
بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م
وتقرير الفحص

الفوزان والسدحان

ص.ب ٥٥٠٧٨ - جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية

ترخيص رقم ٣٢٣/١١/٤٦ تاريخ ١٩٩٢/٣/١١ م

ص.ب ١٩٩٤ - جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص القوائم المالية الموحدة الموجزة

إلى السادة / مساهمي بنك الجزيرة المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المرفقة لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليها جميعاً بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م. وقائمة الدخل الأولية الموحدة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م. والقوائم الأولية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، مع الايضاحات الموجزة من ١ إلى ١٧. لم نقوم بفحص الايضاح ١٦، ولا المعلومات ذات الصلة "بافصاحات بازل (٣) - هيكل رأس المال" المشار إليها في تلك الايضاحات والتي هي غير مطلوبة في نطاق فحصنا. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المطبقة الخاصة بالمؤسسات المالية وبعض المتطلبات المتعلقة بالافصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) الخاص بـ "التقارير المالية الأولية". إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والخاصة بعمليات الفحص والمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بصورة أساسية على توجيه استفسارات للمسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات فحص تحليلي وإجراءات فحص أخرى. إن هذا الفحص أقل في نطاقه من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية المراجعة. لذا، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها - من كافة النواحي الجوهرية - طبقاً للمعايير المحاسبية المطبقة على المؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومع المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام البنك بالافصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الايضاح رقم ١٥ حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة المرفقة. وكجزء من إجراءات فحصنا قمنا بمقارنة المعلومات المبينة في الايضاح رقم ١٥ مع التحليل ذي الصلة المعد من قبل البنك لغرض تقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم يتبين لنا وجود أي اختلافات جوهرية.

تمت مراجعة / فحص معلومات المقارنة المبينة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل شركة إرنست ويونغ ومراجع حسابات آخر تضمن تقرير مراجعته / فحصه (رأياً مطلقاً / نتائج مطلقة).

عن/ كي بي إم جي
الفوزان والسدحانإبراهيم عبود باعش
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢إبراهيم عبود باعش
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢

عن إرنست أند يونغ

حسام فيصل باوارد
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٣٢٢ ذو الحجة ١٤٣٤ هـ
٢٧ أكتوبر ٢٠١٣ م

إبراهيم

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مدققة) (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مدققة)	إيضاح
الموجودات			
٥,٤١٨,٢٣٩	٧,٠٨٢,٤٢١	٤,٦٦٠,٢١٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٧١٩,١٣٤	٣,١٣٨,٦٢٢	٤,٩٢٧,٥٨٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨,٧٠٧,٢٠٥	٨,٩٩٤,٣٩٤	٨,٦٩٧,٦٥٠	٥ استثمارات ، صافي
٢٨,٣١٤,١٦٨	٢٩,٨٩٦,٧٨٢	٣٥,٣٩٤,١٧٨	٦ قروض وسلف ، صافي
-	-	١٢١,٤٨٩	٧ استثمار في شركة زميلة
٦٦٠,١٢٠	٦٦٠,٤٤٦	٦٧٣,١٣٥	عقارات أخرى ، صافي
٤٥٥,٩١٩	٤٦٦,١٠٣	٤٩٩,٥٥٦	ممتلكات ومعدات ، صافي
٥٦٦,١٨٥	٥٤٢,٦٣٤	٥٥٥,٧٣٧	موجودات أخرى
٤٧,٨٤٠,٩٧٠	٥٠,٧٨١,٤٠٢	٥٥,٥٢٩,٥٣٩	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
١,٧٠٢,١٢٧	٣,٢٨٦,٠٤٤	٢,٧٤٩,٢٦٤	٨ أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٩,٤١٤,٦٨٣	٤٠,٦٧٥,٢٩٠	٤٥,٥٥٢,٩٧٢	ودائع عملاء
٧٩٧,٢١٢	٨٠٨,٢١٥	٦٧٩,٠١٩	مطلوبات أخرى
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	صكوك مصدرية
٤٢,٩١٤,٠٢٢	٤٥,٧٦٩,٥٤٩	٤٩,٩٨١,٢٥٥	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١,٤٧٤,٠٠٠	١,٥٩٩,٥٠٠	١,٥٩٩,٥٠٠	احتياطي نظامي
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	إحتياطي عام
(٢٤,٠٠٩)	(٣٧,٦٤٤)	(٢٠,٣١٧)	إحتياطيات أخرى
٤٠٨,٩٥٧	٣٨١,٩٩٧	٩٠١,١٠١	أرباح مبقاة
٤,٩٢٦,٩٤٨	٥,٠١١,٨٥٣	٥,٥٤٨,٢٨٤	إجمالي حقوق الملكية
٤٧,٨٤٠,٩٧٠	٥٠,٧٨١,٤٠٢	٥٥,٥٢٩,٥٣٩	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموحدة (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

التسعة أشهر المنتهية		الثلاثة أشهر المنتهية		ايضاح
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م (معدلة)	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م (معدلة)	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م	
٨٨٧,٩١٠	١,١٢٩,٨٧١	٣١٤,٥٥٩	٤٠٠,٠٧٣	دخل العمولات الخاصة
(١٨٣,٥٧٨)	(٢٣٩,٠٦٢)	(٦٩,٩١٠)	(٧٦,٩٤٥)	مصاريف العمولات الخاصة
٧٠٤,٣٣٢	٨٩٠,٨٠٩	٢٤٤,٦٤٩	٣٢٣,١٢٨	صافي دخل العمولات الخاصة
٤٥٨,٣٢٩	٣٤٩,٦٦٤	١١٠,٩٢٧	١٠٨,٧٦٣	دخل أتعاب وعمولات ، صافي
١٧,٨٩٤	٢٦,٥٧١	٦,٠١٢	٨,٣٦٨	أرباح تحويل عملات أجنبية ، صافي
٢٥,٠٣٣	٤٤,٥٨١	١٤,٢٠٧	٢٥,٩٧٧	دخل المتاجرة ، صافي
٥,٧٨٤	٦,٤٠٧	٣٩٨	٢,٢٢١	دخل من توزيعات أرباح
—	٢٣,٤٣٢	—	—	دخل من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
١٤,٧٩٧	٢١,٥٠١	١٥,٧٢٦	٣,٤٢٣	دخل العمليات الأخرى
١,٢٢٦,١٦٩	١,٣٦٢,٩٦٥	٣٩١,٩١٩	٤٧١,٨٨٠	إجمالي دخل العمليات
٤٢٥,٠٧٤	٤٦١,٣٩٤	١٤٢,٥٠٢	١٥٩,٥٦٧	رواتب وما في حكمها
٥٠,٧٦٠	٦٢,٢٧٨	١٧,٤٤٤	٢٢,٩٧٢	إيجار ومصاريف مباني
٤٨,٦٨٨	٥٢,٤٦٣	١٦,٢٠٦	١٧,٧٣٢	استهلاك
١٤٧,٧٣٣	١٩٧,٥١٤	٤٩,٠٩٩	٨٣,٨٤٩	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٤٠,١٩٧	٨٣,٦٠٧	٣٥,٦٥٩	(٢,٩٢٨)	المخصص المحمل لخسائر الائتمان ، صافي
١١,٠٤٧	٤,٣٨١	٥٤٦	٩٩٥	مصاريف العمليات الأخرى
٨٢٣,٤٩٩	٨٦١,٦٣٧	٢٦١,٤٥٦	٢٨٢,١٨٧	إجمالي مصاريف العمليات
٤٠٢,٦٧٠	٥٠١,٣٢٨	١٣٠,٤٦٣	١٨٩,٦٩٣	الدخل من أنشطة العمليات
—	(١,٠١١)	—	(١,٠١١)	حصة في خسارة شركة زميلة
٤٠٢,٦٧٠	٥٠٠,٣١٧	١٣٠,٤٦٣	١٨٨,٦٨٢	صافي الدخل للفترة
١,٣٤	١,٦٧	٠,٤٣	٠,٦٣	ربح السهم الاساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

التسعة أشهر المنتهية		الثلاثة أشهر المنتهية		
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م (معدلة)	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م (معدلة)	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م	
٤٠٢,٦٧٠	٥٠٠,٣١٧	١٣٠,٤٦٣	١٨٨,٦٨٢	صافي الدخل للفترة
				صافي الدخل الشامل الآخر ليعاد تصنيفه الى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
				تحوطات التدفقات النقدية:
(٣٤,١٨٨)	(١,١٩٠)	(٥,٧٣٩)	(٢٣,٩٥٩)	خسارة بالقيمة العادلة من تحوطات التدفقات النقدية
(٥١٦)	١٣,١٣٩	(١٧٠)	١٦٣	صافي المبلغ المحول لقائمة الدخل الموحدة
				صافي الدخل الشامل الآخر لم يعاد تصنيفه الى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
				صافي التغيرات في القيمة العادلة والربح من مبيعات الاستثمارات
(١٣,٥٥٥)	٢٤,١٦٥	(٤,٥٧٣)	٥,٤٣٤	المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٨,٢٥٩)	٣٦,١١٤	(١٠,٤٨٢)	(١٨,٣٦٢)	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
٣٥٤,٤١١	٥٣٦,٤٣١	١١٩,٩٨١	١٧٠,٣٢٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	إحتياطات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	إجمالي حقوق الملكية	
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٩٩,٥٠٠	٦٨,٠٠٠	(٣٧,٦٤٤)	٣٨١,٩٩٧	-	٥,٠١١,٨٥٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣ م (مدقق)
-	-	-	-	٥٠٠,٣١٧	-	٥٠٠,٣١٧	صافي الدخل للفترة
-	-	-	٣٦,١١٤	-	-	٣٦,١١٤	دخل شامل آخر
-	-	-	(١٨,٧٨٧)	١٨,٧٨٧	-	-	المحول من مكاسب بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	١٧,٣٢٧	٥١٩,١٠٤	-	٥٣٦,٤٣١	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٩٩,٥٠٠	٦٨,٠٠٠	(٢٠,٣١٧)	٩٠١,١٠١	-	٥,٥٤٨,٢٨٤	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مدقق)
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٤,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٢٤,٢٥٠	٦,٢٨٧	١٦٠,٠٠٠	٤,٧٣٢,٥٣٧	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢ م (مدقق) (معدل)
-	-	-	-	٤٠٢,٦٧٠	-	٤٠٢,٦٧٠	صافي الدخل للفترة
-	-	-	(٤٨,٢٥٩)	-	-	(٤٨,٢٥٩)	خسائر أخرى شاملة
-	-	-	(٤٨,٢٥٩)	٤٠٢,٦٧٠	-	٣٥٤,٤١١	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	-	(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	إجمالي توزيعات الأرباح لسنة ٢٠١١ م (معتمدة)
٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٤,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	(٢٤,٠٠٩)	٤٠٨,٩٥٧	-	٤,٩٢٦,٩٤٨	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م (غير مدقق) (معدل)

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٢م (معدلة)	٢٠١٣م	
		التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية
٤٠٢,٦٧٠	٥٠٠,٣١٧	صافي الدخل للفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقد الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
(٢٥,٠٣٣)	(٤٤,٥٨١)	دخل المتاجرة
١٤٠,١٩٧	٨٣,٦٠٧	المخصص المحمل لخسائر الإئتمان
	١,٠١١	حصة في خسارة شركة زميلة
٤٨,٦٨٨	٥٢,٤٦٣	استهلاك
(٥,٧٨٤)	(٢٣,٤٣٢)	مكاسب من استثمارات غير تجارية
٣,٤٦٢	(٦,٤٠٧)	دخل توزيعات أرباح
	١٨٤	خسائر من بيع أو شطب ممتلكات ومعدات
٥٦٤,٢٠١	٥٦٣,١٦٢	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(٤٠٩,٣٨٤)	(٣٦٨,٣٨٦)	ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٤٤,٢٥٠	(٥٥٠,٥٠٠)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ٩٠ يوم من تاريخ الاقتناء
(٣٢٥,٢٣٧)	٥٠١,٥٦٩	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥,١٤٦,٩١٤)	(٥,٥٨١,٠٠٣)	قرض وسلف
٢٠,٦٥٨	(١٢,٦٨٩)	عقارات أخرى ، صافي
(٢٠٥,٤٨٢)	٤,٠٢٤	موجودات أخرى
٣٩٦,٣٤٩	(٥٣٦,٧٨٠)	صافي الزيادة/النقص في المطلوبات التشغيلية:
٨,٢٥٦,١٥٢	٤,٨٧٧,٦٨٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٥٧,٨٩٢	(١٧١,٢٨١)	ودائع عملاء
		مطلوبات أخرى
٣,٥٥٢,٤٨٥	(١,٢٧٤,٢٠٢)	صافي النقدية (المستخدمة في/ من) الأنشطة التشغيلية:
		التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
٣,٠٢٤,٨٨٠	٣,٦٢٧,٥٨٨	متحصلات استحقاق وبيع استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٦,١٨٧,٧٦٢)	(٣,٧٠٣,٣٢٨)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
	(١٢٢,٥٠٠)	استثمار في شركة زميلة
(٦١,٣٢٥)	(٨٦,١٢٢)	شراء ممتلكات ومعدات
٨٤	٢٢	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٥,٧٨٤	٦,٤٠٧	توزيعات أرباح مستلمة
(٣,٢١٨,٣٣٩)	(٢٧٧,٩٣٣)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية
(١٥٨,٢٧٢)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٥٨,٢٧٢)	-	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١٧٥,٨٧٤	(١,٥٥٢,١٣٥)	صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٥,٩٥٧,٧٢٩	٧,٠٨٨,٧٧٥	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٦,١٣٣,٦٠٣	٥,٥٣٦,٦٤٠	النقدية وشبه النقدية كما في نهاية الفترة (الإيضاح ١١)
٨٥٣,٩٧٧	١,٠٧٧,٠٢٩	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
١٦٣,٣١١	٢٤٣,٩٧٢	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م و٢٠١٢م (تتمة)

١ - عام

تأسس بنك الجزيرة ("البنك") كشركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦م/ تاريخ ١٢ جمادى الآخرة ١٣٩٥هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥). بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ تاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦) الصادر في مدينة جدة، من خلال شبكة فروعها وعددها ٦٣ فرعاً (٢٠١٢م: ٥٤ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وبلغ عدد الموظفين ١,٧٥٦ موظفاً (٢٠١٢م: ١,٦٢٠ 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 المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) وتشمل المراجعة والاستئناس والإجارة والتورق والتي يتم الموافقة والإشراف عليها من قبل هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

فيما يلي الشركات الفرعية التابعة للبنك (يشار إليها مجتمعة مع البنك بكلمة "المجموعة"):

بلد التأسيس	طبيعة النشاط	نسبة التملك (مباشرة)	نسبة التملك (مباشرة)
المملكة العربية السعودية	وساطة وإدارة أصول	١٠٠% (ديسمبر ٢٠١٢م)	١٠٠% (ديسمبر ٢٠١٢م)
المملكة العربية السعودية	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	١٠٠% (ديسمبر ٢٠١٢م)	٣٠% (ديسمبر ٢٠١٢م)
المملكة العربية السعودية	تقديم خدمات التأمين التكافلي في قطاع الحماية والادخار	٣٥%	٣١% (ديسمبر ٢٠١٢م)

٢ - أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المتبعة للمؤسسات المالية والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد")، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية الأولية. كما يعد البنك هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م و٢٠١٢م (تتمة)

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

يتم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للأدوات المشتقة والأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى. إضافة لذلك، تسجل الموجودات أو المطوبات المالية التي يتم التحوط لها في علاقة تحوط بالقيمة العادلة أو التي يتم تسجيلها بالتكلفة من خلال القيمة العادلة في حدود المخاطر المتحوط لها.

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية ويجب أن تقرأ بالاقتران مع القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة أن تقوم الإدارة بوضع أحكام وافتراسات وتقديرات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات، والمطلوبات، والدخل والمصاريف، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

أثناء إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي ذاتها التي طبقت على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة كما في (وللسنة المنتهية في) ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

تظهر القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي.

٣ - أسس التوحيد

تشتمل هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة على القوائم المالية لبنك الجزيرة وشركاته التابعة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس الفترة المالية للبنك وباستخدام سياسات محاسبية منتظمة.

أ) الشركات التابعة

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

- (١) أن يكون للمجموعة سلطة على الشركة.
- (٢) أن يكون للمجموعة حقوق في عوائد متغيرة ناتجة عن ارتباطه بالمنشأة.
- (٣) أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام سلطتها على المنشأة للتأثير على عوائد المنشأة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م و٢٠١٢م (تتمة)

٣ - أسس التوحيد (تتمة)

أ) الشركات التابعة (تتمة)

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

ب) الحقوق غير المسيطرة

تمثل الحقوق غير المسيطرة الحصة من صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يمتلكها البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في منشآته التابعة. ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الأولية الموحدة. كما يتم عرضها ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الأولية الموحدة بشكل منفصل عن حقوق ملكية البنك.

يتم تحميل أي خسائر تنطبق على الحقوق غير المسيطرة في شركة تابعة على حساب الحقوق غير المسيطرة حتى لو تسبب ذلك في ظهور عجز في رصيد الحقوق غير المسيطرة.

ج) استبعاد العمليات عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة والإيرادات والمصاريف (باستثناء مكاسب/ خسائر المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية) الناتجة عن المعاملات بين الشركات التابعة للمجموعة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

د) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي يمارس عليها البنك نفوذاً جوهرياً. يتم مبدئياً إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتحسب في وقت لاحق وفقاً لطريقة حقوق الملكية. ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الأولية الموحدة بالقيمة المحاسب عنها في بند حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد ، أيهما أقل.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م و٢٠١٢م (تتمة)

٤ - التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، باستثناء تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) - القوائم المالية الموحدة (انظر الايضاح ٤ "ج") والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ (انظر الايضاح ١٤) - قياس القيمة العادلة وتبني ما يلي:

أ) معايير جديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الترتيبات المشتركة

إن هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) - المصالح في المشاريع المشتركة وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية رقم (١٣) - منشآت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية من قبل أصحاب المشاريع ويتطلب قيام طرف بترتيب مشترك لتحديد نوع الترتيبات المشتركة الذي يرتبط به من خلال تقييم حقوقه والتزاماته ومن ثم المحاسبة عن تلك الحقوق والالتزامات وفقاً لهذا النوع من الترتيبات المشتركة. إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) يلغي خيار المحاسبة عن المنشآت ذات السيطرة المشتركة باستخدام التوحيد النسبي. عوضاً عن ذلك، فإن المنشآت ذات السيطرة المشتركة التي تقي بتعريف المشروع المشترك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) يجب المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإفصاح عن المصالح في منشآت أخرى

يتطلب هذا المعيار الإفصاح الشامل عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم طبيعة ومخاطر المصالح المرتبطة بها في منشآت أخرى ومدى تأثير تلك المصالح على مركزها وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣): قياس القيمة العادلة

يعد هذا المعيار مصدر دليل منفرد وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الخاصة بجميع قياسات القيمة العادلة فيما عدا المتطلبات في حالة المدفوعات ومعاملات وقياسات التأجير المحتسبة على أساس حصص المساهمة التي لها أوجه تشابه مع القيمة العادلة ولكنها ليست قيمة عادلة. إن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) لا يغير الشرط عندما يتعين على المنشأة استخدام القيمة العادلة، بل إنه يوفر دليلاً حول كيفية قياس القيم العادلة.

إن هذا المعيار يتطلب أيضاً إفصاحات محددة عن القيم العادلة، وبعضها يحل محل متطلبات الإفصاح القائمة في معايير أخرى بما في ذلك المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية" - الإفصاحات. إن بعض هذه الإفصاحات على وجه التحديد مطلوبة بالنسبة للأدوات المالية الواردة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤-١١٦ "ي") مما يؤثر على فترة القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة. تقوم المجموعة بتقديم هذه الإفصاحات في الايضاح (١٤).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م و٢٠١٢م (تتمة)

٤ - التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

ب) التعديلات والتحسينات المدخلة على المعايير القائمة

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الإفصاح - تعمل على تعديل متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ لطلب معلومات عن كافة الأدوات المالية المثبتة التي يتم مقاصتها وفقاً للفقرة (٤٢) من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢) وأيضاً تتطلب الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالأدوات المالية المعترف بها التي تخضع لترتيبات واتفاقيات مقاصة رئيسية قابلة للتنفيذ حتى إذا لم تتم مقاصتها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢).

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية: تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتعديل طريقة عرض قائمة الدخل الشامل الآخر.

- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة (٢٠١١م): إن غالبية هذه التعديلات هي نتيجة دمج الاتفاقيات المشتركة في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) (٢٠١١م) وعدم تغير المنهجية الأساسية للمحاسبة بخصوص الاستثمارات المحتسبة كحقوق ملكية.

- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تحسينات سنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠٠٩-٢٠١١م دورة التحسينات التي تحتوي على تعديلات على المعايير التالية مع تعديلات لاحقة لمعايير أخرى:

• معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية: معلومات المقارنة تتجاوز الحد الأدنى من المتطلبات وعرض القائمة الافتتاحية للمركز المالي والإيضاحات ذات الصلة.

• معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - التقارير المالية الأولية: الموجودات والمطلوبات القطاعية.

ج) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة

يحل هذا المعيار محل المتطلبات الواردة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) ("القوائم المالية الموحدة والمفردة") وتفسيرات لجنة المعايير الدولية رقم (١٢) - التوحيد - المنشآت ذات الأغراض الخاصة. يقدم هذا المعيار نموذجاً واحداً لتوحيد جميع المنشآت التي قامت على أساس السيطرة، بغض النظر عن طبيعة المنشأة المستثمر فيها (سواء كانت المنشأة وأقعة تحت السيطرة بموجب حقوق التصويت عند المستثمرين أو من خلال ترتيبات تعاقدية أخرى كما هو شائع لدى المنشآت ذات الأغراض الخاصة).

نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)، قامت المجموعة بتغيير سياستها المحاسبية فيما يتعلق بتحديد ما إذا كان لديها سيطرة وبالتالي تقوم بتوحيد المستثمرين فيها. يقدم هذا المعيار نموذجاً واحداً ليتم تطبيقه في تحليل السيطرة على جميع المنشآت المستثمر فيها بما في ذلك المنشآت المهيكلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م و٢٠١٢م (تتمة)

٤ - التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة (تتمة)

وفقاً للمتطلبات الانتقالية الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)، قامت المجموعة بإعادة تقييم نتائج السيطرة على المنشآت المستثمر فيها كما في ١ يناير ٢٠١٣م. ونتيجة لذلك، قامت المجموعة بتغيير استنتاجات عملية التوحيد لصناديق الاستثمار المشتركة المدارة من قبل المجموعة. لقد تم توحيد صندوق الثريا الأوروبي وصندوق مشاريع الجزيرة السكني في القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م. ومع ذلك - ونتيجة لعملية إعادة التقييم - فقد استنتجت المجموعة أنها لا تسيطر على صناديق الاستثمار المشتركة تلك. تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من صناديق الاستثمار المشتركة. إن تحديد فيما إذا كانت المجموعة تسيطر على الصناديق المشتركة يتركز في العادة على تقييم مدى السيطرة والتعرض لنقلبات العوائد والعلاقة بين الاثنين. بالنظر إلى العوامل المذكورة أعلاه، فإن إدارة المجموعة تعتقد بأنها تتصرف كوكيل عن جميع صناديق الاستثمار المشتركة الواقعة تحت إدارتها، وبالتالي لم تقم بتوحيد هذه الصناديق. ووفقاً لذلك قامت المجموعة بتعديل مقارنتها الرقمية في هذه القوائم المالية الأولية الموحدة لتعكس عدم توحيد هذه الصناديق.

يلخص الجدول التالي التعديلات التي أدخلت على قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م، وقائمة المركز المالي الأولية الموحدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية الأولية الموحدة لفترة الثلاثة أشهر وفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م وذلك نتيجة لإلغاء توحيد القوائم المالية لصناديق الاستثمار المشتركة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م
بالآلاف الريالات السعودية

المصرح عنها سابقاً	التعديلات	المعدلة	قائمة المركز المالي الموحدة
٧,١٠٩,٠٤٤	(٢٦,٦٢٣)	٧,٠٨٢,٤٢١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٩,٠٩٨,٧٣٤	(١٠٤,٣٤٠)	٨,٩٩٤,٣٩٤	استثمارات
٥٨٦,٧٩١	(٤٤,١٥٧)	٥٤٢,٦٣٤	موجودات أخرى
١٦,٧٩٤,٥٦٩	(١٧٥,١٢٠)	١٦,٦١٩,٤٤٩	التأثير الكلي على إجمالي الموجودات
(٨٠٩,٥٩٠)	١,٣٧٥	(٨٠٨,٢١٥)	مطلوبات أخرى
(٨٠٩,٥٩٠)	١,٣٧٥	(٨٠٨,٢١٥)	التأثير الكلي على إجمالي المطلوبات
١٧٣,٧٤٥	(١٧٣,٧٤٥)	-	الحقوق غير المسيطرة
١٧٣,٧٤٥	(١٧٣,٧٤٥)	-	التأثير الكلي على إجمالي الحقوق غير المسيطرة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م (تتمة)

٤ - التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)
ج) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م
بآلاف الريالات السعودية

المعدلة	التعديلات	المصرح عنها سابقاً	قائمة المركز المالي الأولية الموحدة
٥,٤١٨,٢٣٩	(٣٢,٨٥٤)	٥,٤٥١,٠٩٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٨,٧٠٧,٢٠٥	(١٠٣,٩٥٤)	٨,٨١١,١٥٩	استثمارات
٥٦٦,١٨٥	(٢٨,١٧٣)	٥٩٤,٣٥٨	موجودات أخرى
١٤,٦٩١,٦٢٩	(١٦٤,٩٨١)	١٤,٨٥٦,٦١٠	التأثير الكلي على إجمالي الموجودات
(٧٩٧,٢١٢)	٦٤٧	(٧٩٧,٨٥٩)	مطلوبات أخرى
(٧٩٧,٢١٢)	٦٤٧	(٧٩٧,٨٥٩)	التأثير الكلي على إجمالي المطلوبات
—	(١٦٤,٣٣٤)	١٦٤,٣٣٤	الحقوق غير المسيطرة
—	(١٦٤,٣٣٤)	١٦٤,٣٣٤	التأثير الكلي على إجمالي حقوق الملكية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م
(بآلاف الريالات السعودية)

المعدلة	التعديلات	المصرح عنها سابقاً	قائمة الدخل الأولية الموحدة
١١٠,٩٢٧	٥٦٧	١١٠,٣٦٠	أتعاب ودخل عمليات، صافي
١٤,٢٠٧	(٨٤٩)	١٥,٠٥٦	إيرادات متاجرة، صافي
(٤٩,٠٩٩)	٥٣٣	(٤٩,٦٣٢)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٥٤٦)	(١٠٩)	(٤٣٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
—	(١٤٢)	١٤٢	الحقوق غير المسيطرة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م
(بآلاف الريالات السعودية)

المعدلة	التعديلات	المصرح عنها سابقاً	قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة
١٣٠,٤٦٣	١٤٢	١٣٠,٣٢١	صافي الدخل للفترة
—	(١٤٢)	١٤٢	الحقوق غير المسيطرة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م (تتمة)

٤ - التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م
(بالآلاف الريالات السعودية)

المصرح عنها سابقاً	التعديلات	المعدلة	قائمة الدخل الأولية الموحدة
٤٥٦,٦٣٣	١,٦٩٦	٤٥٨,٣٢٩	أتعاب ودخل عمولات، صافي
٢٨,٨٧٥	(٣,٨٤٢)	٢٥,٠٣٣	إيرادات متاجرة، صافي
١٥,٢٦٩	(٤٧٢)	١٤,٧٩٧	إيرادات تشغيلية أخرى
(١٥٠,٤١٢)	٢,٦٧٩	(١٤٧,٧٣٣)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١٠,٩٥٤)	(٩٣)	(١١,٠٤٧)	مصاريف تشغيلية أخرى
(٣٢)	٣٢	—	الحقوق غير المسيطرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م
(بالآلاف الريالات السعودية)

المصرح عنها سابقاً	التعديلات	المعدلة	قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة
٤٠٢,٧٠٢	(٣٢)	٤٠٢,٦٧٠	صافي الدخل للفترة
(٣٢)	٣٢	—	الحقوق غير المسيطرة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م
(بالآلاف الريالات السعودية)

المصرح عنها سابقاً	التعديلات	المعدلة	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة
٣,٥٦٢,٣٤٤	(٩,٨٥٩)	٣,٥٥٢,٤٨٥	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(١٤٨,٩٧٩)	(٩,٢٩٣)	(١٥٨,٢٧٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م (تتمة)

٥ - الاستثمارات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م (غير مدققة) (معدلة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مدققة) (معدلة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٧٩٧,٨٠٣	٨٠٠,٧١٠	٢٠٧,٢٠٨	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٠٨,٨٧١	١٦٥,٥٦٦	٣٠٢,٠٨٠	تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٠٦,٦٧٤	٩٦٦,٢٧٦	٥٠٩,٢٨٨	تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨٤,٧٤٩	٢٦٠,٤٤١	٦٥,٧١٩	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٤١٥,٧٨٢	٧,٧٦٧,٦٧٧	٨,١٢٢,٦٤٣	محفوظ بها بالتكلفة المضافة
٨,٧٠٧,٢٠٥	٨,٩٩٤,٣٩٤	٨,٦٩٧,٦٥٠	الإجمالي

٦ - صافي القروض والسلف

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٩,٨٥٩,١٠٢	١٠,٤٩٨,٠٩٣	١٢,٠٥٥,٢٠٠	قروض شخصية
١٨,٦١١,٦٦٩	١٩,٥٩٣,٥٢٦	٢٣,٤٨١,٣٠١	قروض تجارية وسحوبات على المكشوف
١٣٣,٩٦٦	١٤٢,٧١٤	٢١٠,٨٠٥	أخرى
٢٨,٦٠٤,٧٣٧	٣٠,٢٣٤,٣٣٣	٣٥,٧٤٧,٣٠٦	قروض وسلف عاملة
١,٠٥٥,٣٨٢	١,٠٤٠,٢١٩	٩٣٠,٠٢٤	قروض وسلف غير عاملة
٢٩,٦٦٠,١١٩	٣١,٢٧٤,٥٥٢	٣٦,٦٧٧,٣٣٠	إجمالي القروض والسلف
(١,٣٤٥,٩٥١)	(١,٣٧٧,٧٧٠)	(١,٢٨٣,١٥٢)	مخصص خسائر انخفاض الائتمان
٢٨,٣١٤,١٦٨	٢٩,٨٩٦,٧٨٢	٣٥,٣٩٤,١٧٨	صافي القروض والسلف

يمثل صافي القروض والسلف ومنتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) يشمل منتجات تمويلية تتألف من عقود مرابحة واستصناع وإجارة وتورق.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م (تتمة)

٧- الاستثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة استثمارات المجموعة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني حيث تملك المجموعة ٣٥% من إجمالي أسهم الجزيرة تكافل تعاوني. خلال هذا الربع المنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م حصلت شركة الجزيرة تكافل تعاوني على سجل تجاري، والشركة الآن قيد الحصول على الموافقات اللازمة من مؤسسة النقد عن أنشطتها التشغيلية في مجال التأمين.

٨- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥,٨٠٣,٧٥٨	١٦,٦٩٧,٠٦٧	١٧,٩٣٧,٣٢٦	ودائع تحت الطلب
٢٢,٦٩٤,٣٨٧	٢٣,١٣٥,١٣٠	٢٦,٠٥٥,٣٢٧	ودائع لأجل
٩١٦,٥٣٨	٨٤٣,٠٩٣	١,٥٦٠,٣١٩	ودائع أخرى
<u>٣٩,٤١٤,٦٨٣</u>	<u>٤٠,٦٧٥,٢٩٠</u>	<u>٤٥,٥٥٢,٩٧٢</u>	الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل ودائع تم استلامها على أساس المراجعة المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م (تتمة)

٩ - المشتقات

يظهر الجدول أدناه القيم العادلة لأدوات البنك المالية المشتقة بالإضافة إلى قيمها الاسمية. وليس بالضرورة أن تعكس القيم الاسمية، والتي تعطي مؤشراً عن حجم التعاملات القائمة في نهاية الفترة، مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي فإن القيم الاسمية لا تعطي مؤشراً عن مدى تعرض البنك لمخاطر الائتمان والمحدودة بوجه عام بالقيمة العادلة الايجابية للأدوات المشتقة و لا تعطي مؤشراً عن مخاطر السوق أيضاً.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ م (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)			٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)			
قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	
القيمة الاسمية	سلبية	اجيابة	القيمة الاسمية	سلبية	اجيابة	القيمة الاسمية	سلبية	اجيابة	
أدوات مشتقة محتفظ بها لاغراض المتاجرة:									
خيارات									
٥,١٨٧,٥٣٢	٩,٣٦٤	٩,٣٦٤	٢,٢٤٦,٥٤٥	٤,٣٣٠	٤,٣٣٠	٣,٧٥٨,٩٢٣	٥,٣٠٦	٥,٣٠٦	مقايضة أتعاب العمولات الخاصة
٣,٨٤١,٢٨٤	١٥٤,٨٤٦	١٥٤,٨٤٦	٣,٨٣٣,٣١٣	١٣٦,٨٥٧	١٣٦,٨٥٧	٤,٠٦٢,٩٩٩	١٢٠,١٦٥	١٢٠,١٦٥	
٩,٠٢٨,٨١٦	١٦٤,٢١٠	١٦٤,٢١٠	٦,٠٧٩,٨٥٨	١٤١,١٨٧	١٤١,١٨٧	٧,٨٢١,٩٢٢	١٢٥,٤٧١	١٢٥,٤٧١	الإجمالي
أدوات مشتقة تستخدم كتحوط للتدفقات النقدية:									
مقايضة أتعاب العمولات الخاصة									
٢,٦٣٨,١٢٥	٦٧,٤٣١	٣٥,٠٢٢	٢,٥٥٠,٦٢٥	٥٨,٨٠٥	١٠,٠٧٠	٢,٦٣٥,٣١٢	٤٢,٠٨٦	١٧,١٢٧	
١١,٦٦٦,٩٤١	٢٣١,٦٤١	١٩٩,٢٣٢	٨,٦٣٠,٤٨٣	١٩٩,٩٩٢	١٥١,٢٥٧	١٠,٤٥٧,٢٣٤	١٦٧,٥٥٧	١٤٢,٥٩٨	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م (تتمة)

٩ - المشتقات (تتمة)

أدوات مالية مشتقة محتفظ بها لأغراض التحوط

يستخدم البنك أدوات مشتقة متوافقة مع الشريعة لأغراض التحوط لكي يخفف تعرضه لمخاطر تقلب أسعار العملات. ويتم ذلك من خلال التحوط لبعض الاستثمارات.

١٠ - الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

فيما يلي ارتباطات والتزامات البنك المتعلقة بالإئتمان:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٥٤١,٦٢٨	٢,٤٥٢,٣٣٨	٣,٠١٧,٣٤٦	خطابات ضمان
٨٣٢,٦٦١	٨٨٨,٣٣٧	١,٠٠٤,٣٢٦	اعتمادات مستندية
٤٣٢,٦١٢	٣٢٩,٩٤٨	٤٤٧,٣٩٢	قبولات
١,٢٠٦,٢٣٦	١,٦٧١,٤٤٧	٦٢٥,٧٥٤	التزامات غير قابلة للنقض لمنح ائتمان
٥,٠١٣,١٣٧	٥,٣٤٢,٠٧٠	٥,٠٩٤,٨١٨	الإجمالي

١١ - النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مدققة) (معدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٥٣٨,٩٦٩	٥,٠٧٤,٦٥٣	٢,٢٨٤,٠٦٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
٢,٥٩٤,٦٣٤	٢,٠١٤,١٢٢	٣,٢٥٢,٥٨٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ٩٠ يوم من تاريخ الاقتناء
٦,١٣٣,٦٠٣	٧,٠٨٨,٧٧٥	٥,٥٣٦,٦٤٠	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م (تتمة)

١٢- قطاعات الأعمال

يتم تحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل المسئول الأول عن اتخاذ القرارات وذلك لتوزيع موارد قطاعات الأعمال وقياس مدى أدائها. وتتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية.

تسجل المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لمنهجية المجموعة في تسعير التحويلات. وتشتمل موجودات ومطلوبات القطاعات بشكل رئيسي على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لأغراض الإدارة، تم تنظيم البنك إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

قطاع خدمة الأفراد	ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية موجهة لعملا الأفراد.
قطاع خدمة الشركات	قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات، والشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والعملاء المؤسسين.
قطاع الخزينة	قطاع الخزينة يتضمن أسواق المال، والصرف الأجنبي، وخدمات المتاجرة والخزينة.
الوساطة وإدارة الأصول	توفر خدمات وساطة للعملاء لتداول الأسهم (يشتمل هذا القطاع على أنشطة شركة للأسواق المالية "الجزيرة كابيتال" وهي شركة تابعة للبنك).
قطاع التكافل التعاوني	يوفر قطاع التكافل التعاوني خدمات الحماية والإدخار وهي متوافقة تماماً مع الشريعة وتعتبر بديلة للخدمات التقليدية للتأمين على الحياة.
	وفقاً لنظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قررت المجموعة دمج أعمال التأمين الخاصة بها في منشأة منفصلة تم تأسيسها بموجب قانون التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية.
	بعد موافقة هيئة السوق المالية على الطرح العام الأولي لشركة الجزيرة تكافل تعاوني ("تكافل") تمكنت الشركة الجديدة من إجراء طرح عام أولي لأسهمها من ١٣ مايو إلى ١٩ مايو ٢٠١٣م. وبعد تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٣م، صدر لشركة تكافل سجل تجاري وستبدأ الشركة بمزاولة نشاطاتها عند صدور رخصة مزاولة العمل. يمثل قطاع التكافل الحالي محفظة التأمين والتي ستنقل لاحقاً إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني في تاريخ يتفق عليه وبقيمة يتفق عليها أيضاً وبموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

فيما يلي تحليل إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م. وإجمالي إيرادات ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ من كل قطاع من قطاعات الأعمال:

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م (تتمة)

١٢ - قطاعات الأعمال (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	قطاع التكافل التعاوني	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع الخزينة	قطاع خدمة الشركات	قطاع خدمة الأفراد	
٥٥,٥٢٩,٥٣٩	١٢١,٤٨٩	١١,٣٧٨	٦٥٨,٩٨٣	١٧,٧٧٧,٧٤٢	٢١,٦٣٩,٤٥٨	١٥,٣٢٠,٤٨٩	إجمالي الموجودات
٤٩,٩٨١,٢٥٥	-	٤٣,٧١٩	٥٩,٢٧٦	٦,٣٨٩,١٢١	٢٦,٦٢٩,٢١١	١٦,٨٥٩,٩٢٨	إجمالي المطلوبات
١,٣٦٢,٩٦٥	(٢٤,٠٣٨)	١٤,٧٩٠	٢١٤,٦١٨	٣٦٤,٧٢٢	٣٦٠,٣٧٢	٤٣٢,٥٠١	إجمالي دخل العمليات
٨٩٠,٨٠٩	(٢٠)	٣٩١	٦,٣٢٠	٢٩٠,٢١٣	٢٨٢,٣٧٨	٣١١,٥٢٧	صافي العمولات الخاصة
٣٩٤,٢٤٥	-	١٥,٤٠٨	٢٠٤,٤٥٨	٢١,٢٤٣	٦٩,٧٨٣	٨٣,٣٥٣	صافي رسوم ودخل عمولات المتاجرة
(١,٠١١)	(١,٠١١)	-	-	-	-	-	حصة من خسارة شركة زميلة
							المصاريف التشغيلية:
٨٣,٦٠٧	-	-	-	-	٢٧,١٩١	٥٦,٤١٦	صافي مخصص انخفاض خسائر الائتمان
٥٢,٤٦٣	-	١,٨٠٧	٦,٤١٢	٥,٣٦٣	٧,٢٦٦	٣١,٦١٥	استهلاك
٨٦١,٦٣٧	٤,٠٢٤	٢٣,٨١٠	١٠٨,٠٣٦	٨٤,٠٤١	١٦٣,٠٦٩	٤٨٦,٧٠٥	إجمالي مصاريف العمليات
٥٠,٣١٧	(٢١,٠٢٥)	(٩,٠٢٠)	١٠٦,٥٨٢	٢٨٠,٦٨١	١٩٧,٣٠٣	(٥٤,٢٠٤)	صافي (الخسارة) / الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م (تتمة)

١٢ - قطاعات الأعمال (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م (معدلة) (بالآلاف الريالات السعودية)							
الإجمالي	أخرى	قطاع التكافل التعاوني	الوساطة وإدارة الأصول	قطاع الخزينة	قطاع خدمة الشركات	قطاع خدمة الأفراد	
٤٧,٨٤٠,٩٧٠	—	٩,٩٧٦	٧٤٨,٩٠٧	١٧,٤٠٩,٤٣٧	١٧,١٦٤,٩٩٧	١٢,٥٠٧,٦٥٣	إجمالي الموجودات
٤٢,٩١٤,٠٢٢	—	٤٣,٤٣٦	٦٣,٥١٨	٣,٨٤٩,٥٧٤	٢٢,٥٥٢,٢٠٩	١٦,٤٠٥,٢٨٥	إجمالي المطلوبات
١,٢٢٦,١٦٩	(٢١,٠٣٢)	٢٠,٠٥٧	٢٩١,٣٠١	٣١٥,٣٥١	٣٤٠,٠١٣	٢٨٠,٤٧٩	إجمالي دخل العمليات
٧٠٤,٣٣٢	(٧٠٥)	١٤	٧,٩٨٦	٢٥٣,٢٨٦	٢٥٦,٣٩١	١٨٧,٣٦٠	صافي العمولات الخاصة
٤٨٣,٣٦٢	—	٢٠,٠٤٢	٢٨٠,٤٨٧	٤٠,٧٥٦	٧٢,٥٣٣	٦٩,٥٤٤	صافي رسوم ودخل عمولات المتاجرة
—	—	—	—	—	—	—	حصة من خسارة شركة مرتبطة
							المصاريف التشغيلية:
١٤٠,١٩٧	—	—	—	—	٦٤,١٣٨	٧٦,٠٥٩	صافي مخصص انخفاض خسائر الائتمان
٤٨,٦٨٨	—	٢,٤٠٠	٧,١٤٦	٣,١٩٩	٤,٨٧٧	٣١,٠٦٦	استهلاك
٨٢٣,٤٩٩	(٣,٦٤٠)	٤٢,٥٢١	١٠٤,٣٩٠	٦٠,٤٨٤	١٨٩,٣٩٤	٤٣٠,٣٥٠	إجمالي مصاريف العمليات
٤٠٢,٦٧٠	(١٧,٣٩٢)	(٢٢,٤٦٤)	١٨٦,٩١١	٢٥٤,٨٦٧	١٥٠,٦١٩	(١٤٩,٨٧١)	صافي (الخسارة) / الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م (تتمة)

١٣ - رأس المال وربح السهم

يتكون رأس مال البنك المصرح به والذي تم إصداره والمدفوع بالكامل من ٣٠٠ مليون سهماً، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالات سعودية (٣١ ديسمبر ٢٠١٢م: ٣٠٠ مليون سهماً، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالات سعودية. ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م: ٣٠٠ مليون سهماً، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالات سعودية).

تم حساب الأرباح الأساسية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م بقسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.
لا يطبق حساب الأرباح المخفضة للسهم الواحد على المجموعة .

١٤ - القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي الثمن المستلم لبيع أحد الموجودات أو الثمن المدفوع لتحويل أحد المطلوبات في معاملة منظمه بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

إن القيم العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي - باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة - لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموحدة. إن القيم العادلة للقروض والسلف وودائع العملاء التي تحمل فوائد - والمطلوب من/ إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة - لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموحدة لأن أسعار العمولات الحالية في السوق والخاصة بالأدوات المالية المماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار المتعاقد عليها. وكذلك بالنسبة للمدة القصيرة المتعلقة بالمطلوب من/إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. إن القيم العادلة التقديرية للاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة تعتمد على الأسعار المتداولة في السوق عند توافرها أو على نماذج التسعير عند استخدامها في حالة بعض السندات ذات العمولة الثابتة على التوالي. يتم الإفصاح عن القيم العادلة لهذه الاستثمارات أدناه.

إن القيم العادلة للمشتقات والأدوات المالية الأخرى خارج قائمة المركز المالي تعتمد على الأسعار المتداولة في السوق عند توافرها أو باستخدام تقنيات تقييم مناسبة.

الموجودات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٨,١٢٢,٦٤٣	٨,١٣٥,٣٨٨

إن القيم العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية. والقليل من الاستثمارات المفصح عنها أعلاه مدرجة في السوق ولكن لا يتم تداولها بنشاط، بينما البقية غير مدرجة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م (تمة)

١٤ - القيم العادلة للأدوات المالية (تمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة
تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة.

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى والتي تعتمد جميع المدخلات الجوهرية من خلالها على معطيات سوقية هامة.

المستوى ٣: أساليب تقييم والتي لا تعتمد المدخلات الجوهرية من خلالها على معطيات سوقية هامة.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (بالآلاف الريالات السعودية)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	الموجودات المالية
٥٠٩,٢٨٨	-	-	٥٠٩,٢٨٨	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٢,٢٨١	-	٣,٤٣٨	٦٥,٧١٩	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	١٤٢,٥٩٨	-	١٤٢,٥٩٨	المشتقات
-	(١٦٧,٥٥٧)	-	(١٦٧,٥٥٧)	المطلوبات المالية
-	-	-	-	المشتقات
٥٧١,٥٦٩	(٢٤,٩٥٩)	٣,٤٣٨	٥٥٠,٠٤٨	الصافي

تسوية قياسات القيمة العادلة المتكررة والمصنفة ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (بالآلاف الريالات السعودية)	الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٤٣٨	الرصيد الافتتاحي
-	صافي المكاسب/ (الخسائر) غير المتحققة المسجلة خلال الفترة
٣,٤٣٨	الرصيد الختامي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م (تتمة)

١٤ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر عام ٢٠١٣م، لم تكن هناك تحويلات بين قياسات القيمة العادلة للمستوى الأول والمستوى الثاني ولم تكن هناك تحويلات من أو إلى قياسات القيمة العادلة للمستوى الثالث. تصنف الاستثمارات الجديدة المستحوذ عليها خلال الفترة ضمن الفئات ذات الصلة.

١٥ - كفاية رأس المال

تتضمن أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال الإلتزام بمتطلبات رأس المال المعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة البنك على الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بشكل اعتيادي من إدارة المجموعة. كما تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي، كما تتطلب المحافظة على معدل محدد يكون فيه إجمالي رأس المال المؤهل إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند الحد الأدنى المتفق عليه والبالغ ٨ بالمائة أو أكثر.

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

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها ودليلها بشأن تنفيذ الإصلاحات الرأسمالية بموجب ميثاق بازل (٣) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣م. وبناءً عليه، تم حساب الموجودات الموحدة ذات المخاطر المرجحة للمجموعة وإجمالي رأس المال والمعدلات ذات الصلة على أساس إجمالي موحدة بموجب ميثاق بازل (٣). لأغراض العرض، فقد تم حساب الموجودات المرجحة بالمخاطر وإجمالي رأس المال والمعدلات ذات الصلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م باستخدام التعليمات والطرق المحددة بموجب ميثاق بازل (٣). تم حساب الأرصدة المقارنة والمعادلات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م بموجب ميثاق بازل (٢) ولم يتم تعديلها.

يلخص الجدول التالي الموجودات المرجحة المخاطر للبنك من الركن الأول ورأس المال الأساسي والداعم ومعدلات كفاية رأس المال.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م (تتمة)

١٥ - كفاية رأس المال (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٥,٩٨٤,٧١٨	٣٧,١٥٧,٢٢٦	٤٢,٤٠٩,٩٤١	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة بالمخاطر
٢,١٠٢,٥٤٠	٢,٤١٢,٣٨٨	٢,٤١٢,٣٨٨	مخاطر العمليات المتعلقة بالموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٥٢٧,٢٦٢	١,٧٧٩,٨٨٢	١,٤٢٤,٨٦٣	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة بالمخاطر
٣٩,٦١٤,٥٢٠	٤١,٣٤٩,٤٩٦	٤٦,٢٤٧,١٩٢	إجمالي الركن (١) المتعلق بالموجودات المرجحة بالمخاطر
٤,٩٢٦,٩٤٨	٥,٠١١,٨٥٣	٥,٥٦٩,٦٤٧	رأس المال الأساسي
١,٤٣٢,٩٢٦	١,٤٦٧,٦٧٣	١,٢٨٨,٣٠١	رأس المال المساند
٦,٣٥٩,٨٧٤	٦,٤٧٩,٥٢٦	٦,٨٥٧,٩٤٨	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
١٢,٤٤	١٢,١٢	١٢,٠٤	نسبة كفاية رأس المال (%)
١٦,٠٥	١٥,٦٧	١٤,٨٣	نسبة رأس المال الأساسي إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال الداعم

١٦ - ميثاق بازل (٣) - هيكل رأس المال

بعض الإفصاحات الكمية الإضافية المطلوبة بموجب الركن الثالث لميثاق بازل (٣). سيتم نشر هذه الإفصاحات في موقع البنك على الإنترنت www.baj.com.sa حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تخضع هذه الإفصاحات للفحص / للمراجعة من قبل مراجعي حسابات خارجيين للمجموعة.

١٧ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب وتعديل بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتتوافق مع العرض في الفترة الحالية (انظر الايضاح ٤ "ج").