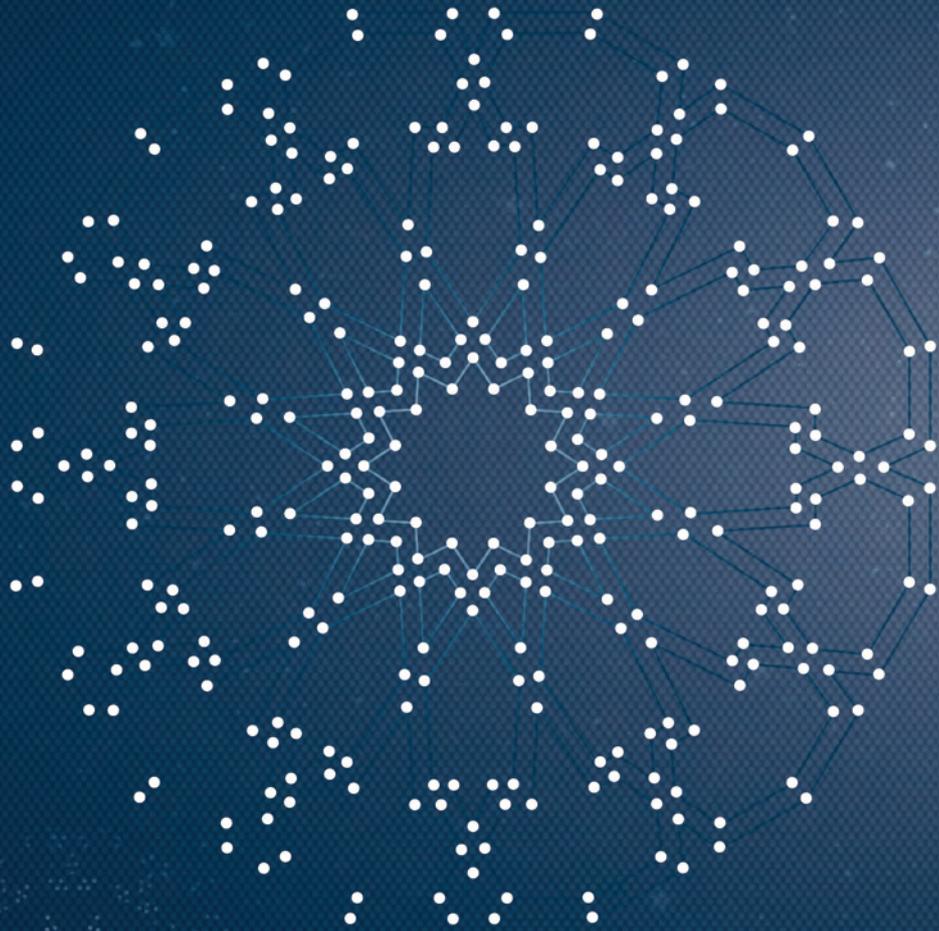


BANK ALJAZIRA  بنك الجزيرة

مصرفية إسلامية دميثة



التقرير السنوي

٢٠١٦

المحتويات

5	المؤشرات المالية
7	أعضاء مجلس الإدارة
8	كلمة رئيس مجلس الإدارة
10	الإدارة التنفيذية
11	كلمة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
48-14	تقرير مجلس الإدارة
49	تقرير الهيئة الشرعية
50	بيان الرقابة الداخلية
58-51	شبكة الفروع
142-60	تقرير مراجع الحسابات المستقلين والفوائض المالية
159-144	الإفصاح بموجب بازل - الركن الثالث - للعام 2016م

السلامة
والصحة



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود



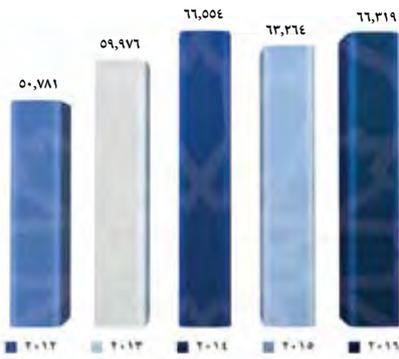
صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود
ولي ولي العهد النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع



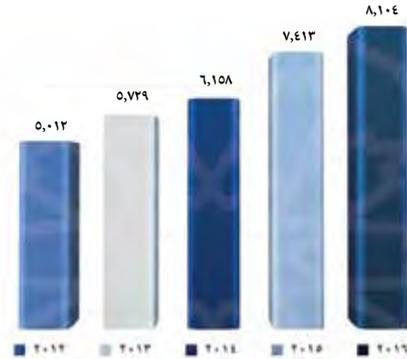
صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن نايف بن عبد العزيز آل سعود
ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الداخلية

المؤشرات المالية

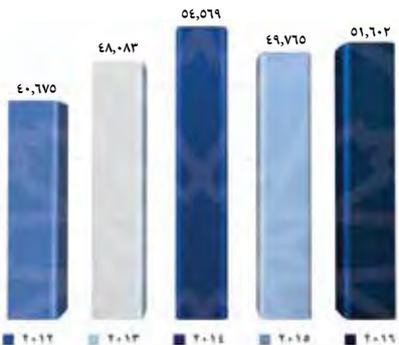
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	(بملايين الريالات السعودية - باستثناء ما تم تحديده خلافًا لذلك)
٤٢,٠٩٩	٤٢,١٧٤	٤١,٢٤٥	٣٤,٩٩٥	٢٩,٨٩٧	صافي القروض والسلف
٦٦,٣١٩	٦٣,٢٦٤	٦٦,٥٥٤	٥٩,٩٧٦	٥٠,٧٨١	إجمالي الموجودات
٥١,٦٠٢	٤٩,٧٦٥	٥٤,٥٦٩	٤٨,٠٨٣	٤٠,٦٧٥	ودائع العملاء
٥٨,٢١٦	٥٥,٨٥١	٦٠,٣٩٦	٥٤,٢٤٨	٤٥,٧٧٠	إجمالي المطلوبات
٨,١٠٤	٧,٤١٣	٦,١٥٨	٥,٧٢٩	٥,٠١٢	حقوق المساهمين/الملكية
٨٧٢	١,٢٨٧	٥٧٢	٦٥١	٥٠٠	صافي الدخل
٢,٥١٩	٢,٩٢٢	٢,٢٢٦	١,٨٣٩	١,٦٠١	إجمالي دخل العمليات
(٣٢,٢٦)	١٢٤,٨٤	(١٢,٠١)	٣٠,٢٠	٦٥,٠٢	نمو صافي الدخل (%)
(١٣,٧٨)	٣١,٢٥	٢١,٠٤	١٤,٨٧	٣٢,٥٣	نمو إجمالي دخل العمليات (%)
١١,٢٤	١٨,٩٧	٩,٦٣	١٢,١٢	١٠,٢٧	العائد على متوسط حقوق الملكية (%)
١,٣٥	١,٩٨	٠,٩٠	١,١٧	١,١٢	العائد على متوسط الموجودات (%)
٢,١٨	٣,٢٢	١,٤٣	١,٦٣	١,٢٥	ربح السهم بالريال السعودي



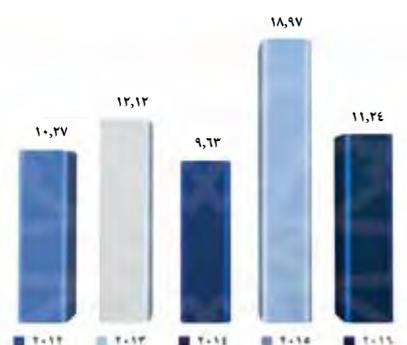
إجمالي الموجودات (بملايين الريالات السعودية)



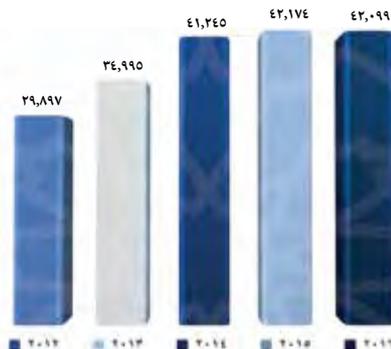
حقوق المساهمين / الملكية (بملايين الريالات السعودية)



ودائع العملاء (بملايين الريالات السعودية)



العائد على متوسط حقوق الملكية (%)



صافي القروض والسلف (بملايين الريالات السعودية)

رسالتنا

أن نكون الخيار الأول لخدمة عملائنا في الشرائح المستهدفة
في مصرفية الأفراد والأعمال، لكي نساعدهم في زيادة
ثروتهم وتنمية أعمالهم من خلال:
• تقديم خدمات استثنائية
• تطوير وتقديم منتجات وطول مصرفية تلبي مختلف الاحتياجات
• تقديم النصيحة 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
عضو مجلس الإدارة



الدكتور / سعيد بن سعد المرطان
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / عبدالسلام بن عبدالرحمن العقيل
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / محمد بن عبدالله الحقباني
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / عبدالله بن صالح الرشيد
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / إبراهيم بن عبدالعزيز الشايع
عضو مجلس الإدارة

واصل بنك الجزيرة مساهمته القوية في حوكمة الشركات والمسؤولية الاجتماعية وذلك عبر التزامه بالقضايا الهامة التي تمس المجتمع ومن خلال الأنشطة والخدمات التي يقدمها البنك وغيرها من الأعمال الأخرى. وقد شملت الأنشطة التي يقدمها البنك على هذا الصعيد طيفا واسعا من البرامج كخدمة القرض الحسن والتدريب والتأهيل لقطاع الأعمال والبرامج للأفراد من ذوي الاحتياجات الخاصة وأيضا البرامج التعليمية والثقافية والمشاركة في المناسبات الوطنية والإسلامية من بين الأعمال الأخرى. لقد أعطى البنك أولوية واهتماما كبيرين لهذا الجانب الهام خلال عام ٢٠١٦، وسوف يواصل تعزيز هذا النهج في السنوات القادمة.

على صعيد المستقبل، وبالرغم من التحديات التي يتوقع أن يشهدها عام ٢٠١٧، إلا أننا ومن خلال المثابرة والجهود التي يبذلها موظفونا وقدراتنا في مجال المعرفة والتقنية، نأمل أن يواصل البنك ترسيخ مستويات استرشادية للقطاع المصرفي في المملكة. كما أننا على ثقة بأن وضع السيولة والبيئة الاقتصادية ككل سوف تشهد المزيد من التحسن قياسا بعام ٢٠١٦م، ونحن كبنك سنواصل تركيزنا على أنشطة التعزيز وزيادة الأرباح، كما سنواصل اعتماد النهج المتحفظ بالنسبة لإدارة المخاطر. وعلى هذا الصعيد، فبالرغم من اعتماد سياسة متحفظة بالنسبة لقروض الشركات خلال عام ٢٠١٦م، إلا أننا وانسجاما مع السياسات الحكومية الجديدة، وخاصة في بعض المجالات الخاصة كالسياحة والتطوير الفردي والصناعي، سنعمل على توسيع محفظة إقراض الشركات خلال عام ٢٠١٧م.

في الختام، لا يسعني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين إلا أن أتقدم بالتقدير والامتنان لخدام الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن نايف بن عبد العزيز آل سعود ولي العهد ونائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الداخلية، وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود ولي العهد ووزير الدفاع، ومعالي وزير المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وجميع الوزراء ومجلس الإدارة وفريق الإدارة العليا وكافة موظفي البنك لدعمهم وتوجيههم وجهودهم في تطور مسيرة البنك. مما يمكنه من الوفاء بكافة الاحتياجات المالية لعملائنا وترسيخ بنك قوي وناجح لمساهميننا الكرام. وختاما أتوجه بالشكر والدعاء إلى الله العلي العظيم لما وفقنا فيه لتحقيق هذا النجاح الكبير، 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 و رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد



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



الأستاذ/ ياسر بن علي الحديدي
نائب أول للرئيس و مدير عام مجموعة الحزينة



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



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



الأستاذ/ عبدالله بن محمد الشماسي
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية



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



الأستاذ/ شاهد أمين
نائب أول للرئيس والمسؤول المالي الأول



الأستاذ/ روبرت هادي
نائب أول للرئيس ومسئول العمليات الأول



الأستاذ/ فهد بن إبراهيم العقيل
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الاستراتيجية



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



الدكتور/ فهد بن علي العليان
رئيس مجموعة الشريعة والمسؤولية الاجتماعية



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

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،،

يسرني بالنيابة عن إدارة بنك الجزيرة أن أقدم لكم النتائج المالية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

شهد العام ٢٠١٦ تحديات اقتصادية كبيرة، إلا أن بنك الجزيرة، بالرغم من كل ذلك، سجل أداءً مالياً قوياً مدفوعاً بالتركيز على طرح منتجات مبتكرة مع العمل على زيادة أعداد العملاء، وخاصة ممن يتمتعون بمراكز مالية مرموقة وأيضاً تطوير الخدمات وزيادة الربحية. كما ركز البنك خلال السنة على تحقيق عوائد قوية ولإمداد طويلة المدى على الاستثمارات لمساهميننا. وتعكس الأرباح التي حققها البنك خلال العام والتي بلغت ٨٧٢ مليون ريال سعودي (منها أرباح رأسمالية وقدرها ٢٠٩ مليون ريال سعودي)، على الرغم من التحديات والضغوط التي شهدتها نوعية الأصول ضمن القطاع المصرفي، فوائده النهج المحافظ الذي اتبعه البنك تجاه عمليات الإقراض حيث بلغت نسبة تغطية القروض ١٥٦٪.

وعلى الرغم من الصعوبات التي سادت خلال العام على خلفية انخفاض العائدات النفطية والأوضاع الأمنية الإقليمية، إلا أن البنك تمكن من المحافظة على أغلب مؤشرات الأساسية. حيث حافظت محفظة القروض والسلف بشكل عام على مستواها عند مبلغ ٤٢,١ مليار ريال سعودي، وهو ما يعكس سياسات الإقراض المحافظة التي تم اعتمادها في عام ٢٠١٦م. وتمت ودائع العملاء خلال السنة بحوالي ٢ مليار ريال سعودي لتصل إلى ٥١,٦ مليار ريال سعودي. وبقي ربح سهم البنك واحداً من أقوى الأرباح التي حققها البنك خلال السنوات الخمس الماضية حيث بلغ ٢,١٨ ريال سعودي للسهم.

ومن العوامل التي ساهمت في تعزيز أداء البنك خلال العام التحسن في ربحية أعمال مصرفية الأفراد على خلفية التركيز على إدارة أفضل للمخاطر وأيضاً طرح منتجات عالية الربحية. كما ساهم في تعزيز أداء البنك طرح منتجات مبتكرة والتركيز على زيادة قاعدة العملاء مما حقق زيادة ملحوظة في ودائع العملاء لدى البنك على مستوى كافة الشرائح. وقد بلغت مساهمة أعمال مصرفية الأفراد خلال العام ١٤٢ مليون ريال سعودي.

واصلت الخزينة وإدارة الأصول أداؤها الجيد في ٢٠١٦ حيث حققت ربحاً صافياً وقدره ٤٩٩ مليون ريال سعودي، بزيادة بنسبة ٢٪ عن عام ٢٠١٥، كما عزز النمو في دخل الخزينة ارتفاع الاستثمارات بمبلغ ٥ مليار ريال سعودي، ليصل حجم محفظة الاستثمارات إلى ١٦,٣ مليار ريال سعودي.

أما بالنسبة لقطاع الشركات فقد حقق القطاع ربحاً صافياً بلغ ٨٩ مليون ريال، بانخفاض بنسبة ٥٤٪ عن عام ٢٠١٥ وذلك بسبب زيادة مخصصات الائتمان لعام ٢٠١٦ بمبلغ ١٢٢ مليون ريال لمواجهة أي خسائر محتملة لا قدر الله.

ويعكس الأداء القوي الذي سجله البنك خلال العام التركيز القوي الذي طبقه البنك على إدارة المخاطر وذلك من خلال تخليد وتخفيض المخاطر انسجاماً مع التغييرات التي شهدتها البيئة الاقتصادية العامة ككل.

واصلت مجموعة فوري في عام ٢٠١٦ تعزيز مركزها حيث نجحت في رفع قاعدة عملائها لأكثر من ٨٠٠,٠٠٠ عميلاً مسجلاً. ويعكس هذا النمو الكبير الثقة التي يوليها عملاء فوري بالمجموعة. كما شهدت المجموعة خلال الفترة انتعاشاً متواصلاً على مستوى المملكة لترسخ مركز خدمات فوري وبنك الجزيرة كواحد من رواد صناعة التحويلات العالمية.

ولضمان تقديم خدمات عالية النوعية للعملاء في فروع فوري من اليوم الأول لبدء نشاطها، فقد واصل البنك تدريب وتطوير الموظفين. مما يضمن تقديمهم خدمات متميزة للعدد المتزايد دائماً من عملائنا المستخدمين لمرفق وخدمات فوري.

وحنياً إلى جنب مع مساهمتها في تحقيق واحد من أهداف البنك الاستراتيجية، تواصلت مجموعة فوري توسعها وذلك من خلال الاقتراب أكثر من عملائها لتزعم بذلك عدد مراكز تحويل الأموال التابعة لها إلى ٤١ مركزاً تنتشر في كافة أنحاء المملكة.

يواصل القطاع المصرفي سعيه الدؤوب لتويع أعماله وذلك من خلال التركيز على القطاعات الناشئة في المملكة. ويعتبر أداء قطاع مصرفية الأفراد واحداً من أفضل مستويات الأداء، بينما يستعيد قطاع التمويل العقاري زخمه مرة أخرى حيث من المتوقع أن يؤدي تطبيق ضريبة الأراضي البيضاء والإعلان عن تعديلات في أنظمة الرهن العقاري وصناعة الترفيه والسياحة، إلى تسريع زخم أعمال هذا القطاع حيث يجري العمل على تطوير أنشطة اقتصادية متنوعة في المملكة.

ومن ناحية أخرى واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد جهودها لإعادة تعريف الخدمات المصرفية وتعزيز موقع البنك الريادي في السوق المصرفي من خلال تقديم منتجات مبتكرة وحلول مصرفية على أعلى المعايير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وذلك من خلال شبكة فروع مكونة من ٨٠ فرعاً و١٩ قسماً للسبلت، و ٦٢١ جهاز صرف آلي بالإضافة إلى ٨,٦٢٣ جهاز نقاط البيع، حيث حقق قطاع مصرفية الأفراد أرباحاً قياسية للعام الثاني على التوالي في عام ٢٠١٦م بلغت ١٤٢ مليون ريال سعودي، بزيادة وقدرها ٨١٥٪ عن العام السابق ٢٠١٥، ويعكس ذلك قوة ومثانة قطاع مصرفية الأفراد ومشاركته في ربحية البنك.

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي عن
أنشطة البنك لعام ٢٠١٦م متضمناً القوائم المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

مقدمة



تأسس بنك الجزيرة «البنك» كشركة سعودية مساهمة عامة بموجب «المرسوم الملكي رقم» م/٤٦ بتاريخ ١٢ جمادى الثانية ١٣٩٥هـ (الموافق ٢١ يونيو ١٩٧٥م). كان البنك قد باشر أعماله في ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (الموافق ٩ أكتوبر ١٩٧٦م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. ويمارس بنك الجزيرة أعماله بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ (الموافق ٢٧ يوليو ١٩٧٦م) الصادر من جدة. وتتمثل الأهداف الرئيسية للبنك في تقديم مجموعة كاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي تضم المرابحة والاستصناع والإجارة والتورق والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

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

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

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة

يوضح الجدول التالي الأداء المالي للبنك خلال السنوات الخمس الماضية:

المؤشرات المالية					
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	(بملايين الريالات السعودية - باستثناء ما تم تحديده خلافاً لذلك)
٤٢,٠٩٩	٤٢,١٧٤	٤١,٢٤٥	٣٤,٩٩٥	٢٩,٨٩٧	صافي القروض والسلف
٦٦,٣١٩	٦٣,٢٦٤	٦٦,٥٥٤	٥٩,٩٧٦	٥٠,٧٨١	إجمالي الموجودات
٥١,٦٠٢	٤٩,٧٦٥	٥٤,٥٦٩	٤٨,٠٨٣	٤٠,٦٧٥	ودائع العملاء
٥٨,٢١٦	٥٥,٨٥١	٦٠,٣٩٦	٥٤,٢٤٨	٤٥,٧٧٠	إجمالي المطلوبات
٨,١٠٤	٧,٤١٣	٦,١٥٨	٥,٧٢٩	٥,٠١٢	حقوق المساهمين/الملكية
٨٧٢	١,٢٨٧	٥٧٢	٦٥١	٥٠٠	صافي الدخل
٢,٥١٩	٢,٩٢٢	٢,٢٢٦	١,٨٣٩	١,٦٠١	إجمالي دخل العمليات
(٣٢,٢٦)	١٢٤,٨٤	(١٢,٠١)	٣٠,٢٠	٦٥,٠٢	نمو صافي الدخل (%)
(١٣,٧٨)	٣١,٢٥	٢١,٠٤	١٤,٨٧	٣٢,٥٣	نمو إجمالي دخل العمليات (%)
١١,٢٤	١٨,٩٧	٩,٦٣	١٢,١٢	١٠,٢٧	العائد على متوسط حقوق الملكية (%)
١,٣٥	١,٩٨	٠,٩٠	١,١٧	١,١٢	العائد على متوسط الموجودات (%)
٢,١٨	٣,٢٢	١,٤٣	١,٦٣	١,٢٥	ربح السهم بالريال السعودي



صافي القروض والسلف

بلغ صافي القروض والسلف ٤٢,١ مليار ريال سعودي كما في نهاية العام مسجلاً انخفاضاً ضئيلاً مقارنة بمبلغ ٤٢,٢ مليار ريال سعودي لنفس الفترة من عام ٢٠١٥. 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، مقارنة بمبلغ ٤,٧ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٥، ويعتبر هذا نشاطاً لإدارة السيولة والتدفقات النقدية قصيرة الأجل.

الاستثمارات

تتكون محفظة الاستثمار من الصكوك والأسهم والصناديق الاستثمارية. كما بلغت استثمارات البنك ١٦,٣ مليار ريال سعودي في نهاية العام، مقارنة بمبلغ ١١,٣ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٥م بارتفاع نسبته ٤٤,٥٪ ويعود الارتفاع في الاستثمار بشكل رئيسي إلى شراء سندات وكالة ذات سعر متغير.

إجمالي الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات ٦٦,٣ مليار ريال سعودي في نهاية عام ٢٠١٦، مقارنةً بمبلغ ٦٣,٣ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٥، أي بارتفاع بنسبة ٤,٨٪ عما كان عليه في السنة الماضية.

ودائع العملاء

ارتفعت ودائع العملاء من ٤٩,٨ مليار ريال سعودي في نهاية ٢٠١٥ إلى ٥١,٦ مليار ريال سعودي في نهاية عام ٢٠١٦، أي بارتفاع ٣,٧٪. ويرتبط الارتفاع في ودائع العملاء بالارتفاع في الودائع تحت الطلب بنسبة ٢,٣٪ من ٢٤,٩ مليار ريال سعودي إلى ٢٥,٥ مليار ريال سعودي، والارتفاع في الودائع لأجل بنسبة ٦,٧٪ من ٢٣,٦ مليار ريال سعودي إلى ٢٥,٢ مليار ريال سعودي.

إجمالي المطلوبات

بلغ إجمالي المطلوبات ٥٨,٢ مليار ريال سعودي في نهاية عام ٢٠١٦، مقارنةً بمبلغ ٥٥,٩ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٥، أي بارتفاع بنسبة ٤,٢٪ عما كان عليه في السنة الماضية.

التحليل الجغرافي للإيرادات

يوضح الجدول التالي التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات عمليات البنك حسب المناطق. ويشمل الجدول دخل العمليات لشركة الجزيرة كابيتال البالغ ١٩٣,٥ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية (شركة تابعة للبنك بنسبة ١٠٠٪).

بآلاف الريالات السعودية					
المجموع	المركز الرئيسي	الغربية	الشرقية	الوسطى	المناطق
٢,٥١٨,٦٣٧	٥٠١,٨٢٥	٨٦٠,٣٨٦	٤٠٨,٧١٩	٧٤٧,٧٠٧	إجمالي دخل العمليات

أقسام / قطاعات العمل الرئيسية

تضم أنشطة البنك من أقسام العمل الرئيسية التالية:-

- قطاع الأفراد:** ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية للأفراد، حوالات، تمويل عقاري، إصدار بطاقات ائتمان وتمويل شخصي
- قطاع الشركات:** تمويل وودائع ومنتجات ائتمانية للشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة والمتوسطة الحجم والمؤسسات.
- الوساطة وإدارة الأصول:** خدمات الوساطة لتداول أسهم العملاء وإدارة العديد من صناديق الاستثمار المغفلة والمفتوحة (والمدارة بواسطة شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) وهي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك).
- قطاع الخزينة:** الخزينة مسؤولة عن إدارة موجودات والتزامات البنك. ويشمل ذلك إدارة مخاطر معدل الربح وإدارة السيولة لضمان الاستقرار المالي للعملاء. وتشمل الأنشطة الأخرى للخزينة إدارة المحفظة الاستثمارية للبنك، وتقديم الحلول ومنتجات الخزينة لتلبية متطلبات العملاء.
- قطاعات أخرى:** تتضمن القطاعات الأخرى الاستثمار في شركة زميلة و الأرباح من بيع العقار.

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

بآلاف الريالات السعودية							٢٠١٦
المجموع	أخرى	التكافل التعاوني	الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
٢,٥١٨,٦٣٧	٩١,٣٩٤	٢٠,٢١١	١٩٣,٤٨٢	٧٦٣,٩٣٤	٤٨٤,٢٠٨	٩٦٥,٤٠٨	إجمالي دخل العمليات
(١,٦٥٤,٩٧٩)	٤,٠٣٤	(٢٥,٤٠٤)	(١٤٩,٥٥٧)	(٢٦٥,٢٩٨)	(٣٩٥,٥٠٦)	(٨٢٣,٢٤٨)	إجمالي مصاريف العمليات
٨,٢٨٤	٨,٢٨٤	-	-	-	-	-	الحصة من أرباح الشركات الزميلة
٨٧١,٩٤٢	١٠٣,٧١٣	(٥,١٩٣)	٤٣,٩٢٥	٤٩٨,٦٣٦	٨٨,٧٠٢	١٤٢,١٥٩	صافي (الخسارة)/ الدخل

ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. وقد بلغت المحفظة الاستثمارية بالبنك ١٦,٣ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، بارتفاع وقدره ٥,٠ مليار ريال سعودي ويمثل ارتفاعاً بنسبة ٤٤,٥٪ مقارنة بما كانت عليه في نفس الفترة من العام الماضي والتي بلغت ١١,٣ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. وبلغ إجمالي المطلوبات ٥٨,٢ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقارنة بمبلغ ٥٥,٨ مليار ريال سعودي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و بارتفاع بمبلغ ٢,٤ مليار ريال سعودي، ويمثل نسبة ٤,٢٪، في حين بلغت ودائع العملاء ٥١,٦ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بارتفاع بمبلغ ١,٨ مليار ريال سعودي، ويمثل نسبة ٣,٧٪ مقارنة بمبلغ ٤٩,٨ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، أما الصكوك المصدرة لتعزيز رأس المال فقد بلغت ٢,٠ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مقارنة بمبلغ ١,٠ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بارتفاع وقدره ١,٠ مليار ريال سعودي.

الاقتراض وسندات الدين المصدرة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (بآلاف الريالات السعودية)	
صكوك معززة لفترة عشر سنوات بقيمة ٢,٠٠٠ مليون ريال سعودي	٢,٠٠٠,٠٠٠
الإجمالي	٢,٠٠٠,٠٠٠

صكوك معززة لفترة عشر سنوات بقيمة ٢٠٠٠ مليون ريال سعودي

بناءً على استيفاء شروط محددة حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها، مارس البنك بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٦م خيار استدعاء ١,٠٠٠ شهادة صكوك معززة لرأس المال بمبلغ مليون ريال سعودي للصك تم إصدارها بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١١م. بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٦م، 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 ٢ ديسمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢ يونيو ٢٠٢٦م، وهو التاريخ الذي تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاستدعاء في ٢ يونيو ٢٠٢١م 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. كما أن هذه الصكوك مسجلة لدى السوق السعودية للأوراق المالية ((تداول)).

الاقتراض من البنوك

بلغت قروض البنك من البنوك الأخرى ٣,٥ مليار ريال سعودي، مقارنة بمبلغ ٤,١ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٥م. بانخفاض بنسبة ١٢,٦٪. ويعتبر هذا نشاطاً لإدارة السيولة والتدفقات النقدية قصيرة الأجل.

مزاي وتوصيات الموظفين

يتم تحديد مستوى وحجم تعويضات ومزايا الموظفين من خلال مراجعة ومسح الأجور بالسوق المحلي والتي يتم تنظيمها بشكل دوري بالإضافة إلى عدد من الوسائل الأخرى المتعلقة بالاستقصاء عن مستويات الرواتب في سوق العمل. ويتم اتباع هذه الإجراءات بهدف تمكين المجموعة من مواكبة ظروف السوق المحلية والإقليمية بما في ذلك أخذ حدة المخاطر بعين الاعتبار. ويتكون هيكل التعويضات من استحقاقات ثابتة ومتغيرة وبدلات وبرامج حوافز دورية والامتيازات غير النقدية، وكل ذلك طبقاً للمعايير والأعراف المتبعة بالنسبة لقطاع الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية. وفقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية، والسياسات الداخلية للبنك، فإن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع عند انتهاء فترة خدمة الموظف. وقد بلغ إجمالي تعويضات نهاية الخدمة للموظفين مع نهاية ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٢١٧,٧٦ مليون ريال سعودي.

المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك

يتبنى البنك طريقة متحفظة في ادارة المخاطر بشكل عام، وبذلك يواصل البنك الاستثمار في بناء بنية تحتية تستطيع بشكل فاعل تعريف وتقييم وقياس والسيطرة على المخاطر المحتملة التي يواجهها البنك على مستوى المؤسسة. وكإجراء رئيسي على مستوى المخاطر، تواصل إدارة بنك الجزيرة المتابعة الدقيقة للنواحي التشغيلية والتنظيمية للمخاطر الرئيسية والناشئة التي يتوقع أن تبرز وتهدد ليس الإقتصاديات العالمية والاسواق المالية فحسب بل أيضا آثارها المتعددة على الإقتصاد السعودي وبالتالي القطاع المالي في المملكة .

وعطفا على ما تقدم فقد تميز عام ٢٠١٦ ببعض الأحداث العالمية الكبرى والتي كان من أهمها:

- (أ) التراجع الحاد في أسعار النفط العالمية حيث شهدت الإقتصادات العالمية هبوط أسعار البترول إلى مستويات لم يسبق أن وصلتها ويفاقم هذا الوضع تعافي ابطأ من المتوقع للأسعار .
- (ب) استمرار التباطؤ في الإقتصاد الصيني خلال عام ٢٠١٦ بينما تسعى الإقتصادات العالمية لتجنب التكرار المحتمل للأزمة المالية العالمية.
- (ج) تشارك القوى العالمية اختلافاً كبيراً في الرأي حول الاستقرار السياسي الإقليمي لمنطقة الشرق الأوسط.
- (د) شهد الاتحاد الأوروبي فترة من التقلب وعدم الاستقرار مع خروج المملكة المتحدة من الاتحاد الأوروبي.
- (هـ) أصدرت المؤسسات المالية العالمية كصندوق النقد الدولي والبنك الدولي وبنك التسويات العالمي تعليمات جديدة تتخذ بموجبها المزيد من خطوات التشديد والانضباط المالي لإدارة أنظمة رأس المال والسيولة.
- (و) تضايف قوى الهيئات التنظيمية العالمية والمحلية لضمان تطبيق المعيار المحاسبي المالي العالمي الجديد الخاص بالتعثر والمخصصات.

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

١ . الحفاظ على كفاية رأس المال :

تضمن الإدارة مواصلة البنك الاحتفاظ بمستويات كافية من رأس المال النوعي مما يمكنها من مساندة النمو المتوقع في الأصول المرجحة بالمخاطر وكذلك



الوفاء بمتطلبات الكفاية الرأسمالية النظامية المتوقعة. وضمن هذا الإطار، فقد وضع البنك خطة مفصلة ومحكمة لتعزيز رأس المال تأخذ في الاعتبار مختلف السيناريوهات المحتملة لتعزيز رأس المال والمزايا والقيود ذات العلاقة بهذه السيناريوهات وكذلك مايتعلق بتكلفة توفير رأس المال والأطر الزمنية للتنفيذ. ويأتي إصدار الصكوك بمبلغ ٢,٠ مليار ريال سعودي من قبل البنك كخطوة أخرى نحو تعزيز وتقوية قاعدة رأس المال لديه.

وضمن السعي لتعزيز القاعدة الرأسمالية للبنك، تؤكد الإدارة على مواصلة العمل على هذا الصعيد حيث اختارت السيناريوهات الأمثل التي من شأنها أن تضمن ليس مجرد رأس المال الكمي بل أيضا رأس المال النوعي في استجابته للمتطلبات النظامية.

٢. إدارة السيولة:

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

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 اصطلت لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك تركيزها على ضمان إبقاء تكلفة التمويل / السيولة ضمن حدود معقولة مما يوفر للبنك فرصة لتمويل نمو الأصول ذات العوائد العالية.

٣. نوعية الأصول:

دفعت مواجهة القطاع المالي العالمي والإقليمي لتراجع أساسي في نوعية الأصول، العديد من المؤسسات المالية النظامية الهامة إما تجنّب المخصصات مقابل الأصول غير العاملة أو شطب نسبة كبيرة من المديونات.

وانطلاقاً من هذا المفهوم، ركزت إدارة بنك الجزيرة في عام ٢٠١٦م على ضمان بقاء نوعية الأصول لكافة خطوط العمل في مستوى مقبول من حيث النوعية بما يحول دون أية تصنيفات أو مخصصات و/ أو شطب لديون لا مبرر لها. كما بقي البنك انتقائياً على مستوى كافة شرائح الأعمال وحدد شرائح عملائه المستهدفة بمنهجية واضحة تتركز على النواحي التالية:

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

إضافة لذلك فإن الإدارة على دراية بالتطبيق المتواصل وتبني المعيار المحاسبي الدولي الاصدار التاسع والآثار المترتبة على المحفظة جراء ذلك. وفي هذا الخصوص، فقد أعدت الإدارة ونفذت إستراتيجية شاملة للتأكد من بقاء نوعية المحفظة سليمة وبالتالي تمكين البنك من تجنب تعثرات أو مخصصات لا مبرر لها.

إدارة مخاطر السوق:

يخضع استعداد البنك لتقبل المخاطر لعوامل مختلفة منها تقلبات السوق، وتوجهات الأعمال، والاقتصاد الكلي والعوامل الموضوعية. وتتم إدارة واحتواء هذه المخاطر من خلال وضع حدود لصلاحيات مخاطر الأسواق ذات العلاقة، والسياسات التي تخضع لإطار إدارة المخاطر المعتمد، والالتزام التنظيمي. ويراقب البنك بشكل مستمر مخاطر السوق لديه من خلال تقييم

متطلباته الرأسمالية ومخاطر أسعار الربح، ومخاطر تذبذب العملات وأيضا من خلال التحقق من أن أعمال الخزينة لديه تعمل ضمن حدود الصلاحيات المخولة لها. هذا وتخضع مستويات تقبل المخاطر بما في ذلك مخاطر السوق للعوامل التالية:

- نسبة كفاية رأس المال
- نسبة الموجودات السائلة
- نسبة صافي التمويل الثابتة
- نسبة تغطية السيولة
- نسبة القروض للودائع
- تركيز مصادر التمويل
- عوامل مخاطر السوق بأنواعها



مخاطر السوق

مقدمة:

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

إدارة مخاطر السوق

إن لجنة سياسة مخاطر السوق، بتفويض من مجلس الإدارة، مسؤولة عن السياسات وحدود الصلاحيات والضوابط المستخدمة في إدارة مخاطر السوق. وقد اعتمد البنك سياسة لمخاطر السوق وحدود صلاحيات مخاطر الخزينة والتي تحدد بوضوح السياسات والإجراءات وحدود صلاحيات مخاطر الأسواق بالبنك.

وتتمثل الأهداف الرئيسية لهذه السياسة في إدارة مستويات التذبذب في الدخل، وتبيان مخاطر السوق 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 بعملات أجنبية لقيمتها، أو تحقيق أية مطلوبات صادرة بعملات أجنبية ربحاً في القيمة. وقد وضعت سياسة مخاطر السوق حدود صلاحيات بالنسبة لصافي المراكز المفتوحة حسب مجموعات العملات، حيث تم وضع حدود صلاحيات للدولار الأمريكي وعملات الدول العشر الكبرى والعملات الخليجية وكافة العملات الأخرى. وجدير بالذكر أن مخاطر البنك من صرف العملات الأجنبية لا تذكر لأن موجودات ومطلوبات البنك مقومة بشكل رئيسي بالريال السعودي وإلى حد أقل بالدولار الأمريكي أو بعملات مرتبطة 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 للسوق وتؤخذ التغيرات الإيجابية والسلبية في الاعتبار في حقوق وارباح البنك.

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 أي تحركات معاكسة لمخاطر السوق. وتعتبر مخاطر معدل الربحية ومخاطر السيولة مشمولة في تقييم مخاطر الركن الثاني من برنامج بازل والتي تمثل 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 من 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 تترافق مع تبني الإجراءات الملائمة المتعلقة بذلك. وفي ظل البيئة الاقتصادية الحالية يأخذ البنك في الاعتبار عدداً واسعاً من السيناريوهات التي تشمل السيولة والآثار المترتبة على مصادر التمويل. ويتم تحديث هذه السيناريوهات و / أو إعادة تحليلها على أساس متواصل. ويتم إبلاغ نتائج اختبارات الضغط / الجهد إلى كل من الإدارة العليا ولجنة المخاطر واللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة ومؤسسة النقد 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 أي أصول مالية أخرى. ويمكن أن تقع مخاطر السيولة نتيجة لاضطرابات السوق أو تخفيض درجة التقييم الائتماني والتي يمكن أن تتسبب في فقدان بعض مصادر التمويل. ولتخفيف هذه المخاطر تحاول الإدارة بكل جدٍ تنويع مصادر التمويل، ويتم تسعير الأصول آخذين في الاعتبار النواحي المتعلقة بالسيولة. وتقتضي سياسة البنك على هذا الصعيد بالاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد والأدوات المعادلة للنقد.

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

طريقة إدارة مخاطر السيولة:

بالنسبة للإدارة اليومية للسيولة، تحرص مجموعة الخزانة على 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 المدى من خلال تقارير عدم المطابقة عند الاستحقاق إضافة إلى العديد من المؤشرات المختلفة.
- مراقبة تركيزات المودعين على مستوى البنك لتجنب الاعتماد غير اللازم على كبار مقدمي الأموال.
- تنويع مصادر التمويل من أجل ضمان وجود تنوع تمويلي ملائم.
- ضمان المحافظة على النسب النظامية كنسبة السيولة المحددة من قبل مؤسسة النقد ونسبة صافي التمويل الثابتة فوق المستويات المطلوبة.
- إجراء اختبارات الضغط / الجهد 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 و تخضع للمراجعة والاعتماد على أساس سنوي من قبل لجنة سياسة مخاطر السوق.

وانسجاماً 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 سائلة، والتي يمكن تحويلها إلى نقد خلال مدة لا تتجاوز ٣٠ يوماً.

ويملك البنك حالياً محفظة استثمارية، يتكون جزء كبير منها من سندات ذات سعر عائش صادرة من جهات حكومية ومن قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وتعتبر هذه المحفظة ذات نوعية عالية وسيولة عالية مع توفر التمويل (حتى ٨٥-٩٠٪ حسب الأداة الاستثمارية) من خلال نافذة إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي.

المعايير المحاسبية

يحتفظ البنك بسجلات وقيود دقيقة للحسابات والسجلات المعتمدة لديه. وقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير

المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) مع الالتزام بـ «نظام مراقبة البنوك» ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. وتنسجم السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

تعيين مراجعي حسابات البنك

إن المراجعين الخارجيين لحسابات البنك مسؤولون عن مراجعة القوائم المالية السنوية والربع السنوية للبنك. وقد أقر اجتماع «الجمعية العامة العادية» للبنك المنعقد في ٢١ سبتمبر ٢٠١٦ (الموافق ٢٠/١٢/١٤٣٧هـ) توصية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بإعادة تعيين «إرنست ويونغ» و«كي بي أم جي - الفوزان وشركاه» مراجعين خارجيين لحسابات البنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

كفاية رأس المال بموجب الركن الثاني والثالث من مهيار بازل

إن اتفاق بازل، الصادر عن بنك التسويات الدولي، هو معيار عمل دولي لممارسات إدارة المخاطر ورأس المال ويهدف إلى وضع إطار يعزز سلامة واستقرار النظام المصرفي العالمي.

وقد كانت مؤسسة النقد 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.

و طبقاً 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.

ويراقب البنك مدى كفاية رأسماله باستخدام معايير كفاية رأس المال والنسب التي تقررهما تلك المعايير حسب المتطلبات المحددة والمقررة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. وتقيس هذه المعايير والنسب كفاية رأس المال عن طريق مقارنة رأس مال البنك المؤهل مع قائمة المركز المالي الموحد للموجودات والمطلوبات والمبالغ الإسمية للمشتقات المالية عند تحويلها إلى المخاطر الموزونة المكافئة ذات العلاقة.

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

إن إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي للبنك تمثل وثيقة شاملة مصممة لتقييم مخاطر البنك وأيضاً لتحديد وقياس والسيطرة على المخاطر ومتطلباتها ومصادرها من رأس المال. وعلى أساس الدمج التام بناء على إطار الركن الثاني، فإن هذه الإجراءات تمثل

كانت الأرصدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والناجمة عن تلك المعاملات والمدرجة في القوائم المالية الموحدة على النحو التالي:-

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		بنك باكستان الوطني (مساهم):
٦٢٥	٧٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٤٠	١٩٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٠٠	-	التزامات و تعهدات
١٢٨,٣٣٤	١٢٩,٩٧٧	استثمارات
٣٥٨,٣٦١	٣٨٤,٣٥٣	ودائع العملاء

أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين والجهات المنتسبة لهم:

٥٩,٥٥٣	٤٨,٥٢٤	قروض وسلف
٨٩,٨٥٩	٣٩٠,٩٩٢	ودائع العملاء
٤,٢٠٢	-	التزامات و تعهدات

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

صناديق البنك الاستثمارية و خطة منافع نهاية الخدمة للموظفين:

٣٢١,٩٨١	٩١,٤٢٩	استثمارات
٣٤٣,٣٥٦	٣٩٢,٠٧٦	صافي القروض والسلف
٥٩	٢,٩٨٩	ودائع العملاء

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢١,٩٧٩	٢٠,١٢٢	الدخل من العمولات الخاصة
٥٨,٠٠٨	١٠٧,٩٣٧	مصاريف العمولات الخاصة
٣٢	١٦٦	الدخل من الرسوم والعمولات
١٢,٥٠٢	٩,٧٣٢	صافي المدفوعات لخدمة المصاريف لشركة زميلة
٣٣,١٨٧	٣٥,٤٦٢	أقساط التأمين المدفوعة
٥,٢٦٧	٧,٤٠٩	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٤,٨٠٣	٨٧,٩٤٤	مزايا قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
٢١,٦٦٩	٢٢,٨٦٩	مكافآت نهاية الخدمة

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

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 وتنتج 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 المسئول 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 أصدر المراجعون تقريرهم غير المتحفظ على القوائم المالية للبنك.

سياسة توزيع الأرباح

يتبع البنك الأنظمة والتعليمات الصادرة من الجهات التنظيمية ونظامه الأساسي فيما يتعلق بتوزيع الأرباح، حيث يقوم البنك بتوزيع الأرباح على مساهميه طبقاً للمادة (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 وتخضع 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 والزكاة والضريبة مبلغ لا يقل عن (٥ بالمائة) من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين السعوديين وغير السعوديين على أن يتم توزيعه بنسبة المدفوع من قيمة أسهم السعوديين وغير السعوديين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة ، فإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة لأي من المساهمين المعنيين لا تكفي لدفع الأرباح ، فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في هذه السنة أو السنوات التالية ، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما أقرحه مجلس الإدارة.
- (د) يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات السابقة (أ، ب، ج) على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.
- (هـ) يجب الحفاظ على نسبة المساهمة لكل من السعوديين وغير السعوديين عند احتساب المخصصات اللازمة للاحتياطي القانوني والاحتياطيات الأخرى من صافي الأرباح - بعد خصم الزكاة والضريبة - ويجب على كل من المجموعتين المساهمة في تلك الاحتياطيات حسب نسبهم في رأس المال على أن تخصص مساهماتهم من حصصهم في الأرباح الصافية.

التعاملات البنكية مع أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأول

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

التصنيف الائتماني

يمثل الجدول أدناه آخر تقييم إئتماني للبنك:

التصنيف الائتماني	الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف (في نوفمبر ٢٠١٦)	موديز (في أكتوبر ٢٠١٦)	فيش (في أكتوبر ٢٠١٦)
تصنيف مخاطر العملات الأجنبية (قصير الأجل)			F2
تصنيف مخاطر العملات الأجنبية (طويل الأجل)			A-
تصنيف الائتماني - المعيار العالمي	A-/A2		
تصنيف الدعم			1
تصنيف الوضع المستقبلي	سليبي	مستقر	سليبي
ودائع البنك		Baa1 / P-2	
تصنيف الائتماني - المعيار المحلي	A+ / A1 SA		
تصنيف السلامة			BB+

ترتيبات تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض

لا يوجد لدى البنك أي معلومات عن أي ترتيبات أو اتفاقيات بشأن تنازل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

ترتيبات تنازل المساهمين عن حقهم في الأرباح

لا يوجد لدى البنك أي معلومات عن أي ترتيبات أو اتفاقيات بشأن تنازل أي من مساهمي البنك عن أي حقوق لهم في الأرباح.



مجلس الإدارة واللجان التابعة

أ) مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من (٩) تسعة أعضاء تم انتخابهم من قبل الجمعية العامة غير العادية «الثانية والخمسين» المنعقدة في تاريخ ١٤٣٧/٠٣/١٧ هـ الموافق ٢٠١٥/١٢/٢٨ م، يمثلون أشخاصاً اعتباريين، وأشخاصاً طبيعيين ممثلين بالمجلس بصفتهم الشخصية، منهم خمسة (٥) أعضاء غير تنفيذيين، وثلاثة (٣) أعضاء مستقلين، وواحد (١) عضو تنفيذي، وعقد المجلس أربعة (٤) اجتماعات خلال عام ٢٠١٦ م، (خمس (٥) اجتماعات خلال عام ٢٠١٥ م) كما هو مفصل في الجدول التالي:

اجتماعات مجلس الإدارة

الإجمالي	الاجتماع الرابع تم في ٢٠١٦/١٢/١٤ م	الاجتماع الثالث تم في ٢٠١٦/٠٩/٢١ م	الاجتماع الثاني تم في ٢٠١٦/٠٦/٣٠ م	الاجتماع الأول تم في ٢٠١٦/٠١/٠٣ م	تصنيف العضوية	اسم عضو مجلس الإدارة
٤	١	١	١	١	غير تنفيذي	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي
٣	١	١	-	١	غير تنفيذي	الأستاذ/ خليفة بن عبد اللطيف الملحم
٤	١	١	١	١	تنفيذي	الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب)
٤	١	١	١	١	غير تنفيذي	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان
٤	١	١	١	١	مستقل	الدكتور/ سعيد بن سعد المرطان
٣	١	١	-	١	غير تنفيذي	الأستاذ/ عبد السلام بن عبد الرحمن العقيل
٣	١	-	١	١	غير تنفيذي	الأستاذ/ محمد بن عبد الله الحقباني
٤	١	١	١	١	مستقل	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد
٤	١	١	١	١	مستقل	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع

ويراقب مجلس الإدارة بصفة عامة أداء البنك وسير العمل فيه عن طريق الاجتماعات الدورية التي يعقدها خلال العام، ويقوم المجلس بوضع السياسات والتأكد من تنفيذها، كما يقوم بصورة دورية بمراجعة مدى فعالية الأنظمة المطبقة وإجراءات الرقابة

الداخلية، ويراقب قطاعات العمل الرئيسة بالبنك للتأكد من تطبيق السياسات العامة التي قام بوضعها، وتحديد مستويات المخاطر والتأكد من إدارتها بصورة مقبولة. ويقوم المجلس أيضاً عبر لجنة المراجعة بمراجعة الوضع المالي للبنك مع المراجعين الخارجيين للتأكد من سلامة الأداء المالي والتأكد من الالتزام التام بالقوانين والأنظمة والمعايير المحاسبية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. ويؤكد المجلس مسؤوليته النظامية عن صحة القوائم المالية وأنها تعكس بصورة عادلة المركز المالي للبنك ونتائج أعماله ومدى الالتزام في جميع أعماله بالضوابط الشرعية التي تضعها الهيئة الشرعية التابعة للبنك.

أما بالنسبة لعضوية أعضاء مجلس إدارة بنك الجزيرة في الشركات المساهمة السعودية المدرجة/غير المدرجة في نظام تداول كما في نهاية ٢٠١٦/١٢/٣١ م فهي كما يلي:

عضويته في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى		اسم عضو مجلس الإدارة
رئيس مجلس الإدارة	١- شركة دله للخدمات الصحية	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي
عضو مجلس الإدارة	٢- شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة	
رئيس مجلس الإدارة	٣- شركة عطاء التعليمية	
رئيس مجلس الإدارة	٤- شركة سرب للاستثمار العقاري	
عضو مجلس الإدارة	١- الشركة المتقدمة للبتر وكيمائيات	الأستاذ/ خليفة بن عبد اللطيف الملحم
عضو مجلس الإدارة	٢- شركة الاسمنت الأبيض السعودي	
عضو مجلس الإدارة	٣- شركة الاتفاق للحديد	
عضو مجلس الإدارة	٤- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	
عضو مجلس الإدارة	شركة الجزيرة للأسواق المالية	الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب)
عضو مجلس الإدارة	١- شركة أسمنت القصيم	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان
رئيس مجلس الإدارة	٢- شركة الجزيرة تكافل تعاوني	
عضو مجلس الإدارة	٣- شركة اتحاد الأخوة للتنمية	
رئيس مجلس الإدارة	١- شركة المستشارون الخليجيون	الدكتور/ سعيد بن سعد المرطشان
عضو مجلس الإدارة	٢- الشركة الريادية لتقنية المعلومات	
عضو مجلس الإدارة	٣- شركة قناديل الثروة للاستثمار والتطوير العقاري	
عضو مجلس الإدارة	١- الهيئة العامة للاستثمار SAGIA	الأستاذ/ عبد السلام بن عبد الرحمن العجيل
عضو مجلس الإدارة	٢- شركة الأندلس العقارية	
عضو مجلس الإدارة	٣- شركة مدارس رياض نجد الأهلية	
رئيس مجلس الإدارة	٤- شركة حرمة الوطنية	
رئيس مجلس الإدارة	شركة الجزيرة للأسواق المالية	الأستاذ/ محمد بن عبد الله الحقبانسي
-	-	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد
-	-	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع

ب) لجان المجلس الرئيسية

تلبية للمتطلبات النظامية وتحقيقاً للأداء الأمثل والاستفادة من خبرات أعضاء المجلس المتنوعة فقد شكّل المجلس اللجان الرئيسية التالية لمساندة أدائه وهي:

١- اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة من أعضاء يتم اختيارهم بواسطة مجلس الإدارة ويرأسها في هذه الدورة رئيس مجلس الإدارة. ويحدد مجلس الإدارة اختصاصاتها وصلاحياتها. ويقع على عاتق اللجنة التنفيذية وفقاً للصلاحيات المفوضة لها مراقبة تطبيق الإستراتيجية والسياسات التي يضعها مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ومراقبة أداء البنك والتوصية بالميزانية وخطة العمل المقدمة للعام المالي والتأكد من مدى تنفيذها لسياسات مجلس الإدارة إضافة إلى مراقبة كفاءة تنفيذ معايير وسياسات الرقابة الداخلية. وقد تم إعادة تشكيل اللجنة التنفيذية ضمن هذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٩٦) المنعقد في تاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٣٧هـ - الموافق ٠٣ يناير ٢٠١٦م حيث عقدت اللجنة تسعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٦م (أحد عشر اجتماعاً خلال عام ٢٠١٥م) حضرها أعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

الاسم	المهام الوظيفية	عدد الاجتماعات التي حضرها
المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	رئيس اللجنة التنفيذية	٩
الأستاذ/ خليفة بن عبد اللطيف الملحم	عضو اللجنة التنفيذية	٧
الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشــــــــــــــــان	عضو اللجنة التنفيذية	٩
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	عضو اللجنة التنفيذية	٩
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	عضو اللجنة التنفيذية	٨

٢ - لجنة المراجعة

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

وتقوم اللجنة بمراجعة القوائم المالية ربع السنوية للبنك وتساعد مجلس الإدارة في القيام بالتقويم والمراجعة السنوية لفاعلية أجهزة الرقابة الداخلية وتحديد المخاطر المتوقعة ووضع الخطط الإستراتيجية 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 يحضرها 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 الأول ١٤٣٧هـ - الموافق ٠٣ يناير ٢٠١٦م حيث عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٦م (أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٥م) حضرها الرئيس والأعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

الاسم	المهام الوظيفية	عدد الاجتماعات التي حضرها
الأستاذ/ محمد بن عبد الله الحقباني	رئيس لجنة المراجعة	٤
الأستاذ/ فواز بن محمد الفواز	عضو لجنة المراجعة	٤
الأستاذ/ طه بن محمد أهري	عضو لجنة المراجعة	٣

٥ - 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 تسهم 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 ٠٣ يناير ٢٠١٦م حيث عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٦م (ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٥م)، على النحو التالي:

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

ج) المدفوعات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين التنفيذيين

يتم تحديد مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك أو الأعضاء من خارج المجلس وفقاً للثوابت التي حددتها التعليمات الصادرة عن السلطات الإشرافية، وتخضع للمبادئ الرئيسية لحوكمة البنوك العاملة في المملكة وتوجيهات المكافآت الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية، وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي لبنك الجزيرة. يقوم البنك بدفع مصاريف ومكافآت حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عنه. إن إجمالي هذه المدفوعات خلال عام ٢٠١٦م لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار الموظفين التنفيذيين من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأول كما يلي:

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

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

(بالآلاف الريالات السعودية)				
البيان	أعضاء مجلس الإدارة	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	المدفوعات لخمسة من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأول
رواتب وتعويضات	-	-	-	١٤,١٩٧
بدلات	٥٦٥	٢,٧٩٨	١,٦٩٥	١,٢٥٢
علاوات سنوية ودورية	-	-	-	١٢,٥٣٣
حوافز	-	-	-	-
تعويضات أو مزايا عينية تدفع على أساس شهري أو سنوي	-	-	-	١,٥٠٠
المجموع	٥٦٥	٢,٧٩٨	١,٦٩٥	٢٩,٤٨٢

د) اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين التي عقدت خلال عام 2016م

تم عقد اجتماع واحد للجمعية العامة خلال عام 2016م، وهو اجتماع الجمعية العامة غير العادية («الثالثة والخمسين») (الاجتماع الثاني) لمساهمي البنك المنعقد في تاريخ 20/12/1437هـ الموافق 21/09/2016م. وقد صادقت الجمعية العامة في هذا الاجتماع على القوائم المالية للبنك لعام 2015م وعلى تعديلات النظام الأساسي للبنك وبقية بنود جدول الأعمال.

حوكمة الشركات

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

استناداً إلى الفقرتين (ج) من المادة الأولى و (أ) من المادة التاسعة من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية، فإن بنك الجزيرة قام بتطبيق جميع المواد الواردة في اللائحة، بعد أن حقق الالتزام بمتطلبات المادة السادسة - حقوق التصويت، الفقرة (ب) - وجوب استخدام التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة، حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية («الثالثة والخمسون») (الاجتماع الثاني) لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 20/12/1437هـ الموافق 21/09/2016م على تعديل نص المادة (34) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بحقوق التصويت بإضافة وجوب استخدام التصويت التراكمي في حال انتخاب أعضاء مجلس الإدارة، بحيث لا يجوز استخدام حق التصويت للسهم أكثر من مرة واحدة، كما تم تضمين جميع مبادئ لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن الهيئة في لائحة الحوكمة الخاصة ببنك الجزيرة وتم تفصيلها بما يضمن مراقبة مدى فعاليتها وتطويرها وتعديلها عند الحاجة من قبل مجلس الإدارة.

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

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

الخطط المستقبلية

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

وتشتمل الخدمات الرئيسية للبنك على الخدمات المصرفية الشخصية وخدمات فوري (أعمال التحويلات) والخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والخدمات المصرفية الخاصة وخدمات الشركات العالمية والخزينة. وتكمل هذه الخطوط أعمال الشركات التابعة والتي تقدم خدمات التأمين التكافلي، والخدمات المصرفية الاستثمارية، وإدارة الأصول، وخدمات الوساطة، والأوراق المالية.

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

استمرت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات بنهجها الإستراتيجي في تقديم الحلول المصرفية لقطاعات الشركات والمؤسسات وقطاع الأعمال من خلال باقات واسعة من المنتجات التمويلية التجارية وخدمات إدارة النقد والمصرفية الإلكترونية للمساهمة الفعالة في النمو الإجمالي إلى قاعدة أصول البنك وربحيته.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية للأفراد فقد أدى طرح منتجات وخدمات جديدة مع التركيز على جودة الخدمة المقدمة والسعي إلى زيادة الحصة السوقية وما اقترن بها من تعزيز قوى لقدرات فريق المبيعات والوصول بها إلى المستوى الأمثل، إلى تحقيق زيادة في الإيرادات وتخفيض المصاريف. سجلت الخدمات المصرفية الخاصة والخدمات المصرفية العالمية والخزينة سنة أخرى من النجاح، وتعمل الآن على تحقيق أهدافها الطموحة لعام ٢٠١٧ وما بعده.

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد جهودها لإعادة تعريف الخدمات المصرفية و تعزيز موقع البنك الريادي في السوق المصرفي من خلال تقديم منتجات مبتكرة و حلول مصرفية على أعلى المعايير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال شبكة فروع مكونة من ٨٠ فرعاً و ٦٢١ جهاز صرف آلي بالإضافة إلى ٨,٦٢٣ جهاز لنقاط البيع.

تم تصميم منتجاتنا و خدماتنا لترقى لمستوى احتياجات و تطلعات جميع العملاء ابتداءً من فتح الحسابات الى الودائع، و بطاقات الدفع و بطاقات الائتمان إلى التمويل الشخصي بالإضافة إلى مجموعة رائدة من منتجات التمويل العقاري من خلال شبكة متنامية من الفروع والتي زادت في العام ٢٠١٦ لتصل إلى ٣,٩١٪ كحصة سوقية متمثلة في ٨٠ فرعاً و ١٩ قسماً للسيدات مما كان له الدور الأكبر في نمو محفظة التمويل من ١٨,٩٥ مليار ريال إلى ١٩,٢٣ مليار ريال.

بشكل عام نمت مطلوبات المجموعة بنسبة ٥٪ ليغلق العام ٢٠١٦ على ٢٧,٧٩ مليار ريال مقارنةً ب ٢٦,٣٥ مليار ريال للعام ٢٠١٥ (مقابل نمو السوق ٣,١٪ بشكل تقديري للودائع تحت الطلب و الودائع لأجل مدفوع بشكل رئيسي بنمو الودائع لأجل).

لأول مرة في بنك الجزيرة تم استهداف شريحة جديدة من العملاء من خلال إطلاق التمويل الشخصي لشريحة المهنيين كالأطباء و المهندسين الاستشاريين و موظفي البنوك الأخرى دون اشتراط تحويل الراتب بهدف تنويع محفظة التمويل الشخصي و الحصول على أفضل العوائد، كما قام البنك كجزء من دوره الريادي في خدمة المجتمع بتصميم منتج خاص لتمويل التعليم الجامعي و الذي يسمح للآباء و طلبة التعليم العالي بتمويل النفقات التعليمية بالتعاون مع بعض الجامعات بالإضافة لعدد من الحلول التمويلية المتوقع إطلاقها خلال العام ٢٠١٧ و التي سيكون لها دور في تعزيز أداء محفظة التمويل الشخصي.

و على الرغم من بطء نموسوق التمويل العقاري فقد زاد نمو محفظة التمويل العقاري في بنك الجزيرة بنسبة ١٤٪ في العام ٢٠١٦ بحصة سوقية تقدر ب ٧,١٪.

وفي عام ٢٠١٧، سيقوم البنك بالتركيز على مستواه المتميز في التمويل العقاري، كما يسعى لتقديم العديد من المنتجات والحلول التمويلية للعملاء سعياً لتقديم أفضل الخدمات المصرفية للأفراد.

مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة

تعزز مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة في خدمة شريحة أصحاب الثروات ذات الملاة 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 نجحت المجموعة في تحقيق معدلات نمو قياسية تفوق الأهداف المعدة لها في عام ٢٠١٦م. حيث استطاعت المجموعة أن تنمو بإجمالي ودائع عملائها إلى ١٠,٢٣٦ مليون ريال بنهاية عام ٢٠١٦م.

كما تتعاون المجموعة وبشكل وثيق مع «شركة الجزيرة كابيتال» لتوفير الخدمات الاستشارية في مجال الاستثمار، وتقديم حلول متنوعة خاصة بشريحة كبار العملاء. وقد أثمر هذا التعاون على نمو ملحوظ في إجمالي محافظ عملائنا الاستثمارية ليصل إجمالي حجم المحافظ الاستثمارية التابعة لعملاء المجموعة ما قيمته ٥,٠٩١ مليون ريال بنهاية عام ٢٠١٦م.

وفي سبيل تلبية المجموعة لاحتياجات عملائها الائتمانية ، فقد تم تأسيس وحدة للائتمان تابعة للمجموعة تهدف إلى توفير جميع متطلبات عملائنا الائتمانية بطريقة تتناسب مع احتياجاتهم النقدية والغرض من التسهيلات. وقد بلغ إجمالي حجم محفظة التسهيلات الائتمانية ٩٤٩ مليون ريال بنهاية عام ٢٠١٦م.

كما استطاع البنك الفوز للمرة الثانية بجائزة «أفضل مصرفية خاصة في المملكة العربية السعودية من قبل "Global Banking and Finance Review 2016" والتي تمثل احد المؤسسات الإعلامية المشهورة ، والتي تؤكد على دور البنك البارز والريادي في الخدمات المصرفية الخاصة في المملكة.

كما استطاع البنك الفوز بجائزة "أفضل مصرفية خاصة في المملكة العربية السعودية صاعدة للعام ٢٠١٦ من قبل "Private Banker International (PBI)" والتي تمثل إحدى المؤسسات الإعلامية التي تعنى بإدارة الثروات، وإيماناً من المجموعة بضرورة تطوير خدماتها باستمرار والقرب من أماكن وجود عملائها ، فقد تم إنشاء مركز اضافي في مدينة مكة المكرمة وفق أفخم وأرقى التجهيزات التي تعزز الشعور بالهوية الخاصة. وبذلك يرتفع عدد مراكز الخدمات المصرفية الخاصة إلى أربعة، تتوزع في كل من الرياض ، جدة ، الخبر ، وأخيراً في مكة المكرمة. وتقوم هذه المراكز بتقديم جميع الخدمات والعمليات المصرفية التي يحتاجها كبار العملاء من قبل كوادر سعودية مؤهلة تتميز بأعلى درجات المهنية والخبرة المصرفية.

كما تولي المجموعة أهمية قصوى في تطوير قدراتها البشرية وذلك من خلال تقديم برامج تدريبية متميزة لكوادرها البشرية ، تهدف إلى تنمية قدراتهم القيادية وتعزيز إمكاناتهم الاستثمارية والفنية لمواكبة المتغيرات الاقتصادية. وبفضل هذه الدورات ، أصبح معظم فريق العمل المسؤول عن إدارة حسابات كبار العملاء حاصل على شهادة عالمية في إدارة الثروات، وذلك في سبيل تقديم خدمة إدارة الثروات وفقاً لأعلى المعايير العالمية.

مجموعة فوري لخدمات تحويل الأموال

واصلت مجموعة فوري في عام ٢٠١٦ تعزيز مركزها حيث نجحت في رفع قاعدة عملائها لأكثر من ٨٠٠,٠٠٠ عميلاً مسجلاً. ويعكس هذا النمو الكبير الثقة التي يوليها عملاء فوري بالمجموعة. كما شهدت المجموعة خلال الفترة انتعاشاً متواصلاً على مستوى المملكة لترسخ مركز خدمات فوري وبنك الجزيرة كواحد من رواد صناعة التحويلات العالمية. وسعيها لتقديم أعلى معايير جودة الخدمة وضمان حماية مصالح عملائها ومصالح البنك على حد سواء، واصلت خدمة فوري أعمال التطوير الشامل على كافة الصعد سواء من ناحية الأنظمة أو توسعة مراكز تحويل الأموال أو علاقات المراسلين أو التطوير المهني لموظفيها وذلك تمشياً مع التوجيهات النظامية بما يعيد صياغة خدمات تحويل الأموال لتكون تجربة أكثر فعالية وموثوقية.

ومن أجل مواكبة التقنيات والمتطلبات العالمية، فقد طرحت مجموعة فوري بنجاح خدمات التحويل المباشر إلى الفلبين وباكستان ومصر ونيبال، كما عززت قوة خطوط منتجاتها ورفعت مساهمتها في إجمالي أرباح بنك الجزيرة. إضافة لذلك، فقد كان التوقيع على الشراكات الإستراتيجية مع شركة RIA Money Transfer وشركة "iRemit" بمثابة إنجازات إستراتيجية تسجل للمجموعة في عام ٢٠١٦ مما يعزز الأبعاد السوقية لمجموعة فوري وعلامتها التجارية على المستوى العالمي.



وجنبا إلى جنب مع مساهمتها في تحقيق واحد من أهداف البنك الإستراتيجية، تواصل مجموعة فوري توسعها وذلك من خلال الاقتراب أكثر من عملائها لترفع بذلك عدد مراكز تحويل الأموال التابعة لها إلى ٤١ مركزا تنتشر في كافة أنحاء المملكة.

على صعيد المستقبل، سوف تواصل مجموعة الخدمات المصرفية في عام ٢٠١٧ العمل على تحقيق أهدافها المتمثلة في استقطاب والاحتفاظ بالمزيد من العملاء إضافة إلى تطوير قاعدة الأرباح لدى بنك الجزيرة وذلك من خلال افتتاح المزيد من خطوط المنتجات الجديدة وتطوير القنوات الإلكترونية والاستقطاب مراسلين جدد وطرح مبادرات تسويق مبتكرة مما سيكون له أكبر الأثر في تجاوز توقعات العملاء وتطلعات بنك الجزيرة.

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

تركزت إستراتيجية «مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية» في بنك الجزيرة على الاستمرار في توسيع قاعدة العملاء وزيادة عدد المنتجات المستخدمة لكل عميل، مع المحافظة على مستوى محفظة التمويل خلال العام ٢٠١٦م.

نتيجة لهذه السياسة فقد انخفضت المحفظة التمويلية بشكل هامشي ٢٪ لتصل إلى مبلغ ٢٢,٤ مليار ريال سعودي وتسجل دخلا تشغيليا بلغ ٤٨٤ مليون ريال سعودي للعام ٢٠١٦م.

كما ارتفع دخل الرسوم من الأنشطة المصرفية للمجموعة بواقع ٩٪ لتصل إلى ١٤٥ مليون ريال سعودي مقارنة بما كان عليه في العام السابق بمبلغ ١٣٢,٨ مليون ريال سعودي. وسوف تواصل «مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية» والتي تقدم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للعملاء من منشآت الأعمال، توسيع نطاق خدماتها وابتكار مزيد من الحلول المصرفية للشركات خلال السنوات القادمة. وتتركز أنشطة المجموعة في كل من الرياض وجدة والدمام مع توفير الخبرات والموارد اللازمة في المكاتب الإقليمية الثلاثة لتلبية الاحتياجات المصرفية للعملاء في كل منطقة.

إدارة الخدمات المصرفية التجارية

أنشئت إدارة الخدمات المصرفية التجارية في عام ٢٠١٢م لتوفر باقة من الخدمات والمنتجات التي تستهدف المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة، وحققت الإدارة تقدما واسعا عبر تأسيس مكاتب إقليمية تربط مختلف منشآت الأعمال حول المملكة وبمختلف أنشطتهم الاقتصادية، وركزت إدارة الخدمات المصرفية التجارية على توسيع قاعدة عملائها والاستفادة من الطلب على الائتمان، وزيادة حجم الإقراض وتوسيع وتنويع محفظتها التمويلية.

ويعكس هذا التوجه الأهداف الرئيسية لبنك الجزيرة والمشاركة في تحقيق رؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠ والمساهمة في رفع مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في إجمالي الناتج المحلي من ٢٠٪ إلى ٣٥٪.

وكانت المشاركة مع صندوق التنمية الصناعية السعودية بتأسيس «برنامج كفاءة» لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة الدافع الأكبر لتحقيق النجاحات المتعددة والمشاركة في تعزيز الاقتصاد الوطني. وبإنشاء الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في عام ٢٠١٦م سوف يزيد من الفرص المثمرة لازدهار السوق ليحقق رؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠.

وسوف تواصل وحدة الخدمات المصرفية التجارية تعزيز خدماتها لكي تلعب دورا محوريا في توفير منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية وتقديم خدمات تليح حاجة العملاء لمختلف منشآت الأعمال.

إدارة الخدمات والمعاملات العالمية

تعد إدارة الخدمات والمعاملات العالمية الإدارة الرائدة في توفير الحلول المصرفية وخدمات السيولة النقدية والمعاملات التجارية والاستثمارية لعملاء الشركات والمؤسسات التجارية والمالية في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية. حيث أثبتت مكانتها كشريك فاعل وموثوق للعديد من الشركات العالمية بالمملكة بما في ذلك المشاريع الصغيرة والمتوسطة والهيئات الحكومية (القطاع العام) والمؤسسات المالية.

كما تسعى لتوفير خدمات التجارة المحلية والدولية بمستوي عالٍ وفي وقت وجيز بالإضافة إلى خدمة حسابات العملات المتعددة وحسابات التسهيلات المتكاملة والمتمثلة في قدرة الدفع والتحويل والتي تساعد عملائنا في تحسين استخدام الموارد المالية وإنعاش الكفاءة المتخصصة في هذا المجال حيث تتمثل حلول الإدارة في قدرتها على تقديم خدمات الدفع بالعملة المحلية والعملات الأجنبية بالإضافة إلى خدمات تحويل ودفع الشيكات.

إن خدماتنا المصرفية للشركات والمقدمة عن طريق الإنترنت مثل «الجزيرة أون لاين تريد» (للخدمات التجارية) و «الجزيرة أون لاين للشركات» تساعد في دعم جميع المنتجات التي تقدمها إدارة الخدمات والمعاملات العالمية والخدمات المتعلقة بالتمويل التجاري كالاطلاع الكامل على معلومات الحسابات وإنشاء خدمات الدفع المحلية أو الأجنبية في إطار أمني محكم علي مدار الساعة بالإضافة الى خدمة إدارة الرواتب تحت شعار «رواتبكم» والذي يسهم في تبسيط الإجراءات الإدارية المتعلقة بصرف رواتب موظفي الشركات والمؤسسات، كما أن هذه الخدمة تمتاز بمستوى عال من المحافظة على أمن المعلومات مما يتيح إمكانية إدارة بيانات الرواتب بكل يسر وسهولة وبالشكل الذي يرقى لمستوى إرضاء العملاء، و من خلال عملية دفع الرواتب آلياً. وتنسجم إستراتيجية النمو لإدارة الخدمات والمعاملات العالمية مع التوجهات الرئيسية التي تدفع باتجاه التغيير علي صعيد المعاملات الإلكترونية وتطبيق التحديثات في مختلف القطاعات التجارية بالمملكة العربية السعودية.

التمويل المتخصص:

يوفر قسم التمويل المتخصص الحلول المالية المهيكله المبكرة للعملاء من الشركات الكبرى، و يتكون قسم التمويل المتخصص من 3 وحدات مختلفة هي: المشاريع والتمويل المهيكل، والقروض المشتركة، والوكالة. وقد ساهم هذا النموذج التشغيلي ذو الأدوار والأهداف المحددة في تعزيز قدرة البنك في كامل طيف عمليات التمويل المتخصص.

لا يزال التمويل المتخصص يلعب دوراً فعالاً في تمويل المشاريع والقروض المشتركة مع البنوك الرائدة الأخرى لضمان المشاركة البناءة للمشاريع والشركات الكبرى.

وقد وضع التمويل المتخصص نفسه بين البنوك الإسلامية، بما فيها من تنوع المنتجات التمويلية المختلفة والمطابقة للشرعية الإسلامية.

وحدة المؤسسات المالية

تواصل وحدة المؤسسات المالية بناء شبكة قوية من علاقات المراسلين المصرفية الجيدة حول العالم من خلال تعزيز قدرة «بنك الجزيرة» على تلبية احتياجات عملائه، وتسهيل تمويل التحويلات المالية والمعاملات التجارية الخاصة بهم. كما تحتفظ وحدة المؤسسات المالية بعلاقات قوية مع البنوك والمؤسسات المالية والهيئات الحكومية وشبه الحكومية، وشركات الاستثمار والوساطة، وشركات التأمين، وشركات تأمين اعتمادات التصدير. و تخصص الوحدة في فهم التجارة الدولية والإقليمية واحتياجات العميل من إدارة النقد، مع نظرة مكثفة للمتغيرات الديناميكية لبلدان المراسلين لدينا.

وحدة القطاع العام

وحدة القطاع العام من مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية تعمل بدور فعال في إدارة حسابات المنشآت الكبرى الحكومية وشبه الحكومية من القطاع العام، وتتألف محافظتنا من العديد من قطاعات مثل قطاع الصناعة، والبتروكيماويات





والشحن و النقل والاتصالات . و بحكم طبيعة تلك العلاقات والخدمات النوعية التي يتطلبها القطاع العام، يوجد فريق عمل متخصص لتلبية احتياجات العملاء من القطاع العام ويقدم حلولاً تمويلية للشركات، وتمويل العقارات، والخدمات المصرفية الاستثمارية، وتمويل المقاولات، وحلول إدارة النقد، والخدمات المصرفية الإلكترونية. وتقدم وحدة القطاع العام لعملاء البنك من القطاع العام خدمات تمويل التجارة الدولية، ومنتجات تتعلق بأسواق رأس المال والدين، ومنتجات الخزينة، والخدمات المصرفية العالمية.

مجموعة الخزينة

شهدت مجموعة الخزينة سنة أخرى من النجاح في أعمالها، بالرغم من أن البيئة الاقتصادية العالمية لم تكن داعمة للنمو خلال الفترة نظراً للانخفاض الذي حصل لأسعار البترول وفي توفر السيولة، علاوة على بعض الظروف الأخرى العالمية غير الملائمة، إلا أن مجموعة الخزينة تمكنت من إدارة مستويات السيولة في البنك ومخاطر أسعار الربحية بنجاح تام. كما تمكنت المجموعة أيضاً من تسجيل نتائج مالية قوية فاقت الأهداف الموضوعية لها وحافظت على مركزها كمساهم رئيسي في صافي ربحية البنك المحققة.

واصل طلب العملاء على أعمال المجموعة خلال الفترة زخمه القوي في الوقت الذي ركزت فيه المجموعة على تقديم حلول متوافقة مع الشريعة الإسلامية لعملاء الشركات والخدمات المصرفية الخاصة وذلك بما يحقق إدارة مخاطرهم على أكمل وجه. كما قامت المجموعة خلال الفترة بدعم أعمال خدمة فوري للتحويل السريع للأموال وذلك من خلال توفير أسعار صرف منافسة بما مكن خدمة فوري من تحقيق نتائج إيجابية.

شهدت أسواق الصرف الأجنبي في عام ٢٠١٦ تقلبات شديدة مما أوجد صعوبات إضافية للتنبؤ بتحركات الأسواق. وانطلاقاً من هذا الواقع فقد تبنت الخزينة نهجاً متحفظاً وخفضت من ارتباطاتها المبنية على منتجات الحماية للعملاء الأجنبية كما حولت تركيزها نحو العمل على تحقيق المزيد من النمو في تدفقات أعمال الصرف الأجنبي والتي بدورها نمت بنسبة ١٥٪ مقارنة بالسنة الماضية. وكنيجة لذلك التوجه، فقد حققت الخزينة بنجاح الأهداف العامة الموضوعية لها بالنسبة للدخل من أعمال العملاء.

على الرغم من أن الأهداف المحددة للمحفظة الاستثمارية بقيت كما كانت عليه في السنة السابقة، فإن المجموعة، وبفضل الأهداف المحددة لتحسين النوعية الائتمانية العامة للمحفظة الاستثمارية من خلال النقل الديناميكي للموجودات بهدف تعزيز السيولة والعوائد، نجحت في إضافة صكوك عالية الجودة بقيمة ٥,٢٩ مليار ريال سعودي.

هذا وقد رفعت الاستثمارات التدريجية محفظة استثمارات البنك من ١٠,٩٠ مليار ريال سعودي إلى ١٦,١٩ مليار ريال سعودي، ويمثل ذلك نمواً بنسبة ٤٨,٧٪ مقارنة بما كانت عليه في السنة الماضية.

من ناحية أخرى فقد كلف مجلس الإدارة مجموعة الخزينة بإصدار صكوك من الفئة الثانية بقيمة ٢,٠٠ مليار ريال سعودي وذلك من أجل توفير المزيد من الدعم لرأس المال والتمويلات الأساسية. وكان ذلك الإصدار واحداً من أكبر وأكثر الإصدارات نجاحاً خلال عام ٢٠١٦، حيث استطاعت المجموعة إصدار صكوك بقيمة ٢,٠٠ مليار ريال سعودي بمعدل ربحية إيجابي.

واصلت الخزينة بشكل عام التزامها التام بكافة السياسات والإجراءات الموضوعية وضمن المخاطر المحددة لها. وستواصل مجموعة الخزينة تحديث إجراءاتها وإطار المخاطر لديها وأيضاً تطوير نظام التشغيل التقني بما يوفر لعملاء البنك أفضل الحلول وفي بالاتزامات والمتطلبات النظامية المحددة.

مجموعة الموارد البشرية

امتداداً للإنجازات والأهداف التي تم تحقيقها في عام ٢٠١٥، واصلت مجموعة الموارد البشرية رحلتها في تدشين فترات وسبل للتقدم الإضافي خلال عام ٢٠١٦ معززة دورها كشريك حيوي وإستراتيجي 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 موظفي البنك.

كما واصلت المجموعة تنفيذ سلسلة كاملة من الأدوار العامة والخاصة وممارسة الرقابة على جميع شؤون الموظفين وممارساتهم بما في ذلك تقديم المشورة لجميع وحدات العمل حول كافة الأمور المتعلقة بإدارة موظفيهم من أجل مساندة وتحقيق الأهداف العامة للبنك وتطلعاته العملية بغية الحفاظ على نمو ثابت وزيادة القيمة للمساهمين والارتقاء بسمعة البنك وصورته الاحترافية.

ففي عام ٢٠١٦م واصلت المجموعة دورها كشريك لجميع مجموعات الأعمال في تعزيز التواصل الحيوي والفعال ودعم قنوات الارتقاء بالإنتاجية لجميع فئات الموظفين متمثلة في التواصل المباشر ما بين مدراء العلاقة بإدارة علاقات الموارد البشرية وكافة الإدارات التشغيلية بالبنك، وعلى رأسها الانتهاء من وإطلاق مشروع «دليل المدراء» والذي تم تصميمه وإنتاجه لترسيخ ثقافة إدارية عامة متحدة لكافة كادر المدراء والمسؤولين بالبنك، وإنشاء منصة تدريبية جديدة ذات أحدث تقنية للتعليم الإلكتروني وإطلاقها بالكامل قبل نهاية العام الحالي، بالإضافة إلى تحسين وتعزيز فعاليات العمل للمشرفين والمدراء من خلال إطلاق خدمات توعية إضافية على نظام ونوافذ مجموعة الموارد البشرية على منصة «تواصل» العامة للبنك، بهدف تعزيز الارتقاء بمستوى الثبات الوظيفي العام في جميع اختصاصات وإدارات البنك، والارتقاء بسياسة التعاقب الوظيفي المحدثة.

كما تم تأكيد الجودة والاستمرارية الإدارية واجتياز جداول ومتطلبات الحملات الرقابية والتدقيق بلا ملاحظات سلبية وبأقصى درجات النجاح الممكنة، من خلال استحداث وتطوير وتعزيز السياسات والممارسات ودور الحوكمة وخاصة في التطوير المستمر السباق والملاحظ في سياسة التعويضات والامتيازات ونسبة التزامها القياسية بالمتطلبات الرقابية.

وكما كان هو الوضع في ٢٠١٥، تتابع إدارة التوظيف الصدارة في ٢٠١٦ بالتركيز على جذب القوى العاملة السعودية لمراكز «فوري» لخدمات تحويل الأموال ولبرنامج «تطوير شبكة الفروع» الذين اجتذبا جماعياً (٥٠٠) خريج على (٢١) دفعة منفصلة خلال الأعوام الثلاثة السابقة إضافة إلى محافظة البنك على الالتزام القائم بالاستمرار في توفير الفرص الوظيفية 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 معدل عال من السعودة تجاوز نسبة ٩٢٪. وقد أسفر الجهد التدريبي عن عقد ما يزيد عن ٣٠٠ دورة و ورشة تدريبية لعام ٢٠١٦، وهذه النتيجة تواكب وتتماشى مع احتياجات البنك الراهنة ومعطيات السوق، إضافة للدورات المطلوبة رقابياً 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 الإستراتيجية التي تربط مجموعة الموارد البشرية ببقية وحدات وقطاعات العمل في البنك للاستمرار نحو مستقبل أفضل مع توفير بيئة عمل تتسم بالمرونة والجاذبية والعطاء والتحدي في ذات الوقت.

مجموعة إدارة المخاطر

واصل بنك الجزيرة في عام ٢٠١٦ حملته الهادفة للتركيز على تعزيز ثقافة إدارة المخاطر وضمان تطبيقها على مستوى المؤسسة. وانطلاقاً من ذلك، واصلت الإدارة التزامها بضمان تبني البنك لأفضل ممارسات إدارة المخاطر المعتمدة وتوفير البنية التحتية

الضرورة لتحقيق تلك الأهداف سواء من حيث الأفراد أو العمليات أو الإجراءات أو الأنظمة بحيث تتأصل تلك الممارسات التي تم تبنيها في النسيج الثقافي للبنك.

وانطلاقاً من الرؤية والأهداف التي وضعتها الإدارة العليا بشأن ما تقدم، فقد أعطيت الأولوية لتعزيز فعالية إدارة المخاطر بالمؤسسة، مع التركيز بشكل أساسي على النواحي التالية:

١. بناء هيكل وإستراتيجية مخاطر قوية من أجل التكيف مع التغيرات الحاصلة في إستراتيجية العمل والرؤية المستقبلية للبنك وللمساعدة في تطبيق إستراتيجية العمل الحالية.
٢. استثمار 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 للحقيقة بما يتعلق بكافة بيانات المخاطر والاحتياجات التحليلية.
٣. تنظيم إجراءات الموافقة والمراجعة بما يضمن أن تبقى جهات الموافقة على المخاطر وجهات مراجعتها مستقلة وأن تضع نصب أعينها التبني الدقيق لثقافة لجنة الائتمان ومبدأ الرقابة الشائنة على الأقل.
٤. تنظيم وإثراء فعالية أمن المعلومات بالمؤسسة تمثيلاً مع قواعد وتوجيهات مؤسسة النقد. وقد واصل البنك جهوده في سبيل تعزيز ممارسات أمن المعلومات في المؤسسة وضبطها طبقاً لأفضل الممارسات المعتمدة في السوق. هذا، ولقد تبني البنك العديد من المشاريع الخاصة التي تركز على تقوية ممارسات أمن المعلومات في المؤسسة والتوعية بها وتمت المباشرة في تنفيذها أيضاً.
٥. 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 إستراتيجية مجلس الإدارة وتنفيذ الأقسام لها، بل أيضاً كحلقة وصل تبادلية للمرتبات والملاحظات بما يضمن اتساق تلك الإستراتيجية مع البيئة العملية والتنظيمية السائدة.
- (ج) مراجعة والتحقق من فاعلية وتحسين أنماط تقييم المخاطر. بموجب الركن الثاني على أساس متواصل وضبطها طبقاً لأفضل الممارسات المتبعة على مستوى القطاع المصرفي وأيضاً بما يتسق مع توجيهات وتوقعات مؤسسة النقد.
- (د) أتمتة التقارير بموجب الركن الأول والركن الثالث بما يضمن دقة تلك التقارير وإصدارها في الوقت المحدد واستمرار توافقها مع التوقعات النظامية. وضمن هذا السياق، فقد اختبر البنك ونفذ بنجاح التحضيرات الآلية اللازمة لإصدار تقارير الركن الأول النظامية، ويتم حالياً إصدار التقارير الآلية الجديدة بشكل تجريبي موازي مع النظام القديم وعند الانتهاء من ذلك سيتم طلب الموافقة الرسمية لمؤسسة النقد قبل التحول إلى النظام الجديد.

٦. تحسين وتعزيز إطار اختبارات الضغط / الجهد طبقاً لأفضل الممارسات المطبقة ولتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي و اتفاقية بازل وصندوق النقد الدولي والبنك الدولي، بما في ذلك الإجراءات والمنهجيات المعتمدة بما يمكن البنك ليس فقط من إجراء اختبارات الضغط / الجهد النظامية بل أيضاً من إجراء اختبارات الضغط / الجهد الداخلية أو الاختبارات ذات العلاقة لمختلف خطوط العمل والمحافظ التي تخصها. ويتم التعامل مع نتائج اختبارات الضغط / الجهد كبيانات قيمة لأغراض خطط الأعمال ورأس المال على أساس مستقبلي.

٧. ضمان أن يكون البنك من بين أوائل المؤسسات المتبنية للمعيار المحاسبي العالمي الإصدار التاسع. وضمن هذا الإطار فقد تبني البنك منهجية تتمحور كمشروع رئيسي. بما يضمن أن يتم إعطاء تطبيق المعيار المحاسبي العالمي رقم ٩ التركيز والاهتمام الذي يستحقه. كما يعمل البنك على تطوير أكثر السيناريوهات والأنماط ملائمة بما يضمن أن تكون حسابات التعثر وخسائر الائتمان المتوقعة للبنك متوافقة بالكامل مع متطلبات المعيار المحاسبي ٩ وكذلك مع تعليمات مؤسسة النقد.

٨. 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 أنماط المعاد معاييرها، وهو الآن في مراحل متقدمة من تطوير والتحقق من وإعادة معايرة الأنماط المتبقية.

مجموعة المراجعة الداخلية (التدقيق الداخلي)

تقوم المراجعة الداخلية بإجراء تدقيق داخلي مستقل و مراجعة ضوابط للبنك تشمل كافة أقسام العمل و الفعاليات و المواقع الجغرافية للبنك . و تستخدم الإدارة المنهجيات المعيارية للتدقيق في إجراء تقييمات محكمة للمخاطر و أنظمة الرقابة للبنك .

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

تقدم المراجعة الداخلية تقييماً مستقلاً و موضوعياً للمخاطر و أنشطة الرقابة للإدارة العليا و تزويدها بالتوصيات و المرنيات المتعلقة بالأنشطة التي تمت مراجعتها .

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

المجموعة الشرعية

الجودة الشرعية: استمرت المجموعة في التركيز على الجودة الشرعية لخدمات البنك ومنتجاته بما يحقق تطلعات عملائه و مساهميه بوصفه بنكاً إسلامياً رائداً و ذلك من خلال تكثيف عمليات الفحص و المراجعة لعمليات البنك للتأكد من أن جميع أعمال البنك والشركات التابعة له متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية و تقديم تقارير ربع سنوية للهيئة الشرعية للبنك و قد بلغ متوسط عينات المراجعة ٢٨٪ من مجموع العمليات المنفذة في البنك.

المنتجات والخدمات: تؤمن المجموعة الشرعية بأن الابتكار و التطوير الأصيل المستمد من نصوص الشريعة الإسلامية مطلب أساسي للارتقاء بصناعة المصرفية الإسلامية حتى تستطيع النمو و المنافسة و تلبية رغبات السوق المتسارعة و المتجددة و لذا فإن المجموعة تتعاون بشكل دائم مع مجموعات الأعمال داخل البنك لابتكار و تطوير أدواتها و خدماتها و السعي لأتمتة الكثير من عملياتها لتسهيل العمليات على العملاء و استثمار وقتهم بشكل أفضل و تجنب الأخطاء البشرية قدر الامكان .

الأبحاث: تدرك المجموعة الشرعية أنه في سبيل تحقيق أهدافها سعياً للمحافظة على مكانة البنك كبنك رائد في مجال الصيرفة الإسلامية فلا بد من القيام بجمع المعلومات و إعداد التقارير و الاستبانات حول سوق الصيرفة الإسلامية و منتجاتها و مدى رضى العملاء عنها، لذا فقد استمرت إدارة الأبحاث في المجموعة في جمع البيانات و المعلومات و تحليلها و إعداد التقارير المختلفة حول السوق المصرفي في المملكة العربية السعودية و مجالات المنافسة و جوانب القوة و الضعف و توقعات العملاء .

التعليم و التدريب: إن الاستثمار في الاصول البشرية للبنك عبر التدريب و التعليم هو من أولويات المجموعة الشرعية خصوصاً في جانب المصرفية الإسلامية لذا فقد سعت المجموعة عبر التعاون مع مجموعة الموارد البشرية إلى وضع برنامج لتدريب موظفي البنك على أساسيات العمل المصرفي الإسلامي عبر التعليم الإلكتروني في البنك و عقد الدورات المباشرة مع الموظفين و التي شاركت المجموعة الشرعية في إعداد مادتها و تقديمها .

لقد كان لهذه الإجراءات أثر بالغ في رؤية المجتمع و العملاء 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 و ريادتنا في صناعة المصرفية الإسلامية يرجع إلى التزام البنك في جميع معاملاته بأحكام و ضوابط الشريعة الإسلامية وفق اجتهاد أعضاء الهيئة الشرعية للبنك من أصحاب الفضيلة العلماء.

مجموعات المساندة

تواصل مجموعة المساندة دعمها و مسانبتها لكافة أقسام و فعاليات البنك بما يمكنها من تحقيق أهدافها الاستراتيجية من ناحية العملاء، و القواعد، و الموظفين، و رفع التقارير و ضوابط المراقبة.

مجموعة الإستراتيجية و تطوير الأعمال

عملت مجموعة الإستراتيجية و تطوير الأعمال على دعم أعمال البنك الواسعة؛ في تطبيق التغيرات في العمليات و الإجراءات التنظيمية بالإضافة إلى التركيز على آليات تطوير تجربة العميل، و ذلك عبر المشاركة في جميع مجالات الأعمال المختلفة. و اشتملت إنجازات المجموعة الرئيسية على تحسينات هامة في خدمة التمويل الشخصي، و الخدمات الإلكترونية للشركات، و تحديثات مهمة

لأنظمة إدارة الخزينة، وقدرات التحويل النقدي لـ «فوري» بالإضافة إلى التطويرات الإلزامية المرتبطة بمؤسسة النقد العربي السعودي (مثل نظام «مدى» بدون الاتصال بالشبكة، ومتطلبات البطاقات الائتمانية والتمويل الاستهلاكي المختلفة وغيرها).

تقنية المعلومات

تواصل تقنية المعلومات بناء النظم التقنية الهادفة إلى دعم وتطوير منتجات وخدمات جديدة وذلك تماشياً مع الإستراتيجيات المعتمدة لدى كافة الأقسام والفعاليات بالبنك. وقد تميز العام الحالي بالنسبة لتقنية المعلومات بالتركيز على تحسين الأجهزة والبرمجيات الخاصة بالأنظمة الأساسية بالبنك وذلك من أجل دعم قاعدة العملاء المتنامية. كما حققت المجموعة أيضاً تقدماً كبيراً في حقل استرداد الأعمال واستجابة كافة الأنظمة في حالات الكوارث أو الانقطاع المؤقت.

الخدمات اللوجستية

سلمت الخدمات اللوجستية خلال العام ٤ فروع جديدة للأفراد و ١١ مركزاً تابعاً لفوري لخدمات تحويل الأموال. كما قامت الخدمات اللوجستية بتحسين القدرة الإستيعابية لمستودع الأرشيف إلى حد كبير بالإضافة إلى إدخال تغييرات هامة على ضوابط الرقابة اليومية لعمليات الحفظ والأرشفة.

العمليات

تمكنت العمليات من تحقيق مستوى متقدم من النجاح على صعيد تحسين خدمات العملاء والأنظمة خلال العام، وتواصل تركيزها على ترسيخ الفعالية المتواصلة للعمليات على مستوى البنك مع التأكيد على مراعاة ضوابط المراقبة الرئيسية.

استمرارية الأعمال وإدارة سمة

تواصل مجموعة استمرارية الأعمال تركيزها على الجوانب الهامة في إجراءات استرداد الأعمال في حالات الكوارث أو الانقطاع ، وقامت بإجراء العديد من الاختبارات الناجحة على هذا الصعيد خلال العام. كما ركزت مجموعة سمة على تحسين نوعية البيانات الائتمانية المتعلقة بالشركة السعودية للمعلومات الائتمانية، سمة، مما أدى إلى تحديث لمعلومات عملاء البنك بشكل يومي متوافقاً مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي .

إدارة علاقات البائعين والعقود

واصلت مجموعة إدارة علاقات البائعين والعقود العمل عن قرب مع كافة الباعة والموردين الرئيسيين مع التركيز على ضمان الحصول على أسعار منافسة وخدمات فعالة.

الجزيرة للأسواق المالية « الجزيرة كابيتال »

حققت الجزيرة كابيتال عاماً اُخر من الأرباح في ٢٠١٦، بالرغم من انخفاض حجم التداول في السوق خلال العام، كما حافظت الشركة على مكانتها القيادية في سوق الوساطة المحلية بحصة بلغت ١٤,٨٪ (٢٠١٥ : ١٦,٢٪).

من خلال التركيز الكبير على تلبية متطلبات العملاء، حافظت الجزيرة كابيتال على قدرتها التنافسية في أعمال الوساطة المحلية من خلال منصة التداول الإلكتروني، وتداولكم، وبفضل التزام الشركة في الاستثمار اللازم لترقية وتطوير قدرات الوساطة المالية عبر الإنترنت. قامت الجزيرة كابيتال في العام ٢٠١٦ بتنفيذ (٣٤٢) مليار ريال سعودي من أحجام التداول في سوق الأسهم المحلي (٢٠١٥ : ٥٣٩ مليون ريال سعودي)



واصلت الشركة أيضا الاستثمار في تطوير الأعمال الاخرى التي تشمل إدارة الأصول وطرح منتجات الخدمات المصرفية الاستثمارية، لترتفع قيمة الأصول التي تقوم الشركة بإدارتها نيابة عن العملاء في صناديق الاستثمار خلال العام بنسبة ٤٢٪ من ٢,٦ مليار ريال سعودي إلى ٣,٧ مليار ريال سعودي. بصفة خاصة، يسر إدارة الشركة أن تعلن أن صندوقها الاستثماري، صندوق القوافل (صندوق استثمار في أسواق النقد متوافق مع الشريعة الإسلامية)، تم تصنيفه ضمن أفضل ثلاث صناديق أداء في فته خلال العام ٢٠١٦، حيث انعكس التفوق في الأداء بنمو الأصول المدارة في هذا الصندوق بنسبة ٩٢٪ خلال العام ٢٠١٦ لترتفع من ١,٣ مليار ريال سعودي إلى ٢,٥ مليار ريال سعودي كما في نهاية العام. شهد أيضا العام ٢٠١٦ تنوعا في الخدمات الجديدة المقدمة للعملاء، مثل إدارة المحافظ الاستثمارية الخاصة والمحافظ الخاصة في أسواق المال.

كذلك نحن سعداء بحصولنا على جائزة «بيت الوساطة الإسلامية الأسرع نموا للعام ٢٠١٦» وجائزة «أفضل رئيس تنفيذي للوساطة في المملكة العربية السعودية للعام ٢٠١٦» من مجلة «انترناشيونال فاينانس»، حيث تعد كلا الجائزتين تقديرا لنجاح أعمال خدمات الوساطة في الشركة.

أخيراً، يبقى التفاؤل كبير حول فرص التطوير والنمو في الأسواق المحلية، حيث تعتقد إدارة الشركة بإيجابية التوقعات للاقتصاد السعودي، على الرغم من التوترات السياسية في المنطقة، ليتطور معها السوق المالي في المملكة العربية السعودية.

المسؤولية الاجتماعية

واصل بنك الجزيرة - من خلال برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) - في تبنيه كوكبة من البرامج النوعية والمتنوعة في مجال المسؤولية الاجتماعية في عدد من مدن ومحافظات المملكة بلغت بحمدالله (٤٩) مدينة.

وقد استمر البنك في تأكيد دوره كشرريك رئيس في تحريك عجلة التنمية المستدامة في المجتمع عبر مواصلة تنفيذ برامجه وشراكاته المجتمعية مع الجمعيات الخيرية والمؤسسات غير الربحية.

كانت وما زالت قضايا التمكين والتأهيل للشرائح الأكثر حاجة في مجتمعنا من أهم مستهدفات برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة)، ومن هنا فقد قدم البنك دعمه ومساندته للمشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر عبر محطة (القروض الحسنة للأسر المنتجة) لتأسيس مشاريعهم الصغيرة والتي تنوعت بين مشاريع تجارية وصناعية وخدمية ساهمت بنجاحها بحمدالله في تحوّلهم من صفة الأخذ إلى صفة البذل والعطاء، بالإضافة إلى استمرار التركيز على التأهيل المهني والمعرفي للشباب والشابات عبر تقديم برامج التأهيل والتدريب لتهيئتهم لسوق العمل وامتلاك المهارات الحياتية الأساسية.

كما ساهم البنك بالشراكة مع (اللجنة الوطنية لرعاية السجناء-تراحم-) في إطلاق سراح عدد (٣٠) سجيناً وسجينة من سجناء الحقوق المالية في شهر رمضان المبارك، بالإضافة لمشاركته في دعم في مهرجانات تسويقية لمنتجات الأسر المنتجة في مختلف مدن المملكة سعياً لإيجاد فرص لزيادة مداخيلها، وكذلك البرامج الموجهة لذوي الاحتياجات الخاصة (الإعاقات الحركية، المكفوفون، الصم، متلازمة داون، فرط الحركة، التوحد)، كما تم تقديم برامج نوعية لذوي المعاقين والمتعاملين معهم.



وسعيًا في تطوير القطاع غير الربحي؛ فقد ساهم البنك في بناء قدرات هذا القطاع عبر حزمة من البرامج التطويرية الرائدة للقيادات في العمل الاجتماعي والعاملين فيه، وتأسيس البنية التحتية للجمعيات الخيرية والاجتماعية عبر تجهيز العديد من معامل الحاسب الآلي وحاضنات الأعمال وقاعات التدريب، بالإضافة للمعامل الإلكترونية في عدد من جمعيات تحفيظ القرآن الكريم وغيرها بمختلف مناطق ومحافظات المملكة.

لقد استفاد من برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) خلال عام ٢٠١٦م، بمختلف برامج وأنشطته في مختلف مدن ومحافظات المملكة العربية السعودية (٧,٣٢٧) شاباً وفتاة .

الجوائز التقديرية والشهادات

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

- جائزة أفضل مصرفية خاصة في المملكة العربية السعودية صاعدة للعام ٢٠١٦ من قبل Private Banker International (PBI)
- جائزة أفضل مصرفية خاصة في المملكة العربية السعودية من قبل "Global Banking and Finance Review 2016"
- جائزة اختيار النقاد كأفضل بنك في المصرفية الإسلامية للأفراد الممنوحة من كامبردج التحليلية أناليتيكا، وهي جهة متخصصة في الاستثمارات المالية الإسلامية في المملكة المتحدة.
- جائزة «أفضل مركز خدمات تحويل الأموال» بالشرق الأوسط (فوري) التابع لبنك الجزيرة والممنوحة من مجموعة سي بي أي فايننشال 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 2015" والتي تمثل احد 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»
- جائزة « أفضل جودة معلومات لعام ٢٠١٥ » والتي منحت من قبيل الشركة السعودية للمعلومات الإئتمانية (سمة).
- 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 ٢٠١٤ 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 يورو بيان».
- جائزة «المؤسسة المثالية لدعم العمل الاجتماعي والتنموي» من مجلس وزراء العمل والشؤون الاجتماعية لدول مجلس التعاون الخليجي _ في البحرين
- جائزة أفضل ١٠٠ علامة تجارية سعودية بحضور سمو الأمير بندر بن خالد الفيصل، رئيس مجلس إدارة «مؤسسة عسير للصحافة والنشر» وحشد كبير من ممثلي الحكومة والصحافة.
- الميدالية الفضية والمركز الثاني في فئة «أفضل مركز اتصال في العالم» « الشركة العالمية لمراكز الاتصال».

- ٧ جوائز في مسابقة مراكز الاتصال العالمية لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام ٢٠١٣ _ فيينا / النمسا:
 - الميدالية الذهبية _ جائزة «أفضل مركز اتصال للسنة»
 - الميدالية الذهبية _ جائزة «أفضل خدمات مركز اتصال»
 - الميدالية الفضية _ جائزة «أفضل نظام لحوافز المبيعات للسنة»
 - الميدالية الذهبية _ جائزة «أفضل قائد إداري للسنة»
 - الميدالية الذهبية _ جائزة «أفضل دعم فني»
 - الميدالية الذهبية _ جائزة «أفضل مشرف للعام»
 - الميدالية الفضية _ جائزة «أفضل وكيل مركز اتصال للسنة»
- جائزة «أفضل مركز اتصال» في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا المرتبة الأولى و الميدالية الذهبية
- جائزة «أفضل مدير مركز اتصال» من مركز «إنسايت ميدل إيست» - دبي
- جائزة «أفضل قائد» ضمن «المسابقة العالمية لمراكز الاتصال» المرتبة الثانية و الميدالية الفضية



شكر وتقدير

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

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

ويسر مجلس الإدارة انتهاز هذه الفرصة للتعبير عن جزيل شكره وتقديره للمساهمين و العملاء الأفاضل على ثقتهم ودعمهم المستمر ولفريق إدارة البنك وكافة منسوبيه على أدائهم وإنجازاتهم.

تقرير الهيئة الشرعية

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

إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ... وبعد

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 المبينة على أساس أخذ عينات عشوائية من كل أنواع العمليات.

كما اطّعت الهيئة الشرعية لبنك الجزيرة على المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات والمنتجات التي طرحها بنك الجزيرة خلال الفترة المنتهية ٢٠١٦/١٢/٣١م لإبداء الرأي الشرعي وإصدار الفتاوي والإرشادات والقرارات اللازمة. وتقع مسؤولية التأكد من أن البنك يعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشرعية الإسلامية على الإدارة التنفيذية بالبنك. أما مسؤولية الهيئة الشرعية فتتخصر 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 ستم معالجتها خلال العام المالي الحالي.

نسأل الله العليّ القدير أن يحقق لنا السداد والرشاد

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيساً

الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع

نائب رئيس

الدكتور/ عبد الله بن محمد المطلق

عضواً

الدكتور/ محمد بن عليّ القري

عضواً

الدكتور/ عبد الستار أبو غدة

مقررأ

الدكتور/ فهد بن عليّ العليان

بيان الرقابة الداخلية

مسئولية الإدارة

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

نطاق إدارة المراجعة الداخلية:

يشمل نطاق إدارة المراجعة الداخلية، والمستقلة عن الإدارة المباشرة، تقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية على مستوى البنك وأيضا ضمان تنفيذ والالتزام بكافة السياسات والإجراءات المعتمدة. وترفع إدارة المراجعة الداخلية كافة مريئاتها وملاحظاتهما 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 ومساهميه.

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

تقييم فعالية الرقابة الداخلية:

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

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

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

تقرير الإدارة حول تقييم ضوابط الرقابة الداخلية:

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

مصادقة مجلس الإدارة على تقييم ضوابط الرقابة الداخلية:

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

منى الشقحاء

رئيس مجموعة الالتزام

إبراهيم الحرابي

رئيس مجموعة التدقيق الداخلي

شاهد أمين

المسؤول المالي الأول





شبكة الفروع

المنطقة الضريبة

<p>مكة المكرمة</p> <p>فرع العزيزية هاتف: ١٢ ٥٥٧١٠١٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٥٥٣١٦٥٥ (+٩٦٦)</p> <p>فرع الشوقية هاتف: ١٢ ٥٣٩١٨٢٦ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٥٣٨٢٤٩٣ (+٩٦٦)</p> <p>فرع العوالي هاتف: ١٢ ٥٥٠١٤٥٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٥٥٠١٤٥٣ (+٩٦٦)</p> <p>المدينة المنورة</p> <p>فرع المدينة المنورة هاتف: ١٤ ٨٤٥١١١١ (+٩٦٦) فاكس: ١٤ ٨٤٥١٩٥٣ (+٩٦٦)</p> <p>فرع المدينة المنورة (سيدات) هاتف: ٤١ ٨٤٥١٩٥٦ (+٩٦٦) فاكس: ١٤ ٨٤٥١٩٥٢ (+٩٦٦)</p> <p>فرع الخالدية هاتف: ١٤ ٨٤٩١٣٢٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٤ ٨٦٩٢٥٧٩ (+٩٦٦)</p> <p>فرع الخالدية (سيدات) هاتف: ١٤ ٨٦٩٣٣٨١ (+٩٦٦) فاكس: ١٤ ٨٦٩٢٥٧٩ (+٩٦٦)</p> <p>جدة</p> <p>فرع جدة الرئيسي (النهضة سابقا) هاتف: ١٢ ٦٠٩٨٥٠٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٢٣٤٦٨٣٨ (+٩٦٦)</p> <p>فرع جدة الرئيسي (سيدات) هاتف: ١٢ ٦٠٩٨٥٢٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٢٣٤٧٢٢٧ (+٩٦٦)</p> <p>فرع شارع التحلية هاتف: ١٢ ٢٦١٠٧٢٥ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٢٦١٠٤٨٥ (+٩٦٦)</p> <p>فرع شارع التحلية (سيدات) هاتف: ١٢ ٢٦١٠٧٣٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٢٦١٠٧٣١ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع البلد هاتف: ١٢ ٦٤٨٥٥٣٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٤٨٤٥٩٩ (+٩٦٦)</p> <p>فرع شارع خالد بن الوليد هاتف: ١٢ ٦٥١٨٠٧٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٥١٨٠٧٠ (+٩٦٦) تحويلة ١٠٢٥</p> <p>فرع شارع الأمير سلطان هاتف: ١٢ ٦٠٧٥٤٥٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٠٧٥٤٥٠ (+٩٦٦) تحويلة ٢٠٨</p> <p>فرع شارع الأمير سلطان (سيدات) هاتف: ١٢ ٦٠٧٠٨٢٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٧٠١٢٥٦٠ (+٩٦٦)</p> <p>فرع البساتين (الآية سابقا) هاتف: ١٢ ٦٩٤٩٢٢٤ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٩٤٩١١٧ (+٩٦٦)</p> <p>فرع السلامة هاتف: ١٢ ٦٩١٩٧١٩ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٩١٩٧١٧ (+٩٦٦)</p> <p>فرع الصفا هاتف: ١٢ ٦٧٣٦٧١٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٧٣٦٨٧٤ (+٩٦٦)</p> <p>فرع الستين طريق الملك فهد هاتف: ١٢ ٦٥٩٧٧٤٩ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٥٩٧٢٥١ (+٩٦٦)</p> <p>فرع السامر هاتف: ١٢ ٢٧١٦٠٥٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٢٧٢١٨٧٠ (+٩٦٦)</p> <p>فرع الربوة (المكرونة) هاتف: ١٢ ٦٨٢٧٦٨٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٨٣٦٥٧٨ (+٩٦٦)</p> <p>فرع النعيم هاتف: ١٢ ٦١٣٤٣٣٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦١٣٠٤٠١ (+٩٦٦)</p> <p>فرع الرحاب هاتف: ١٢ ٦٧٤٨٥٨٥ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٧٥٦٤٦٠ (+٩٦٦)</p>	<p>فرع الرحاب (سيدات) هاتف: ١٢ ٦٧٥٠١٩٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٧٣١٨٤٦ (+٩٦٦)</p> <p>فرع طريق مكة هاتف: ١٢ ٦٨٩٦٦٠٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٨٧٤٧٢٩ (+٩٦٦)</p> <p>فرع المساعدة هاتف: ١٢ ٦٦١٠١١٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٦١٠١٠٨ (+٩٦٦)</p> <p>فرع المساعدة (سيدات) هاتف: ١٢ ٦٦٧٣٧٠٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٦٧٣٧٠٠ (+٩٦٦) تحويلة ٨٣٥٧</p> <p>فرع النور هاتف: ١٢ ٦٠٩٨٧٥٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٠٩٨٧٥٢ (+٩٦٦)</p> <p>فرع صاري هاتف: ١٢ ٦٦٩٠١٣٩٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٦٩٠١٣٩٢ (+٩٦٦)</p> <p>الطائف</p> <p>فرع شهر هاتف: ١٢ ٧٤٢٦٦٧٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٧٤٠١٧٣٧ (+٩٦٦)</p> <p>فرع الفيصلية هاتف: ١٢ ٧٦٠٠١١٦ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٧٦٠٠١١٦ (+٩٦٦)</p> <p>رابغ</p> <p>فرع رابغ هاتف: ١٤ ٤٢٣٣٣١١ (+٩٦٦) فاكس: ١٤ ٤٢٣٣٣٦٦ (+٩٦٦)</p> <p>تبوك</p> <p>فرع تبوك هاتف: ١٤ ٤٤٣٢٦٧٦ (+٩٦٦) فاكس: ١٤ ٤٢١٨٣٢٠ (+٩٦٦)</p> <p>ينبع</p> <p>فرع ينبع هاتف: ١٤ ٣٥٧٢٩٥٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٤ ٣٥٧٢٩٥٣ (+٩٦٦)</p>
---	--	--

شبكة الفروع

المنطقة الشرقية

الدمام	
فرع الدمام الرئيسي	هاتف: ١٣٨٣٢١٢٧٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٣٤٣٣١٤ (+٩٦٦)
فرع جريب	هاتف: ١٣٨٤٢١٩٦١ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٤١٧٢٢٦ (+٩٦٦)
فرع الجلولية	هاتف: ١٣٨١٥٣٣٩٤ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨١٥٣٣٧٩ (+٩٦٦)
فرع الفيصلية	هاتف: ١٣٨١١٦٦٥٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨١١٦٧٠٢ (+٩٦٦)
فرع الخليج	هاتف: ١٣٨٣٤٦٩٢٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٣٤٨١٥٦ (+٩٦٦)
الخبر	
فرع الهدا الخبر	هاتف: ١٣٨٨٢٠٠٤٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٨٧٨٦٥٣ (+٩٦٦)
فرع الهدا الخبر (سيدات)	هاتف: ١٣٨٨٢٨٨٤٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٨٢٨٧٢٢ (+٩٦٦)
فرع الشاطئ	هاتف: ١٣٨٠٨٧٧٥٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٠٨٤٤٥٨ (+٩٦٦)
فرع الشاطئ (سيدات)	هاتف: ١٣٨٠٨٩٩٨٦ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٠٨٢٢٨٣ (+٩٦٦)
الظهران	
فرع الدوحة	هاتف: ١٣٨٩١٦١٤٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٩١٢٠٥٩ (+٩٦٦)
فرع الدوحة (سيدات)	هاتف: ١٣٨٩١٦١٤٩ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٩١٢٨٦٩ (+٩٦٦)
فرع تلال الدوحة	هاتف: ١٣٨٣٠٩١٨٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٣٠٩١٨٨ (+٩٦٦)
الإحساء	
فرع الهفوف الرئيسي	هاتف: ١٣٥٨٦٣٥٥٥ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٥٨٤٣١١١ (+٩٦٦)
فرع الشهبانية	هاتف: ١٣٥٨٩٣٩٥٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٥٨٨٩٠٧٨ (+٩٦٦)
فرع الشهبانية (سيدات)	هاتف: ١٣٥٩٩٥٥٦٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٥٩٩٥٥٦٠ (+٩٦٦)
الجبيل	
فرع الجبيل بلازا	هاتف: ١٣٣٤٧١٣٨٦ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٣٤٧١٤٢٦ (+٩٦٦)
فرع الجبيل الصناعية (الفتاتير)	هاتف: ١٣٣٦٧٠١٥٧ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٣٦٧٠١٥٧ (+٩٦٦)
القطيف	
فرع القطيف	هاتف: ١٣٨٥٤٥٤٦٣ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٥٤٥٣٦٧ (+٩٦٦)
فرع القطيف (سيدات)	هاتف: ١٣٨٥٢٩٩٠٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٥٥٨٤٣٧ (+٩٦٦)
حفر الباطن	
فرع حفر الباطن	هاتف: ١٣٧٣١٣٤١٧ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٧٣١٣٤١٧ (+٩٦٦)
فرع طريق الملك خالد	هاتف: ١٣٨٩٤٢٥١٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٩٨٥٣٣٠ (+٩٦٦)
فرع الخبر الرئيسي	هاتف: ١٣٨٣٤٦٩٢٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٣٤٨١٥٦ (+٩٦٦)
فرع السلمانية (النخيل سابقا)	هاتف: ١٣٥٧٥٤٣١٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٥٣٦٤٩٨٧ (+٩٦٦)
فرع المبرز	هاتف: ١٣٨٠٨٤٣٨١ (+٩٦٦) فاكس: ١٣٨٠٨٤٣٨١ (+٩٦٦)

المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	المنطقة الوسطى
فرع البلد - ٦٣٠١ هاتف : ٢٨٩٩٧٥٧ ١٢ (+٩٦٦) ١٢ ٢٨٩٤٥٩٦	فرع الجبيل - ٦٧٠٥ هاتف : ٣٤٤٨٦٨٥ ١٣ (+٩٦٦) ١٣ ٣٤٤٨٧٦٠	فرع البطحاء / الغزالي ٦١٠١ هاتف : ١١ ٤٠٦٨٤٦٧ (+٩٦٦) ١١ ٤٠٦٨٥٢٤
فرع حراء - ٦٣٠٢ هاتف : ٦٨٢٦٩٠٢ ١٢ (+٩٦٦) ١٢ ٦٨٣٤٠٠٧	فرع الدمام الرئيسي - ٦٧٠١ هاتف : ٨٣٤١٣٤٧ ١٣ (+٩٦٦) ١٣ ٨٣٤١٩٧٦	فرع البلد (مانيلا) / ٦١٠٢ هاتف : ١١ ٨١٠٨٠٥٦ (+٩٦٦) ١١ ٨١٠٨٠٥٨
فرع البوادي - ٦٣٠٣ هاتف : ٦٥٥٨١٦٧ ١٢ (+٩٦٦) ١٢ ٦٥٥٨٥٩٢	فرع مخطط ٩١ - ٦٧٠٢ هاتف : ٨١٩٠٠٥٨ ١٣ (+٩٦٦) ١٣ ٨١٩٠٠٤٩	فرع العسكري / ٦١٠٥ هاتف : ١١ ٤٧٧٤٨٨٩ (+٩٦٦) ١١ ٤٧٧٦٤٧٢
فرع مشرفه - ٦٣٠٦ هاتف : ٦٧٣٧٦٦٩ ١٢ (+٩٦٦) ١٢ ٦٧٣٦٧١٣	فرع النقبه - ٦٧١١ هاتف : ٨٠٨٨٣١٩ ١٣ (+٩٦٦) ١٣ ٨٠٨٩٧٤٧	فرع المروج / ٦١٠٦ هاتف : ١١ ٢٠٣١٨٦١ (+٩٦٦) ١١ ٢٠٣٣٠٥٨
فرع أبها - ٦٦٠٥ هاتف : ٢٢٤٠٤٠١ ١٧ (+٩٦٦) ١٧ ٢٢٨٣١٥٠	فرع العيسى مول - ٦٧١٠ هاتف : ٨٠٨٩١٧ ١٣ (+٩٦٦) ١٣ ٨٠٨١٧٣	فرع الخالدية / ٦١٠٣ هاتف : ١١ ٤٤٦٩٢٩٠ (+٩٦٦) ١١ ٤٤٦٩٣١١
فرع الطائف - ٦٣٣٠ هاتف : ٧٣٢٢٥٤٣ ١٢ (+٩٦٦) ١٢ ٧٣٢٧٧٩٢	فرع الجلوية - ٦٧٠٣ هاتف : ٨١٧٢١٩٠ ١٣ (+٩٦٦) ١٣ ٨١٧٢٦٢٣	فرع الحرج / ٦١٢٠ هاتف : ١١ ٥٤٥٦٤٦٧ (+٩٦٦) ١١ ٥٤٥٦٤٧٦
فرع بني مالك - ٦٣٠٧ هاتف : ٦٧٢٧٧٩٧ ١٢ (+٩٦٦) ١٢ ٦٧٢٧٧٢٧	فرع الجبيل ٢ - ٦٧٠٦ هاتف : ٣٦١٥٣٨٣ ١٣ (+٩٦٦) ١٣ ٣٦٣٢٢٥٦	فرع المنتزه / ٦١٠٧ هاتف : ١١ ٤٠٨٣٤١٤ (+٩٦٦) ١١ ٤٠٨٣٣٨٤
فرع الحمدانية - ٦٣١١ هاتف : ٦٠٧١١٩٤ ١٢ (+٩٦٦) ١٢ ٦٠٧٠٣١٦	فرع الصناعية ٢ - ٦٧٠٩ هاتف : ٨٠٢١٩١٠ ١٣ (+٩٦٦) ١٣ ٨٠٢١٨٥٩	فرع الروضة / ٦١١٠ هاتف : ١١ ٢٢٧٨٤٤٧ (+٩٦٦) ١١ ٢٢٧٧٥٠٦
فرع ينبع - ٦٣٤٧ هاتف : ٣٥٧٢٧٤٨ ١٤ (+٩٦٦) ١٤ ٣٥٧٣٤٠٦	فرع العقريه - ٦٧١٤ هاتف : ٨٩٨٤٣٤٩ ١٣ (+٩٦٦) ١٣ ٨٩٤٩٤٢٥	فرع السلیمانية / ٦١٠٤ هاتف : ١١ ٤٧٧٨٣٥٠ (+٩٦٦) ١١ ٤٧٧٨٥٤١
فرع الملك عبدالله - المدينة المنورة - ٦٣٤٠ هاتف : ٨٢٨٠٣٥٧ ١٤ (+٩٦٦) ١٤ ٨٢٨٠٣٢٨	فرع الاحساء - ٦٧٣١ هاتف : ٥٧٣٢٧٧٤ ١٣ (+٩٦٦) ١٣ ٥٧٣٢٧٧٤	فرع منفوحه / ٦١٠٨ هاتف : ١١ ٤٥٧١٢٧٨ (+٩٦٦) ١١ ٤٥٧١٣٢٩
فرع نجران - ٦٦٢٠ هاتف : ٥٢٢١٩٩٣ ١٧ (+٩٦٦) ١٧ ٥٢٢١٩٩٣		فرع النسيم / ٦١١١ هاتف : ١١ ٢٣٢٤٥٢٩ (+٩٦٦) ١١ ٢٣٢٨٣٦٦
فرع الكعكيه - ٦٣٦٠ هاتف : ٥٣٠٧٠٣٤ ١٢ (+٩٦٦) ١٢ ٥٣٠٦٩٨٦		فرع البديعة / ٦١٠٩ هاتف : ١١ ٤١٠١٨٧٨ (+٩٦٦) ١١ ٤١٠١٨٩٠
فرع بن لادن - ٦٣١٦ هاتف : ٦٨١١٣٥٨ ١٢ (+٩٦٦) ١٢ ٦٨١١٣٥٧		فرع السلي - ٦١١٣ هاتف : ١١ ٢٤١٥٥٧٠ (+٩٦٦) ١١ ٢٤١٥٥٢٣
		فرع الياسمين - ٦١١٥ هاتف : ١١ ٨١٢٠٠٤٣ (+٩٦٦) ١١ ٨١٢٠٠٥١
		فرع الصناعية ٢ - ٦١١٩ هاتف : ١١ ٨١٠٤٢٠٩ (+٩٦٦) ١١ ٨١٠٩٦٥٣
		فرع بريدة / القصيم ٦٥٠١ هاتف : ١٦ ٣٦٩٤٨٦٩ (+٩٦٦) ١٦ ٣٢٧١٢٩٤
		فرع حائل / ٦٥١٠ هاتف : ١٦ ٥٣٤٩٣١٧ (+٩٦٦) ١٦ ٥٣١٤٥١٨

المنطقة الوسطى

الرياض - مركز النفل هاتف: ١١ ٢٧٥١٠٨٦ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٧٤٢٥٩٠ (+٩٦٦)	الرياض - فرع عقبة بن نافع هاتف: ١١ ٢٧٨١٤١٦ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٧٨٠٤٨٦ (+٩٦٦)	الرياض - مركز طريق الملك فهد - الإدارة العامة هاتف: ١١ ٢٢٥٦٠٠٠ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٢٥٦١٨٢ (+٩٦٦)
الرياض - فرع الريان هاتف: ١١ ٢٠٨٣٣١٦ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٠٨٠١٦٦ (+٩٦٦) تحويلة ٣٠٦	الرياض - مركز العليا هاتف: ١١ ٢١٥٧١١١ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢١٥٧١١٧ (+٩٦٦)	الرياض - (مركز البديعة) السعودي هاتف: ١١ ٤٢٨٨٧٤٩ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٤٤٩٣٠٦٤ (+٩٦٦)
الرياض - مركز طريق الملك فهد - (سيدات) هاتف: ١١ ٢٢٥٦٤٨١ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٢٥٦٠٢٣ (+٩٦٦)	الرياض - مركز الريان - (سيدات) هاتف: ١١ ٢٠٨٥٣٦٦ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٠٨٥٣٦٦ (+٩٦٦) تحويلة ٢٥٨	الرياض - مركز طريق الملك عبد الله هاتف: ١١ ٢٦٤٢٠٨٧ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٠٧١٣٦٢ (+٩٦٦)

منطقة القصيم

مركز حائل هاتف: ١٦ ٥٧١٢١٥٩ (+٩٦٦) فاكس: ١٦ ٥٧١٢١٥٩ (+٩٦٦)	مركز بريدة هاتف: ١٦ ٣٨٣٥٢٣٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٦ ٣٨٣٥٢٠٤ (+٩٦٦)	مركز عنيزة هاتف: ١٦ ٣٦٣٤٦١٥ (+٩٦٦) فاكس: ١٦ ٣٦٦١٨٤١٢ (+٩٦٦)
---	--	---

المنطقة الشرقية

مركز الجليل هاتف: ١٣ ٣٤٧١٣٨٦ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٣٤٧١٤٢٦ (+٩٦٦)	فرع الدمام هاتف: ١٣ ٨٣٢١٢٧٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٨٣٢١٢٧٢ (+٩٦٦) تحويلة ٦٠٣	الخبر - مركز الهدا هاتف: ١٣ ٨٨٢٠٠٤٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٨٨٢٠٠٤٠ (+٩٦٦)
مركز الهفوف هاتف: ١٣ ٥٨٦١٥٩٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٥٨٥٤٠٩٢ (+٩٦٦)		مركز القطيف هاتف: ١٣ ٨٥٤٥٣٧٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٣ ٨٥٢٩٩٢٥ (+٩٦٦)

المنطقة الغربية

جدة - مركز النهضة هاتف: ١٢ ٦٠٩٨٨٨٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٠٩٨٥٦٠ (+٩٦٦)	جدة - مركز المساعدة (سيدات) هاتف: ١٢ ٦٦٨٣٦٠٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٦٩٢٠١٩ (+٩٦٦)	جدة - مركز المساعدة هاتف: ١٢ ٦٦٠٦٠٢٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٦٠٦٠٢٠ (+٩٦٦) تحويلة ٨٨٨٧
مركز الطائف هاتف: ١٢ ٧٤٠٩٦٩٢ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٧٤٣١٢٥٣ (+٩٦٦)	مركز المدينة المنورة هاتف: ١٤ ٨٤٥٧٢٥٥ (+٩٦٦) فاكس: ١٤ ٨٤٥١٩٥٩ (+٩٦٦)	جدة - مركز صاري هاتف: ١٢ ٦٩٠١٢٠٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٢ ٦٩٠١٢٠٠ (+٩٦٦) تحويلة ٤٤٠٠

المنطقة الجنوبية

مركز نجران هاتف: ١٧ ٥٢٣٠٤٢١ (+٩٦٦) فاكس: ١٧ ٥٢٣٨٢٦٧ (+٩٦٦)	خميس مشيط هاتف: ١٧ ٢٢١٩٥٨٠ (+٩٦٦) فاكس: ١٧ ٢٣٥٨٣٨٥ (+٩٦٦)	أبها - مركز طريق الملك سعود هاتف: ١٧ ٢٢٦٠٨٥١ (+٩٦٦) فاكس: ١٧ ٢٢٦٠٨٥١ (+٩٦٦)
--	---	---

ص.ب. ٢٠٤٣٨ الرياض ١١٤٥٥

القوائم المالية

المدتويات

68-61	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
69	قائمة المركز المالي الموحدة
70	قائمة الدخل الموحدة
71	قائمة الدخل الشامل الموحدة
72	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
74-73	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
142-75	إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٦/١١/٣٢٢ صادر بتاريخ ١١/٣/١٩٩٢م



إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
الدور الثالث عشر، برج طريق الملك
صندوق بريد ١٩٩٤
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل ٤٥

تقرير المراجعين المستقلين

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

تقرير دول مراجعة القوائم المالية الموحدة 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 ٢٠١٦م والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٤٣.

في رأينا، ان القوائم المالية الموحدة المرفقة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير التقارير المالية الدولية، و
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية. تم بيان مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير بشكل أكبر ضمن الجزء الخاص بمسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للائحة المعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولية جنباً إلى جنب المتطلبات الأخلاقية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية في المملكة العربية السعودية، واستوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لتلك المتطلبات ولائحة المعايير الأخلاقية للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير الأخلاقيات الدولية. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً 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. وبخصوص كل محور أدناه، يوجد وصف للكيفية التي عاجلت بها مراجعتنا كل محور من هذه المحاور ضمن ذلك السياق.

لقد استوفينا مسؤولياتنا المذكورة في الجزء الخاص بـ «مسئوليات المراجعة حول القوائم المالية الموحدة» في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه المحاور الرئيسية. وبناءً عليه تضمنت مراجعتنا اداء الإجراءات التي صُممت للاستجابة مع تقييمنا لمخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. تقدم نتائج إجراءات مراجعتنا - بما في ذلك الإجراءات التي تم تنفيذها لمعالجة المحاور أدناه - أساساً لرأينا حول مراجعة القوائم المالية الموحدة المرفقة.

عنوان المخاطر	محاور المراجعة الرئيسية	استجابة المراجعة
انخفاض في قيمة القروض	<p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بلغ إجمالي رصيد التمويل مبلغ ٤٢,٨٦ مليار ريال سعودي مقابل الاحتفاظ بمخصص إجمالي لانخفاض القيمة بمبلغ ٧٥٦,٥٧ مليون ريال سعودي. يتضمن هذا المخصص انخفاضاً محدداً للقيمة مقابل تمويل شركات وانخفاضاً جماعياً للقيمة مسجلاً على أساس المحفظة يتم احتسابه باستخدام نماذج تقوم على انماط تعثر سابقة وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا كأحد محاور المراجعة الرئيسية حيث أن المجموعة تستخدم أحكام معقدة واجتهادات وتستخدم افتراضات لتحديد الانخفاض في القيمة ووقت الاعتراف بمثل هذا الانخفاض.</p> <p>إن تحديد الانخفاض في القيمة مقابل التمويل يتضمن بشكل خاص ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تحديد احداث الانخفاض في القيمة والطرق والأحكام المستخدمة لاحتساب الانخفاض في القيمة مقابل تمويل شركات. واستخدام افتراضات تتضمن احتساب الانخفاض في القيمة الجماعي لمحافظ التمويل واستخدام النماذج - كما ذكر أعلاه - لإجراء هذه الحسابات، و • تقييم مدى تعرض المجموعة لمخاطر بعض القطاعات التي تأثرت بالظروف الاقتصادية. <p>الرجاء الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة وتحديداً الايضاح ٢ (م) حول القوائم المالية، والايضاح ٢ (د) (١) الذي يتضمن الافصاح عن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتعلق بالانخفاض في القيمة مقابل القروض والسلف والايضاح ٦ الذي يتضمن الافصاح عن الانخفاض في القيمة مقابل القروض والسلف والايضاح ٢(د) (٣) الذي يوضح منهجية تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة بواسطة المجموعة.</p>	<p>قمنا بتقييم تصميم وتطبيق وفحص الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية التي تتعلق بإجراءات الإدارة لتأسيس ومراقبة كلاً من الانخفاض المحدد او الجماعي.</p> <p>ومن أجل تكوين تقييمنا الخاص لمعرفة ما إذا ظهرت أحداث تدل على انخفاض القيمة وتقييم ما إذا تم تحديد وتسجيل الانخفاض في القيمة في الوقت المحدد، قمنا بتنفيذ تقييمات ائتمانية مفصلة على عينة من القروض والسلف (بما في ذلك القروض التي لم تقم الإدارة بتحديداتها على أنها تعرضت لانخفاض محتمل في قيمها).</p> <p>اشتملت إجراءاتنا على تقييم وفحص الضوابط الرئيسية والإجراءات الإدارية المتعلقة بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • إجراءات التصنيف الائتماني لتقييم ما إذا كانت درجات التصنيف لكل مخاطرة من المخاطر ملائمة، • تحديد أحداث الانخفاض في القيمة، • الضوابط الخاصة بتقييم الضامات المحتفظ بها، <p>الاعتراف بانخفاض قيمة القروض والسلف في الوقت المناسب من خلال ضوابط آلية ويدوية.</p> <p>وحيثما تم تقييم انخفاض القيمة بشكل فردي، حصلنا على فهم لآخر التطورات فيما يتعلق بالمقترضين وأساس قياس مخصصات انخفاض القيمة واخذنا في الاعتبار ما إذا كانت الأحكام الرئيسية ملائمة على ضوء أحوال المقترضين على أساس العينة. قمنا أيضاً، على أساس العينة، بفحص احتساب الانخفاض في القيمة المطبق بواسطة الإدارة. إضافةً لذلك، قمنا بفحص المعطيات الرئيسية لاحتساب انخفاض القيمة بما في ذلك التدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً ومعدلات الخصم وتقييم الضمانات المحتفظ بها، والتأكد من الإدارة لمعرفة ما إذا كانت التقييمات محدثة وتتوافق مع الاستراتيجية المتبعة فيما يتعلق بمقترض محدد.</p>

استجابة المراجعة	محاور المراجعة الرئيسية	عنوان المخاطر
<p>بالنسبة لتقييم القروض بشكل فردي، قمنا أيضاً باختيار عينة من القروض لقطاعات تأثرت سلباً بالظروف الاقتصادية الحالية ومقارنتها مع فهمنا للقطاعات ذات الصلة وبيئة الأعمال لتقييم تقدير خفض القيمة من جانب الإدارة لمثل هذه القروض.</p> <p>بالنسبة لنماذج الانخفاض في القيمة الجماعي والمستخدم بواسطة المجموعة، قمنا بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • اختبار مدى اكتمال ودقة معلومات القروض والسلف المستخدمة في نماذج انخفاض القيمة من خلال مطابقتها مع البيانات الواردة في دفتر الأستاذ العام للمجموعة. • اختبار البيانات التاريخية المستخدمة في نماذج الأنظمة والسجلات على أساس العينة. • تقييم الافتراضات المستخدمة من قبل الإدارة بما في ذلك تلك المستخدمة في التحقق من احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن تحليل عدد أيام التأخر والتعثر... الخ المستخدمة في النماذج. • التأكد من الدقة الحسابية والمعادلة المستخدمة في النموذج. 		
<p>قمنا بتنفيذ إجراءات المراجعة للاستجابة مع هذه المخاطر التي تضمنت ما يلي:</p> <p>تقييم تصميم وتطبيق وفحص الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية التي تتعلق بالتطبيق الدائم للافتراضات والحدود من أجل عمل التعديلات على العائد الفعلي للتمويل الذي تم استلام العمولة مقابلته،</p> <ul style="list-style-type: none"> • قمنا بتقييم معقولية الافتراضات المستخدمة والحدود التي وضعتها المجموعة لتسجيل الدخل من الرسوم والعمولات على التمويل، • حصلنا على تقييم الإدارة بخصوص تأثير استخدام الحدود والافتراضات على دخل الرسوم والعمولات، و <ul style="list-style-type: none"> ○ تتبعنا البيانات التاريخية والحالية للسنة المستخدمة بواسطة الإدارة وصولاً إلى المستندات المصدرية، ○ قيمنا تقدير الإدارة لتأثير استخدام الحدود والافتراضات على الاعتراف بالدخل من الرسوم والعمولات ودخل العمولات الخاصة. 	<p>تم وصف السياسة المحاسبية للمجموعة المتعلقة بقياس الإيرادات وتسجيلها في الإيضاح (١٢) حول القوائم المالية الموحدة.</p> <p>تفرض المجموعة رسوماً على آلية معالجة القروض ومبالغ أخرى على العملاء من الشركات والأفراد وتقوم بإدراج ذلك ضمن الدخل من الرسوم والعمولات. إن مثل هذه الرسوم تعتبر جزءاً أساسياً من المشاركة في الأداة المالية الناتجة. وبالتالي، يجب إثباتها كتعديل للعائد الفعلي ضمن دخل العمولات الخاصة. إلا أنه ونتيجة للحجم الكبير من المعاملات وغالبيتها مبالغ رسوم غير جوهرية فإنه يتم عمل تعديلات على العائد الفعلي بواسطة الإدارة بناءً على بعض الحدود والافتراضات.</p> <p>لقد أخذنا في الاعتبار هذا الأمر كمحور أساسي للمراجعة لأن الاستخدام غير الملائم للحدود والافتراضات قد يؤدي إلى زيادة أو خفض دخل الرسوم والعمولات ودخل العمولات الخاصة.</p>	<p>أتعاب من العمليات البنكية</p>

عنوان المخاطر

تطبيق محاسبة التحوط

محاور المراجعة الرئيسية

تم وصف السياسة المحاسبية للمجموعة المتعلقة بمحاسبة التحوط في الإيضاح ٢(و)، والقيمة الدفترية للمشتقات المحددة ضمن محاسبة التحوط في الإيضاح ١٠ والحركة في احتياطات التحوط في الإيضاح ١٧ حول القوائم المالية الموحدة.

تقوم المجموعة بالتحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية نتيجة لتقلبات أسعار الربح المرتبطة بالدفعة المتوقعة للربح على أنشطة البنك التمويلية. يتحقق التحوط من خلال الدخول في عقود مشتقات (مقايضات أسعار العملات الخاصة) مع أطراف آخرين مستقلين. وبموجب معايير التقارير المالية الدولية، ومن أجل التأهل لمحاسبة التحوط – من بين متطلبات 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 يعتد بها. كان اختبار فعالية التحوط جوهرياً بالنسبة للمراجعة بسبب المتطلبات الصارمة لمعايير التقارير المالية الدولية للتأهل لمحاسبة التحوط وحجم ومبالغ البنود المتحوط لها والأدوات.

إضافة لذلك، إن عملية تقييم الإدارة معقدة وتمتاز بدرجة عالية من التقدير وتقوم على افتراضات – خصوصاً – استحقاق البند المتحوط له ومعدلات الربح التقديرية المستقبلية للأداة والتقييم العادل للمشتقات التي تتأثر بظروف السوق المتوقعة عالمياً ومستقبلاً في المملكة العربية السعودية.

استجابة المراجعة

تضمنت إجراءات المراجعة استجابة للمخاطر المرتبطة بتطبيق محاسبة التحوط تحليلاً مفصلاً لإطار عمل المجموعة في إدارة المخاطر المالية ومحاسبة التحوط. قمنا بتقييم وفحص الضوابط التي تتعلق بتأسيس علاقات التحوط، والتوثيق الملائم ذي الصلة بما في ذلك أداء اختبار فعالية التحوط سواء بأثر رجعي أو مستقبلي.

بالإضافة إلى اختيار عينة من التحوطات، كما 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 واخذ الخطط المستقبلية بالحسبان والميزانية حتى تاريخه،
- تقييم مدى ملائمة القيم العادلة المحددة من خلال الرجوع إلى بيانات أطراف ثالثة حسب مقتضى الحال.
- تقييم مدى تطابق التغيرات في التدفقات النقدية للأدوات المالية مع التغيرات المقابلة في البند المتحوط له وإذا ما زال التحوط فعالاً ومتوافقاً مع معايير المحاسبة ذات الصلة، و
- قمنا بالاستعانة بمختصين في محاسبة التحوط تابعين لنا من أجل إعادة تنفيذ اختبار فعالية التحوط بشكل مستقل.
- كما قمنا بتقييم مدى ملاءمة إفصاحات القوائم المالية التي تعكس السياسة المحاسبية لتحوط المجموعة وتعرضها للمخاطر ضمن أو خارج قائمة المركز المالي للمشتقات المحددة بموجب علاقات التحوط.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٦م

تتكون المعلومات الأخرى من البيانات الواردة في التقرير السنوي للبنك لسنة ٢٠١٦م، خلاف القوائم المالية الموحدة وتقريرنا. إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في تقريرها السنوي. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير المراجعين

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، 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. وفيما إذا تبين لنا وجود أخطاء جوهرية بعد قراءتنا للمعلومات الأخرى، فسيكون علينا الإبلاغ عن الأمور التي اعترضتها أخطاء إلى المسؤولين عن الحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير التقارير المالية الدولية ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك ومسئولة أيضاً عن نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أو خطأ.

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

المسؤولون عن الحوكمة هم مسؤولون عن عملية الرقابة على التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تكمّن 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 المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية 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 لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، قمنا بممارسة اجتهاد 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 كافٍ وملائم كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم كشف خطأ جوهري 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.

الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاح	
الموجودات			
٣,٧٢٨,٠٤٤	٥,١٩٦,٨١٥	٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٧٠٤,٤٦٩	١,٣٣٧,٧٧٨	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٢٧٢,٦٠١	١٦,٢٩٢,٧٤٤	٥	استثمارات
١٩٧,٥١١	١٢٨,٧١٨	١٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٤٢,١٧٣,٨٤٧	٤٢,٠٩٨,٦٩٥	٦	قروض وسلف، صافي
١٢٨,٣٣٤	١٢٩,٩٧٧	٧	استثمار في شركة زميلة
٤٤,١٢٦	٦٢,٠١٢	٥٦	عقارات أخرى
٦٧٩,٠٨٨	٧٠١,٦٥٩	٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٣٦,١١٤	٣٧٠,٩٧٠	٩	موجودات أخرى
٦٣,٢٦٤,١٣٤	٦٦,٣١٩,٣٦٨		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٤,٠٥٧,٣١١	٣,٥٤٥,١١٢	١١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٩,٧٦٥,١٩٣	٥١,٦٠٢,٣٥٤	١٢	ودائع العملاء
٣٧١,٩٥٣	٣٣٣,٧١٨	١٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١,٠٠٦,٩٣٦	٢,٠٠٦,٤٧١	١٣	صكوك لتعزيز رأس المال
٦٤٩,٢٧٢	٧٢٨,١٨٧	١٤	مطلوبات أخرى
٥٥,٨٥٠,٦٦٥	٥٨,٢١٥,٨٤٢		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١,٧٢٧,١١٩	١,٩٤٥,١٠٥	١٦	احتياطي نظامي
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	١٦	احتياطي عام
(١٧٢,٦٥٦)	(٢١١,٧٩٠)	١٧	احتياطيات أخرى
١,٧٩١,٠٠٦	٢,٣٠٢,٢١١		أرباح مبقاة
٧,٤١٣,٤٦٩	٨,١٠٣,٥٢٦		إجمالي حقوق المساهمين
٦٣,٢٦٤,١٣٤	٦٦,٣١٩,٣٦٨		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

قائمة الدخل الشامل الموصدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاح	
١,٢٨٧,١١٩	٨٧١,٩٤٢		صافي الدخل للسنة
			بنود الدخل الشامل الآخر:
			البنود التي سوف يعاد تصنيفها لقائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
			تحوطات التدفقات النقدية:
(١٨,٦٨٤)	(٣٦,٢١٧)	١٧	خسائر القيمة العادلة من تحوطات التدفقات النقدية
٦٢٧	٦٢٧	١٧	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
			البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
١,١٨٩	١٠٤		صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦,٨٦٨)	(٣٥,٤٨٦)		إجمالي الخسائر الشاملة الأخرى للسنة
(٣٥٧)	(٥١٦)	٧	حصة من الزكاة لشركة زميلة
١,٢٦٩,٨٩٤	٨٣٥,٩٤٠		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المودعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٦ م	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطيات أخرى	أرباح مقبلة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦		٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٢٧,١١٩	٦٨,٠٠٠	(١٧٢,٦٥٦)	١,٧٩١,٠٠٦	٧,٤١٣,٤٦٩
صافي الدخل للسنة		-	-	-	-	٨٧١,٩٤٢	٨٧١,٩٤٢
خسارة شاملة أخرى للسنة		-	-	-	(٣٥,٤٨٦)	-	(٣٥,٤٨٦)
زكاة وضريبة دخل	٢٧	-	-	-	-	(١٤٢,٢٣٥)	(١٤٢,٢٣٥)
حصة من الزكاة لشركة زميلة	٧	-	-	-	-	(٥١٦)	(٥١٦)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة		-	-	-	(٣٥,٤٨٦)	٧٢٩,١٩١	٦٩٣,٧٠٥
محول إلى الاحتياطي النظامي	١٦	-	٢١٧,٩٨٦	-	-	(٢١٧,٩٨٦)	-
أخرى	١٧	-	-	-	(٣,٦٤٨)	-	(٣,٦٤٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٤٥,١٠٥	٦٨,٠٠٠	(٢١١,٧٩٠)	٢,٣٠٢,٢١١	٨,١٠٣,٥٢٦
٢٠١٥ م							
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥		٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٥,٥٠٠	٦٨,٠٠٠	(١٤١,٣١٧)	٨٢٥,٨٦٣	٦,١٥٨,٠٤٦
صافي الدخل للسنة		-	-	-	-	١,٢٨٧,١١٩	١,٢٨٧,١١٩
خسارة شاملة أخرى		-	-	-	(١٦,٨٦٨)	-	(١٦,٨٦٨)
حصة من الزكاة لشركة زميلة	٧	-	-	-	-	(٣٥٧)	(٣٥٧)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة		-	-	-	(١٦,٨٦٨)	١,٢٨٦,٧٦٢	١,٢٦٩,٨٩٤
محول إلى الاحتياطي النظامي	١٦	-	٣٢١,٦١٩	-	-	(٣٢١,٦١٩)	-
أخرى	١٧	-	-	-	(١٤,٤٧١)	-	(١٤,٤٧١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٢٧,١١٩	٦٨,٠٠٠	(١٧٢,٦٥٦)	١,٧٩١,٠٠٦	٧,٤١٣,٤٦٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية المودعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاح	
			أنشطة العمليات
١,٢٨٧,١١٩	٨٧١,٩٤٢		صافي الدخل للسنة
			تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدم في)
			أنشطة العمليات:
(١١,١٧١)	(٤,٨٣٢)	٢١	دخل المتاجرة، صافي
(٢٥٠)	-	٢٣	أرباح استثمارات محتفظ بها لغير أغراض المتاجرة
٧٩,٠١٤	٨١,١٠٨	٨	استهلاك وإطفاء
(١,٨٧٤)	(٣٢)	٢٢	دخل من توزيعات أرباح
(٣,٢٩٩)	١,٤٢٤	٢٥ و ٨	خسارة/ (مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات
٥٣,٠٦٣	١٢٥,٢١٤	٦ ج	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(٣,١٠٣)	(٨,٢٨٤)	٧	حصة البنك في ربح شركة زميلة
١,٣٩٩,٤٩٩	١,٠٦٦,٥٤٠		صافي النقص / (الزيادة) في الموجودات التشغيلية:
١١٣,٥٤٥	١٢,١٦١		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٩٠٠,٠٠٠	٧٦٨,٧٥٠		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من الاقتناء
٤٨,٣٢١	٢٧٣,٣٣٢		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٨,٦٨٦	٦٨,٧٩٣		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(٦٧٥,٥٦٨)	(٥٠,٠٦٢)		قروض وسلف
٦١٥,٩٧١	(١٧,٨٨٦)		عقارات أخرى، صافي
١٩٢,٨٠٨	(١١٧,٦١٠)		موجودات أخرى
			صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٣٢٠,٤٠٥	(٥١٢,١٩٩)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٤,٨٩٤,٩١٥)	١,٨٣٧,١٦١		ودائع للعملاء
(٤٣,١٩٣)	(٣٨,٢٣٥)		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١٥,٠٦٥	٣٠,٧٢٧		مطلوبات أخرى
(١,٩٤٩,٣٧٦)	٣,٣٢١,٤٧٢		صافي النقد من / (المستخدم في) أنشطة العمليات
			الأنشطة الاستثمارية
٤٤٠,٢٦٠	٨,١٠٩		متحصلات بيع واستحقاقات استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٣٤٣,٤٢٨)	(٥,٢٩٦,٧٥٢)		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
-	٦,١٢٥	٧	توزيعات أرباح من شركة زميلة
(١٦٣,٥٨٠)	(١٠٥,٢٠٣)	٨	شراء ممتلكات ومعدات
٧,٦٩٧	١٠١		متحصلات بيع ممتلكات ومعدات
١,٨٧٤	٣٢	٢٢	توزيعات أرباح مستلمة
(٥٧,١٧٧)	(٥,٣٨٧,٥٨٨)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

١ عام

تتكون هذه القوائم المالية من القوائم المالية لبنك الجزيرة («البنك») وشركاته التابعة (يُشار لها جميعاً بـ «المجموعة»). تأسس بنك الجزيرة («البنك») كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦ م/ الصادر بتاريخ ١٢ جمادى الثاني 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 ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ الصادر في جدة بتاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦ هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦ م)، من خلال شبكة فروع في المملكة العربية السعودية وعددها ٨٠ فرعاً (٢٠١٥ م: ٧٦ فرعاً) و ٤١ مركز تحويلات فورية (٢٠١٥ م: ٣٠ مركز تحويلات فورية) في المملكة العربية السعودية كما بلغ عدد موظفيه ٢,٢١٩ موظفاً (٢٠١٥ م: ٢,١٧٦ موظفاً).

عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الجزيرة

حي النهضة، طريق الملك

ص.ب ٦٢٧٧ - جدة ٢١٤٤٢

المملكة العربية السعودية

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

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

شركات تابعة:

نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	
٪١٠٠	٪١٠٠	وساطة وإدارة أصول	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

شركة زميلة:

نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	
٪٣٥	٪٣٥	منتجات الحماية والادخار المتوافقة مع أحكام الشريعة	المملكة العربية السعودية	شركة الجزيرة تكافل تعاوني

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

(أ) أساس الإعداد

(١) الالتزام بالأنظمة

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

(٢) أساس القياس والعرض

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

(٣) عملة التشغيل والعرض

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

تحدد كل منشأة في المجموعة عملتها التشغيلية الخاصة بها ويتم قياس البنود الواردة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام العملة التشغيلية. العملة التشغيلية لكل من شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) وشركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري هي الريال السعودي أيضاً.

(ب) أساس توحيد القوائم المالية

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

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

(١) الشركات التابعة

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

(أ) أن يكون للمجموعة نفوذ على المنشأة.

(ب) أن يكون للمجموعة تعرض للمخاطر أو حقوق في عوائد متغيرة ناتجة عن ارتباطه بالمنشأة.

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

تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدى استمرارها في السيطرة على المنشأة المستثمر فيها إذا ما اشارت 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 عن عملية التوحيد اعتباراً من التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة من البنك. إن نتائج الشركات التابعة المقتناة أو المباعة خلال السنة - إن وجدت - يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ الاقتناء 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 شركاته التابعة، ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الموحدة، كما تُعرض ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن الحقوق العائدة لمساهمي البنك. يتم تحميل 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 التغييرات في حصة البنك في شركة تابعة - والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة على الشركة التابعة من جانب البنك - كعاملات حقوق ملكية.

٣) استبعاد العمليات عند التوحيد

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

٤) الاستثمار في شركات زميلة

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

تمثل القيمة المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية التكلفة زائداً تغييرات ما بعد الاقتناء في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطات والمكاسب/ الخسائر) المتركمة على أساس آخر قوائم مالية متوفرة) ناقصا 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 من تواريخ إعداد القوائم المالية 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 الفرق ضمن «الحصة في الربح/ الخسارة» في الشركة الزميلة» في قائمة الدخل الموحدة.

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

يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة من التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حصة المجموعة في تلك الشركات.

ج) التغيرات في السياسات المحاسبية

تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م باستثناء تبني المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية والتفسير الجديد الوارد أدناه والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة الحالية أو السنوات السابقة.

١) معايير جديدة

معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٤ - «الحسابات النظامية المؤجلة»، يدخل معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٤ حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد هذا التاريخ. يسمح للمنشأة التي تخضع انشطتها إلى تنظيم المعدل بالاستمرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية بالنسبة لأرصدة الحسابات النظامية المؤجلة عند تطبيقها للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة. لا ينطبق هذا المعيار على مُعدّي معيار التقارير المالية الدولية الحاليين. كما أن المنشأة التي لا تسمح لها سياساتها المحاسبية المتعارف عليها بأن تدرج الموجودات والمطلوبات وفقاً لتنظيم المعدل، أو التي لم تطبق هذه السياسة ضمن سياساتها المحاسبية المتعارف عليها، فلن يسمح لها بإدراجهم عن التطبيق معيار التقارير المالية الدولية لأول مرة.

٢) تعديلات على المعايير القائمة

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ - «القوائم المالية الموحدة»، ومعيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢ - «الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى» ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ «الاستثمار في شركة زميلة»، يدخل معيار التقارير المالية الدولية

المالية الدولية رقم ٧ كما يجب أن تتم عملية التقييم بأثر رجعي. تم تعديل معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ لتوضيح أن متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية الأولية الموجزة، إلا إذا هذه الإفصاحات تقدم تحديثاً جوهرياً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.

- تم تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ « منافع الموظفين » لتوضيح أن بيانات السوق فيما يتعلق بسندات الشركات ذات الجودة العالية يتم تقييمها على أساس العملة المتعلقة بالالتزام وليس على أساس الدولة محل الالتزام. وحيثما لا تتوافر بيانات سوق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بتلك لعملة ما، فإنه يجب استخدام أسعار السندات الحكومية.

د) الأحكام والتقديرية والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرية والافتراضات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات الواردة فيها. يتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم مثل هذه الأحكام والتقديرية والافتراضات باستمرار بناءً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التوقعات. فيما يلي المجالات الجوهرية حيث استخدمت الإدارة التقديرية والافتراضات:

١) نموذج الأعمال لإدارة الأصول المالية

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

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

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

٢) التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية

تمارس المجموعة التقديرية في تحديد ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية التي تنشئها أو تكسبها تنشأ حق في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات من أصل الدين ودخل العمولة لأصل الدين القائم وبالتالي يمكن قياسه بالتكلفة المطفأة. عند التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية، بما في ذلك أي شروط للدفع المسبق أو أحكام تمديد فترة استحقاق الأصول وشروط تغيير مبلغ وتاريخ التدفقات النقدية وفيما إذا كانت الشروط التعاقدية تتضمن نسبة للرفع المادي.

٣) انخفاض قيمة الأصول المالية

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

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

تأخذ المجموعة في الاعتبار وجود أي دليل انخفاض في القروض والسلفيات والأوراق المالية الاستثمارية المقيمة بالتكلفة المطفأة على الأصل الواحد بشكل فردي أو على المستوى الجماعي. ويتم تقييم جميع القروض والسلفيات الهامة والأوراق المالية الاستثمارية المقيمة بالتكلفة المطفأة بشكل فردي. أما بالنسبة لجميع القروض والسلفيات الهامة والأوراق المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والتي لا يوجد انخفاض في قيمتها فيتم تقييمها بشكل جماعي لأي انخفاض لم يتم تحديده بعد. أما بالنسبة للقروض والسلفيات والأوراق المالية الاستثمارية التي يتم تقييمها بالتكلفة المطفأة والتي لا تعتبر ذات أهمية يحد ذاتها فيتم تقييمها بشكل جماعي لأي انخفاض عن طريق تجميع القروض والسلفيات والأوراق المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة التي لها سمات مخاطر ماثلة.

يتم قياس خسائر انخفاض القيمة على الأصول بالتكلفة المطفأة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بمعدل العائد الفعلي. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل الموحدة والتي تظهر في حساب مخصص مقابل القروض والسلف. يستمر الاعتراف بالعمولة على الأصول حتى تاريخ استحقاقها لجميع قروض الأفراد.

تستخدم الإدارة تقديرات استناداً على خبرة الخسارة التاريخية للأصول مع سمات مخاطر الائتمان والدلي الموضوعي للانخفاض في القيمة ماثلة لتلك التي في المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية . يتم مراجعة المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من القيمة وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة لتقليل أي فرق بين تقديرات الخسارة والخسارة الفعلية.

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

تقوم المجموعة بشطب القروض والسلفيات عند الإقرار بعدم قابليتها للتحويل. ويتم الوصول لهذا القرار بعد أخذ المعلومات التالية في الاعتبار وهي عدد الأيام التي تجاوز فيها التمويل موعد استحقاقه والتغيرات الجوهرية في المركز المالي للمقترض مثل عدم قدرته على الوفاء بالتزاماته أو مدى عدم كفاية المتحصلات من الضمانات في تغطية الالتزامات.

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

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

يتم إعادة جدولة القروض والسلف عموماً إما كجزء من العلاقة المستمرة مع العميل أو استجابة لتغيير سلبي في الظروف والأحوال التي يمر بها العميل. وفي الحالة الأخيرة، يمكن أن تؤدي إعادة الجدولة إلى تمديد موعد استحقاق السداد أو إعادة جدولة لمواعيد الأقساط والتي بموجبها يقدم البنك معدلات عمولة معدلة للمقترضين المتأثرين. وهذا يؤدي إلى استمرار الأصل متجاوزاً موعد استحقاقه ومنخفض القيمة بشكل فردي حيث أن عمولات إعادة الجدولة والمبلغ الأساسي للقرض لا يغطيا القيمة الدفترية الأصلية للقرض. وفي حالات أخرى، تؤدي إعادة الجدولة إلى إبرام اتفاقية جديدة تعامل كقرض جديد. تقوم سياسات وممارسات إعادة الجدولة على مؤشرات أو معايير تشير إلى احتمالية تواصل السداد. تستمر القروض في الخضوع لتقييم فردي أو جماعي يحتسب باستعمال معدل العائد الفعلي الأصلي للقرض.

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

٤ القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية من المشتقات والأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقيمة العادلة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. كما يتم قياس القيمة العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة كما هو موضح في الأيضاحين ٥(د) و ٤٣(ب).

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بيع أصل مالي أو تسوية التزام بين أطراف راغبة في معاملة نظامية ما بين الأطراف العاملة في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع أصل أو تسوية التزام تتم إما:

• في السوق الرئيسية بالنسبة للأصل أو الالتزام، أو

• في السوق الأكثر نفعاً للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.

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

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

القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة تعتمد على الأسعار السوقية المتداولة أو تسعيرات الوسطاء. 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 (راجع الإيضاح ٤٣).

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

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

٥) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

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

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

ولأغراض فحص انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة من تجميع الأعمال - اعتباراً من تاريخ الاقتناء - على كل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد في المجموعة والتي يتوقع لها الاستفادة من اندماج وتكاملية الأعمال بغض النظر عن تعيين الموجودات أو المطلوبات الأخرى الخاصة بالمنشأة المقتناة لهذه الوحدات أو مجموعات الوحدات.

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

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

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

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

(٢) مشتقات ضمنية

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

(٣) محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتحديد مشتقات معينة كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة.

لغرض المحاسبة على التحوط تم تصنيف التحوطات إلى الفئتين التاليتين:

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

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

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

تحوطات القيمة العادلة

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

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

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

تحوطات التدفقات النقدية

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

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

تقوم المجموعة أولاً 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 ومؤثرات السوق فيما يتعلق بسحب الودائع ومعدلات العائد وإعادة التمويل وإعادة التسعير. ثم تجري المجموعة مقارنة ما بين صافي التدفقات النقدية مع مراكز التحوط القائمة لتوفير أساس يبنى عليه حول ضرورة تعديل علاقة التحوط أم لا.

يتم تضمين القيم الاسمية لمقايضات اسعار العمولة القائمة في تاريخ التحليل في كل فترة من الفترات التي تكون فيها مقايضات

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

تقوم المجموعة بتحديد علاقة التحوط بطريقة تأخذ في الاعتبار أيضاً مقدار عدم الفعالية المتوقع إدراكها لأغراض المحاسبة. يتم احتساب نسبة التعرض للمخاطر المتحوط لها كمعدل القيمة الاسمية لمقايضات القبض الثابتة والدفع المتغيرة القائمة مقسومة على إجمالي التعرض. يتم تسجيل الجزء الفعال من الربح أو الخسارة لأداة تحوط بدايةً في الدخل الشامل الآخر بصورة مباشرة. أما الجزء غير الفعال 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 الاحتمالات الأخرى يتم نقلها إلى قائمة الدخل الموحدة لنفس الفترة التي تؤثر فيها عمليات التحوط على قائمة الدخل الموحدة.

ز) العملات الأجنبية

يتم تحويل التعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء التعاملات. كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي باسعار الصرف السائدة بتاريخ نهاية السنة.

يتم تسجيل مكاسب أو خسائر الصرف الأجنبي جراء تسوية التعاملات وترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية التي تمت بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي في نهاية السنة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم ترجمة مكاسب أو خسائر الصرف الأجنبي الخاصة بالبنود غير النقدية المثبتة بالقيمة العادلة كجزء من تعديل القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في الدخل الشامل الآخر بناءً على طبيعة الأصل المالي الأساسي.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي جرى قياسها بالتكلفة التاريخية لعملة أجنبية إلى الريال السعودي باستخدام اسعار الصرف المعمول بها في تواريخ المعاملات الأولية. ويتم تحويل البنود غير النقدية بعملة أجنبية المقاسة بالقيمة العادلة باستخدام اسعار الصرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

ح) مقاصة الأدوات المالية

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

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

ط) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات

إيرادات ومصاريف العمولات الخاصة

يتم إدراج الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالعمولات الخاصة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية باستثناء تلك الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل وبالقيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر، بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكتملاً للعائد الفعلي للأداة المالية، يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي وتشتمل على العلاوات المطفأة والخصومات المعتمدة خلال السنة.

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

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

بعد الاعتراف بخسارة انخفاض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية يستمر الاعتراف بدخل العمولات بطريقة العائد الفعلي على القيمة الدفترية بعد خصم محصنات الانخفاض في القيمة. يتضمن احتساب معدل العائد الفعلي جميع الشروط

التعاقدية للأداة المالية وجميع الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة وتكاليف العمليات والحسومات أو العلاوات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي.

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

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

دخل / (خسارة) الصرف الأجنبي

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن الصرف الأجنبي عند تحققها/ تكبدها (الإيضاح ٢ «ز»).

الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب والعمولات على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمة. أما أتعاب التزامات القروض المحتمل سحبها والأتعاب الأخرى المتعلقة بالائتمان، فيتم تأجيلها مع التكاليف المباشرة المتعلقة بها والاعتراف بها إن كانت جوهرية كتعديل على معدل العائد الفعلي عن القرض. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة المحافظ والخدمات الإستشارية والخدمات الأخرى والتي تشمل أتعاب إدارة صناديق استثمار عادةً على أساس نسبي طبقاً لعقود الخدمات المعنية عند تقديم الخدمات. ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بالأداء أو مكونات الأتعاب عند الوفاء بمعايير الأداء. يتم تحميل الأتعاب ومصاريف العمولات الأخرى والتي تتعلق أساساً بمعاملة أو خدمة ما مجرد تقديم الخدمة.

دخل توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح حال نشوء الحق في استلامها.

ه) صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

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

ك) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر الاعتراف بمبيعات الأصول مع الالتزام المباشر بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً لأن المجموعة تحتفظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع التملك. ويتم تقييم الأصول وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة - حسب مقتضى الحال. يتم التعامل مع هكذا عمليات على أنها اقتراضات مضمونة ومطلوبات لأطراف أخرى. إن المبالغ المستلمة بموجب هذه الإتفاقيات يتم إظهارها ضمن «أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي» أو «أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى» أو «ودائع للعملاء» حسبما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء باستخدام معدل العمولات الخاصة الفعلي. لا يتم إظهار الأصول المشتراة مع وجود التزام مرافق لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الأصول إلى المجموعة.

تسجل المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات تحت بند «النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي» أو «أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى» أو «القروض والسلف» حسبما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع باستخدام معدل العائد الفعلي.

ل) الاستثمارات

يقاس الأصل المالي بدايةً بالقيمة العادلة زائداً (للبنود التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) تكلفة العمليات التي تتعلق مباشرةً بالشراء أو الإصدار. يتطلب معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) تصنيف جميع الأصول المالية وقياسها لاحقاً سواءً

بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة في إدارة الأصول المالية وسمات التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية. في البداية، يتم تصنيف الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

١) استثمارات في أدوات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة

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

- الأصل محتفظ به في إطار نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتجميع تدفقات نقدية تعاقدية، و
 - الشروط التعاقدية لأداة الدين تمنح تدفقات نقدية في تواريخ محددة تنحصر في دفعات لتسديد أصل الدين وعمولات على المبلغ القائم من أصل الدين.
 - إذا لم يف الأصل المالي بهذين الشرطين فيتم قياسه بالقيمة العادلة.
 - تقوم المجموعة بتقييم نموذج الأعمال على مستوى المحفظة حيث أن ذلك يعكس على أفضل حال طريقة العمل المدارة والمعلومات المقدمة للإدارة.
 - عند تحديد فيما إذا كان الاحتفاظ بالأصل في نطاق نموذج أعمال يهدف إلى تجميع تدفقات نقدية تعاقدية أم لا، تأخذ المجموعة في اعتبارها النقاط التالية:
 - سياسات وأهداف الإدارة المعتمدة للمحفظة وكيفية تنفيذ هذه السياسات،
 - كيفية تقييم الإدارة لأداء المحفظة، فيما إذا كانت سياسة الإدارة تركز على اكتساب عمولات دخل خاصة تعاقدية،
 - درجة تكرار أي مبيعات متوقعة من الأصول،
 - السبب وراء أي مبيعات للأصول، و
 - فيما إذا كان القصد من بيع الأصول الاحتفاظ بها لفترة طويلة تتناسب مع مواعيد استحقاقها أو بيعها بعد فترة قصيرة من شرائها أو فترة طويلة قبل مواعيد استحقاقها.
- بالنسبة للأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة، فلا يحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال الذي من أهدافه الاحتفاظ بالأصل أو الأصول بقصد تجميع تدفقات نقدية تعاقدية.
- يتم الاعتراف بالدخل على أساس العائد الفعلي بالنسبة لأدوات الدين التي تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة. ويتم الاعتراف بدخل العمولات في قائمة الدخل الموحدة.
- أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة تخضع لانخفاض القيمة.

٢) أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يعتبر الأصل المالي أو الالتزام المالي محتفظ به للمتاجرة إذا:

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

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

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

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

خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي غير ممكنة.

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

يتم إدراج إيرادات العمولات من أوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال بند الإيرادات في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

يتم قياس الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة.

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

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

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

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

م) قروض وسلف

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

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

ن) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

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

س) إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بأصل مالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية متشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية

لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذا الأصل.

في الحالات التي يظهر فيها أن المجموعة قامت بتحويل أصل مالي، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل إذا قامت المجموعة بنقل معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الأصل بشكل جوهري. وفي الحالات التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو إبقاء جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الأصل بشكل جوهري، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط حال تخلي المجموعة عن السيطرة على الأصل المالي. تقوم المجموعة بالاعتراف بأي حقوق أو التزامات كموجودات أو مطلوبات بشكل منفصل حال نشوؤها أو الاحتفاظ بها نتيجة لذلك. يمكن إلغاء الاعتراف بالتزام مالي (أو جزء من التزام مالي) فقط حال استنفاذه وذلك عند الوفاء بالالتزام حسبما جاء في العقد أو إلغاء الالتزام من العقد أو انتهاء صلاحيته.

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

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

ع) عقارات أخرى وأصول معاد امتلاكها

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

بعد الاعتراف الأولي، يتم إعادة تقييم مثل هذه العقارات على أساس دوري. يتم الاعتراف بأي خسائر غير محققة تسجل عند إعادة التقييم أو أي خسائر أو مكاسب محققة عند الاستبعاد وإيرادات الإيجار في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف لاحقاً بأي مكاسب من إعادة التقييم بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الأصول إلى حد عدم تجاوزها التخفيض التراكمي في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر نتيجة الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

ف) ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

ص) المطلوبات المالية

في البداية، يتم الاعتراف بجميع الأيداعات المالية وودائع العملاء وصكوك الدين الصادرة بالتكلفة بعد خصم رسوم العمليات والتي تمثل القيمة العادلة للمبالغ المستلمة. ولاحقاً، يتم قياس جميع المطلوبات المالية التي تحمل عمولات بالتكلفة المطفأة بعد

الأخذ في الاعتبار أي حسم أو علاوة. يتم اطفاء العلاوات واعتماد الحسومات على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتحتسب ضمن مصاريف العمولات الخاصة.

ق) ضمانات مالية والتزامات قروض

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

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

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

يتم إدراج المخصص المحدد والجماعي للاعتمادات والضمانات والقبولات وتقديمها ضمن مطلوبات أخرى.

ر) المخصصات

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

ش) المحاسبة على عقود الإيجار

(١) إذا كانت المجموعة مستأجرة

تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة، بصفقتها مستأجرة، عقود إيجار تشغيلية. بموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

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

(٢) إذا كانت المجموعة مؤجرة

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

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

ت) النقدية وشبه النقدية

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

خ) الزكاة وضريبة الدخل

موجب أنظمة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية فإن الزكاة وضريبة الدخل هما التزام على المساهمين السعوديين والأجانب على التوالي. يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين في حقوق المساهمين أو في صافي الدخل باستخدام

الأسس الموضحة. بموجب أنظمة الزكاة. يتم احتساب ضريبة دخل على حصة المساهم الأجنبي في صافي الدخل للسنة. وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، لا يتم تسجيل الزكاة وضريبة الدخل المتعلقة بمساهمي البنك في قائمة الدخل الموحدة للمجموعة حيث أنها تُستقطع من قيمة الأرباح المدفوعة للمساهمين. وفي حالة عدم توزيع أرباح، يتم تحميل المبلغ على الأرباح المبقاة كحصة في صافي الدخل ويتم احتساب الالتزام المقابل كذم دائنة للهيئة العامة للزكاة والدخل.

د) الموجودات المحفوظ بها كأمانة

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

ص) 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 أرباح/ خسائر اكتوارية غير معترف بها.

تعويضات قصيرة الأجل

يتم قياس تعويضات الموظفين القصيرة الأجل بدون خصم ويتم صرفها حال تقديم الخدمة ذات العلاقة. يتم الاعتراف بالالتزام مقابل المبلغ المتوقع دفعه بموجب المكافآت النقدية القصيرة الأجل أو خطط المشاركة في الربح إذا كان لدى المجموعة التزام حالي نظامي أو ضمني لدفع هذا المبلغ نتيجة خدمة سابقة جرى تقديمها من قبل الموظف ويمكن تقدير الالتزام بشكل يعتد به.

ز) 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 معين بدفع رسوم للدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات. حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) بإعطاء تعهد إلى الطرف الثاني (الموعد).
الاستصناع	هي اتفاقية بين البنك والعميل بموجبها يقوم البنك ببيع أصل مطوّر إلى العميل وفقاً لمواصفات وأسعار متفق عليها بينهما.

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

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

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٩٦٣,١١١	٩٢٧,٠٤٣	نقد في الصندوق
١٥,٠٠٠	١,٥٣٢,٠٠٠	إيداعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٩٧٨,١١١	٢,٤٥٩,٠٤٣	نقد وما في حكمه (الإيضاح ٢٨)
٢,٧٤٩,٩٣٣	٢,٧٣٧,٧٧٢	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٧٢٨,٠٤٤	٥,١٩٦,٨١٥	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.

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٧٣٦,٥٣٨	٢٢٤,٧٤٨	حسابات جارية
٣,٩٦٧,٩٣١	١,١١٣,٠٣٠	إيداعات أسواق المال
٤,٧٠٤,٤٦٩	١,٣٣٧,٧٧٨	الإجمالي

تمثل إيداعات أسواق المال مبالغ مودعة بطريقة المرابحة المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة). يتم إدارة جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام وكالات تصنيف خارجية مرموقة. يبين الجدول التالي الجودة الائتمانية حسب الفئة.

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٤,٥٩٩,٢٥٤	١,٣١٩,٦٩٥	درجة الاستثمار
٧٩,٣٤٦	٥,٤٩٩	درجة عدم الاستثمار
٢٥,٨٦٩	١٢,٥٨٤	غير مقوم
٤,٧٠٤,٤٦٩	١,٣٣٧,٧٧٨	الإجمالي

(٢) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٥ م (بالآلاف الريالات السعودية)

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

(٣) استثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٠١٥ م (بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
١٠,٨٩٩,٩٢٥	—	١٠,٨٩٩,٩٢٥	استثمارات صكوك
١٠,٨٩٩,٩٢٥	—	١٠,٨٩٩,٩٢٥	
١١,٢٧٢,٦٠١	١٦٣,٣٩٦	١١,١٠٩,٢٠٥	الإجمالي

ج - فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمار:

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥ م			٢٠١٦ م			
المجموع	ليس لها أسعار معلنة	لها أسعار معلنة	المجموع	ليس لها أسعار معلنة	لها أسعار معلنة	
١٠,٨٩٩,٩٢٥	٨,٠٢٠,٦٨٨	٢,٨٧٩,٢٣٧	١١,٢٧٧,٧٤١	٨,٠٢٦,٤٤٤	٣,٢٥١,٢٩٧	استثمارات صكوك
—	—	—	٤,٩١٠,٧٢٣	٤,٩١٠,٧٢٣	—	سندات وكالة ذات أسعار متغيرة
٥٠,٦٩٥	٣,٤٣٨	٤٧,٢٥٧	١٢,٣٤٧	٣,٤٣٨	٨,٩٠٩	أسهم
٣٢١,٩٨١	—	٣٢١,٩٨١	٩١,٩٣٣	—	٩١,٩٣٣	صناديق استثمار
١١,٢٧٢,٦٠١	٨,٠٢٤,١٢٦	٣,٢٤٨,٤٧٥	١٦,٢٩٢,٧٤٤	١٢,٩٤٠,٦٠٥	٣,٣٥٢,١٣٩	اجمالي الاستثمارات

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

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥ م				٢٠١٦ م				
القيمة العادلة	الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	الخسائر إجمالي غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	
١٠,٩٢٢,٣٧٠	(٨٢٣)	٢٣,٢٦٨	١٠,٨٩٩,٩٢٥	١١,٢٩٦,٣٥٦	(١١,٤٨١)	٣٠,٠٩٦	١١,٢٧٧,٧٤١	استثمارات صكوك
—	—	—	—	٤,٩١٠,٧٢٣	—	—	٤,٩١٠,٧٢٣	سندات وكالة ذات أسعار متغيرة
١٠,٩٢٢,٣٧٠	(٨٢٣)	٢٣,٢٦٨	١٠,٨٩٩,٩٢٥	١٦,٢٠٧,٠٧٩	(١١,٤٨١)	٣٠,٠٩٦	١٦,١٨٨,٤٦٤	الإجمالي

بالآف الريالات السعودية				٢٠١٥ م
المجموع	أخرى	شركات	أفراد	
٤٢,٤٣٣,١٢٤	٣٥٠,٨٤٦	٢٥,٩٣٠,٦٣٣	١٦,١٥١,٦٤٥	قروض وسلف عاملة
٣٥٥,٣٢٧	—	١٩٩,٣٣٤	١٥٥,٩٩٣	قروض وسلف غير عاملة
٤٢,٧٨٨,٤٥١	٣٥٠,٨٤٦	٢٦,١٢٩,٩٦٧	١٦,٣٠٧,٦٣٨	إجمالي القروض والسلف
				مخصص خسائر الائتمان:
(١٦٣,٦٣١)	—	(٦٦,١٩٣)	(٩٧,٤٣٨)	مخصص خسائر محدد
(٤٥٠,٩٧٣)	—	(٢٤١,٠٨٢)	(٢٠٩,٨٩١)	مخصص خسائر جماعي
(٦١٤,٦٠٤)	—	(٣٠٧,٢٧٥)	(٣٠٧,٣٢٩)	إجمالي مخصص خسائر الائتمان
٤٢,١٧٣,٨٤٧	٣٥٠,٨٤٦	٢٥,٨٢٢,٦٩٢	١٦,٠٠٠,٣٠٩	صافي القروض والسلف

يمثل صافي القروض والسلف منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) وتشمل عقود مربحة وإجارة واستصناع ومشاركة وتورق.

تتضمن القروض والسلف صافي ذمم مدينة من تمويلات إجارة بمبلغ ٧,٤٢ مليار ريال سعودي (٢٠١٥ م: ٧,٤٢ مليار ريال سعودي).

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان كما يلي:

بالآف الريالات السعودية			٢٠١٦ م
المجموع	شركات	أفراد	
٦١٤,٦٠٤	٣٠٧,٢٧٥	٣٠٧,٣٢٩	الرصيد في بداية السنة
٢٢٤,٠٢٦	١٥٣,٤١٦	٧٠,٦١٠	مخصص انخفاض القيمة للسنة
(١٢٨,٨٨٢)	(٣٩,٨١١)	(٨٩,٠٧١)	ديون معدومة تم شطبها خلال السنة
(٢٩,٥٣٦)	(١,٤٢٤)	(٢٨,١١٢)	مبالغ مستردة/معكوسة القيد سبق تكوين مخصص لها
٧٦,٣٥٠	٧٦,٣٥٠	—	عكس قيد مخصص عند إعادة هيكلة قرض (الإيضاح «٢»)
٧٥٦,٥٦٨	٤٩٥,٨١٢	٢٦٠,٧٥٦	الرصيد في نهاية السنة

بالآف الريالات السعودية			٢٠١٥ م
المجموع	شركات	أفراد	
٦٣٨,٤٩٧	٢٨٢,٩٩٥	٣٥٥,٥٠٢	الرصيد كما في بداية السنة
١٤٦,٨٥٧	٢٥,٢٨٠	١٢١,٥٧٧	مخصص انخفاض القيمة للسنة
(١٢٦,٠٧٦)	—	(١٢٦,٠٧٦)	ديون معدومة تم شطبها خلال السنة
(٤٤,٦٧٤)	(١,٠٠٠)	(٤٣,٦٧٤)	مبالغ مستردة/معكوسة القيد سبق تكوين مخصص لها
—	—	—	عكس قيد مخصص عند إعادة هيكلة قرض (الإيضاح «٢»)
٦١٤,٦٠٤	٣٠٧,٢٧٥	٣٠٧,٣٢٩	الرصيد في نهاية السنة

(١) بلغت الديون المشطوبة لذمم بطاقات ائتمان خلال السنة ٢٨,٦٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ م: ١٣,٢٩ مليون ريال سعودي).

(٢) خلال ٢٠١٦ م، قامت الشركة بعكس قيد رصيد قائم ومخصص انخفاض في القيمة يتعلق بعمل بعد إعادة هيكلته.

بالآف الريالات السعودية				٢٠١٥ م
صافي القروض والسلف	مخصص محدد لخسائر الائتمان	القروض والسلف غير العاملة	القروض والسلف العاملة	
١,١٨٩,٤٩٨	-	-	١,١٨٩,٤٩٨	الحكومية وشبه الحكومية
٨٠٤,٥٠٨	-	-	٨٠٤,٥٠٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦,٣٥٣,١٩٩	(٤٥٨)	١,٨٣١	٦,٣٥١,٨٢٦	مصانع
١,٥١٨,٢٦٥	(٣,٦٠٥)	٨,٩٤٠	١,٥١٢,٩٣٤	بناء وإنشاءات
٩,٣٧٥,١٢٥	(٥٧,٦٥٣)	١١١,٢٧٧	٩,٣٢١,٥٠١	تجارة
١٧٤,٤٧٥	-	-	١٧٤,٤٧٥	نقل واتصالات
١,١٩١,٠١٤	-	٦٠,٥٧٥	١,١٣٠,٤٣٩	خدمات
١٦,٢١٠,٢٠٠	(٩٧,٤٣٨)	١٥٥,٩٩٣	١٦,١٥١,٦٤٥	افراد
٢,٤٦٢,٥٠٥	-	٢,٦٢٩	٢,٤٥٩,٨٧٦	تداول أسهم
٣,٣٤٦,٠٢٧	(٤,٤٧٧)	١٤,٠٨٢	٣,٣٣٦,٤٢٢	أخرى
٤٢,٦٢٤,٨٢٠	(١٦٣,٦٣١)	٣٥٥,٣٢٧	٤٢,٤٣٣,١٢٤	
(٤٥٠,٩٧٣)	(٤٥٠,٩٧٣)	-	-	مخصص جماعي
٤٢,١٧٣,٨٤٧	(٦١٤,٦٠٤)	٣٥٥,٣٢٧	٤٢,٤٣٣,١٢٤	الإجمالي

تحتفظ المجموعة خلال الدورة العادية لأنشطتها التمويلية بضمانات تحسباً لمخاطر الائتمان من القروض والسلف. وتشمل الضمانات بشكل رئيسي ودائع لأجل وودائع تحت الطلب وودائع نقدية وكفالات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وأصول أخرى طويلة الأجل. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل القروض التجارية والشخصية وتدار مقابل الأخطار ذات العلاقة بقيمتها الصافية الممكنة التحقيق.

فيما يلي القيم العادلة للضمانات المحتفظ بها لدى المجموعة مقابل القروض والسلف حسب كل فئة:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
١٧,٢٠٣,٩٩٩	١٧,٥٢٣,٧٥٠	ضمانات مقابل قروض عاملة
٩٤,٩٥٥	١٨٧,٣٣٩	ضمانات مقابل قروض غير عاملة
١٧,٢٩٨,٩٥٥	١٧,٧١١,٠٨٩	الإجمالي

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

(ن) عقارات أخرى، صافي

بالآف الريالات السعودية		الإيضاح	
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	الإيضاح	
٦٦٠,٠٩٧	٤٤,١٢٦		الرصيد في بداية السنة
-	٢٧,٦٨٦		إضافات خلال السنة
(٦١٥,٩٧١)	(٩,٨٠٠)	٢٤	استيعادات خلال السنة
٤٤,١٢٦	٦٢,٠١٢		الرصيد في نهاية السنة

٨ - ممتلكات ومعدات، صافي

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي م ٢٠١٥	الإجمالي م ٢٠١٦	اعمال رأسمالية تحت التنفيذ	أثاث ومعدات وسيارات	تحسينات على عقارات مستأجرة	أراضي ومباني	التكلفة
١,٢٥٢,٣٧٣	١,٤٠٥,١٤٦	١٦٣,٨٤٠	٦٣٦,٩٠٣	٤٤٦,٨٣٤	١٥٧,٥٦٩	الرصيد في بداية السنة
١٦٣,٥٨٠	١٠٥,٢٠٣	٨٩,٢٠٧	١٤,٤٢٤	١,٥٧٢	-	إضافات خلال السنة
-	-	(٦٨,٢٦٦)	٢٢,٥٤٤	٤٥,٧٢٢	-	تحويلات خلال السنة
(١٠,٨٠٧)	(١٢,٢٢٧)	(١,٢٠٧)	(١١,٠٢٠)	-	-	استيعادات خلال السنة
١,٤٠٥,١٤٦	١,٤٩٨,١٢٢	١٨٣,٥٧٤	٦٦٢,٨٥١	٤٩٤,١٢٨	١٥٧,٥٦٩	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم
٦٥٣,٤٥٣	٧٢٦,٠٥٨	-	٤٧٦,٢٢٦	٢٤٤,٧٩٢	٥,٠٤٠	الرصيد في بداية السنة
٧٩,٠١٤	٨١,١٠٨	-	٥٨,٩٧٨	٢٢,١٣٠	-	المحمل خلال السنة
(٦,٤٠٩)	(١٠,٧٠٣)	-	(١٠,٧٠٣)	-	-	استيعادات
٧٢٦,٠٥٨	٧٩٦,٤٦٣	-	٥٢٤,٥٠١	٢٦٦,٩٢٢	٥,٠٤٠	الرصيد في نهاية السنة
						صافي القيمة الدفترية
	٧٠١,٦٥٩	١٨٣,٥٧٤	١٣٨,٣٥٠	٢٢٧,٢٠٦	١٥٢,٥٢٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
٦٧٩,٠٨٨		١٦٣,٨٤٠	١٦٠,٦٧٧	٢٠٢,٠٤٢	١٥٢,٥٢٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٩ - الموجودات الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية

م ٢٠١٥	م ٢٠١٦	
١٣٣,١٥١	١٤٨,٠١٠	سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٥٣,٣٥٦	١٥٨,٩٠٦	تأمينات مالية مقابل المشتقات
٤٩,٦٠٧	٦٤,٠٥٤	أخرى
٣٣٦,١١٤	٣٧٠,٩٧٠	الإجمالي

١٠ - المشتقات

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

أ. المقايضات

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

ب. الخيارات (وعد العملات الاجنبية)

هي إتفاقية يوافق بموجبها العميل بالدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات مقابل دفع عمولة، حيث يقوم أحد

الأطراف (الواعد) بإعطاء تعهد من جانب واحد إلى الطرف الثاني (الموعد). قد يكون الخيار وعد من جانب واحد أو مجموعة من الوعود. تقوم المجموعة بالدخول في الخيار على أساس محفظة المخاطر الخاصة بالعميل، حيث يقوم العميل بعمل وعد بشراء أو بيع أو (شراء وبيع) عملة مع أو بدون شروط بقصد التحوط لمخاطره.

١-١٠ محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المجموعة في تداول المشتقات في المبيعات أو تعزيز المراكز أو الترحيح 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 الاسعار أو مؤشرات الاسعار. أما الترحيح فيشمل تحديد فروق الاسعار بين الأسواق أو المنتجات مع توقع الحصول على أرباح.

٢-١٠ محتفظ بها لأغراض التحوط

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

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

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

تحوطات التدفقات النقدية

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

بالآلاف الريالات السعودية				٢٠١٦
أكثر من ٥ سنوات	٣-٥ سنوات	٣-١ سنوات	خلال سنة	
١٨٩,٤٤٢	١٢٣,١٥٤	١٤٩,٧٠٤	٧٨,٦٨٤	تدفقات نقدية داخلية (موجودات)
(٢,٩١٢,٢٢١)	(٤٨١,٣٤٣)	(٤٦٨,٥٢٦)	(٢١٨,٩٨٩)	تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)
(٢,٧٢٢,٧٧٩)	(٣٥٨,١٨٩)	(٣١٨,٨٢٢)	(١٤٠,٣٠٥)	تدفقات نقدية خارجية، صافي

بالآلاف الريالات السعودية				٢٠١٥
أكثر من ٥ سنوات	٣-٥ سنوات	٣-١ سنوات	خلال سنة	
—	—	—	—	تدفقات نقدية داخلية (موجودات)
(٣,٢٣٢,٠٠٠)	(٣٠١,٠٨٣)	(٢٧٧,٨٤٥)	(١٢٠,٨٩٨)	تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)
(٣,٢٣٢,٠٠٠)	(٣٠١,٠٨٣)	(٢٧٧,٨٤٥)	(١٢٠,٨٩٨)	تدفقات نقدية خارجية، صافي

إيضاحات دول القوائم المالية المودعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

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

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٧٠٤	٧٠٤	دخل عملات خاصة
(١,٣٣١)	(١,٣٣١)	مصروف عملات خاصة
(٦٢٧)	(٦٢٧)	صافي الخسائر من تحوطات التدفقات النقدية التي تمت إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
(١٤٧,١٨١)	(١٦٥,٢٣٨)	الرصيد في بداية السنة
(١٨,٦٨٤)	(٣٦,٢١٧)	خسائر التغير في القيمة العادلة المسجلة مباشرة في حقوق المساهمين، صافي (الجزء الفعال)
٦٢٧	٦٢٧	خسائر مستبعدة من حقوق المساهمين محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(١٦٥,٢٣٨)	(٢٠٠,٨٢٨)	الرصيد في نهاية السنة

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

بالآف الريالات السعودية

القيمة الاسمية حسب آجال الاستحقاق								٢٠١٦ م	
المتوسط الشهري	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	١٢-٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	القيمة الأسمية	قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة إيجابية		
									محفظ بها لاغراض المتاجرة:
٣,٥٦٧,٣٨٨	-	٤٥٥,٩٠٦	١,٠٧٧,١٩٠	٦٤٥,٣٧٦	٢,١٧٨,٤٧٢	٢٤,٤٦٤	٢٤,٤٦٤		خيارات
٥٧٧,٠٦١	-	-	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	١,٣٩٢	-		مقايضات صرف أجنبي
٥,٩٧٧,٣٣٨	٥٢٣,٣٣٣	٥,٣١٨,٧٩٥	-	١٠٠,٠٠٠	٥,٩٤٢,١٢٨	٦٦,٧٨٨	٦٦,٧٨٨		مقايضات اسعار عملات خاصة
١,٦٥٠,٠٠٠	-	١,٦٥٠,٠٠٠	-	-	١,٦٥٠,٠٠٠	٤,١٦٨	٤,١٦٨		ودائع مهيكلة
									محفظ بها كتحوطات نقدية:
٤,٩٦٧,٨٩١	٣,٩٦٩,٣٧٥	١,٣٥٠,٠٠٠	٣٠٤,٦٨٨	-	٥,٦٢٤,٠٦٣	١٩٤,٢٦١	-		مقايضات اسعار عملات خاصة
-	-	-	-	-	-	٤٢,٦٤٥	٣٣,٢٩٨		عمولة خاصة مستحقة
١٦,٧٣٩,٦٧٨	٤,٤٩٢,٧٠٨	٨,٧٧٤,٧٠١	١,٣٨١,٨٧٨	٩٣٢,٨٧٦	١٥,٥٨٢,١٦٣	٣٣٣,٧١٨	١٢٨,٧١٨		المجموع

بالآف الريالات السعودية

القيمة الاسمية حسب آجال الاستحقاق								
٢٠١٥ م	قيمة عادلة إيجابية	قيمة عادلة سلبية	القيمة الاسمية	حلال ٣ أشهر	١-٣ شهرا	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المتوسط الشهري
محافظ بها لاغراض المناجرة:								
خيارات	٧٥,٧٩٩	٧٥,٧٩٩	٤,٢٥٦,٩٦٠	٤٣١,١٥٦	٢,٠٣٩,٠٥٤	١,٧٨٦,٧٥٠	-	٥,٣٠٢,١١٣
مقايضات صرف أجنبي	-	-	١٨٧,٥٠٠	-	١٨٧,٥٠٠	-	-	٢٥٥,٦٨٢
مقايضات اسعار عمولات خاصة	٩٣,٠٧٦	٩٣,٠٧٦	٥,٨٥٩,٥٤٨	-	-	٣,٧٢٩,٧٥٧	٢,١٢٩,٧٩١	٥,٩٨٣,٧٠٧
ودائع مهيكلة	٧,٩٨٠	٧,٩٨٠	١,٦٥٠,٠٠٠	-	-	١,٦٥٠,٠٠٠	-	١,٢٥٠,٣٠٥
محافظ بها كتنحوطات نقدية:								
مقايضات اسعار عمولات خاصة	-	١٥٨,٠٤٤	٣,١٨٦,٥٦٣	-	-	٣٠٤,٦٨٨	٢,٨٨١,٨٧٥	٣,١٨٦,٥٦٣
عمولة خاصة مستحقة	٢٠,٦٥٦	٣٧,٠٥٤	-	-	-	-	-	-
المجموع	١٩٧,٥١١	٣٧١,٩٥٣	١٥,١٤٠,٥٧١	٤٣١,١٥٦	٢,٢٢٦,٥٥٤	٧,٤٧١,١٩٥	٥,٠١١,٦٦٦	١٥,٩٧٨,٣٧٠

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، لم يكن هناك عدم فاعلية في تحوطات التدفقات النقدية.

١١ - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٣٥,٦٨٢	٩٨,٢٦٧	حسابات جارية
٣,٣٢١,٧٠٧	٣,٤٤٦,٨٤٥	ودائع أسواق المال من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦٩٩,٩٢٢	-	اقتراضات نقدية من مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٠٥٧,٣١١	٣,٥٤٥,١١٢	المجموع

١٢ - ودائع العملاء

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٢٤,٩٤٥,٤٢٦	٢٥,٥٢٢,٢٥٦	تحت الطلب
٢٣,٥٨٧,١٨٧	٢٥,١٦٧,٠٢٧	لأجل
١,٢٣٢,٥٨٠	٩١٣,٠٧١	أخرى
٤٩,٧٦٥,١٩٣	٥١,٦٠٢,٣٥٤	المجموع

تتضمن الودائع لأجل وودائع تم استلامها على أساس المربحة المتوافقة مع أحكام الشريعة.

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ٧٣٠,٣١ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ م: ٧٥٣,٣١ مليون ريال سعودي) يمثل ضمانات مالية محتجزة لقاء التزامات غير قابلة للنقض.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية، تفاصيلها كالتالي:

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
١,٠٨٣,١٤٣	١,٥٨٥,٨٠٦	تحت الطلب
٤,١٦٤,٣٤٩	١,٥٣٩,٨٠٢	لأجل
١٣,٢٧٠	٢١,٠٨٩	أخرى
٥,٢٦٠,٧٦٢	٣,١٤٦,٦٩٧	المجموع

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

١٣ - صكوك لتعزيز رأس المال

طبقاً للشروط المبينة في مذكرة الطرح ذات العلاقة واستيفاء بعض الشروط فقد قام البنك بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٦ م بممارسة خياره في استدعاء ١,٠٠٠ صك من الصكوك المعززة لرأس المال بقيمة مليون ريال سعودي للصك صادرة بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١١ م. بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٦ م قام البنك بإصدار ٢,٠٠٠ شهادة صكوك بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور (سايور) - يُعدل سنوياً بشكل مسبق - مضافاً إليه هامش ١٩٠ نقطة أساس للسنة، مستحقة الدفع كل ستة أشهر بتاريخ ٢ يونيو و ٢ ديسمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢ يونيو ٢٠٢٦ م، وهو التاريخ الذي سوف تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. لدى البنك خيار استدعاء يمكن ممارسته في أو بعد ٢ يونيو ٢٠٢١ م 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).

١٤ - مطلوبات أخرى

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٢٤١,٢٢٤	٢٦٤,٩٣٧	ذمم دائنة
٤٥,٢١٨	٣٤,٣١٤	برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة (انظر الإيضاح أدناه)
٢٧,٠٥٥	٢٧,٠٣٠	توزيعات أرباح مستحقة
٣٣٥,٧٧٥	٤٠١,٩٠٦	أخرى
٦٤٩,٢٧٢	٧٢٨,١٨٧	المجموع

وافق مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٠٦ م، 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 ٢٠٠٦ م بالتبرع لهذا البرنامج بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. تأسست لجنة إجتماعية لتنسيق البرنامج تتكون من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة. يعترزم مجلس الإدارة الاستعانة بأعضاء آخرين مستقلين من رجال الأعمال والمؤسسة الشرعية التابعة للمجموعة من أجل الاشراف العام وتوجيه نشاطات البرنامج.

١٥ - رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل من ٤٠٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٢٠١٥ م): ٤٠٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم).

إن ملكية رأسمال البنك موزعة على النحو التالي:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٩١,٨٨%	٩٢,٠٠%	مساهمون سعوديون
٥,٨٣%	٥,٨٣%	مساهم غير سعودي - بنك باكستان الوطني
٢,٢٩%	٢,١٧%	مساهمون غير سعوديون - آخرون

١٦ - الاحتياطي النظامي والاحتياطي العام

الاحتياطي النظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يعادل رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ ٢١٧,٩٩ مليون ريال سعودي من صافي الدخل (٢٠١٥ م: ٣٢١,٦٢ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

الاحتياطي العام

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

١٧ - احتياطات أخرى

بالآف الريالات السعودية				٢٠١٦ م
المجموع	تكلفة اسهم حقوق أولوية (الإيضاح ١٧ (أ))	احتياطي القيمة العادلة	تحويلات التدفقات النقدية	
(١٧٢,٦٥٦)	(١٤,٤٧١)	٧,٠٥٣	(١٦٥,٢٣٨)	الرصيد في بداية السنة
(٣٦,١١٣)	-	١٠٤	(٣٦,٢١٧)	صافي التغيرات في القيمة العادلة
٦٢٧	-	-	٦٢٧	المحول الى قائمة الدخل الموحدة
(٣,٦٤٨)	(٣,٦٤٨)	-	-	أخرى
(٣٩,١٣٤)	(٣,٦٤٨)	١٠٤	(٣٥,٥٩٠)	صافي الحركة خلال السنة
(٢١١,٧٩٠)	(١٨,١١٩)	(٧,١٥٧)	(٢٠٠,٨٢٨)	الرصيد في نهاية السنة

بالآف الريالات السعودية				٢٠١٥ م
المجموع	تكلفة اسهم حقوق أولوية (الإيضاح ١٧ (أ))	احتياطي القيمة العادلة	تحويلات التدفقات النقدية	
(١٤١,٣١٧)	-	٥,٨٦٤	(١٤٧,١٨١)	الرصيد في بداية السنة
(١٧,٤٩٥)	-	١,١٨٩	(١٨,٦٨٤)	صافي التغيرات في القيمة العادلة
٦٢٧	-	-	٦٢٧	المحول الى قائمة الدخل الموحدة
(١٤,٤٧١)	(١٤,٤٧١)	-	-	أخرى
(٣١,٣٣٩)	(١٤,٤٧١)	١,١٨٩	(١٨,٠٥٧)	صافي الحركة خلال السنة
(١٧٢,٦٥٦)	(١٤,٤٧١)	٧,٠٥٣	(١٦٥,٢٣٨)	الرصيد في نهاية السنة

من أجل تعزيز قاعدة رأسمال البنك، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس المال بمبلغ ٣ مليارات ريال سعودي من خلال إصدار حقوق أولوية. إن هذا الإصدار مشروط بالحصول على موافقات من الجهات المختصة والجمعية العمومية في اجتماعها غير العادي وتحديد سعر الاكتتاب للسهم وعددها. مدرج في «احتياطات أخرى» إجمالي المصروفات التي تكبدها البنك بمبلغ ١٨,١٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ١٤,٤٧ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالأمور القانونية والمهنية لإصدار حقوق الأولوية.

١٨- التعهدات والالتزامات

أ) دعاوى قضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، 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 جوهرية نتيجة لهذه الدعاوى.

ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، بلغت الالتزامات الرأسمالية للمجموعة ٨٦,٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ١٢٣,٤٥ مليون ريال سعودي) تتعلق بمشاريع إنشاء فروع ومشاريع خاصة بتقنية المعلومات.

ج) تعهدات والتزامات ائتمانية

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

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

إن الاعتمادات المستندية، التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة نيابةً عن العميل، تسمح لطرف ثالث بسحب أموال من المجموعة في حدود المبالغ المحددة وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادةً بالبضاعة المتعلقة بها. وبالتالي، فإنها غالباً ما تحمل مخاطر إئتمان أقل. تمثل القبولات تعهدات المجموعة بسداد الكمبيالات المسحوبة من العملاء. تتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لتمديد الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات المعتمدة لمنح الائتمان بشكل رئيسي على شكل قروض وسلف وضمانات وإعتمادات. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالتزامات تمديد الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لتمديد الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لتمديد الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات قد تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاؤها دون تقديم التمويل المطلوب.

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

بالآلاف الريالات السعودية					٢٠١٦م
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
٩٧٢,٩٩٢	-	٢,٥٠٠	٤٢٤,٨٤٥	٥٤٥,٦٤٧	اعتمادات مستندية
٤,١٤٤,٢٧٤	٤٩,٦٣٧	٨٠٦,٩٣٠	٢,٦١٦,٢٣٠	٦٧١,٤٧٧	خطابات ضمان
٦١١,٩٦٠	-	-	-	٦١١,٩٦٠	قبولات
١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	-	-	التزامات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
٥,٨٧٩,٢٢٦	٤٩,٦٣٧	٩٥٩,٤٣٠	٣,٠٤١,٠٧٥	١,٨٢٩,٠٨٤	الإجمالي

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

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة بشكل منفرد، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ما مجموعه ٥,١٧ مليار ريال سعودي (٢٠١٥ م: ٤,٠١ مليار ريال سعودي).

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

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٦,٠٠٨,٠٤٨	٥,٨٢٨,١٢٦	شركات
١٤,٧١٨	٥١,١٠٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦,٠٢٢,٧٦٦	٥,٨٧٩,٢٢٦	الإجمالي

(د) التزامات عقود الإيجار التشغيلي

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

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٢٢,٤٧٩	١١,٤١١	أقل من سنة
٣٥,٣٢٧	٢٥,٦٠٣	من سنة إلى ٥ سنوات
٣٧,٥٩٠	٧,١٥٥	أكثر من ٥ سنوات
٩٥,٣٩٦	٤٤,١٦٩	الإجمالي

١٩ - صافي دخل العمولات الخاصة

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
		دخل العمولات الخاصة:
٢٩١,٧٩٧	٤١٩,٥٩٤	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٣٧,٥٧٩	٢٢,٢٣١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٥٥,٤٣٥	٢٦٤,٠٢٩	مشتقات
١,٦٥٠,٦٦٨	١,٩٤٩,٩٦٩	قروض وسلف
٢,١٣٥,٤٧٩	٢,٦٥٥,٨٢٣	الإجمالي
		مصروف العمولات الخاصة:
٢٧٠,٢٨١	٦٤٣,٠٩٦	ودائع للعملاء
٢١٣,٠١٤	٢٩٠,٩١٣	مشتقات
٢٣,٩٩٠	٩٧,٦٥٦	أرصدة مستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٦,٤٠٠	٥٦,١٦١	صكوك لتعزيز رأس المال
١,٢٥٤	١,٥١٥	أخرى
٥٣٤,٩٣٩	١,٠٨٩,٣٤١	الإجمالي
١,٦٠٠,٥٤٠	١,٥٦٦,٤٨٢	صافي دخل العمولات الخاصة

٢٠ - أتعاب وعمولات بنكية، صافي

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
		الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٦١,٧٩٩	٢٠٤,٧٢٨	تداول أسهم محلية
٢٠,٨٧٧	١٩,٧٩٤	تكافل تعاوني (تأمين) - أتعاب وكالة
١٧١,١١٢	١٨٤,٢٢٨	اتعاب التزامات وإدارة قروض
٥٦,٠١٥	٥٣,٦٩٦	تمويل تجاري
٣,٤٧٧	٣,٨٥٦	تداول أسهم دولية
٤٢,٩١٨	٣١,٥٠٢	اتعاب صناديق الاستثمار المشتركة
٧٢,٠٣٢	٨٨,٤٣٣	اتعاب من عمليات الصراف الآلي
٣٥,٨٨٥	٦٥,٣١٠	اتعاب من أعمال تحويل الأموال
٦٢,٩٠١	٧٩,٩٦٢	أخرى
٧٢٧,٠١٦	٧٣١,٥١٠	إجمالي الدخل من الأتعاب والعمولات
		مصروفات أتعاب وعمولات
(٩٧,١١٧)	(٩٩,٠٢٤)	اتعاب وساطة
(٣٠)	(٥)	تكافل تعاوني - عمولة مبيعات
٦٢٩,٨٦٩	٦٣٢,٤٨١	المجموع

٢١- دخل متاجرة، صافي

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
١,٣٩٨	(٢,٠١٣)	أسهم
٧١٨	٦,٢٨٢	صناديق استثمار مشتركة
٩,٠٥٥	٥٦٣	مشتقات
١١,١٧١	٤,٨٣٢	المجموع

يشتمل دخل المتاجرة على خسارة غير محققة بمبلغ ٣,٢٠٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ م): خسارة غير محققة ٢,٦١ مليون ريال سعودي).

٢٢- دخل توزيعات أرباح

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
١,٨٧٤	٣٢	دخل توزيعات الأرباح من الاستثمارات

٢٣- ربح من استثمارات محتفظ بها لغير أغراض المتاجرة

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٢٥٠	-	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

٢٤- ربح من بيع عقارات أخرى

خلال ٢٠١٦ م باعت المجموعة قطعة أرض رئيسية بقيمة دفترية ٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ م: ٦١٥,٩٧ مليون ريال سعودي) كانت سابقاً ضمن بند «صافي عقارات أخرى». نتج عن محصلة بيع الأرض مبلغ ٢١٧,٥٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ م: ١,١٨٨,٦٢ مليون ريال سعودي) ربحاً وقدره ٢٠٨,٥٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ م: ٥٧٢,٦٥ مليون ريال سعودي).

٢٥- دخل من عمليات أخرى

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
-	٩٠	دخل ايجار
٣,٢٩٩	(٢١٧)	(خسارة)/ ربح بيع ممتلكات ومعدات
١١,٨٠٧	١,٢٦٢	أخرى
١٥,١٠٦	١,١٣٥	المجموع

٢٦- ربحية السهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م بقسمة صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة خلال السنة. المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م بلغ ٤٠٠ مليون سهماً. إن احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة هي نفسها بالنسبة للبنك.

٢٧- الزكاة وضريبة الدخل

حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، فإن الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة أو المستحقة والمتعلقة بالسنوات التي لم يتم فيها الإعلان عن توزيعات الأرباح قد تم عرضها كذمم مدينة من المساهمين على أن يتم استردادها من توزيعات الأرباح المستقبلية. وحيث أن التزام الزكاة والضريبة يؤثر في نهاية الأمر على الأرباح المبقاة للمجموعة من أجل عرض أفضل، قام البنك بتحميل مبلغ الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المبقاة. وبالتالي، تم تحميل مجموع الزكاة والضريبة المقدرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بمبلغ ٦١,٠٥ مليون ريال سعودي على الأرباح المبقاة. وبما أنه لم يتم الإعلان عن أي توزيعات أرباح منذ ٢٠١٢ م، فإن المبلغ المتراكم وهو ٨١,١٩ مليون ريال سعودي والمتضمن في الذمم المدينة الأخرى تم تحميله على حساب الأرباح المبقاة. يتكون محمل السنة الحالية البالغ ٦١,٠٥ مليون ريال سعودي من زكاة المجموعة للسنة الحالية بمبلغ ١٩,٨٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ م: ٣١,٠٦ مليون ريال سعودي)، وضريبة الدخل للسنة الحالية البالغة ١٢,٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ م: ١٥,٣٩ مليون ريال سعودي)، ومحمل السنة السابقة بمبلغ ٢٨,٢٥ مليون ريال سعودي ذات العلاقة بواحدة من الشركات التابعة للمجموعة.

وضع الربوط:

قدم البنك الاقراارات الزكوية عن السنوات المالية حتى نهاية سنة ٢٠١٥ م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل («الهيئة») ودفع الزكاة والدخل للسنوات المالية بما في ذلك السنة ٢٠١٥ م. استلم البنك الربوط الزكوية للسنوات حتى سنة ٢٠١١ م مع مطالبات إضافية بإجمالي ٤٦٢,٢ مليون ريال سعودي للسنوات من ٢٠٠٦ م إلى ٢٠١١ م. تتضمن هذه المطالبات الإضافية مبلغ ٣٩٢,٩ مليون ريال سعودي إلى حساب «استبعاد استثمارات طويلة الاجل و اضافة تمويل طويل الاجل إلى الوعاء الزكوي بواسطة الهيئة. تم الاعتراض على الأساس الذي اعتمده الهيئة في احتساب طلب الزكاة الإضافي من قبل البنك لدى الهيئة الاستثنائية فيما يتعلق بالسنوات من ٢٠٠٦ م إلى ٢٠٠٩ م ولدى لجنة الاعتراض الابتدائية فيما يتعلق بالسنتين ٢٠١٠ م و ٢٠١١ م. وإن إدارة البنك على ثقة بان نتيجة الاعتراضات المذكورة آنفا ستكون لصالحها ولذلك لم يتم تكوين محخص لذلك.

لم تقم الهيئة بعد بإصدار الربوط الزكوية للسنوات من ٢٠١٢ م إلى ٢٠١٥ م ومع ذلك إذا لم يسمح بخصم الاستثمارات طويلة الاجل و اضافة التمويل طويل الاجل إلى الوعاء الزكوي إلى جانب الربوط النهائية التي أصدرتها الهيئة للسنوات المشار إليها أعلاه قسيودي ذلك إلى تعرض البنك إلى التزام زكوي إضافي جوهري والذي لا يزال يشكل قضية على صعيد الصناعة المصرفية والافصح عن ذلك قد يؤثر على المركز المالي للبنك.

٢٨- النقدية وشبه النقدية

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

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٩٧٨,١١١	٢,٤٥٩,٠٤٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ، فيما عدا الدويدة النظامية (الإيضاح ٣)
٣,٩٣٥,٧١٩	١,٣٣٧,٧٧٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء
٤,٩١٣,٨٣٠	٣,٧٩٦,٨٢١	المجموع

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.

تسجل التعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لمنهجية المجموعة في تسعير المعاملات. تقاس الإيرادات من الجهات الخارجية المصرح عنها الى صاحب القرار التشغيلي الرئيسي بطريقة تتوافق مع المستخدمة في قائمة الدخل الموحدة. تشمل موجودات ومطلوبات القطاعات بشكل رئيسي على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

مصرفية الأفراد	ودائع ومنتجات إئتمانية واستثمارية للأفراد.
مصرفية الشركات	قروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم.
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 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 تنقل إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني بقيمة يتم الاتفاق عليها وتاريخ يتم اعتماده حسب الأصول من مؤسسة النقد العربي السعودي .

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

فيما يلي تفصيلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة والدخل من العمليات وصافي الدخل للسنة حسب قطاعات الأعمال:

بالآف الريالات السعودية							
إجمالي	أخرى	التكافل التعاوني	الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	٢٠١٦
٦٦,٣١٩,٣٦٨	١٢٩,٩٧٧	٤,٥٤٤	٨١٤,٨٩٩	٢٢,٥٢١,١٧٧	٢٢,٦٨١,٩٩١	٢٠,١٦٦,٧٨٠	إجمالي الموجودات
٥٨,٢١٥,٨٤٢	-	٩٠,٦٧٢	٩٨,٧٣١	١٠,٥٦٩,٨١٦	١٩,٣٤٧,٩٧٦	٢٨,١٠٨,٦٤٧	إجمالي المطلوبات
-	-	-	٥,٦٠٩	٨٩,٥٣١	(٩٩,٣٢٨)	٤,١٨٨	(خسارة)/ دخل من قطاعات التشغيل
٢,٥١٨,٦٣٧	٩١,٣٩٤	٢٠,٢١١	١٩٣,٤٨٢	٧٦٣,٩٣٤	٤٨٤,٢٠٨	٩٦٥,٤٠٨	إجمالي دخل العمليات
١,٥٦٦,٤٨٢	(٢,٨٤٦)	٥٨٨	٩,٢٩٩	٦٤٦,١١٧	٣٢٢,٤٣٦	٥٩٠,٨٨٨	صافي دخل العمولات الخاصة
٦٣٢,٤٨١	(١,٢٧٥)	١٩,٧٨٩	١٧٨,٠٣٣	٨,١٦٩	١٤٧,٠٢٢	٢٨٠,٧٤٣	أرباح ودخل عمولات، صافي
٤,٨٣٢	(٥٦٣)	-	٥,٢٨٥	٣٦٦	١٥٠	(٤٠٦)	دخل/(خسارة) متاجرة، صافي
٨,٢٨٤	٨,٢٨٤	-	-	-	-	-	حصة في صافي الدخل من شركة زميلة
(١٢٥,٢١٤)	-	-	-	-	(١٢٣,٠٠٣)	(٢,٢١١)	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(٨١,١٠٨)	-	(٩٠٥)	(٧,٠٧٦)	(١٧,٦٩٨)	(١٢,٨١٥)	(٤٢,٦١٤)	استهلاكات
(١,٦٥٤,٩٧٩)	٤,٠٣٤	(٢٥,٤٠٤)	(١٤٩,٥٥٧)	(٢٦٥,٢٩٨)	(٣٩٥,٥٠٦)	(٨٢٣,٢٤٨)	إجمالي مصاريف العمليات
٨٧١,٩٤٢	١٠٣,٧١٣	(٥,١٩٣)	٤٣,٩٢٥	٤٩٨,٦٣٦	٨٨,٧٠٢	١٤٢,١٥٩	صافي الدخل/(الخسارة)

إيضاحات دول القوائم المالية المودعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

بالآف الريالات السعودية							
م ٢٠١٥	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الخزينة	الوساطة وإدارة الأصول	التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	١٩,٦٢٤,٢٣٣	٢٣,٠٢٧,٦٨٤	٢٠,٠٣١,٥٨٤	٤٤٠,٨٤٠	١١,٤٥٩	١٢٨,٣٣٤	٦٣,٢٦٤,١٣٤
إجمالي المطلوبات	٢٦,١١٥,٧٨٤	٢١,٠٩٧,٥٦٤	٨,٤٩٢,٩٥٣	٧٤,٥٠٦	٦٩,٨٥٨	-	٥٥,٨٥٠,٦٦٥
(خسارة)/ دخل من قطاعات التشغيل	(٤٧,٨٦١)	(٥٣,٨٣٢)	٩٦,٠٣٩	٥,٦٥٤	-	-	-
إجمالي دخل العمليات	٨٩٣,٩٣٧	٥٧٧,٦٧٤	٦٧٢,٣٢٤	٢٧٠,٧٢٧	٢١,٣٣٨	٤٨٥,٥٢١	٢,٩٢١,٥٢١
صافي دخل العمولات الخاصة	٦١٦,٥٠٠	٤٢٧,٣٠٦	٥٥٠,٠٨٠	٧,٠٤٤	٤٨٩	(٨٧٩)	١,٦٠٠,٥٤٠
أتعاب ودخل عمولات، صافي	١٩٦,٠٦٠	١٣٣,٥١٢	١٦,٣٠٦	٢٦٣,٣٢٣	٢٠,٨٤٧	(١٧٩)	٦٢٩,٨٦٩
دخل/(خسارة) متاجرة، صافي	١,٨٧٤	١,٩٠٤	٩,٩٦١	(٢,٦١٤)	-	٤٦	١١,١٧١
حصة في صافي الدخل من شركة زميلة	-	-	-	-	-	٣,١٠٣	٣,١٠٣
مخصص خسائر الائتمان، صافي	(٥٤,٢٩٦)	١,٢٣٣	-	-	-	-	(٥٣,٠٦٣)
استهلاكات	(٤١,٢٠٢)	(١٧,٧٦١)	(١٠,٩٨٢)	(٧,١٩٤)	(١,٨٧٦)	-	(٧٩,٠١٥)
إجمالي مصاريف العمليات	(٨٧٨,٤٠٦)	(٣٨٤,٤٢٧)	(١٨٢,٨٣٢)	(١٦١,٧٣٨)	(٣٤,٠٩١)	٣,٩٨٩	(١,٦٣٧,٥٠٥)
صافي الدخل/(الخسارة)	١٥,٥٣١	١٩٣,٢٤٧	٤٨٩,٤٩٢	١٠٨,٩٨٩	(١٢,٧٥٣)	٤٩٢,٦١٣	١,٢٨٧,١١٩

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

بالآف الريالات السعودية							
م ٢٠١٦	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
الموجودات	١٩,٣٥٧,٥٦٢	٢٢,٣٥٧,٥٦٢	-	١٧,٥١٩,١٣٤	-	-	٥٩,٦٢٤,٩٣٨
التعهدات والالتزامات	-	٣,٥٠١,١٠٩	-	-	-	-	٣,٥٠١,١٠٩
المشتقات	-	-	-	١٥٥,٨٢١	-	-	١٥٥,٨٢١

بالآف الريالات السعودية							
م ٢٠١٥	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
الموجودات	١٩,١٧٧,٩٤٢	٢٣,٠٩٠,٦٣٨	-	١٥,٥٠٩,٦٦١	-	-	٥٧,٧٧٨,٢٤١
التعهدات والالتزامات	-	٣,٤٥٦,٥٦٩	-	-	-	-	٣,٤٥٦,٥٦٩
المشتقات	-	-	-	١٥١,٤٠٦	-	-	١٥١,٤٠٦

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.

٣٠- مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في تأخر أو اخفاق طرف ما في الوفاء بالتزاماته المالية و/أو التعاقدية للمجموعة والتي يتم إدارتها وفق الإطار الشامل لإدارة السيطرة على المخاطر. تتم مراقبة مخاطر الائتمان من قبل ثلاث لجان وهي لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة، واللجنة التنفيذية، ولجنة إدارة الائتمان. ولهذه اللجان مهام صلاحيات محددة بوضوح تتم مراجعتها بشكل منتظم.

تقوم المجموعة بتقييم احتمال حدوث تعثر من جانب الأطراف المقابلة إما باستخدام نماذج تقييم داخلية أو تقييمات خارجية من وكالات تصنيف رئيسية.

تسعى المجموعة لمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رصد التعرض لمخاطر الائتمان والحد من التعاملات مع أطراف مقابلة معينة وتقييم الوضع الائتماني للأطراف المقابلة باستمرار.

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

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

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

تمثل معظم سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي مخاطر تتعلق بديون سيادية وشبه سيادية. يبين الإيضاح (٥ هـ) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف ذات العلاقة. لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، راجع الإيضاح ٦. تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان المتعلقة بالارتباطات والالتزامات في الإيضاح ١٨ والمعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاع العمل مبينة في الإيضاح ٢٩.

تقوم المجموعة ضمن دورة أعمالها العادية في أنشطة الإقراض بالاحتفاظ بضمانات كي توفر مصدراً آخرأً بديلاً للسداد في حالة تعثر العملاء أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم. تشمل الأصول التي يحتفظ بها كضمانات سندات لأمر، وودائع نقدية أخرى، وكفالات مالية، وأسهم محلية ودولية تخضع لها مشملات يعكس التذبذب السعري، وعقارات وأصول مادية أخرى. تحتفظ المجموعة بضمانات عقارية مقابل تحويل صكوك الملكية. لا يتم الاحتفاظ بضمانات عموماً على المبالغ المستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، إلا في حالة الاحتفاظ بالأوراق المالية كجزء من إعادة الشراء. ولا يتم عادة الاحتفاظ بالضمانات مقابل الأوراق المالية الاستثمارية ولا يوجد مثل هذه الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. تتضمن اتفاقيات العملاء عادةً متطلبات لتقديم محصص ضمانات إضافية حال انخفاض التقييم أو زيادة مخاطر الائتمان.

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

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

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

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

(أ) جودة الائتمان للموجودات المالية: يبين الجدول التالي جودة الائتمان لكل نوع من هذه الأصول المالية:

بالآف الريالات السعودية						
القروض والسلف						
٢٠١٦ م	أفراد	شركات	أخرى	المجموع	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	الإجمالي
القروض العاملة غير مستحقة وغير منخفضة (عاملة)						
جيدة - منخفضة المخاطر	-	٥,٢٢٢,٧٢٤	-	٥,٢٢٢,٧٢٤	١,٣٣٧,٧٧٨	٦,٥٦٠,٥٠٢
جيدة - متوسط المخاطر	-	١٠,٢٤٨,٢٦٨	-	١٠,٢٤٨,٢٦٨	-	١٠,٢٤٨,٢٦٨
جيدة - غير مصنفة	١٦,٤٦٠,٤٩٨	٣,٧٥٣,٨٧٤	٣٩٠,٥٥٥	٢٠,٦٠٤,٩٢٧	-	٢٠,٦٠٤,٩٢٧
مجموع - جيدة	١٦,٤٦٠,٤٩٨	١٩,٢٢٤,٨٦٦	٣٩٠,٥٥٥	٣٦,٠٧٥,٩١٩	١,٣٣٧,٧٧٨	٣٧,٤١٣,٦٩٧
بحاجة لعناية خاصة	-	٣,٦٤٧,٥٦٠	-	٣,٦٤٧,٥٦٠	-	٣,٦٤٧,٥٦٠
المجموع	١٦,٤٦٠,٤٩٨	٢٢,٨٧٢,٤٢٦	٣٩٠,٥٥٥	٣٩,٧٢٣,٤٧٩	١,٣٣٧,٧٧٨	٤١,٠٦١,٢٥٧
مستحقة وغير منخفضة القيمة						
أقل من ٣٠ يوماً	٧٩١,٩٢٢	١,٢٤٩,٨٩١	-	٢,٠٤١,٨١٣	-	٢,٠٤١,٨١٣
٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١٣٨,٤٥٤	١٩٦,٣٤٠	-	٣٣٤,٧٩٤	-	٣٣٤,٧٩٤
٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٠٤,١٢١	١٧٠	-	١٠٤,٢٩١	-	١٠٤,٢٩١
أكثر من ٩٠ يوماً	١٥٥,٩٦٥	١٠,٩٢٢	-	١٦٦,٨٨٧	-	١٦٦,٨٨٧
إجمالي العاملة	١٧,٦٥٠,٩٦٠	٢٤,٣٢٩,٧٤٩	٣٩٠,٥٥٥	٤٢,٣٧١,٢٦٤	١,٣٣٧,٧٧٨	٤٣,٧٠٩,٠٤٢
ناقص: مخصص المحفظة (الجماعي)	(٢٣٦,٧٦٩)	(٢٣٣,٥٣٠)	-	(٤٧٠,٢٩٩)	-	(٤٧٠,٢٩٩)
صافي القروض العاملة	١٧,٤١٤,١٩١	٢٤,٠٩٦,٢١٩	٣٩٠,٥٥٥	٤١,٩٠٠,٩٦٥	١,٣٣٧,٧٧٨	٤٣,٢٣٨,٧٤٣
القروض غير العاملة						
إجمالي القروض غير العاملة	٦١,٠٢١	٤٢٢,٩٧٨	-	٤٨٣,٩٩٩	-	٤٨٣,٩٩٩
ناقص: مخصص محدد	(٢٣,٩٨٧)	(٢٦٢,٢٨٢)	-	(٢٨٦,٢٦٩)	-	(٢٨٦,٢٦٩)
القروض غير العاملة	٣٧,٠٣٤	١٦٠,٦٩٦	-	١٩٧,٧٣٠	-	١٩٧,٧٣٠

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

بالآلاف الريالات السعودية						
القروض والسلف						
٢٠١٥ م	أفراد	شركات	أخرى	المجموع	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	الإجمالي
القروض العاملة						
غير مستحقة وغير منخفضة (عاملة)						
جيدة - منخفضة المخاطر	-	٦,٤٠٩,٤٠٣	-	٦,٤٠٩,٤٠٣	٤,٧٠٧,٤٦٩	١١,١١٦,٨٧٢
جيدة - متوسط المخاطر	-	١٢,٦٣٠,٨٠٦	-	١٢,٦٣٠,٨٠٦	-	١٢,٦٣٠,٨٠٦
جيدة - غير مصنفة	١٣,٦٦٥,٩١٧	٤,٦٠٩,٤٩٥	٣٥٠,٨٤٦	١٨,٦٢٦,٢٥٨	-	١٨,٦٢٦,٢٥٨
مجموع - جيدة	١٣,٦٦٥,٩١٧	٢٣,٦٤٩,٧٠٤	٣٥٠,٨٤٦	٣٧,٦٦٦,٤٦٧	٤,٧٠٧,٤٦٩	٤٢,٣٧٣,٩٣٦
بحاجة لعناية خاصة	-	١,٧٩١,٩٦٦	-	١,٧٩١,٩٦٦	-	١,٧٩١,٩٦٦
المجموع	١٣,٦٦٥,٩١٧	٢٥,٤٤١,٦٧٠	٣٥٠,٨٤٦	٣٩,٤٥٨,٤٣٣	٤,٧٠٧,٤٦٩	٤٤,١٦٥,٩٠٢
مستحقة وغير منخفضة القيمة						
أقل من ٣٠ يوماً	٢,٠٣٦,١٦٧	٤٢٩,٧٨٨	-	٢,٤٦٥,٩٥٥	-	٢,٤٦٥,٩٥٥
٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١٦١,٥٤٣	٢٨٢	-	١٦١,٨٢٥	-	١٦١,٨٢٥
٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١٣١,٥٠٦	٢,٧٥٠	-	١٣٤,٢٥٦	-	١٣٤,٢٥٦
أكثر من ٩٠ يوماً	١٥٦,٥١٢	٥٦,١٤٣	-	٢١٢,٦٥٥	-	٢١٢,٦٥٥
إجمالي العاملة	١٦,١٥١,٦٤٥	٢٥,٩٣٠,٦٣٣	٣٥٠,٨٤٦	٤٢,٤٣٣,١٢٤	٤,٧٠٧,٤٦٩	٤٧,١٤٠,٥٩٣
ناقص: مخصص المحفظة (الجماعي)	(٢٠٩,٨٩١)	(٢٤١,٠٨٢)	-	(٤٥٠,٩٧٣)	-	(٤٥٠,٩٧٣)
صافي القروض العاملة	١٥,٩٤١,٧٥٤	٢٥,٦٨٩,٥٥١	٣٥٠,٨٤٦	٤١,٩٨٢,١٥١	٤,٧٠٧,٤٦٩	٤٦,٦٨٩,٦٢٠
القروض غير العاملة						
إجمالي القروض غير العاملة	١٥٥,٩٩٣	١٩٩,٣٣٤	-	٣٥٥,٣٢٧	-	٣٥٥,٣٢٧
ناقص: مخصص محدد	(٩٧,٤٣٨)	(٦٦,١٩٣)	-	(١٦٣,٦٣١)	-	(١٦٣,٦٣١)
صافي القروض غير العاملة	٥٨,٥٥٥	١٣٣,١٤١	-	١٩١,٦٩٦	-	١٩١,٦٩٦

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

تتضمن القروض الأخرى بشكل رئيسي قروض الموظفين.

خلال السنة الحالية، طبق البنك نهجاً أكثر تحفظاً وقام بتغيير منهجية تحديد المبلغ الذي مضي موعد استحقاقه ولكن لم تنخفض قيمته للقروض بالتجزئة. يضع هذا النهج المتحفظ في اعتباره مجموع رصيد القروض القائمة للعميل بدلاً من المبلغ الذي مضي موعد استحقاقه فقط. وبالتالي، تم فحص افصاح السنة الماضية لغرض المقارنة فقط.

تتضمن القروض العاملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م قروضاً تم إعادة التفاوض بشأن إعادة هيكلتها بمبلغ ٣,٢٦ مليار ريال سعودي بسبب تدهور المركز المالي للمقترض (٢٠١٥ م: ١,٧٣ مليار ريال سعودي).

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

ب) جودة الائتمان للاستثمارات

تتم إدارة جودة الائتمان للاستثمارات التي تتضمن حصرياً أدوات دين بالتكلفة المطفأه (جميع أدوات الدين ضمن فئة الأدوات المقيمة بالتكلفة المطفأه) تدار أولاً استناداً الى تصنيفات ائتمان مستقلة للأطراف المقابلة . الجهات المصدرة لتصنيف أدوات الدين تم اعتبارها أدوات دين مصنفة . يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان حسب كل صنف من أصناف الموجودات:

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
		العامة
٩,٩٣٤,٨٤٠	١٥,٢٢٩,٢١٩	تصنيف عالي (BBB-AAA)
٩٦٥,٠٨٥	٩٥٩,٢٤٥	غير مصنف
١٠,٨٩٩,٩٢٥	١٦,١٨٨,٤٦٤	إجمالي العامة وجميع الاستثمارات

لا توجد حاجة لتكوين مخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

ج) تحليل قروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الإقتصادي

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

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

بالآف الريالات السعودية			٢٠١٦ م
المجموع	الالتزامات المحتملة والتعهدات ذات العلاقة بالائتمان بعد خصم مخصصات انخفاض القيمة	القروض والسلف بعد خصم مخصصات انخفاض القيمة	
١,٠٥٥,٢٥٠	-	١,٠٥٥,٢٥٠	حكومية وشبه حكومية
٢,٠٥٨,٠٧٦	١,١٦٩,٣٠٩	٨٨٨,٧٦٧	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٥٠,٨٧٠	١٢٦,١٠٥	٢٤,٧٦٥	زراعة وأسماك
٥,٥٨٦,٥٢٢	٢٨٩,٨٤٢	٥,٢٩٦,٦٨٠	صناعة
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	مناجم ومحاجر
٣,٥٧٠	٣,٥٧٠	-	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٣,٧٣٤,٥٦٩	٢,١٧٠,٧١١	١,٥٦٣,٨٥٨	بناء وانشاءات
١٠,٧١٩,٥٠٣	٩٦٤,٢٥١	٩,٧٥٥,٢٥٢	تجارة
٢١٨,٤٠٩	٤٨,٧٩٥	١٦٩,٦١٤	نقل واتصالات
١,٣٤١,٠٧٨	٢٢٣,٢٠١	١,١١٧,٨٧٧	خدمات
١٧,٤٥١,٢٢٤	-	١٧,٤٥١,٢٢٤	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
١,٢٠٧,٤٤٧	-	١,٢٠٧,٤٤٧	تداول اسهم
٤,٣٠١,٤٠٣	٧٣٣,٤٤٢	٣,٥٦٧,٩٦١	أخرى
٤٧,٩٧٧,٩٢١	٥,٨٧٩,٢٢٦	٤٢,٠٩٨,٦٩٥	الحد الأقصى للتعرض للمخاطر
(٢٠,١٥٨,٣٤٠)	(٢,٤٤٧,٢٥١)	(١٧,٧١١,٠٨٩)	ناقص: ضمانات القروض والسلف العاملة وغير العاملة
٢٧,٨١٩,٥٨١	٣,٤٣٢,٩٧٥	٢٤,٣٨٧,٦٠٦	صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

بالآلاف الريالات السعودية			٢٠١٥م
المجموع	الالتزامات المحتملة والتعهدات ذات العلاقة بالائتمان بعد خصم مخصصات انخفاض القيمة	القروض والسلف بعد خصم مخصصات انخفاض القيمة	
١,١٨٠,٦٤٤	٢,١٠١	١,١٧٨,٥٤٣	حكومية وشبه حكومية
٢,٣٩٦,١٦٦	١,٥٩٩,٠٦٧	٧٩٧,٠٩٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١,٣٢٩	١,٣٢٩	-	زراعة وأسماك
٦,٦٥٢,٥٦٦	٣٥٧,٨٧٦	٦,٢٩٤,٦٩٠	صناعة
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	مناجم ومحاجر
٣,١٥١	٣,١٥١	-	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٤,٠١٩,٨٣٠	٢,٥١٥,٥٤٣	١,٥٠٤,٢٨٧	بناء وانشاءات
٩,٩٦٤,٠٠٥	٦٧٥,٢١٧	٩,٢٨٨,٧٨٨	تجارة
١٩٨,٨١٧	٢٥,٩٤٨	١٧٢,٨٦٩	نقل واتصالات
١,٣٨٤,٠٤٩	٢٠٤,٠٠٣	١,١٨٠,٠٤٦	خدمات
١٦,٠٠٠,٣٠٩	-	١٦,٠٠٠,٣٠٩	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٢,٤٣٩,٨٢٥	-	٢,٤٣٩,٨٢٥	تداول اسهم
٣,٨٠٥,٩٢٢	٤٨٨,٥٣١	٣,٣١٧,٣٩١	أخرى
٤٨,١٩٦,٦١٣	٦,٠٢٢,٧٦٦	٤٢,١٧٣,٨٤٧	الحد الأقصى للتعرض للمخاطر
(١٩,٧٧٤,٠٣٨)	(٢,٤٧٥,٠٨٤)	(١٧,٢٩٨,٩٥٤)	ناقص: ضمانات القروض والسلف العاملة وغير العاملة
٢٨,٤٢٢,٥٧٥	٣,٥٤٧,٦٨٢	٢٤,٨٧٤,٨٩٣	صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

(د) الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

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

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
		الموجودات
٤,٧٠٤,٤٦٩	١,٣٣٧,٧٧٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (الإيضاح ٤)
١١,٢٧٢,٦٠١	١٦,٢٩٢,٧٤٤	استثمارات (الإيضاح ٥)
٤٢,١٧٣,٨٤٧	٤٢,٠٩٨,٦٩٥	قروض وسلف، صافي (الإيضاح ٦)
١٥٣,٣٥٦	١٥٨,٩٠٦	أصول أخرى - تأمينات نقدية مقابل مشتقات وعمولات خاصة مستحقة (الإيضاح ٩)
٥٨,٣٠٤,٢٧٣	٥٩,٨٨٨,١٢٣	إجمالي الموجودات
		التعهدات والالتزامات، صافي (الإيضاح ١٨ و ٣٠ ج)
٣,٥٤٧,٦٨٢	٣,٤٣١,٩٧٥	المشتقات - القيمة العادلة الإيجابية، صافي (الإيضاح ١٠)
١٩٧,٥١١	١٢٨,٧١٨	
٦٢,٠٤٩,٤٦٦	٦٣,٤٤٨,٨١٦	إجمالي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

٣١- التركيز الجغرافي

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

بالآلاف الريالات السعودية							٢٠١٦ م
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	امريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
							موجودات مالية نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد
٩٢٧,٠٤٣	-	-	-	-	-	٩٢٧,٠٤٣	نقد في الصندوق
٤,٢٦٩,٧٧٢	-	-	-	-	-	٤,٢٦٩,٧٧٢	ارصدة لدى مؤسسة النقد
							ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية اخرى
٢٢٤,٧٤٨	٤,٦٦٤	٧٢٥	٢٦,٢٨٤	١٣١,٥٨١	٥١,٩١٠	٩,٥٨٤	حساب جاري
١,١١٣,٠٣٠	-	-	-	-	٣٩٣,٣٦٨	٧١٩,٦٦٢	ودائع أسواق المال
							استثمارات
٩٢,٥٥٦	-	-	-	-	-	٩٢,٥٥٦	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٧٢٤	-	-	٨,٢٨٦	-	١٨٨	٣,٢٥٠	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٦,١٨٨,٤٦٤	-	-	-	-	-	١٦,١٨٨,٤٦٤	المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
							القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
١١٠,٧٣٣	-	-	-	-	-	١١٠,٧٣٣	المحتفظ بها للمتاجرة
١٧,٩٨٥	-	-	-	-	-	١٧,٩٨٥	المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية
							قروض وسلف بالصفائي
٤٢٦,١٠٨	-	-	-	-	-	٤٢٦,١٠٨	بطاقات ائتمان
١٧,٠٢٤,٧٤١	-	-	-	-	٣٧٦	١٧,٠٢٤,٧٤١	قروض استهلاكية
٢٤,٢٥٦,٩١٥	-	-	-	-	-	٢٤,٢٥٦,٩١٥	قروض تجارية
٣٩٠,٥٥٥	-	-	-	-	-	٣٩٠,٥٥٥	اخرى
١٢٩,٩٧٧	-	-	-	-	-	١٢٩,٩٧٧	استثمار في شركة زميلة
٣٧٠,٩٧٠	-	-	-	-	-	٣٧٠,٩٧٠	موجودات اخرى
٦٥,٥٥٥,٦٩٧	٤,٦٦٤	٧٢٥	٣٤,٥٧٠	١٣١,٥٨١	٤٤٥,٨٤٢	٦٤,٩٣٨,٣١٥	الإجمالي

إيضاحات دول القوائم المالية المودعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

بالآف الريالات السعودية							
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق اسيا	امريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	٢٠١٥ م
الأصول المالية							
ارصدة ونقد لدى مؤسسة النقد							
٩٦٣,١١١	-	-	-	-	-	٩٦٣,١١١	نقد في الصندوق
٢,٧٦٤,٩٣٣	-	-	-	-	-	٢,٧٦٤,٩٣٣	ارصدة لدى مؤسسة النقد
							أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٣٦,٥٣٨	٢٩,١٠٩	١,٥٦٩	١٣١,٥٦٨	٣٧٨,٩٣٤	٩٥,٦٦٦	٩٩,٦٩٢	حسابات تجارية
٣,٩٦٧,٩٣١	-	-	-	-	٨٤٥,١٣٧	٣,١٢٢,٧٩٤	ايداعات أسواق المال
استثمارات							
٣٦١,٠٥٦	-	-	-	-	-	٣٦١,٠٥٦	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٦٢٠	-	-	٨,١٨٣	-	١٨٨	٣,٢٤٩	محتفظ بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٠,٨٩٩,٩٢٥	-	-	-	-	-	١٠,٨٩٩,٩٢٥	محتفظ بها بالتكلفة المضافة
							القيمة العادلة الموجبة للمتقات
١٨٧,٤٧٤	-	-	-	-	-	١٨٧,٤٧٤	محتفظ بها للمتاجرة
١٠,٠٣٧	-	-	-	-	-	١٠,٠٣٧	محتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية
قروض وسلف بالصافي							
٣٤٨,٢٤٨	-	-	-	-	-	٣٤٨,٢٤٨	خطابات اعتماد
١٥,٦٥٢,٠٦١	-	-	-	-	-	١٥,٦٥٢,٠٦١	قروض استهلاكية
٢٥,٨٢٢,٦٩٢	١٢٩	-	-	-	٣,٧٩٧	٢٥,٨١٨,٧٦٦	قروض تجارية
٣٥٠,٨٤٦	-	-	-	-	-	٣٥٠,٨٤٦	أخرى
١٢٨,٣٣٤	-	-	-	-	-	١٢٨,٣٣٤	استثمار في شركة زميلة موجودات أخرى
٣٣٦,١١٤	-	-	-	-	-	٣٣٦,١١٤	أخرى
٦٢,٥٤٠,٩٢٠	٢٩,٢٣٨	١,٥٦٩	١٣٩,٧٥١	٣٧٨,٩٣٤	٩٤٤,٧٨٨	٦١,٠٤٦,٦٥٠	الإجمالي

بالآف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق اسيا	امريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	٢٠١٥ م
----------	----------	---------------	-----------------	--------	---	--------------------------	--------

المطلوبات المالية

ارصدة للبنوك ومؤسسات مالية اخرى

٣٥,٦٨٢	٧,٠٩٢	-	٩٩	٨,٢٩٠	٢٠,١٣٠	٧١	حسابات جارية
٣,٣٢١,٧٠٧	-	-	-	-	٣٤٦,٣٣٨	٢,٩٧٥,٣٦٩	إيداعات أسواق المال
٦٩٩,٩٢٢	-	-	-	-	-	٦٩٩,٩٢٢	قروض نقدية من مؤسسة النقد
							ودائع العملاء
٢٤,٩٤٥,٤٢٦	٣٩٢	٤	٣	٧٨٣	١٦,١٦٥	٢٤,٩٢٨,٠٧٩	تحت الطلب
٢٣,٥٨٧,١٨٧	-	-	-	-	-	٢٣,٥٨٧,١٨٧	لأجل
١,٢٣٢,٥٨٠	٦٠٠	-	-	-	١	١,٢٣١,٩٧٩	اخرى
							القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١٨٧,٤٧٤	-	-	-	-	-	١٨٧,٤٧٤	محتفظ بها للمتاجرة
١٨٧,٤٧٩	-	-	-	-	-	١٨٧,٤٧٤	محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية
١,٠٠٦,٩٣٦	-	-	-	-	-	١,٠٠٦,٩٣٦	صكوك تعزيز راس المال
٦٤٩,٢٧٢	-	-	-	-	-	٦٤٩,٢٧٢	مطلوبات أخرى
٥٥,٨٥٠,٦٦٥	٨,٠٨٤	٤	١٠٢	٩,٠٧٣	٣٨٢,٦٣٤	٥٥,٤٥٠,٧٦٨	الإجمالي

التعهدات والالتزامات

٧٤٠,٣٧٤	-	٤,٨٧١	-	١١٥	١,٣٦٨	٧٣٤,٠٢٠	خطابات اعتماد
٤,٦٨٤,٩٩٠	٦٠٠	٨,٣٧٧	١٣,٩٣٢	٥٨,٤٧٦	٢٣٨,٣٩٣	٤,٣٦٥,٢١٢	خطابات ضمان
٤٤٧,٤٠٢	-	٤,٢٨٥	-	-	١,٣٦٦	٤٤١,٧٥١	قبولات
١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠	ارتباطات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
٦,٠٢٢,٧٦٦	٦٠٠	١٧,٥٣٣	١٣,٩٣٢	٥٨,٥٩١	٢٤١,١٢٧	٥,٦٩٠,٩٨٣	

مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني)

التعهدات والالتزامات

٧٤٠,٣٧٤	-	٤,٨٧١	-	١١٥	١,٣٦٨	٧٣٤,٠٢٠	خطابات ائتمان
٢,٣٤٢,٤٩٥	٣٠٠	٤,١٨٩	٦,٩٦٦	٢٩,٢٣٨	١١٩,١٩٧	٢,١٨٢,٦٠٥	خطابات ضمان
٢٢٣,٧٠٠	-	٢,١٤٢	-	-	٦٨٣	٢٢٠,٨٧٥	قبولات
١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠	تعهدات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
							المشتقات
١١٩,٥٤٠	-	-	٢٣,٢٣٥	١١,١٢٤	٢,٠٠٠	٨٣,١٨١	محتفظ بها للمتاجرة
٣١,٨٦٦	-	-	١٩,٥٩٤	١١,٢٢٢	١,٠٥٠	-	محتفظ بها للتحوط
٣,٦٠٧,٩٧٥	٣٠٠	١١,٢٠٢	٤٩,٧٩٥	٥١,٦٩٩	١٢٤,٢٩٨	٣,٣٧٠,٦٨١	

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

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

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

بالآف الريالات السعودية

مخصص خسائر الائتمان		صافي القروض والسلف غير العاملة		
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
				المملكة العربية السعودية
٢٠,١٥٨	٦,٠٠٨	٢٣,٧٤٠	٢٨,٩٦٨	بطاقات الائتمان
٢٨٧,١٧٢	٢٥٤,٧٤٨	١٣٢,٢٥٣	٣١,٠٥٣	القروض الاستهلاكية
٣٠٧,٢٧٥	٤٩٥,٨١٢	١٩٩,٣٣٤	٤٢٢,٩٧٨	القروض التجارية
٦١٤,٦٠٤	٧٥٦,٥٦٨	٣٥٥,٣٢٧	٤٨٣,٩٩٩	

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 اسعار السوق من عمولات وفروق ائتمانية (ليس لها علاقة بالتغير في الوضع الائتماني للملتزم/ المصدر)، واسعار الأسهم واسعار صرف العملات الأجنبية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة التعرض لمخاطر السوق والتحكم بها ضمن حدود مقبولة مع تعظيم العوائد.

تقوم المجموعة بتصنيف تعرضها لمخاطر السوق إلى مخاطر تتعلق بعمليات المتاجرة ومخاطر تتعلق بعمليات غير المتاجرة. يتم التعامل مع عمليات المتاجرة من قبل إدارة الخزينة وتتضمن الاستثمار في الأسهم وصناديق الاستثمار على أساس القيمة العادلة.

يقوم مجلس الإدارة باعتماد حدود للمستويات المقبولة من المخاطر في عمليات المتاجرة ونشاطات غير المتاجرة. تعتبر لجنة سياسات مخاطر السوق هي المسؤولة عن هيكل مخاطر السوق. بموجب الصلاحيات المخولة لها من المجلس، تقوم اللجنة بوضع إطار يحدد مستوى معتمد لقبول المخاطر. يتم عمل تقرير يومي مفصل لمخاطر السوق يبين مخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة مقارنة بالمستويات المحددة. يتم مراجعة هذا التقرير اليومي من قبل رئيس إدارة الخزينة ورئيس إدارة المخاطر. يتم إدارة وتوجيه مخاطر السوق في عمليات المتاجرة وغير المتاجرة باستخدام تحليلات الحساسية.

أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة

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

١) مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في اسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض للتقلبات في اسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على قائمة المركز المالي والتدفقات النقدية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر 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 بعملات أجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٢٦,٣٥٠	٥,٥٥١	دولار أمريكي
١٨,٩٥١	٣٥٥	يورو
١٥,٢٦٩	-	جنيه استرليني
٤٦,٧٦٨	-	ين ياباني
٤,٧١٨	٥,٤٧٢	دولار هونج كونج

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:

٢٠١٥ م		٢٠١٦ م		العملة
التأثير على صافي الدخل (بالآف الريالات السعودية)	زيادة/نقص في سعر الصرف بالمائة %	التأثير على صافي الدخل (بالآف الريالات السعودية)	زيادة/نقص في سعر الصرف بالمائة %	
١٠٥ ±	٠,٤٠ ±	٢١ ±	٠,٣٧ ±	دولار أمريكي
٢,٣٢٣ ±	١٢,٢٦ ±	٢٩ ±	٨,٢٨ ±	يورو
١,٣٠٤ ±	٨,٥٤ ±	- ±	١٤,١١ ±	جنيه استرليني
٣,٨٣٥ ±	٨,٢ ±	- ±	١٢,٥٨ ±	ين ياباني
١٤ ±	٠,٣٠ ±	٣٩ ±	٠,٧٢ ±	دولار هونج كونج

٢) مخاطر اسعار الأسهم

مخاطر اسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لصناديق الاستثمار نتيجة تغيرات في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة انطلاقاً من صافي قيمة أصول الصناديق.

إن الأدوات المالية التي تتضمنها محفظة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي أسهم محتفظ بها من قبل صناديق استثمار مشتركة مملوكة للمجموعة. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر المتعلقة بالصناديق عن طريق مراقبة المتغيرات في صافي قيمة أصول الصناديق. يتم إدارة استثمارات الأسهم والصناديق من قبل المجموعة بالتعاون مع مستشاري استثمارات محترفين، ويتم إدارة مخاطر اسعار الأسهم من قبل المجموعة على أساس كل محفظة خاصة بكل صندوق. إن التأثير على قائمة الدخل الموحدة - كنتيجة للتغير في القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها لأغراض المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر و ٣١ ديسمبر والذي يعود إلى تغيرات معقولة محتملة في صافي قيمة موجودات الصندوق ذي العلاقة مع بقاء جميع العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة - هي كما يلي

٢٠١٥ م		٢٠١٦ م		المحفظة
التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائة %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائة %	
٢,٩٤٦ ±	٥,٩١ ± %	- ±	١,٩ ± %	صندوق الثريا
١,٧٨٤ ±	٥,٦٦ ± %	- ±	٩,٠١ ± %	صندوق الخير
٤,٠٨٦ ±	٩,٠٧ ± %	- ±	٠,٤٢ ± %	صندوق المشارق
١٧,٤٧٤ ±	١٧,٠٦ ± %	- ±	٤,٧٠ ± %	صندوق القوافل
١,٦١٩ ±	٥,٦٦ ± %	٢,٧٠٨ ±	٩,٠١ ± %	الأسواق الدولية الناشئة
١١,٠٠٨ ±	١٧,٠٦ ± %	٢,٩٠٨ ±	٤,٧٠ ± %	الصناديق الأخرى

التأثير على قائمة الدخل الموحدة كنتيجة للتغير في القيمة العادلة للأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م الناتجة عن تغييرات مقدرة معقولة في مؤشرات السوق التالية مع بقاء العوامل المتغيرة الأخرى ثابتة - على النحو التالي:

٢٠١٥م		٢٠١٦م		مؤشر السوق
التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة %	
٦,٦٦٦ ±	٪١٧,٠٦ ±	٢٩ ±	٪٤,٧٠ ±	تداول

(ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية

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

(١) مخاطر اسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر اسعار العملة الخاصة من احتمال أن يؤدي التغير في اسعار 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 اسعار 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 تغييرات مقدرة معقولة في اسعار العملات الخاصة، مع بقاء باقي العوامل المتغيرة الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المتوقعة في اسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لسنة واحدة، وذلك بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغرض المتاجرة والتي تحمل عمولات خاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. إن جميع أوجه التعرض غير التجارية تتم مراقبتها وتحليلها إلى مراكز عملة ويتم الإفصاح عن الحساسية المرتبطة بها بالعملة المحلية. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار الإجراءات التي من الممكن ان تقوم المجموعة باتخاذها للتخفيف من تأثير تلك المتغيرات.

(١) مخاطر اسعار العملات الخاصة

٢٠١٥م		٢٠١٦م		العملة
حساسية دخل العملات الخاصة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في نقاط الأساس	حساسية دخل العملات الخاصة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في نقاط الأساس	
١٠,٠٨٩ ±	٢٥ ±	١٣,١٧٣ ±	٢٥ ±	ريال سعودي
٣,٢٦٠ ±	٢٥ ±	١,٩٣٠ ±	٢٥ ±	دولار أمريكي
٢ ±	٢٥ ±	٢ ±	٢٥ ±	درهم اماراتي

حساسية اسعار العملات للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التأثيرات المختلفة المتعلقة بتذبذب اسعار العملات السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يلخص الجدول التالي مخاطر اسعار 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

إيضاحات دول القوائم المالية المودعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

بالآف الريالات السعودية							
عائد العمولة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهرًا	خلال ٣ أشهر	٢٠١٦ م
المطلوبات وحقوق المساهمين أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
-	٩٨,٢٦٧	٩٨,٢٦٧	-	-	-	-	حسابات جارية
١,٤١%	٣,٤٤٦,٨٤٥	٢,٨٤٥	-	-	٦٤٨,٠٠٠	٢,٧٩٦,٠٠٠	ايداعات في أسواق المال
-	-	-	-	-	-	-	قورص نقدية من مؤسسة النقد
ودائع للعملاء							
-	٢٥,٥٢٢,٢٥٦	٢٥,٥٢٢,٢٥٦	-	-	-	-	تحت الطلب
٢,٩٥%	٢٥,١٦٧,٠٢٧	١٥٩,٦٨٥	-	٩٨٤,٥٣٤	٦,٤٤٩,٠٢٦	١٧,٥٧٣,٧٨٢	لأجل
-	٩١٣,٠٧١	٩١٣,٠٧١	-	-	-	-	أخرى
القيمة العادلة السالبة للمشتقات							
-	١١٢,١٢٥	١١٢,١٢٥	-	-	-	-	محتفظ بها للمتاجرة
-	٢٢١,٥٩٣	٢٢١,٥٩٣	-	-	-	-	محتفظ بها كحجوات تدفقات نقدية
٤,٢٣%	٢,٠٠٦,٤٧١	٦,٤٧١	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	صكوك لتعزيز رأس المال
-	٧٢٨,١٨٧	٧٢٨,١٨٧	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	٨,١٠٣,٥٢٦	٨,١٠٣,٥٢٦	-	-	-	-	حقوق المساهمين
-	٦٦,٣١٩,٣٦٨	٣٥,٨٦٨,٠٢٦	-	٩٨٤,٥٣٤	٩,٠٩٧,٠٢٦	٢٠,٣٦٩,٧٨٢	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	-	(٢٩,٦٢٦,٩٦٠)	٦,٢٥٢,١٨٥	١١,٣٤٧,٣٩٧	٧,٤٩٤,٢٣٣	٤,٥٥٣,١٤٥	الفجوة داخل قائمة المركز المالي
-	-	-	٦٦٩,٣٧٥	(١,٣٥٠,٠٠٠)	(١,٣٨١,٨٧٥)	٢,٠٦٢,٥٠٠	حساسية اسعار العملات خارج قائمة المركز المالي
-	-	(٢٩,٦٢٦,٩٦٠)	٦,٩٢١,٥٦٠	٩,٩٩٧,٣٩٧	٦,١١٢,٣٥٨	٦,٥٩٥,٦٤٥	إجمالي فجوة الحساسية لاسعار العملات
-	-	-	٢٩,٦٢٦,٩٦٠	٢٢,٧٠٥,٤٠٠	١٢,٧٠٨,٠٠٣	٦,٥٩٥,٦٤٥	المركز التراكمي لفجوة الحساسية لاسعار العملات

إيضاحات دول القوائم المالية المودعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	خلال ٣ أشهر					
--------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------	-------------

المطلوبات وحقوق المساهين أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

حسابات جارية	-	-	-	-	-	-
ايداعات أسواق المال	٣,٣١٤,٢٥٠	-	-	-	-	-
قورص نقدية من مؤسسة النقد	٦٩٩,٨٨٣	-	-	-	-	-
ودائع للعملاء	-	-	-	-	-	-
تحت الطلب	-	-	-	-	-	-
لأجل	١٥,٢٧٠,٩١٣	٧,٢٣٧,٩٧٨	٩٨٦,٧٠٢	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-

القيمة السالبة للمشتقات

مخفف بها للمتاجرة	-	-	-	-	-	-
مخفف بها كتحوطات تدفقات نقدية	-	-	-	-	-	-
صكوك لتعزيز رأس المال	١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٣٦	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-
المطلوبات وحقوق المساهمين	-	-	-	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٠,٢٨٥,٠٤٦	٧,٢٣٧,٩٧٨	٩٨٦,٧٠٢	-	-	-
الفجوة داخل قائمة المركز المالي	(٣٩,٥٨٩)	١١,٥٩٢,٩٣٦	٩,٩٨٣,٧١٣	٦,٢٦٥,٠٦٧	(٢٧,٨٠٢,١٢٧)	-
حساسية اسعار العملات خارج قائمة المركز المالي	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٦٨٦,٥٦٣	(٣٠٤,٦٨٨)	(٢,٨٨١,٨٧٥)	-	-
إجمالي فجوة الحساسية لاسعار العملات	١,٤٦٠,٤١٢	١٣,٢٧٩,٤٩٩	٩,٦٧٩,٠٢٥	٣,٣٨٣,١٩٢	(٢٧,٨٠٢,١٢٧)	-
المركز التراكمي لفجوة الحساسية لاسعار العملات	١,٤٦٠,٤١٢	١٤,٧٣٩,٩١٠	٢٤,٤١٨,٩٣٥	٢٧,٨٠٢,١٢٧	-	-

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

٢) مخاطر العملات

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

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

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 بالعملة الأجنبية. يقوم البنك أيضاً بمراقبة نسبة القروض إلى الودائع.

كانت نسبة السيولة خلال السنة كما يلي:

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٪٢٠	٪٢٩	كما في ٣١ ديسمبر
٪٢٧	٪٢٥	المتوسط خلال الفترة
٪٣٥	٪٣١	الأعلى
٪٢٠	٪١٨	الأدنى

أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية غير المخصصة

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٢٠١٥ 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 قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مع عدم الأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة كما هو موضح في الإيضاح (ب) أدناه (تحليل الاستحقاقات المتوقعة للموجودات والمطلوبات). تم اعتبار 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.

بالآلاف الريالات السعودية						
المجموع	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	المطلوبات المالية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
٩٨,٢٦٧	٩٨,٢٦٧	-	-	-	-	حسابات جارية
٣,٤٥٥,١٧٥	-	-	-	٦٥٥,٣٤٥	٢,٧٩٩,٨٣٠	إيداعات أسواق المال
ودائع للعملاء						
٢٥,٥٢٢,٢٥٦	٢٥,٥٢٢,٢٥٦	-	-	-	-	تحت الطلب
٢٦,٧٥٢,١٢٠	-	-	٦٠,٧٦٠	٨,٦٢٨,٩٢٥	١٨,٠٦٢,٤٣٥	لأجل
٩١٣,٠٧١	-	-	-	-	٩١٣,٠٧١	أخرى
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
١١٢,١٢٥	-	١٠,٠١٨	٧٥,٣٨٤	٨,٥٢٩	١٨,١٩٤	محتفظ بها للمتاجرة
٢٢١,٥٩٣	-	١٨٧,٢٠٤	٦,٩٤٧	١١٠	٢٧,٣٣٢	محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية
٢,٧٩٥,٠٢٢	-	٢,٣٧٣,٢٤٤	٣٣٧,٤٢٢	٦٣,٥٥٦	٢٠,٨٠٠	صكوك لتعزيز رأس المال
٧٢٨,١٨٧	٧٢٨,١٨٧	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٦٠,٥٩٧,٨١٦	٢٦,٣٤٨,٧١٠	٢,٥٧٠,٤٦٦	٤٨٠,٥١٣	٩,٣٥٦,٤٦٥	٢١,٨٤١,٦٦٢	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة
١٢,٣٠٣,١٩٨	-	٥,١٥٨,٤٦١	٥,٦١٧,٣٣٧	٩٤٦,١٣٨	٥٨١,٢٦٢	المشتقات

إيضاحات دول القوائم المالية المودعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

(بالآف الريالات السعودية)								
٢٠١٦ م	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهرا	خلال سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات								
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد								
نقد في الصندوق	-	-	-	-	-	-	٩٢٧,٠٤٣	٩٢٧,٠٤٣
ارصدة لدى مؤسسة النقد	-	-	-	-	-	-	٤,٢٦٩,٧٧٢	٤,٢٦٩,٧٧٢
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	٢٢٤,٧٤٨	٢٢٤,٧٤٨
إيداعات أسواق المال	-	١,١١٣,٠٣٠	١,١١٣,٠٣٠	-	-	-	-	١,١١٣,٠٣٠
استثمارات								
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	٩٢,٥٥٦	٩٢,٥٥٦
محتفظ بها من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١١,٧٢٤	١١,٧٢٤
محتفظ به بالتكلفة المطفأة	-	١٤٧,٠٧٤	١٤٧,٠٧٤	٢,٩٧٨,٨١٢	١٣,٠٦٢,٥٧٨	١٦,٠٤١,٣٩٠	-	١٦,١٨٨,٤٦٤
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	-	-	-	-	-	-	-	-
محتفظ بها للمتاجرة	١٦,٨٠٢	٨,٥٢٩	٢٥,٣٣١	٧٥,٣٨٤	١٠,٠١٨	٨٥,٤٠٢	-	١١٠,٧٣٣
محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية	١٧,٩٨٥	-	١٧,٩٨٥	-	-	-	-	١٧,٩٨٥
قروض وسلف، صافي								
بطاقات ائتمان	١٤٦,٢٨٣	-	١٤٦,٢٨٣	-	-	-	٢٧٩,٨٢٥	٤٢٦,١٠٨
قروض استهلاكية	٩٥,٦٣٨	١١٨,٧٧٠	٢١٤,٤٠٨	٩,٠٠١,٠٧٩	٧,٨٠٩,٦٣٠	١٦,٨١٠,٧٠٩	-	١٧,٠٢٥,١١٧
قروض تجارية	١٠,٦٤٧,٨٧٨	٩,٦٩٥,١٢٣	٢٠,٣٤٣,٠٠١	٢,٢٣٠,٠٨٠	١,٦٨٣,٨٣٤	٣,٩١٣,٩١٤	-	٢٤,٢٥٦,٩١٥
أخرى	-	٣٨٩,٨٩٦	٣٨٩,٨٩٦	٦٥٩	-	٦٥٩	-	٣٩٠,٥٥٥
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	١٢٩,٩٧٧	١٢٩,٩٧٧
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	-	٦٢,٠١٢	٦٢,٠١٢
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	-	٧٠١,٦٥٩	٧٠١,٦٥٩
موجودات أخرى	٥٠,٥٧٦	٩٥,٢٢٤	١٤٥,٨٠٠	-	-	-	٢٢٥,١٧٠	٣٧٠,٩٧٠
إجمالي الموجودات	١٠,٩٧٥,١٦٢	١١,٥٦٧,٦٤٦	٢٢,٥٤٢,٨٠٨	١٤,٢٨٦,٠١٤	٢٢,٥٦٦,٠٦٠	٣٦,٨٥٢,٠٧٤	٦,٩٢٤,٤٨٦	٦٦,٣١٩,٣٦٨

(ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

(بالآلاف الريالات السعودية)								
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	خلال سنة	من ٣ إلى ١٢ شهرا	خلال ٣ أشهر	٢٠١٥ م
الموجودات								
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد								
٩٦٣,١١١	٩٦٣,١١١	-	-	-	-	-	-	نقد في الصندوق
٢,٧٦٤,٩٣٣	٢,٧٦٤,٩٣٣	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى مؤسسة النقد
								أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧٣٦,٥٣٨	٧٣٦,٥٣٨	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية
٣,٩٦٧,٩٣١	-	٧٦٨,٧٥٠	-	٧٦٨,٧٥٠	٣,١٩٩,١٨١	٣,١٩٩,١٨١	-	ايداعات في أسواق المال
								استثمارات
٣٦١,٠٥٦	٣٦١,٠٥٦	-	-	-	-	-	-	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	-	-	-	-	-	-	محتفظ بها من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٠,٨٩٩,٩٢٥	-	١٠,٧٨٨,٠٨٩	٧,٩٦١,٦٣٣	٢,٨٢٦,٤٥٦	١١١,٨٣٦	١١١,٨٣٦	-	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات								
١٨٧,٤٧٤	-	١٧٢,٩٥٥	٥٦,٤٤٢	١١٦,٥١٣	١٤,٥١٩	٣,٩٠٠	١٠,٦١٩	محتفظ بها للمتاجرة
١٠,٠٣٧	-	-	-	-	١٠,٠٣٧	-	١٠,٠٣٧	محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية
قروض وسلف، صافي								
٣٤٨,٢٤٨	٢٢٦,٣٦١	-	-	-	١٢١,٨٨٧	-	١٢١,٨٨٧	بطاقات ائتمان
١٥,٦٥٢,٠٦١	-	١٥,٤٣٠,٤٥٠	٦,٨١٣,٤٠٦	٨,٦١٧,٠٤٤	٢٢١,٦١١	١٩١,٢٣٩	٣٠,٣٧٢	قروض استهلاكية
٢٥,٨٢٢,٦٩٢	-	٤,٠٤١,٤٨٦	١,١٦٠,٤٩٥	٢,٨٨٠,٩٩١	٢١,٧٨١,٢٠٦	١٢,٣٥٦,٦٤١	٩,٤٢٤,٥٦٥	قروض تجارية
٣٥٠,٨٤٦	-	١,٢٥٢	-	١,٢٥٢	٣٤٩,٥٩٤	٣٤٩,٥٩٤	-	أخرى
١٢٨,٣٣٤	١٢٨,٣٣٤	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
٤٤,١٢٦	٤٤,١٢٦	-	-	-	-	-	-	عقارات أخرى، صافي
٦٧٩,٠٨٨	٦٧٩,٠٨٨	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٣٦,١١٤	٢٤٠,٣٢٣	-	-	-	٩٥,٧٩١	٧١,٨٤٣	٢٣,٩٤٨	موجودات أخرى
٦٣,٢٦٤,١٣٤	٦,١٥٥,٤٩٠	٣١,٢٠٢,٩٨٢	١٥,٩٩١,٩٧٦	١٥,٢١١,٠٠٦	٢٥,٩٠٥,٦٦٢	١٦,٢٨٤,٢٣٤	٩,٦٢١,٤٢٨	إجمالي الموجودات

يمثل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيم العادلة:

(بالآف الريالات السعودية)			
٢٠١٦م	المستوى الأول	المستوى الثاني	الإجمالي
موجودات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
صناديق استثمار	٩١,٩٣٣	-	٩١,٩٣٣
اسهم	٦٢٣	-	٦٢٣
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
اسهم	٨,٢٨٦	-	٨,٢٨٦
مشتقات	-	١٢٨,٧١٨	١٢٨,٧١٨
المجموع	١٠٠,٨٤٢	١٢٨,٧١٨	٢٢٩,٥٦٠
مطلوبات مالية			
مشتقات	-	٣٣٣,٧١٨	٣٣٣,٧١٨
المجموع	-	٣٣٣,٧١٨	٣٣٣,٧١٨

(بالآف الريالات السعودية)			
٢٠١٥م	المستوى الأول	المستوى الثاني	الإجمالي
موجودات مالية			
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
صناديق استثمار	٣٢١,٩٨١	-	٣٢١,٩٨١
اسهم	٣٩,٠٧٥	-	٣٩,٠٧٥
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
اسهم	٨,١٨٢	-	٨,١٨٢
مشتقات	-	١٩٧,٥١١	١٩٧,٥١١
المجموع	٣٦٩,٢٣٨	١٩٧,٥١١	٥٦٦,٧٤٩
مطلوبات مالية			
مشتقات	-	٣٧١,٩٥٣	٣٧١,٩٥٣
المجموع	-	٣٧١,٩٥٣	٣٧١,٩٥٣

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة على السعر المتداول في تاريخ اعداد القوائم المالية. تتكون المشتقات التجارية والمتحوط لها المصنفة في المستوى الثاني من الصرف الأجنبي، والخيارات، ومقايضات أسعار العمولة والودائع المهيكلة. يتم تقييم عقود الصرف الاجنبي بصورة عادلة باستخدام معدل صرف آجلة تم تداولها في سوق نشطة. يتم تقييم مقايضات اسعار العمولة والخيارات والودائع المهيكلة بصورة عادلة من خلال أسعار العمولة الآجلة المنبثقة 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 مناقلات ما بين المستويين الأول والثاني. يتم تصنيف الاستثمارات الجديدة التي يتم اقتناؤها خلال السنة ضمن المستويات الملائمة. لم تكون هناك موجودات أو مطلوبات مالية مصنفة ضمن المستوى الثالث. تم تنفيذ استثمارات تصل إلى ٣,٤٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ٣,٤٤ مليون ريال سعودي) بسعر التكلفة وبالتالي لا يتم التقييم بعدالة.

يمثل الجدول التالي القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
(بالآف الريالات السعودية)		(بالآف الريالات السعودية)		
القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	
الأصول المالية:				
٤,٧٠٤,٢٦٥	٤,٧٠٤,٤٦٩	١,٣٣٨,١٠٢	١,٣٣٧,٧٧٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٩٢٢,٣٧٠	١٠,٨٩٩,٩٢٥	١٦,٢٠٧,٠٧٩	١٦,١٨٨,٤٦٤	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٤٣,٩٩٥,٠٤٣	٤٢,١٧٣,٨٤٧	٤٣,٤٦٧,٧٦٣	٤٢,٠٩٨,٦٩٥	قروض وسلف، صافي
٥٩,٦٢١,٦٧٨	٥٧,٧٧٨,٢٤١	٦١,٠١٢,٩٤٤	٥٩,٦٢٤,٩٣٧	المجموع
المطلوبات المالية:				
٤,٠٥٨,٧٤٨	٤,٠٥٧,٣١١	٣,٥٤٥,٣٧٥	٣,٥٤٥,١١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٩,٧٦٠,٠٧٢	٤٩,٧٦٥,١٩٣	٥١,٦١٥,٤٥٧	٥١,٦٠٢,٣٥٤	ودائع للعملاء
٥٣,٨١٨,٨٢٠	٥٣,٨٢٢,٥٠٤	٥١,١٦٠,٨٣٢	٥٥,١٤٧,٤٦٦	المجموع

القيم العادلة للنقد والارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والموجودات والمطلوبات الأخرى وصكوك تعزيز راس المال تقارب قيمها الدفترية.

٣٥- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
		بنك باكستان الوطني (مساهم)
٦٢٥	٧٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٤٠	١٩٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٠٠	-	التزامات وتعهدات
		جهات زميلة ومنتسبة ذات تأثير جوهري
١٢٨,٣٣٤	١٢٩,٩٧٧	استثمارات
٣٥٨,٣٦١	٣٨٤,٣٥٣	ودائع عميل
		أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين والجهات المنتسبة لهم
٥٩,٥٥٣	٤٨,٥٢٤	قروض وسلف
٨٩,٨٥٩	٣٩٠,٩٩٢	ودائع للعملاء
-	-	ذمم مدينة أخرى
٤,٢٠٢	-	التزامات وتعهدات

مثل كبار المساهمين حصة ملكية تتجاوز ٥٪ من رأسمال البنك.

إيضاحات دول القوائم المالية الموددة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
		التمويل المشترك للبنك وبرنامج منافع الموظفين ما بعد التوظيف
٣٢١,٩٨١	٩١,٤٢٩	استثمارات
٣٤٣,٣٥٦	٣٩٢,٠٧٦	قروض وسلف، صافي
٥٩	٢,٩٨٩	ودائع عميل

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

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٢١,٩٧٩	٢٠,١٢٢	دخل عمولات خاصة
٥٨,٠٠٨	١٠٧,٩٣٧	مصاريف عمولات خاصة
٣٢	١٦٦	دخل اتعاب وعمولات
١٢,٥٠٢	٩,٧٣٢	صافي مدفوعات لحصة مصروفات بشركة زميلة
٣٣,١٨٧	٣٥,٤٦٢	أقساط تأمين مدفوعة
٥,٢٦٧	٧,٤٠٩	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

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

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٨٤,٨٠٣	٨٧,٩٤٤	مزايا قصيرة الأجل للموظفين
٢١,٦٦٩	٢٢,٨٦٩	مزايا نهاية الخدمة

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

٣٦- التعويضات

بالآف الريالات السعودية				٢٠١٦م
المجموع	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع النقدي)	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	عدد الموظفين	فئات الموظفين
٥٩,٠٠٦	٢١,٢٤٨	٣٧,٧٥٨	١٦	كبار التنفيذيين الموافق عليهم من قبل مؤسسة النقد
٧٤,٧١٤	٥,٣٩٧	٦٩,٣١٧	١٧٥	الموظفون المشمولون في وظائف رقابية
٨٣,١٢٢	١١,٤٨٣	٧١,٦٣٩	٢٠٨	الموظفون المشمولون في أنشطة المخاطر
٥٠٩,٥٤٩	٤٦,٥٧٣	٤٦٢,٩٧٦	٢,٠٣٨	موظفون آخرون
٩٩,٠٤١	٢,٩٥٧	٩٦,٠٨٤	٦٠٩	موظفون تعاقد خارجي
٨٢٥,٤٣٢	٨٧,٦٥٨	٧٣٧,٧٧٤	٣,٠٤٦	المجموع
		٩٧,٨٧٠		تعويضات متغيرة (على أساس الاستحقاق) ومنافع موظفين أخرى
		٥٨,٦٦٩		منافع موظفين أخرى
		٨٩٤,٣١٣		إجمالي الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

بالآف الريالات السعودية				٢٠١٥م
المجموع	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع النقدي)	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	عدد الموظفين	فئات الموظفين
٥٦,٦١٠	١٤,٣٧٥	٤٢,٢٣٥	١٧	كبار التنفيذيين الموافق عليهم من قبل مؤسسة النقد
٧٦,١٠٠	٦,٠٠١	٧٠,٠٩٩	١٦٩	الموظفون المشمولون في وظائف رقابية
٨٤,١٣٧	١١,٥١٩	٧٢,٦١٨	٢١١	الموظفون المشمولون في أنشطة المخاطر
٥١١,٥٤٦	٥٣,٢٥٦	٤٥٨,٢٩٠	٢,٠٣٨	موظفون آخرون
٨٩,٦٩٨	٢,٠٨٥	٨٧,٦١٣	٥١٨	موظفون من الباطن
٨١٨,٠٩١	٨٧,٢٣٦	٧٣٠,٨٥٥	٢,٩٥٣	المجموع
		١١٦,١٧٤		تعويضات متغيرة (على أساس الاستحقاق) ومنافع موظفين أخرى
		٦١,٨٧٢		منافع موظفين أخرى
		٩٠٨,٩٠١		إجمالي الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

فلسفة برنامج الأجور والمزايا

يتم إقرار مستويات الرواتب والمزايا وما يرتبط بها من مبالغ من خلال استطلاع دوري للسوق وما يتخلله من أجور وذلك من أجل تمكين المجموعة من البقاء على اطلاع بظروف السوق المحلي والاقليمي فيما يتعلق بموظفي المجموعة العاملين في المملكة العربية السعودية والتي تتغير مع مستويات الأداء الدورية وأي مخاطر مرتبطة بها.

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

طبقاً لنظام العمل السعودي والسياسات الداخلية للبنك فإن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع في نهاية مدة خدمة الموظف. بلغت مكافأة نهاية الخدمة القائمة في نهاية ديسمبر ٢٠١٦م مبلغ ٢١٧,٧٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ١٩٥,٦ مليون ريال سعودي).

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

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

تعويضات متغيرة: وتشمل مكافآت الأداء والحوافز وغيرها من البدلات المتعلقة بالأداء وهي ليست ثابتة في عقود الموظفين وتختلف من سنة إلى أخرى وذات علاقة مباشرة بالأداء الناجح على مستوى الفرد والمجموعة والمؤسسة.

٣٧- كفاية رأس المال

إن أهداف المجموعة من إدارة رأس المال هي الالتزام بمتطلبات رأس المال المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي 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 العربي السعودي 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 والمرجحات المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي . تقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس مال المجموعة المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزها المالي والالتزامات والقيمة الإسمية للمشتقات باستخدام مبلغ مرجح لظواهر مخاطرها النسبية.

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

٢٠١٥ م		٢٠١٦ م		
نسبة كفاية رأس المال	رأس المال المؤهل (بالآلاف الريالات السعودية)	نسبة كفاية رأس المال	رأس المال المؤهل (بالآلاف الريالات السعودية)	
٪١٣,٧٩	٧,٥٧٨,٧٠٧	٪١٥,٣١	٨,٣٠٤,٢٨٣	رأس المال الأساسي (المستوى ١)
-	١,١٢١,٢٢٧	-	٢,٤٧٠,٢٩٩	رأس المال المساند (المستوى ٢)
٪١٥,٨٣	٨,٦٩٩,٩٣٤	٪١٩,٨٦	١٠,٧٧٤,٥٨٢	رأس المال الأساسي ورأس المال المساند (٢+١)

يتكون رأس المال الأساسي - المستوى الأول - 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 العربي السعودي للتمشي مع إطار عمل بازل ٣. والعنصر المكون الآخر لرأس المال النظامي هو المستوى الثاني والذي يتكون من صكوك مصدرة من المجموعة ومخصصات المحفظة المقبولة.

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

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٤٩,٨٠٧,٢١٢	٤٨,٣٧٢,١٨٠	مخاطر الائتمان
٣,٩٥٢,٠٨٨	٤,٧٥٠,١١٣	مخاطر العمليات
١,٢١٥,٥٢١	١,١٢٩,٢٨٨	مخاطر السوق
٥٤,٩٧٤,٥٥١	٥٤,٢٥١,٥٨١	إجمالي الركن ١ - موجودات مرجحة المخاطر

٣٨ - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

تقدم إحدى الشركات التابعة للبنك (شركة الجزيرة للأسواق المالية «الجزيرة كابيتال») خدمات إدارة استثمار وخدمات استشارية لعملائها متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة). تشتمل هذه الخدمات على إدارة محافظ على أساس اختياري وغير اختياري وإدارة صناديق استثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار محترفين. إن الصناديق الاثنى عشر التي تقوم شركة الجزيرة كابيتال بإدارتها هي صندوق الخير للأسهم العالمية، وصندوق الثريا للأسهم الأوروبية، وصندوق المشارق للأسهم اليابانية، وصندوق الطيبات للأسهم السعودية، وصندوق القوافل للسلع، وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية، وصندوق الجزيرة المتنوع المتوازن، وصندوق الجزيرة المتنوع المتحفظ، وصندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة. وجميعها صناديق استثمارية متاحة للمستثمرين السعوديين والأجانب باستثناء صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية وصندوق الجزيرة المتنوع المتوازن، وهما صندوقان مقفلان. تقوم صناديق الخير للأسهم العالمية والثريا للأسهم الأوروبية والمشارق للأسهم اليابانية بالاستثمار في الأسهم الأجنبية أما صندوق الطيبات للأسهم السعودية فيستثمر في الأسهم المحلية. ويقوم صندوق القوافل للسلع بالاتجار في السلع على أساس المربحة.

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

توفر المجموعة خدماتها أيضاً في مجال إدارة الاستثمار وغيرها من الخدمات لحملة بوالص التكافل التعاوني. بلغ إجمالي الأصول التي تحتفظ بها المجموعة تحت بند خدمات الوساطة المالية مبلغ ٣٤,٧ مليار ريال سعودي (٢٠١٥ م: ٣٧,٤ مليار ريال سعودي). وبلغت الأصول التي تحتفظ بها المجموعة في إطار خدماتها لإدارة الأصول مبلغ ٣,٧ مليار ريال سعودي (٢٠١٥ م: ٢,٦ مليار ريال سعودي).

٣٩ - المنشآت غير الموحدة

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

نوع المنشأة المهيكلة	طبيعة المنشأة والغرض منها	الحصة التي تملكها المجموعة	إجمالي الأصول بالآف الريالات السعودية
صناديق استثمار	شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) وهي شركة تابعة لبنك الجزيرة تتولى إدارة الصناديق التالية:	نسبة الملكية (%)	
	صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة	٧٠,٤٩٪	٤٤,٥٤٤
	صندوق الجزيرة الخليجي للدخل	٤٥,٥١٪	٥٠,٤٠٠
	صندوق الجزيرة المتنوع المتحفظ	٧٨,٥٣٪	١٢,٩٩٦
	صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية	٤٣,٣٤٪	٣٠,٩٨٠
	صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية-٢	١٣,٠٥٪	١٢٠,٧٨٢
	صندوق الجزيرة المتنوع الجسور	٠,١٩٪	٥٦,٧٥٠
	صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن	٠,٦٨٪	١٥,٧٨٨

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

بالآلاف الريالات السعودية	صناديق استثمار - القيمة الدفترية
٣٠,٠٥٢	صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة
٢٢,٨٠٧	صندوق الجزيرة الخليجي للدخل
١٠,١٦٥	صندوق الجزيرة المتنوع المتحفظ
١٣,٢٠٨	صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية
١٥,٤٨٦	صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية-٢
١٠٨	صندوق الجزيرة المتنوع الجسور
١٠٧	صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن

٤٠ - التكافل التعاوني

يوفر التكافل التعاوني خدمات الحماية والإدخار المتوافقة مع أحكام الشريعة. وبموجب متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قررت المجموعة فصل أعمال التأمين كشركة مستقلة 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 العربي السعودي في ديسمبر ٢٠١٣ م وبانشرت أنشطة الاكتتاب بالتكافل اعتباراً من يناير ٢٠١٥ م. تملك المجموعة حصة إجمالية في شركة الجزيرة تكافل تعاوني مقدارها ٣٥٪. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م. وتمثل إدارة التكافل الحالية محافظة التأمين التي سوف تنتقل إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني حسب قيمة يتفق عليها وتاريخ تفرره مؤسسة النقد العربي السعودي حسب الأصول.

٤١ - التغييرات المستقبلية للسياسات المحاسبية

فيما يلي المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق حتى تاريخ إصدار المجموعة للقوائم المالية الموحدة. تمثل القائمة التالية المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع المجموعة تطبيقها في المستقبل. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير عندما يحين موعد تطبيقها الفعلي. تقيم المجموعة في الوقت الراهن أثر تطبيق المعايير والتعديلات أدناه على القوائم المالية الموحدة للمجموعة وتواريخ تطبيقها. فيما يلي ملخصاً للمعايير الدولية الجديدة والتعديلات التي ستصبح نافذة التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ م:

اعتباراً من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد هذا التاريخ		
١ يناير ٢٠١٨ م	الأدوات المالية	معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩
١ يناير ٢٠١٧ م	الإيرادات من العقود مع العملاء	معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٥
١ يناير ٢٠١٧ م	مبادرة الإفصاح	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧
١ يناير ٢٠١٧ م	الاعتراف بوجودات الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
١ يناير ٢٠١٨ م	تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم	تعديلات معيار التقارير المالية الدولية رقم ٢
١ يناير ٢٠١٩ م	عقود الإيجار	معايير التقارير المالية الدولية رقم ١٦

٤٢ - أرقام المقارنة

خلال السنة الحالية تم إعادة تصنيف دخل العمولة الخاصة المستحقة ومصاريف العمولة الخاصة المستحقة المتعلقة بالسنة السابقة ليتم تضمينهم مع القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المشار إليها في قائمة المركز المالي الموحدة لتتوافق مع عرض السنة الحالية. تم الإفصاح عن مشتقات الأدوات المالية التي صُنفت في السابق ضمن موجودات ومطلوبات أخرى بصورة مستقلة في قائمة المركز المالي الموحدة. لا يوجد تأثير لاعادة التصنيف على قائمة الدخل الموحدة للسنة الحالية أو السنة السابقة.

فيما يلي تأثير إعادة التصنيفات على قائمة المركز المالي الموحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	كما تم التصريح عنها في الأصل	إعادة تصنيف	مبالغ تم التصريح عنها بعد التصنيف
الموجودات			
استثمارات	١١,٢٠١,٨٢١	٧٠,٧٨٠	١١,٢٧٢,٦٠١
قروض وسلف، صافي	٤١,٨٦٣,٤٧٣	٣١٠,٣٧٤	٤٢,١٧٣,٨٤٧
ارصد لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤,٦٩١,٥٣٨	١٢,٩٣١	٤,٧٠٤,٤٦٩
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	١٩٧,٥١١	١٩٧,٥١١
موجودات أخرى	٩٢٧,٧١٠	(٥٩١,٥٩٦)	٣٣٦,١١٤
	٥٨,٦٨٤,٥٤٢		٥٨,٦٨٤,٥٤٢
المطلوبات			
ارصد لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤,٠٥٤,٥١١	٢,٨٠٠	٤,٠٥٧,٣١١
ودائع للعملاء	٤٩,٦٧٣,٥٩٩	٩١,٥٩٤	٤٩,٧٦٥,١٩٣
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	٣٧١,٩٥٣	٣٧١,٩٥٣
صكوك تعزير راس المال	١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٣٦	١,٠٠٦,٩٣٦
مطلوبات أخرى	١,١٢٢,٥٥٥	(٤٧٣,٢٨٣)	٦٤٩,٢٧٢
	٥٥,٨٥٠,٦٦٥	-	٥٥,٨٥٠,٦٦٥

٤٣ - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة للنشر من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٦ فبراير ٢٠١٧ م).

الإفصاح بموجب بازل الركن الثالث - للعام 2016م

(١) لمحة عامة

يتوافق الإفصاح بموجب الركن الثالث للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ 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 %

(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 وأيضاً كتقرير منفصل في التقارير المالية السنوية بعد قسم إيضاحات للقوائم 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 ٢٠١٦ م ويتم تقديم متطلبات الإفصاح النوعي على أساس سنوي.

(٥) هيكل رأس المال

يبلغ رأس المال النظامي للبنك ٤ مليار ريال سعودي. وقد بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، ٨,١٠٣ مليار ريال سعودي. ويبلغ إجمالي رأسمال الفئة ١ والفئة ٢ للبنك ١٠,٧٧٥ مليار ريال سعودي شاملاً إصدار صكوك بمبلغ ٢,٠ مليار ريال سعودي وذلك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

١- 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.

إدارة رأس المال

يعتبر المركز الرأسمالي القوي أمراً ضرورياً لاستراتيجية عمل البنك ومركزه التنافسي. وتركز 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 سنويا خططاً استراتيجية وعملية أيضاً برنامجاً لكفاية رأس المال الداخلي تغطي أفقاً يمتد لفترة 3 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 الخطط 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 والحزينة 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 3 المتعلقة بإدارة السيولة.
- الحفاظ على متطلبات رأس المال النظامي ونسب كفاية رأس المال.

٧ إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي

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، ورأس المال المطلوب لتغطية كافة المخاطر الرئيسية الحاصلة كنتيجة لبيانات الأعمال الحالية وايضا 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 كافٍ من الحماية الرأسمالية. ونتيجة لذلك فقد حدد البنك المخاطر الرئيسية وقام بتقييم مستويات رأس المال المتوافقة مع المخاطر المحددة.

ويعمل إطار وسياسة تقبل المخاطر بالبنك، كونه جزءاً لا يتجزأ من إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي، كأداة لتقديم المرئيات للبنك من أجل تعديل فرضياته التي يتم استخدامها في صياغة إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي.

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. هذا ويتم إصدار تقرير إجراءات كفاية رأس المال الداخلي على أساس سنوي ويعتمد من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ومن قبل مجلس الإدارة أيضاً.

أ – التقييم الشامل للمخاطر بموجب إطار إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي:

طبقاً لطريقة إطار إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي، يتم تحديد وقياس الأنواع التالية من المخاطر:

- المخاطر المندرجة تحت الركن 1 من بازل 3 (المخاطر الائتمانية، مخاطر السوق ومخاطر العمليات)

- المخاطر غير المدرجة بالكامل بموجب الركن ١ من بازل ٣ (كالمخاطر المتبقية)
- المخاطر التي لا يتم الأخذ بها تحت الركن ١ من 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 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 نظرا لعدم وجود أساليب قياس مقبولة للمخاطر فيتم استخدام تقديرات الخبراء في تحديد حجم وأهمية تلك المخاطر. بعد ذلك، تركز عملية تقييم الكفاية الرأسمالية الداخلية على الضوابط النوعية في إدارة تلك المخاطر الهامة وغير القابلة للقياس ضمن إطار الحوكمة المعتمد بالبنك. 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 أثارها السلبية
- مراقبة وتقارير منتظمة من خلال مختلف لجان وهيئات الإدارة.

ج - اختبارات الضغط / الجهد:

إن برنامج اختبارات الضغط / الجهد متوافق مع تعليمات اختبارات الضغط / الجهد النافذة الصادرة عن مؤسسة النقد والمضمنة في إطار سياسة اختبارات الضغط / الجهد المعتمد من قبل مجلس الإدارة. كما أن برنامج اختبارات الضغط / الجهد 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.

وتخضع طريقة اختبارات الضغط / الجهد والتأكدات في بنك الجزيرة لعملية مراجعة ومناقشة دائمة من أجل ضمان التوافق مع أفضل الممارسات النظامية والعالمية السائدة. وتعتبر عملية اختبارات الضغط / الجهد بمثابة وسيلة لمراجعة استراتيجية توزيع راس مال البنك وهي مبنية على أساس سيناريوهات ضغط شديد يقوم بموجبها البنك بإجراء التعديلات اللازمة على استراتيجيته حيثما لزم الأمر وذلك بناء على نتائج اختبار الضغط المنفذ. وبموجب إطار وسياسة اختبارات الضغط / الجهد في بنك الجزيرة تتم محاكاة الآثار غير الإيجابية المحتملة لسيناريوهات الضغط على ربحية البنك ونوعية الأصول والأصول المرجحة بالمخاطر والكفاية الرأسمالية

لقد صمم برنامج اختبارات الضغط / الجهد تحديدا بهدف تقييم المرونة والملاءة والسيولة والربحية لدى بنك الجزيرة تحت مختلف ظروف الضغط. وبالاعتماد على طبيعة عامل المخاطر فإن آثار عملية اختبار الضغط / الجهد 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
- الكفاية الرأسمالية وتقاس حسب نسبة التغير في إجمالي مبلغ رأس المال ونسبة الكفاية الرأسمالية
- مركز السيولة ويقاس طبقا للتغير في مؤشرات السيولة الأساسية. وتقوم مجموعة عمل اختبارات الضغط / الجهد والتي تضم مختلف الفرق الإدارية برفع تقارير اختبارات الضغط / الجهد إلى الرئيس التنفيذي العام ولجنة إدارة المخاطر قبل الحصول على موافقة مجلس الإدارة عليها وتناقش النتائج مع الجهات الاشرافية خلال الاجتماعات السنوية المشتركة.

٨ إدارة المخاطر

تخضع البيئة التي يعمل فيها البنك للتغير المستمر بسبب العديد من العوامل بدءاً من مستوى المعاملات إلى الأحداث الاقتصادية العامة. ولذلك فإن بيئة المخاطر تتطلب مراقبة وتقييماً مستمرين. وقد كانت المبادرات، بموجب برنامج إدارة مخاطر المؤسسة (بنك الجزيرة)، بمثابة حافز ومساهم رئيسي في تعزيز ممارسات إدارة المخاطر ضمن البنك.

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. وتكمل 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 مدراء مخاطر الائتمان والرئيس التنفيذي للمخاطر 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 مسؤولة عن تطوير و تنفيذ مختلف سياسات المخاطر وقرارات العمل ذات العلاقة والمعززة 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 المخاطر 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 بناء على التوجهات المؤسسية والنظامية، وقوة أرباحه الرئيسية وسمعته وعلامته التجارية. وتحدد فعالية تقبل المخاطر مقياس المخاطر الرئيسية للبنك وترفع تقاريرها بشكل دوري إلى لجنة المخاطر واللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة من خلال تقارير محددة.

(أ) إدارة المخاطر الائتمانية:

تعكس عبارة تقبل المخاطر كمية المخاطر التي يكون البنك على استعداد لتحملها في سبيل تحقيق أهدافه الاستراتيجية. وتنشأ المخاطر الائتمانية عندما يتعامل البنك مع مدين أو طرف مقابل وإخفاق ذلك المدين أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها. ومن أجل التخفيف من حدة آثار المخاطر الائتمانية يقوم البنك بتنفيذ إجراءات مكثفة للقيام بالعاية الواجبة بالعمل

يهدف 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.

(أ) 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 الخزينة.

(ب) مخصصات القروض والتمويل

يقوم البنك بوضع المخصصات طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. ولذلك فإنه يقوم بإنشاء مخصصات محددة للحسابات المتعثرة بناء على تقديرات احتمالية إخفاق المدين المعني في الوفاء بالتزاماته. كما يضع البنك مخصصات جماعية على الأصول المتبقية للمحفظة بناء على تقدير احتمالية التعثر والخسارة في حالة التعثر. هذا وتتم مراجعة إستراتيجيات المخصصات الدورية المحددة والجماعية واعتمادها من قبل الرئيس التنفيذي للائتمان والرئيس التنفيذي للمخاطر ورؤساء وحدات وأقسام العمل ورئيس الرقابة المالية والرئيس التنفيذي العام.

من الجدير بالذكر أن البنك يسير قدماً بالنسبة لتطبيق المعيار المحاسبي الدولي ٩ - القوائم المالية - وذلك طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد. وقد وضع البنك في هذا الإطار خطة مفصلة تضمن التطبيق السلس للمعيار المحاسبي العالمي ٩ مع العمل على تطوير الأنماط ذات العلاقة التي ستمكن من تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة بناء على فترة حياة التسهيلات الائتمانية واحتمالية التعثر.

(II) مخاطر السوق

(أ) مقدمة

تتمثل مخاطر السوق في تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأية أداة 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 صلاحيات 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 بعملات أجنبية لقيمتها، أو تحقيق أية مطلوبات صادرة بعملات أجنبية ربحاً في القيمة. وقد وضعت سياسة مخاطر الخزينة حدود صلاحيات بالنسبة لأصافي المراكز المفتوحة حسب مجموعات العملات، حيث تم وضع حدود صلاحيات للدولار الأمريكي وعملات الدول العشر الكبرى والعملات الخليجية وكافة العملات الأخرى. وجدري 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 ومراقبة محفظة البنك من الأوراق المالية المدرجة في السوق بشكل منتظم طبقاً لاسعار السوق. تتعلق محفظة المتاجرة هذه بمعظمها باستثمارات استراتيجية في رأس المال التأسيسي في مختلف الصناديق من خلال وتحت ادارة شركة الجزيرة كإبتال. 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 اسهم غير متداولة. ويتم تقييم وقياس الاستثمارات في الاسهم غير المتداولة بالقيمة العادلة. اية 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 الاجنبية ومخاطر السيولة عوامل المخاطرة الرئيسية التي تواجهها أنشطة البنك.

ج) 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 محتملة ولكن معقولة في الأسواق غير العادية. ويستخدم البنك لهذا الغرض سيناريوهات متعددة تترافق 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:

مخاطر العمليات هي مخاطر الخسائر الناجمة عن فشل أو عدم كفاية الاجراءات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو أية عوامل خارجية أخرى. تنشأ مخاطر العمليات في الغالب من كافة الأنشطة التي يمارسها البنك تقريبا. 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 الشركة. وتقع على عاتق هذا الفريق مسؤولية مراقبة وضبط مخاطر العمليات بالبنك. وعمليات هذه الإدارة تتم طبقا للتعليمات الواردة في سياسة وإطار مخاطر العمليات. وبالإضافة لذلك، فقد وضع البنك وطبق برنامجا لاستمرارية الأعمال وخطة مقابل الطوارئ والذي يتم اختباره على فترات منتظمة ورفع نتائج الاختبارات إلى الجهات ذات العلاقة بالمخاطر.

أ) إدارة ومراقبة مخاطر العمليات

صمم إطار إدارة مخاطر العمليات الذي تم تبنيه من أجل الحفاظ على الاعتمادية بين إدارة المخاطر والأقسام المتبينة للمخاطر ممثلة بمختلف مجموعات العمل ضمن البنك، فمع أنه تم إبقاء مسؤولية إدارة العمل على عاتق مجموعات وأقسام الأعمال، إلا أنه تم أيضا إنشاء أسس مشتركة من أجل إشراك فريق إدارة مخاطر العمليات في تسهيل عملية تعريف وتحديد وقياس وتقييم المخاطر والاجراءات 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 سعيا 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.

استعدادا 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 بهدف لفت أنظارها للمخاطر الرئيسية والهامة التي تتطلب انتباهها واتخاذ إجراءات من قبلها على أساس الأولوية.

وفيما يلي الطرق الرئيسية المستخدمة لإدارة ومراقبة مخاطر العمليات:

التقييم الذاتي للمخاطر والاجراءات الرقابية:

تتم متابعة سجل المخاطر وخطط العمل المتوافقة وتحدث بشكل منتظم. وتشمل دورة المراجعة هذه المناقشة مع لجنة إدارة مخاطر العمليات لطلب التوجيه فيما يخص قبول المخاطر ومعالجتها بما في ذلك قرار اتخاذ إجراءات لمراجعة وتطوير بيئة الرقابة.

وقد وضع البنك برنامجا شاملا للتقييم الذاتي للمخاطر والاجراءات الرقابية، ويتم بموجب هذا البرنامج عقد الندوات وورش العمل من قبل فريق إدارة مخاطر العمليات وأيضا وضع جداول التوزيع على مستوى كافة اقسام العمل والمساندة. وتتم مراقبة المخاطر العالية والمتوسطة عن كثب ورفعها إلى المستويات الملائمة بما يضمن المراقبة الفعالة لها والتخفيف من اثارها السلبية.

كما تتم مراقبة التقدم في خطط إجراءات التخفيف من اثار المخاطر وحركة مقاييسها في جدول توزيع المخاطر والتباحث بها ومناقشتها مع الإدارات ذات العلاقة.

المؤشرات الرئيسية للمخاطر

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

إدارة بيانات الخسائر

يراقب فريق مخاطر العمليات ويحتفظ بسجل مفصل لكافة خسائر مخاطر العمليات وحوادث الخسائر التي كادت ان تتحقق. وترتبط هذه العوامل ببيانات تصنيف المخاطر وسجل المخاطر الرئيسية ذات العلاقة بما يوجه إدارة القسم على توجيه جهودها نحو تحسين ضوابط الرقابة لديها وكذلك تحسين المنتجات أو الخدمات ذات العلاقة. ويتم تصنيف هذه البيانات والإبلاغ عنها طبقا لنوع أحداث الخسائر بموجب نظام بازل 3.

إدارة استمرارية الأعمال

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

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

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

إسناد الأعمال لجهات خارجية:

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

ادارة مكافحة الاحتيال

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

ب) قياس كلفة رأس مال مخاطر العمليات

يتم حساب كلفة رأس مال مخاطر العمليات باستخدام طريقة المؤشر الأساسي وذلك طبقا لتوجيهات مؤسسة النقد وقواعد نظام بازل ٣. وتستخدم طريقة المؤشر الأساسي لحساب كلفة رأس مال مخاطر العمليات ووحدة قياس ألفا (١٥٪) على متوسط إجمالي الدخل الإيجابي الذي تم تحقيقه خلال السنوات الثلاثة الماضية من قبل البنك. هذا، وبنوي البنك الانتقال نحو الطريقة المعيارية بالنسبة لحساب كلفة رأس مال مخاطر العمليات وذلك في المستقبل القريب. وفي هذا السياق فسوف يقوم البنك بطلب موافقة مؤسسة النقد رسميا على تبني الطريقة المعيارية طبقا لذلك. كما سيقوم البنك بمواصلة جمع بيانات الخسائر السابقة ومقارنتها مقابل رأس المال المخصص حسب خطوط العمل تحضيراً للطرق المتقدمة التي يخطط البنك لتنفيذها على المدى البعيد طبقاً لتعليمات بازل ٣ المعدلة.

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 شرعية مستقلة ووحدة مراجعة الالتزام الشرعي ضمن المجموعة الشرعية.

أ) الحوكمة الشرعية

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

- المراجعة الشرعية
- الاستشارات والأبحاث الشرعية
- التدقيق الشرعي

ب) الهيئة الشرعية

تخضع عمليات البنك الإسلامي للأنظمة الشرعية للمصرفية الإسلامية والتي تقتضي أن يقوم أي بنك إسلامي مرخص بإنشاء هيئة استشارية شرعية لتقديم المشورة للبنك حول عملياته وأعماله بما يضمن عدم تضمينها أي عنصر غير متوافق مع الشريعة الإسلامية. وتمثل مسؤوليات الهيئة الشرعية في الآتي:

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

- مساعدة الأطراف المعنية بخصوص الأمور الشرعية
- تقديم الفتاوى الشرعية الخطية

ج) إجراءات تنقية الدخل غير المنزوم بالشرعية

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

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

١٤) 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. وتقتضي سياسة البنك على هذا الصعيد بالاحتفاظ برصيد كاف من النقد والأدوات المعادلة للنقد.

لقد أدت الأزمة المالية العالمية الأخيرة إلى حصول تغير كبير في تنظيم والإشراف على مخاطر السيولة في المؤسسات المالية. وبناء على متطلبات إدارة مخاطر السيولة بموجب 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 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 تركيزات 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 ونسبة صافي التمويل الثابتة فوق المستويات المطلوبة.

- إجراء اختبارات الضغط / الجهد 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 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.

(١٥) مخاطر أسعار الربح في المدفظة 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 المدفظة البنكية.

(أ) حساسية العائد للأصول والمطلوبات والبنود خارج الميزانية:

يدير البنك 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 الخزينة بتوفير هامش لتكلفة التمويل. ويفرض البنك أسعار الربحية بناء على استحقاقات القروض (حيث يتطلب التمويل طويل المدى أسعار ربحية أعلى).

يتم قياس مخاطر معدل/ سعر الربح وفقاً لفضل ممارسات القطاع المصرفي، ويتم افادة الادارة العليا بالتقارير ذات العلاقة على أساس يومي. يقوم البنك باستخدام النماذج السلوكية للودائع غير المستحقة، هذه النماذج تستخدم بيانات السلاسل الزمنية الاحصائية. يتم اشتقاق الافتراضات من نتائج هذه النماذج بالتزامن مع عوامل نوعية اخرى. وبشكل اساسي فإن نسبة صغيرة من الودائع غير المستحقة (بناء على قطاع الاعمال) تكون في مجموعة الفجوة قصيرة المدى في حين ان المتبقي يذهب الى مجموعة الفجوة طويلة المدى.

سوف يتم إنفاذ التعليمات المعدلة مؤخراً من قبل لجنة بازل حول الإشراف البنكي / مؤسسة النقد فيما يخص مخاطر أسعار الربحية في المدفظة المصرفية اعتباراً من عام ٢٠١٨، ويقوم البنك حالياً بالعمل على تطبيقها. ومن شأن هذه التعليمات تحديث 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

كما قام البنك بإجراء مراجعة تفصيلية وتحقق 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 أنماط محددة من المحافظ مقابل أنماط الإقراض للشركات والمؤسسات التجارية والشركات المتوسطة والصغيرة والإقراض المتخصص. ويجري أيضا العمل على تطوير مجموعة من الأهداف المتوازنة فيما يخص المحفظة الفردية بالبنك بما يضمن أن يتم تنفيذ تقييم مخاطر المدين على اساس الطلب (قبل الموافقة) والسلوكيات (بعد الموافقة).

ومن أجل إجراء المزيد من التحسين على عملية جمع المعلومات وإمكانيات رفع تقارير المخاطر، فقد تبنى البنك مشروعاً خاصاً لتقييم إمكانيات جمع البيانات لديه طبقاً للمبادئ الموضوعية من قبل لجنة بازل للاشراف المصرفي ٢٣٩. وسوف يوفر المشروع دافعا لتطوير وتنفيذ قاعدة قوية لبيانات المخاطر لدى البنك.

كما قام البنك بنجاح بأتمتة قدرات حساب رأس المال لديه طبقاً لمتطلبات بازل ٣. وقد تم تشغيل آلية حساب رأس المال الجديدة بنجاح وهي حالياً في مرحلة التشغيل التجريبي. وبعد استقرار هذه الآلية الجديدة سيقوم البنك بالاتصال رسمياً بمؤسسة النقد من أجل الحصول على موافقتها لاعتماد هذه الآلية الجديدة في حساب رأس المال لدى البنك.

الإدارة العامة

طريق الملك عبدالعزيز، ص.ب. ٦٢٧٧، جدة ٢١٤٤٢، المملكة العربية السعودية
هاتف: ١٢ ٦٠٩ ٨٨٨٨ (+٩٦٦)، فاكس: ١٢ ٦٠٩ ٨٨٨١ (+٩٦٦)
سويقت: BAJZSAJE البريد الإلكتروني: www.baj.com.sa , info.baj.com.sa

www.baj.com.sa
800 244 9999