
بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م



كي بي إم جي الفوزان والسدحان
مركز زهران التجاري، برج ١ الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية



إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)

الطابق ١٢، برج طريق الملك
ص.ب ١٩٩٤
طريق الملك عبدالعزيز (طريق الملك)
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

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 ٣١ مارس ٢٠١٤م. وقائمة الدخل الأولية الموحدة وقائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة والقوائم الأولية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ مع الإيضاحات من ١ إلى ١٦. لم نقوم بفحص الإيضاح ١٦، ولا المعلومات ذات الصلة "بإفصاحات بازل (٣)" - هيكل رأس المال" المشار إليها في تلك الإيضاحات 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 بالإفصاح 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 المنشأة". يشمل 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 بالإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم ١٥ حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة المرفقة. وكجزء من إجراءات فحصنا قمنا بمقارنة المعلومات المبينة في الإيضاح رقم ١٥ مع التحليل ذي الصلة المعد من قبل البنك لغرض تقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم يتبين لنا وجود أي اختلافات جوهرية.

يتم فحص معلومات المقارنة المبينة في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة من قبل شركة إرنست ويونغ ومراجع حسابات آخر وتضمن تقرير الفحص رأياً مطلقاً.

عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



عن إرنست أند يونغ

حسام فيصل باواره
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٣

٢١ جمادى الثاني ١٤٣٥ هـ
٢١ أبريل ٢٠١٤ م

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموحدة
(بآلاف الريالات السعودية)

إيضاح ٣١ مارس ٢٠١٤ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م ٣١ مارس ٢٠١٣ م
(غير مدققة) (مدققة) (غير مدققة)

الموجودات

٧,٢٠٠,٤٦٩	٧,٣٠٦,١٥٨	٥,٨٣٩,٢٧٦	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٥٦٧,٦٥٥	٣,٠٧٣,٧٩٥	٣,٥٣٧,١١٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,١٦٥,٣٩٢	١٢,٥٩٧,١٢٥	١٢,٤٣١,٠٣٣	٥ استثمارات
٣٢,٤٠٨,٤٣٣	٣٤,٩٩٤,٧٥٩	٣٦,٦٨٣,٢٩٩	٦ قروض وسلف ، صافي
—	١٢١,٤٨٩	١٢٢,٧٧١	٧ استثمار في شركة زميلة
٦٦٠,٤٤٦	٦٧٢,٤٨٥	٦٦٩,٢٨٥	عقارات أخرى ، صافي
٤٧٩,٨٩٨	٥٠٧,٧٦٦	٥١٢,٥٨٤	ممتلكات ومعدات ، صافي
٦٥٣,٢٩٠	٧٠٢,٨٣١	٨٤٥,٦٢٨	موجودات أخرى
٥٤,١٣٥,٥٨٣	٥٩,٩٧٦,٤٠٨	٦٠,٦٤٠,٩٨٦	إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

٥,٨١٠,٥٨٦	٤,٣٥٨,٧٣٨	٤,٥٣٥,٩٧٤	المطلوبات
٤١,٤٢١,٥٦٢	٤٨,٠٨٢,٥٢٥	٤٨,٤٦٨,٢٩٢	٨ أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٤٠,٥٥٢	٨٠٦,٦٠٠	٧٧٩,٢٧١	ودائع عملاء
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	مطلوبات أخرى
٤٨,٩٧٢,٧٠٠	٥٤,٢٤٧,٨٦٣	٥٤,٧٨٣,٥٣٧	٨ صكوك معززة
٤٨,٩٧٢,٧٠٠	٥٤,٢٤٧,٨٦٣	٥٤,٧٨٣,٥٣٧	إجمالي المطلوبات
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣ حقوق الملكية
١,٥٩٩,٥٠٠	١,٧٦٢,٥٠٠	١,٧٦٢,٥٠٠	رأس المال
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	احتياطي نظامي
(٣٢,٧٧٥)	١,٦٤٩	(٢٨,٧٧٣)	إحتياطي عام
٥٢٨,١٥٨	٨٩٦,٣٩٦	١,٠٥٥,٧٢٢	إحتياطيات أخرى
٥,١٦٢,٨٨٣	٥,٧٢٨,٥٤٥	٥,٨٥٧,٤٤٩	أرباح مبقاة
٥,١٦٢,٨٨٣	٥,٧٢٨,٥٤٥	٥,٨٥٧,٤٤٩	إجمالي حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

٥٤,١٣٥,٥٨٣ ٥٩,٩٧٦,٤٠٨ ٦٠,٦٤٠,٩٨٦

طله القويز
رئيس مجلس الإدارة

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

ايضاح		الثلاثة أشهر المنتهية	
		في ٣١ مارس ٢٠١٣م	في ٣١ مارس ٢٠١٤م
دخل العمولات الخاصة		٣٥٤,٠١٠	٤١٨,٥١٥
مصاريف العمولات الخاصة		(٨٨,٣١٠)	(٩٦,٨٦١)
صافي دخل العمولات الخاصة		٢٦٥,٧٠٠	٣٢١,٦٥٤
دخل أتعاب وعمولات ، صافي		١٢٤,٩٥٥	١٥٣,٨٥٠
دخل تحويل عملات أجنبية ، صافي		١٠,٥٤٥	١٠,٣٥٤
دخل المتاجرة ، صافي		١٥,٢٩٣	١٤,٤٨٥
دخل من توزيعات أرباح		٤,٢١٢	٧٨٨
مكاسب من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة		١٠,٢٢٧	٣,٥٧٩
دخل العمليات الأخرى		١١,٦٨٧	١٢,٧٠٧
إجمالي دخل العمليات		٤٤٢,٦١٩	٥١٧,٤١٧
رواتب وما في حكمها		١٤٩,٣٥٨	١٦٦,٩٤٣
إيجار ومصاريف مباني		١٨,٧٨١	٢٤,٨٢٢
استهلاك		١٧,٦١٥	١٩,٣٢١
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		٥٥,١١٩	٨١,٧٩٦
المخصص المحمل لخسائر الائتمان ، صافي		٥٥,٤٨٤	٦٥,٣٨٠
مصاريف العمليات الأخرى		٢,٠٢٠	٨٥٢
إجمالي مصاريف العمليات		٢٩٨,٣٧٧	٣٥٩,١١٤
الدخل من أنشطة العمليات		١٤٤,٢٤٢	١٥٨,٣٠٣
حصة في صافي دخل شركة زميلة		—	١,٠٢٣
صافي الدخل للفترة		١٤٤,٢٤٢	١٥٩,٣٢٦
ربح السهم الاساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي)	١٣	٠,٤٨	٠,٥٣

طه القويز
رئيس مجلس الإدارة

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

شاهد أمين
المسؤول المالي الاول

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

الثلاثة أشهر المنتهية	
في ٣١ مارس ٢٠١٣م	في ٣١ مارس ٢٠١٤م
١٤٤,٢٤٢	١٥٩,٣٢٦

صافي الدخل للفترة

صافي الدخل الشامل الآخر ليعاد تصنيفه الى قائمة الدخل الأولية الموحدة في فترات لاحقة:

١,٣٨٩	(٣٢,٣١٧)
٥,٠٠٤	٢,١٢٨

تحولات التدفقات النقدية:

(خسارة) / ربح بالقيمة العادلة من تحولات التدفقات النقدية
صافي المبلغ المحول لقائمة الدخل الأولية الموحدة

صافي الدخل الشامل الآخر لم يعاد تصنيفه الى قائمة الدخل الأولية الموحدة في فترات لاحقة:

٣٩٥	(٢٣٣)
٦,٧٨٨	(٣٠,٤٢٢)
١٥١,٠٣٠	١٢٨,٩٠٤

صافي التغيرات في القيمة العادلة والربح من مبيعات الاستثمارات
المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

طه القويز
رئيس مجلس الإدارة

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

شاهد أمين
المسؤول المالي الاول

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م و ٢٠١٣ م (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

إجمالي حقوق الملكية	أرباح مبقاة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي عام	إحتياطي نظامي	رأس المال
٥,٧٢٨,٥٤٥	٨٩٦,٣٩٦	١,٦٤٩	٦٨,٠٠٠	١,٧٦٢,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
١٥٩,٣٦٦ (٣٠,٤٢٢)	١٥٩,٣٦٦ —	— (٣٠,٤٢٢)	— —	— —	— —
١٢٨,٩٠٤	١٥٩,٣٦٦	(٣٠,٤٢٢)	—	—	—
٥,٨٥٧,٤٤٩	١,٠٥٥,٧٢٢	(٢٨,٧٧٣)	٦٨,٠٠٠	١,٧٦٢,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
٥,٠١١,٨٥٣	٣٨١,٩٩٧	(٣٧,٦٤٤)	٦٨,٠٠٠	١,٥٩٩,٥٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
١٤٤,٢٤٢ ٦,٧٨٨	١٤٤,٢٤٢ —	— ٦,٧٨٨	— —	— —	— —
—	١,٩١٩	(١,٩١٩)	—	—	—
١٥١,٠٣٠	١٤٦,١٦١	٤,٨٦٩	—	—	—
٥,١٦٢,٨٨٣	٥٢٨,١٥٨	(٣٢,٧٧٥)	٦٨,٠٠٠	١,٥٩٩,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠

طه القويز
رئيس مجلس الإدارة

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي وعضو المنتدب

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م و ٢٠١٣م (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٣م	٢٠١٤م	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٤٤,٢٤٢	١٥٩,٣٢٦	صافي الدخل للفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقد الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
(١٥,٢٩٣)	(١٤,٤٨٥)	دخل المتاجرة، صافي
٥٥,٤٨٤	٦٥,٣٨٠	المخصص المحمل لخسائر الائتمان، صافي
١٧,٦١٥	(١,٠٢٣)	حصة في صافي دخل من شركة زميلة
(١٠,٢٢٧)	١٩,٣٢١	استهلاك
(٤,٢١٢)	(٣,٥٧٩)	مكاسب من استثمارات غير تجارية
—	(٧٨٨)	دخل توزيعات أرباح
١٨٧,٦٠٩	١٠	خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
	٢٢٤,١٦٢	
(١١٣,٠٢٦)	(١٩٧,٨٧٢)	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(٦٣,٠٠٠)	(١,٢٨٧,٥٠٠)	ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٢٤٦,٥٣٣)	(١٠,٤٦٤)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ٩٠ يوم من تاريخ الاقتناء
(٢,٥٦٧,١٣٥)	(١,٧٥٣,٩٢٠)	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤,١٥٨	٣,٢٠٠	قروض وسلف
	(٩٠,٠١٤)	عقارات أخرى ، صافي
		موجودات أخرى
٢,٥٢٤,٥٤٢	١٧٧,٢٣٦	صافي الزيادة/(النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٧٤٦,٢٧٢	٣٨٥,٧٦٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١٩٦,٠١٩)	(١٠٥,٣٧٠)	ودائع عملاء
٢٩٦,٨٦٨	(٢,٦٥٤,٧٧٥)	مطلوبات أخرى
		صافي النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التشغيلية:
١,٤٤٥,٦٢٥	١,٤٨٢,٧٥٠	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٣٤٤,١٧٥)	(١,٢٩٣,٥٥٣)	متحصلات استحقاق وبيع استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٣,٤١٠)	(٢٤,١٤٩)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٤,٢١٢	٧٨٨	شراء ممتلكات ومعدات
٧٤,٢٥٢	١٦٥,٨٣٦	توزيعات أرباح مستلمة
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(٦٥)	—	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٧١,٠٥٥	(٢,٤٨٨,٩٣٩)	توزيعات أرباح مدفوعة
٧,٠٨٨,٧٧٥	٧,٠٩٠,٥٠٠	صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٧,٤٥٩,٨٣٠	٤,٦٠١,٥٦١	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٣٣٧,٨٥٠	٣٧٤,٣٦٩	النقدية وشبه النقدية كما في نهاية الفترة (الإيضاح ١١)
١٠٨,٢٥٩	٨٩,٥٩٩	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
		عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		شاهد أمين
		المسؤول المالي الأول
		نبيل الحوشان
		الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
		طه القويز
		رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م و٢٠١٣م

١ - عام

تأسس بنك الجزيرة ("البنك") كشركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م 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 فروع وبعدها ٦٦ فرعاً (ديسمبر ٢٠١٣م: ٦٢ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وبلغ عدد الموظفين ١,٧٨٦ موظفاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ١,٧٧٩ 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 العمليات) وتشمل المربحة والاستئصال 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)
		وغير مباشرة) ٣١	وغير مباشرة) ٣١
		ديسمبر ٢٠١٣م	مارس ٢٠١٤م
المملكة العربية السعودية	وساطة وإدارة أصول	١٠٠%	١٠٠%
شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)			
المملكة العربية السعودية	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	١٠٠%	١٠٠%
أمان للتطوير والاستثمار العقاري			

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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م و٢٠١٣م (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 قرائتها بالاقتران مع القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

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 ٢٠١٣م.

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 للبنك سلطة على المنشأة.
- (٢) أن يكون للبنك تعرض أو حقوق في عوائد متغيرة ناتجة عن ارتباطه بالمنشأة.
- (٣) أن يكون البنك لديه القدرة على استخدام سلطته على المنشأة للتأثير على عوائد المنشأة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م و٢٠١٣م (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 الفترة - إن وجدت - يتم إدراجها في قائمة الدخل الأولية الموحدة من تاريخ الاستحواذ أو حتى تاريخ البيع، حسبما يقتضي الأمر.

(ب) الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص 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 الحصص غير المسيطرة في شركة تابعة على حساب الحقوق غير المسيطرة حتى لو تسبب ذلك في ظهور عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة.

(ج) استبعاد العمليات عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة واية إيرادات غير محققة ومصروفات الناتجة عن المعاملات بين البنك وشركاته التابعة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة الارباح غير المحققة لكن فقط الى الحد الذي لا يوجد دليل على الانخفاض في القيمة.

(د) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي يمارس عليها البنك نفوذاً جوهرياً. يتم مبدئياً إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتحتسب 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م و٢٠١٣م (تتمة)

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

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 ٢٠١٣م ، بإستثناء تبني المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير القائمة المذكورة ادناه والتي كان لها تأثير مالي غير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للمجموعة للفترة الحالية او الفترة السابقة ومن المتوقع أن يكون لها تأثير غير جوهري في الفترات المستقبلية.

- توفر التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ اعفاء صناديق الاستثمار من التوحيد المطبق من ١ يناير ٢٠١٤م. إن هذا الاعفاء من التوحيد الإلزامي للقوائم المالية يشترط أن تقوم المنشأة الاستثمارية المؤهلة باحتساب الاستثمارات في المنشآت الواقعة تحت سيطرتها ، إضافةً إلى الاستثمارات في الشركات المرتبطة وشركات المحاصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة شريطة الوفاء ببعض الشروط بإستثناء الشركات التابعة إذا تم اعتبارها امتداداً للأنشطة الاستثمارية التي تمارسها المنشأة الاستثمارية.

- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ المطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م يوضح بأن (أ) المنشأة لديها حالياً حق نافذ قانوناً بالمقاصة إن لم يكن ذاك الحق مرتبطاً بحدث مستقبلي و نافذاً على كل من دورة الأعمال العادية وفي حال تعثر أو إفسار أو إفلاس المنشأة وجميع الأطراف المقابلة، و (ب) التسوية الإجمالية مساوية لصافي التسوية إذا - وفقط إذا - كانت آلية التسوية الإجمالية لديها من المزايا التي تمكنها من استبعاد مخاطر الائتمان والسيولة غير الجوهرية أو الوصول إلى هذه الغاية مع معالجة الذمم المدينة والدائنة في عملية أو دورة تسوية مفردة.

- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ ينطبق التعديل باثر رجعي من ١ يناير ٢٠١٤م حيث يتناول موضوع الافصاح عن المعلومات حول القيمة القابلة للاسترداد من الموجودات التي انخفضت قيمتها بموجب التعديلات. القيمة القابلة للاسترداد لكل وحدة محققة للنقد التي تم توزيع الشهرة او الاصول غير الملموسة غير المحددة لها، مطلوب للافصاح عنها فقط عندما يتم تسجيل او عكس الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة.

- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المطبق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٤م الذي اضاف استثناء محدوداً على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ لتوفير اعفاء من من عدم الاستمرار في علاقة التحوط القائمة عندما يكن في الاعتبار استبدال التزام ما في مستندات التحوط الاصلية للوفاء بمعايير محددة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م و٢٠١٣م (تتمة)

٥ - الاستثمارات

٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٨٠٣,٤٠٦	—	—	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٢٤,٦٩٧	٣٣٦,٥٧٦	٣٦١,٥٢٥	تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٢٨,١٠٣	٣٣٦,٥٧٦	٣٦١,٥٢٥	تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩٨,٣٤٩	٩,٢٧٨	٩,٠٤٥	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٧٣٨,٩٤٠	١٢,٢٥١,٢٧١	١٢,٠٦٠,٤٦٣	محفوظ بها بالتكلفة المطفأة
٩,١٦٥,٣٩٢	١٢,٥٩٧,١٢٥	١٢,٤٣١,٠٣٣	الإجمالي

٦ - القروض والسلف، صافي

٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
١١,٤١٨,٦٨٧	١٢,١٨٤,٠٥٢	١٢,٦٣٤,٣١٢	قروض شخصية
٢١,١٨٩,٩٢٣	٢٢,٨٢٢,٨٩١	٢٤,٠٨٦,٥٤٦	قروض تجارية وسحوبات على المكشوف
١٦٢,٩٤٨	٢١٩,٨٧١	٢٢٧,٦١١	أخرى
٣٢,٧٧١,٥٥٨	٣٥,٢٢٦,٨١٤	٣٦,٩٤٨,٤٦٩	قروض وسلف عاملة
١,٠٦٦,٨٧٥	٤٢٩,٣٧٢	٤٥٥,٦٦١	قروض وسلف غير عاملة
٣٣,٨٣٨,٤٣٣	٣٥,٦٥٦,١٨٦	٣٧,٤٠٤,١٣٠	إجمالي القروض والسلف
(١,٤٣٠,٠٠٠)	(٦٦١,٤٢٧)	(٧٢٠,٨٣١)	مخصص خسائر انخفاض الائتمان
٣٢,٤٠٨,٤٣٣	٣٤,٩٩٤,٧٥٩	٣٦,٦٨٣,٢٩٩	صافي القروض والسلف

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م و٢٠١٣م (تتمة)

٧- الاستثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة استثمارات المجموعة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني حيث تمتلك المجموعة ٣٥% من إجمالي أسهم الجزيرة تكافل تعاوني. وقد بدأت شركة الجزيرة تكافل تعاوني عملياتها التجارية خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م.

تمثل الحصة في صافي دخل شركة زميلة حصة المجموعة في صافي دخل شركة الجزيرة تكافل تعاوني بناء على أحدث معلومات مالية متاحة من الشركة. بلغت القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣١ مارس ٢٠١٤م: ٥٨٦,٧٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٣م: ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٦٥٥,٣٨ مليون ريال سعودي).

٨- ودائع العملاء

٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
١٦,١٦٦,٦٠٥	١٩,١٥٨,٠٠١	٢١,٣١٦,٦٢٦	ودائع تحت الطلب
٢٤,٠٢٥,٣١١	٢٧,٤٣٢,٥٤٤	٢٦,١٧٥,١٥٨	ودائع لأجل
١,٢٢٩,٦٤٦	١,٤٩١,٩٨٠	٩٧٦,٥٠٨	ودائع أخرى
<u>٤١,٤٢١,٥٦٢</u>	<u>٤٨,٠٨٢,٥٢٥</u>	<u>٤٨,٤٦٨,٢٩٢</u>	الإجمالي

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م و ٢٠١٣م (تتمة)

٩ - المشتقات

يظهر الجدول أدناه القيم العادلة لأدوات المجموعة 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 المجموعة لمخاطر الائتمان والمحدودة بوجه عام بالقيمة العادلة الايجابية للأدوات المشتقة و لا تعطي مؤشراً عن مخاطر السوق ايضاً.

٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)			٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)			٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)		
قيمة عادلة	قيمة عادلة	القيمة الاسمية	قيمة عادلة	قيمة عادلة	القيمة الاسمية	قيمة عادلة	قيمة عادلة	القيمة الاسمية
اجابية	سلبية		اجابية	سلبية		اجابية	سلبية	
أدوات مشتقة محتفظ بها لاجراض								
المتاجرة:								
٢,٣٦٨	٢,٣٦٨	٢,٠٦٩,٣٤١	٤,٧٤٦	٤,٧٤٦	١,٩٠١,١٥٠	٩,٣٤٧	٩,٣٤٧	٦,٧٢٧,٣٠٦
١٢٧,٠٢٨	١٢٧,٠٢٨	٥,٠٢٨,٢٨٩	٩١,٧٨٩	٩١,٧٨٩	٤,١٥٤,٠٠٦	١٥٦,٤٧٦	١٥٦,٤٧٦	٣,٨٣٣,٣١٣
—	—	—	٥٥٥	٥٦٤	٤٠,٧٢٦	—	—	—
—	—	٢٦٢,٥٠٠	—	٧١	٥٦٢,٥٠٠	—	—	—
١٢٩,٣٩٦	١٢٩,٣٩٦	٧,٣٦٠,١٣٠	٩٧,٠٩٠	٩٧,١٧٠	٦,٦٥٨,٣٨٢	١٦٥,٨٢٣	١٦٥,٨٢٣	١٠,٥٦٠,٦١٩
الإجمالي								
أدوات مشتقة تستخدم كتحوط للتدفقات								
النقدية:								
١٧,٥٤٤	٤٢,٥٤٣	٢,٤٣٦,٥٦٣	٢٥,٣٦٦	٢٠,٠٢٤	٢,٦٣٥,٣١٣	—	٢٦,٩٠٨	١,٣٨٥,٦٢٥
١٤٦,٩٤٠	١٧١,٩٣٩	٩,٧٩٦,٦٩٣	١٢٢,٤٥٦	١١٧,١٩٤	٩,٢٩٣,٦٩٥	١٦٥,٨٢٣	١٩٢,٧٣١	١١,٩٤٦,٢٤٤
١٤٦,٩٤٠	١٧١,٩٣٩	٩,٧٩٦,٦٩٣	١٢٢,٤٥٦	١١٧,١٩٤	٩,٢٩٣,٦٩٥	١٦٥,٨٢٣	١٩٢,٧٣١	١١,٩٤٦,٢٤٤
١٤٦,٩٤٠	١٧١,٩٣٩	٩,٧٩٦,٦٩٣	١٢٢,٤٥٦	١١٧,١٩٤	٩,٢٩٣,٦٩٥	١٦٥,٨٢٣	١٩٢,٧٣١	١١,٩٤٦,٢٤٤

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م و ٢٠١٣م (تتمة)

١٠ - الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

فيما يلي ارتباطات والتزامات البنك المتعلقة بالإئتمان:

٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٢,٤٩٦,٦٨٦	٣,٢٦٦,٦٦٨	٣,٤٦٣,٤٤٠	خطابات ضمان
١,١٠٩,٥٠٤	١,٠٨٧,٩٨١	١,١٦٤,٧٣١	اعتمادات مستندية
٥٢٢,٠٩٢	٤٤٨,٥٦٣	٤٨٣,٨٠٥	قبولات
١,٢٣٦,٥٢٠	٦٠٠,٦٨٠	٤٨١,٩٥٤	التزامات غير قابلة للنقض لتمديد الإئتمان
<u>٥,٣٦٤,٨٠٢</u>	<u>٥,٤٠٣,٨٩٢</u>	<u>٥,٥٩٣,٩٣٠</u>	الإجمالي

١١ - النقدية وشبه النقدية

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

٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٥,٠٧٩,٦٧٥	٤,٧٦٦,٧٠٥	٣,١٠١,٩٥١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
٢,٣٨٠,١٥٥	٢,٣٢٣,٧٩٥	١,٤٩٩,٦١٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء
<u>٧,٤٥٩,٨٣٠</u>	<u>٧,٠٩٠,٥٠٠</u>	<u>٤,٦٠١,٥٦١</u>	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م و ٢٠١٣ م (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 المجموعة إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

قطاع خدمة الأفراد	ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية موجهة للأفراد.
قطاع خدمة الشركات	قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات، الشركات 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 "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.

تم تأسيس شركة الجزيرة تكافل تعاوني ("تكافل") وأدرجت في السوق المالية السعودية (تداول). حصلت الشركة أيضاً على ترخيص لممارسة أعمال التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م. وقد بدأت في ممارسة أنشطتها التجارية خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م. تمتلك المجموعة ٣٥% من إجمالي أسهم الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ م. يمثل قطاع التكافل الحالي محفظة التأمين التي ستنتقل لاحقاً إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني بقيمة سيتم الاتفاق عليها وموعد سيتم الاتفاق عليه أيضاً وبموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

فيما يلي تحليل إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ م و ٢٠١٣ م. وإجمالي إيرادات ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ من كل قطاع من قطاعات الأعمال:

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م و ٢٠١٣ م (تتمة)

١٢ - قطاعات الأعمال (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٤ م (بالآلاف الريالات السعودية)							
الإجمالي	أخرى	قطاع التكافل	قطاع الوساطة	قطاع الخزينة	قطاع خدمة الشركات	قطاع خدمة الأفراد	
٦٠,٦٤٠,٩٨٦	١٢٢,٧٧١	٨,٣٩٠	٧١٤,٨٢٣	٢١,٤٧٩,٢٨٥	٢١,٤٢٢,٩٧٤	١٦,٨٩٢,٧٤٣	إجمالي الموجودات
٥٤,٧٨٣,٥٣٧	—	٥٢,٢٢٠	٥٩,٥٣١	٧,٥٤١,١٥٧	٢٥,٩٣٣,٥٨٤	٢١,١٩٧,٠٤٥	إجمالي المطلوبات
٥١٧,٤١٧	(١٠,٣٨٥)	٥,٧١٩	٨٦,٦٧٤	١٧٧,٧٧٨	١٠٨,٣٩٩	١٤٩,٢٣٢	إجمالي دخل العمليات
٣٢١,٦٥٤	(٧٠٧)	٦٤	٢,٠٨٨	١٤٩,٠١٦	٧٦,٧٥٠	٩٤,٤٤٣	صافي دخل العملات الخاصة
١٥٣,٨٥٠	—	٥,٦٥٥	٧١,٤٧٧	٤,٥٧٨	٢٧,٣٢٠	٤٤,٨٢٠	صافي رسوم ودخل عمولات المتاجرة
١٤,٤٨٥	٤٥٢	—	١٢,٩٢٧	٥٦٥	٣٠٤	٢٣٧	صافي دخل المتاجرة
١,٠٢٣	١,٠٢٣	—	—	—	—	—	حصة من ربح شركة زميلة
المصاريف التشغيلية:							
٦٥,٣٨٠	—	—	—	—	٤٩,٣٠٨	١٦,٠٧٢	صافي مخصص انخفاض خسائر الائتمان
١٩,٣٢١	—	٤٩٤	١,٩٧٨	٤,٤٤٧	٢,٨١١	٩,٥٩١	استهلاك
٣٥٩,١١٤	(١,٣٤٢)	٥,٥٧٩	٣٥,٤٦٣	٦٤,٨٣٣	١٠٠,٩٨٤	١٥٣,٥٩٧	إجمالي مصاريف العمليات
١٥٩,٣٢٦	(٨,٠٢٠)	١٤٠	٥١,٢١١	١١٢,٩٤٥	٧,٤١٥	(٤,٣٦٥)	صافي (الخسارة) / الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م و ٢٠١٣ م (تتمة)

١٢ - قطاعات الأعمال (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٣ م (بالآلاف الريالات السعودية)

إجمالي	أخرى	قطاع التكافل التعاوني	الوساطة وإدارة الأصول	قطاع الخزينة	قطاع خدمة الشركات	قطاع خدمة الأفراد	
٥٤,١٣٥,٥٨٣	(٢٣,٥٥٧)	٩,٦٢٩	٨٠٩,٦٥٠	١٩,٥١٨,٣٩٥	١٩,٤٠٨,٢٦٤	١٤,٤١٣,٢٠٢	إجمالي الموجودات
٤٨,٩٧٢,٧٠٠	—	٤٦,٤٨٢	٦٨,٣٢٥	٨,٣٩٠,٤٨٠	٢٥,١٤٥,٥١٥	١٥,٣٢١,٨٩٨	إجمالي المطلوبات
٤٤٢,٦١٩	(١٢,٠٧٩)	٥,٠٠٨	٧٢,٣٦٢	١٢٦,٩٢٣	٩٩,٤٩٩	١٥٠,٩٠٦	إجمالي دخل العمليات
٢٦٥,٧٠٠	(٣)	٤٤	٢,١١٤	٩٢,٩٩٠	٧٢,٠٥٨	٩٨,٤٩٧	صافي دخل العمليات الخاصة
١٢٤,٩٥٥	—	٤,٩٦٤	٦٥,٥٦٢	٢,٤٨٥	٢١,٤٥٥	٣٠,٤٨٩	صافي رسوم ودخل عمولات المتاجرة
١٥,٢٩٣	—	—	٤,١٣٤	٧,٧٧٦	١,٥٠٢	١,٨٨١	صافي دخل المتاجرة
المصاريف التشغيلية:							
٥٥,٤٨٤	—	—	—	—	١٠,٤٣٨	٤٥,٠٤٦	صافي مخصص انخفاض خسائر الائتمان
١٧,٦١٥	—	٦٧٠	٢,٢٣٧	٢,٢٣٦	٢,٢١٦	١٠,٢٥٦	استهلاك
٢٩٨,٣٧٧	(١,٣٤٢)	٨,٠٩٠	٣٤,٧١٠	٣٥,٣٥٣	٥٦,٩٤١	١٦٤,٦٢٥	إجمالي مصاريف العمليات
١٤٤,٢٤٢	(١٠,٧٣٧)	(٣,٠٨٢)	٣٧,٦٥٢	٩١,٥٧٠	٤٢,٥٥٨	(١٣,٧١٩)	صافي (الخسارة) / الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م و ٢٠١٣م (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 ريالاً سعودية (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٣٠٠ مليون سهماً، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالاً سعودية. ٣١ مارس ٢٠١٣م: ٣٠٠ مليون سهماً، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالاً سعودية).

بلغت الأرباح للسهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م: ٠,٥٣ ريال سعودي (للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣م: ٠,٤٨ ريال سعودي).

لا يطبق حساب الأرباح المخفضة للسهم الواحد على المجموعة .

اقترح مجلس إدارة البنك في اجتماعهم الذي تم عقده في ٣ جمادى الثانية ١٤٣٥هـ (الموافق ٣ أبريل ٢٠١٤م) على الجمعية العمومية غير العادية زيادة رأس مال البنك من ٣ مليار ريال سعودي إلى ٤ مليار ريال سعودي من خلال إصدار أسهم مجانية إلى المساهمين في البنك (سهم واحد لكل ثلاثة أسهم). تخضع الزيادة المقترحة في رأس مال البنك على موافقة الجمعية العمومية غير العادية.

تم الحصول على جميع الموافقات التنظيمية.

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. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن لمعاملة تحدث إما :
في السوق الرئيسية للموجودات والمطلوبات أو

في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر فائدة للموجودات أو المطلوبات.

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 عمولة - 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 العملات 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. يتم الإفصاح عن القيم العادلة لهذه الاستثمارات أدناه.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م و ٢٠١٣م (تتمة)

١٤ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

الموجودات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٤م	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة (بآلاف الريالات السعودية)	١٢,٠٦٠,٤٦٣	١٢,٠٨٣,٥٧٥

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

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 أو أداة مماثلة يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ التقييم.

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.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م و ٢٠١٣م (تتمة)

١٤ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٤م (بآلاف الريالات السعودية)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
				الموجودات المالية
٣٦١,٥٢٥	—	—	٣٦١,٥٢٥	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٦٠٧	—	٣,٤٣٨	٩,٠٤٥	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
—	١٤٦,٩٤٠	—	١٤٦,٩٤٠	المشتقات
				المطلوبات المالية
—	(١٧١,٩٣٩)	—	(١٧١,٩٣٩)	المشتقات
٣٦٧,١٣٢	(٢٤,٩٩٩)	٣,٤٣٨	٣٤٥,٥٧١	الصافي

٣١ مارس ٢٠١٣م (بآلاف الريالات السعودية)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
				الموجودات المالية
١,٢٢٨,١٠٣	—	—	١,٢٢٨,١٠٣	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩٤,٩١١	—	٣,٤٣٨	١٩٨,٣٤٩	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
—	١٦٥,٨٢٣	—	١٦٥,٨٢٣	المشتقات
				المطلوبات المالية
—	(١٩٢,٧٣١)	—	(١٩٢,٧٣١)	المشتقات
١,٤٢٣,٠١٤	(٢٦,٩٠٨)	٣,٤٣٨	١,٣٩٩,٥٤٤	الصافي

تشمل المشتقات المصنفة في المستوى الثاني على مقايضات اسعار عمولة خاصة مباشرة، مقايضات عملة وخيارات وعقود صرف اجنبي آجلة وفورية ، خيارات عملة وادوات مالية مشتقة أخرى. يتم قياس القيمة العادلة لهذه المشتقات باستخدام نماذج تقييم ملكية البنك. تستند معطيات البيانات على معالم سوقية يمكن ملاحظتها والمناسبة للأسواق التي يتم فيها المتاجرة مصدرها من مقدمي خدمات بيانات مستخدمة في السوق بدرجة كبيرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م و ٢٠١٣م (تتمة)

١٤ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٣١ مارس ٢٠١٤م (بآلاف الريالات السعودية)	٣١ مارس ٢٠١٣م (بآلاف الريالات السعودية)	الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٤٣٨	٣,٤٣٨	الرصيد الافتتاحي
—	—	صافي المكاسب/ (الخسائر) غير المتحققة المسجلة خلال الفترة
٣,٤٣٨	٣,٤٣٨	رصيد آخر الفترة

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس عام ٢٠١٤م وفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 البنك. 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 مرجحة 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 البنك المؤهل مع موجودات قائمة مركزها المالي الموحدة والإلتزامات والقيمة الأسمية للمشتقات باستخدام مبلغ مرجح لإظهار مخاطرها النسبية.

يلخص الجدول التالي الموجودات مرجحة المخاطر المجموعة من رأس المال الأساسي والمساند ومعدلات كفاية رأس المال.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م و ٢٠١٣م (تتمة)

١٥ - كفاية رأس المال (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٣م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٤م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٣٩,٨٤٢,٣٨٣	٤٢,٠٩٩,١٧٦	٤٤,٣٢٠,٩١٠	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة بالمخاطر
٢,٤١٢,٣٨٨	٢,٨٤٢,٥٧٥	٢,٨٤٢,٥٧٥	مخاطر العمليات المتعلقة بالموجودات المرجحة بالمخاطر
٢,١٨٩,٨٠١	١,٩٢١,٢٢٥	١,٥٩٦,٧٧٥	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٤,٤٤٤,٥٧٢	٤٦,٨٦٢,٩٧٦	٤٨,٧٦٠,٢٦٠	إجمالي الركن (١) المتعلق بالموجودات المرجحة بالمخاطر
٥,١٢٩,١٦٩	٥,٧٣١,٥٨٣	٥,٨٩٠,٦٨١	رأس المال الأساسي
١,١٤٤,٦٨٥	١,٣٠٤,١٥٥	١,٢٦٧,٥٦٩	رأس المال المساند
٦,٢٧٣,٨٥٤	٧,٠٣٥,٧٣٨	٧,١٥٨,٢٥٠	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
١١,٥٤%	١٢,٢٣%	١٢,٠٨%	نسبة كفاية رأس المال (%)
١٤,٠١٢%	١٥,٠١%	١٤,٦٨%	نسبة رأس المال الأساسي إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال الداعم

١٦ - افصاحات ميثاق بازل (٣)، الركن الثالث

سيتم نشر بعض الافصاحات عن هيكلية راس مال البنك في موقع البنك على الإنترنت www.baj.com.sa حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تخضع هذه الافصاحات للفحص / للمراجعة من قبل مراجعي حسابات خارجيين للبنك.