

بنك الجزيرة
BANK ALJAZIRA



التقرير
السنوي 2018



المحتويات

٦	المؤشرات المالية
٨	أعضاء مجلس الإدارة
١٠-٩	كلمة رئيس مجلس الإدارة
١١	الإدارة التنفيذية
١٣-١٢	كلمة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
٦٥-١٥	تقرير مجلس الإدارة
٧١-٦٦	شبكة الفروع
٧٢	تقرير الهيئة الشرعية
٧٣	بيان الرقابة الداخلية
١٦١-٧٤	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين والقوائم المالية وإيضاحاتها
١٧٦-١٦٢	الإفصاح بموجب بازل - الركن الثالث - للعام ٢٠١٨ م





خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود

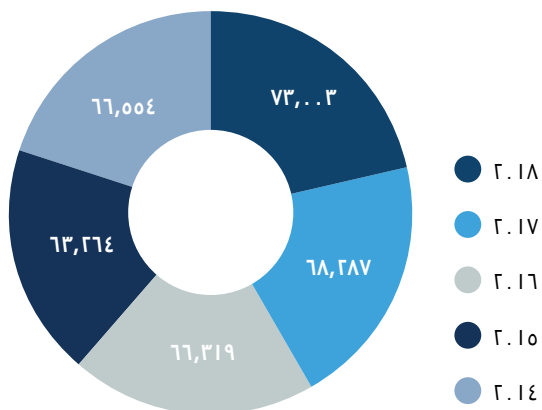




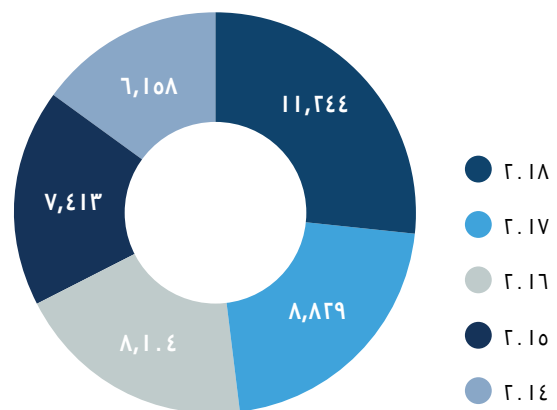
صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود

ولي العهد، نائب رئيس مجلس الوزراء،
وزير الدفاع، رئيس مجلس الشؤون السياسية والأمنية،
رئيس مجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية

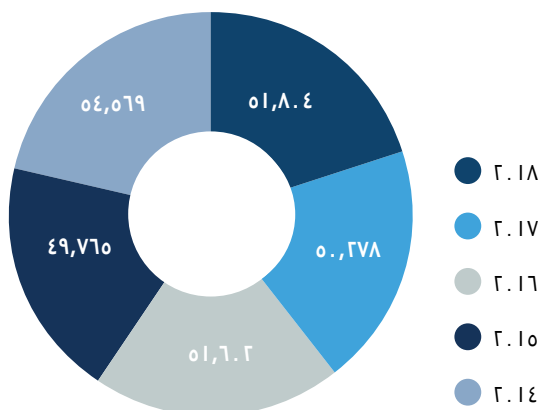
المؤشرات المالية					
٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	(بملايين الريالات السعودية - باستثناء ما تم تحديده خلافاً لذلك)
٤٠,٨٩٧	٣٩,٧٩٠	٤٢,٩٩	٤٢,١٧٤	٤١,٢٤٥	صافي القروض والسلف
٧٣,٠٠٣	٦٨,٢٨٧	٦٦,٣١٩	٦٣,٢٦٤	٦٦,٥٥٤	إجمالي الموجودات
٥١,٨٠٤	٥٠,٢٧٨	٥١,٦٠٢	٤٩,٧٦٥	٥٤,٥٦٩	ودائع العملاء
٦١,٧٥٩	٥٩,٤٥٩	٥٨,٢١٦	٥٥,٨٥١	٦٠,٣٩٦	إجمالي المطلوبات
١١,٢٤٤	٨,٨٢٩	٨,١٠٤	٧,٤١٣	٦,١٥٨	حقوق المساهمين
١,٠٠٠	٨٥٨	٨٧٢	١,٢٨٧	٥٧٢	صافي الدخل
٢,٧١٨	٢,٥٨٠	٢,٥١٩	٢,٩٢٢	٢,٢٢٦	إجمالي دخل العمليات
١٦,٦٥	(١,٦٥)	(٣٢,٢٦)	١٢٤,٨٤	(١٢,٠١)	نمو صافي الدخل (%)
٥,٣٦	٢,٤٣	(١٣,٧٩)	٣١,٢٣	٢١,٠٤	نمو إجمالي دخل العمليات (%)
٩,٩٧	١,٠١٣	١١,٢٤	١٨,٩٧	٩,٦٣	العائد على متوسط حقوق الملكية (%)
١,٤٢	١,٢٧	١,٣٥	١,٩٨	٠,٩٠	العائد على متوسط الموجودات (%)
١,٣٣	١,٥١	١,٥٤	٢,٢٧	١,٠١	ربح السهم بالريال السعودي



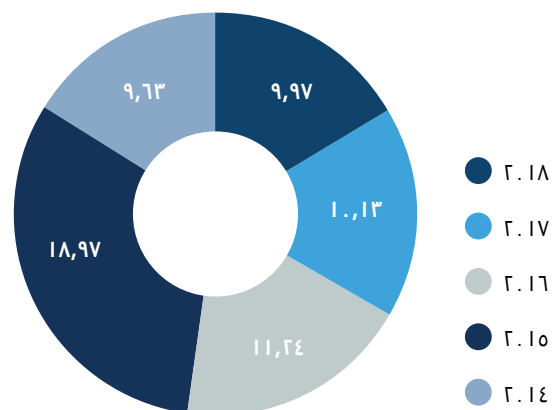
إجمالي الموجودات (بملايين الريالات السعودية)



حقوق المساهمين / الملكية (بملايين الريالات السعودية)



ودائع العملاء (بملايين الريالات السعودية)



العائد على متوسط حقوق الملكية (%)



رسالتنا

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

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

أعضاء مجلس الإدارة



المهندس / طارق بن عثمان القصبي
رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ / نبيل بن داود الحوشان
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / خليفة بن عبداللطيف الملحم
عضو مجلس الإدارة



المهندس / عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان
نائب رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ / عبد السلام بن عبدالرحمن العقيل
عضو مجلس الإدارة



الدكتور / سعيد بن سعد المرطان
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / محمد بن عبدالله الحقباني
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / إبراهيم بن عبدالعزيز الشايع
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / عبدالله بن صالح الرشيد
عضو مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

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

السادة مساهمي بنك الجزيرة الكرام،

يشرفني بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك الجزيرة أن أقدم لكم التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٨ م.

لعل من أبرز النتائج التي ترتبت على استمرار التوسع في برنامج التحول الاقتصادي في المملكة هو حصول تغييرات واسعة في الاقتصاد إجمالاً وفي البيئة التشغيلية للقطاع المصرفي خلال السنة الماضية. وهذه التغييرات تتماشى مع مبادرة رؤية المملكة لعام ٢٠٣٠ التي طرحها خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود و متابعة صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز ولي العهد نائب رئيس الوزراء ووزير الدفاع.

وطبقاً لآخر بيانات الناتج المحلي لعام ٢٠١٨ حقق الاقتصاد السعودي تحول كبيرة في عام ٢٠١٨ ليسجل نمواً بنسبة ٢,٢٪ مقارنة بنسبة ٩,٠٪ في العام ٢٠١٧ م.

سجلت قطاعات التمويل والتأمين والأعمال، والتي تشكل في مجموعها ٦,٧٪ من إجمالي الناتج المحلي غير البترولي، نسبة نمو بلغت ٣,٨٪ في عام ٢٠١٨ مدعومة بهوامش نمو عالية في قطاع الخدمات المالية الثانوية ودمج مؤشر تداول لجميع الأسهم (TASI) ضمن مؤشرات MSCI EM و FTSE EM خلال السنة.

كما أن من العوامل الأخرى التي كان وسيكون لها آثاراً إيجابية نافعة على القطاع المصرفي هي مشاريع التطوير العقاري الكبيرة التي تنفذها وزارة الإسكان في المناطق الرئيسية للمملكة.

وانطلاقاً من التزامه الكامل بدعم المبادرات والأهداف الحكومية، فقد تمكن بنك الجزيرة من التكيف بشكل تفاعلي مع أوضاع السوق السائدة وذلك من خلال التمسك بقوة بالفرص الناشئة، ومواجهة التحديات البارزة، وأيضاً تعزيز نمطه التشغيلي الثابت والمستقر، مما سيخلق فرص تتناسب مع استراتيجيتنا لتوسعة الأعمال المصرفية وبالتالي زيادة الأرباح المستقبلية.

ومن أجل الوفاء بمتطلبات التمويل اللازم للأنشطة وأعمال البنك، فقد قام البنك بزيادة رأسماله خلال عام ٢٠١٨ م وذلك من خلال «الإصدار الناجح لأسهم الحقوق» من ٥,٢ مليار ريال إلى ٨,٢ مليار ريال.

نمت محفظة التمويل العقاري بالبنك بنسبة ١١٪ في عام ٢٠١٨، لتسجل حصة سوقية تقديرية بلغت ٧٪ بنهاية السنة. وتماشياً مع «برنامج التحول الوطني لعام ٢٠٢٠» فقد قام بنك الجزيرة بطرح العديد من منتجات التمويل بالتعاون مع الصندوق السعودي للتنمية العقارية كخدمة التمويل المعزز subsidized funding والتي توفر دعماً شهرياً للأفراد الذين تنطبق عليهم الشروط ومنتج «الدفعة المقدمة المضمونة» البديل الذي يوفر دفعة مقدمة محسومة بنسبة من ١٪ إلى ٥٪ من قيمة العقار. كما أن البنك يركز بشكل كامل على الحفاظ على مركزه الرائد في التمويل العقاري في السوق حيث طرح بنجاح الحلول المتبقية للصندوق السعودي للتنمية العقارية كخدمة البيع على المخطط، والإنشاء الذاتي، والأقساط المرنة، وضمانات الرهن، بما في ذلك برنامج دعم الدفعة المقدمة للقطاع العسكري.

بلغ إجمالي أصول البنك ٧٣,٠٠٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م مقارنة بمبلغ ٦٨,٢٨٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، بارتفاع بنسبة ٧٪. وارتفعت محفظة قروض البنك بنسبة ٢,٨٪ كما

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م لتصل إلى ٤.٨٩٧ مليون ريال سعودي من ٣٩,٧٩٠ مليون ريال كما في ٣١ سبتمبر ٢٠١٧م. وبلغ إجمالي المحفظة الاستثمارية ٢٤,٠٥٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، أي بارتفاع بنسبة ١٨% مقارنة بمبلغ ٢٠,٣٦١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. وبلغت ودائع العملاء ٥١,٨٠٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، بارتفاع بنسبة ٣% مقارنة بمبلغ ٥٠,٢٧٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

وكجزء من الاستراتيجية المعتمدة، فإن بنك الجزيرة يقوم بإعادة التركيز على تحسين نمط تغطية العملاء وذلك بما يصب في مصلحة عملائنا الرئيسيين، كما يواصل البنك إرساء الأسس والقواعد لنمو مستدام حيث أن استراتيجيتنا لتحقيق النمو في الأرباح لسنوات عديدة تتقدم في المسار الصحيح.

من ناحية أخرى يواصل البنك تنفيذ برامجه في نطاق المسؤولية الاجتماعية وذلك من خلال الشراكة مع المؤسسات غير الربحية والجمعيات الخيرية والتي تغطي ٩٦ مدينة عبر المملكة.

هذا ولم تكن الجهود المتواصلة التي بذلها بنك الجزيرة في سبيل التقدم والتطوير لتمر دون تقدير من الجهات المختصة، فمن بين الجوائز التي فاز بها البنك جائزة أفضل الرؤساء التنفيذيين في دول مجلس التعاون الخليجي وجائزة صاحبة السمو الملكي الأميرة صيتة بنت عبد العزيز للتميز في العمل الاجتماعي «جائزة الإنجاز الوطني» عن برنامج بنك الجزيرة للمسؤولية الاجتماعية «خير الجزيرة لأهل الجزيرة».

في الختام، لا يسعني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين إلا أن أتقدم بالتقدير والامتنان للدعم المتواصل لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان ولي العهد، نائب رئيس مجلس الوزراء، وزير الدفاع، رئيس مجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية، ومعالي وزير المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وجميع الوزراء ولمجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية وكافة موظفي البنك لدعمهم وتوجيههم وجهودهم في تطور مسيرة البنك بما يمكنه من الوفاء بكافة الاحتياجات المالية لعملائنا وترسيخ بنك قوي وناجح لمساهميننا الكرام.

وختاماً نشكر المولى عزَّ وجلَّ لما وفقنا فيه لتحقيق هذا النجاح، والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

المهندس/ طارق بن عثمان القصبي

رئيس مجلس الإدارة



الإدارة التنفيذية



الأستاذ / نبيل بن داود الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



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



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



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



الأستاذ/ شاهد أمين
نائب أول للرئيس والمسؤول المالي الأول



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



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



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



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



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



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



الأستاذ/ يعقوب بن إبراهيم العريني
نائب أول للرئيس ورئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



الأستاذ / حازم بن عبدالعزيز المقرن
نائب الرئيس ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية المكلف

كلمة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

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

السادة مساهمي بنك الجزيرة الكرام،

يشرفني بالنيابة عن فريق الإدارة العليا لبنك الجزيرة أن أقدم لكم تقرير الأداء المالي للبنك لعام ٢٠١٨م.

سجل الاقتصاد السعودي في عام ٢٠١٨ نمواً طفيفاً حيث شهدت الأسواق تقلبات كبيرة وعدم استقرار الأوضاع المالية بفعل العديد من الأحداث عبر العالم.

وكانت الأسواق الإقليمية والمحلية في العام ٢٠١٨ لا تزال تشهد تحديات مختلفة على خلفية انخفاض أسعار البترول ونقص السيولة واحتدام المنافسة في بيئة العمل. وعلى الرغم من كل ذلك، واصل بنك الجزيرة من خلال مجموعة الخزينة احتفاظه بمركز سيولة قوي وتضمن الوفاء بمتطلبات التمويل بأسعار جيدة تدعم نمو الأعمال.

وكان بنك الجزيرة قد سجل المزيد من التحسن في مركزه خلال عام ٢٠١٨م وخاصة مع تعيينه «متعاملاً رئيسياً» من قبل مكتب إدارة الدين العام في وزارة المالية. ونتيجة لذلك أضاف البنك خلال العام سندات حكومية صفرية ومدرجة المخاطر بقيمة ٤,٥٥ مليار ريال سعودي للمحفظة الاستثمارية لترتفع المحفظة إلى ٢٤,١ مليار ريال سعودي، أي بنمو بنسبة ١٨,١٪ مقارنة بالسنة السابقة. وقد أدت هذه الإضافات الجديدة إلى تعزيز عائدات السيولة والمحفظة. إضافة لذلك، فقد أسست مجموعة الخزينة في بنك الجزيرة شركة ذات أغراض خاصة تماشياً مع متطلبات الأنظمة والمعايير العالمية وذلك من أجل أداء أنشطة العمل اليومية، كما عزز نظام التشغيل المتكامل الذي تم اعتماده الفعالية التشغيلية للخزينة ومزيج المنتجات لديها.

حققت جهود الخزينة لطرح حلول متوافقة مع الشريعة الإسلامية للعملاء مقرونة بتعاون أفضل مع مجموعات العمل الأخرى لبيع مختلف منتجات البنك، نتائج إيجابية. وقد لاقت خدمة فوري خلال العام المزيد من الاهتمام والدعم وذلك من خلال ترتيبات ما قبل التمويل مما ساهم في استمرار نجاح وتطور هذه الخدمة. وهذه الجهود أدت إلى تحقيق نمو عام في الدخل من الصرف الأجنبي بلغت نسبته ٢٨٪ مقارنة بالسنة الماضية مما رفع بذلك حصة البنك السوقية إلى ١٢ بالمئة.

وكان قد تم خلال العام زيادة رأس مال البنك إلى ٨,٢ مليار ريال سعودي من ٥,٢ مليار ريال سعودي وذلك من خلال إصدار حقوق أولية تم طرحها بنجاح. وانطلاقاً من هذه التطورات فإن نهجنا المتحفظ تجاه إدارة المخاطر في حماية الأرباح والمحافظة على السيولة، من بين الأمور الأخرى، يكون قد حقق النتائج المرجوة منه. وقد قامت لجنة سياسة مخاطر السوق، بناء على توجيهات مجلس الإدارة لصياغة الضوابط المستخدمة في إدارة مخاطر السوق، بوضع مجموعة قواعد لسياسة مخاطر السوق وحدود صلاحيات الخزينة توضح بشكل تام السياسات والإجراءات وحدود الصلاحيات التي تحكم مخاطر السوق بالبنك.

شهد البنك خلال السنة الماضية أيضاً إنجازات ونجاحات هامة أخرى. ومن بين تلك الإنجازات والنجاحات الانتهاء من تركيب وإعدادات روابط التخزين الاحتياطي backup links لكافة فروع الخدمات المصرفية للأفراد وفروع فوري، والانتهاء من تطوير الأجهزة بالنسبة لتحسين أداء Riverbed WAN Optimization Controller في مركز البيانات الرئيسي ومركز بيانات الكوارث، وأيضاً الاستكمال الناجح لاختبارات مقابلة الطوارئ واسترداد الأعمال بالنسبة لكافة أنظمة البنك العاملة من مركز بيانات الكوارث وذلك لمدة خمس أيام تشغيل متواصلة.

وعلى صعيد المستقبل فإن خدمة فوري تخطط في عام ٢٠١٩م لطرح المزيد من المنتجات والخدمات ذات التكلفة المنخفضة بالتزامن مع طرح الفروع الذكية وتنويع القنوات الإلكترونية وبطاقة فوري. تمكنت فوري في عام ٢٠١٨م افتتاح ٧ فروع جديدة لتحويل الأموال إضافة إلى تحسين فروع فوري السابقة والمنتشرة في أنحاء المملكة.

وفيما يخص الخدمات المصرفية للأفراد، وانطلاقاً من اعتقادنا بأن المصرفية الحديثة أصبحت تركز الآن بالكامل على ربط الأشخاص بالأموال بطريقة أكثر أماناً ودقة وفعالية مما كان الحال سابقاً، فقد أولينا أهمية كبرى لمتطلبات عملائنا الحاليين والمتوقعين وذلك من خلال تعزيز وتطوير خدماتنا ومرافقتنا التقنية عامة. وبناء عليه فسوف نواصل الاستثمار في الاستحواذ على تقنيات جديدة من أجل تعزيز الوصول إلى عملائنا الحاليين والمستهدفين وتقديم أفضل الخدمات لهم. وسوف يكون بإمكان عملائنا، من خلال «خدمة فتح الحسابات عبر الإنترنت» المتكاملة وأيضاً قنواتنا الرقمية الأخرى، طلب وتنفيذ كافة الخدمات والمنتجات التي يحتاجونها. كما أننا مصممون، وسوف نبذل قصارى جهودنا، لكي نبقي في المقدمة بالنسبة لامتلاك وتطوير آخر الخدمات الرقمية المتاحة.

ومن الجدير بالذكر أن خدماتنا المصرفية الإلكترونية هي الآن من بين أفضل الخدمات الإلكترونية في السوق السعودية، حيث فازت خدمة الهاتف المصرفي لبنك الجزيرة Aljazira Phone بجائزة «الأفضل في خدمة العملاء» في العالم لعام ٢٠١٨م. كما كان لإعادة طرح خدمتي الجزيرة سمارت Aljazira SMART والجزيرة أونلاين Aljazira Online أثراً عظيماً على تجربة العملاء والعوائد المبنية على المعاملات.

سعيًا منه لمواكبة آخر التقنيات الرقمية للخدمات المصرفية الإلكترونية، فإن بنك الجزيرة مصمم على مواصلة استراتيجية التحول الرقمي وذلك من خلال طرح خدمات ومنتجات مبتكرة تلبي متطلبات عملائنا، وأيضاً على مواصلة نهجه المتمركز على العميل، وهو ما يتوقع أن يحقق للعميل تجربة إيجابية شاملة ويزيد في نفس الوقت من فعالية العمل وخفض المصروفات ويحقق بالتالي نسبة ربح أعلى على الموارد الحالية.

ولذلك الغرض، فإن خطط توسيع فروع البنك، والتي تشمل عناصر مبتكرة، هي قيد التنفيذ من أجل محاكاة الاتجاهات الحديثة للأسواق وأيضاً للوفاء بمتطلبات واحتياجات العملاء مما سيسهم في نمو شبكة التوزيع الحالية للبنك والتي تضم ٧٩ فرعاً منها ١٩ قسماً للسيدات، و ٦١٨ جهاز صراف آلي و ٨,٦٣ جهاز تحويل في نقاط البيع.

ارتفعت محفظة قروض البنك بنسبة ٢,٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م لتصل إلى ٤,٨٩٧ مليون ريال سعودي من ٣٩,٧٩ مليون ريال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. وبلغت ودائع العملاء ٨,٠٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، بارتفاع بنسبة ٢,٨٪ مقارنة بمبلغ ٥,٢٧٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

نمت محفظة التمويل العقاري بالبنك بنسبة ١١٪ في عام ٢٠١٨، لتسجل حصة سوقية تقديرية بلغت ٧٪ بنهاية السنة. وتماشياً مع «برنامج التحول الوطني لعام ٢٠٢٠» فقد قام بنك الجزيرة بطرح العديد من منتجات التمويل بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية كخدمة التمويل المعزز subsidized funding والتي توفر دعماً شهرياً للأفراد الذين تنطبق عليهم الشروط، ومنتج «الدفعة المقدمة المضمونة» البديل والذي يوفر دفعة مقدمة محسومة بنسبة من ١٠٪ إلى ٥٠٪ من قيمة العقار. كما أن البنك يركز بشكل كامل على الحفاظ على مركزه الرائد في التمويل العقاري في السوق حيث طرح بنجاح الحلول المتبقية لصندوق التنمية العقارية كالبيع على المخطط، والإنشاء الذاتي، والأقساط المرنة، وضمانات الرهن، بما في ذلك برنامج دعم الدفعة المقدمة للقطاع العسكري.

ومن أجل ضمان أفضل ممارسات رأس المال البشري الممكنة والحصول على أفضل درجات تقييم المراجعة بالنسبة لكافة متطلبات الالتزام المالية والنظامية، فقد اجتاز البنك بنجاح العديد من جولات المراجعة الداخلية والنظامية والأخرى المستقلة. ويأتي ذلك النجاح كنتيجة للتطوير المستمر وتحديث السياسات وتعزيز الممارسات من أجل الوفاء بالمتطلبات النظامية المتطورة والمتغيرة وأيضاً بمتطلبات الحوكمة.

حافظ بنك الجزيرة على نسبة توظيف الوظائف العالية التي كان قد حققها سابقاً حيث سجل خلال العام ٢٠١٨ نسبة تزيد عن ٩٣٪. كما سجل البنك نشاطاً تدريبياً سوقياً بلغ أكثر من ٨٠٠٠ فعالية تدريبية سنوية هذا بالإضافة إلى الدورات التدريبية على أعمال إدارة البنوك، وأيضاً الدورات المتعلقة بالالتزام على مستوى الأنظمة، ودورات الأمن ومكافحة غسل الأموال علاوة على الدورات التنشيطية الأخرى لمجموع موظفي البنك.

كما قام البنك أيضاً بتعزيز خدماته المصرفية للشركات بهدف تقديم خدمات أفضل لقطاع الشركات والمؤسسات وقطاع الأعمال وذلك من خلال عروض مكثفة لعمليات التمويل وأيضاً عمليات التجارة والاستيراد شملت إدارة النقد والخدمات المصرفية الإلكترونية.

وبما أن قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة يبقى هو العمود الفقري التجاري لأي اقتصاد، فإن البنك يسعى لزيادة مساهمة قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة في إجمالي الناتج المحلي من ٢٠٪ إلى ٣٥٪ وذلك من خلال التحالفات الاستراتيجية مع الوكالات الحكومية التي تساعد وتدعم هذا القطاع كصندوق التنمية الصناعية، من خلال برنامج كفاءة. وضمن هذا الإطار فقد وصل بنك الجزيرة الآن إلى الفئة العليا الثانية، ويهدف لأن يكون في المركز الأول في عام ٢٠١٩م.

وعلى صعيد المستقبل فإننا في غاية الثقة بأننا نستطيع تحقيق التحول القوي لجعل بنك الجزيرة واحداً من أفضل مقدمي الخدمات في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بالمملكة.

في عام ٢٠١٨ واصل بنك الجزيرة تسجيل نمو قوي في محفظة الأصول مدفوعاً بقاعدة العملاء القوية التي تم بنائها والتي تتراوح بين الخدمات المصرفية الفردية والشركات والمؤسسات الكبيرة إلى المؤسسات المتوسطة والصغيرة، وأيضاً بالتركيز المكثف على تسويق وبيع خدمات ومنتجات البنك الفردية وخدمات الخزينة والشركات والتمويل والاستثمارات المصرفية. وقد تم على هذا الصعيد تنفيذ العديد من المبادرات بنجاح تام والتي ساهمت في زيادة ربحية الأعمال ونوعية خدمات العملاء. كما تم تبني العديد من المبادرات الرئيسية الأخرى الهادفة إلى تحسين فعالية البنك من خلال المزيد من التعزيز للخدمات وهو ما أدى إلى زيادة حصتنا السوقية وتحسين الدخل وخفض المصروفات.

ضمن سعيه الحثيث لتحقيق أهداف التنمية المستدامة تماشياً مع مبادئ رؤية المملكة لعام ٢٠٣٠، يواصل بنك الجزيرة تنفيذ برامج «المسؤولية الاجتماعية» لديه وذلك من خلال إبرام العديد من الشراكات الاجتماعية مع المؤسسات غير الربحية والجمعيات الخيرية، وأيضاً من خلال تقديم مجموعة من البرامج ذات النوعية العالية التي تستهدف كافة فئات المجتمع على مستوى المملكة، بما يغطي أكثر من ٩٦ مدينة ومنطقة في المملكة.

هذا ولقد تجاوز عدد الشباب والشابات اللذين استفادوا من مختلف أنشطة وفعاليات برنامج «خير الجزيرة لأهل الجزيرة» في عام ٢٠١٨م، ٨٨٠٠ مشاركاً في عدد من مدن ومناطق المملكة العربية السعودية. هذا وقد طرح البنك خلال هذا العام النسخة الثانية من برنامج مبتكرون المصمم لدعم الأفكار الخلاقة من طلاب الجامعات في العديد من الحقول التقنية والصناعية والتجارية والطبية ومساعدة الفائزين في تحقيق أحلامهم وتنفيذ مشاريعهم.

لاقت جهود البنك في نطاق المسؤولية الاجتماعية خلال العام تقديراً كبيراً حيث فاز البنك بجائزة الأميرة صيتة بنت عبد العزيز للتميز في العمل الاجتماعي «جائزة الإنجاز الوطني» في دورتها الخامسة عن برنامج بنك الجزيرة للمسؤولية الاجتماعية «خير الجزيرة لأهل الجزيرة».

وقد كان جلياً تقدير جهات الاختصاص لبنك الجزيرة، إذ لم تقتصر الجوائز التي فاز بها البنك على مسار الربحية بل كانت هناك جوائز وأوسمة ضمن النطاق العالمي. فقد حصل بنك الجزيرة في العام ٢٠١٨ على العديد من الجوائز من أبرزها جائزة الأميرة صيتة المشار إليها أعلاه، تلى ذلك حصول البنك على الميداليتين الذهبية والفضية ضمن جوائز مراكز الاتصال وذلك عن خدمة الجزيرة فون واختيار النقاد لأفضل خدمات مصرفية إسلامية إلكترونية وجائزة أفضل ابتكار في الخدمات المصرفية الإسلامية الفردية.

سوف يواصل البنك جهوده المكثفة من أجل وضع القواعد والأسس لتحقيق المزيد من النمو والعوائد. كما أن التزامنا المتواصل بتعزيز عروض العملاء والاستثمار في التقنية وتعزيز أعمالنا الرئيسية وتقوية مزايانا التنافسية من شأنه أن يعزز ثقتنا بإمكانية تحقيق نتائج قوية لمساهميننا الكرام.

في الختام أود أن أتوجه بالشكر لعملائنا الكرام لثقتهم ببنك الجزيرة. كما أنتهز هذه الفرصة لأعبر عن شكري لمقام وزارة المالية، ومؤسسة النقد العربي السعودي، ورئيس مجلس الإدارة ومجلس الإدارة والإدارة العليا وجميع موظفي البنك لجهودهم الكبيرة في نجاح أعمال البنك، وإننا لعللى ثقة تامة بأننا سنواصل طريق النجاح في السنوات القادمة بإذن الله.

داعياً الله عز وجل أن يسدد خطانا ويوفقنا في تحقيق النجاح الدائم مستقبلاً.

نبيل بن داود الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب







تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي عن أنشطة البنك لعام ٢٠١٨ م متضمناً القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

مقدمة

تأسس بنك الجزيرة «البنك» كشركة سعودية مساهمة عامة بموجب «المرسوم الملكي رقم ٤٦/م وتاريخ ١٢ جمادى الثانية ١٣٩٥ هـ (الموافق ٢١ يونيو ١٩٧٥ م). كان البنك قد باشر أعماله في ١٦ شوال ١٣٩٦ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ١٩٧٦ م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. ويمارس بنك الجزيرة أعماله بموجب السجل التجاري رقم ١٠٥٢٣. ١. ٣. ٤٠٣. ١. وتاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦ هـ (الموافق ٢٧ يوليو ١٩٧٦ م) الصادر من جدة. وتتمثل الأهداف الرئيسية للبنك في تقديم مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تضم المراجعة والإستصناع والإجارة والتورق والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

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

يتكون رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل مكوناً من ٨٢.٠ مليون سهماً بقيمة أسمية وقدرها ١.٠ ريالاً 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)	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
صافي القروض والسلف	٤١,٢٤٥	٤٢,١٧٤	٤٢,٩٩	٣٩,٧٩٠	٤٠,٨٩٧
إجمالي الموجودات	٦٦,٥٥٤	٦٣,٢٦٤	٦٦,٣١٩	٦٨,٢٨٧	٧٣,٠٠٣
ودائع العملاء	٥٤,٥٦٩	٤٩,٧٦٥	٥١,٦٠٢	٥٠,٢٧٨	٥١,٨٠٤
إجمالي المطلوبات	٦٠,٣٩٦	٥٥,٨٥١	٥٨,٢١٦	٥٩,٤٥٩	٦١,٧٥٩
حقوق المساهمين	٦,١٥٨	٧,٤١٣	٨,١٠٤	٨,٨٢٩	١١,٢٤٤
صافي الدخل	٥٧٢	١,٢٨٧	٨٧٢	٨٥٨	١,٠٠٠
إجمالي دخل العمليات	٢,٢٢٦	٢,٩٢٢	٢,٥١٩	٢,٥٨٠	٢,٧١٨
نمو صافي الدخل (%)	(١٢,٠١)	١٢٤,٨٤	(٣٢,٢٦)	(١,٦٥)	١٦,٦٥
نمو إجمالي دخل العمليات (%)	٢١,٠٤	٣١,٢٣	(١٣,٧٩)	٢,٤٣	٥,٣٦
العائد على متوسط حقوق الملكية (%)	٩,٦٣	١٨,٩٧	١١,٢٤	١٠,١٣	٩,٩٧
العائد على متوسط الموجودات (%)	٠,٩٠	١,٩٨	١,٣٥	١,٢٧	١,٤٢
ربح السهم بالريال السعودي	١,٠١	٢,٢٧	١,٥٤	١,٥١	١,٣٣

ملاحظة: تم تعديل ربحية السهم بأثر رجعي للفترة السابقة لتعكس أثر التغيرات في المتوسط المرجح لعدد الأسهم نتيجة إصدار أسهم منحة في عام ٢٠١٧ وبسبب عنصر المكافأة المتضمن في إصدار حقوق أولوية خلال السنة.

صافي القروض والسلف:

بلغ صافي القروض والسلف ٤٠.٩ مليار ريال سعودي كما في نهاية العام مسجلاً ارتفاعاً بنسبة ٢,٨٪ مقارنة بمبلغ ٣٩,٨ مليار ريال سعودي عام ٢٠١٧. وقد واصل بنك الجزيرة خلال العام تنويع محفظة القروض لديه على مختلف القطاعات الاقتصادية، وعمل على توسيع قاعدة عملائه مما خفف إلى حد كبير مخاطر التركيز بالبنك.

الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية:

بلغ إجمالي الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية ١,٣ مليار ريال سعودي كما في نهاية العام، مقارنة بمبلغ ٣٦٩ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٧، ويعتبر هذا نشاطاً لإدارة السيولة والتدفقات النقدية قصيرة الأجل.

الاستثمارات:

تتكون محفظة الاستثمارات من الصكوك والأسهم والصناديق الاستثمارية. حيث بلغت استثمارات البنك ٢٤,١ مليار ريال سعودي في نهاية العام، مقارنة بمبلغ ٢٠,٤ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٧. وارتفع نسبته ١٨,١٪ ويعود الارتفاع في الاستثمارات بشكل رئيسي إلى ارتفاع الاستثمارات في الصكوك الحكومية.



إجمالي الموجودات:

بلغ إجمالي الموجودات ٧٣ مليار ريال سعودي كما في نهاية العام، مقارنةً بمبلغ ٦٨,٣ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٧، بارتفاع قدره ٦,٩% عما كان عليه في السنة الماضية.

ودائع العملاء:

ارتفعت ودائع العملاء لتبلغ ٥١,٨ مليار ريال سعودي كما في نهاية العام، مقارنةً بمبلغ ٥٠,٣ مليار ريال سعودي في نهاية ٢٠١٧ أي بارتفاع قدره ٣%. ويرتبط الارتفاع في ودائع العملاء بشكل رئيسي بالارتفاع في الودائع تحت الطلب بنسبة ٦,٥% من ٢٥,٠ مليار ريال سعودي إلى ٢٦,٦ مليار ريال سعودي.

إجمالي المطلوبات:

بلغ إجمالي المطلوبات ٦١,٨ مليار ريال سعودي كما في نهاية العام، مقارنةً بمبلغ ٥٩,٥ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٧، أي بارتفاع قدره ٣,٩% عما كانت عليه في السنة الماضية.

التحليل الجغرافي للإيرادات:

يوضح الجدول التالي التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات البنك حسب المناطق. وتشمل إجمالي إيرادات عمليات البنك، الدخل من عمليات شركة الجزيرة كابيتال (شركة تابعة للبنك بنسبة ١٠٠%) البالغ ١٧٢ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في عام ٢٠١٨ م.

بآلاف الريالات السعودية					
المناطق	الوسطى	الشرقية	الغربية	المركز الرئيسي	المجموع
إجمالي دخل العمليات	١,٣٦,٨٢٢	٤١٧,٣٩٤	٦٢,٨٧٢	١,٢٠,١٠١	٢,٧١٨,٠٩٨

أقسام/ قطاعات العمل الرئيسية:

تضم أنشطة البنك من أقسام العمل الرئيسية التالية:-

مصرفية الأفراد: ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية للأفراد.

مصرفية الشركات: قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم والعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يغطي هذا القطاع أسواق المال والصراف الأجنبي وخدمات المتاجرة والخزينة.

الوساطة وإدارة الأصول: توفر خدمات الوساطة لتداول الأسهم للعملاء (هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة للأسواق المالية «الجزيرة كابيتال» وهي شركة تابعة للبنك).

التكافل التعاوني:

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

قطاعات أخرى:

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

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

بآلاف الريالات السعودية							
٢٠١٨	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الخزينة	الوساطة وإدارة الأصول	التكافل التعاوني	قطاعات أخرى	المجموع
إجمالي دخل العمليات	١,٢٣٨,٨٣٠	٤٣٣,٣٩١	١,٠٩٢,٣٢٨	١٧٢,١٣٥	١٩,١٤٠	(٢٣٧,٧٢٦)	٢,٧١٨,٠٩٨
إجمالي مصاريف العمليات	(٨٨٦,١٧٥)	(٣٨٠,٠٥٩)	(٢٩٩,٠٩٦)	(١٣٧,٦٣٨)	(٢٨,١٤٤)	٣,٣٩٣	(١,٧٢٨,٢١٩)
الحصة من أرباح الشركات الزميلة	-	-	-	١,٤٩٠	-	٨,٩٣٨	١٠,٤٢٨
صافي الدخل / (الخسارة)	٣٥٢,١٥٥	٥٣,٣٣٢	٧٩٣,٢٣٢	٣٥,٩٨٧	(٩,٠٠٤)	(٢٢٥,٣٩٥)	١,٠٠٠,٣٠٧

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 ٢٠١٨م:

الشركات التابعة/الزميلة	بلد التأسيس	بلد النشاط	طبيعة الأعمال	رأس المال	الملكية
شركة تابعة					
شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	الوساطة وإدارة الأصول	٥٠٠ مليون ريال سعودي	١٠٠%
شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	١٠٠ مليون ريال سعودي	١٠٠%
شركة أمان لوكالة التأمين	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك.	٥٠٠ ألف ريال سعودي	١٠٠%
شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة	جزر كايمان	المملكة العربية السعودية	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	رأس المال المصرح به: ٥٠٠٠٠ دولار أمريكي رأس المال المدفوع: ١٠٠٠ دولار أمريكي	١٠٠%
شركة زميلة					
شركة الجزيرة تكافل تعاوني	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	منتجات الحماية والحفظ بما يتوافق مع أحكام الشريعة	٣٥٠ مليون ريال سعودي	٣٥%

يبلغ رأس مال شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) المصدر ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٥٠٠ مليون سهم بقيمة ١ ريال سعودي للسهم الواحد. ويبلغ رأس مال «شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري» ١٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١٠٠ سهم بقيمة ١ ريال سعودي للسهم الواحد. فيما يبلغ رأس مال «شركة أمان لوكالة التأمين» ٥٠٠ ألف ريال سعودي مقسمة إلى ٥٠ ألف سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. في حين يبلغ رأس مال «شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة» المصرح به ٥٠٠٠ دولار أمريكي، بينما رأس مالها المدفوع هو ١٠٠ دولار أمريكي مقسمة إلى ١٠٠ سهم بقيمة ١ دولار أمريكي للسهم الواحد. ويبلغ رأس مال «الجزيرة تكافل» المصدر ٣٥٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٣٥٠ مليون سهم بقيمة ١ ريال سعودي للسهم الواحد.

أرباح البنك ونمو الموجودات والمطلوبات المالية

سجل البنك أرباحاً صافية بلغت ٣,٠٠٠ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م. ويمثل ذلك ارتفاعاً قدره ١٤٢,٨ مليون ريال سعودي، أي بنسبة ١٦,٧٪ عن الأرباح التي حققها البنك لنفس الفترة من العام الماضي والتي بلغت ٨٥٧,٥ مليون ريال سعودي. ويعزى هذا الارتفاع بشكل رئيسي بسبب ارتفاع دخل العمليات بنسبة ٥,٤٪ وذلك بسبب الارتفاع في صافي دخل العملات الخاصة بمبلغ ١٢٠,٧ مليون ريال أي بنسبة ٦,٦٪، حيث بلغت بنهاية عام ٢٠١٧ م ١,٨١٧,٦ مليون ريال لتبلغ ١,٩٣٨,٣ مليون ريال بنهاية عام ٢٠١٨ م. وارتفع صافي دخل تحويل العملات الأجنبية بمبلغ ٤٢٠ مليون ريال سعودي أي بنسبة ٢٨٪ حيث بلغت بنهاية عام ٢٠١٧ م ١,٤٩,٨ مليون ريال لتبلغ ١,٩١,٨ مليون ريال بنهاية عام ٢٠١٨ م. في المقابل انخفض صافي دخل الأتعاب والعملات بنحو ١٧,٤ مليون ريال سعودي أي بنسبة ٢,٩٪، حيث بلغت ٦٠,٩ مليون ريال بنهاية عام ٢٠١٧ م لتبلغ ٥٨٣,٥ مليون ريال لعام ٢٠١٨ م. وقد بلغ ربح السهم الواحد ١,٣٣ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقارنة بمبلغ ١,٥١ ريال سعودي لنفس الفترة من العام الماضي، يعود السبب وراء هذا الانخفاض للارتفاع في المتوسط المرجح لعدد الأسهم وذلك بسبب إصدار البنك ٣٠٠ مليون سهم حقوق أولوية خلال العام.

وقد بلغ إجمالي الموجودات ٧٣ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقارنة بمبلغ ٦٨,٣ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و بارتفاع بمبلغ ٤,٧ مليار ريال سعودي، ويمثل نسبة ٦,٩٪، حيث بلغت قروض وسلف العملاء، فقد بلغت ٤,٩ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقارنة بمبلغ ٣,٩ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بارتفاع بلغ ١,١ مليار ريال سعودي، ويمثل ذلك الارتفاع بنسبة ٢,٨٪. وقد بلغت المحفظة الاستثمارية بالبنك ٢٤,١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، بارتفاع وقدره ٣,٧ مليار ريال سعودي ويمثل ارتفاعاً بنسبة ١٨,١٪ مقارنة بما كانت عليه في نفس الفترة من العام الماضي والتي بلغت ٢٠,٤ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م. أما إجمالي المطلوبات ٦١,٨ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقارنة بمبلغ ٥٩,٥ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و بارتفاع قدره ٢,٣ مليار ريال سعودي، ويمثل نسبة ٣,٩٪، في حين بلغت ودائع العملاء ٥١,٨ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، بارتفاع بلغ ١,٥ مليار ريال سعودي، ويمثل نسبة ٣٪ مقارنة بمبلغ ٥٠,٣ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، أما الصكوك المصدرة لتعزيز رأس المال فقد بلغت ٢,٠ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

التمويل والصكوك المصدرة:

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

صكوك معززة لفترة عشر سنوات بقيمة ٢٠٠٠ مليون ريال سعودي:

بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٦ م، أصدر البنك ٢,٠٠٠ شهادة صكوك معززة لرأس المال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور حسب أسعار الفائدة السائدة ما بين البنوك السعودية (سايبور)، يتم إعادة تعديله مقدماً كل ستة أشهر، مضافاً إليها هامش ١٩٠ نقطة أساس للسنة، مستحقة بشكل نصف سنوي بتتابع وذلك في تاريخ ٢ يونيو و ٢٠ ديسمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢ يونيو ٢٠٢٦ م، وهو التاريخ الذي تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاستدعاء في ٢ يونيو ٢٠٢١ م أو بعد هذا التاريخ حال استيفاء شروط محددة حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها. يمكن استدعاء الصكوك أيضاً حال استيفاء بعض الشروط الأخرى حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار الآتفة الذكر. هذه الصكوك مسجلة لدى السوق السعودية للأوراق المالية («تداول»).

صكوك معززة لفترة عشر سنوات بقيمة ٢,٠٠٠ مليون ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (بآلاف الريالات السعودية)
٢,٠٠٠,٠٠٠	
الإجمالي	٢,٠٠٠,٠٠٠

الاقتراض من البنوك:

بلغت قروض البنك من البنوك الأخرى ٦,٤ مليار ريال سعودي، مقارنة بمبلغ ٦,٢ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٧ م. بارتفاع بنسبة ٤,١٪. ويعتبر هذا نشاطاً لإدارة السيولة والتدفقات النقدية قصيرة الأجل.

مزايا وتعويضات الموظفين:

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

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

ووفقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية، والسياسات الداخلية للبنك، فإن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع عند انتهاء فترة خدمة الموظف أو العامل. وقد بلغ إجمالي تعويضات نهاية الخدمة للموظفين مع نهاية ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٦٦ مليون ريال سعودي.



المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك

قام بنك الجزيرة باعتماد و تبني طريقة وسطية وشفافة وحكيمة في إدارة المخاطر بشكل عام، و بذلك يواصل البنك الاستثمار في بناء بنية تحتية تستطيع بشكل فاعل تعريف وتقييم وقياس والسيطرة على المخاطر المحتملة التي يواجهها البنك على نطاق واسع على مستوى البنك. وإجراء رئيسي على مستوى المخاطر تواصل إدارة بنك الجزيرة المتابعة الدقيقة للمخاطر الرئيسية والناشئة التي يتوقع أن تبرز وتهدد ليس فقط الاقتصاديات العالمية والأسواق المالية فحسب بل أيضاً آثارها المتعددة على الاقتصاد السعودي وبالتالي القطاع المالي في المملكة. والتالي بعض اهم القضايا الإقليمية والعالمية التي حدثت خلال العام:

- ارتفاع الصادرات النفطية إلى مستويات قياسية حيث قامت المملكة ببذل الجهود للمحافظة على استقرار أسواق النفط ضمن المساعي التي تقوم بها لتعويض النقص في الإمدادات بعد فرض الولايات المتحدة عقوبات على صادرات بعض الدول. ولكن نتيجة للرفع اللاحق عن صادرات نפט تلك الدول إلى ثمانية بلدان أدى إلى انخفاض الأسعار مرة أخرى.
- من المتوقع أن يرتفع النمو الاقتصادي نظراً لجهود التحفيز المالي القوية والتنوع لدعم الاقتصاد غير النفطي
- تشمل المخاطر الخارجية المزيد من انخفاض أسعار النفط بسبب وفرة المعروض العالمي من النفط، حيث يعمل أكبر ثلاثة منتجين في العالم على مستويات قياسية.
- يمكن أن تؤدي زيادة الحماية التجارية والتباطؤ المتزامن في النمو العالمي إلى خفض الطلب على النفط، مما قد يؤدي إلى المزيد من الانخفاض في الأسعار.

١. الحفاظ على كفاية رأس المال:

إن إدارة البنك تضمن مواصلة البنك الاحتفاظ بمستويات كافية من رأس المال النوعي مما يمكنها من مساندة والحفاظ على النمو المتوقع في الأصول المرجحة بالمخاطر وكذلك الوفاء بمتطلبات كفاية رأس المال النظامية المتوقعة. وضمن هذا الإطار فقد قام البنك بتطبيق استراتيجية مفصلة ومحكمة لتعزيز رأس المال تأخذ في الاعتبار المزايا والقيود ذات العلاقة وكذلك ما يتعلق بتكلفة توفير رأس المال والأطر الزمنية للتنفيذ. وإن إصدار البنك أسهم حقوق الأولوية خلال العام هو دليل واضح على جهود البنك الهادفة لتعزيز وتقوية قاعدة رأس مال البنك.

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

٢. إدارة السيولة:

إن إحدى المخاطر الرئيسية المترتبة على الأحداث العالمية الأخيرة وآثارها على الأسواق المالية والإقليمية والمحلية تتمثل في توفير السيولة/ الأموال بتكلفة لا تزيد عن تدفق العوائد الاقتصادية المشتقة من الأصول الممولة. وإدراكاً منها لمتطلبات السيولة بعد الأخذ في الاعتبار متطلبات الأعمال الحالية 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. وقد واصلت لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك تركيزها على ضمان إبقاء تكلفة التمويل/ السيولة ضمن حدود معقولة مما يوفر للبنك فرصة لتمويل نمو الأصول ذات العوائد العالية. كما قام البنك بتنفيذ نظام ILAAP الشامل (عملية تقييم كفاية السيولة المؤسسية) وفقاً للمتطلبات التنظيمية. ويركز ILAAP بشكل رئيسي على تقييم مخاطر السيولة للبنك، وهيكلية الحوكمة، والاستراتيجيات ذات الصلة، والترتيبات الطارئة للتعامل مع أزمة السيولة.

٣. نوعية الأصول:

منذ شهر يناير ٢٠١٨ عندما بدأ تطبيق المعيار المحاسبي الدولي - الإصدار رقم ٩، فإنه من غير المرجح أن يشكل تطبيق المعيار المحاسبي الدولي - الإصدار رقم ٩ أي تأثير ملحوظ على أصول البنوك في المملكة. وانطلاقاً من هذا المفهوم فقد ركز بنك الجزيرة على ضمان بقاء نوعية الأصول لكافة خطوط العمل في مستوى مرضي من حيث النوعية بما يحول دون أية تصنيفات أو مخصصات و/أو شطب لديون لا مبرر لها. كما أن البنك بقي انتقائياً على مستوى كافة شرائح الأعمال وحدد شرائح عمله المستهدفة بمنهجية واضحة تتركز على النواحي التالية:

- وضع سياسة ائتمانية واضحة.
- تحديد الأسواق المستهدفة ومستوى المخاطر المقبولة بشكل واضح.
- تحديد إطار لشرائح القطاعات الاقتصادية من حيث المخاطر والعوائد والمتطلبات النظامية واتجاهات الأداء.
- وضع إطار لقبول المخاطر لضمان أن المخاطر المرتبطة بخط عمل معين يتم عكسها وتمثيلها على النحو الواجب في مصفوفات مستوى المخاطر الأساسية التي يجب مراقبتها ومراجعتها والإبلاغ عنها وفقاً للحدود الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- اعتماد إطار لتقييم مخاطر المقترض المستهدف ضمن شرائح العمل والمحافظة المالية لضمان أن يدعم ذلك الإجراء النمو المستهدف لنوعية الأصول واحتمالية التعثر وتقديرات تكلفة الائتمان.
- وقد قام البنك بتطبيق منهجاً منظماً لتبني المعيار المحاسبي الدولي - الإصدار رقم ٩ وكذلك إطار الخسائر المتوقعة من الائتمان وبما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية.

إدارة مخاطر السوق:

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

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

مخاطر السوق

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

إدارة مخاطر السوق:

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

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



مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

المعالجة الرأسمالية لمخاطر السوق

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



اختبارات الضغط / الجهد

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

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. وللتخفيف من آثار هذه المخاطر تحاول الإدارة بكل جد تنويع مصادر التمويل، ويتم الأخذ في الاعتبار النواحي المتعلقة بالسيولة عند تسعير الأصول. وتتقضي سياسة البنك على هذا الصعيد بالاحتفاظ برصيد كاف من النقد والأدوات المعادلة للنقد.

لقد أدت الأزمة المالية العالمية الأخيرة إلى حصول تغير كبير في التنظيم والإشراف على مخاطر السيولة في المؤسسات المالية.

وبناء على متطلبات إدارة مخاطر السيولة بموجب نظام بازل ٣، يتم استخدام نسبتيّن من أجل إدارة مخاطر السيولة وهما نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابتة.

طريقة إدارة مخاطر السيولة:

بالنسبة للإدارة اليومية للسيولة، تضمن 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 العجز عند الاستحقاق إضافة إلى العديد من المؤشرات المختلفة.
- مراقبة تركزات المودعين على مستوى البنك لتجنب الاعتماد غير اللازم على كبار المودعين.
- تنويع مصادر التمويل من أجل ضمان وجود مزيج تمويلي ملائم والذي يعتبر أيضاً جزءاً من خطة التمويل الطارئ ويتم فحصها بشكل دوري.
- ضمان المحافظة على النسب النظامية كنسبة السيولة المحددة من قبل مؤسسة النقد ونسبة تغطية السيولة و نسبة صافي التمويل الثابتة فوق المستويات المطلوبة.
- إجراء اختبارات الضغط / الجهد للسيولة على أساس نصف سنوي تحت مختلف السيناريوهات كجزء من التخطيط الحكيم للسيولة من أجل اختبار فعالية وقوة الخطط ذات العلاقة.
- وضع نظام ILAAP (عملية تقييم كفاية السيولة المؤسسية) وفقاً للمتطلبات التنظيمية للتركيز على تقييم مخاطر السيولة للبنك.

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

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

مخاطر العمليات:

تمهيد

تعرف مخاطر العمليات على أنها مخاطر الخسائر الناجمة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو أية عوامل خارجية أخرى ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ويستثنى مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية. تنشأ مخاطر العمليات في الغالب من كافة الأنشطة التي يمارسها البنك تقريباً.

إدارة مخاطر العمليات

صمم إطار إدارة مخاطر العمليات الذي تم تبنيه من أجل إنشاء تعاون مثمر وفعال بين إدارة المخاطر والأقسام المتبينة للمخاطر ممثلة بمختلف مجموعات العمل ضمن البنك، فمع أنه تم إبقاء مسؤولية إدارة العمل والمخاطر على عاتق مجموعات وأقسام الأعمال، إلا أنه تم أيضاً إنشاء أسس مشتركة من أجل إشراك فريق إدارة مخاطر العمليات في تسهيل عملية تعريف تحديد وقياس وتقييم المخاطر والإجراءات الرقابية المرتبطة.

هذا، ولقد قام فريق إدارة مخاطر العمليات خلال السنة بتنفيذ عملية جمع متخصصة للبيانات من خلال الاجتماعات المتكررة مع رؤساء الأقسام والإدارة العليا سعياً منه لتأمين فهم واضح لتوجهات العمل من خلال تعميم الأهداف الإستراتيجية لوحدة العمل ذات العلاقة. ويأتي تصميم هذا النهج من أجل ربط توجهات الإدارة بمستويات تحمل المخاطر المخصصة وبيانات المخاطر.

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

كما تم تقييم المخاطر وتصنيفها حسب الأهمية بالتشاور مع إدارات مجموعات الأعمال بهدف لفت أنظارها للمخاطر الرئيسية والهامة التي تتطلب انتباهها واتخاذ الإجراءات اللازمة من قبلها على أساس الأولوية.

وفيما يلي الطرق الرئيسية المستخدمة لإدارة ومراقبة مخاطر العمليات

التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية

إن التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية عبارة عن أداة لمراقبة عمل وأداء الإجراءات الرقابية ضمن نشاط أو عمل معين. وكجزء من هذه الأداة يتم متابعة الاحتفاظ بسجل المخاطر والإجراءات الرقابية والذي يتم تحديثه بشكل منتظم. وتشمل دورة مراجعة إجراءات التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية المناقشة مع مجموعات العمل وتقديم تقارير دورية إلى لجنة إدارة المخاطر لطلب التوجيه فيما يخص قبول المخاطر ومعالجتها بما في ذلك قرار اتخاذ إجراءات لمراجعة وتطوير بيئة الرقابة.

ويتم بموجب برنامج التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية عقد الندوات وورش العمل من قبل فريق إدارة مخاطر العمليات لتعريف وتقييم المخاطر والإجراءات الرقابية على مستوى كافة أقسام العمل والمساندة. ويتم تقييم الإجراءات الرقابية بشكل دوري لضمان أنها تعمل وفقاً لما صممت له.

كما قام البنك بتأسيس لجنة لمراجعة السياسات والمنتجات للإشراف على تطوير السياسات والمنتجات الجديدة أو القائمة. وتتمثل مسؤولية اللجنة في مناقشة أصحاب السياسات أو المنتجات بشأن مختلف جوانب المخاطر لضمان معالجتها بالشكل المناسب قبل إطلاقها.

المؤشرات الرئيسية للمخاطر

تعرف المؤشرات الرئيسية للمخاطر على أنها مقاييس لقياس مدى خطورة العملية/النشاط وذلك من خلال إشارات تحذيرية مبكرة تم تطويرها للإشارة إلى زيادة التعرض للمخاطر داخل البنك. وتوفر هذه المؤشرات اتجاهات التعرض للمخاطر عن طريق مقارنة نتائجها المتحققة مع الحدود/المؤشرات المحددة والمقبولة مسبقاً من قبل البنك.

يتم تعريف المؤشرات الرئيسية للمخاطر لمجموعات العمل / الدعم من خلال ورش العمل ويتم مراقبتها دورياً من خلال إدارة مخاطر العمليات. كما يتم تحليل المؤشرات التي تبرز إمكانية التعرض للمخاطر بما يتجاوز الحدود/المؤشرات المحددة مسبقاً ومناقشتها مع مجموعات العمل / الدعم المعنية لوضع خطط عمل تصحيحية مناسبة.

إدارة بيانات الخسائر

إن إدارة بيانات الخسائر هي عملية مركزية ممنهجة لتسجيل الخسائر الناجمة عن أحداث ومخاطر تشغيلية والتي تحدث في البنك لتمكين البنك من تحليل إخفاقات الإجراءات الرقابية وضمان عدم تكرار مثل هذه الحوادث.

قام البنك بتطوير إجراءات لعملية جمع بيانات الخسائر الداخلية والتي يتم من خلالها إبلاغ إدارة مخاطر العمليات بهذه الخسائر لغرض تسجيلها في سجل الخسائر التشغيلية. تحتفظ إدارة مخاطر العمليات بقاعدة بيانات شاملة عن الخسائر التشغيلية من عام ٢٠١٣ حتى تاريخه.

إدارة استمرارية الأعمال

طور البنك ووضع برنامجاً متكاملًا لإدارة استمرارية الأعمال يركز على حماية حياة الأشخاص وبناء قدرات الاستمرارية واسترداد الأعمال بالنسبة للإجراءات الرئيسية والأصول. وقد تم إعداد البرنامج بناءً على المعايير الدولية وأفضل الممارسات المتبعة ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. ويمتد نطاق هذا البرنامج ليشمل التالي:

- إدارة الأزمات والاستجابة
- الأمن والسلامة
- استمرارية الأشخاص
- استرداد الأعمال
- استرداد خدمات تقنية المعلومات في حالات الكوارث

صمم برنامج البنك الخاص بإدارة استمرارية الأعمال ليعمل بشكل متواصل، وتتم مراجعته بشكل منتظم من قبل الأشخاص المعنيين الداخليين والخارجيين. وتعرّض هذه الخصائص استعداد البنك وقدراته على الاستجابة للأحداث الطارئة وإدارتها وحماية الأصول الرئيسية للبنك ومواصلة العمليات الهامة. وتتمثل النتائج المتوقعة لهذا البرنامج في انخفاض الآثار السلبية، تعزيز الأداء، والسمعة القوية والالتزام بالمتطلبات النظامية.

إسناد الأعمال لجهات خارجية

تماشياً مع قواعد مؤسسة النقد المتعلقة بإسناد الأعمال لأطراف/جهات خارجية، يشارك فريق إدارة مخاطر العمليات في مراجعة تقييم المخاطر المتعلقة باتفاقيات إسناد أنشطة مصرفية هامة لجهات خارجية. وينطوي ذلك على مراجعة دقيقة لمخاطر العمليات ومتطلبات استمرارية الأعمال المرتبطة بالنشاط المسند للجهات الخارجية.

قياس كلفة رأس مال مخاطر العمليات

يتم حساب كلفة رأس مال مخاطر العمليات باستخدام طريقة المؤشر الأساسي وذلك طبقاً لتوجيهات مؤسسة النقد وقواعد نظام بازل ٣. وتستخدم طريقة المؤشر الأساسي لحساب كلفة رأس مال مخاطر العمليات وحدة قياس ألفا (١٥%) على متوسط إجمالي الدخل الإيجابي الذي تم تحقيقه خلال السنوات الثلاثة الماضية من قبل البنك. هذا، وينوي البنك الانتقال إلى الطريقة التي أوصت بها لجنة بازل للأشراف المصرفي في مقررات بازل ٣ - تعليمات الانتهاء من الإصلاحات بعد الأزمة - والصادرة في ديسمبر ٢٠١٧ وما يتبعها من إرشادات وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. ويعكف البنك حالياً على تحديد خارطة طريق تفصيلية لاعتماد الطريقة الجديدة وفقاً للجدول الزمنية التي اقترحتها الهيئات التنظيمية.

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

كفاية رأس المال بموجب الركن الثاني والثالث من معيار بازل

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

وطبقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي فقد أصبح إطار (بازل ٣) نافذاً اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ وينطوي الإطار الجديد على تعديلات هامة على طريقة حساب رأس المال النظامي ووزن الأصول المرجحة بالمخاطر ضمن الركن الأول. كذلك شهدت متطلبات الركن الثاني والركن الثالث من المعيار تحسينات هامة بموجب هذا الإطار المعدل. وخلال عام ٢٠١٧ قامت لجنة بازل للرقابة المصرفية بإصدار تحسينات شاملة لإطار بازل ٣ وهذه التحسينات تهدف إلى استعادة المصداقية في حساب الأصول المرجحة بالمخاطر وتحسين قابلية نسب رأس مال البنوك للمقارنة. تسعى إصلاحات لجنة بازل للرقابة المصرفية إلى مراجعة الطرق الموحدة لحساب مخاطر الائتمان ومخاطر السوق وتعديل تقييم الائتمان والمخاطر التشغيلية لتحقيق قدر أكبر من الحساسية للمخاطر وقابلية المقارنة. وتهدف القيود المفروضة على استخدام النماذج الداخلية إلى الحد من التباين غير المبرر في حسابات البنوك لأصول المرجحة بالمخاطر.

إن الأصول المرجحة بالمخاطر هي تقدير للمخاطر التي تحدد الحد الأدنى لرأس المال النظامي الذي يجب على البنك الاحتفاظ به للتعامل مع الخسائر غير المتوقعة، إن الاحتساب الحكيم للأصول المرجحة بالمخاطر جزء لا يتجزأ من إطار رأس المال القائم على المخاطر. وبناءً على ما سبق يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأس ماله باستخدام معايير كفاية رأس المال والنسب التي تقررها تلك المعايير حسب المتطلبات المحددة والمقررة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

إن إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي للبنك مصممة لتقييم المتطلبات الرأسمالية بالنسبة لمخاطر الركن الثاني، وذلك على أساس الوضع الحاضر والاتفاق المستقبلية أخذة بعين الاعتبار المخاطر الحالية للبنك وخطط النمو المستقبلي. كما تقيس إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي مدى استجابة أعمال البنك والأنماط الرأسمالية تحت مختلف المستويات المعقولة من فرضيات اختبارات الضغط/الجهد. وعلى أساس الدمج التام بناءً على إطار الركن الثاني، فإن هذه الإجراءات تمثل نهجاً واقعياً ومتركزاً على المخاطر من أجل تقييم متطلبات رأس المال الحالية والمخططة لبنك الجزيرة.

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

وكمطلب جديد لعام ٢٠١٨، طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي من البنوك أن تقوم بتطوير خطة تقييم السيولة الداخلية وإرسالها إلى مؤسسة النقد ابتداءً من نهاية الربع الأول من عام ٢٠١٨. والغرض من هذه الخطة هو إبلاغ مجلس إدارة البنك والجهات النظامية بتقييم مخاطر السيولة للبنك والتأثير على المتطلبات التنظيمية ورأس المال. إن خطة تقييم السيولة الداخلية هي أداة تمكن البنك من تقييم متطلبات السيولة بشكل منهجي مع الأخذ بالاعتبار استراتيجية البنك وخطط العمل والمخاطر وسياسات البنك. يقوم البنك على النحو الواجب باتباع التوجيهات المتعلقة بخطة تقييم السيولة الداخلية، مسترشداً بالمبادئ التوجيهية التنظيمية في هذا الصدد.

المعايير المحاسبية:

يحتفظ البنك بدفاتر الحسابات والسجلات بطريقة دقيقة و منظمة. تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية كما هو معدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة على الزكاة والضريبة، بما يتوافق مع أحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ باستثناء التغير في السياسة المحاسبية بسبب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) «الأدوات المالية» وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) «الإيرادات من العقود مع العملاء» وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٧) (المعدل) «الأدوات المالية : الإفصاح».



تعيين مراجعي حسابات البنك

إن المراجعين الخارجيين لحسابات البنك مسؤولون عن مراجعة القوائم المالية السنوية والربع سنوية للبنك. وقد أقر اجتماع الجمعية العامة الغير عادية للبنك المنعقد في ٩ مايو ٢٠١٨م (الموافق ٨/٢٣/١٤٣٩هـ) توصية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بإعادة تعيين ارنست ويونغ و كي بي أم جي - الفوزان وشركاه مراجعين خارجيين لحسابات البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

المدفوعات النظامية

قام بنك الجزيرة خلال السنة بسداد الدفعات التالية :

المدفوعات	مليون ريال سعودي
الزكاة (عن عام ٢٠١٧)	٢,٦٤
ضريبة الدخل (عن عام ٢٠١٧)	٢,٥٨
ضريبة القيمة المضافة و ضريبة الاستقطاع	٥٥,٩٦
زكاة و ضريبة استقطاع مدفوعة عن سنوات سابقة *	١١٤,٣٢
ضريبة دخل مدفوعة مقدما (عن عام ٢٠١٨)	٧,٦٧
التأمينات الاجتماعية - حصة البنك وحصة الموظفين	٧٥,٣٦
التأشيرات، رخص الإقامة والخدمات المتصلة بها ، الخ	١,٧٩

قدرت التزامات الزكاة المستحقة لعام ٢٠١٨ على المساهمين السعوديين بمبلغ ٦١,٧٥ 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 ٨,٦٦ مليون ريال سعودي وسوف يتحملها في النهاية المساهمون غير السعوديين.

كما أعلن البنك في ٢٠ ديسمبر ٢٠١٨م عن أنه قد تم الاتفاق مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية المطالبات الزكوية للسنوات السابقة وحتى نهاية السنة المالية ٢٠١٧م مقابل دفع مبلغ وقدره ٥٥١ مليون ريال سعودي، وقد تم سداد دفعة مقدمة من هذه التسوية خلال العام بواقع ٢٠٪ و الباقي سيتم سداده على خمس أقساط متساوية خلال خمس سنوات تبدأ في ١ ديسمبر ٢٠١٩م وتنتهي في ١ ديسمبر ٢٠٢٣م.

* يحتوي هذا المبلغ على مبلغ ١١,٣ مليون ريال سعودي كدفعة مقدمة من الاتفاقية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل لتسوية المطالبات الزكوية للسنوات السابقة وحتى نهاية السنة المالية ٢٠١٧م.

العقوبات والجزاءات والقيود النظامية:

قرارات مؤسسة النقد العربي السعودي الجزائية:

موضوع المخالفة	السنة المالية السابقة		السنة المالية الحالية	
	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	٤	٤١,٠٠٠	١	٤٨٦,٧٩٤
مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء	٢	١٥,٠٠٠	١	٥٥,٠٠٠
مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة	لا يوجد	-	٢	٥٧,٠٠٠
مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي و أجهزة نقاط البيع	١	٢,٠٠٠	لا يوجد	-
مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب	١	٢١٥,٠٠٠	١	٧٥,٠٠٠

العقوبات والجزاءات والقيود النظامية الأخرى:

فرضت المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية و الهيئة العامة للزكاة والدخل وجهات حكومية أخرى غرامات مالية على البنك بلغت في إجمالها ١١٠ ألف ريال سعودي خلال عام ٢٠١٨ كما هو موضح في الجدول أدناه:

الجهة النظامية	بآلاف الريالات السعودية
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٨٧,٩
الهيئة العامة للزكاة والدخل	١٦,٦
بلدية المنطقة الشرقية	٥٠٠
بلدية المدينة المنورة	٠,٥
هيئة المدن الصناعية ومناطق التقنية	٠,٥
الإجمالي	١١٠,٥

معاملات الأطراف ذات العلاقة:

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

كانت الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والناتجة عن تلك المعاملات في القوائم المالية الموحدة على النحو التالي:-

٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	
بنك باكستان الوطني (مساهم):		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥٦	٧١
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٧٤	١٩٠
شركات تابعة		
استثمارات	٥٠١,٤٨٠	٥٠١,٤٨٠
ودائع للعملاء	١,٩٨٤	٢٠,٤٠٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥٠٥,٨٢٥	٦٥٦,١١٨
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٢٩٠,٤٧٩	-
ذمم مدينة	٢١٠,١٨٤	١٨٤,٩٨٤
ذمم دائنة	١٥,٣٦٩	١٦,٣٦٥
التزامات وتعهدات	٥٣٠,٢٤٧	٦٣٠,٢٤٧
قيم اسمية لعقود مشتقات قائمة	٢,٩٥٨,٩٩٢	٤,٣٦٩,٣٦٩
شركات زميلة ومنتسبة ذات تأثير جوهري		
استثمارات	١٣٥,٧٧٠	١٣٤,٠٧١
ودائع للعملاء	٣٧٤,٤١٧	٤٠١,٧٦٣
مصرفات مستحقة الدفع	٣,٧٠٠	٢,٢١١
أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين والأطراف المنتسبة لهم		
قروض وسلف	١٠٣,٥٦٩	١٢٠,٤٧٣
ودائع للعملاء	٤٧,٣١١	٨٥,٠٥٥
التزامات وتعهدات	٢,٤٢٧	٦,٤٤٧

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

٢٠١٧ بآلاف الريالات الـ\$ة	٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	
		صناديق استثمار بإدارة الشركة التابعة
٦٠,٨٧٠	٣٣,٤٥٦	استثمارات
٣٥٦,٣٣٤	٣٩٢,٣٤٩	قروض وسلف، صافي
٥٣١	٥٤٨	ودائع للعملاء

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

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	
٥٨,٩٧٩	١٣١,٥٧٤	دخل عمولات خاصة
٥٧,٩٩٠	١٥٥,٣٢١	مصاريف عمولات خاصة
١٣٢	٣١	دخل أتعاب وعمولات
-	٨٣٩	أتعاب صناديق الأمانة
١٥,٨٥٠	٢٢,١٤٧	صافي حصة مصروفات بشركة زميلة
٣٨,١١٤	٤٠,٣١١	أقساط تأمين مدفوعة
١,٥٢٤	١,٤٥٠	توزيع فائض مستلم من شركة زميلة
١٢,٩٧٧	١٠,٤٨٦	مطالبات مستلمة
٧,٥٦٢	٧,٨٣٤	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥,٢٥٠	٧,٣٥٠	توزيعات أرباح مستلمة
٣,٩٨٨	٣,٣٩١	دخل بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة
٤٧	١,٣	سداد مصروف لشركة تابعة
٣,١٠٩	-	مصروفات بموجب اتفاقية مشاركة إيرادات
٩,٣٥٥	٨,٨٢٥	سداد مصروف إيجار
٢,٣٤٥	٢,٤٥٧	مصروف إيجار للفروع
-	٩٢	مصاريف تشغيلية

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

٢٠١٧ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	
٨٩,٦٥٢	٩٨,٤٦٧	منافع قصيرة الأجل للموظفين
٢٥,٧٣٥	٢٩,٦٣٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

بلغ إجمالي العقود والتعاملات بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني في العام الماضي نحو ٩٢,٢ مليون ريال سعودي. و تعتبر هذه التعاملات تعاملات مع أطراف ذات علاقة والتي قد يكون لعضو مجلس إدارة البنك المذكور اسمه أدناه مصلحة فيها سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، حيث أنه نائب رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة و رئيس مجلس الإدارة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني:

• المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان.

ألف ريال سعودي

المبلغ خلال ٢٠١٨ م	الفترة	الأعمال والعقود التي بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني
٢٢,١٤٧	مستمر	اتفاقية تكاليف وتوزيع الموارد – صافي المبلغ
١٥,٧٠٩	سنة واحدة	بوليصة التأمين لتمويل دينار الشخصي
٢١,٤٨٢	سنة واحدة	بوليصة التأمين للرهن العقاري
٢,٣٨٧	سنة واحدة	بوليصة للتأمين على الحياة
٧٣٣	سنة واحدة	بوليصة التأمين للبيت الحسن للموظفين
٧,٣٥٠	تعاملات	توزيعات أرباح مستلمة
١٠,٤٦٧	تعاملات	مصاريف العمولات الخاصة
١٠,٤٨٦	تعاملات	مطالبات مستلمة
١,٤٥٠	سنة واحدة	توزيعات فائض مستلمة
٩٢,٢١١		المجموع

و قد بلغ إجمالي العقود والتعاملات بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) في العام الماضي نحو ٢٦,٤ مليون ريال سعودي. و تعتبر هذه التعاملات تعاملات مع أطراف ذات علاقة والتي قد يكون لأعضاء مجلس إدارة البنك المذكورة أسماؤهم أدناه مصلحة فيها سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، حيث أنهم أعضاء مجلس إدارة لكل من بنك الجزيرة و شركة الجزيرة كابيتال:

- الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان.
- الأستاذ/ محمد بن عبد الله الحقباني.

ألف ريال سعودي

المبلغ خلال ٢٠١٨ م	الفترة	الأعمال والعقود التي بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية
٣,٣٩١	عقد ساري ما لم ينهى	اتفاقية خدمات مشتركة
٢٢٨	تعاملات	مصاريف العمولات الخاصة على الودائع لأجل
١٣,١١٤	تعاملات	دخل العمولات الخاصة من إيداعات أسواق المال
٨,٨٢٥	تعاملات	مصاريف إيجار الفروع
٨٣٩	عقد ساري ما لم ينهى	أتعاب صناديق الأمانة
٢٦,٣٩٧		المجموع

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

ألف ريال سعودي

المتعاقد	اسم الطرف ذي العلاقة	الصلة/العلاقة	طبيعة العقد	فترة العقد	المبلغ المدفوع خلال ٢٠١٨ م
الأستاذ / أحمد بن عثمان القصبي	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	أخو الأستاذ/ أحمد بن عثمان القصبي	إيجار فرع طريق الحسن بن علي	١٠ سنوات	٢٧٧
شركة دلة للخدمات الصحية القابضة	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	عضو مجلس إدارة في شركة دلة للخدمات الصحية القابضة	إيجار موقع صراف في الرياض	٥ سنوات	٣٠
المستثمر / الشركة الموحدة للتطوير العقاري المالك / شركة اتحاد الأخوة للتنمية	المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	يمتلك جزءاً من شركة اتحاد الأخوة للتنمية	إيجار فرع المعذر	١٢ سنة	٩٠٠
المستثمر / الشركة الموحدة للتطوير العقاري المالك: الأستاذ / إبراهيم بن عبدالمحسن السلطان	المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	ابن الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالمحسن السلطان	إيجار فرع حطين	١٢ سنة	٩٢٠
شركة اتحاد الأخوة للتنمية	المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	يمتلك جزءاً من شركة اتحاد الأخوة للتنمية	إيجار فرع الرحاب	١٢ سنة	٣٣٠
المجموع					٢,٤٥٧

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. وبرأي الإدارة فإن هذه البنود لا تشكل جوانب جوهرية، ولذلك اصدر المراجعون تقريرهم غير المتحفظ على القوائم المالية للبنك.

وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم

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

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

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

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

(ج) يخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي القانوني والضريبة مبلغ لا يقل عن ٢,٥ 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 السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما أقترحه مجلس الإدارة.

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

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

الطريقة المقترحة لتوزيع الأرباح عن العام ٢٠١٨م

في عام ٢٠١٨م، تم توزيع أرباح نقدية بمبلغ ٢٦٢,٤ مليون ريال سعودي على مساهمي البنك عن السنة المالية ٢٠١٧م وذلك بعد موافقة الجمعية العامة حيث تم توزيعها على عدد أسهم البنك المستحقة لتوزيع الأرباح و قدرها ٨٢ مليون سهم بواقع ٣٢, ريال سعودي لكل سهم.

وبناءً على إعلان البنك بتوصية توزيع أرباح و المنشور على موقع تداول في ٦ يناير ٢٠١٩م، والذي أوصى به مجلس إدارة البنك بتاريخ ٢٠١٩/٤/٤٤هـ الموافق ٦ يناير ٢٠١٩م وذلك بتوزيع أرباح نقدية على مساهمي البنك عن السنة المالية ٢٠١٨م. وبالتالي سيكون توزيع الأرباح بمبلغ إجمالي و قدره ٤١٠ مليون ريال سعودي بحيث يتم توزيعها على عدد أسهم البنك المستحقة لتوزيع الأرباح و قدرها ٨٢٠ مليون سهم بواقع ٠,٥ ريال سعودي لكل سهم. وسوف تكون أحقية الأرباح لمساهمي بنك الجزيرة و المالكين للأسهم بنهاية يوم انعقاد الجمعية العامة للبنك و المقيدين بسجلات البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية بنهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية، وسوف يتم الإعلان عن تاريخ موعد انعقادها لاحقاً.

علماً بأن توزيع الأرباح خاضع لموافقة الجمعية العامة للبنك والتي سوف يتم الإعلان عن عقدها لاحقاً، مع العلم بأن التوزيعات النقدية التي يتم تحويلها عن طريق الوسيط المالي المقيم للسادة المستثمرين الأجانب غير المقيمين ستكون خاضعة لضريبة الاستقطاع بنسبة ٥% طبقاً لأحكام المادة (٦٨) من نظام ضريبة الدخل والمادة (٦٣) من لائحته التنفيذية.

إصدار أسهم أولوية

وافق المساهمون بالبنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي انعقد في ١٩ مارس ٢٠١٨م (الموافق ٢ رجب ١٤٣٩هـ) على زيادة عدد اسهم البنك من ٥٢٠ مليون سهم إلى ٨٢٠ مليون سهم من خلال إصدار اسهم حقوق أولوية لـ ٣٠٠ مليون سهم بسعر ممارسة ١٠ ريال لكل سهم بمبلغ ٣,٠٠٠ مليون ريال سعودي. خلال الربع الثاني أصدر البنك حقوق أولوية بعد احتمال الإجراءات القانونية.

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

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

التصنيف الائتماني:

يمثل الجدول أدناه آخر تقييم ائتماني للبنك:

التصنيف الائتماني		موديز	فيتش
		(في أكتوبر ٢٠١٨)	(في سبتمبر ٢٠١٨)
قصير الأجل			F2
طويل الأجل			BBB+
المستوى الأساسي الائتماني (طويل الأجل)		baa3	
تصنيف الوضع المستقبلي		مستقر	مستقر
ودائع (قصيرة الأجل)		Baa1 / P-2	



أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم: أ- أعضاء مجلس الإدارة:

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١	المهندس/طارق بن عثمان القصبي	١- ١٩٩٨م -عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. ٢- ٢٠١٦م -رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة. ٣- ١٩٩٤م -نائب رئيس مجلس إدارة شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة. ٤- ١٩٩٥م -رئيس مجلس إدارة شركة دلة للخدمات الصحية. ٥- ٢٠١٠م -رئيس مجلس إدارة شركة عطاء التعليمية. ٦- ٢٠١٢م -رئيس مجلس إدارة شركة سرب للاستثمار العقاري. ٧- ٢٠٠٨م -رئيس مجلس إدارة شركة رزم للاستثمار. ٨- ٢٠٠٦م -عضو مجلس إدارة شركة جامعة المملكة (مملكة البحرين). ٩- ٢٠١٣م -رئيس مجلس إدارة شركة آر ذي إم قابريمينكول أنونيم سيركيتاي ١٠- RZM Gayrimenkul Anonim Sirketi (تركيا). ١١- ٢٠١٣م -رئيس مجلس إدارة شركة قابريمينكول باتيريميلاري في تاييساريت آي إس NEBA Gerimenkul Yatirimlari VE Ticaret A.S (تركيا).	١- (٨٠٠٢٠٢٠٠٠٠) رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية. ٢- ١٩٩٨م -رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة. ٣- ٢٠١٦م -رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة. ٤- ١٩٩٤م -نائب رئيس مجلس إدارة شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة. ٥- ١٩٩٥م -رئيس مجلس إدارة شركة دلة للخدمات الصحية. ٦- ٢٠١٠م -رئيس مجلس إدارة شركة عطاء التعليمية. ٧- ٢٠٠٨م -رئيس مجلس إدارة شركة رزم للاستثمار. ٨- ٢٠٠٦م -عضو مجلس إدارة شركة جامعة المملكة (مملكة البحرين). ٩- ٢٠١٣م -رئيس مجلس إدارة شركة آر ذي إم قابريمينكول أنونيم سيركيتاي ١٠- RZM Gayrimenkul Anonim Sirketi (تركيا). ١١- ٢٠١٣م -رئيس مجلس إدارة شركة قابريمينكول باتيريميلاري في تاييساريت آي إس NEBA Gerimenkul Yatirimlari VE Ticaret A.S (تركيا).	بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة الملك سعود - ١٩٧٦م.	عضو في مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام ١٩٩٨م إضافة لعضوية اللجنة التنفيذية، وكذلك رئاسة سابقة للجنة إدارة المخاطر ، إضافة إلى عضوية ورئاسة العديد من مجالس إدارات شركات ذات أنشطة استثمارية متعددة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.
٢	الأستاذ/خليفة بن عبد اللطيف الملحم	١- ٢٠٠٧م -عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. ٢- ١٩٩٥م -عضو مجلس إدارة شركة الأسهمنت الابيض السعودي. ٣- ٢٠٠٤م -رئيس مجلس إدارة الشركة المتقدمة للبترولوكيماويات. ٤- ٢٠٠٧م -عضو مجلس إدارة شركة آي جي آي (الأردن). ٥- ٢٠١٢م -عضو مجلس إدارة شركة الاتفاق للصناعات الحديدية. ٦- ٢٠١٣م -عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للخدمات المساندة. ٧- ٢٠١٧م -عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري.	١- ١٩٨٥م -٢٠٠٢م -عضو مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني. ٢- ١٩٨٧-١٩٩٤م -عضو مجلس إدارة البنك السعودي الأسباني - مدريد. ٣- ٢٠٠٣م -٢٠١٢م -عضو مجلس إدارة شركة نماء للكيماويات. ٤- ٢٠٠٧م -٢٠١٢م -عضو مجلس إدارة الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء للتأمين). ٥- ٢٠١٤م -٢٠١٧م -عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	بكالوريوس في إدارة الأعمال، جامعة كلورادو، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٧٨م.	عضوية مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام ٢٠٠٧م، كذلك عضوية سابقة في مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني، والبنك السعودي الأسباني -مدريد، إضافة إلى عضوية ورئاسة مجالس إدارات شركات ذات أنشطة استثمارية متنوعة أخرى داخل وخارج المملكة العربية السعودية.
٣	الأستاذ/نبيل بن داود الحوشان	١- ٢٠١٠م -الرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة. ٢- ٢٠١٣م -عضو مجلس الإدارة المنتدب لبنك الجزيرة. ٣- ٢٠١٣م -عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية.	١- ١٩٨٤م -١٩٩٨م -رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد، المنطقة الوسطى، البنك السعودي البريطاني. ٢- ١٩٩٨م -٢٠٠١م -رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد بالمنطقة الشرقية، مجموعة سامبا المالية. ٣- ٢٠٠١م -٢٠٠٦م -رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد، البنك العربي الوطني. ٤- ٢٠٠٦م -٢٠٠١م -عضو مجلس إدارة ساب تكافل. ٥- ٢٠٠٦م -٢٠٠١م -رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد، البنك السعودي البريطاني.	١٩٨٤م بكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود، الرياض.	خبرات سابقة متنوعة في عدد من المصارف السعودية في كل من مجموعة مصرفية الشركات، مجموعة المصرفية الشخصية، وشبكة الفروع.
٤	المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	١- ١٩٩٣م -عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الأخوة للتنمية. ٢- ١٩٩٨م -عضو مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم. ٣- ٢٠٠٤م -عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. ٤- ٢٠١٣م -رئيس مجلس إدارة شركة تكافل تعاوني. ٥- ٢٠١٣م -عضو مجلس إدارة شركة رويال آند صن للتأمين (جمهورية مصر العربية).	١- ١٩٩١م -٢٠٠٧م -عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف. ٢- ٢٠٠١م -٢٠٠٦م -رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد بالمنطقة الشرقية، مجموعة سامبا المالية. ٣- ٢٠٠١م -٢٠٠٦م -رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد، البنك العربي الوطني. ٤- ٢٠٠٦م -٢٠٠١م -عضو مجلس إدارة ساب تكافل. ٥- ٢٠٠٦م -٢٠٠١م -رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد، البنك السعودي البريطاني.	١٩٨٩م بكالوريوس في الهندسة - جامعة الملك سعود - الرياض.	عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام ٢٠٠٤م ورئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، إضافة إلى المشاركة في عضويات مجالس إدارات شركات استثمارية أخرى متنوعة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.
٥	الأستاذ/محمد بن عبد الله الحقباني	١- ٢٠١٠م -عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية. ٢- ٢٠١٤م -الرئيس التنفيذي، مجموعة أسترا الصناعية ٣- ٢٠١٤م -رئيس مجلس المديرين في شركة أسترا للتعيين. ٤- ٢٠١٦م -عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. ٥- ٢٠١٦م -رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية. ٦- ٢٠١٧م -عضو مجلس الإدارة في شركة هرفي للأغذية.	١- ٢٠٠٥م -٢٠٠٦م -مدير محفظة، مصرف الراجحي. ٢- ٢٠٠٩م -٢٠١٣م -عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للبترولوكيماويات. ٣- ٢٠٠٩م -٢٠١٣م -عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة - ممثلًا للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. ٤- ٢٠٠٦م -٢٠١٣م -عضو الهيئة الاستشارية، بيت الاستثمار العالمي، الكويت. ٥- ٢٠٠٦م -٢٠١٣م -مدير عام إدارة أبحاث الاستثمار، المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. ٦- ٢٠٠٨م -٢٠١٣م -عضو لجنة الاستثمار، الشركة التعاونية للتأمين. ٧- عضو الهيئة الاستشارية، شركة سيربيروس الدولية لإدارة رأس المال USA. ٨- عضو الهيئة الاستشارية، شركة أبولو لإدارة رأس المال USA. ٩- عضو الهيئة الاستشارية، شركة أكسا لإدارة رأس المال USA.	٢٠٠٥م -بكالوريوس - مالية - جامعة فيرجينيا للتقنية - الولايات المتحدة الأمريكية.	له خبرات سابقة في كل من بنك الراجحي والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية إضافة إلى عضوية مجالس إدارات العديد من المؤسسات المالية والاستثمارية داخل وخارج المملكة، وكذلك العضوية السابقة في مجلس إدارة بنك الجزيرة.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
٦	الأستاذ/عبد الله بن صالح الرشيد	١- ٢٠١٦م- عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. ٢- ٢٠١٥م- شركة أدائي للعمليات الإدارية-شريك مؤسس والرئيس التنفيذي - ٣- ٢٠١٧م شركة مصنع أسطوانات الغاز – عضو لجنة المراجعة. ٤- ٢٠١٨م – شركة متجر عالم التأمين- شريك مؤسس – الرئيس التنفيذي. ٥- ٢٠١٨م- شركة بصمة للتسويق العقاري- عضو مجلس إدارة. ٦- ٢٠١٨م شركة مجد للتطوير والاستثمار العقاري- عضو لجنة المراجعة.	١- ١٩٨٣م- ١٩٨٤م مسئول الموازنات التقديرية، البنك العربي الوطني. ٢- ١٩٨٤م- ١٩٨٨م مسئول الشؤون المالية- المكتب الثقافي للمملكة العربية السعودية- كندا. ٣- ١٩٨٨م- ١٩٩٢م –مسئول الشؤون المالية-وزارة التعليم العالي. ٤- ١٩٩٢م- ٢٠٠١م- مساعد المدير العام –شركة الشيكات السياحية السعودية. ٥- ٢٠٠١م- ٢٠٠٥م- نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية وعضو مجلس الإدارة- شركة العثيم التجارية. ٦- ٢٠٠٨م- ٢٠٠٨م- نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية-عضو مجلس إدارة شركة أسواق عبد الله العثيم. ٧- ٢٠٠٨م- ٢٠١٤م- نائب الرئيس التنفيذي- مجموعة خالد البلطان - الرياض.	١٩٨٣م- بكالوريوس العلوم الإدارية- جامعة الملك سعود- الرياض.	له خبرات سابقة في عدد من المؤسسات والشركات المالية والاستشارية والإدارية والتجزة.
٧	الأستاذ/عبد السلام بن عبد الرحمن العقيل	١- ٢٠٢٠م- رئيس مجلس المديرين شركة سينشري ٢١ السعودية. ٢- ٢٠١٦م- المدير العام- شركة أسواق المستقبل. ٣- ٢٠٠٧م- رئيس مجلس المديرين-شركة الأسواق المتطورة. ٤- ٢٠٠٨م-العضو المنتدب ورئيس مجلس الإدارة- شركة مدارس رياض نجد الأهلية. ٥- ٢٠٠٨م – عضو مجلس إدارة – شركة كنان الدولية للتطوير العقاري. ٦- ٢٠١٠م – المدير العام- شركة أفراس العربية. ٧- ٢٠١٣م- عضو مجلس الإدارة- جمعية إطعام الخيرية. ٨- ٢٠١٣م- رئيس مجلس الإدارة- شركة حرمة الوطنية. ٩- ٢٠١٣م –عضو مجلس الإدارة - شركة وادي حرمة. ١٠- ٢٠١٤م- عضو مجلس المديرين- شركة خماسية طبية. ١١- ٢٠١٤م- عضو مجلس المديرين- شركة خماسية طبية. ١٢- ٢٠١٤م – عضو مجلس المديرين-شركة صروح المراكز. ١٣- ٢٠١٤م- عضو مجلس الإدارة- شركة أصالة القابضة. ١٤- ٢٠١٤م- عضو مجلس الإدارة –الهيئة العامة للاستثمار. ١٥- ٢٠١٤م –عضو مجلس إدارة شركة الأندلس العقارية. ١٦- ٢٠١٦م-العضو المنتدب شركة جريب للاستثمارات التجارية. ١٧- ٢٠١٦م-العضو المنتدب-شركة جريب للتطوير التجاري. ١٨- ٢٠١٦م- رئيس مجلس الإدارة –شركة امتياز العربية. ١٩- ٢٠١٦م- عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة . ٢٠- ٢٠١٧م- رئيس مجلس المديرين- شركة الخيول العربية للتطوير العمراني. ٢١- ٢٠١٧م- رئيس مجلس المديرين- شركة منازل المستقبل للتطوير والاستثمار العقاري. ٢٢- ٢٠١٦م- عضو مجلس إدارة- شركة هامات العقارية. ٢٣- ٢٠١٦م – عضو مجلس المديرين- شركة الوسطى الطبية. ٢٤- ٢٠١٧م- رئيس مجلس المديرين – شركة رابية فال. ٢٥- ٢٠١٧م- رئيس مجلس المديرين – شركة الضاحية المثالية. ٢٦- ٢٠١٧م – مدير الشركة – شركة استحواذ بروج. ٢٧- ٢٠١٧م – مدير الشركة – شركة أبجر الشمالية. ٢٨- ٢٠١٨م – عضو مجلس إدارة – شركة امتياز الرياضي.	١- ٢٠٠٨م- ٢٠١٥م – عضو مجلس إدارة شركة جريب القابضة. ٢- ٢٠٠٩م- ٢٠١٣م – عضو مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين. ٣- ٢٠١٠م- ٢٠١٣م – عضو مجلس إدارة شركة هرفي لخدمات المواد الغذائية. ٤- ٢٠١٣م- ٢٠١٦م- عضو اللجنة الاستشارية-هيئة السوق المالية.	١٩٩٠م- بكالوريوس في العلوم - الإدارة الصناعية-جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.	خبرات متنوعة من واقع عضوية ورئاسة مجالس إدارات العديد من الشركات والمؤسسات والهيئات ذات الأنشطة الاستثمارية المختلفة.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
٨	الدكتور/سعيد بن سعد المرطان	١- ٢٠١٦م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. ٢- ٢٠١٨م - رئيس مجلس إدارة شركة قطع الغيار المحدودة - جدة	١- ١٩٧٢م - ١٩٨٠م - معيد ومبتعث للدراسات العليا - جامعة الرياض. ٢- ١٩٨٠م - ١٩٩٢م - أستاذ مساعد قسم الاقتصاد - جامعة الملك سعود. ٣- ١٩٨٤م - ١٩٨٧م - وكيل وعميد بالنيابة - مركز الدراسات الجامعية للبنات - جامعة الملك سعود. ٤- ١٩٨٧م - ١٩٩٢م - أستاذ مشارك بقسم الاقتصاد ورئيس قسم الاقتصاد - جامعة الملك سعود. ٥- ١٩٩٢م - ١٩٩٨م - مساعد المدير العام ومدير إدارة الخدمات المصرفية الإسلامية البنك الأهلي التجاري. ٦- ١٩٩٨م - ١٩٩٩م - مستشار تنفيذي لرئيس لجنة الإدارة العامة - البنك الأهلي التجاري. ٧- ١٩٩٩م - ٢٠٠٠م - مستشار تنفيذي لرئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب - البنك الأهلي التجاري. ٨- ٢٠٠٠م - ٢٠٠٤م - الرئيس التنفيذي - مصرف البحرين الشامل. ٩- ٢٠٠٠م - ٢٠٠٢م - نائب رئيس مجلس الإدارة - مصرف اليمن البحرين الشامل - (اليمن). ١٠- ٢٠٠٤م - ٢٠٠٤م - عضو مجلس الإدارة - مؤسسة فيصل المالية (سويسرا). ١١- ٢٠٠٤م - ٢٠٠٤م - عضو مجلس الإدارة - السوق المالية الإسلامية الدولية (البحرين). ١٢- ٢٠٠٥م - ٢٠٠٥م - عضو مجلس الإدارة - شركة سوليدرتي للتكافل الإسلامي - البحرين. ١٣- ٢٠٠٤م - ٢٠٠٥م - النائب التنفيذي للرئيس - مجموعة دار المال الإسلامي (سويسرا). ١٤- ٢٠٠٥م - ٢٠٠٦م - عضو مجلس المديرين - صندوق الرائد الإسلامي. ١٥- ٢٠٠٦م - ٢٠٠٨م - الرئيس التنفيذي مركز السراة للاستشارات المالية والاقتصادية. ١٦- ٢٠٠٨م - ٢٠١٢م - رئيس مجلس الإدارة - شركة أديم المالية. ١٧- ٢٠٠٩م - ٢٠١٥م - عضو مجلس المديرين والمدير العام - شركة حلول الأعمال. ١٨- ٢٠١٦م - ٢٠١٦م - رئيس مجلس المديرين - شركة المستشارون الخليجيون للاستشارات المالية. ١٩- ٢٠١٧م - ٢٠١٧م - رئيس مجلس المديرين - الشركة الريادية لتقنية المعلومات. ٢٠- ٢٠١٥م - ٢٠١٧م - عضو مجلس إدارة - شركة قناديل الثروة للاستثمار العقاري.	١٩٧١م - بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية - جامعة الرياض. ١٩٧٥م - ماجستير اقتصاد - جامعة أيوا - أمريكا. ١٩٨٠م - دكتوراه اقتصاد - جامعة نبراسكا لينكولن - أمريكا.	خبرات سابقة متعددة في العديد من المصارف والمؤسسات المالية والاستثمارية المحلية والإقليمية والدولية.
٩	الأستاذ/إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	١- ٢٠١٤م - مدير الشؤون المالية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. ٢- ٢٠١٦م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.	١- ٢٠٠٤م - ٢٠٠٤م - مدقق مالي مكتب الرأشد - محاسبون ومراجعون ومستشارون قانونيون. ٢- ٢٠٠٨م - ٢٠٠٩م - مستشار غير متفرغ لتطوير العمل المالي والإداري الإلكتروني - هيئة المحاسبة والمراجعة الدولية لدول مجلس التعاون الخليجي. ٣- ٢٠١١م - ٢٠١٤م - عضو مجلس إدارة شركة أسمنت الصفوة. ٤- ٢٠١١م - ٢٠١٥م - مدير إدارة الميزانية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٢٠٠٤م - بكالوريوس المحاسبة - جامعة الملك سعود. ٢٠٠٨م - ماجستير المحاسبة المهنية المتقدمة - جامعة كوينزلاند للتقنية - الولايات المتحدة الأمريكية.	خبرات سابقة وحالية متنوعة في مؤسسات مالية واستثمارية في مجالات المحاسبة والمراجعة .

ب. أعضاء اللجان:

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١	المهندس/طارق بن عثمان القصبي	١- ٢٠١٦م- رئيس اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة. ٢- ٢٠١٥م- ٢٠١٣م، رئيس لجنة إدارة المخاطر - بنك الجزيرة.	١- ١٩٩٨م- ٢٠١٥م - عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة. ٢- ٢٠١٣م- ٢٠١٥م، رئيس لجنة إدارة المخاطر - بنك الجزيرة.	بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة الملك سعود- ١٩٧٦م.	عضو في مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام ١٩٩٨م إضافة لعضوية اللجنة التنفيذية، وكذلك رئاسة سابقة للجنة إدارة المخاطر ، إضافة إلى عضوية العديد من مجالس إدارات شركات ذات أنشطة استثمارية متعددة داخل وخارج المملكة.
٢	الأستاذ/خليفة بن عبد اللطيف الملحم	١- ٢٠٠٧م -عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة. ٢- ٢٠١٦م- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة.	١- ٢٠٠٩م- ٢٠١١م - رئيس لجنة إدارة المخاطر - بنك الجزيرة. ٢- ٢٠١٣م- ٢٠١٥م - عضو لجنة إدارة المخاطر - بنك الجزيرة.	بكالوريوس في إدارة الأعمال، جامعة كلوداردو، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٧٨م.	عضوية مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام ٢٠٠٧م، كذلك عضوية سابقة في مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني، إضافة إلى عضوية ورئاسة مجالس إدارات شركات ذات أنشطة استثمارية متنوعة أخرى داخل وخارج المملكة العربية السعودية.
٣	الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان	١- ٢٠١٣م - عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة.	١- ٢٠١٣م- ٢٠١٥م - عضو لجنة إدارة المخاطر - بنك الجزيرة. ٢- ٢٠١٣م- ٢٠١٥م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة.	١٩٨٤م- بكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود، الرياض.	خبرات سابقة متنوعة في عدد من المصارف السعودية في كل من مجموعة مصرفية الشركات، مجموعة المصرفية الشخصية، وشبكة الفروع.
٤	المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	١- ٢٠١٦م - عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة. ٢- ٢٠١٦م- ٢٠١٧م - عضو اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة - بنك الجزيرة. ٣- ٢٠١٨م - رئيس اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة - بنك الجزيرة.	١- ٢٠١٢م- ٢٠١٤م - عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. ٢- ٢٠٠٩م- ٢٠١٤م - رئيس لجنة المراجعة - بنك الجزيرة.	١٩٨٩م، بكالوريوس في الهندسة - جامعة الملك سعود.	عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام ٢٠٠٤م ورئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، وكذلك المشاركة في عضويات مجالس إدارات شركات استثمارية أخرى متنوعة داخل وخارج المملكة.
٥	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	١- ٢٠١٦م - عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة. ٢- ٢٠١٦م - عضو لجنة إدارة المخاطر - بنك الجزيرة.	١- ٢٠١٣م- ٢٠١٤م - عضو لجنة المراجعة الشركة السعودية الفرنسية للتأمين. ٢- ٢٠١٥م- ٢٠١٣م - رئيس لجنة المراجعة - شركة أسمنت الصفوة.	٢٠٠٤م - بكالوريوس - المحاسبة - جامعة الملك سعود. ٢٠٠٨م ماجستير المحاسبة المهنية المتقدمة - جامعة كوينزلاند للتقنية - الولايات المتحدة الأمريكية.	خبرات سابقة وحالية متنوعة في مؤسسات مالية واستثمارية في مجالات المحاسبة والمراجعة .
٦	الأستاذ/ محمد بن عبد الله الحقباني	١- ٢٠١٢م - عضو لجنة الاستثمار - شركة الجزيرة للتسويق المالية. ٢- ٢٠١٦م - رئيس لجنة المراجعة لبنك الجزيرة.	١- ٢٠٠٩م- ٢٠١٣م - رئيس لجنة المراجعة - الشركة الوطنية للبترول وكيمويات. ٢- ٢٠١٠م- ٢٠١٣م - رئيس لجنة المراجعة - بنك الجزيرة.	٢٠٠٥م - بكالوريوس - مالية - جامعة فيرجينيا للتقنية - الولايات المتحدة الأمريكية.	له خبرات سابقة في كل من بنك الراجحي والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، إضافة إلى العضوية السابقة في مجلس إدارة بنك الجزيرة.
٧	الأستاذ/عبد السلام بن عبد الرحمن العقيل	١- ٢٠٠١م - رئيس لجنة المراجعة - شركة جريز للتسويق. ٢- ٢٠٠٨م - عضو لجنة الاستثمار - شركة كنان الدولية للتطوير العقاري. ٣- ٢٠١٤م - عضو اللجنة التنفيذية - شركة أصالة القابضة. ٤- ٢٠١٤م - عضو لجنة المراجعة والمخاطر - الهيئة العامة للاستثمار. ٥- ٢٠١٦م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة.	١- ٢٠١٣م- ٢٠١٦م - عضو اللجنة الاستشارية - هيئة السوق المالية.	١٩٩٠م- بكالوريوس في العلوم - الإدارة الصناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.	خبرات متنوعة من واقع عضوية ورئاسة مجالس إدارات العديد من الشركات والمؤسسات والهيئات ذات الأنشطة الاستثمارية المختلفة.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
٨	الدكتور/سعيد بن سعد المرطان	١- ٢٠١٦م - رئيس لجنة إدارة المخاطر - بنك الجزيرة.		١٩٧١م - بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية-جامعة الرياض. ١٩٧٥م - ماجستير اقتصاد - جامعة أبوا -أمريكا. ١٩٨٠م - دكتوراه اقتصاد - جامعة نبراسكا لينكولن - أمريكا.	خبرات سابقة متعددة في العديد من المصارف والمؤسسات المالية والاستثمارية المحلية والإقليمية والدولية.
٩	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد	١- ٢٠١٦م - عضو لجنة إدارة المخاطر - بنك الجزيرة. ٢- ٢٠١٦م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة. ٣- ٢٠١٧م - عضو لجنة المراجعة - شركة مصنع أسطوانات الغاز. ٤- ٢٠١٨م - عضو لجنة المراجعة - شركة مجد للاستثمار والتطوير العقاري. ٥- ٢٠١٨م - عضو مجلس الإدارة - شركة بصمة للتسويق العقاري		١٩٨٣م - بكالوريوس العلوم الإدارية- جامعة الملك سعود- الرياض.	له خبرات سابقة في عدد من المؤسسات المالية والاستشارية والإدارية والتجزئة .
١٠	الأستاذ/ فواز بن محمد الفواز	١- ٢٠١٢م - عضو لجنة المراجعة - بنك الجزيرة. ٢- ٢٠١٣م - عضو لجنة المراجعة - شركة ملاد للتأمين. ٣- ٢٠١٥م - المسئول المالي الأول - شركة التصنيع الوطنية.	١- ١٩٨٣م-١٩٩٩م - مساعد نائب رئيس قسم المالية- شركة سابك. ٢- ٢٠٠٤م-٢٠٠٤م - مدير عام الخدمات المشتركة- قسم المحاسبة -سابك ٣- ٢٠٠٤م-٢٠٠٩م - مدير عام قسم المالية - سابك. ٤- ٢٠١٥م-٢٠٠٧م - نائب رئيس مجلس الإدارة، ورئيس لجنة المراجعة - شركة ينبع الوطنية للكيمياويات - ينساب.	١٩٨٣م - بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود.	له خبرات سابقة متعددة في مجالات المحاسبة والمراجعة في شركات استثمارية متنوعة.
١١	الأستاذ/ طه بن محمد أزهرى	١- ٢٠١٢م - عضو لجنة المراجعة - بنك الجزيرة. ٢- ٢٠١٥م - كبير المدراء الماليين- شركة الطيران المدني السعودي القابضة. ٣- ٢٠١٧م - عضو مجلس الإدارة - شركة باتك للأعمال اللوجستية والاستثمار. ٤- ٢٠١٧م - عضو مجلس الإدارة - شركة زهرة الواحة.	١- ١٩٩٣م-١٩٩٥م - مدقق مالي خارجي-شركة آرثر أندرسون - الرياض. ٢- ١٩٩٥م-١٩٩٨م -مدقق مالي داخلي-مجموعة سامبا المالية. ٣- ١٩٩٨م-٢٠٠١م - مسئول الالتزام وضمان الجودة- مجموعة سامبا المالية. ٤- ١٩٩٩م-٢٠٠١م - مدقق مالي داخلي- مجموعة سامبا المالية. ٥- ٢٠٠٤م-٢٠٠١م - مدير التدقيق الداخلي ومجموعة المخاطر - مجموعة العثيم التجارية. ٦- ٢٠٠٨م-٢٠٠٨م - مدير عام قسم المالية- الشركة السعودية للمتاجر الشاملة (كارفور). ٧- ٢٠١٥م-٢٠٠٨م - المستشار الاقتصادي للرئيس التنفيذي- شركة المياه الوطنية. ٨- ٢٠١٣م-٢٠١٦م - عضو لجنة المراجعة-شركة الجزيرة للأسواق المالية.	١٩٩٣م - بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود.	لديه خبرات سابقة متنوعة في المحاسبة والمراجعة لدى العديد من المؤسسات المالية والاستثمارية داخل وخارج المملكة.
١٢	الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق	١- ٢٠١٣م - عضو اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة - بنك الجزيرة . ٢- ٢٠١٧م - مستشار وزير العمل والتنمية الاجتماعية - وزارة العمل والتنمية الاجتماعية.	١- ١٩٩٦م-١٩٩٨م - مساعد مدير عام الإدارة العامة لشؤون المنظمات الدولية- وزارة العمل والشؤون الاجتماعية. ٢- ١٩٩٨م-٢٠٠٥م - مدير عام الإدارة العامة للمنظمات الدولية -وزارة العمل والشؤون الاجتماعية. ٣- ١٩٩٦م-٢٠٠٥م - عضو مجلس إدارة منظمة العمل الدولية. ٤- ٢٠٠٥م-٢٠٠٦م - المشرف العام على إدارة العلاقات العامة والإعلام الاجتماعي-وزارة الشؤون الاجتماعية. ٥- ٢٠٠٧م-٢٠٠٧م - مدير عام التعاون الدولي-وزارة الشؤون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. ٦- ٢٠١١م-٢٠١١م - وكيل الوزارة المساعد- وزارة الشؤون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. ٧- ٢٠١٣م-٢٠١٣م - وكيل الوزارة- وزارة الشؤون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. ٨- ٢٠١٣م-٢٠١٧م - عضو مجلس الشورى.	١٩٨٢- بكالوريوس خدمة اجتماعية- جامعة الملك سعود. ١٩٨٤م - دبلوم تنمية المجتمع - مركز التدريب والبحوث التطبيقية. ١٩٩١م - دبلوم التنمية الدولية- جامعة ميزوري كولومبيا- الولايات المتحدة الأمريكية. ١٩٩٢م - ماجستير تنمية المجتمع - جامعة ميزوري كولومبيا- الولايات المتحدة الأمريكية.	له خبرات سابقة في أقسام وزارة الشؤون الاجتماعية إضافة إلى عضوية العديد من الهيئات والمنظمات الدولية ذات الصلة بالعمل المجتمعي.

ج- الإدارة التنفيذية:

الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان

المنصب: الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

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

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

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

الأستاذ / ياسر بن علي الحديثي

المنصب: رئيس مجموعة الخزينة

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

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

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/ الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٠م	نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الخزينة	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

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

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

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

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

الأستاذ / حمد بن عبدالعزيز العجاني

المنصب: رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة

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

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

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/ الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٢ م	نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الأستاذ / خالد بن عثمان العثمان

المنصب: رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

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

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

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

الأستاذ / حازم بن عبدالعزيز المقرن

المنصب: رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات و المؤسسات المالية المكلف

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٩٥م	بكالوريوس	نظم معلومات حاسب	جامعة الملك سعود

المناصب السابقة				
فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
١٩٩٥م - ٢٠٠٥م	مدير علاقة أول (مساعد المدير العام)	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٣م - ٢٠٠٨م	نائب الرئيس و قائد فريق في مجموعة تمويل الشركات	بنك الخليج الدولي	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٨م - ٢٠١٨م	مدير إقليمي بالمنطقة الوسطى/ مصرفية الشركات	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٨م	نائب الرئيس ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية المكلف	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الأستاذ / أحمد بن سفيان الحسن
المنصب: مسؤول العمليات الأول

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

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

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

الأستاذ / شاهد أمين
المنصب: المسؤول المالي الأول

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٩٠م	بكالوريوس	اقتصاد	جامعة وست لندن
١٩٩٧م	عضو FCCA	المحاسبة	جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين في المملكة المتحدة

المناصب السابقة				
فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
١٩٩٨م - ٢٠٠٠م	مستشار أول	لورين كونسلتنغ - فرع لندن	شركة مساهمة	الاستشارات المالية
٢٠٠٠م - ٢٠٠٢م	مستشار أول	بيه أيه كونسلتنغ - فرع لندن	شركة خاصة	الاستشارات المالية
٢٠٠٢م - ٢٠٠٧م	رئيس قسم إدارة التكلفة ومنسق تمويل	مجموعة إتش أس بي سي - فرع لندن، تمت إعارته لفرع المجموعة بالمملكة العربية السعودية	شركة مساهمة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٧م - ٢٠١٠م	رئيس قسم تطوير المنتجات التمويلية	البنك السعودي البريطاني	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠١٠م - ٢٠١٢م	نائب الرئيس التنفيذي للتمويل والتخطيط الاستراتيجي	بنك الهلال	شركة مساهمة	المصارف والخدمات المالية

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/ الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٢م	نائب أول للرئيس والمسؤول المالي الأول	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الأستاذ / خالد بن عمر المقرن

المنصب: رئيس المجموعة القانونية وأمين عام مجلس الإدارة.

المؤهلات العلمية والمهنية			
العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٩٠م	بكالوريوس	قانون	جامعة الملك سعود، في المملكة العربية السعودية
١٩٩٨م	ماجستير	قانون	الجامعة الأمريكية في واشنطن العاصمة، الولايات المتحدة الأمريكية

المناصب السابقة				
فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
١٩٩٤م - ١٩٩٥م	مساعد مستشار قانوني	صندوق التنمية الصناعية السعودي	جهة حكومية	الحكومي
١٩٩٥م - ١٩٩٩م	باحث قضايا	الشركة العربية للإستثمارات البترولية	شركة مساهمة مغلقة	الطاقة
١٩٩٩م - ٢٠٠١م	مستشار قانوني	الشركة العربية للإستثمارات البترولية	شركة مساهمة مغلقة	الطاقة
٢٠٠١م - ٢٠٠٢م	مدير أول	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٢م - ٢٠٠٤م	مدير الإدارة القانونية بالإنباء	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٤م - ٢٠٠٥م	مستشار قانوني ومدير إدارة حل الخلافات	هيئة الإتصالات وتقنية المعلومات	هيئة حكومية	الحكومي
٢٠٠٥م - ٢٠١٠م	رئيس المجموعة القانونية وأمين عام مجلس الإدارة	بنك البلاد	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٠م	نائب أول للرئيس ورئيس المجموعة القانونية وأمين عام مجلس الإدارة	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

د. فهد بن علي العليان

المنصب: رئيس المجموعة الشرعية و المسؤولية الاجتماعية

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

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

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠٠١م	أستاذ المناهج وطرائق تدريس اللغة	جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، المملكة العربية السعودية	مؤسسة حكومية	التعليم
٢٠٠٨م	رئيس مجموعة المسؤولية الاجتماعية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠١٥م	نائب أول للرئيس ورئيس المجموعة الشرعية والمسؤولية الاجتماعية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الأستاذ / إبراهيم بن زيد الغملاس

المنصب: رئيس مجموعة التدقيق الداخلي المكلف

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٨٩م	بكالوريوس	نظم معلومات في علم الحاسب	جامعة ولاية أركانساس

المناصب السابقة				
فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
١٩٨٩م-١٩٩٣م	محلل نظم	وزارة المالية	حكومي	حكومي
١٩٩٣م-١٩٩٧م	محلل نظم أول	بنك الرياض	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
١٩٩٧م-٢٠٠١م	مساعد المدير العام - مجموعة العمليات والدعم	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠١م-٢٠٠١م	مساعد المدير العام - مجموعة المراجعة الداخلية	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠١م-٢٠١٢م	مساعد المدير العام - مجموعة تمويل الشركات	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٢م	رئيس إدارة عمليات التدقيق الداخلي	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠١٨م	نائب الرئيس ورئيس مجموعة التدقيق الداخلي المكلف	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الأستاذ / أسامة بن خضر الإبراهيم

المنصب: رئيس مجموعة إدارة المخاطر

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٩٤م	بكالوريوس	الإدارة الصناعية	جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

المناصب السابقة				
فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
١٩٩٦م-٢٠٠٦م	مساعد المدير العام - مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٦م-٢٠٠٨م	رئيس الخدمات المصرفية للشركات للمنطقة الوسطى	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٨م-٢٠١٤م	رئيس الخدمات المصرفية للشركات	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠١٤م-٢٠١٧م	رئيس مجموعة المخاطر المكلف	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٧م	نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة إدارة المخاطر	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الأستاذ / سامي بن حمد الراجحي

المنصب: رئيس مجموعة فوري لخدمات تحويل الأموال

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

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

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

الأستاذ/ يعقوب بن إبراهيم العريني

المنصب: رئيس مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهل	المجال	الجامعة
١٩٩٨	بكالوريوس	العلوم الاجتماعية وعلم الاجتماع	جامعة كولورادو الشمالية

المناصب السابقة				
فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
١٩٩٨م - ٢٠٠٤م	مدير علاقة اول في مصرفية الشركات	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٤م - ٢٠٠٥م	مدير الالتزام الأول	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٥م - ٢٠٠٨م	مدير علاقة اول في المصرفية الخاصة	البنك العربي الوطني	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠٠٨م - ٢٠١١م	رئيس ادارة مصرفية الشركات	البنك الأول	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
٢٠١١م - ٢٠١٨م	مسؤول الالتزام الأول	البنك الأول	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/ الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
٢٠١٨م	نائب أول للرئيس ورئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو السابقة أو من مديريها:

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارتها الحالية أو من مديريها	المملكة/خارج المملكة	المساهمة مدرجة/ (مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارتها السابقة أو من مديريها	المملكة/خارج المملكة	المساهمة مدرجة/ (مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)
عضو (١) المهندس/طارق بن عثمان القصبي	١- شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة. ٢- شركة دلة للخدمات الصحية. ٣- شركة عطاء التعليمية. ٤- شركة سرب للاستثمار العقاري. ٥- شركة رزم للاستثمار. ٦- شركة جامعة المملكة (مملكة البحرين). ٧- شركة آر زيد إم فايرمينكول RZM (تركيا). ٨- شركة نيبا فاير مينكول ياتيريملاري في تاتيساريت آي إس NEBA Gayrimenkul Yatirimlari VE Ticaret A.S (تركيا).	داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة. خارج المملكة. خارج المملكة. خارج المملكة.	شركة مساهمة مدرجة. شركة مساهمة مدرجة. شركة مساهمة مقفلة. شركة مساهمة مقفلة. شركة مساهمة مقفلة. شركة مساهمة مقفلة. شركة مساهمة مقفلة.	١- شركة الجزيرة للأسواق المالية. ٢- شركة مساهمة مدرجة. ٣- شركة مساهمة مدرجة. ٤- شركة مساهمة مقفلة. ٥- شركة مساهمة مقفلة. ٦- شركة مساهمة مقفلة.	داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة. خارج المملكة. خارج المملكة.	شركة مساهمة مدرجة. شركة مساهمة مدرجة. شركة مساهمة مقفلة. شركة مساهمة مقفلة. شركة مساهمة مقفلة. شركة مساهمة مقفلة. شركة مساهمة مقفلة.	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)
عضو (٢) الأستاذ/ خليفة بن عبد اللطيف الملحم	١- شركة الأسمنت الأبيض السعودي. ٢- الشركة المتقدمة للبتروكيماويات. ٣- شركة الاتفاق للصناعات الحديدية. ٤- شركة أي جي أي (الأردن). ٥- شركة الجزيرة للخدمات المساندة. ٦- الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري.	داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة. خارج المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة.	شركة مساهمة مدرجة. شركة مساهمة مدرجة. شركة مساهمة مقفلة. شركة مساهمة مقفلة. شركة مساهمة مقفلة. شركة مساهمة مقفلة.	١- البنك السعودي البريطاني. ٢- شركة نماء للكيماويات.	داخل المملكة. داخل المملكة.	شركة مساهمة مدرجة. شركة مساهمة مدرجة.	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)
عضو (٣) الأستاذ/نبيل بن داود الحوشان	شركة الجزيرة للأسواق المالية	داخل المملكة.	شركة مساهمة مقفلة.	-	-	-	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)
عضو (٤) المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	١- شركة اتحاد الأخوة للتنمية. ٢- شركة أسمنت القصيم. ٣- شركة الجزيرة تكافل تعاوني. ٤- شركة رويال آند صن للتأمين (مصر).	داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة. خارج المملكة.	شركة مساهمة مدرجة. شركة مساهمة مدرجة. شركة مساهمة مدرجة. شركة مساهمة مدرجة.	١- شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف.	داخل المملكة.	شركة مساهمة مدرجة.	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)
عضو (٥) الأستاذ/ محمد بن عبد الله الحقباني	١- شركة الجزيرة للأسواق المالية. ٢- مجموعة أسترا الصناعية. ٣- شركة أسترا للتعدين.	داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة.	شركة مساهمة مدرجة. شركة مساهمة مدرجة. شركة مساهمة مدرجة. شركة مساهمة مدرجة. شركة مساهمة مقفلة.	١. مصرف الراجحي. ٢. بيت الاستثمار العالمي (الكويت). ٣. المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. ٤. شركة التعاونية للتأمين. ٥. شركة سيربيروس الدولية (USA). ٦. شركة أيولو لإدارة رأس المال (USA).	داخل المملكة. خارج المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة. خارج المملكة. خارج المملكة.	شركة مساهمة مدرجة. شركة مساهمة مدرجة. شركة مساهمة مقفلة. شركة مساهمة مقفلة. شركة مساهمة مقفلة. شركة مساهمة مقفلة.	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)
عضو (٦) الدكتور/ سعيد بن سعد المرطان				١- جامعة الملك سعود. ٢- البنك الأهلي التجاري. ٣- مصرف البحرين الشامل. ٤- مصرف اليمن البحرين الشامل (اليمن). ٥- بنك فيصل المحدود (باكستان). ٦- مؤسسة فيصل المالية (سويسرا). ٧- السوق المالية الإسلامية الدولية (البحرين). ٨- شركة سوليدرتي للتكافل الإسلامي (البحرين). ٩- مجموعة دار المال الإسلامي (سويسرا). ١٠- صندوق الرائد الإسلامي (المملكة المتحدة). ١١- مركز السراة للاستشارات المالية والاقتصادية.	داخل المملكة. داخل المملكة. خارج المملكة. خارج المملكة. خارج المملكة. خارج المملكة. خارج المملكة. خارج المملكة. خارج المملكة. خارج المملكة. داخل المملكة.	جهة حكومية. مساهمة مدرجة. مساهمة مدرجة. مساهمة مقفلة. مساهمة مدرجة. مساهمة مقفلة. منظمة غير ربحية. مساهمة مدرجة. مساهمة مقفلة. ذات مسؤولية محدودة. مكتب استشارات.	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)
عضو (٧) الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد	١- شركة أدائي للعمليات الإدارية. ٢- شركة متجر عالم التأمين. ٣- شركة بصمة للتسويق العقاري. ٤- شركة مصنع أسطوانات الغاز. ٥- شركة مجد للاستثمار والتطوير العقاري.	داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة.	شركة مساهمة مدرجة. جهة حكومية. جهة حكومية. شركة مساهمة مقفلة. شركة مساهمة مدرجة. شركة مساهمة مقفلة. ذات مسؤولية محدودة.	١- البنك العربي الوطني. ٢- المكتب الثقافي للمملكة العربية السعودية - كندا. ٣- وزارة التعليم العالي-المملكة العربية السعودية. ٤- شركة الشيكات السياحية السعودية. ٥- شركة العثيم التجارية. ٦- شركة العثيم القابضة. ٧- مجموعة خالد البلطان.	داخل المملكة. خارج المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة.	شركة مساهمة مدرجة. جهة حكومية. جهة حكومية. شركة مساهمة مقفلة. شركة مساهمة مدرجة. شركة مساهمة مقفلة. ذات مسؤولية محدودة.	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسئولية محدودة/.....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسئولية محدودة/.....)	داخل المملكة/خارج المملكة	داخل المملكة/خارج المملكة	مساهمة غير مدرجة/ ذات مسئولية محدودة/.....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسئولية محدودة/.....)	داخل المملكة/خارج المملكة	مساهمة غير مدرجة/ ذات مسئولية محدودة/.....)
عضو (٨) الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالعزيز الشايع	١- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	داخل المملكة.	جهة حكومية.	١- مكتب الراشد – محاسبون ومراجعون ومستشارون قانونيون.	داخل المملكة.	٢- هيئة المحاسبة والمراجعة لدول مجلس التعاون.	داخل المملكة.	٣- الشركة السعودية الفرنسية للتأمين.	داخل المملكة.	٤- شركة أسمنت الصفوة.	داخل المملكة.
عضو (٩) الأستاذ/ عبد السلام بن عبد الرحمن العقيل	١- شركة سينشري ٢١ السعودية.	داخل المملكة.	ذات مسئولية محدودة.	١- شركة جريز القابضة.	داخل المملكة.	٢- شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين.	داخل المملكة.	٣- شركة هرفي لخدمات المواد الغذائية.	داخل المملكة.	٤- هيئة السوق المالية.	داخل المملكة.
	٢- شركة جريز للاستثمارات التجارية.	داخل المملكة.	مساهمة مقفلة.	٢- شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين.	داخل المملكة.	٣- شركة هرفي لخدمات المواد الغذائية.	داخل المملكة.	٤- هيئة السوق المالية.	داخل المملكة.		
	٣- شركة جريز للتطوير التجاري.	داخل المملكة.	مساهمة مقفلة.	٣- شركة هرفي لخدمات المواد الغذائية.	داخل المملكة.	٤- هيئة السوق المالية.	داخل المملكة.				
	٤- شركة أسواق المستقبل.	داخل المملكة.	ذات مسئولية محدودة.	٤- هيئة السوق المالية.	داخل المملكة.						
	٥- شركة الأسواق المتطورة.	داخل المملكة.	مساهمة مقفلة.								
	٦- شركة مدارس رياض نجد الأهلية.	داخل المملكة.	مساهمة مقفلة.								
	٧- شركة امتياز العربية.	داخل المملكة.	مساهمة مقفلة.								
	٨- جمعية إطعام الخيرية.	داخل المملكة.	جمعية خيرية.								
	٩- شركة خماسية طبية.	داخل المملكة.	ذات مسئولية محدودة.								
	١٠- شركة خماسية طابة.	داخل المملكة.	ذات مسئولية محدودة.								
	١١- شركة صروح المراكز.	داخل المملكة.	ذات مسئولية محدودة.								
	١٢- الهيئة العامة للإستثمار.	داخل المملكة.	جهة حكومية.								
	١٣- شركة كنان الدولية للتطوير العقاري.	داخل المملكة.	مساهمة مقفلة.								
	١٤- شركة حرمة الوطنية.	داخل المملكة.	مساهمة مقفلة.								
	١٥- شركة وادي حرمة.	داخل المملكة.	مساهمة مقفلة.								
	١٦- شركة أصالة القابضة.	داخل المملكة.	مساهمة مقفلة.								
	١٧- شركة الأندلس العقارية.	داخل المملكة.	مساهمة مقفلة.								
	١٨- شركة الخيول العربية للتطوير العمراني.	داخل المملكة.	ذات مسئولية محدودة.								
	١٩- شركة أفراس العربية.	داخل المملكة.	ذات مسئولية محدودة.								
	٢٠- شركة هامات العقارية.	داخل المملكة.	مساهمة مقفلة.								
	٢١- شركة الوسطى الطبية.	داخل المملكة.	ذات مسئولية محدودة.								
	٢٢- شركة صحة الشرق الطبية.	داخل المملكة.	ذات مسئولية محدودة.								
	٢٣- شركة رابية فال.	داخل المملكة.	ذات مسئولية محدودة.								
	٢٤- شركة الضاحية المتأيلة.	داخل المملكة.	ذات مسئولية محدودة.								
	٢٥- شركة استحواذ بروج.	داخل المملكة.	ذات مسئولية محدودة.								
	٢٦- شركة أبجر الشمالية.	داخل المملكة.	ذات مسئولية محدودة.								
	٢٧- شركة امتياز الرياض.	داخل المملكة.	ذات مسئولية محدودة.								

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

عضو مجلس ادارة غير تنفيذي، عضو مجلس ادارة مستقل

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

الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه – وبخاصة غير التنفيذيين علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها:

خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الخامسة والخمسون المنعقدة بتاريخ ٢٠١٨/٣/١٩م، والجمعية العامة العادية السادسة والخمسون المنعقدة بتاريخ ٢٠١٨/٥/٩م، والجمعية العامة غير العادية السابعة والخمسون المنعقدة بتاريخ ٢٠١٨/١٢/١٩م، قام عدد من المساهمين بطرح الأسئلة والاستفسارات والاقتراحات على رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بشأن أداء البنك والنتائج المتحققة عن العام المالي ٢٠١٧م وقد تم تقديم الإيضاحات والأجوبة على جميع ما ورد من أسئلة واستفسارات ومقترحات بشأن أداء البنك وأنشطته وخططه الحالية والمستقبلية، وذلك بمشاركة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.

١) اللجنة التنفيذية:

وقد تم إعادة تشكيل اللجنة التنفيذية ضمن هذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٩٦) المنعقد في تاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٣٧ هـ - الموافق ٣. يناير ٢٠١٦ م حيث عقدت اللجنة تسعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٨ م (تسعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٧ م) حضرها أعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

٢) لجنة المراجعة:

وتقوم اللجنة بمراجعة القوائم المالية ربع السنوية للبنك وتساعد مجلس الإدارة في القيام بالتقويم والمراجعة السنوية لفعالية أنظمة 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 (١٩٦) المنعقد في تاريخ ٢٣ ربيع أول ١٤٣٧ هـ الموافق ٣ يناير ٢٠١٦ م حيث عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال عام ٢٠١٨ م (ستة اجتماعات في عام ٢٠١٧ م) حضرها الرئيس والأعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات ستة اجتماعات					
			الاجتماع الأول ٢٠١٨/٠١/٢٨م	الاجتماع الثاني ٢٠١٨/٠٤/٠١م	الاجتماع الثالث ٢٠١٨/٠٥/٠١م	الاجتماع الرابع ٢٠١٨/٠٧/٢٣م	الاجتماع الخامس ٢٠١٨/١٠/٢٨م	الاجتماع السادس ٢٠١٨/١٢/٠١م
١	الأستاذ/ محمد بن عبد الله الحقباني	رئيس لجنة المراجعة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
٢	الأستاذ/ فواز بن محمد الفواز	عضو لجنة المراجعة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
٣	الأستاذ/ طه بن محمد أزهرى	عضو لجنة المراجعة	✓	✓	✓	✓	✓	X

٣) لجنة الترشيحات والمكافآت:

لجنة الترشيحات والمكافآت هي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة، و تصدر الجمعية العامة للبنك - بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة - لأئحة عمل هذه اللجنة، على أن تشمل هذه اللائحة ضوابط وإجراءات عمل اللجنة، ومهامها، وقواعد اختيار أعضائها، ومدة عضويتهم، ومكافآتهم. وتتركز مهامها واختصاصاتها في التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، والمراجعة السنوية عن الاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، ومراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها، والتأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى، وربط التوصية بالتعيين بالمهارات المناسبة والقدرات والمؤهلات المطلوبة، ووضع ومراجعة سياسات المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.

وقد تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت ضمن هذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٩٦) المنعقد في تاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٣٧ هـ - الموافق ٣ يناير ٢٠١٦ م حيث عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٨ م (اجتماعين خلال عام ٢٠١٧ م) حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

الاسم		طبيعة العضوية		عدد الاجتماعات ثلاثة اجتماعات		
				الاجتماع الأول (٢٠١٨/٠٢/١٥م)	الاجتماع الثاني (٢٠١٨/٠٩/٢٤م)	الاجتماع الثالث (٢٠١٨/١٢/١٩م)
١	الأستاذ/ خليفة بن عبد اللطيف الملحم	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت		✓	✓	✓
٢	الأستاذ/ عبد السلام بن عبد الرحمن العقيل	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت		✓	✓	✓
٣	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت		✓	✓	✓

٤) لجنة إدارة المخاطر:

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

وقد تم إعادة تشكيل لجنة إدارة المخاطر ضمن هذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٩٦) المنعقد في تاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٣٧ هـ - الموافق ٣ يناير ٢٠١٦ م حيث عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٨ م (أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٧ م) حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات أربعة اجتماعات			
			الاجتماع الأول ٢٠١٨/٢/٢٠م	الاجتماع الثاني ٢٠١٨/٥/٠٨م	الاجتماع الثالث ٢٠١٨/٩/١٧م	الاجتماع الرابع ٢٠١٨/١٢/١٢م
١	الدكتور/ سعيد بن سعد المرطمان	رئيس لجنة إدارة المخاطر	✓	✓	✓	✓
٢	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد	عضو لجنة إدارة المخاطر	✓	✓	✓	✓
٣	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	عضو لجنة إدارة المخاطر	✓	x	✓	✓

ه) اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة

تقوم هذه اللجنة بدور مهم في مساعدة مجلس الإدارة للاطلاع بمسؤولياته الاجتماعية المتعلقة ببرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة حيث تتمثل مسؤوليات اللجنة في رسم السياسات والإجراءات المتعلقة بأنشطة وبرنامج المسؤولية الاجتماعية، واعتماد الميزانية السنوية لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة، وإقرار الخطة السنوية للبرنامج، واتخاذ الحلول المناسبة حيال العوائق التي قد تعترض برامج المسؤولية الاجتماعية، ومراجعة أهداف البرنامج من خلال تفعيل وإبراز دور البنك في خدمة المجتمع، والإسهام والمشاركة الفاعلة 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، وتهيئة البيئة المناسبة لاستيعاب الشباب وتأهيلهم لسوق العمل، وتقديم برامج مميزة موجهة لتأهيل ذوي الاحتياجات الخاصة، والرفع لمجلس الإدارة بتقرير سنوي عن أنشطة وبرامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة).

وقد تم إعادة تشكيل اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة ضمن هذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٩٦) المنعقد في تاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٣٧هـ الموافق ٣ يناير ٢٠١٦م، ثم أعيد تشكيل اللجنة برئاسة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان وعضوية الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق، والدكتور/ فهد بن علي العليان، بموجب عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي بخطابها رقم ٥٢٠٨٩... ٣٩١ وتاريخ ٦/٥/١٤٣٩هـ الذي تم استلامه في ١/٢٨/٢٠١٨م، وقد عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٨م (اجتماعين خلال عام ٢٠١٧م)، على النحو التالي:

	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات أربعة اجتماعات			
			الاجتماع الأول (٢٠١٨/٠٢/٠١م)	الاجتماع الثاني (٢٠١٨/٠٥/٢٣م)	الاجتماع الثالث (٢٠١٨/٠٩/٠٢م)	الاجتماع الرابع (٢٠١٨/١٢/١٠م)
١	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	رئيس اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة	✓	✓	✓	✓
٢	الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق	عضو اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة	✓	✓	✓	✓
٣	الدكتور/ فهد بن علي العليان	عضو اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة	✓	✓	✓	✓

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

م	الاسم	سجل الحضور		
		اجتماع الجمعية الأول (٢٠١٨/٠٣/١٩م)	اجتماع الجمعية الثاني (٢٠١٨/٠٥/٠٩م)	اجتماع الجمعية الثالث (٢٠١٨/١٢/١٩م)
١	عضو (١) المهندس/طارق بن عثمان القصبي	✓	✓	✓
٢	عضو (٢) المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	✓	✓	✓
٣	عضو (٣) الأستاذ/خليفة بن عبد اللطيف الملحم	✓	X	✓
٤	عضو (٤) الأستاذ/نبيل بن داود الحوشان	✓	✓	✓
٥	عضو (٥) الأستاذ/ محمد بن عبد الله الحقباني	✓	✓	✓
٦	عضو (٦) الدكتور/سعيد بن سعد المرطمان	✓	✓	✓
٧	عضو (٧) الأستاذ/عبد السلام بن عبد الرحمن العقيل	✓	✓	✓
٨	عضو (٨) الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد	✓	✓	✓
٩	عضو (٩) الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	✓	✓	✓

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

تسلسل	اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير
١	البنك الأهلي الباكستاني	٣٠,٣٣٣,٣٣٢	٣٠,٣٣٣,٣٣٢	-	كانت نسبة ملكية المساهم في بداية العام ٥,٨٣% ثم تغيرت بالانخفاض في نهاية العام إلى ٣,٧٠% بسبب عدم مشاركته في اكتتاب حقوق الأولوية.
٢	الشيخ/ صالح عبد الله محمد كامل	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٠٠٠,٠٠٠	-	كانت نسبة ملكية المساهم في بداية العام ٥% ثم تغيرت بالانخفاض في نهاية العام إلى ٣,١٧% بسبب عدم مشاركته في اكتتاب حقوق الأولوية.

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

ت	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	بداية العام	نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين
١	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	١٥,٩١٣		٢٥,٠٩٣	
٢	• المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان • شركة اتحاد الأخوة للتنمية	١,٧٣٢ ٣٤,٢٨٨,٤٨٠		٢,٧٣١ ٥٤,٠٧٠,٢٩٥	
٣	الأستاذ/ خليفة بن عبد اللطيف الملحم	٢,٧٠٧,٤٦٨		٤,٢٦٩,٤٦٨	
٤	الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان	٣,٤٦٥		٥,٤٦٤	
٥	الأستاذ/ محمد بن عبد الله الحقباني	١,٣٠٠		١,٣٠٠	
٦	الدكتور/ سعيد بن سعد المرطمان	٢,٦٠٠		١,٠٠٠	
٧	الأستاذ/ عبد السلام بن عبد الرحمن العقيل	١,٣٠٠		١,٣٠٠	
٨	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد	١,٣٠٠		٢,٠٥٠	
٩	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية-يمثلها الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	٢٥,٨٩٠,٣٧٢		٢٥,٨٩٠,٣٧٢	

* وافقت الجمعية العامة غير العادية «الخامسة والخمسون» (الاجتماع الثاني) المنعقد بتاريخ ٢٠ رجب ١٤٣٩هـ الموافق ١٩ مارس ٢٠١٨م على زيادة رأسمال البنك من ٥,٢ مليار ريال سعودي إلى ٨,٢ مليار ريال سعودي، وبالتالي زيادة عدد الأسهم من ٥٢٠ مليون سهم إلى ٨٢٠ مليون سهم، بطرح أسهم حقوق أولوية بمبلغ ٣ مليار ريال سعودي وبقيمة اسمية ١٠ ريالات للسهم الواحد بدون علاوة إصدار. حيث كانت أحقية الحصول على حقوق الأولوية للمساهمين المسجلين بسجلات البنك لدى شركة مركز الإيداع للأوراق المالية بنهاية تداول يوم انعقاد اجتماع الجمعية الموضح أعلاه.

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

الاجتماع الأول م ٢٠١٨/٠١/٢٩	الاجتماع الثاني م ٢٠١٨/٠٣/١٩	الاجتماع الثالث م ٢٠١٨/٠٥/٠٩	الاجتماع الرابع م ٢٠١٨/٠٦/٠٣	الاجتماع الخامس م ٢٠١٨/٠٩/١٦	الاجتماع السادس م ٢٠١٨/١٢/١٩
✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✗	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
(١)	٢٠١٨/٢/١٩	أخرى
(٢)	٢٠١٨/٣/١٢	أخرى
(٣)	٢٠١٨/٣/١٩	الجمعية العامة
(٤)	٢٠١٨/٣/٢٥	أخرى
(٥)	٢٠١٨/٣/٢٦	الجمعية العامة
(٦)	٢٠١٨/٤/٠٨	أخرى
(٧)	٢٠١٨/٤/٢٢	أخرى
(٨)	٢٠١٨/٥/٠٨	أخرى
(٩)	٢٠١٨/٥/٠٩	الجمعية العامة
(١٠)	٢٠١٨/٥/١٣	ملف أرباح
(١١)	٢٠١٨/٥/٢٩	أخرى
(١٢)	٢٠١٨/٦/٢٧	أخرى
(١٣)	٢٠١٨/٨/٢٨	أخرى
(١٤)	٢٠١٨/١٠/٠٢	أخرى
(١٥)	٢٠١٨/١٠/١٧	أخرى
(١٦)	٢٠١٨/١٢/٠٢	أخرى
(١٧)	٢٠١٨/١٢/١٢	أخرى
(١٨)	٢٠١٨/١٢/١٦	الجمعية العامة

بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت:

لا توجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة عن أي مكافآت.

بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح:

لا توجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

المدفوعات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين التنفيذيين:

يقوم البنك بدفع مصاريف ومكافآت حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة. إن إجمالي هذه المدفوعات خلال عام ٢٠١٨ م لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه وخمسة من كبار الموظفين التنفيذيين من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي كما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)					
مكافآت ثابتة	مكافآت متغيرة	مكافأة نهاية الخدمة	المبلغ الإجمالي	بدل مصاريف	
٤,٠٥٠	١٣٠	-	٤,١٨٠	٧٢	أعضاء مجلس الإدارة
١,٣٥٠	٥٠	-	١,٤٠٠	٢٥	الأعضاء المستقلين
٢,٢٥٠	٨٠	-	٢,٣٣٠	٤٧	الأعضاء غير التنفيذيين
٤٥٠	-	-	٤٥٠	-	الأعضاء التنفيذيين
١٦,٢٨٠	١٦,٥٦٥	٦٢٥	٣٣,٤٧٠	-	خمسة من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأول
٣٠٠	٨٥	-	٣٨٥	-	أعضاء لجنة المراجعة
-	٤٥	-	٤٥	-	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
-	٥٥	-	٥٥	-	أعضاء لجنة إدارة المخاطر
-	١٨٥	-	١٨٥	-	أعضاء اللجنة التنفيذية
-	٦٠	-	٦٠	-	أعضاء اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة

ملاحظة: لجنة المراجعة و اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة تحتويان على أعضاء من خارج مجلس الإدارة.

سياسة المكافآت:

تم تحديد مكافآت رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك بمبلغ ٣٦ ألف ريال سعودي كحد أدنى و مبلغ ٥٠٠ ألف ريال سعودي كحد أقصى لكل عضو في السنة، بما في ذلك مكافأة عن حضور الاجتماعات بمبلغ ٥ آلاف ريال سعودي لكل عضو عن كل اجتماع، بحيث لا تشمل نفقات السفر والإقامة، على أن لا يتجاوز إجمالي المكافآت المدفوعة لجميع الأعضاء مجتمعين ٥% من صافي الأرباح السنوية، والتي تخضع للإفصاح الملائم، كما وردت في تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي في تعميمها رقم ٧٨٠٩٩ / ٣٧١٠٠٠ بتاريخ ١٤٣٧/٧/١٣ هـ الموافق ٢٠ أبريل ٢٠١٦ م، وكذلك تأكيد مؤسسة النقد العربي السعودي اللائق بخطابهم رقم ٦٣٦٧٠ / ٣٨١٠٠٠ بتاريخ ١٤٣٨/٦/١٤ هـ الموافق ١٣ مارس ٢٠١٧ م، والذي ينص بوضوح على أن الحد الأقصى هو مبلغ ٥٠٠ ألف ريال سعودي شاملة لمبلغ ٥ آلاف ريال سعودي لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عن كل حضور لاجتماعات مجلس الإدارة، باستثناء أعضاء لجنة التدقيق.

الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجان وأعضائه

١. مقدمة

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

وعليه، نص إطار الحوكمة الإدارية لبنك الجزيرة الذي تم أعداده من قبل شركة (PWC) الاستشارية وتمت الموافقة عليه من مجلس الإدارة في الجلسة رقم ١٨٧ بتاريخ ١٤/٧/٢٠١٦ م، على إطار تقييم المجلس وسبل ومنهجية تنفيذ التقييم.

ولكن، تختلف سبل ووسائل التقييم المستعملة من سنة لأخرى من حيث النوعية والشمولية والتنفيذ. وبالنظر إلى تلك المنهجية نرى أن هنالك نوعين مختلفين من تقييم الأداء لمواكبة أفضل الممارسات الدولية، كما تم فعله لدى بنك الجزيرة:

- التقييم فئة (أ) وهو التقييم «الأصغر» الذاتي السنوي المختصر والمنحصر في تقييم أعضاء المجلس بنفسهم لأنفسهم من خلال استبيان مقنن، ومن ثم جرد الإجابات وتحليل و ترتيب النتائج واقتراح التوصيات من قبل مختصي علوم الإحصائيات بالمنشأة.
- التقييم فئة (ب) وهو التقييم «الأكبر» المنفذ مرة كل ٣ سنوات من قبل شركة استشارية متخصصة في هذا المجال والتي تقوم بدورها بتحليل و ترتيب النتائج ووضع التوصيات

٢. التفاصيل

عند بدء دورة المجلس السابق المنتهية في عام ٢٠١٥ م تم تكليف مؤسسة قادة المجالس (BDI) – Board Directors Institute في مدينة دبي لتنفيذ تقييم من فئة «ب» وتسميته «تقييم فعاليات مجلس الإدارة». ولقد تم إعادة ذلك في عام ٢٠١٨ عندما خضع كافة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من المجلس للتقييم الأكبر خلال أشهر إبريل ومايو.

وكان محور التقييم التي نفذته شركة BDI في كل من عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٨ م مكون من عنصرين أساسيين:

- إعداد استبيان إلكتروني موحد مكثف ومفصل لإملائه من جميع أعضاء المجلس واللجان؛
- وبمقابلة جميع أعضاء المجلس وكبار المسؤولين والتنفيذيين كل على حدة

وقامت الشركة بإعداد وتقديم تقرير مفصل لأعضاء مجلس الإدارة في بدء عام ٢٠١٤ م أسفر عنه التركيز على فرص النمو والتحسين لأعضاء المجلس. كما تم تقديم تقرير لكافة أعضاء المجلس وجميع المشاركين في التقييم من شركة BDI في شهر سبتمبر ٢٠١٨ م شامل لجميع المعطيات والتحليلات والتوصيات، قبل انحلال وفسخ المجلس القديم وانتخاب المجلس التالي لفترة ٢٠١٩ - ٢٠٢١ م، وتم اعتماد انتقال الخطط التحسينية والتوصيات إلى ولاية وعناية المجلس القادم تحت إشراف رئيس مجموعة الموارد البشرية وسكرتير لجنة الترشيحات والتعويضات ووضع خطط لتنفيذ المقترحات والتوصيات.

كما تم في منتصف عام ٢٠١٧ م إعداد وطرح أول تقييم «أصغر» من فئة (أ) للمجلس المنتهي عهده في ديسمبر ٢٠١٨ م بعد إكمالهم سنة من أعمال الإدارة. وتم تقديم تقرير بالنتائج والتوصيات في نهاية العام تلقى درجة كبيرة من النجاح وأُمر عن نتائج إيجابية، والذي سوف يتم إعادة طرحه عقب نهاية عام ٢٠١٩ م، وسيكرر كل عام لكامل عهد المجلس الجديد.

مجموعة المراجعة الداخلية

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

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

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

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

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

كمؤسسة مالية، يعلق البنك أهمية كبرى على بيئة الرقابة الداخلية. وقد وضع البنك إجراءات رقابة داخلية فعالة على مستوى المؤسسة ككل وتتم مراقبة و اختيار 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 و مقبولة.

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد جهودها لإعادة تعريف الخدمات المصرفية وتعزيز موقع البنك الريادي في السوق المصرفي من خلال تقديم منتجات مبتكرة و حلول مصرفية على أعلى المعايير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم تصميم منتجاتنا و خدماتنا لترقى لمستوى احتياجات و تطلعات جميع العملاء ابتداءً من فتح الحسابات من الفروع أو عبر الأونلاين إلى الودائع، بطاقات الدفع، بطاقات الائتمان، التمويل الشخصي بالإضافة إلى مجموعة رائدة من منتجات التمويل العقاري. كذلك، نسعى لتقديم أفضل الخدمات عبر شبكة متنامية من قنوات التوزيع متمثلة في ٧٩ فرعاً و ١٩ قسماً للسيدات و ٦١٨ جهازاً للصرف الآلي و ٨,٦٣٠ من أجهزة نقاط البيع. و تعتبر خدماتنا المصرفية الإلكترونية من بين الأفضل في القطاع المصرفي السعودي ابتداءً من الجزيرة فون الحاصل على جائزة أفضل خدمات عملاء في العالم. كما أن دعم التحديث الأخير للجزيرة أونلاين و الجزيرة سمارت واضح في نمو معدلات الاستخدام والعمليات المنفذة. بشكل عام ارتفعت محفظة التمويل للمجموعة بنسبة ٧٪ ليغلق الربع الثالث من ٢٠١٨ على ١٩,٢١١ مليون ريال مقارنةً بـ ١٧,٨١١ مليون ريال لنفس الفترة من عام ٢٠١٧، كما بلغ إجمالي المطلوبات ٣٤,١٤٩ مليون ريال للربع الثالث من عام ٢٠١٨م.

مواكبة للنمو المشهود في سوق التمويل العقاري فإن محفظة التمويل العقاري لدى بنك الجزيرة ارتفعت بنسبة ١١٪ لعام ٢٠١٨ وبحصة سوقية تقدر بـ ٧٪. وضمن إطار برنامج التحول الوطني ٢٠٢٠ ومبادرات وزارة الإسكان، فقد قام بنك الجزيرة بإطلاق منتجات جديدة بالتعاون مع صندوق التنمية العقارية متمثلة في منتج التمويل السكني المدعوم والذي يقدم دعم شهري للمواطنين المستحقين على التمويل الممنوح من البنك، بالإضافة إلى برنامج تخفيض الدفعة المقدمة الذي يتميز بتخفيض الدفعة الأولى من ١٠٪ إلى ٥٪ من قيمة العقار. وسعى من البنك لتقديم أفضل الخدمات المصرفية للأفراد فقد أتاح للعملاء فرصة الاستفادة من جميع حلول صندوق التنمية العقارية المدعومة كبرنامج الشراء على الخارطة، البناء الذاتي، القسط المرن، برنامج القطاع الخاص ومبادرة القروض السكنية للعسكريين في الخدمة من خلال فروع و جاري العمل على إطلاق هذه الخدمات من خلال الأونلاين أيضاً بهدف التيسير على العملاء.

مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة

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

وقد بلغت إجمالي ودائع العملاء ٧,٠٩١ مليون ريال بنهاية عام ٢٠١٨م.

كما تتعاون المجموعة وبشكل وثيق مع «شركة الجزيرة كابيتال» لتوفير الخدمات الاستشارية في مجال الاستثمار، وتقديم حلول متنوعة خاصة بشريحة كبار العملاء. وقد بلغت إجمالي حجم المحافظ الاستثمارية التابعة للعملاء المجموعة ما قيمته ٥,٦٧٦ مليون ريال بنهاية عام ٢٠١٨م.

كما تلبي المجموعة احتياجات عملائها الائتمانية من خلال وحدة للائتمان تابعة للمجموعة تهدف إلى توفير جميع متطلبات عملائنا الائتمانية بطريقة تتناسب مع احتياجاتهم النقدية والغرض من التسهيلات. وقد نمت إجمالي حجم محفظة التسهيلات الائتمانية بمعدل ٤٣٪ لتصل إلى ١,٠٧٨ مليون ريال بنهاية عام ٢٠١٨م.

وتخدم المجموعة عملائها من خلال أربع مراكز، تتواجد في كل من الرياض، جدة، الخبر، ومكة المكرمة. وتقوم هذه المراكز بتقديم جميع الخدمات والعمليات المصرفية التي يحتاجها كبار العملاء من قبل كوادر سعودية مؤهلة تتميز بأعلى درجات المهنية والخبرة المصرفية.

في خلال العام ٢٠١٨ قامت المجموعة بتوقيع اتفاقية مع انفس كورب، من خلالها تقوم انفس كورب بتقديم منتجات استثمارية عقارية محدده متوافقة مع الشريعة الإسلامية لعملاء البنك من المصرفية الخاصة.





مجموعة الخدمات المصرفية - فوري:

واصلت مجموعة فوري في عام ٢٠١٨ تعزيز موقعها وتوسيع أعمالها في قطاع التحويلات المالية في المملكة العربية السعودية وذلك من خلال الاستحواذ على حصة سوقية هامة تزيد نسبياً عما استحوذ به المنافسون الآخرون. وبالإضافة إلى تحقيق الدخل الدائم للبنك، واصلت فوري تطوير أعمالها بشكل عام بما في ذلك، على سبيل الذكر وليس الحصر، تطوير الأنظمة، وتوسيع مراكز التحويل، وإضافة المزيد من خطوط المنتجات والعلاقات المباشرة مع المراسلين، وإطلاق موقع فوري الإلكتروني وخدمات التحويل عبر الإنترنت لعملاء بنك الجزيرة والتي تعتبر إنجازاً كبيراً. ولكونها أحد رواد السوق في مجال التسويق، فقد واصلت فوري طريقها التسويقية القوية حيث قادت قطاع التحويلات المالية وذلك من خلال تنفيذ العديد من الحملات التسويقية خلال العام لتجاوز منافسيها في تحقيق المزيد من الانتشار والوصول للعملاء.

بالإضافة إلى أكثر من ٤٠٠٠٠ شبكة صرف من خلال الشراكة مع MTOs و MoneyGram و Ria، فقد أصبحت خدمات فوري للحوالات المباشرة متاحة للفلبين، باكستان، مصر، نيبال، سريلانكا، اليمن، والهند. وتستهدف المجموعة في نهاية الربع الأول من عام ٢٠١٩ إضافة المزيد من علاقات المراسلين المباشرة في كل من السودان والأردن وتركيا وبنغلاديش واندونيسيا.

وعلى صعيد العام ٢٠١٩، فقد أعدت مجموعة فوري نفسها لتعزيز حصتها السوقية ومصادر دخلها من خلال إدخال منتجات وخدمات قليلة التكلفة كإطلاق الفروع الذكية، مثلاً، وتنويع القنوات الإلكترونية وطرح بطاقة فوري.

مجموعة إدارة المخاطر

واصل بنك الجزيرة في عام ٢٠١٨ حملته الهادفة للتركيز على تعزيز ثقافة إدارة المخاطر وضمان تطبيقها على مستوى البنك. وانطلاقاً من ذلك، واصلت الإدارة التزامها بضمان تبني البنك لأفضل ممارسات المخاطر المعتمدة مدعومة بالبنية التحتية الضرورية لتحقيق تلك الأهداف سواء من حيث الأفراد أو العمليات أو الإجراءات أو الأنظمة بحيث تتأصل تلك الممارسات التي تم تبنيها في النسيج الثقافي للبنك.

وقد أعطيت الأولوية لتعزيز فعالية إدارة المخاطر بالبنك، مع التركيز بشكل أساسي على النواحي التالية:

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

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

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

٤. تعزيز وتطوير إدارة أمن وحماية المعلومات وذلك بما يتماشى واستراتيجية البنك الرامية إلى تعزيز وحماية المعلومات ونظم المعلومات لضمان سرّيتها ونزاهتها وتوفرها في الوقت المناسب بما يتماشى مع الحاجة إليها ومدى قيمتها والتهديدات المرتبطة بها.

٥. موائمة استراتيجية إجراءات كفاية رأس المال بما يتماشى مع التوجه الاستراتيجي للبنك. ويتم ترشيد أهداف الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال بشكل دوري وفقاً للاستراتيجية الحالية وخطة الأعمال على أساس سنوي. وقد تم تقييم كفاية رأس المال وفقاً لطبيعة وحجم وتعقيد نموذج أعمال البنك مع الوثائق التفصيلية.

٦. كما أن البنك قام بتطوير إطار عمل خاص بإجراءات التقييم الداخلي لكفاية السيولة وفقاً للمتطلبات التنظيمية. ويركز هذا الإطار بشكل مبدئي على تقييم مخاطر السيولة في بنك الجزيرة، وهيكلة الحوكمة، والاستراتيجيات المرتبطة بها، وكذلك الترتيبات والإجراءات الطارئة للتعامل مع مشاكل السيولة.

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

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

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

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

(د) أتمتة التقارير بموجب الركيزة الأولى بما يضمن دقة تلك التقارير وإصدارها في الوقت المحدد واستمرار توافقها مع التوقعات التنظيمية. وضمن هذا السياق، فقد نفذ البنك بنجاح التحضيرات الآلية اللازمة لإصدار تقارير الركيزة الأولى بما يتماشى مع المتطلبات النظامية.

٨. تحسين وتعزيز إطار اختبارات الضغط / الجهد طبقاً لأفضل الممارسات المطبقة وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي اتفاقية بازل، بما في ذلك الإجراءات والمنهجيات المعتمدة بما يمكن البنك من إجراء اختبارات الضغط / الجهد النظامية عبر مختلف معايير المخاطر والسيناريوهات ذات العلاقة. ويتم التعامل مع نتائج اختبارات الضغط / الجهد كبيانات ذات قيمة لأغراض خطط الأعمال ورأس المال على أساس مستقبلي.

٩. ضمان أن يبقى البنك المؤسسة المالية الأكثر امتثالاً بموجب المعيار المحاسبي العالمي رقم ٩. وضمن هذا الإطار فقد قام البنك باستكمال مشروع المعيار المحاسبي رقم ٩ بما يضمن أن يتم تطبيق المعيار المحاسبي العالمي رقم ٩ وإيلائه التركيز والاهتمام الذي يستحقه. وتبعاً لهذا فإن البنك حالياً متوافق تماماً مع طريقة الخسائر الائتمانية المتوقعة والسيناريوهات والأنماط الملائمة بما يضمن أن تكون حسابات التعثر وخسائر الائتمان المتوقعة للبنك متوافقة بالكامل مع متطلبات المعيار المحاسبي ٩ وكذلك مع تعليمات مؤسسة النقد.

١٠. تطبيق سياسة / إطار عمل مخاطر العمليات المتوافقة مع توصيات لجنة بازل ومؤسسة النقد العربي السعودي. ويهدف هذا الإطار إلى تشجيع وتعزيز ثقافة الوعي والفهم للمخاطر والحد من الخسائر في جميع أنحاء البنك. وهذا الإطار يضع المبادئ الخاصة بكيفية تحديد وتعريف مخاطر العمليات وتقييمها والحد من آثارها السلبية وكذلك مراقبتها والإبلاغ عنها داخل البنك.

١١. التحقق من خلال إجراءات التحقق والمعايرة أن أنماط درجات المخاطر الائتمانية وبطاقات الأهداف المتوازنة تحافظ على قوتها التحليلية والتوقعية فيما يخص تقييم المخاطر المترافقة مع تعثر أي عميل حالي و / أو محتمل. هذا ولقد قام البنك بنجاح بالتحقق من وتنفيذ الدفعة الأولى من أنماطه المعاد معياريتها.

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

يقدم بنك الجزيرة مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المصرفية للشركات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وقد مكنت هذه الأدوات مجموعة الخدمات المصرفية للشركات من بناء مصرفية ذات علاقة عالمية المستوى، وصممت حلولاً مبتكرة لتلبية متطلبات العملاء التجاريين والشركات، مما يعكس خبرة مصرفية جيدة.

لا تقتصر علاقتنا المصرفية مع العملاء على تقديم خدمات مصرفية مالية فريدة، بل تشمل حلولاً استشارية ساهمت في تنويع قاعدة عملائنا لتشمل القطاعات الحكومية والعامّة والمؤسسات المالية وشركات القطاع الخاص. على هذا النحو، تموضع بنك الجزيرة كشريك استراتيجي لمساعدة العملاء على تحقيق نمو أعمالهم. حيث استمرت جودة خدماتنا في الحصول على تقدير جميع شرائح عملائنا.

تماشياً مع تركيزها على الإقراض الحذر، قدمت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات أداءً جيداً في العام المالي ٢٠١٨ والذي كان نقطة تحول في تطويرها. بعد إعادة تخطيط واستحداث موارد جديدة، فإن قطاع الخدمات المصرفية للشركات مستعد الآن للإنطلاق لتفائق أوسع.

من الآن فصاعداً، سوف تستمر مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في الاعتماد على نقاط القوة الرئيسية التي يمثلها نموذج أعمالنا المدفوع بالعلاقة مع نهج مخصص، وتركيز قوي على إدارة المخاطر، والإيرادات المرنة، وسجل حافل بالإدارة. مع التركيز على جميع المناطق الرئيسية في المملكة، سوف يعتز فريق علاقتنا في إقامة روابط وثيقة مع العملاء الحاليين، ورعاية العلاقات المحتملة التي سوف تتحول إلى علاقات قوية، مع مرور الوقت.

وتمشيا مع رؤية ٢٠٣٠، والنمو الاقتصادي المتوقع، والمشاريع الضخمة المعتمدة، فإننا نعتقد أننا جاهزون تماماً للتكيف مع التحديات التي تطرحها احتياجات العملاء المتغيرة، والظروف الاقتصادية وارتفاع حدة المنافسة. خلال السنة القادمة وبهدف تعزيز

قاعدة أصولنا ، نهدف إلى التركيز على عملاء القطاعين العام والخاص ، والعمل على التحويل من التركيز على شريحة صغار العملاء إلى العملاء من أحجام ومستويات أعلى – خصوصا أولئك الذين أظهروا القدرة على تحمل الظروف التي سادت في السوق خلال الفترة المنصرمة ، دون الحاجة أن نتنازل عن معيار نوعية الأصول القوية. كما يتطلع فريق الخدمات المصرفية للشركات للاستفادة من فرص الإقراض المتنوعة التي من المفترض أن تفتح في مختلف قطاعات الأعمال في المملكة ليكون بنك الجزيرة شريكا قويا ومساهما في رؤية ٢٠٣٠.

الخدمات المصرفية التجارية

تأسست الخدمات المصرفية التجارية في عام ٢٠١٢ لتوفير مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المصرفية التجارية لقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في المملكة. وتعمل الخدمات المصرفية التجارية ، التي تعمل انطلاقا من ثلاثة مكاتب إقليمية ، على توفير مجموعة كاملة من المنتجات التي تربط وتخدم جميع عملاء الخدمات المصرفية التجارية في أنحاء المملكة من خلال قنواتها المختلفة. وفقا لذلك، وصلت قاعدة العملاء إلى المستوى الحالي الذي يبلغ حوالي ٨٠٠ عميل. كما ستواصل وحدة الخدمات المصرفية التجارية تقديم خدمات محسنة لتلعب دورا محوريا في تقديم العروض المتوافقة مع الشريعة الإسلامية وتوفير الخدمات التي تتجاوز تطلعات العملاء.

تعد المنشآت الصغيرة والمتوسطة العمود الفقري لأي اقتصاد ، ويظل دعم نموها وازدهارها في هذه الأوقات الحرجة أحد الأهداف الرئيسية للبنك. وبناءً على ذلك ، وبجانب رؤية المملكة لعام ٢٠٣٠ ، يسعى البنك إلى دعم زيادة مساهمة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في إجمالي الناتج المحلي من ٢٠٪ إلى ٢٥٪. وللمساعدة في تحقيق هذا الهدف ، يواصل البنك تحالفاته الإستراتيجية مع الهيئات الحكومية التي تساند وتدعم هذا القطاع ، مثل صندوق التنمية الصناعية السعودي ، من خلال برنامج الكفالة ، حيث يعتبر البنك منافسا ضمن البنوك المصنفة بالمرتبة الثانية من حيث أعلى درجة في عام ٢٠١٨. ونعمل على تعزيز تحالفاتنا مع الهيئات الحكومية الأخرى مثل الهيئة العامة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة (منشآت) وبنك التنمية السعودي وحاضنات تكنولوجيا (بادر) ، والتي ستشمل بالفائدة جميع الأطراف.

كان عام ٢٠١٨ عامًا صعبًا ، حيث تحتم على بنك الجزيرة التعامل مع التحديات المختلفة داخليًا وخارجيًا. داخليا ، في شكل إصلاح شامل للسياسات والإجراءات ، وخارجيا من خلال العمل في الظروف الصعبة للسوق والبيئة التجارية بشكل عام. مع تأثر الخط الأساسي بشدة من الأحكام القوية التي اتخذها البنك ، والتي تتماشى مع نهجه المحافظ. ومع ذلك ، نجحنا في التغلب على تلك العقبات.

وبالنظر إلى المستقبل ، سنركز في بنك الجزيرة على تنمية هذا المجال الهام والمربح ، بدعم وتوجيه من الإدارة العليا ، الذين يولون الثقة في أننا نستطيع أن نظهر تحولا قويا للغاية وأن يصبح البنك من أفضل مزودي الخدمات المصرفية التجارية بالمملكة.

خدمات المعاملات العالمية

برزت خدمات المعاملات العالمية (GTS) كعنصر حاسم في خدمات إدارة النقد والتمويل التجاري المتوافق مع أحكام الشريعة، مما يثبت أنها شريك فعال وموثوق للعديد من الشركات في المملكة. تشمل الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات التجارية والكيانات التجارية الكبيرة والحكومية وشبه الحكومية (القطاع العام) والمؤسسات المالية. تغطي حلول الدفع الخاصة بوحدة خدمات المعاملات العالمية مجموعة كاملة من المعاملات المحلية والدولية التي يتم تقديمها عبر قنوات الخدمات المصرفية للشركات عبر الإنترنت ، مثل الجزيرة أون لاين (E-Corporate) ، والتي تقدم الدعم الكامل لجميع المنتجات التي تقدمها وحدة خدمات المعاملات العالمية بالإضافة إلى التمويل التجاري مثل تمكين الاطلاع الكامل على معلومات الحساب وتأسيس خدمات دفع محلية أو أجنبية في بيئة آمنة على مدار الساعة ، هذه العقود الآجلة بالإضافة إلى خدمة إدارة الرواتب المقدمة تحت اسم «رواتبكم» التي تبسط الإجراءات الإدارية المتعلقة بدفع رواتب موظفي الشركات.

هذه الخدمات مزودة بمستوى عال من أمن وحماية تكنولوجيا المعلومات مما يتيح إدارة معلومات الرواتب بسهولة تلبية احتياجات العملاء.

تتماشى استراتيجية النمو الخاصة بهذه الوحدة مع الاتجاهات الأساسية التي تقود التغيير من حيث رقمنة ومعالجة التحديات في جميع قطاعات الأعمال في المملكة.

التمويل المتخصص:

يواصل قسم التمويل المتخصص بالبنك توفير وهيكل حلول مالية مبتكرة لعملائنا من الشركات والمؤسسات الكبرى. وتتمثل أهداف قسم التمويل المتخصص في توفير تغطية فعالة وواسعة للعملاء تواكب الخدمات والمنتجات المصرفية المتخصصة والمتوافقة مع أحكام الشريعة التي يتم طرحها لعملائنا من الشركات والمؤسسات، مما يتوقع أن يساهم في تحقيق عوائد مجزية لمساهميننا الكرام.





على جانب مماثل، وانطلاقاً من الخبرات الواسعة التي راكمها قسم التمويل المتخصص في مجال الهيكل والوكالة، يواصل القسم لعب دوره الرائد في حقل التمويلات المشتركة جنباً إلى جنب مع البنوك الرائدة الأخرى وهو ما سيضمن مشاركته البناءة في المشاريع العملاقة الرئيسية التي يتوقع طرحها مستقبلاً.

وكجزء من استراتيجية التمويل المتخصص، يعتزم القسم إعادة تركيز وتطوير النمط المتبع في تغطية العملاء وذلك بما يمكنه من خدمة قاعدة عملائنا الرئيسيين على أكمل وجه وتحقيق أفضل فائدة ممكنة لهم. ومن المتوقع، على هذا الصعيد، أن يساهم نمو أنشطة كبار العملاء في خلق فرص عمل هامة على مستوى شريحة عملاءنا من الشركات والمؤسسات، والتي سنواصل التعامل معها على أساس انتقائي. وباعتقادنا، فإن معظم النمو الذي يتوقع تحقيقه سيكون بشكل رئيسي من المشاريع الحكومية العملاقة المعلن عنها والتي ستمكننا من توظيف رأس المال بشكل انتقائي في المخاطر الآمنة والحصول على حصة سوقية في شرائح المؤسسات المستهدفة.

وعلى مستوى المنظور المستقبلي، نحن على ثقة تامة بقدرة البنك على مقابلة والتعامل مع كافة التحديات المستقبلية بطريقة تفاعلية ومهنية وأيضاً مواكبة التركيز الحكومي على المشاريع العملاقة والتي سوف تخلق فرصاً مربحة كبيرة.

وحدة المؤسسات المالية

نجحت وحدة المؤسسات المالية في إدارة وتطوير شبكة بنوك عالمية شريكة سريعة النمو لتمكين بنك الجزيرة من تلبية احتياجاته المصرفية الأساسية للعملاء حول العالم من خلال تعزيز قدرات بنك الجزيرة لتلبية احتياجات العملاء وتسهيل تمويل المال) التحويلات المالية) والمعاملات التجارية، بالإضافة إلى ذلك، لدى وحدة المؤسسات المالية الطموح لجعل بنك الجزيرة الخيار المفضل لدى العملاء من الشريحة المستهدفة.

تحافظ وحدة المؤسسات المالية على علاقات قوية مع البنوك، والمؤسسات المالية، والهيئات الحكومية وشبه الحكومية، وشركات الاستثمار والوساطة المالية، وشركات التأمين. تتخصص الوحدة في إدارة المعاملات التجارية الدولية والإقليمية واحتياجات إدارة النقد بالإضافة إلى نظرة ثاقبة للمتغيرات الديناميكية في بلدان البنوك المراسلة.

وحدة القطاع العام

يقوم القطاع العام بإدارة الهيئات الحكومية وشبه الحكومية في القطاع العام. تتكون محفظتنا من قطاعات مختلفة مثل الصناعة والبتروكيماويات والشحن والنقل والاتصالات. نظراً لطبيعة ونوعية الخدمات المعقدة التي يتطلبها عملاء القطاع العام، توظف الوحدة فريقاً متخصصاً لخدمة احتياجات عملاء القطاع العام. تغطي الخدمات التي يقدمها الفريق حلول التمويل وتمويل العقارات وخدمات الاستثمار المصرفي وتمويل المشاريع وحلول إدارة النقد والخدمات المصرفية الإلكترونية، وتوفر الوحدة لعملاء خدمات تمويل التجارة الدولية لدى البنك من القطاع العام والمنتجات المتعلقة بتمويل رأس المال والديون بالإضافة لمنتجات الخزينة والخدمات المصرفية العالمية.

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

التعريف الحالي للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

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

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

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

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

- إنشاء ٣ وحدات إقليمية لخدمة العملاء في كل منطقة (المنطقة الوسطى، المنطقة الغربية، المنطقة الشرقية).
- تأسيس فريق متخصص لتنسيق مع كفالة و لتنظيم و مراقبة جميع الإجراءات بين البنك وبرنامج كفالة.
- وضع معايير خاصة لقبول المنح الائتماني للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وذلك بهدف تسريع عملية الموافقة والمنح.
- إنشاء مركز اتصال خاص (هاتف مصرفي) لخدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة من العملاء الحاليين والإجابة على استفسارات العملاء الجدد، وذلك بالاتصال على الرقم المجاني ٨٠٠ ٢٤٤٩٠٩٠.
- إنشاء وحدة جديدة لاستقطاب عملاء جدد والعمل كوحدة مركزية لاستقبال ومراجعة جميع الإحالات الخاصة بعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- إنشاء حقول جديدة في النظام الأساسي للبنك لتمييز و تصنيف شرائح العملاء والعلاقة المصرفية واحتياجات عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- توقيع اتفاقية مع صندوق التنمية الصناعية السعودي لتقديم الخدمات المالية لبعض عملائها (خاصة الخدمات التجارية).
- إنشاء لجنة برئاسة الرئيس التنفيذي لمراجعة ومناقشة الأداء العام للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة على أساس شهري
- تصميم برامج تدريبية خاصة لمدراء العلاقات في إدارة الخدمات المصرفية التجارية ومتخصصة في إدارة علاقات العملاء ومخاطر الائتمان.
- تطوير بطاقة ائتمانية خاصة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وهي في المراحل الأخيرة لطرحها في السوق.
- أيضاً في المراحل النهائية لإطلاق برنامج «أعمال» الجديد وهو عبارة عن مجموعة من الحلول المصرفية والمالية المتكاملة التي تلبي بشكل خاص احتياجات عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- عقد ورشة عمل مع طلاب من جامعة الإمام محمد بن سعود متخصصين في العلوم المالية والمصرفية.

وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وموظفيها:

تدار المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من قبل إدارة الخدمات المصرفية التجارية لدينا داخل المجموعة المصرفية للشركات والمؤسسات. تضم إدارة الخدمات المصرفية التجارية أكثر من ٥٨ موظف متخصص في خدمة عملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

عدد الدورات التدريبية وورش العمل للموظفين والعملاء:

عدد الدورات التدريبية للموظفين	٢٠
عدد الدورات التدريبية للعملاء	٢

القروض والتعهدات والالتزامات الممنوحة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

ألف ريال				
٢٠١٨				
المنشآت متناهية الصغر	المنشآت الصغيرة	المنشآت المتوسطة	المجموع	
٤٢,٢٧٨	٢٤٠,٦٢٢	٦٨٣,٦٥٠	٩٦٦,٥٥٠	القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية)
٥٢,٩١	٣٣١,٠٤٩	٢٠٣,٥٣٠	٥٨٦,٦٧٠	القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية)
%٠,١	%٠,٦	%١,٧	%٢,٤	نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية) إلى مجموع القروض
%٠,١	%٠,٨	%٠,٥	%١,٤	نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية) إلى مجموع القروض
٨٧	٤٦٦	٥٨٩	١,١٤٢	عدد القروض، بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية
٣٤٧	٢٤٩	١٤١	٧٣٧	عدد العملاء للقروض
٤٣	٨٤	٧	١٣٤	عدد القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية)
٢٦,٢٤٤	٥٥,١٩٣	٩,٨٦٨	٩١,٣٠٥	مبلغ القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية)

٢٠١٧				
المجموع	المنشآت المتوسطة	المنشآت الصغيرة	المنشآت متناهية الصغر	
١,٤٢٥,٨٦٢	٨٤٥,٦٩٢	٤٩٥,٠٦٢	٨٥,١٠٨	القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية)
٦٥٩,٨٨٣	٤٦٨,٨٥٦	١٥٩,٠٥٨	٣١,٩٦٩	القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية)
%٣,٦	%٢,١	%١,٢	%٠,٢	نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية) إلى مجموع القروض
%١,٧	%١,٢	%٠,٤	%٠,١	نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية) إلى مجموع القروض
٩٦.	٢٩٧	٤٢٧	٢٣٦	عدد القروض، بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية
٩٨٢	٣.٦	٤٣٧	٢٣٩	عدد العملاء للقروض
١٤.	٦	٨٦	٤٨	عدد القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية)
١٣٧,٨٩٧	٦,٧٢٤	٨٠,٦٦٥	٥٠,٥٠٨	مبلغ القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية)

مجموعة الخزينة

على الرغم من أن عام ٢٠١٨ شهد استمرار التحديات والصعوبات، التي واجهت الأسواق المالية المحلية والإقليمية خلال الفترات السابقة، والتي تعزى لأسباب مختلفة منها انخفاض أسعار البترول ونقص السيولة واحتدام المنافسة في بيئة العمل، إلا أن مجموعة الخزينة واصلت نموها لتسجل أداءً مالياً قوياً خلال الفترة، بينما عززت في ذات الوقت إدارتها المتحفظة للمخاطر. ومع هذه الإنجازات المالية القوية تواصل الخزينة الحفاظ على مركزها كمساهم رئيسي في صافي إيرادات البنك.

تعرضت السيولة في السوق المحلية إلى ضغوطات كبيرة نظراً للسحوبات المنفذة من قبل الهيئات شبه الحكومية وإصدارات سندات الدين الحكومية الواسعة. وعلى الرغم من ذلك، فقد حافظت الخزينة على قوة السيولة لديها وضمنت الوفاء بكافة متطلبات التمويل بأسعار مثالية مكنتها من مساندة نمو الأعمال.

وكانت الخزينة قد أضافت إلى محفظتها الاستثمارية سندات حكومية جديدة موزونة وذالية المخاطر بقيمة ٣,٥ مليار ريال سعودي مما رفع قيمة المحفظة الاستثمارية للمجموعة إلى ٢٣,٨ مليار ريال سعودي، أي ينمو بنسبة ١٧,٣٪ مقارنة بالسنة الماضية، وهو ما عزز حجم السيولة ودخل المحفظة لدى الخزينة.

واصل قطاع أعمال العملاء في مجموعة الخزينة نموه المضطرب مع استمرار التركيز عليه خلال العام. وقد تمخضت الجهود التي بذلتها الخزينة من أجل تقديم حلول متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للعملاء، والتي ترافقت مع تعزيز التعاون بين الخزينة ومجموعات العمل الأخرى بهدف بيع خدمات البنك، إلى تحقيق نتائج إيجابية على مختلف الأصعدة. كما تم خلال العام بذل المزيد من الاهتمام والتركيز من أجل دعم أعمال مجموعة فوري وذلك من خلال ترتيبات التمويل المسبق لشراء العملة، وهو ما ساهم في استمرار نجاح أعمال هذه المجموعة. وقد أثمرت تلك الجهود في تسجيل نمو قوي على مستوى عائدات الصرف الأجنبي والمشتقات بنسبة ٢٧٪ مقارنة بالسنة الماضية، مما أدى إلى زيادة الحصة السوقية للبنك من عمليات الصرف الأجنبي.

شملت الإنجازات الأخرى التي سجلتها مجموعة الخزينة خلال العام تعيين بنك الجزيرة «متعاملاً رئيسياً» من قبل مكتب إدارة الدين العام، وهو ما مثل فرصة فريدة للبنك ليكون صانعاً للسوق، إضافة إلى تحقيق العديد من المزايا الأخرى. كما أسست الخزينة شركة تابعة ذات أغراض محددة وذلك امتثالاً للقواعد والمعايير العالمية في تنفيذ الأنشطة اليومية.

هذا وقد واصلت مجموعة الخزينة خلال العام جهودها المتواصلة لتطوير بنيتها التحتية حيث استكملت بنجاح تنفيذ نظامي التشغيل المتكامل Front Arena و Ambit Focus طبقاً للمراحل المجدولة. كما عززت الإجراءات المدمجة كلياً لهذا النظام الفعالية التشغيلية ومزيج المنتجات التي تطرحها الخزينة.

مجموعة الموارد البشرية

امتداداً من الأهداف والإنجازات التي تم تحقيقها في عام ٢٠١٧، واصلت مجموعة الموارد البشرية رحلتها في تدشين قفزات وسبل للتقدم الإضافي خلال عام ٢٠١٨ 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 الاحتفاظ بها للمدى البعيد وتحقيق تميز متواصل في أداء 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

العامّة للبنك وتطلعاته العملية بغية الحفاظ على نمو ثابت وزيادة القيمة للمساهمين والارتقاء بسمعة البنك وصورتها الاحترافية.

ففي عام ٢٠١٨، مواصلت المجموعة دورها كشريك لجميع مجموعات الأعمال في دعم قنوات الارتقاء بالإنتاجية لجميع فئات الموظفين بالتركيز على التواصل الحيوي والفعال بين المختصين في مجموعة الموارد البشرية وكافة الإدارات التشغيلية، وبالأخص التطوير الديناميكي لمنصة الخدمات الذاتية الإدارية وعلى رأسها الانتهاء من وإطلاق عدة مشاريع تقنية التي تهدف إلى دعم وترسيخ ثقافة التطور الذاتي المستمر لكافة منسوبي البنك والاعتماد على النفس من خلال تعلم استخدام أحدث التقنيات وتوسيع نطاق فعاليتها وبالتالي قيمتها لعموم الموظفين، بالإضافة إلى تحسين وتعزيز فعاليات العمل الإداري الروتيني للمشرفين والمدراء.

إضافة إلى ذلك، تميزت ٢٠١٨ كسنة أنشطة رقابية وتدقيقية مكثفة حيث خاضت مجموعة الموارد البشرية عديد من حملات التدقيق الداخلي والرقابي والخارجي المستقل لتأكيد جودة الممارسات الإدارية بأقصى درجات النجاح الممكنة، من خلال استحداث وتطوير وتعزيز السياسات والممارسات ودور الحوكمة ومواكبتها للمتطلبات الرقابية المتغيرة والمتطورة.

وكما كان هو الوضع في ٢٠١٧، تتابع إدارة التوظيف الصدارة في ٢٠١٨ بالتركيز على جذب أفضل ما يقدمه السوق من القوى العاملة السعودية، وذلك باستقطاب (٢٥٩) شاب سعودي للاندماج في كافة إدارات البنك، إضافة إلى محافظة البنك على الالتزام القائم بالاستمرار في توفير الفرص الوظيفية والتدريبية المختلفة لحملة الشهادة الثانوية والدبلوم والجامعية، والتي تعتبر من أنجح وسائل الاستقطاب للمواهب السعودية الجديدة والنامية.

ومما يجدر ذكره أن البنك نجح في الحفاظ على المعدل العالي من السعودية والذي تجاوز نسبة ٩٣٪. وقد أسفر الجهد التدريبي عن عقد ما يزيد عن (٥٠٨) بين دورة أو ورشة تدريبية لعام ٢٠١٨، وهذه النتيجة تواكب وتتماشى مع احتياجات البنك الراهنة ومعطيات السوق، إضافة للدورات الإلزامية مثل مكافحة غسل الأموال والالتزام والوعي الأمني والشاملة لجميع منسوبي البنك بلا استثناء.

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

المبادئ الأخلاقية والمهنية لموظفي البنك

يملك بنك الجزيرة سجل حافل في اتخاذ الإجراءات الصحيحة تجاه موظفيه وعملائه ومساهميها والجهات التنظيمية والهيئات الرقابية. وتمثل قيم بنك الجزيرة أساس العمل في سبيل تحقيق أهداف البنك العامة.

ويعتمد بنك الجزيرة عدد من المبادئ الأخلاقية والمهنية المحددة في «ميثاق مبادئ العمل» لمنسوبي البنك، التي من شأنها خلق بيئة عمل مناسبة مع تحقيق نمو في ظل أنظمة حماية من الجرائم المالية والرشوة والفساد.

توفر سياسات ومعايير بنك الجزيرة إطاراً لعمل منسوبيه تساعدهم على اتخاذ القرارات الأفضل بهدف تحقيق نمو على المدى الطويل واستدامة مناسبة. وتقع على عاتق جميع منسوبي البنك مسؤولية إثبات الالتزام بهذه السياسات وإظهار قيم البنك من خلال التعامل الداخلي والخارجي مع الزملاء والعملاء والجهات التنظيمية والمجتمع في جميع الأوقات.



المجموعة الشرعية

الجودة الشرعية: تركز المجموعة على ضبط الجودة الشرعية لخدمات البنك ومنتجاته بما يحقق تطلعات عملائه ومساهمييه بوصفه بنكاً إسلامياً رائداً وذلك من خلال تكثيف عمليات الفحص والمراجعة لعمليات البنك للتأكد من أن جميع أعمال البنك والشركات التابعة له متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتقديم تقارير ربع سنوية للهيئة الشرعية للبنك، هذا وتعتمد مراجعة عمليات البنك في أسس اختيار العينات بما نصت عليه معايير المراجعة الدولية لاختيار العينات.

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

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

التعليم والتدريب: تعد الكوادر البشرية للبنك أهم أصوله وهي الأدوات الأهم في تنفيذ عملياته؛ لذا فإن المجموعة الشرعية ركزت على تطوير مهارات هذه الكوادر في صناعة الصيرفة الإسلامية بالتعاون مع مجموعة الموارد البشرية، كما قدمت المجموعة دورات مباشرة لموظفي البنك في صناعة الصيرفة الإسلامية بالتعاون مع مجموعة الموارد البشرية.

طباعة الكتب والأبحاث العلمية: قامت المجموعة الشرعية بوضع خطة لنشر المعرفة عبر طبع الكتب والأبحاث العلمية التي تعني بالجوانب المالية وعلى وجه الخصوص المالية الإسلامية، وتوزيعها مجاناً على طلبة العلم والمؤسسات التعليمية والمالية. وقد تم هذا العام طباعة وتوزيع (كتاب العملات الافتراضية من حيث حقيقتها وأحكامها الفقهية).

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

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

خدمة المجتمع

مجموعة المسؤولية الاجتماعية: (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) ٢٠١٨

سعيًا لتحقيق أهداف التنمية المستدامة، بما يتوافق مع منطلقات رؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠، فقد استمر بنك الجزيرة في تنفيذ برامجه للمسؤولية المجتمعية، من خلال شراكاته المتنوعة مع الكيانات والمؤسسات غير الربحية والجمعيات الخيرية، وذلك عبر طرح مجموعة من البرامج النوعية التي تستهدف جميع شرائح المجتمع في جميع مناطق المملكة حيث غطت ما يزيد على (٩٦) مدينة ومحافظة ومركز.

ولقد كان لدعم وتمكين مهارات الإبداع والابتكار وريادة الأعمال نصيباً مهماً، حيث تم تنفيذ (برنامج بنك الجزيرة لدعم الابتكار «مبتكرون») كحاضنة أعمال للمشاريع المبتكرة في المجال الصناعي والبرمجي، وحظي بمشاركة واسعة من رواد الأعمال الشباب والفتيات.

ودعمًا لقضايا التمكين والتأهيل للشرائح الأكثر حاجة في مجتمعنا فقد قدّم البنك دعمه ومساندته للمشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر عبر محفظة (القروض الحسنة للأسر المنتجة) لتأسيس مشاريعهم الصغيرة والتي ساهمت بنجاحها في رفع دخلهم وتحسين مستواهم المعيشي.

كما ساهم البنك بالشراكة مع (اللجنة الوطنية لرعاية السجناء-تراحم-) في إطلاق سراح عدد من سجناء الحقوق المالية في منطقتي الحدود الشمالية والقصيم خلال شهر رمضان المبارك.

بالإضافة إلى استمرار التركيز على التأهيل المهني والمعرفي للشباب والشابات عبر تقديم برامج التأهيل والتدريب لتهيئتهم لسوق العمل وامتلاك المهارات الحياتية الأساسية، وكذلك البرامج الموجهة لذوي الاحتياجات الخاصة (الإعاقات الحركية، المكفوفون، الصم، متلازمة داون، فرط الحركة ونشأت الانتباه، التوحد، صعوبات التعلم)، حيث تم تقديم برامج نوعية للمعاقين وذويهم والمتعاملين معهم شملت التدريب والتأهيل والتوظيف.

ومساهمةً في بناء قدرات القطاع غير الربحي، فقد نفذ البنك حزمة من البرامج التطويرية الرائدة لقيادات العمل الاجتماعي، كما قام بتأسيس البنية التحتية للجمعيات الخيرية والاجتماعية عبر توفير التجهيزات الأساسية لها، بالإضافة إلى الاهتمام بالبرامج التطوعية والتي تساهم في نشر ثقافة الوعي المالي والقانوني والصحي والثقافي والبيئي وغيرها بمختلف مناطق ومحافظات المملكة.

كما توج مجهود مجموعة المسؤولية الاجتماعية بالحصول على جائزة الأميرة صيتة بنت عبدالعزيز للتميز في العمل الاجتماعي «في مجال الإنجاز الوطني» في دورتها الخامسة، وذلك عن برنامج بنك الجزيرة للمسؤولية الاجتماعية «خير الجزيرة لأهل الجزيرة».

لقد استفاد من برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) خلال عام ٢٠١٨م، بمختلف برامجه وأنشطته في مختلف مدن ومحافظات المملكة العربية السعودية (٨,٨٨٢) شاباً وفتاة.

مجموعة المساندة

شهد عام ٢٠١٨ تغييرات هامة في مجموعة المساندة وذلك لتحقيق أهداف البنك ومواكبة تطور القطاع المصرفي بالمملكة والذي هو جزء هام من رؤية ٢٠٣٠ حيث تم انضمام مجموعة الإستراتيجية وتطوير الأعمال لتكون تحت مظلة مجموعة المساندة. ساهم هذا التغيير الإداري في تعزيز واستمرار تقديم أفضل الخدمات والدعم اللازم لكافة المجموعات والإدارات المختلفة لتحقيق أهداف البنك.

مجموعة الإمدادات والخدمات المشتركة

هي الإدارة المتخصصة لتقديم جميع الخدمات والدعم اللوجستي لمجموعة الجزيرة من حيث بناء الفروع وصيانة جميع مباني وممتلكات البنك والتأكد من عملها على مدار الساعة إضافة إلى الخدمات الإدارية والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر الخدمات البريدية / الحراسات / الضيافة والنظافة.

تم هذا العام إنشاء وتسليم عدد ٧ فروع تحويلات فوري كما تم التعديل على بعض مواقع فوري القائمة.

وتم بنجاح إجراء عدد سبعة تدريبات على الإخلاء في حالات الطوارئ (لا سمح الله) في مواقع مختلفة في المملكة.

كما تمت أتمتة (١٥) عملية تخدم إدارات مختلفة في البنك. وفيما يخص الأرشفة الرقمية فقد تم المسح الضوئي لأكثر من ١٣ مليون وثيقة لسجلات العملاء وتم تخزينها في تطبيق الويب الداخلي.

كما جرى العمل على استكمال تحديث أنظمة الإضاءة التقليدية إلى نوع LED في (١٢) موقعا رئيسيا على مستوى المملكة لمبادرة تخفيض تكاليف الفواتير الكهربائية وأيضاً تم الانتهاء من تركيب الشعار الخارجي والذي يحمل الهوية الجديدة للبنك في (٧٣) فرعاً وذلك باستخدام مواد جديدة مرنة ومصابيح LED مما يقلل من استهلاك الطاقة بنسبة ٣٠٪.

إدارة الممتلكات والعقود

تدير إدارة الممتلكات والعقود جميع العقارات المملوكة للبنك والتي يبلغ عددها ٣٧ عقاراً بقيمة ٦٨٧ مليون ريال.

تم إجراء ٦٤ اختبار استثمارية الأعمال بنجاح بمشاركة (١٧٥) موظفاً، بالإضافة إلى نجاح اختبار استثمارية الأعمال المتكامل مع اختبار تقنية المعلومات لمركز البيانات البديلة بمشاركة طرف ثالث من خارج البنك.

كما تم إطلاق نظام معاملات أمان مع خاصية إضافية وهي ربط النظام بالمستندات الخاصة بالطلب بشكل مباشر للرجوع إليها عند الحاجة.

إدارة العمليات البنكية

إدارة العمليات البنكية مسؤولة عن معالجة جميع مدفوعات البنك المحلية الصادرة والواردة للبنوك المحلية، ومدفوعات SWIFT الدولية، وتحصيل الشيكات المحلية والدولية وتفاويض الخصم المباشر.

كما تقوم الإدارة أيضاً بمعالجة القروض الشخصية وقروض الرهن الخاصة بالعميل ومراجعة فتح الحساب وصيانة الحسابات مع تطبيق إجراءات إعرف عميلك.

تقوم إدارة عمليات الخزينة وتمويل التجارة بتنفيذ عمليات بيع وشراء السلع والإيداع والعمليات المتعلقة بمبيعات منتجات الخزينة وكذلك خطابات الاعتماد والضمان للاستيراد والتصدير وفواتير التحصيل وغيرها من الخدمات التي تقدمها مجموعات الأعمال المختلفة في البنك.

وقد تم ازدياد حجم معاملات العمليات البنكية في عام ٢٠١٨ بشكل كبير جداً بسبب الزيادة في مبيعات منتجات وخدمات البنوك.



مجموعة تقنية المعلومات

تواصل مجموعة تقنية المعلومات بناء وصيانة الأنظمة البنكية وفقاً لأفضل المعايير التقنية لدعم وتطوير المنتجات والخدمات المصرفية الجديدة بما يتماشى مع الأهداف والغايات الإستراتيجية للبنك، مما يوفر الأداء المتميز والحماية والاستمرارية لجميع خدمات بنك الجزيرة. وشرعت مجموعة تقنية المعلومات وبشراكة مع جميع إدارات الأعمال لتنفيذ مجموعة من المشاريع الحيوية وذلك للتوافق مع المتطلبات الرقابية في المواعيد المحددة، وتلبية أهداف إدارات الأعمال ودعم النمو المتزايد وأيضاً تحقيق المبادرات الداخلية للبنك بالتزامن مع الترقّيات الحتمية للنظم الرئيسية.

ومن الأمثلة على الإنجازات الرئيسية في عام ٢٠١٨ إنجاز مشروع تركيب النسخ الاحتياطية لخطوط الاتصال الخاصة بجميع فروع الخدمات المصرفية وفروع فوري. وإنجاز مشروع تحديث وتحسين شبكة التخزين في مركز العمليات الرئيسي والاحتياطي واكتمال اختبار أنظمة البنك الرئيسية للعمل بنجاح لمدة خمسة أيام عمل من مركز العمليات الاحتياطي.

إدارة الموردين وترشيد النفقات

النقاط التالية هي أبرز إنجازات إدارة الموردين وترشيد النفقات خلال عام ٢٠١٨

- تم توفير ١١٪ من تكلفة التأمين.
- تم بنجاح توفير اثنان وعشرون مليون ريال سعودي من الإنفاق الكلي للمشتريات.
- تم تخفيض استثمارات مجموعة المساندة بنسبة ٢٣٪
- تم الانتهاء من عدد من دراسات حالات ترشيد النفقات في مجالات مختلفة مثل فواتير الهاتف وخدمات البريد وخدمات الضيافة.
- تم تخفيض ٤٪ من استثمارات المساندة على مستوى البنك.
- تم استرجاع مدفوعات متأخرة قدرها تسعة مليون ريال سعودي.
- تم الاستفادة من مزايا إضافية للعقود المبرمة والحصول على دعم وتدريب للموظفين.
- تحسين الإجراءات مثل إدارة المناقصات والإسناد الخارجي.

مكتب إدارة المشاريع

تقدم إدارة المشاريع دعماً وتنظيماً حيوياً لجميع المشاريع السنوية لبنك الجزيرة وذلك بالتنسيق مع إدارات البنك المعنية. لقد قمنا بتسليم جميع المشاريع المطلوبة من مؤسسة النقد العربي السعودي، مثل مشروع استبيان عملات الصرف لمؤسسة النقد العربي السعودي ومشروع مؤسسة النقد العربي السعودي للتحكم الأمني بنظام سويفت.

تمكنت إدارة المشاريع من الانتهاء من بعض المشاريع الحيوية مثل مشروع فتح الحسابات البنكية عن طريق الإنترنت ومشروع البطاقة متعددة العملات ومشروع نقل إصدار بطاقات الائتمان من خارج المملكة إلى إصدارها داخلياً في البنك.

إدارة الإستراتيجية والابتكار

تدير إدارة الإستراتيجية والابتكار العلاقة ما بين توجيهات الإدارة التنفيذية ومجموعات الأعمال المختلفة في البنك. تم عقد اجتماعات متعددة خلال عام ٢٠١٨ لتحديد الفرص ذات الأولوية العالية وكذلك للتخطيط لمشاريع العام القادم، لقد عملنا بشكل وثيق مع جميع مجموعات الأعمال وقدمنا دعماً كاملاً لضمان تنفيذ جميع المشاريع كما هو مخطط وفي الوقت المحدد.

وتم استخدام أدوات قياس الأداء لتقديم تقارير عن المشاريع الرئيسية والإستراتيجية إلى الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة.

خلال عام ٢٠١٨، بدأنا عمليات تقييم واختيار شركات خارجية استشارية إستراتيجية رائدة للمساعدة في صياغة إستراتيجية البنك للفترة ٢٠١٩-٢٠٢٣، سوف تواصل إدارة الإستراتيجية والابتكار دورها الأساسي في دعم جميع الأعمال لتحقيق خططهم ومساعدة البنك في تحقيق رؤيته.

إدارة التحول الرقمي والأتمتة

هدف إنشاء إدارة التحول الرقمي والأتمتة هو التركيز على توفير جميع خدمات ومنتجات البنك عن طريق القنوات البنكية الرقمية والتي تسهل للعميل الحصول عليها في أي وقت ومن أي مكان مما يجعل تجربته مع البنك استثنائية، وكذلك من أهداف الإدارة أتمتة الأعمال اليدوية لزيادة الفاعلية وتخفيض التكاليف.

الجزيرة للأسواق المالية « الجزيرة كابيتال »

كان عام ٢٠١٨ عاماً ناجحاً للجزيرة كابيتال، حيث حافظت الشركة على مكانتها الرائدة في سوق الأسهم المحلية بالإضافة لتنويع مصادر

الدخل من خلال تركيزها المستمر على نمو أعمال إدارة الأصول، المصرفية الاستثمارية، وأعمال الحفظ. حافظت الشركة على مكانتها القيادية في سوق الوساطة المحلية بحصة بلغت ١١,٥%، (١٧: ٢٠١٦,٦%)

على صعيد المنتجات والخدمات المقدمة لعملائنا الكرام، توفر منصة الجزيرة كابيتال، «تداولكم» للتداول الإلكتروني، خدمة فائقة بأسعار تنافسية لعملاء الوساطة المحلية وبعض الأسواق الإقليمية والعالمية. إن التطوير والتحديث المستمر لهذه المنصة للتداول الإلكتروني أولوية للشركة لتستمر بتقديم خدمة سريعة وفعالة وموثوقة لعملاء الشركة من المؤسسات والأفراد. كذلك، توفر الجزيرة كابيتال لعملاء مختارين خدمة التداول بالهامش لتعزيز عوائد تداولاتهم من خلال رفع قدراتهم المالية للتداول. بلغت أحجام التداولات التي نفذتها الجزيرة كابيتال في السوق السعودية ٢٠١ مليار ريال سعودي (١٧: ٢٠١٦ مليار ريال سعودي).

كما حققت الجزيرة كابيتال نمواً في إيراداتها من منتج إدارة الأصول خلال العام بنسبة ١١% من ٣٩,٥ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٧ إلى ٤٣,٧ في عام ٢٠١٨. حصل هذا النمو نتيجة نجاح تسويق صناديق الجزيرة كابيتال العامة والخاصة للعملاء المستهدفين. كما ويسر الإدارة أن تعلن أن صندوقها الاستثماري، صندوق الجزيرة للأسهم السعودية حافظ على ترتيبه في المركز الأول لفئته من حيث أفضل أداء منذ سنوات حتى الآن. وكذلك صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي، فقد كان أداء الصندوق جيداً ويعتبر واحداً من أفضل ٣ صناديق من فئته من حيث أفضل أداء منذ سنوات حتى الآن. كما وتفتخر الإدارة بالعائدات التي حققت لعملائها المستثمرين في منتجات إدارة المحافظ الاستثمارية الخاصة وإدارة المحافظ الخاصة المقيدة للمرابحة خلال العام ٢٠١٨.

ومن دواعي سرور الجزيرة كابيتال، حصولها على جائزة من تومسن رويترز «جائزة صندوق ليبر- للأسهم العالمية ٢٠١٨» تقديرًا للأداء المتميز لصندوق الجزيرة للأسهم العالمية خلال العام.

تتطلع إدارة الجزيرة كابيتال بنظرة متفائلة للعام ٢٠١٩. وتعتقد الشركة أنه وبالرغم من التحديات الجيوسياسية في المنطقة، فإن التوقعات المستقبلية للاقتصاد السعودي إيجابية، الأمر الذي سيدفع باتجاه تطور السوق المالي في المملكة العربية السعودية.

حوكمة الشركات

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

الخطط المستقبلية

بنك الجزيرة هو إحدى المؤسسات المصرفية الرائدة في تقديم الخدمات المصرفية والمالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في المملكة العربية السعودية. وكان بنك الجزيرة قد نفذ على مدى السنوات الماضية خطة للتحويل الاستراتيجي أصبح بموجبها يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية والمالية من خلال الخدمات المصرفية للأفراد، وخدمات فوري (أعمال التحويلات)، والخدمات المصرفية للشركات وخدمات الشركات العالمية، والخدمات

المصرفية الخاصة، والخزينة. ويعزز هذه الخطوط الخدمات المالية الأخرى التي تقدمها الشركات التابعة للبنك (الجزيرة كابيتال والجزيرة تكافل) كالخدمات المصرفية الاستثمارية، وإدارة الأصول، وخدمات الوساطة، والأوراق المالية والتأمين التكافلي.

حقق البنك في عام ٢٠١٨ العديد من الإنجازات والنجاحات الهامة كما واصل تسجيل معدلات نمو قوية في قاعدة الأصول لديه وذلك بفضل علاقات العمل المتينة التي تم ترسيخها مع العملاء من الأفراد ومختلف الشركات الكبيرة والصغيرة والمتوسطة، مع التركيز بشكل كبير على أنشطة البيع المشترك على مستوى منتجات الأفراد والخزينة وتمويل الشركات وأيضاً منتجات الخدمات المصرفية الاستثمارية. إضافة لذلك، فقد استكمل البنك بنجاح تام العديد من المبادرات التي كان قد طرحها خلال الفترة، والتي تركز معظمها على تعزيز فعالية خدمات وأنشطة البنك، مما أسهم في ارتفاع ربحية الأعمال وتحسين جودة الخدمات المقدمة على مختلف الصعد.

على صعيد الخدمات المصرفية للأفراد، سوف يواصل البنك استخدام أحدث التقنيات المتطورة وذلك من أجل خدمة العملاء بكل يسر وسهولة وأمان، بدءاً من خدمة «فتح الحسابات إلكترونياً» بشكل كامل مروراً بخدمة طلب كافة منتجات وخدمات البنك عبر قنوات البنك الرقمية والإلكترونية.

إضافة لذلك، سوف يواصل البنك طرح خدمات ومنتجات جديدة ومبتكرة بما يوفر الحلول لكافة شرائح العملاء مع التركيز على الجودة العالية للخدمات المقدمة. وقد اقترنت هذه الأهداف بتعزيز قدرات فرق المبيعات بالبنك وذلك من أجل الوصول بها إلى المستويات المثلى مما

سيسهم في تحسين حصة البنك السوقية وزيادة الإيرادات وتخفيض المصروفات. من جانب آخر، فقد وضع البنك خططا لتوسيع شبكة الفروع ومراكز خدمة فوري وأجهزة الصراف الآلي طبقا لآلية ومفهوم جديدين كلياً بما يحاكي الاتجاهات المتطورة للسوق وتوجهات العملاء.

عززت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات منهجية أعمالها بما يمكنها من توفير أفضل الخدمات وال حلول المصرفية المتطورة لعملائها من الشركات والمؤسسات وقطاعات الأعمال وذلك عبر طرح باقات متنوعة من أفضل المنتجات التمويلية التجارية وخدمات الاستيراد إضافة إلى خدمات إدارة النقد والمصرفية الإلكترونية، وهو ما ساهم بشكل فاعل في النمو الإجمالي لقاعدة أصول البنك وربحيته.

على صعيد المستقبل، سوف يتابع بنك الجزيرة خلال السنة القادمة تطبيق استراتيجية التحول الإلكتروني مما سيمكنه من الاستمرار في طرح منتجات وخدمات مبتكرة تلبي كافة احتياجات وتطلعات عملاءه الكرام، هذا بالإضافة إلى مواصلة التركيز على العميل كهدف محوري بهدف تحقيق إيجابية له قبل وبعد تعامله مع بنك الجزيرة مما يعزز علاقات العملاء وولائهم للبنك.

الجوائز التقديرية والشهادات

- جائزة الأميرة صيتة بنت عبدالعزيز للتميز في العمل الاجتماعي (في مجال الإنجاز الوطني) في دورتها الخامسة ٢٠١٧.
- جائزة أفضل الرؤساء التنفيذيين في دول الخليج من قبل مجلة الأعمال تريندس وكلية إدارة الأعمال إنسياد
- الميدالية الذهبية والمركز الأول عن فئة أفضل خدمة عملاء وكذلك الميدالية الفضية عن فئة أفضل مركز اتصالات عملاء، وجائزة أفضل مدير مركز اتصالات عملاء
- جائزة النقاد لأفضل مصرفية رقمية إسلامية من قبل «كامبردج التحليلية اناليتيكا»
- وجائزة أفضل خيار للنقاد كأفضل بنك في الابتكار المصرفي للخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد لعام ٢٠١٨ من قبل «كامبردج التحليلية اناليتيكا»
- الميدالية الذهبية والمركز الأول عن فئة «أفضل خدمة عملاء في العالم لعام ٢٠١٨م
- جائزة «أفضل برنامج مسؤولية اجتماعية في المملكة لعام ٢٠١٧م» بترشيح من قبل مجموعة سي بي آي فاينانشال العالمية المتخصصة بشؤون المال والاقتصاد.
- جائزة «أفضل مصرفية إسلامية للأفراد» للمرة الثانية والممنوحة من كامبردج التحليلية اناليتيكا، وهي جهة متخصصة في الاستقصاءات المالية الإسلامية في المملكة المتحدة.
- جائزة «أفضل خدمة عملاء» مقدمة لبرنامج ابشر بعزك، من قبل مجلة بانكر الشرق الأوسط ٢٠١٧م.
- الميدالية الفضية والمركز الثاني في فئتي «أفضل مركز اتصالات عملاء» و «أفضل خدمة عملاء لعام ٢٠١٧م» في الشرق الأوسط وأوروبا وإفريقيا من قبل شركة كونتاكت سنتر وورلد Contact Center World في لندن بالمملكة المتحدة.
- جائزة أفضل خدمات مصرفية شخصية مبتكرة في المملكة العربية السعودية والممنوحة لبنك الجزيرة من قبل أي جلوبال ميديا.
- تكريم مؤسسة النقد العربي السعودي لبنك الجزيرة ضمن أفضل ثلاثة بنوك حصلت على أعلى مؤشرات الأداء الرئيسية لخدمات أجهزة الصراف الآلي وإدارة النقد
- جائزة أفضل مصرفية خاصة في المملكة العربية السعودية صاعدة للعام ٢٠١٦م من قبل (Private Banker International)
- جائزة أفضل مصرفية خاصة في المملكة العربية السعودية من قبل Global Banking and Finance Review ٢٠١٦
- جائزة اختيار النقاد كأفضل بنك في المصرفية الإسلامية للأفراد والممنوحة من كامبردج التحليلية اناليتيكا، وهي جهة متخصصة في الاستثمارات المالية الإسلامية في المملكة المتحدة.
- جائزة «أفضل مركز خدمات تحويل أموال» بالشرق الأوسط (فوري) التابع لبنك الجزيرة والممنوحة من مجموعة سي بي آي فاينانشال العالمية المتخصصة بشؤون المال والاقتصاد.
- جائزة المؤسسة العربية المانحة المتميزة «مانح» لعام ٢٠١٥م ضمن أعمال مؤتمر المؤسسات المانحة غير الحكومية في الدول العربية (برعاية معالي الشيخ / خالد بن علي آل خليفة وزير العدل والشؤون الإسلامية والأوقاف بالبحرين).
- جائزة أفضل بنك في المصرفية الخاصة لعام ٢٠١٥م من قبل "Global Banking and Finance Review ٢٠١٥" والتي تمثل أحد المؤسسات الإعلامية المشهورة وتعنى بالأخبار والأبحاث الخاصة بالبنوك والمؤسسات المالية في العالم.
- جائزتي أفضل مركز اتصالات عملاء في العالم لعام ٢٠١٥م ضمن نهائيات المسابقة العالمية لمراكز اتصالات العملاء في الولايات المتحدة الأمريكية :
- الميدالية الذهبية - والمركز الأول عن فئة «أفضل مركز اتصالات عملاء في العالم للسنة».
- الميدالية الفضية - والمركز الثاني عن فئة «أفضل خدمة عملاء في العالم للسنة».
- جائزة عكاظ للتميز المهني (إتقان) لعام ٢٠١٥م.
- جائزة أفضل ١٠٠ علامة تجارية سعودية رواجاً في العام ٢٠١٥م، مقدمة من صاحب السمو الملكي الأمير فيصل بن بندر بن عبدالعزيز أمير منطقة الرياض، تحت إشراف «صحيفة الوطن»
- أفضل بنك في الخدمات المصرفية الفردية لعام ٢٠١٤ من مجلة «وورلد فاينانس بانكنغ».

- أفضل بنك في البطاقات الائتمانية لعام ٢٠١٤ من مجلة «ذي بانكر ميدل إيست».
- أفضل بنك في التمويل العقاري لعام ٢٠١٤م من مجلة «ذي بانكر ميدل إيست».
- أفضل بنك إسلامي في المملكة العربية السعودية» من مجلة «وورلد فاينانس».
- أفضل بنك في الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا من مجلة «ذي يورويبان».
- جائزة «المؤسسة المثالية لدعم العمل الاجتماعي والتنموي» من مجلس وزراء العمل والشؤون الاجتماعية لدول مجلس التعاون الخليجي» في البحرين
- جائزة أفضل ١٠ 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 مدير مركز اتصال» من مركز «إنسايت ميدل إيست»- دبي
- جائزة «أفضل مركز اتصال» في العالم لعام ٢٠١٣م- المرتبة الأولى والميدالية الذهبية
- جائزة «أفضل خدمة عملاء» في العالم لعام ٢٠١٣م- المرتبة الأولى والميدالية الذهبية
- جائزة «أفضل قائد» ضمن «المسابقة العالمية لمراكز الاتصال» - المرتبة الثانية والميدالية الفضية
- جائزة «أفضل مركز اتصال» في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا - المرتبة الأولى والميدالية الذهبية



شكر وتقدير

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

كما يتقدم مجلس الإدارة بالشكر لمقام وزارة المالية ووزارة التجارة والاستثمار 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 أدايتهم وإنجازاتهم.

شبكة الفروع

المنطقة الغربية		
مكة المكرمة		
فرع العوالي (هاتف: ١٢ ٥٥٠ ١٤٥٣ (+٩٦٦))	فرع الشوقية (هاتف: ١٢ ٥٣٩١٨٢٦ (+٩٦٦))	فرع العزيزية (هاتف: ١٢ ٥٥٧١ ١٠ (+٩٦٦))
المدينة المنورة		
فرع الخالدية (هاتف: ١٤ ٨٤٩١٣٢٨ (+٩٦٦)) (فاكس: ١٤ ٨٦٩٢٥٧٩ (+٩٦٦))		فرع المدينة المنورة (هاتف: ١٤ ٨٤٥١١١١ (+٩٦٦)) (فاكس: ١٤ ٨٤٥١٩٥٣ (+٩٦٦))
فرع الخالدية (سيدات) (هاتف: ١٤ ٨٦٩٣٣٨١ (+٩٦٦))		فرع المدينة المنورة (سيدات) (هاتف: ١٤ ٨٤٥١٩٥٦ (+٩٦٦)) (فاكس: ١٤ ٨٤٥١٩٥٢ (+٩٦٦))
جدة		
فرع الرباب (هاتف: ١٢ ٦٧٥٦٤٢٤ (+٩٦٦))	فرع البساتين (الآية سابقا) (هاتف: ١٢ ٦٩٤٩٢٢٤ (+٩٦٦))	فرع جدة الرئيسي (النهضة سابقا) (هاتف: ١٢ ٦٠٩٨٨٨٨ (+٩٦٦)) (فاكس: ١٢ ٢٣٤٦٨٣٨ (+٩٦٦))
فرع الرباب (سيدات) (هاتف: ١٢ ٦٧٥٠ ١٩٠ (+٩٦٦))	فرع السلامة (هاتف: ١٢ ٦٩١٩٧١٩ (+٩٦٦))	فرع جدة الرئيسي (سيدات) (هاتف: ١٢ ٦٠٩٨٨٨٨ (+٩٦٦)) (فاكس: ١٢ ٢٣٤٧٢٢٧ (+٩٦٦))
فرع طريق مكة (هاتف: ١٢ ٦٨٩٦٦٠٠ (+٩٦٦))	فرع الصفا (هاتف: ١٢ ٦٧٣٦٧١٢ (+٩٦٦))	فرع شارع التحلية (هاتف: ١٢ ٢٦١٠ ٧٢٥ (+٩٦٦))
فرع المساعدة (هاتف: ١٢ ٦٦١٠ ١١٢ (+٩٦٦))	فرع صاري (هاتف: ١٢ ٦٩٠ ١٣٩٠ (+٩٦٦))	فرع شارع التحلية (سيدات) (هاتف: ١٢ ٢٦١٠ ٧٣٠ (+٩٦٦)) (فاكس: ١٢ ٢٦١٠ ٧٣١ (+٩٦٦))
فرع المساعدة (سيدات) (هاتف: ١٢ ٦٦٧٣٧٠٠ (+٩٦٦))	فرع السامر (هاتف: ١٢ ٢٧٢١٨٧٠ (+٩٦٦))	فرع شارع خالد بن الوليد (هاتف: ١٢ ٦٥١٨٠ ٧٠ (+٩٦٦))
فرع النور (هاتف: ١٢ ٦٠٩٨٧٥٢ (+٩٦٦))	فرع الربوة (المكرونة) (هاتف: ١٢ ٦٨٢٧٦٨٣ (+٩٦٦))	فرع شارع الأمير سلطان (هاتف: ١٢ ٦٠٧٥٤٥٠ (+٩٦٦))
فرع البلد (هاتف: ١٢ ٦٤٨٥٥٣٣ (+٩٦٦))	فرع النعيم (هاتف: ١٢ ٦١٣٤٣٣٣ (+٩٦٦))	فرع شارع الأمير سلطان (سيدات) (هاتف: ١٢ ٦٠٧٠ ٨٢٨ (+٩٦٦))
الطائف		
فرع شهار (هاتف: ١٢ ٧٤٢٦٦٧٨ (+٩٦٦)) (فاكس: ١٢ ٧٤٠ ١٧٣٧ (+٩٦٦))		فرع الطائف الرئيسي (هاتف: ١٢ ٧٦٠ ١١٦ (+٩٦٦)) (فاكس: ١٢ ٧٦٠ ١١٦ (+٩٦٦))
ينبع	تبوك	رابغ
فرع ينبع (هاتف: ١٤ ٣٥٧٢٩٥٣ (+٩٦٦))	فرع تبوك (هاتف: ١٤ ٤٤٣٢٦٧٦ (+٩٦٦)) (فاكس: ١٤ ٤٢١٨٣٢٠ (+٩٦٦))	فرع رابغ (هاتف: ١٢ ٤٢٣٣٣١١ (+٩٦٦)) (فاكس: ١٢ ٤٢٣٣٣٦٦ (+٩٦٦))



شبكة الفروع

المنطقة الوسطى		
الرياض		
فرع الخرج هاتف: ١١ ٥٤٧٦٢٥٩ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٥٤٧٦٢٧٣ (+٩٦٦)	فرع الملقا هاتف: ١١ ٤١. ٢٩٩٨ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٤١. ٣. ١٧ (+٩٦٦)	فرع الورود (العليا) هاتف: ١١ ٢١٥٧. ... (+٩٦٦)
فرع الروضة هاتف: ١١ ٢٥٤٣٨٤٧ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٥٤٣٨٤٣ (+٩٦٦)	فرع الريان (الدائري الشرقي) هاتف: ١١ ٢. ٨. ١٦٦ (+٩٦٦)	فرع طريق الملك فهد هاتف: ١١ ٢. ٥١٨٧. ... (+٩٦٦)
فرع الشفا هاتف: ١١ ٢٧١٥٥٨٩ (+٩٦٦)	فرع الريان (سيدات) هاتف: ١١ ٢. ٨٥٣٦٦ (+٩٦٦)	فرع طريق الملك فهد (سيدات) هاتف: ١١ ٢. ٥١٨٦٥ (+٩٦٦)
فرع إشبيلية هاتف: ١١ ٨١٢٤٢٧٦ (+٩٦٦)	فرع الدائري الغربي (ظهرة البديعة سابقا) هاتف: ١١ ٤٣٣٨٤٤١ (+٩٦٦)	فرع طريق الملك عبد الله هاتف: ١١ ٢٦٤٢١٢٣ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢. ٧١٣٦١ (+٩٦٦)
فرع الصحافة هاتف: ١١ ٢٢٥١٦٥٧ (+٩٦٦)	فرع التخصصي هاتف: ١١ ٢٩٣٦٥٩٩ (+٩٦٦)	فرع طريق الملك عبد الله (سيدات) هاتف: ١١ ٢٦٤٢. ٤٧ (+٩٦٦)
فرع المروج هاتف: ١١ ٤١٥٤٨٩٣ (+٩٦٦)	فرع السعودي هاتف: ١١ ٤٢٨٨٦٩٥ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٤٤٩٣. ٦٤ (+٩٦٦)	فرع القدس (شارع عقبة بن نافع سابقا) هاتف: ١١ ٢٧٨١٤١٦ (+٩٦٦)
فرع الملز هاتف: ١١ ٢٩١٥٤٩٠ (+٩٦٦)	فرع السعودي (سيدات) هاتف: ١١ ٤٢٨٧٥٢٣ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٤٢٨٨٧٣٥ (+٩٦٦)	فرع القدس (شارع عقبة بن نافع سابقا) (سيدات) هاتف: ١١ ٢٧٨٤٣٨٧ (+٩٦٦)
فرع حطين هاتف: ١١ ٢١٤٥٣٢٤ (+٩٦٦)	فرع النفل هاتف: ١١ ٢٧٥١. ٨٦ (+٩٦٦)	فرع طريق خريص هاتف: ١١ ٢٢٥٦٣٩٩ (+٩٦٦)
فرع قرطبة هاتف: ١١ ٢٩٣٦٥٩٩ (+٩٦٦)	فرع النفل (سيدات) هاتف: ١١ ٢٧٥١. ٨٦ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٧٥٥٦٨١ (+٩٦٦)	فرع النسيم هاتف: ١١ ٢٣٥٧٨١٣ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٣٥٦٨٧٦ (+٩٦٦)
		فرع المعذر هاتف: ١١ ٨١. ٨. ٥٨ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٨١. ٨. ٥٨ (+٩٦٦)

القصيم	حائل
فرع بريدة هاتف: ١٦ ٣٨٣٥٣١. (+٩٦٦)	فرع حائل هاتف: ١٦ ٥٧١٢١٥٧ (+٩٦٦)
فرع عنيزة هاتف: ١٦ ٣٦٤١٢١ (+٩٦٦)	

المنطقة الجنوبية		
خميس مشيط		
فرع خميس مشيط هاتف: ١٧ ٢٢١٦٤٦٥ (+٩٦٦)	فرع خميس مشيط (سيدات) هاتف: ١٧ ٢٣٥١٤٤١ (+٩٦٦)	فرع أبها هاتف: ١٧ ٢٢٦. ٧٩٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٧ ٢٢٩٦٢٤٣ (+٩٦٦)
جازان		
فرع جازان هاتف: ١٧ ٣٢٢٨٥٩٤ (+٩٦٦)	فرع أبو عريش هاتف: ١٧ ٣٤. ٢١٢٩ (+٩٦٦)	فرع نجران هاتف: ١٧ ٥٢٣٦٢٩١ (+٩٦٦) فاكس: ١٧ ٥٢٣٨٢٦٧ (+٩٦٦)

شبكة الفروع

المنطقة الشرقية		
الدمام		
فرع الجلوية هاتف: ١٣٨١٥٣٣٩٤ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨١٥٣٣٧٩ (+٩٦٦)	فرع جريب هاتف: ١٣٨٤٢. ٢٣٧ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٤١٧٢٢٦ (+٩٦٦)	فرع الدمام الرئيسي هاتف: ١٣٨٣٢١٢٧٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٣٤٣٣١٤ (+٩٦٦)
فرع الخليج هاتف: ١٣٨٣٥٣٢٤٥ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٣٤٨١٥٦ (+٩٦٦)		فرع الفيصلية هاتف: ١٣٨١١٦٦٥٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨١١٦٧. ٢ (+٩٦٦)
الخبر		
فرع طريق الملك خالد هاتف: ١٣٨٩٤٢٥١٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٩٨٥٣٣ (+٩٦٦)	فرع الشاطئ هاتف: ١٣٨٣٢٤٨٣٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨. ٨٤٤٥٨ (+٩٦٦)	فرع الهدا الخبر هاتف: ١٣٨٨٢. ٤٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٨٧٨٥٣ (+٩٦٦)
فرع الخبر الرئيسي هاتف: ١٣٨٣٤٦٩٢٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٣٤٨١٥٦ (+٩٦٦)	فرع الشاطئ (سيدات) هاتف: ١٣٨٣٢٦٣١٤ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨. ٨٢٢٨٣ (+٩٦٦)	فرع الهدا الخبر (سيدات) هاتف: ١٣٨٨٢٨٨٤٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٨٢٨٧٢٢ (+٩٦٦)
الظهران		
فرع تلال الدوحة هاتف: ١٣٨٣. ٩١٨٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٣. ٩١٨٨ (+٩٦٦)	فرع الدوحة (سيدات) هاتف: ١٣٨٩١٦٩٢٧ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٩١٢٨٦٩ (+٩٦٦)	فرع الدوحة هاتف: ١٣٨٦٨٣٥١٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٩١٢. ٥٩ (+٩٦٦)
البحساء		
فرع الشهابية (سيدات) هاتف: ١٣٥٩٩٥٥٧ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٥٩٩٥٥٦ (+٩٦٦)	فرع الشهابية هاتف: ١٣٥٩٩٥٥٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٥٨٨٩. ٧٨ (+٩٦٦)	فرع الهفوف الرئيسي هاتف: ١٣٥٨٦٣٥٥٥ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٥٨٤٣١١١ (+٩٦٦)
فرع السلمانية (النخيل سابقا) هاتف: ١٣٥٧٥٤٣١ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٥٣٦٤٩٨٧ (+٩٦٦)		فرع المبرز هاتف: ١٣٥٧٣. ٦١٦ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨. ٨٤٣٨١ (+٩٦٦)
الجبيل		
فرع حفر الباطن هاتف: ١٣٧٣١٣٤١٧ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٧٣١٣٤١٧ (+٩٦٦)	فرع الجبيل بلازا هاتف: ١٣٣٦٧٢٧. ١ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٣٤٧١٤٢٦ (+٩٦٦)	فرع الجبيل الصناعية (الفناتير) هاتف: ١٣٣٦٧. ١٥٧ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٣٦٧. ١٥٧ (+٩٦٦)
القطيف		
	فرع القطيف (سيدات) هاتف: ١٣٨٥٥٨٣٢٦ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٥٢٩٨٧٧ (+٩٦٦)	فرع القطيف هاتف: ١٣٨٥٥٤٦٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٥٤٥٣٦٧ (+٩٦٦)

المنطقة الوسطى		
فرع البطحاء / الغزالي ٦١.١ هاتف: ١١ ٤٠٦٨٤٦٧ (+٩٦٦) ١١ ٤٠٦٨٥٢٤	فرع الروضة - ٦١١ هاتف: ١١ ٢٢٧٨٤٤٧ (+٩٦٦) ١١ ٢٢٧٧٥٠٦	فرع الصناعية الثانية - ٦١١٩ هاتف: ١١ ٨١.٤٢.٩ (+٩٦٦) ١١ ٨١.٩٦٥٣
فرع البلد (مانيل) ٦١.٢ / هاتف: ١١ ٨١.٨.٥٦ (+٩٦٦) ١١ ٨١.٨.٥٨	فرع السليمانية - ٦١.٤ هاتف: ١١ ٤٧٧٨٣٥٠ (+٩٦٦) ١١ ٤٧٧٨٥٤١	فرع بريدة / القصيم ٦٥.١ هاتف: ١٦ ٣٦٩٤٨٦٩ (+٩٦٦) ١٦ ٣٦٩٤٨٦٩
فرع العسكري - ٦١.٥ هاتف: ١١ ٤٧٧٤٨٨٩ (+٩٦٦) ١١ ٤٧٧٤٨٩٢	فرع منقوحه - ٦١.٨ هاتف: ١١ ٤٥٧١٢٧٨ (+٩٦٦) ١١ ٤٥٧١٣٦٩	فرع حائل - ٦٥.١ هاتف: ١٦ ٥٣٤٩٣١٧ (+٩٦٦) ١٦ ٥٣٤٩٣١٨
فرع المروج - ٦١.٦ هاتف: ١١ ٢.٣١٨٦١ (+٩٦٦) ١١ ٢.٣٣.٥٨	فرع النسيم - ٦١١١ هاتف: ١١ ٢٣٢٤٥٢٩ (+٩٦٦) ١١ ٢٣٢٨٣٦٦	فرع أم الحمام - ٦١١٧ هاتف: ١١ ٤٨٢٤٥٥٩ (+٩٦٦) ١١ ٤٨٢٤٣٢٧
فرع الخالدية - ٦١.٣ هاتف: ١١ ٤٤٦٩٢٩ (+٩٦٦) ١١ ٤٤٦٩٣١١	فرع البديعة - ٦١.٩ هاتف: ١١ ٤١.١٨٧٨ (+٩٦٦) ١١ ٤١.١٨٩٠	فرع سلطانة - ٦١١٤ هاتف: ١١ ٤٢٨٣٨٧٣ (+٩٦٦) § ١١ ٤٢٨٥.٩٦
فرع الخرج - ٦١٢.٠ هاتف: ١١ ٥٤٥٦٤٦٧ (+٩٦٦) ١١ ٥٤٥٦٤٧٦	فرع السلي - ٦١١٣ هاتف: ١١ ٢٤١٥٥٧٠ (+٩٦٦) ١١ ٢٤١٥٥٢٣	فرع اليرموك - ٦١١٢ هاتف: ١١ ٨١.٣٩.٤ (+٩٦٦) ١١ ٨١.٣٩.٥
فرع المنتزه - ٦١.٧ هاتف: ١١ ٤٠٨٣٤١٤ (+٩٦٦) ١١ ٤٠٨٣٣٨٤	فرع الياسمين - ٦١١٥ هاتف: ١١ ٨١٢.٠٤٣ (+٩٦٦) ١١ ٨١٢.٠٥١	فرع الرس - ٦٥٢٢ هاتف: ١٦ ٣٣٩٢٦٧ (+٩٦٦) ١٦ ٣٣٩٢٦٨
فرع الشميسي - ٦١١٨ هاتف: ١١ ٨١.٣٢٤٢ (+٩٦٦) ١١ ٨١.٣١٩٨	فرع المرقب - ٦١١٦ هاتف: ١١ ٤٢٣٤٢٤ (+٩٦٦) ١١ ٤٠٢٣٤٣٥ / ١١ ٤٠٢٣٤٣٠	

المنطقة الشرقية		
فرع الجبيل - ٦٧.٥ هاتف: ١٣ ٣٤٤٨٦٨٥ (+٩٦٦) ١٣ ٣٤٤٨٦٦	فرع العيسى مول - ٦٧.٠ هاتف: ١٣ ٨.٨٤٩١٧ (+٩٦٦) ١٣ ٨.٨٨١٧٣	فرع العقربية - ٦٧١٤ هاتف: ١٣ ٨٩٨٤٣٤٩ (+٩٦٦) ١٣ ٨٩٤٩٤٢٥
فرع الدمام الرئيسي - ٦٧.١ هاتف: ١٣ ٨٣٤١٣٤٦ (+٩٦٦) ١٣ ٨٣٤١٩٧٦	فرع الجلوية - ٦٧.٣ هاتف: ١٣ ٨١٧٢١٩ (+٩٦٦) ١٣ ٨١٧٢٦٢٣	فرع الاحساء - ٦٧٣١ هاتف: ١٣ ٥٧٣٢٧٧٤ (+٩٦٦) ١٣ ٥٧٣٢٧٧٤
فرع مخطط ٩١ - ٦٧.٢ هاتف: ١٣ ٨١٩.٠٥٨ (+٩٦٦) ١٣ ٨١٩.٠٤٩	فرع الجبيل ٢ - ٦٧.٦ هاتف: ١٣ ٣٦١٥٣٨٣ (+٩٦٦) ١٣ ٣٦٣٢٢٥٦	فرع الصناعية الجبيل - ٦٧.٧ هاتف: ١٣ ٣٤٤١١١٩ (+٩٦٦) ١٣ ٣٦١٨١١٨
فرع الثقبة - ٦٧١١ هاتف: ١٣ ٨.٨٨٣١٩ (+٩٦٦) ١٣ ٨.٨٩٧٤٧	فرع الصناعية الثانية - ٦٧.٩ هاتف: ١٣ ٨.٢١٩١٠ (+٩٦٦) ١٣ ٨.٢١٨٥٩	فرع حفر الباطن - ٦٧٤٧ هاتف: ١٣ ٧٣١.٠٤٩ (+٩٦٦) ١٣ ٧٣١.١٥١

المنطقة الغربية		
فرع البلد - ٦٣.١ هاتف: ١٢ ٢٨٩٩٧٥٧ (+٩٦٦) ١٢ ٢٨٩٤٥٩٦	فرع بني مالك - ٦٣.٧ هاتف: ١٢ ٦٧٢٧٧٩٧ (+٩٦٦) ١٢ ٦٧٢٧٧٢٧	فرع بن لادن - ٦٣١٦ هاتف: ١٢ ٦٨١١٣٥٨ (+٩٦٦) ١٢ ٦٨١١٣٥٧
فرع حراء - ٦٣.٢ هاتف: ١٢ ٦٨٢٦٩.٢ (+٩٦٦) ١٢ ٦٨٣٤.٠٧	فرع الحمدانية - ٦٣١١ هاتف: ١٢ ٦.٧١١٩٤ (+٩٦٦) ١٢ ٦.٧.٣١٦	فرع خميس مشيط - ٦٦١٤ هاتف: ١٧ ٢٧٤.٥٣٤ (+٩٦٦) ١٧ ٢٧٤.٥٣٥
فرع البوادي - ٦٣.٣ هاتف: ١٢ ٦٥٥٨١٦٧ (+٩٦٦) ١٢ ٦٥٥٨٥٩٢	فرع ينبع - ٦٣٤٧ هاتف: ١٤ ٣٥٧٢٧٤٨ (+٩٦٦) ١٤ ٣٥٧٣٤.٦	فرع السلامة - ٦٣.٤ هاتف: ١٢ ٣٨٦١٧١٩ (+٩٦٦) ١٢ ٦.٥٨٥٨١
فرع مشرفه - ٦٣.٦ هاتف: ١٢ ٦٧٣٦٦٩٩ (+٩٦٦) ١٢ ٦٧٣٦٧١٣	فرع المدينة المنورة - ٦٣٤٠ هاتف: ١٤ ٨٢٨.٣٥٧ (+٩٦٦) ١٤ ٨٢٨.٣٢٨	فرع الشرفية - ٦٣.٨ هاتف: ١٢ ٦٣.٤.٢٣ (+٩٦٦) ١٢ ٦٣.٣٧١٢
فرع أبها - ٦٦.٥ هاتف: ١٧ ٢٢٤.٤.١ (+٩٦٦) ١٧ ٢٢٨٣١٥	فرع نجران - ٦٦٢٠ هاتف: ١٧ ٥٢٢١٩٩٣ (+٩٦٦) ١٧ ٥٢٢١٩٩٣	فرع جيزان - ٦٦٤٦ هاتف: ١٧ ٣٢٢.٦٣٨ (+٩٦٦) ١٧ ٣٢٢.٦٤
فرع الطائف - ٦٣٣٠ هاتف: ١٢ ٧٣٢٢٥٤٣ (+٩٦٦) ١٢ ٧٣٢٧٧٩٢	فرع الكعية - ٦٣١٠ هاتف: ١٢ ٥٣.٧.٣٤ (+٩٦٦) ١٢ ٥٣.٦٩٨٦	فرع تبوك - ٦٥٨٠ هاتف: ١٤ ٤٢١٦١٤٧ (+٩٦٦) ١٤ ٤٢٢١٦.٣
فرع رابغ - ٦٣٨٠ هاتف: ١٢ ٤٢٢١٢٤٨ (+٩٦٦) ١٢ ٤٢٢١٢٤٧	فرع الجوف - ٦٥٧٠ هاتف: ١٤ ٦٢٢١٣٩ (+٩٦٦) ١٤ ٦٢٢٢٣٧٢ / ١٤ ٦٢٢٢٣٦٨	فرع بيش - ٦٦٦١ هاتف: ١٧ ٣٣٤.٤٤٧ (+٩٦٦) ١٧ ٣٣٤.٢٢٥
فرع العتيبية - ٦٣٦٣ هاتف: ١٢ ٥٩٨.٠٥٨ (+٩٦٦) ١٢ ٥٩٧.٢٨٩		

المنطقة الوسطى		
الرياض - مركز طريق الملك فهد - الإدارة العامة هاتف: ١١ ٢٢٥٦٠٠٠ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٢٥٦١٨٢ (+٩٦٦)	مركز طريق الملك فهد - (سيدات) هاتف: ١١ ٢٢٥٦٠٠٠ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٢٥٦١٨٢ (+٩٦٦)	مركز النفل هاتف: ١١ ٢٧٥١٠٨٦ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٧٤٢٥٩٠ (+٩٦٦)
فرع عقبة بن نافع هاتف: ١١ ٢٧٨٠٤٨٦ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٧٨٠٤٨٦ (+٩٦٦)	مركز عقبة بن نافع - (سيدات) هاتف: ١١ ٢٧٨١٤١٦ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٧٨٠٤٨٦ (+٩٦٦)	مركز البديعة (السويدي) هاتف: ١١ ٤٢٨٨٧١٦ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٤٤٩٣٠٦٤ (+٩٦٦)
مركز الريان هاتف: ١١ ٢٠٨٣٣٨٥ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٠٨٠١٦٦ (+٩٦٦) -تحويل: ٣٠٦	مركز الريان - (سيدات) هاتف: ١١ ٢٠٨٣٤٤٩ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٠٨٠١٦٦ (+٩٦٦) -تحويل: ٣٠٦	
منطقة القصيم		
مركز عنيزة هاتف: ١٦ ٣٦٣٤٦١٥ (+٩٦٦) فاكس: ١٦ ٣٦١٨٤١٢ (+٩٦٦)		مركز بريدة هاتف: ١٦ ٣٨٣٥٢٣٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٦ ٣٨٣٥٢٠٤ (+٩٦٦)
المنطقة الشرقية		
الخبر - مركز الهدا هاتف: ١٣ ٨٨٢٠٠٤٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٨٨٢٠٠٤٠ (+٩٦٦)		مركز الجبيل هاتف: ١٣ ٣٦٧٠١٩٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٣٤٧١٤٢٦ (+٩٦٦)
مركز القطيف هاتف: ١٣ ٨٥٤٥٣٧٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٨٥٢٩٩٢٥ (+٩٦٦)		مركز الهفوف هاتف: ١٣ ٥٨٦١٥٩٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٥٨٥٤٠٩٢ (+٩٦٦)
المنطقة الغربية والجنوبية		
مركز المساعدة هاتف: ١٢ ٦٦٠٦٠٢٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٦٠٦٠٢٠ (+٩٦٦) -تحويل: ٨٨٨٧	مركز المساعدة (سيدات) هاتف: ١٢ ٦٦٠٦٠٢٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٦٠٦٠٢٠ (+٩٦٦) -تحويل: ٨٨٨٧	مركز النهضة هاتف: ١٢ ٦٠٩٨٥٦٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٠٩٨٥٥٣ (+٩٦٦)
مركز المدينة المنورة هاتف: ١٤ ٨٤٥١٩٥٩ (+٩٦٦) فاكس: ١٤ ٨٤٥٧٢٥٥ (+٩٦٦)	مركز خميس مشيط هاتف: ١٧ ٢٣٥٨٣٨٥ (+٩٦٦) فاكس: ١٧ ٢٢١٩٥٨٠ (+٩٦٦)	مركز مكة المكرمة (العزيزة) هاتف: ١٢ ٥٢٣٠٤٢١ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٥٥٧١٠١٠ (+٩٦٦) -تحويل: ٦٠٠

ص.ب. ٢٠٤٣٨ الرياض ١١٤٥٥



المنطقة الغربية		
هاتف: ١٢ ٦٦٨٨٨٧٧ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٦٦٧٧٣١٩ (+٩٦٦)	حي الأندلس - طريق المدينة النازل أسواق المساعدة رقم ٣	جدة (سيدات)
هاتف: ١٤ ٨٣١٨٣١١ (+٩٦٦)	طريق الملك عبدالله - تقاطع شارع سلطنة مبنى ريادة الأعمال - الدور الثاني	المدينة (سيدات)
المنطقة الوسطى		
هاتف: ١١ ٢٤.٤.٥٢ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٧٨٤٢١٤ (+٩٦٦) تحويلة: ٣٨١	حي القدس طريق الملك عبدالله	الرياض (رجال)
المنطقة الشرقية		
هاتف: ١٣ ٨٨٢١١٤٢ (+٩٦٦)	تقاطع شارع الملك سعود مع شارع الأمير فيصل بن فهد - بجانب شركة عبداللطيف جميل مقابل الظهران مول	الخبر (رجال/سيدات)

الرقم المجاني للتكافل التعاوني

٨٠٠ ٢٤٤ ٩٥٩

تقرير الهيئة الشرعية

جدة ٢٠١٨/١٢/٣١ م

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

إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة

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

كما اطلعت الهيئة الشرعية لبنك الجزيرة على المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات والمنتجات التي طرحها بنك الجزيرة خلال السنة المالية المنتهية ٢٠١٨/١٢/٣١ 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 إليه أعلاه هي في الجملة متفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وما ورد على بعضها من ملاحظات لا تؤثر جوهرياً على سلامة العمليات من الناحية الشرعية وقد تمت معالجتها من قبل الإدارة وما بقي منها ستتم معالجتها خلال العام المالي الحالي.

نسأل الله العليّ القدير أن يحقق لنا السداد والرشاد.

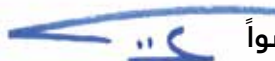
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.



رئيساً



نائب الرئيس



عضواً



عضواً



مقرراً

الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع

الدكتور/ عبد الله بن محمد المطلق

الدكتور/ محمد بن علي القرني

الدكتور/ عبد الستار أبو غدة

الدكتور/ فهد بن علي العليان

بيان الرقابة الداخلية

مسئولية الإدارة

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

نطاق صلاحيات إدارة المراجعة الداخلية:

يشمل نطاق صلاحيات إدارة المراجعة الداخلية، بعيداً 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 ومساهمييه.

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

تقييم فعالية ضوابط الرقابة بالبنك:

لقد تم تصميم نظام الرقابة الداخلية بالبنك بحيث يوفر لمجلس الإدارة مستوى معقولاً من الاطمئنان فيما يتعلق بإدارة المخاطر وذلك ضمن الأهداف الاستراتيجية 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 المتعلقة بالفترات المستقبلية لأية فعالية من الفعاليات 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 وذلك تمشياً مع 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. إن تقرير التقييم المتعلق بفعالية نظام الرقابة الداخلية لا ينطوي على أية نقاط ضعف في إطار الرقابة الداخلية بالبنك لم تتم معالجتها بشكل كاف من قبل الإدارة.

ملاحظات الإدارة على تقييم فعالية ضوابط الرقابة الداخلية:

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

مصادقة مجلس الإدارة على تقييم فعالية ضوابط الرقابة الداخلية:

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



يعقوب العريني

رئيس الالتزام ومكافحة
غسل الأموال وتمويل الإرهاب



إبراهيم الغملاس

رئيس مجموعة التدقيق الداخلي
المكلف



شاهد أمين

المسؤول المالي الأول





القوائم المالية المحتويات

٧٩-٧٦	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٨٠	قائمة المركز المالي
٨١	قائمة الدخل الموحدة
٨٢	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٨٣	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٨٥-٨٤	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
١٦١ -٨٦	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب. ٧٨. ٥٥
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٦١١/٢٣٣ بتاريخ ١٤١٢/٩/٧هـ



شركة إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
شركة تضامنية
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
برج طريق الملك - الدور الثالث عشر
ص. ب. ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيس - الرياض

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

إلى مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك الجزيرة («البنك») وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ «المجموعة») والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٤٣.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. تم بيان مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير بشكل أكبر ضمن الفقرة الخاصة بمسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق أخلاقيات وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، واستوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لتلك المتطلبات. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

محاور المراجعة الرئيسية

محاور المراجعة الرئيسية هي الأمور، برأينا المهني، الأكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وهذه المحاور تم بحثها ضمن سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وفي سياق تكوين رأينا بهذا الخصوص، ولا نقدم رأياً مستقلاً حول هذه الأمور. تم إضافة وصف لكل محور عن كيفية معالجة الأمور المذكورة من خلال مراجعتنا في السياق أدناه:

لقد استوفينا المسؤوليات المبينة في فقرة مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. وبالتالي فإن مراجعتنا تضمنت أداء الإجراءات المصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات مراجعتنا، بما في ذلك الإجراءات المنفذة لمعالجة الأمور أدناه، توفر أساساً لرأينا حول القوائم المالية الموحدة المرفقة.

كيف عالجت مراجعتنا محاور المراجعة الرئيسية	محاور المراجعة الرئيسية
لقد توصلنا لفهم تقييم الإدارة لانخفاض قيمة القروض والسلف بما في ذلك عملية تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ونموذج التصنيف الداخلي وسياسة تجنب المخصصات مقابل الانخفاض في القيمة والطريقة المنهجية في معايرة خسائر الائتمان المتوقعة لدى المجموعة. لقد قمنا بمقارنة سياسة تجنب المخصصات مقابل الانخفاض في القيمة والطريقة المنهجية في معايرة خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار (٩). لقد قمنا بتقييم تصميم وتطبيق الضوابط وفحص الفاعلية التشغيلية المتوافرة فيما يلي: • عملية معايرة الضوابط وتتضمن الحوكمة على مراقبة النموذج واعتماد الفرضيات الرئيسية. • تصنيف المقترضين في مراحل متعددة والتحديد الوتقي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج الأولي، • تكاملية البيانات المدخلة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و • تقييم لعينة من العملاء. فيما إذا كانت التصنيفات الداخلية المحددة من قبل الإدارة تتوافق مع السياسات والإجراءات الداخلية للمجموعة. لقد قمنا بالتحقق من اكتمال ودقة البيانات التي يقوم عليها حساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. وقمنا بتقييم الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة: • التحقق من مدى ملاءمة الضوابط المتوافرة لدى المجموعة في تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد مخاطر «التعثر، أو «انخفاض القيمة الفردي» وتصنيف هذه المخاطر في مراحل. • لقد قمنا بالتحقق من مدى ملاءمة المراحل التي حددتها المجموعة بالنسبة لعينة من المخاطر. • لقد قمنا بالتحقق من مدى ملاءمة حساب الإدارة لعينة من العملاء عبر جميع المراحل الثلاثة لتقييم خسائر الائتمان المتوقعة، و • قمنا بالتحقق من مدى ملاءمة المعطيات الإضافية التي تستخدمها الإدارة والتحقق من عملية الحوكمة ومن هذه المعطيات. لقد قمنا بالاستعانة بخبرائنا في مراجعة حساب النموذج واكمال البيانات. فيما يتعلق بتعديلات التحوّل - إضافةً إلى الإجراءات المذكورة أعلاه - لقد أخذنا في الاعتبار على وجه التحديد تكاملية واكمال البيانات وملاءمة الافتراضات التي استخدمتها المجموعة عند تطبيق المعيار (٩) لأول مرة. لقد قمنا بتقييم الإفصاحات التي تضمنتها الإدارة في القوائم المالية الموحدة.	الانخفاض في قيمة القروض والسلف: كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، بلغ إجمالي القروض والسلف لدى المجموعة مبلغ ٤١,٨٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٤,٩٥ مليون ريال سعودي) مقابل مخصص انخفاض في القيمة بمبلغ ٩٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٧٠٥ مليون ريال سعودي). قامت المجموعة خلال السنة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والذي يقدم نموذجاً لانخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة بنظرة مستقبلية. وفي سياق التطبيق، قامت المجموعة بتطبيق متطلبات المعيار (٩) بأثر رجعي دون تعديل بيانات المقارنة. وقد أدى تطبيق المعيار (٩) إلى تعديل التحوّل بمبلغ ٦٣٦ مليون ريال سعودي إلى حقوق الملكية للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨م. يبين الإيضاح (٣)(أ) تأثيرات التحوّل على القوائم المالية الموحدة. لقد اعتبرنا هذا الأمر كمحور رئيسي للمراجعة حيث أن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة حكماً جوهرياً لما له من تأثير كبير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تتضمن المجالات الرئيسية للحكم ما يلي: ١. يستند تصنيف القروض في المرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣ إلى تحديد الآتي: (أ) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ إنشاء القروض، و (ب) مخاطر انخفاض القيمة/ التعثر عن السداد على مستوى القرض. ٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، وعوامل الاقتصاد الكلي المتوقعة مستقبلاً. ٣. الحاجة لتطبيق معطيات إضافية لتعكس العوامل الحالية أو المستقبلية الخارجية التي لا يمكن لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة كشفها. الرجاء الرجوع إلى الإيضاح (٣)(أ) بخصوص السياسات المحاسبية الهامة حول القوائم المالية الموحدة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) «الأدوات المالية والسياسة المحاسبية الهامة المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية»، والإيضاح (ج)(١) والذي يتضمن إفصاحاً حول الأحكام والتقديرية والافتراضات الجوهرية المتعلقة بخسائر انخفاض القيمة على الموجودات المالية وطريقة تقييم انخفاض القيمة التي تستخدمها المجموعة، والإيضاح ٧ والذي يتضمن إفصاحاً حول انخفاض القيمة مقابل القروض والسلف، والإيضاح ٣. بخصوص تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.
لقد قمنا بتنفيذ إجراءات المراجعة التالية بخصوص هذا النوع من المخاطر: • لقد قمنا بتقييم تصميم وتطبيق الضوابط الرئيسية وفحص الفاعلية التشغيلية المتوافرة في هكذا ضوابط عند تطبيقها باستمرار على الافتراضات والحدود بغرض إجراء التعديلات على العائد الفعّال من القروض التي يتم استلام عمولات عليها. • لقد قمنا بتقييم مدى معقولة الافتراضات المستخدمة والحدود الموضوعة من قبل المجموعة بغرض تسجيل الإيرادات من الرسوم والعمولات على القروض. • حصلنا على تقييم الإدارة لمدى تأثير استخدام الحدود والافتراضات بخصوص إيرادات الرسوم والعمولات، و: - o بالنسبة لعينة من العملاء، لقد تحققنا من بيانات السنوات السابقة والسنة الحالية التي استخدمتها الإدارة في الشروط والأحكام التعاقدية، و - o لقد قمنا بتقييم تقديرات الإدارة بخصوص مدى تأثير إدراج الإيرادات من الرسوم والعمولات الخاصة بسبب استخدام الحدود والافتراضات.	العمولات من العمليات البنكية: تفرض المجموعة رسوماً إدارية على القروض وبعض المبالغ الأخرى تدفع مقدماً من العملاء على قروض الشركات والأفراد وتقوم بإدراج ذات القيمة في الدخل من العمولات والرسوم. إن مثل هذه العمولات تشكّل جزءاً لا يتجزأ من النتائج المتولدة عن الأداء المالية وبالتالي يجب إدراجها كتعديل على العائد الفعّال ضمن دخل العمولات الخاصة. ومع هذا وبسبب الحجم الكبير من العمليات ولكون مبالغ العمولات غير جوهرية في معظمها فإن الإدارة تجري تعديلات على العائد الفعّال بناءً على بعض الحدود والافتراضات. لقد اعتبرنا هذا الأمر محورياً جوهرياً للمراجعة بسبب أن استخدام حدود وافتراضات غير ملائمة قد يؤدي إلى زيادة جوهرية أو تخفيض جوهري في تعديل إيرادات الرسوم والعمولات الخاصة. الرجاء الرجوع إلى الإيضاح (ج)(٣) حول القوائم المالية الموحدة بخصوص سياسة محاسبية المجموعة المتعلقة بقياس وتسجيل الإيرادات، والإيضاح ٢١ والذي يتضمن إفصاحاً حول المبالغ المتعلقة بالتزامات القروض وعمولات الإدارة.

محاور المراجعة الرئيسية	كيف عالجت مراجعتنا محاور المراجعة الرئيسية
الانخفاض في قيمة القروض والسلف: محاسبة التحوط: تقوم المجموعة بالتحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية نتيجة لتقلبات أسعار العملات الخاصة المرتبطة بالدفعات المتوقعة للعمولة الخاصة على الأنشطة التمويلية للبنك. يتحقق التحوط من خلال الدخول في عقود مشتقات (مقايضات أسعار عملوات خاصة) مع أطراف ثالثة، وبموجب المعايير الدولية للتقرير المالي، ومن أجل التأهل لمحاسبة التحوط - من بين ضوابط أخرى - يجب أن تكون معاملات التحوط المتوقعة ذات فعالية عالية، أي أن التغيرات في التدفقات النقدية لأدوات التحوط يجب أن تتطابق مع التغيرات المقابلة للبند المتحوط له ويجب أن يتم قياسها بطريقة يُعتد بها. كان اختبار فعالية التحوط جوهرياً بالنسبة للمراجعة بسبب المتطلبات الصارمة للمعايير الدولية للتقرير المالي للتأهل لمحاسبة التحوط وحجم ومبالغ البنود المتحوط لها والأدوات. إضافة لذلك، إن عملية تقييم الإدارة معقدة وتمتاز بدرجة عالية من التقدير وتقوم على افتراضات وتحديد استحقاق البند المتحوط له وأسعار العملات الخاصة التقديرية المستقبلية للأداة والتقييم العادل للمشتقات التي تتأثر بالأسواق المستقبلية أو الظروف الاقتصادية المتوقعة عالمياً وفي المملكة العربية السعودية. الرجاء الرجوع إلى الإيضاح (و) ٣ بخصوص السياسة المحاسبية للمجموعة المتعلقة بمحاسبة التحوط، والإيضاح ١١ بخصوص القيمة المدرجة للمشتقات المحددة ضمن محاسبة التحوط، والإيضاح ١٨ بخصوص الحركة في احتياطات التحوط حول القوائم المالية الموحدة.	تضمنت إجراءات المراجعة بخصوص المخاطر المرتبطة بتطبيق محاسبة التحوط تحليلاً مفصلاً لإطار عمل المجموعة في إدارة المخاطر المالية ومحاسبة التحوط. لقد قمنا بتقييم وفحص الضوابط التي تتعلق بتأسيس علاقات تحوط، والتوثيق الملائم ذي الصلة والمراقبة بما في ذلك أداء اختبار فعالية التحوط سواء بأثر رجعي أو مستقبلي. إضافة إلى اختبار عينة من التحوطات، قمنا بما يلي: • تقييم مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة بواسطة الإدارة عند تطبيق اختبار فعالية التحوط، • أثناء النظر في الاختبار بأثر رجعي أو مستقبلي، فحصنا النتائج التاريخية التي تتعلق بعلاقات التحوط القائمة وتقييم التحليل المتوقع بناءً على أفضل التقديرات للإدارة وأخذ الخطط المستقبلية بالاعتبار والميزانية حتى تاريخه، • تقييم مدى ملاءمة القيم العادلة المحددة من خلال الرجوع إلى بيانات أطراف ثالثة حسب اقتضاء الحال. • تقييم مدى تطابق التغيرات في التدفقات النقدية للأدوات المالية المتحوط لها مع التغيرات المقابلة في البند المتحوط له وإذا ما زال التحوط فعالاً ومتوافقاً مع معايير المحاسبة ذات الصلة، و • الاستعانة بمختصين في محاسبة التحوط تابعين لنا من أجل إعادة تنفيذ اختبار فعالية التحوط بشكل مستقل. إضافة إلى ذلك، لقد قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات الواردة في القوائم المالية التي تعكس السياسة المحاسبية للتحوط لدى المجموعة والمخاطر التي قد تعترضها إزاء المشتقات المحددة من خلال علاقات التحوط.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٨م

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للمجموعة. تتكون المعلومات الأخرى من البيانات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٨م، خلاف القوائم المالية الموحدة وتقريرنا. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير من مراجعي الحسابات.

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

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، ونظام الشركات، ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي للبنك، ومسؤولة أيضاً عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار بالعمل على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح - حسب مقتضى الحال - عن الأمور المرتبطة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية لتصفية المجموعة، أو إيقاف عملياتها، أو ليس لدى الإدارة بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن عملية الرقابة على التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تكمُن أهدافنا في الحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية الموحدة - ككل - خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الغش أو الخطأ وإصدار تقرير مراجعة يشتمل على رأينا. القناعة المعقولة هي قناعة عالية المستوى لكنها لا تضمن أن المراجعة التي يتم تنفيذها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والتي من شأنها أن تكشف عادةً الخطأ الجوهري عند وجوده. تعتبر الأخطاء التي تنشأ عن غش أو خطأ جوهرياً إذا كان من المتوقع بشكل معقول - منفردة أو مجتمعة - أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، قمنا بممارسة اجتهد مهني مع المحافظة على الشك المهني طيلة المراجعة، وقمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للقوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لهذه المخاطر، والحصول على دليل مراجعة كاف وملائم كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم كشف خطأ جوهرى ناشئ عن الغش أكثر من المخاطر التي تنشأ عن الخطأ حيث أن الغش قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي نفذتها الإدارة.
- الاستنتاج بناءً على ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبية واستناداً إلى دليل المراجعة الذي تم الحصول عليه سواء كان هناك عدم تيقن جوهرى قائم يتعلق بالأحداث أو الظروف التي يمكن أن تلقي بشكوك حول قدرة المجموعة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية. وفيما إذا استنتجنا بأن هناك عدم تيقن جوهرى قائم، فعلينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا. إذا كانت هذه الإفصاحات غير ملائمة، تقوم استنتاجاتنا على أساس دليل المراجعة الذي يتم الحصول عليه حتى تاريخ تقريرنا، إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها وفق مبدأ الاستمرارية.
- التقييم العام للعرض وهيكلي ومحتوى القوائم المالية الموحدة بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على دليل مراجعة كاف وملائم يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأعمال في نطاق المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه أعمال المراجعة والإشراف عليها وأداء المراجعة للمجموعة. ونحن نبقي مسؤولين عن رأي المراجعة الذي قدمناه.

إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - عن نطاق العمل المخطط له وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك مواطن الضعف الهامة في نظام الرقابة الداخلية التي حددناها أثناء المراجعة.

ونقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي أخذناها في الاعتبار بشأن الاستقلالية ووسائل الحماية المتخذة. حيثما اقتضى الأمر.

وبناءً على ما تم إبلاغه للمكلفين بالحوكمة من أمور، فإننا حددنا تلك الأمور ذات الأهمية القصوى في مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية وبالتالي تم اعتبارها محاور مراجعة رئيسية. إننا نبين في تقريرنا تلك المحاور ما لم تحول الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو عندما. في حالات نادرة جداً. يجب عدم التصريح عن أمر ما في تقريرنا بسبب النتائج السلبية الناجمة والتي قد يؤثر الإفصاح عنها على المصالح العامة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

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

عن/ كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

ص.ب ٧٨ . ٥٥

جدة ٢١٥٣٤

المملكة العربية السعودية



خليل إبراهيم السديس

محاسب قانوني

رقم الترخيص ٣٧١

عن / إرنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)

ص.ب ١٩٩٤

جدة ٢١٤٤١

المملكة العربية السعودية



أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني

رقم الترخيص ٣٥٦

٥ فبراير ٢٠١٩ م
(الموافق ٣٠ جمادى الأولى ١٤٤٠ هـ)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٧م	٢٠١٨م	إيضاح	
			الموجودات
٥,٩٧٥,٠٦٧	٤,٩٦٥,١٢٢	٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٦٩,٢٤٩	١,٢٩٧,٧٤٩	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠,٣٦٠,٥٤٧	٢٤,٠٥٢,٢٧٥	٦	استثمارات
١٠٤,٠٢١	٥٤,٤٣٤	١١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٣٩,٧٨٩,٨٤٦	٤٠,٨٩٦,٨٩١	٧	قروض وسلف، صافي
١٣٤,٠٧١	١٣٥,٧٧٠	٨	استثمار في شركة زميلة
٤٤٥,٠٤٦	٤٥٣,١٥٠	٧ (هـ)	عقارات أخرى
٧٨٤,٥٢٦	٧٦١,٢٤٧	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٢٥,٠٨٢	٣٨٦,٥٦٠	١٠	موجودات أخرى
٦٨,٢٨٧,٤٥٥	٧٣,٠٠٣,١٩٨		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٦,١٧٢,٥٤٥	٦,٤٢٣,٤٣٠	١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٠,٢٧٨,٣٦٦	٥١,٨٠٤,٠٩٨	١٣	ودائع العملاء
٢٢,٠٩٨٧	١٥١,٧٨٩	١١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٠٠٦,٣٨٢	٢,٠٠٨,٢٠٢	١٤	صكوك معيزة لرأس المال
٧٨٠,٣٣٦	١,٣٧١,٢٠٧	١٥	مطلوبات أخرى
٥٩,٤٥٨,٦١٦	٦١,٧٥٨,٧٢٦		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥,٢٠٠,٠٠٠	٨,٢٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٢,١٥٩,٤٨٣	٢,٤٠٩,٥٦٠	١٧	احتياطي نظامي
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	١٧	احتياطي عام
(١٢٥,١٨٥)	(٩٦,٢٨٤)	١٨	احتياطيات أخرى
١,٥٢٦,٥٤١	٢٥٣,١٩٦		أرباح مبقاة
-	٤١٠,٠٠٠		توزيعات أرباح مقترحة
٨,٨٢٨,٨٣٩	١١,٢٤٤,٤٧٢		إجمالي حقوق المساهمين
٦٨,٢٨٧,٤٥٥	٧٣,٠٠٣,١٩٨		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح
٢,٧٥٦,٩٢٧	٢,٩٨٧,٦٠٨	٢٠ دخل عمولات خاصة
(٩٣٩,٣١٤)	(١,٠٤٩,٣٤٦)	٢٠ مصروف عمولات خاصة
١,٨١٧,٦١٣	١,٩٣٨,٢٦٢	صافي دخل العمولات الخاصة
٨٤٨,٥٥٣	٨٦٦,٣٧٢	٢١ دخل أتعاب وعمولات
(٢٤٧,٦٦٤)	(٢٨٢,٨٩٢)	٢١ مصروف أتعاب وعمولات
٦٠٠,٨٨٩	٥٨٣,٤٨٠	دخل أتعاب وعمولات، صافي
١٤٩,٧٨١	١٩١,٧٨٩	دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
٦,٣٣١	(٤,٢٤٧)	(خسارة) / ربح غير محقق من استثمارات مصنفة ومحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٠٢٢	(١٢٠)	٢٢ (خسارة) / دخل متاجرة، صافي
١٩٠	٢٨٦	٢٣ دخل من توزيعات أرباح
-	١٠١	أرباح من استثمارات غير تجارية
٢,٩١٢	٨,٥٤٧	٢٤ إيرادات عمليات أخرى، صافي
٢,٥٧٩,٧٣٨	٢,٧١٨,٠٩٨	إجمالي دخل العمليات
٨٥٦,٨٨٤	٩١٥,٩٠٤	٣٦ رواتب الموظفين وما في حكمها
١٤٠,٠١٣	١٤٠,٩٥٠	إيجارات ومصاريف مباني
٨٦,٥٢٦	٩٣,٠٤٣	٩ استهلاك وإطفاء
٣٨٠,٤١١	٤٥٣,٥٨٦	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٦٧,١٤٩	١٠٢,١٩٣	مخصص خسائر إئتمان، صافي
١,٩٢٢	٢٢,٥٤٣	مصاريف عمليات أخرى، صافي
١,٧٣٢,٩٠٥	١,٧٢٨,٢١٩	إجمالي مصاريف العمليات
٨٤٦,٨٣٣	٩٨٩,٨٧٩	دخل من أنشطة العمليات
١٠,٦٨١	١٠,٤٢٨	٨ حصة من صافي ربح شركة زميلة
٨٥٧,٥١٤	١,٠٠٠,٣٠٧	صافي الدخل للسنة
١,٥١	١,٣٣	٢٥ ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح
٨٥٧,٥١٤	١,٠٠٠,٣٠٧	صافي الدخل للسنة
		الدخل الشامل الآخر:
		البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
		تحوطات التدفقات النقدية:
٨٧,٦٠٩	١٦,٣٣٨	١٨ الجزء الفعّال من تحوطات التدفقات النقدية
١٨٥	٣٢٩	١٨ صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
٣,٧٧١	٢٣	١٨ صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(١,٩٣١)	٢,٠١٤	١٨ المكاسب / (الخسائر) الاكتوارية لالتزام المنافع المحددة
٨٩,٦٣٤	١٨,٧٠٤	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
٩٤٧,١٤٨	١,٠١٩,٠١١	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٨ م	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	الإجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ م (مراجع)		٥,٢٠٠,٠٠٠	٢,١٥٩,٤٨٣	٦٨,٠٠٠	(١٢٥,١٨٥)	١,٥٢٦,٥٤١	—	٨,٨٢٨,٨٣٩
تأثير تطبيق المعيار (٩) في ١ يناير ٢٠١٨ م	٣(أ)(٢)	—	—	—	—	(٦٣٦,١٥٧)	—	(٦٣٦,١٥٧)
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ م، معدل		٥,٢٠٠,٠٠٠	٢,١٥٩,٤٨٣	٦٨,٠٠٠	(١٢٥,١٨٥)	٨٩٠,٣٨٤	—	٨,١٩٢,٦٨٢
صافي الدخل للسنة		—	—	—	—	١,٠٠٠,٣٠٧	—	١,٠٠٠,٣٠٧
الدخل الشامل الآخر للسنة		—	—	—	—	—	—	١٨,٧٠٤
مكاسب من بيع استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٨	—	—	—	(١٠,٩٥١)	١٠,٩٥١	—	—
إجمالي الدخل الشامل للسنة		—	—	—	٧,٧٥٣	١,٠١١,٢٥٨	—	١,٠١٩,٠١١
زكاة للسنة الحالية	٢٦	—	—	—	—	(٦١,٧٤٦)	—	(٦١,٧٤٦)
زكاة لسنوات سابقة	٢٦	—	—	—	—	(٥٥١,٤٩٨)	—	(٥٥١,٤٩٨)
ضريبة دخل للسنة الحالية	٢٦	—	—	—	—	(٨,٦٣٣)	—	(٨,٦٣٣)
حصة من الزكاة لشركة زميلة	٨	—	—	—	—	(١٥٤)	—	(١٥٤)
إصدار أسهم حقوق	١٦	٣,٠٠٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	٣,٠٠٠,٠٠٠
توزيعات أرباح مدفوعة		—	—	—	—	(٢٥٢,٨٠٢)	—	(٢٥٢,٨٠٢)
توزيعات أرباح مقترحة	٢٦	—	—	—	—	(٤١,٠٠٠)	٤١,٠٠٠	—
محول إلى الاحتياطي النظامي	١٧	—	٢٥٠,٠٧٧	—	—	(٢٥٠,٠٧٧)	—	—
تحويل مكاسب من استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى مطلوبات أخرى		—	—	—	—	(١,٥٤٠)	—	(١,٥٤٠)
تكلفة إصدار اسهم حقوق	١٨	—	—	—	—	—	—	(٩٠,٨٤٨)
تحويل تكلفة إصدار أسهم حقوق إلى الأرباح المبقاة	١٨	—	—	—	—	(١١١,٩٩٦)	—	—
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		٨,٢٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٩,٥٦٠	٦٨,٠٠٠	(٩٦,٢٨٤)	٢٥٣,١٩٦	٤١,٠٠٠	١١,٢٤٤,٤٧٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ م		٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٤٥,١٠٥	٦٨,٠٠٠	(٢١١,٧٩٠)	٢,٣٠٢,٢١١	—	٨,١٠٣,٥٢٦
صافي الدخل للسنة		—	—	—	—	٨٥٧,٥١٤	—	٨٥٧,٥١٤
الدخل الشامل الآخر للسنة		—	—	—	—	—	—	٨٩,٦٣٤
إجمالي الدخل الشامل للسنة		—	—	—	—	٨٥٧,٥١٤	—	٩٤٧,١٤٨
زكاة وضريبة دخل	٢٦	—	—	—	—	(٢٧,١١٧)	—	(٢٧,١١٧)
حصة من الزكاة لشركة زميلة	٨	—	—	—	—	(٤٦٢)	—	(٤٦٢)
إصدار أسهم منحة		١,٢٠٠,٠٠٠	—	—	—	(١,٢٠٠,٠٠٠)	—	—
توزيعات أرباح مدفوعة		—	—	—	—	(١٩١,٢٢٧)	—	(١٩١,٢٢٧)
محول إلى الاحتياطي النظامي	١٧	—	٢١٤,٣٧٨	—	—	(٢١٤,٣٧٨)	—	—
تكلفة إصدار اسهم حقو	١٨	—	—	—	—	—	—	(٣٠,٢٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		٥,٢٠٠,٠٠٠	٢,١٥٩,٤٨٣	٦٨,٠٠٠	(١٢٥,١٨٥)	١,٥٢٦,٥٤١	—	٨,٨٢٨,٨٣٩

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح	
أنشطة العمليات			
٨٥٧,٥١٤	١,٠٠٠,٣٠٧		صافي الدخل للسنة
تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من أنشطة العمليات:			
(٦,٣٣١)	٤,٢٤٧		خسارة / (ربح) غير محقق من استثمارات مصنفة ومحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٢,٠٢٢)	٥,٤٥٧	٢٢	خسارة / (دخل) متاجرة، صافي
٨٦,٥٢٦	٩٣,٠٤٣	٩	استهلاك وإطفاء
(١٩٠)	(٢٨٦)	٢٣	دخل من توزيعات أرباح
-	(١٠١)		ربح من استثمارات غير تجارية، صافي
٨١	(١٤٨)		(ربح) / خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
٢٦٧,١٤٩	١٠٢,١٩٣	(ج)٧	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(١٠,٦٨١)	(١٠,٤٢٨)	٨	حصة من صافي دخل شركة زميلة
١,١٩٢,٠٤٦	١,١٩٤,٢٨٤		
صافي النقص / (الزيادة) في الموجودات التشغيلية:			
٣٩,٣٢٩	(٥٥,١٩٣)		ودیعة نظامیة لدى مؤسسة النقد العربی السعودی
(١٦٧,٠٤٩)	٦٦,٤٨٥		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
٣٩,٤٩٤	١٠,٤١٨		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٢٤,٦٩٧	٤٩,٥٨٧		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٢,٠٤١,٧٠٠	(١,٦٩٠,٦٣١)		قروض وسلف
(٣٨٣,٠٣٤)	(٨,١٠٤)		عقارات أخرى، صافي
٤٥,٨٨٨	(٦١,٤٧٨)		موجودات أخرى
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
٢,٦٢٧,٤٣٣	٢٥٠,٨٨٥		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١,٣٢٣,٩٨٨)	١,٥٢٥,٧٣٢		ودائع للعملاء
(١١٢,٧٣١)	(٦٩,١٩٨)		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١٣٨,٢٢١	(٢٨,٦٨١)		مطلوبات أخرى
٤,١٦٢,٠٠٦	١,١٨٤,١٠٦		صافي النقد من أنشطة العمليات
الأنشطة الاستثمارية			
٧٤٠,٠٧٥	١,٢٥٦,٣٢٢		متحصلات من بيع واستحقاقات استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٤,٨٣٩,٠١٩)	(٤,٩٦٨,٠٧١)		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٦,١٢٥	٨,٥٧٥	٨	توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
(١٦٩,٦٧٤)	(٦٩,٧٨٤)	٩	شراء ممتلكات ومعدات
٢٠٠	١٦٨		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
١٩٠	٢٨٦	٢٣	توزيعات أرباح مستلمة
(٤,٢٦٢,١٠٣)	(٣,٧٧٢,٥٠٤)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمه)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح
		الأنشطة التمويلية
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٦ متحصلات من إصدار أسهم حقوق
-	(٩٠,٨٤٨)	١٨ دفع تكاليف إصدار حقوق
(٨٩)	١,٨٢٠	عمولة خاصة على الصكوك المعززة لرأس المال
(١٩٠,٠٣٤)	(٢٥٠,٨٦٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٧,٧٧٧)	(١٤١,٢٢٧)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٢١٧,٩٠٠)	٢,٥١٨,٨٨١	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
		صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
(٣١٧,٩٩٧)	(٦٩,٥١٧)	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٣,٧٩٦,٨٢١	٣,٤٧٨,٨٢٤	٢٧ النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٣,٤٧٨,٨٢٤	٣,٤٠٩,٣٠٧	دخل عمليات خاصة مستلمة خلال السنة
٢,٤٩٧,٣٦٦	٢,٦٣٩,٢٣٩	مصاريف عمليات خاصة مدفوعة خلال السنة
٦٧٩,٥٦٠	٧٨٤,٤٩١	
		معلومات إضافية غير نقدية
٨٧,٧٩٤	١٦,٦٦٧	صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة

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

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١ - عام

تتكون هذه القوائم المالية من القوائم المالية لبنك الجزيرة («البنك») وشركاته التابعة (يُشار لها جميعاً بـ «المجموعة»). تأسس بنك الجزيرة كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م الصادر بتاريخ ١٢ جمادى الآخرة ١٣٩٥ هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥ م). وقد بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦ هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦ م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ١٠٥٢٣.٣٠٠٤٠ الصادر في جدة بتاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦ هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦ م)، من خلال شبكة فروع في المملكة العربية السعودية وعددها ٧٩ فرعاً (١٧ م: ٧٩ فرعاً) و٥٧ مركز تحويلات فوري (١٧ م: ٥٧ مركز تحويلات فوري) في المملكة العربية السعودية كما بلغ عدد موظفيه ٢,٣٥٨ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (١٧ م: ٢,٢٥٦ 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 المراقبة والاستئذان والإجارة والتورق والمشاركة ووعد الصرف الأجنبي والصكوك، والتي تمت الموافقة والإشراف عليها من مؤسسة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك. يتم تداول أسهم البنك في السوق المالية السعودية (تداول).

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للبنك وشركته الزميلة:

شركات تابعة:

نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	
١٠٠٪	١٠٠٪	وساطة وتمويل وإدارة موجودات	المملكة العربية السعودية	شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)
١٠٠٪	١٠٠٪	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	المملكة العربية السعودية	شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري
١٠٠٪	١٠٠٪	تعمل كوكيل للنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك. لم تبدأ الشركة بعد عملياتها التجارية	المملكة العربية السعودية	شركة وكالة أمان للتأمين
١٠٠٪	١٠٠٪	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	جزر كايمان	شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة

شركة زميلة:

نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	
٣٥٪	٣٥٪	منتجات الحماية والادخار المتوافقة مع أحكام الشريعة بالكامل	المملكة العربية السعودية	شركة الجزيرة تكافل تعاوني

٢- أساس الإعداد

أ) الأساس في الإعداد

(١) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة:

وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي كما هي معدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة على الزكاة والضريبة والدخل، والمتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) - «ضريبة الدخل» وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار (٢١) - «الضرائب»، حيث أنهما يرتبطان بالزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك.

(٢) أساس القياس والعرض

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

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

(٣) عملة التشغيل والعرض

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

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

ب) أساس توحيد القوائم المالية

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

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

(١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت الخاضعة لسيطرة البنك. يسيطر البنك على منشأة عندما يكون للبنك 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 المستثمرة فيها إذا ما أشارت الحقائق والظروف إلى أن هناك تغيرات في واحد أو أكثر من معايير السيطرة.

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

(٢) الحصة غير المسيطرة

تمثل الحصة غير المسيطرة الحصة من صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في شركائه التابعة، ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الموحدة، كما تُعرض ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن حقوق المساهمين في البنك. يتم تحميل أي خسائر متعلقة بالحصة غير المسيطرة في منشأة تابعة على

الحصة غير المسيطرة حتى لو كان ذلك يتسبب في عجز رصيد الحصة غير المسيطرة. يتم احتساب التغيرات في حصة البنك في شركة تابعة – والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة من جانب البنك – كمعاملات حقوق ملكية.

٣) استبعاد العمليات عند التوحيد

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

٤) الاستثمار في شركة زميلة

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

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

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

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) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات المصرح عنها. يتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للبنك. يتم تقييم مثل هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات باستمرار بناءً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف المحيطة. يتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إجراء التعديل فيما إذا كان للتعديل أثر على تلك الفترة فقط أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان للتعديل تأثير على الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

فيما يلي المجالات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة تقديرات وافتراضات أو مارست أحكام بشأنها:

١. نموذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية (الإيضاح ٣ (ج) «١» «أ»)

٢. التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية (الإيضاح ٣ (ج) «١» «ب»)

٣. تصنيف الموجودات المالية (الإيضاح ٣ (ج) «١»)

٤. خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية (الإيضاح ٢ (ج) «١»)

٥. قياس القيمة العادلة (الإيضاح ٢ (ج) «٢»)

٦. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (الإيضاح ٢ (ج) «٣»)

٧. تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار (الإيضاح ٢ (ج) «٤»)

٨. مخصصات الالتزامات والرسوم (الإيضاح ٢ (ج) «٥»)

٩. مبدأ الاستثمارية (الإيضاح ٢ (ج) «٦»)

١٠. التزام منافع موظفين (الإيضاح ٢ (ج) «٧»)

١١. الاستهلاك والإطفاء (الإيضاح ٣ (ك))

١) خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) على كافة فئات

الموجودات المالية حكماً. خاصةً. في تقدير القيمة والوقت للتدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقدير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. يتحكم في هذه التقديرات عدد من العوامل والتغيرات التي يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لدى المجموعة يأتي نتيجة نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية بخصوص اختيار معطيات متغيرة تعتمد على بعضها البعض. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والتي تعتبر أحكام وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج تصنيف درجات الائتمان على مستوى المجموعة والذي من خلاله يتم تحديد «احتمالية التعثر» لكل حالة من الحالات.
- الضوابط المستخدمة لدى المجموعة في تقييم مدى توافر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بحيث يمكن قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس أعمار بقاء خسائر الائتمان المتوقعة والتقييم الكمي.
- فرز الموجودات المالية إلى شرائح عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المعطيات.
- تحديد أوجه الترابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمعطيات الاقتصادية مثل: مستويات البطالة وقيم الضمانات وتأثير احتمالية التعثر أو التعرض للتعثر أو الخسارة المفضية للتعثر.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي للاستشراف المستقبلي وأوزان احتمالية وقوعها لإدخال المعطيات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات، والمحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقيمة العادلة في كل تاريخ قائمة مركز مالي. كما يتم قياس القيم العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة كما هو مبين في الإيضاحين ٦(د) و ٣٤(ب).

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم من خلاله بيع أصل مالي أو الدفع لتحويل التزام بين أطراف راغبة في معاملة نظامية في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسية بالنسبة للأصل أو الالتزام، أو

- في السوق الأكثر نفعياً 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 المشاركة في السوق حال تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن هذه الأطراف تسعى لتحقيق أكبر منفعة اقتصادية لها.

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

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

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

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

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

بغرض إفصاحات القيم العادلة قررت المجموعة تصنيف الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة هذه الموجودات والمطلوبات وما تحمله من سمات ومخاطر ومستوى الهيكل الهرمي للقيمة العادلة.

٣ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المحققة للنقد هي القيمة قيد الاستعمال للأصل أو الوحدة المحققة للنقد أو قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع - أيهما أكبر. وفي سياق تقييم القيمة قيد الاستعمال، يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقدير السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالأصل. يتم تحديد

القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع بناءً على الأسعار السوقية المحددة. وفي حال عدم توافر أسعار سوقية محددة، يتم تحديد القيمة عندئذٍ على أساس الأسعار التقديرية لموجودات مماثلة. وفي حال عدم توافر أسعار تقديرية لموجودات مماثلة، يتم تحديد القيمة عندئذٍ على أساس حسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخصصة.

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

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

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

٤) تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار

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

٥) 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.

٦) مبدأ الاستمرارية

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

٧) التزام تعويضات الموظفين

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة.

أ) 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 ٢٠١٧م باستثناء لتطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية كما هو موضح أدناه. باستثناء المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) فإن هذه التعديلات والتطبيق ليس لهم أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في الفترة الحالية أو الفترات السابقة ويتوقع أن يكون لها تأثير غير جوهري في الفترات المستقبلية. تم توضيح التأثير والإفصاحات المتعلقة بتطبيق المعيار (٩) في جزء لاحق من هذه القوائم المالية الموحدة.

تطبيق المعايير الجديدة

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م، تبنت المجموعة معايير محاسبين جديدين، فيما يلي توضيحاً لتأثير تطبيق هذه المعايير:

١. المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) – الإيرادات من العقود مع العملاء

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) «الإيرادات من العقود مع العملاء» خلال السنة الحالية.

لقد صدر هذا المعيار في مايو ٢٠١٤م ليدخل حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨م أو بعد هذا التاريخ. يحدد المعيار نموذجاً شاملاً واحداً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية بخصوص الإيرادات والموجودة من خلال العديد من المعايير والتفسيرات في نطاق المعايير الدولية للتقرير المالي. يؤسس المعيار نموذجاً جديداً من خمس خطوات سيتم تطبيقه على الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. بموجب المعيار (١٥) يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس القيمة التي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تحويل البضاعة أو تقديم الخدمات للعميل.

انتهت المجموعة من تقييم تأثير تطبيق المعيار (١٥) وتوصلت إلى أن المعيار الجديد ليس له أي تأثير جوهري على ممارسات الاعتراف بالإيرادات الحالية. إن التأثير المالي لتطبيق المعيار (١٥) ليس جوهرياً، وبالتالي لم يتم تعديل مبالغ الفترة السابقة.

٢. المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) – الأدوات المالية

كما هو مسموح، قامت المجموعة بتطبيق نسخة مبكرة من المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والتي صدرت في نوفمبر ٢٠٠٩م وتمت مراجعتها لاحقاً في ٢٠١٠م (المعيار (٩) المطبق مبكراً) والذي تضمن بشكل رئيسي التصنيف والقياس للأدوات المالية. بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨م قامت المجموعة بتطبيق المعيار (٩) الصادر في يوليو ٢٠١٤م (المعيار (٩) الكامل) والذي يحل محل جميع النسخ المبكرة ويتضمن التصنيف والقياس وانخفاض القيمة ومحاسبة التحوط.

بموجب ما هو مسموح به حسب المعيار (٩) الكامل، اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الواردة في معيار المحاسبة الدولي (٣٩).

فيما يلي ملخصاً للتغيرات الرئيسية حول السياسات المحاسبية للمجموعة والتي نشأت من خلال تطبيق المعيار (٩) الكامل:

تصنيف وقياس الأدوات المالية نتيجة لتطبيق المعيار (٩) الكامل فلا توجد تغييرات جوهرية فيما يتعلق بالتصنيف والقياس للموجودات المالية ما عدا:

- تقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية.
- إدخال فئة قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لقياس أدوات الدين.
- المحاسبة عن إعادة تصنيف الموجودات المالية بين فئات القياس.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يحل المعيار (٩) الكامل محل نموذج «الخسائر المتكبدة» الوارد في معيار المحاسبة الدولي (٣٩) مع نموذج «خسائر الائتمان المتوقعة». يتطلب المعيار (٩) الكامل من المجموعة تسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية الأخرى من أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو الخسارة مع التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. يستند المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً قادمة إلا إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء. في حال استوفت الموجودات المالية تعريف أصل مالي مشتري أو مستحدث ذو مستوى ائتماني منخفض فيتم تكوين المخصص بناءً على التغير في خسائر الائتمان المتوقعة خلال عمر الأصل المالي. إن الأصل المالي مشتري أو مستحدث ذو مستوى ائتماني منخفض هو موجودات مالية ذو مستوى ائتماني منخفض عند الاعتراف الأولي. يسجل الأصل المالي المشتري أو المستحدث ذو مستوى ائتماني منخفض بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأصلي، ويتم لاحقاً الاعتراف بتسجيل إيرادات العمولة الخاصة على أساس معدل الفائدة الفعّال ذو الائتمان المعدل. تدرج خسائر الائتمان المتوقعة أو تكون معفاة للحد الذي يكون فيه تغييراً لاحقاً في خسائر الائتمان المتوقعة.

بموجب المعيار (٩) الكامل، يتم إدراج خسائر الائتمان في فترة قبل تلك التي كانت تدرج بموجب المعيار (٣٩). يرجى الرجوع للجزء الخاص بالسياسات المحاسبية الهامة للحصول على مزيد من التفاصيل حول كيفية قيام المجموعة بتطبيق متطلبات انخفاض القيمة بموجب المعيار (٩).

التحوّل

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار (٩) الكامل بأثر رجعي باستثناء ما هو موضح أدناه:

- لم يتم تعديل فترات المقارنة. يتم إدراج الفرق ما بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناشئة من تطبيق المعيار (٩) الكامل في الأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠١٨م. وبالتالي فإن مخصص انخفاض القيمة المعروض لسنة ٢٠١٧م لا يعكس المتطلبات الواردة في المعيار (٩) الكامل وبالتالي لا يمكن مقارنتها بالمعلومات المعروضة لسنة ٢٠١٨م بموجب المعيار (٩) الكامل.
 - يتم إجراء تقييمات لتحديد نموذج الأعمال حيث يكون الأصل المالي محتفظ به مع الوضع في الاعتبار الحقائق والظروف القائمة في تاريخ التطبيق الأولي.
- يفترض أن مخاطر الائتمان لم تزداد بصورة جوهرية لسندات الدين ذات مخاطر الائتمان المنخفضة في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار (٩) الكامل.

تطابق القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩) / المعيار (٩) المبكر المطبق مع القيمة الدفترية بموجب المعيار (٩) الكامل بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨م:

(أ) يطابق الجدول التالي القيمة الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩) / المعيار (٩) المطبق مبكراً مع القيمة الدفترية بموجب المعيار (٩) الكامل بتاريخ التحول وهو ١ يناير ٢٠١٨م:

بآلاف الريالات السعودية		
١ يناير ٢٠١٨م (المعيار (٩) الكامل)	إعادة القياس	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (معيار المحاسبة الدولي (٣٩) / المعيار (٩) المبكر المطبق / معيار المحاسبة الدولي (٣٧))
٣٦٨,٩٤٣	(٣.٦)	٣٦٩,٢٤٩
٣٩,٣١٧,٥٦٢	(٤٧٢,٢٨٤)	٣٩,٧٨٩,٨٤٦
٣٩,٦٨٦,٥٠٥	(٤٧٢,٥٩٠)	٤٠,١٥٩,٠٩٥
٩٤٣,٩٠٣	١٦٣,٥٦٧	٧٨٠,٣٣٦

الموجودات المالية

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

قروض وسلف، صافي

المطلوبات المالية

مطلوبات أخرى

(ب) يطابق الجدول التالي مخصص انخفاض القيمة المسجل وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٩) مع تسجيله وفقاً للمعيار (٩) الكامل، مع الأخذ في الاعتبار ما يلي:

- مخصص انخفاض القيمة الختامي للموجودات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) ومخصص انخفاض القيمة مقابل التزامات القروض وعقود الضمان المالي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٧) – المخصصات المخصصة والمطلوبات والموجودات الطارئة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م:
- خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحية المحددة وفقاً للمعيار (٩) الكامل كما في ١ يناير ٢٠١٨م:

بآلاف الريالات السعودية		
١ يناير ٢٠١٨م (المعيار (٩) الكامل)	إعادة القياس	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (معيار المحاسبة الدولي (٣٩) / المعيار (٩) المبكر المطبق / معيار المحاسبة الدولي (٣٧))
٣.٦	٣.٦	-
١,١٧٧,٠١٣	٤٧٢,٢٨٤	٧.٤,٧٢٩
١,١٧٧,٣١٩	٤٧٢,٥٩٠	٧.٤,٧٢٩
١٦٣,٥٦٧	١٦٣,٥٦٧	-

الموجودات المالية

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

قروض وسلف، صافي

المطلوبات المالية

مطلوبات أخرى

(ج) يلخص الجدول التالي التأثير على الأرباح المبقة للمجموعة نتيجة لتطبيق المعيار (٩) الكامل.

بآلاف الريالات السعودية		الأرباح المبقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
١,٥٢٦,٥٤١		الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار (٩) (بما في ذلك مخصص خسارة الائتمان مقابل التزامات القروض وعقود الضمان المالي)
(١٦٣,١٥٧)		الأرباح المبقة بموجب المعيار (٩) الكامل (١ يناير ٢٠١٨م)
٨٩٠,٣٨٤		

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يقدم الجدول التالي ملخصاً للأدوات المالية للمجموعة عن طريق فئة تلك الأدوات وقيمهم الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م					
إيضاحات	التطبيق الإلزامي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التحديد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات حقوق ملكية	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية
بآلاف الريالات السعودية					
٤	-	-	-	٤,٩٦٥,١٢٢	٤,٩٦٥,١٢٢
٥	-	-	-	١,٢٩٧,٧٤٩	١,٢٩٧,٧٤٩
٦	-	٤١,٢٩٣	٤,٨٩١	٢٤,٠٥٢,٢٧٥	٢٤,٠٥٢,٢٧٥
١١	٥٤,٤٣٤	-	-	-	٥٤,٤٣٤
٧	-	-	-	٤٠,٨٩٦,٨٩١	٤٠,٨٩٦,٨٩١
	-	-	-	٢٧٨,٣٥٠	٢٧٨,٣٥٠
	٥٤,٤٣٤	٤١,٢٩٣	٤,٨٩١	٧١,٤٤٤,٢٠٣	٧١,٥٤٤,٨٢١
١٢	-	-	-	٦,٤٢٣,٤٣٠	٦,٤٢٣,٤٣٠
١٣	-	-	-	٥١,٨٠٤,٠٩٨	٥١,٨٠٤,٠٩٨
١١	١٥١,٧٨٩	-	-	-	١٥١,٧٨٩
١٤	-	-	-	٢,٠٠٨,٢٠٢	٢,٠٠٨,٢٠٢
	-	-	-	٨٣٥,٠٦٩	٨٣٥,٠٦٩
	١٥١,٧٨٩	-	-	٦١,٢٢٢,٥٨٨	٦١,٢٢٢,٥٨٨

الموجودات المالية

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

استثمارات

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

قروض وسلف، صافي

موجودات أخرى

إجمالي الموجودات المالية

المطلوبات المالية

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

القيمة العادلة السالبة للمشتقات

صكوك لتعزيز رأس المال

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م					
إيضاحات	التطبيق الإلزامي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	التحديد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات حقوق ملكية	التكلفة المطفأة	إجمالي القيمة الدفترية
بآلاف الريالات السعودية					
٤	-	-	-	٥,٩٧٥,٠٦٧	٥,٩٧٥,٠٦٧
٥	-	-	-	٣٦٩,٢٤٩	٣٦٩,٢٤٩
٦	-	٦١,٤١٥	١٦,٣٨٨	٢٠,٣٦٠,٥٤٧	٢٠,٣٦٠,٥٤٧
١١	١٠٤,٠٢١	-	-	-	١٠٤,٠٢١
٧	-	-	-	٣٩,٧٨٩,٨٤٦	٣٩,٧٨٩,٨٤٦
	-	-	-	٢٠,٩١٦٧	٢٠,٩١٦٧
	١٠٤,٠٢١	٦١,٤١٥	١٦,٣٨٨	٦٦,٦٢٦,٠٧٣	٦٦,٨٠٧,٨٩٧
١٢	-	-	-	٦,١٧٢,٥٤٥	٦,١٧٢,٥٤٥
١٣	-	-	-	٥٠,٢٧٨,٣٦٦	٥٠,٢٧٨,٣٦٦
١١	٢٢,٠٩٨٧	-	-	-	٢٢,٠٩٨٧
١٤	-	-	-	٢,٠٠٦,٣٨٢	٢,٠٠٦,٣٨٢
	-	-	-	٧٢٤,٨٤٧	٧٢٤,٨٤٧
	٢٢,٠٩٨٧	-	-	٥٩,١٨٢,١٤٠	٥٩,٤٠٣,١٢٧

الموجودات المالية

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

استثمارات

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

قروض وسلف، صافي

موجودات أخرى

إجمالي الموجودات المالية

المطلوبات المالية

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع العملاء

القيمة العادلة السالبة للمشتقات

صكوك لتعزيز رأس المال

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات المالية

٣. المعيار الدولي للتقارير المالية (٧) (المعدل) – الأدوات المالية: الإفصاحات

لعكس الفروقات بين المعيار (٩) والمعيار المحاسبي الدولي (٣٩) فقد تم تحديث المعيار (٧) – الأدوات المالية: الإفصاحات، وقامت المجموعة بتطبيقه مع المعيار (٩) للسنة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ م. تتضمن التغييرات إفصاحات التحول المبينة في الإيضاح ٣ (أ) (٢)، والبيانات النوعية والكمية فيما يتعلق بحسابات خسائر الائتمان المتوقعة مثل الافتراضات، والبيانات المدخلة المستخدمة المبينة في الإيضاح ٣. يتم عرض التطابق بين مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة الافتتاحية إلى الختامية في الإيضاح ٣ (أ) (٢).

أ) المحاسبة بتاريخ المتاجرة

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

ب) الموجودات المالية والمطلوبات المالية**١) تصنيف الموجودات المالية**

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية كمقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقوم المجموعة بقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الشرطين التاليين وهي غير محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
 - ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة على أصل المبلغ القائم.
- في حال لم يستوفي الأصل المالي كلا الشرطين فيتم قياسه إذا بالقيمة العادلة.
- يُدرج الدخل على أساس المعدل الفعّال لأدوات الدين المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة. تُدرج إيرادات العمولة في قائمة الدخل الموحدة.
- تُخضع أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة لانخفاض القيمة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر

أدوات الدين: تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر حال استيفاء الشرطين التاليين وهي غير محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة على أصل المبلغ القائم.

أدوات حقوق الملكية: عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ به لغرض المتاجرة، يمكن للمجموعة القيام باختيار غير قابل للإلغاء أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

إن الاستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تُقاس بدايةً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات. يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة بالمكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج دخل العمولة الخاصة ومكاسب وخسائر صرف العملة الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بدايةً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات. لاحقاً، تقاس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة بالمكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في الاحتياطي الأخرى. لا يتم أبداً إعادة تصنيف المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم إدراج أي انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة. الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المتداولة تُقاس بالقيمة العادلة. لن يتم إعادة تصنيف المكاسب والخسائر المتراكمة في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمارات.

عند الاعتراف الأولي تحدد المجموعة جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي ليست مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية تُدرج في قائمة الدخل الموحدة عند نشوء الحق للمجموعة في استلام توزيعات الأرباح، إلا إذا كانت توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار.

الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المحدد بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف الأولي، يمكن للمجموعة القيام باختيار غير قابل للإلغاء (على أساس كل استثمار على حدة) لتحديد الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن التحديد بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير مسموح به إذا تم الاحتفاظ باستثمارات حقوق الملكية للمتاجرة.

الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقاس بداية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة.

لاحقاً، يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر ومتراكمة في الاحتياطي الأخرى. لا يتم أبداً إعادة تصنيف هذه المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم إدراج أي انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. تقاس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المتداولة كمصنفة بالقيمة العادلة. لن يتم إعادة تصنيف المكاسب والخسائر المتراكمة في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمارات.

عند الاعتراف الأولي تحدد المجموعة جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية تدرج في قائمة الدخل الموحدة عند نشوء الحق للمجموعة في استلام توزيعات الأرباح، إلا إذا كانت توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار.

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمار حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند استبعاد استثمارات حقوق الملكية هذه، فإنه يتم تحويل المبلغ المتراكم ذات الصلة في احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المبقاة.

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (على سبيل المثال: أسهم الملكية المحتفظ بها للمتاجرة وسندات الدين المصنفة إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

إضافةً لذلك، وعند الاعتراف الأولي، قد تحدد المجموعة بصورة غير قابلة للإلغاء تصنيف أصل مالي يفي بالمتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً للاعتراف الأولي بها، باستثناء في الفترة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير مالي، مع أي ربح أو خسارة ناتجة عن القياس المدرج في قائمة الدخل الموحدة.

عمولة الدخل على أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم تضمينها في قائمة الدخل الموحدة.

الدخل من توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يُدرج في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة عند نشوء الحق للمجموعة في استلام توزيعات الأرباح، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

أ) تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محتفظاً بموجبه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم تقديمها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات ما يلي:

- العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات العمولة الخاصة بالتعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل عمولة خاصة محدد أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر.
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادل للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق المجموعة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات «الأسوأ» أو «تحت ضغط العمل». إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج هذه المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية المستحدثة أو المشتراة حديثاً. في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها ليست محتفظ بها لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية ولا محتفظ بها لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

(ب) تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة على أصل المبلغ («ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو العمولة على أصل المبلغ»)

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن «أصل المبلغ» هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. «العمولة الخاصة» هي ثمن القيمة المالية للوقت، والائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة لأصل المبلغ، فإن المجموعة تأخذ في اعتبارها الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروطاً تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية
- مزايا الرفع
- مبالغ مدفوعة مقدماً وشروط تمديد
- الشروط التي تقيد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)
- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات العمولة الخاصة

التحديد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عند الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بتحديد بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان هذا التحديد يستبعد أو يقلل بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

(٢) تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، باستثناء الضمانات المالية والتزامات القروض على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على إصدار الأموال والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعال.

يتم إدراج جميع ودائع السوق المالية، وودائع العملاء، وقروض الأجل، والديون المعززة، وأدوات الدين الأخرى المصدرة بدايةً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة.

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو أن المجموعة اختارت قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً لمتطلبات المعيار (٩).

بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة، إن وجدت، بعد الإدراج الأولي لمثل هذه المطلوبات، فإنه يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان بصورة منفصلة في الدخل الشامل الآخر، بينما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم إعادة تدوير المبالغ في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بالائتمان إلى قائمة الدخل الموحدة حتى في حال تم إلغاء الاعتراف بالالتزام وتحصيل المبالغ.

يتم إدراج الضمانات المالية والتزامات القروض التي تختار المنشآت قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتعرض قيمها العادلة للارتفاع والانخفاض في قائمة الدخل الموحدة.

التحديد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

قد تحدد المجموعة بعض المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في أي من الحالتين التاليتين:

- تدار المطلوبات ويتم تقييمها والتصريح عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة، أو
- يلغى التحديد أو يقلل بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ

(٣) إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية أصل مالي أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من أصل تم استبعاده) ومجموع كل من (١) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد) و(٢) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجها في الربح أو الخسارة. لا يتم إدراج أي مكسب / خسارة متراكمة مسجلة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات أوراق مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بتلك الأوراق المالية. يتم إدراج أي فائدة على الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي تم تكوينها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام مستقل.

عندما يتم بيع موجودات لطرف ثالث بمعدل إجمالي متزامن لمقايضة العائد لموجودات محولة، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث أن المجموعة تحتفظ جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية مثل هذه الموجودات.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحولها جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن المجموعة تستمر في إدراج الأصل في حدود استمراريته فيه وبحسب تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

في بعض المعاملات، تحتفظ المجموعة بالتزام لخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل أتعاب. يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي المحول في حال حقق معايير إلغاء الاعتراف. ويتم الاعتراف بأصل ما أو التزام ما مقابل عقد خدمة في حال كانت أتعاب عقد الخدمة أكثر من كافية (الأصل) أو أقل من كافية (الالتزام) لتنفيذ الخدمة.

(السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨م)

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح أو الخسارة المتراكم مسبقاً في الدخل الشامل الآخر لا يعاد تصنيفه في قائمة الدخل الموحدة، ولكن يتم تحويله للأرباح المبقاة.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالتزام مالي عند سداد الالتزام التعاقدية أو إلغائها أو انتهاءها.

(٤) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل أحكام الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهريّة، إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بصورة جوهريّة، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة يتم إلغاء قيد الأصل المالي الأصلي مع الفرق المسجل كإلغاء الاعتراف بالمكسب أو الخسارة ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي والاعتراف بالمبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كتعديل للمكسب أو الخسارة في الربح أو الخسارة. إذا تم تنفيذ هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم عرض المكسب أو الخسارة معاً إلى جانب خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى يتم عرضها كإيرادات عمولة خاصة.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد الالتزام المالي عندما يتم تعديل أحكام الالتزام وعندما تكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. وفي هذه الحالة، يتم تسجيل الالتزام المالي الجديد بناءً على الأحكام المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي والالتزام المالي الجديد وفق الأحكام المعدلة في قائمة الربح أو الخسارة.

(٥) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإدراج المخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين
- ذمم مدينة لعقود الإيجار / الإجارة
- عقود الضمانات المالية الصادرة
- التزامات القروض الصادرة

لا يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأسهم.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي، و
- أدوات مالية أخرى (غير الذمم المدينة لعقود الإيجار) لم تزداد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهريّة منذ الاعتراف الأولي بها.

إن مخصصات الخسارة للذمم المدينة لعقود الإيجار تقاس دوماً بالمبلغ المقابل للعمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة. تعتبر المجموعة سندات الدين التي صُنفت على أنها ذات مخاطر ائتمان متدنية عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها معادل لتعريف المفهوم العالمي لـ «درجة الاستثمار».

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

- إن خسائر الائتمان المتوقعة هي احتمال التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي يتم قياسها كالآتي:
- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها)،
 - الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة،
 - التزامات القروض غير المسحوبة: تمثل الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها، و
 - عقود الضمانات المالية: تمثل الدفعات المتوقعة لتعويض مالك السهم ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة الحصول على أي منها.

الموجودات المالية المهيكلة

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام الموجودات المالية أو تم تعديلها أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقرض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الأصل المالي المعدل يتم تضمينها في احتساب النواقص النقدية من الأصل القائم.
- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم في وقت إلغاء قيده. يتم إدراج هذه القيمة في حساب النواقص النقدية من الأصل المالي القائم التي تم خصمها من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العائد الفعّال الأصلي الخاص بالأصل المالي القائم.

الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي بأنه «منخفض القيمة الائتمانية» عند حدوث حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للأصل المالي.

يتضمن الدليل على أن الأصل المالي قد انخفضت قيمته الائتمانية على البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- الصعوبة المالية الجوهرية للمقرض أو المصدر.
 - خرق في العقد مثل التعثر أو حدث مضي موعد استحقاقه.
 - إعادة هيكلة قرض أو مبلغ مقدم من المجموعة وفق شروط وأحكام قد لا تأخذها المجموعة بالحسبان.
 - من المحتمل أن يدخل المقرض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
 - عدم وجود سوق نشطة للضمان بسبب الصعوبات المالية.
- القرض الذي يتم إعادة التفاوض بشأنه بسبب تعثر المقرض يعتبر عادةً بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية آخذة بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة. إضافة لذلك، يعتبر القرض الجزئي الذي تجاوز موعد استحقاقه ٩٠ يوماً أو أكثر بأنه منخفض القيمة.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في دين سيادي انخفضت قيمته الائتمانية، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية كما ظهرت في عوائد السندات.
- تقييم وكالات تصنيف الائتمان.
- قدرة الدولة على الدخول إلى الأسواق المالية لإصدار سندات دين جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى خسائر يتحملها المالكون من خلال الاعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.

- آلية الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري كـ «مقرض - ملاذ أخير» لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في تصريحات عامة أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآلية. يتضمن هذا تقييم لعمق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كتحفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- التزامات القرض وعقود الضمانات المالية: بشكل عام كمخصص
- في حال تضمنت الأداة المالية كل من الجزء المسحوب وغير المسحوب من القرض، وفي حال عدم قدرة المجموعة على تحديد خسارة الائتمان المتوقعة على عنصر من التزامات القرض بشكل منفصل عن ذلك الجزء المسحوب، تقوم المجموعة بعرض مخصص تجميعي للخسائر يتضمن الجزء المسحوب والجزء غير المسحوب. يتم عرض المبلغ التجميعي كتحفيض من إجمالي القيمة الدفترية من الجزء المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي المبلغ المسحوب كمخصص ضمن «مطلوبات أخرى»، و
- أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إدراج مخصص خسائر في قائمة المركز المالي حيث أن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تمثل قيمها العادلة. إلا أنه يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة وإدراج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات وقيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر.

الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين (بشكل جزئي أو كلي) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد، إلا أن الموجودات المالية التي تم شطبها ممكن أن تكون ما زالت خاضعة لأنشطة إلزامية للتمشي مع إجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ الذي سيتم شطبه أعلى من مخصص الخسائر المتراكمة، فإنه يتم اعتبار الفرق في البداية كإضافة على المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل أي استردادات لاحقة على مصروف خسائر الائتمان.

تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية تسعى المجموعة إلى استعمال ضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تتمثل الضمانات في أشكال متنوعة من نقد، وأوراق مالية، واعتمادات مستنديه / وخطابات ضمان، وعقارات، وذمم مدينة، وبضائع، وأصول غير مالية أخرى، وتعزيزات ائتمانية مثل اتفاقيات تسوية. تم تحديد السياسة المحاسبية للمجموعة للضمانات من خلال اتفاقيات اقراض بموجب المعيار (٩) وهي نفسها كما كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩) - الضمانات ما لم يتم استعادتها لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. بشكل عام، يتم تقييم الضمانات بالحد الأدنى في البداية وإعادة التقييم على أساس دوري. إلا أن بعض الضمانات، على سبيل المثال، نقد أو أوراق مالية متعلقة بمتطلبات الهامش، يتم تقييمها يومياً.

تقوم المجموعة، وبأقصى حد ممكن، باستعمال بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتضمن قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستعمال نماذج قياسية. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقار بناءً على بيانات مقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار المنازل.

(السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨م)

في تاريخ كل تقرير مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على أن الموجودات المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة قد انخفضت قيمتها. تنخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية عندما يبين الدليل الموضوعي أن حدث الخسارة قد وقع بعد الاعتراف الأولي بالأصل أو بالموجودات، وأن لحدث الخسارة هذا تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات التي يمكن تقديرها بصورة يُعتد بها.

يمكن أن يتضمن الدليل الموضوعي على أن الأصل المالي قد انخفضت قيمته على صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو المصدر أو تعثر أو تأخر في السداد من قبل المقترض أو إعادة هيكلة قرض أو مبلغ مقدم من المجموعة وفق شروط وأحكام تتطلبها المجموعة أو مؤشر على أن المقترض أو المصدر سيدخل في حالة إفلاس أو عدم وجود سوق نشطة للضمان أو البيانات الأخرى القابلة للملاحظة المتعلقة بمجموعة من الموجودات مثل التغيرات العكسية في حالة الدفع للمقترض أو المصدر في المجموعة، أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات الدفع في المجموعة.

تضع المجموعة في اعتبارها دليلاً على انخفاض القيمة للقروض والسلف والأوراق المالية للاستثمار المقاسة بالتكلفة المطفأة لكل من أصل محدد والموجودات على مستوى جماعي. يتم تقييم جميع القروض والسلف والأوراق المالية للاستثمار الجوهرية على المستوى الفردي المقاسة بالتكلفة المطفأة من أجل انخفاض محدد في القيمة. إن جميع القروض والسلف والأوراق المالية للاستثمار الجوهرية على المستوى الفردي المقاسة بالتكلفة المطفأة التي اعتبرت غير منخفضة القيمة بشكل محدد يتم تقييمها جماعياً لمعرفة ما إذا كان هناك أي انخفاض في قيمتها، والتي تم تكيدها ولكن لم تتحدد بعد. إن جميع القروض والسلف والأوراق المالية للاستثمار المقاسة بالتكلفة المطفأة غير الجوهرية بشكل فردي يتم تقييمها جماعياً لمعرفة ما إذا كان هناك أي انخفاض في قيمتها عن طريق تجميع القروض والسلف والأوراق المالية للاستثمار المقاسة بالتكلفة المطفأة مع خصائص مخاطر مشابهة.

تقاس خسائر انخفاض القيمة للموجودات بالتكلفة المطفأة باعتبارها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية المخصومة بمعدل العائد الفعّال الأصلي للأصل. تدرج خسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل الموحدة وتنعكس في الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان. يستمر إدراج العمولة على الموجودات منخفضة القيمة حتى موعد استحقاقها لجميع قروض الأفراد.

تستخدم الإدارة التقديرات التي تستند إلى خبرة الخسارة التاريخية للموجودات ذات خصائص الخسارة الائتمانية ودليل موضوعي للانخفاض في القيمة مشابه لتلك الموجودة في المحفظة عند القيام بتقدير التدفقات النقدية. يتم فحص الطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة لتقليل أي فرق بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية.

عندما يتسبب حدث لاحق في انخفاض مبلغ خسارة انخفاض القيمة، يتم عكس الانخفاض في خسارة انخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة. يتم شطب القروض والسلف عندما يتم تحديدها على أنها غير قابلة للتحصيل. يتم هذا التحديد بعد الوضع في الاعتبار المعلومات مثل عدد الأيام مضي استحقال التمويل والتغيرات الجوهرية في المركز المالي للمقترض بحيث لا يمكن للمقترض أن يسوي التزاماته أو للحد الذي تكون فيه المتصللات من الضمانات المحتفظ بها غير كافية لتغطية الالتزامات.

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

يتم بشكل عام إعادة التفاوض بشأن القروض والسلف التي إما هي جزء من علاقة مستمرة بعميل أو رداً على تغيير عكسي في ظروف المقترض. في الحالة الأخيرة، يمكن أن ينتج عن إعادة التفاوض تمديد لتاريخ استحقاق الدفع أو خطط إعادة السداد والتي بموجبها يقدم البنك نسبة عمولة معدلة للمقترضين المتعثرين. ينتج عن ذلك استمرار الأصل في أن يتجاوز موعد استحقاقه وتنخفض قيمته بشكل منفرد، حيث أن إعادة التفاوض بشأن دفع العمولة وأصل المبلغ لا يغطي القيمة الدفترية الأصلية للقرض. وفي حالات أخرى، يؤدي إعادة التفاوض إلى اتفاق جديد ويعامل على أنه قرض جديد. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى المؤشرات والمعايير التي تشير إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح. يخضع القرض لتقييم انخفاض في القيمة بشكل فردي أو جماعي ويتم احتسابه باستخدام معدل العائد الفعّال الأصلي للقرض.

تضع المجموعة في اعتبارها دليلاً على وجود انخفاض في القيمة على المستوى الجماعي للموجودات. يمكن أن يستند المخصص الجماعي للانخفاض في القيمة على معايير محددة وهي التدهور في التدرج الداخلي أو التصنيف الائتماني الخارجي الموزع على المقترض أو مجموعة من المقترضين، والظروف الاقتصادية الحالية التي يعمل فيها المقترض والخبرة وأنماط التعثر التاريخية المتضمنة في مكونات محفظة الائتمان.

ج) الضمانات المالية والتزامات القروض

الضمانات المالية هي بمثابة عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفعات محددة لتعويض المالك مقابل الخسارة التي يتكبدها بسبب مدين محدد يخفق في الدفع عند الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. التزامات القرض هي التزامات ثابتة لتوفير ائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً.

يتم إصدار الضمانات المالية أو الالتزامات لتقديم قرض بأقل سعر عمولة خاصة في السوق والتي يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة وإطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى عمر الضمان أو الالتزام. ويتم قياسها لاحقاً على النحو التالي:

- من ١ يناير ٢٠١٨ م: بالقيمة المطفأة ومخصص مبلغ الخسارة. أيهما أعلى، و
- قبل ١ يناير ٢٠١٨ م: القيمة المطفأة والقيمة الحالية لأي دفعة متوقعة لتسوية الالتزام. أيهما أعلى. عندما تصبح الدفعة بموجب العقد ممكنة.

لم تصدر المجموعة أي التزامات قرض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وفيما يتعلق بالتزامات القروض الأخرى:

- من ١ يناير ٢٠١٨ م: تقوم المجموعة بإدراج مخصص خسارة،
- قبل ١ يناير ٢٠١٨ م: تقوم المجموعة بإدراج مخصص وفقاً للمعيار (٣٧) إذا تم اعتبار العقد بعوض.

د) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

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

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

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

١) مشتقات محتفظ بها للمتاجرة

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

(٢) مشتقات ضمنية

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

- لا يمثل العقد الرئيسي أصلاً في إطار المعيار (٩)،
 - تستوفي شروط وأحكام المشتقة الضمنية تعريف المشتقة فيما إذا كانت هذه الشروط والأحكام في إطار عقد مستقل، و
 - لا تتعلق الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتقة الضمنية وبشكل وثيق بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.
- يتم قياس المشتقات الضمنية المستقلة بالقيمة العادلة مع إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة إلا إذا كانت جزءاً من تدفقات نقدية مؤهلة أو علاقة تحوط لصافي استثمار. يتم عرض المشتقات الضمنية المستقلة في قائمة المركز المالي جنباً إلى جنب العقد الرئيسي.

(٣) محاسبة التحوط

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

لغرض المحاسبة على التحوط تم تصنيف التحوطات إلى الفئتين التاليتين:

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

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

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

تحوطات القيمة العادلة

عند تحديد مشتقة مالية كأداة تحوط للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام أو تعهد ثابت معترف به يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة، فإنه يتم الاعتراف مباشرة بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في قائمة الدخل الموحدة مع التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له فيما يتصل بالخطر المتحوط به وتدرج ضمن المكاسب/الخسائر غير 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 طريقة معدل العائد الفعّال. إذا تم استبعاد أداة التحوط، فإن تسوية القيمة العادلة غير المطفأة تقيّد مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوطات التدفقات النقدية

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

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

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

تقوم المجموعة أولاً بتقييم مدى توقعاتها لمخاطر «صافي التدفقات النقدية» من الموجودات والمطلوبات القائمة التي تحقق عوائد - بما

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

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

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

هـ) العملات الأجنبية

يتم تحويل التعاملات المقومة بعملات أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء التعاملات. كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية في نهاية السنة (غير البنود النقدية التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية) إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير المالي.

يتم تسجيل مكاسب أو خسائر الصرف الأجنبي جراء تسوية التعاملات وترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية 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 تحويل البنود غير النقدية التي جرى قياسها بالتكلفة التاريخية لعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأولية. ويتم تحويل البنود غير النقدية بعملة أجنبية المقاسة بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

و) مقاصة الأدوات المالية

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

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

ز) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات

إيرادات ومصاريف العمولة الخاصة

يتم الاعتراف بالإيرادات ومصروفات العمولة الخاصة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعّال. إن معدل العائد الفعّال هو المعدل الذي يخضم المبالغ المدفوعة أو المستلمة النقدية المستقبلية التقديرية من خلال العمر الإنتاجي المتوقع للأداة المالية مقابل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي أو التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

عند احتساب معدل العائد الفعّال للأدوات المالية خلاف الأصل منخفض القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية مع استبعاد خسائر الائتمان المستقبلية. فيما يتعلق بالموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم احتساب معدل عائد فعّال ذات الائتمان المعدل باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية بما فيها خسائر الائتمان المتوقعة.

يتضمن احتساب معدل العائد الفعّال تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعّال. تكاليف المعاملة تتضمن التكاليف الإضافية التي تعود مباشرة للاقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

قياس التكلفة المطفأة وإيرادات العمولة الخاصة

إن «التكلفة المطفأة» لأصل مالي أو التزام مالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس أصل مالي أو التزام مالي عند الاعتراف الأولي ناقصاً مبالغ السداد الرئيسية، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العائد الفعّال لأي فرق بين تلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، للموجودات المالية، والمعدلة لأي مخصص خسارة ائتمان متوقعة (أو مخصص انخفاض قيمة قبل ١ يناير ٢٠١٨م).

إن «إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي» هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

عند احتساب إيرادات ومصاريف العمولة الخاصة، يتم تطبيق معدل العائد الفعّال على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل منخفض القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

ومع ذلك، فإن الأصل المالي الذي يصبح منخفض القيمة الائتمانية لاحقاً للإدراج الأولي، يتم احتساب إيرادات العمولة الخاصة عن طريق تطبيق معدل العائد الفعّال على التكلفة المطفأة للأصل المالي. في حال لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب إيرادات العمولة الخاصة ينعكس على أساس الإجمالي.

في حال الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي، يتم احتساب إيرادات العمولة الخاصة عن طريق تطبيق معدل العائد الفعّال ذات القيمة الائتمانية المعدلة مقابل التكلفة المطفأة للأصل. لا ينعكس احتساب إيرادات العمولة الخاصة على أساس الإجمالي، حتى لو حدث تحسناً في المخاطر الائتمانية للأصل.

عندما تدخل المجموعة في مقايضة معدل عمولة خاصة مقابل تغيير العمولة الخاصة من ثابتة إلى متغيرة (أو العكس)، فإن مبلغ إيرادات أو مصاريف العمولة الخاصة يتم تعديله بصافي العمولة الخاصة عند المقايضة للحد الذي يعتبر فيه التحوط فعّالاً.

دخل / (خسارة) الصرف الأجنبي

يتم الاعتراف بالأرباح / (الخسائر) الناتجة عن الصرف الأجنبي عند تحققها / تكبدها (الإيضاح ٣ «و»).

الأتعاب والعمولات

إن الأتعاب وإيرادات ومصاريف العمولات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعّال للأصل المالي أو الالتزام المالي يتم تضمينها في معدل العائد الفعّال.

إن الأتعاب أو إيرادات العمولة الأخرى – التي تتضمن أتعاب خدمة الحساب، أتعاب إدارة الاستثمار، عمولة البيع، أتعاب الاستبدال وعمولات تجميع القروض البنكية – تدرج كخدمات ذات علاقة تم تأديتها. إذا لم يكن من المتوقع أن ينتج عن التزام القرض سحب تحت حساب القرض، فإن أتعاب التزام القرض ذات الصلة تدرج على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

الأتعاب ومصاريف العمولة الأخرى المتعلقة بصورة أساسية بالتكلفة وأتعاب الخدمة والتي يتم احتسابها كمصروف عند استلام الخدمة.

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة العديد من الخدمات للعملاء، وتقدم تلك الخدمات إما بصورة منفصلة أو بجانب تقديم الخدمات الأخرى.

توصلت المجموعة إلى أن الإيرادات من تقديم الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة التمويل وتمويل المشروعات وتمويل الشركات وتقديم الاستشارات وتحويل الأموال والخدمات البنكية الأخرى، يجب أن يتم الاعتراف بها عند تقديم الخدمة، أي عند أداء الالتزام بصورة ملائمة. أما بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة ببطاقات الائتمان، فإن البنك يسجل الإيرادات على فترة محددة من الوقت.

برنامج ولاء العملاء

يقدم البنك برنامج ولاء العملاء (نقاط مكافأة / نقاط سفر يشار إليها كـ «نقاط مكافأة»)، والتي تسمح لحامل البطاقة بأن يكتسب نقاطاً يمكن استردادها من عدة منافذ. يخصص البنك جزءاً من سعر المعاملة (أتعاب تبادل) لنقاط المكافأة الممنوحة لحاملي البطاقات على أساس سعر البيع ذات الصلة القائم بذاته. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات المخصص لنقاط المكافأة وإلغاء الاعتراف بها في قائمة الدخل عند استرداد نقاط المكافأة.

يتم تعديل المبلغ المتراكم لالتزام العقد المتعلق بنقاط المكافأة التي لم يتم استردادها على مدار الوقت على أساس التجربة الفعلية والاتجاه السائد فيما يتعلق بعملية الاسترداد.

صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تتعلق بالمشتقات غير التجارية المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والتي لا تشكل علاقات تحوط مؤهلة، والموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات غير التجارية والتي تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتضمن خط البنود التغيرات في القيمة العادلة والعمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح وفروقات صرف العملة الأجنبية.

دخل توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح حال نشوء الحق في استلامها.

ح) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر الاعتراف بالموجودات المباعة مع الالتزام المباشر بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً لأن المجموعة تحتفظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع التملك، ويتم قياس الموجودات بموجب السياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر والتكلفة المطفأة - حسب مقتضى الحال. يتم التعامل مع هكذا عمليات على أنها اقتراضات مضمونة ومطلوبات لأطراف أخرى. إن المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات يتم إظهارها ضمن («اقتراض نقدي لمؤسسة النقد العربي السعودي» أو «أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى» أو «ودائع للعملاء») حسبما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولة خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام معدل العائد الفعّال.

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

(ط) عقارات أخرى وموجودات معاد امتلاكها

تقوم المجموعة ضمن دورة أعمالها العادية باقتناء عقارات معينة مقابل تسوية قروض وسلف مستحقة. تعتبر مثل هذه العقارات موجودات محتفظ بها للبيع وتسجل بدايةً بصفى 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 الموجودات إلى حد عدم تجاوزها التخفيض التراكمي في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر نتيجة الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

(ي) ممتلكات ومعدات

يتم تقييم الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك / الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع من خلال تغيير المدة أو طريقة احتساب الاستهلاك، حسبما يقتضي الحال، ويتم التعامل معها على أنها تغيرات في التقديرات المحاسبية. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عند وجود احتمالية أن المنافع الاقتصادية المستقبلية سوف تتدفق للمجموعة. تستهلك الإصلاحات والصيانة المستمرة حال تكبدها.

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

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

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

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

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

(ك) ودائع وسندات دين صادرة ومطلوبات معززة لرأس المال

عندما تحدد المجموعة التزام مالي بالقيم العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإنه يتم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام العائدة للتغيرات في مخاطره الائتمانية في الدخل الشامل الآخر كالتزام احتياطي ائتمان. عند الاعتراف الأولي للالتزام المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا ما كان عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام العائدة لمخاطره الائتمانية في الدخل الشامل الآخر قد يسبب أو يزيد من عدم التوافق المحاسبي في الربح أو الخسارة. يتم هذا التقييم باستخدام تحليل نسبة التراجع لمقارنة التالي:

- التغيرات المفترضة في القيمة العادلة للالتزام المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان، مع
- تأثير الربح أو الخسارة للتغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للأدوات ذات العلاقة.

(ل) المخصصات

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

م) المحاسبة على عقود الإيجار

(١) إذا كانت المجموعة مستأجرة

تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة، بصفقتها مستأجرة، عقود إيجار تشغيلي بموجبها تُحْمَل 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 كغرامات 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 الموجودات بموجب عقد تأجير تمويلي، بما في ذلك عقود الإيجار الإسلامية (الاجارة)، يتم الاعتراف بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة والافصاح عنها تحت بند «القروض والسلف، صافي». يتم الاعتراف بالفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية للذمم المدينة كإيرادات إيجار غير مكتسبة. يتم الاعتراف بدخل الإيجار طوال مدة سريان عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمارات والتي تعكس نسبة العائد على فترات ثابتة.

يتم إدراج الموجودات 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.

ن) النقدية وشبه النقدية

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

س) 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 المجموعة. يتم تحديد تكلفة تقديم التعويضات بموجب خطط التعويضات المحددة غير الممولة باستعمال طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزام المجموعة.

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

تعويضات قصيرة الأجل

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

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

ع) الزكاة وضريبة الدخل

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

تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحمل على الأرباح المبقاة طبقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص الزكاة وضريبة الدخل.

ف) الموجودات المحتفظ بها كأمانة

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

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

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

يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) يتم اعتمادها بواسطة مؤسسة الرقابة الشرعية في البنك.	
المرابحة	هي اتفاقية يقوم بموجبها البنك ببيع سلعة أو أصل إلى عميل يكون البنك قد اشتراها واقتناها بناءً على وعد بالشراء من ذلك العميل. سعر البيع يشمل التكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه.
الإجارة	هي اتفاقية يقوم بموجبها البنك (المؤجر) بشراء أو إنشاء أصل للتأجير بناءً على طلب العميل (المستأجر) بناءً على وعد منه باستئجار الأصل بإيجار متفق عليه ولمدة معينة وقد تنتهي الإجارة بانتقال ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.
المشاركة	هي عبارة عن اتفاقية بين البنك وعميل للمساهمة في مشاريع استثمارية معينة أو ملكية بعض الممتلكات تنتهي بحصول العميل على كامل الملكية. يتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقاً لشروط الاتفاق.
التورق	هو عبارة عن نموذج من معاملات المربحة يقوم بموجبها البنك بشراء سلعة وبيعها للعميل. ويقوم العميل ببيع السلعة فوراً واستخدام المتحصلات لمقابلة متطلبات التمويل الخاصة به.
وعد العملات الأجنبية	هي اتفاقية يقوم بموجبها عميل بدفع رسوم للدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات. حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) بإعطاء تعهد من طرف واحد إلى الطرف الثاني (الموعود).
الاستصناع	هي اتفاقية بين البنك والعميل بموجبها يقوم البنك ببيع أصل مطوّر إلى العميل وفقاً لمواصفات وأسعار متفق عليها بينهما.
الصكوك	هي عبارة عن أدوات إسلامية تتمثل في ملكية فردية في أصل معين تتناسب مع ما يقابلها من حق في الحصول على الدخل الناتج من الأصل.
	يتم قيد جميع المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي وطبقاً للسياسات المحاسبية المبينة في هذه القوائم المالية.

٤ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
١,١٨٣,٧١١	١,١٧٥,٥٥٨	نقد في الصندوق
٢,٠٩٢,٩١٣	١,٠٣٥,٩٢٨	نقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٢٧٦,٦٢٤	٢,٢١١,٤٨٦	نقد وما في حكمه (الإيضاح ٢٧)
٢,٦٩٨,٤٤٣	٢,٧٥٣,٦٣٦	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٩٧٥,٠٦٧	٤,٩٦٥,١٢٢	الإجمالي

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

ه - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٢٠٢,٢٠٠	٢٩٧,٣٤٦	حسابات جارية
١٦٧,٠٤٩	١,٠٠١,٠٣٩	إيداعات أسواق المال
٣٦٩,٢٤٩	١,٢٩٨,٣٨٥	
—	(٦٣٦)	ناقص: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح "أ" أدناه)
٣٦٩,٢٤٩	١,٢٩٧,٧٤٩	الإجمالي

تمثل إيداعات أسواق المال مبالغ مودعة بطريقة المرابحة المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة).
(أ) فيما يلي تحليل التغير في مخصص الخسارة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
٣.٦	—	٩٣	٢١٣
—	—	٢١	(٢١)
٢٩	—	١٠٠	(٧١)
٣.٢	—	٣.١	١
(١)	—	(١)	—
٦٣٦	—	٥١٤	١٢٢

مخصص خسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨ م
خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية
على مدى العمر الزمني
صافي إعادة قياس مخصص خسارة
موجودات مالية جديدة ناشئة
موجودات مالية تم استبعادها
مخصص خسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

يتم إدارة جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام وكالات تصنيف خارجية مرموقة. للمزيد عن جودة الائتمان
للتعرضات للمخاطر القائمة عن طريق تصنيف الفئات يرجى الرجوع للإيضاح ٣-٢.

٦ - الاستثمارات

أ - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، كان تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠١٨ م (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
٣٣,٤٥٦	٩,٤٨٨	٢٣,٩٦٨
٧,٨٣٧	—	٧,٨٣٧
٤١,٢٩٣	٩,٤٨٨	٣١,٨٠٥

صناديق استثمار
أسهم

(٢) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٨ م (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
٤,٨٩١	٧٤٨	٤,١٤٣

أسهم

(٣) استثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٠١٨ م (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
١٩,٠٩٢,٩١٦	—	١٩,٠٩٢,٩١٦
٤,٩١٣,١٧٥	—	٤,٩١٣,١٧٥
٢٤,٠٠٦,٠٩١	—	٢٤,٠٠٦,٠٩١
٢٤,٠٥٢,٢٧٥	١٠,٢٣٦	٢٤,٠٤٢,٠٣٩

استثمارات صكوك
سندات وكالة ذات أسعار متغيرة

الإجمالي

خلال السنة، باع البنك أحد استثماراته في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. كانت القيمة العادلة للاستثمار في
تاريخ البيع مبلغ ١٢,٠٨ مليون ريال سعودي. نتيجة لذلك البيع، تم تحويل ربح متراكم بمبلغ ١,٠٩٥ مليون ريال سعودي مُسجل سابقاً في
الدخل الشامل الآخر إلى أرباح مبقاة.

ب - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، كان تصنيف الاستثمارات كما يلي:
(١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠١٧ م (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
٦٠,٨٧٠	٣٢,٢٤٧	٢٨,٦٢٣
٥٤٥	—	٥٤٥
٦١,٤١٥	٣٢,٢٤٧	٢٩,١٦٨

صناديق استثمار

أسهم

(٢) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٧ م (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
١٦,٣٨٨	١٢,٢٤٥	٤,١٤٣

أسهم

(٣) استثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٠١٧ م (بآلاف الريالات السعودية)

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

استثمارات صكوك

سندات وكالة ذات أسعار متغيرة

الإجمالي

ج - فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمار كمتداولة وغير متداولة:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧ م			٢٠١٨ م		
المجموع	غير متداولة	متداولة	المجموع	غير متداولة	متداولة
١٥,٣٧٤,١١٣	١٢,٤٣٨,٨٥٨	٢,٩٣٥,٢٥٥	١٩,٠٩٢,٩١٦	٦,٣١٤,٣٢٠	١٢,٧٧٨,٥٩٦
٤,٩٠٨,٦٣١	٤,٩٠٨,٦٣١	—	٤,٩١٣,١٧٥	٤,٩١٣,١٧٥	—
١٦,٩٣٣	٤,٣٣١	١٢,٦٠٢	١٢,٧٢٨	٤,٨٩١	٧,٨٣٧
٦٠,٨٧٠	—	٦٠,٨٧٠	٣٣,٤٥٦	—	٣٣,٤٥٦
٢٠,٣٦٠,٥٤٧	١٧,٣٥١,٨٢٠	٣,٠٠٨,٧٢٧	٢٤,٠٥٢,٢٧٥	١١,٢٣٢,٣٨٦	١٢,٨١٩,٨٨٩

استثمارات صكوك

سندات وكالة ذات أسعار متغيرة

أسهم

صناديق استثمار

إجمالي الاستثمارات

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

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧ م				٢٠١٨ 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
١٥,٣٨٨,١٩٦	(٩,٥٥٩)	٢٣,٦٤٢	١٥,٣٧٤,١١٣	١٩,١٣٣,٩٣٤	(٢١,٤٤٦)	٦٢,٤٦٤	١٩,٠٩٢,٩١٦
٤,٩٠٨,٦٣١	-	-	٤,٩٠٨,٦٣١	٤,٩١٣,١٧٥	-	-	٤,٩١٣,١٧٥
٢٠,٢٩٦,٨٢٧	(٩,٥٥٩)	٢٣,٦٤٢	٢٠,٢٨٢,٧٤٤	٢٤,٠٤٧,١٠٩	(٢١,٤٤٦)	٦٢,٤٦٤	٢٤,٠٠٦,١٠٩

استثمارات صكوك

سندات وكالة ذات أسعار متغيرة

الإجمالي

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
١٧,٨٤٩,٩٣٦	٢٢,٧٧٠,٠٥٣	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
١,٧٦٥,١٦٣	٧٦٤,٢٥٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٤٥,٤٤٨	٥١٧,٩٧٠	شركات
٢٠,٣٦٠,٥٤٧	٢٤,٠٥٢,٢٧٥	الإجمالي

إن القيم العادلة للاستثمارات الظاهرة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية. إن بعض استثمارات الصكوك المعينة (والمفصّل عنها في الإيضاح ٦ «د») متداولة في أسواق مختلفة إلا أن التعامل بها غير نشط.

تتضمن الاستثمارات في الأسهم المفصّل عنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهماً غير متداولة بقيمة ٤,٨٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ م: ٤,٣٣ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم القدرة على قياسها بالقيمة العادلة بشكل موثوق.

يتم تصنيف صناديق الاستثمار التي تتخذ من المملكة العربية السعودية (المفصّل عنها في الإيضاح ٦ «أ») مقراراً لها ولديها استثمارات في الخارج ضمن فئة استثمارات «خارج المملكة».

تبلغ الاستثمارات في الصكوك ٣٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ م: لا شيء) والتي تم رهنها ضمن اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك الأخرى. إن القيمة السوقية للاستثمار هي ٣٥٨,٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ م: لا شيء).

٧ - القروض والسلف، صافي

قروض الأفراد: تشمل قروض وسلف إلى الأفراد لأغراض شخصية.

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

أخرى: تشمل قروض وسلف للموظفين.

(أ) يتكون صافي القروض والسلف مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية					
المجموع	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان	٢٠١٨ م
٤١,١٦٥,٧٧٦	٤٣١,١٣٣	٢١,١٣٧,٨٩١	١٨,٩٧٣,٢٦٨	٦٢٣,٤٨٤	قروض وسلف عاملة
٦٦٤,٦٢٠	—	٤٦٤,٨٧٠	١٦٠,٣٢٧	٣٩,٤٢٣	قروض وسلف غير عاملة
٤١,٨٣٠,٣٩٦	٤٣١,١٣٣	٢١,٦٠٢,٧٦١	١٩,١٣٣,٥٩٥	٦٦٢,٩٠٧	إجمالي القروض والسلف
(٩٣٣,٥٠٥)	—	(٧٢٦,١٧٠)	(١٦٤,٢٥٧)	(٤٣,٠٧٨)	مخصص انخفاض القيمة
٤٠,٨٩٦,٨٩١	٤٣١,١٣٣	٢٠,٨٧٦,٥٩١	١٨,٩٦٩,٣٣٨	٦١٩,٨٢٩	صافي القروض والسلف

بآلاف الريالات السعودية					
المجموع	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان	٢٠١٧ م
٣٩,٩٩٠,٢١٢	٤٢٣,١٠٦	٢١,٥٥٠,٥٢٧	١٧,٥٥٣,٢٠٢	٤٦٣,٣٧٧	قروض وسلف عاملة
٥٠٤,٣٦٣	-	٤٢٨,٦٤٢	٤٩,٨٨٢	٢٥,٨٣٩	قروض وسلف غير عاملة
٤٠,٤٩٤,٥٧٥	٤٢٣,١٠٦	٢١,٩٧٩,١٦٩	١٧,٦٠٣,٠٨٤	٤٨٩,٢١٦	إجمالي القروض والسلف
(٧٠٤,٧٢٩)	-	(٤٧٨,٢٧٥)	(٢٠٩,٧٠٤)	(١٦,٧٥٠)	مخصص انخفاض القيمة
٣٩,٧٨٩,٨٤٦	٤٢٣,١٠٦	٢١,٥٠٠,٨٩٤	١٧,٣٩٣,٣٨٠	٤٧٢,٤٦٦	صافي القروض والسلف

يمثل صافي القروض والسلف منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة وتشمل عقود مرابحة وإجارة واستصناع ومشاركة وتورق. تتضمن القروض والسلف صافي ذمم مدينة من تمويلات إجارة بمبلغ ١٠,٧٩ مليار ريال سعودي (٢٠١٧ م: ١٠,١١ مليار ريال سعودي).

فيما يلي تحليل التغير في مخصص الخسارة للقروض والسلف:

٢٠١٨ م (بآلاف الريالات السعودية)

خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
١٤٢,٢٩٢	١٦٧,٥٠٦	٨٦٧,٢١٥	١,١٧٧,٠١٣
٧٢,٧٢٩	(٥٣,٥٠٥)	(١٩,٢٢٤)	—
(٧,٢٩٨)	٨,٢٥٢	(٩٥٤)	—
(٩٣٦)	(٢٣,٨٣٤)	٢٤,٧٧٠	—
(١١٣,١١٣)	٥٩,٣١٣	٢٥٩,٣٠٣	٢٠٥,٥٠٣
٥٢,٥٨٦	٣٧,٥٥٠	١٧,٨٣٩	١٠٧,٩٧٥
(٧,٩٢٦)	(٢,٢٢٧)	(٦٠,٩٣٦)	(٧١,٠٨٩)
—	—	(٤٨٩,٠١٤)	(٤٨٩,٠١٤)
—	—	٣,١١٧	٣,١١٧
٦٩,٥٣٥	٦٩,٥٣٥	٦٩,٥٣٥	١٦٤,٢٥٧

قروض وسلف

مخصص خسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨ م
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
صافي إعادة قياس مخصص خسارة
موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة
موجودات مالية تم استبعادها
مشطوبات
مخصص تم عكس قيده عند إعادة هيكلة قرض
مخصص خسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

المبلغ التعاقدى القائم للموجودات المالية والذي تم شطبه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م والذي لا يزال يخضع للأنشطة الإلزامية هو ٤٤٥,٢٠ مليون ريال سعودي.

فيما يلي تحليل التغير في مخصص الخسارة حسب كل فئة من فئات الأدوات المالية:

٢٠١٨ م (بآلاف الريالات السعودية)

خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
٥,٥٦٩	٤٨١	١٣,٥١٢	١٩,٥٦٢
١,٩٣٤	(٣١٢)	(١,٦٢٢)	—
(١٣٤)	٤٠١	(٢٦٧)	—
(١٧٥)	(١١٩)	٢٩٤	—
(٢,٩٢٨)	(١٤١)	٧,٧٩٥	٤,٧٢٦
١١,٩٥٧	١,٥٧٨	٩,٠٧٠	٢٢,٦٠٥
(٦٣٤)	(٢٤)	(١,٠٩٦)	(١,٧٥٤)
—	—	(٢,٠٦١)	(٢,٠٦١)
١٥,٥٨٩	١,٨٦٤	٢٥,٦٢٥	٤٣,٠٧٨

بطاقات ائتمان

مخصص خسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨ م
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
صافي إعادة قياس مخصص خسارة
موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة
موجودات مالية تم استبعادها
مشطوبات
مخصص خسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٠١٨ م (بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
١٧٠,٣٦١	٧٠,٩٥٧	٣,٢٨٣	٩٦,١٢١
—	(١٧,٦٠٢)	(١,٧٥٠)	١٩,٣٥٢
—	(٦٨٧)	١,٤٢٣	(٧٣٦)
—	٥٣١	(٢٥٠)	(٢٨١)
(٢٦,٩٨٢)	٢٧,٠١٢	(٣٠٦)	(٥٣,٦٨٨)
٤٠,٥٠١	٤,٩٣٢	٥٥٠	٣٥,٠١٩
(١٧,٥٨٥)	(١٣,٥٧٠)	(٤٣٣)	(٣,٥٨٢)
(٢,٠٣٨)	(٢,٠٣٨)	—	—
١٦٤,٢٥٧	٦٩,٥٣٥	٦٩,٥٣٥	٦٩,٥٣٥

قروض الأفراد

مخصص خسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨ م
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة
الائتمانية على مدى العمر الزمني
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية
على مدى العمر الزمني
صافي إعادة قياس مخصص خسارة
موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة
موجودات مالية تم استبعادها
مشطوبات

مخصص خسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٢٠١٨ م (بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
٩٨٧,٠٩٠	٧٨٢,٧٤٦	١٦٣,٧٤٢	٤٠,٦٠٢
—	—	(٥١,٤٤٣)	٥١,٤٤٣
—	—	٦,٤٢٨	(٦,٤٢٨)
—	٢٣,٩٤٥	(٢٣,٤٦٥)	(٤٨٠)
٢٢٧,٧٥٩	٢٢٤,٤٩٦	٥٩,٧٦٠	(٥٦,٤٩٧)
٤٤,٨٦٩	٣,٨٣٧	٣٥,٤٢٢	٥,٦١٠
(٥١,٧٥٠)	(٤٦,٢٧٠)	(١,٧٧٠)	(٣,٧١٠)
(٤٨٤,٩١٥)	(٤٨٤,٩١٥)	—	—
٣,١١٧	٣,١١٧	—	—
٧٢٦,١٧٠	٥٠٦,٩٥٦	١٨٨,٦٧٤	٣٠,٥٤٠

قروض الشركات

مخصص خسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨ م
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة
الائتمانية على مدى العمر الزمني
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية
على مدى العمر الزمني
صافي إعادة قياس مخصص خسارة
موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة
موجودات مالية تم استبعادها
مشطوبات
مخصص تم عكس قيده عند إعادة هيكله قرض

مخصص خسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

(ب) الحركة في مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية				٢٠١٨ م
المجموع	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان	
٧.٤,٧٢٩	٤٧٨,٢٧٥	٢.٩,٧.٤	١٦,٧٥٠	مخصص الخسارة الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (المحتسب بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩))
٤٧٢,٢٨٤	٥٠٨,٨١٥	(٣٩,٣٤٣)	٢,٨١٢	المبالغ المعدلة خلال الأرباح المبقاة الافتتاحية
١,١٧٧.١٣	٩٨٧.٩٠	١٧.٠,٣٦١	١٩,٥٦٢	مخصص الخسارة الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨ م (المحتسب بموجب المعيار (٩))
٤٣٨,٥١٣	٣٢٨,١٤٩	٨٤,٧٨٧	٢٥,٥٧٧	محمل انخفاض القيمة للسنة
(٤٨٩,٠١٤)	(٤٨٤,٩١٥)	(٢,٠٣٨)	(٢,٠٦١)	ديون معدومة تم شطبها خلال السنة
(١٩٦,١٢٤)	(١.٧,٢٧١)	(٨٨,٨٥٣)	—	مبالغ مستردة/معكوسة القيد سبق تكوين مخصص لها
٣,١١٧	٣,١١٧	—	—	مخصص تم عكس قيده عند إعادة هيكلة قرض
٩٣٣,٥٠٥	٧٢٦,١٧٠	١٦٤,٢٥٧	٤٣,٠٧٨	الرصيد في نهاية السنة

بآلاف الريالات السعودية				٢٠١٧ م
المجموع	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان	
٧٥٦,٥٦٨	٤٩٥,٨١٢	٢٥٤,٧٤٨	٦,٠٠٨	الرصيد كما في بداية السنة
٣٣١,٨٣٩	٢٥٤,٢٠٩	٤٠,٤٨٩	٣٧,١٤١	محمل انخفاض القيمة للسنة
(٣٦٨,٤١٥)	(٢٧٠,٨٩٣)	(٧١,١٢٣)	(٢٦,٣٩٩)	ديون معدومة تم شطبها خلال السنة
(١٥,٢٦٣)	(٨٥٣)	(١٤,٤١٠)	—	مبالغ مستردة/معكوسة القيد سبق تكوين مخصص لها
٧.٤,٧٢٩	٤٧٨,٢٧٥	٢.٩,٧.٤	١٦,٧٥٠	الرصيد في نهاية السنة

(ج) صافي مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان للسنة في قائمة الدخل الموحدة كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٣٣١,٨٣٩	٤٣٨,٥١٣	محمل انخفاض القيمة لخسائر الائتمان على القروض والسلف للسنة
(١٥,٢٦٣)	(١٩٦,١٢٤)	مبالغ مستردة / عكس قيد مبالغ سبق تكوين مخصص لها
(٤٩,٤٢٧)	(١٣١,٠٨٨)	مبالغ مستردة من ديون سبق شطبها
—	٣٣٠	صافي محمل انخفاض القيمة لخسائر الائتمان أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
—	(٩,٤٣٨)	عكس قيد مبلغ تم تكوين مخصص له سابقاً فيما يتعلق بالمطلوبات الطارئة ذات الصلة بالائتمان
٢٦٧,١٤٩	١.٢,١٩٣	صافي محمل انخفاض القيمة لخسائر الائتمان

(د) فيما يلي تحليلاً بتركز مخاطر القروض والسلف ومخصص انخفاض القيمة حسب القطاعات الاقتصادية:

بآلاف الريالات السعودية				٢٠١٨م
صافي القروض والسلف	مخصص محدد لانخفاض القيمة	القروض والسلف غير العاملة	القروض والسلف العاملة	
٧٢٧,٩٣١	(١,٦٩٣)	—	٧٢٩,٦٢٤	حكومية وشبه حكومية
٦٦٠,٥٦٧	(٩٣٢)	—	٦٦١,٤٩٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٧,٥١٠	(١٣)	—	٣٧,٥٢٣	زراعة وصيد الأسماك
٤,٨٠٠,٦٤١	(١٦٨,٣٣٣)	١٠,٣٠٧	٤,٩٥٨,٦٦٧	مصانع
٩٨٩,٧١٥	(١٢٧,٥٧٧)	١٧٣,٦٠٧	٩٤٣,٦٨٥	بناء وإنشاءات
٨,١٥٤,٧٧٦	(٢٤٨,٠٨٨)	١٤٦,٥١٢	٨,٢٥٦,٣٥٢	تجارة
٢٩,٧٢٥	(٥٩)	—	٢٩,٧٨٤	نقل واتصالات
١,٣٩٢,٥٠٤	(١١١,٠٨٠)	١١٨,٦٠٢	١,٣٨٤,٩٨٢	خدمات
١٩,٥٨٩,١٦٧	(٢٠٧,٣٣٥)	١٩٩,٧٥٠	١٩,٥٩٦,٧٥٢	قروض أفراد وبطاقات ائتمان
١,٢٧٣,٧١٠	—	—	١,٢٧٣,٧١٠	تداول أسهم
٣,٢٤٠,٦٤٥	(٦٨,٣٩٥)	١٥,٨٤٢	٣,٢٩٣,١٩٨	أخرى
٤٠,٨٩٦,٨٩١	(٩٣٣,٥٠٥)	٦٦٤,٦٢٠	٤١,١٦٥,٧٧٦	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية				٢٠١٧م
صافي القروض والسلف	مخصص محدد لانخفاض القيمة	القروض والسلف غير العاملة	القروض والسلف العاملة	
١,٠٣١,٩١٨	(١٠,٢١٥)	—	١,٠٢١,٦٠٣	حكومية وشبه حكومية
٦٨١,٠٧١	(٦,٧٤٢)	—	٦٨٧,٨١٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧,٣٤٤	(٧٣)	—	٧,٤١٧	زراعة وصيد الأسماك
٤,٥٥٧,٢٨٦	(١٤٦,٥٢١)	١٠٤,٦٧٧	٤,٥٩٩,١٣٠	مصانع
٧٧٢,٥٦٢	(٥٣,١٨٣)	٥٩,٢٩٨	٧٦٦,٤٤٧	بناء وإنشاءات
٨,٥٨٥,٠٧٩	(١٨٣,٧١٧)	١٧٧,٢٣٧	٨,٥٩١,٥٥٩	تجارة
٧٥,٦١٣	(٧٤٨)	—	٧٦,٣٦١	نقل واتصالات
٩٤٢,٧٧٨	(١٩,٦٥١)	٧٧,٣٢٤	٨٨٥,١٠٥	خدمات
١٧,٨٦٥,٨٤٦	(٢٢٦,٤٥٤)	٧٥,٧٢١	١٨,٠١٦,٥٧٩	قروض أفراد وبطاقات ائتمان
١,٢٨٣,٠٧١	(١٢,٧٠١)	١,٥٩٦	١,٢٩٤,١٧٦	تداول أسهم
٣,٩٨٧,٢٧٨	(٤٤,٧٢٤)	٨,٥١٠	٤,٠٣٣,٤٩٢	أخرى
٣٩,٧٨٩,٨٤٦	(٧٠٤,٧٢٩)	٥٠٤,٣٦٣	٣٩,٩٩٠,٢١٢	الإجمالي

(هـ) عقارات أخرى، صافي

بآلاف الريالات السعودية		الرصيد في بداية السنة
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٦٢,٠١٢	٤٤٥,٠٤٦	
٣٨٣,١٣٧	١١,٠٤٦	
(١٠٣)	(٢,٩٤٢)	
٤٤٥,٠٤٦	٤٥٣,١٥٠	الرصيد في نهاية السنة

٨ - 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 ٢٠١٨ م هي ٢١٤,٦٢ مليون ريال سعودي (١٧ م: ٣٣٥,٦٥ مليون ريال سعودي).

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٥٩٧,٨٥٥	٦١٣,٣٦٨	إجمالي موجودات
(٢١٤,٧٩٤)	(٢٢٥,٤٥٥)	إجمالي مطلوبات
٣٨٣,٠٦١	٣٨٧,٩١٣	إجمالي حقوق المساهمين
%٣٥	%٣٥	نسبة ملكية المجموعة
١٣٤,٠٧١	١٣٥,٧٧٠	القيمة الدفترية للاستثمار

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٣٠,٥١٧	٢٩,٧٩٤	إجمالي الربح للسنة قبل الزكاة
١٠,٦٨١	١٠,٤٢٨	حصة المجموعة من الربح للسنة

يلخص الجدول التالي حركة الاستثمار في الشركة الزميلة خلال السنة:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
١٢٩,٩٧٧	١٣٤,٠٧١	الرصيد في بداية السنة
١٠,٦٨١	١٠,٤٢٨	حصة من الربح للسنة قبل الزكاة
(٤٦٢)	(١٥٤)	حصة من الزكاة
(٦,١٢٥)	(٨,٥٧٥)	توزيعات أرباح مستلمة
١٣٤,٠٧١	١٣٥,٧٧٠	الرصيد كما في نهاية السنة

٩ - ممتلكات ومعدات، صافي

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٦٤,٩٢٨	٦٠,٩٧٣	موجودات ملموسة (إيضاح أ)
١٤٣,٥٩٨	١٥٤,٢٧٤	موجودات غير ملموسة (إيضاح ب)
٧٨٤,٥٢٦	٧٦١,٢٤٧	المجموع

(أ) موجودات ملموسة

الإجمالي م٢٠١٧	الإجمالي م٢٠١٨	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	أثاث ومعدات وسيارات	تحسينات على عقارات مستأجرة	أراضي ومباني
١,٣٥٨,٨٩٦	١,٣٨٣,٠٥٤	٣٣,٣٥٢	٥٧٤,٠١٥	٥٣٤,٥٦١	٢٤١,١٢٦
١٣٦,٣٥٦	٣٢,٤٨٣	١٩,٤٠١	١٠,٨٦٣	٢,٢١٩	—
—	—	(١٦,٥٣٧)	١٠,٥٣٠	٦,٠٠٧	—
(١٠٥,٨٨٨)	—	—	—	—	—
(٦,٣١٠)	(٢,١٠٩)	—	(٢,١٠٩)	—	—
١,٣٨٣,٠٥٤	١,٤١٣,٤٢٨	٣٦,٢١٦	٥٩٣,٢٩٩	٥٤٢,٧٨٧	٢٤١,١٢٦
٧٧٣,٤٩٣	٧٤٢,١٢٦	—	٤٤٤,٥٦٢	٢٩٢,٥٢٤	٥,٠٤٠
٦٦,٩٧٤	٦٦,٤١٨	—	٣٩,٣٤٤	٢٧,٠٧٤	—
(٩٢,٣١٢)	—	—	—	—	—
(٦,٠٢٩)	(٢,٠٨٩)	—	(٢,٠٨٩)	—	—
٧٤٢,١٢٦	٨٠٦,٤٥٥	—	٤٨١,٨١٧	٣١٩,٥٩٨	٥,٠٤٠
٦٠٦,٩٧٣	٣٦,٢١٦	٣٦,٢١٦	١١١,٤٨٢	٢٢٣,١٨٩	٢٣٦,٠٨٦
٦٤٠,٩٢٨	٣٣,٣٥٢	٣٣,٣٥٢	١٢٩,٤٥٣	٢٤٢,٠٣٧	٢٣٦,٠٨٦

التكلفة

الرصيد في بداية السنة
إضافات خلال السنة
تحويلات خلال السنة
إعادة تصنيف خلال السنة
استبعادات خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم

الرصيد في بداية السنة
المحمل للسنة
إعادة تصنيف خلال السنة
استبعادات

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

(ب) موجودات غير ملموسة

الإجمالي م٢٠١٧	الإجمالي م٢٠١٨	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	برامج حاسب آلي
١٣٩,٢٢٦	٢٧٨,٤٣٢	٧٥,٠٣٧	٢٠٣,٣٩٥
٣٣,٣١٨	٣٧,٣٠١	٣٦,٤٩٩	٨٠٢
—	—	(٧٢,٧٢٧)	٧٢,٧٢٧
١٠٥,٨٨٨	—	—	—
٢٧٨,٤٣٢	٣١٥,٧٣٣	٣٨,٨٠٩	٢٧٦,٩٢٤
٢٢,٩٧٠	١٣٤,٨٣٤	—	١٣٤,٨٣٤
١٩,٥٥٢	٢٦,٦٢٥	—	٢٦,٦٢٥
٩٢,٣١٢	—	—	—
١٣٤,٨٣٤	١٦١,٤٥٩	—	١٦١,٤٥٩
١٤٣,٥٩٨	١٥٤,٢٧٤	٣٨,٨٠٩	١١٥,٤٦٥
١٤٣,٥٩٨	٧٥,٠٣٧	٧٥,٠٣٧	٦٨,٥٦١

التكلفة

الرصيد في بداية السنة
إضافات خلال السنة
تحويلات خلال السنة
إعادة تصنيف خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم

الرصيد في بداية السنة
المحمل للسنة
إعادة تصنيف خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

١ - الموجودات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
١٤٦,٢٥٣	٢٢٧,٥٥٣
١٥٢,٠٨١	١٠٤,٣٤٤
٢٦,٧٤٨	٥٤,٦٦٣
٣٢٥,٠٨٢	٣٨٦,٥٦٠

سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

تأمينات مالية مقابل مشتقات

أخرى

الإجمالي

١١ - المشتقات

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

أ. مقايضات

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

ب. خيارات (وعد العملات الأجنبية)

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

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

١-١١ مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

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

٢-١١ مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط

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

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

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

تحوط التدفقات النقدية

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

٢٠١٨م

بآلاف الريالات السعودية

أكثر من ٥ سنوات	٣-٥ سنوات	١-٣ سنوات	خلال سنة
٩١,٧٣٠	٨٥,٩٣٦	٩٠,٣٠١	٤١,٩٦٣
(٣,٣٢٠,٢٨٥)	(٥٤٢,٧٠٨)	(٥٢٢,٠٤٢)	(٢٤٨,٧١٣)
(٣,٢٢٨,٥٥٥)	(٤٥٦,٧٧٢)	(٤٣١,٧٤١)	(٢٠٦,٧٥٠)

تدفقات نقدية داخلية (موجودات)

تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)

تدفقات نقدية خارجية، صافي

٢٠١٧م

بآلاف الريالات السعودية

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

تدفقات نقدية داخلية (موجودات)

تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)

تدفقات نقدية خارجية، صافي

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

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧م	٢٠١٨م
١,٩٨١	٢,١٤٥
(٢,١٦٦)	(٢,٤٧٤)
(١٨٥)	(٣٢٩)

دخل عمليات خاصة

مصروف عمليات خاصة

صافي الخسائر من تحولات التدفقات النقدية التي تم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧م	٢٠١٨م
(٢٠٠,٨٢٨)	(١١٣,٠٣٤)
٨٧,٦٠٩	١٦,٣٣٨
١٨٥	٣٢٩
(١١٣,٠٣٤)	(٩٦,٣٦٧)

الرصيد في بداية السنة

مكاسب التغير في القيمة العادلة المسجلة مباشرة في حقوق الملكية، صافي (الجزء الفعّال)

خسائر مستبعدة من حقوق الملكية محولة إلى قائمة الدخل الموحدة

الرصيد في نهاية السنة

بلغت مكاسب القيمة العادلة من تحولات التدفقات النقدية مبلغ ١٦,٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: بمبلغ ٨٧,٦١ مليون ريال سعودي) والتي وردت في قائمة الدخل الشامل الموحدة تتكون من صافي مكاسب غير محققة بمبلغ ١٦,٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٨١,٦ مليون ريال سعودي) ومكاسب محققة بمبلغ لا شيء (٢٠١٧م: ٦ مليون ريال سعودي).

خلال السنوات السابقة، باع البنك بعض مقايضات أسعار العملة الخاصة المستخدمة في تحولات التدفقات النقدية، إلا أن تصنيف المكاسب/(الخسائر) سيستمر في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة لكون البنود المتحوط لها ذات العلاقة ما زالت قائمة. طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي، سيتم إعادة تصنيف المكاسب/(الخسائر) إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتعلقة بالبنود المتحوط لها على قائمة الدخل الموحدة.

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

٢٠١٨ م

بآلاف الريالات السعودية

القيمة الاسمية حسب آجال الاستحقاق							
المتوسط الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٣-١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	القيمة الاسمية	قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة إيجابية
٨٦,٢٤٤	-	-	-	-	-	-	-
٦٥,٦٢٥	-	-	٢٢٥,٠٠٠	-	٢٢٥,٠٠٠	٣٧	١٣٨
١٣٥,٣١٩	-	-	-	٢٠١,٤٠٨	٢٠١,٤٠٨	١٣٨	٨
٣,٦٩٩,٠١٥	-	٢,٢٠٩,٨٦٦	٣٩,٢٠٧	٤٠٠,٠٠٠	٢,٦٤٩,٠٧٣	٢٩,٢١٥	٢٩,٢١٥
١,٣٥٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠	-	-	٨٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
محتفظ بها للأغراض المتاجرة:							
خيارات							
مقايضات عملة							
مقايضات عملة آجلة							
مقايضات أسعار عملات خاصة							
ودائع مهيكلية							
محتفظ بها كتحويلات تدفقات نقدية:							
مقايضات أسعار عملات خاصة							
٣,٣٥٠,٦٢٥	١,٨٦٥,٦٢٥	١,٦٨٥,٠٠٠	-	-	٣,٥٥٠,٦٢٥	١٢٠,٣٩٩	٢٣٠,٧٣
٨,٦٨٦,٨٢٨	١,٨٦٥,٦٢٥	٤,٦٩٤,٨٦٦	٢٦٤,٢٠٧	٦٠١,٤٠٨	٧,٤٢٦,١٠٦	١٥١,٧٨٩	٥٤,٤٣٤

المجموع

٢٠١٧ م

بآلاف الريالات السعودية

القيمة الاسمية حسب آجال الاستحقاق							
المتوسط الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٣-١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	القيمة الاسمية	قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة إيجابية
١,٠٩٨,٧١٢	-	-	١٩٠,٧٩٨	٢٦٩,٠٩٧	٤٥٩,٨٩٥	١,٧٩٤	١,٧٩٤
٢٥٢,٤٧٤	-	-	-	١٨٨,٧٥٠	١٨٨,٧٥٠	-	١,٢٤٢
٢٢٤	-	-	-	٢٢٤	٢٢٤	-	١
٥,٨٣٩,٧١١	٧٨,٠١١	٣,٦٢١,٣٨٨	٦٣,٨٥٠	١,٨٨٩,٥٣٩	٥,٦٥٢,٧٨٨	٦٩,١٤٠	٦٩,١٤٠
١,٩١٦,٦٦٧	-	٢,٤٥٠,٠٠٠	-	-	٢,٤٥٠,٠٠٠	٢٠,٥٥٨	٢٠,٥٥٨
محتفظ بها للأغراض المتاجرة:							
خيارات							
مقايضات عملة							
مقايضات عملة آجلة							
مقايضات أسعار عملات خاصة							
ودائع مهيكلية							
محتفظ بها كتحويلات تدفقات نقدية:							
مقايضات أسعار عملات خاصة							
٤,٣٨,٢٢٩	٢,٤٢١,٨٧٥	٨٢٨,٧٥٠	-	-	٣,٢٥٠,٦٢٥	١٢٩,٤٩٥	١١,٢٨٦
١٣,١٤٦,٠١٧	٢,٤٩٩,٨٨٦	٦,٩٠٠,١٣٨	٢٥٤,٦٤٨	٢,٣٤٧,٦١٠	١٢,٠٠٢,٢٨٢	٢٢٠,٩٨٧	١٠٤,٠٢١

الإجمالي

تتضمن مقايضات أسعار العملات الخاصة المحتفظ بها للأغراض المتاجرة إيرادات عمولة خاصة مستحقة القبض ومستحقة الدفع بمبلغ ١١,٠٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ م: ١٥,٠٨ مليون ريال سعودي) تتضمن مقايضات أسعار عمولة خاصة محتفظ بها للتحوط لتدفقات نقدية إيرادات عمولة خاصة مستحقة القبض بمبلغ ١٩,٢٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ م: ١١,٢٩ مليون ريال سعودي) وعمولة خاصة مستحقة الدفع بمبلغ ٢٠,٢٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ م: ١٦,٨٥ مليون ريال سعودي).

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، لم يكن هناك عدم فاعلية في تحوطات التدفقات النقدية.

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

١٢ - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
حسابات جارية	١٨١,٦٣٨	١٤٥,٢٥٧
ودائع أسواق المال من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,٩٩٠,٩٠٧	٥,٩٨٧,٦٩٤
اقتراضات بموجب إعادة شراء	—	٢٩٠,٤٧٩
الإجمالي	٦,١٧٢,٥٤٥	٦,٤٢٣,٤٣٠

١٣ - ودائع العملاء

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧م	٢٠١٨م
٢٤,٩٩٠,١٨٠	٢٦,٦٠٧,٣٩٠
٢٤,١٧٢,٤٩٣	٢٣,٩٠٧,٢٧٦
١,١١٥,٦٩٣	١,٢٨٩,٤٣٢
٥٠,٢٧٨,٣٦٦	٥١,٨٠٤,٠٩٨

تحت الطلب

لأجل

أخرى

الإجمالي

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

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ٦٨٧,٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٧٣٦,٥٠ مليون ريال سعودي) يمثل ضمانات مالية محتجزة لقاء التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملة أجنبية، تفاصيلها كالتالي:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧م	٢٠١٨م
١,١٩٥,٣٢٨	١,٠٣٤,٣٩٦
٩١٧,٢٦٨	٢,٩٣٦,٤٢١
١١,١٠٣	١٦,٤٠٤
٢,١٢٣,٦٩٩	٣,٩٨٧,٢٢١

تحت الطلب

لأجل

أخرى

المجموع

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

١٤ - صكوك معرزة لرأس المال

بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٦م قام البنك بإصدار ٢,٠٠٠ شهادة صكوك تعزيز رأسمال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية «سايبير») - يُعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق - مضافاً إليه هامش ١٩٠ نقطة أساس للسنة، ويستحق دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ ٢ يونيو و٢ ديسمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢ يونيو ٢٠٢٦م، وهو التاريخ الذي سوف تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. لدى البنك خيار استدعاء يمكن ممارسته في أو بعد ٢ يونيو ٢٠٢١م من خلال استيفاء شروط معينة وطبقاً للشروط والأحكام الواردة في مذكرة الطرح. يمكن أيضاً استدعاء الصكوك بمجرد ظهور شروط أخرى معينة مذكورة أيضاً في مذكرة الطرح أعلاه. إن هذه الصكوك مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول).

١٥ - مطلوبات أخرى

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧م	٢٠١٨م
٢٥٧,٨٠٩	٢٥٩,٠٣١
٢٤٤,٠٢٤	٢٦٥,٥٩٩
٣٩,٥٨١	٣٠,٠٢٨
٢٨,٢٢٣	٣٠,١٦١
—	١٥٤,١٢٩
٢١٠,٦٩٩	٦٣٢,٢٥٩
٧٨,٣٣٦	١,٣٧١,٢٠٧

ذمم دائنة

التزام منافع الموظفين (انظر ايضاح ٢٨)

برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة (الإيضاح أدناه)

توزيعات أرباح مستحقة

مخصص انخفاض في القيمة لالتزامات قرض وارتباطات طارئة (أنظر ايضاح ١٩ (ج) (٢))

أخرى (إيضاح ب أدناه)

الإجمالي

أ) وافق مجلس الإدارة خلال ٢٠١٦م، على التبرع لبرنامج «خير الجزيرة لأهل الجزيرة» ليقوم بالمسؤولية الاجتماعية المنوطة بالمجموعة تجاه المجتمع السعودي، وذلك من خلال المشاركة الخيرية في الجهود العديدة الهادفة إلى خير المجتمع.

ولهذا الغرض، قامت المجموعة خلال عام ٢٠١٦م بالتبرع لهذا البرنامج بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي.

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

ب) يتضمن بند أخرى مبلغ ٤٤١,٢ مليون ريال سعودي مستحقة كنتيجة لاتفاقية تسوية الزكاة المبرمة مع الهيئة العامة للزكاة والدخل فيما يتعلق بالربط الزكوي للسنوات من ٢٠٠٦م حتى ٢٠١٧م. يستحق دفع المبلغ في خمسة أقساط كما تم بيانه بشكل كامل في إيضاح ٢٦.

١٦ - رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل من ٨٢ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٧م: ٥٢ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال لكل سهم).

وافق المساهمون بالبنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي انعقد في ١٩ مارس ٢٠١٨م (الموافق ٢ رجب ١٤٣٩هـ) على زيادة عدد أسهم البنك من ٥٢ مليون سهم إلى ٨٢ مليون سهم من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية لـ ٣٠ مليون سهم بسعر ممارسة ١٠ ريال لكل سهم بمبلغ ٣,٠٠٠ مليون ريال سعودي. خلال الربع الثاني من السنة الحالية أصدر البنك حقوق أولوية بعد اكتمال الإجراءات القانونية.

إن ملكية رأسمال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م
٩١,٣٨%	٨٤,٢٣%
٥,٨٣%	٣,٧٠%
٢,٧٩%	١٢,٠٧%

مساهمون سعوديون

مساهم غير سعودي - بنك باكستان الوطني

مساهمون غير سعوديون - آخرون

١٧ - الاحتياطي النظامي والاحتياطي العام

الاحتياطي النظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يعادل رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ ٢٥٠,٠٨ مليون ريال سعودي من صافي الدخل (٢٠١٧م: ٢١٤,٣٨ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

الاحتياطي العام

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

١٨ - احتياطات أخرى

بآلاف الريالات السعودية

تحويلات التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة	أرباح اکتوارية/ خسائر اکتوارية (إيضاح ٢٨)	تكلفة أسهم حقوق أولوية (الإيضاح أدناه)	المجموع
(١١٣,٠٣٤)	١٠,٩٢٨	(١,٩٣١)	(٢١,١٤٨)	(١٢٥,١٨٥)
١٦,٣٣٨	٢٣	-	-	١٦,٣٦١
٣٢٩	-	-	-	٣٢٩
-	(١٠,٩٥١)	-	-	(١٠,٩٥١)
-	-	٢,٠١٤	-	٢,٠١٤
-	-	-	(٩٠,٨٤٨)	(٩٠,٨٤٨)
-	-	-	١١١,٩٩٦	١١١,٩٩٦
١٦,٦٦٧	(١٠,٩٢٨)	٢,٠١٤	٢١,١٤٨	٢٨,٩٠١
(٩٦,٣٦٧)	-	٨٣	-	(٩٦,٢٨٤)

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	تكاليف اسهم حقوق أولوية (الإيضاح أدناه)	أرباح اكتوارية/ (خسائر) (إيضاح ٢٨)	احتياطي القيمة العادلة	تحوطات التدفقات النقدية	٢٠١٧م
(٢١١,٧٩٠)	(١٨,١١٩)	-	٧,١٥٧	(٢٠٠,٨٢٨)	الرصيد في بداية السنة
٩١,٣٨٠	-	-	٣,٧٧١	٨٧,٦٠٩	صافي التغيرات في القيمة العادلة
١٨٥	-	-	-	١٨٥	تحويل إلى قائمة الدخل الموحدة
(١,٩٣١)	-	(١,٩٣١)	-	-	خسائر اكتوارية للالتزام منافع محددة
(٣٠,٢٩)	(٣٠,٢٩)	-	-	-	تكلفة إصدار حقوق أولوية خلال السنة
٨٦,٦٠٥	(٣٠,٢٩)	(١,٩٣١)	٣,٧٧١	٨٧,٧٩٤	صافي الحركة خلال السنة
(١٢٥,١٨٥)	(٢١,١٤٨)	(١,٩٣١)	١٠,٩٢٨	(١١٣,٣٤)	الرصيد في نهاية السنة

تمثل تكلفة إصدار حقوق أولوية المصروفات المتكبدة فيما يتعلق بالخدمات القانونية والمهنية لإصدار الحقوق الأولية. خلال الربع الثاني من سنة ٢٠١٨م تم تحميل التكاليف المتراكمة لإصدار حقوق الأولية المتكبدة في الفترات السابقة والحالية مباشرة على الأرباح المبقاة عند استكمال إصدار حقوق أولوية (أنظر إيضاح ١٦).

١٩ - التعهدات والالتزامات

أ) دعاوى قضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، كانت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة عادية مقامة ضد المجموعة. لم يتم تكوين مخصص جوهري مقابل هذه الدعاوى وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي أشارت إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهريّة نتيجة لهذه الدعاوى.

ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، بلغت الالتزامات الرأسمالية للمجموعة ٦٧,٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ١٠٣,٣٦ مليون ريال سعودي) تتعلق بمشاريع إنشاء فروع ومشاريع خاصة بتقنية المعلومات.

ج) تعهدات والتزامات ائتمانية ذات صلة

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

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

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

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

تمثل الالتزامات لتمديد الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات المعتمدة لمنح الائتمان بشكل رئيسي على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. 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:

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
٧٩٩,٢١٩	-	١١,١١٣	٣٤٩,٩٨٩	٤٣٨,١١٧	٢٠١٨ م
٣,٩٣١,٤٢٤	١٣,١٠٠	٥٥٥,٩٠٦	٢,٤٤٩,٥٩٢	٩١٢,٨٢٦	اعتمادات مستندية
٣٣٨,٠٥٣	-	-	-	٣٣٨,٠٥٣	خطابات ضمان
١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	-	-	قبولات
٥,٢١٨,٦٩٦	١٣,١٠٠	٧١٧,٠١٩	٢,٧٩٩,٥٨١	١,٦٨٨,٩٩٦	التزامات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
(١٥٤,١٢٩)	-	-	-	-	مخصص خسارة
٥,٠٦٤,٥٦٧	١٣,١٠٠	٧١٧,٠١٩	٢,٧٩٩,٥٨١	١,٦٨٨,٩٩٦	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية

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

بلغ الجزء غير المستخدم القائم من الالتزامات التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة بشكل منفرد ما مجموعه ٥,٣٦ مليار ريال سعودي (٢٠١٧ م: ٤,٦٤ مليار ريال سعودي).

(٢) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة لتعهدات والتزامات العقد:

٢٠١٨ م

المجموع	خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني منخفضة الائتمان	خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني غير منخفضة الائتمان	خسارة ائتمان متوقعة ١٢ شهر	
١٦٣,٥٦٧	١٥١,١١٦	٥٥٤	١١,٨٩٧	مخصص خسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨ م
-	-	(١٣٢)	١٣٢	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة ١٢ شهر
-	-	١٩٣	(١٩٣)	تحويل خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني غير منخفضة الائتمان
-	٣٦	—	(٣٦)	تحويل خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني منخفضة الائتمان
(١,١٣٥)	(٣,٦٣٥)	١,١٥٨	١,٣٤٢	صافي إعادة قياس مخصص خسارة
٩٧٥	-	٨	٩٦٧	موجودات مالية جديدة ناشئة أو مشتراة
(٩,٢٧٨)	(٨,٣٣٦)	(٩٨)	(٨٤٤)	موجودات مالية تم إلغاؤها
١٥٤,١٢٩	١٣٩,١٨١	١,٦٨٣	١٣,٢٦٥	مخصص خسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣) فيما يلي تحليلًا للتعهدات والالتزامات حسب الطرف المقابل:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٥,٦٨٠,١٣٠	٥,١٤٩,٠٥٨	شركات
٦١,٠٣٥	٦٩,٦٣٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥,٧٤١,١٦٥	٥,٢١٨,٦٩٦	
—	(١٥٤,١٢٩)	مخصص خسارة
٥,٧٤١,١٦٥	٥,٠٦٤,٥٦٧	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:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
١٠٢,٤٧٢	٩٦,٣٩٠	أقل من سنة
٣٠٥,٨٦٨	٢٥٦,٩٨٩	من سنة إلى ٥ سنوات
١٣٧,٩١٨	٩٤,٥٩١	أكثر من ٥ سنوات
٥٤٦,٢٥٨	٤٤٧,٩٧٠	الإجمالي

٢ - صافي دخل العمليات الخاصة

بآلاف الريالات السعودية		دخل العمليات الخاصة:
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
١,٩٦٠,٨٥٢	٢,٠١٥,٠٩٩	قروض وسلف
٥٠٦,٥٢٥	٦٩٨,٨٧٩	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢٦٢,٤٧٧	٢٥٤,٣٧٣	مشتقات
٢٧,٠٧٣	١٩,٢٥٧	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٧٥٦,٩٢٧	٢,٩٨٧,٦٠٨	الإجمالي
		مصرف العمليات الخاصة:
		ودائع للعملاء
٤٩٦,١٦٣	٥٥٠,٧١٧	مشتقات
٢٦٥,٤٨٥	٢٥٣,٥١٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩٤,٣٧٦	١٥٦,٠٣٤	صكوك لتعزيز رأس المال
٨٢,٧٥٢	٨٨,٩٧١	أخرى
٥٣٨	١٠٧	
٩٣٩,٣١٤	١,٠٤٩,٣٤٦	الإجمالي
١,٨١٧,٦١٣	١,٩٣٨,٢٦٢	صافي دخل العمليات الخاصة

٢١ - أتعاب وعمولات بنكية، صافي

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
١٥٧,٦١٠	١٧٨,٣١٨
١٧٧,٧٢٧	١٦٧,٠٧٥
١٩٦,٣٨٧	١٥٥,٣٤٥
٩٧,٣٣٨	١١٩,٢٣١
٥٧,٥٥٢	٦٣,٧٣٥
٥٢,٢٣٧	٤٦,٦٧٦
١٩,١٣٨	١٨,٢٧١
٤,٤١٩	٤,٢٢٩
٨٥,٨٤٥	١١٣,٤٩٢
٨٤٨,٥٥٣	٨٦٦,٣٧٢

الدخل من الأتعاب والعمولات

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

مصرفات أتعاب وعمولات

أتعاب وساطة
مصرفات متعلقة بالبطاقات
تكاليف من عمليات الصراف الآلي
مصرفات متعلقة بصناديق الاستثمار المشتركة
مصرفات متعلقة بقروض
مصرفات رسوم أعمال تحويل الأموال
تداول أسهم دولية
تمويل تجاري
تكافل تعاوني - عمولة مبيعات
إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
المجموع

(١٠٠,٧٩٣)	(١٠٦,١٥٤)
(٨٧,٩٠٧)	(٥٩,٣٩١)
(٧٥,٩٠٦)	(٦٥,٧٧٠)
(١٢,٢٨٦)	(١٠,٧٧٧)
(٢,٧٨٥)	(٣,٣٥٦)
(٢,٠٣٢)	(٤٥٢)
(١,٠١٠)	(١,٧٦٠)
(١٧٢)	—
(١)	(٤)
(٢٨٢,٨٩٢)	(٢٤٧,٦٦٤)
٥٨٣,٤٨٠	٦٠٠,٨٨٩

٢٢ - (خسارة) / دخل متاجرة، صافي

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
٢,٠٢٢	(٥,٣١٩)
—	(١٢٨)
—	٥,٣٣٧
٢,٠٢٢	(١٢٠)

صناديق استثمار مشتركة
أسهم
مشتقات
المجموع

٢٣ - دخل توزيعات أرباح

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
١٩٠	٢٨٦

دخل توزيعات الأرباح من الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٤ - دخل من عمليات أخرى، صافي

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٦٣.	١,٠٧٣	ربح من بيع عقارات أخرى
٤٢	١٦٨	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
٩.	—	دخل إيجار
٢,١٥٠	٧,٣٠٦	أخرى
٢,٩١٢	٨,٥٤٧	المجموع

٢٥ - ربحية السهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بقسمة صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة القائمة، على النحو التالي. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي لسنة سابقة لعكس تأثير التغيرات في عدد الأسهم نتيجة إصدار حقوق أولوية خلال السنة (انظر الإيضاح (١٦)).

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٨٥٧,٥١٤	١,٠٠٠,٣٠٧	الربح العائد إلى المساهمين العاديين
—	—	للربح الأساسي والمخفض للسهم
أسهم	أسهم	
٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
—	٢٣٤,٤٩٥,١٣٠	إصدار أسهم عادية كما في ١ يناير
٤٧,٥٤٧,٣٠٩	—	إصدار أسهم حقوق أولوية معدلة
٥٦٧,٥٤٧,٣٠٩	٧٥٤,٤٩٥,١٣٠	تأثير إصدار أسهم حقوق أولوية
١,٥١	١,٣٣	للربح الأساسي والمخفض للسهم
		الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للسنة السابقة باستخدام معامل تعديل بنسبة ١,٠٩ وهو نسبة الحقوق غير العادية الاعتبارية بمبلغ ١١,٨٨ ريال سعودي وبسعر إغلاق للسهم بمبلغ ١٢,٩٧ ريال سعودي في ١٩ مارس ٢٠١٨م، وهو آخر يوم تم تداول الأسهم فيه قبل إصدار أسهم حقوق أولوية.

يقوم البنك باحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بنفس الطريقة.

٢٦ - توزيعات أرباح وزكاة وضريبة دخل

إن الزكاة والضريبة المقدرة للسنة المنتهية في ٢٠١٨م تبلغ ٦١,٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٢٠,٦٨ مليون ريال سعودي) و ٨,٦٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ١٠,٢٥ مليون ريال سعودي) على التوالي.

وضع الربوط:

خلال السنة الحالية، توصل البنك لاتفاق تسوية («الاتفاق») مع الهيئة العامة للزكاة والدخل («الهيئة») ليتماشى مع توجيهات المرسوم الملكي رقم (٢٦/م) تاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٤٠هـ (الموافق ٢٨ نوفمبر ٢٠١٨م) والقرار الوزاري رقم ١٢٦٠ تاريخ ٥ ربيع الثاني ١٤٤٠هـ (ديسمبر ٢٠١٨م) من أجل تسوية التزامات الزكاة القائمة للسنوات من ٢٠٠٦م حتى ٢٠١٧م مقابل دفعة كاملة ونهائية بمبلغ ٥٥١ مليون ريال سعودي تستحق الدفع على ستة أقساط على مدى ٥ سنوات تنتهي في ١ ديسمبر ٢٠٢٣م. قام البنك بدفع القسط الأول بمبلغ ١١٠ مليون ريال سعودي خلال شهر ديسمبر ٢٠١٨م. بموجب الاتفاق، اتفق كل من البنك والهيئة على تسوية الزكاة لسنة ٢٠١٨م وفقاً لإطار التسوية المذكور في المرسوم الملكي والقرار الوزاري. نتيجة لهذا الاتفاق، تم حل جميع النزاعات الزكوية بين البنك والهيئة والمتعلقة بالسنوات من ٢٠٠٦م حتى ٢٠١٧م.

سيستمر البنك في استئنائه أمام اللجنة الاستئنافية لحل النزاعات الضريبية والمخالفات لسنة ٢٠٠٦م حتى ٢٠١١م. إن البنك على ثقة بأن نتيجة الاستئناف ستكون لصالحه.

قدم البنك القرارات الزكوية والضريبية إلى الهيئة ودفع الزكاة وضريبة الدخل للسنوات حتى وبما في ذلك السنة ٢٠١٧م، باستثناء المبالغ المتفق عليها كالتزام بموجب الاتفاق والتي سيتم دفعها للهيئة حال استحقاقها.

توزيعات أرباح

اقترح مجلس إدارة البنك توزيعات أرباح نهائية بمبلغ ٤١ مليون ريال سعودي بما يعادل ٥,٠ ريال سعودي للسهم الواحد، بعد خصم الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، سيتم دفع حصة توزيعات الأرباح للمساهمين غير السعوديين بعد خصم ضريبة الدخل المستحقة ذات الصلة. خلال الربع الثاني من السنة الحالية، قام البنك بدفع توزيعات أرباح نهائية بمبلغ ٢٦٢,٤ مليون ريال سعودي نقداً بما يعادل ٣,٢ ريال سعودي للسهم الواحد بعد خصم الزكاة بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي انعقد بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٨ م. تم احتساب توزيعات الأرباح على أساس رأس المال المدفوع المتزايد للبنك بعد إصدار أسهم حقوق أولوية.

٢٧ - النقدية وشبه النقدية

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

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
٣,٢٧٦,٦٢٤	٢,٢١١,٤٨٦
٢,٢٢٠,٠٠٠	١,١٩٧,٨٢١
٣,٤٧٨,٨٢٤	٣,٤٠٩,٣٠٧

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية (الإيضاح ٤)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء
المجموع

٢٨ - التزام منافع موظفين

١-٢٨ التزام منافع محددة

(أ) الوصف العام

تعمل المجموعة ضمن برنامج لمنافع نهاية الخدمة من أجل موظفيها قائمة على أساس نظام العمل السائد في المملكة العربية السعودية. تحدد المستحقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بينما يتم استبعاد التزامات مدفوعات المنافع حال استحقاقها.

(ب) فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي الموحدة والحركة في الالتزام خلال السنة على أساس القيمة الحالية:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
٢١٧,٧٦٣	٢٤٤,٠٢٤
٣٧,٩٦١	٤٢,٩٩٥
(١٣,٦٣١)	(١٩,٤٠٦)
١,٩٣١	(٢,٠١٤)
٢٤٤,٠٢٤	٢٦٥,٥٩٩

التزامات منافع محددة في بداية السنة
المحمل للسنة
منافع مدفوعة
(ربح) / خسارة اكتوارية غير محققة
التزام منافع محددة في نهاية السنة

(ج) المحمل للسنة

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
٢٩,٥٢٣	٣٣,٩٥٣
٨,٤٣٨	٩,٠٤٢
٣٧,٩٦١	٤٢,٩٩٥

تكلفة الخدمة الحالية
تكلفة عمولات خاصة

(د) تكلفة ما بعد الخدمة المحملة على الدخل الشامل الآخر نتيجة التغيرات في الافتراضات الاكتوارية:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
٤٣٧	(٢,٩٣٨)
١,٤٩٤	٩٢٤
١,٩٣١	(٢,٠١٤)

التغيرات في الافتراضات القائمة على الخبرة
التغيرات في الافتراضات المالية

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٣,٨٥٪	٤,٥٠٪	معدل الخصم
٢,٨٥٪	٣,٥٠٪	المعدل المتوقع لزيادة الراتب
١٪	٨٪	معدل السحب
٦,٩٧ سنوات	٧,٩٠ سنوات	متوسط الفترة
٦ سنة	٦ سنة	سن التقاعد العادي

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

بآلاف الريالات السعودية			
٢٠١٨م			
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	
١٪	(١٩,١٥٠)	٢٢,٠١٧	معدل الخصم
١٪	٢٣,٣٩٦	(٢٠,٦٨٣)	المعدل المتوقع لزيادة الراتب
١٪	(٣١٦)	٢٩٩	معدل السحب

بآلاف الريالات السعودية			
٢٠١٧م			
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	
١٪	(١٦,٠٢١)	١٨,٢٧٢	معدل الخصم
١٪	١٩,٥٠٤	(١٧,٣٨٥)	المعدل المتوقع لزيادة الراتب
١٪	(٤٣٢)	٤١٦	معدل السحب

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

بآلاف الريالات السعودية					
أقل من سنة	١ إلى سنتين	سنتين إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع	
٢٩,٩٧٥	٢٧,٧٦٤	٦٤,٣٤٢	٢٧٢,٥٣٣	٣٩٤,٦١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٣٣,٨٦٠	٢١,٣٨٧	٦٥,٩٨٥	٢١٠,٠٦٦	٣٣١,٢٩٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(ح) تتكون المساهمة المتوقعة للسنة المقبلة بمبلغ ٤٤,٧١ مليون ريال سعودي من تكلفة الخدمة وتكلفة العمولة الخاصة.

٢٠٢٨ التزام المساهمة المحددة

تساهم المجموعة في برنامج منافع التقاعد المحدد لدى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية فيما يخص موظفيها السعوديين. كان إجمالي المبلغ المصروف خلال السنة بهذا الصدد ٤١,٣٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٤٠,١٦ مليون ريال سعودي).

٢٩ - قطاعات الأعمال

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

تتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية، باستثناء شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة.

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

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

مصرفية الأفراد	ودائع ومنتجات إئتمانية واستثمارية للأفراد.
مصرفية الشركات	قروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم والعملاء من المؤسسات.
الخزينة	يغطي هذا القطاع أسواق المال والصرف الأجنبي وخدمات المتاجرة والخزينة.
الوساطة وإدارة الموجودات	توفر خدمات الوساطة لتداول الأسهم للعملاء (هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة للأسواق المالية "الجزيرة كابيتال" وهي شركة تابعة للبنك).
التكافل التعاوني	يوفر التكافل التعاوني خدمات ومنتجات حماية وإدخار. وبموجب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قامت المجموعة بفصل أعمالها في قطاع التأمين في منشأة منفصلة تحت مسمى شركة الجزيرة تكافل تعاوني تم تأسيسها بموجب نظام التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية. يمثل هذا القطاع في الوقت الراهن المحفظة التأمينية التي سوف يتم تحويلها إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني بقيمة يتم الاتفاق عليها وتاريخ يتم اعتماده من مؤسسة النقد العربي السعودي.
قطاعات أخرى	تتضمن الاستثمار في شركة زميلة وإيرادات داخلية ومصاريف مستبعدة وربح من بيع عقارات أخرى.

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

بآلاف الريالات السعودية						
مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الخزينة	الوساطة وإدارة الموجودات	التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
٢١,٦٥٨,٨٣٦	١٨,٧٣٨,٠٧٢	٣,٠٩٥,٨٣٢	١,٤٥٥,٧٧٧	٥٧,٩١١	١٣٥,٧٧٠	٧٣,٠٠٣,١٩٨
إجمالي الموجودات						
٣٣,٣١٧,٣٠٦	١٨,٦٦٦,١٨١	٩,١٢٤,٠٥٢	٥٩٣,٢٧٦	٥٧,٩١١	—	٦١,٧٥٨,٧٢٦
إجمالي المطلوبات						
(٥٥,٤٣٣)	(٩١,٨٥٥)	١٦١,٦٨٨	(١٤,٤٠٠)	—	—	—
دخل من قطاعات التشغيل (خسارة) /						
١,٢٣٨,٨٣٠	٤٣٣,٣٩١	١,٠٩٢,٣٢٨	١٧٢,١٣٥	١٩,١٤٠	(٢٣٧,٧٢٦)	٢,٧١٨,٠٩٨
إجمالي دخل العمليات						
٦٩٣,٠١٦	٣٠٠,٨١٥	٨٨٩,٦٨١	٥٦,٠٧٤	١,٠٠٢	(٢,٣٢٦)	١,٩٣٨,٢٦٢
صافي دخل العمليات الخاصة						
٣٥٢,١٤٥	١١٦,٥٢٤	٣,١٢٧	١٢٠,٣٣٩	١٨,١٣٩	(٢٦,٧٩٤)	٥٨٣,٤٨٠
أتعاب ودخل عمولات، صافي						
—	—	٥,٣٣٧	(٢,٢٥٧)	—	(٣,٢٠٠)	(١٢٠)
دخل / (خسارة) متاجرة، صافي						
—	—	—	١,٤٩٠	—	٨,٩٣٨	١٠,٤٢٨
حصة في ربح شركة زميلة						
٣١,٤٦٧	(١٣٣,٣٣٠)	(٣٣٠)	—	—	—	(١٠٢,١٩٣)
مخصص خسائر الائتمان، صافي						
(٥١,٦٤٧)	(١١,٤٣٨)	(١٩,٥٩٤)	(٩,٦٦٣)	(٧٠١)	—	(٩٣,٠٤٣)
استهلاك وإطفاء						
(٨٨٦,٦٧٥)	(٣٨٠,٠٥٩)	(٢٩٩,٠٩٦)	(١٣٧,٦٣٨)	(٢٨,١٤٤)	٣,٣٩٣	(١,٧٢٨,٢١٩)
إجمالي مصاريف العمليات						
٣٥٢,١٥٥	٥٣,٣٣٢	٧٩٣,٢٣٢	٣٥,٩٨٧	(٩,٠٠٤)	(٢٢٥,٣٩٥)	١,٠٠٠,٣٠٧
صافي الدخل / (الخسارة)						

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

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	التكافل التعاوني	الوساطة وإدارة الموجودات	الخبزينة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
٦٨,٢٨٧,٤٥٥	١٣٤,٠٧١	٧٢,٢٤٩	١,٥١٠,٨٧٣	٢٦,٩٣٨,٤٢٧	١٩,٨٢٠,٩٨٣	١٩,٨١٠,٨٥٢	٢٠١٧م إجمالي الموجودات
٥٩,٤٥٨,٦١٦	—	٧٢,٢٤٩	٧٥٠,٧١٩	٨,٥٣٢,٥٢٧	١٤,٥٦٣,٥١٤	٣٥,٥٣٩,٦٠٧	إجمالي المطلوبات
—	—	—	(١١,١٥١)	١٢٠,٢٣٦	(٩٧,٤٩٤)	(١١,٥٩١)	(خسارة) / دخل من قطاعات التشغيل
٢,٥٧٩,٧٣٨	(١٨٧,٦٧٦)	١٩,٧٤٩	١٧٦,٩٤٦	٩٥٠,٣١٠	٥٣٨,١٨٦	١,٠٨٢,٢٢٣	إجمالي دخل العمليات
١,٨١٧,٦١٣	(٢,٢١١)	٦١٤	٤٥,٤٧١	٧٨٦,١٦٩	٣٥٦,١٦١	٦٣١,٤٠٩	صافي دخل العمليات الخاصة
٦٠٠,٨٨٩	(٢٤,٠١٦)	١٩,١٣٤	١٢١,٢٩١	٩,٧١٠	١٦٤,٦٩٨	٣١٠,٠٧٢	أرباح ودخل عمليات، صافي
٢,٠٢٢	—	—	٢,٠٢٢	—	—	—	دخل متاجرة، صافي
١٠,٦٨١	٩,١٥٥	—	١,٥٢٦	—	—	—	حصة في ربح شركة زميلة
(٢٦٧,١٤٩)	—	—	—	—	(٢٥٢,٠٣١)	(١٥,١١٨)	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(٨٦,٥٢٦)	—	(٨,٠٨)	(٨,١١١)	(١٨,٨٦٥)	(١٠,٦٥٥)	(٤٨,٠٨٧)	استهلاك وإطفاء
(١,٧٣٢,٩٠٥)	٣,٩٨٨	(٢٢,١٩٠)	(١٤٥,٢٤١)	(٢٧٧,٠١٤)	(٤٧٣,٨٤٨)	(٨١٨,٦٠٠)	إجمالي مصاريف العمليات
٨٥٧,٥١٤	(١٧٤,٥٣٣)	(٢,٤٤١)	٣٣,٢٣١	٦٧٣,٢٩٦	٦٤,٣٣٨	٢٦٣,٦٢٣	صافي الدخل / (الخسارة)

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

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	الخبزينة	الوساطة وإدارة الموجودات	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
٦٦,٢٠٠,٧٣١	٢٥,٤٩٢,٨١٠	١,٣٠٧,٦٢٩	١٨,٢٢٦,٤٨٣	٢١,١٧٣,٨٠٩	٢٠١٨م الموجودات
٣,٠٨٣,٩٥٧	—	—	٣,٠٨٣,٩٥٧	—	التعهدات والالتزامات
٧٤,٢٦١	٧٤,٢٦١	—	—	—	المشتقات

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	الخبزينة	الوساطة وإدارة الموجودات	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
٦٠,٤٤١,٨٣٩	٢٠,٧٨٥,٨٠٨	١,٣٢٥,٦٨١	١٩,٢١٩,٩٧٨	١٩,١١٠,٣٧٢	٢٠١٧م الموجودات
٣,٤٥٣,٢٤٠	—	—	٣,٤٥٣,٢٤٠	—	التعهدات والالتزامات
١٢٠,٠٢٤	١٢٠,٠٢٤	—	—	—	المشتقات

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

٣ - إدارة المخاطر المالية

٣-١ مخاطر الائتمان

إن مجلس الإدارة مسئول عن منهج إدارة المخاطر الكلي وعن الموافقة على استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر. قامت الإدارة لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والمسئولة عن مراقبة عملية إدارة المخاطر الكلية مع البنك.

تكون لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مسئولة كلياً عن تطوير استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ وأطر العمل والسياسات والحدود.

تكون لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مسئولة عن الإشراف على قرارات إدارة المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر ومراجعة تقارير / بيانات إدارة المخاطر على أساس منتظم. تم تفويض لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة كي تصعد لمجلس الإدارة أي مشاكل في إدارة المخاطر والتي قد تلفت نظر إدارة البنك.

تدير المجموعة التعرض لمخاطر الائتمان وهي مخاطر تعثر طرف في أدوات مالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تنشأ التعرضات لمخاطر الائتمان أساساً من أنشطة الإقراض التي تؤدي لقروض ومبالغ مدفوعة مقدماً وأنشطة استثمار. كما يوجد أيضاً مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل التزامات القروض.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية تعثر الأطراف المقابلة باستخدام أدوات التصنيف الداخلية. كما تستخدم المجموعة التصنيفات الخارجية، من وكالات تصنيف كبرى، إذا كانت متاحة.

تحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة معينة والتقييم المستمر للملاءة الائتمانية للأطراف المقابلة. تم تكوين سياسات إدارة المخاطر للمجموعة لتحديد حدود المخاطر الملائمة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. يتم يومياً مراقبة التعرضات الفعلية مقابل الحدود الموضوعة. إضافة لمراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية عن طريق الدخول في اتفاقيات تسوية رئيسية واتفاقيات ضمان مع الأطراف المقابلة في ظروف ملائمة، والحد من فترة التعرض للمخاطر. وفي حالات محددة قد تقوم المجموعة بإنهاء أو تكليف أطراف مقابلة لها من أجل تخفيف مخاطر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان للمشتقات بالمجموعة التكلفة المحتملة لتحل محل عقود المشتقات في حال فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزامها، وللسيطرة على المستوى المحدد من مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بتقييم الأطراف المقابلة باستخدام نفس الطرق المستخدمة لتقييم أنشطة الإقراض.

تظهر تركزات مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف المقابلة لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في المنطقة الجغرافية ذاتها أو لديهم مزايا اقتصادية مماثلة قد تؤثر من حيث قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

تُظهر التركزات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أية تطورات تؤثر على قطاع الصناعة أو منطقة جغرافية محددة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنويع أنشطة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. تأخذ المجموعة ضمان عند الحاجة. تسعى المجموعة للحصول على ضمان إضافي من الأطراف المقابلة في حال تمت ملاحظة مؤشرات على انخفاض القيمة للقروض والسلف الفردية ذات الصلة.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمان، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً لترتيب الأساسي وتراقب القيمة السوقية للضمان الذي تم الحصول عليه خلال مراجعتها لكفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة.

تقوم المجموعة بانتظام بمراقبة سياسات إدارة المخاطر وأنظمة عكس التغيرات في أسواق المنتجات والقيام بأفضل الممارسات.

تمثل معظم سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي مخاطر تتعلق بديون سيادية. يبين الإيضاح (٦) تحليل الاستثمارات الخاصة بالمجموعة حسب طبيعة الأطراف ذات العلاقة. لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، انظر الإيضاح ٧. تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المشتقة في الإيضاح ١١ والارتباطات والالتزامات في الإيضاح ١٩. والمعلومات بخصوص أقصى تعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاع العمل مبينة في الإيضاح ٢٩.

٣-٢ تحليل جودة الائتمان

يبين الجدول التالي المعلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. إلا إذا أُشير إلى خلاف ذلك، بالنسبة للموجودات المالية فإن المبالغ الواردة في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية. بالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية فإن المبالغ الواردة في الجدول تمثل المبالغ الملتزم بها أو مبالغ الضمانات على التوالي.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
بآلاف الريالات السعودية			
١,١٦٣,٦٧٥	-	٨٢,٧٨٢	١,٠٨٠,٨٩٣
٤,٨٢٣	-	٣,٨٨٣	٩٤٠
١٢٩,٨٨٧	-	١٠٩,٠١٦	٢٠,٨٧١
١,٢٩٨,٣٨٥	-	١٩٥,٦٨١	١,١٠٢,٧٠٤
(٦٣٦)	-	(٥١٤)	(١٢٢)
١,٢٩٧,٧٤٩	-	١٩٥,١٦٧	١,١٠٢,٥٨٢
بآلاف الريالات السعودية			
٣٦,١٩٩,١٨٠	-	-	٣٦,١٩٩,١٨٠
٤,٩٦٦,٥٩٦	٥٣٣,١٩٣	٤,٤٣٣,٤٠٣	-
٦٦٤,٦٢٠	٦٦٤,٦٢٠	-	-
٤١,٨٣٠,٣٩٦	١,١٩٧,٨١٣	٤,٤٣٣,٤٠٣	٣٦,١٩٩,١٨٠
(٩٣٣,٥٠٥)	(٦٠٢,١١٦)	(١٩٣,٠٥٥)	(١٣٨,٣٣٤)
٤٠,٨٩٦,٨٩١	٥٩٥,٦٩٧	٤,٢٤٠,٣٤٨	٣٦,٠٦٠,٨٤٦

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
درجة استثمار
درجة غير استثمار
غير مصنفة

مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة

درجة المخاطرة ١-٦: منخفضة إلى متوسطة

درجة المخاطرة ٧: عالية (تحت المراقبة)

درجة المخاطرة ٨-١٠: متعثر

مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

(أ) يبين الجدول التالي المعلومات حول الجودة الائتمانية للقروض والسلف المقدمة على العملاء بالتكلفة المطفأة على أساس المنتج:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
بآلاف الريالات السعودية			
٦٠٠,٣٦٢	-	-	٦٠٠,٣٦٢
٢٣,١٢٢	-	٢٣,١٢٢	-
٣٩,٤٢٣	٣٩,٤٢٣	-	-
٦٦٢,٩٠٧	٣٩,٤٢٣	٢٣,١٢٢	٦٠٠,٣٦٢
(٤٣,٠٧٨)	(٢٥,٦٢٥)	(١,٨٦٤)	(١٥,٥٨٩)
٦١٩,٨٢٩	١٣,٧٩٨	٢١,٢٥٨	٥٨٤,٧٧٣

بطاقات الائتمان

قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة

درجة المخاطرة ١-٦: منخفضة إلى متوسطة

درجة المخاطرة ٧: عالية (تحت المراقبة)

درجة المخاطرة ٨-١٠: متعثر

مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
بآلاف الريالات السعودية			
١٨,٧٤٠,٤١٥	-	-	١٨,٧٤٠,٤١٥
٢٣٢,٨٥٣	-	٢٣٢,٨٥٣	-
١٦٠,٣٢٧	١٦٠,٣٢٧	-	-
١٩,١٣٣,٥٩٥	١٦٠,٣٢٧	٢٣٢,٨٥٣	١٨,٧٤٠,٤١٥
(١٦٤,٢٥٧)	(٦٩,٥٣٥)	(٢,٥١٧)	(٩٢,٢٠٥)
١٨,٩٦٩,٣٣٨	٩٠,٧٩٢	٢٣٠,٣٣٦	١٨,٦٤٨,٢١٠

قروض الأفراد

قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة

درجة المخاطرة ١-٦: منخفضة إلى متوسطة

درجة المخاطرة ٧: عالية (تحت المراقبة)

درجة المخاطرة ٨-١٠: متعثر

مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م				القروض التجارية
الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	
بآلاف الريالات السعودية				
١٦,٤٢٧,٢٦٩	-	-	١٦,٤٢٧,٢٦٩	قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة
٤,٧١٠,٦٢٢	٥٣٣,١٩٣	٤,١٧٧,٤٢٩	-	درجة المخاطرة ١-٦: منخفضة إلى متوسطة
٤٦٤,٨٧٠	٤٦٤,٨٧٠	-	-	درجة المخاطرة ٧: عالية (تحت المراقبة)
٢١,٦٠٢,٧٦١	٩٩٨,٠٦٣	٤,١٧٧,٤٢٩	١٦,٤٢٧,٢٦٩	درجة المخاطرة ٨-١٠: متعثرة
(٧٢٦,١٧٠)	(٥٠٦,٩٥٦)	(١٨٨,٦٧٤)	(٣٠,٥٤٠)	مخصص الخسارة
٢٠,٨٧٦,٥٩١	٤٩١,١٠٧	٣,٩٨٨,٧٥٥	١٦,٣٩٦,٧٢٩	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م				استثمارات أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	
بآلاف الريالات السعودية				
٢٤,٠٠٦,٠٩١	-	-	٢٤,٠٠٦,٠٩١	درجة المخاطرة ١-٦: منخفضة إلى متوسطة
-	-	-	-	مخصص الخسارة
٢٤,٠٠٦,٠٩١	-	-	٢٤,٠٠٦,٠٩١	القيمة الدفترية
التزامات ومطلوبات طارئة				
٤,٧٤٨,٣٧٥	-	-	٤,٧٤٨,٣٧٥	درجة المخاطرة ١-٦: منخفضة إلى متوسطة
٢٤٩,٦١٨	٩,٦٣٩	٢٣٩,٩٧٩	-	درجة المخاطرة ٧: عالية (تحت المراقبة)
٢٢٠,٧٠٣	٢٢٠,٧٠٣	-	-	درجة المخاطرة ٨-١٠: متعثرة
٥,٢١٨,٦٩٦	٢٣٠,٣٤٢	٢٣٩,٩٧٩	٤,٧٤٨,٣٧٥	مخصص الخسارة
(١٥٤,١٢٩)	(١٣٩,١٨١)	(١,٦٨٣)	(١٣,٢٦٥)	القيمة الدفترية (بالصافي بعد طرح المخصص)
٥,٠٦٤,٥٦٧	٩١,١٦١	٢٣٨,٢٩٦	٤,٧٣٥,١١٠	

٣-٣ المبالغ الناشئة من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ التسجيل الأولي، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم خبراء الائتمان والتوقعات للمستقبل.

إن الهدف من التقييم هو تحديد مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال مقارنة ما يلي:

- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير المالي، مع
- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر لغاية تاريخ محدد تم تقدير الاحتمالية عنده عند التثبيت الأولي للمخاطر (ويتم تعديله حيثما اقتضى الأمر بناءً على التغيرات في توقعات السداد).

يقوم البنك بتجميع القروض لديه في مراحل: مرحلة ١، مرحلة ٢، مرحلة ٣، ومنخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الاستحداث، وهي مفصلة كما يلي:

المرحلة ١: عندما يتم تثبيت القروض في السجلات لأول مرة يقوم البنك بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. تتضمن المرحلة ١ أيضاً التسهيلات التي تتحسن فيها درجة مخاطر الائتمان والقروض التي يتم إعادة تصنيفها من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.

المرحلة ٢: عندما يشير القرض إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء، يقوم البنك بتسجيل مخصص مقابل خسائر

الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني. تتضمن قروض المرحلة ٢ أيضاً التسهيلات التي تتحسن فيها درجة مخاطر الائتمان والقروض التي يتم إعادة تصنيفها من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢.

المرحلة ٣: القروض التي تعتبر قيمها الائتمانية قد تعرضت للانخفاض. يقوم البنك بتسجيل مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني.

منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الاستحداث: هي أصول مالية تعاني من انخفاض القيمة الائتمانية منذ التسجيل لأول مرة. يتم تسجيل هذه الموجودات بالقيمة العادلة منذ التثبيت الأولي ويتم إدراج إيرادات عمولة خاصة لاحقاً بناءً على معدل العائد الفعلي المعدل آتمائياً. يتم تسجيل أو استبعاد خسائر الائتمان المتوقعة فقط في حدود وجود تغيرات لاحقة في خسائر الائتمان المتوقعة.

أ) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري

إن الضوابط المستخدمة لتحديد ما إذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان تتغير حسب المحفظة وتشتمل على التغيرات الكمية في المخاطر المحتملة والعوامل النوعية بما في ذلك العوامل المساعدة للتعثر.

يتم تحديد مخاطر الائتمان بالنسبة للتعثر لخطر ما على أنها ازدادت بصورة جوهريّة منذ التسجيل الأولي بناءً على الضوابط الكمية التي حددها البنك والعمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر حال زيادته عن النسبة / المدى المحدد مسبقاً.

من خلال استخدام البنك لتقديراته القائمة على الخبرات الائتمانية والخبرات التاريخية ذات الصلة، يمكن للبنك أن يحدد أن مخاطر الائتمان بدأت في الازدياد بقفزات جوهريّة بناءً على مؤشرات نوعية محددة وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبنية بوضوح من خلال التحليل الكمي على أساس الزمن. كما يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على هيكل مراقبة الائتمان، بما في ذلك الانخفاض في التصنيف الداخلي وعوامل الاقتصاد الكلي وموافقات الإدارة.

أما بخصوص العوامل المساعدة، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد تحدث عندما يتأخر السداد أكثر من ٣٠ يوماً عن موعد استحقاقه. يتم تحديد عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق من خلال احتساب عدد الأيام التي أنقضت على آخر دفعة سداد كاملة تم استلامها.

يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون اعتبار أي فترة إهمال قد تكون متاحة أمام المقترض.

تراقب المجموعة مدى فعالية الضوابط المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال الفحوصات المنتظمة للتحقق مما يلي:

- أن الضوابط تمتاز بالقدرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض للمخاطر إلى مرحلة التعثر.
- أن الضوابط لا تنطبق في وقت ما عندما يتجاوز الأصل ٣٠ يوماً من موعد استحقاقه.
- عدم توافر مخاطر غير مضمونة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من التحوّل من المرحلة ١ «احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً» والمرحلة ٢ «احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني للتسهيلات».

درجات مخاطر الائتمان

تصنف المجموعة كل نوع من أنواع المخاطر في نطاق درجة محددة من مخاطر الائتمان بناءً على بيانات مختلفة تتضمن في طياتها توقعات مستقبلية حول مخاطر التعثر وتطبيق أحكام ائتمانية تستند إلى الخبرات السابقة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل من حيث طبيعة الخطر ونوعية المقترض. يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان كلما ازدادت أو انخفضت مخاطر التعثر باضطراد. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر بين الدرجات ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

يتم تحديد مخاطر الائتمان لكل شركة من الشركات عند الإدراج الأولي بناءً على المعلومات المتوافرة عن المقترض. تخضع المخاطر للمراقبة المستمرة والتي قد تؤدي إلى تحويل الخطر من درجة إلى أخرى مغايرة، إن مراقبة مخاطر الائتمان يتضمن استخدام البيانات التالية:

مخاطر الشركات	مخاطر الأفراد	جميع المخاطر
- المعلومات التي يتم الحصول عليها من خلال المراجعة الدورية لملفات العملاء (مثل: القوائم المالية المراجعة، حسابات الإدارة، الموازنات، والتوقعات). وتتضمن أمثلة على مجالات تركيز محددة ما يلي: إجمالي هوامش الربح، ومعدلات الرفع المالي، وتغطية خدمة الدين، والالتزام بالتعهدات، وإدارة الجودة، والتغيرات في الإدارة العليا. - بيانات من وكالات ائتمان مرجعية ومقالات صحفية وتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. - السندات المتداولة وأسعار مقايضات التعثرات الائتمانية للمقترض حيثما توافرت. - التغيرات الفعلية والجوهرية في المحيط السياسي والتنظيمي والتقني للمقترض أو أنشطة أعماله.	- البيانات الداخلية المجمعة وتصرفات العميل (مثل: استخدام العميل لتسهيلات بطاقات الائتمان). - مؤشرات القدرة على الوفاء بالدين. - البيانات الخارجية من وكالات ائتمان مرجعية بما في ذلك درجات التصنيف الائتماني المعيارية لكل قطاع من قطاعات الأعمال.	- سجل السداد: وهذا يتضمن تجاوز مواعيد السداد مع سلسلة من التغيرات في معدلات السداد. - استعمال الحد الائتماني الممنوح. - طلب المنح والإهمال. - التغيرات الموجودة والمتوقعة في الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.

ب) إنشاء هيكل لآجال التعثرات المحتملة

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل المخاطر المحتملة. تقوم المجموعة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة الخطر الائتماني. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات ائتمان مرجعية خارجية أيضاً.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات للمخاطر المتبقية وكيف يمكن لهذه المخاطر أن تتغير انخفاضاً أو ارتفاعاً مع مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات ما بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي بما في ذلك تأثير بعض العوامل الأخرى (مثل: المقدرة على التحمل باستخدام الخبرات السابقة) على مخاطر التعثر. بالنسبة لمعظم المخاطر، فإن مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية والتي تتضمن معدل نمو الناتج المحلي وأسعار النفط والرواتب الحقيقية ومعدلات البطالة هي المحك الذي يستند إليه مثل هذا التحليل. وبالنسبة للمخاطر المتعلقة بمجالات صناعية محددة و/أو مناطق محددة فإن هذا التحليل قد يتسع ليشمل أسعار البضائع و/أو العقارات.

بناءً على مشورة مدراء مخاطر الائتمان والخبراء الاقتصاديين وأخذاً في الاعتبار معلومات متنوعة من مصادر خارجية تحاكي الواقع والتوقعات المستقبلية، قامت المجموعة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل (انظر البحث أدناه حول دمج المعلومات المستقبلية). ومن ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات المستقبلية لتعديل تقديراتها بخصوص التعثرات المحتملة.

ج) تعريف «التعثر»

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض للتعثر في حالة:

- من غير المحتمل قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للمجموعة دون رجوع المجموعة إلى إجراءات مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت)، أو
- مضى على المقترض ٩٠ يوماً أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه المجموعة. تعتبر السحوبات على المكشوف متجاوزة لمواعيد السداد في حال اختراق العميل للحد المين أو إشعاره بحد أصغر من المبالغ الحالي القائم.

وفي سياق تقييم كون المقترض متعثراً أم لا، تأخذ المجموعة في اعتبارها المؤشرات التالية:

- الكمية: مثل خرق التعهدات،
 - النوعية: مثل حالة الموافقات وعدم الدفع مقابل التزام آخر لنفس المصدّر إلى المجموعة، و
 - بناءً على البيانات المعدة داخلياً والمعلومات التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- قد تختلف المعطيات التي يستند إليها التقييم فيما إذا كانت الأداة المالية متعثرة أم لا ومدى جوهرية هذا التعثر من وقت لآخر بحيث يعكس التغيرات في الظروف والأوضاع السائدة.
- إن تعريف «تعثر» يتوافق على حد كبير مع ما تطبقه المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

د) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الأحكام التعاقدية للقرض لعدة أسباب منها أحوال السوق المتقلبة، والاحتفاظ بالعملاء، وغيرها من العوامل التي لا تتعلق بالانخفاض الحالي أو المحتمل لائتمان العميل. إن أي قرض حالي تم تعديل أحكامه يمكن أن يتم إلغاء قيده وإدراج القرض المعدل كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل أحكام الأصل المالي ولا ينتج عن التعديل إلغاء قيد الأصل المالي، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يعكس المقارنة التالية:

- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير المالي يستند على الأحكام المعدلة، مع
- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر التقديرية يستند إلى البيانات عند الإدراج الأولي والأحكام التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض مع العملاء ممن يواجهون صعوبات مالية (مشار إليها بـ «أنشطة الإهمال») من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليص مخاطر التعثر. بموجب سياسة الإهمال لدى البنك، فإن الإهمال يمنح على أساس اختياري فيما إذا كان المدين متعثراً في الوقت الراهن بالنسبة للدين الذي عليه أو كان هناك مخاطر عالية للتعثر وكان هناك دليل على أن المدين قد فعل كل ما بوسعه من جهد من أجل سداد ما عليه من التزامات بموجب الأحكام التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بموجب الأحكام المعدلة.

تتضمن الأحكام المعدلة عادةً تمديد موعد الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات الربح وتعديل أحكام تعهدات القرض. تخضع قروض كلا من الأفراد والشركات إلى سياسة الإهمال. تقوم لجنة المراجعة لدى البنك وبشكل منتظم بفحص التقارير حول أنشطة الإهمال.

يقدم الجدول التالي معلومات عن الموجودات المالية التي تم تعديلها على ضوء مخصص الخسائر التي تم قياسها بالقيمة المساوية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني:

٢٠١٨ م
بآلاف الريالات السعودية

١,١٦٩,٦٧٨

٥٢١,٩٣٦

الموجودات المالية المعدلة خلال السنة
بالتكلفة المطفأة قبل التعديل

الموجودات المالية المعدلة منذ الإدراج

بإجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر والتي تم تعديل مخصص الخسارة لها لمدى ١٢ شهراً خلال السنة

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة البنك حول الإهمال، فإن تقدير احتماليه التعثر يعكس مدى نجاح التعديل في تحسين أو استعادة قدرة البنك على تحصيل الربح وأصل القرض والخبرة السابقة لدى البنك في معالجة حالات سابقة. وكجزء من هذه العملية، يقوم البنك بتحليل أداء السداد لدى المقترض مقابل الأحكام التعاقدية المعدلة مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات السلوك المختلفة.

وبشكل عام، إن الإهمال هو مؤشر نوعي لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتوقع الإهمال قد يشكل دليلاً على وجود انخفاض في القيمة الائتمانية أو دليلاً على التعثر. يحتاج العميل إلى إظهار وبشكل مستمر نية صادقة طوال فترة السداد قبل اعتبار الوصول إلى مرحلة انخفاض القيمة الائتمانية أو التعثر أو قبل اعتبار احتمالية التعثر قد انخفضت بحيث يعاود البنك قياس مخصص الخسارة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

هـ) دمج معلومات التوقعات المستقبلية

تقوم المجموعة بأخذ المعلومات التي تحاكي التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للأداة ما منذ إنشاء الأداة وعند قياس المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على مشورة لجنة سياسات مخاطر السوق لدى البنك، ولجنة الموجودات والمطلوبات، والخبراء الاقتصاديين والأخذ في الاعتبار سلسلة من المعلومات الفعلية والمستقبلية من مصادر خارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل. تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لنتائج كل سيناريو من هذه السيناريوهات. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص والجامعات.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً وتتوافق مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنات. وتمثل السيناريوهات الأخرى النتائج الأكثر تفاؤلاً والأكثر تشاؤماً. وتقوم المجموعة بشكل دوري بتنفيذ فحوصات جهد بضغوطات تصاعدية لمعايرة اختيارها لهذه السيناريوهات الأخرى.

لقد حددت المجموعة وقامت بتوثيق المحفزات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية وقامت باستخدام تحليل البيانات التاريخية. بتقدير العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان.

تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م المؤشرات الرئيسية التالية:

- معدل الناتج المحلي
- أسعار النفط
- معدلات البطالة
- الرواتب الفعلية

يتم إعداد العلاقات المتوقعة ما بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسارة على المحافظ المختلفة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى ١٠ إلى ١٥ سنة.

يبين الجدول التالي مدى الحساسية في التغيرات في المؤشرات الاقتصادية بالنسبة لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة بموجب ثلاث سيناريوهات مختلفة يستخدمها البنك:

٢٠١٨ م	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	القروض والسلف	التزامات القروض والضمانات المالية	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية				
الأكثر احتمالاً (الحالة الأساس)	٦٣٦	٩٣٣,٥٠٥	١٥٤,١٢٩	١,٠٨٨,٢٧٠
الأكثر تفاؤلاً (إلى الأعلى)	٤٦٧	٩٠٨,٤٦٤	١٤٨,٤٠٣	١,٠٥٧,٣٣٤
الأكثر تشاؤماً (إلى الأدنى)	٨٩٤	٩٧٩,٦٠٧	١٦٤,١١٨	١,١٤٤,٦١٩

(و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأحكام للمتغيرات التالية:

(١) احتمالية التعثر

(٢) تعثر نتيجة خسارة

(٣) معرض لمخاطر التعثر

يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو مبين سابقاً.

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية وتقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة والمخاطر. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما توافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتمالات التعثر مع الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد التقديرية.

التعثر نتيجة خسارة هي الحجم من الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم المجموعة بتقدير معايير التعثر نتيجة خسارة على أساس حكم الخبراء والخبرات التاريخية. بالنسبة للمخاطر الكلية فإنه يتم تقدير التعثر نتيجة الخسائر على أنه يشكل ٥٠٪ و ٥٠٪ لتمويلات الأفراد، و ٦٥٪ لبطاقات الائتمان، و ٤٠٪ للرهن العقاري للأفراد.

يمثل التعثر نتيجة خسارة التعرض المتوقع في حال التعثر. تحتسب المجموعة التعثر نتيجة خسارة من خلال تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغيرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعثر نتيجة خسارة من أصل مالي هي إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، فإن التعثر نتيجة خسارة تشتمل على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تقدير التعثر نتيجة خسارة من خلال معايير سلسلة محتملة من نتائج التعرض للمخاطر في تواريخ محددة باستخدام سيناريوهات وأساليب إحصائية.

كما هو مبين أعلاه، وبما يخضع للاستخدام الحد الأقصى من احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطرها الائتمانية بشكل كبير، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر على المدة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات تمديد السداد لأي مقترض) وهي الفترة التي تتعرض خلالها المجموعة لمخاطر الائتمان حتى لو - ولأغراض إدارة المخاطر - كانت المجموعة تأخذ في اعتبارها فترة أطول. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق فيه للمجموعة المطالبة بسداد السلفة أو إنهاء التزامات العقد أو الضمانات.

بالنسبة للسحب على المكشوف للأفراد وتسهيلات بطاقات الائتمان التي تشمل كلا من القرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، تقوم المجموعة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى فترة تزيد عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا كانت قدرة المجموعة التعاقدية لطلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تقيد تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية لفترة الإشعار التعاقدية. لا تمتلك هذه التسهيلات أجل محدد أو هيكل سداد ويتم إدارتها على أساس جماعي. يمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً ولكن هذا الحق التعاقدية لن يكون سارياً في الإدارة اليومية، ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بزيادة ما في مخاطر الائتمان على مستوى كل تسهيل من التسهيلات. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على تخفيف خسارة الائتمان المتوقعة. وذلك يتضمن تخفيض الحدود. يتم إلغاء التسهيلات و/أو تحويل الرصيد القائم إلى قرض ذي أجل سداد ثابتة.

وحيثما يتم تطوير المعيار على أساس جماعي، فإنه يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تتضمن:

- نوع الأداة،
- درجة مخاطر الائتمان،
- نوع الضمانات،
- نسبة القرض إلى قيمة الأصل المالي فيما يتعلق بالرهن العقاري،
- تاريخ الإدراج الأولي،
- المدة المتبقية إلى موعد الاستحقاق،
- قطاع الأعمال،
- الموقع الجغرافي للمقترض.

تخضع عملية التجميع لمراجعة منتظمة للتأكد من أن المخاطر في إطار المجموعة متجانسة بالشكل المناسب.

بالنسبة للمحافظ التي تمتلك المجموعة بيانات تاريخية محددة بخصوصها، فإن المجموعة تستخدم معلومات استدلالية من مصادر خارجية لتعزيز البيانات المتوافرة على المستوى الداخلي. تمثل المحافظ المستندة إلى بيانات تاريخية من مصادر خارجية مدخلاً جوهرياً لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

المعلومات الاستدلالية المستخدمة من مصادر خارجية

التعثر نتيجة خسارة	احتمالية التعثر	تعرض للمخاطر بآلاف الريالات السعودية
لا ينطبق	تصنيف موديز/فيتش منخفض بدرجتين لكل بنك يعتبر نتيجة تحديد أوزان المخاطر بموجب الأسلوب المعياري	١,٢٩٧,٧٤٩

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

٤-٣ أعمار القروض والسلف (المتجاوزة لموعد الاستحقاق ولكن لم تنخفض قيمتها الائتمانية)

بآلاف الريالات السعودية				
٢٠١٨ م				
بطاقات ائتمان	قروض الأفراد	قروض الشركات	الإجمالي	
٢٠,٧٤٩	٧٣٧,٧٩٦	٤٢١,٥٥٤	١,١٨٠,٠٩٩	من يوم واحد إلى ٣٠ يوماً
١٨,٣٩٨	٢٢٦,٢٠٣	٣٩,٠٢٠	٢٨٣,٦٢١	من ٣١ يوماً على ٩٠ يوماً
-	-	٧١,٧٤٨	٧١,٧٤٨	من ٩١ يوماً على ١٨٠ يوماً
-	٦٧٨	٨٢,٢٦٩	٨٢,٩٤٧	لأكثر من ١٨٠ يوماً
٣٩,١٤٧	٩٦٤,٦٧٧	٦١٤,٥٩١	١,٦١٨,٤١٥	إجمالي القروض والسلف

بآلاف الريالات السعودية				
٢٠١٧ م				
بطاقات ائتمان	قروض الأفراد	قروض الشركات	الإجمالي	
١٩,١١٣	٩١٩,٠٦٥	١,١١٠,٨٤٧	٢,٠٤٩,٠٢٥	من يوم واحد إلى ٣٠ يوماً
١٤,٧٠٣	٣٣٥,٨٦١	١٠٨,٢٠٨	٤٥٨,٧٧٢	من ٣١ يوماً على ٩٠ يوماً
-	١١١,١٩٦	٣٩,٩٧٢	١٥١,١٦٨	من ٩١ يوماً على ١٨٠ يوماً
-	٩١,٣٥٨	٤٦٢,٢٩٦	٥٥٣,٦٥٤	لأكثر من ١٨٠ يوماً
٣٣,٨١٦	١,٤٥٧,٤٨٠	١,٧٢١,٣٢٣	٣,٢١٢,٦١٩	إجمالي القروض والسلف

٥-٣ التركيز على مخاطر القسم الاقتصادي

تم الإفصاح عن التركيز على مخاطر القسم الاقتصادي للقروض والسلف ومخصص الانخفاض في القيمة في الإيضاح ٧ «د».

٦-٣ الضمان

يحتفظ البنك ضمن دورة أعماله العادية لأنشطة الإقراض بضمانات لتخفيف مخاطر الائتمان على القروض والسلف. تتضمن أنواع الضمانات على الضمان لأجل وعند الطلب والودائع النقدية الأخرى والضمانات المالية والأسهم المحلية والدولية والعقارات والموجودات الثابتة. يتم الاحتفاظ بالضمان بشكل أساسي مقابل التمويل التجاري والفردى ويتم إدارته مقابل التعرضات للمخاطر بصافي قيمتها القابلة للتحقق. فيما يخص الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير المالي، تكون هناك حاجة للمعلومات الكمية حول الضمانات المحتفظ بها للمدى الذي تقوم هذه الضمانات عنده بتخفيف مخاطر الائتمان.

فيما يلي مبلغ الضمان المحتفظ به مقابل القروض منخفضة القيمة الائتمانية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٨ م		
٣٤,٥٨٧		أقل من ٥٠٪
٣,٤٩١		٥١٪ - ٧٠٪
٥٤١,٦٠٣		أكثر من ٧٠٪
٥٧٩,٦٨١		المجموعة

٧-٣. أقصى تعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	الموجودات
٢٢٤,٧٤٨	١,٢٩٧,٧٤٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٥)
٢٠,٢٨٢,٧٤٤	٢٤,٠٠٦,٠٩١	استثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦)
٣٩,٧٨٩,٨٤٦	٤٠,٨٩٦,٨٩١	قروض وسلف بالصافي (إيضاح ٧)
١٥٢,٠٨١	١٠,٣٤٤	موجودات أخرى - تأمينات نقدية مقابل المشتقات (إيضاح ١٠)
٦٠,٥٩٣,٩٢٠	٦٦,٣٠٥,٠٧٥	إجمالي الموجودات
٥٧٤,١٦٥	٥٠,٦٤,٥٦٧	التعهدات والالتزامات بالصافي (إيضاح ١٩)
١٠,٤٢١	٥٤,٤٣٤	المشتقات - القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ١١)
٦٦,٤٣٩,١٠٦	٧١,٤٢٤,٠٧٦	إجمالي أقصى حد للتعرض

٣١ - التركيز الجغرافي

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

بآلاف الريالات السعودية							
المملكة العربية السعودية	دول التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي	٢٠١٨م
١,١٧٥,٥٥٨	-	-	-	-	-	١,١٧٥,٥٥٨	موجودات مالية
٣,٧٨٩,٥٦٤	-	-	-	-	-	٣,٧٨٩,٥٦٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد
-	-	-	-	-	-	-	نقد في الصندوق
-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مؤسسة النقد
٥,٦٥٥	٣٢,٣٧١	١٠٨,٧٥٥	٨٨,٤٥٢	٢٧,٣١٢	٣٤,١٦٥	٢٩٦,٧١٠	أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
٩٠٠,٤٧٤	١٠٠,٥٦٥	-	-	-	-	١,٠٠١,٠٣٩	حساب جاري
٤١,٢٩٣	-	-	-	-	-	٤١,٢٩٣	ودائع أسواق المال
٤,١٤٣	١٨٧	٥٦١	-	-	-	٤,٨٩١	استثمارات
٢٤,٠٠٦,٠٩١	-	-	-	-	-	٢٤,٠٠٦,٠٩١	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	-	-	-	-	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٣١,٣٦١	-	-	-	-	-	٣١,٣٦١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٢٣,٠٧٣	-	-	-	-	-	٢٣,٠٧٣	المحتفظ بها للمتاجرة
-	-	-	-	-	-	-	المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية
٦١٩,٨٢٩	-	-	-	-	-	٦١٩,٨٢٩	قروض وسلف، صافي
١٨,٩٦٩,٣٣٨	-	-	-	-	-	١٨,٩٦٩,٣٣٨	بطاقات ائتمان
٢٠,٨٧٦,٥٩١	-	-	-	-	-	٢٠,٨٧٦,٥٩١	قروض أفراد
٤٣١,١٣٣	-	-	-	-	-	٤٣١,١٣٣	قروض تجارية
١٣٥,٧٧٠	-	-	-	-	-	١٣٥,٧٧٠	أخرى
٢٧٨,٣٥٠	-	-	-	-	-	٢٧٨,٣٥٠	استثمار في شركة زميلة
٧١,٢٨٨,٢٢٣	١٣٣,١٢٣	١٠٩,٣١٦	٨٨,٤٥٢	٢٧,٣١٢	٣٤,١٦٥	٧١,٦٨٠,٥٩١	موجودات أخرى
							الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
٣٥,٠١٧	٧٥,٢٨٩	١٧,١٩٨	٤,٩٥٦	—	١٢,٧٩٧	١٤٥,٢٥٧
٥,٥٥٢,٨٠٢	٢٦٣,٧٣٧	—	—	١٧١,١٥٥	—	٥,٩٨٧,٦٩٤
—	—	٢٩٠,٤٧٩	—	—	—	٢٩٠,٤٧٩
٢٦,٦٠٦,٤٢١	٩٣٠	٤	٦	—	٢٩	٢٦,٦٠٧,٣٩٠
٢٣,٩٠٧,٢٧٦	—	—	—	—	—	٢٣,٩٠٧,٢٧٦
١,٢٨٥,٢٠٧	—	—	—	—	٤,٢٢٥	١,٢٨٩,٤٣٢
٣١,٣٩٠	—	—	—	—	—	٣١,٣٩٠
١٢٠,٣٩٩	—	—	—	—	—	١٢٠,٣٩٩
٢,٠٠٨,٢٠٢	—	—	—	—	—	٢,٠٠٨,٢٠٢
٨٣٥,٠٦٩	—	—	—	—	—	٨٣٥,٠٦٩
٦٠,٣٨١,٧٨٣	٣٣٩,٩٥٦	٣٠٧,٦٨١	٤,٩٦٢	١٧١,١٥٥	١٧,٠٥١	٦١,٢٢٢,٥٨٨
٧٩٨,٩٩٣	٢٢٦	—	—	—	—	٧٩٩,٢١٩
٣,٧٢٠,٢٦٠	١٣٤,٨٧١	٤٥,٠٨٩	٤,٩٥٣	٣,١٢٦	٢٣,١٢٥	٣,٩٣١,٤٢٤
٣٣٨,٠٥٣	—	—	—	—	—	٣٣٨,٠٥٣
١٥٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	١٥٠,٠٠٠
٥,٠٠٧,٣٠٦	١٣٥,٠٩٧	٤٥,٠٨٩	٤,٩٥٣	٣,١٢٦	٢٣,١٢٥	٥,٢١٨,٦٩٦
٧٩٨,٩٩٣	٢٢٦	—	—	—	—	٧٩٩,٢١٩
١,٨٦٠,١٣٠	٦٧,٤٣٥	٢٢,٥٤٤	٢,٤٧٦	١,٥٦٣	١١,٥٦٣	١,٩٦٥,٧١١
١٦٩,٠٢٧	—	—	—	—	—	١٦٩,٠٢٧
١٥٠,٠٠٠	—	—	—	—	—	١٥٠,٠٠٠
١٩,٥٦٧	٥,٩٦٥	١٣,١٥٦	—	—	٦٧	٣٨,٧٥٥
٧,٠٠٠	٧,٥٣٧	٢٠,٩٦٩	—	—	—	٣٥,٥٠٦
٣,٠٠٤,٧١٧	٨١,١٦٣	٥٦,٦٦٩	٢,٤٧٦	١,٥٦٣	١١,٦٣٠	٣,١٥٨,٢١٨

٢٠١٨م

المطلوبات المالية
أرصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى

حسابات جارية

ودائع في أسواق المال

اقتراض لاتفاقيات إعادة الشراء

ودائع العملاء

تحت الطلب

لأجل

أخرى

القيمة العادلة السالبة للمشتقات

محتفظ بها للمتاجرة

محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية

صكوك تعزيز راس المال

مطلوبات أخرى

الإجمالي

التعهدات والالتزامات

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

قبولات

ارتباطات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان

مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني)
التعهدات والالتزامات

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

قبولات

تعهدات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان

المشتقات

محتفظ بها للمتاجرة

محتفظ بها للتحوط

بالآلاف الريالات السعودية						
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق اسيا	دول أخرى	الإجمالي
٢٠١٧ م						
موجودات مالية						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد						
١,١٨٣,٧١١	-	-	-	-	-	١,١٨٣,٧١١
٤,٧٩١,٣٥٦	-	-	-	-	-	٤,٧٩١,٣٥٦
نقد في الصندوق						
أرصدة لدى مؤسسة النقد						
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى						
٢٠,٥٨٠	٤٢,٩٢٩	٩١,٩٤٤	٢٩,٦٥٧	٣,٦٣٥	١٣,٤٥٥	٢٠,٢,٢٠٠
٧١,٢٠٠	٩٥,٨٤٩	-	-	-	-	١٦٧,٠٤٩
حساب جاري						
ودائع أسواق المال						
استثمارات						
٦١,٤١٥	-	-	-	-	-	٦١,٤١٥
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
٤,١٤٣	١٨٨	-	١٢,٠٥٧	-	-	١٦,٣٨٨
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
٢٠,٢٨٢,٧٤٤	-	-	-	-	-	٢٠,٢٨٢,٧٤٤
المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة						
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
٩٢,٧٣٥	-	-	-	-	-	٩٢,٧٣٥
المحتفظ بها للمتاجرة						
١١,٢٨٦	-	-	-	-	-	١١,٢٨٦
المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية						
قروض وسلف، صافي						
٤٧٢,٤٦٦	-	-	-	-	-	٤٧٢,٤٦٦
بطاقات ائتمان						
١٧,٣٩٣,٢٦٣	١١٧	-	-	-	-	١٧,٣٩٣,٣٨٠
قروض أفراد						
٢١,٥٠٠,٨٩٤	-	-	-	-	-	٢١,٥٠٠,٨٩٤
قروض تجارية						
٤٢٣,١٠٦	-	-	-	-	-	٤٢٣,١٠٦
أخرى						
١٣٤,٠٧١	-	-	-	-	-	١٣٤,٠٧١
استثمار في شركة زميلة						
٣٢٥,٠٨٢	-	-	-	-	-	٣٢٥,٠٨٢
موجودات أخرى						
٦٦,٧٦٨,٠٥٢	١٣٩,٠٨٣	٩١,٩٤٤	٤١,٧١٤	٣,٦٣٥	١٣,٤٥٥	٦٧,٠٥٧,٨٨٣
الإجمالي						

بآلاف الريالات السعودية

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	امريكا الشمالية	جنوب شرق اسيا	دول أخرى	الإجمالي
٢٤,٨٦٧	٧٦,٣٨٧	١٤,٣٣٤	٥٥,٦٢٩	-	١٠,٤٢١	١٨١,٦٣٨
٥,٦٣٢,٦١٢	-	-	-	٣٥٨,٢٩٥	-	٥,٩٩٠,٩٠٧
٢٤,٩٨٦,١٢٠	٣,٧١٠	٢٥٧	٦	٢	٨٥	٢٤,٩٩٠,١٨٠
٢٤,١٧٢,٤٩٣	-	-	-	-	-	٢٤,١٧٢,٤٩٣
١,١٠٨,٨٦٨	-	-	-	-	٦,٨٢٥	١,١١٥,٦٩٣
٩١,٤٩٢	-	-	-	-	-	٩١,٤٩٢
١٢٩,٤٩٥	-	-	-	-	-	١٢٩,٤٩٥
٢,٠٠٦,٣٨٢	-	-	-	-	-	٢,٠٠٦,٣٨٢
٧٨٠,٣٣٦	-	-	-	-	-	٧٨٠,٣٣٦
٥٨,٩٣٢,٦٦٥	٨٠,٠٩٧	١٤,٥٩١	٥٥,٦٣٥	٣٥٨,٢٩٧	١٧,٣٣١	٥٩,٤٥٨,٦١٦
١,٠١٢,١٥٨	٢,٤٧٦	-	-	-	٦٨٥	١,٠١٥,٣١٩
٣,٩٠٤,٨٥٩	١٥٩,١٢٥	٧٧,٧٧٣	٥,٤٨٧	٢,٠٠١	٢١,٦٠٠	٤,١٧٠,٨٤٥
٣٩٨,٦٩٨	٤,٥٩٩	١,٤٩١	-	-	٢١٣	٤٠٥,٠٠١
١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠
٥,٤٦٥,٧١٥	١٦٦,٢٠٠	٧٩,٢٦٤	٥,٤٨٧	٢,٠٠١	٢٢,٤٩٨	٥,٧٤١,١٦٥
١,٠١٢,١٥٨	٢,٤٧٦	-	-	-	٦٨٥	١,٠١٥,٣١٩
١,٩٥٢,٤٢٩	٧٩,٥٦٣	٣٨,٨٨٦	٢,٧٤٤	١,٠٠٠	١٠,٨٠٠	٢,٠٨٥,٤٢٢
١٩٩,٣٤٩	٢,٢٩٩	٧٤٥	-	-	١٠٦	٢٠٢,٤٩٩
١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠
٤٧,٣٨٧	٤,٥٨٢	٣٥,٥٤٨	-	-	-	٨٧,٥١٧
٧,٠٠٠	٤,٥٣٨	٢٠,٩٦٩	-	-	-	٣٢,٥٠٧
٣,٣٦٨,٣٢٣	٩٣,٤٥٨	٩٦,١٤٨	٢,٧٤٤	١,٠٠٠	١١,٥٩١	٣,٥٧٣,٢٦٤

٢٠١٧م

المطلوبات المالية
أرصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى

حسابات جارية
ودائع في أسواق المال

ودائع العملاء

تحت الطلب

لأجل

أخرى

القيمة العادلة السالبة للمشتقات

محتفظ بها للمتاجرة

محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية

صكوك تعزيز راس المال

مطلوبات أخرى

الإجمالي

التعهدات والالتزامات

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

قبولات

ارتباطات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان

مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني)

التعهدات والالتزامات

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

قبولات

تعهدات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان

المشتقات

محتفظ بها للمتاجرة

محتفظ بها للتحوط

تم تصنيف بعض صناديق الاستثمار الدولية التي تتخذ من المملكة العربية السعودية قاعدة لها ضمن منطقة الفئة الدولية في الإيضاح (٦) «أ» حول هذه القوائم المالية وتم تصنيفها ضمن منطقة المملكة العربية السعودية من أجل هذا الإيضاح.

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

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

بآلاف الريالات السعودية			
مخصص خسائر الائتمان		صافي القروض غير العاملة	
٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م
١٦,٧٥٠	٤٣,٠٧٨	٢٥,٨٣٩	٣٩,٤٢٣
٢٠٩,٧٠٤	١٦٤,٢٥٧	٤٩,٨٨٢	١٦٠,٣٢٧
٤٧٨,٢٧٥	٧٢٦,١٧٠	٤٢٨,٦٤٢	٤٦٤,٨٧٠
٧٠٤,٧٢٩	٩٣٣,٥٠٥	٥٠٤,٣٦٣	٦٦٤,٦٢٠

المملكة العربية السعودية

بطاقات الائتمان

قروض أفراد

قروض تجارية

الإجمالي

٣٢ - مخاطر السوق

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

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

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

أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة

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

وضع مجلس الإدارة حدوداً للمستويات المقبولة للمخاطر الخاصة بعمليات المتاجرة. من أجل إدارة مخاطر السوق في عمليات المتاجرة، ستقوم المجموعة بشكل دوري بتطبيق طريقة قيمة محفوفة بالمخاطر لتقييم مراكز مخاطر السوق المحتفظ بها وكذلك تقدير الخسارة الاقتصادية المحتملة على أساس مجموعة من التقديرات والتغيرات في ظروف السوق.

تُقدّر طريقة القيمة المحفوفة بالمخاطر التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وبعد مدى زمني محدد. تستخدم المجموعة النماذج المنهجية التاريخية لتقييم التغير المحتمل في القيمة السوقية لعمليات المتاجرة على أساس البيانات التاريخية. إن طريقة القيمة المحفوفة بالمخاطر التي تقيسها المجموعة هي عبارة عن تقدير باستخدام مستوى ثقة عند ٩٩٪ للخسارة المحتملة التي من غير المتوقع تجاوزها في حال كانت مراكز السوق الحالية محتفظ بها دون تغيير لمدة يوم واحد. يشير استخدام مستوى الثقة عند ٩٩٪ أنه خلال يوم واحد، ينبغي وقوع خسارة تزيد عن القيمة المحفوفة بالمخاطر على أساس المتوسط بما لا يزيد عن مرة واحدة كل مائة يوم.

تمثل القيمة المحفوفة بالمخاطر مخاطر المحافظ عند إقفال يوم العمل، ولا يتم احتساب أي خسائر قد تحدث بعد مدة الثقة المحددة. ومع ذلك فإن نتائج المتاجرة الفعلية قد تختلف عن حسابات القيمة المحفوفة بالمخاطر، بشكل خاص، حيث أن الحسابات لا تقدم مؤشراً واضحاً وذات معنى عن الأرباح والخسائر في ظروف السوق الصعبة.

من أجل تجاوز حدود القيمة المحفوفة بالمخاطر المذكورة أعلاه، تقوم المجموعة طوال الوقت باختبارات جهد لمحفظتها لمحاكاة الظروف خارج مدة الثقة العادية. يتم الإفصاح عن الخسائر المحتملة التي تقع ضمن ظروف اختبار الجهد بصورة منتظمة من أجل مراجعتها من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

فيما يلي معلومات القيمة المحفوفة بالمخاطر للمجموعة ذات الصلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م:

بآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٨م	القيمة المحفوفة بالمخاطر في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٦٩٠	متوسط القيمة المحفوفة بالمخاطر لسنة ٢٠١٨م
٣٤٩	

(١) مخاطر العملات الأجنبية

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

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

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٧,٣٠٠	٢,٥٣١	دولار أمريكي
٩,٤٣٢	٢,٦٣٢	دولار هونج كونج
٥,٥٧٩	١,٦٥٢	دولار تايوان

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

العملية	٢٠١٧م		٢٠١٨م	
	التأثير على صافي الدخل (بآلاف الريالات السعودية)	زيادة/نقص في سعر الصرف بالمائة %	التأثير على صافي الدخل (بآلاف الريالات السعودية)	زيادة/نقص في سعر الصرف بالمائة %
دولار أمريكي	٦ ±	٠,٠٨ ±	١٠ ±	٠,٤ ±
دولار هونج كونج	٥٠ ±	٠,٥٣ ±	٦٥ ±	٢,٤٧ ±
دولار تايوان	٢٧٢ ±	٤,٨٨ ±	٥٤ ±	٣,٢٨ ±

(٢) مخاطر أسعار الأسهم

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

إن الأدوات المالية التي تتضمنها محفظة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي أسهم محتفظ بها من قبل صناديق استثمار مشتركة مملوكة للمجموعة. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر المتعلقة بصناديق الاستثمار عن طريق مراقبة المتغيرات في صافي قيمة موجودات الصناديق. يتم إدارة استثمارات الأسهم وصناديق الاستثمار من قبل المجموعة بالتعاون مع مستشاري استثمارات محترفين. ويتم إدارة مخاطر أسعار الأسهم من قبل المجموعة على أساس كل محفظة خاصة بكل صندوق. إن التأثير على قائمة الدخل الموحدة - كنتيجة للتغير في القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها للأغراض المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر والذي يعود إلى تغيرات معقولة محتملة في صافي قيمة موجودات الصندوق ذي العلاقة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المتغيرة ثابتة - هي كما يلي:

المحفظة	٢٠١٧م		٢٠١٨م	
	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائة %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائة %
الأسواق الدولية الناشئة	٥,١٠٨ ±	١٥,٨٤ ± %	١,٠٦٣ ±	١١,٢ ± %
الأسواق	٦٣ ±	٠,٢٢ ± %	١,٩٩١ ±	٨,٣١ ± %
الصناديق الأخرى				

التأثير على قائمة الدخل الموحدة كنتيجة للتغير في القيمة العادلة للأدوات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م الناتجة عن تغيرات مقدرة معقولة في مؤشرات السوق التالية مع بقاء المتغيرات المتغيرة الأخرى ثابتة - على النحو التالي:

٢٠١٧م		٢٠١٨م		مؤشر السوق
التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة %	
١ ±	٢٢,٢٢ %	٦٥١ ±	٨,٣١ %	تداول

(ب) مخاطر السوق - لعمليات غير المتاجرة وغير المصرفية

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

(أ) مخاطر أسعار العملات الخاصة

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

يوضح الجدول التالي الحساسية الناشئة عن تأثير تغيرات مقدرة معقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء باقي العوامل المتغيرة الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المتوقعة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لسنة واحدة، وذلك بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عملات خاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. إن جميع أوجه التعرض غير المتاجرة 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.

٢٠١٧م		٢٠١٨م		العملية
حساسية دخل العملات الخاصة (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في نقاط الأساس	حساسية دخل العملات الخاصة (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في نقاط الأساس	
١٧,٨٠.٢ ±	٢٥ ±	١,٤٥٩ ±	٢٥ ±	ريال سعودي
٣,٠٨٥ ±	٢٥ ±	٢,٦٥٥ ±	٢٥ ±	دولار أمريكي
١٨ ±	٢٥ ±	١ ±	٢٥ ±	درهم إماراتي
—	٢٥ ±	٥ ±	٢٥ ±	الروبية الهندية

حساسية أسعار العملات للموجودات والمطلوبات والبند خارج قائمة المركز المالي

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

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

بآلاف الريالات السعودية

عائد العمولة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	١٢ - ٣ شهرًا	خلال ٣ أشهر	٢٠١٨م
							الموجودات
							نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد
-	١,١٧٥,٥٥٨	١,١٧٥,٥٥٨	-	-	-	-	نقد في الصندوق
٪٢,٥٠	٣,٧٨٩,٥٦٤	٢,٧٥٣,٦٣٦	-	-	-	١,٠٣٥,٩٢٨	أرصدة لمؤسسة النقد
							أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	٢٩٦,٧١٠	٢٩٦,٧١٠	-	-	-	-	حسابات جارية
٪٢,٥٠	١,٠٠١,٠٣٩	١,٠٣٩	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	إيداعات أسواق المال
							استثمارات
-	٤١,٢٩٣	٤١,٢٩٣	-	-	-	-	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٤,٨٩١	٤,٨٩١	-	-	-	-	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٪٣,٣٠	٢٤,٠٠٦,٠٩١	٢٠,٠٧٧٢	٦,٨٢٥,٥٧٠	٩,١٥٠,٦٤٨	٥٢٧,٦٤٦	٧,٣٠١,٤٥٥	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
							القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
-	٣١,٣٦١	٣١,٣٦١	-	-	-	-	محتفظ بها للمتاجرة
-	٢٣,٠٧٣	٢٣,٠٧٣	-	-	-	-	محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية
							قروض وسلف، صافي
٪٢٤,٧٢	٦١٩,٨٢٩	-	-	-	-	٦١٩,٨٢٩	بطاقات ائتمان
٪٤,٨٣	١٨,٩٦٩,٣٣٨	٦٧,٨٥٩	٤٠,٣٦٦	١٢,١٦٠,١٧٦	٤,٨٦٩,٢٤٥	١,٨٣١,٦٩٢	قروض أفراد
٪٥,٦٦	٢٠,٨٧٦,٥٩١	٢٨٥,٤٧٧	-	-	١٠,٥٢١,٠٢٤	١٠,٠٧٠,٠٩٠	قروض تجارية
-	٤٣١,١٣٣	٤٣١,١٣٣	-	-	-	-	أخرى
-	١٣٥,٧٧٠	١٣٥,٧٧٠	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
-	٤٥٣,١٥٠	٤٥٣,١٥٠	-	-	-	-	عقارات أخرى، صافي
-	٧٦١,٢٤٧	٧٦١,٢٤٧	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
-	٣٨٦,٥٦٠	٣٨٦,٥٦٠	-	-	-	-	موجودات أخرى
	٧٣,٠٠٣,١٩٨	٧,٠٤٩,٥٢٩	٦,٨٦٥,٩٣٦	٢١,٣١٠,٨٢٤	١٥,٩١٧,٩١٥	٢١,٨٥٨,٩٩٤	إجمالي الموجودات

بآلاف الريالات السعودية

عائد العمولة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهرًا	٣ أشهر	٢٠١٨م
							المطلوبات وحقوق المساهمين أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	١٤٥,٢٥٧	١٤٥,٢٥٧	-	-	-	-	حسابات جارية
%٢,٨٠	٥,٩٨٧,٦٩٤	٤٦,٠٦٩	-	٥٨٤,٠٠٠	٧٨١,٦٢٥	٤,٥٧٦,٠٠٠	إيداعات في أسواق المال
%٣,٠١	٢٩,٠٤٧٩	١,٨٠٨	-	-	٢٨٨,٦٧١	-	اقتراض بموجب اتفاقية إعادة شراء
							ودائع للعملاء
-	٢٦,٦٠٧,٣٩٠	٢٦,٦٠٧,٣٩٠	-	-	-	-	تحت الطلب
%٣,٠١	٢٣,٩٠٧,٢٧٦	١٢٩,٨٤٥	-	٧٦٣,٠٧٧	٤,٦٣١,١١٨	١٨,٣٨٣,٢٣٧	لأجل
-	١,٢٨٩,٤٣٢	١,٢٨٩,٤٣٢	-	-	-	-	أخرى
							القيمة العادلة السالبة للمشتقات
-	٣١,٣٩٠	٣١,٣٩٠	-	-	-	-	محتفظ بها للمتاجرة
-	١٢,٠٣٩٩	١٢,٠٣٩٩	-	-	-	-	محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية
%٤,٩٢	٢,٠٠٨,٢٠٢	٨,٢٠٢	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	صكوك معززة لرأس المال
-	١,٣٧١,٢٠٧	١,٣٧١,٢٠٧	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	١١,٢٤٤,٤٧٢	١١,٢٤٤,٤٧٢	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	٧٣,٠٠٣,١٩٨	٤٠,٩٩٥,٤٧١	-	١,٣٤٧,٠٧٧	٧,٧٠١,٤١٣	٢٢,٩٥٩,٢٣٧	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	-	(٣٣,٩٤٥,٩٤٢)	٦,٨٦٥,٩٣٦	١٩,٩٦٣,٧٤٧	٨,٢١٦,٥٠٢	(١,١٠٠,٢٤٣)	حساسية أسعار العملات في الفجوة داخل قائمة المركز المالي الموحدة
	-	-	٥٣٤,٣٧٥	(١,٢٨٥,٠٠٠)	-	٧٥٠,٦٢٥	حساسية أسعار العملات في الفجوة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
	-	(٣٣,٩٤٥,٩٤٢)	٧,٤٠٠,٣١١	١٨,٦٧٨,٧٤٧	٨,٢١٦,٥٠٢	(٣٤٩,٦١٨)	إجمالي فجوة الحساسية لأسعار العملات
	-	-	٣٣,٩٤٥,٩٤٢	٢٦,٥٤٥,٦٣١	٧,٨٦٦,٨٨٤	(٣٤٩,٦١٨)	المركز التراكمي لفجوة الحساسية لأسعار العملات

بآلاف الريالات السعودية

عائد العمولة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهرًا	خلال ٣ أشهر
٢٠١٧م						
الموجودات						
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد						
-	١,١٨٣,٧١١	١,١٨٣,٧١١	-	-	-	-
%١,٥٠	٤,٧٩١,٣٥٦	٢,٦٩٨,٤٤٣	-	-	-	٢,٠٩٢,٩١٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
-	٢٠,٢,٢٠٠	٢٠,٢,٢٠٠	-	-	-	-
%٢,١٨	١٦٧,٠٤٩	٣,٢٩٩	-	-	-	١٦٣,٧٥٠
استثمارات						
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة						
-	٦١,٤١٥	٦١,٤١٥	-	-	-	-
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
-	١٦,٣٨٨	١٦,٣٨٨	-	-	-	-
%٢,٨٠	٢٠,٢٨٢,٧٤٤	١٣٩,٤٠١	٧,٢٥٤,٩٣٧	٣,٨٧٢,٥٠٠	٥٣٠,٢٥٢	٨,٤٨٥,٦٥٤
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
-	٩٢,٧٣٥	٩٢,٧٣٥	-	-	-	-
-	١١,٢٨٦	١١,٢٨٦	-	-	-	-
قروض وسلف، صافي						
%٢٤,٨١	٤٧٢,٤٦٦	-	-	-	-	٤٧٢,٤٦٦
بطاقات ائتمان						
%٤,٧٤	١٧,٣٩٣,٣٨٠	١١١,٤٦٢	٤٩,٣٧٤	١٠,٦٢١,٦٤٦	٤,٩٢٦,٢٢٥	١,٦٨٤,٦٧٣
قروض أفراد						
%٥,٠٥	٢١,٥٠٠,٨٩٤	٢١٠,٠٠٨	-	-	١١,٢١٩,٠٩٨	١٠,٠٧١,٧١٦
قروض تجارية						
-	٤٢٣,١٠٦	٤٢٣,١٠٦	-	-	-	-
أخرى						
-	١٣٤,٠٧١	١٣٤,٠٧١	-	-	-	-
استثمار في شركة زميلة						
-	٤٤٥,٠٤٦	٤٤٥,٠٤٦	-	-	-	-
عقارات أخرى، صافي						
-	٧٨٤,٥٢٦	٧٨٤,٥٢٦	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي						
-	٣٢٥,٠٨٢	٣٢٥,٠٨٢	-	-	-	-
موجودات أخرى						
إجمالي الموجودات						
	٦٨,٢٨٧,٤٥٥	٦,٨٤٢,٢٥١	٧,٣٠٤,٣١١	١٤,٤٩٤,١٤٦	١٦,٦٧٥,٥٧٥	٢٢,٩٧١,١٧٢

بآلاف الريالات السعودية

عائد العمولة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	١٢ - ٣ شهرًا	خلال ٣ أشهر
-	١٨١,٦٣٨	١٨١,٦٣٨	-	-	-	-
%١,٨٥	٥,٩٩٠,٩٠٧	٣٣,٤٠٧	-	-	٦٤٦,٢٥٠	٥,٣١١,٢٥٠
-	٢٤,٩٩٠,١٨٠	٢٤,٩٩٠,١٨٠	-	-	-	-
%٢,١١	٢٤,١٧٢,٤٩٣	١٣٤,١٩٩	-	١,٧٢٨,٧٨٠	٧,٠٤٠,٢٩١	١٥,٢٦٩,٢٢٣
-	١,١١٥,٦٩٣	١,١١٥,٦٩٣	-	-	-	-
-	٩١,٤٩٢	٩١,٤٩٢	-	-	-	-
-	١٢٩,٤٩٥	١٢٩,٤٩٥	-	-	-	-
%٣,٩٦	٢,٠٠٦,٣٨٢	٦,٣٨٢	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
-	٧٨٠,٣٣٦	٧٨٠,٣٣٦	-	-	-	-
-	٨,٨٢٨,٨٣٩	٨,٨٢٨,٨٣٩	-	-	-	-
	٦٨,٢٨٧,٤٥٥	٣٦,٢٩١,٦٦١	-	١,٧٢٨,٧٨٠	٩,٦٨٦,٥٤١	٢٠,٥٨٠,٤٧٣
	-	(٢٩,٤٤٩,٤١٠)	٧,٣٠٤,٣١١	١٢,٧٦٥,٣٦٦	٦,٩٨٩,٠٣٤	٢,٣٩٠,٦٩٩
	-	-	٣٧٨,١٢٥	(٨٢٨,٧٥٠)	-	٤٥٠,٦٢٥
	-	(٢٩,٤٤٩,٤١٠)	٧,٦٨٢,٤٣٦	١١,٩٣٦,٦١٦	٦,٩٨٩,٠٣٤	٢,٨٤١,٣٢٤
	-	-	٢٩,٤٤٩,٤١٠	٢١,٧٦٦,٩٧٤	٩,٨٣٠,٣٥٨	٢,٨٤١,٣٢٤

٢٠١٧م
المطلوبات وحقوق المساهمين
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
حسابات جارية
إيداعات في أسواق المال
ودائع للعملاء
تحت الطلب
لأجل
أخرى
القيمة العادلة السالبة للمشتقات
محتفظ بها للمتاجرة
محتفظ بها كتحويلات تدفقات نقدية
صكوك معززة لرأس المال
مطلوبات أخرى
حقوق المساهمين
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
حساسية أسعار العملات في الفجوة داخل
قائمة المركز المالي الموحدة
حساسية أسعار العملات في الفجوة خارج
قائمة المركز المالي الموحدة
إجمالي فجوة الحساسية لأسعار العملات
المركز التراكمي لفجوة الحساسية لأسعار
العملات

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

(٢) مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض لتأثير التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي والتدفقات النقدية. قام مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر على حسب أنواع العملات. يتم مراجعة هذه المراكز يوميًا للتأكد من بقاء هذه المراكز ضمن الحدود المعتمدة. كما في نهاية السنة، كانت لدى المجموعة نقاط التعرض الجوهرية الصافية التالية والمقيدة بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧م دائن/ (مدين)	٢٠١٨م دائن/ (مدين)
٩٨٦,٩٧٤	٦٤٣,١٩٠
٢,٦٣٢	٣١,٧٦١
٧,٦٠٢	١٣,٢٧٤

دولار امريكي
روبية هندية
درهم اماراتي

يبين الجدول التالي العملات التي تتسبب في تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. 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 الممكن تبنيها من قبل المجموعة للتخفيف من حدة تأثير تلك المتغيرات:

العملة	٢٠١٨ م		٢٠١٧ 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	± ٣٢٢	± ٠.٠٥	± ٤٩٣
روبية هندية	± ٠.٠٥	± ١٦	± ٠.٠٥	± ١
درهم اماراتي	± ٠.٠٥	± ٧	± ٠.٠٥	± ٤

٣) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغير في مستويات مؤشر الأسهم والقيمة الفردية للأسهم. إن التأثير على حقوق المساهمين (احتياطات أخرى) نتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م والناتجة عن تغيرات محتملة معقولة في مؤشرات السوق التالية، مع بقاء العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة - هو على النحو التالي:

مؤشر السوق	٢٠١٨ م		٢٠١٧ م	
	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة	التأثير على حقوق المساهمين (احتياطات أخرى) (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة	التأثير على حقوق المساهمين (احتياطات أخرى) (بآلاف الريالات السعودية)
بورصة نيويورك	± ١١,٢٠ %	± —	± ١٥,٨٤ %	± ١,٩١٠

٣٣ - مخاطر السيولة

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

طبقاً لنظام مراقبة البنوك واللوائح التنظيمية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي يجب أن يحتفظ البنك بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبة ٧% من إجمالي الودائع تحت الطلب وبنسبة ٤% من المدخرات والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية يحتفظ البنك أيضاً باحتياطات سيولة لا تقل عن ٢٠% من التزامات الودائع على شكل نقد أو موجودات يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ٣٠ يوماً. لدى البنك القدرة على رفع أرصده الإضافية عن طريق تسهيلات إعادة شراء متوفرة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبة 93% من قيمة سندات دين صادرة عن الحكومة (وزارة المالية) مؤسسة النقد العربي السعودي أو مضمونة من الحكومة.

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

كانت نسبة السيولة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	
٤٦%	٤٤%	كما في ٣١ ديسمبر
٤٥%	٤٠%	المتوسط خلال الفترة
٥١%	٤٩%	الأعلى
٤٠%	٣٣%	الأدنى

أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية غير المخصصة

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م 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 للالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مع عدم الأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة كما هو موضح في الإيضاح (ب) أدناه (تحليل الاستحقاقات المتوقعة للموجودات والمطلوبات). تم اعتبار المدفوعات المرتبطة بإشعار كما لو أن هناك إشعار فوري للسداد. ومع ذلك،

تتوقع المجموعة أن العديد من العملاء لن يطالبوا بالسداد في التاريخ المبكر الذي تتوقع المجموعة السداد فيه وأن الجدول لا يعكس التدفقات النقدية المتوقعة حسب ما يشير إليه تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	١٢ - ٣ شهراً	خلال ٣ أشهر
١٤٥,٢٥٧	١٤٥,٢٥٧	-	-	-	-
٦,٠٣٤,٦٣٨	-	-	٦.٤,٢٩٧	٨.٦,٤٨١	٤,٦٢٣,٨٦٠
٣٧٧,٤١٥	-	٣٧٧,٤١٥	-	-	-
٢٦,٦٠٧,٣٩٠	٢٦,٦٠٧,٣٩٠	-	-	-	-
٢٤,٠٨١,٩٠٨	-	-	٨.٥,٤٦٤	٤,٩٤٠,٦٩٦	١٨,٣٣٥,٧٤٨
١,٢٨٩,٤٣٢	-	-	-	-	١,٢٨٩,٤٣٢
٣١,٣٩٠	-	-	١٩,٨٧٨	٢٣٤	١١,٢٧٨
١٢٠,٣٩٩	-	٩٤,٩٢٠	٥,١٨٨	-	٢٠,٢٩١
٢,٧٤٠,٩٣٠	-	٢,٢٤١,٩٦٤	٣٩٩,١٧٢	٧٥,١٨٧	٢٤,٦٠٧
١,٣٧١,٢٠٧	٩٣٠,٠٠٨	-	٣٥٢,٩٥٩	٨٨,٢٤٠	-
٦٢,٧٩٩,٩٦٦	٢٧,٦٨٢,٦٥٥	٢,٧١٤,٢٩٩	٢,١٨٦,٩٥٨	٥,٩١٠,٨٣٨	٢٤,٣٠٥,٢١٦
٦,٦٠٢,٠١٤	-	٢,٢٥١,٨١٢	٣,٥٩٩,٣٤٨	٣٣٠,٨٠٤	٤٢٠,٠٥٠

المطلوبات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

حسابات جارية

إيداعات أسواق المال

اقتراض بموجب اتفاقية إعادة شراء

ودائع للعملاء

تحت الطلب

لأجل

أخرى

القيمة العادلة السالبة للمشتقات

محتفظ بها للمتاجرة

محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية

صكوك معززة لرأس المال

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة

المشتقات

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	١٢ - ٣ شهراً	خلال ٣ أشهر
١٨١,٦٣٨	١٨١,٦٣٨	-	-	-	-
٦,٠١٠,٢٨١	-	-	-	٦٦٢,٥٧٧	٥,٣٤٧,٧٠٤
٢٤,٩٩٠,١٨٠	٢٤,٩٩٠,١٨٠	-	-	-	-
٢٤,٣٥٠,٠٢٢	-	٤,٥١٦	٨٢٤,٥٩٢	٨,١٣٩,٥٣٢	١٥,٣٨١,٣٨٢
١,١١٥,٦٩٣	-	-	-	-	١,١١٥,٦٩٣
٩١,٤٩٢	-	١,٨٨٣	٦٩,٨٧٣	١,١٨٩	١٨,٥٤٧
١٢٩,٤٩٥	-	١٠٠,٨٠٣	١١,٨٤٥	-	١٦,٨٤٧
٢,٦٧٦,٧٢٢	-	٢,٢٧٥,٠٩٠	٣٢١,٣٠٥	٦٠,٥٢٠	١٩,٨٠٧
٧٨٠,٣٣٦	٧٨٠,٣٣٦	-	-	-	-
٦,٠٣٥,٨٥٩	٢٥,٩٥٢,١٥٤	٢,٣٨٢,٢٩٢	١,٢٢٧,٦١٥	٨,٨٦٣,٨١٨	٢١,٨٩٩,٩٨٠
٨,٦٠٦,١١٥	-	٢,٩٢٨,٣٤٧	٤,١٩٩,٩٢٣	١٩٨,٤٨٢	١,٢٧٩,٣٦٣

المطلوبات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

حسابات جارية

إيداعات أسواق المال

ودائع للعملاء

تحت الطلب

لأجل

أخرى

القيمة العادلة السالبة للمشتقات

محتفظ بها للمتاجرة

محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية

صكوك تعزيز رأس المال

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة

المشتقات

إن بيان الاستحقاقات التعاقدية لتعهدات المجموعة والتزاماتها المرتبطة بالائتمان تظهر ضمن إيضاح ١٩ .

(ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي 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».

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٨	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات								
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد								
نقد في الصندوق	-	-	-	-	-	-	١,١٧٥,٥٥٨	١,١٧٥,٥٥٨
أرصدة لدى مؤسسة النقد	-	-	-	-	-	-	٣,٧٨٩,٥٦٤	٣,٧٨٩,٥٦٤
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى								
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	٢٩٦,٧١٠	٢٩٦,٧١٠
إيداعات أسواق المال	-	١,٠٠١,٠٣٩	١,٠٠١,٠٣٩	-	-	-	-	١,٠٠١,٠٣٩
استثمارات								
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-	-	-	٤١,٢٩٣	٤١,٢٩٣
محتفظ بها من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٤,٨٩١	٤,٨٩١
محتفظ به بالتكلفة المطفأة	-	٣٦١,٩٠٣	٣٦١,٩٠٣	٩,٢١٣,٧٠٤	١٤,٤٣٠,٤٨٤	٢٣,٦٤٤,١٨٨	-	٢٤,٠٠٦,٠٩١
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات								
محتفظ بها للمتاجرة	١١,١٤٨	٣٣٥	١١,٤٨٣	١٩,٨٧٨	-	١٩,٨٧٨	-	٣١,٣٦١
محتفظ بها كحقوق تدفقات نقدية	١٩,٢٧٥	-	١٩,٢٧٥	٣,٧٩٨	-	٣,٧٩٨	-	٢٣,٠٧٣
قروض وسلف، صافي								
بطاقات ائتمان	٢٢٤,١٢٧	-	٢٢٤,١٢٧	-	-	-	٣٩٥,٧٠٢	٦١٩,٨٢٩
قروض استهلاكية	١٠٢,٢٣٩	٢١٤,٨٣٢	٣١٧,٠٧١	٩,٢٠٤,٤٤٢	٩,٤٤٧,٨٢٥	١٨,٦٥٢,٢٦٧	-	١٨,٩٦٩,٣٣٨
قروض تجارية	٩,٩٥٧,٣٤٦	٨,١٢٥,٤٢٢	١٨,٠٨٢,٧٦٨	١,٧٧٤,١٦٢	١,٠١٩,٦٦١	٢,٧٩٣,٨٢٣	-	٢٠,٨٧٦,٥٩١
أخرى	-	٤٣١,١٣٣	٤٣١,١٣٣	-	-	-	-	٤٣١,١٣٣
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	١٣٥,٧٧٠	١٣٥,٧٧٠
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	-	٤٥٣,١٥٠	٤٥٣,١٥٠
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	-	٧٦١,٢٤٧	٧٦١,٢٤٧
موجودات أخرى	٦٤,١٤٤	٩٤,٣٨٥	١٥٨,٥٢٩	-	-	-	٢٢٨,٠٣١	٣٨٦,٥٦٠
إجمالي الموجودات	١٠,٣٧٨,٢٧٩	١٠,٢٢٩,٠٤٩	٢٠,٦٠٧,٣٢٨	٢٠,٢١٥,٩٨٤	٢٤,٨٩٧,٩٧٠	٤٥,١١٣,٩٥٤	٧,٢٨١,٩١٦	٧٣,٠٠٣,١٩٨

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٨ م	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهرا	خلال سنة	من سنة إلى هـ سنوات	أكثر من هـ سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
المطلوبات								
أرصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى								
حسابات جارية	-	٤,٦١٥,٠٢١	٤,٦١٥,٠٢١	١,٣٧٢,٦٧٣	-	-	١٤٥,٢٥٧	١٤٥,٢٥٧
إيداعات أسواق المال	-	-	-	-	-	١,٣٧٢,٦٧٣	-	٥,٩٨٧,٦٩٤
اقتراض بموجب اتفاقية إعادة شراء	-	-	-	-	٢٩٠,٤٧٩	٢٩٠,٤٧٩	-	٢٩٠,٤٧٩
ودائع للعملاء								
تحت الطلب	-	-	-	-	-	-	٢٦,٦٠٧,٣٩٠	٢٦,٦٠٧,٣٩٠
لأجل	٥,٤٨٢,٣٨٣	١٤,٢٥١,٨٥٢	١٩,٧٣٤,٢٣٥	٤,١٧٣,٠٤١	-	٤,١٧٣,٠٤١	-	٢٣,٩٠٧,٢٧٦
أخرى	-	-	-	-	-	-	١,٢٨٩,٤٣٢	١,٢٨٩,٤٣٢
القيمة العادلة السالبة للمشتقات								
محتفظ بها للمتاجرة	١١,٢٧٨	٢٣٤	١١,٥١٢	١٩,٨٧٨	-	١٩,٨٧٨	-	٣١,٣٩٠
محتفظ بها كتحولات تدفقات نقدية	٢٠,٢٩١	-	٢٠,٢٩١	٥,١٨٨	٩٤,٩٢٠	٩٤,٩٢٠	-	١٢٠,٣٩٩
صكوك معززة لرأس المال								
مطلوبات أخرى	-	٨٨,٢٤٠	٨٨,٢٤٠	٣٥٢,٩٥٩	-	٣٥٢,٩٥٩	٩٣٠,٠٠٨	١,٣٧١,٢٠٧
إجمالي المطلوبات	٥,٥١٣,٩٥٢	١٨,٩٦٣,٥٤٩	٢٤,٤٧٧,٥٠١	٥,٩٢٣,٧٣٩	٢,٢٨٥,٣٩٩	٨,٣٠٩,١٣٨	٢٨,٩٧٢,٠٨٧	٦١,٧٥٨,٧٢٦

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٧ م	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهرا	خلال سنة	من سنة إلى هـ سنوات	أكثر من هـ سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات								
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد								
نقد في الصندوق	-	-	-	-	-	-	١,١٨٣,٧١١	١,١٨٣,٧١١
أرصدة لدى مؤسسة النقد	-	-	-	-	-	-	٤,٧٩١,٣٥٦	٤,٧٩١,٣٥٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى								
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	٢٠٢,٢٠٠	٢٠٢,٢٠٠
إيداعات في أسواق المال	-	١٦٧,٠٤٩	١٦٧,٠٤٩	-	-	-	-	١٦٧,٠٤٩
استثمارات								
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-	-	-	٦١,٤١٥	٦١,٤١٥
محتفظ بها من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١٦,٣٨٨	١٦,٣٨٨
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	-	٨٩,٥٣٥	٨٩,٥٣٥	٥,٢٤٨,١٢٥	١٤,٩٤٥,٠٨٤	٢٠,١٩٣,٢٠٩	-	٢٠,٢٨٢,٧٤٤
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات								
محتفظ بها للمتاجرة	١٩,٧٨٩	١,١٨٩	٢٠,٩٧٨	٦٩,٨٧٤	١,٨٨٣	٧١,٧٥٧	-	٩٢,٧٣٥
محتفظ بها كتحولات تدفقات نقدية	١١,٢٨٦	-	١١,٢٨٦	-	-	-	-	١١,٢٨٦
قروض وسلف، صافي								
بطاقات ائتمان	١٥٠,١٤٦	-	١٥٠,١٤٦	-	-	-	٣٢٢,٣٢٠	٤٧٢,٤٦٦
قروض استهلاكية	١٢٣,٦٨٤	١٦٩,٨٣٧	٢٩٣,٥٢١	٨,٧٤٤,٩٢٣	٨,٣٥٤,٩٣٦	١٧,٠٩٩,٨٥٩	-	١٧,٣٩٣,٣٨٠
قروض تجارية	٩,٠٣٣,١١٨	٨,٩٧٢,١٣٣	١٧,٩٩٥,٢٥١	٢,٠٦٩,٨٧٤	١,٤٣٥,٧٦٩	٣,٥٠٥,٦٤٣	-	٢١,٥٠٠,٨٩٤
أخرى	-	٤٢٢,٨٠٥	٤٢٢,٨٠٥	٣٠١	-	٣٠١	-	٤٢٣,١٠٦
استثمار في شبكة زميلة								
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	-	١٣٤,٠٧١	١٣٤,٠٧١
ممتلكات ومعدات، صافي								
موجودات أخرى	٥٦,٤٥٩	١٠١,٦٩٣	١٥٨,١٥٢	-	-	-	١٦٦,٩٣٠	٣٢٥,٠٨٢
إجمالي الموجودات	٩,٣٨٤,٤٨٢	٩,٩٢٤,٢٤١	١٩,٣٠٨,٧٣٣	١٦,١٣٣,٠٩٧	٢٤,٧٣٧,٦٧٢	٤٠,٨٧٠,٧٦٩	٨,١٠٧,٩٦٣	٦٨,٢٨٧,٤٥٥

(بآلاف الريالات السعودية)

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

٣٤ - قياس القيمة العادلة

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

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

٢٠١٨م (بآلاف الريالات السعودية)

المستوى الأول	المستوى الثاني	الإجمالي
موجودات مالية		
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة		
صناديق استثمار	-	٣٣,٤٥٦
أسهم	-	٧,٨٣٧
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر		
اسهم	-	-
مشتقات	٥٤,٤٣٤	٥٤,٤٣٤
المجموع	٥٤,٤٣٤	٩٥,٧٢٧
مطلوبات مالية		
مشتقات	١٥١,٧٨٩	١٥١,٧٨٩
الإجمالي	١٥١,٧٨٩	١٥١,٧٨٩

٢٠١٧ م (بآلاف الريالات السعودية)

المستوى الأول	المستوى الثاني	الإجمالي
٦٠,٨٧٠	—	٦٠,٨٧٠
٥٤٥	—	٥٤٥
١٢,٠٥٧	—	١٢,٠٥٧
—	١٠٤,٠٢١	١٠٤,٠٢١
٧٣,٤٧٢	١٠٤,٠٢١	١٧٧,٤٩٣
—	٢٢,٠٩٨٧	٢٢,٠٩٨٧
—	٢٢,٠٩٨٧	٢٢,٠٩٨٧

موجودات مالية

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

صناديق استثمار

اسهم

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

اسهم

مشتقات

المجموع

مطلوبات مالية

مشتقات

الإجمالي

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

لم تكن هناك تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

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

تم تنفيذ استثمارات تصل إلى ٤,٨٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ م: ٤,٣٣ مليون ريال سعودي) محملة بسعر التكلفة وبالتالي لا يتم تقييمها بالقيمة العادلة.

(ب) يمثل الجدول التالي القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. لا توجد موجودات مالية ومطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة في المستوى الأول:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (بآلاف الريالات السعودية)			٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (بآلاف الريالات السعودية)		
المستوى الثالث	المستوى الثاني	التكلفة المطفأة	المستوى الثالث	المستوى الثاني	التكلفة المطفأة
٣٦٩,١٩٦	—	٣٦٩,٢٤٩	١,٢٩٧,٣٠٧	—	١,٢٩٧,٧٤٩
—	٢٠,٢٩٦,٨٢٧	٢٠,٢٨٢,٧٤٤	—	٢٤,٠٤٧,١٠٩	٢٤,٠٠٦,٠٩١
٤١,٦٦٠,٦٢٨	—	٣٩,٧٨٩,٨٤٦	٤٢,٢٠٨,٤٥٨	—	٤٠,٨٩٦,٨٩١
٤١,٦٢٩,٨٢٤	٢٠,٢٩٦,٨٢٧	٦٠,٤٤١,٨٣٩	٤٣,٥٠٥,٧٦٥	٢٤,٠٤٧,١٠٩	٦٦,٢٠٠,٧٣١
٦,١٧٤,٤٧٠	—	٦,١٧٢,٥٤٥	٦,٤١٩,٧٨٩	—	٦,٤٢٣,٤٣٠
٥٠,٢٨٨,٥٤٥	—	٥٠,٢٧٨,٣٦٦	٥١,٨٠٥,٣٧٨	—	٥١,٨٠٤,٠٩٨
٥٦,٤٦٣,١٥٠	—	٥٦,٤٥٠,٩١١	٥٨,٢٢٥,١٦٧	—	٥٨,٢٢٧,٥٢٨

موجودات مالية:

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

قروض وسلف صافي

الإجمالي

مطلوبات مالية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع للعملاء

الإجمالي

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والموجودات والمطلوبات الأخرى وصكوك تعزيز رأس المال تقارب قيمها الدفترية. تم تقدير القيم العادلة في المستوى الثاني والثالث للأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بالمعدل الحالي المطبق مع الأخذ في الاعتبار مخاطر الطرف المقابل ومعدل السوق المطبق.

٣٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
		بنك باكستان الوطني (مساهم)
٧١	٥٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩٠	١٧٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		شركات تابعة
		استثمارات
٥٠١,٤٨٠	٥٠١,٤٨٠	ودائع للعملاء
٢٠,٤٠٧	١,٩٨٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٥٦,١١٨	٥٠٥,٨٢٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	٢٩٠,٤٧٩	ذمم مدينة
١٨٤,٩٨٤	٢١٠,١٨٤	ذمم دائنة
١٦,٣٦٥	١٥,٣٦٩	التزامات وتعهدات
٦٣٠,٢٤٧	٥٣٠,٢٤٧	قيم اسمية لعقود مشتقات قائمة
٤,٣٦٩,٣٦٩	٢,٩٥٨,٩٩٢	
		شركات زميلة ومنتسبة ذات تأثير جوهري
		استثمارات
١٣٤,٠٧١	١٣٥,٧٧٠	ودائع للعملاء
٤٠١,٧٦٣	٣٧٤,٤١٧	مصرفات مستحقة الدفع
٢,٢١١	٣,٧٠٠	
		أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين والأطراف المنتسبة لهم
١٢٠,٤٧٣	١٠٣,٥٦٩	قروض وسلف
٨٥,٠٥٥	٤٧,٣١١	ودائع للعملاء
٦,٤٤٧	٢,٤٢٧	التزامات وتعهدات

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧م	٢٠١٨م	
		صناديق استثمار بإدارة الشركة التابعة
٦٠,٨٧٠	٣٣,٤٥٦	استثمارات
٣٥٦,٣٣٤	٣٩٢,٣٤٩	قروض وسلف، صافي
٥٣١	٥٤٨	ودائع للعملاء

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٥٨,٩٧٩	١٣١,٥٧٤	دخل عمولات خاصة
٥٧,٩٩٠	١٥٥,٣٢١	مصاريف عمولات خاصة
١٣٢	٣١	دخل اتعاب وعمولات
—	٨٣٩	أتعاب صناديق الأمانة
١٥,٨٥٠	٢٢,١٤٧	صافي حصة مصروفات بشركة زميلة
٣٨,١١٤	٤٠,٣١١	أقساط تأمين مدفوعة
١,٥٢٤	١,٤٥٠	توزيع فائض مستلم من شركة زميلة
١٢,٩٧٧	١٠,٤٨٦	مطالبات مستلمة
٧,٥٦٢	٧,٨٣٤	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥,٢٥٠	٧,٣٥٠	توزيعات أرباح مستلمة
٣,٩٨٨	٣,٣٩١	دخل بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة
٤٧	١٠٣	سداد مصروف لشركة تابعة
٣,١٠٩	—	مصروفات بموجب اتفاقية مشاركة إيرادات
٩,٣٥٥	٨,٨٢٥	سداد مصروف إيجار
٢,٣٤٥	٢,٤٥٧	مصروف إيجار للفروع
—	٩٢	مصروفات تشغيلية

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٨٩,٦٥٢	٩٨,٤٦٧	منافع قصيرة الأجل للموظفين
٢٥,٧٣٥	٢٩,٦٣٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٣٦ - الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

بآلاف الريالات السعودية				٢٠١٨ م
المجموع	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع النقدي)	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	عدد الموظفين	فئات الموظفين
٥٧,٤٥٨	١٩,٣٥٠	٣٨,١٠٨	١٦	كبار التنفيذيين الذين يجب حصولهم على عدم ممانعة من قبل مؤسسة النقد
٨١,٨٥٢	٨,٣٩٢	٧٣,٤٦٠	١٩٥	الموظفون المشمولون في وظائف رقابية
٨٧,٣٤٠	١٣,٤٢٥	٧٣,٩١٥	٢٠٢	الموظفون المشمولون في أنشطة ذات مخاطر
٥٦٥,٧٨٢	٧٣,٤٤٩	٤٩٢,٣٣٣	٢,١٢٧	موظفون آخرون
٩٢,٨٢٩	٣,٠٨٦	٨٩,٧٤٣	٦٠٩	موظفون تعاقد خارجي
٨٨٥,٢٦١	١١٧,٧٠٢	٧٦٧,٥٥٩	٣,١٤٩	المجموع
		١١٨,٨٤٧		تعويضات متغيرة (على أساس الاستحقاق)
		٢٩,٤٩٨		منافع للموظفين أخرى
		٩١٥,٩٠٤		إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع النقدي)	المجموع
الموظفون المشمولون في وظائف رقابية	١٧٤	٧٠,٣١٩	٥,٢٩٤	٧٥,٦١٣
الموظفون المشمولون في أنشطة ذات مخاطر	٢٠٨	٧٤,٨٠٥	١٣,٣٥٥	٨٨,١٦٠
موظفون آخرون	٢٠,٢٩	٤٥٣,٧٣٨	٦٢,٨٤٠	٥١٦,٥٧٨
موظفون تعاقد خارجي	٦٠٤	٨٤,٨٨٩	٢,٩٥٩	٨٧,٨٤٨
المجموع	٣,٠٣١	٧٢٣,٦٠٨	١٠٣,٢١٥	٨٢٦,٨٢٣
تعويضات متغيرة (على أساس الاستحقاق)		٩٦,٤٥٦		
منافع للموظفين أخرى		٣٦,٨٢٠		
إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين		٨٥٦,٨٨٤		

فلسفة برنامج التعويضات والمنافع

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

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

طبقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية والسياسات الداخلية للمجموعة، فإن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع في نهاية مدة خدمة الموظف. بلغت مكافأة نهاية الخدمة القائمة في نهاية ديسمبر ٢٠١٨ م مبلغ ٢٦٥,٦٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ م: ٢٤٤,٠٢ مليون ريال سعودي).

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

• تعويضات ثابتة:

وتشمل جميع الرواتب والبدلات المتعلقة بالوظيفة / المركز الوظيفي وما في حكمها وهي ثابتة في عقود الموظفين وتعطى للموظف بغض النظر عن الأداء.

• تعويضات متغيرة:

وتشمل مكافآت الأداء والحوافز وغيرها من البدلات المتعلقة بالأداء وهي ليست ثابتة في عقود الموظفين وتختلف من سنة إلى أخرى وذات علاقة مباشرة بالأداء الناجح على مستوى الفرد والإدارة والمجموعة.

٣٧ - كفاية رأس المال

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

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

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

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

٢٠١٧ م		٢٠١٨ م		
نسبة كفاية رأس المال	رأس المال المؤهل (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة كفاية رأس المال	رأس المال المؤهل (بآلاف الريالات السعودية)	
١٦,٥٢ %	٨,٩٤١,٨٧٢	٢٢,٩٢ %	١١,٨٤٩,٧٦٤	رأس المال الأساسي (المستوى ١)
-	٢,٣٩٦,٦٨٩	-	٢,٣٤٨,٩٥٥	رأس المال المساند (المستوى ٢)
٢٠,٩٤ %	١١,٣٣٨,٥٦١	٢٧,٤٦ %	١٤,١٩٨,٧١٩	رأس المال الأساسي ورأس المال المساند (المستوى ١ + المستوى ٢)

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

المركز المالي القوي هو شيء أساسي بالنسبة إلى استراتيجية أعمال المجموعة والمركز المنافس. تركز الاستراتيجية المالية للمجموعة على الاستقرار طويل الأجل الذي يهدف إلى البناء والاستثمار في الأنشطة البنكية الرئيسية.

تسعى المجموعة إلى المحافظة على مستويات كافية لرأس المال من أجل:

- تحسين نمو الموجودات في قطاعات أعمال مستهدفة لمساندة الأنشطة الاستراتيجية.
- دعم المخاطر الكامنة لأعمال البنك.
- القدرة على تحمل المطالبات الرأسمالية تحت ظروف السوق السائدة والأحوال الضاغطة.

إن برامج الأعمال الاستراتيجية أي سي إيه إيه بي و آي ال إيه إيه بي يتم إعدادها سنوياً لتغطي على الأقل ثلاث سنوات. هذا يؤكد على المخاطر التي تستند إلى إطار عمل وسياسة قابلية المخاطر البنكية يتم تقييمها والمحافظة على مستويات كافية من رأس المال من قبل المجموعة لدعم استراتيجيتها. إن ما ورد أعلاه يأخذ في الاعتبار ما يلي:

- نمو الأعمال المالية والاستثمارية الرئيسية استناداً إلى خطط أعمال وحدات الأعمال المختلفة مثل مصرفية الشركات (تتضمن القطاع التجاري والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم) خدمات المعاملات الدولية والمؤسسات المالية، مصرفية الأفراد وخدمات مصرفية خاصة.
- هيكل التمويل ومصادر التمويل، المطلوبات والأسهل لدعم نمو الأصل مع الأخذ بالاعتبار الحاجة إلى المحافظة على مركز سيولة قوي استناداً إلى توجهات إدارة السيولة بازل ٣.
- المحافظة على متطلبات رأس المال النظامي ومعدلات كفاية رأس المال.

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٤٨,٠٣٢,٩٨٣	٤٦,٠٦١,٣٠٠	مخاطر الائتمان
٤,٩٧٥,٠٨٤	٤,٨٤٩,٧٢٥	مخاطر العمليات
١,١٢٧,٨٥٧	٧٩٩,٣٤٢	مخاطر السوق
٥٤,١٣٥,٩٢٤	٥١,٧١٠,٣٦٧	إجمالي الركن ١ - موجودات مرجحة المخاطر

٣٨ - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

تقدم إحدى الشركات التابعة للبنك (شركة الجزيرة للأسواق المالية «الجزيرة كابيتال») خدمات استثمار وخدمات استشارية لعملائها متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة). تشمل هذه الخدمات على إدارة محافظ على أساس اختياري وغير اختياري وإدارة صناديق استثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار محترفين. إن الصناديق الثلاثة عشر التي تقوم شركة الجزيرة كابيتال بإدارتها هي صندوق الخير للأسهم العالمية، وصندوق الثريا للأسهم الأوروبية، وصندوق المشارق للأسهم اليابانية، وصندوق 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 المتحفظ، وصندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية

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

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

بلغ إجمالي الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة تحت بند خدمات الوساطة المالية مبلغ ٤٧ مليار ريال سعودي (٢٠١٧ م: ٤٣,٨ مليار ريال سعودي).

وبلغت الموجودات في الصناديق العامة التي تحتفظ بها المجموعة بصفحتها وكيلًا في إطار خدماتها لإدارة الموجودات مبلغ ٤,٦ مليار ريال سعودي (٢٠١٧ م: ٤,٩ مليار ريال سعودي).

٣٩ - المنشآت غير الموحدة

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكلية التي لا تقوم المجموعة بتوحيد قوائمها المالية ولكن لديها حصة بها.

نوع المنشأة المهيكلية	طبيعة المنشأة والغرض منها	الحصة التي تملكها المجموعة	إجمالي الموجودات بالآلاف الريالات السعودية
صناديق استثمار	شركة الجزيرة للأسواق المالية ("الجزيرة كابيتال") وهي شركة تابعة لبنك الجزيرة تتولى إدارة الصناديق التالية: صندوق الجزيرة للأسهم الأسواق العالمية الناشئة صندوق الجزيرة الخليجي للدخل صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية-٢	نسبة الملكية (%)	
		٢٨,٥٧%	٤٥,٢٥٦
		١٠,١٣%	٣٣,٧٩٧
		٤٣,٦٤%	١٨,٩٣٨
		١٣,٠٥%	٩٩,٨٤٦

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

صناديق استثمار - القيمة الدفترية	بالآلاف الريالات السعودية
صندوق الجزيرة للأسهم الأسواق العالمية الناشئة	٩,٤٨٨
صندوق الجزيرة الخليجي للدخل	٣,٩٧٧
صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية	٨,٩٣٠
صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية-٢	١١,٠٦١

٤٠ - التكافل التعاوني

يوفر التكافل التعاوني خدمات الحماية والادخار المتوافقة مع أحكام الشريعة.

وبموجب متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قررت المجموعة فصل أعمال التأمين كشركة مستقلة تم تأسيسها بموجب نظام التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية.

تأسست شركة الجزيرة تكافل تعاوني وتم إدراجها في السوق المالية السعودية «تداول» وحصلت على ترخيص مزاولة المهنة من مؤسسة النقد في ديسمبر ٢٠١٣ م وباشرت أنشطة الاكتتاب اعتباراً من يناير ٢٠١٤ م. تملك المجموعة حصة إجمالية في شركة الجزيرة تكافل تعاوني مقدارها ٣٥% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م. وتمثل إدارة التكافل الحالية محفظة التأمين التي سوف تنتقل إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني حسب قيمة يتفق عليها وتاريخ تقرر مؤسسة النقد.

٤١ - التغيرات المستقبلية للسياسات المحاسبية

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة، ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م. تنوي المجموعة تطبيق تلك المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا كان التطبيق ممكناً، عندما تصبح نافذة. فيما يلي ملخصاً بالمعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتعديلات حول المعايير الدولية للتقرير المالي التي ستدخل حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ م أو بعد هذا التاريخ:

(١) تم إصدار المعيار (١٦) في ١ يناير ٢٠١٦ م وهو يحل محل معيار المحاسبة الدولي (١٧) - عقود الإيجار، ولجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار (٤) - «فيما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار»، ولجنة تفسيرات المعايير للمعيار (١٥) -

«عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز»، ولجنة تفسيرات المعايير للمعيار (٢٧) - «تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على شكل قانوني لعقد الإيجار». يحدد المعيار (١٦) مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجر احتساب جميع عقود الإيجار بموجب نموذج مفرد من قائمة المركز المالي مشابه لاحتساب عقود الإيجار التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧). يتضمن المعيار اعتراف بإعفاءين للمستأجرين - عقود إيجار موجودات «منخفضة القيمة» (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقود الإيجار قصيرة الأجل (مثل عقود الإيجار بإيجار مدته ١٢ شهراً أو أقل). في تاريخ بدء عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بتسجيل التزام دفعات عقد الإيجار (مثل التزام الإيجار)، ويمثل الأصل الحق في استخدام الأصل الرئيسي خلال مدة الإيجار (مثل حق استخدام الأصل). سيكون مطلوباً من المستأجرين أن يعترفوا بشكل مستقل بمصروف الفائدة على التزام عقد الإيجار وبمصروف الاستهلاك فيما يخص حق استخدام الأصل.

سيُطلب أيضاً من المستأجرين إعادة قياس التزام عقود الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل: التغيير في مدة عقد الإيجار أو التغيير في مدفوعات عقود الإيجار المستقبلية الناتجة عن التغيير في مؤشر أو سعر مستخدم لتحديد تلك المدفوعات). سيعترف المستأجر عامة بمبلغ إعادة قياس التزام عقود الإيجار كتعديل على حق استخدام الأصل.

تظل محاسبة المؤجر بموجب المعيار (١٦) كما هي دون تغيير يذكر عن المحاسبة بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧). يستمر المؤجرون في تصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف في معيار المحاسبة الدولي (١٧) ويجب التمييز بين نوعين من عقود الإيجار: الإيجار التشغيلي والإيجار التمويلي.

يتطلب المعيار (١٦) والذي يسري للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ م أو بعد ذلك التاريخ من المستأجرين والمؤجرين القيام بإفصاحات أكثر بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧).

التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)

تخطط المجموعة لتطبيق المعيار (١٦) مع منهج معدل بأثر رجعي وبالتالي لا ينبغي تعديل أرقام المقارنة للسنة السابقة وكذلك جميع التعديلات التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩ م. في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار، تقوم المجموعة بالاعتراف بحق استخدام الأصل بمبلغ مساوي للالتزام عقد الإيجار مع تعديلات خاصة بالدفع المسبق والإيجار المستحق لحص استخدام الأصل. لن يكون لذلك أي تأثير على حقوق الملكية كما في تاريخ النفاذ. تخطط المجموعة لاختيار تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها مسبقاً كعقود إيجار والتي تطبق معيار المحاسبة الدولي (١٧) ولجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي (١٧) ولجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار (٤). لن تقوم المجموعة بتطبيق المعيار على العقود التي لم يتم تحديدها مسبقاً كعقود إيجار تطبق معيار المحاسبة الدولي (١٧) ولجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار (٤).

ستختار المجموعة استخدام الإعفاءات المقدمة من المعيار حول عقود الإيجار والتي تنتهي مدة الإيجار بها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق الأولي، وعقود الإيجار التي يكون الأصل الأساسي فيها ذا قيمة منخفضة. تمتلك المجموعة عقود إيجار لمعدات معينة (منافذ البيع ومكائن عد الأوراق النقدية) والتي تعتبر أصل ذا قيمة منخفضة. كما ستختار المجموعة أيضاً استخدام العناصر المتوفرة بالنسبة للأسلوب المنهجي المعدل بأثر رجعي:

- عقود إيجار ذات مدة متبقية قصيرة الأجل
- التكلفة المباشرة الأولية
- استخدام التقديرات
- معدلات الخصم

خلال ٢٠١٨ م، قامت المجموعة بتنفيذ التقييم المفصل لتأثير المعيار (١٦). فيما يلي ملخصاً بالتأثير المتوقع لتطبيق المعيار (١٦):

بآلاف الريالات السعودية	
التأثير على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م:	
موجودات	
٤٦١,٣٣٨	ممتلكات ومعدات، صافي (حق استخدام الأصل)
(٤٣,٨٨٣)	موجودات أخرى
مطلوبات	
٤١٧,٤٥٥	إيجارات عقود الإيجار طويلة الأجل
تأثير قائمة الربح أو الخسارة لسنة ٢٠١٨ م:	
لا شيء	

نتيجة تطبيق المعيار (١٦)، سيتراجع الربح التشغيلي للمجموعة في السنوات الأولى نتيجة التخصيص المبكر لمصروفات العمولة الخاصة، إلا أن الربح سيتحسن في السنوات اللاحقة حيث أن مصروفات العمولة الخاصة تتقلص نتيجة انخفاض التزام عقود الإيجار. يكون هذا نتيجة التغير في المحاسبة عن مصروفات عقود الإيجار التي تم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلي بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧).

(٢) تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩): تعديل البرامج أو تخفيض مدتها أو تصفيته والمطبقة للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد ذلك التاريخ. تعالج التعديلات في معيار المحاسبة الدولي (١٩) المحاسبة عندما يحدث تعديل في البرامج أو تخفيض مدتها أو تصفيته خلال فترة التقرير المالي. تحدث التعديلات عندما يكون هناك تعديل في البرامج أو تخفيض مدتها أو تصفيته خلال فترة التقرير المالي السنوية.

فيما يتعلق بالمعايير أو التعديلات أو التفسيرات السارية للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد ذلك التاريخ، فإن المجموعة لا تتوقع أن تلك المعايير أو التعديلات أو التفسيرات لن يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٤٢ - أرقام المقارنة

خلال السنة الحالية، تم عرض رصيد بطاقات الائتمان المتضمن في قروض الأفراد بصورة منفصلة من أجل عرضها بصورة أفضل وللإفصاحات المعززة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، تم الإفصاح عن تأثير إعادة التصنيف على صافي القروض والسلف في الإيضاح ٧. لا يوجد تأثير على قائمة المركز المالي الموحدة.

بآلاف الريالات السعودية

المبالغ المفصح عنها بعد إعادة التصنيف	إعادة القياس	كما تم الإفصاح عنه
٤٧٢,٤٦٦	٤٧٢,٤٦٦	-
١٧,٣٩٣,٣٨٠	(٤٧٢,٤٦٦)	١٧,٨٦٥,٨٤٦

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

بطاقات ائتمان

قروض أفراد

إضافة لذلك، تم الإفصاح عن الموجودات غير الملموسة (إيضاح ٩) بصورة مستقلة عن الممتلكات والمعدات وتم الإفصاح عن الأتعاب والعمولات البنكية والمصاريف ذات العلاقة (إيضاح ٢١) والتي سبق الإفصاح عنها بالصافي بصورة مستقلة. تم إعادة تصنيف بعض المبالغ غير الجوهرية لتتوافق مع العرض للسنة الحالية.

٤٣. موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣ فبراير ٢٠١٩م (الموافق ٢٨ جمادى الأولى ١٤٤٠هـ).





الإفصاح بموجب بازل

الركن الثالث - للعام ٢٠١٨

١- لمحة عامة:

يتوافق الإفصاح بموجب الركن الثالث للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ 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 للقروض	١ مليون	١٠٠ %
شركة الجزيرة كابيتال	إدارة الأصول وخدمات الاستشارة	٥٠٠ مليون	١٠٠ %
شركة أمان لوكالات التأمين	تعمل كوكيل نيابة عن البنك للأنشطة التأمينية	٥٠٠ ألف	١٠٠ %
شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	رأس المال المصرح به: ٥٠ ألف دولار أمريكي. رأس المال المدفوع ١٠٠ دولار أمريكي	١٠٠ %

٣- وسيلة وموقع الإفصاح

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

٤- أسس وتكرارية الإفصاح:

صممت وثيقة الإفصاح بموجب بازل ٣ هذه لتكون متوافقة مع تعليمات الإفصاح بموجب الركن الثالث الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م. ويتم تقديم متطلبات الإفصاح النوعي على أساس سنوي.

٥- هيكل رأس المال

يبلغ رأس المال النظامي للبنك ٨,٢ مليار ريال سعودي. وقد بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ١١,٢٤ مليار ريال سعودي. ويبلغ إجمالي رأس المال الفئة ١ والفئة ٢ للبنك ١٤,٢ مليار ريال سعودي شاملاً إصدار صكوك بمبلغ ٢,٠ مليار ريال سعودي وذلك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

(أ) الشركات التابعة والزميلة:

شركة الجزيرة كابيتال:

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

شركة أمان العقارية:

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

شركة أمان لوكالات التأمين:

مقرها في المملكة العربية السعودية وتعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك. لم تبدأ الشركة عملياتها التجارية بعد، يبلغ رأس المال المصرح به ٥٠٠ ألف ريال سعودي يتكون من ٥٠ ألف سهم بقيمة عشرة ريالات للسهم الواحد.

شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة:

مقرها في جزر كايمان ، وتتشكل الشركة لتنفيذ المشتقات والتعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة، يبلغ رأس المال المصرح به ٥٠ ألف دولار أمريكي تشمل من ١٠٠ سهم بقيمة دولار واحد لكل سهم.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

تمارس شركة الجزيرة تكافل تعاوني من مقرها في مدينة جدة، أعمال التأمين طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي. ويملك البنك نسبة ٣٥٪ من رأسمال الشركة البالغ ٣٥٠ مليون ريال سعودي. وكانت الشركة قد باشرت ممارسة أعمالها اعتباراً 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 مال نظامي ضمن كيانات المجموعة.

٦- كفاية رأس المال:

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

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

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

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

بلغت نسبة كفاية رأس مال البنك بموجب الركن الأول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، ٢٢٧,٧٣٪ (للفئة ١) و ٢٧,٤٦٪ (للفئة ١ والفئة ٢)

إدارة رأس المال

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

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

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

يضع البنك سنوياً خطاً استراتيجياً وعملية وكذلك أيضاً برامجاً لكفاية رأس المال الداخلي وتقييم كفاية السيولة المؤسسية تغطي وفقاً لمتى لمتى ٣ سنوات على الأقل، مما يضمن أن المخاطر المبنية على إطار وسياسة تقبل المخاطر بالبنك يتم تقييمها والاحتفاظ بمستويات رأسمالية كافية من قبل البنك لدعم استراتيجيته المعتمدة.

وتأخذ تلك الخط في الاعتبار النواحي التالية:

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

وخلال عام ٢٠١٧ قامت لجنة بازل للرقابة المصرفية بإصدار تحسينات شاملة لإطار بازل ٣ وهذه التحسينات تهدف إلى استعادة المصداقية في حساب الأصول المرجحة بالمخاطر وتحسين قابلية نسب رأس مال البنوك للمقارنة. تسعى إصلاحات لجنة بازل للرقابة المصرفية إلى مراجعة الطرق الموحدة لحساب مخاطر الائتمان ومخاطر السوق وتعديل تقييم الائتمان والمخاطر التشغيلية لتحقيق قدر أكبر من الحساسية للمخاطر وقابلية المقارنة. وتهدف القيود المفروضة على استخدام النماذج الداخلية إلى الحد من التباين غير المبرر في حسابات البنوك لأصول المرجحة بالمخاطر.

إن الأصول المرجحة بالمخاطر هي تقدير للمخاطر التي تحدد الحد الأدنى لرأس المال النظامي الذي يجب على البنك الاحتفاظ به للتعامل مع الخسائر غير المتوقعة. إن الاحتساب الحكيم للأصول المرجحة بالمخاطر جزء لا يتجزأ من إطار رأس المال القائم على المخاطر. وبناءً على ما سبق يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله باستخدام معايير كفاية رأس المال والنسب التي تقررها تلك المعايير حسب المتطلبات المحددة والمقررة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. إن إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي للبنك مصممة لتقييم المتطلبات الرأسمالية بالنسبة لمخاطر الركن الثاني، وذلك على أساس الوضع الحاضر والأفاق المستقبلية. أخذة بعين الاعتبار المخاطر الحالية للبنك وخطط النمو المستقبلي. كما تقيس إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي مدى استجابة أعمال البنك والأنماط الرأسمالية تحت مختلف المستويات المعقولة من فرضيات اختبارات الضغط/الجهد. وعلى أساس الدمج التام بناءً على إطار الركن الثاني، فإن هذه الإجراءات تمثل نهجاً واقعياً ومتركزاً على المخاطر من أجل تقييم متطلبات رأس المال الحالية والمخططة لبنك الجزيرة.

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

٧- إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي وتقييم كفاية السيولة الداخلية

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

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

ويحدد إطار إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي مستوى رأس المال المطلوب لدعم أنشطة المجموعة الحالية والمقترحة لرأس المال تحت ظروف طبيعية وأيضاً تحت ظروف الضغط.

وكمطلب سنوي، طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي من البنوك أن تقوم بتطوير خطة تقييم السيولة الداخلية وإرسالها إلى مؤسسة النقد ابتداءً من نهاية الربع الأول من عام ٢٠١٨. والغرض من هذه الخطة هو إبلاغ مجلس إدارة البنك والجهات النظامية بتقييم مخاطر السيولة للبنك والتأثير على المتطلبات التنظيمية ورأس المال. إن خطة تقييم السيولة الداخلية هي أداة تمكن البنك من تقييم متطلبات السيولة بشكل منهجي مع الأخذ بالاعتبار استراتيجية البنك وخطط العمل والمخاطر وسياسات البنك. يقوم البنك على النحو الواجب باتباع التوجيهات المتعلقة بخطة تقييم السيولة الداخلية، مسترشداً بالمبادئ التوجيهية التنظيمية في هذا الصدد.

هذا ويتم إصدار تقرير إجراءات كفاية رأس المال الداخلي وتقارير تقييم كفاية السيولة الداخلية على أساس سنوي ويعتمد من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ومن قبل مجلس الإدارة أيضاً.

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

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

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

(ب) تقييم المخاطر بموجب إطار عملية تقييم كفاية السيولة

لقد قام البنك بتطوير عملية تقييم كفاية السيولة الداخلية وفقاً للمبادئ التوجيهية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في أغسطس ٢٠١٧. وتساعد عملية تقييم كفاية السيولة الداخلية البنك على تحديد وقياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة والتمويل عبر آفاق زمنية وسيناريوهات الجهد/ الضغط المختلفة.

إن الغرض من خطة عملية تقييم كفاية السيولة الداخلية هو ضمان أن البنك لديه السيولة الكافية اللازمة للبقاء والاستمرار في النشاط والعمل خلال فترة من سيناريوهات فحوصات الجهد/الضغط الخاصة بالسوق والخاصة بالبنوك. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك أيضاً بتقييم إطار إدارة مخاطر السيولة ومدى القدرة على تحمل المخاطر للتأكد من أنها كافية ومتوافقة مع نموذج العمل الخاص بالبنك وحجمه وتعقيده وبنية الميزانية العمومية وتوقعات السوق.

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

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

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

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

(ث) برنامج اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل:

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

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

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

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

وتقوم مجموعة المخاطر بتقديم تقارير إلى الرئيس التنفيذي العام ولجنة إدارة المخاطر قبل الحصول على موافقة مجلس الإدارة عليها وتناقش النتائج مع الجهات الإشرافية خلال الاجتماعات السنوية المشتركة.

(ج) المعيار المحاسبي الدولي - الإصدار رقم ٩

اعتمد البنك منهجاً منظماً لتبني معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم ٩ لضمان إعطاءه التركيز والاهتمام الذي يستحقه. وبناءً على ذلك، فإن البنك قد استكمل تطبيق منهجيات حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والسيناريوهات والنماذج المناسبة لضمان انخفاض القيمة وتوافق حساب خسائر البنك الائتمانية المتوقعة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم ٩ والمحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

يسعى البنك إلى التأكد من خلال عملية التحقق والمعايرة من أن نماذج تصنيف مخاطر الائتمان بالبنك وبطاقات الأهداف تحافظ على قدرتها التنبؤية ودقتها لتقييم المخاطر المحتملة المرتبطة بتغير العمل المحتمل و / أو الحالي. وقد كان البنك سابقاً في التحقق من صحة ونجاح تنفيذ نماذج تصنيف المخاطر المعاد تقييمها. ومع قيام البنك بتطبيق نماذج تقييم المخاطر المعززة ومعيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم ٩ وإكمالها مدة السنة، فإن هذه النماذج تمر بعملية تحقق مستقلة للتأكد من بقاء معاييرها الحالية والتبؤية متزامنة مع سلوك محافظ البنك.

٨- إدارة المخاطر

يهدف إطار عمل مجموعة المخاطر في البنك إلى وضع إستراتيجية قائمة على المخاطر لجميع منتجاته وخدماته المصرفية، مما يؤدي إلى رفع كفاءة العمليات في جميع أنحاء البنك، مع إرشادات حول تحديد ومعالجة مختلف أنواع المخاطر (بما في ذلك الائتمان والسوق والعمليات والسيولة والسمعة، مخاطر الالتزام، الخ) مع استخدام رأس المال القائم على المخاطر لتشكيل المعايير الرئيسية لتصميم وتنفيذ الخدمات، حيثما ينطبق ذلك.

تتم إدارة إطار إدارة مخاطر البنك مركزياً لتنفيذ العناصر التالية:

١- الاستراتيجية المبنية على المخاطر	إنشاء إدارة المخاطر كمحرك رئيسي ، لتحريك وقيادة الائتمان والتشغيل والتسعير واستراتيجيات المنتج الأخرى للبنك من خلال بيانات التحمل للمخاطر على مستوى المنشأة.
٢- كفاءة العمليات	تحديد المخاطر القائمة للأعمال وتصميم المنتجات للبنك ، لتمكين تخصيص رأس المال بشكل فعال للأعمال ، ونشر أدوات المراقبة أو الإجراءات الرقابية لمواجهة والحد من المخاطر
٣- تقارير المخاطر	تقديم التقارير لأصحاب العلاقة الخارجيين بما في ذلك الجهات التنظيمية والمساهمين ، ودفع الاتصالات القائمة على المخاطر للأعمال والعمليات وإدارة البنك
٤- الالتزام	ضمان الالتزام بتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن الإبلاغ القائم على المخاطر ، والمتوافق مع معايير الإبلاغ المنصوص عليها في معايير بازل
٥- تعريف المخاطر والمخصصات	تقوم إدارة المخاطر بتسهيل الاستجابة الفعالة للآثار المترابطة ، والاستجابات المتكاملة للمخاطر المتعددة ، والتخفيف من الآثار السلبية لمخاطر الخسائر والتمويل بما يتماشى مع مبادئ معيار المحاسبة الدولي- إصدار رقم ٩.

المبادئ الستة العريضة لإدارة مخاطر الشركة

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

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

٩- سياسة وإطار تقبل المخاطر

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

(أ) إدارة المخاطر الائتمانية:

إن عبارة تقبل المخاطر في المخاطر الائتمانية تعبر عن حجم المخاطر التي يكون البنك على استعداد لتحملها في سبيل تحقيق أهدافه الإستراتيجية. وتنشأ المخاطر الائتمانية عندما يتعامل البنك مع مدين أو طرف مقابل ويقوم ذلك المدين أو الطرف المقابل بالإخفاق في الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها. ومن أجل التخفيف من حدة آثار المخاطر الائتمانية يقوم البنك بتنفيذ إجراءات مكثفة للقيام بالعناية الواجبة بالعميل أو الطرف المقابل حيث يقوم بتحليل المعلومات المالية الكمية والنوعية له (المعلومات المالية وبيانات الأعمال عادة). ويستخدم البنك أدوات التقييم الداخلي لتحديد درجة مخاطر المدين والتي تعكس تقدير البنك بشأن احتمالية تعثر المدين. كما يعتمد البنك أيضاً على التصنيفات التي تمنحها كبرى وكالات التقييم الائتماني كلما كان ذلك متاحاً.

وتتم من خلال مسؤولي مخاطر الائتمان، والرئيس التنفيذي للائتمان، والرئيس التنفيذي للمخاطر مراقبة المخاطر الائتمانية من خلال

المراجعة والرقابة المستمرتان وكذلك من خلال تقييم مسؤولية المدين أو الطرف المقابل وقدرته على الوفاء بالتزاماته من خلال برنامج اتصال منتظم وزيارات لمواقع المشاريع والمراجعة السنوية الرسمية للمركز المالي للعمليات ووضعيتها. وتهدف الإجراءات الائتمانية إلى تحديد المشاكل بشكل مبكر واتخاذ إجراءات تصحيحية إذا لزم الأمر لحماية مصالح البنك. كما يضع البنك حدوداً ائتمانية للحد من مقدار التعرض (الانكشاف) لمدين أو طرف مقابل واحد. ويقوم البنك أيضاً بتحديد المزيد من القيود حسب نوع المعاملات المنفذة، ومدة سريانها وشروط التسديد والشروط المسبقة واللاحقة. كما يقوم البنك بتخفيف مخاطره الائتمانية من خلال طلب ضمانات ملموسة عندما يلزم الأمر.

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

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

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

(ب) إدارة مخاطر السوق:

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

(ج) إدارة مخاطر العمليات

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

أ- الأثر والحجم من حيث حدود الصلاحيات.

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

ج - البيانات اللازمة لغرض تعريف وتحديد مخاطر العمليات والخسائر التشغيلية المهمة.

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

١ - المخاطر الائتمانية:

(أ) لمحة عامة

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

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

• مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية.

• مجموعة الخدمات المصرفية التجارية (الشركات الصغيرة والمتوسطة).

• مجموعة الخدمات المصرفية الفردية.

• مجموعة الخزينة.

• مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة .

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

(ب) مخصصات القروض والتمويل

التأكد من أن البنك لا يزال المؤسسة المالية الأكثر امتثالاً بموجب معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم ٩. وفي هذا الصدد ، فقد قام البنك باستكمال وتسليم هذا المشروع الرئيسي لضمان أن يتم إعطاء تطبيق معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم ٩ التركيز والاهتمام الذي يستحقه. وبناءً على ذلك ، فإن البنك الآن متوافق تماماً مع معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم ٩ لأساليب خسارة الائتمان المتوقعة ، والسيناريوهات والنماذج المناسبة ضمن توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.

يقوم البنك بوضع المخصصات طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ضمن معيار المحاسبة الدولية - إصدار رقم ٩. تخضع سياسة المخصصات للسياسة الائتمانية للبنك و معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم ٩ وتتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي للائتمان والرئيس التنفيذي للمخاطر ورؤساء وحدات وأقسام العمل ورئيس الرقابة المالية والرئيس التنفيذي العام. تتم مراجعة جميع سياسات إدارة المخاطر والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة.

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

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

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

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

١١ - مخاطر السوق

(أ) مقدمة:

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

(ب) إدارة مخاطر السوق

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

وتتمثل الأهداف الرئيسية لهذه السياسة في إدارة مستويات التقلب في الدخل، وإبراز مخاطر السوق الشفافة وبيانات مخاطر السيولة إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة ومؤسسة النقد العربي السعودي.

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

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

رئيسي بالريال السعودي وإلى حد أقل بالدولار الأمريكي أو بعملات مربوطة بالدولار الأمريكي.

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في المخاطر المترتبة على انخفاض قيم استثمارات البنك في الأسهم. ويتم ضبط محفظة البنك من الأوراق المالية المتاحة للبيع بشكل منتظم طبقاً لأسعار السوق. تتعلق محفظة المتاجرة هذه بمعظمها باستثمارات استراتيجية في رأس المال التأسيسي في مختلف الصناديق من خلال وتحت إدارة شركة الجزيرة كابيتال. جميع هذه الاستثمارات مدرجة في السوق المالي (تداول). يوجد لدى بنك الجزيرة محفظة استثمارات صغيرة قديمة وذات قيمة غير مؤثرة تظهر في سجلات البنك، معظم هذه الاستثمارات هي أسهم غير متداولة. ويتم تقييم وقياس الاستثمارات في الأسهم غير المتداولة بالقيمة العادلة. أية تغييرات في القيمة تؤخذ بالاعتبار في حقوق الملكية و قائمة الدخل الشامل بالبنك.

(ت) المعالجة الرأسمالية لمخاطر السوق

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

(ث) اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل

يجري البنك اختبارات الضغط / الجهد على أساس نصف سنوي وذلك بهدف إجراء المزيد من التقييم للخسائر المحتملة. إذ أن البنك ومن خلال تقييم حجم الخسائر غير المتوقعة يكون قادراً على فهم حيثيات المخاطر والتعرض المحتمل لأحداث غير محتملة ولكن معقولة في الأسواق غير العادية. ويستخدم البنك لهذا الغرض سيناريوهات متعددة تتوافق مع تبني الإجراءات الملائمة المتعلقة بذلك. ويتم تحديث هذه السيناريوهات كما يجوز إعادة تعريفها / تحديدها على أساس متواصل بحيث تعكس ظروف السوق الحالية. ويجري البنك التقييمات لاختبارات الضغط / الجهد بناء على التعليمات النظامية والأسس ذات العلاقة وذلك بناء على سيناريوهات محددة الأهداف وذلك لاختبار مرونة بعض المحافظ المحددة. ويتم رفع نتائج اختبارات الضغط إلى كل من الإدارة العليا ولجنة المخاطر واللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة وذلك من أجل تسهيل وإدارة المخاطر بمزيد من الشفافية.

١٢ - مخاطر العمليات:

تعرف مخاطر العمليات على أنها مخاطر الخسائر الناجمة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو أية عوامل خارجية أخرى ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ويستثنى مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية. تنشأ مخاطر العمليات في الغالب من كافة الأنشطة التي يمارسها البنك تقريباً. ويستثنى من مخاطر العمليات المخاطر الائتمانية - المخاطر الناشئة عن المعاملات المالية التي يتم الدخول بها مع مدينين أو أطراف مقابلة حيث يخفق المدين أو الطرف المقابل في الوفاء بالجزء المترتب عليه من المعاملة.

لقد تم تأسيس فريق مستقل يتولى إدارة مخاطر العمليات يتبع لمجموعة إدارة مخاطر البنك. وتقع على عاتق هذا الفريق مسؤولية مراقبة وضبط وإدارة مخاطر العمليات بالبنك، وعمليات هذه الإدارة تتم طبقاً للتعليمات الواردة في سياسة وإطار مخاطر العمليات. وبالإضافة لذلك، فقد وضع البنك وطبق برنامجاً لاستمرارية الأعمال وخطة لمقابلة حالات الطوارئ ويتم اختبار هذا البرنامج على فترات منتظمة ورفع نتائج الاختبارات إلى الجهات الإدارية ذات العلاقة.

(أ) إدارة ومراقبة مخاطر العمليات

صمم إطار إدارة مخاطر العمليات الذي تم تبنيه من أجل إنشاء تعاون مثمر وفعال بين إدارة المخاطر والأقسام المتبينة للمخاطر ممثلة بمختلف مجموعات العمل والدعم ضمن البنك، فمع ان إدارة العمل والأنشطة والمخاطر هي من مسؤولية مجموعات وأقسام الأعمال والمساندة، إلا أنه تم أيضاً إنشاء أسس مشتركة من أجل إشراك فريق إدارة مخاطر العمليات في تسهيل عملية تعريف وتحديد وقياس وتقييم المخاطر والإجراءات الرقابية المرتبطة.

هذا، ولقد قامت إدارة مخاطر العمليات خلال السنة بتنفيذ عملية جمع متخصصة للبيانات من خلال الاجتماعات المتكررة مع رؤساء الأقسام والإدارة العليا سعياً منه لتأمين فهم واضح لتوجهات العمل من خلال تعميم الأهداف الإستراتيجية. ويأتي تصميم هذا النهج من أجل ربط توجهات الإدارة بمستويات تحمل المخاطر المخصصة وبيانات المخاطر.

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

كما تم وضع جدول تفصيلي لتوزيع المخاطر بالتشاور مع إدارات مجموعات الأعمال والمساندة بهدف لفت أنظارها للمخاطر الرئيسية والهامة التي تتطلب انتباهها واتخاذ الإجراءات اللازمة من قبلها على أساس الأولوية.

وفيما يلي الطرق الرئيسية المستخدمة لإدارة ومراقبة مخاطر العمليات:

التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية

إن التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية عبارة عن أداة لمراقبة عمل وأداء الإجراءات الرقابية ضمن نشاط أو عمل معين. وكجزء من هذه الأداة يتم متابعة الاحتفاظ بسجل المخاطر وخطط العمل المتوافقة وتحديث بشكل منتظم. وتشمل دورة مراجعة إجراءات التقييم

الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية المناقشة مع مجموعات العمل والمساندة وتقديم تقارير دورية إلى لجنة إدارة المخاطر لطلب التوجيه فيما يخص قبول المخاطر ومعالجتها بما في ذلك قرار اتخاذ إجراءات لمراجعة وتطوير بيئة الرقابة.

وقد وضع البنك برنامجاً شاملاً للتقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية ، ويتم بموجب هذا البرنامج عقد الندوات وورش العمل من قبل فريق إدارة مخاطر العمليات لتعريف وتقييم المخاطر والإجراءات الرقابية على مستوى كافة أقسام العمل والمساندة. ويتم تقييم الإجراءات الرقابية بشكل دوري لضمان إنها تعمل وفقاً لما صممت له.

كما قام البنك بتأسيس لجنة لمراجعة السياسات والمنتجات للإشراف على تطوير السياسات والمنتجات الجديدة أو القائمة. وتتمثل مسؤولية اللجنة في مناقشة أصحاب السياسات أو المنتجات بشأن مختلف جوانب المخاطر لضمان معالجتها بالشكل المناسب قبل إطلاقها.

المؤشرات الرئيسية للمخاطر

وتتيح المؤشرات الرئيسية للمخاطر اتجاهاً للتعرض للمخاطر عن طريق مقارنتها مع العتبات المحددة والمقبولة من قبل البنك.

تعرف المؤشرات الرئيسية للمخاطر على أنها مقاييس لقياس مدى خطورة العملية/النشاط وذلك من خلال إشارات تحذيرية مبكرة تم تطويرها للإشارة إلى زيادة التعرض للمخاطر داخل البنك. وتوفر هذه المؤشرات اتجاهات التعرض للمخاطر عن طريق مقارنة نتائجها المتحققة مع الحدود/ المؤشرات المحددة والمقبولة مسبقاً من قبل البنك.

يتم تعريف المؤشرات الرئيسية للمخاطر لمجموعات العمل /المساندة من خلال ورش العمل ويتم مراقبتها دورياً من خلال إدارة مخاطر العمليات. كما يتم تحليل المؤشرات التي تبرز إمكانية التعرض للمخاطر بما يتجاوز الحدود/ المؤشرات المحددة مسبقاً ومناقشتها مع مجموعات العمل / المساندة المعنية لوضع خطط عمل تصحيحية مناسبة.

إدارة بيانات الخسائر

إن إدارة بيانات الخسائر هي عملية مركزية ممنهجة لتسجيل الخسائر الناجمة عن أحداث ومخاطر تشغيلية والتي تحدث في البنك لتمكين البنك من تحليل إخفاقات الإجراءات الرقابية وضمان عدم تكرار مثل هذه الحوادث.

قام البنك بتطوير إجراءات لعملية جمع بيانات الخسائر الداخلية والتي يتم من خلالها إبلاغ إدارة مخاطر العمليات بهذه الخسائر لغرض تسجيلها في سجل الخسائر التشغيلية. تحتفظ إدارة مخاطر العمليات بقاعدة بيانات شاملة عن الخسائر التشغيلية من عام ٢٠١٣ حتى تاريخه.

إدارة استمرارية الأعمال

طور البنك ووضع برنامجاً متكاملاً لإدارة استمرارية الأعمال يركز على حماية حياة الأشخاص وبناء قدرات الاستمرارية واسترداد الأعمال بالنسبة للإجراءات الرئيسية والأصول. وقد تم إعداد البرنامج بناءً على المعايير الدولية وأفضل الممارسات المتبعة ومتطلبات مؤسسة النقد. ويمتد نطاق هذا البرنامج ليشمل التالي:

- إدارة الأزمات والاستجابة
- الأمن والسلامة
- استمرارية الأشخاص
- استرداد الأعمال
- استرداد خدمات تقنية المعلومات في حالات الكوارث

صمم برنامج البنك الخاص بإدارة استمرارية الأعمال ليعمل بشكل متواصل، ويتم مراجعته بشكل منتظم من قبل الأشخاص المعنيين الداخليين والخارجيين. وتعرّز هذه الخصائص استعداد البنك وقدراته على الاستجابة للأحداث الطارئة وإدارتها وحماية الأصول الرئيسية للبنك ومواصلة العمليات الهامة. وتتمثل النتائج المتوقعة لهذا البرنامج في انخفاض الآثار السلبية، تعزيز الأداء، والسمعة القوية والالتزام بالمتطلبات النظامية.

إسناد الأعمال لجهات خارجية

لضمان الالتزام بتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن الاستعانة بمصادر خارجية ، يضمن البنك أن تتم مراجعة تعهدات التعاقدات الخارجية من مختلف جهات النظر واتجاهات المخاطر والتي تغطي الالتزام، مخاطر العمليات، استمرارية الأعمال وأمن المعلومات.

إدارة مكافحة الاحتيال

وضع البنك برنامجاً لمكافحة الاحتيال بالبنك وذلك بالتنسيق مع العديد من أصحاب المصالح الداخليين وذلك بهدف منع وتقليل الخسائر الناتجة عن عمليات الاحتيال الداخلي والخارجي إلى الحد الأدنى. ويتم تطبيق برنامج التوعية ضد الاحتيال على مستوى البنك بشكل دوري، ويتخذ البنك الاستعدادات اللازمة لإجراء عملية لتقييم مخاطر الاحتيال على مستوى البنك والتي سيتم ربطها ببيانات المخاطر الحالية وسجلات الإجراءات الرقابية.

(ب) قياس كلفة رأس مال مخاطر العمليات

يتم حساب كلفة رأس مال مخاطر العمليات باستخدام طريقة المؤشر الأساسي وذلك طبقاً لتوجيهات مؤسسة النقد وقواعد نظام بازل ٣. وتستخدم طريقة المؤشر الأساسي لحساب كلفة رأس مال مخاطر العمليات وحدة قياس ألفا (١٥٪) على متوسط إجمالي الدخل الإيجابي الذي تم تحقيقه خلال السنوات الثلاثة الماضية من قبل البنك. هذا، وينوي البنك الانتقال إلى الطريقة التي أوصت بها لجنة بازل للإشراف المصرفي في مقررات بازل ٣ - تعليمات الانتهاء من الإصلاحات بعد الأزمة - والصادرة في ديسمبر ٢٠١٧

وما يتبعها من إرشادات وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. ويعكف البنك حالياً على تحديد خارطة طريق تفصيلية لاعتماد الطريقة الجديدة وفقاً للجدول الزمنية التي اقترحتها الهيئات التنظيمية.

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

١٣. مخاطر عدم الالتزام بالمبادئ الشرعية:

حيث أن بنك الجزيرة هو بنك إسلامي فإنه معرض لمخاطر عدم الالتزام بالأحكام الشرعية. ومن أجل مراقبة تلك المخاطر فقد أنشأ البنك هيئة رقابة شرعية مستقلة وإدارة رقابة شرعية ضمن المجموعة الشرعية.

(أ) الحوكمة الشرعية

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

(ب) الهيئة الشرعية

يخضع البنك لمعايير الحوكمة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تقتضي أن يقوم أي بنك إسلامي مرخص بإنشاء هيئة رقابة شرعية يعهد لها توجيه نشاطات المؤسسة ومراقبتها والإشراف عليها للتأكد من التزامها بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتكون فتاواها وقراراتها ملزمة للمؤسسة.

وتتمثل مسئوليات الهيئة الشرعية في الآتي:

- اعتماد عقد التأسيس والنظام الأساسي واللوائح والنماذج والسياسات المتبعة في عمل البنك.
- دراسة صيغ العقود والمستندات والتطبيقات القائمة لدى البنك، وتقرير ما يظهر للهيئة بشأنها، وتصحيح المنتجات القابلة للتعديل.
- النظر في جميع المعاملات والمنتجات التي ينفذها البنك لأول مرة لبيان مدى موافقتها لأحكام وقواعد الشريعة الإسلامية. ووضع المبادئ الأساسية لصياغة عقودها ومستنداتها.
- تقديم البدائل الشرعية للمنتجات التقليدية المخالفة لقواعد الشريعة الإسلامية ووضع المبادئ الأساسية لصياغة عقودها ومستنداتها والإسهام في تطويرها لإثراء تجربة البنك في هذا المجال.
- المراجعة الدورية بواسطة إدارة الرقابة الشرعية في المجموعة الشرعية لمعاملات البنك الإسلامية للتثبت من صحة التطبيق والتأكد من أنها مطابقة لقواعد الشريعة الإسلامية والفتاوى الصادرة عن الهيئة بشأن المعاملات المستحدثة، وذلك بفحص ملفات ومستندات العمليات والعقود والاتفاقيات المبرمة بشأنها.
- الإجابة على التساؤلات والاستفسارات والاستيضاحات الواردة من الإدارة العليا للبنك أو من مختلف الإدارات الفنية الأخرى وكذلك الواردة من المتعاملين مع البنك.
- تقديم تقرير سنوي شامل للجمعية العمومية يبين فيه مدى الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية على ضوء ما جرى بيانه من آراء وتوجيهات ومن خلال ما تم مراجعته من معاملات، والإطلاع على ميزانية البنك السنوية.
- التأكد من تجنب المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وصرفها في وجوه الخير العامة وفقاً للتقارير المعدة من قبل إدارة المطابقة الشرعية في المجموعة الشرعية.
- التأكد من حساب الزكاة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

(ج) إجراءات تنقية الدخل غير المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

تم إنشاء هيكل المراقبة من أجل معالجة والإبلاغ عن المعاملات غير المتوافقة مع الشريعة وأيضا المعاملات المحتملة لأن تكون غير متوافقة مع مبادئ الشريعة

وتشمل الإجراءات التي يتبناها البنك من أجل إدارة مخاطر عدم الالتزام الشرعي الإجراءات والعمليات التالية:

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

مخاطر عدم الالتزام بالمبادئ الشرعية:

حيث أن بنك الجزيرة هو بنك إسلامي فإنه معرض لمخاطر عدم الالتزام بالأحكام الشرعية. ومن أجل مراقبة تلك المخاطر فقد أنشأ البنك هيئة رقابة شرعية مستقلة وإدارة رقابة شرعية ضمن المجموعة الشرعية.

(أ) الحوكمة الشرعية

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

(ب) الهيئة الشرعية

يخضع البنك لمعايير الحوكمة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تقتضي أن يقوم أي بنك إسلامي مرخص بإنشاء هيئة رقابة شرعية يعهد لها توجيه نشاطات المؤسسة ومراقبتها والإشراف عليها للتأكد من التزامها بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتكون فتاواها وقراراتها ملزمة للمؤسسة.

وتتمثل مسؤوليات الهيئة الشرعية في الآتي:

- اعتماد عقد التأسيس والنظام الأساسي واللوائح والنماذج والسياسات المتبعة في عمل البنك .
- دراسة صيغ العقود والمستندات والتطبيقات القائمة لدى البنك، وتقرير ما يظهر للهيئة بشأنها، وتصحيح المنتجات القابلة للتعديل.
- النظر في جميع المعاملات والمنتجات التي ينفذها البنك لأول مرة لبيان مدى موافقتها لأحكام وقواعد الشريعة الإسلامية. ووضع المبادئ الأساسية لصياغة عقودها ومستنداتها.
- تقديم البدائل الشرعية للمنتجات التقليدية المخالفة لقواعد الشريعة الإسلامية ووضع المبادئ الأساسية لصياغة عقودها ومستنداتها والإسهام في تطويرها لإثراء تجربة البنك في هذا المجال.
- المراجعة الدورية بواسطة إدارة الرقابة الشرعية في المجموعة الشرعية لمعاملات البنك الإسلامية للتثبت من صحة التطبيق والتأكد من أنها مطابقة لقواعد الشريعة الإسلامية والفتاوى الصادرة عن الهيئة بشأن المعاملات المستحدثة، وذلك بفحص ملفات ومستندات العمليات والعقود والاتفاقيات المبرمة بشأنها.
- الإجابة على التساؤلات والاستفسارات والاستيضاحات الواردة من الإدارة العليا للبنك أو من مختلف الإدارات الفنية الأخرى وكذلك الواردة من المتعاملين مع البنك.
- تقديم تقرير سنوي شامل للجمعية العمومية يبين فيه مدى الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية على ضوء ما جرى بيانه من آراء وتوجيهات ومن خلال ما تم مراجعته من معاملات، والإطلاع على ميزانية البنك السنوية.
- التأكد من تجنب المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وصرفها في وجوه الخير العامة وفقاً للتقارير المعدة من قبل إدارة المطابقة الشرعية في المجموعة الشرعية.
- التأكد من حساب الزكاة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

(ت) إجراءات تنقية الدخل غير المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

تم إنشاء هيكل المراقبة من أجل معالجة والإبلاغ عن المعاملات غير المتوافقة مع الشريعة وأيضاً المعاملات المحتملة لأن تكون غير متوافقة مع مبادئ الشريعة

وتشمل الإجراءات التي يتبناها البنك من أجل إدارة مخاطر عدم الالتزام الشرعي الإجراءات والعمليات التالية:

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

١٤ - مخاطر السيولة:

تكمّن مخاطر السيولة في احتمال مواجهة البنك مصاعب في الوفاء بواجباته المتعلقة بالالتزامات المالية التي يتم سدادها نقداً أو من خلال أية أصول مالية أخرى. ويمكن أن تقع مخاطر السيولة نتيجة للاضطرابات السوق أو تخفيض درجة التقييم الائتماني والتي يمكن أن تتسبب في تآكل بعض مصادر التمويل. وللتخفيف من آثار هذه المخاطر تحاول الإدارة بكل جدٍ تنويع مصادر التمويل، ويتم الأخذ في الاعتبار النواحي المتعلقة بالسيولة عند تسعير الأصول. وتقتضي سياسة البنك على هذا الصعيد الاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد والأدوات المعادلة للنقد.

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

(أ) طريقة إدارة مخاطر السيولة:

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

كما تشمل عملية إدارة السيولة الإجراءات التالية:

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

وجدير بالذكر أن كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة مشمولة في دليل سياسة مخاطر السوق والتي تخضع للمراجعة والاعتماد من قبل لجنة سياسة مخاطر السوق.

انسجاماً مع قانون مراقبة البنوك والقواعد الصادرة عن مؤسسة النقد، يحتفظ البنك باحتياطي نظامي لدى مؤسسة النقد يعادل ٧٪ من إجمالي حجم ودائع الطلب و ٤٪ من ودائع العملاء الآجلة.

وبالإضافة إلى الاحتياطي النظامي، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن ٢٠٪ من حجم مطلوبات الودائع، على شكل نقد وأصول، والتي يمكن تحويلها إلى سيولة خلال مدة لا تتجاوز ٣٠ يوماً.

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

علاوة على ذلك، يتعهد البنك بتقييم مفصل لمخاطر السيولة بموجب عملية المراجعة السنوية لبرنامج تقييم كفاية السيولة الداخلية.

١٥ - مخاطر أسعار الربح في المحفظة البنكية

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

حساسية العائد للأصول والمطلوبات والبنود خارج الميزانية

يقوم البنك بإدارة تعرضه للآثار المترتبة عن مختلف المخاطر المرتبطة بالتقلب في المستويات السائدة لأسعار الربح في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. ويستخدم البنك لهذا الغرض سعر سايبور للإقراض كسعر استدلالي لمختلف الاستحقاقات. وفي الحالات التي لا تكون فيها تلك الأسعار الاستدلالية ممثلة للمعاملات الفعلية في السوق، تقوم إدارة الخزينة بتوفير هامش لتكلفة التمويل. ويفرض البنك أسعار الربحية بناءً على استحقاقات القروض (حيث يتطلب التمويل طويل الأجل أسعار ربحية أعلى).

يتم قياس مخاطر أسعار الربحية حسب أفضل الممارسات المتبعة في القطاع ويتم الإبلاغ عنها بشكل يومي إلى الإدارة العليا. يستخدم البنك نماذج سلوكية للودائع غير المستحقة. تستخدم هذه النماذج بيانات سلسلة زمنية إحصائية. وتستند الافتراضات المتعلقة من نتائج النموذج بالاقتران مع عوامل نوعية أخرى. وبصورة أساسية، يتم وضع نسبة صغيرة من الودائع غير المستحقة (استناداً إلى قطاع الأعمال) في مجموعة فجوات قصيرة الأجل، بينما يذهب الباقي إلى مجموعة فجوات طويلة الأجل.

لقد قام البنك بتنفيذ التعليمات المعدلة من قبل لجنة بازل حول الإشراف البنكي / مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص مخاطر أسعار الربحية في المحفظة المصرفية. وهذه التعليمات تتعلق بتحديث كل من المبادئ والطرق المتوقعة استخدامها من قبل البنوك من أجل قياس وإدارة ومراقبة وضبط هذه المخاطر

١٦ - مخاطر الاقتصاد العام ودورة العمل:

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

١٧ - المخاطر الاستراتيجية

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

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

١٨ - مخاطر السمعة

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

وقد قام البنك بتقييم مخاطر السمعة بناءً على طريقة الأهداف المتوازنة. وتنسب هذه الطريقة مختلف محفزات / عوامل المخاطر إلى أفضل الممارسات من أجل حساب درجة تقييم عامة.

١٩ - تطبيق معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم ٩:

سعيًا منه لتعزيز إطار إدارة المخاطر في بنك الجزيرة وضمان استمرار اتساقه مع المتطلبات النظامية النافذة، فقد قام البنك بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩ - الأدوات المالية - وذلك طبقاً لتعليمات وتوجيهات مؤسسة النقد.

كما قام البنك بتطبيق خارطة طريق مفصلة مع أصحاب علاقة وأنشطة محددين. ومن أجل ضمان تنفيذ خارطة الطريق الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في الوقت المحدد فقد تم تطوير هيكل حوكمة بالنسبة لـ «مجموعة عمل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٩» وأيضاً «لجنة إشرافية». ويتم رفع النتائج الرئيسية فيما يخص تطبيق المعيار المحاسبي رقم ٩ وبشكل منتظم إلى لجنة إدارة المخاطر مع إصدار تقارير تحديث إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة على أساس دوري.

٢٠ - مجموعة إدارة مخاطر الشركة (البنك) - الإجراءات المستقبلية

يواصل البنك تركيزه على تعزيز وتقوية ممارسات وثقافات إدارة المخاطر لديه. وفي هذا السياق فقد قام البنك بإعادة تنظيم إدارة المخاطر لديه بما يمكنها من تقديم التطمينات لأصحاب العلاقة الداخليين والخارجيين بأن البنك يطبق نصاً وروحاً ممارسات وإجراءات إدارة مخاطر قوية. إضافة لذلك، فقد تم إجراء مراجعة تفصيلية لكافة السياسات والإجراءات المعتمدة بما يضمن استمرار صلاحيتها وملائمتها للأغراض المحددة.

كما قام البنك بإجراء مراجعة تفصيلية وتحقيق وإعادة تطوير (حيثما لزم الأمر) لأنماط تقييم المخاطر لديه بما يضمن أن تبقى تلك الأنماط مواكبة للأهداف الاستراتيجية العامة وقادرة على التنبؤ ببيانات مخاطر المدين والمحفظة. وضمن هذا الإطار فقد طور البنك أنماطاً محددة من المحافظ مقابل أنماط الإقراض للشركات والمؤسسات التجارية والشركات المتوسطة والصغيرة والإقراض المتخصص. ويجري أيضاً العمل على تطوير مجموعة من الأهداف المتوازنة فيما يخص المحفظة الفردية بالبنك بما يضمن أن يتم تنفيذ تقييم مخاطر المدين على أساس الطلب (قبل الموافقة) والسلوكيات (بعد الموافقة).

شرع البنك في إجراء عملية تحقق مستقلة لنماذج تقييم المخاطر الملتمزم بها لضمان أن تظل هذه النماذج متزامنة مع الأهداف الاستراتيجية العريضة وأن تتنبأ ببيانات مخاطر المدين والمحفظة. ويجري وضع مجموعة منفصلة من بطاقات الدرجات فيما يتعلق بمحفظة التجزئة للبنك لضمان تنفيذ تقييم المخاطر الخاص بالمدين في كل من طلب التقديم (ما قبل الموافقة) والسلوكي (الموافقة على الموافقة).

كما قام البنك بنجاح بآتمة قدرات حساب رأس المال لديه طبقاً لمتطلبات بازل ٣. وقد تم تشغيل آلية حساب رأس المال الجديدة وتفعيلها بنجاح وذلك بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

الإدارة العامة

طريق الملك عبد العزيز،
ص. ب ٦٢٧٧، جدة ٢١٤٤٢،
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٩٨٨٨٨ ١٢٦ (+٩٦٦)،
فاكس : ٩٨٨٨١ ١٢٦ (+٩٦٦)
سويقت: BAJZSAJE
البريد الإلكتروني :
info.baj.com.sa
www.baj.com.sa

www.baj.com.sa
800 244 9999

