
بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

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

إرنست ويونج وشركاهم (محاسبون قانونيون)

الطابق ١٣، برج طريق الملك
ص.ب. ١٩٩٤
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

إلى السادة / مساهمي بنك الجزيرة الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)
جدة

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لبنك الجزيرة ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤، والقوائم الأولية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٧) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة. لم نقم بفحص الإيضاح (١٦) أو المعلومات المتعلقة "بالإفصاح بموجب إطار بازل الذي نص عليه الركن الثالث" والمشار إليها في الإيضاح المذكور والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق فحصنا. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية الأولية". إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي والأخرى على البيانات المالية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات باننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة وبالتالي، لا نندي رأي حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٥) حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٥) مع التحاليل ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان



إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٣

عن إرنست أند يونج



حسام فيصل باوارد
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٣

١٢ محرم ١٤٣٦ هـ
٥ نوفمبر ٢٠١٤ م

قائمة المركز المالي الأولية الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مدققة)	إيضاح	
				الموجودات
٤,٦٦٠,٢١٤	٧,٣٠٦,١٥٨	٨,٤١٠,٨٥٥		تقديية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٩٢٧,٥٨٠	٣,٠٧٣,٧٩٥	٢,٣٣٣,٢٥٦		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨,٦٩٧,٦٥٠	١٢,٥٩٧,١٢٥	١٢,١٥٩,٤٧٣	٥	استثمارات
٣٥,٣٩٤,١٧٨	٣٤,٩٩٤,٧٥٩	٤٠,٢٥٣,٣١١	٦	قروض وسلف ، صافي
١٢١,٤٨٩	١٢١,٤٨٩	١٢٣,٧٤٥	٧	استثمار في شركة زميلة
٦٧٣,١٣٥	٦٧٢,٤٨٥	٦٦٤,٤٧٠		عقارات أخرى ، صافي
٤٩٩,٥٥٦	٥٠٧,٧٦٦	٥٥٤,٩٩٢		ممتلكات ومعدات ، صافي
٥٥٥,٧٣٧	٧٠٢,٨٣١	١,١٣٢,٨١٨		موجودات أخرى
٥٥,٥٢٩,٥٣٩	٥٩,٩٧٦,٤٠٨	٦٥,٦٣٢,٩٢٠		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
٢,٧٤٩,٢٦٤	٤,٣٥٨,٧٣٨	٣,٩١٠,٠٠٢		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٥,٥٥٢,٩٧٢	٤٨,٠٨٢,٥٢٥	٥٣,٧٠٦,٩١٠	٨	ودائع عملاء
٦٧٩,٠١٩	٨٠٦,٦٠٠	٩٨٣,٥٨٧		مطلوبات أخرى
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		صكوك معززة
٤٩,٩٨١,٢٥٥	٥٤,٢٤٧,٨٦٣	٥٩,٦٠٠,٤٩٩		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١,٥٩٩,٥٠٠	١,٧٦٢,٥٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠		احتياطي نظامي
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠		إحتياطي عام
(٢٠,٣١٧)	١,٦٤٩	(٦٧,٧٥٢)		إحتياطيات أخرى
٩٠١,١٠١	٨٩٦,٣٩٦	٧٦٩,٦٧٣		أرباح مبقاة
٥,٥٤٨,٢٨٤	٥,٧٢٨,٥٤٥	٦,٠٣٢,٤٢١		إجمالي حقوق المساهمين
٥٥,٥٢٩,٥٣٩	٥٩,٩٧٦,٤٠٨	٦٥,٦٣٢,٩٢٠		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		ايضاح
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ م	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م	
١,١٢٩,٨٧١ (٢٣٩,٠٦٢)	١,٣١٤,١٨٤ (٢٥٨,٦٤٤)	٤٠٠,٠٧٣ (٧٦,٩٤٥)	٤٥٧,٣٨٣ (٧٩,٧٨٥)	دخل العمولات الخاصة مصاريف العمولات الخاصة
٨٩٠,٨٠٩	١,٠٥٥,٥٤٠	٣٢٣,١٢٨	٣٧٧,٥٩٨	صافي دخل العمولات الخاصة
٣٤٩,٦٦٤	٤٩٢,٢٥٦	١٠٨,٧٦٣	١٦٤,٠٤٥	دخل أتعاب وعمولات ، صافي
٢٦,٥٧١	٣٨,٧٥٢	٨,٣٦٨	١٤,٧٨٣	دخل تحويل عملات أجنبية ، صافي
٤٤,٥٨١	٤٨,٦١٢	٢٥,٩٧٧	٢٣,٥٤٦	دخل المتاجرة ، صافي
٦,٤٠٧	٢,٣٧٤	٢,٢٢١	٥٩٤	دخل من توزيعات أرباح
٢٣,٤٣٢	٣,٦٨٤	—	٢٥	مكاسب من استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
٢١,٥٠١	٢٨,١٨١	٣,٤٢٣	٢,٢٣٦	دخل العمليات الأخرى
١,٣٦٢,٩٦٥	١,٦٦٩,٣٩٩	٤٧١,٨٨٠	٥٨٢,٨٢٧	إجمالي دخل العمليات
٤٦١,٣٩٤	٥٢٣,٩٥٧	١٥٩,٥٦٧	١٨٤,٩٣٦	رواتب وما في حكمها
٦٢,٢٧٨	٨٢,٧٠٩	٢٢,٩٧٢	٢٩,١٤١	إيجار ومصاريف مباني
٥٢,٤٦٣	٥٨,٧٧٣	١٧,٧٣٢	١٩,٨٦٣	استهلاك
١٩٧,٥١٤	٢٦١,٨٩٢	٨٣,٨٤٩	٩٠,١٥٨	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٨٣,٦٠٧	٣٦٧,٧٤٧	(٢,٩٢٨)	٢١١,١٨٦	المخصص المحمل لخسائر الائتمان، صافي
٤,٣٨١	٣,٠٤٠	٩٩٥	٨٧٦	مصاريف العمليات الأخرى
٨٦١,٦٣٧	١,٢٩٨,١١٨	٢٨٢,١٨٧	٥٣٦,١٦٠	إجمالي مصاريف العمليات
٥٠١,٣٢٨	٣٧١,٢٨١	١٨٩,٦٩٣	٤٦,٦٦٧	الدخل من أنشطة العمليات
(١,٠١١)	١,٩٩٦	(١,٠١١)	٥٧١	حصة في ربح/(خسارة) من شركة زميلة
٥٠٠,٣١٧	٣٧٣,٢٧٧	١٨٨,٦٨٢	٤٧,٢٣٨	صافي الدخل للفترة
١,٢٥	٠,٩٣	٠,٤٧	٠,١٢	ربح السهم الاساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي)

١٣

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

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

التسعة أشهر المنتهية		الثلاثة أشهر المنتهية		
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م	
٥٠٠,٣١٧	٣٧٣,٢٧٧	١٨٨,٦٨٢	٤٧,٢٣٨	صافي الدخل للفترة
الدخل الشامل الآخر				
صافي الدخل الشامل الآخر الذي سيعاد تصنيفه الى قائمة الدخل الاولية الموحدة في فترات لاحقة:				
تحولات التدفقات النقدية:				
(١,١٩٠)	(٧١,٨٣٦)	(٢٣,٩٥٩)	٦,٣٠٢	ربح/ (خسارة) القيمة العادلة من تحولات التدفقات النقدية
١٣,١٣٩	٢,٦٦٢	١٦٣	٤٠٤	صافي المبلغ المحول لقائمة الدخل الاولية الموحدة
صافي الدخل الشامل الآخر الذي لن يعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الاولية الموحدة في الفترات الاحقة:				
صافي التغيرات في القيمة العادلة والربح من مبيعات الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
٢٤,١٦٥	(٢٢٧)	٥,٤٣٤	٨٠	
٣٦,١١٤	(٦٩,٤٠١)	(١٨,٣٦٢)	٦,٧٨٦	الدخل/ (الخسارة) الشامل الآخر للفترة
٥٣٦,٤٣١	٣٠٣,٨٧٦	١٧٠,٣٢٠	٥٤,٠٢٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م و ٢٠١٣م (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

إجمالي حقوق الملكية	أرباح مبقاة	إحتياطات أخرى	إحتياطي عام	إحتياطي نظامي	رأس المال	
٥,٧٢٨,٥٤٥	٨٩٦,٣٩٦	١,٦٤٩	٦٨,٠٠٠	١,٧٦٢,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤م (مدقق)
٣٧٣,٢٧٧	٣٧٣,٢٧٧	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة
-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	١,٠٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم منحة (ايضاح ١٣)
(٦٩,٤٠١)	-	(٦٩,٤٠١)	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
٦,٠٣٢,٤٢١	٧٦٩,٦٧٣	(٦٧,٧٥٢)	٦٨,٠٠٠	١,٢٦٢,٥٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مدقق)
٥,٠١١,٨٥٣	٣٨١,٩٩٧	(٣٧,٦٤٤)	٦٨,٠٠٠	١,٥٩٩,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣م (مدقق)
٥٠٠,٣١٧	٥٠٠,٣١٧	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة
٣٦,١١٤	-	٣٦,١١٤	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
-	١٨,٧٨٧	(١٨,٧٨٧)	-	-	-	المحول من القيمة العادلة والربح من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٥,٥٤٨,٢٨٤	٩٠١,١٠١	(٢٠,٣١٧)	٦٨,٠٠٠	١,٥٩٩,٥٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدقق)

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م و ٢٠١٣م (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٣م	٢٠١٤م	
٥٠٠,٣١٧	٣٧٣,٢٧٧	التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقد الناتجة من الانشطة التشغيلية:
(٤٤,٥٨١)	(٤٨,٦١٢)	دخل المتاجرة، صافي
٨٣,٦٠٧	٣٦٧,٧٤٧	المخصص المحمل لخسائر الائتمان، صافي
١,٠١١	(١,٩٩٦)	حصة في (ربح)/خسارة من شركة زميلة
٥٢,٤٦٣	٥٨,٧٧٣	استهلاك
(٢٣,٤٣٢)	(٣,٦٨٤)	مكاسب من استثمارات لغير اغراض المتاجرة
(٦,٤٠٧)	(٢,٣٧٤)	دخل توزيعات ارباح
١٨٤	٣٩٠	خسارة من بيع / شطب ممتلكات ومعدات
٥٦٣,١٦٢	٧٤٣,٥٢١	
(٣٦٨,٣٨٦)	(٤٠٤,٩٥٥)	صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(٥٥٠,٥٠٠)	(١,١٨١,٢٥٠)	ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥٠١,٥٦٩	٢٩,٢٩١	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى تستحق خلال فترة اكثر من ثلاثة اشهر
(٥,٥٨١,٠٠٣)	(٥,٦٢٦,٢٩٩)	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢,٦٨٩)	٨,٠١٥	قروض وسلف
٤,٠٢٤	(٣٥٧,٨٤٥)	عقارات اخرى ، صافي
		موجودات اخرى
(٥٣٦,٧٨٠)	(٤٤٨,٧٣٦)	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٤,٨٧٧,٦٨٢	٥,٦٢٤,٣٨٥	ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى
(١٧١,٢٨١)	٤٠,٣٢٧	ودائع عملاء
		مطلوبات اخرى
(١,٢٧٤,٢٠٢)	(١,٥٧٣,٥٤٦)	صافي النقدية المستخدمة في الانشطة التشغيلية
٣,٦٢٧,٥٨٨	٢,٤٦١,٧٥٠	التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية
(٣,٧٠٣,٣٢٨)	(٢,٠٠٦,٢٣٦)	متحصلات استحقاق وبيع استثمارات لغير اغراض المتاجرة
(١٢٢,٥٠٠)	-	شراء استثمارات لغير اغراض المتاجرة
(٨٦,١٢٢)	(١٠٦,٤٤٤)	استثمار في شركة زميلة
٢٢	٥٥	شراء ممتلكات ومعدات
٦,٤٠٧	٢,٣٧٤	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
		توزيعات ارباح مستلمة
(٢٧٧,٩٣٣)	٣٥١,٤٩٩	صافي النقدية المتوفرة من / (المستخدمة في) الانشطة الاستثمارية
(١,٥٥٢,١٣٥)	(١,٢٢٢,٠٤٧)	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٧,٠٨٨,٧٧٥	٧,٠٩٠,٥٠٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٥,٥٣٦,٦٤٠	٥,٨٦٨,٤٥٣	النقدية وشبه النقدية كما في نهاية الفترة (الايضاح ١١)
١,٠٧٧,٠٢٩	١,٢٠١,٦٦٦	عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة
٢٤٣,٩٧٢	٢٥١,٧٩٢	عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة

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

بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م و٢٠١٣م

١ - عام

تشمل هذه القوائم المالية القوائم المالية لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليها جميعاً بـ"المجموعة"). تأسس بنك الجزيرة ("البنك") كشركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م تاريخ ١٢ جمادى الثاني ١٣٩٥هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥م). بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. ويعمل البنك بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ تاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦م) الصادر في مدينة جدة، من خلال ٦٩ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٦٢ فرعاً، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م: ٦٣ فرعاً) في المملكة العربية السعودية وبلغ عدد الموظفين ١,٩٥٥ موظفاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ١,٧٧٩ موظفاً، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م: ١,٧٥٦ موظفاً). عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الجزيرة
حي النهضة - طريق الملك
ص.ب ٦٢٧٧ - جدة ٢١٤٤٢
المملكة العربية السعودية

يهدف البنك إلى تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب العمولات) وتشمل المرابحة والاستصناع والإجارة والتورق والتي يتم الموافقة والإشراف عليها من قبل هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

فيما يلي الشركات التابعة:

نسبة التملك (مباشرة) وغير مباشرة	نسبة التملك (مباشرة) وغير مباشرة	نسبة التملك (مباشرة) وغير مباشرة	طبيعة النشاط	بلد التأسيس
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م	وساطة وإدارة أصول	المملكة العربية السعودية
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	المملكة العربية السعودية
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%		شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)
				شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري

٢ - أسس الإعداد

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م و٢٠١٣م (تتمة)
٢ - أسس الإعداد (تتمة)

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

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

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

أثناء إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي ذاتها التي طبقت على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

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

٣ - أسس التوحيد

تشتمل هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة على القوائم المالية لبنك الجزيرة وشركاته التابعة كما هو مشار إليه في الإيضاح رقم (١). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس الفترة المالية للبنك وباستخدام سياسات محاسبية منتظمة.

أ) الشركات التابعة

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م و٢٠١٣م (تتمة)
٣ - أسس التوحيد (تتمة)

أ) الشركات التابعة (تتمة)

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

ب) الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة الحصة من صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يمتلكها البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في منشآته التابعة. ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الأولية الموحدة. وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الأولية الموحدة بشكل منفصل عن حقوق ملكية البنك. يتم تحميل أي خسائر تنطبق على الحصص غير المسيطرة في شركة تابعة على حساب الحقوق غير المسيطرة حتى لو تسبب ذلك في ظهور عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. تتم المحاسبة عن التغيرات في حصص البنك في الشركة التابعة التي لا ينتج عنه فقدان للسيطرة بطريقة حقوق الملكية.

ج) استبعاد العمليات عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة بين البنك وشركاته التابعة وأية إيرادات غير محققة ومصرفات ناتجة عن المعاملات الداخلية للمجموعة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة الأرباح غير المحققة ولكن فقط في حدود عدم وجود دليل على الانخفاض في القيمة.

د) الشركات الزميلة

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م و٢٠١٣م (تتمة)

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ، بإستثناء تبني المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير القائمة المذكورة ادناه والتي كان لها تأثير مالي غير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للمجموعة للفترة الحالية او الفترات السابقة ومن المتوقع أن يكون لها تأثير غير جوهري في الفترات المستقبلية.

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

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

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

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م و٢٠١٣م (تتمة)

٥ - الاستثمارات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠٧,٢٠٨	—	—	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٢,٠٨٠	٣٣٦,٥٧٦	٣٥٥,٨٩٧	تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٠٩,٢٨٨	٣٣٦,٥٧٦	٣٥٥,٨٩٧	تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٥,٧١٩	٩,٢٧٨	٩,٠٥٠	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٨,١٢٢,٦٤٣	١٢,٢٥١,٢٧١	١١,٧٩٤,٥٢٦	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٨,٦٩٧,٦٥٠	١٢,٥٩٧,١٢٥	١٢,١٥٩,٤٧٣	الإجمالي

٦ - القروض والسلف، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
١٢,٠٥٥,٢٠٠	١٢,١٨٤,٠٥٢	١٣,٩١٥,٤٢٣	قروض شخصية
٢٣,٤٨١,٣٠١	٢٢,٨٢٢,٨٩١	٢٦,٣٠٧,٩١٩	قروض تجارية وسحوبات على المكشوف
٢١٠,٨٠٥	٢١٩,٨٧١	٢٦٩,٩١٨	أخرى
٣٥,٧٤٧,٣٠٦	٣٥,٢٢٦,٨١٤	٤٠,٤٩٣,٢٦٠	قروض وسلف عاملة
٩٣٠,٠٢٤	٤٢٩,٣٧٢	٣٦٩,٨٩٨	قروض وسلف غير عاملة
٣٦,٦٧٧,٣٣٠	٣٥,٦٥٦,١٨٦	٤٠,٨٦٣,١٥٨	إجمالي القروض والسلف
(١,٢٨٣,١٥٢)	(٦٦١,٤٢٧)	(٦٠٩,٨٤٧)	مخصص خسائر انخفاض الائتمان
٣٥,٣٩٤,١٧٨	٣٤,٩٩٤,٧٥٩	٤٠,٢٥٣,٣١١	صافي القروض والسلف

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م و٢٠١٣م (تتمة)

٦ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
١,٣٧٧,٧٧٠	٦٦١,٤٢٧	الرصيد في بداية السنة
١٣٨,٩٥٥	٤٢٢,٠٠٢	مبالغ محملة خلال الفترة، صافي
(١٧٨,٢٧٥)	(٤٣٠,٩٤٣)	ديون معدومة تم شطبها
		عكس/ استرداد مبالغ تم تجنيبها
(٥٥,٢٩٨)	(٤٢,٦٣٩)	مسبقا
١,٢٨٣,١٥٢	٦٠٩,٨٤٧	الرصيد في نهاية الفترة

٧- الاستثمار في شركة زميلة

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

تمثل الحصة في صافي دخل شركة زميلة حصة المجموعة في صافي دخل شركة الجزيرة تكافل تعاوني بناء على أحدث معلومات مالية متاحة من الشركة. بلغت القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م: ٩٧٩,٣٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٦٥٥,٣٨ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م: ٧٥٣,٣٨ مليون ريال سعودي).

٨- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
١٧,٩٣٧,٣٢٦	١٩,١٥٨,٠٠١	٢٤,٣٢٩,٠٤٤	ودائع تحت الطلب
٢٦,٠٥٥,٣٢٧	٢٧,٤٣٢,٥٤٤	٢٨,٤٨٠,٢٦٦	ودائع لأجل
١,٥٦٠,٣١٩	١,٤٩١,٩٨٠	٨٩٧,٦٠٠	ودائع أخرى
٤٥,٥٥٢,٩٧٢	٤٨,٠٨٢,٥٢٥	٥٣,٧٠٦,٩١٠	الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م و ٢٠١٣م (تتمة)

٩ - المشتقات

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)			٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)			
قيمة عادلة	قيمة عادلة	القيمة الأسمية	قيمة عادلة	قيمة عادلة	القيمة الأسمية	قيمة عادلة	قيمة عادلة	القيمة الأسمية	
اجبائية	سلبية		اجبائية	سلبية		اجبائية	سلبية		
									أدوات مشتقة محتفظ بها لاغراض
									المتاجرة:
									خيارات
٣,٧٥٨,٩٢٣	٥,٣٠٦	١,٩٠١,١٥٠	٤,٧٤٦	٤,٧٤٦	٥,٦٦٦,٦٦٨	٢٧,٨٤٠	٢٧,٨٤٠		مقايضات معدل العملات الخاصة
٤,٠٦٢,٩٩٩	١٢٠,١٦٥	٤,١٥٤,٠٠٦	٩١,٧٨٩	٩١,٧٨٩	٥,٩٥٩,٦٩٧	١٥٢,٥٥١	١٥٢,٥٥١		عقود آجلة
—	—	٤٠,٧٢٦	٥٦٤	٥٥٥	—	—	—		مقايضات صرف عملات أجنبية
—	—	٥٦٢,٥٠٠	٧١	—	٧٥٠,٠٠٠	—	—		الإجمالي
٧,٨٢١,٩٢٢	١٢٥,٤٧١	٦,٦٥٨,٣٨٢	٩٧,١٧٠	٩٧,٠٩٠	١٢,٣٧٦,٣٦٥	١٨٠,٣٩١	١٨٠,٣٩١		
									أدوات مشتقة تستخدم كتحوط للتدفقات
									النقدية:
									مقايضات معدل العملات الخاصة
٢,٦٣٥,٣١٢	٤٢,٠٨٦	٢,٦٣٥,٣١٣	٢٠,٠٢٤	٢٥,٣٦٦	٣,١٨٦,٥٦٣	٧٥,٦٣٨	١١,٣٨٠		
١٠,٤٥٧,٢٣٤	١٦٧,٥٥٧	٩,٢٩٣,٦٩٥	١١٧,١٩٤	١٢٢,٤٥٦	١٥,٥٦٢,٩٢٨	٢٥٦,٠٢٩	١٩١,٧٧١		الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م و ٢٠١٣م (تتمة)

١٠ - الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

فيما يلي ارتباطات والتزامات البنك المتعلقة بالإئتمان:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٣,٠١٧,٣٤٦	٣,٢٦٦,٦٦٨	٣,٦٨٤,١٤٣	خطابات ضمان
١,٠٠٤,٣٢٦	١,٠٨٧,٩٨١	٩٣٧,٧٥٩	اعتمادات مستندية
٤٤٧,٣٩٢	٤٤٨,٥٦٣	٤٢٤,٨٠٩	قبولات
٦٢٥,٧٥٤	٦٠٠,٦٨٠	١٦٦,٦٦٩	التزامات غير قابلة للنقض لتمديد الإئتمان
٥,٠٩٤,٨١٨	٥,٤٠٣,٨٩٢	٥,٢١٣,٣٨٠	الإجمالي

١١ - النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٢,٢٨٤,٠٦٠	٤,٧٦٦,٧٠٥	٥,٤٦٦,٤٤٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
٣,٢٥٢,٥٨٠	٢,٣٢٣,٧٩٥	٤٠٢,٠٠٦	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء
٥,٥٣٦,٦٤٠	٧,٠٩٠,٥٠٠	٥,٨٦٨,٤٥٣	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م و ٢٠١٣م (تتمة)

١٢- قطاعات الأعمال

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

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

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

قطاع خدمة الأفراد	ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية موجهة للأفراد.
قطاع خدمة الشركات	قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والعملاء من المؤسسات.
قطاع الخزينة	قطاع الخزينة يتضمن أسواق المال، والصرف الأجنبي، وخدمات المتاجرة والخزينة.
قطاع الوساطة وإدارة الأصول	توفر خدمات وساطة للعملاء لتداول الأسهم (يشتمل هذا القطاع على أنشطة "الجزيرة كابيتال" وهي شركة تابعة للبنك).
قطاع التكافل التعاوني	يوفر قطاع التكافل التعاوني خدمات الحماية والإدخار وهي متوافقة تماماً مع الشريعة وتعتبر بديلة للخدمات التقليدية للتأمين على الحياة.
	وفقاً لما يتطلبه نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قررت المجموعة فصل أعمال التأمين الخاصة بها في منشأة منفصلة تم تأسيسها بموجب نظام التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية.
	تم تأسيس شركة الجزيرة تكافل تعاوني ("تكافل") وأدرجت في السوق المالية السعودية (تداول). تمتلك المجموعة ٣٥% من تكافل. وقد بدأت في ممارسة أنشطتها التجارية في يناير ٢٠١٤م. يمثل قطاع التكافل الحالي محفظة التأمين التي تنتقل لاحقاً إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني بقيمة وموعد سيتم الاتفاق عليهما أيضاً وبموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

فيما يلي تحليل إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م. وإجمالي إيرادات ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ من كل قطاع من قطاعات الأعمال:

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م و ٢٠١٣م (تتمة)

١٢ - قطاعات الأعمال (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	قطاع التكافل التعاوني	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع الخزينة	قطاع خدمة الشركات	قطاع خدمة الأفراد	
٦٥,٦٣٢,٩٢٠	١٢٣,٧٤٥	٧,١٠٨	٧٢٢,٢١٩	٢٢,٦١٧,١٢٢	٢٣,٢٠٠,٠٩٤	١٨,٩٦٢,٦٣٢	إجمالي الموجودات
٥٩,٦٠٠,٤٩٩	—	٤٣,٨٦٠	٨٢,٠١٨	٨,٥٩٣,١٢٤	٢٦,٣٠٤,٨٦٤	٢٤,٥٧٦,٦٣٣	إجمالي المطلوبات
١,٦٦٩,٣٩٩	(٣٩,٧٥٩)	١٦,٧٩٦	٢٩٣,٥٧٧	٤٥٦,٤٥٥	٣٩٧,١٠٦	٥٤٥,٢٢٤	إجمالي دخل العمليات
١,٠٥٥,٥٤٠	(٩١٤)	١٩٧	٦,٣٥٧	٣٨٣,٠٣٦	٢٨٧,٤٩٩	٣٧٩,٣٦٥	صافي العمولات الخاصة الرسوم والعمولات والدخل من المتاجرة، صافي
٥٤٠,٨٦٨	٤٥١	١٦,٥٩٩	٢٨٤,١٤٣	١٣,٣٣٩	٩٤,٠٠٢	١٣٢,٣٣٤	حصة من ربح شركة زميلة
١,٩٩٦	١,٩٩٦	—	—	—	—	—	المصاريف التشغيلية
٣٦٧,٧٤٧	—	—	—	—	٢٧٥,٦٦٢	٩٢,٠٨٥	صافي مخصص انخفاض خسائر الائتمان
٥٨,٧٧٣	—	١,٤٦٧	٥,٧٢٣	٦,٧٨٦	١٢,٢٥٩	٣٢,٥٣٨	استهلاك
١,٢٩٨,١١٨	(٣,٦٨٠)	١٨,٥٢١	١١١,٤٧٢	١٠١,٥٢٩	٤٩١,٨٤٠	٥٧٨,٤٣٦	إجمالي مصاريف العمليات
٣٧٣,٢٧٧	(٣٤,٠٨٣)	(١,٧٢٥)	١٨٢,١٠٥	٣٥٤,٩٢٦	(٩٤,٧٣٤)	(٣٣,٢١٢)	صافي (الخسارة) / الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (بالآلاف الريالات السعودية)

٥٩,٩٧٦,٤٠٨	١٢١,٤٨٩	١٠,٥٩٢	٦٧٥,٧٧٥	٢١,٢٣٠,٤٣٩	٢٠,٥٥٨,٥٥٥	١٧,٣٧٩,٥٥٨	إجمالي الموجودات
٥٤,٢٤٧,٨٦٣	—	٤٧,٣٧٣	٥٨,٨٥٤	٧,٨١٥,٦٣٣	٢٧,٢٨٧,٨٩٥	١٩,٠٣٨,١٠٨	إجمالي المطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م و ٢٠١٣م (تتمة)

١٢ - قطاعات الأعمال (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (بالآف الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	قطاع التكافل التعاوني	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع الخزينة	قطاع خدمة الشركات	قطاع خدمة الأفراد	
٥٥,٥٢٩,٥٣٩	١٢١,٤٨٩	١١,٣٧٨	٦٥٨,٩٨٣	١٧,٧٧٧,٧٤٢	٢١,٦٣٩,٤٥٨	١٥,٣٢٠,٤٨٩	إجمالي الموجودات
٤٩,٩٨١,٢٥٥	—	٤٣,٧١٩	٥٩,٢٧٦	٦,٣٨٩,١٢١	٢٦,٦٢٩,٢١١	١٦,٨٥٩,٩٢٨	إجمالي المطلوبات
١,٣٦٢,٩٦٥	(٢٤,٠٣٨)	١٤,٧٩٠	٢١٤,٦١٨	٣٦٤,٧٢٢	٣٦٠,٣٧٢	٤٣٢,٥٠١	إجمالي دخل العمليات
٨٩٠,٨٠٩	(٢٠)	٣٩١	٦,٣٢٠	٢٩٠,٢١٣	٢٨٢,٣٧٨	٣١١,٥٢٧	صافي العمولات الخاصة الرسم والعمولات والدخل من المتاجرة، صافي
٣٩٤,٢٤٥	—	١٥,٤٠٨	٢٠٤,٤٥٨	٢١,٢٤٣	٦٩,٧٨٣	٨٣,٣٥٣	حصة من خسارة شركة زميلة
(١,٠١١)	(١,٠١١)	—	—	—	—	—	المصاريف التشغيلية
٨٣,٦٠٧	—	—	—	—	٢٧,١٩١	٥٦,٤١٦	صافي مخصص انخفاض خسائر الائتمان
٥٢,٤٦٣	—	١,٨٠٧	٦,٤١٢	٥,٣٦٣	٧,٢٦٦	٣١,٦١٥	استهلاك
٨٦١,٦٣٧	(٤,٠٢٤)	٢٣,٨١٠	١٠٨,٠٣٦	٨٤,٠٤١	١٦٣,٠٦٩	٤٨٦,٧٠٥	إجمالي مصاريف العمليات
٥٠٠,٣١٧	(٢١,٠٢٥)	(٩,٠٢٠)	١٠٦,٥٨٢	٢٨٠,٦٨١	١٩٧,٣٠٣	(٥٤,٢٠٤)	صافي (الخسارة) / الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م و ٢٠١٣م (تتمة)

١٣ - رأس المال وربحية السهم

وافق مساهمو البنك في اجتماعهم الذي تم عقده في ٢٠ مايو ٢٠١٤م (الموافق ٢١ رجب ١٤٣٥هـ) على زيادة رأس مال البنك من ٣ مليار ريال سعودي الى ٤ مليار ريال سعودي من خلال اصدار أسهم مجانية إلى المساهمين في البنك (سهم واحد لكل ثلاثة اسهم). تم الانتهاء من الاجراءات القانونية لزيادة رأس المال. وبالتالي فإن رأس المال المصرح به والمدفوع بالكامل يتكون من ٤٠٠ مليون سهماً، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالات سعودية (٣١ ديسمبر ٢٠١٣م: ٣٠٠ مليون سهماً، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالات سعودية، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م: ٣٠٠ مليون سهماً، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالات سعودية).

بلغت الأرباح للسهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م : ٠,٩٣ ريال سعودي (للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م: ١,٢٥ ريال سعودي).

تم احتساب ربحية السهم الأساسية لفترتي الثلاثة اشهر والتسعة اشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م بقسمة صافي الدخل للفترة على ٤٠٠ مليون سهم لتعطي الأثر الرجعي لتغير في زيادة عدد الأسهم الناتجة من الأسهم المجانية.

١٤ - القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي الثمن المستلم لبيع أحد الموجودات أو الثمن المدفوع لتحويل أحد المطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تحدث إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات والمطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسية، في السوق الأكثر فائدة للموجودات أو المطلوبات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م و ٢٠١٣م (تتمة)

١٤ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة (بالآلاف الريالات السعودية)
١١,٨٢١,٠٠٨	١١,٧٩٤,٥٢٦	الموجودات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م
١٢,٢٦٣,٨١٧	١٢,٢٥١,٢٧١	الموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م
٨,١٣٥,٣٨٨	٨,١٢٢,٦٤٣	الموجودات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ التقييم.
- المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى والتي تعتمد جميع المدخلات الجوهرية من خلالها على معطيات سوقية هامة.
- المستوى ٣: أساليب تقييم والتي لا تعتمد المدخلات الجوهرية من خلالها على معطيات سوقية هامة.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (بالآلاف الريالات السعودية)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	الموجودات المالية
٣٥٥,٨٩٧	-	-	٣٥٥,٨٩٧	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٦١٢	-	٣,٤٣٨	٩,٠٥٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	١٩١,٧٧١	-	١٩١,٧٧١	المشتقات
-	(٢٥٦,٠٢٩)	-	(٢٥٦,٠٢٩)	المطلوبات المالية
٣٦١,٥٠٩	(٦٤,٢٥٨)	٣,٤٣٨	٣٠٠,٦٨٩	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م و ٢٠١٣م (تتمة)

١٤ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (بالآلاف الريالات السعودية)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
				الموجودات المالية
٣٣٦,٥٧٦	-	-	٣٣٦,٥٧٦	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥,٨٤٠	٣,٤٣٨	-	٩,٢٧٨	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	١٢٢,٤٥٦	١٢٢,٤٥٦	المشتقات
				المطلوبات المالية
-	(١١٧,١٩٤)	-	(١١٧,١٩٤)	المشتقات
٣٤٢,٤١٦	٥,٢٦٢	٣,٤٣٨	٣٥١,١١٦	الإجمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (بالآلاف الريالات السعودية)

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م و ٢٠١٣م (تتمة)

١٤ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مدققة)	الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
٣,٤٣٨	٣,٤٣٨	٣,٤٣٨	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	صافي المكاسب غير المتحققة المسجلة خلال الفترة
٣,٤٣٨	٣,٤٣٨	٣,٤٣٨	الرصيد الختامي

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م و فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م لم تكن هناك تحويلات بين قياسات القيمة العادلة للمستوى الأول والمستوى الثاني ولم تكن هناك تحويلات من أو إلى قياسات القيمة العادلة للمستوى الثالث. تصنف الاستثمارات الجديدة المستحوذ عليها خلال الفترة ضمن الفئات ذات الصلة.

١٥ - كفاية رأس المال

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م و ٢٠١٣م (تتمة)

١٥ - كفاية رأس المال (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٣م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٢,٤٠٩,٩٤١	٤٢,٠٩٩,١٧٦	٤٧,٠٧٧,١٨٧	مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرجحة بالمخاطر
٢,٤١٢,٣٨٨	٢,٨٤٢,٥٧٥	٢,٨٤٢,٥٧٥	مخاطر العمليات المتعلقة بالموجودات المرجحة بالمخاطر
١,٤٢٤,٨٦٣	١,٩٢١,٢٢٥	١,٤١٩,١٨٨	مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة بالمخاطر
٤٦,٢٤٧,١٩٢	٤٦,٨٦٢,٩٧٦	٥١,٣٣٨,٩٥٠	إجمالي الركن (١) المتعلق بالموجودات المرجحة بالمخاطر
٥,٥٦٩,٦٤٧	٥,٧٣١,٥٨٣	٦,١١١,٦٩٣	رأس المال الأساسي
١,٢٨٨,٣٠١	١,٣٠٤,١٥٥	١,١٨٠,٨٤٥	رأس المال المساند
٦,٨٥٧,٩٤٨	٧,٠٣٥,٧٣٨	٧,٢٩٢,٥٣٨	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
			نسبة كفاية رأس المال (%)
١٢,٠٤	١٢,٢٣	١١,٩٠	نسبة رأس المال الأساسي
١٤,٨٣	١٥,٠١	١٤,٢٠	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند

١٦ - افصاحات ميثاق بازل (٣)، الركن الثالث

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

١٧ - الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بواسطة أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ محرم ١٤٣٦هـ (٥ نوفمبر ٢٠١٤م).