توفر خدمات الوساطة لتداول الأسهم للعملاء (هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) وهي شركة تابعة للبنك).
الخزينة	يغطي هذا القطاع أسواق المال والصرف الأجنبي وخدمات المتاجرة والخزينة.
التكافل التعاوني	يوفر التكافل التعاوني خدمات حماية وخدمات ادخار وهي متوافقة تماماً مع الشريعة وتعتبر بديلة لخدمات تأمين الحياة التقليدية.
	يمثل هذا القطاع في الوقت الراهن المحفظة التأمينية التي سوف تنقل إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني بتاريخ قيمة يتفق عليها ومعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يحتوي الإيضاحان (٧) و (٣٨) حول هذه القوائم المالية الموحدة تفاصيل أوفى عن الشركة.

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

بالآف الريالات السعودية						
مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الخزينة	الوساطة وإدارة الأصول	التكافل التعاوني	أخرى	المجموع
١٨,٩٣٩,٣٠٧	٢٣,٥٧٧,٢٣٤	٢٣,١٣٨,٧٥٢	٧٦٦,١٨٨	٦,٨٦٠	١٢٥,٥٨٨	٦٦,٥٥٣,٩٢٩
إجمالي الموجودات						٢٠١٤م
٢٦,٠٩٤,٠٢٥	٢٤,٦٠١,٤١٣	٩,٥٦٣,٢٩٢	٩٢,٣٢٢	٤٤,٨٣١	—	٦٠,٣٩٥,٨٨٣
إجمالي المطلوبات						
٧٣٩,٧٢٤	٥٥٨,٥٠٧	٦١٤,٧٩٤	٣٤٦,٣٨٨	٢٢,٢١٧	(٥٥,٣٨٥)	٢,٢٢٦,٢٤٥
إجمالي دخل العمليات						
٥١٠,٢١٤	٤١١,٩١١	٥١٤,٧٨١	٩,٧٣٣	٢٩٥	(١,٨٥٢)	١,٤٤٥,٠٨٢
صافي العمولات الخاصة						
١٧٧,٢٨٠	١٢٤,٧٥٩	٢٠,٩٥٤	٣٣٣,١٢٩	٢١,٩٢٢	٤٥٢	٦٧٨,٤٩٦
دخل أتعاب وعمولات المتاجرة، صافي						
—	—	—	—	—	٣,٨٣٩	٣,٨٣٩
حصة المجموعة في ربح شركة زميلة						
(١١٧,٥٢٧)	(٢٦٥,٥٨٠)	—	—	—	—	(٣٨٣,١٠٧)
مصاريف تشغيلية وتشمل:						
• مخصص خسائر الائتمان، صافي						
(٤٢,٥٨٦)	(١٨,٨٣٠)	(٨,٢١١)	(٧,٨١٣)	(١,٩٥٤)	—	(٧٩,٣٩٤)
• استهلاكات						
(٧٦١,١٨٢)	(٦٠١,٢٧٧)	(١٢٤,٧٤٥)	(١٥٠,٢٣٥)	(٢٤,٨٥٤)	٤,٦٧٦	(١,٦٥٧,٦١٧)
إجمالي مصاريف العمليات						
(٢١,٤٥٨)	(٤٢,٧٧٠)	٤٩٠,٠٤٩	١٩٦,١٥٣	(٢,٦٣٧)	(٤٦,٨٧٠)	٥٧٢,٤٦٧
صافي (الخسارة) / الدخل						
بالآف الريالات السعودية						
مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الخزينة	الوساطة وإدارة الأصول	التكافل التعاوني	أخرى	المجموع
١٧,٣٧٩,٥٥٨	٢٠,٥٥٨,٥٥٥	١,٢٣٠,٤٣٩	٦٧٥,٧٧٥	١٠,٥٩٢	١٢١,٤٨٩	٥٩,٩٧٦,٤٠٨
إجمالي الموجودات						٢٠١٣م
١٩,٠٣٨,١٠٨	٢٧,٢٨٧,٨٩٥	٧,٨١٥,٦٣٣	٥٨,٨٥٤	٤٧,٣٧٣	—	٥٤,٢٤٧,٨٦٣
إجمالي المطلوبات						
٥٤٧,٩٢٣	٤٩١,٨٤٥	٥٤٢,٦٩٧	٢٧٤,٦٩٥	٢١,٣٨٥	(٣٩,٢٣٨)	١,٨٣٩,٣٠٧
إجمالي دخل العمليات						
٣٩٤,٦٤٣	٣٧٤,٦٤٥	٤٤٥,٣٩٥	٧,٩٤٩	٤٣٣	(١١٨)	١,٢٢٢,٩٤٧
صافي العمولات الخاصة						
١١١,٣٣٥	١٠٢,٥٦٥	٢٣,٤٢٩	٢٦٥,٥٤٨	٢٠,٩٥١	—	٥٢٣,٨٢٨
دخل أتعاب وعمولات المتاجرة، صافي						
—	—	—	—	—	(١,٠١١)	(١,٠١١)
حصة المجموعة في خسارة شركة زميلة						
(٦٢,٩٦١)	(٧٣,٣٨٢)	—	—	—	—	(١٣٦,٣٤٣)
مصاريف تشغيلية وتشمل:						
— مخصص خسائر الائتمان، صافي						
(٤٢,٧٤٤)	(١٠,٢٧٢)	(٧,٥٣٢)	(٨,٥٤٩)	(٢,٣٢٠)	—	(٧١,٤١٧)
— استهلاكات						
(٦٤٨,٢٧٩)	(٢٥٦,٩٥٥)	(١١٠,٠٦٤)	(١٤٥,٧٨٢)	(٣١,٩٤٦)	٥,٣٦٦	(١,١٨٧,٦٦٠)
إجمالي مصاريف العمليات						
(١٠٠,٣٥٦)	٢٣٤,٨٩٠	٤٣٢,٦٣٣	١٢٨,٩١٣	(١٠,٥٦١)	(٣٤,٨٨٣)	٦٥٠,٦٣٦
صافي (الخسارة) / الدخل						

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

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

بالآف الريالات السعودية						
مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	التكافل التعاوني	أخرى	المجموع
٢٠١٤م						
١٨,٥٦٥,٣١٣	٢٢,٩٠٣,٤٠٥	-	١٦,٤٢١,٦١٦	-	-	٥٧,٨٩٠,٣٣٤
-	٣,٥١٧,٣١٩	-	-	-	-	٣,٥١٧,٣١٩
-	-	-	١٤٩,١٢٩	-	-	١٤٩,١٢٩
الموجودات						
التعهدات والالتزامات						
المشتقات						
بالآف الريالات السعودية						
مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	التكافل التعاوني	أخرى	المجموع
٢٠١٣م						
١٥,٢٥٠,٠٨٥	١٩,٧٩٨,٧٨٧	-	١٥,٤٣٠,١١٩	-	-	٥٠,٤٧٨,٩٩١
-	٣,١٣١,٤٧٠	-	-	-	-	٣,١٣١,٤٧٠
-	-	-	٩٢,٩٣٧	-	-	٩٢,٩٣٧
الموجودات						
التعهدات والالتزامات						
المشتقات						

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ما عدا النقدية، والممتلكات والمعدات، والعقارات الأخرى، والاستثمارات في الأسهم وصناديق الاستثمار، وبعض الموجودات الأخرى، بالإضافة لذلك فإن مخاطر الائتمان تتضمن قيمة المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات والمشتقات (راجع الإيضاح ٢٩).

٢٩ - 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 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 سياسة المجموعة الائتمانية إلى المحافظة على الجودة العالية لمحفظه القروض وضمان تنوع المخاطر بشكل ملائم. وتحدد السياسة الائتمانية المعايير الأساسية للمخاطر المقبولة وتحدد المجالات المعرضة للمخاطر التي تتطلب اهتماماً خاصاً.

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

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

تمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي مخاطر تتعلق بديون سيادية وشبه سيادية. يبين الإيضاح (٥) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف ذات العلاقة. لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، راجع الإيضاح (٦). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان المتعلقة بالارتباطات والالتزامات في الإيضاح (١٨) والمعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاع العمل مبينة في الإيضاح (٢٨).

تقوم المجموعة ضمن دورة أعمالها العادية في أنشطة الإقراض بالاحتفاظ بضمانات كي توفر مصدر آخر بديل للسداد في حالة تعثر العملاء أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم. تشمل الأصول التي يحتفظ بها كضمانات سندات لأمر، وودائع نقدية أخرى، وكفالات مالية، وأسهم محلية ودولية تخضع لها مشمل ملائم يعكس التذبذب السعري، وعقارات وأصول مادية أخرى. الضمانات العقارية التي تحتفظ بها المجموعة تم نقل ملكيتها للمجموعة. لا يتم الاحتفاظ بضمانات عموماً على المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، إلا في حالة الاحتفاظ بالأوراق المالية كجزء من إعادة الشراء. ولا يتم عادة الاحتفاظ بالضمانات مقابل الأوراق المالية الاستثمارية ولا يوجد مثل هذه الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. تتضمن اتفاقيات العملاء عادة متطلبات لتقديم ضمانات إضافية حال انخفاض التقييم أو زيادة مخاطر الائتمان.

تستخدم المجموعة نظاماً داخلياً لتصنيف ومراجعة الائتمان لإدارة مخاطر الائتمان في محفظة قروض الشركات. إن نظام التصنيف الائتماني مؤلف من عشر درجات، منها سبع درجات للمحفظة العاملة كما يلي:

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

وثلاث درجات تتعلق بالمحفظة غير العاملة (تصنيفات مخاطر من ٨ إلى ١٠ وتتضمن الفئات التالية: دون المستوى، المشكوك في تحصيلها، خسائر). إن القروض والسلف المصنفة في الفئة «جيد» تعتبر عاملة وذات خصائص رئيسية وتتضمن تلك القروض والسلف التي لم يثبت ضعفها الفعلي أو المحتمل. يتم الاحتفاظ بمخصص انخفاض في القيمة بشكل فرادي لكل عميل فيما يتعلق بالمحفظة غير العاملة استناداً إلى تصنيف كل مقترض، والذي تحدده إدارة مراقبة الائتمان في المجموعة باستخدام أسس محددة لهذه الغاية مثل الأنشطة والتدفقات النقدية وهيكل رأس المال والضمانات والتخلف عن الدفع أو السداد. كما يتم تجنب مخصص جماعي للخسائر على مستوى المحفظة عند وجود دليل موضوعي على وجود خسائر غير محددة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. تقدر هذه المخصصات على أساس درجات الائتمان المتعلقة بمقترض أو مجموعة من المقترضين والظروف الاقتصادية الحالية للمقترض، إضافة إلى الخبرة وأنماط التعثر التاريخية الموجودة في مكونات محفظة الائتمان. تقوم إدارة التدقيق الداخلي في المجموعة بصورة مستقلة بمراجعة شاملة للنظام على أساس دوري.

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

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

بالآلاف الريالات السعودية					
القروض والسلف					
أفراد	شركات	أخرى	المجموع	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	الإجمالي
٢٠١٤م					
القروض العاملة					
غير مستحقة وغير منخفضة (عاملة)					
-	٥,٣٩٠,١٠٥	-	٥,٣٩٠,١٠٥	٤,٩٠٨,٩٩١	١٠,٢٩٩,٠٩٦
-	١٢,٢٣٥,٤٦٤	-	١٢,٢٣٥,٤٦٤	-	١٢,٢٣٥,٤٦٤
١٤,٧٤٠,٣٢٤	٧,٠٩١,٦٤٨	٢٨٤,٥٣٩	٢٢,١١٦,٥١١	-	٢٢,١١٦,٥١١
جيدة - منخفضة المخاطر					
جيدة - متوسطة المخاطر					
جيدة - غير مصنفة					
١٤,٧٤٠,٣٢٤	٢٤,٧١٧,٢١٧	٢٨٤,٥٣٩	٣٩,٧٤٢,٠٨٠	٤,٩٠٨,٩٩١	٤٤,٦٥١,٠٧١
-	١,٥٠٥,٩٩٧	-	١,٥٠٥,٩٩٧	-	١,٥٠٥,٩٩٧
١٤,٧٤٠,٣٢٤	٢٦,٢٢٣,٢١٤	٢٨٤,٥٣٩	٤١,٢٤٨,٠٧٧	٤,٩٠٨,٩٩١	٤٦,١٥٧,٠٦٨
المجموع					
مستحقة وغير منخفضة القيمة					
٧٨,٧٣٤	١٢٩,٥٤٣	-	٢٠٨,٢٧٧	-	٢٠٨,٢٧٧
١٢,٧٤١	١,٤٠٤	-	١٤,١٤٥	-	١٤,١٤٥
٨,٦٤٥	٤,١٦٦	-	١٢,٨١١	-	١٢,٨١١
٢٨,٠٤٧	١,٨٣١	-	٢٩,٨٧٨	-	٢٩,٨٧٨
١٤,٨٦٨,٤٩١	٢٦,٣٦٠,١٥٨	٢٨٤,٥٣٩	٤١,٥١٣,١٨٨	٤,٩٠٨,٩٩١	٤٦,٤٢٢,١٧٩
(١٨٢,٨٢٨)	(٢٣٢,٥٥٣)	-	(٤١٥,٣٨١)	-	(٤١٥,٣٨١)
صافي القروض العاملة					
١٤,٦٨٥,٦٦٣	٢٦,١٢٧,٦٠٥	٢٨٤,٥٣٩	٤١,٠٩٧,٨٠٧	٤,٩٠٨,٩٩١	٤٦,٠٠٦,٧٩٨
القروض غير العاملة					
٢٢٣,٤١٦	١٤٦,٤٤٤	-	٣٦٩,٨٦٠	-	٣٦٩,٨٦٠
(١٧٢,٦٧٤)	(٥٠,٤٤٢)	-	(٢٢٣,١١٦)	-	(٢٢٣,١١٦)
٥٠,٧٤٢	٩٦,٠٠٢	-	١٤٦,٧٤٤	-	١٤٦,٧٤٤
صافي القروض غير العاملة					

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

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

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

تتضمن القروض والسلف العاملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م قروضاً تم إعادة التفاوض بشأن إعادة هيكلتها بقيمة ١,٥٢ مليار ريال سعودي بسبب تدهور المركز المالي للمقترض (٢٠١٣ م: ٦٩٨,٤ مليون ريال سعودي).

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

(ب) جودة الائتمان للاستثمارات

تتم إدارة جودة الائتمان للاستثمارات التي تتضمن حصرياً أدوات دين بالتكلفة المطفأة (جميع أدوات الدين ضمن فئة الأدوات المقيمة بالتكلفة المطفأة) باستخدام تصنيفات وكالات تصنيف خارجية مشهورة. الاستثمارات غير المصنفة هي أدوات دين لم يتم تصنيفها مسبقاً من قبل أي وكالة خارجية للتصنيف الائتماني. يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان حسب كل صنف من أصناف الموجودات:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	العامة
٩١٣,٥٣٣	-	استثمارات مرابحة حكومية
١١,١٧٩,٣٧١	٨,٥١٣,٥٤٨	تصنيف عالي (BBB-AAA)
-	-	تصنيف عادي (B2-BA1)
-	-	تصنيف أقل من عادي (C-BA3)
١٥٨,٣٦٧	٢,٤١٢,٧٨٦	غير مصنف
١٢,٢٥١,٢٧١	١٠,٩٢٦,٣٣٤	إجمالي العاملة وجميع الاستثمارات

لا توجد حاجة لتكوين مخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م و ٢٠١٣ م.

ج) تحليل قروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الاقتصادي

تظهر الجداول أدناه تحليلاً لقروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الاقتصادي، بعد خصم مخصصات المحفظة والمخصصات المحددة وبعد الأخذ في الاعتبار إجمالي الضمانات المحتفظ بها للقروض والسلف العاملة وغير العاملة. تتضمن الضمانات الودائع النقدية والآجلة، والأسهم المحلية والدولية، والعقارات، والضمانات المضادة، والتنازل عن مستحقات.

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر			
بالآلاف الريالات السعودية			
المجموع	خارج قائمة المركز المالي والالتزامات المحتملة والتعهدات ذات العلاقة بالائتمان بعد خصم المخصصات	ضمن قائمة المركز المالي بعد خصم المخصصات	٢٠١٤م
١,١٥٠,٤٢٧	٢٤,٣٥١	١,١٢٦,٠٧٦	حكومية وشبه حكومية
١,٢٤٧,١٨٥	٦١٦,٨٢٠	٦٣٠,٣٦٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢,٤٩٠	٢,٤٩٠	—	زراعة وأسماك
٦,٧٨٧,١٣٥	٦١٦,٢٦٥	٦,١٧٠,٨٧٠	صناعة
١٥٧,٢٢١	٧٦,٥٣٧	٨٠,٦٨٤	مناجم ومحاجر
١,٤٧٧	١,٤٧٧	—	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٣,٥٦٦,٤٨٦	٢,٢٠٨,١١٤	١,٣٥٨,٣٧٢	بناء وإنشاءات
٩,٨٣٩,٨٧١	٦٩٢,٠٥٣	٩,١٤٧,٨١٨	تجارة
٢٨٢,٧٥٢	٦٤,٥٦٢	٢١٨,١٩٠	نقل واتصالات
٦٦٠,٣٤٦	١٥٣,٧١٠	٥٠٦,٦٣٦	خدمات
١٤,٧٣٦,٤٠٥	—	١٤,٧٣٦,٤٠٥	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٣,٤٠٦,٤٣١	—	٣,٤٠٦,٤٣١	تداول اسهم
٤,٦٦٢,٣٣٥	٧٩٩,٦٣١	٣,٨٦٢,٧٠٤	أخرى
٤٦,٥٠٠,٥٦١	٥,٢٥٦,٠١٠	٤١,٢٤٤,٥٥١	الحد الأقصى للتعرض للمخاطر
(٢٠,٣٣٨,٤٤٧)	(٢,٢٩٨,٨٧٧)	(١٨,٠٣٩,٥٧٠)	ناقص: ضمانات القروض والسلف العاملة وغير العاملة
٢٦,١٦٢,١١٤	٢,٩٥٧,١٣٣	٢٣,٢٠٤,٩٨١	صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر
الحد الأقصى للتعرض للمخاطر			
بالآلاف الريالات السعودية			
المجموع	خارج قائمة المركز المالي والالتزامات المحتملة والتعهدات ذات العلاقة بالائتمان بعد خصم المخصصات	ضمن قائمة المركز المالي بعد خصم المخصصات	٢٠١٣م
٥٩١,١٠١	٨٣,٢٨٢	٥٠٧,٨١٩	حكومية وشبه حكومية
١,٤٦٧,٢٨٨	٤٤٧,٢٢٢	١,٠٢٠,٠٦٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٣٣,٣٨٧	١٠٦,٧٠١	٢٦,٦٨٦	زراعة وأسماك
٦,٧٣٥,٨٦٨	٨٢٨,٨٢٦	٥,٩٠٧,٠٤٢	صناعة
٧٨٨,١٣٠	١٥٧,٣٢٣	٦٣٠,٨٠٧	مناجم ومحاجر
٢٩	٢٩	—	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٢,٤٦٣,٢٤٩	١,٧٥٧,٨٧٩	٧٠٥,٣٧٠	بناء وإنشاءات
٩,٢٥٩,٨٠٤	١,٠٠٤,٢٣٠	٨,٢٥٥,٥٧٤	تجارة
٣٢٩,٦١٨	٥٣,٥٢٠	٢٧٦,٠٩٨	نقل واتصالات
٥٢٤,٥٢٢	١١٢,٣٨٣	٤١٢,١٣٩	خدمات
١٢,١٨٧,٥٧٧	—	١٢,١٨٧,٥٧٧	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٢,٧٦٦,٣٦٥	—	٢,٧٦٦,٣٦٥	تداول اسهم
٣,١٥١,٧١٣	٨٥٢,٤٩٧	٢,٢٩٩,٢١٦	أخرى
٤٠,٣٩٨,٦٥١	٥,٤٠٣,٨٩٢	٣٤,٩٩٤,٧٥٩	الحد الأقصى للتعرض للمخاطر
(١٦,٤٧٨,٧٢٨)	(٢,٤٦٠,٤١٥)	(١٤,٠١٨,٣١٣)	ناقص: ضمانات القروض والسلف العاملة وغير العاملة
٢٣,٩١٩,٩٢٣	٢,٩٤٣,٤٧٧	٢٠,٩٧٦,٤٤٦	صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(د) اُخذ الأقصى للتعرض للمخاطر

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	
		الموجودات
٣,٠٧٣,٧٩٥	٤,٩٠٨,٩٩١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (الإيضاح ٤)
١٢,٥٩٧,١٢٥	١١,٣٣٤,٩٧٠	استثمارات (الإيضاح ٥)
٣٤,٩٩٤,٧٥٩	٤١,٢٤٤,٥٥١	قروض وسلف، صافي (الإيضاح ٦)
٤١٥,٨٦١	٦٥٠,٧٤٩	أصول أخرى - تأمينات نقدية مقابل مشتقات وعمولات مستحقة (الإيضاح ٩)
٥١,٠٨١,٥٤٠	٥٨,١٣٩,٢٦١	إجمالي الموجودات
٢,٩٤٣,٤٧٧	٢,٩٥٧,١٣٣	التعهدات والالتزامات، صافي (الإيضاح ١٨)
١٢٢,٤٥٦	٢٣٩,٢٧٩	المشتقات - القيمة العادلة الإيجابية، صافي (الإيضاح ١٠)
٥٤,١٤٧,٤٧٣	٦١,٣٣٥,٦٧٣	إجمالي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

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

٢٠١٤م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	امريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد	٦,٥٥٢,١٤١	—	—	—	—	—	٦,٥٥٢,١٤١
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣,٧٢٩,٨٨٧	٥٦٩,٢٧٣	٨٤,٢٩٢	٥٢٣,٧٧٦	٣٨٧	١,٣٧٦	٤,٩٠٨,٩٩١
استثمارات	١١,٣٢٧,٧٨٨	١٨٨	—	٦,٩٩٤	—	—	١١,٣٣٤,٩٧٠
قروض وسلف، صافي	٤١,٢٣٦,٧٩١	٧,٥٩٤	—	—	—	١٦٦	٤١,٢٤٤,٥٥١
استثمارات في شركة زميلة	١٢٥,٥٨٨	—	—	—	—	—	١٢٥,٥٨٨
الإجمالي	٦٢,٩٧٢,١٩٥	٥٧٧,٠٥٥	٨٤,٢٩٢	٥٣٠,٧٧٠	٣٨٧	١,٥٤٢	٦٤,١٦٦,٢٤١
التعهدات والالتزامات	٤,٩٥٧,٥٨٦	٢٥٣,٣٧٦	٢٩,١٠٨	٣,٣٨٥	١٢,١٥٥	٤٠٠	٥,٢٥٦,٠١٠
مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني)	٣,٢٢٩,٩٥٤	١٣٥,٥٩٠	٥٩,٦٤٩	٨٥,١٧٧	٦,٧٤٩	٢٠٠	٣,٥١٧,٣١٩
المشتقات	٨١,٩٧٦	٣,٠٥٠	٢٢,٥٤٧	٤١,٥٥٦	—	—	١٤٩,١٢٩

٢٠١٣م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	امريكا الشمالية	جنوب شرق اسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد	٧,٣٠٦,١٥٨	-	-	-	-	-	٧,٣٠٦,١٥٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٢,٥٥٦,٢٥٨	٧٠,٨٧٨	٤٦,٥١٩	٣٩٧,٤٦٠	١,٢٩٦	١,٣٨٤	٣,٠٧٣,٧٩٥
استثمارات	١١,٠٠٠,٤٩٠	٦٣٠,١٨٨	١١٤,٤٥٦	٦٣,٧١٠	٣٨,٢٨١	٧٥٠,٠٠٠	١٢,٥٩٧,١٢٥
قروض وسلف، صافي	٣٤,٨٧٢,٦٧٣	١٧,٣١٢	-	-	٧٥,٥٥٦	٢٩,٢١٨	٣٤,٩٩٤,٧٥٩
استثمار في شركة زميلة	١٢١,٤٨٩	-	-	-	-	-	١٢١,٤٨٩
الإجمالي	٥٥,٨٥٧,٠٦٨	٧١٨,٣٧٨	١٦٠,٩٧٥	٤٦١,١٧٠	١١٥,١٣٣	٧٨٠,٦٠٢	٥٨,٠٩٣,٣٢٦
التعهدات والالتزامات	٤,٩٥٥,٨٥٦	٢٨٦,٨٢٥	٦١,١٢٣	٦٠٠	٥,٤٣٦	٩٤,٠٥٢	٥,٤٠٣,٨٩٢
مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني)	٢,٩٤٢,٥٨٤	١٤٨,٢٨٩	٣١,٣٥٧	٣٠٠	٢,٧١٨	٦,٢٢٢	٣,١٣١,٤٧٠
التعهدات والالتزامات	٣٦,٣٠٨	٣,٠٥٠	٢٢,٤٤٦	٣١,١٣٣	-	-	٩٢,٩٣٧
المشتقات							

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

بالآلاف الريالات السعودية			
صافي القروض والسلف غير العاملة		مخصص خسائر الائتمان	
٢٠١٤م	٢٠١٣م	٢٠١٤م	٢٠١٣م
٣٦٩,٨٦٠	٤٢٩,٣٧٢	٦٣٨,٤٩٧	٦٦١,٤٢٧

المملكة العربية السعودية

٣١ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تؤثر رأس مال المجموعة أو أرباحها سلباً أو عدم قدرتها على الوفاء بأهدافها العملية جراء التغيرات في مستوى الربح أو تذبذب أسعار السوق من عمولات 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 المخاطر في عمليات المتاجرة ونشاطات غير المتاجرة. تعتبر لجنة سياسات مخاطر السوق هي المسؤولة عن هيكل مخاطر السوق. بموجب الصلاحيات المخولة لها من المجلس، تقوم اللجنة بوضع إطار يحدد مستوى معتمد لقبول المخاطر. يتم عمل تقرير يومي مفصل لمخاطر السوق يبين مخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة مقارنة بالمستويات المحددة. يتم مراجعة هذا التقرير اليومي من قبل رئيس إدارة الخزينة ورئيس إدارة المخاطر. يتم إدارة وتوجيه مخاطر السوق في عمليات المتاجرة وغير المتاجرة باستخدام تحليلات الحساسية.

أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة

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

١) مخاطر العملات الأجنبية

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

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٤م	٢٠١٣م	
١١,٢٦٥	٢٦,٢٧٩	دولار امريكي
١٤,٦٤٦	١٥,٨٣٨	يورو
٢٧,٨٦٤	٢٤,١٣٥	جنيه استرليني
٤٠,٨٢٧	٣٩,٤٥٨	ين ياباني

يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالنسبة لمراكزها من العملات الأجنبية. يقوم هذا التحليل بحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة بما فيها من تأثيرات أدوات التحوط. إن وجود مبلغ سالب بالجدول يعكس صافي نقص محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يشير وجود مبلغ موجب إلى صافي زيادة محتملة. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار الخطوات الممكنة اتخاذها من قبل المجموعة للتخفيف من تأثير تلك التغيرات.

العملة	زيادة في سعر الصرف بالمائة %	٢٠١٤م		٢٠١٣م	
		التأثير على صافي الدخل (بالآلاف الريالات السعودية)	زيادة في سعر الصرف بالمائة %	التأثير على صافي الدخل (بالآلاف الريالات السعودية)	زيادة في سعر الصرف بالمائة %
دولار امريكي	±٠,١٧	±١٩	±٠,٠٧٠	±١٨	±٠,٠٧٠
يورو	±٦,٢٧	±٩١٨	±٧,٣٦٠	±١,١٦٦	±٧,٣٦٠
جنيه استرليني	±٥,٧١	±١,٥٩١	±٧,٥٣٠	±١,٨١٧	±٧,٥٣٠
ين ياباني	±٧,٩٨	±٣,٢٥٨	±١٢,٢٩٠	±٤,٨٤٩	±١٢,٢٩٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

(٢) 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 بالصناديق عن طريق مراقبة المتغيرات في صافي قيمة أصول الصناديق. يتم إدارة استثمارات الأسهم والصناديق من قبل المجموعة بالتعاون مع مستشاري استثمارات محترفين، ويتم إدارة مخاطر أسعار الأسهم من قبل المجموعة على أساس كل محفظة خاصة بكل صندوق. إن التأثير على قائمة الدخل الموحدة - كنتيجة للتغير في القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها لأغراض المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م و ٢٠١٣م والذي يعود إلى تغيرات معقولة محتملة في صافي قيمة موجودات الصندوق ذي العلاقة مع بقاء جميع العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة - هي كما يلي:

المحفظة	٢٠١٤م		٢٠١٣م	
	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائة٪	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائة٪	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)
صندوق الثريا	± ٤,١٧٪	± ٢,١١٨	± ١٦,٩٧٠	± ٨,٧٠٦
صندوق الخير	± ٥,١٢٪	± ١,٦١٢	± ٢٢,٦٧٠	± ٦,٦١٤
صندوق المشارق	± ٧,١٢٪	± ٢,٨٠٩	± ٥٦,٧٢٠	± ١,٧١٣
صندوق القوافل	± ٢,٣٧٪	± ٢,٥٣٤	± ٢٥,٥٠٠	± ٦,٣٩٦
الأسواق الدولية	± ٥,١٢٪	± ١,٧٠١	± ٢٢,٦٧٠	± ٧,٧٠٣
الصناديق الأخرى	± ٢,٣٧٪	± ١,٦٠٥	± ٢٥,٥٠٠	± ٤,٥٣٥

التأثير على قائمة الدخل الموحدة كنتيجة للتغير في القيمة العادلة للأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م الناتجة عن تغيرات مقدرة معقولة في مؤشرات السوق التالية مع بقاء العوامل المتغيرة الأخرى ثابتة وهي كما يلي:

مؤشر السوق	٢٠١٤م		٢٠١٣م	
	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة٪	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة٪	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)
تداول	٢,٣٧	١,٦٢٨	٢٥,٥	٥,٩٤٨

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

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

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة:

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

يوضح الجدول التالي الحساسية الناشئة عن تأثير تغيرات مقدرة معقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء باقي العوامل المتغيرة الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المتوقعة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لسنة واحدة، وذلك بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغرض أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولات خاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بما في ذلك أدوات التحوط. إن جميع أوجه التعرض غير التجارية تتم مراقبتها وتحليلها إلى مراكز عملة ويتم الإفصاح عن الحساسية المرتبطة بها بالعملة المحلية. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار الإجراءات التي من الممكن أن تقوم المجموعة باتخاذها للتخفيف من تأثير تلك المتغيرات.

٢٠١٤م		٢٠١٣م	
العملية	الزيادة/ الانخفاض في نقطة الأساس	حساسية دخل العمولات الخاصة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/ الانخفاض في نقطة الأساس
ريال سعودي	٢٥+	٥,٧٢٦	٢٥+
ريال سعودي	٢٥-	(٥,٧٢٦)	٢٥-
دولار أمريكي	٢٥+	١,٦٥٢	٢٥+
دولار أمريكي	٢٥-	(١,٦٥٢)	٢٥-
درهم اماراتي	٢٥+	٣	٢٥+
درهم اماراتي	٢٥-	(٣)	٢٥-

حساسية أسعار العمولات للموجودات والمطلوبات والبند خارج قائمة المركز المالي

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التأثيرات المختلفة المتعلقة بتذبذب أسعار العمولات السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها 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 تجديدها أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

بالآف الريالات السعودية						
٢٠١٤م	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهر	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون عمولة	المجموع
عائد العمولة الفعلي						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٢,٩٦٠,٠٠٠	-	-	-	٣,٥٩٢,١٤٢	٦,٥٥٢,١٤٢
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٤٤٣,٧٥٠	٦٥٦,٢٥٠	-	-	٨٠٨,٩٩١	٤,٩٠٨,٩٩١
استثمارات	٣,٨٤٥,٨٤٠	٥٨٧,٩٣٩	٣٠٤,٨٤٦	٦,١٨٧,٧٠٩	٤٠٨,٦٣٦	١١,٣٣٤,٩٧٠
قروض وسلف، صافي	١٣,٣٦٦,٩٢٨	١٧,٨٩٦,٥٨٩	٩,٤٦٤,٧٠٧	٢٣١,٧٨٧	٢٨٤,٥٣٩	٤١,٢٤٤,٥٥٠
استثمارات في شركة زميلة	-	-	-	-	١٢٥,٥٨٨	١٢٥,٥٨٨
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	٦٦٠,٠٩٧	٦٦٠,٠٩٧
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٥٩٨,٩٢٠	٥٩٨,٩٢٠
موجودات أخرى	-	-	-	-	١,١٢٨,٦٧١	١,١٢٨,٦٧١
إجمالي الموجودات	٢٣,٦١٦,٥١٨	١٩,١٤٠,٧٧٨	٩,٧٦٩,٥٥٣	٦,٤١٩,٤٩٦	٧,٦٠٧,٥٨٤	٦٦,٥٥٣,٩٢٩
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٦٧٣,١٦٦	-	-	-	٦٣,٣١٠	٣,٧٣٦,٤٧٦
ودائع للعملاء	١٦,٧٣٩,٩٩١	١٠,٢٦٩,٤٤٢	١٢٠,٣١٠	-	٢٧,٤٣٩,٥٣٠	٥٤,٥٦٩,٢٧٣
صكوك لتعزير رأس المال	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٠٩٠,١٣٤	١,٠٩٠,١٣٤
حقوق المساهمين	-	-	-	-	٦,١٥٨,٠٤٦	٦,١٥٨,٠٤٦
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٠,٤١٣,١٥٧	١١,٢٦٩,٤٤٢	١٢٠,٣١٠	-	٣٤,٧٥١,٠٢٠	٦٦,٥٥٣,٩٢٩
الفجوة داخل قائمة المركز المالي						
حساسية أسعار العمولات خارج قائمة المركز المالي	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٨٦,٥٦٣	(٣٠٤,٦٨٨)	(٢,٨٨١,٨٧٥)	-	-
إجمالي فجوة الحساسية لأسعار العمولات	٤,٧٠٣,٣٦١	٩,٥٥٧,٨٩٩	٩,٣٤٤,٥٥٥	٣,٥٣٧,٦٢١	(٢٧,١٤٣,٤٣٦)	-
الموقف التراكمي لفجوة الحساسية لأسعار العمولات	٤,٧٠٣,٣٦١	١٤,٢٦١,٢٦٠	٢٣,٦٠٥,٨١٥	٢٧,١٤٣,٤٣٦	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

بالآلاف الريالات السعودية						
عائد العمولة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر
٢٠١٣ م						
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة						
النقد العربي السعودي	٤,٠٤٥,٠٠٠	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك	١,٧٨٧,٥٠٠	٧٥٠,٠٠٠	-	-	-	-
والمؤسسات المالية الأخرى	٣,٥٠١,٥٣٣	١,٨٦٨,١٠٤	٨٨١,٨٢٣	٨٨١,٨٢٣	١,٨٦٨,١٠٤	١,٧٨٧,٥٠٠
استثمارات	١٠,٨٣١,٣٤٢	١٤,٣٠٤,٤٤٣	٩,٣٩٨,٧٢٤	٩,٣٩٨,٧٢٤	١٤,٣٠٤,٤٤٣	١٠,٨٣١,٣٤٢
قروض وسلف، صافي	-	-	-	-	-	-
استثمارات في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	-	-
إجمالي الموجودات	٢٠,١٦٥,٣٧٥	١٦,٩٢٢,٥٤٧	١٠,٢٨٠,٥٤٧	١٠,٢٨٠,٥٤٧	١٦,٩٢٢,٥٤٧	١٦,٩٢٢,٥٤٧
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات	٤,٣٣١,٥١٣	-	-	-	-	-
المالية الأخرى	١٣,٦٠٦,٨٠٥	١٣,٤٠٣,٣٥٩	٨٢٣,٨٦٣	٨٢٣,٨٦٣	١٣,٤٠٣,٣٥٩	١٣,٦٠٦,٨٠٥
ودائع للعملاء	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-
صكوك لتعزير رأس المال	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
حقوق ملكية	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	١٧,٩٣٨,٣١٨	١٤,٤٠٣,٣٥٩	٨٢٣,٨٦٣	٨٢٣,٨٦٣	١٤,٤٠٣,٣٥٩	١٧,٩٣٨,٣١٨
الفجوة داخل قائمة المركز المالي	٢,٢٢٧,٠٥٧	٢,٥١٩,١٨٨	٩,٤٥٦,٦٨٤	٩,٤٥٦,٦٨٤	٢,٥١٩,١٨٨	٢,٢٢٧,٠٥٧
حسابية أسعار العملات	١,٦٩٨,٧٥٠	٩٣٦,٥٦٣	(٥٠٣,٤٣٨)	(٥٠٣,٤٣٨)	٩٣٦,٥٦٣	١,٦٩٨,٧٥٠
خارج قائمة المركز المالي	-	-	(٢,١٣١,٨٧٥)	(٢,١٣١,٨٧٥)	-	-
إجمالي فجوة الحسابية	٣,٩٢٥,٨٠٧	٣,٤٥٥,٧٥١	٨,٩٥٣,٢٤٦	٨,٩٥٣,٢٤٦	٣,٤٥٥,٧٥١	٣,٩٢٥,٨٠٧
لأسعار العملات	-	-	-	-	-	-
الموقف التراكمي لفجوة	٣,٩٢٥,٨٠٧	٧,٣٨١,٥٥٨	١٦,٣٣٤,٨٠٤	١٦,٣٣٤,٨٠٤	٧,٣٨١,٥٥٨	٣,٩٢٥,٨٠٧
الحسابية لأسعار العملات	-	-	-	-	-	-

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

٢) مخاطر العملات

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

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

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٣ م طويل/ (قصير)	٢٠١٤ م طويل/ (قصير)
١,٢١٨,٥١٩	٩١٢,٠٠٣
١٤,٤٠٦	١٥,٥٢٠

دولار أمريكي
درهم إماراتي

يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بالنسبة لموقف عملاتها الأجنبية. تم إجراء هذا التحليل لحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، بما في ذلك أثر أدوات التحوط، على قائمة الدخل الموحدة. إن وجود مبلغ سالب بالجدول يعكس صافي نقص محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يشير وجود مبلغ موجب إلى صافي زيادة محتملة. لا تأخذ تحليلات الحساسية في الاعتبار المواقف الممكنة تبنيها من قبل المجموعة للتخفيف من حدة تأثير تلك المتغيرات.

العملة	٢٠١٤م		٢٠١٣م	
	زيادة / انخفاض في سعر العملة (بالمائة)	التأثير على صافي الدخل (بالآلاف الريالات السعودية)	زيادة / انخفاض في سعر العملة (بالمائة)	التأثير على صافي الدخل (بالآلاف الريالات السعودية)
دولار أمريكي	٠,٠٥+	٤٥٦	٠,٠٥±	٦٠٩
درهم إماراتي	٠,٠٥+	٨	٠,٠٥±	٧

٣ مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر إنخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغير في مستويات مؤشر الأسهم والقيمة الفردية للأسهم. إن التأثير على حقوق المساهمين (احتياطات أخرى) نتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المكتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م و٢٠١٣م والناجمة عن تغيرات محتملة معقولة في مؤشرات السوق التالية، مع بقاء العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة هي كما يلي:

مؤشر السوق	٢٠١٤م		٢٠١٣م	
	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة	التأثير على حقوق المساهمين (احتياطات أخرى) (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة	التأثير على حقوق المساهمين (احتياطات أخرى) (بالآلاف الريالات السعودية)
بورصة نيويورك	٥,١٢٪	٣٥٨	٢٢,٦٧٪	١,٣٢٤

٣٢ - مخاطر السيولة

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

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

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

كانت نسبة السيولة خلال السنة كما يلي:

	٢٠١٤م (بالمائة)	٢٠١٣م (بالمائة)
كما في ٣١ ديسمبر	٢٩	٣٨
المتوسط خلال الفترة	٢٨	٣٢
الأعلى	٣٤	٤١
الأدنى	٢٢	٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م و ٢٠١٣ م بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. بما أن مدفوعات العمولات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن المجاميع لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مع عدم الأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة كما هو موضح في الإيضاح (ب) أدناه (تحليل الاستحقاقات المتوقعة للموجودات والمطلوبات). تم اعتبار التسديدات المرتبطة بإشعار كما لو أن هناك إشعار فوري للسداد. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن العديد من العملاء لن يطالبوا بالسداد في التاريخ المبكر الذي تتوقع المجموعة السداد فيه وأن الجدول لا يعكس التدفقات النقدية المتوقعة حسب ما يشير إليه تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

بالآلاف الريالات السعودية					
تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	١٢ - ٣ شهر	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
المطلوبات المالية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م					
٦٣,٢٤٠	٣,٦٨٤,٧٧٤	-	-	-	٣,٧٤٨,٠١٤
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٦,٤٥٧,٩٢٦	١٨,٣٣٢,٢٢٩	١٠,٣٩٠,٠٢٠	١١٧,٦١٢	٥٥,٢٩٧,٧٨٧
ودائع للعملاء	٦,٥٨٧	١٣,١٧٦	١,٠٠٦,٥٨٨	-	١,٠٢٦,٣٥١
صكوك لتعزيز رأس المال	-	١,٦١٩,٧١٧	٢,٣٠٤,٠٠٧	٥,٦٢١,٦٧٠	١٥,١١٢,١٩٦
مشتقات	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة ٢٠١٤ م	٢٦,٥٢١,١٦٦	٢٣,٦٤٣,٣٠٧	١٢,٧٠٧,٢٠٣	٦,٧٤٥,٨٧٠	٥٥,٥٦٦,٨٠٢
المطلوبات المالية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٧,٢٢٥	٤,٥٢١,٤٤٣	-	-	٤,٥٤٨,٦٦٨
ودائع للعملاء	١٨,٩١٦,٦٩٤	١٥,٣٩٤,٠٠٨	١٣,٥٢٩,٤٤١	٤٣٠,٣٩٣	٤٨,٢٧٠,٥٣٦
صكوك لتعزيز رأس المال	-	٦,٥٨٨	١٣,١٧٦	١,٠٥٢,٧٠٢	١,٠٧٢,٤٦٦
مشتقات	-	١,٢٦٥,٣٦٤	٨٦٩,٤٢٨	٣,٠٧٥,٢٥١	٤,٢٢٩,٩٧٤
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة ٢٠١٣ م	١٨,٩٤٣,٩١٩	٢١,١٨٧,٤٠٣	١٤,٤١٢,٠٤٥	٤,٥٥٨,٣٤٦	٤٨,٢٢٩,٩٧٤

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

ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

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

(بالآلاف الريالات السعودية)					
٢٠١٤ م	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهرا	خلال سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
الموجودات					
تقديدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي					
٣,٤٤٣,٧٥٠	٣,٤٤٣,٧٥٠	٣,٤٤٣,٧٥٠	٣,٤٤٣,٧٥٠	٦٥٦,٢٥٠	٦٥٦,٢٥٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
٨,٧١٢,٠٦١	١٢,٧١٨,٥٧٠	١٢,٧١٨,٥٧٠	٢١,٤٣٠,٦٣١	١٠,٩٧١,٥٤٠	٨,٨٤٢,٣٨٠
استثمارات					
١١,٣٣٤,٩٧٠	-	-	-	١,٩٢٥,٤٧٤	٩,٠٠٠,٨٦٠
٤١,٢٤٤,٥٥١	-	-	-	-	-
١٢٥,٥٨٨	-	-	-	-	-
٦٦٠,٠٩٧	-	-	-	-	-
٥٩٨,٩٢٠	-	-	-	-	-
١,١٢٨,٦٧١	١٤٩,٤٦٧	٣٠٦,٠٠٢	٤٥٥,٤٦٩	-	-
٦٦,٥٥٣,٩٢٩	٨,٨٦١,٥٢٨	١٦,٤٦٨,٣٢٢	٢٥,٣٢٩,٨٥٠	١٣,٥٥٣,٢٦٤	١٧,٨٤٣,٢٤٠
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					
٥,٣١٣,٨٠٨	١٥,٣٦٧,٧٤٧	٢٠,٦٨١,٥٥٥	٢٠,٦٨١,٥٥٥	٧,٠٤٠,٢٥٦	٧,٠٤٠,٢٥٦
ودائع للعملاء	-	-	-	-	-
صكوك لدعم رأس المال	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	٩١,٨٣٠	٤٢,٤٩٤	١٣٤,٣٢٤	٤٤٢	٤٨٥
حقوق ملكية	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٥,٤٠٥,٦٣٨	١٩,٠٨٣,٤٧٨	٢٤,٤٨٩,١١٦	٨,٠٤٠,٦٩٨	٤٣

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

٣٣ - قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم فيها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في السوق الأجدى للمجموعة. القيمة العادلة للالتزام تعكس ما يرتبط به من مخاطر عندما يكون غير عامل.

القيم العادلة للأدوات المالية داخل المركز المالي - باستثناء الاستثمارات المقيدة بالتكلفة المطفأة - لا تختلف بشكل جوهري عن القيم الدفترية الواردة في القوائم المالية الموحدة (انظر الإيضاح ٥ «د»). القيم العادلة للقروض والسلف، وودائع العملاء ذات العموالات، والصكوك، وأرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المقيدة بالتكلفة المطفأة لا تختلف بصورة جوهريّة عن القيم الدفترية الواردة في القوائم المالية، لكون أسعار العمولة الحالية لأدوات مالية مماثلة غير مختلفة بشكل جوهري عن الأسعار المتفق عليها بموجب عقود ومن حيث المدة المتفق عليها مع البنوك سواء حال موعد استحقاق استلامها من البنوك أو تسليمها للبنوك.

تحدد القيم العادلة المقدرة للاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو باستخدام نماذج الأسعار في حال السندات ذات السعر الثابت. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الإيضاح (٥). تحدد القيم العادلة للمشتقات والأدوات المالية خارج المركز المالي اعتماداً على أسعار السوق المتداول حال توفرها أو باستخدام أسلوب التقييم الملائم.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى الأول : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة المالية (دون تعديل أو موارد).
- المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأصول والمطلوبات أو أساليب تقييم أخرى بحيث تستند جميع المدخلات الجوهرية إلى بيانات يمكن رصدها في السوق.
- المستوى الثالث : طرق تقييم لا تركز معطياتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٢٠١٤ م (بالآف الريالات السعودية)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٣٩٨,٢٠٤	-	-	٣٩٨,٢٠٤	موجودات مالية
٦,٩٩٤	-	٣,٤٣٨	١٠,٤٣٢	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٢٣٩,٢٧٩	-	٢٣٩,٢٧٩	بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٤٠٥,١٩٨	٢٣٩,٢٧٩	٣,٤٣٨	٦٤٧,٩١٥	الشامل الآخر
-	-	-	-	مشتقات
-	٣٧٨,٦٣٩	-	٣٧٨,٦٣٩	الإجمالي
-	٣٧٨,٦٣٩	-	٣٧٨,٦٣٩	مطلوبات مالية
-	-	-	-	مشتقات
-	-	-	-	الإجمالي
٢٠١٣ م (بالآف الريالات السعودية)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٣٣٦,٥٧٦	-	-	٣٣٦,٥٧٦	موجودات مالية
٥,٨٤٠	-	٣,٤٣٨	٩,٢٧٨	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١٢٢,٤٥٦	-	١٢٢,٤٥٦	بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٣٤٢,٤١٦	١٢٢,٤٥٦	٣,٤٣٨	٤٦٨,٣١٠	الشامل الآخر
-	-	-	-	مشتقات
-	١١٧,١٩٤	-	١١٧,١٩٤	الإجمالي
-	١١٧,١٩٤	-	١١٧,١٩٤	مطلوبات مالية
-	-	-	-	مشتقات
-	-	-	-	الإجمالي

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

خلال السنة الحالية والسنة الماضية، لم يتم إجراء مناقشات ما بين المستويات. يتم تصنيف الاستثمارات الجديدة التي يتم اقتناؤها خلال السنة ضمن المستويات الملائمة.

٣٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	
٥١٤	٤٩٢	بنك باكستان الوطني (مساهم)
٣٤٤	١٨٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٧٤٥	٢,٢٤٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		التزامات وتعهدات
٨٩٣,٦٥٢	٧٩٨,٤٤٦	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين والجهات المنتسبة لهم
٣,٦٧٨,٣٢١	٤,٤٩١,٠٠٨	قروض وسلف
١٣,١١٨	١٣,١١٨	ودائع للعملاء
٨,٨٨٨	٣٤,١٤٨	ذمم مدينة أخرى
		التزامات وتعهدات

يمثل كبار المساهمين حصة ملكية تتجاوز ٥٪ من رأس مال البنك.

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

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٣٨,٠٠٩	١٤,٦٦٨	دخل عمولات خاصة
٤٣,٦٠٦	٤٤,٨٥٢	مصاريف عمولات خاصة
١١٩	٧٤	دخل اتعاب وعمولات
٤,٧١٥	٦,٠٨٠	مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

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

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٨٣,٣٤٤	٧٤,٨٩٠	مزايا موظفين قصيرة الأجل
١٦,١١٦	١٨,١٤١	مزايا نهاية الخدمة

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

٣٥ - التعويضات

٢٠١٤م				فئات الموظفين
بالآف الريالات السعودية				
عدد الموظفين	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع النقدي)	المجموع	
١٧	٣٤,٣٩٦	١٢,٧٠٠	٤٧,٠٩٦	كبار التنفيذيين الموافق عليهم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي
١٣١	٤٩,٠٥٦	٤,٩٥٤	٥٤,٠١٠	الموظفون المشمولون في مجالات الرقابة
١٨٦	٥٩,٥٨٠	١١,٦٢٨	٧١,٢٠٨	الموظفون المشمولون في أنشطة المخاطر
١,٩٥٠	٣٨٨,٦٣٣	٤٧,٦٩٠	٤٣٦,٣٢٣	موظفون آخرون
٤٩٦	٦٠,٣٤٨	٢,٠٢٥	٦٢,٣٧٣	موظفون من الباطن
٢,٧٨٠	٥٩٢,٠١٣	٧٨,٩٩٧	٦٧١,٠١٠	المجموع
	٩٧,٦٨٣			تعويضات متغيرة (على أساس الاستحقاق) ومنافع موظفين أخرى
	٣٢,١٧٦			منافع موظفين أخرى
	٧٢١,٨٧٢			إجمالي الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

٢٠١٣م				فئات الموظفين
بالآف الريالات السعودية				
عدد الموظفين	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع النقدي)	المجموع	
١٨	٣١,٠١٣	١٤,٨٤٨	٤٥,٨٦١	كبار التنفيذيين الموافق عليهم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي
١٢٥	٤٢,٩٨٠	٥,٧٥٧	٤٨,٧٣٧	الموظفون المشمولون في مجالات الرقابة
١٦٤	٥٥,٠٠٤	١٣,٢٣٤	٦٨,٢٣٨	الموظفون المشمولون في أنشطة المخاطر
١,٦٦٩	٣٤٠,١٨٠	٤٩,٩٢٩	٣٩٠,١٠٩	موظفون آخرون
٣٤٩	٤٧,٧٢٧	١,٧٦٥	٤٩,٤٩٢	موظفون من الباطن
٢,٣٢٥	٥١٦,٩٠٤	٨٥,٥٣٣	٦٠٢,٤٣٧	المجموع
	٨٧,٢٥٢			تعويضات متغيرة (على أساس الاستحقاق) ومنافع موظفين أخرى
	٢٥,٨٢٦			منافع موظفين أخرى
	٦٢٩,٩٨٢			إجمالي الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

فلسفة برنامج الأجور والمزايا

يتم إقرار مستويات الرواتب والمزايا وما يرتبط بها من مبالغ من خلال استطلاع دوري للسوق وما يتخلله من أجور وذلك من أجل تمكين المجموعة من البقاء على اطلاع بظروف السوق المحلي والإقليمي فيما يتعلق بموظفي المجموعة العاملين في المملكة العربية السعودية. تتألف التعويضات من دفعات ثابتة ومتغيرة من رواتب وبدلات ومكافآت دورية ومزايا غير نقدية تتوافق مع المعايير والقيم المتعارف عليها في الصناعة المصرفية في المملكة العربية السعودية.

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

- **تعويضات ثابتة:** تشمل جميع الرواتب وما في حكمها مع ما يتصل بالوظائف من بدلات ومزايا وهي ثابتة في عقود الموظفين وتعطى للموظف بغض النظر عن الأداء.
- **تعويضات متغيرة:** تشمل مكافآت الأداء والحوافز وغيرها من البدلات المتعلقة بالأداء وهي ليست ثابتة في عقود الموظفين وتختلف من سنة إلى أخرى وذات علاقة مباشرة بالأداء الناجح على مستوى الفرد والمجموعة والمؤسسة.

٣٦ - كفاية رأس المال

إن أهداف المجموعة من إدارة رأس المال هي الالتزام بمتطلبات رأس المال المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة البنك على الاستمرار والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

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

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

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها النهائية بخصوص تطبيق مبادئ بازل ٣ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣م. وبناءً عليه، أدى هذا التطبيق إلى إجراء تعديلات جوهرية في احتساب رأس المال الأساسي والموجودات المرجحة المخاطر بموجب الركن الأول من بازل. يبين الجدول التالي ملخصاً للموجودات المرجحة المخاطر بموجب الركن الأول من بازل ورأس المال الأساسي ومعدلات كفاية رأس المال وفقاً لمبادئ بازل ٣ الجديدة:

٢٠١٣م		٢٠١٤م		
رأس المال المؤهل (بالآلاف الريالات السعودية)	نسبة كفاية رأس المال	رأس المال المؤهل (بالآلاف الريالات السعودية)	نسبة كفاية رأس المال	
٥,٧٣١,٥٨٣	١٢,٢٣٪	٦,٢٩٩,٣٦١	١١,٧٩٪	رأس المال الأساسي (المستوى ١)
١,٣٠٤,١٥٥		١,٢٠٩,١٣٢		رأس المال المساند (المستوى ٢)
٧,٠٣٥,٧٣٨	١٥,٠١٪	٧,٥٠٨,٤٩٣	١٤,٠٥٪	رأس المال الأساسي ورأس المال المساند (٢+١)

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

من أجل احتساب الموجودات المرجحة المخاطر تستخدم المجموعة الأسلوب المعياري لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق وأسلوب المؤثر الأساسي لمخاطر العمليات. تتولى إدارة المخاطر بالمجموعة المسؤولية تجاه التأكد من أن الحد الأدنى من رأس المال النظامي يتماشى مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم تقديم إقرارات ربع سنوية إلى مؤسسة النقد توضح نسبة كفاية رأس المال.

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٤٢,٠٩٩,١٧٦	٤٨,٢٠٩,٧٠٨	مخاطر الائتمان
٢,٨٤٢,٥٧٥	٣,٤٨١,٨١٣	مخاطر العمليات
١,٩٢١,٢٢٥	١,٧٥٠,٩٨٨	مخاطر السوق
٤٦,٨٦٢,٩٧٦	٥٣,٤٤٢,٥٠٩	إجمالي الركن ١ – موجودات مرجحة المخاطر

٣٧ - 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 الفوائد). تشمل هذه الخدمات على إدارة محافظ على أساس اختياري وغير اختياري وإدارة صناديق استثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار محترفين. إن الصناديق الاثني عشر التي تقوم شركة الجزيرة كابيتال بإدارتها هي صندوق الخير للأسهم العالمية، وصندوق الثريا للأسهم الأوروبية، وصندوق المشارق للأسهم اليابانية، وصندوق الطيبات للأسهم السعودية، وصندوق القوافل للسلع، وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية، وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية ٢، وصندوق الجزيرة الخليجي للدخل، وصندوق الجزيرة المتنوع الجسور، وصندوق الجزيرة المتنوع المتوازن، وصندوق الجزيرة المتنوع المتحفظ، وصندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة. وجميعها صناديق استثمارية متاحة للمستثمرين السعوديين والأجانب باستثناء صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية ٢ وهما صندوقان مقفلان. تقوم صناديق الخير للأسهم العالمية والثريا للأسهم الأوروبية والمشارق للأسهم اليابانية بالاستثمار في الأسهم الأجنبية أما صندوق الطيبات للأسهم السعودية فيستثمر في الأسهم المحلية. ويقوم صندوق القوافل للسلع بالتجارة في السلع على أساس المربحة.

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

توفر المجموعة خدماتها أيضاً في مجال إدارة الاستثمار وغيرها من الخدمات لحملة بوالص التكافل التعاوني. بلغت الأصول التي تحتفظ بها المجموعة تحت بند خدمات الوساطة المالية مبلغ ٣٤,١ مليار ريال سعودي (٢٠١٣م: ٣٢,٧ مليار ريال سعودي). وبلغت الأصول التي تحتفظ بها المجموعة في إطار خدماتها لإدارة الأصول مبلغ ٢,٣ مليار ريال سعودي (٢٠١٣م: ١,٩ مليار ريال سعودي).

٣٨ - التكافل التعاوني

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

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

٣٩ - التغيرات المستقبلية للسياسات المحاسبية

فيما يلي المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق حتى تاريخ إصدار المجموعة للقوائم المالية الموحدة. تمثل القائمة التالية المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع المجموعة تطبيقها في المستقبل. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير عندما يحين موعد تطبيقها الفعلي. تقيم المجموعة في الوقت الراهن أثر تطبيق المعايير والتعديلات أدناه على القوائم المالية الموحدة للمجموعة وتواريخ تطبيقها. فيما يلي ملخصاً للمعايير الدولية الجديدة والتعديلات التي ستصبح نافذة التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٥م:

تاريخ التطبيق للفترة اعتباراً من الآتي	المعيار، التعديل أو التفسير	ملخص المتطلبات
١ يناير ٢٠١٨م	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	الأدوات المالية
١ يناير ٢٠١٧م	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)	إيرادات العقود مع العملاء
١ يناير ٢٠١٦م	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)	المحاسبة على استحوذات الحصص في العمليات المشتركة
١ يناير ٢٠١٦م	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨)	توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والاطفاء
١ يناير ٢٠١٦م	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١)	الزراعة: الأشجار المنتجة
١ يوليو ٢٠١٤م	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩)	خطط التعويضات المحددة: مساهمات الموظفين
١ يوليو ٢٠١٤م	تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية	التحسينات السنوية لدورة المعايير الدولية للتقارير المالية من ٢٠١٠م إلى ٢٠١٢م
١ يوليو ٢٠١٤م	تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية	التحسينات السنوية لدورة المعايير الدولية للتقارير المالية من ٢٠١١م إلى ٢٠١٣م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

٤٠ - أرقام المقارنة

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

٤١ - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة للنشر من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ ربيع الثاني ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٦ فبراير ٢٠١٥ م).

٤٢ - إفصاحات بازل ٣ الركن الثالث

بموجب إفصاحات بازل ٣ الركن الثالث، يجب أن تعرض بعض الإفصاحات الكمية والنوعية، والتي لا يلزم أن تخضع للمراجعة، في موقع الشركة www.baj.com.sa بالإضافة إلى التقرير السنوي وذلك كما هو مطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.



١. لمحة عامة:

يتوافق الإفصاح بموجب الركن الثالث للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ 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. عملية تقييم الكفاية الرأسمالية الداخلية:

تعالج عملية تقييم الكفاية الرأسمالية الداخلية مواضيع التخطيط المالي، وتقييم كافة أنواع المخاطر الهامة، واختبار المتطلبات الرأسمالية تحت مختلف سيناريوهات الضغط، ورأس المال المطلوب لتغطية كافة المخاطر الهامة المترتبة على الأعمال الحالية والمتوقعة، والتنظيم الداخلي، والإجراءات الكفيلة بإدارة ذلك على أساس متواصل.

على مستوى المجموعة، يتم تقييم الكفاية الرأسمالية بشكل عام من خلال إطار تقييم الكفاية الرأسمالية الداخلية. وكجزء من ذلك الإطار، فقد حددت المؤسسة المخاطر الهامة وقيمت مستويات رأس المال المتوافقة مع تلك المخاطر.

يحدد إطار عملية الكفاية الرأسمالية الداخلية مستوى رأس المال المطلوب لدعم أنشطة المجموعة الحالية والمستقبلية ورأس المال تحت الظروف العادية وفي حالات الضغط. ويتم إصدار تقرير عملية الكفاية الرأسمالية الداخلية على أساس سنوي ويتم اعتماده من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة وأيضاً من قبل مجلس الإدارة.

١.٢ التقييم الشامل للمخاطر بموجب إطار عملية الكفاية الرأسمالية الداخلية

تحدد طريقة عملية الكفاية الرأسمالية الداخلية المخاطر التالية وقياسها:

- المخاطر المدرجة تحت الركن الأول (المخاطر الائتمانية، مخاطر الأسواق ومخاطر العمليات).
- المخاطر غير المدرجة بالكامل تحت الركن ١ (مثال: المخاطر المتبقية).
- المخاطر غير المدرجة تحت الركن الأول (مثلاً: مخاطر معدل الربحية في المحفظة البنكية، مخاطر السيولة، مخاطر الأعمال/المخاطر الاستراتيجية، مخاطر السمعة ومخاطر التركيز الائتماني).
- العوامل الخارجية بما في ذلك التغيرات البيئية الاقتصادية والقواعد.

٢.٢ تقييم مخاطر الركن الأول والركن الثاني

يقيم البنك مخاطره باستخدام طرق تم اختبارها بشكل معقول واعتبرت على أنها مقبولة على صعيد القطاع المصرفي. وفي حالات عدم التمكن من تحديد 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 الرأسمالية الداخلية على الضوابط النوعية في إدارة تلك المخاطر الهامة وغير القابلة للقياس ضمن إطار الحوكمة المعتمد بالبنك. وتضمن هذه الإجراءات النوعية ما يلي:

- إجراءات حوكمة كافية من خلال لجنة المخاطر ومجلس الإدارة
- أنظمة وإجراءات وضوابط رقابة داخلية كافية جنباً إلى جنب مع إستراتيجيات فعالة لتخفيف المخاطر
- مراقبة وتقارير منتظمة من خلال مختلف اللجان وفعاليات الإدارة.

٣.٢ اختبارات الضغط

إن برنامج اختبارات الضغط هو جزء أساسي في 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 أو إستراتيجية أو سياسية أو عملية.

وبموجب إطار وسياسة اختبارات الضغط في بنك الجزيرة والتي سترفع لموافقة مجلس الإدارة كجزء من عملية الكفاية الرأسمالية الداخلية للعام ٢٠١٥م، تتم محاكاة الآثار غير الإيجابية المحتملة لسيناريوهات الضغط على ربحية البنك ونوعية الأصول والأصول موزونة المخاطر والكفاية الرأسمالية.

لقد صمم برنامج اختبارات الضغط تحديداً من أجل التالي:

- إبراز ديناميكيات الأحداث الصعبة والآثار المحتملة على مخاطر البنك ومركز السيولة والسمعة.
- تحديد الإستراتيجيات الرئيسية لتخفيف آثار الأحداث والسيناريوهات الصعبة

- إصدار نتائج اختبارات الضغط كبيانات يتم إدخالها في برنامج الكفاية الرأسمالية الداخلية من أجل تحديد الكفاية الرأسمالية وأطر حماية رأس المال.
- ترفع مجموعة تنفيذ اختبارات الضغط، والتي تتكون من مختلف فرق إدارة المخاطر، تقارير اختبارات الضغط إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر ومجلس الإدارة وتناقش النتائج مع الجهات النظامية خلال الاجتماعات الثنائية السنوية.

٣. 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 إدارة مخاطر الشركة وإستراتيجية الشركة وإستراتيجية المخاطر بمثابة حافز ومساهم رئيسي في تعزيز ممارسات إدارة المخاطر ضمن البنك. هذا ويجري العمل على إضفاء الطابع المؤسسي على إطار إدارة المخاطر خلال عام ٢٠١٥م، وهو مصمم من أجل مقابلة هذه التحديات كجزء من برنامج بازل.

المبادئ الستة العريضة لإدارة مخاطر الشركة

١. تحدد المبادئ الستة العريضة الأسس الرئيسية المتعلقة بالمسؤولية والاستقلالية والهيكل ونطاق التطبيق.
٢. يعتمد نهج إدارة مخاطر الشركة على ثلاث خطوط دفاع وهي: وحدات العمل المتبينة للمخاطر، وحدات مراقبة المخاطر والمراجعة الداخلية.
٣. تضطلع وحدات تبني المخاطر بمسؤولية الإدارة اليومية للمخاطر الداخلة في أعمالها بينما تضطلع وحدات مراقبة المخاطر بمسؤولية إنشاء أطر إدارة المخاطر وتطوير الأدوات والمنهجيات الكفيلة بتحديد وقياس ومراقبة والتحكم واختبار المخاطر. وتكمل هذه المسؤوليات دور إدارة المراجعة الداخلية والتي تقدم تأكيدات مستقلة عن فعالية طريقة إدارة المخاطر.
٤. في بنك الجزيرة، تتولى إدارة مخاطر الشركة من خلال مدراء مخاطر الائتمان ورئيس مجموعة إدارة المخاطر مسؤولية مستقلة تتمثل في مراجعة والتوقيع بالاشتراك بالموافقة من خلال لجنة مجموعة إدارة الائتمان على كافة عروض الائتمان الرئيسية بالبنك والتي يتم إعدادها وتبنيها والتوصية بها من قبل وحدات العمل. وبالإضافة لذلك فإن إدارة المخاطر تقدم الإشراف على 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 تمت مناقشتها بموجب الركن الثاني من نظام بازل.
٥. 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 إدارة المخاطر مسؤولة عن تنفيذ مختلف سياسات المخاطر وقرارات العمل ذات العلاقة والمعززة من قبل مجلس الإدارة.
٦. إن فعالية المخاطر 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 بالمسؤولية الشاملة عن الإشراف على المخاطر ضمن البنك.

٤. سياسة وإطار تقبل المخاطر:

تأخذ سياسة وإطار تقبل المخاطر والمعتمدة من لجنة المخاطر ومجلس الإدارة في اعتبارها قدرة البنك على تقبل المخاطر ومركزه المالي الذي يريده بناء على التوجيهات المؤسسية والنظامية، وقوة أرباحه الرئيسية وسمعته وعلامته التجارية. وتحدد فعالية تقبل المخاطر بمقاييس المخاطر الرئيسية للبنك وترفع تقاريرها بشكل دوري إلى لجنة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة من خلال لوحة توزيع معدلة لمستوى تقبل المخاطر وذلك لمراجعتها واتخاذ ما يلزم من إجراءات.

١.٤ إدارة المخاطر الائتمانية

تعكس عبارة تقبل المخاطر كمية المخاطر التي يكون البنك على استعداد لتحملها في سبيل تحقيق أهدافه الإستراتيجية. وتنشأ المخاطر الائتمانية عندما يتعامل البنك مع مدين أو طرف نظير وإخفاق ذلك المدين أو الطرف النظير في الوفاء بالتزاماته التي دخل فيها عند استحقاقها. ومن أجل تخفيف المخاطر الائتمانية يقوم البنك بتنفيذ إجراءات مكثفة للعناية الواجبة بالعميل أو الطرف النظير حيث يقوم بتحليل المعلومات المالية الكمية والنوعية له. ويستخدم البنك أدوات التقييم الداخلي لتحديد درجة مخاطر المدين والتي تعكس تقدير البنك بشأن احتمالية الإخفاق لديه. كما يعتمد البنك أيضاً على درجات المخاطر التي تمنحها كبرى وكالات التقييم الائتماني كلما كان ذلك متاحاً. وسوف يقوم البنك خلال السنة المالية لعام ٢٠١٥م باعتماد وتطبيق طريقة درجات وكالة موديز على محفظة بنك الجزيرة.

وتتم من خلال مسؤولي مخاطر الائتمان ورئيس مجموعة إدارة المخاطر السيطرة على المخاطر الائتمانية من خلال الرقابة المستمرة وتقييم مسؤولية المدين أو الطرف النظير وقدرته على الوفاء بالتزاماته من خلال برنامج اتصال منظم وزيارات مواقع المشاريع والمراجعة السنوية الرسمية للمركز المالي للعميل

الإفصاح بموجب بازل - الركن الثالث - للعام ٢٠١٤م

ووضعيته. وتهدف الإجراءات الائتمانية إلى تحديد المشاكل بشكل مبكر واتخاذ إجراءات تصحيحية إذا لزم الأمر لحماية مصالح البنك. كما يضع البنك حدوداً ائتمانية من أجل التحكم بالانكشاف لمدين أو طرف نظير واحد. كما يتم تحديد المزيد من القيود حسب نوع المعاملات المنفذة، ومدة سريانها وشروط التسديد والشروط المسبقة واللاحقة. ويقوم البنك أيضاً بتخفيف مخاطره الائتمانية من خلال طلب ضمانات ملموسة عندما يلزم الأمر.

كما يسعى البنك أيضاً إلى الحد من مخاطر المحفظة - وهي مخاطر مختلفة تنشأ من التكررات التي تكون حساسة لبعض المؤشرات المحددة كالنشاط الاقتصادي والجغرافيا والضمانات ودرجات المخاطر، الخ... ولتخفيف مخاطر التركيز هذه يقوم البنك بتنويع محفظته من خلال توسيع قاعدة العملاء عبر مختلف القطاعات الاقتصادية ومن خلال تنويع نوع التمويل كتمويل رأس المال العامل على المدى القصير وتمويل المصروفات الرأسمالية طويلة المدى واحتياجات تمويل المشاريع لعملائه. وتتم مراقبة التكررات الائتمانية للمدين والقطاع من خلال إدارة المخاطر على أساس ربع سنوي على أقل تقدير من خلال لوحة توزيع المخاطر وتتم مراقبتها بشكل منتظم من قبل رئيس مجموعة إدارة المخاطر ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات. وتتم مراجعة هذه اللوحة على أساس سنوي من قبل لجنة المخاطر، كما تتم مراقبة التكررات من حيث مصادر التمويل ومتابعة استراتيجيات التنويع من أجل تخفيف مستوى الاعتماد على مقدمي أموال كبار وذلك بشكل منتظم.

تتم مراقبة تركات المحافظ التمويلية التالية على أساس منتظم:

- قطاعات الأعمال
- القطاعات الاقتصادية
- مجموعات العملاء الأفراد، والمدين / الطرف النظير الفرد
- البنوك والمؤسسات المالية غير المصرفية
- تقييم المخاطر
- أنواع الضمانات (وخاصة تلك المضمونة بالعقارات)

ويقوم البنك بشكل دوري بتحديث سياساته الائتمانية بحيث تعكس الوقائع الاقتصادية والسوقية والقانونية.

٢.٤ 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 النظامي. 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 صلاحيات استثمار الخزينة». هذا ويخضع مستوى تقبل المخاطر، بما في ذلك مخاطر السوق، للمحفزات التالية:

- نسبة الكفاية الرأسمالية
- نسبة السيولة المحددة من قبل مؤسسة النقد
- صافي نسبة التمويل المستقرة
- نسبة التمويلات إلى الودائع
- تركيز تمويلات الشركات
- تركيز مصادر التمويل

٣.٤ إدارة مخاطر العمليات

إن مستوى تقبل مخاطر العمليات بالبنك محدد في إطار سياسة تقبل المخاطر وينعكس من خلال الإجراءات وحدود الصلاحيات التالية كجزء من عملية اختبارات الضغط نصف السنوية:

١. الأثر والحجم من حيث حدود الصلاحيات
٢. التحمل والحدود القصوى التي تعكس مستوى تحمل المخاطر المقبولة وخسائر العمليات
٣. البيانات اللازمة لغرض تحديد مخاطر العمليات الكبيرة والخسائر

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

٥. المخاطر الائتمانية:

١.٥ لمحة عامة

تمثل المخاطر الائتمانية في إخفاق أي عميل أو طرف نظير في الوفاء بالتزاماته طبقاً للشروط المتفق عليها. ويشمل ذلك أيضاً المخاطر الناشئة عن معاملات التسوية والمقاصة.

إن الوحدات الرئيسية المسؤولة عن تحمل المخاطر الائتمانية بالبنك هي:

- مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية
- مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد
- مجموعة الخزينة
- مجموعة الخدمات التجارية

وقد وضعت كل وحدة من وحدات تبني المخاطر الائتمانية سياسات وتعليمات محددة تحكم فعاليات تبني المخاطر الائتمانية العائدة لها والتي تم تضمينها في مختلف وثائق سياسات المخاطر.

٢.٥ مخصصات القروض والتمويل

يقوم البنك بتجنب 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 يجنب البنك مخصصات جماعية على الأصول المتبقية للمحفظة بناء على تقدير احتمالية الإخفاق والخسارة في حالة الإخلال. هذا ويتم مراجعة إستراتيجيات المخصصات الدورية المحددة والجماعية واعتمادها من قبل رئيس مجموعة إدارة المخاطر ورؤساء وحدات وأقسام العمل والمسؤول المالي الأول والرئيس التنفيذي.

٦. مخاطر السوق

١.٦ مقدمة

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

٢.٦ إدارة مخاطر السوق

إن لجنة الموجودات والمطلوبات، بتفويض من مجلس الإدارة، مسؤولة عن السياسات وحدود الصلاحيات والضوابط المستخدمة في إدارة مخاطر السوق. وتمثل الأهداف الرئيسية لهذه المسؤولية في إدارة مستويات التقلب في الدخل، وإبراز مخاطر السوق الشفافة وبيانات مخاطر السيولة إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة والجهة الإشرافية، مؤسسة النقد العربي السعودي.

١.٢.٦ مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر المترتبة على خسارة أي أصول مالية صادرة بعملة أجنبية لقيمتها. وقد وضعت سياسة مخاطر السوق حدود صلاحيات على صافي 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 بعملة مربوطة بالدولار الأمريكي.

٢.٢.٦ 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 للسوق وتؤخذ التغيرات (+ أو -) في الاعتبار في رأسمال البنك والدخل الشامل.

٣.٦ 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. وتعتبر مخاطر معدل الربحية ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة بمثابة عوامل المخاطرة الرئيسية التي تواجهها أنشطة البنك.

٤.٦ اختبارات الضغط

يجري البنك اختبارات الضغط على أساس نصف سنوي وذلك بهدف المزيد من التقييم للخسائر المحتملة إذ أن البنك من خلال تقييم حجم الخسائر غير المتوقعة يصبح قادراً على فهم حيثيات المخاطر والانكشاف المحتمل لأحداث غير محتملة ولكن معقولة في الأسواق غير العادية. ويستخدم البنك لهذا الغرض سيناريوهات متعددة ترافق مع تبني الإجراءات الملائمة المتعلقة بذلك. ويتم تحديث هذه السيناريوهات كما يجوز إعادة تحديدها على أساس متواصل بما يعكس الظروف الحالية للسوق. ويتم إبلاغ نتائج اختبارات الضغط إلى كل من الإدارة العليا ولجنة المخاطر ومجلس الإدارة من أجل تسهيل وإدارة المخاطر بمزيد من الشفافية.

٧. مخاطر العمليات:

مخاطر العمليات التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناجمة عن القصور أو الإخفاق في آليات التنفيذ الداخلية أو الحاصلة من جانب الموظفين أو الأنظمة أو أية عوامل خارجية أخرى. تنشأ مخاطر العمليات في الغالب من كافة الأنشطة التي يمارسها البنك تقريباً. ويستثنى من مخاطر العمليات المخاطر الائتمانية - المخاطر الناشئة عن المعاملات المالية التي يتم الدخول بها مع مدينين أو أطراف نظيرة حيث يخفق المدين أو الطرف النظير في الوفاء بالجزء المترتب عليه من المعاملة.

لقد تم تأسيس فريق مستقل يتولى إدارة مخاطر العمليات يتبع مجموعة إدارة المخاطر. وتقع على عاتق هذا الفريق مسؤولية مراقبة وضبط مخاطر العمليات بالبنك. وتعمل فاليات هذا الفريق طبقاً للتعليمات الواردة في سياسة وإطار مخاطر العمليات. ولأجل تنظيم عملية تقييم وتخفيف مخاطر العمليات فقد تم وضع إطار وبيئة العمل والرقابة الداخلية.

١.٧ إدارة ومراقبة مخاطر العمليات

صمم إطار إدارة مخاطر العمليات الذي تم تبنيه وذلك من أجل الحفاظ على الاعتمادية بين إدارة المخاطر والأقسام المتنبية للمخاطر ممثلة بمختلف مجموعات العمل ضمن البنك، فمع أنه تم إبقاء مسؤولية إدارة العمل على عاتق مجموعات وأقسام الأعمال، إلا أنه تم أيضاً إنشاء أسس مشتركة من أجل إشراك فريق إدارة مخاطر العمليات في تسهيل عملية تحديد المخاطر وأيضاً قياس وتقييم الضوابط المرتبطة بما في ذلك توثيق ومتابعة خطط تخفيف أو مستوى تحمل المخاطر.

هذا، ولقد قام فريق إدارة مخاطر العمليات بتنفيذ عملية جمع متخصصة للبيانات من خلال الاجتماعات المتكررة مع رؤساء الأقسام والإدارة العليا سعياً 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.

استعداداً للمباشرة بتنفيذ أنشطة تحديد وتقييم المخاطر على نطاق البنك، فقد تم تطوير وتنفيذ برنامج توعية شامل بالمخاطر شمل الإدارة وأبطال المخاطر وأصحاب المخاطر المعنيين.

وضمن هذا الإطار، فقد تم الوصول إلى تغطية كاملة لكافة أقسام العمل ووحدات المساندة ضمن بيانات المخاطر المحددة. وشمل ذلك المخاطر الرئيسية والهامة المقدمة بقيمتها المتبقية بعد تقييم مفصل واختبار للضوابط ذات العلاقة. كما تم وضع جدول تفصيلي لتوزيع المخاطر بالتشاور مع إدارات مجموعات الأعمال بهدف لفت أنظارها للمخاطر الرئيسية والهامة التي تتطلب انتباهها واتخاذ إجراءات من قبلها على أساس الأولوية.

وفيما يلي الطرق الرئيسية المستخدمة لإدارة ومراقبة مخاطر العمليات:

١.١.٧ التقييم الذاتي للمخاطر وضوابط المراقبة

تتم متابعة سجل المخاطر وخطط الإجراءات الموافقة وتحدث بشكل منتظم. وتشمل دورة المراجعة هذه المناقشة مع الإدارة العليا لطلب التوجيه فيما يخص قبول المخاطر ومعالجتها بما في ذلك قرار اتخاذ إجراءات لمراجعة وتطوير بيئة الرقابة.

كما تتم مراقبة التقدم في خطط إجراءات تخفيف المخاطر وحركة مقاييسها من خلال جدول توزيع المخاطر ويتم التباحث والمناقشة بشأنها مع الإدارات ذات العلاقة.

٢.١.٧ المؤشرات الرئيسية للمخاطر

من المقرر تنظيم مجموعة من ورش العمل خلال السنة المالية ٢٠١٥ من أجل إصدار القائمة الأولى للمؤشرات الرئيسية للمخاطر. وطبقاً لطبيعتها فإن هذه المخاطر تحدد وتقيم بالتنسيق مع أقسام العمل ذات العلاقة وأصحاب المخاطر الذين يتعاملون بشكل رئيسي مع الإجراءات الحساسة. وتشمل هذه الإجراءات وضع الوسائل الكفيلة بجمع المعلومات المطلوبة وتحليل وإدارة التوقعات لبعض المؤشرات المحددة كوضع حدود قصوى مقبولة من أجل إنشاء الوسائل الكفيلة بتسريع أو تأخير إشارات التحذير. كما ينطوي ذلك أيضاً على دمج بعض مؤشرات المخاطر الرئيسية العامة التي تتطلب إجراءات على مستوى البنك ككل. ويهدف البنك إلى تحسين قائمة مؤشرات المخاطر الرئيسية بما يكفل إيجاد مؤشرات مخاطر ذات ارتباط.

٣.١.٧ إدارة بيانات الخسائر

يراقب فريق مخاطر العمليات ويحتفظ بسجل مفصل لكافة خسائر مخاطر العمليات وحوادث شبه الخسارة. وترتبط هذه العوامل ببيانات تصنيف المخاطر وسجل المخاطر الرئيسية ذات العلاقة بما يوجه إدارة القسم على توجيه جهودها نحو تحسين ضوابط الرقابة لديها والمنتجات أو الخدمات ذات العلاقة. ويتم تصنيف هذه البيانات والإبلاغ عنها طبقاً لنوع أحداث الخسائر بموجب نظام بازل ٢.

٤.١.٧ 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 مؤسسات 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 إدارة 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. وتمثل النتائج المتوقعة لهذا البرنامج في انخفاض الآثار السلبية، تعزيز الأداء، والسمعة القوية والتزام بالمتطلبات النظامية.

٥.١.٧ إسناد الأعمال لجهات خارجية

تمشيا مع قواعد مؤسسة النقد المتعلقة بإسناد الأعمال لأطراف خارجية، يشارك فريق إدارة مخاطر العمليات في مراجعة وتقييم المخاطر المتعلقة بإسناد أنشطة مصرفية هامة لجهات خارجية. وينطوي ذلك على مراجعة دقيقة لمخاطر العمليات ومتطلبات استمرارية الأعمال المرتبطة بالنشاط المسند لجهات خارجية.

٦.١.٧ برنامج مكافحة الاحتيال

وضع البنك برنامجاً لمكافحة الاحتيال بالشركة تحت إدارة مخاطر العمليات بالتنسيق مع العديد من أصحاب المصالح الداخليين وذلك بهدف منع وتخفيف الخسائر الناتجة عن عمليات الاحتيال الداخلي والخارجي إلى الحد الأدنى. وقد تم تطبيق برنامج التوعية ضد الاحتيال على مستوى البنك، ويتخذ البنك الاستعدادات اللازمة لإجراء عملية على مستوى البنك لتقييم مخاطر الاحتيال والتي سيتم ربطها ببيانات المخاطر الحالية وسجلات المراقبة.

٢.٧ قياس أعباء رأسمال مخاطر العمليات

يتم حساب أعباء رأسمال مخاطر العمليات باستخدام طريقة المؤشر الأساسي وذلك طبقاً لقواعد بازل ٢ المحددة من قبل مؤسسة النقد. وتستخدم طريقة المؤشر الأساسي لحساب أعباء رأسمال مخاطر العمليات وحدة قياس ألفا (١٥٪) على متوسط إجمالي الدخل الإيجابي الذي تم تحقيقه خلال السنوات الثلاثة الماضية من قبل البنك. هذا، وينوي البنك من جراء ذلك إلى الانتقال نحو الطريقة المعيارية بالنسبة لحساب أعباء رأسمال مخاطر العمليات وذلك في الوقت المناسب.

٨. 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 شرعية مستقلة ووحدة مراجعة الالتزام الشرعي تحت مجموعة الشريعة.

١.٨ حوكمة الشريعة

تمت صياغة إطار الالتزام الشرعي من أجل تمكين بنك الجزيرة من إبلاغ إستراتيجياته تجاه تحقيق إدارة فعالة لمخاطر الالتزام الشرعي عبر المؤسسة وذلك تمثيلاً مع أحكام الشريعة الإسلامية. ويمثل إطار الالتزام الشرعي خطة المجموعة الشرعية على مستوى البنك والتي تتكون من هيكل الحوكمة الشرعية وإجراءات الأنظمة والرقابة التي سيتم تبنيها من قبل كيانات العمل ذات العلاقة عبر المجموعة. ويتم تنفيذ الحوكمة الشرعية من خلال الفعاليات التالية:

- المراجعة الشرعية
- الاستشارات والأبحاث الشرعية
- التدقيق الشرعي

٢.٨ الهيئة الشرعية

تخضع عمليات البنك الإسلامي للقوانين الشرعية للخدمات المصرفية الإسلامية والتي تقتضي أنه يتعين على أي بنك إسلامي مرخص أن يقوم بإنشاء هيئة استشارية شرعية لتقديم المشورة الشرعية للبنك حول عملياته وأعماله بما يضمن عدم تضمينها أي عنصر غير متوافق مع الشريعة الإسلامية.

وتتمثل مسؤوليات الهيئة الشرعية في الآتي:

- تقديم الاستشارات لمجلس الإدارة حول الأمور المتعلقة بالشريعة في عمليات البنك وأعماله.
- الموافقة على دليل وإطار الالتزام الشرعي
- الموافقة على والتحقق من صحة المستندات ذات العلاقة
- تقديم المشورة للبنك فيما يخص حساب وتوزيع الزكاة
- مساعدة الأطراف المعنية بخصوص الأمور الشرعية
- تقديم الفتاوى الشرعية الخطية

٣.٨ إجراءات تنقية الدخل غير الملزم بالشريعة

تم إنشاء هيكل المراقبة من أجل معالجة والإبلاغ عن المعاملات غير المتوافقة مع الشريعة وأيضاً المعاملات المحتملة غير المتوافقة مع مبادئ الشريعة وتشمل المقاييس التي يتبناها البنك من أجل إدارة مخاطر عدم الالتزام الشرعي الإجراءات والعمليات التالية:

- التوعية والاتصالات
- التحديد والتقييم
- التخفيف والرقابة
- المراقبة ورفع التقارير

٩. 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 تسبب في تبخر بعض مصادر التمويل. ولتخفيف هذه المخاطر تحاول الإدارة بكل جدٍ تنويع مصادر التمويل؛ ويتم تسعير الأصول مع الأخذ في الاعتبار النواحي المتعلقة بالسيولة. وتقتضي سياسة البنك على هذا الصعيد بالاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد والأدوات المعادلة للنقد.

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

١.٩ طريقة إدارة مخاطر السيولة

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

كما تشمل عملية إدارة السيولة الإجراءات التالية:

- الاحتفاظ بمخزون كافٍ 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 مقدمي الأموال.
- تنويع مصادر التمويل من أجل ضمان وجود خليط تمويلي ملائم.
- ضمان المحافظة على النسب النظامية كنسبة السيولة المحددة من قبل مؤسسة النقد ونسبة صافي التمويل الثابتة في الحدود الدنيا المطلوبة.
- إجراء اختبارات ضغط السيولة 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 سياسة مخاطر السوق والتي تخضع للمراجعة والاعتماد من قبل لجنة المخاطر ومجلس الإدارة.

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.

كما يتمتع البنك بالقدرة على جمع ودائع الليلة الواحدة من خلال تسهيلات استثمارية خاصة لدى مؤسسة النقد (أي المربحة مع مؤسسة النقد).

١٠. مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة البنكية:

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من التغيرات في أسعار الربح والتي تؤثر إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية الحساسة لأسعار الربح في المحفظة البنكية.

١.١٠ حساسية الأصول للإيرادات والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية

يدير البنك انكشافه 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 استدلال لمختلف الاستحقاقات. وفي الحالات التي لا تكون فيها تلك الأسعار الاستدلالية ممثلة للمعاملات الفعلية في السوق، تقوم الخزينة بتوفير أموال ذات تكلفة هامشية. ويفرض البنك أسعار الربحية بناء على استحقاقات القروض (يتطلب التمويل طويل المدى أسعار ربحية أعلى).

١١. التحويض المبنك على المخاطر - الإجراءات المستقبلية:

تمشيا مع قواعد مؤسسة النقد فيما يتعلق بممارسات التحويضات، فقد تم إجراء مراجعة بالاشتراك مع مستشار خارجي وذلك في منتصف السنة المالية ٢٠١٣ و ٢٠١٤ والذي تمخض عن الآتي:

- تمت صياغة سياسة التحويضات في البنك وتحديثها واعتمادها والمصادقة عليها من قبل لجنة المكافآت والترشيحات المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- تم إبلاغ التغيرات في لجنة المكافآت والترشيحات للجهة الإشرافية (مؤسسة النقد).
- تمت صياغة قواعد عمل لجنة الترشيحات والمكافآت واعتمادها والمصادقة عليها في شهر أبريل ٢٠١٢م.
- حوكمة المكافآت والتغير في ممارسات الدفع ضمن القطاع المصرفي كجزء من المراجعة السنوية المستقلة لممارسات المكافآت (تقرير إلى لجنة المكافآت والترشيحات لتقديم التوجيه حول آخر مبادئ مجلس الاستقرار المالي والإفصاح بموجب بازل).
- تم وضع خارطة طريق محتملة لأية تغييرات أخرى وهي قيد المناقشة مع الإدارة العليا.
- من المتوقع أن تعكس التغييرات، إن حصلت، بشكل كامل أفضل ممارسات السوق المتوافقة بالكامل وأن يتم تنفيذها ضمن إطار زمني لفترة ٢-٣ سنوات.
- بينت المراجعة السنوية المستقلة لممارسات الالتزام من قبل مجموعة HAY الالتزام الكامل بنسبة تزيد عن ٨٩٪ والالتزام نسبي بنسبة ١١٪ و ٠٪ معدل عدم التزام.

www.baj.com.sa
800 244 9999