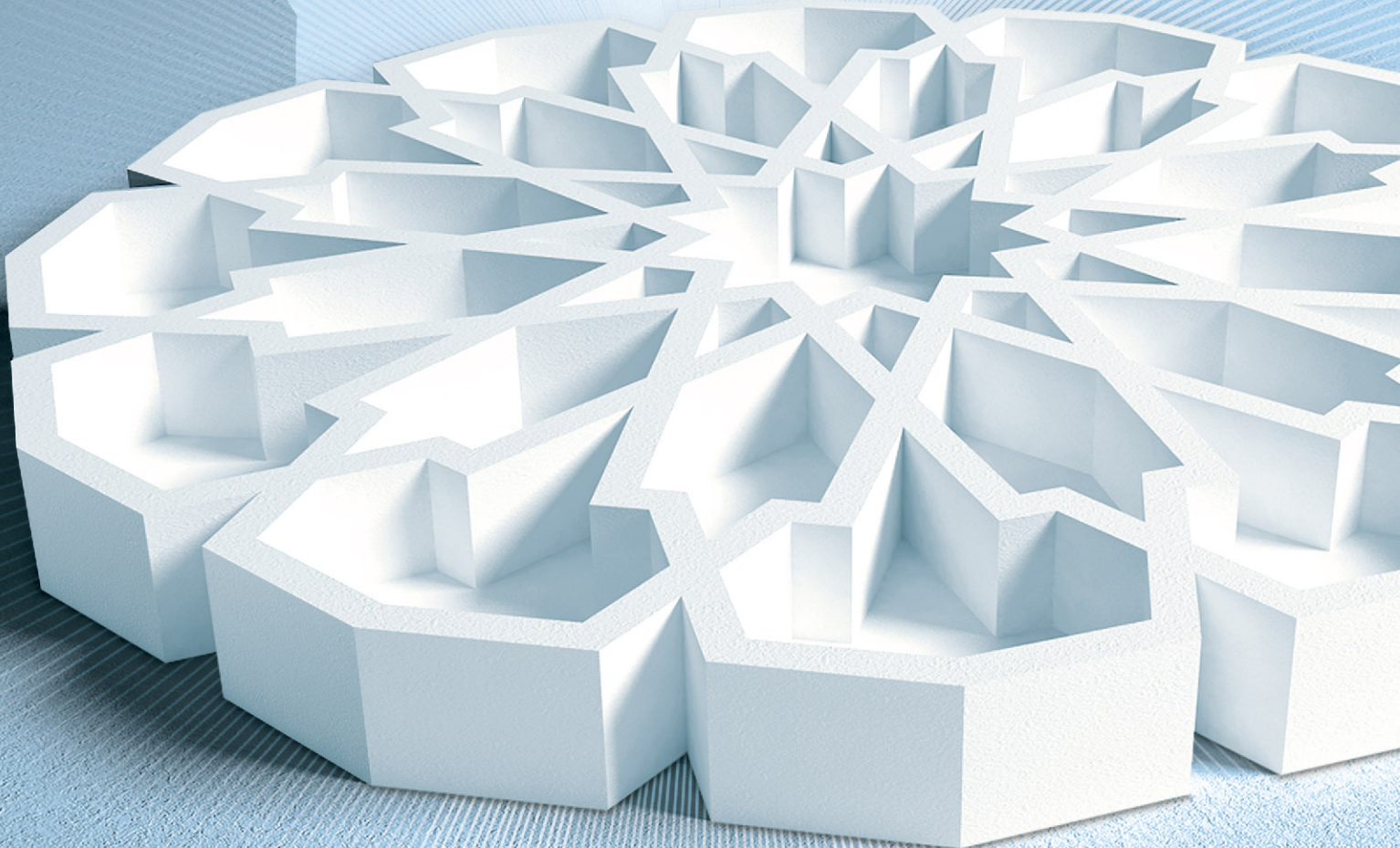


التقرير
السنوي ٢٠١٥





الإدارة العامة

طريق الملك عبد العزيز، ص.ب. ٦٢٧٧، جدة ٢١٤٤٢، المملكة العربية السعودية
هاتف: ٨٨٨٨ ١٢ ٦٠٩ (+٩٦٦)، فاكس: ٨٨٨١ ١٢ ٦٠٩ (+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 محمد بن نايف بن عبدالعزيز آل سعود
ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الداخلية



صاحب السمو الملكي الامير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود
ولي ولي العهد النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع



١٢-٥



٤٥-١٣



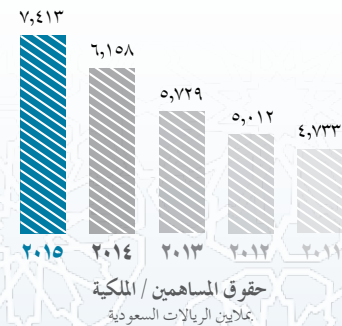
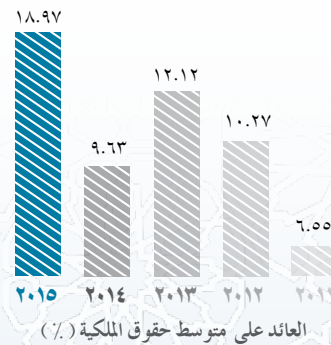
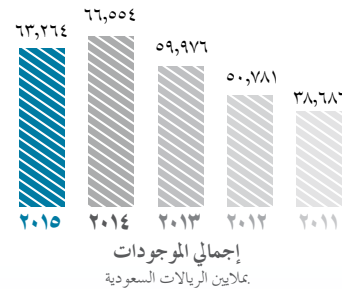
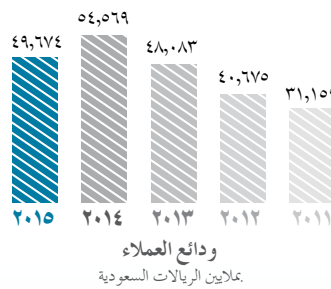
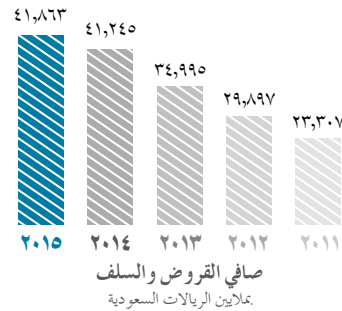
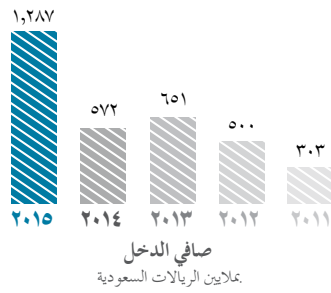
١٠٩-٤٦

المؤشرات المالية
أعضاء مجلس الإدارة
كلمة رئيس المجلس
مقدمة الرئيس التنفيذي
الإدارة التنفيذية

تقرير مجلس الإدارة
تقرير الهيئة الشرعية
بيان الرقابة الداخلية
شبكة الفروع

تقرير مراجعي الحسابات
المستقلين
القوائم المالية
بازل ٣ - الركن الثالث
(الافصاحات النوعية)

٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	(بملايين الريالات السعودية - باستثناء ما تم تحديده خلافًا لذلك)
٤١,٨٦٣	٤١,٢٤٥	٣٤,٩٩٥	٢٩,٨٩٧	٢٣,٣٠٧	صافي القروض والسلف
٦٣,٢٦٤	٦٦,٥٥٤	٥٩,٩٧٦	٥٠,٧٨١	٣٨,٦٨٦	إجمالي الموجودات
٤٩,٦٧٤	٥٤,٥٦٩	٤٨,٠٨٣	٤٠,٦٧٥	٣١,١٥٩	ودائع العملاء
٧,٤١٣	٦,١٥٨	٥,٧٢٩	٥,٠١٢	٤,٧٣٣	حقوق المساهمين / الملكية
١,٢٨٧	٥٧٢	٦٥١	٥٠٠	٣٠٣	صافي الدخل
٢,٩٢٢	٢,٢٢٦	١,٨٣٩	١,٦٠١	١,٢٠٨	إجمالي دخل العمليات
١٢٤.٨٤	(١٢.٠١)	٣٠.٢٠	٦٥.٠٢	٩٤٤.٨٣	نمو صافي الدخل (%)
٣١.٢٥	٢١.٠٤	١٤.٨٧	٣٢.٥٣	٤.٥٩	نمو إجمالي دخل العمليات (%)
١٨.٩٧	٩.٦٣	١٢.١٢	١٠.٢٧	٦.٥٥	العائد على متوسط حقوق الملكية (%)
١.٩٨	٠.٩٠	١.١٧	١.١٢	٠.٨٥	العائد على متوسط الموجودات (%)
٣,٢٢	١,٤٣	١,٦٣	١,٢٥	٠,٧٦	ربح السهم بالريال السعودي



رسالتنا

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

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

أعضاء مجلس الإدارة



الأستاذ/ طه بن عبد الله القويش
رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ/ خليفة بن عبد اللطيف المحم
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/ 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 إدارة بنك الجزيرة أن أقدم لكم التقرير السنوي لمجلس الإدارة لعام ٢٠١٥ م.

العملاء. هذا، ولقد حققت استراتيجيتنا الهادفة إلى رفع ربحية العميل ومستويات انتشار المنتجات التي طرحها البنك نتائج قوية، بينما شهدت المنتجات عالية الإيرادات كالبطاقات الائتمانية والتمويل الاستثماري المزيد من الازدهار خلال هذه الفترة.

وشهدت خدمة تحويل الأموال (فوري) سنة أخرى من التميز مع ارتفاع الطلب عليها من جانب العملاء، الأمر الذي مكن البنك من توسيع شبكة مراكزه عبر المملكة لتصل إلى ٣٠ مركزاً خلال عام ٢٠١٥ م. كما حققت قطاعات الخدمات المصرفية الخاصة والخدمات المصرفية للشركات وخدمات الشركات العالمية وقطاع الخزينة أداء استثنائياً خلال السنة.

وعلى الرغم من أن عام ٢٠١٥ م كان عاماً هاماً بالنسبة للبنك، إلا أننا نواصل ترسيخ معايير مرجعية جديدة للقطاع المصرفي وهو ما سيكون من أولويات تركيزنا في السنوات المقبلة. سوف نواصل في بنك الجزيرة تنفيذ استراتيجيات تهدف لتقديم منتجات وخدمات مبتكرة للعملاء وفي ذات الوقت زيادة القيمة للمساهمين. كما أن البنك في غاية التفاؤل بالنسبة لمستقبل اقتصاد المملكة المعزز بنمو اقتصادي غير يترولي يرافقه نمو قوي على مستوى سوق العقارات.

لقد استثمر البنك الكثير من الوقت والمال من أجل الحفاظ على التزامه بالبيئة العملية والاجتماعية. 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 عبر برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة.

تقوم لجنة المسؤولية الاجتماعية بدور مهم في مساعدة مجلس الإدارة للقيام بمسؤولياته المتعلقة ببرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة حيث تمثل 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.

شكلت السنة الأولى لتولي خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود مقاليد الحكم في المملكة العربية السعودية نقطة تحول بارزة في تاريخ البلاد حيث شهد الاقتصاد تطبيقه آلية جديدة من خلال تحسين الانتاجية والتحول نحو الاستثمار. ومن المؤكد أن برنامج التنوع هذا سوف يساهم إلى حد كبير في إعادة صياغة المشهد الاجتماعي والاقتصادي في المملكة.

وكانت المملكة قد تبنت في السنة الماضية العديد من الإجراءات الاقتصادية ذات الأهمية الخاصة والتي تضمنت خطوات إصلاحية كفتح سوق الأسهم للاستثمار الأجنبي مما شكل خطوة رئيسية من شأنها تمكين المستثمرين الأجانب من المشاركة في سوق الأسهم بشكل مباشر. ومع مواصلة المملكة نهج الإصلاحات المالية، فإننا في غاية التفاؤل بأن يتم إدراج سوق الأسهم السعودي (تداول) في مؤشر MSCI للأسواق الناشئة الأمر الذي سيشجع مدراء الأصول العالميين على تخصيص المزيد من الأموال للاستثمار في المملكة العربية السعودية.

في الوقت الذي دخلت فيه الاقتصادات الرئيسة في العالم صراع قوي مع التباطؤ الاقتصادي وانكماش السيولة الذي يلوح في الأفق، فإن الاقتصاد السعودي يتمتع بمرونة فائقة، الأمر الذي من شأنه أن يشكل منارة أمل للاقتصاديات الأخرى في المنطقة. وهذه حقيقة يؤكدها الأداء المالي القوي الذي حققه بنك الجزيرة في عام ٢٠١٥ م والذي رفع أرباحه الصافية خلال العام بنسبة ١٢٥٪ عما كانت عليه في السنة الماضية لتصل إلى ١,٢٨٧ مليون ريال سعودي.

ويأتي هذا الأداء المالي القوي لبنك الجزيرة كنتيجة لمشاركة فعاله من كافة أقسام العمل، ويسرنا أن نرحب بشكل خاص بعودة الخدمات المصرفية للأفراد إلى تحقيق الربحية، والتي واصلت رفع حصتها السوقية عبر أغلب المنتجات وقطاعات

كما يساهم بنك الجزيرة 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 تساهم في إبراز دور القطاع الخاص في دفع مسيرة المسؤولية الاجتماعية.

ويسعى البنك بكل جد من أجل إيجاد وتهئية البيئة المناسبة لاستيعاب الشباب وتأهيلهم لسوق العمل، وتقديم برامج مميزة موجهة لتأهيل ذوي الاحتياجات الخاصة، ورفع التقارير لمجلس الإدارة بشكل سنوي عن أنشطة وبرامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة).

حصل بنك الجزيرة على جائزة المؤسسة العربية المانحة المتميزة (مانح) لعام ٢٠١٥م، وذلك ضمن أعمال مؤتمر "المؤسسات المانحة غير الحكومية في الدول العربية" والذي أقيم في مملكة البحرين تحت رعاية الشيخ خالد بن علي آل خليفة وزير العدل والشؤون الإسلامية والأوقاف بالبحرين.

الجائزة تقدمها "الشبكة الإقليمية للمسؤولية الاجتماعية" بالتعاون مع منظمة الأمم المتحدة للتنمية الصناعية "اليونيدو"، وقد تم اختيار بنك الجزيرة نظير تميزه في مجال المسؤولية الاجتماعية وإسهاماته الكبيرة في دعم التنمية المجتمعية من خلال تقديم الدعم والرعاية للبرامج والمبادرات التنموية المتعلقة بشرائح الشباب والأسرة والطفل وذوي الاحتياجات الخاصة في مختلف مناطق المملكة العربية السعودية.

تمثل هذه الجائزة تحفيزاً معنوياً وتأكيداً لاستمرار بنك الجزيرة في خدمة أفراد المجتمع بجميع شرائحه ومكوناته، والذي ينطلق في مفهومه للمسؤولية الاجتماعية، من ارتباطه الوثيق بالمجتمع، والتزامه الثابت بواجباته الاجتماعية والإنسانية تجاه الوطن وأبنائه، وتمسكه بقيم التكافل الاجتماعي التي دعا إليها ديننا الإسلامي الحنيف.

وعلى صعيد المستقبل، فإننا ندرك بالطبع أن عام ٢٠١٦م 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 بملك الإستراتيجية المناسبة للتغلب على تلك المصاعب.

في الختام، لا يسعني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين إلا أن أتقدم بالتقدير والامتنان لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن نايف بن عبد العزيز آل سعود ولي العهد ونائب رئيس مجلس الوزراء وزير الداخلية، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود ولي العهد والنائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع، وإلى معالي وزير المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي، وكافة أصحاب المعالي الوزراء. كما أتقدم بالشكر لمجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية وكافة منسوبي البنك لدعمهم وجهودهم في مواصلة وتطوير مسيرة البنك والوفاء بكافة الاحتياجات المالية لعملائنا. كما أخص بالشكر أيضاً جميع عملائنا لولائهم الدائم مما جعل بنك الجزيرة محط تقدير واسع في المملكة.

وأخيراً، نحمد الله على ما من به علينا من نجاح وسوء، وصلى الله على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين..

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

طه بن عبد الله القويز
رئيس مجلس الإدارة



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

يسرني بالنيابة عن الإدارة أن أقدم لكم النتائج المالية لبنك الجزيرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

على الرغم من التحديات الاقتصادية البالغة التي سادت في عام ٢٠١٥م، إلا أن بنك الجزيرة سجل أداءً مالياً قوياً معززاً بإيرادات ربحية عالية تترافق مع طرح منتجات مبتكرة وارتفاع في قاعدة عملاء البنك وذلك من خلال تقديمه تجربة متميزة للعملاء. ونتيجة لذلك فقد استمر أداء البنك في تسجيل ارتفاعات جديدة في الوقت الذي يواصل فيه البنك الاستثمار في النمو على المدى البعيد لتحقيق عوائد قوية ودائمة لكم مساهمينا الكرام.

سجل الأداء السنوي المالي للبنك خلال العام ربحاً سنوياً بلغ ١,٢٨٧ مليون ريال سعودي، بزيادة سنوية بلغت ١٢٥٪. وهو ما يعكس التزامنا بتوفير المزيد من فرص النمو عبر القطاع المصرفي. وقد ارتفع إجمالي دخل العمليات خلال العام بنسبة ٣١,٢٥٪ ليصل إلى ٢,٩٢٢ مليون ريال سعودي.

بلغت قروض وسلف العملاء في نهاية العام ٤٢ مليار ريال سعودي، بزيادة سنوية بلغت نسبتها ١,٥٪. عما كانت عليه في السنة الماضية والتي بلغت ٤١ مليار ريال سعودي. وقد واصل البنك تنويع محفظة القروض لديه عبر قطاعات اقتصادية مختلفة ووسع قاعدة عملائه مما مكّنه من إدارة التركزات الائتمانية بشكل أفضل. ان انتهاء سياسة متحفظة بالنسبة لتجنب المخاطر، قد أدى الى تراجع محفظة أصول البنك تراجعاً طفيفاً إلى ٦٣,٣ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م إلى ٦٦,٦ مليار ريال سعودي في السنة السابقة مدفوعة بنهج متوازن بالنسبة لأنشطة التمويل. هذا ولقد ارتفع دخل السهم إلى ٣,٢٢ ريالاً سعودياً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م مقارنة بـ ١,٤٣ ريالاً سعودياً لنفس الفترة من السنة الماضية.

وشهد عام ٢٠١٥م عودة مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد إلى تحقيق الربحية على خلفية تنويع المنتجات وتحسين النوعية الائتمانية، حيث واصلت المجموعة توفير المزيد من السيولة في عام ٢٠١٥م من خلال الحسابات الجارية، كما شهدت حسابات الادخار نمواً خلال العام على الرغم من إقتران تلك الفترة بانكماش السيولة السوقية. ان استراتيجية المجموعة المتمثلة في تحسين نوعية العملاء وتقديم فرص ذات قيمة متميزة تواصلت تسجيل نتائج قوية على شكل إيرادات أعلى للعمليات، مما أدى إلى ارتفاع مستوى الطلب على خدمات البنك.

وكان من بين أقسام العمل الأخرى التي عززت و ساهمت بشكل مؤثر في قوة أداء العمليات بالبنك، الخدمات المصرفية للشركات وإدارة الأصول وقطاع الخزينة، حيث واصلت تلك الأقسام نموها القوي خلال السنة لتحقيق أداء جيداً وتحسناً كبيراً على مستوى المنتجات والخدمات التي تقدمها.

وعلى صعيد آخر فلقد لعب نجاحنا في تحديد وإدارة مختلف المخاطر وأيضاً قياس تلك المخاطر في مناخ التراجع والتغير في الأوضاع الاقتصادية العامة، دوراً رئيسياً في تمكين البنك من تسجيل هذا الأداء القوي على الصعيد المالي وصعيد العمليات.

لقد أطلق بنك الجزيرة التمويل الشخصي لشريحة المهنيين كالأطباء والمهندسين والاستشاريين وموظفي البنوك الأخرى دون اشتراط تحويل الراتب، وكجزء من دوره الريادي في خدمة المجتمع قام البنك بتصميم منتج خاص لتمويل التعليم الجامعي والذي يسمح للأباء وطلبة التعليم العالي بتمويل النفقات التعليمية بالتعاون مع بعض الجامعات. كما أطلق البنك خلال ٢٠١٥م أيضاً برنامج التمويل العقاري بوسط متغير والذي يمكن العملاء من دفع أقساط منخفضة لفترة محدودة وزيادتها في وقت لاحق، وبرنامج "التمويل الإضافي" بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية، والذي يمكن العملاء من الحصول على مبلغ تمويل اضافي على المبلغ المعتمد من الصندوق، كما أطلقت مصرفية الأفراد ولأول مرة البطاقة الائتمانية "ماستركارد" بفئتي تيتانيوم و ايليت وورلد، كما طرحنا خلال العام المنصرم بطاقة فيزا "أجواء" التي تعتبر أفضل بطاقة أميال في سوق بطاقات الائتمان السعودي، هذا وقد تم تحويل جميع عملاء بنك الجزيرة الى شبكة "مدى" التي تديرها مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تتيح للعملاء إمكانية زيادة حد الصرف لعمليات نقاط البيع حتى ٦٠,٠٠٠ ريال سعودي، كل هذا بالإضافة إلى تطوير الخدمات الإلكترونية حيث واصل البنك في تحقيق أعلى معايير الجودة والخدمة من خلال اطلاق النسخة الجديدة من خدمة "الجزيرة أون لاين" وكذلك النسخة الجديدة من خدمة "الجزيرة سمارت" للأجهزة الذكية والتي تقدم مجموعة جديدة ومميزة من الخدمات والمميزات للمستخدمين، كما وسع "بنك الجزيرة" شبكة الصراف الآلي بنسبة ١٩٪ لتصل الى أكثر من ٦١١ جهازاً على مستوى المملكة، وكان عام ٢٠١٥م شاهداً على التطور الكبير في الخدمات المقدمة لشرائح كبار العملاء، فقد تمت اعداد شريحتي "الماسي" و "الذهبي" بما يزيد عن ٢٠٪.

وقد أطلق البنك بنجاح سلسلة من التحسينات لخدمة نظام المصرفية الأساسية، بما في ذلك إدراج هيكلية متعددة وتقنية مراقبة وتحكم في تغييرات النظام المصرفي الأساسي، والتي تقدم تجارب ومرونة بشكل أفضل، وتعزيز إدارة التغيير. وبالإضافة إلى ذلك، تمت ترقية نظام المدفوعات إلى الإصدار الأحدث تماشياً مع المعايير الجديدة. وبالمثل، فقد استمر البنك بتحديث البنية التحتية لتخزين المعلومات لمواكبة احتياجات النمو. وقد تم اختبار جميع هذه التحسينات بنجاح بالإضافة إلى نظام الصراف الآلي للتحقق من استمرارية الخدمة. وعلاوة على ذلك، شارك بنك الجزيرة بفاعلية في تطوير خدمة سداد الجديدة مع مؤسسة النقد العربي السعودي، وهي ما تسمى "خدمة سداد للدفع الإلكتروني"، وكان من بين البنوك الرائدة التي اختيرت لتكون أول من يطلق هذه الخدمة.

وكذلك واصلنا التركيز على جهود توطيد الوظائف حيث ارتفع معدل السعوية إلى ٩٢٪. وقد بذلنا جهوداً كبيرة في سبيل تطوير التدريب الداخلي وتطوير الموظفين تماشياً مع رؤيتنا لنصبح أفضل بنك متوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية في المملكة العربية السعودية. وقد بلغ متوسط أيام التدريب ٦,٨ يوم للموظف في عام ٢٠١٥م. ويمثل ذلك نمواً كبيراً مقارنة بمجموع نشاط التدريب خلال عام ٢٠١٤م. حيث بلغت برامج التدريب أكثر من ٦٥٠ دورة تدريبية في عام ٢٠١٥م إضافة لمتطلبات الدورات التشغيلية الأخرى مثل دورة مكافحة

لأداء أفضل وفعالية أكبر مما يساعدنا على ترشيد النفقات التشغيلية وتحقيق مصادر دخل جديدة علاوة على تطوير تجربة العملاء.

هذا وسوف يواصل البنك خلال عام ٢٠١٦ م تركيزه القوي على تحسين كفاءة الأداء وترشيد النفقات حيث ستتواصل التوجهات الأكثر تحفظاً والتي انعكست آثارها في النتائج القوية التي حققها البنك خلال عام ٢٠١٥ م.

وانطلاقاً من الديناميكية التي يتميز بها المشهد الاقتصادي في المملكة العربية السعودية، فإننا على يقين تام بأن بنك الجزيرة يتمتع بمركزاً جيداً سيمكنه من تحقيق المزيد على صعيد تحسين الربحية خلال عام ٢٠١٦ م، مع مواصلة ترسيخه لأعلى معايير الخدمة على نطاق القطاع المصرفي في المملكة والمنطقة، وهو ما يتضح من التقييمات التي حصل عليها البنك بالنسبة لاستقرار الآفاق المستقبلية له من قبل كلاً من وكالة فيتش ووكالة موديز للتقييم الائتماني.

في الختام، أود أن أتوجه بالشكر الجزيل لعملائنا الكرام لثقتهم وحرصهم على التعامل مع بنك الجزيرة ول مقام وزارة المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي، كذلك أود أن أتقدم بالشكر لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة للمساندة والتوجيه ول فريق الإدارة التنفيذية ولجميع الموظفين المخلصين لتفانيهم والجهود التي يبذلونها لتمكيننا من الاستفادة من الفرص والمحافظة على مركزنا الرائد في المملكة.

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

نبيل بن داود الحوشان

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

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.

تقدم التوظيف للصدارة خلال العام المنتهي بالتركيز على جذب القوى العاملة السعودية لمراكز "فوري" لعمليات الحوالة وبرنامج "تطوير شبكة الفروع" الذين اجتذبوا مجتمعين ١٣٩ خريجاً على ٦ دفعات منفصلة خلال العام، إضافة إلى الاستمرار في توفير الفرص الوظيفية المختلفة لحملة الشهادة الثانوية والدبلوم والجامعة، والتي تعتبر من أنجح وسائل الاستقطاب للمواهب السعودية الجديدة والنامية، بالإضافة إلى استمرار فعاليات برنامج "البيت الحسن" للتمويل العقاري والذي يعتبر من أقوى برامج الاستقطاب والحفاظ الطويل المدى على أهم وأبرز المواهب الموجودة بالبنك.

قابل أداء البنك المتميز على الصعيد المالي وصعيد العمليات بالتقدير على مستوى القطاع المصرفي وأيضاً من جانب المؤسسات الإعلامية البارزة خلال عام ٢٠١٥ م، ليفوز بنك الجزيرة خلال السنة بأكثر من ٧ جوائز وأوسمه تقديرية شملت مختلف أقسام العمل بما في ذلك جائزة أفضل مصرفية خاصة بالمملكة وجائزة إختيار النقاد كأفضل بنك في المصرفية الإسلامية للأفراد الممنوحة من كامبردج وجائزة أفضل مركز خدمات تحويل أموال مقدمة لمراكز فوري التابعة للبنك. كما حصل البنك على جائزة أفضل مركز اتصال في العالم لعام ٢٠١٥ م ضمن نهائيات المسابقة العالمية إلى جانب جائزة مؤسسة عكاظ للتميز المهني (إتقان) لعام ٢٠١٥ م وجائزة أفضل ١٠٠ علامة تجارية بالمملكة مقدمة من سمو أمير منطقة الرياض.

كما أننا فخورون بحصولنا على جائزة المؤسسة العربية المانحة المتميزة (مانح) للعام المنصرم ضمن أعمال المؤتمر (المؤسسات المانحة غير الحكومية في الدول العربية) برعاية معالي الشيخ خالد بن علي آل خليفة وزير العدل والشؤون الإسلامية والأوقاف في مملكة البحرين.

على صعيد المستقبل، فإننا واثقون من تحقيق الفرص والأعمال الملائمة للبنك في عام ٢٠١٦ م والفترة القادمة. وكما بنى البنك سمعة مرموقة من خلال تقديم حلول مبتكرة تكفل الوفاء بالاحتياجات المالية لعملائه على أكمل وجه، فإنه سوف يواصل في ذات الوقت الاعتماد على موارده في تلبية متطلبات وتحقيق توقعات مساهمينا الكرام. وانطلاقاً من ذلك فإن بنك الجزيرة يواصل تقييم متطلباته الرأسمالية بما سيمكنه من استغلال الفرص المستقبلية السانحة جنباً إلى جنب مع تكوين المزيد من السيولة من خلال الحسابات الجارية وحسابات الإدخار. كما سيواصل البنك تطوير عملياته وشبكاته وتقديم المزيد من العروض والخدمات المبتكرة مما سيرسخ تلك العروض والخدمات كمعايير مرجعية رئيسية في المملكة.

على صعيد آخر، يواصل البنك التزامه بالاستثمار في المصرفية الإلكترونية حيث شهدنا تحولاً متزايداً نحو المعاملات إلى قنوات الخدمات المصرفية الإلكترونية والأجهزة الذكية. ومن الجدير بالذكر أن قنواتنا المصرفية الإلكترونية تتمتع بمستوى عالٍ من الخدمات والمزايا الفعالة التي تمكن العملاء من تنفيذ معاملاتهم الروتينية دون الحاجة لزيارة الفروع. ومن المؤكد إن الاستثمار المكثف في التقنية يؤدي حتماً



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 الشبيبي
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 هادي
نائب أول للرئيس و مسئول العمليات الأول



الأستاذ/ شاهد أمين
نائب أول للرئيس و المسؤول المالي الداخلي



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
رئيس المجموعة الشرعية وخدمة المجتمع

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي عن
أنشطة البنك لعام ٢٠١٥م متضمناً القوائم المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

مقدمة



تأسس بنك الجزيرة "البنك" كشركة سعودية مساهمة عامة بموجب "المرسوم الملكي رقم ٤٦/م وتاريخ ١٢ جمادى الآخر ١٣٩٥هـ (الموافق ٢١ يونيو ١٩٧٥م). كان البنك قد باشر أعماله في ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (الموافق ٩ أكتوبر ١٩٧٦م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. ويمارس بنك الجزيرة أعماله بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٠٥٢٣ وتاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦هـ (الموافق ٢٧ يوليو ١٩٧٦م) الصادر من جدة. وتمثل الأهداف الرئيسية للبنك في تقديم مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تضم المراقبة والإستصناع والإجارة والتورق التي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

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

يتكون رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل من ٤٠٠ مليون سهماً بقيمة اسمية وقدرها ١٠ ريالات سعودية لكل سهم.

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة

يوضح الجدول التالي الأداء المالي للبنك خلال السنوات الخمس الماضية:

المؤشرات المالية					
(بملايين الريالات السعودية - باستثناء ما تم تحديده خلافاً لذلك)	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
صافي القروض والسلف	٢٣,٣٠٧	٢٩,٨٩٧	٣٤,٩٩٥	٤١,٢٤٥	٤١,٨٦٣
إجمالي الموجودات	٣٨,٦٨٦	٥٠,٧٨١	٥٩,٩٧٦	٦٦,٥٥٤	٦٣,٢٦٤
ودائع العملاء	٣١,١٥٩	٤٠,٦٧٥	٤٨,٠٨٣	٥٤,٥٦٩	٤٩,٦٧٤
حقوق المساهمين/الملكية	٤,٧٣٣	٥,٠١٢	٥,٧٢٩	٦,١٥٨	٧,٤١٣
صافي الدخل	٣٠٣	٥٠٠	٦٥١	٥٧٢	١,٢٨٧
إجمالي دخل العمليات	١,٢٠٨	١,٦٠١	١,٨٣٩	٢,٢٢٦	٢,٩٢٢
نمو صافي الدخل (%)	٩٤٤.٨٣	٦٥.٠٢	٣٠.٢٠	(١٢.٠١)	١٢٤.٨٤
نمو إجمالي دخل العمليات (%)	٤.٥٩	٣٢.٥٣	١٤.٨٧	٢١.٠٤	٣١.٢٥
العائد على متوسط حقوق الملكية (%)	٦.٥٥	١٠.٢٧	١٢.١٢	٩.٦٣	١٨.٩٧
العائد على متوسط الموجودات (%)	٠.٨٥	١.١٢	١.١٧	٠.٩٠	١.٩٨
ربح السهم بالريال السعودي	٠,٧٦	١,٢٥	١,٦٣	١,٤٣	٣,٢٢

صافي القروض والسلف:

بلغ صافي القروض والسلف ٤٢ مليار ريال سعودي كما في نهاية العام مسجلاً ارتفاعاً طفيفاً بنسبة ١,٥٪ مقارنة بمبلغ ٤١ مليار ريال سعودي لنفس الفترة من عام ٢٠١٤. وواصل بنك الجزيرة خلال العام تنويع محفظة القروض لديه على مختلف القطاعات الاقتصادية، وعمل على توسيع قاعدة عملائه مما خفف إلى حد كبير مخاطر التركيز بالبنك.

الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية:

بلغ إجمالي الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية ٤,٧ مليار ريال سعودي، مقارنة بمبلغ ٤,٩ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٤، ويعتبر هذا نشاطاً لإدارة السيولة والتدفقات النقدية قصيرة الأجل.

الاستثمارات:

تتكون محفظة الاستثمارات من الصكوك والأسهم والصناديق الاستثمارية. كما بلغت استثمارات البنك ١١,٢ مليار ريال سعودي في نهاية العام، مقارنة بمبلغ ١١,٣ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٤م بانخفاض نسبته ١,٢٪ ويعود الانخفاض في الاستثمارات بشكل رئيسي الى استحقات الصكوك وانخفاض تقييم السوق للصناديق الاستثمارية والاستثمارات في الأسهم.

إجمالي الموجودات:

بلغ إجمالي الموجودات ٦٣,٣ مليار ريال سعودي في نهاية عام ٢٠١٥، مقارنة بمبلغ ٦٦,٦ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٤، أي بانخفاض بنسبة ٤,٩ ٪ عما كان عليه في السنة الماضية.

ودائع العملاء:

انخفضت ودائع العملاء من ٥٤,٦ مليار ريال سعودي في نهاية ٢٠١٤ إلى ٤٩,٧ مليار ريال سعودي في نهاية عام ٢٠١٥، أي بانخفاض ٨,٩ ٪. ويرتبط الانخفاض في ودائع العملاء بالانخفاض في الودائع تحت الطلب بنسبة ٥,٦ ٪ من ٢٦,٤ مليار ريال سعودي إلى ٢٤,٩ مليار ريال سعودي، والانخفاض في الودائع لأجل بنسبة ١٣,٤ ٪ من ٢٧,١ مليار ريال سعودي إلى ٢٣,٥ مليار ريال سعودي.

التحليل الجغرافي للإيرادات

يوضح الجدول التالي التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات عمليات البنك حسب المناطق. ويشمل الجدول دخل العمليات لشركة الجزيرة كابيتال البالغ ٢٧٠,٧ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية (شركة تابعة للبنك بنسبة ١٠٠ ٪).



بآلاف الريالات السعودية

المناطق	الوسطى	الشرقية	الغربية	المركز الرئيسي	المجموع
إجمالي دخل العمليات	٨٢٥,٠٨٢	٣٢١,٩٠٦	٦٧٤,٧٣٣	١,٠٩٩,٨٠٠	٢,٩٢١,٥٢١

أقسام / قطاعات العمل الرئيسية

تضم أنشطة البنك من أقسام العمل الرئيسية التالية:—

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

قطاع الشركات: تمويل وودائع ومنتجات إئتمانية 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.

قطاعات أخرى: تتضمن القطاعات الأخرى الاستثمار في شركة زميلة و الأرباح من بيع العقار.

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

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخزينة	الوساطة وإدارة الأصول	التكافل التعاوني	أخرى	المجموع
إجمالي دخل العمليات	٨٩٣,٩٣٧	٥٧٧,٦٧٤	٦٧٢,٣٢٤	٢٧٠,٧٢٧	٢١,٣٣٨	٤٨٥,٥٢١	٢,٩٢١,٥٢١
إجمالي مصاريف العمليات	(٨٧٨,٤٠٦)	(٣٨٤,٤٢٧)	(١٨٢,٨٣٢)	(١٦١,٧٣٨)	(٣٤,٠٩١)	٣,٩٨٩	(١,٦٣٧,٥٠٥)
الحصة من أرباح الشركات الزميلة	—	—	—	—	—	٣,١٠٣	٣,١٠٣
صافي (الخسارة)/الدخل	١٥,٥٣١	١٩٣,٢٤٧	٤٨٩,٤٩٢	١٠٨,٩٨٩	(١٢,٧٥٣)	٤٩٢,٦١٣	١,٢٨٧,١١٩

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

الشركات التابعة والزميلة

يوضح الجدول التالي الشركات التابعة والزميلة ورأس مالها ونسبة ملكية الأسهم فيها وأعمالها الرئيسية، والبلد الذي تمارس فيه عملياتها وبلد التأسيس كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م:

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

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 ١,٢٨٧,١ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. ويمثل ذلك إرتفاعاً وقدره ٧١٤,٧ مليون ريال سعودي، أي بنسبة ١٢٤,٨٪، عن الأرباح التي حققها البنك لنفس الفترة من العام الماضي والتي بلغت ٥٧٢,٥ مليون ريال سعودي. ويعزى هذا الارتفاع بشكل رئيسي إلى ارتفاع دخل العمليات والتي تتضمن الأرباح من بيع أرض وقدره ٥٧٢,٦ مليون ريال سعودي. وبلغ ربح السهم الواحد ٣,٢٢ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقارنة بمبلغ ١,٤٣ ريال سعودي لنفس الفترة من العام الماضي وبلغ إجمالي الموجودات ٦٣,٣ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مقارنة بمبلغ ٦٦,٦ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و بانخفاض بمبلغ ٣,٣ مليار ريال سعودي، ويمثل نسبة ٤,٩٪، في حين بلغت ودائع العملاء ٤٩,٧ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بانخفاض بمبلغ ٤,٩ مليار ريال سعودي، ويمثل نسبة ٩,٠٪ مقارنة بمبلغ ٥٤,٦ مليار ريال سعودي كما كان عليه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. أما صافي قروض وسلف العملاء، فقد بلغت ٤١,٩ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بارتفاع ضئيل بمبلغ ٠,٦ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، ويمثل ذلك ارتفاعاً بنسبة ١,٥٪. ٤١,٢ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. وقد بلغت المحفظة الاستثمارية بالبنك ١١,٢ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، بانخفاض وقدره ٠,١ مليار ريال سعودي ويمثل إنخفاضاً بنسبة ١,٢٪ مقارنة بما كانت عليه في نفس الفترة من العام الماضي والتي بلغت ١١,٣ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م.

الاقتراض وسندات الدين المصدرة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (بآلاف الريالات السعودية)	
١,٠٠٠,٠٠٠	صكوك معززة لفترة عشر سنوات بقيمة ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي
١,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

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 ٤,١ مليار ريال سعودي، مقارنة بمبلغ ٣,٧ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٤م. بارتفاع بنسبة ٩٪. ويعتبر هذا نشاطاً لإدارة السيولة والتدفقات النقدية قصيرة الأجل.



مزاي وتعميضاات 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 اخذ 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، فإنّ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع عند انتهاء فترة خدمة الموظف. وقد بلغ إجمالي تعويضات نهاية الخدمة للموظفين مع نهاية ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ١٩٥,٦ مليون ريال سعودي.

المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك

يتبنى البنك طريقة متحفظة تتركز على المخاطر في إدارة مخاطر البنك بشكل عام، وبذلك يواصل البنك الإستثمار في بناء بنية تحتية تستطيع بشكل فاعل تعريف وتقييم وقياس والسيطرة على المخاطر المحتملة التي يواجهها البنك.

كإجراء رئيسي على مستوى المخاطر، تواصل إدارة بنك الجزيرة المتابعة الدقيقة للمخاطر الرئيسية والناشئة التي يتوقع أن تبرز وتهدد ليس الاقتصاديات العالمية فحسب بل أيضاً آثارها المتعددة على الاقتصاد السعودي والقطاع المالي. وعطفاً على ما تقدم فقد تميز عام ٢٠١٥ ببعض الأحداث العالمية الكبرى التي كان من أهمها:

- (أ) التراجع الحاد في أسعار النفط العالمية حيث شهدت الاقتصاديات العالمية هبوط أسعار البترول إلى مستويات لم يسبق أن وصلت منذ أزمة ٢٠٠٨م الاقتصادية.
- (ب) أعلنت واحدة من أكبر الاقتصادات العالمية (الصين)، رسمياً تباطؤاً ملحوظاً في نموها الاقتصادي، مرسله بذلك إشارات بإحتمال تكرار الأزمة المالية العالمية.
- (ج) تتشارك القوى العالمية إختلافاً كبيراً في الرأي حول الإستقرار السياسي الإقليمي لمنطقة الشرق الأوسط.
- (د) أصدرت المؤسسات المالية العالمية كصندوق النقد الدولي والبنك الدولي وبنك التسويات العالمي تعليمات جديدة تتخذ بموجبها المزيد من خطوات التشديد والإنضباط المالي لإدارة أنظمة رأس المال والسيولة.
- (هـ) أدى رفع سعر الفائدة من قبل مجلس الاحتياطي الفدرالي ولأول مرة خلال عقد من الزمن، وهي خطوة كانت تتوقعها الأسواق مسبقاً، إلى حدوث تدفقات نقدية كبيرة خارج الأسواق الناشئة إضافة إلى تسويات في الأسعار شملت كافة فئات الأصول.

لقد طبقت الإدارة نهجاً موضوعياً من الأحداث العالمية والمحلية السائدة والناشئة وواصلت التركيز على التقييم والإدارة الدقيقين للمخاطر الرئيسية التالية:

١. الحفاظ على الكفاية الرأسمالية:

تضمن الإدارة مواصلة البنك الاحتفاظ بمستويات كافية من رأس المال النوعي مما يمكنها من مساندة النمو المتوقع في الأصول المرجحة بالمخاطر وكذلك الوفاء بمتطلبات الكفاية الرأسمالية النظامية المتوقعة. وضمن هذا الإطار، فقد وضع البنك خطة مفصلة ومحكمة لتعزيز رأس المال تأخذ في الاعتبار مختلف السيناريوهات المحتملة لتعزيز رأس المال والمزايا والقيود ذات العلاقة بهذه السيناريوهات وكذلك مايتعلق بتكلفة توفير رأس المال والأطر الزمنية للتنفيذ.

كما تؤكد الإدارة على مواصلة العمل على هذا الصعيد حيث اختارت السيناريوهات الأمثل التي من شأنها أن تضمن ليس مجرد رأس المال الكمي بل أيضاً رأس المال النوعي في استجابته للمتطلبات النظامية.

٢. إدارة السيولة:

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

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

٣. نوعية الأصول:

دفعنا مواجهة القطاع المالي العالمي والإقليمي لتراجعا أساسياً في نوعية الأصول العديد من المؤسسات المالية النظامية الهامة على زيادة المخصصات مقابل الأصول غير العاملة أو تبني أعلى نسبة ممكنة لشطب المديونيات.

وانطلاقاً من هذا المفهوم، ركزت إدارة بنك الجزيرة في عام ٢٠١٥م على ضمان بقاء نوعية الأصول لكافة خطوط العمل في مستوى مقبول من حيث النوعية بما يحول دون أية تصنيفات أو مخصصات و/ أو شطب لديون لا مبرر لها. كما بقي البنك انتقائياً على مستوى كافة شرائح الأعمال وقارب شرائح عملائه المستهدفة بمنهجية واضحة تتركز على النواحي التالية:



- (أ) وضع أسس محددة لإطار وسياسة تحمل المخاطر
- (ب) تحديد السوق المستهدفة والحصة السوقية بشكل واضح
- (ج) تحديد إطار لشرائح القطاع المالي من حيث المخاطر والعوائد والمتطلبات النظامية واتجاهات الأداء.
- (د) وضع معايير لتقبل المخاطر لضمان تقييم وإدارة المخاطر المرتبطة بقطاع معين و/أو شرائح معينة وذلك من خلال مؤشرات تأهيل محددة.
- (هـ) اعتماد درجة تقييم لمخاطر المقترض المستهدف عبر شرائح العمل والمحافظ المالية لضمان أن يدعم ذلك الإجراء النمو المستهدف لنوعية الأصول واحتمالية التعثر وتقديرات تكلفة الائتمان.

المعايير المحاسبية

يحتفظ البنك بسجلات وقيود دقيقة للحسابات والسجلات المعتمدة لديه. وقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، والمعايير الدولية للتقارير 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 ٢٠١٥ مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

تعيين مراجعي حسابات البنك

إن المراجعين الخارجيين لحسابات البنك مسئولين عن مراجعة القوائم المالية السنوية والربع السنوية للبنك. وقد أقر اجتماع «الجمعية العامة العادية» للبنك المنعقد في ٢٢ إبريل ٢٠١٥ (الموافق ١٤٣٦/٠٧/٣هـ) توصية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بإعادة تعيين «إرنست و يونغ» و «كي بي إم جي الفوزان وشركاه» مراجعين خارجيين لحسابات البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

كفاية رأس المال بموجب مصيار بازل ٢ وبازل ٣

إن معيار «بازل» هو معيار عمل دولي لإدارة المخاطر ورأس المال ويهدف إلى تعزيز ممارسات وإجراءات إدارة المخاطر في المؤسسات المالية حيث يشترط حداً أدنى لمتطلبات رأس المال التنظيمي آخذاً في الاعتبار وضع مخاطر الشركة ذات العلاقة.

وقد كانت مؤسسة النقد في مقدمة الجهات التي ضمنت تبني المؤسسات المالية السعودية لهذا المعيار وتطبيق أفضل الممارسات التي يدعو لها هذا المعيار ولذلك فقد أصدرت مختلف التعليمات والتوجيهات ذات العلاقة بهذا الشأن.

يتكون إطار معيار «بازل» من ثلاثة أركان تعزز بعضها البعض، التي تهدف مجتمعة إلى المساهمة في تحقيق سلامة ومتانة وثبات الممارسات على مستوى القطاع المالي.



وطبقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي فقد أصبح إطار «بازل ٣» نافذاً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣. وينطوي الإطار الجديد على تعديلات هامة على طريقة حساب رأس المال النظامي ووزن الأصول المرجحة بالمخاطر ضمن الركن الأول. كذلك شهدت متطلبات الركن الثاني والركن الثالث من المعيار تحسينات هامة بموجب إطار «بازل ٣»

ويراقب البنك مدى كفاية رأسماله باستخدام معايير كفاية رأس المال والنسب التي تقرها تلك المعايير حسب المتطلبات المحددة والمقررة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وتقيس هذه المعايير والنسب كفاية رأس المال عن طريق مقارنة رأس مال البنك المؤهل مع قائمة المركز المالي الموحد للموجودات والمطلوبات والمبالغ الاسمية للمشتقات المالية بمبالغ موزونة تعكس المخاطر المتعلقة بها.

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

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

لقد تم إعداد إفصاح كفاية رأس المال وفقاً لتوجيهات الإفصاح بموجب معيار «بازل ٣» التي تصدرها مؤسسة النقد العربي السعودي من حين لآخر وحسبما ينطبق على البنك.

كما أن البنك في وضع جيد بما يمكنه من الاستجابة لمتطلبات رأس المال المنصوص عليها بموجب معايير «بازل ٣».

المدفوعات النظامية

قام بنك الجزيرة خلال السنة بسداد الدفعات التالية :

المدفوعات	مليون ريال سعودي
الزكاة المسددة خلال عام ٢٠١٥ (عن عام ٢٠١٤)	١٣,٧١
ضريبة مخصومة من المنبع	٤,٨٥
ضريبة مدفوعة مقدماً (عن عام ٢٠١٥)	٥,١٠
ضريبة الدخل عن عام ٢٠١٤	١,٠٣
زكاة وضريبة مخصومة من المنبع وضرائب سنوات سابقة	٠,٨٢
التأمينات الاجتماعية - حصة البنك وحصة الموظفين	٥٧,٦٧
التأثيرات، رخص الإقامة والخدمات المتصلة بها .. الخ،	٠,٣٩

قدرت التزامات الزكاة المستحقة لعام ٢٠١٥ على المساهمين السعوديين بمبلغ ٣١,٠٦ 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 ١٥,٣٩ 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 ٢٧ من إيضاحات القوائم المالية السنوية للبنك.

الصقوبات والجزاءات والقيود النظامية

فرضت مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق المال والبلديات وجهات حكومية أخرى غرامات مالية على البنك بلغت في إجمالها ٢١٠,٨ ألف ريال سعودي خلال عام ٢٠١٥ كما هو موضح في الجدول أدناه:

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

الجهة النظامية	بالآلاف الريالات السعودية
مؤسسة النقد العربي السعودي	١٨,٠
هيئة سوق المال	١٦٠,٠
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٣٢,٨
الإجمالي	٢١٠,٨



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 في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والناجمة عن تلك المعاملات والمدرجة في القوائم المالية الموحدة على النحو التالي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		بنك باكستان الوطني (مساهم):
٤٩٢	٦٢٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٨٦	٣٤٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٢٤٥	٦٠٠	تعهدات والتزامات طارئة
		أعضاء مجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين وأفراد عائلاتهم:
٧٩٨,٤٤٦	٤٠٢,٩٠٩	قروض وسلف
٤,٤٩١,٠٠٨	٨٩,٩١٨	ودائع العملاء
١٣,١١٨	—	ذمم مدينة أخرى
٣٤,١٤٨	٤,٢٠٢	تعهدات والتزامات طارئة

يتم تصنيف المساهمين الذين يمتلكون أكثر من ٥ ٪ من رأس مال البنك على أنهم من كبار المساهمين.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٤,٦٦٨	٢١,٩٧٩	الدخل من العملات الخاصة
٤٤,٨٥٢	٥٣,٨٨٧	مصاريف العملات الخاصة
٧٤	٣٢	الدخل من الرسوم والعملات
٦,٠٨٠	٥,٢٦٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٤,٨٩٠	٨٤,٨٠٣	مزايا قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
١٨,١٤١	٢١,٦٦٩	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 للثوابت 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.

يقوم البنك بدفع مصاريف ومكافآت حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عنه. إن إجمالي هذه المدفوعات خلال عام ٢٠١٥م لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار الموظفين التنفيذيين من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأول كما يلي:

ملاحظة: طلبت هيئة السوق المالية بخطابها بالفاكس المؤرخ في ٢٠١٥/١١/١٥م أن يتم الإفصاح عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين بشكل منفصل - حسب متطلبات الفقرة (هـ) من المادة (٩) من لائحة حوكمة الشركات.

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

البيان	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	المدفوعات لخمسة من كبار التنفيذيين من بينهم الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأول
رواتب وتعويضات	-	-	-	١٤,١٩٧
بدلات	-	٢,٣٣٧	١,١٢٢	١,٢٥٢
علاوات سنوية ودورية	-	-	-	٩,٩٨٤
حوافز	-	-	-	-
تعويضات أو مزايا تدفع على أساس شهري أو سنوي	-	-	-	١,٥١٥
الإجمالي	-	٢,٣٣٧	١,١٢٢	٢٦,٩٤٨

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 ونفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة البنك على مواصلة نشاطه.
- أنه لا يوجد في أي عقد يكون البنك طرفاً فيه أية مصلحة جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو العضو المنتدب والرئيس التنفيذي أو 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 فعالية 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.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

سياسة توزيع الأرباح

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

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

(أ) تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين السعوديين، والضريبة المقررة على الجانب غير السعودي طبقاً للأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية وتقوم الشركة بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة وتخصم الزكاة المدفوعة عن السعوديين من نصيبهم في صافي الربح كما تحسم الضريبة المدفوعة عن الجانب غير السعودي من نصيبه في صافي الربح.

(ب) ير حل ما لا يقل عن ٢٥ بالمائة من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة والضريبة، كما ذكر في الفقرة أعلاه للإحتياطي القانوني إلى أن يصبح الإحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.

(ج) يخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الإحتياطي القانوني والضريبة مبلغ لا يقل عن (٥ بالمائة) من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين السعوديين وغير السعوديين على أن يتم توزيعه بنسبة المدفوع من قيمة أسهم السعوديين وغير السعوديين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، فإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة لأي من المساهمين المعنيين لا تكفي لدفع الأرباح، فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في هذه السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما أقره مجلس الإدارة.

(د) يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات السابقة (أ، ب، ج) على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.

(هـ) يجب الحفاظ على نسبة المساهمة لكل من السعوديين وغير السعوديين عند احتساب المخصصات اللازمة للاحتياطي القانوني والاحتياطيات الأخرى من صافي الأرباح -بعد خصم الزكاة والضريبة- ويجب على كل من المجموعتين المساهمة في تلك الاحتياطيات حسب نسبهم في رأس المال على أن تخصم مساهماتهم من حصصهم في الأرباح الصافية.

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

بخلاف المعلومات الواردة أعلاه "المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة" التي تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى، لا توجد مصالح جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المسؤول المالي الأول.

التصنيف الائتماني

يتمثل الجدول أدناه آخر تقييم إئتماني للبنك:

التصنيف الائتماني	الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف (في نوفمبر ٢٠١٥)	موديز (في أغسطس ٢٠١٥)	فيتش (في فبراير ٢٠١٦)
تصنيف مخاطر العملات الأجنبية (قصير الأجل)			F٢
تصنيف مخاطر العملات الأجنبية (طويل الأجل)			A-
تصنيف الائتماني - المعيار العالمي	A-/A٢		
تصنيف الدعم			١
تصنيف الوضع المستقبلي	مستقر	مستقر	مستقر
ودائع البنك		A٣/P-٢	
تصنيف الائتماني - المعيار المحلي	A+/A١		
مخاطر سيادية (طويل الأجل)			AA-
تصنيف السلامة			bb+

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 العام ٢٠١٥ 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. ويوضح الجدول التالي ملكية كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر في الأسهم:

(١) وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية 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 والأربعون من قواعد التسجيل والإدراج.

اسم من تعود له المصلحة	في بداية عام ٢٠١٥		خلال عام ٢٠١٥		في نهاية عام ٢٠١٥	
	عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التغير %	عدد الأسهم	نسبة التغير %
البنك الأهلي الباكستاني	٢٣,٣٣٣,٣٣٣	٥,٨٣	٢٣,٣٣٣,٣٣٣	—	٢٣,٣٣٣,٣٣٣	—
الشيخ صالح عبد الله محمد كامل	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	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 والأربعون من قواعد التسجيل والإدراج.

مجلس الإدارة

اسم من تعود له المصلحة	في بداية عام ٢٠١٥ م		خلال عام ٢٠١٥ م		في نهاية عام ٢٠١٥ م	
	عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التغير %	عدد الأسهم	نسبة التغير %
الأستاذ/ طه عبد الله إبراهيم القويز	٢٣٢,٤٤٤	٠,٠٦	٢٣٢,٤٤٤	—	٢٣٢,٤٤٤	—
الأستاذ/عبد الله صالح عبد الله كامل	١٣,٣٤٠,٠٠٠	٣,٣٤	١٣,٣٤٠,٠٠٠	—	١٣,٣٤٠,٠٠٠	—
شركة بيت التوفيق للتنمية ذات مسئولية محدودة	٨٠٣,٤٣٧	٠,٢٠	٨٠٣,٤٣٧	—	٨٠٣,٤٣٧	—
الأستاذ/ نبيل داود سليمان الحوشان الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب	٢,٦٦٦	٠,٠٠١	٢,٦٦٦	—	٢,٦٦٦	—
المهندس/ طارق عثمان عبد الله القصبي	١٣,٥٧٤	٠,٠٠٤	١٣,٥٧٤	—	١٣,٥٧٤	—
المهندس/عبد المجيد إبراهيم عبد المحسن السلطان شركة اتحاد الإخوة للتنمية	١,٣٣٣	٠,٠٠١	١,٣٣٣	—	١,٣٣٣	—
الأستاذ/خالد عمر جاسر البلطاس	٢٦,٣٧٥,٧٥٤	٦,٥٩	٢٦,٣٧٥,٧٥٤	—	٢٦,٣٧٥,٧٥٤	—
الأستاذ/ خليفة عبد اللطيف عبد الله الملحم	١٤,١٠٣,٢٣٠	٣,٥٣	١٣,٨٨١,٣٧٥	(١,٦)	١٣,٨٨١,٣٧٥	—
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (يمثلها الأستاذ/ رياض مصطفى الدغيث)	٢,٢٢٠,٦٦٨	٠,٥٨	٢,٢٢٠,٦٦٨	—	٢,٢٢٠,٦٦٨	—
	١٩,٩١٥,٦٧١	٤,٠٩	١٩,٩١٥,٦٧١	—	١٩,٩١٥,٦٧١	—

استقال معالي الأستاذ/ ماجد بن عبد الله الحقييل من عضوية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بتاريخ ١٤/٠٧/٢٠١٥ م، وقبل المجلس الاستقالة في ذات التاريخ وتم نشرها في حينه على موقع تداول، وذلك بسبب صدور الأمر السامي الملكي في ٢٦/٠٩/١٤٣٦ هـ الموافق ١٣/٠٧/٢٠١٥ م بتعيينه وزيراً للإسكان في حكومة المملكة العربية السعودية.

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

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

مجلس الإدارة واللجان التابعة

اجتماعات مجلس الإدارة

عقد المجلس ٥ اجتماعات في عام ٢٠١٥ (٦ اجتماعات في عام ٢٠١٤) حسب المبين في الجدول التالي:

اسم عضو مجلس الإدارة	تصنيف العضوية	الاجتماع الأول تم في ٢٠١٥/٠١/٠٧ م	الاجتماع الثاني تم في ٢٠١٥/٠٤/٢٢ م	الاجتماع الثالث تم في ٢٠١٥/٠٧/٠١ م	الاجتماع الرابع تم في ٢٠١٥/١٠/٢١ م	الاجتماع الخامس تم في ٢٠١٥/١٢/٢٨ م	الإجمالي
الأستاذ/ طه بن عبد الله القويصر	مستقل	١	١	١	١	—	٤
الأستاذ/ عبد الله بن صالح كامل	غير تنفيذي	١	١	١	١	—	٤
الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب)	تنفيذي	١	١	١	١	١	٥
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	٥
*الأستاذ/رياض بن مصطفى الدغيثر (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	مستقل	١	١	١	١	١	٥

أعضاء مجلس الإدارة ولجانهم

يتكون مجلس الإدارة من (٩) تسعة أعضاء تم انتخابهم من قبل الجمعية العامة العادية « الثامنة والأربعون » المنعقدة مساء يوم الثلاثاء ١٢ صفر ١٤٣٤ هـ الموافق ٢٥ ديسمبر ٢٠١٢ م، (حالياً ثمانية أعضاء) يمثلون اشخاصاً اعتباريين، وأشخاصاً طبيعيين ممثلين بالمجلس بصفتهم الشخصية منهم خمسة (٥) أعضاء غير تنفيذيين، وعضوين (٢) مستقلين، وعضو واحد تنفيذي (١).

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 مسئوليته 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.

قدم معالي الأستاذ/ ماجد بن عبد الله الحقييل استقالته من عضوية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بتاريخ ١٤/٠٧/٢٠١٥ م. وقد قبل مجلس الإدارة الاستقالة في ١٤/٠٧/٢٠١٥ م وتم الإفصاح عنها في موقع تداول في نفس التاريخ المذكور، كما تم تبليغ مؤسسة النقد العربي السعودي بالاستقالة حسب المتبع. وتعود أسباب الاستقالة إلى صدور الأمر الملكي السامي في ٢٦/٠٩/١٤٣٦ هـ الموافق ١٣/٠٧/٢٠١٥ م بتعيين معاليه وزيراً للإسكان في حكومة المملكة العربية السعودية.

* ثبت للبنك بتاريخ ٠٢/٠٧/٢٠١٥ م تملك شركة حصانة التابعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية أسهماً في رأس مال البنك، الأمر الذي أثر على تصنيف الأستاذ رياض الدغيثر كعضو مستقل ممثلاً للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، مما تطلب الإفصاح عن ذلك وتعديل تصنيف العضوية إلى غير تنفيذي في ٠٥/٠٧/٢٠١٥ م. وبتاريخ ١٧/١٢/٢٠١٥ م تم رفع طلب تغيير تصنيف عضوية الأستاذ رياض الدغيثر من غير تنفيذي إلى مستقل بعد أن اتضح أن شركة حصانة لم تعد مالكة لأسهم في رأس مال البنك، حيث تم تأكيد تعديل صفة العضوية من غير تنفيذي إلى مستقل بتاريخ ٢٠/١٢/٢٠١٥ م.

أما بالنسبة لعضوية أعضاء مجلس إدارة بنك الجزيرة في الشركات المساهمة السعودية المدرجة/غير المدرجة في نظام تداول كما في نهاية ٣١/١٢/٢٠١٥ فهي كما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	عضويته في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى
الأستاذ/ طه بن عبد الله القويـز	١- شركة الاتصالات السعودية - 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	شركة أسمنت القصيم - عضو مجلس الإدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني - رئيس مجلس الإدارة شركة اتحاد الأخوة للتنمية - عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ خالد بن عمر البطشان	الشركة الوطنية للمساعدة 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 للبتروكيماويات - عضو مجلس الإدارة ٢- شركة الإسمنت الأبيض السعودي - عضو مجلس الإدارة ٣- شركة الاتفاق للحديد - عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ رياض بن مصطفى الدغـير (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	

تلبية للمتطلبات النظامية وتحقيقاً للأداء الأمثل والاستفادة من خبرات أعضاء المجلس المتنوعة فقد شكل 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.

وقد تم إعادة تشكيل اللجنة التنفيذية ضمن هذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٨٠) المنعقد في تاريخ ٠١ ربيع الأول ١٤٣٤هـ الموافق ١٣ يناير ٢٠١٣م حيث عقدت اللجنة أحد عشر اجتماعاً خلال عام ٢٠١٥م (أحد عشر اجتماعاً خلال عام ٢٠١٤م) حضرها أعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

الاسم	المهام الوظيفية	عدد الاجتماعات التي حضرها
الأستاذ/ طه بن عبد الله القويـز	رئيس اللجنة التنفيذية	١٠
المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	عضو اللجنة التنفيذية	١٠
الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان	عضو اللجنة التنفيذية	١١
الأستاذ/ خليفة بن عبد اللطيف الملحم	عضو اللجنة التنفيذية	١٠
* المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	عضو اللجنة التنفيذية	٢

* حصل البنك على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي بخطابها رقم ٣٥١٠٠٠١٥٢٨٢٩ وبتاريخ ١٤٣٦/١٢/٠٦هـ على تعيين عضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان - عضواً في اللجنة التنفيذية بالبنك خلال المدة المتبقية من الدورة الحالية لمجلس الإدارة التي سوف تنتهي في ٢٠١٥/١٢/٣١م، خلفاً لمعالي الأستاذ ماجد بن عبد الله الحقيـل - الذي استقال بتاريخ ٢٠١٥/٠٧/١٤م.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

لجنة المراجعة



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

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

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

وتتكون لجنة المراجعة من رئيس يتم اختياره من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وعضوين مستقلين على الأقل من خارج البنك. ويحضر اجتماعات لجنة المراجعة كل من مسئول إدارة التدقيق الداخلي ومسئول الإدارة المالية بشكل مستمر، كما 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 حيث عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٥م (خمس اجتماعات عام ٢٠١٤م) حضرها الرئيس والأعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

الاسم	المهام الوظيفية	عدد الاجتماعات التي تم حضورها
*المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	رئيس لجنة المراجعة	١
الأستاذ/ محمد بن عبد الله الحقباني	عضو لجنة المراجعة	٤
الأستاذ/ فواز بن محمد الفواز	عضو لجنة المراجعة	٤
الأستاذ/ طه بن محمد أزهرى	عضو لجنة المراجعة	٤

* حصل البنك على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي بخطابها رقم ٣٥١٠٠٠١٥٢٨٢٩م وتاريخ ١٢/٠٦/١٤٣٦هـ على تعيين عضو مجلس الإدارة المهندس عبد المجيد بن إبراهيم السلطان - رئيساً للجنة المراجعة في البنك خلال المدة المتبقية من الدورة الحالية لمجلس الإدارة التي سوف تنتهي في ٢٠١٥/١٢/٣١م، خلفاً لمعالي الأستاذ ماجد بن عبد الله الحقبيل - الذي استقال بتاريخ ١٤/٠٧/٢٠١٥م.

لجنة الترشيحات والمكافآت

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

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

وقد صادقت الجمعية العامة غير العادية «الثانية والأربعون» في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٠ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ الموافق ١٦ أبريل 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 الترشيحات والمكافآت	٣
*الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	٣
الأستاذ/ خالد بن عمر البطلان	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	٣

* ورد للبنك خطاب مقام هيئة السوق المالية بالفاكس المؤرخ في ٢٠١٥/١١/١٦ مرفقاً به ملاحظات إدارة الحوكمة عن تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٤ م ومن ضمنها أن التقرير تضمن وجود عضو تنفيذي في لجنة الترشيحات والمكافآت، في حين أن المادة الثالثة عشر (ج) تنص بوجوب تعيين عدد كاف من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين في اللجان المعنية بالمهام التي قد ينتج عنها حالات تضارب مصالح. وقد شرع البنك في حينه بالخطاب رقم BAJ/CMA/٠٢١٢/٠١١ وتاريخ ١٤٣٧/٠٢/٠٢ هـ الموافق ٢٠١٥/١٢/٠٢ م رداً على ملاحظات الهيئة الأسباب التي دعت له لوضع عضو تنفيذي بلجنة الترشيحات والمكافآت إلى أن يتم تصحيح الوضع مع بداية دورة المجلس الجديدة اعتباراً من ٢٠١٦/٠١/٠١ م. حيث تم بالفعل استبعاد وجود عضو تنفيذي في لجنة الترشيحات والمكافآت التي تشكلت ضمن الدورة الجديدة للمجلس من ٢٠١٦/٠١/٠١ م تطبيقاً لما التزم به البنك لمقام الهيئة في خطابه المذكور أعلاه.

لجنة إدارة المخاطر

تقوم هذه اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في الإيفاء بمسؤوليات الإشراف على المخاطر الكامنة في عمل البنك وعناصر الرقابة المرتبطة بهذه المخاطر، وتتركز مهامها ومسؤولياتها في الإشراف والرقابة - وكذلك مراجعة قدرة البنك على إدارة المخاطر بناءً على التحليل المناسب المقدم من إدارة المخاطر وكذلك صياغة السياسات المناسبة لإدارة المخاطر. اللجنة تقوم باعتماد نظام التصنيف المعمول به في البنك والسياسات الخاصة بإدارة الأصول والالتزامات والتي تم تطويرها بواسطة لجنة الأصول والالتزامات - مراجعة حالات التعرض للمخاطر المالية وغيرها من الحالات الهامة والحساسة من التعرض للمخاطر والخطوات التي اتخذتها الإدارة لمراقبة وضبط وإعداد التقارير عن حالات التعرض للمخاطر متضمنة على سبيل المثال لا الحصر: مراجعة مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والسمعة والتشغيل والتزوير والمخاطر الاستراتيجية، وتقديم حالات التعرض للمخاطر ومستويات التحمل واعتماد التعاملات المناسبة أو القيود التجارية. تقوم اللجنة بمراجعة نطاق عمل إدارة المخاطر والأنشطة المستهدفة المرتبطة بأنشطة إدارة المخاطر 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 ٢٠١٥ م (ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٤ 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 المحم	عضو لجنة إدارة المخاطر	١
الأستاذ/ رياض بن مصطفى الدغيثر (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	عضو لجنة إدارة المخاطر	٣

لجنة برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة

تقوم هذه اللجنة بدور مهم في مساعدة مجلس الإدارة للإطلاع 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.



تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

كما تسعى اللجنة بكل جد من أجل إيجاد وتهئية 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) .

وقد تم إعادة تشكيل اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة ضمن الدورة 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 ٢٠١٥م (٣ اجتماعات خلال عام ٢٠١٤م)، 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، فإن بنك الجزيرة قام 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 من قبل مجلس الإدارة.

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

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

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

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.

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.

سجل البنك نمواً قوياً في قاعدة الأصول حيث نمت القروض والسلف نمواً متسارعاً على أساس سنوي. ويعزى ذلك النمو الكبير إلى بناء قاعدة عملاء قوية مع العملاء الأفراد والشركات على حد سواء والتي تتراوح بين الشركات الكبيرة والشركات الصغيرة والمتوسطة والتركيز بشكل كبير على أنشطة البيع المشتركة لمنتجات الأفراد ومنتجات الخزينة وتمويل الشركات بالإضافة إلى منتجات الخدمات المصرفية الاستثمارية.

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات مساهمتها الفاعلة في النمو الإجمالي إلى قاعدة أصول البنك وربحيته.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية للأفراد فقد أدى طرح منتجات وبرامج تحفيزية جديدة، وما اقترن بها من تعزيز قوى وقدرات فريق المبيعات والوصول بها إلى المستوى الأمثل، إلى تحقيق نتائج قوية.

وقد أنهت الخدمات المصرفية الخاصة وخدمات الشركات العالمية والخزينة عاماً ناجحاً جداً وتعد العدة لتحقيق الأهداف الطموحة عام ٢٠١٦ وما بعده.

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

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

تم تصميم منتجاتنا وخدماتنا لترقى مستوى احتياجات وتطلعات جميع العملاء ابتداءً من فتح الحسابات إلى الودائع، بطاقات الدفع و بطاقات الائتمان إلى التمويل الشخصي بالإضافة إلى مجموعة رائدة من منتجات التمويل العقاري من خلال شبكة متنامية من الفروع والتي زادت في العام ٢٠١٥ لتصل إلى ٣,٨٥٪ كحصة سوقية متمثلة في ٧٦ فرعاً و ٢١ قسماً للسيدات مما كان له الدور الأكبر في نمو محفظة التمويل من ١٨,٤٥ مليون إلى ١٨,٩٥ مليون ريال نتج عنه نمو طفيف بنسبة ٢,٧٪ فعلى الرغم من التحديات الحالية



في سوق الودائع المحلي، فقد تجاوز بنك الجزيرة متوسط نمو السوق للودائع تحت الطلب بنسبة نمو وصلت ١٪ في عام ٢٠١٥ (مقابل تباطؤ السوق ١٪ بشكل تقديري) وبشكل عام حافظت محفظة مطلوبات المجموعة على مستواها لتغلق العام ٢٠١٥ على ٢٦,٣٥ مليون ريال مقارنة ب ٢٦,٤٤ مليون ريال للعام ٢٠١٤ (مقابل نمو السوق ٣,٩٪ للودائع تحت الطلب والودائع لأجل مدفوعاً بشكل رئيسي بنمو الودائع لأجل).

من جانب آخر، تباطأ نمو سوق التمويل الشخصي ليصل إلى ثلث نموه في عام ٢٠١٤ مما أدى إلى حرب في الأسعار بين البنوك على مدار عام، ولأول مرة في بنك الجزيرة تم استهداف شريحة جديدة من العملاء من خلال اطلاق التمويل الشخصي لشريحة المهنيين كالأطباء والمهندسين الإستشاريين وموظفي البنوك الأخرى دون اشتراط تحويل الراتب بهدف تنويع محفظة التمويل الشخصي والحصول على أفضل العوائد كما قام البنك كجزء من دوره الريادي في خدمة

المجتمع بتصميم منتج خاص لتمويل التعليم الجامعي و الذي يسمح للآباء و طلبة التعليم العالي بتمويل النفقات التعليمية بالتعاون مع بعض الجامعات بالإضافة لعدد من الحلول التمويلية المتوقع اطلاقها خلال العام ٢٠١٦ و التي سيكون لها دور في تعزيز أداء محفظة التمويل الشخصي.

وعلى الرغم من بطء نموسوق التمويل العقاري فقد زاد نمو محفظة التمويل العقاري في بنك الجزيرة بنسبة ١٥٪ في العام ٢٠١٥ بحصة سوقية تقدر ب ٧,٠٪ و ذلك باطلاق برنامج التمويل العقاري بقسط متغير و الذي يمكن العملاء من دفع أقساط منخفضة لفترة محدودة وزيادتها في وقت لاحق كما أطلقت المجموعة برنامج "التمويل الإضافي" بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية والذي يمكن العملاء من الحصول على مبلغ تمويل إضافي على المبلغ المعتمد من الصندوق. كما تركز المجموعة في العام ٢٠١٦ بشكل كامل على الحفاظ على مركز الريادة في سوق التمويل العقاري بإطلاق المزيد من الحلول التي تلبي احتياجات وتطلعات العملاء.

أطلقت مجموعة مصرفية الأفراد ولأول مرة البطاقة الائتمانية "ماستر كارد" حيث قدمت بطاقة "ماستر كارد تيتانيوم" و"ماستر كارد ايليت وورلد". كما طرحت المجموعة بطاقات "أجواء" الائتمانية الجديدة والتي تعتبر أفضل بطاقة أُميال في سوق بطاقات الائتمان السعودي. وعلاوة على ذلك، عززت المجموعة خدمات بطاقات الائتمان الحالية برفع مستوى الأمان لعمليات بطاقات بنك الجزيرة حيث تتطلب جميع بطاقات الائتمان رقم سري لإتمام عمليات الشراء بواسطة نقاط البيع كما يمكن للعميل تعيين أو إعادة تعيين الرقم السري لبطاقة الائتمان عن طريق الهاتف المصرفي، كذلك قدمت المجموعة برنامج "لا تأجل" و الذي يتيح لحاملي بطاقات الائتمان الصادرة من بنك الجزيرة إمكانية دفع مستحقاتهم من خلال أقساط مريحة و بأسعار معقولة.

حققت المجموعة إنجازاً جديداً لبنك الجزيرة كأول بنك يطلق خدمات "سداد للدفع الالكتروني" والتي توفر خيار دفع آمن للتجار والمستهلكين عبر الإنترنت من دون الحاجة لبطاقات الائتمان، كما بذلت المجموعة جهوداً حثيثة لتحويل عملاء بنك الجزيرة إلى شبكة "مدى" المقدمة من مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تتيح للعملاء إمكانية زيادة حد الصرف لعمليات نقاط البيع حتى ٦٠,٠٠٠ ريال



تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

سعودي بالإضافة إلى إمكانية الاسترجاع النقدي على عمليات نقاط البيع والتي بلغت ٦٨٤٠ جهازاً.

تطوير الخدمات الإلكترونية أحد الأهداف الإستراتيجية لمجموعة مصرفية الأفراد والتي واصلت الاستثمار لتحقيق أعلى معايير الجودة والخدمة في القنوات البديلة، حيث تم إطلاق النسخة الجديدة من خدمة "الجزيرة أون لاين" وكذلك خدمة "الجزيرة سمارت" للأجهزة الذكية والتي تقدم مجموعة جديدة و متميزة من الخدمات والمميزات للمستخدمين. كما واصل "الجزيرة فون" تألقه حيث حصل على المركز الأول والميدالية الذهبية في فئة "أفضل مركز اتصالات في العالم لعام ٢٠١٥" ضمن المسابقة العالمية لمراكز اتصالات العملاء تويجاً لأدائه المتميز في خدمة عملاء البنك.

ومن جهة أخرى توسعت شبكة الصراف الآلي بنسبة نمو ١٩٪ لتصل إلى أكثر من ٦١١ جهازاً على مستوى المملكة والتي تمثل ٣,٦٪ كحصة سوقية، وحيث أصبحت تقدم مجموعة جديدة من الخدمات منها الخدمات الإلكترونية لوزارة الداخلية وقبول بطاقات ماستر كارد.

وفي عام ٢٠١٥، قمنا بتحقيق تطور ملحوظ في الخدمات المقدمة لشرائح كبار العملاء، وكذلك فقد نمت أعداد العملاء من شريحتي "الماسي" و "الذهبي" بما يزيد عن ٢٠٪. واعتمدت المجموعة في توجهها على توفير تجربة عميل متميزة مما يوطد العلاقة مع كبار العملاء ويحقق المزيد من الفائدة والربحية لهم ولبنك. كذلك قمنا بتقديم مجموعة من المزايا الجديدة وافتتاح عدد من صالات كبار العملاء الجديدة حول المملكة.

مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة



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

وقد نجحت المجموعة في تحقيق معدلات نمو قياسية تفوق الأهداف المعدة لها في عام ٢٠١٥م. حيث استطاعت أن تنمو بإجمالي ودائع عملاءها لتصل إلى ٦,٩٩٦ مليون ريال بنهاية عام ٢٠١٥م..

واستمراراً في تعزيز المجموعة لقدراتها في إدارة ثروات العملاء وتمييزها من خلال التعاون المشترك بين "بنك الجزيرة" وشركة "الجزيرة كابيتال" لتوفير الخدمات الاستشارية في مجال الاستثمار، وتقديم حلول متنوعة خاصة بشريحة كبار العملاء، فقد حققت المجموعة نمواً ملحوظاً في إجمالي محافظ عملائها الاستثمارية ليصبح إجمالي المحافظ الاستثمارية التابعة لعملاء المجموعة ما قيمته ٨٥٠ مليون ريال بنهاية عام ٢٠١٥م. وتجدر الإشارة إلى أن فريق العمل المسؤول عن إدارة حسابات كبار العملاء يتمتع بخبرات مصرفية طويلة، ويحمل معظم أفرادهم شهادات عالمية في إدارة الثروات، وذلك في سبيل تقديم خدمة إدارة الثروات وفقاً لأعلى المعايير العالمية.

كما ساهمت المجموعة بشكل كبير في بناء قاعدة عملاء المصرفية الخاصة في البنك، كما استطاعت إضفاء سمعة ممتازة بين البنوك المحلية المتخصصة في هذا المجال. حيث فاز البنك بجائزة «أفضل مصرفية خاصة في المملكة العربية السعودية من قبل "Global Banking and Finance Review" ٢٠١٥»، والتي تمثل إحدى المؤسسات الإعلامية المشهورة وتعنى بالأخبار والأبحاث الخاصة بالبنوك والمؤسسات المالية في العالم. وتعتبر هذه هي المرة الأولى التي يحصل فيها بنك الجزيرة على مثل هذه الجائزة العالمية، والتي تؤكد على دور البنك البارز والريادي في الخدمات المصرفية الخاصة في المملكة، حيث تم منح البنك هذه الجائزة بناءً على حجم المعاملات البنكية ومستوى خدمات العملاء، وأسعار المنتجات التنافسية، كما تم أخذ آراء بعض عملاء المصرفية الخاصة في المملكة عن مستوى الخدمة المقدمة.

ولتعزيز موقعها بين البنوك المحلية، وزيادة حصتها السوقية من شريحة أصحاب الثروات العالية، من أجل المساهمة بفاعلية في نمو ربحية بنك الجزيرة وزيادة عدد عملاءه. فقد قامت المجموعة بتطوير قدراتها البشرية من خلال تقديم برامج تدريبية متميزة لكوادرها البشرية. وجاري أيضاً البحث عن أفضل البرامج في أنظمة إدارة علاقات العملاء، من أجل تعزيز العلاقة بالعملاء وتقديم خدمة أفضل لهم. أضف إلى ذلك، فإن المجموعة تسعى دوماً إلى توعية كافة إدارات البنك عن طبيعة شريحة كبار العملاء واحتياجاتها، حيث تطمح من خلال ذلك ومن خلال ما سبق إلى أن يكون بنك الجزيرة الخيار الأول لهذه الشريحة في السوق المحلي.

مجموعة فوري لخدمات تحويل الأموال

تماشياً مع استراتيجية البنك والتي تهدف إلى إنشاء خدمات تحويل الأموال كمبدأ أعمال مساند، تواصل مجموعة فوري لخدمات تحويل الأموال جهودها لتوسيع نطاق أعمالها وتعزيز مكانتها داخل المملكة وعلى المستوى العالمي. وعلى الرغم من اسم «فوري» الذي أطلق على خدمات تحويل الأموال فوري يعتبر جديد نسبياً، إلا أنه نجح في إعادة تعريف معايير الحوالات المالية من خلال تميزه في الخدمة ووضع إستراتيجية تسويق مبتكرة.



شهد عام ٢٠١٥ نمواً كبيراً لبنك الجزيرة من خلال استقطاب حصة سوقية أكبر، وإعادة تعريف رؤية البنك وتوسيع قاعدة العملاء. بالإضافة إلى أن شبكة المراكز فقد توسعت بقوة للوصول إلى ٣٠ مركزاً على مستوى المملكة، تنتشر في المواقع الأساسية والإستراتيجية. وبالإضافة إلى ذلك، إتاحة خدمات تحويل الأموال في أربعة من فروع بنك الجزيرة التي تقدم نفس خدمات مراكز فوري لعملاء الفروع المصرفية وتم خلال العام إضافة وجهات تحويل لدول جديدة، وبنوك مراسلة في العالم لتتقدم منتجاتهم للحوالات الخارجية من خلال فوري سواءاً بالدفع النقدي للمستفيد أو إيداع أموالهم لحساباتهم في بنوكهم لدى أغلب دول العالم وذلك خلال لحظات من طلب تقديم الخدمة من مراكز فوري .

يجري تحديد مسار فوري بناءً على القيم الرئيسية المتمثلة في مستوى رضا العملاء عن الخدمات المقدمة والتي أدت إلى تحقيق واحدة من أكبر نجاحات البنك، والتي لم يسبق لأي منافس مماثل للمنتجات أن حققها، فقد فازت مراكز فوري لتحويل الأموال بجائزة «أفضل خدمات تحويل أموال» في الشرق الأوسط الممنوحة من مجلة «ذا بانكر – ميدل إيست»، وهي الجائزة التي تمنحها مجموعة سي بي آي فايننشال العالمية المتخصصة بشؤون المال والاقتصاد وذلك خلال الذكرى السنوية السادسة ضمن جوائز المال والأعمال المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

وعلاوة على ذلك مازالت خدمات تحويل الأموال «فوري» مستمرة في تنفيذ إستراتيجية البنك للحصول بإذن الله تعالى على حصص سوقية ونمو مضطرباً.

مثمناً للمتممين لها من مختلف الجنسيات، فقد كانت التنمية الشخصية والمهنية للموظفين قد نفذت على نطاق واسع على مدار العام تماشياً مع المصلحة العامة لأعمال البنك، وبقيت الأعمال المقامة من خلال فوري تقدم بكل حذر على أن تكون متوافقة وثابتة مع قواعد الشريعة الإسلامية والمبادئ التنظيمية للسياسات البنكية مع التزام كامل وواعي على تعليمات وتنظيمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات



حققت «مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية» في بنك الجزيرة معززة بتوسيع محفظة الخدمات والمنتجات واستقطاب العملاء وصفقات التمويل، نمواً بواقع ٠,٤٪ في محفظة أصولها خلال عام ٢٠١٥، لتسجل دخلاً تشغيلياً بلغ ٥٧٧,٦٧ مليون ريال سعودي. كما ارتفع دخل الرسوم من الأنشطة المصرفية للمجموعة بواقع ٨,٦٪ لتصل إلى ١٣٥,٤٢ مليون ريال سعودي مقارنة بما كان عليه في العام السابق. يبلغ ١٢٤,٧٦ مليون ريال سعودي. وسوف تواصل «مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية» والتي تقدم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للعملاء من الشركات، توسيع نطاق خدماتها وابتكار مزيد من الحلول خلال السنوات القادمة. وتتركز أنشطة المجموعة في كل من الرياض وجدة والدمام مع توفير الخبرات والموارد اللازمة في المكاتب الإقليمية الثلاثة لتلبية الاحتياجات المصرفية للعملاء في كل منطقة.

وتتضم «مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية» ودعات العمل التالية:

وحدة الخدمات المصرفية التجارية

في عام ٢٠١٢، طرحت «مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية» وحدة الخدمات المصرفية التجارية التي توفر طيفاً واسعاً من المنتجات والخدمات المصرفية التجارية للشركات الصغيرة والمتوسطة. وتعني وحدة الخدمات المصرفية التجارية بتوسيع قاعدة المستفيدين من خدماتها عبر تأسيس مكاتب إقليمية تربط بين مختلف العملاء المصرفيين التجاريين حول المملكة من خلال مختلف قنواتها. ويعكس هذا التوجه المسار الإستراتيجي لبنك الرامي

إلى توسيع قاعدة عملائه، والاستفادة من الطلب على الائتمان، وزيادة حجم الإقراض، وتوسيع وتنوع 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". وسوف تواصل الخدمات المصرفية التجارية تعزيز خدماتها لكي تلعب دوراً محورياً في تقديم عروض متوافقة مع الشريعة الإسلامية للوفاء بالمتطلبات الخاصة للعملاء.

إدارة المعاملات المصرفية العالمية

برزت إدارة خدمات الشركات العالمية كعنصر هام في إدارة النقد الإسلامي والتمويل التجاري خلال السنوات الماضية، حيث أثبتت مكانتها كشريك فاعل وموثوق للعديد من الشركات العاملة بالمملكة بما في ذلك المشاريع الصغيرة والمتوسطة، والشركات التجارية والكبرى، والهيئات الحكومية وشبه الحكومية (القطاع العام)، والمؤسسات المالية. وتغطي حلول الدفع التي توفرها إدارة المعاملات المصرفية العالمية طيفاً كاملاً 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 استراتيجية النمو لإدارة المعاملات المصرفية العالمية مع التوجهات الرئيسية التي تدفع باتجاه التغيير على صعيد المعاملات الإلكترونية وتطبيق التحديثات في مختلف القطاعات التجارية بالمملكة العربية السعودية.

قسم التمويل المتخصص

يتكون قسم التمويل المتخصص من ٣ وحدات مختلفة هي: المشاريع والتمويل المهيكل، والقروض المشتركة، والوكالة. وقد ساهم هذا النموذج التشغيلي ذو الأدوار والأهداف المحددة في تعزيز قدرة البنك في كامل طيف عمليات التمويل المتخصص.

وحدة المؤسسات المالية

تواصل وحدة المؤسسات المالية بناء شبكة قوية من علاقات المراسلين المصرفية الجيدة حول العالم من خلال تعزيز قدرة «بنك الجزيرة» على تلبية احتياجات عملائه، وتسهيل تمويل التحويلات المالية والمعاملات التجارية الخاصة بهم. كما تحتفظ وحدة المؤسسات المالية بعلاقات قوية مع البنوك والمؤسسات المالية والهيئات الحكومية وشبه الحكومية، وشركات الإستثمار والوساطة، وشركات التأمين، وشركات تأمين اعتمادات التصدير.

وحدة القطاع العام

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

مجموعة الخزينة

شهدت مجموعة الخزينة على مدى السنوات الخمس الماضية تحولات كبيرة في وظائفها حققت من خلالها تقدماً كبير في فعاليتها المالية والتشغيلية. وقد أدت هذه التحولات، والتي شملت تعزيزاً للأنظمة والإجراءات، إلى جعل مجموعة الخزينة مجموعة عالية الفعالية والديناميكية، وبالتالي مكنتها من تحقيق هدفها النهائي وهو أن تصبح شريكاً رئيساً وإستراتيجياً لجميع مجموعات العمل بالبنك.

على الرغم من احتدام المنافسة في الأسواق الداخلية والخارجية، واصلت مجموعة الخزينة تحقيق أداء مالي قوي اقترن بنمو بارز في الأعمال بينما عززت المجموعة في ذات الوقت إدارتها المتحفظة للمخاطر. وكنيجة لذلك، تواصلت مجموعة الخزينة دورها كمساهم رئيس في صافي دخل وأرباح البنك المحققة.

على الرغم من الآثار السلبية التي تركها انخفاض أسعار البترول على أوضاع السيولة في المنطقة، إلا أن مجموعة الخزينة تمكنت من إدارة مستوى السيولة ومخاطر أسعار الربحية في البنك بنجاح تام، حيث استطاعت تقديم أسعار منافسة لمنتجات الموجودات والمطلوبات لمجموعات العمل إضافة إلى تقديم أسعار منافسة أيضاً لخدمات تحويل الأموال مما مكن المجموعة من إستيعاب والحفاظ على نمو الأعمال بالبنك. إضافة لذلك وكنيجة لإدارتها الفعالة للسيولة، فقد نجحت إدارة الخزينة في الحفاظ على دخل تراكمي صحي مقرون بتقييم ائتماني قوي حيث تمكنت من تحقيق الدخل التراكمي المستهدف إضافة إلى تسجيل تحسن قارب نسبة ٢٪ مقارنة بما كان عليه في السنة الماضية.



تواصل أعمال خدمة العملاء نموها حيث كانت ولا تزال محور التركيز الأساسي للبنك. وانطلاقاً من ذلك، فقد حققت جهود إدارة الخزينة الرامية إلى تقديم حلول متوافقة مع الشريعة للعملاء، مقرونة بتعاون أفضل مع مجموعات العمل في حقل بيع الخدمات والمنتجات نتائج باهرة، وهو ما يستدل عليه من النمو المتحقق من

دخل العملاء والذي بلغ ٥١٪ مقارنة بالسنة الماضية (نمو بنسبة ٦٧٪ في أعمال الصرف الأجنبي وبنسبة ١٨٪ في حلول المشتقات المتوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية. كما واصلت مجموعة الخزينة تقديم الدعم الكامل لمنتج «فوري» الذي تم طرحه مؤخراً وذلك من خلال توفير أسعار صرف منافسة ما مكن خدمة فوري من ترسيخ حصتها السوقية على صعيد هذا النشاط.

حافظت محفظة الاستثمارات على مراكزها كما كان الحال عليه في السنة الماضية، حيث لم تبرز في السوق أية أدوات استثمارية متوافقة مع الشريعة وذات تصنيف إثماني جيد أو عوائد مناسبة.

علاوة على تحقيق أهدافها المالية للسنة، فقد تمكنت مجموعة الخزينة من ضمان التطبيق التام لسياسات وممارسات مخاطر السوق بشكل دقيق في كافة عملياتها. وبناء على ذلك تواصل المجموعة حفاظها على درجات تقييم إثماني عالية وخاصة في ظل عدم ظهور أية مشاكل تذكر خلال جميع المراجعات التي نُفذت على مجموعة الخزينة.

مجموعة الموارد البشرية



امتداداً من التقدم الذي تم تحقيقه في عام ٢٠١٤ واصلت مجموعة الموارد البشرية رحلتها في تحقيق قفزات وتقدم إضافي خلال عام ٢٠١٥ معززة دورها كشريك حيوي واستراتيجي كامل ومكمل لجميع قطاعات الأعمال، من خلال الاستمرار في تطبيق كافة التوجيهات النظامية ذات الصلة والتركيز في ذات الوقت على استقطاب وتطوير وتحفيز ومكافأة الموارد البشرية من أجل الإحتفاظ 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 والإرتقاء بسمعة البنك وصورة الإحترافية.

ففي عام ٢٠١٥ واصلت المجموعة دورها كشريك لجميع مجموعات الأعمال في دعم تيار الترقى بالإنتاجية الجماعية والفردية لجميع فئات الموظفين بالتركيز على إعادة الهيكلة التنظيمية لمجموعات الأعمال لتمكينها من تحقيق أقصى قدراتهم الإنتاجية ومن ضمن ذلك استحداث وحدات عمل جديدة ومساندتها ببرامج تدريبية صممت خصيصاً لتأهيل أو إعادة تأهيل الكوادر المختلفة للعمل بها. كما ساهمت جسور التواصل ممثلة في مدراء العلاقة بإدارة علاقات الموارد البشرية في تعزيز التواصل الحيوي والفعال بين المختصين في مجموعة الموارد البشرية وكافة الإدارات التشغيلية بالبنك. كما تم تفعيل جدول أعمال معني بتطوير الإدارة العليا منطلقاً إلى التعاقب الوظيفي وتأهيل الخطوط الثانية وتأكيد الجودة والاستمرارية الإدارية واجتياز جداول ومتطلبات الحملات الرقابية والتدقيق بلا ملاحظات سلبية وبأقصى درجات النجاح الممكنة، من خلال استحداث وتطوير وتعزيز السياسات والممارسات ودور الحوكمة.

تقدم التوظيف للصدارة في ٢٠١٥ بالتركيز على جذب القوى العاملة السعودية لمراكز «فوري» لعمليات الحوالة ولبرنامج «تطوير شبكة الفروع» الذين اجتذبوا جمعاً ١٣٩ خريج على ٦ دفعات منفصلة خلال العام، إضافة إلى الاستمرار في توفير الفرص الوظيفية المختلفة لحملة الشهادة الثانوية والدبلوم والجامعية، والتي تعتبر من أنجح وسائل الاستقطاب للمواهب السعودية الجديدة والنامية، بالإضافة إلى استمرار فعاليات برنامج «البيت الحسن» للتمويل العقاري والذي يعتبر من أقوى برامج الاستقطاب والحفاظ الطويل المدى على أهم وإبرز المواهب الموجودة بالبنك.

ومما يجدر ذكره أن البنك نجح في الحفاظ على المعدل العالمي من السعودة والذي تجاوز نسبة ٩٢٪. وبذلك مجموعة الموارد البشرية قصارى جهدها في تنمية نشاط التعلم والتطوير البشري وتطوير منصة وإمكانيات وباقة الخدمات الإلكترونية الذاتية. وقد أسفر الجهد التدريبي عن عقد ما يزيد عن ٦٥٠ بين دورة أو ورشة تدريبية لعام ٢٠١٥، أفرزت فرصاً تدريبية بمعدل ٦,٨ يوم تدريبي لكل موظف، وهذه النتيجة تتساوى مع الرقم القياسي الذي تم تحقيقه سابقاً خلال العام ٢٠١٤، إضافة للدورات الإلزامية مثل مكافحة غسل الأموال والالتزام والشاملة لجميع منسوبي البنك بلا استثناء.

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

مجموعة إدارة المخاطر

ركز بنك الجزيرة خلال عام ٢٠١٥ كافة طاقاته وموارده على تعزيز مجموعة إدارة مخاطر البنك. ومع اعتماد هذا الهدف، واصلت الإدارة التزامها بضمان تبني البنك لأفضل الممارسات المتاحة المتعلقة بإدارة المخاطر وإنشاء البنية التحتية الضرورية، من ناحية الموارد البشرية والإجراءات والأنظمة بما يضمن أن تصبح تلك الممارسات التي تم تبنيها هي البصمة المميزة للبنك.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

ومع قيام الإدارة العليا للبنك بوضع الرؤية والتوجه للبنك، فقد انصبت الأولوية على انشاء وتفعيل إدارة المخاطر على مستوى المؤسسة مع التركيز بشكل خاص على النواحي التالية:

- أ. بناء هيكل مخاطر قوي واستراتيجية مخاطر واضحة.
- ب. الاستثمار وتطوير إمكانيات وتقنية تحليل المخاطر ووضع الأسس القوية لإنشاء - قاعدة لبيانات المخاطر.
- ج. رسم الخطوط العريضة للموافقات وإجراءات المراجعة لضمان بقاء معتمدي ومراجعي المخاطر مستقلين وموضوعيين إضافة إلى التنبؤ الصارم لثقافة لجنة الائتمان ومبدأ الرقابة المتعددة.
- د. تسويق وإثراء فعالية إدارة المخاطر الأمنية في البنك وذلك تمهيداً مع قواعد وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.
- هـ. تنفيذ إتفاقية "بازل" والذي يمثل فرصة هامة لتحقيق النواحي التالية:
 - تطوير وصقل سياسات وإجراءات البنك بما يضمن أن تكون تلك السياسات والإجراءات متوافقة مع أفضل الممارسات العالمية والمتطلبات النظامية المحلية.
 - تطوير وتخصيص إطار تفصيلي خاص بالبنك لمستوى تحمل المخاطر، ليكون ليس مجرد نقطة وصل بين استراتيجية مجلس الإدارة والتطبيق العملي لذلك المستوى من قبل البنك، بل ليكون أيضاً كحلقة وصل تبادلية لتقديم الملاحظات والملاحظات، بما يضمن اتساق الاستراتيجية مع بيئة العمل والبيئة النظامية السائدتين.
 - مراجعة والتثبت من فاعلية وتطوير أنماط تقييم المخاطر. بموجب الركن الثاني وموائمتها مع أفضل الممارسات المعتمدة على مستوى القطاع المصرفي وايضا مع تعليمات وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.
 - تفعيل التقارير الآلية المتعلقة بالركن الأول والركن الثالث. بما يضمن أن تكون تلك التقارير دقيقة وتصدر في المواعيد المحددة علاوة على مواصلة اتساقها مع المتطلبات والتوقعات النظامية.
 - و. وضع إطار تفصيلي وشامل لإختبارات الأوضاع الضاغطة مصمم على ضوء أفضل الممارسات المتاحة وأيضاً طبقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي واتفاقية بازل وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي شاملاً الإجراءات والمنهجية بما يمكن البنك ليس من إجراء إختبارات الأوضاع الضاغطة النظامية فحسب، بل ايضاً إجراء إختبارات الأوضاع الضاغطة الداخلية و/أو المؤقتة لمختلف خطوط العمل والاورشاع المتعلقة بها.
 - ز. اتخاذ نتائج إختبارات الاوضاع الضاغطة كمعلومات قيمة للعمل ولأغراض تخطيط رأس المال على أساس مستقبلي.
 - ح. التأكد من خلال التحقق والتعديل لمعايير التقييم الائتماني لعملاء البنك أن نظام تقييم مخاطر العملاء يحافظ على كفاءته التقديرية في تقييم المخاطر المرتبطة بالعملاء الحاليين و/أو المحتملين.

مجموعة المراجعة الداخلية (التدقيق الداخلي)

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

يتولى إدارة المجموعة رئيس مجموعة المراجعة الداخلية بينما تضطلع لجنة المراجعة بمسؤولية الإشراف عليها بما يضمن تحقيق أهداف المجموعة. وتبعية إدارة المراجعة الداخلية طريقة مبنية على المخاطر في تخطيط وتنفيذ مهام تقييم المراجعة. ويشمل نطاق صلاحيات المراجعة الداخلية فحص كفاية وفعالية ضوابط الرقابة بالبنك، والحوكمة، وإجراءات إدارة المخاطر، وهيكل نظام الرقابة الداخلية ونوعية الأداء في تنفيذ المسؤوليات الموكلة لها.

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

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

المجموعة الشرعية

استمرت المجموعة في التركيز على الجودة الشرعية لخدمات البنك ومنتجاته بما يحقق تطلعات عملائه ومساهمييه بوصفه بنكاً إسلامياً رائداً وذلك من خلال ثلاث مسارات:

المسار الأول: الابتكار والتجديد في منتجات البنك وخدماته بالتعاون مع إدارات البنك المختلفة بحيث تجمع هذه المنتجات والخدمات بين الانضباط الشرعي وتحقيق رغبات العملاء في آن واحد حيث تم طرح العديد من المنتجات والخدمات ومنها: منتجات التمويل العقاري ومنتجات بطاقات الائتمان.

المسار الثاني: تكثيف عمليات الفحص والمراجعة لعمليات البنك للتأكد من أن جميع أعمال البنك والشركات التابعة له متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتقديم تقارير ربع سنوية للهيئة الشرعية للبنك.

المسار الثالث: العناية بالبحث وجمع المعلومات حيث تدرك المجموعة الشرعية أنه في سبيل المحافظة على مكانة البنك كمصرف رائد في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية فلا بد من إعطاء هذا الجانب أهمية بالغة؛ ومن هنا واصلت إدارة الأبحاث جهودها في جمع المعلومات وإعداد التقارير والاستبانات حول سوق الصيرفة الإسلامية ومنتجاتها ومدى رضى العملاء عنها.

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.

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

مجموعة المساندة

واصلت مجموعة المساندة خلال عام ٢٠١٥ مساندتها لمجموعتي الخدمات المصرفية للأفراد والشركات التي تتميز بسرعة النمو وذلك في مجالات التشغيل، والتقنية والتحويلات اللوجستية.

تركز الاهتمام الرئيسي للمجموعة على بناء الخدمات التقنية اللازمة لتطوير أعمال بطاقات الأفراد والتمويل الشخصي، ودعم تطلعات واحتياجات التقنية لخدمة تحويل الأموال "فوري". وتوازياً مع ذلك، ركزت مجموعة الدعم على تطوير عمليات التشغيل اليومية والخدمات التقنية المقدمة لجميع المتعاملين الداخليين والخارجيين.

مجموعة تطوير الأعمال

ركزت مجموعة تطوير الأعمال نشاطها على دعم أعمال البنك الواسعة؛ كالموازنة، والتغيرات في العمليات والإجراءات التنظيمية، وذلك عبر المشاركة في جميع مجالات الأعمال. واشتملت إنجازات المجموعة الرئيسية على تحسينات هامة في خدمة بطاقات الائتمان، والخدمات الإلكترونية للشركات، وتحديث مستوى "الجزيرة سمارت"، وبعض التطويرات الإلزامية المرتبطة بمؤسسة النقد العربي السعودي (كنظام نقاط البيع بدون الاتصال بالشبكة، ومتطلبات أجهزة الصراف الآلي وغيرها)، وقدرات التحويل النقدي، إضافة إلى تحسينات كبيرة على مشروع الموازنة (كمقاصة نقاط البيع وغيرها).

تقنية المعلومات

حقق قسم تقنية المعلومات مستوى قياسياً في استكمال التحويل الناجح خلال عام ٢٠١٥ مع إتمام ٣٠ مشروعاً رئيسياً، و ١٤٠ تحويلات وتطويراً هاماً لأنظمة الأساسية والإجراءات. كما ركزت تقنية المعلومات على مدار السنة، على تطوير أنظمة الإجراءات الرئيسية، كزيادة الفعالية في إجراءات نهاية اليوم، واختبار التشغيل بعد الأعطال، وتطوير وتحسين تقنية عملية إتمام التحويل الجارية لخدمة مجالات أعمال البنوك، والتمويل والمتطلبات التنظيمية، وخدمة العملاء في نهاية المطاف.

العمليات

تركز اهتمام العمليات مع القيادة الجديدة لقسم العمليات في عام ٢٠١٥ على خدمة العملاء، وإدارة مؤشر الأداء الرئيسي، والموازنات اليومية



تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

والضوابط، بالإضافة إلى ذلك واصل التركيز على الموازنة واستعادة العمل عند الأعطال من خلال تجارب ناجحة تم إجراؤها خلال العام.

بالإضافة إلى ذلك واصل التركيز على الموازنة واستعادة العمل عند الأعطال من خلال تجارب ناجحة تم إجراؤها خلال العام. وحسنت مجموعة إدارة الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) التي شكلت حديثاً من معدل جودة البيانات، حيث ارتفع تصنيف البنك من الدرجة ١٩ إلى الدرجة الأولى بين البنوك السعودية.

الخدمات اللوجستية

نجح قسم الخدمات اللوجستية في مجموعة المساندة خلال عام ٢٠١٥ في اختبار التحدي المتمثل في تسليم ١٧ موقع لخدمة "فوري"، و٤ فروع جديدة للأفراد. كما تم إنشاء مركز العمليات بنجاح في شارع خالد بن الوليد في جدة، والمكتب الرئيسي (النهضة)، وأيضاً المكتب الإقليمي (الإدارة العليا) حيث تمت إعادة تهيئتها لتأمين مساحة ضرورية للعمل. وفي الوقت نفسه، تحسنت إمكانيات التخزين والأرشفة بدرجة ملحوظة.

إدارة إستمرارية الأعمال

واصلت إدارة إستمرارية الأعمال بنجاح خلال عام ٢٠١٥ في التركيز على جاهزية البنك في مواجهة الأخطار ووضع الخطط والحلول اللازمة والبديلة لمجابهة الأزمات والمخاطر من خلال اختبارها السنوي لجاهزية موقعي إستمرارية الأعمال في مدينتي جدة والرياض. وضمن هذا السياق، فقد نجحت الإدارة في كل ما يتعلق بالمحافظة على ممتلكات البنك وعقود الفروع التابعة له وانتهت بسلاسة أول حصر شامل لجميع أصول البنك الثابتة. وقد توجت الإدارة نجاحاتها بالإنهاء من تصميم الهوية الجديدة لفروع البنك.

الجزيرة للأسواق المالية « الجزيرة كابيتال »

كان ٢٠١٥ عاماً جيداً لشركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال). في هذا السياق، يسر الشركة أن تعلن عن إستمرار الحفاظ على مركزها الريادي في سوق الوساطة المحلي لهذا العام مع حصة سوقية بلغت ١٦,٢٪. بالرغم من التقلبات العديدة في السوق. إنعكس الأداء المالي القوي في مساهمة الشركة بمجموعة بنك الجزيرة بتحقيق صافي ربح بحدود ١٠٩ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١٥ (مقابل ١٩٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٤).

تعكس المكانة الرائدة للشركة تركيزها المستمر على الثقة والسرعة التي تتيحها لعملائها من خلال خبرة التداول ومن خلال استخدام العملاء لأنظمة التداول المطورة من قبل الجزيرة كابيتال. يعتبر الإستثمار الكبير الذي تم اتخاذه في ترقية أنظمة الوساطة المالية خلال العام شهادة على التزام الشركة تجاه المنتج الأساسي. نفذت إدارة الوساطة المحلية للجزيرة كابيتال صفقات تداول خلال ٢٠١٥ بقيمة ٥٣٩ مليار ريال سعودي. (مقابل ٧٤٢ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٤).

استمر استثمار الشركة في تطوير خدماتها الإستثمارية الأخرى بما في ذلك خدمات إدارة الأصول وعروض المنتجات الإستثمارية. وحققت الأصول المدارة في الصناديق الإستثمارية المطروحة للعموم والمقدمة ضمن خدمات إدارة الأصول نمواً بنسبة ١٣٪ من ٢,٣ مليار ريال سعودي خلال العام إلى ٢,٦ مليار ريال سعودي. بشكل أدق، يسرنا أن نعلن عن استمرار الشركة في تحقيق عوائد مرتفعة لمستثمريها عبر صندوق الأسهم المحلية المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية (صندوق الطيبات) خلال العام والحفاظ على مركزه ضمن أفضل ثلاثة صناديق ماثلة خلال عام ٢٠١٥، كما أن الجزيرة كابيتال قامت بدور رئيسي كمدير ومستشار مالي فيما يتعلق بطرح أسهم حقوق أولوية للاكتتاب العام للشركة المتحدة للتأمين (ولاء) وشركة التأمين العربية، حيث تم طرح الاكتتاب لكل من الشركتين بنجاح خلال عام ٢٠١٥.

كما تفخر الشركة بحصولها على جائزة أفضل وسيط مالي في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا للعام ٢٠١٥ من المستثمر العالمي (ISF) تقديرًا لخدماتنا المتميزة في الوساطة المالية، محلياً وعالمياً.

تتطلع شركة الجزيرة كابيتال إلى عام ٢٠١٦ بتفاؤل حذر. تستمر الإدارة بالاعتقاد أن العوامل الأساسية الكامنة للاقتصاد السعودي ستشكل حافزاً في السنوات القادمة لمواصلة تطوير أسواق رأس المال في المملكة العربية السعودية.





المسؤولية الاجتماعية

يحرص بنك الجزيرة من خلال برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) على تنفيذ برامجه النوعية التي تسهم في التنمية المستدامة وتساعد في نقل شريحة من المجتمع من مرحلة الرعاية إلى التنمية.

وقد واصل البنك تفعيل برامجه وأنشطته في مختلف برامجه النوعية والمتنوعة في هذا العام وزاد من شركائه في الجهات الخيرية والمؤسسات التي تدعم المجتمع بجميع أطيافه؛ حيث بلغ عدد المستفيدين من برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) خلال عام ٢٠١٥م، بمختلف برامجه وأنشطته في مختلف مدن ومحافظات المملكة العربية السعودية (٧٠٦١٩) شاباً وفتاة.

لقد سعى البنك في تقديم برامجه المستدامة للأفراد من الجنسين وذلك من خلال (القروض الحسنة) للأسر المنتجة في عدد من مدن ومحافظات المملكة لتأسيس مشاريعهم الصغيرة ليتحولوا من صفة الأخذ إلى صفة البذل والعطاء، كما شارك البنك في مهر جانات تسويقية لمنتجات الأسر المنتجة في مختلف مدن المملكة سعياً لإيجاد فرص لزيادة مداخيلها، بالإضافة إلى برامج التأهيل والتدريب لتهيئة الشباب والشابات لسوق العمل وكذلك البرامج الموجهة لذوي الإحتياجات الخاصة (المكفوفون، الصم، الإعاقات الحركية).

كما ساهم البنك في تجهيز العديد من معامل الحاسب الآلي وحاضنات الأعمال في عدد من الجمعيات والمراكز التدريبية، وكذلك تجهيز المعامل الإلكترونية في عدد من جمعيات تحفيظ القرآن الكريم. بمختلف مناطق ومحافظات المملكة، بالإضافة إلى الإهتمام بشريحة الأيتام ومجهولي النسب وذلك بتقديم البرامج الترويحية والترفيهية لهذه الفئة في العديد من المناطق والمحافظات. وسعياً لتطوير وتدريب وتأهيل قيادات العمل الاجتماعي في المؤسسات الاجتماعية والخيرية فقد أكمل البنك برنامج تأهيل قيادات العمل الاجتماعي مما يسعود بالنفع على الأفراد والمؤسسات.

إن بنك الجزيرة سيواصل من خلال برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) دعمه للجمعيات الخيرية والمؤسسات التي تعنى بالمسؤولية الاجتماعية لأفراد المجتمع؛ مما يساعد في الانتقال من مرحلة الرعاية إلى التنمية.

الجوائز التقديرية والشهادات

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

- جائزة اختيار النقاد كأفضل بنك في المصرفية الإسلامية للأفراد الممنوحة من كامبردج التحليلية اناليتيكا، وهي جهة متخصصة في الإستثمارات المالية الإسلامية في المملكة المتحدة
- جائزة «أفضل مركز خدمات تحويل الأموال» بالشرق الأوسط (فوري) التابع لبنك الجزيرة والممنوحة من مجموعة سي بي آي فاينانشال العالمية المتخصصة بشؤون المال والاقتصاد ٢٠١٥م
- جائزة المؤسسة العربية المانحة المتميزة «مانح» لعام ٢٠١٥م ضمن أعمال مؤتمر (المؤسسات المانحة غير الحكومية في الدول العربية) برعاية معالي الشيخ / خالد بن علي آل خليفة وزير العدل والشؤون الإسلامية والأوقاف بالبحرين
- جائزة أفضل بنك في المصرفية الخاصة لعام ٢٠١٥م من قبل «Global Banking and Finance Review ٢٠١٥» التي تمثل إحدى المؤسسات الإعلامية المشهورة التي تعنى بالأخبار والأبحاث الخاصة بالبنوك والمؤسسات المالية في العالم
- جائزتي أفضل مركز اتصالات عملاء في العالم لعام ٢٠١٥م ضمن نهائيات المسابقة العالمية لمراكز اتصالات العملاء في الولايات المتحدة الأمريكية :
 - الميدالية الذهبية - والمركز الأول عن فئة «أفضل مركز اتصالات عملاء في العالم للسنة»
 - الميدالية الفضية - والمركز الثاني عن فئة «أفضل خدمة عملاء في العالم للسنة»
- جائزة عكاظ للتميز المهني (إتقان) لعام ٢٠١٥م
- جائزة أفضل ١٠٠ علامة تجارية سعودية رواجاً في العام ٢٠١٥م، مقدمة من صاحب السمو الملكي الأمير فيصل بن بندر بن عبدالعزيز أمير منطقة الرياض، تحت إشراف «صحيفة الوطن»
- أفضل بنك في الخدمات المصرفية الفردية لعام ٢٠١٤م من مجلة «ورلد فاينانس بانكنغ»
- أفضل بنك في البطاقات الائتمانية لعام ٢٠١٤م من مجلة «ذي بانكر ميدل إيست»
- أفضل بنك في التمويل العقاري لعام ٢٠١٤م من مجلة «ذي بانكر ميدل إيست»
- أفضل بنك إسلامي في المملكة العربية السعودية» من مجلة «ورلد فاينانس»
- أفضل بنك في الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا من مجلة «ذي يورو بيان»



- جائزة "المؤسسة المثالية لدعم العمل الاجتماعي والتنموي" من مجلس وزراء العمل والشؤون الاجتماعية لدول مجلس التعاون الخليجي" في البحرين
- جائزة أفضل ١٠٠ علامة تجارية سعودية بحضور سمو الأمير بندر بن خالد الفيصل، رئيس مجلس إدارة "مؤسسة عسير للصحافة والنشر" وحشد كبير من ممثلي الحكومة والصحافة
- الميدالية الفضية والمركز الثاني في فئة "أفضل مركز اتصال في العالم" "الشركة العالمية لمراكز الاتصال"
- ٧ جوائز في مسابقة مراكز الاتصال العالمية لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام ٢٠١٣ - فيينا / النمسا:
 - الميدالية الذهبية - جائزة "أفضل مركز اتصال للسنة"
 - الميدالية الذهبية - جائزة "أفضل خدمات مركز اتصال"
 - الميدالية الفضية - جائزة "أفضل نظام لحوافز المبيعات للسنة"
 - الميدالية الذهبية - جائزة "أفضل قائد إداري للسنة"
 - الميدالية الذهبية - جائزة "أفضل دعم فني"
 - الميدالية الذهبية - جائزة "أفضل مشرف للعام"
 - الميدالية الفضية - جائزة "أفضل وكيل مركز اتصال للسنة"
- جائزة "أفضل مركز اتصال" في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا - المرتبة الأولى والميدالية الذهبية
- جائزة "أفضل مدير مركز اتصال" من مركز "إنسايت ميدل إيست" - دبي
- جائزة "أفضل قائد" ضمن "المسابقة العالمية لمراكز الاتصال" - المرتبة الثانية والميدالية الفضية

شكر وتقدير

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

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

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 نتائج فحص وتدقيق الإجراءات المتبعة من البنك المبنية على أساس أخذ عينات عشوائية من كل نوع من أنواع العمليات.

كما اطلعت الهيئة الشرعية لبنك الجزيرة على المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات والمنتجات التي طرحها بنك الجزيرة خلال الفترة المنتهية ٢٠١٥/١٢/٣١ م 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 فتتضمن في إبداء رأي مستقل بناءً على مراقبتها لعمليات البنك وإعداد هذا التقرير لكم.

لقد قمنا بمراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء قناعة 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 ستتم 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



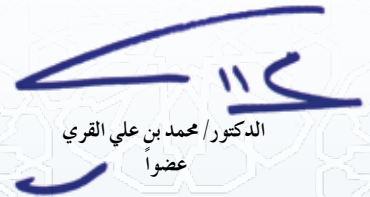
الدكتور/ عبد الله بن محمد المطلق
نائب الرئيس



الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع
رئيساً



الدكتور/ عبد الستار أبو غدة
عضواً



الدكتور/ محمد بن علي القري
عضواً

بيان الرقابة الداخلية

مسئولية الإدارة

الإدارة مسؤولة عن وضع والمحافظة على نظام رقابة داخلية فعال في البنك يشمل كافة السياسات والإجراءات والعمليات التي تم تصميمها تحت إشراف مجلس الإدارة (المجلس) لتحقيق الأهداف الإستراتيجية للبنك.

نطاق إدارة المراجعة الداخلية:

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

تبذل كافة الأقسام في البنك جهوداً مكثفة وحثيثة من أجل تعزيز بيئة الرقابة ابتداءً من أقل المستويات وذلك من خلال مواصلة مراجعة وتنظيم الإجراءات المعتمدة بما يصحح ويحول دون حدوث أية قصور أو عيوب في تلك الإجراءات. وبموجب هذه الصلاحيات فقد تم تكليف كافة الأقسام، تحت إشراف الإدارة التنفيذية العليا، مسؤولية الاشراف على تصحيح قصور وعيوب الرقابة التي يتم تحديدها من قبل مراجعي الحسابات الداخليين والخارجيين. كما تضطلع إدارة الالتزام، من خلال التطبيقات الآلية المركزية والفحص على أرض الواقع، بضمان الالتزام بالمتطلبات النظامية والسياسات والإجراءات الداخلية بالبنك.

تقييم فعالية الرقابة الداخلية:

لقد تم تصميم نظام الرقابة الداخلية بالبنك بحيث يوفر لمجلس الإدارة مستوى معقولاً من الاطمئنان فيما يتعلق بإدارة المخاطر وذلك لتحقيق الأهداف الإستراتيجية للبنك. وبغض النظر عن مدى دقتها وتصميمها فإن أنظمة الرقابة الداخلية تنطوي على حدود وصلاحيات وقيود، وبذلك فإنها قد لا تمنع أو لا تمكن من اكتشاف كافة عيوب ونواقص الرقابة. هذا، علاوة على أن توقعات التقييم الحالي المتعلقة بالفترات المستقبلية تخضع أيضاً لقيود معينة مما قد يجعل تلك الضوابط غير كافية بسبب التغيرات في الظروف أو في الالتزام بالسياسات أو الإجراءات.

وكانت الإدارة قد تبنت خلال العام الإطار الموحد لضوابط الرقابة الداخلية حسب توصيات مؤسسة النقد العربي السعودي وتوجيهاتها المتعلقة بالرقابة الداخلية.

وتقوم لجنة المراجعة أيضاً بمراجعة تقرير التقييم المتعلق بفعالية نظام الرقابة الداخلية والذي تعده إدارة المراجعة الداخلية بالبنك. ولم يتضمن تقرير تقييم الرقابة الداخلية أية نواحي ضعف جوهرية في إطار الرقابة الداخلية للبنك لم تتم معالجتها بشكل كاف من قبل الإدارة.

تقرير الإدارة حول تقييم ضوابط الرقابة الداخلية:

تري الإدارة، بناء على نتائج التقييم المتواصل للرقابة الداخلية والذي تم تنفيذه خلال العام، بأن نظام الرقابة الداخلية الحالي للبنك يعتبر مناسباً وأنه يعمل بفعالية وكفاءة عالية وتتم مراقبته بشكل متواصل. وعلى الرغم من ذلك فإن الإدارة تسعى بشكل دائم لتعزيز وتطوير وتقوية نظام الرقابة الداخلية للبنك بشكل متواصل.

مصادقة مجلس الإدارة على تقييم ضوابط الرقابة الداخلية:

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



شاهد أمين
المسؤول المالي الأول



إبراهيم الحرايبي
رئيس مجموعة التدقيق الداخلي



منى الشقحاء
رئيس مجموعة الالتزام



المنطقة الضريبة

مكة المكرمة فرع العزيزية هاتف: ١٢ ٥٥٧١٠١٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٥٥٣١٦٥٥ (+٩٦٦) فرع الشوقية هاتف: ١٢ ٥٣٩١٨٢٦ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٥٣٨٢٤٩٣ (+٩٦٦) المدينة المنورة فرع المدينة المنورة هاتف: ١٤ ٨٤٥١١١١ (+٩٦٦) فاكس: ٤١ ٨٤٥١٩٥٣ (+٩٦٦) فرع المدينة المنورة (سيدات) هاتف: ٤١ ٨٤٥١٩٥٦ (+٩٦٦) فاكس: ٤١ ٨٤٥١٩٥٢ (+٩٦٦) فرع الخالدية هاتف: ١٤ ٨٤٩١٣٢٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٤ ٨٦٩٢٥٧٩ (+٩٦٦) فرع الخالدية (سيدات) هاتف: ١٤ ٨٦٩٣٣٨١ (+٩٦٦) فاكس: ١٤ ٨٦٩٢٥٧٩ (+٩٦٦) جسدة فرع شارع الأمير سلطان هاتف: ١٢ ٦٠٧٥٤٥٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٠٧٥٤٥٠ (+٩٦٦) تحويلة ٢٠٨ فرع شارع الأمير سلطان (سيدات) هاتف: ١٢ ٦٠٧٠٨٢٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٠٧٠١٢٥ (+٩٦٦) فرع شارع التحلية هاتف: ١٢ ٢٦١٠٧٢٥ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٢٦١٠٤٨٥ (+٩٦٦) فرع شارع التحلية (سيدات) هاتف: ١٢ ٢٦١٠٧٣٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٢٦١٠٧٣١ (+٩٦٦)	فرع البلد هاتف: ١٢ ٦٤٨٥٥٣٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٤٨٤٥٩٩ (+٩٦٦) فرع شارع خالد بن الوليد هاتف: ١٢ ٦٥١٨٠٧٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٥١٨٠٧٠ (+٩٦٦) تحويلة ١٠٢٥ فرع جدة الرئيسي (النهضة سابقا) هاتف: ١٢ ٦٠٩٨٥٠٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٢٣٤٦٨٣٨ (+٩٦٦) فرع جدة الرئيسي (سيدات) هاتف: ١٢ ٦٠٩٨٥٢٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٢٣٤٧٢٢٧ (+٩٦٦) فرع البساتين (الآية سابقا) هاتف: ١٢ ٦٩٤٩٢٢٤ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٩٤٩١١٧ (+٩٦٦) فرع السلامة هاتف: ١٢ ٦٩١٩٧١٩ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٩١٩٧١٧ (+٩٦٦) فرع الصفا هاتف: ١٢ ٦٧٣٦٧١٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٧٣٦٨٧٤ (+٩٦٦) فرع الستين طريق الملك فهد هاتف: ١٢ ٦٥٩٧٧٤٩ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٥٩٧٢٥١ (+٩٦٦) فرع السامر هاتف: ١٢ ٢٧١٦٠٥٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٢٧٢١٨٧٠ (+٩٦٦) فرع الربوة (المكرونه) هاتف: ١٢ ٦٨٢٧٦٨٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٨٣٦٥٧٨ (+٩٦٦) فرع النعيم هاتف: ١٢ ٦١٣٤٣٣٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦١٣٠٤٠١ (+٩٦٦)	فرع الرحاب هاتف: ١٢ ٦٧٤٨٥٨٥ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٧٥٦٤٦٠ (+٩٦٦) فرع الرحاب (سيدات) هاتف: ١٢ ٦٧٥٠١٩٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٧٣١٨٤٦ (+٩٦٦) فرع طريق مكة هاتف: ١٢ ٦٨٩٦٦٠٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٨٧٤٧٢٩ (+٩٦٦) فرع المساعدة هاتف: ١٢ ٦٦١٠١١٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٦١٠١٠٨ (+٩٦٦) فرع المساعدة (سيدات) هاتف: ١٢ ٦٦٧٣٧٠٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٦٧٣٧٠٠ (+٩٦٦) تحويلة ٨٣٥٧ فرع النور هاتف: ١٢ ٦٠٩٨٧٥٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٠٩٨٧٥٢ (+٩٦٦) الطائف فرع شهرار هاتف: ١٢ ٧٤٢٦٦٧٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٧٤٠١٧٣٧ (+٩٦٦) رابع فرع رابع هاتف: ١٤ ٤٢٣٣٣١١ (+٩٦٦) فاكس: ١٤ ٤٢٣٣٣٦٦ (+٩٦٦) تبوك فرع تبوك هاتف: ١٤ ٤٤٣٢٦٧٦ (+٩٦٦) فاكس: ١٤ ٤٤٢١٨٣٢٠ (+٩٦٦) ينبع فرع ينبع هاتف: ١٤ ٣٥٧٢٩٥٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٤ ٣٥٧٢٩٥٣ (+٩٦٦)
--	---	--

المنطقة الشرقية

الدمام فرع الدمام الرئيسي هاتف: ١٣ ٨٣٢١٢٧٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٨٣٤٣٣١٤ (+٩٦٦) فرع حريم هاتف: ١٣ ٨٤٢١٩٦١ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٨٤١٧٢٢٦ (+٩٦٦) فرع الجلوية هاتف: ١٣ ٨١٥٣٣٩٤ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٨١٥٣٣٧٩ (+٩٦٦) فرع القصيلة هاتف: ١٣ ٨١١٦٦٥٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٨١١٦٧٠٢ (+٩٦٦) فرع الخليج هاتف: ١٣ ٨٣٤٦٩٢٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٨٣٤٨١٥٦ (+٩٦٦) الخبر فرع الهدا الخبر هاتف: ١٣ ٨٨٢٠٠٤٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٨٨٧٨٦٥٣ (+٩٦٦) فرع الهدا الخبر (سيدات) هاتف: ١٣ ٨٨٢٨٨٤٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٨٨٢٨٧٢٢ (+٩٦٦) فرع الشاطئ (سيدات) هاتف: ١٣ ٨٠٨٩٩٨٦ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٨٠٨٢٢٨٣ (+٩٦٦)	فرع طريق الملك خالد هاتف: ١٣ ٨٩٤٢٥١٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٨٩٨٥٣٣٠ (+٩٦٦) فرع الخبر الرئيسي هاتف: ١٣ ٨٦٦٨٠١٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٨٣٤٨١٥٦ (+٩٦٦) الظهران فرع الدوحة هاتف: ١٣ ٨٩١٦١٤٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٨٩١٢٠٥٩ (+٩٦٦) فرع الدوحة (سيدات) هاتف: ١٣ ٨٩١٦١٤٩ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٨٩١٢٨٦٩ (+٩٦٦) الإحساء فرع الهفوف الرئيسي هاتف: ١٣ ٥٨٦٣٥٥٥ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٥٨٤٣١١١ (+٩٦٦) فرع المبرز هاتف: ١٣ ٨٠٨٤٣٨١ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٨٠٨٤٣٨١ (+٩٦٦) فرع الشهاية هاتف: ١٣ ٥٨٩٣٩٥٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٥٨٨٣٠٧٨ (+٩٦٦)	فرع الشهاية (سيدات) هاتف: ١٣ ٥٩٩٥٥٦٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٥٩٩٥٥٦٠ (+٩٦٦) فرع السلمانية (النخيل سابقا) هاتف: ١٣ ٥٧٥٤٣١٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٥٣٦٤٩٨٧ (+٩٦٦) الجبيل فرع الجبيل الصناعية هاتف: ١٣ ٣٤٧١٣٨٦ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٣٤٧١٤٢٦ (+٩٦٦) فرع البلد هاتف: ١٣ ٦٤٨٥٥٣٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٦٤٨٤٥٩٩ (+٩٦٦) القطيف فرع القطيف هاتف: ١٣ ٨٥٤٥٤٦٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٨٥٤٥٣٦٧ (+٩٦٦) فرع القطيف (سيدات) هاتف: ١٣ ٨٥٢٩٩٠٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٨٥٠٨٤٣٧ (+٩٦٦) حفر الباطن فرع حفر الباطن هاتف: ١٣ ٧٣١٣٤١٧ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٧٣١٣٤١٧ (+٩٦٦)
--	---	--

المنطقة الوسطى

الرياض	فرع الرياض	فرع سلطنة
هاتف: ٢١٥٧٠٠٠ (+٩٦٦)	هاتف: ٢٠٨٠١٦٦ (+٩٦٦)	هاتف: ٤٢٨٥٠٩٦ (+٩٦٦)
فاكس: ٢١٥٧٠١٦ (+٩٦٦)	فاكس: ٢٠٨٠١٦٦ (+٩٦٦) تحويلة ٢١٠	فاكس: ٤٢٨٣٨٧٣ (+٩٦٦)
فرع طريق الملك فهد	فرع الرياض (سيدات)	فرع إشييلية
هاتف: ٢٠٥١٨٧٠ (+٩٦٦)	هاتف: ٢٠٨٥٣٦٦ (+٩٦٦)	هاتف: ١٦٨١٢٣٦٨٩ (+٩٦٦)
فاكس: ٢٠٥١٨٧٠ (+٩٦٦) تحويلة ٦١٥١	فاكس: ٢٠٨٠١٦٦ (+٩٦٦) تحويلة ٢٥٨	فاكس: ١٦٨١٢٨٥٤٣ (+٩٦٦)
فرع طريق الملك فهد (سيدات)	فرع الدائري الغربي (طهرة البديعة سابقا)	فرع الصحافة
هاتف: ٢٢٥٦١٦١ (+٩٦٦)	هاتف: ٤٣٣٨٤٤١ (+٩٦٦)	هاتف: ١١٨١٠٢٥٩٠ (+٩٦٦)
فاكس: ٢٢٥٦١٦٦ (+٩٦٦)	فاكس: ٤٣٠٣٦٨٢ (+٩٦٦)	فاكس: ٢٩٣٦٥٦٠ (+٩٦٦)
فرع طريق الملك عبد الله	فرع التخصصي	فرع المروج
هاتف: ٢٠٧١٤٦٠ (+٩٦٦)	هاتف: ٢٩٣٦٥٩٩ (+٩٦٦)	هاتف: ٤١٥٤٨٩٣ (+٩٦٦)
فاكس: ٢٠٧١٣٦٢ (+٩٦٦)	فاكس: ٢٩٣٦٥٦٠ (+٩٦٦)	فاكس: ٤١٥٤٨٩٣ (+٩٦٦)
فرع طريق الملك عبد الله (سيدات)	فرع التخصصي (سيدات)	فرع المنزل
هاتف: ٢٦٩٦٢٢٨ (+٩٦٦)	هاتف: ٢٩٣٧٤٤٩ (+٩٦٦)	هاتف: ٢٩١٣٩٤٨ (+٩٦٦)
فاكس: ٢٦٩٣٦٥٠ (+٩٦٦)	فاكس: ٢٩٣٧٤٥١ (+٩٦٦)	فاكس: ٢٩١٣٩٤٨ (+٩٦٦)
فرع القدس (شارع عقبة بن نافع سابقا)	فرع السعودي	فرع حطين
هاتف: ٢٧٨١٤١٦ (+٩٦٦)	هاتف: ٤٢٨٩٤٧٦ (+٩٦٦)	هاتف: ٢١٤٥٣٢٤ (+٩٦٦)
فاكس: ٢٧٨٤٦١٦ (+٩٦٦)	فاكس: ٤٤٩٣٠٦٤ (+٩٦٦)	فاكس: ٢١٤٥٣٢٤ (+٩٦٦)
فرع القدس (شارع عقبة بن نافع سابقا)	فرع السعودي (سيدات)	فرع قرطبة
(سيدات)	هاتف: ٤٢٨٧٥٢٣ (+٩٦٦)	هاتف: ٢٩٣٦٥٩٩ (+٩٦٦)
هاتف: ٢٧٨٤٣٨٧ (+٩٦٦)	فاكس: ٤٢٨٨٧٣٥ (+٩٦٦)	فاكس: ٢٩٣٦٥٦٠ (+٩٦٦)
فاكس: ٢٧٨٤٣٥٩ (+٩٦٦)	فرع النفل	القصيم
فرع طريق خريص	هاتف: ٢٧٥١٠٨٦ (+٩٦٦)	فرع بريدة
هاتف: ٢٢٥٦٣٩٩ (+٩٦٦)	فاكس: ٢٧٤١٥٠٧ (+٩٦٦)	هاتف: ١٦٣٨٣٥٣١٠ (+٩٦٦)
فاكس: ٢٣٥٠٣٨٠ (+٩٦٦)	فرع النفل (سيدات)	فاكس: ١٦٣٨٣٥٣٠٦ (+٩٦٦)
فرع طريق خريص (سيدات)	هاتف: ٢٧٥١٠٨٦ (+٩٦٦)	فرع عتيقة
هاتف: ٢٣٥١٩٩٩ (+٩٦٦)	فاكس: ٢٧٥٥٦٨١ (+٩٦٦)	هاتف: ١٦٣٦١٧٥٤٧ (+٩٦٦)
فاكس: ٢٣٣٧٤٩٠ (+٩٦٦)	فرع الخرج	فاكس: ١٦٣٦١٨٤١٢ (+٩٦٦)
فرع السيم	هاتف: ٥٤٧٦٢٥٤ (+٩٦٦)	حائل
هاتف: ٢٣٥٧٨١٣ (+٩٦٦)	فاكس: ٥٤٧٦٢٧٣ (+٩٦٦)	فرع حائل
فاكس: ٢٣٥٦٨٧٦ (+٩٦٦)	فرع الروضة	هاتف: ١٦٥٧١٢١٥٧ (+٩٦٦)
فرع المعذر	هاتف: ٢٥٤٣٨٤٣ (+٩٦٦)	فاكس: ١٦٥٧١٢١٥٧ (+٩٦٦)
هاتف: ١١٨١٠٨٠٥٨ (+٩٦٦)	فرع الشفا	
فاكس: ١١٨١٠٨٠٥٨ (+٩٦٦)	هاتف: ٢٧١٥٥٨٩ (+٩٦٦)	
	فاكس: ٢٧١٥٥٩٠ (+٩٦٦)	

المنطقة الجنوبية

خميس مشيط	أبها	جازان
فرع خميس مشيط	فرع أبها	فرع جازان
هاتف: ١٧٢٢١٦٤٦٥ (+٩٦٦)	هاتف: ١٧٢٢٦٠٧٩٨ (+٩٦٦)	هاتف: ١٧٣٢٢٣٥٨٩ (+٩٦٦)
فاكس: ١٧٢٢٦٠٧٩٨ (+٩٦٦)	فاكس: ١٧٢٢٩٦٤٣ (+٩٦٦)	فاكس: ١٧٣٢٢٨٦٠١ (+٩٦٦)
فرع خميس مشيط (سيدات)	نجران	فرع أبو عريش
هاتف: ١٧٢٢١٦٤٦٥ (+٩٦٦)	فرع نجران	هاتف: ١٧٣٣٤٦٤٧٧ (+٩٦٦)
فاكس: ١٧٢٣٥١٠٢٢ (+٩٦٦)	هاتف: ١٧٥٢٣٦٢٩١ (+٩٦٦)	فاكس: ١٧٣٣٤٦٤٧٧ (+٩٦٦)
	فاكس: ١٧٥٢٣٨٢٦٧ (+٩٦٦)	



المنطقة الغربية

جدة
مركز البلد - ٦٣٠١
هاتف: ٢٨٩٩٧٥٧ (٩٦٦+) ٢٨٩٤٥٩٦
مركز حراء - ٦٣٠٢
هاتف: ٦٨٢٦٩٠٢ (٩٦٦+) ٦٨٣٤٠٠٧
مركز البوادي - ٦٣٠٣
هاتف: ٦٥٥٨١٦٧ (٩٦٦+) ٦٥٥٨٥٩٢
مركز مشرفة - ٦٣٠٦
هاتف: ٦٧٣٧٦٦٩ (٩٦٦+) ٦٧٣٦٧١٣
مركز بني مالك - ٦٣٠٧
هاتف: ٦٧٢٧٧٩٧ (٩٦٦+) ٦٧٢٧٧٢٧
مركز الحمدانية - ٦٣١١
هاتف: ٦٠٧١١٩٤ (٩٦٦+) ٦٠٧٠٣١٦
مركز الطائف - ٦٣٣٠
هاتف: ٧٣٢٢٥٤٣ (٩٦٦+) ٧٣٢٧٧٩٢
أبها
مركز ابها - ٦٦٠٥
هاتف: ١٧٢٢٤٠٤٠١ (٩٦٦+) ٢٢٨٣١٥٠
ينبع
مركز ينبع - ٦٣٤٧
هاتف: ٣٥٧٢٧٤٨ (٩٦٦+) ٣٥٧٣٤٠٦
المدينة المنورة
مركز الملك عبدالله - ٦٣٤٠
هاتف: ١٤٨٢٨٠٣٥٧ (٩٦٦+) ٨٢٨٠٣٢٨

المنطقة الشرقية

الجبيل
مركز الجبيل - ٦٧٠٥
هاتف: ١٣٣٤٤٨٦٨٥ (٩٦٦+) ٣٤٤٨٧٦٠
الدمام
مركز الدمام الرئيسي - ٦٧٠١
هاتف: ١٣٨٣٤١٣٤٧ (٩٦٦+) ٨٣٤١٩٧٦
مركز مخطط ٩١ - ٦٧٠٢
هاتف: ١٣٨١٩٠٠٥٨ (٩٦٦+) ٨١٩٠٠٤٩
مركز النقبه - ٦٧١١
هاتف: ٨٠٨٨٣١٩ (٩٦٦+) ٨٠٨٩٧٤٧
مركز العيسى مول / الخبر - ٦٧١٠
هاتف: ٨٠٨٤٩١٧ (٩٦٦+) ٨٠٨٥١٧٣
مركز الجلوية - ٦٧٠٣
هاتف: ١٣٨١٧٢١٩٠ (٩٦٦+) ٨١٧٢٦٢٣
القصيم
مركز بريدة - ٦٥٠١
هاتف: ١٦٣٦٩٤٨٦٩ (٩٦٦+) ٣٢٧١٢٩٤
حائل
مركز حائل - ٦٥١٠
هاتف: ١٦٥٣٤٩٣١٧ (٩٦٦+) ٥٣١٤٥١٨

المنطقة الوسطى

الرياض
مركز البطحاء / الغزالي - ٦١٠١
هاتف: ١١٤٠٦٨٤٦٧ (٩٦٦+) ٤٠٦٨٥٢٤
مركز البلد (مانيل) - ٦١٠٢
هاتف: ١١٨١٠٨٠٥٦ (٩٦٦+) ٨١٠٨٠٥٨
مركز العسكري - ٦١٠٥
هاتف: ١١٤٧٤٨٨٩ (٩٦٦+) ٤٧٧٦٤٧٢
مركز المروج - ٦١٠٦
هاتف: ١١٢٠٣١٨٦١ (٩٦٦+) ٢٠٣٣٠٥٨
مركز الخالدية - ٦١٠٣
هاتف: ١١٤٤٦٩٢٩٠ (٩٦٦+) ٤٤٦٩٣١١
مركز الخرج - ٦١٢٠
هاتف: ١١٥٤٥٦٤٦٧ (٩٦٦+) ٥٤٥٦٤٧٦
مركز المنتزه - ٦١٠٧
هاتف: ١١٤٠٨٣٤١٤ (٩٦٦+) ٤٠٨٣٣٨٤
مركز الروضة - ٦١١٠
هاتف: ١١٢٢٧٨٤٤٧ (٩٦٦+) ٢٢٧٧٥٠٦
مركز السلیمانیة - ٦١٠٤
هاتف: ١١٤٧٧٨٣٥٠ (٩٦٦+) ٤٧٧٨٥٤١
مركز منفوحة - ٦١٠٨
هاتف: ١١٤٥٧١٢٧٨ (٩٦٦+) ٤٥٧١٣٢٩
مركز النسيم - ٦١١١
هاتف: ١١٢٣٢٤٥٢٩ (٩٦٦+) ٢٣٢٨٣٦٦
مركز البديعه - ٦١٠٩
هاتف: ١١٤١٠١٨٧٨ (٩٦٦+) ٤١٠١٨٩٠

الجزيرة كابيتال

الجزيرة للأسواق المالية AJAZIRA CAPITAL



المنطقة الغربية والجنوبية

جدة	الطائف
مركز المساعدة هاتف: ١٢ ٦٦٠٦٠٢٠ (+٩٦٦) تحويل ٨٨٨٩	مركز الطائف هاتف: ١٢ ٧٤٠٩٦٩٢ (+٩٦٦) تحويل ٤٢٤١
مركز المساعدة (سيدات) هاتف: ١٢ ٦٦٨٣٦٠٠ (+٩٦٦)	أبها مركز طريق الملك سعود هاتف: ١٧ ٢٢٦٠٧٩٨ (+٩٦٦)
مركز النهضة هاتف: ١٢ ٦٠٩٨٨٨٨ (+٩٦٦) تحويل ٨٥٥٢	خميس مشيط مركز خميس مشيط هاتف: ١٧ ٢٢١٩٥٨٠ (+٩٦٦) تحويل ٣٠٠
مركز ساري هاتف: ١٢ ٦٩٠١٢٠٠ (+٩٦٦) تحويل ٤٤٠٠	نجران مركز نجران هاتف: ١٧ ٥٢٣٠٤٢١ (+٩٦٦) تحويل ٤٠٦٣
مركز مكة (العزيرية) هاتف: ١٢ ٥٩٧٣٠٨١ (+٩٦٦) تحويل ٤٤٠٠، ٤٤٠١	
المدينة المنورة مركز المدينة المنورة هاتف: ١٤ ٨٤٥٧٢٥٥ (+٩٦٦)	

المنطقة الوسطى

الرياض	مركز الرياض
مركز طريق الملك فهد - الادارة العامة هاتف: ١١ ٢٢٥٦٠٠٠ (+٩٦٦)	مركز الرياض هاتف: ١١ ٢٠٨٣٣١٦ (+٩٦٦) تحويل ٢٢٢، ٣٠٢، ٣٠١
مركز طريق الملك فهد (سيدات) هاتف: ١١ ٢٢٥٦٤٨١ (+٩٦٦)	مركز طريق الملك عبد الله هاتف: ١١ ٢٦٤٢٠٨٧ (+٩٦٦)
مركز عقبة بن نافع هاتف: ١١ ٢٧٨١٤١٦ (+٩٦٦)	مركز طريق الملك عبد الله (سيدات) هاتف: ١١ ٢٠٧١٤٦٠ (+٩٦٦)
مركز النفل هاتف: ١١ ٢٧٥١٠٨٦ (+٩٦٦) تحويل ٢٨٠، ١٠٧	
(مركز البديعة) السعودي هاتف: ١١ ٤٢٨٨٧٤٩ (+٩٦٦)	
مركز العليا هاتف: ١١ ٢١٥٧١١١ (+٩٦٦)	

منطقة القصيم

عنيزة	بريدة
مركز عنيزة هاتف: ١٦ ٣٦٣٤٦١٥ (+٩٦٦) تحويل ٤٤٢٢، ٤٤٢٧	مركز بريدة هاتف: ١٦ ٣٨٣٥٢٣٠ (+٩٦٦)

المنطقة الشرقية

الخبر	القطيف
مركز الهدا هاتف: ١٣ ٨٨٢٠٠٤٠ (+٩٦٦)	مركز القطيف هاتف: ١٣ ٨٥٤٥٣٧٠ (+٩٦٦)
الدمام مركز الدمام هاتف: ١٣ ٨٣٢١٢٧٢ (+٩٦٦)	الهفوف مركز الهفوف هاتف: ١٣ ٥٨٦١٥٩٠ (+٩٦٦)
الجبيل مركز الجبيل هاتف: ١٣ ٣٤٧١٣٨٦ (+٩٦٦) تحويل ٢٠٩	حائل مركز حائل هاتف: ١٦ ٥٧١٢١٥٩ (+٩٦٦)



المنطقة الشرقية

الدمام
الفيصلية سيدات هاتف: ١٣ ٨١١٦٦٥٣ (+٩٦٦)

المنطقة الوسطى

الرياض
طريق الملك عبد الله - حي القدس - فرع عقبة بن نافع رجال / سيدات هاتف: ١١ ٢٧٨٤٢١٤ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٧٨٤٢١٤ (+٩٦٦)

المنطقة الغربية

مكة المكرمة
مركز الراجحي ستر (سيدات) - طريق العزيرية العام - المبني الإداري الدور الثالث هاتف: ١٢ ٥٦١٣٩٨٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٥٦١٣٩٨٨ (+٩٦٦)

جدة
طريق المدينة النازل - مركز المساعدة ٣ رجال / سيدات ص.ب. ٦٢٧٧ - جدة ٢١٤٤٢ ، المملكة العربية السعودية هاتف: ١٢ ٦٦٨٨٨٧٧ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٦٧٧٣١٩ (+٩٦٦)

المدينة المنورة
طريق الملك عبد الله - تقاطع شارع سلطنة - أبراج الغوث - البرج الثاني الدور السادس هاتف: ١٤ ٨٣١٨٣١١ (+٩٦٦)

الرقم المجاني للتكافل التعاوني ٨٠٠٢٤٤٠٩٥٩

القوائم المالية

٤٧	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٤٨	قائمة المركز المالي الموحدة
٤٩	قائمة الدخل الموحدة
٥٠	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٥١	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
٥٢	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٥٣-٩٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
مركز زهران للأعمال ، برج أ ، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب. ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
رقم الترخيص: ٤٦/١١/٣٢٣ بتاريخ
١٤١٢/٩/٧هـ

بسم الله الرحمن الرحيم

إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
الدور الثالث عشر ، برج طريق الملك
ص. ب. ١٩٩٤
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
جدة 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) وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ 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 ٤٤. لم نقوم بمراجعة الإيضاح رقم ٤٤ 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 ٢٠١٥ وآدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ووفقاً لمعايير 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 وشركاه

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



٩ جمادى الأولى ١٤٣٧هـ
١٨ فبراير ٢٠١٦م

عن إرنست ويونغ

حسين صالح عسيري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤١٤



قائمة المركز المالي الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	إيضاح	
			الموجودات
٦,٥٥٢,١٤١	٣,٧٢٨,٠٤٤	٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٩٠٨,٩٩١	٤,٦٩١,٥٣٨	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٣٣٤,٩٧٠	١١,٢٠١,٨٢١	٥	استثمارات
٤١,٢٤٤,٥٥١	٤١,٨٦٣,٤٧٣	٦	قروض وسلف، صافي
١٢٥,٥٨٨	١٢٨,٣٣٤	٧	استثمار في شركة زميلة
٦٦٠,٠٩٧	٤٤,١٢٦	٨٦	عقارات أخرى
٥٩٨,٩٢٠	٦٧٩,٠٨٨	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
١,١٢٨,٦٧١	٩٢٧,٧١٠	٩	موجودات أخرى
٦٦,٥٥٣,٩٢٩	٦٣,٢٦٤,١٣٤		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٣,٧٣٦,٤٧٦	٤,٠٥٤,٥١١	١١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٤,٥٦٩,٢٧٣	٤٩,٦٧٣,٥٩٩	١٢	ودائع العملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣	صكوك لتعزيز رأس المال
١,٠٩٠,١٣٤	١,١٢٢,٥٥٥	١٤	مطلوبات أخرى
٦٠,٣٩٥,٨٨٣	٥٥,٨٥٠,٦٦٥		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١,٤٠٥,٥٠٠	١,٧٢٧,١١٩	١٦	احتياطي نظامي
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	١٦	احتياطي عام
(١٤١,٣١٧)	(١٧٢,٦٥٦)	١٧	احتياطيات أخرى
٨٢٥,٨٦٣	١,٧٩١,٠٠٦		أرباح مبقاة
٦,١٥٨,٠٤٦	٧,٤١٣,٤٦٩		إجمالي حقوق المساهمين
٦٦,٥٥٣,٩٢٩	٦٣,٢٦٤,١٣٤		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(بالآلاف الريالات السعودية)			
٢٠١٤م	٢٠١٥م	إيضاح	
١,٩٥٤,٨٦٩	٢,١٣٥,٤٧٩	١٩	دخل العملات الخاصة
(٥٠٩,٧٨٧)	(٥٣٤,٩٣٩)	١٩	مصاريف العملات الخاصة
١,٤٤٥,٠٨٢	١,٦٠٠,٥٤٠		صافي دخل العملات الخاصة
٦٤٨,٠٥٢	٦٢٩,٨٦٩	٢٠	دخل أتعاب وعمولات بنكية، صافي
٥٦,٨٢٢	٩٠,٠٦٥		دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
٣٠,٤٤٤	١١,١٧١	٢١	دخل المتاجرة، صافي
٢,٦٧٠	١,٨٧٤	٢٢	دخل توزيعات أرباح
٣,٦٨٤	٢٥٠	٢٣	أرباح استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
٢٩,٧٧٢	٥٧٢,٦٤٦	٢٤	أرباح من بيع عقارات أخرى
٩,٧١٩	١٥,١٠٦	٢٥	إيرادات عمليات أخرى
٢,٢٢٦,٢٤٥	٢,٩٢١,٥٢١		إجمالي دخل العمليات
٧٢١,٨٧٢	٩٠٨,٩٠١	٣٦	رواتب الموظفين وما في حكمها
١١٢,٥١٤	١٣٦,٤٩٢		إيجارات ومصاريف مباني
٧٩,٣٩٤	٧٩,٠١٤	٨	إستهلاك
٣٥٦,٣٩٩	٤٥٧,٨٧٠		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣٨٣,١٠٧	٥٣,٠٦٣	ج ٦	مخصص خسائر إئتمان، صافي
٤,٣٣١	٢,١٦٥		مصاريف عمليات أخرى
١,٦٥٧,٦١٧	١,٦٣٧,٥٠٥		إجمالي مصاريف العمليات
٥٦٨,٦٢٨	١,٢٨٤,٠١٦		الدخل من أنشطة العمليات
٣,٨٣٩	٣,١٠٣	٧	حصة البنك من ربح / (خسارة) شركة زميلة
٥٧٢,٤٦٧	١,٢٨٧,١١٩		صافي الدخل للسنة
١,٤٣	٣,٢٢	٢٦	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(بالآلاف الريالات السعودية)			
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	إيضاح	
٥٧٢,٤٦٧	١,٢٨٧,١١٩		صافي الدخل للسنة
			بنود الدخل الشامل الآخر:
			البنود التي سوف يعاد تصنيفها في فترات لاحقة:
			تحوطات التدفقات النقدية:
(١٤٦,٩٣٩)	(١٨,٦٨٤)	١٧	خسائر القيمة العادلة من تحويلات التدفقات النقدية
٢,٨١٩	٦٢٧	١٧	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
			البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل في فترات لاحقة:
١,١٥٤	١,١٨٩		صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٤٢,٩٦٦)	(١٦,٨٦٨)		إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
—	(٣٥٧)	٧	نصيب الشركة في زكاة شركات شقيقة
٤٢٩,٥٠١	١,٢٦٩,٨٩٤		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(بالآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	الإجمالي
٢٠١٥ م						
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ م	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٥,٥٠٠	٦٨,٠٠٠	(١٤١,٣١٧)	٨٢٥,٨٦٣	٦,١٥٨,٠٤٦
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	١,٢٨٧,١١٩	١,٢٨٧,١١٩
خسارة شاملة أخرى	-	-	-	(١٦,٨٦٨)	-	(١٦,٨٦٨)
حصة من الزكاة لشركة زميلة	-	-	-	-	(٣٥٧)	(٣٥٧)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(١٦,٨٦٨)	١,٢٨٦,٧٦٢	١,٢٦٩,٨٩٤
محول إلى الاحتياطي النظامي	-	٣٢١,٦١٩	-	-	(٣٢١,٦١٩)	-
أخرى	-	-	-	(١٤,٤٧١)	-	(١٤,٤٧١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٢٧,١١٩	٦٨,٠٠٠	(١٧٢,٦٥٦)	١,٧٩١,٠٠٦	٧,٤١٣,٤٦٩
٢٠١٤ م						
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ م	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٦٢,٥٠٠	٦٨,٠٠٠	١,٦٤٩	٨٩٦,٣٩٦	٥,٧٢٨,٥٤٥
صافي الدخل للسنة	-	-	-	-	٥٧٢,٤٦٧	٥٧٢,٤٦٧
خسارة شاملة أخرى	-	-	-	(١٤٢,٩٦٦)	-	(١٤٢,٩٦٦)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(١٤٢,٩٦٦)	٥٧٢,٤٦٧	٤٢٩,٥٠١
محول إلى الاحتياطي النظامي	-	١٤٣,٠٠٠	-	-	(١٤٣,٠٠٠)	-
إصدار أسهم منحة	١,٠٠٠,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٥,٥٠٠	٦٨,٠٠٠	(١٤١,٣١٧)	٨٢٥,٨٦٣	٦,١٥٨,٠٤٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	إيضاح	
٥٧٢,٤٦٧	١,٢٨٧,١١٩		أنشطة العمليات
			صافي الدخل للسنة
			تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدم في) أنشطة العمليات:
(٣٠,٤٤٤)	(١١,١٧١)	٢١	دخل المتاجرة، صافي
(٣,٦٨٤)	(٢٥٠)	٢٣	أرباح من استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٧٩,٣٩٤	٧٩,٠١٤	٨	استهلاك
(٢,٦٧٠)	(١,٨٧٤)	٢٢	دخل توزيعات أرباح
٨٨٤	(٣,٢٩٩)	٢٥	(مكاسب) / خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات
٣٨٣,١٠٧	٥٣,٠٦٣	ج ٦	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(٣,٨٣٩)	(٣,١٠٣)	٧	حصة البنك من ربح شركة زميلة
٩٩٥,٢١٥	١,٣٩٩,٤٩٩		
			صافي النقص / (الزيادة) في الموجودات التشغيلية:
(٤٤٦,٥٢٥)	١١٣,٥٤٥		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٩١٨,٧٥٠)	٩٠٠,٠٠٠		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من الاقتناء
(٣١,١٨٥)	٤٨,٣١٩		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦,٦٣٢,٨٩٩)	(٦٧١,٩٨٥)		قروض وسلف
١٢,٣٨٨	٦١٥,٩٧١		عقارات أخرى، صافي
(٣٣٧,٤٨٣)	١٩٨,٠١٤		موجودات أخرى
			صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(٦٢٢,٢٦٢)	٣١٨,٠٣٥		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦,٤٨٦,٧٤٨	(٤,٨٩٥,٦٧٤)		ودائع للعملاء
٥٥,٥٥٦	٣,٦٧٣		مطلوبات أخرى
(١,٤٣٩,١٩٧)	(١,٩٧٠,٦٠٣)		
			صافي النقد المستخدم في أنشطة العمليات
			الأنشطة الاستثمارية
			متحصلات بيع واستحقاقات استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣,٤٠٨,٢٤٤	٤٤٠,٢٦٠		الآخر واستثمارات بالتكلفة المطفأة
(٢,٠٨٤,٣٨١)	(٣٤٣,٦٥٣)		شراء استثمارات بالتكلفة المطفأة
(١٧١,٤٨٧)	(١٦٣,٥٨٠)	٨	شراء ممتلكات ومعدات
٥٥	٧,٦٩٧		متحصلات بيع ممتلكات ومعدات
٢,٦٧٠	١,٨٧٤	٢٢	توزيعات أرباح مستلمة
(١,١٥٥,١٠١)	(٥٧,٤٠٢)		
			صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٢٨٤,٠٩٦)	(٢,٠٢٨,٠٠٥)		صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٧,٢١٣,٠٠٠	٦,٩٢٨,٩٠٤		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٦,٩٢٨,٩٠٤	٤,٩٠٠,٨٩٩	٢٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
			دخل عمولات خاصة مستلم خلال السنة
١,٦٧٠,٣٠٨	١,٨٧٨,٣١٩		
٣٣٠,٨٩٢	٣٠٦,٦٢٢		مصاريف عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
(١٤٤,١٢٠)	(١٨,٠٥٧)		صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١ - عام

تكون هذه القوائم المالية من القوائم المالية لبنك الجزيرة «البنك» وشركاته التابعة (يشار لها جميعاً بـ «المجموعة»). 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 فروع في المملكة العربية السعودية وعددها ٧٦ فرعاً (٢٠١٤ م: ٧٠ فرعاً)، كما بلغ عدد موظفيه ٢,١٧٦ موظفاً (٢٠١٤ م: ٢,٠١٥ موظفاً).

عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الجزيرة

حي النهضة، طريق الملك

ص.ب ٦٢٧٧ - جدة ٢١٤٤٢

المملكة العربية السعودية

يهدف البنك إلى تقديم كافة أنواع الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) وتشمل المربحة والاستصناع والإجارة والتورق والمشاركة وتحويلات العملات الأجنبية (الوعد) والصكوك، والتي تمت الموافقة والإشراف عليها من هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك. يتم تداول اسهم البنك في السوق المالية السعودية (تداول).

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة والشركة الزميلة التالية:

شركات تابعة

بلد التأسيس	نوع النشاط	نسبة الملكية (مباشر وغير مباشر) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	نسبة الملكية (مباشر وغير مباشر) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
المملكة العربية السعودية	وساطة وإدارة أصول	٪١٠٠	٪١٠٠
المملكة العربية السعودية	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	٪١٠٠	٪١٠٠

شركات زميلة

بلد التأسيس	نوع النشاط	نسبة الملكية (مباشر وغير مباشر) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	نسبة الملكية (مباشر وغير مباشر) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
المملكة العربية السعودية	منتجات الحماية والادخار المتوافقة مع أحكام الشريعة	٪٣٥	٪٣٥

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

(أ) أساس 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) أساس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية المتقناة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(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) أساس توحيد القوائم المالية

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

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

(١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت الخاضعة لسيطرة 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 نفوذ على المنشأة.

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

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

تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدى استمرارها في السيطرة على المنشأة المستثمر فيها إذا ما 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 اعتباراً 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 يملكها البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في شركاته التابعة، ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الموحدة، كما تُعرض ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن الحقوق العائدة لمساهمي البنك. يتم تحميل الخسائر المتعلقة بالحصة غير المسيطرة في منشأة تابعة على الحصة غير المسيطرة حتى لو كان ذلك يتسبب في عجز رصيد الحصة غير المسيطرة. يتم احتساب التغيرات في حصة البنك في شركة تابعة - والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة من جانب البنك - كمعاملات حقوق ملكية.

(٣) استبعاد العمليات عند التوحيد

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

(٤) الاستثمار في شركات زميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي 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 ما إذا كان من الضروري تسجيل خسارة إضافية لانخفاض القيمة على استثمارها في الشركات الزميلة. وتحدد المجموعة في كل تاريخ من تواريخ إعداد القوائم المالية ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي يدل على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. في هذه الحالة تحتسب المجموعة انخفاض القيمة 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 الأرباح والخسائر غير المحققة من التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حصة المجموعة في تلك الشركات.

(ج) التغيرات في السياسات المحاسبية

تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م باستثناء تبني المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية والتفسير الجديد الوارد أدناه والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للفترة الحالية أو الفترات السابقة ويتوقع أن لا يكون لها تأثير جوهري في الفترات المستقبلية:

(أ) التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يوليو ٢٠١٤ م أو بعد هذا التاريخ وتنطبق على برامج المنافع المحددة فيما يتعلق بمساهمات الموظفين و/أو أطراف ثالثة. تقدم هذه التعديلات إعفاءً - استناداً إلى الوفاء بمعايير محددة - من المتطلبات المقترحة في التعديلات لسنة ٢٠١١ م بخصوص مساهمات الموظفين/الأطراف الثالثة لفترات الخدمة وفق المعادلة المعتمدة في البرنامج أو على أساس القسط الثابت. يقدم التعديل الحالي خياراً - فيما إذا تم استيفاء الشروط - لتخفيض تكلفة الخدمة في الفترة التي يتم تقديم الخدمة ذات العلاقة فيها.

(ب) التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٠-٢٠١٢ م و ٢٠١١-٢٠١٣ م تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يوليو ٢٠١٤ م أو بعد هذا التاريخ. فيما يلي ملخصاً بالتعديلات:

(١) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ تم تعديله لتوضيح تعريف "شرط المنح" من خلال الفصل بين تعريف "شرط الأداء" و "شرط الخدمة".

(٢) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ - «تجميع الأعمال» - تم تعديله لتوضيح تصنيف وقياس الثمن الطارئ في تجميع أعمال. كما تم تعديله أيضاً لتوضيح أن المعيار لا ينطبق على المحاسبة على صياغة جميع أنواع الترتيبات المشتركة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١.

(٣) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٨ - «قطاعات الأعمال» - تم تعديله لتوضيح مطلب الإفصاح عن التقديرات التي تتخذها الإدارة في تطبيق معايير التجميع.

(٤) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ - تم تعديله لتوضيح قياس الذمم المدينة والدائنة القصيرة الأجل التي ليس عليها فائدة بالقيمة المفوترة دون خصم، إذا كان تأثير الخصم غير جوهري. كما تم تعديله أيضاً لتوضيح أن استثناء المحفظة قد ينطبق على العقود ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بغض النظر عن مدى استيفاء العقود تعريف الأصل المالي أو الالتزام المالي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢.

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

(٦) معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - «إفصاحات الأطراف ذات العلاقة»: تم توسيع نطاق تعريف الجهة ذات العلاقة على أنها تضم منشأة الإدارة التي توفر خدمات أساسية لإدارة موظفي المنشأة التي تعد التقارير المالية سواء بصورة مباشرة أم غير مباشرة.

(٧) معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ - «ممتلكات الاستثمار»: يوضح أن على المنشأة تقرير إن كانت المنشأة المقتناة هي ضمن الممتلكات الاستثمارية أم لا وذلك بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ وإجراء تقييم مستقل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ لتحديد ما إذا كان الاقتناء عبارة عن تجميع أعمال.

(د) الأحكام والتقديرات والإفتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والإفتراضات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات الواردة فيها. يتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم مثل هذه الأحكام والتقديرات والإفتراضات 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 التقديرات والإفتراضات:

(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 العملات 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 التقديرات في تحديد ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية التي تنشئها أو تكتسبها تنشأ حق في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات من 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 الدفع المسبق أو أحكام تمديد فترة استحقاق الأصول وشروط تغيير مبلغ وتاريخ التدفقات النقدية وفيما إذا كانت الشروط التعاقدية تتضمن نسبة للرفع المادي.

(٣) انخفاض قيمة 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 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 الحسابات.

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

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

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 الخصوع 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 سلبى في الظروف والأحوال التي يمر بها العميل. وفي الحالة الأخيرة، يمكن أن تؤدي إعادة الجدولة إلى تمديد موعد استحقاق السداد أو إعادة جدولة المواعيد الأقساط والتي بموجبها يقدم البنك معدلات عمولة معدلة للمقترضين المتأثرين. وهذا يؤدي إلى استمرار الأصل متجاوزاً الموعد استحقاقه ومنخفض القيمة بشكل فردي حيث أن عمليات إعادة الجدولة والمبلغ الأساسي للقرض لا يغطيا 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. 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 للقرض.

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

(٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية من المشتقات والأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، وبالقيمة 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 بها بيع أصل مالي أو تسوية التزام بين أطراف راغبة في معاملة نظامية ما بين الأطراف العاملة في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع أصل أو تسوية التزام تتم إما:

- في السوق الرئيسية بالنسبة للأصل أو الالتزام، أو
 - في السوق الأكثر نفعاً للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.
- يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأجدى متاحة أمام المجموعة. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي تستخدمها الأطراف العاملة في السوق حال تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن هذه الأطراف تسعى لتحقيق أكبر منفعة اقتصادية لها.
- عند قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي يؤخذ في الحسبان قدرة أطراف السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل بأفضل ما يمكن أو بيعه إلى طرف آخر يقوم باستخدامه على أفضل ما يمكن.
- القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة تعتمد على الأسعار السوقية المتداولة أو تسعيرات الوسطاء. 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 ٣٤).
- 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 المخصومة.

ولأغراض فحص انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة من تجميع 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 بالنشأة المستحوذ عليها لهذه الوحدات أو مجموعات الوحدات.

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 خفض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة للوحدات ومن ثم خفض القيم الدفترية للموجودات الأخرى بما في ذلك الأصول غير الملموسة في الوحدة (مجموعة الوحدات) على أساس التوزيع النسبي شريطة عدم خفض القيم الدفترية للموجودات الأخرى أدنى من قيمها 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 شركات 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.

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم بتاريخ إعداد التقارير المالية تحديد فيما إذا كان هناك مؤشرات تدل على أن خسائر الانخفاض في القيمة المسجلة في فترات سابقة 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 عن القيمة الدفترية التي كان يتم تحديدها بعد طرح الاستهلاك أو الإطفاء فيما لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة.

(٦) تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من صناديق الاستثمار. يركز تحديد سيطرة المجموعة على صندوق استثمار في العادة على تقييم إجمالي المنافع الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (التي تتكون من أي حصص وأتعاب إدارة متوقعة) وحقوق 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 الموحدة 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 الاسعار الآجلة، ومقايضات العملات الخاصة، وخيارات العملات (مكتسبة ومشتراة) في البداية 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 الاسعار 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 المتاجرة

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

(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 يحد ذاته غير محتفظ به للمتاجرة أو مصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إدراج المشتقات الضمنية المنفصلة عن العقود الأصلية بالقيمة العادلة في سجل المتاجرة 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 التاليتين:

- (أ) تحوطات القيم العادلة: إزاء مخاطر تذبذب القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به (أو أصول أو التزامات في حالة تحوطات المحفظة)، أو أي تعهد مؤكد غير معترف به أو جزء محدد من أصل أو التزام أو تعهد مؤكد مرتبط بمخاطر محددة وقد يؤثر على صافي الربح المعلن أو الخسارة المعلن.
- (ب) تحوطات التدفقات النقدية: إزاء مخاطر تذبذب التدفقات النقدية والتي تعود إما لنوع محدد من المخاطر يتعلق بأصل أو التزام معترف به أو معاملة مستقبلية عالية التوقع سوف تؤثر على صافي الربح المعلن أو الخسارة المعلن.

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

تحوطات القيم العادلة

يتم استخدام تحوطات القيم العادلة للتحوط إزاء مخاطر 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 المعلن.

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 للبند المتحوط لها المتعلقة بمخاطر التحوط وتدرج ضمن المكاسب/الخسائر غير المعدلة للمتاجرة في قائمة الدخل الموحدة.

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

تحوط التدفقات النقدية

يتم استخدام تحوطات التدفقات النقدية للتحوط ضد التعرض لتقلبات 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 المعلن.

طبقاً لسياسات إدارة المخاطر تقوم المجموعة بإدارة مخاطر اسعار العمولة على مستوى كامل المنشأة. تقوم المجموعة بتحديد مقايضات اسعار العمولة كتحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن تقلبات اسعار العمولة التي قد تقع إلى حين إعادة تسعير المقايضة.

تقوم المجموعة أولاً بتوقع مخاطر «صافي التدفقات النقدية» من الموجودات والمطلوبات القائمة التي تحقق عوائد - بما في ذلك تجديد الموجودات والمطلوبات القصيرة الأجل. وهذا يتحقق بشكل رئيسي من خلال تحليل حساسية العائد. وتقوم المجموعة أثناء توقع صافي التدفقات النقدية بالأخذ في الحسبان المعلومات التاريخية ومؤشرات السوق فيما يتعلق بسحب الودائع ومعدلات العائد وإعادة التمويل وإعادة التسعير. ثم تجري المجموعة مقارنة ما بين صافي التدفقات النقدية مع مراكز التحوط القائمة لتوفير أساس يبنى عليه حول ضرورة تعديل علاقة التحوط أم لا.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

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

(ز) العملات الأجنبية

تحول التعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء التعاملات. كما تحول 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 الصرف الأجنبي الخاصة بالبنود غير النقدية المثبتة بالقيمة العادلة كجزء من تعديل القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في الدخل الشامل الآخر بناءً على طبيعة الأصل المالي الأساسي.

يتم 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 ويدرج 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) الاعتراف بالإيرادات / 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 مكملًا للعائد الفعلي للأداة المالية، يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي وتشتمل على العلاوات المطفأة والخصومات المعتمدة 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 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. تحتسب 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 والخصومات 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 "ز").

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 مكونات 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 إنفاقها 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 الإتفاقيات 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 المشتراة مع وجود التزام مرافق لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الأصول إلى المجموعة.

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 مباشرةً بالشراء أو الإصدار. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً سواءً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة في إدارة الأصول المالية وسمات التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية. في البداية، يتم تصنيف الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

(٩) استثمارات في أدوات الدين مصنفة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين التي تقي 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 يف الأصل المالي بهذين الشرطين فيتم قياسه بالقيمة العادلة.

تقوم المجموعة بتقييم نموذج الأعمال على مستوى المحفظة حيث أن ذلك يعكس على أفضل حال طريقة العمل المدارة والمعلومات المقدمة للإدارة. عند تحديد فيما إذا كان الاحتفاظ بالأصل في نطاق نموذج أعمال يهدف إلى 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. إضافة 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 تتغير معها معايير التكلفة المطفأة بحيث تصبح لا تنطبق عليها بناتاً. إن إعادة تصنيف أدوات الدين المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي غير 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 إيرادات العمولات من أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال بند الإيرادات في قائمة الدخل الموحدة.

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

(٣) الاستثمار في 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 تكاليف المعاملة.

ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع إظهار المكاسب والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ضمن الاحتياطات 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 المتراكمة 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 المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عندما يتم استبعاد الاستثمار في حقوق الملكية، يتم تحويل المبلغ المتراكم في احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المبقة.

(م) 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 المقرض 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 تحوط لها - بالتكلفة ناقصاً أي مبلغ مشطوب ومخصصات انخفاض القيمة المحددة أو التي على أساس المحفظة. يتم تسجيل القروض والسلف بالتكلفة المطفأة المحتسبة باستخدام سعر العمولة الفعلي السائد. لأغراض العرض، يتم خصم مخصص خسائر الائتمان من القروض والسلف.

(ن) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

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

(هـ) 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 استنفاذه وذلك عند الوفاء بالالتزام حسبما جاء في العقد أو إلغاء الالتزام من العقد أو انتهاء صلاحيته.

حال إلغاء الاعتراف بأصل مالي - مقاس بالتكلفة المطفأة - يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل 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 المتراكمة 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 البيع - أيهما أقل. لا يتم احتساب أي استهلاك على مثل هذه العقارات. يتم الاعتراف بدخل الإيجارات من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

بعد الاعتراف الأولي، يتم إعادة تقييم مثل هذه العقارات على أساس دوري. يتم الاعتراف بأي خسائر غير محققة تسجل عند إعادة التقييم أو أي خسائر أو مكاسب 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 الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات من خلال تغيير المدة أو طريقة احتساب الاستهلاك، حسبما يقتضي الحال، ويتم التعامل معها على أنها تغيرات في التقديرات المحاسبية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

الأرض المملوكة غير خاضعة للاستهلاك. يتم احتساب استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي للموجودات كما يلي:

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

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات، وطرق احتساب استهلاكها، وأعمارها الانتاجية، 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 الأيداعات 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 قروض

تقوم المجموعة من خلال دورة أعمالها الاعتيادية، بتقديم ضمانات مالية تتمثل في اعتمادات وضمائن 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 خسائر 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) المحاسبة على عقود الإيجار

(١) إذا كانت المجموعة مستأجرة

تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة، بصفتها مستأجرة، 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 للمؤجر، بعد خصم أية إيرادات إيجار متوقعة (إن وجدت)، كمصروفات خلال الفترة التي يتم فيها إلغاء الإيجار.

(٢) إذا كانت المجموعة مؤجرة

عندما يتم نقل الأصول بموجب عقد تأجير تمويلي، بما في ذلك عقود الإيجار المتوافقة مع أحكام الشريعة (الاجارة)، يتم الاعتراف بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة والافصاح عنها تحت بند "القروض والسلف، صافي". يتم الاعتراف بالفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية للذمم المدينة كإيرادات إيجار 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 التغييرات التي قد تطرأ على القيم العادلة.

(خ) الزكاة وضريبة الدخل

بموجب قوانين مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية فإن الزكاة وضريبة الدخل هما التزام 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 دخل على حصة المساهم الأجنبي في صافي الدخل للسنة.

لا يتم تسجيل الزكاة وضريبة الدخل المتعلقة بمساهمي البنك في قائمة الدخل الموحدة للمجموعة حيث أنها تُستقطع من قيمة الأرباح المدفوعة للمساهمين. وفي حالة عدم توزيع أرباح، يتم احتساب المبلغ كذمة مدينة من المساهمين وخصمها مستقبلاً من الأرباح واحتساب التزام مقابل الذمة المدينة كذمة دائنة مستحقة الدفع لمصلحة الزكاة والدخل.

(ذ) الموجودات المحفوظ بها كأمانات

الأصول التي يتم الاحتفاظ بها كعقود أو 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 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 للالتزام المجموعة.

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

(ط) المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة)

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

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

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.

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

وعد العملات الاجنبية: 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 تمثل في ملكية فردية في أصل معين تتناسب مع ما يقابلها من حق في الحصول على الدخل الناتج من الأصل.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٧٢٨,٦٦٣	٩٦٣,١١١	نقد في الصندوق
٢,٨٦٣,٤٧٨	٢,٧٤٩,٩٣٣	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٩٦٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	وديعة نظامية
٦,٥٥٢,١٤١	٣,٧٢٨,٠٤٤	قروض نقدية
		الإجمالي

طبقاً للمادة (٧) من نظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة")، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى المؤسسة بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب والودائع لأجل وودائع أخرى تحتسب في نهاية كل شهر ميلادي (انظر الإيضاح (٣٣)). 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	٢٠١٥ م	
٨٠٨,٩٩١	٧٣٦,٥٣٨	حسابات جارية
٤,١٠٠,٠٠٠	٣,٩٥٥,٠٠٠	إيداعات أسواق المال
٤,٩٠٨,٩٩١	٤,٦٩١,٥٣٨	الإجمالي

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

٥ - الاستثمارات

أ - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، كان تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٥ م (بالآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٣٢١,٩٨١	١٥٥,٠٢٦	١٦٦,٩٥٥	صناديق استثمار
٣٩,٠٧٥	-	٣٩,٠٧٥	أسهم
٣٦١,٠٥٦	١٥٥,٠٢٦	٢٠٦,٠٣٠	

(٢) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٥ م (بالآف الريالات السعودية)

داخل المملكة	خارج المملكة	الإجمالي
٣,٢٥٠	٨,٣٧٠	١١,٦٢٠

أسهم

(٣) استثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٠١٥ م (بالآف الريالات السعودية)

داخل المملكة	خارج المملكة	الإجمالي
١٠,٨٢٩,١٤٥	-	١٠,٨٢٩,١٤٥
١١,٠٣٨,٤٢٥	١٦٣,٣٩٦	١١,٢٠١,٨٢١

استثمارات صكوك

الإجمالي

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

(١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٤ م (بالآف الريالات السعودية)

داخل المملكة	خارج المملكة	الإجمالي
١٧٤,٥٨٢	١٥٤,٩٤٨	٣٢٩,٥٣٠
٦٨,٦٧٤	-	٦٨,٦٧٤
٢٤٣,٢٥٦	١٥٤,٩٤٨	٣٩٨,٢٠٤

صناديق استثمار

أسهم

(٢) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٤ م (بالآف الريالات السعودية)

داخل المملكة	خارج المملكة	الإجمالي
٣,٢٥٠	٧,١٨٢	١٠,٤٣٢

أسهم

(٣) استثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٠١٤ م (بالآف الريالات السعودية)

داخل المملكة	خارج المملكة	الإجمالي
١٠,٩٢٦,٣٣٤	-	١٠,٩٢٦,٣٣٤
١١,١٧٢,٨٤٠	١٦٢,١٣٠	١١,٣٣٤,٩٧٠

استثمارات صكوك

الإجمالي

ج - فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٤ م			٢٠١٥ م			
المجموع	ليس لها أسعار معلنة	لها أسعار معلنة	المجموع	ليس لها أسعار معلنة	لها أسعار معلنة	
١٠,٩٢٦,٣٣٤	٨,٢٤٢,٨٦١	٢,٦٨٣,٤٧٣	١٠,٨٢٩,١٤٥	٧,٩٦١,٧٧٠	٢,٨٦٧,٣٧٥	استثمارات صكوك
٧٩,١٠٦	٣,٤٣٨	٧٥,٦٦٨	٥٠,٦٩٥	٣,٤٣٨	٤٧,٢٥٧	أسهم
٣٢٩,٥٣٠	-	٣٢٩,٥٣٠	٣٢١,٩٨١	-	٣٢١,٩٨١	صناديق استثمار
١١,٣٣٤,٩٧٠	٨,٢٤٦,٢٩٩	٣,٠٨٨,٦٧١	١١,٢٠١,٨٢١	٧,٩٦٥,٢٠٨	٣,٢٣٦,٦١٣	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

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

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٤ م				٢٠١٥ م			
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية
١٠,٩٥١,١٣٧	(٤,٢٦٠)	٢٩,٠٦٣	١٠,٩٢٦,٣٣٤	١٠,٨٥١,٥٩٠	(٨٢٣)	٢٣,٢٦٨	١٠,٨٢٩,١٤٥
١٠,٩٥١,١٣٧	(٤,٢٦٠)	٢٩,٠٦٣	١٠,٩٢٦,٣٣٤	١٠,٨٥١,٥٩٠	(٨٢٣)	٢٣,٢٦٨	١٠,٨٢٩,١٤٥

هـ - فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الجهات المتعامل معها:

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٨,١٦٥,٦٤٦	٨,١٥٨,٤٥٨	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
١,٢٥٧,٩٦٨	١,١٥٠,٤١٨	شركات
١,٩١١,٣٥٦	١,٨٩٢,٩٤٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١١,٣٣٤,٩٧٠	١١,٢٠١,٨٢١	الإجمالي

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

تتضمن الاستثمارات في الأسهم المفصح عنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهماً ليس لها أسعار معلنة بقيمة ٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: 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:

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	أفراد	شركات	أخرى	المجموع
قروض وسلف عاملة	١٦,٠٧٧,٨٩٣	٢٥,٦٩٤,٠١٢	٣٥٠,٨٤٥	٤٢,١٢٢,٧٥٠
قروض وسلف غير عاملة	١٥٥,٩٩٣	١٩٩,٣٣٤	-	٣٥٥,٣٢٧
إجمالي القروض والسلف	١٦,٢٣٣,٨٨٦	٢٥,٨٩٣,٣٤٦	٣٥٠,٨٤٥	٤٢,٤٧٨,٠٧٧
مخصص خسائر الائتمان:				
مخصص خسائر محدد	(٩٧,٤٣٨)	(٦٦,١٩٣)	-	(١٦٣,٦٣١)
مخصص خسائر محفظة	(٢٠٩,٨٩١)	(٢٤١,٠٨٢)	-	(٤٥٠,٩٧٣)
إجمالي مخصص خسائر الائتمان	(٢٠٧,٣٢٩)	(٣٠٧,٢٧٥)	-	(٦١٤,٦٠٤)
صافي القروض والسلف	١٥,٩٢٦,٥٥٧	٢٥,٥٨٦,٠٧١	٣٥٠,٨٤٥	٤١,٨٦٣,٤٧٣

(أ) تتكون القروض والسلف بالصافي مما يلي:

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

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

تتضمن القروض والسلف صافي ذمم مدينة من تمويلات إجارة بقيمة ٧,٤٢ مليار ريال سعودي (٢٠١٤م: ٩,٠٥ مليار ريال سعودي).

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

٢٠١٥م	أفراد	شركات	المجموع	بالآلاف الريالات السعودية
الرصيد كما في بداية السنة	٣٥٥,٥٠٢	٢٨٢,٩٩٥	٦٣٨,٤٩٧	
مخصص محمل خلال السنة	١٢١,٥٧٧	٢٥,٢٨٠	١٤٦,٨٥٧	
ديون معدومة تم شطبها خلال السنة	(١٢٦,٠٧٦)	—	(١٢٦,٠٧٥)	
مبالغ مستردة/معكوسة القيد سبق تكوين مخصص لها	(٤٣,٦٧٤)	(١,٠٠٠)	(٤٤,٦٧٤)	
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٠٧,٣٢٩	٣٠٧,٢٧٥	٦١٤,٦٠٤	
٢٠١٤م	أفراد	شركات	المجموع	بالآلاف الريالات السعودية
الرصيد كما في بداية السنة	٢١٦,٩٦١	٤٤٤,٤٦٦	٦٦١,٤٢٧	
مخصص محمل خلال السنة	١٥٥,٢٤١	٣٠١,٤٥٠	٤٥٦,٦٩١	
ديون معدومة تم شطبها خلال السنة	(١,٢٥٥)	(٤٢٩,٩١٧)	(٤٣١,١٧٢)	
مبالغ مستردة/معكوسة القيد سبق تكوين مخصص لها	(١٥,٤٤٥)	(٣٣,٠٠٤)	(٤٨,٤٤٩)	
الرصيد كما في نهاية السنة	٣٥٥,٥٠٢	٢٨٢,٩٩٥	٦٣٨,٤٩٧	

بلغت الديون المشطوبة لذمم بطاقات ائتمان خلال السنة ١٣,٢٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٤٣ ألف ريال سعودي)

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

٢٠١٥م	٢٠١٤م	بالآلاف الريالات السعودية
مخصص انخفاض خسائر الائتمان للسنة	١٤٦,٨٥٧	٤٥٦,٦٩١
مبالغ مستردة سبق تكوين مخصص لها	(٤٤,٦٧٤)	(٤٨,٤٤٩)
مبالغ مستردة من ديون سبق شطبها	(٤٩,١٢٠)	(٢٥,١٣٥)
صافي المخصص المحمل لخسائر الائتمان	٥٣,٠٦٣	٣٨٣,١٠٧

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

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

بالآلاف الريالات السعودية				
٢٠١٥ م	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة	مخصص خسائر الائتمان	صافي القروض والسلف
الحكومية وشبه الحكومية	١,١٨٩,٤٩٨	—	—	١,١٨٩,٤٩٨
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٨٠٤,٥٠٨	—	—	٨٠٤,٥٠٨
مصانع	٦,٣٥١,٨٢٦	١,٨٣١	(٤٥٨)	٦,٣٥٣,١٩٩
بناء وإنشاءات	١,٥١٢,٩٣٤	٨,٩٤٠	(٣,٦٠٥)	١,٥١٨,٢٦٩
تجارة	٩,٣٢١,٥٠١	١١١,٢٧٧	(٥٧,٦٥٣)	٩,٣٧٥,١٢٥
نقل واتصالات	١٧٤,٤٧٥	—	—	١٧٤,٤٧٥
خدمات	١,١٣٠,٤٣٩	٦٠,٥٧٥	—	١,١٩١,٠١٤
أفراد	١٦,٠٧٧,٨٩٣	١٥٥,٩٩٣	(٩٧,٤٣٨)	١٦,١٣٦,٤٤٨
تداول أسهم	٢,٤٥٩,٨٧٦	٢,٦٢٩	—	٢,٤٦٢,٥٠٥
أخرى	٣,٠٩٩,٨٠٠	١٤,٠٨٢	(٤,٤٧٧)	٣,١٠٩,٤٠٥
مخصص المحفظة	٤٢,١٢٢,٧٥٠	٣٥٥,٣٢٧	(١٦٣,٦٣١)	٤٢,٣١٤,٤٤٦
الإجمالي	٤٢,١٢٢,٧٥٠	٣٥٥,٣٢٧	(٤٥٠,٩٧٣)	٤١,٨٦٣,٤٧٣

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

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

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		
٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	
ضمانات مقابل قروض عاملة	١٧,٢٠٣,٩٩٩	١٧,٩٥٥,١٣٦
ضمانات مقابل قروض غير عاملة	٩٤,٩٥٥	٨٤,٤٣٤
الإجمالي	١٧,٢٩٨,٩٥٤	١٨,٠٣٩,٥٧٠

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

(هـ) عقارات أخرى، صافي

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	الإيضاح
الرصيد في بداية السنة	٦٦٠,٠٩٧	٦٧٢,٤٨٥
استيعادات	(٦١٥,٩٧١)	(١٢,٣٨٨)
الرصيد في نهاية السنة	٤٤,١٢٦	٦٦٠,٠٩٧

٧ - الاستثمار في شركة زميلة

تملك المجموعة حصة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني نسبتها ٣٥٪. تم توضيح كافة التفاصيل المتعلقة بشركة الجزيرة تكافل تعاوني في الإيضاحين (٢٩) و (٤٠) حول هذه القوائم المالية الموحدة. القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ هي ٤٠٩,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٧٩٤,٢٩ مليون ريال سعودي).

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

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٤م	٢٠١٥م
٣٥٨,٦١٩	٣٦٨,٥٦٨
(٤,٣١٠)	(١,٩٠٠)
٣٥٪	٣٥٪
١٢٥,٥٨٨	١٢٨,٣٣٤

إجمالي الموجودات

إجمالي المطلوبات

نسبة ملكية المجموعة

القيمة الدفترية للاستثمار

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٤م	٢٠١٥م
١٠,٩٧٠	١٠,٣٣٢
٣,٨٣٩	٣,١٠٣

إجمالي الأرباح للسنة

حصة المجموعة من الربح للسنة

يلخص الجدول التالي حركة الاستثمار في الشركة الزميلة خلال السنة:

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٤م	٢٠١٥م
١٢١,٤٨٩	١٢٥,٥٨٨
٣,٨٣٩	٣,١٠٣
—	(٣٥٧)
٢٦٠	—
١٢٥,٥٨٨	١٢٨,٣٣٤

الرصيد في بداية السنة

حصة المجموعة من أرباح الشركة للسنة

حصة من الزكاة

أخرى

الرصيد كما في نهاية السنة

٨ - ممتلكات ومعدات، صافي

بالآف الريالات السعودية

الإجمالي ٢٠١٤م	الإجمالي ٢٠١٥م	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	أثاث ومعدات وسيارات	تحسينات على العقارات المستأجرة	أراضي ومباني
١,١٢٥,١٢٥	١,٢٥٢,٣٧٣	١٣٩,١٨٦	٥٦٢,٤٨٣	٣٨٩,٢٧٩	١٦١,٤٢٥
١٧١,٤٨٧	١٦٣,٥٨٠	١٢٨,٤٣٣	٢٦,٣٥٤	٨,٧٩٣	—
—	—	(١٠٣,٧٣٦)	٥٤,٩٧٤	٤٨,٧٦٢	—
(٤٤,٢٣٩)	(١٠,٨٠٧)	(٤٣)	(٦,٩٠٨)	—	(٣,٨٥٦)
١,٢٥٢,٣٧٣	١,٤٠٥,١٤٦	١٦٣,٨٤٠	٦٣٦,٩٠٣	٤٤٦,٨٣٤	١٥٧,٥٦٩
٦١٧,٣٥٩	٦٥٣,٤٥٣	—	٤٢٧,٨٢٠	٢٢٠,٥٩٣	٥,٠٤٠
٧٩,٣٩٤	٧٩,٠١٤	—	٥٤,٨١٥	٢٤,١٩٩	—
(٤٣,٣٠٠)	(٦,٤٠٩)	—	(٦,٤٠٩)	—	—
٦٥٣,٤٥٣	٧٢٦,٠٥٨	—	٤٧٦,٢٢٦	٢٤٤,٧٩٢	٥,٠٤٠
—	٦٧٩,٠٨٨	١٦٣,٨٤٠	١٦٠,٦٧٧	٢٠٢,٠٤٢	١٥٢,٥٢٩
٥٩٨,٩٢٠	—	١٣٩,١٨٦	١٣٤,٦٦٣	١٦٨,٦٨٦	١٥٦,٣٨٥

التكلفة

الرصيد في بداية السنة

إضافات خلال السنة

تحويلات خلال السنة

استيعادات خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك التراكم

الرصيد في بداية السنة

المحمل خلال السنة

استيعادات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٩ - الموجودات الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٧,١٠٨	١٢,٩٣١	دخل عملات خاصة مستحقة مدينة:
٧١,٠٠٧	٧٠,٧٨٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٠٦,٧٩١	٣١٠,٣٧٤	استثمارات
١٦,٩١٨	٢٠,٦٥٦	قروض وسلف
٤٠١,٨٢٤	٤١٤,٧٤١	مشتقات مالية
١٦٦,٠٢٦	١٣٣,١٥١	إجمالي دخل عملات خاصة مستحقة مدينة
٢٣٩,٢٧٩	١٧٦,٨٥٥	سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢٤٨,٩٢٥	١٥٣,٣٥٦	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات (الإيضاح ١٠)
٧٢,٦١٧	٤٩,٦٠٧	تأمينات مالية مقابل المشتقات
١,١٢٨,٦٧١	٩٢٧,٧١٠	أخرى
		الإجمالي

١٠ - المشتقات

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

أ. المقايضات

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

ب. خيارات (وعد العملات الأجنبية)

هي إتفاقية يوافق بموجبها العميل بالدخول 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 بالعمل، حيث يقوم العميل بعمل وعد بشراء أو بيع أو (شراء وبيع) عملة مع أو بدون شروط بقصد التحوط لمخاطره.

١٠-١ - محفظة بها لأغراض المتاجرة

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

١٠-٢ - محفظة بها لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة مشتقات متطابقة مع الشريعة لأغراض التحوط كي تخفف من تعرضها لمخاطر تذبذب أسعار العملات والصرف الأجنبي. اعتمدت المجموعة نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. كجزء من عملية إدارة المخاطر تتم إدارة تعرض المجموعة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات للحد من تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات إلى مستويات مقبولة على النحو الذي يحدده مجلس الإدارة طبقاً للدليل الذي أصدرته مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

تستخدم المجموعة أيضاً مقايضات أسعار العملات الخاصة للتحوط ضد مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر تذبذب أسعار العملات الخاصة. في جميع مثل هذه الحالات، يتم توثيق علاقة التحوط وأهدافه، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة التحوط، ويتم المحاسبة عن التعاملات بالقيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية. تم شرح السياسة المحاسبية للتحوط بشكل كامل في الإيضاح ٢ (و) في هذه القوائم المالية الموحدة.

تحوطات التدفقات النقدية

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

بالآف الريالات السعودية				٢٠١٥م
خلال سنة	١-٣ سنوات	٣-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
١٢٠,٨٩٨	٢٧٧,٨٤٥	٣٠١,٠٨٣	٣,٢٣٢,٠٠٠	تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)

بالآف الريالات السعودية				٢٠١٤م
خلال سنة	١-٣ سنوات	٣-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	
٧٧,٥٨٠	١٧٣,١٧٠	٢٣٣,٩٨٣	٥,٢٨٢,١٩٦	تدفقات نقدية صادرة (مطلوبات)

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

بالآف الريالات السعودية		٢٠١٥م	٢٠١٤م	
دخل عملولات خاصة	٧٠٤	٨٩٩		
مصروف عملولات خاصة	(١,٣٣١)	(١,٧٤٢)		
صافي الخسائر من تحوطات التدفقات النقدية التي تمت إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة	(٦٢٧)	(٨٤٣)		

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، أدى التوقف عن اتباع محاسبة التحوط جراء استبعاد أدوات التحوط والبند المتحوط لها إلى إعادة تصنيف الخسائر المتراكمة المتعلقة بها بمبلغ ١,٩٧٦ مليون ريال سعودي في حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة. وهذا المبلغ متضمن في الخسائر الواردة في الجدول أعلاه. خلال السنة، لم يتم التوقف عن محاسبة التحوط.

بالآف الريالات السعودية		٢٠١٥م	٢٠١٤م	
الرصيد في بداية السنة	(١٤٧,١٨١)	(٣,٠٦١)		
خسائر التغير في القيمة العادلة المسجلة مباشرة في حقوق المساهمين، صافي (الجزء الفعال)	(١٨,٦٨٤)	(١٤٦,٩٣٩)		
خسائر مستبعدة من حقوق المساهمين ومحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	٦٢٧	٢,٨١٩		
الرصيد في نهاية السنة	(١٦٥,٢٣٨)	(١٤٧,١٨١)		

يظهر الجدول التالي القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة للمجموعة إضافةً إلى قيمها الاسمية. ليس بالضرورة أن تعكس القيم الاسمية - والتي تعطي مؤشراً 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							
المتوسط الشهري	القيمة الاسمية حسب آجال الاستحقاق				القيمة الاسمية	قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة إيجابية
	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	٣-١٢ شهر	خلال ٣ أشهر			
٥,٣٠٢,١١٣	-	١,٧٨٦,٧٥٠	٢,٠٣٩,٠٥٤	٤٣١,١٥٦	٤,٢٥٦,٩٦٠	٧٥,٧٩٩	٧٥,٧٩٩
٢٥٥,٦٨٢	-	-	١٨٧,٥٠٠	-	١٨٧,٥٠٠	-	-
٥,٩٨٣,٧٠٧	٢,١٢٩,٧٩١	٣,٧٢٩,٧٥٧	-	-	٥,٨٥٩,٥٤٨	٩٣,٠٧٦	٩٣,٠٧٦
١,٢٥٠,٣٠٥	-	١,٦٥٠,٠٠٠	-	-	١,٦٥٠,٠٠٠	٧,٩٨٠	٧,٩٨٠
٣,١٨٦,٥٦٣	٢,٨٨١,٨٧٥	٣٠٤,٦٨٨	-	-	٣,١٨٦,٥٦٣	١٥٨,٠٤٤	-
١٥,٩٧٨,٣٧٠	٥,٠١١,٦٦٦	٧,٤٧١,١٩٥	٢,٢٢٦,٥٥٤	٤٣١,١٥٦	١٥,١٤٠,٥٧١	٣٣٤,٨٩٩	١٧٦,٨٥٥

٢٠١٥م

محفوظ بها لاغراض المناجزة:

خيارات

مقايضات صرف أجنبي

مقايضات اسعار عملولات خاصة

الودائع المهيكلية

محفوظ بها كتحوطات نقدية:

مقايضات اسعار عملولات خاصة

المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

بالآلاف الريالات السعودية								
المتوسط الشهري	القيمة الاسمية حسب آجال الاستحقاق				القيمة الاسمية	قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة إيجابية	٢٠١٤ م
	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	٣-١٢ شهراً	٣ أشهر				
٤,١٥٨,٨٧٦	-	١,٩٢٠,٠٠٠	٢,٢٨٣,٦٩٤	٩٨٣,٨٦٦	٥,١٨٧,٥٦٠	٥٩,١٣٣	٥٩,١٣٣	محفظ بها لاغراض المناجرة:
١٢٩,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	-	خيارات عقود آجلة
٣٩٤,٠٣٤	-	-	٥٥,٣٣٦	٥٤٤,٠٠٨	٥٩٩,٣٤٤	-	-	مقايضات صرف أجنبي
٥,٢٠١,٠٢٦	٢,٦٠٦,٣١٦	٣,٣٣٣,١٢٢	-	-	٥,٩٣٩,٤٣٨	١٧٩,٨٠٢	١٧٩,٨٠٢	مقايضات اسعار عملات خاصة
٢,٢١٤,٦٥١	٢,٨٨١,٨٧٥	٣٠٤,٦٨٨	-	-	٣,١٨٦,٥٦٣	١٣٩,٧٠٤	٣٤٤	محفظ بها كتحوطات نقدية:
١٢,٠٩٨,٠٥١	٥,٤٨٨,١٩١	٥,٥٥٧,٨١٠	٢,٣٣٩,٠٣٠	١,٥٢٧,٨٧٤	١٤,٩١٢,٩٠٥	٣٧٨,٦٣٩	٢٣٩,٢٧٩	مقايضات اسعار عملات خاصة
								المجموع

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م، لم يكن هناك عدم فاعلية في تحوطات التدفقات النقدية.

١١ - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٤م	٢٠١٥م	
٦٣,٢٣٩	٣٥,٦٨٢	حسابات جارية
٣,٦٧٣,٢٣٧	٣,٣١٨,٩٤٦	ودائع أسواق المال - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
—	٦٩٩,٨٨٣	اقتراضات نقدية من مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٧٣٦,٤٧٦	٤,٠٥٤,٥١١	المجموع

١٢ - ودائع العملاء

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٤م	٢٠١٥م	
٢٦,٤٣٦,٧٥٩	٢٤,٩٤٥,٤٢٦	تحت الطلب
٢٧,١٢٩,٧٤٣	٢٣,٤٩٥,٥٩٣	لأجل
١,٠٠٢,٧٧١	١,٢٣٢,٥٨٠	أخرى
٥٤,٥٦٩,٢٧٣	٤٩,٦٧٣,٥٩٩	المجموع

تتضمن الودائع لأجل ودائع تم استلامها على أساس المراجعة المتوافقة مع أحكام الشريعة. تشمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ٧٥٣,٣١ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م : ٤٤٥ مليون ريال سعودي) يمثل ضمانات مالية محتجزة لقاء التزامات غير قابلة للنقض. تشمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية، تفاصيلها كالتالي:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٤م	٢٠١٥م	
٦٠٥,٩٠٦	١,٠٨٣,١٤٣	تحت الطلب
٢,٨٧٧,٢٧٣	٤,١٥٥,٩٥٧	لأجل
٤٧,٥١٨	١٣,٢٧٠	أخرى
٣,٥٣٠,٦٩٧	٥,٢٥٢,٣٧٠	المجموع

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

١٣ - صكوك لتعزيز رأس المال

بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١١م، أصدر البنك ١٠٠٠ شهادة صكوك بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور (سايرور) مضافا 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 تكوّن 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 ضمان من 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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٤م	٢٠١٥م	
٣٦,٩٣٧	٣٩,٨٥٤	مصاريف عمولات خاصة مستحقة:
٩٠,٨٣٥	٩١,٥٩٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧,٠٣٧	٦,٩٣٦	ودائع العملاء
١٣٤,٨٠٩	١٣٨,٣٨٤	صكوك لتعزيز رأس المال
		إجمالي مصاريف العمولات الدائنة المستحقة
٤٩,٤٣٣	٤٥,٢١٨	برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة (انظر الإيضاح أدناه)
٢١٥,٤٠٣	٢٤١,٢٢٤	ذمم دائنة
٢٦,٦٠٤	٢٧,٠٥٥	توزيعات أرباح مستحقة
٣٧٨,٦٣٩	٣٣٤,٨٩٩	القيمة العادلة للسلبية للمشتقات (الإيضاح ١٠)
٢٨٥,٢٤٦	٣٣٥,٧٧٥	أخرى
١,٠٩٠,١٣٤	١,١٢٢,٥٥٥	المجموع

وافق مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٠٦م، على التبرع لبرنامج "خير الجزيرة لأهل الجزيرة" ليقوم بالمسؤولية الاجتماعية المنوطة بالمجموعة تجاه المجتمع السعودي، وذلك من خلال المشاركة الخيرية في الجهود العديدة الهادفة إلى خير المجتمع. ولهذا الغرض، قامت المجموعة خلال عام 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 للمجموعة من أجل الاشراف العام وتقديم المشورة لنشاطات البرنامج.

١٥ - رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل من ٤٠٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٢٠١٤م: ٤٠٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم). وافق المساهمون في البنك في اجتماعهم المنعقد في ٢٠ مايو ٢٠١٤م (الموافق ٢١ رجب ١٤٣٥ هـ) على زيادة رأس المال من ٣ مليار ريال سعودي إلى ٤ مليار ريال سعودي من خلال اصدار اسهم منحة لمساهمي البنك (سهم واحد لكل ثلاثة اسهم). وقد تم الانتهاء من الإجراءات النظامية المتعلقة بزيادة رأس المال.

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١٤م	٢٠١٥م	
٩٢,٢٣٪	٩١,٨٨٪	مساهمون سعوديون
٥,٨٣٪	٥,٨٣٪	مساهم غير سعودي — بنك باكستان الوطني
١,٩٤٪	٢,٢٩٪	مساهمون غير سعوديون آخرون

١٦ - الاحتياطي النظامي والاحتياطي العام

الاحتياطي النظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يعادل رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ ٣٢١,٦٢ مليون ريال سعودي من صافي الدخل (٢٠١٤م: ١٤٣ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

الاحتياطي العام

يقوم البنك عند الحاجة بتجنيب مخصص للاحتياطي العام مقابل المخاطر البنكية العامة.

١٧ - احتياطات أخرى

بالآلاف الريالات السعودية			
المجموع	تكاليف اسهم حقوق الأولية (انظر أدناه)	احتياطي القيمة العادلة	تحوطات التدفقات النقدية
(١٤١,٣١٧)	-	٥,٨٦٤	(١٤٧,١٨١)
(١٧,٤٩٥)	-	١,١٨٩	(١٨,٦٨٤)
٦٢٧	-	-	٦٢٧
(١٤,٤٧١)	(١٤,٤٧١)	-	-
(٣١,٣٣٩)	(١٤,٤٧١)	١,١٨٩	(١٨,٠٥٧)
(١٧٢,٦٥٦)	(١٤,٤٧١)	٧,٠٥٣	(١٦٥,٢٣٨)

٢٠١٥ م

الرصيد في بداية السنة

صافي التغيرات في القيمة العادلة

المحول إلى قائمة الدخل الموحدة

أخرى

صافي الحركة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

خلال السنة، رغبة في تقوية هيكل رأس مال البنك، أوصى مجلس الإدارة بإصدار أسهم عادية بمبلغ ٣ مليار ريال سعودي من خلال إصدار حقوق أولية. إن هذا الإصدار مشروط بالحصول على موافقات من الجهات المختصة والجمعية العمومية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، تحمل البنك تكاليف إصدار حقوق أولية بمبلغ ١٤,٤٧١ مليون ريال سعودي وسوف يتم خصم هذه التكاليف من المتحصلات من إصدار الحقوق. تتوقع الإدارة اكتمال إصدار الحقوق خلال سنة ٢٠١٦ م.

بالآلاف الريالات السعودية		
المجموع	احتياطي القيمة العادلة	تحوطات التدفقات النقدية
١,٦٤٩	٤,٧١٠	(٣,٠٦١)
(١٤٥,٧٨٥)	١,١٥٤	(١٤٦,٩٣٩)
٢,٨١٩	-	٢,٨١٩
(١٤٢,٩٦٦)	١,١٥٤	(١٤٤,١٢٠)
(١٤١,٣١٧)	٥,٨٦٤	(١٤٧,١٨١)

٢٠١٤ م

الرصيد في بداية السنة

صافي التغيرات في القيمة العادلة

المحول إلى قائمة الدخل الموحدة

صافي الحركة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

١٨ - التعهدات والالتزامات

أ) دعاوى قضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، كانت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة عادية مقامة ضد المجموعة. لم يتم تكوين مخصص جوهري مقابل هذه الدعاوى وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهريّة نتيجة لهذه الدعاوى.

ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، بلغت الالتزامات الرأسمالية للمجموعة ١٢٣,٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ١٠٥,٢٨ مليون ريال سعودي) والتي تتعلق بمشاريع إنشاء فروع ومشاريع خاصة بتقنية المعلومات.

ج) تعهدات والتزامات ائتمانية

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

إن الضمانات والاعتمادات المضمونة الدفع عند الطلب، والتي تمثل تأكيدات غير قابلة للنقض 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 بالضمان المتعلقة بها. وبالتالي، فإنها غالباً ما تحمل مخاطر إئتمان أقل.

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

تمثل الالتزامات لتمديد الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات المعتمدة لمنح الائتمان بشكل رئيسي على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالتزامات تمديد الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات

غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لتمديد الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لتمديد الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات قد تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاؤها دون تقديم التمويل المطلوب.

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

بالآلاف الريالات السعودية					
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
٧٤٠,٣٧٤	—	—	١٩٨,٠٦٨	٥٤٢,٣٠٦	٢٠١٥ م
٤,٦٨٤,٩٩٠	٨١,٧٩٩	١,٠١٤,٩١٧	٢,٩٣٠,٠٢١	٦٥٨,٢٥٣	اعتمادات مستندية
٤٤٧,٤٠٢	—	—	—	٤٤٧,٤٠٢	خطابات ضمان
١٥٠,٠٠٠	—	١٥٠,٠٠٠	—	—	قبولات
٦,٠٢٢,٧٦٦	٨١,٧٩٩	١,١٦٤,٩١٧	٣,١٢٨,٠٨٩	١,٦٤٧,٩٦١	التزامات غير قابلة للنقض
					تمديد الائتمان
					الإجمالي

بالآلاف الريالات السعودية					
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
١,٠٥٤,٤٤٤	—	—	٢٣١,١٢٨	٨٢٣,٣١٦	٢٠١٤ م
٣,٦٨٥,٠٠٥	٦٢,٦٤٩	٩٥٩,٠٦٠	١,٩٢٢,٤٥٠	٧٤٠,٨٤٦	اعتمادات مستندية
٣٣٠,٣٨٧	—	—	—	٣٣٠,٣٨٧	خطابات ضمان
١٨٦,١٧٤	١١٠,٠٠٧	٧٦,١٦٧	—	—	قبولات
٥,٢٥٦,٠١٠	١٧٢,٦٥٦	١,٠٣٥,٢٢٧	٢,١٥٣,٥٧٨	١,٨٩٤,٥٤٩	التزامات غير قابلة للنقض
					تمديد الائتمان
					الإجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك بشكل منفرد، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ما مجموعه ٤,٠١ مليار ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٣,٥٨ مليار ريال سعودي).

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٥,١٧٤,٨٩٣	٦,٠٠٨,٠٤٨	شركات
٨١,١١٧	١٤,٧١٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥,٢٥٦,٠١٠	٦,٠٢٢,٧٦٦	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:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٩,٧١١	٢٢,٤٧٩	أقل من سنة
٣٠,٦١١	٣٥,٣٢٧	من سنة إلى ٥ سنوات
١٦,١٨٤	٣٧,٥٩٠	أكثر من ٥ سنوات
٥٦,٥٠٦	٩٥,٣٩٦	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٩ - صافي دخل العمولات الخاصة

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
٢٩١,٧٩٧	٣١٤,٨٨٦
٣٧,٥٧٩	٣٣,٤١٩
١٥٥,٤٣٥	١١٨,٦٢٦
١,٦٥٠,٦٦٨	١,٤٨٧,٩٣٨
٢,١٣٥,٤٧٩	١,٩٥٤,٨٦٩
٢٣,٩٩٠	٢٢,٥٤٤
٢٧٠,٢٨١	٢٨٤,٧٥٩
٢٦,٤٠٠	٢٧,٣٥٧
٢١٣,٠١٤	١٧٢,٠٤٣
١,٢٥٤	٣,٠٨٤
٥٣٤,٩٣٩	٥٠٩,٧٨٧
١,٦٠٠,٥٤٠	١,٤٤٥,٠٨٢

دخل العمولات الخاصة:
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
مشتقات
قروض وسلف
الإجمالي
مصروف العمولات الخاصة:
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع للعملاء
صكوك لتعزيز رأس المال
مشتقات
أخرى
الإجمالي
صافي دخل العمولات الخاصة

٢٠ - أتعاب وعمولات بنكية، صافي

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
٢٦١,٧٩٩	٣٦٤,٤٧٦
٢٠,٨٧٧	٢١,٩٧٦
١٧١,١١٢	٢٠٥,٥٣٢
٥٦,٠١٥	٤٨,٩٨٩
٣,٤٧٧	٥,٥٦٦
٤٢,٩١٨	٣٢,٩٦٢
٧٢,٠٣٢	٣١,٠٩٩
٣٥,٨٨٥	٨,٤٩٤
٦٢,٩٠١	٦٢,٧٠١
٧٢٧,٠١٦	٧٨١,٧٩٥
(٩٧,١١٧)	(١٣٣,٦٨٩)
(٣٠)	(٥٤)
٦٢٩,٨٦٩	٦٤٨,٠٥٢

الدخل من الأتعاب والعمولات
تداول أسهم محلية
تكافل تعاوني (تأمين) - أتعاب وكالة
اتعاب التزامات وإدارة قروض
تمويل تجاري
تداول أسهم دولية
اتعاب صناديق الاستثمار المشتركة
اتعاب من عمليات الصراف الآلي
اتعاب من أعمال تحويل الأموال
أخرى
إجمالي الدخل من الأتعاب والعمولات
مصروفات أتعاب وعمولات
اتعاب وساطة
تكافل تعاوني - عمولة مبيعات
المجموع

٢١ - دخل متاجرة - صافي

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
١,٣٩٨	٩,٢٦١
٧١٨	١١,٤٧٢
٩,٠٥٥	٩,٧١١
١١,١٧١	٣٠,٤٤٤

أسهم
صناديق استثمار مشتركة
مشتقات
المجموع

يشتمل دخل المتاجرة على خسارة غير محققة بمبلغ ٢,٦١ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ربح غير محقق ١٧,٣٩ مليون ريال سعودي).

٢٢ - دخل توزيعات أرباح

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
١,٨٧٤	٢,٦٧٠

دخل توزيعات الأرباح من الاستثمارات

٢٣ - ربح من بيع عقارات أخرى

خلال السنة باع البنك قطعة أرض بقيمة دفترية ٦١٥,٩٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ١٢,٣٩ مليون ريال سعودي) كانت سابقاً ضمن بند «صافي عقارات أخرى». نتج عن محصلة بيع الأرض مبلغ ١,١٨٨,٦٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٤٢,١٦ مليون ريال سعودي) ربحاً وقدره ٥٧٢,٦٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٢٩,٧٧ مليون ريال سعودي).

٢٤ - أرباح استثمارات محتفظ بها لغير أغراض المتاجرة

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٥م	٢٠١٤م
٢٥٠	٣,٦٨٤

استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

٢٥ - دخل من عمليات أخرى

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٥م	٢٠١٤م
٣,٢٩٩	(٨٨٤)
١١,٨٠٧	١٠,٦٠٣
١٥,١٠٦	٩,٧١٩

ربح / (خسارة) بيع ممتلكات ومعدات
أخرى
المجموع

٢٦ - ربحية السهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بقسمة صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة. المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بلغ ٤٠٠ مليون سهماً. إن احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة هي نفسها بالنسبة للبنك.

٢٧ - الزكاة وضريبة الدخل

قدم البنك الاقرارات الزكوية عن السنوات المالية حتى سنة ٢٠١٤م إلى مصلحة الزكاة والدخل («المصلحة»). استلم البنك الربوط الزكوية للسنوات حتى سنة ٢٠١١م مع مطالبات إضافية بإجمالي ٤٦٢,٢ 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 ٢٠١٢م إلى ٢٠١٤م ولا يستطيع البنك تحديد تأثير هذه الربوط بشكل يعتد به. بلغت الزكاة وضريبة الدخل المقدرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م مبلغ ٣١,٠٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ١٣,٧١ مليون ريال سعودي) و ١٥,٣٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٦,٧٩ مليون ريال سعودي) على التوالي.

٢٨ - النقدية وشبه النقدية

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

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٥م	٢٠١٤م
٩٧٨,١١١	٣,٦٨٨,٦٦٣
٣,٩٢٢,٧٨٨	٣,٢٤٠,٢٤١
٤,٩٠٠,٨٩٩	٦,٩٢٨,٩٠٤

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ
(الإيضاح ٤)
المجموع

مطابقة النقدية وشبه النقدية للنقدية والأرصدة المتوافرة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي على النحو التالي:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م
٦,٩٢٨,٩٠٤	٤,٩٠٠,٨٩٩
٢,٨٦٣,٤٧٨	٢,٧٤٩,٩٣٣
(٣,٢٤٠,٢٤١)	(٣,٩٢٢,٧٨٨)
٦,٥٥٢,١٤١	٣,٧٢٨,٠٤٤

نقدية وشبه نقدية في بداية السنة حسب التدفقات النقدية
ودعية نظامية (الإيضاح ٣)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوماً أو أقل
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة حسب قائمة المركز المالي

٢٩ - 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 إيداع 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 وقيمة يتفق عليها ومعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يحتوي الإيضاحان (٧) و (٤٠) حول هذه القوائم المالية الموحدة تفاصيل أوفى عن الشركة.
قطاعات أخرى	تتضمن الاستثمار في شركة زميلة وإيرادات داخلية ومصروفات مستبعدة وربح من بيع ممتلكات.

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

بالآلاف الريالات السعودية

مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الخزينة	الوساطة وإدارة الأصول	التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
٢٠١٥ م						
١٩,٦٢٤,٢٣٣	٢٣,٠٢٧,٦٨٤	٢٠,٠٣١,٥٨٤	٤٤٠,٨٤٠	١١,٤٥٩	١٢٨,٣٣٤	٦٣,٢٦٤,١٣٤
٢٦,١١٥,٧٨٤	٢١,٠٩٧,٥٦٤	٨,٤٩٢,٩٥٣	٧٤,٥٠٦	٦٩,٨٥٨	—	٥٥,٨٥٠,٦٦٥
١٩٧,٩٣٤	١٣٥,٤١٦	٢٦,٢٦٧	٢٦٠,٧٠٩	٢٠,٨٤٧	(١٣٣)	٦٤١,٠٤٠
٦١٦,٥٠٠	٤٢٧,٣٠٦	٥٥٠,٠٨٠	٧,٠٤٤	٤٨٩	(٨٧٩)	١,٦٠٠,٥٤٠
٨٩٣,٩٣٧	٥٧٧,٦٧٤	٦٧٢,٣٢٤	٢٧٠,٧٢٧	٢١,٣٣٨	٤٨٥,٥٢١	٢,٩٢١,٥٢١
—	—	—	—	—	٣,١٠٣	٣,١٠٣
٥٤,٢٩٦	١,٢٣٣	—	—	—	—	(٥٣,٠٦٣)
(٤١,٢٠٢)	(١٧,٧٦١)	(١٠,٩٨٢)	(٧,١٩٤)	(١,٨٧٦)	—	(٧٩,٠١٥)
(٨٧٨,٤٠٦)	(٣٨٤,٤٢٧)	(١٨٢,٨٣٢)	(١٦١,٧٣٨)	(٣٤,٠٩١)	٣,٩٨٩	(١,٦٣٧,٥٠٥)
١٥,٥٣١	١٩٣,٢٤٧	٤٨٩,٤٩٢	١٠٨,٩٨٩	(١٢,٧٥٣)	٤٩٢,٦١٣	١,٢٨٧,١١٩

مصاريف تشغيلية وتشمل:

• مخصص خسائر الائتمان، صافي

• استهلاكات

إجمالي مصاريف العمليات

صافي (الخسارة) / الدخل

بالآلاف الريالات السعودية						
مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الخزينة	الوساطة وإدارة الأصول	التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
٢٠١٤م						
١٨,٩٣٩,٣٠٧	٢٣,٥٧٧,٢٣٤	٢٣,١٣٨,٧٥٢	٧٦٦,١٨٨	٦,٨٦٠	١٢٥,٥٨٨	٦٦,٥٥٣,٩٢٩
إجمالي الموجودات						
٢٦,٠٩٤,٠٢٥	٢٤,٦٠١,٤١٣	٩,٥٦٣,٢٩٢	٩٢,٣٢٢	٤٤,٨٣١	-	٦٠,٣٩٥,٨٨٣
إجمالي المطلوبات						
١٧٧,٢٨٠	١٢٤,٧٥٩	٢٠,٩٥٤	٣٣٣,١٢٩	٢١,٩٢٢	٤٥٢	٦٧٨,٤٩٦
دخل ائتاب وعمولات المناجرة، صافي						
٥١٠,٢١٤	٤١١,٩١١	٥١٤,٧٨١	٩,٧٣٣	٢٩٥	(١,٨٥٢)	١,٤٤٥,٠٨٢
صافي العمولات الخاصة						
٧٣٩,٧٢٤	٥٥٨,٥٠٧	٦١٤,٧٩٤	٣٤٦,٣٨٨	٢٢,٢١٧	(٥٥,٣٨٥)	٢,٢٢٦,٢٤٥
إجمالي دخل العمليات						
-	-	-	-	-	٣,٨٣٩	٣,٨٣٩
حصة المجموعة في ربح شركة زميلة						
مصاريف تشغيلية وتشمل:						
(١١٧,٥٢٧)	(٢٦٥,٥٨٠)	-	-	-	-	(٣٨٣,١٠٧)
• 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						

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

بالآلاف الريالات السعودية						
مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
٢٠١٥م						
١٩,٢٩٣,٣٨٢	٢٢,٩٧٩,٧٧٥	-	١٥,٥٢٥,٢٨٣	-	-	٥٧,٧٩٨,٤٤٠
الموجودات						
-	٣,٣٤٩,٥٤٥	-	-	-	-	٣,٣٤٩,٥٤٥
التعهدات والالتزامات						
-	-	-	١٥١,٤٠٦	-	-	١٥١,٤٠٦
المشتقات						

بالآلاف الريالات السعودية						
مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
٢٠١٤م						
١٨,٥٦٥,٣١٣	٢٢,٩٠٣,٤٠٥	-	١٦,٤٢١,٦١٦	-	-	٥٧,٨٩٠,٣٣٤
الموجودات						
-	٣,٥١٧,٣١٩	-	-	-	-	٣,٥١٧,٣١٩
التعهدات والالتزامات						
-	-	-	١٤٩,١٢٩	-	-	١٤٩,١٢٩
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.

٣- مخاطر الائتمان

تمثل 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 السياسة الائتمانية للمجموعة 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 مزاولة 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 هـ) 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 ٢٩.

تقوم المجموعة ضمن دورة أعماله العادية في أنشطة الإقراض بالاحتفاظ بضمانات كي يوفر مصدراً آخر بديلاً 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 للبنك. 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 ٢٠١٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م. 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.

تتعلق ثلاث درجات بالمحفظة غير العاملة (تصنيفات مخاطر من ٨ إلى ١٠ وتتضمن الفئات التالية: دون المستوى، المشكوك في تحصيلها، خسائر). إن القروض والسلف المصنفة في الفئة «جيد» تعتبر عاملة وذات خصائص رئيسية وتتضمن القروض والسلف التي لم يثبت ضعفها الفعلي أو المحتمل. يتم الاحتفاظ بمخصص انخفاض في القيمة بشكل فردي 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 منتظم.

تقوم المجموعة بمراجعة سياساته 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:

بالآف الريالات السعودية

الإجمالي	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	القروض والسلف			
		المجموع	أخرى	شركات	أفراد
١١,١٠٠,٩٤١	٤,٦٩١,٥٣٨	٦,٤٠٩,٤٠٣	—	٦,٤٠٩,٤٠٣	—
١٢,٦٣٠,٨٠٦	—	١٢,٦٣٠,٨٠٦	—	١٢,٦٣٠,٨٠٦	—
٢٠,٦٦٧,٣٨٦	—	٢٠,٦٦٧,٣٨٦	٣٥٠,٨٤٥	٤,٣٧٢,٨٧٤	١٥,٩٤٣,٦٦٧
٤٤,٣٩٩,١٣٣	٤,٦٩١,٥٣٨	٣٩,٧٠٧,٥٩٥	٣٥٠,٨٤٥	٢٣,٤١٣,٠٨٣	١٥,٩٤٣,٦٦٧
١,٧٩١,٩٦٦	—	١,٧٩١,٩٦٦	—	١,٧٩١,٩٦٦	—
٤٦,١٩١,٠٩٩	٤,٦٩١,٥٣٨	٤١,٤٩٩,٥٦١	٣٥٠,٨٤٥	٢٥,٢٠٥,٠٤٩	١٥,٩٤٣,٦٦٧
٤٦٥,٦٥٨	—	٤٦٥,٦٥٨	—	٤٢٩,٧٨٨	٣٥,٨٧٠
١٨,٤٩١	—	١٨,٤٩١	—	٢٨٢	١٨,٢٠٩
٤٨,٨٥٥	—	٤٨,٨٥٥	—	٢,٧٥٠	٤٦,١٠٥
٩٠,١٨٥	—	٩٠,١٨٥	—	٥٦,١٤٣	٣٤,٠٤٢
٤٦,٨١٤,٢٨٨	٤,٦٩١,٥٣٨	٤٢,١٢٢,٧٥٠	٣٥٠,٨٤٥	٢٥,٦٩٤,٠١٢	١٦,٠٧٧,٨٩٣
(٤٥٠,٩٧٣)	—	(٤٥٠,٩٧٣)	—	(٢٤١,٠٨٢)	(٢٠٩,٨٩١)
٤٦,٣٦٣,٣١٥	٤,٦٩١,٥٣٨	٤١,٦٧١,٧٧٧	٣٥٠,٨٤٥	٢٥,٤٥٢,٩٣٠	١٥,٨٦٨,٠٠٢
٣٥٥,٣٢٧	—	٣٥٥,٣٢٧	—	١٩٩,٣٣٤	١٥٥,٩٩٣
(١٦٣,٦٣١)	—	(١٦٣,٦٣١)	—	(٦٦,١٩٣)	(٩٧,٤٣٨)
١٩١,٦٩٦	—	١٩١,٦٩٦	—	١٣٣,١٤١	٥٨,٥٥٥

٢٠١٥م

القروض العاملة

غير مستحقة وغير منخفضة (عاملة)

جيدة - منخفضة المخاطر

جيدة - متوسط المخاطر

جيدة - غير مصنفة

مجموع - جيدة

بحاجة لعناية خاصة

المجموع

مستحقة وغير منخفضة القيمة

أقل من ٣٠ يوماً

٣٠ إلى ٦٠ يوماً

٦٠ إلى ٩٠ يوماً

أكثر من ٩٠ يوماً

إجمالي العاملة

ناقص: مخصص المحفظة

صافي القروض العاملة

القروض غير العاملة

إجمالي القروض غير العاملة

ناقص: مخصص محدد

صافي القروض غير العاملة

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

بالآف الريالات السعودية

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

٢٠١٤م

القروض العاملة

غير مستحقة وغير منخفضة (عاملة)

جيدة - منخفضة المخاطر

جيدة - متوسط المخاطر

جيدة - غير مصنفة

مجموع - جيدة

بحاجة لعناية خاصة

المجموع

مستحقة وغير منخفضة القيمة

أقل من ٣٠ يوماً

٣٠ إلى ٦٠ يوماً

٦٠ إلى ٩٠ يوماً

أكثر من ٩٠ يوماً

إجمالي العاملة

ناقص: مخصص المحفظة

صافي القروض العاملة

القروض غير العاملة

إجمالي القروض غير العاملة

ناقص: مخصص محدد

صافي القروض غير العاملة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

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

تتضمن القروض الأخرى بشكل رئيسي قروض الموظفين.

تتضمن القروض والسلف العاملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م قروضاً تم إعادة التفاوض بشأن إعادة هيكلتها بمبلغ ١,٧٣ مليار ريال سعودي بسبب تدهور المركز المالي للمقترض (٢٠١٤ م: ١,٥٢ مليار 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 خاصة / رقابة إلى تعرض المجموعة لمخاطر تتطلب إعادة تصنيفها ضمن درجة أقل.

(ب) جودة الائتمان للاستثمارات

تم إدارة جودة الائتمان للاستثمارات التي تتضمن حصرياً أدوات دين بالتكلفة 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:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	العاملة
٩,٨٦٧,٣٩٦	٩,٨٥٧,٥٤٨	تصنيف عالي (BBB-AAA)
٩٦١,٧٤٩	١,٠٦٨,٧٨٦	غير مصنف
١٠,٨٢٩,١٤٥	١٠,٩٢٦,٣٣٤	إجمالي العاملة وجميع الاستثمارات

لا توجد حاجة لتكوين مخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ 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		
٢٠١٥ م	ضمن قائمة المركز المالي بعد خصم المخصصات	خارج قائمة المركز المالي والالتزامات المحتملة والتعهدات ذات العلاقة بالائتمان بعد خصم المخصصات
١,١٧٨,٥٤٣	٢,١٠١	١,١٨٠,٦٤٤
٧٩٧,٠٩٩	١,٥٩٩,٠٦٧	٢,٣٩٦,١٦٦
-	١,٣٢٩	١,٣٢٩
٦,٢٩٤,٦٩٠	٣٥٧,٨٧٦	٦,٦٥٢,٥٦٦
-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
-	٣,١٥١	٣,١٥١
١,٥٠٤,٢٨٧	٢,٥١٥,٥٤٣	٤,٠١٩,٨٣٠
٩,٢٨٨,٧٨٨	٦٧٥,٢١٧	٩,٩٦٤,٠٠٥
١٧٢,٨٦٩	٢٥,٩٤٨	١٩٨,٨١٧
١,١٨٠,٠٤٦	٢٠٤,٠٠٣	١,٣٨٤,٠٤٩
١٥,٩٢٦,٥٥٧	-	١٥,٩٢٦,٥٥٧
٢,٤٣٩,٨٢٥	-	٢,٤٣٩,٨٢٥
٣,٠٨٠,٧٦٩	٤٨٨,٥٣١	٣,٥٦٩,٣٠٠
٤١,٨٦٣,٤٧٣	٦,٠٢٢,٧٦٦	٤٧,٨٨٦,٢٣٩
(١٧,٢٩٨,٩٥٤)	(٢,٤٧٥,٠٨٤)	(١٩,٧٧٤,٠٣٨)
٢٤,٥٦٤,٥١٩	٣,٥٤٧,٦٨٢	٢٨,١١٢,٢٠١

حكومية وشبه حكومية

بنوك ومؤسسات مالية أخرى

زراعة وأسماك

صناعة

مناجم ومخاجر

كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية

بناء وإنشاءات

تجارة

نقل واتصالات

خدمات

قروض شخصية وبطاقات ائتمان

تداول اسهم

أخرى

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

ناقص: ضمانات القروض والسلف العاملة وغير العاملة

صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر			٢٠١٤ م
بآلاف الريالات السعودية	خارج قائمة المركز المالي والالتزامات المحتملة والتعهدات ذات العلاقة بالائتمان بعد خصم المخصصات	ضمن قائمة المركز المالي بعد خصم المخصصات	
المجموع			
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 ومخاجر
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

(د) الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٤م	٢٠١٥م	
		الموجودات
٤,٩٠٨,٩٩١	٤,٦٩١,٥٣٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (الإيضاح ٤)
١١,٣٣٤,٩٧٠	١١,٢٠١,٨٢١	استثمارات (الإيضاح ٥)
٤١,٢٤٤,٥٥١	٤١,٨٦٣,٤٧٣	قروض وسلف، صافي (الإيضاح ٦)
٦٥٠,٧٤٩	٥٦٨,٠٩٧	أصول أخرى - تأمينات نقدية مقابل مشتقات وعمولات مستحقة (الإيضاح ٩)
٥٨,١٣٩,٢٦١	٥٨,٣٢٤,٩٢٩	إجمالي الموجودات
٢,٩٥٧,١٣٣	٣,٥٤٧,٦٨٢	التعهدات والالتزامات، صافي (الإيضاح ١٨)
٢٣٩,٢٧٩	١٧٦,٨٥٥	المشتقات - القيمة العادلة الإيجابية، صافي (الإيضاح ١٠)
٦١,٣٣٥,٦٧٣	٦٢,٠٤٩,٤٦٦	إجمالي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

٣١ - التركيز الجغرافي

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

بآلاف الريالات السعودية							
٢٠١٥م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	امريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات							
	٣,٧٢٨,٠٤٤	—	—	—	—	—	٣,٧٢٨,٠٤٤
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد	٣,٢١٠,٩٤٢	٩٣٩,٤١٦	٣٧٨,٩٣٤	١٣١,٥٦٨	١,٥٦٩	٢٩,١٠٩	٤,٦٩١,٥٣٨
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١١,١٩٣,٤٥٠	١٨٨	—	٨,١٨٣	—	—	١١,٢٠١,٨٢١
استثمارات	٤١,٨٥٩,٥٤٧	٣,٧٩٧	—	—	—	١٢٩	٤١,٨٦٣,٤٧٣
قروض وسلف، صافي	١٢٨,٣٣٤	—	—	—	—	—	١٢٨,٣٣٤
استثمارات في شركة زميلة	٦٠,١٢٠,٣١٧	٩٤٣,٤٠١	٣٧٨,٩٣٤	١٣٩,٧٥١	١,٥٦٩	٢٩,٢٣٨	٦١,٦١٣,٢١٠
الإجمالي	٥,٦٩٠,٩٨٢	٢٤١,١٢٧	٥٨,٥٩١	١٣,٩٣٢	١٧,٥٣٣	٦٠٠	٦,٠٢٢,٧٦٥
التعهدات والالتزامات							
	٣,١٣٧,٥٠١	١٢١,٢٩٧	٥٨,٥٩١	١٣,٩٣٢	١٧,٥٣٣	٦٠٠	٣,٣٤٩,٤٥٤
مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني)	٨٣,١٨١	٣,٠٥٠	٢٢,٣٤٦	٤٢,٨٢٩	—	—	١٥١,٤٠٦
التعهدات والالتزامات							
المشتقات							

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

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

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

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

بالآلاف الريالات السعودية			
صافي القروض والسلف غير العاملة		مخصص خسائر الائتمان	
٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
٣٥٥,٣٢٧	٣٦٩,٨٦٠	٦١٤,٦٠٤	٦٣٨,٤٩٧

المملكة العربية السعودية

٣٢ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تؤثر رأس مال المجموعة أو أرباحها سلبياً أو عدم قدرتها على الوفاء بأهدافها العملية جراء التغيرات في مستوى الربح أو تذبذب أسعار السوق من عمولات وفروقات 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 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

نشأ 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

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	
٢٦,٣٥٠	١١,٢٦٥	دولار أمريكي
١٨,٩٥١	١٤,٦٤٦	يورو
١٥,٢٦٩	٢٧,٨٦٤	جنيه استرليني
٤٦,٧٦٨	٤٠,٨٢٧	ين ياباني

يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر بالنسبة لمراكزها من العملات الأجنبية. يقوم هذا التحليل بحساب تأثير

التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة بما فيها من تأثيرات أدوات التحوط. إن وجود مبلغ سالب بالجدول يعكس صافي نقص محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يشير وجود مبلغ موجب إلى صافي زيادة محتملة. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار الخطوات الممكنة اتخاذها من قبل المجموعة للتخفيف من تأثير تلك التغيرات.

العملية	٢٠١٥م		٢٠١٤م	
	زيادة / نقص في سعر الصرف بالمائة %	التأثير على صافي الدخل (بالآلاف الريالات السعودية)	زيادة / نقص في سعر الصرف بالمائة %	التأثير على صافي الدخل (بالآلاف الريالات السعودية)
يورو	١٢,٢٦ ±	٢,٣٢٣ ±	٦,٢٧ ±	٩١٨ ±
جنيه استرليني	٨,٥٤ ±	١,٣٠٤ ±	٥,٧١ ±	١,٥٩١ ±
ين ياباني	٨,٢ ±	٣,٨٣٥ ±	٧,٩٨ ±	٣,٢٥٨ ±

٢) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم 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 مخترفين، 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 ٢٠١٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م والذي يعود إلى تغيرات معقولة محتملة في صافي قيمة موجودات الصندوق ذي العلاقة مع بقاء جميع العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة - هي كما يلي:

المحفظة	٢٠١٥م		٢٠١٤م	
	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	٥,٩١ ± %	٢,٩٤٦ ±	٤,١٧ ±	٢,١١٨ ±
صندوق الخير	٥,٦٦ ± %	١,٧٨٤ ±	٥,١٢ ±	١,٦١٢ ±
صندوق المشارق	٩,٠٧ ± %	٤,٠٨٦ ±	٧,١٢ ±	٢,٨٠٩ ±
صندوق القوافل	١٧,٠٦ ± %	١٧,٤٧٤ ±	٢,٣٧ ±	٢,٥٣٤ ±
الأسواق الدولية الناشئة	٥,٦٦ ± %	١,٦١٩ ±	٥,١٢ ±	١,٧٠١ ±
الصناديق الأخرى	١٧,٠٦ ± %	١١,٠٠٨ ±	٢,٣٧ ±	١,٦٠٥ ±

التأثير على قائمة الدخل الموحدة كنتيجة للتغير في القيمة العادلة للأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م الناتجة عن تغيرات مقدرة معقولة في مؤشرات السوق التالية مع بقاء العوامل المتغيرة الأخرى ثابتة - على النحو التالي:

مؤشر السوق	٢٠١٥م		٢٠١٤م	
	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	١٧,٠٦ ± %	٦,٦٦٦ ±	٢,٣٧ ± %	١,٦٢٨ ±

ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية

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

١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

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 المكتتاة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عملات خاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م. بما في ذلك أدوات التحوط. إن جميع أوجه التعرض غير التجارية تتم مراقبتها وتحليلها إلى مراكز عملة ويتم الإفصاح عن الحساسية المرتبطة بها بالعملة المحلية. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار الإجراءات التي من الممكن أن تقوم المجموعة باتخاذها للتخفيف من تأثير تلك المتغيرات.

العملية	٢٠١٥ م		٢٠١٤ م	
	الزيادة/الانخفاض في نقطة الأساس	حساسية دخل العملات الخاصة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في نقطة الأساس	حساسية دخل العملات الخاصة (بالآلاف الريالات السعودية)
ريال سعودي	٢٥ ±	١٠,٠٨٩ ±	٢٥ ±	٥,٧٢٦ ±
دولار أمريكي	٢٥ ±	٣,٢٦٠ ±	٢٥ ±	١,٦٥٢ ±
درهم إماراتي	٢٥ ±	٢ ±	٢٥ ±	٣ ±

حساسية أسعار العملات للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

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

بالآلاف الريالات السعودية							٢٠١٥ م
عائد العملة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	
-	٣,٧٢٨,٠٤٤	٣,٧١٣,٠٤٥	-	-	-	١٤,٩٩٩	الموجودات
٠,٤٩%	٤,٦٩١,٥٣٨	٧٣٦,٥٣٨	-	-	٧٦٨,٧٥٠	٣,١٨٦,٢٥٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٦٨%	١١,٢٠١,٨٢١	٣٧٢,٦٧٦	٦,١٨٧,٧٠٩	٣٠٤,٨٤٦	٤٨٧,٢٤٣	٣,٨٤٩,٣٤٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٩٧%	٤١,٨٦٣,٤٧٣	٣٥٠,٧٦٣	٧٧,٣٥٨	١٠,٦٦٥,٥٦٩	١٧,٥٧٤,٩٢١	١٣,١٩٤,٨٦٢	استثمارات قروض وسلف، صافي
	٦١,٤٨٤,٨٧٦	٥,١٧٣,٠٢٢	٦,٢٦٥,٠٦٧	١٠,٩٧٠,٤١٥	١٨,٨٣٠,٩١٤	٢٠,٢٤٥,٤٥٨	إجمالي الموجودات
٠,٦١%	٤,٠٥٤,٥١١	٤٠,٣٧٨	-	-	-	٤,٠١٤,١٣٣	المطلوبات وحقوق المساهمين
١,٠٣%	٤٩,٦٧٣,٥٩٩	٢٦,١٧٨,٠٠٦	-	٩٨٦,٧٠٢	٧,٢٣٧,٩٧٨	١٥,٢٧٠,٩١٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٦٤%	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	ودائع للعملاء
-	٧,٤١٣,٤٦٩	٧,٤١٣,٤٦٩	-	-	-	-	صكوك لتعزيز رأس المال
	٦٢,١٤١,٥٧٩	٣٣,٦٣١,٨٥٣	-	٩٨٦,٧٠٢	٧,٢٣٧,٩٧٨	٢٠,٢٨٥,٠٤٦	حقوق المساهمين
	(٦٥٦,٧٠٣)	(٢٨,٤٥٨,٨٣١)	٦,٢٦٥,٠٦٧	٩,٩٨٣,٧١٣	١١,٥٩٢,٩٣٦	(٣٩,٥٨٨)	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	-	-	(٢,٨٨١,٨٧٥)	(٣٠٤,٦٨٨)	١,٦٨٦,٥٦٣	١,٥٠٠,٠٠٠	الفجوة داخل قائمة المركز المالي
	(٦٥٦,٧٠٣)	(٢٨,٤٥٨,٨٣١)	٣,٣٨٣,١٩٢	٩,٦٧٩,٠٢٥	١٣,٢٧٩,٤٩٩	١,٤٦٠,٤١٢	حساسية أسعار العملات خارج قائمة المركز المالي
	(١,٣١٣,٤٠٦)	(٦٥٦,٧٠٣)	٢٧,٨٠٢,١٢٨	٢٤,٤١٨,٩٣٦	١٤,٧٣٩,٩١١	١,٤٦٠,٤١٢	إجمالي فجوة الحساسية لأسعار العملات

بالآلاف الريالات السعودية							
عائد العمولة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠١٤ م
							الموجودات
-	٦,٥٥٢,١٤٢	٣,٥٩٢,١٤٢	-	-	-	٢,٩٦٠,٠٠٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
%٠,٤٢	٤,٩٠٨,٩٩١	٨٠٨,٩٩١	-	-	٦٥٦,٢٥٠	٣,٤٤٣,٧٥٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
%٢,٦٤	١١,٣٣٤,٩٧٠	٤٠٨,٦٣٦	٦,١٨٧,٧٠٩	٣٠٤,٨٤٦	٥٨٧,٩٣٩	٣,٨٤٥,٨٤٠	استثمارات
%٣,٨٢	٤١,٢٤٤,٥٥٠	٢٨٤,٥٣٩	٢٣١,٧٨٧	٩,٤٦٤,٧٠٧	١٧,٨٩٦,٥٨٩	١٣,٣٦٦,٩٢٨	قروض وسلف، صافي
	<u>٦٤,٠٤٠,٦٥٣</u>	<u>٥,٠٩٤,٣٠٨</u>	<u>٦,٤١٩,٤٩٦</u>	<u>٩,٧٦٩,٥٥٣</u>	<u>١٩,١٤٠,٧٧٨</u>	<u>٢٣,٦١٦,٥١٨</u>	إجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق المساهمين
%٠,٣٩	٣,٧٣٦,٤٧٦	٦٣,٣١٠	-	-	-	٣,٦٧٣,١٦٦	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
%٠,٩٣	٥٤,٥٦٩,٢٧٣	٢٧,٤٣٩,٥٣٠	-	١٢٠,٣١٠	١٠,٢٦٩,٤٤٢	١٦,٧٣٩,٩٩١	ودائع للعملاء
%٢,٦٩	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	صكوك لتعزير رأس المال
-	٦,١٥٨,٠٤٦	٦,١٥٨,٠٤٦	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	<u>٦٥,٤٦٣,٧٩٥</u>	<u>٣٣,٦٦٠,٨٨٦</u>	<u>-</u>	<u>١,١٢٠,٣١٠</u>	<u>١٠,٢٦٩,٤٤٢</u>	<u>٢٠,٤١٣,١٥٧</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
							الفجوة داخل قائمة المركز المالي
(١,٤٢٣,١٤٢)	(٢٨,٥٦٦,٥٧٨)	٦,٤١٩,٤٩٦	٨,٦٤٩,٢٤٣	٨,٨٧١,٣٣٦	٣,٢٠٣,٣٦١		
-	-	(٢,٨٨١,٨٧٥)	(٣٠٤,٦٨٨)	١,٦٨٦,٥٦٣	١,٥٠٠,٠٠٠		حساسية اسعار العمولات خارج قائمة المركز المالي
(١,٤٢٣,١٤٢)	(٢٨,٥٦٦,٥٧٨)	٣,٥٣٧,٦٢١	٨,٣٤٤,٥٥٥	١٠,٥٥٧,٨٩٩	٤,٧٠٣,٣٦١		إجمالي فجوة الحساسية لاسعار العمولات
(٢,٨٤٦,٢٨٤)	(١,٤٢٣,١٤٢)	٢٧,١٤٣,٤٣٦	٢٣,٦٠٥,٨١٥	١٥,٢٦١,٢٦٠	٤,٧٠٣,٣٦١		الموقف التراكمي لفجوة الحساسية لاسعار العمولات

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 اسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض للتقلبات في اسعار 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		
٢٠١٤ م طويل/ (قصير)	٢٠١٥ م طويل/ (قصير)	
٩١٢,٠٠٣	٤٧٠,٩٢٨	دولار أمريكي
١٥,٥٢٠	١١,٤٨٠	درهم إماراتي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

يبين الجدول التالي مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م 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	٢٠١٥ م		٢٠١٤ م	
	زيادة / انخفاض في سعر العملة (بالمائة)	التأثير على صافي الدخل (بآلاف الريالات السعودية)	زيادة / انخفاض في سعر العملة (بالمائة)	التأثير على صافي الدخل (بآلاف الريالات السعودية)
دولار أمريكي	٠,٠٥ ±	٢٣٥ ±	٠,٠٥ ±	٤٥٦ ±
درهم إماراتي	٠,٠٥ ±	٦ ±	٠,٠٥ ±	٨ ±

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 (احتياطيات أخرى) نتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المكتونة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م والناتجة عن تغيرات محتملة معقولة في مؤشرات السوق التالية، مع بقاء العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة - هو على النحو التالي:

مؤشر السوق	٢٠١٥ م		٢٠١٤ م	
	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة	التأثير على حقوق المساهمين (احتياطيات أخرى) (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة	التأثير على حقوق المساهمين (احتياطيات أخرى) (بآلاف الريالات السعودية)
بورصة نيويورك	٥,٦٦ ± %	٤٦٣ ±	٥,١٢ ± %	٣٥٨

٣٣ - 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 خططاً إستراتيجية مضمونة يمكن استخدامها لمقابلة إحتياجات السيولة.

طبقاً لنظام مراقبة البنوك واللوائح التنظيمية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي («المؤسسة») يجب أن يحتفظ البنك بوديعة نظامية لدى المؤسسة بنسبة ٧٪ من إجمالي الودائع تحت الطلب وبنسبة ٤٪ من المدخرات والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية يحتفظ البنك أيضاً باحتياطيات 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 مؤسسة النقد العربي السعودي.

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:

	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
	كما في ٣١ ديسمبر	المتوسط خلال الفترة
الأعلى	٢٠ %	٢٩ %
الأدنى	٢٠ %	٢٨ %
	٣٥ %	٣٤ %
	٢٠ %	٢٢ %

أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. 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 للتزامات 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 تتوقعه المجموعة السداد فيه وأن الجدول لا يعكس التدفقات النقدية المتوقعة حسب ما يشير إليه تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

بالآلاف الريالات السعودية					
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهر	أقل من ٣ أشهر	تحت الطلب
المطلوبات المالية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
٤,٤١١,٧٩٠	—	—	—	٤,٣٧١,٤١٢	٤٠,٣٧٨
٤٩,٨٧١,٦٧٧	—	٤٧٤,١١٥	٨,٢٧٢,٣٩٨	١٧,١٧١,٣٣٣	٢٣,٩٥٣,٨٣١
١,٠١٣,٥٠٣	—	—	—	١,٠١٣,٥٠٣	—
١٥,٧١٦,٦٥٢	٥,٣١٨,٤٤٥	٧,٦٦٤,١٥١	٢,٢٩٩,٠٥٦	٤٣٤,٩٩٩	—
٧١,٠١٣,٦٢٢	٥,٣١٨,٤٤٥	٨,١٣٨,٢٦٦	١٠,٥٧١,٤٥٤	٢٢,٩٩١,٢٤٧	٢٣,٩٩٤,٢٠٩
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة ٢٠١٥ م					
المطلوبات المالية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
٣,٧٤٨,٠١٤	—	—	—	٣,٦٨٤,٧٧٤	٦٣,٢٤٠
٥٥,٢٩٧,٧٨٧	—	١١٧,٦١٢	١٠,٣٩٠,٠٢٠	١٨,٣٣٢,٢٢٩	٢٦,٤٥٧,٩٢٦
١,٠٢٦,٣٥١	—	١,٠٠٦,٥٨٨	١٣,١٧٦	٦,٥٨٧	—
١٥,١١٢,١٩٦	٥,٥٦٦,٨٠٢	٥,٦٢١,٦٧٠	٢,٣٠٤,٠٠٧	١,٦١٩,٧١٧	—
٧٥,١٨٤,٣٤٨	٥,٥٦٦,٨٠٢	٦,٧٤٥,٨٧٠	١٢,٧٠٧,٢٠٣	٢٣,٦٤٣,٣٠٧	٢٦,٥٢١,١٦٦
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة					

إن بيان الاستحقاقات التعاقدية للتزامات البنك المحتملة وتعهداته المرتبطة بالالتزامات تظهر ضمن الإيضاح ١٨.

ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

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

بالآلاف الريالات السعودية						
٢٠١٥ م	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهرا	خلال سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد						
٣,٧٢٨,٠٤٤	٣,٧٢٨,٠٤٤	—	—	—	—	—
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٤,٦٩١,٥٣٨	—	٧٦٨,٧٥٠	٣,٩٢٢,٧٨٨	٧٦٨,٧٥٠	—	—
١١,٢٠١,٨٢١	—	١٠,٧٨٨,٠٨٩	٤١,٠٥٦	٢,٨٢٦,٤٥٦	٧,٩٦١,٦٣٣	٣٧٢,٦٦٦
٤١,٨٦٣,٤٧٣	—	١٩,٧١٧,٩٤٥	٢٢,١٤٥,٥٢٨	١١,٦٤١,٨٣٥	٨,٠٧٦,١١٠	—
٦١,٤٨٤,٨٧٦	٩,٤٧٨,٩٦٢	١٦,٦٣٠,٤١٠	٢٦,١٠٩,٣٧٢	١٥,٢٣٧,٠٤١	١٦,٠٣٧,٧٤٣	٣١,٢٧٤,٧٨٤
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٤,٠٥٤,٥١١	—	٤,٠٥٤,٥١١	—	—	—	—
٤٩,٦٧٣,٥٩٩	٥,٠١٨,٦٠٩	١٤,١٣٥,٠٣٣	١٩,١٥٣,٦٤٢	٥,٧٩١,٧٨٤	—	٥,٧٩١,٧٨٤
١,٠٠٠,٠٠٠	—	—	١,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—
٧,٤١٣,٤٦٩	—	—	—	—	—	—
٦٢,١٤١,٥٧٩	٦,٠١٨,٦٠٩	١٨,١٨٩,٥٤٤	٢٤,٢٠٨,١٥٣	٥,٧٩١,٧٨٤	—	٥,٧٩١,٧٨٤
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين						

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(بالآلاف الريالات السعودية)							
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	خلال سنة	من ٣ إلى ١٢ شهرا	خلال ٣ أشهر
٦,٥٥٢,١٤١	٦,٥٥٢,١٤١	-	-	-	-	-	-
٤,٩٠٨,٩٩١	٨٠٨,٩٩١	٦٥٦,٢٥٠	-	٦٥٦,٢٥٠	٣,٤٤٣,٧٥٠	٣,٤٤٣,٧٥٠	-
١١,٣٣٤,٩٧٠	٤٠٨,٦٣٦	١٠,٩٢٦,٣٣٤	٩,٠٠٠,٨٦٠	١,٩٢٥,٤٧٤	-	-	-
٤١,٢٤٤,٥٥١	-	١٩,٨١٣,٩٢٠	٨,٨٤٢,٣٨٠	١٠,٩٧١,٥٤٠	٢١,٤٣٠,٦٣١	١٢,٧١٨,٥٧٠	٨,٧١٢,٠٦١
٦٤,٠٤٠,٦٥٣	٧,٧٦٩,٧٦٨	٣١,٣٩٦,٥٠٤	١٧,٨٤٣,٢٤٠	١٣,٥٥٣,٢٦٤	٢٤,٨٧٤,١٨١	١٦,١٦٢,٣٢٠	٨,٧١٢,٠٦١
المطلوبات وحقوق المساهمين							
٣,٧٣٦,٤٧٦	٦٣,٢٣٩	-	-	-	٣,٦٧٣,٢٣٧	٣,٦٧٣,٢٣٧	-
٥٤,٥٦٩,٢٧٣	٢٦,٨٤٧,٤٦٢	٧,٠٤٠,٢٥٦	-	٧,٠٤٠,٢٥٦	٢٠,٦٨١,٥٥٥	١٥,٣٦٧,٧٤٧	٥,٣١٣,٨٠٨
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٦,١٥٨,٠٤٦	٦,١٥٨,٠٤٦	-	-	-	-	-	-
٦٥,٤٦٣,٨٠٥	٣٣,٠٦٨,٧٥٧	٨,٠٤٠,٢٥٦	-	٨,٠٤٠,٢٥٦	٢٤,٣٥٤,٧٩٢	١٩,٠٤٠,٩٨٤	٥,٣١٣,٨٠٨

٣٤ - 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 - 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 العمولات، 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 سواءً حال موعد استحقاق استلامها من البنوك أو تسليمها للبنوك. تحدد القيم العادلة المقدرة للاستثمارات الأخرى المكتتة 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 «د».

تحدد القيم العادلة للمشتقات على أساس 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.

٢٠١٥ م (بالآلاف الريالات السعودية)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية			
٣٢١,٩٨١	-	-	٣٢١,٩٨١
٣٩,٠٧٥	-	-	٣٩,٠٧٥
٨,١٨٢	-	-	٨,١٨٢
-	١٧٦,٨٥٥	-	١٧٦,٨٥٥
٣٦٩,٢٣٨	١٧٦,٨٥٥	-	٥٤٦,٠٩٣
مطلوبات مالية			
-	٣٣٤,٨٩٩	-	٣٣٤,٨٩٩
-	٣٣٤,٨٩٩	-	٣٣٤,٨٩٩

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

٢٠١٤م (بالآلاف الريالات السعودية)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	موجودات مالية
٣٢٩,٥٣٠	—	—	٣٢٩,٥٣٠	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٨,٦٧٤	—	—	٦٨,٦٧٤	صناديق استثمار
٦,٩٩٤	—	—	٦,٩٩٤	أسهم
—	٢٣٩,٢٧٩	—	٢٣٩,٢٧٩	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
—	٢٣٩,٢٧٩	—	٢٣٩,٢٧٩	أسهم
٤٠٥,١٩٨	٢٣٩,٢٧٩	—	٦٤٤,٤٧٧	مشتقات
—	٢٣٩,٢٧٩	—	٦٤٤,٤٧٧	المجموع
—	٣٧٨,٦٣٩	—	٣٧٨,٦٣٩	مطلوبات مالية
—	٣٧٨,٦٣٩	—	٣٧٨,٦٣٩	مشتقات
—	٣٧٨,٦٣٩	—	٣٧٨,٦٣٩	المجموع

تتكون المشتقات المصنفة في المستوى الثاني من مقايضات بأسعار عمولة خاصة آنية، ومقايضات عمولة، وخيارات، وعقود صرف أجنبي آنية ومستقبلية، وخيارات عمولات 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 في ٢٠١٥م و ٢٠١٤م. يتم تصنيف الاستثمارات الجديدة التي يتم اقتناؤها خلال السنة ضمن المستويات الملائمة.

حيث تم تنفيذ استثمارات تصل إلى ٣,٤٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٣,٤٤ مليون ريال سعودي) بسعر التكلفة وبالتالي لا يتم التقييم بعدالة.

٣٥ - 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 والناتجة عن هذه المعاملات في القوائم المالية الموحدة على النحو التالي:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٥م	٢٠١٤م	
٦٢٥	٤٩٢	بنك باكستان الوطني (مساهم)
٣٤٠	١٨٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٠٠	٢,٢٤٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		التزامات وتعهدات
		أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين والجهات المنتسبة لهم
٤٠٢,٩٠٩	٧٩٨,٤٤٦	قروض وسلف
٨٩,٩١٨	٤,٤٩١,٠٠٨	ودائع للعملاء
—	١٣,١١٨	ذمم مدينة أخرى
٤,٢٠٢	٣٤,١٤٨	التزامات وتعهدات

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

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٥م	٢٠١٤م	
٢١,٩٧٩	١٤,٦٦٨	دخل عمليات خاصة
٥٣,٨٨٧	٤٤,٨٥٢	مصاريف عمليات خاصة
٣٢	٧٤	دخل اتعاب وعمولات
٥,٢٦٧	٦,٠٨٠	مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

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

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٧٤,٨٩٠	٨٤,٨٠٣	مزايا قصيرة الأجل للموظفين
١٨,١٤١	٢١,٦٦٩	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..

٣٦ - التحويلات

٢٠١٥ م			
فئات الموظفين			
عدد الموظفين	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع النقدي)	المجموع
١٧	٤٢,٢٣٥	١٤,٣٧٥	٥٦,٦١٠
١٦٩	٧٠,٠٩٩	٦,٠٠١	٧٦,١٠٠
٢١١	٧٢,٦١٨	١١,٥١٩	٨٤,١٣٧
٢,٠٣٨	٤٥٨,٢٩٠	٥٣,٢٥٦	٥١١,٥٤٦
٥١٨	٨٧,٦١٣	٢,٠٨٥	٨٩,٦٩٧
٢,٩٥٣	٧٣٠,٨٥٥	٨٧,٢٣٦	٨١٨,٠٩٠
	١١٦,١٧٤		
	٦١,٨٧٢		
	٩٠٨,٩٠١		

كبار التنفيذيين الموافق عليهم من قبل مؤسسة النقد
الموظفون المشمولون في مجالات الرقابة
الموظفون المشمولون في أنشطة المخاطر
موظفون آخرون
موظفون من الباطن

المجموع
تعويضات متغيرة (على أساس الاستحقاق) ومنافع
موظفين أخرى
منافع موظفين أخرى
إجمالي الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

٢٠١٤ م			
فئات الموظفين			
عدد الموظفين	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع النقدي)	المجموع
١٧	٣٤,٣٩٦	١٢,٧٠٠	٤٧,٠٩٦
١٣١	٤٩,٠٥٦	٤,٩٥٤	٥٤,٠١٠
١٨٦	٥٩,٥٨٠	١١,٦٢٨	٧١,٢٠٨
١,٩٥٠	٣٨٨,٦٣٣	٤٧,٦٩٠	٤٣٦,٣٢٣
٤٩٦	٦٠,٣٤٨	٢,٠٢٥	٦٢,٣٧٣
٢,٧٨٠	٥٩٢,٠١٣	٧٨,٩٩٧	٦٧١,٠١٠
	٩٧,٦٨٣		
	٣٢,١٧٦		
	٧٢١,٨٧٢		

كبار التنفيذيين الموافق عليهم من قبل مؤسسة النقد
الموظفون المشمولون في مجالات الرقابة
الموظفون المشمولون في أنشطة المخاطر
موظفون آخرون
موظفون من الباطن

إجمالي الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

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 والتي تتغير مع مستويات الأداء الدورية وأي مخاطر مرتبطة بها.

تتكون التعويضات من خليط من الدفعات الثابتة والمتغيرة من رواتب وبدلات ومكافآت دورية ومزايا غير نقدية تتوافق مع المعايير والقيم المتعارف عليها في الصناعة المصرفية في المملكة العربية السعودية.

طبقاً لنظام العمل السعودي والسياسات الداخلية للبنك فإن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع في نهاية مدة خدمة الموظف. بلغت مكافأة نهاية

الخدمة القائمة في نهاية ديسمبر ٢٠١٥ م بلغ ١٩٥,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ١٥٢,٤٨ مليون ريال سعودي). ينطبق برنامج الأجور والمزايا على جميع الموظفين السعوديين والأجانب في البنك والشركات التابعة في إطار القيود النظامية والرقابية السائدة.

- **تعويضات ثابتة:** وتشمل جميع الرواتب وما في حكمها مع ما يتصل بالوظائف من بدلات ومزايا وهي ثابتة في عقود الموظفين وتعطى للموظف بغض النظر عن الأداء.
- **تعويضات متغيرة:** وتشمل مكافآت الأداء والخوافز 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

٣٧ - 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 رأسمالها بشكل دوري. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على المجموعة الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي كما تتطلب المحافظة على معدل محدد يكون فيه إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند الحد الأدنى المتفق عليه البالغ ٨٪ أو أكثر.

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأسمالها 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 الإسمية للمشتقات باستخدام مبلغ مرجح لظهور مخاطرها النسبية.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها النهائية بخصوص تطبيق مبادئ بازل ٣ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ م. 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:

٢٠١٤ م		٢٠١٥ م		
نسبة كفاية رأس المال المؤهل (بالآلاف الريالات السعودية)	رأس المال	نسبة كفاية رأس المال	رأس المال المؤهل (بالآلاف الريالات السعودية)	
١١,٧٩٪	٦,٢٩٩,٣٦١	١٣,٧٩٪	٧,٥٧٨,٧٠٧	رأس المال الأساسي (المستوى ١)
١,٢٠٩,١٣٢		—	١,١٢١,٢٢٧	رأس المال المساند (المستوى ٢)
١٤,٠٥٪	٧,٥٠٨,٤٩٣	١٥,٨٣٪	٨,٦٩٩,٩٣٤	رأس المال الأساسي ورأس المال المساند (٢ + ١)

يتكون رأس المال الأساسي — المستوى الأول — للمجموعة كما في نهاية السنة من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطي العام والاحتياطيات الأخرى والأرباح المبقاة وبعض التعديلات على رأس المال النظامي وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد 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 المؤشر الأساسي لمخاطر العمليات. تتولى إدارة المخاطر بالمجموعة المسؤولية تجاه التأكد من أن الحد الأدنى من رأس المال النظامي يتماشى مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم تقديم إقرارات ربع سنوية إلى مؤسسة النقد توضح نسبة كفاية رأس المال.

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٤٨,٢٠٩,٧٠٨	٤٩,٨٠٧,٢١٢	مخاطر الائتمان
٣,٤٨١,٨١٣	٣,٩٥٢,٠٨٨	مخاطر العمليات
١,٧٥٠,٩٨٨	١,٢١٥,٢٥١	مخاطر السوق
٥٣,٤٤٢,٥٠٩	٥٤,٩٧٤,٥٥١	إجمالي الركن ١ - موجودات مرجحة المخاطر

٣٨ - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

تقدم إحدى الشركات التابعة للبنك (شركة الجزيرة للأسواق المالية «الجزيرة كابيتال») خدمات إدارة استثمار وخدمات استشارية لعملائها متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة). تشمل هذه الخدمات على إدارة محافظ على أساس اختياري وغير اختياري وإدارة صناديق استثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار محترفين. إن الصناديق الاثني عشر التي تقوم شركة الجزيرة كابيتال بإدارتها هي صندوق الخير للأسهم العالمية، وصندوق الثريا للأسهم الأوروبية، وصندوق المشارق للأسهم اليابانية، وصندوق الطيحات 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 المتحف، 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 مغلقتان. تقوم صناديق الخير للأسهم العالمية والثريا للأسهم الأوروبية والمشارق للأسهم اليابانية بالاستثمار في الأسهم الأجنبية أما صندوق الطيحات للأسهم السعودية فيستثمر في الأسهم المحلية. ويقوم صندوق القوافل للسلع بالاتجار في السلع على أساس المراجعة.

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

توفر المجموعة خدماتها أيضاً في مجال إدارة الاستثمار وغيرها من الخدمات لحملة بوالص التكافل التعاوني. بلغ إجمالي الأصول التي تحتفظ بها المجموعة تحت بند خدمات الوساطة المالية مبلغ ٢٧,٩ مليار ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٣٤,١ مليار ريال سعودي). وبلغت الأصول التي تحتفظ بها المجموعة في إطار خدماتها لإدارة الأصول ٢,٦ مليار ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٢,٣ مليار ريال سعودي).

٣٩ - المنشآت غير الموحدة

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكلية التي لا تقوم المجموعة بتوحيد قوائمها المالية ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة على الرغم من أن المجموعة لديها حصة في هذه المنشآت:

نوع المنشأة المهيكلية	طبيعة المنشأة والغرض منها	الحصة التي تملكها المجموعة	إجمالي الأصول بالآلاف الريالات السعودية
صناديق استثمار	تتولى شركة الجزيرة للأسواق المالية «الجزيرة كابيتال» وهي شركة تابعة لبنك الجزيرة إدارة الصناديق التالية:	نسبة الملكية (%)	
	صندوق المشارق للأسهم اليابانية	١٩,٤٥ %	٢٣٧,٧٩٢
	صندوق الثريا للأسهم الأوروبية	٢٣,٥٤ %	٢١٢,٧٦٨
	صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة	٧٦,٢١ %	٣٧,٩٤٤
	صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن	٩٣,٣٤ %	١٠,٧١٨
	صندوق الجزيرة الخليجي	٦٧,٨٣ %	٣٢,٩٥٧
	صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية	٤٣,٦٤ %	٤٢,٢٩٠

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

صناديق استثمار — القيمة الدفترية	بالآلاف الريالات السعودية
صندوق المشارق للأسهم اليابانية	٤٥,٠٤٩
صندوق الثريا للأسهم الأوروبية	٤٩,٨٥٤
صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة	٢٨,٦٠٨
صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن	٩,٩٥٦
صندوق الجزيرة الخليجي	٢٢,١٨٥
صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية	١٦,٧٣٤

٤٠ - التكافل التعاوني

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

تأسست شركة الجزيرة تكافل تعاوني وتم إدراجها في السوق المالية السعودية (تداول) وحصلت على ترخيص مزاولة المهنة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ديسمبر ٢٠١٣م وباشرت أنشطة الاكتتاب بالتكافل اعتباراً من يناير ٢٠١٤م. تملك المجموعة حصة إجمالية في شركة الجزيرة تكافل تعاوني مقدارها ٣٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. 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.

٤١ - 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. تقم 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 ٢٠١٦م:

تاريخ التطبيق للفترة اعتباراً من الآتي		
١ يناير ٢٠١٨م	الأدوات المالية	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
١ يناير ٢٠١٧م	إيرادات العقود مع العملاء	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥)
١ يناير ٢٠١٦م	الحسابات المؤجلة النظامية	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤)
١ يناير ٢٠١٦م	المحاسبة على استحوذات الحصص في العمليات المشتركة	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)
١ يناير ٢٠١٦م	توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والأطفاء	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و (٣٨)
١ يناير ٢٠١٦م	الزراعة: الأشجار المنتجة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و (٤١)
١ يناير ٢٠١٦م	طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)
١ يناير ٢٠١٦م	بيع أو توزيع الأصول بين المستثمر وشركته المرتبطة أو المحاصة	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)
١ يناير ٢٠١٦م	التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية دورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤	تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية
١ يناير ٢٠١٦م	المشتات الاستثمارية: تطبيق استثناء التوحيد	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) و (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)
١ يناير ٢٠١٦م	مبادرات الإفصاح	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)

٤٢ - أرقام المقارنة

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

٤٣ - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة للنشر من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ جمادى الأول ١٤٣٧هـ (الموافق ١٥ فبراير ٢٠١٦م).

٤٤ - 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.



الإفصاح بموجب بازل - الركن الثالث - للعام ٢٠١٥م



الإفصاح بموجب بازل - الركن الثالث - للعام ٢٠١٥م

١. لمحة عامة

يتوافق الإفصاح بموجب الركن الثالث للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لبنك الجزيرة (البنك) مع متطلبات الإفصاح المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (الركن الثالث) والمبنية على التوجيهات الصادرة عن لجنة بازل للإشراف المصرفي

٢. نطاق التطبيق

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

الشركة	النشاط	رأس المال (ريال سعودي)	نسبة الملكية %
شركة أمان العقارية	حفظ سندات ملكية العقارات المرهونة للبنك كضمانات	١ مليون	١٠٠ %
شركة الجزيرة كابيتال	إدارة الأصول وخدمات الاستشارة	٥٠٠ مليون	١٠٠ %

٣. مكان وموقع الإفصاح

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

٤. أساس وتكرارية الإفصاح

صممت وثيقة الإفصاح بموجب إتفاقية بازل ٣ لتكون متوافقة مع تعليمات الإفصاح بموجب الركن الثالث الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

ويتم تقديم متطلبات الإفصاح النوعي على أساس سنوي

٥. هيكل رأس المال

يبلغ رأس المال النظامي للبنك ٤ مليار ريال سعودي. وقد بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، ٧,٤١٣ مليار ريال سعودي

(أ) الشركات التابعة والزميلة

شركة الجزيرة كابيتال

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

شركة أمان العقارية

تأسست شركة أمان العقارية، ومقرها في مدينة جدة، كشركة ذات أغراض خاصة لتسهيل أنشطة تمويل الرهن وللقيام، بالنيابة عن البنك، بمهام حفظ سندات ملكية العقارات المرهونة للبنك كضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية و/أو القروض العقارية الممنوحة من قبل البنك. ويبلغ رأسمال الشركة ١ مليون ريال سعودي اكتتب البنك به بالكامل.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

تمارس شركة الجزيرة تكافل تعاوني من مقرها في مدينة جدة، أعمال التأمين طبقا لمبادئ الشريعة الإسلامية وقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي. ويملك البنك نسبة ٣٥٪ من رأسمال الشركة البالغ ٣٥٠ مليون ريال سعودي. وكانت الشركة قد بدأت ممارسة أعمالها اعتبارا من شهر يناير ٢٠١٤م.

(ب) إمكانية تحويل رأس المال بين الكيانات القانونية

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

٦. كفاية رأس المال

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

الإفصاح بموجب بازل - الركن الثالث - للعام ٢٠١٥م

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

بالنسبة لمخاطر العمليات فإن البنك بصدد الانتقال من طريقة المؤشر الأساسي إلى الطريقة المعيارية. وبناء على ذلك، فقد تم تطبيق برنامج تجريبي لفترة نهاية الربعين الآخرين من السنة المالية ٢٠١٣ من أجل حساب متطلبات رأس مال المخاطر لطريقة المؤشر الأساسي والطريقة المعيارية. وطبقاً لنتائج الاختبار التجريبي فقد تم استخلاص المرنّيات والملاحظات التالية:

- أن رأس مال مخاطر العمليات النظامي باستخدام الطريقة المعيارية هو أقل ولكن ليس بدرجة كبيرة من طريقة المؤشر الأساسي
- في الطريقة المعيارية، يتم توزيع عبء رأس المال حسب خطوط العمل (الجزء الأكبر لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات)

سوف يطلب البنك رسمياً موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لتبني الطريقة المعيارية للعام ٢٠١٦. كما سوف يواصل البنك جمع بيانات الخسائر السابقة ومقارنتها برأس المال المخصص حسب خطوط العمل وذلك استعداداً لتبني طريقة القياس المتقدم التي ينوي البنك تنفيذها على المدى البعيد. بلغت نسبة كفاية رأس مال البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، ١٣,٧٩٪ (للفئة ١) و ١٥,٨٣٪ (للفئة ١ والفئة ٢).

٧. إدارة رأس المال

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

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

- دعم المخاطر ذات العلاقة بأعمال البنك
- تعزيز النمو
- القدرة على الوفاء بمتطلبات رأس المال في الظروف الفجائية واضطرابات السوق

يضع البنك سنوياً خططاً استراتيجية وعملية وأيضاً برنامجاً لكفاية رأس المال الداخلي وتشمل هذه الخطط افقاً تمتد على مدى ٣ سنوات على الأقل، مما يضمن أن المخاطر البنّية على إطار تقبل المخاطر بالبنك يتم تقييمها والاحتفاظ بمستويات راسمالية كافية من قبل البنك لدعم استراتيجيته. وتأخذ تلك الخطط في الاعتبار النواحي التالية:

- نمو أعمال الاستثمار والتمويل الأساسية بناء على خطط العمل لمختلف وحدات العمل (الخدمات المصرفية للشركات وتشمل شريحة الشركات الكبرى والصغيرة والمتوسطة، والخدمات المصرفية للأفراد والخزينة والخدمات المصرفية الخاصة)
- هيكل التمويل ومصادر التمويل، المطلوبات وحقوق المساهمين، والتي تساهم بدعم نمو الموجودات مع الأخذ في الاعتبار الحاجة للحفاظ على مركز سيولة قوي طبقاً لتعليمات بازل ٣
- الحفاظ على متطلبات رأس المال النظامي ونسب كفاية رأس المال

٨. إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي

إن إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي متوافقة مع استراتيجية البنك وتعالج خطط رأس المال ومستوى تقبل المخاطر وتقييم كافة أنواع المخاطر المادية واختبار متطلبات رأس المال تحت مختلف سيناريوهات الجهد، وكذلك رأس المال المطلوب لتغطية كافة المخاطر المادية نتيجة لبيانات الأعمال الحالية وإيضاً المحتملة والتنظيم الداخلي والإجراءات الكفيلة بإدارة ما تقدم على أساس متواصل.

وعلى مستوى المجموعة يتم تقييم كفاية رأس المال ككل من خلال إطار إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي. وقد تم تشكيل واعتماد إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي من قبل مجلس الإدارة في شهر فبراير ٢٠١١. وكنتيجة لذلك فقد حددت الإدارة المخاطر المادية وقيمت مستويات رأس المال المتوافقة مع المخاطر المحددة. ويحدد إطار إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي مستوى رأس المال المطلوب لدعم أنشطة المجموعة الحالية والمستقبلية تحت الظروف الطبيعية وأيضاً تحت ظروف الضغط. هذا ويتم إصدار تقرير إجراءات كفاية رأس المال الداخلي على أساس سنوي ويعتمد من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ومن قبل مجلس الإدارة أيضاً.

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

طبقاً لطريقة إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي، يتم تحديد وقياس أنواع المخاطر التالية:

- المخاطر المدرجة تحت الركن ١ من بازل ٣ (المخاطر الائتمانية، مخاطر السوق ومخاطر العمليات).
- المخاطر غير المدرجة بالكامل بموجب الركن ١ من بازل ٣ (كالمخاطر المتبقية).
- المخاطر غير المدرجة تحت الركن ١ من بازل ٣ (كمخاطر معدل الربحية في المحفظة البنكية، مخاطر السيولة، مخاطر الأعمال / المخاطر الاستراتيجية، مخاطر السمعة، المخاطر الاقتصادية العامة ومخاطر التكررات الائتمانية).
- العوامل الخارجية، بما في ذلك التغيرات في البيئة الاقتصادية والأنظمة والقواعد.

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

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 كفاية رأس المال الداخلية على الضوابط النوعية في إدارة تلك المخاطر الهامة وغير القابلة للقياس ضمن إطار الحوكمة المعتمد بالبنك. وتضم هذه الإجراءات النوعية ما يلي:

- إجراءات حوكمة كافية من خلال لجنة إدارة المخاطر – واللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة.
- أنظمة وإجراءات وضوابط رقابة داخلية كافية.
- إستراتيجيات فعالة لتخفيف المخاطر.
- مراقبة وتقارير منتظمة من خلال مختلف اللجان وفعاليات الإدارة.

(ج) اختبارات الضغط

تم البدء ببرنامج اختبارات الضغط في العام ٢٠١٤م بعد أن تم وضع إطار وسياسة اختبارات الضغط واعتمادها من قبل مجلس الإدارة. 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 تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة في شهر ديسمبر ٢٠١٤م تتم محاكاة الآثار غير الإيجابية المحتملة لسيناريوهات الضغط على ربحية البنك ونوعية الأصول والأصول الموزونة بالمخاطر والسيولة وكفاية رأس المال.

لقد صمم برنامج اختبارات الضغط تحديداً بهدف تقييم المرونة والملاءة والسيولة والربحية لدى بنك الجزيرة لمختلف ظروف الضغط. وطبقاً لطبيعة عامل المخاطر فإن آثار عملية اختبار الضغط حيثما انطبق ذلك يتم قياسها على المؤشرات التالية للبنك:

- نوعية الأصول – الارتفاع / الانخفاض في الأصول غير العاملة وتقاس كنسبة من المحفظة الائتمانية.
- الربحية – الارتفاع / الانخفاض في حسابات الأرباح / الخسائر.
- كفاية رأس المال – وتقاس حسب نسبة التغير في إجمالي مبلغ رأس المال ونسبة الكفاية الرأسمالية.
- مركز السيولة – وتقاس طبقاً للتغير في مؤشرات السيولة الأساسية. وتقوم مجموعة عمل اختبارات الضغط والتي تضم مختلف الفرق الإدارية برفع تقارير اختبارات الضغط إلى الرئيس التنفيذي ولجنة إدارة المخاطر قبل الحصول على موافقة مجلس الإدارة عليها وتناقش النتائج مع الجهات الاشرافية خلال الاجتماعات السنوية المشتركة

٩. 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 مجموعة إدارة المخاطر بمثابة حافز ومساهم رئيسي في تعزيز ممارسات عملية إدارة المخاطر ضمن البنك. هذا وقد تم إضفاء الطابع المؤسسي على إطار إدارة المخاطر خلال العام ٢٠١٥م، وهو مصمم من أجل مقابلة هذه التحديات كجزء من برنامج بازل.

الإفصاح بموجب بازل - الركن الثالث - للعام ٢٠١٥م

المبادئ الستة الشاملة لإدارة المخاطر

تحدد المبادئ العريضة الأسس الرئيسية المتعلقة بالمسؤولية والاستقلالية والهيكل ونطاق التطبيق.

١. يعتمد نهج إدارة المخاطر على ثلاث خطوط دفاع وهي: وحدات العمل المتبينة للمخاطر، وحدات مراقبة المخاطر والمراجعة الداخلية.
٢. 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.
٣. في بنك الجزيرة، تتولى إدارة المخاطر ممثلة برئيس مجموعة المخاطر ورئيس إدارة مخاطر الائتمان ومدراء مخاطر الائتمان المسؤولية المستقلة في التقييم والمراجعة ورفع التوصيات إلى لجنة إدارة الائتمان لكافة طلبات 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 إتفاقية بازل.
٤. تعمل 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.
٥. إن إدارة المخاطر مستقلة من الناحية الوظيفية والتنظيمية عن وحدات العمل ووحدات تبني المخاطر الأخرى ضمن بنك الجزيرة.
٦. يضطلع بمجلس إدارة بنك الجزيرة من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر واللجنة التنفيذية بالمسؤولية الشاملة عن الإشراف على المخاطر ضمن البنك.

١٠. سياسة وإطار تقبل المخاطر

تأخذ سياسة وإطار مستوى تقبل المخاطر للعام المالي ٢٠١٥ والتي تجري مراجعتها حالياً من قبل لجنة إدارة المخاطر ومجلس الإدارة في اعتبارها قدرة البنك على تقبل المخاطر ومركزه المالي المنشود بناء على التوجيهات المؤسساتية والنظامية، وقوة أرباحه الرئيسية وسمعته وعلامته التجارية. ومستوى تقبل المخاطر يحدد مقاييس المخاطر الرئيسية للبنك وترفع تقاريرها بشكل دوري إلى لجنة إدارة المخاطر واللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة من خلال تقارير معدة لمستوى تقبل المخاطر وذلك لمراجعتها واتخاذ ما يلزم من إجراءات.

(أ) إدارة المخاطر الائتمانية

تعكس عبارة تقبل المخاطر كمية المخاطر التي يكون البنك على استعداد لتحملها في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية. وتنشأ المخاطر الائتمانية عندما يتعامل البنك مع مدين أو مع جهات بنكية وإخفاق ذلك المدين أو مع جهات غير بنكية في الوفاء بالتزاماته التي دخل فيها عند استحقاتها. ومن أجل تخفيف المخاطر الائتمانية يقوم البنك بتنفيذ إجراءات مكثفة للتعاطي بالعميل أو مع جهات بنكية حيث يقوم بتحليل المعلومات المالية الكمية والنوعية له. ويستخدم البنك أدوات التقييم الداخلي لتحديد درجة مخاطر المدين والتي تعكس تقدير البنك لاحتمالية الإخفاق لديه. كما يعتمد البنك أيضاً على درجات المخاطر التي تمنحها كبرى وكالات التقييم الائتماني كلما كان ذلك متاحاً.

وتتم من خلال مسؤولي مخاطر الائتمان رئيس إدارة مخاطر الائتمان ورئيس مجموعة المخاطر السيطرة على المخاطر الائتمانية من خلال الرقابة المستمرة وتقييم قدرة المدين أو الجهة غير البنكية على الوفاء بالتزاماته من خلال برنامج اتصال منظم وزيارات لمواقع المشاريع والمراجعة السنوية الرسمية للمركز المالي للعميل ووضعيته. وتهدف الإجراءات الائتمانية إلى تحديد المشاكل بشكل مبكر واتخاذ إجراءات تصحيحية إذا لزم الأمر لحماية مصالح البنك. كما يضع البنك حدوداً ائتمانية من أجل التحكم بالتعرض لمدين أو جهة غير بنكية واحدة. كما يتم تحديد اعتماد المزيد من المحددات حسب نوع المعاملات المنفذة، ومدة سريانها وشروط التسديد والشروط المسبقة واللاحقة. ويقوم البنك أيضاً بتخفيف مخاطره الائتمانية من خلال طلب ضمانات ملموسة عند اللزوم.

كما يسعى البنك أيضاً إلى الحد من مخاطر المحفظة - وهي مخاطر مختلفة تنشأ من التركزات التي تكون حساسة لبعض المؤشرات المحددة كالنشاط الاقتصادي والموقع الجغرافي والضمانات ودرجات المخاطر، الخ... ولتخفيف مخاطر التركيز هذه يقوم البنك بتنويع محفظته من خلال توسيع قاعدة العملاء عبر مختلف القطاعات الاقتصادية ومن خلال تنويع أشكال التمويل كتمويل رأس المال العامل على المدى القصير وتمويل المصروفات الرأسمالية طويلة المدى واحتياجات تمويل المشاريع لعملائه. وتتم مراقبة التركزات الائتمانية للمدين والقطاع من خلال إدارة المخاطر على أساس ربع سنوي على أقل تقدير من خلال تقارير شاملة وتتم مراقبتها بشكل منتظم من قبل رئيس إدارة المخاطر الائتمان ورئيس مجموعة المخاطر ورئيس المجموعة المصرفية للشركات. وتتم مراجعة هذه التقارير على أساس سنوي من قبل لجنة إدارة المخاطر، كما تتم مراقبة التركزات مصادر التمويل ومتابعة استراتيجيات التنويع من أجل تخفيف مستوى الاعتماد على كبار المودعين وذلك بشكل منتظم. تتم مراقبة تركيزات المحافظ التمويلية التالية بشكل منتظم على كل من:

- قطاعات الأعمال.
- القطاعات الاقتصادية.

- مجموعات العملاء ذات العلاقة و الشركات و الجهات غير البنكية الأخرى و المدينون.
- البنوك و المؤسسات المالية غير المصرفية.
- درجة تقييم المخاطر.
- أنواع الضمانات (و خاصة تلك المضمونة بالعقارات)

و يقوم البنك بشكل دوري بتحديث سياساته الائتمانية بحيث تعكس الواقع الاقتصادية و السوقية و القانونية.

(ب) إدارة مخاطر السوق

يخضع استبعاد البنك لتقبل المخاطر لعدة عوامل بما في ذلك تقلب السوق و اتجاهات الأعمال و الوضع الاقتصادي العام و العوامل الموضوعية. و تتم إدارة هذه العوامل و احتوائها من خلال حدود مخاطر السوق ذات العلاقة و السياسات التي تخضع لإطار إدارة المخاطر المعتمد و الالتزام بالتشريعات البنكية. و يراقب البنك بشكل متواصل مخاطر السوق من خلال التقدير الكمي لمتطلبات رأسماله و مخاطر معدلات الربحية و مخاطر العملات و من خلال التحقق من أن قسم الخزينة لديه يعمل ضمن «حدود صلاحيات استثمار الخزينة». هذا و يخضع مستوى تقبل المخاطر، بما في ذلك مخاطر السوق، للمحفزات التالية:

- نسبة كفاية رأس المال .
- نسبة السيولة المحددة من قبل مؤسسة النقد.
- نسبة صافي لتمويل المستقرة.
- نسبة التمويل إلى الودائع.
- التركزات الائتمانية للشركات .
- تركيز مصادر التمويل.

(ت) إدارة مخاطر العمليات

- إن مستوى تقبل مخاطر العمليات بالبنك محدد في إطار سياسة تقبل المخاطر و ينعكس من خلال الإجراءات و حدود الصلاحيات التالية كجزء من عملية اختبارات الجهد نصف السنوية.
- الأثر و الحجم من حيث حدود الصلاحيات.
- التحمل و الحدود القصوى التي تعكس مستوى تحمل المخاطر المقبولة و خسائر العمليات.
- البيانات اللازمة لغرض تحديد مخاطر العمليات الكبيرة و الخسائر.

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

II . المخاطر الائتمانية

(أ) لمحة عامة

تمثل المخاطر الائتمانية في إخفاق مدين البنك أو الجهات الغير بنكية في الوفاء بالتزاماته طبقاً للشروط المتفق عليها. و يشمل ذلك أيضاً المخاطر الناشئة عن معاملات التسوية و المقاصة.

إن الوحدات الرئيسية المسؤولة عن تحمل المخاطر الائتمانية بالبنك هي:

- مجموعة الخدمات المصرفية للشركات و المؤسسات المالية .
- مجموعة الخدمات المصرفية التجارية (الشركات الصغيرة و المتوسطة).
- مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد .
- مجموعة الخزينة.
- مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة .

وقد وضعت لكل وحدة من وحدات تبني المخاطر الائتمانية سياسات و تعليمات محددة تحكم فعاليات تبني المخاطر الائتمانية العائدة لها و التي تم تضمينها في مختلف وثائق سياسات المخاطر .

(ب) مخصصات القروض و التمويل

يقوم البنك بتجنيب المخصصات طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. و لذلك فإنه يقوم بإنشاء مخصصات محددة خاصة للحسابات المتعثرة بناء على تقديرات احتمالية إخفاق المدين المعني في الوفاء بالتزاماته. كما يجنب البنك مخصصات عامة على الأصول المتبقية للمحفظة بناء على تقدير احتمالية الإخفاق و الخسارة في حالة الإخلال. هذا و تتم مراجعة إستراتيجيات المخصصات الدورية الخاصة و العامة و اعتمادها من قبل رئيس إدارة مجموعة المخاطر و رؤساء وحدات أقسام العمل و المسؤول المالي الأول و الرئيس التنفيذي .

الإفصاح بموجب بازل - الركن الثالث - للعام ٢٠١٥م

١٢ . مخاطر السوق

(أ) 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.

(ب) إدارة مخاطر السوق

إن لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة سياسة مخاطر السوق، بتفويض من مجلس الإدارة، مسئولة عن السياسات وحدود الصلاحيات والضوابط المستخدمة في إدارة مخاطر السوق. وقد اعتمد البنك سياسة مخاطر السوق والتي تحدد بوضوح السياسات والإجراءات وحدود صلاحيات مخاطر السوق .

وتتمثل 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) .

١٢,١ مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات هي المخاطر المترتبة على خسارة أي أصول مالية صادرة بعملات أجنبية لقيمتها. وقد وضعت إدارة الخزينة الحدود القصوى لصافي المراكز المفتوحة حسب مجموعات العملات، حيث تم وضع حدود صلاحيات للدولار الأمريكي وعملات الدول العشر الكبرى والعملات الخليجية وكافة العملات الأخرى. وجدير بالذكر أن مخاطر البنك من صرف العملات الأجنبية لا تذكر لأن موجودات ومطلوبات البنك مقيمة بشكل رئيسي بالريال السعودي وإلى حد أقل بالدولار الأمريكي أو بعملات مربوطة بالدولار الأمريكي.

١٢,٢ مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في المخاطر المترتبة على انخفاض قيم استثمارات البنك في الأسهم. ويتم ضبط تقييم محفظة البنك من الأوراق المالية المتاحة للبيع بشكل منتظم طبقاً للسوق وتؤخذ التغيرات إيجاباً أو سلباً في الاعتبار في رأسمال البنك وقائمة الدخل.

(أ) 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 مغطاة بموجب تقييم مخاطر الركن الثاني من اتفاقية بازل والتي تمثل عوامل المخاطرة الرئيسية التي تواجهها أنشطة البنك

(ب) اختبارات الجهد

يجري البنك اختبارات الضغط على أساس نصف سنوي وذلك بهدف إجراء المزيد من التقييم للخسائر المحتملة إذ أن البنك من خلال تقييم حجم الخسائر غير المتوقعة يصبح قادراً على فهم حثيات المخاطر والتعرض المحتمل لأحداث غير متوقعة ولكن معقولة في ظروف السوق غير الاعتيادية. ويستخدم البنك لهذا الغرض سيناريوهات متعددة تتوافق مع تبنى الإجراءات الملائمة المتعلقة بذلك. ويتم تحديث هذه السيناريوهات كما يمكن إعادة تحديدها على أساس متواصل بما يعكس الظروف الحالية للسوق. ويتم إبلاغ نتائج اختبارات الضغط إلى كل من الإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر ومجلس الإدارة من أجل تسهيل وإدارة المخاطر بمزيد من الشفافية

١٣ . مخاطر السيولة

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

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

(أ) طريقة إدارة مخاطر السيولة

بالنسبة للإدارة اليومية للسيولة، تتضمن إدارة الخزينة وجود تمويل كاف من أجل الوفاء بالتزامات الدفع والسداد اليومية في الوقت المحدد.

كما تشمل عملية إدارة السيولة الإجراءات التالية:

- الاحتفاظ بمخزون كاف من النقد ذو نوعية عالية وغير المحمل بالأعباء كعنصر وقاية للحماية في حالة حصول أي انقطاع غير متوقع في التدفقات النقدية.
- إدارة التدفقات النقدية قصيرة وبعيدة المدى من خلال تقرير الاستحقاق إضافة إلى العديد من المؤشرات المختلفة.
- مراقبة تركيزات المودعين على مستوى البنك لتجنب الاعتماد غير اللازم على كبار المودعين
- تنوع مصادر التمويل من أجل ضمان وجود خليط تمويلي ملائم.
- ضمان المحافظة على النسب النظامية كنسبة السيولة المحددة من قبل مؤسسة النقد ونسبة صافي التمويل المستقرة في الحدود الدنيا المطلوبة.
- إجراء اختبارات ضغط السيولة على أساس نصف سنوي تحت مختلف السيناريوهات كجزء من الرقابة المتحفظة على السيولة 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).

١٤. 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 لقسم إدارة المخاطر وتقع على عاتق هذا الفريق مسؤولية مراقبة وضبط مخاطر العمليات بالبنك. ويعمل 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 كجزء من برنامج إدارة المخاطر. وبالإضافة لذلك، فقد وضع البنك برنامجاً لاستمرارية الأعمال وخطة مقابل الطوارئ وهو ما من شأنه تخفيف مخاطر العمليات المحتملة.

(أ) إدارة ومراقبة مخاطر العمليات

صمم إطار إدارة مخاطر العمليات من أجل الحفاظ على الاعتمادية بين إدارة المخاطر والأقسام المتبينة للمخاطر ممثلة بمختلف مجموعات العمل ضمن البنك، فمع أنه تم إلقاء 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 تقنين المخاطر أو مستوى تحمل المخاطر

هذا، ولقد قام فريق إدارة مخاطر العمليات خلال عام ٢٠١٥ 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 الاستراتيجية لوحدة العمل ذات العلاقة. ويأتي تصميم هذا النهج من أجل ربط توجهات الإدارة بمستويات تحمل المخاطر المخصصة المحددة وبيانات المخاطر.

استعداداً للمباشرة بتنفيذ أنشطة تحديد وتقييم المخاطر على نطاق البنك، فقد تم تطوير وتنفيذ برنامج توعية شامل بالمخاطر شمل الإدارة ممثلي مخاطر العمليات من الإدارة المعنية والمعنيين بالمخاطر.

وضمن هذا الإطار، فقد تم الوصول إلى تغطية كاملة لكافة أقسام العمل ووحدات المساندة ضمن بيانات المخاطر المحددة. وشمل ذلك المخاطر الرئيسية والهامة المعروضة 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

١٣, ١. التقييم الذاتي للمخاطر وضوابط المراقبة

تتم متابعة سجل المخاطر وخطط الإجراءات المعنية 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.

الإفصاح بموجب بازل - الركن الثالث - للعام ٢٠١٥م

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

١٣,٢ . المؤشرات الرئيسية للمخاطر

تم تنظيم مجموعة من ورش العمل من أجل إصدار القائمة الأولى للمؤشرات الرئيسية للمخاطر . وطبقاً لطبيعتها فإن هذه المخاطر تحدد وتقيم بالتنسيق مع أقسام العمل ذات العلاقة و المعنيين بالمخاطر لابرار الإجراءات الحساسة . وتشمل هذه الإجراءات وضع الوسائل الكفيلة بجمع المعلومات المطلوبة وتحليل وإدارة التوقعات لبعض المؤشرات المحددة كوضع حدود قصوى مقبولة من أجل إنشاء مؤشرات لمواجهة المخاطر قبل أو بعد حدوثها . 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 .

١٣,٣ . إدارة بيانات الخسائر

يراقب فريق مخاطر العمليات ويحتفظ بسجل مفصل لكافة خسائر مخاطر العمليات والخسائر التي كادت ان تتحقق . 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 اتفاقية بازل ٣ .

١٣,٤ . إدارة استمرارية الأعمال

طور البنك ووضع برنامجاً متكاملاً لإدارة استمرارية الأعمال يركز على حماية حياة الأشخاص وبناء قدرات الاستمرارية واسترجاع الاعمال المتعلقة بالإجراءات و الأصول . وقد تم إعداد البرنامج بناء على المعايير الدولية وأفضل الممارسات المتبعة ومتطلبات مؤسسة النقد . ويمتد نطاق هذا البرنامج ليشمل التالي:

- إدارة الأزمات والاستجابة
- الأمن والسلامة
- استمرارية الأشخاص
- استرجاع الأعمال
- استرجاع 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 والالتزام بالمتطلبات النظامية .

١٣,٥ . إسناد الأعمال لجهات خارجية

تماشياً 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 للجهات الخارجية .

١٣,٦ . برنامج مكافحة الاحتيال

وضع البنك برنامجاً لمكافحة الاحتيال تحت إدارة مخاطر العمليات بالتنسيق مع العديد من الجهات ذات العلاقة 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 تقييم على المستوى البنك لتقييم المخاطر مخاطر الاحتيال والتي سيتم ربطها ببيانات المخاطر الحالية وسجلات المراقبة .

(ب) قياس أعباء رأسمال مخاطر العمليات

يتم حساب أعباء رأسمال مخاطر العمليات باستخدام طريقة المؤشر الأساسي وذلك طبقاً لتوجيهات مؤسسة النقد وقواعد اتفاقية بازل ٣ . 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 عام ٢٠١٦م . وفي هذا السياق فسوف يقوم البنك بطلب موافقة مؤسسة النقد رسمياً على تبني الطريقة المعيارية لعام ٢٠١٦م . كما سيقوم البنك بمواصلة جمع بيانات الخسائر السابقة ومقارنتها مقابل رأس المال المخصص حسب خطوط العمل تحضيراً للطريقة المتقدمة التي يخطط البنك لتطبيقها على المدى البعيد طبقاً لتعليمات اتفاقية بازل ٣ المعدلة .

١٥. 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 المجموعة الشرعية.

(أ) حوكمة الشريعة

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

- المراجعة الشرعية
- الاستشارات والأبحاث الشرعية
- التدقيق الشرعي للهيئة الشرعية

(ب) 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 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 والتحقق من صحة المستندات ذات العلاقة.
- تقديم المشورة للبنك فيما يخص حساب وتوزيع الزكاة.
- مساعدة الأطراف المعنية بخصوص الأمور الشرعية.
- تقديم الفتاوي الشرعية الخطية.

(ج) إجراءات تنقية الدخل غير المتوافق مع الشريعة

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.
- التقنين والرقابة.
- المراقبة ورفع التقارير.

١٦. مخاطر هامش الربح في المحفظة البنكية

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

(أ) حساسية العائد على الأصول والمطلوبات والأدوات خارج الميزانية

يدير البنك تعرضه للآثار المترتبة عن مختلف المخاطر المرتبطة بالتقلب في المستويات السائدة لهوامش الربح في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. ويستخدم البنك لهذا الغرض سعر سايبور للإقراض كسعر استدلالي لمختلف الاستحقاقات. وفي الحالات التي لا تكون فيها تلك الأسعار الاستدلالية ممثلة للمعاملات الفعلية في السوق، تقوم الخزينة بتوفير أموال ذات تكلفة هامشية. ويفرض البنك أسعار الربحية بناء على استحقاقات التمويل (يتطلب التمويل طويل المدى هوامش ربحية أعلى).

الإفصاح بموجب بازل - الركن الثالث - للعام ٢٠١٥م

١٧. مخاطر الاقتصاد العام ودورة العمل

مخاطر الاقتصاد العام ودورة العمل هي أحد عوامل المخاطر والذي بدوره يؤدي إلى نشوء أنواع أخرى من المخاطر كالمخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والسيولة. وقد قام البنك بتقييم هذا الخطر باستخدام تحليل مبني على سيناريو افتراضي ولكن معقول. وحيث أن النشاط الرئيسي للبنك هو التمويل فقد تم الافتراض بأن أثر تلك المخاطر سوف يكون بشكل رئيسي على مخاطر الائتمان.

١٨. المخاطر الاستراتيجية

تشير المخاطر الاستراتيجية للبنك إلى المخاطر المتكونة على إيراداته وربحيته الناتجة عن قراراته الاستراتيجية وعلى التغيرات الحاصلة في ظروف العمل والتنفيذ غير الصحيح للقرارات. وبذلك فإن المخاطر الاستراتيجية تنشأ لأسباب خارجية ناتجة عن تبني استراتيجيات خاطئة مما يمكن أن يتسبب في خسائر للبنك على شكل انخفاض في قيمة حقوق المساهمين أو خسائر الأرباح، الخ...

وقد قام البنك بتقييم مخاطره الاستراتيجية بناء على طريقة محافظة جداً أخذاً في الاعتبار مختلف محفزات / عوامل المخاطر ذات العلاقة بعملية التخطيط الاستراتيجي وإمكانيات التنفيذ.

١٩. مخاطر السمعة

تشير مخاطر السمعة إلى المخاطر العكسية المحتملة التي يمكن أن تنشأ من تدهور سمعة البنك بسبب عوامل كالممارسات للأخلاقية أو الإجراءات النظامية أو عدم رضا العملاء والشكاوي أو الدعاية السلبية/المعاكسة، الخ.

وقد قام البنك بتقييم مخاطر السمعة بناء على طريقة الأهداف المتوازنة. وتحدد هذه الطريقة مختلف محفزات / عوامل المخاطر نسبة إلى أفضل الممارسات لأجل حساب درجة تقييم عامة.

٢٠. التصويص المبنى على المخاطر

تماماً مع قواعدها مؤسسة النقد فيما يتعلق بقواعد وممارسات التعويضات، فقد تم إجراء سياسة تأجيل تم بموجبها تأجيل مبلغ معقول من مكافأة الأداء للسنوات القادمة. وتم إجراء مراجعة في منتصف عام ٢٠١٣م و عام ٢٠١٤م والتي تمخضت عن التالي:

سوف يكون جميع الموظفين العاملين في مجال تبني/ قبول المخاطر خاضعين لشروط التأجيل حسب التالي:

- الموظفين من الفئة الأولى (من يتبنون المخاطر العالية): سوف يتم تقديم المكافأة بنسبة ٧٠٪ نقداً وتأجيل النسبة المتبقية والبالغة ٣٠٪ على فترة ٣ سنوات تبدأ من السنة التي تلي السنة التي تم فيها الدفع.
- الموظفين من الفئة الثانية (من يتبنون المخاطر المتوسطة): سوف يتم تقديم المكافأة بنسبة ٨٠٪ نقداً وتأجيل النسبة المتبقية والبالغة ٢٠٪ على فترة ٣ سنوات تبدأ من السنة التي تلي السنة التي تم فيها الدفع.
- تمت صياغة سياسة التعويضات في البنك وتحديثها واعتمادها والمصادقة عليها من قبل لجنة المكافآت والترشيحات المبنية 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 (وقد تم رفع تقرير إلحافي 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 وأن يتم تنفيذها ضمن إطار زمني لفترة ٢-٣ سنوات.
- في عام ٢٠١٥ بينت المراجعة السنوية المستقلة لممارسات الالتزام من قبل مجموعة HAY الالتزام الكامل بنسبة تزيد عن ٩٣٪ والالتزام نسبي بنسبة ٧٪ و ٠٪ معدل عدم التزام.
- طبقاً لممارسات التعويضات الحالية لمجموعة الموارد البشرية في بنك الجزيرة فإن الحافز للمسؤولين ممن يتبنون المخاطر هو تأكيد لترتيبات الاستحقاق والاسترجاع على دورة زمنية تمتد لفترة ثلاث سنوات.

٢١. مجموعة إدارة المخاطر-التطلعات المستقبلية

أكمل البنك تنفيذ هيكل تنظيمي معدل ليلانم نهج العمل والمتطلبات النظامية. وقد وافق مجلس الإدارة على إطار وسياسة إدارة المخاطر. وتركز مجموعة إدارة المخاطر حالياً، على مستوى البنك، بشكل فاعل على تنفيذ أفضل الأنظمة المتطورة من أجل أتمتة إدارة المخاطر وبالتالي تعزيز البنية التحتية الحالية لإدارة المخاطر. وانطلاقاً من ذلك فقد تم وضع الخطط لتنفيذ العديد من مشاريع إدارة المخاطر الجديدة والتي يزمع تنفيذها في السنوات المالية ٢٠١٦ و ٢٠١٧.

www.baj.com.sa
800 244 9999

