

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

وتقرير مراجعي الحسابات



كي بي إم جي الفوزان والسدحان
مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
نرخيص رقم ٣٢٣/١١/٤٦ صادر بتاريخ
١٩٩٢/٣/١١م



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 حول 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 لائحة 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.

تقرير المراجعين المستقلين
إلى السادة / مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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 عالجت 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 أداء 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	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م 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.	قمنا بتقييم تصميم وتطبيق وفحص الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية التي تتعلق بإجراءات الإدارة لتأسيس ومراقبة كلاً من الانخفاض المحدد او الجماعي.
	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.	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 انتمانية مفصلة على عينة من القروض والسلف (بما في ذلك القروض التي لم تتم الإدارة بتحديداتها على أنها تعرضت لانخفاض محتمل في قيمها).
	إن تحديد الانخفاض في القيمة مقابل التمويل يتضمن بشكل خاص ما يلي:	اشتملت إجراءاتنا على تقييم وفحص الضوابط الرئيسية والإجراءات الإدارية المتعلقة بما يلي:
	● تحديد أحداث الانخفاض في القيمة والطرق والأحكام المستخدمة لاحتساب الانخفاض في القيمة مقابل تمويل شركات. واستخدام افتراضات تتضمن احتساب الانخفاض في القيمة الجماعي لمحاظ التمويل واستخدام النماذج - كما ذكر أعلاه - لإجراء هذه الحسابات، و	● إجراءات التصنيف الانتمائي لتقييم ما إذا كانت درجات التصنيف لكل مخاطرة من المخاطر ملائمة،
		● تحديد أحدث الانخفاض في القيمة،
		● الضوابط الخاصة بتقييم الضامات المحتفظ بها،
		الاعتراف بانخفاض قيمة القروض والسلف في الوقت المناسب من خلال ضوابط آلية ويدوية.

تقرير المراجعين المستقلين
إلى السادة / مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

<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. إضافة 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> <p>بالنسبة لتقييم القروض بشكل فردي، قمنا أيضاً باختيار عينة من القروض لقطاعات تأثرت سلباً بالظروف الاقتصادية الحالية ومقارنتها مع فهمنا لقطاعات 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. 	<ul style="list-style-type: none"> • تقييم مدى تعرض المجموعة لمخاطر بعض القطاعات التي تأثرت بالظروف الاقتصادية. <p>الرجاء الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة وتحديداً الإيضاح ٢ (م) حول القوائم المالية، والإيضاح ٢ (د) (١) الذي يتضمن الإفصاح عن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتعلق بالانخفاض في القيمة مقابل القروض والسلف والإيضاح ٦ الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في القيمة مقابل القروض والسلف والإيضاح ٢ (د) (٣) الذي يوضح منهجية تقييم الانخفاض في القيمة المستخدمة بواسطة المجموعة.</p>
---	--

تقرير المراجعين المستقلين
إلى السادة / مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

<p>قمنا بتنفيذ إجراءات المراجعة للاستجابة مع هذه المخاطر التي تضمنت ما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 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 مقابله، ● 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 ○ 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 ٢(أ) 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>
<p>في مراجعتنا، قمنا ببحث مدى ملائمة والاعتراف المناسب بالتكاليف والمخصصات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧: "المخصصات والالتزامات الطارئة والموجودات الطارئة".</p> <ul style="list-style-type: none"> ● قمنا بفحص التوافق بين كل من المجموعة والهيئة ومستشاري الضريبة للمجموعة، ● قمنا بفحص الأمور محل النزاع، واستخدمنا معرفتنا الخاصة بأنظمة الزكاة مع اشراك مختصي الزكاة التابعين لنا لتقييم الدليل المتوفر وكفاية صافي التعرض الموضح عنه على ضوء الحقائق والظروف الخاصة بالمجموعة، 	<p>تم وصف السياسة المحاسبية للمجموعة المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل في الإيضاح ٢(ث) والوضع الزكوي والضريبي للمجموعة في الإيضاح ٢٧ حول القوائم المالية الموحدة.</p> <p>كما تم بيانه في الإيضاح ٢٧ حول القوائم المالية الموحدة، استلمت المجموعة مطالبات من الهيئة العامة للزكاة والضريبة ("الهيئة") للسنوات حتى ٢٠١١م بالالتزامات اضافية بإجمالي ٤٦٢,٢ مليون ريال سعودي. جاءت المطالبة الإضافية نتيجة عدم سماح الهيئة بخصم بعض الموجودات المكتسبة - بما في ذلك الاستثمارات - من احتساب الوعاء الزكوي مما أدى إلى زيادة التزام الزكاة. تم الاعتراض على تفسير الهيئة بواسطة المجموعة وبنوك</p>	<p>الزكاة وضريبة الدخل</p>

تقرير المراجعين المستقلين
إلى السادة / مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

<ul style="list-style-type: none"> • قمنا بعقد اجتماعات مع المسؤولين عن الحوكمة والإدارة التنفيذية للمجموعة للحصول على المستجدات فيما يتعلق بالزكاة ونتائج تفاعلها مع الجهات المعنية ومؤسسة النقد العربي السعودي، و • قمنا أيضاً بتقييم مدى ملائمة الإفصاحات على ضوء الحقائق والظروف الخاصة بالمجموعة 	<p>أخرى سواء بشكل فردي أو جماعي حيث أن المعالجة تعتبر غير عادلة مقارنة مع القطاعات الأخرى. تم تصعيد الأمر للجهات العليا ولا يمكن تحديد النتيجة النهائية في هذه المرحلة.</p> <p>إن معالجة بعض البنود في احتساب الزكاة (التي أدت إلى المطالبات الإضافية) غير مؤكدة إلى أن تقوم الهيئة باتخاذ قرار بهذا الصدد. وبالتالي تقوم الإدارة باستخدام احكام حول تأثير ومبلغ المطلوبات الزكوية التي تخضع للنتيجة المستقبلية للربوط بواسطة الهيئة. تقوم المجموعة بإثبات المخصصات عندما يمكن عمل تقدير موثوق به لالتزام نظامي أو ضمني نتيجة للأحداث السابقة ولا يكون على الأغلب هناك حاجة لتدفق موارد خارجية تتضمن منافع اقتصادية لتسوية الالتزام. تعتبر المجموعة حالياً أن التدفقات الخارجية للموارد مستبعدة وبالتالي لم تقم المجموعة بتكوين مخصص مقابل الالتزام الإضافي وتم الإفصاح عن المطلوبات الطارئة في الإيضاح ٢٧ حول القوائم المالية الموحدة.</p> <p>اعتبرنا هذا كمحور رئيسي للمراجعة لأنه اجتهادي والمبالغ المطالب بها جوهرية.</p>	
<p>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 الملازم ذي الصلة بما في ذلك أداء اختبار فعالية التحوط سواء بأثر رجعي أو مستقبلي.</p> <p>بالإضافة إلى اختبار عينة من التحوطات، كما بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> • تقييم مدى ملائمة الافتراضات المستخدمة بواسطة الإدارة عند تطبيق اختبار فعالية التحوط، • اثناء النظر في الاختبار بأثر رجعي أو 	<p>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.</p> <p>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</p>	<p>تطبيق محاسبة التحوط</p>

تقرير المراجعين المستقلين

إلى السادة / مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

<p>مستقبلي، فحصنا النتائج التاريخية التي تتعلق بعلاقات التحوط القائمة وتقييم التحليل المتوقع بناءً على أفضل التقديرات للإدارة واخذ الخطط المستقبلية بالحسبان والميزانية حتى تاريخه،</p> <p>تقييم مدى ملائمة القيم العادلة المحددة من خلال الرجوع إلى بيانات أطراف ثالثة حسب مقتضى الحال.</p> <p>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</p> <p>قمنا بالاستعانة بمتخصصين في محاسبة التحوط تابعين لنا من أجل إعادة تنفيذ اختبار فعالية التحوط بشكل مستقل.</p> <p>كما قمنا بتقييم مدى ملائمة إفصاحات القوائم المالية التي تعكس السياسة المحاسبية لتحوط المجموعة وتعرضها للمخاطر ضمن أو خارج قائمة المركز المالي للمشتقات المحددة بموجب علاقات التحوط.</p>	<p>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.</p>	
<p>قمنا بتقييم تصميم وتطبيق وفحص الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية التي تتعلق بإجراءات الإدارة في تقييم المشتقات بما في ذلك اختبار الضوابط الآلية التي تغطي الإطار العام للتقييم العادل ويشمل:</p> <p>الحصول على فهم إجراءات الإدارة في تحديد مخاطر التقييم والحد من تأثيراتها،</p> <p>إجراء تقييم للأحكام المطبقة والمعطيات الهامة المستخدمة في التقييم،</p> <p>فحص الرقابة الداخلية حول موثوقية المصدر وملاءمة الافتراضات الرئيسية، و</p>	<p>الرجاء الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة للمجموعة وتحديد الإيضاح ٢ حول القوائم المالية الموحدة، والإيضاح ٢(٢) الذي يشرح مراكز المشتقات والإيضاح ٢(٤) الذي يشرح المنهجية المستخدمة بواسطة المجموعة.</p> <p>كما تم بيانه في الإيضاح ١٠، دخلت المجموعة في مقايضات أسعار عمولات خاصة ومقايضات أسعار عمولات على مصارفة عملات وودائع مهيكلة وخيارات صرف أجنبي (وعد الصرف الأجنبي) ومشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة. إن غالبية عقود المشتقات هذه خارج المقصورة، وبالتالي فإن هذه العقود اجتهادية حيث يتم تأكيد التقييم من خلال اساليب</p>	<p>تقييم المشتقات والأدوات المالية المحملة بالقيمة العادلة</p>



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير المراجعين المستقلين

إلى السادة / مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

<p>● فحص الضوابط الخاصة بالموافقة على النماذج الجديدة أو التعديلات على نماذج التقييم الحالية.</p> <p>لقد قمنا بتنفيذ تقييم مستقل لعينة من المشتقات. أما فيما يتعلق بتعديلات التقييم الخاصة بالائتمان والتمويل، قمنا بتقييم افتراضات التقييم المستخدمة بما في ذلك الاخذ بالاعتبار منهجيات التقييم البديل المستخدمة بواسطة مشاركين آخرين في السوق.</p>	<p>متنوعة ومعقدة متصلة وغالباً ما تتضمن ممارسة احكام جوهرية مع استخدام افتراضات حساسة. إن هذا بدوره يؤدي إلى وجود عدم يقين فيما يتعلق بالتقديرات الهامة لهذه المشتقات حيث تتضمن اساليب التقييم معطيات جوهرية لا يمكن رصدها.</p> <p>اعتبرنا هذا كمحور رئيسي للمراجعة بسبب التعقيد والاجتهاد في تحديد التقييم بشكل عام والمشتقات المعقدة - خصوصاً - عندما يتم استخدام اساليب تقييم معقدة ولا يكون بالإمكان رصد معطيات التقييم في بعض الحالات في السوق. كما قد يكون تأثير تعديلات القيمة الدائنة والمدينة جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة.</p>	
--	---	--



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير المراجعين المستقلين

إلى السادة / مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)
تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي نفذتها الإدارة.
- الاستنتاج بناءً على ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي واستناداً إلى دليل المراجعة الذي تم الحصول عليه سواءً كان هناك عدم تيقن جوهري قائم يتعلق بالأحداث أو الظروف التي يمكن أن تلقي بشكوك حول قدرة المجموعة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية. وفيما إذا استنتجنا بأن هناك عدم تيقن جوهري قائم، فعلياً أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا - إذا كانت هذه الإفصاحات غير ملائمة. تقوم استنتاجاتنا على أساس دليل المراجعة الذي يتم الحصول عليه حتى تاريخ تقريرنا، إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها وفق مبدأ الاستمرارية.
- التقييم العام للعرض وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على دليل مراجعة كافٍ وملائم يتعلق بالبيانات المالية للمنشآت أو الأعمال في نطاق المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه والإشراف وأداء المراجعة للمجموعة. ونحن مسؤولون تضامياً عن رأي المراجعة.

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

سنقوم أيضاً بتزويد المسؤولين عن الحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي أخذناها في الاعتبار بشأن الاستقلالية ووسائل الحماية المتخذة - حينما اقتضى الأمر.

وبناءً على ما تم إبلاغه للمسؤولين عن الحوكمة، فإننا حددنا الأمور ذات الأهمية القصوى في مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن محاور المراجعة الرئيسية. إننا نبين في تقريرنا تلك المحاور ما لم تحوّل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو عندما - في حالات نادرة جداً - يجب عدم التصريح عن أمر ما في تقريرنا بسبب النتائج السلبية الناجمة والتي قد يؤثر الإفصاح عنها على المصالح العامة.

عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان

خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧١

عن إرنست ويونغ

حسين صالح عسيري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤١٤



٠٧ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ
٠٦ مارس ٢٠١٧ م



قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	ايضاح	
			الموجودات
٣,٧٢٨,٠٤٤	٥,١٩٦,٨١٥	٣	تفدية 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	٨٦	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 نظمي
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


شاهد أمين
المسؤول المالي الأول


نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاح	
٢,١٣٥,٤٧٩	٢,٦٥٥,٨٢٣	١٩	دخل العمولات الخاصة
(٥٣٤,٩٣٩)	(١,٠٨٩,٣٤١)	١٩	مصاريف العمولات الخاصة
١,٦٠٠,٥٤٠	١,٥٦٦,٤٨٢		صافي دخل العمولات الخاصة
٦٢٩,٨٦٩	٦٣٢,٤٨١	٢٠	دخل أتعاب وعمولات بنكية، صافي
٩٠,٠٦٥	١٠٣,١٥٧		دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
١١,١٧١	٤,٨٣٢	٢١	دخل متاجرة، صافي
١,٨٧٤	٣٢	٢٢	دخل من توزيعات أرباح
٢٥٠	-	٢٣	أرباح استثمارات محتفظ بها لغير أغراض المتاجرة
٥٧٢,٦٤٦	٢١٠,٥١٨	٢٤	أرباح من بيع عقارات أخرى
١٥,١٠٦	١,١٣٥	٢٥	إيرادات عمليات أخرى، صافي
٢,٩٢١,٥٢١	٢,٥١٨,٦٣٧		إجمالي دخل العمليات
٩٠٨,٩٠١	٨٩٤,٣١٣	٣٦	رواتب الموظفين وما في حكمها
١٣٦,٤٩٢	١٣٦,٦٧٠		إيجارات ومصاريف مبانى
٧٩,٠١٤	٨١,١٠٨	٨	إستهلاك وإطفاء
٤٥٧,٨٧٠	٤١٦,٦٣٠		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٥٣,٠٦٣	١٢٥,٢١٤	ج ٦	مخصص خسائر إئتمان، صافي
٢,١٦٥	١,٠٤٤		مصاريف عمليات أخرى، صافي
١,٦٣٧,٥٠٥	١,٦٥٤,٩٧٩		إجمالي مصاريف العمليات
١,٢٨٤,٠١٦	٨٦٣,٦٥٨		الدخل من أنشطة العمليات
٣,١٠٣	٨,٢٨٤	٧	حصة البنك من ربح شركة زميلة
١,٢٨٧,١١٩	٨٧١,٩٤٢		صافي الدخل للسنة
٣,٢٢	٢,١٨	٢٦	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)

شاهد

شاهد أمين

المسؤول المالي الأول

ليبيل الهوشان

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي

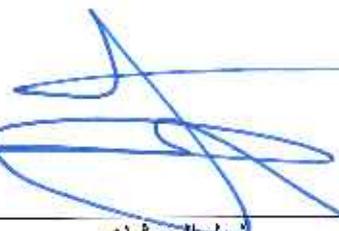
رئيس مجلس الإدارة

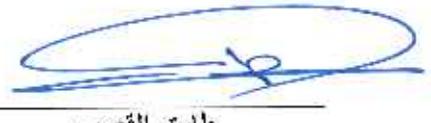
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

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

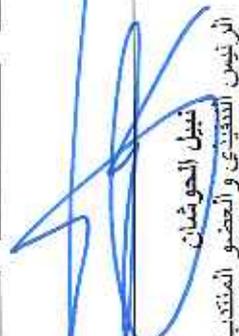

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول


نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

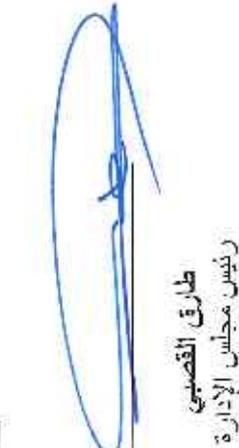

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أرباح مفقودة	احتياطات أخرى	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٧,٤١٣,٤٦٩	١,٧٩١,٠٠٦	(١٧٢,٦٥٦)	٦٨,٠٠٠	١,٧٢٧,١١٩	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٦ م
٨٧١,٩٤٢	٨٧١,٩٤٢	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ م
(٣٥,٤٨١)	-	(٣٥,٤٨٢)	-	-	-	صافي الدخل للسنة
(١٤٢,٧٣٥)	(١٤٢,٧٣٥)	-	-	-	-	خسارة شاملة أخرى للسنة
(٥١٦)	(٥١٦)	-	-	-	-	ركاة وضريبة دخل
٦٩٣,٧٠٥	٧٢٩,١٩١	(٣٥,٤٨٢)	-	-	-	حصة من الزكاة لشركة زعيمة
-	(٢١٧,٩٨٢)	(٣٠,٤٨٦)	-	٢١٧,٩٨٦	-	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
(٣,٦٤٨)	-	(٣,٦٤٨)	-	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
٨,١٠٣,٥٢٦	٢,٣٠٢,٧١١	(٢١١,٧٩٠)	٦٨,٠٠٠	١,٩٤٥,١٠٥	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
٦,١٥٨,٠٤٦	٨٢٥,٨٦٢	(١٤١,٣١٧)	٦٨,٠٠٠	١,٤٥٥,٥٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٥ م
١,٢٨٧,١١٩	١,٢٨٧,١١٩	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ م
(١٦,٨٦٨)	-	(١٦,٨٦٨)	-	-	-	صافي الدخل للسنة
(٣٥٧)	(٣٥٧)	-	-	-	-	خسارة شاملة أخرى للسنة
١,٢٨٢,٧١٢	١,٢٨٢,٧١٢	(١٦,٨٦٨)	-	-	-	حصة من الزكاة لشركة زعيمة
(٣٢١,٦١٩)	(٣٢١,٦١٩)	-	-	٣٢١,٦١٩	-	إجمالي (خسارة) / الدخل الشامل للسنة
(١٤,٤٧١)	-	(١٤,٤٧١)	-	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
٧,٤١٣,٤٤٩	١,٧٩١,٠٠٦	(١٧٢,٦٥٦)	٦٨,٠٠٠	١,٧٢٧,١١٩	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م



نبيل الحوشان
 الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



طارق القصبي
 رئيس مجلس الإدارة

شاهد أمين
 المسؤول المالي الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاح	
١,٢٨٧,١١٩	٨٧١,٩٤٢		أنشطة العمليات 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 من 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 من بيع / شطب ممتلكات ومعدات
٥٣,٠٦٣	١٢٥,٢١٤	٦ ج	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(٣,١٠٣)	(٨,٢٨٤)	٧	حصة البنك من ربح شركة زميلة
١,٣٩٩,٤٩٩	١,٠٦٦,٥٤٠		
			صافي النقص / (الزيادة) في الموجودات التشغيلية:
١١٣,٥٤٥	١٢,١٦١		وديعة تضابلية 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)		فروض 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 العملاء
(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

شاهد أمين

شاهد أمين

المسؤول المالي الأول

نبيل الحوشان

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي

رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاح
		الأنشطة التمويلية
		متحصلات من إصدار صكوك لتعزيز راس المال
(١٠١)	٢,٠٠٦,٤٧١	سداد صكوك لتعزيز راس المال
-	(١,٠٠٦,٩٣٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٢٥)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١٥,٥٢٨)	(٥٠,٤٠٣)	صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١٥,٦٢٩)	٩٤٩,١٠٧	
		صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
(٢,٠٢٢,١٨٢)	(١,١١٧,٠٠٩)	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٦,٩٣٦,٠١٢	٤,٩١٣,٨٣٠	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٤,٩١٣,٨٣٠	٣,٧٩٦,٨٢١	٢٨ دخل عمليات خاصة مستلمة خلال السنة
١,٨٧٨,٣١٩	٢,٥٧٤,٠٣١	مصاريف عمليات خاصة مدفوعة خلال السنة
٣٠٦,٦٢٢	١,٢٢٧,٥١٣	
(١٨,٠٥٧)	(٣٥,٥٩٠)	معلومات إضافية غير نقدية
		صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة


شاهد أمين
المسؤول المالي الأول


نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

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 ١٣٩٥هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥ م). وقد بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (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 ١٣٩٦هـ (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 المراجعة 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 اسهم 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	شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)
١٠٠%	١٠٠%	وساطة وإدارة أصول	المملكة العربية السعودية	
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	شركة الجزيرة تكافل تعاوني
٣٥%	٣٥%	منتجات الحماية والادخار المتوافقة مع أحكام الشريعة	المملكة العربية السعودية	

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 المقتناة 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 بخلاف 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 وشركاته 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- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة) ب) أساس توحيد القوائم المالية (تتمة)

(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 - كمعاملات 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 والاحتياطيات والمكاسب/ الخسائر) المتراكمة على أساس آخر قوائم مالية متوفرة) ناقصاً الانخفاض في القيمة - إن وجد.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقرر المجموعة ما إذا كان من الضروري تسجيل خسارة إضافية لانخفاض القيمة على استثمارها في الشركة الزميلة. وتحدد المجموعة في كل تاريخ 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ب) أساس توحيد القوائم المالية (تتمة)

(٤) الاستثمار في شركات زميلة (تتمة)

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 خصص 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

معياري 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- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج) التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

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 ١٠ حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد هذا التاريخ، وهو يعالج ثلاث مواضيع نشأت عند تطبيق استثناء المنشآت الاستثمارية بموجب معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠. وتوضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ بأن الاستثناء من عرض قوائم مالية موحدة ينطبق على منشأة أم تابعة لمنشأة استثمارية عند قيام المنشأة الاستثمارية بقياس جميع منشآتها التابعة بالقيمة العادلة. كما أن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠ توضح أنه يتم توحيد القوائم المالية لمنشأة تابعة لمنشأة استثمارية ليست منشأة استثمارية بذاتها ويقتصر عملها على توفير خدمات مساندة للمنشأة الاستثمارية. يتم قياس جميع المنشآت التابعة الأخرى لمنشأة الاستثمار بالقيمة العادلة. إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تسمح للمستثمر - عند تطبيق طريقة حقوق الملكية - بالاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق بواسطة المنشأة الزميلة أو المشروع المشترك للمنشأة الاستثمارية بمقدار حصتها في المنشآت التابعة.

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١ - "ترتيبات مشتركة"، يدخل معيار التقارير المالية الدولية ١١ حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد هذا التاريخ، تتطلب منشأة لها حصة في عملية مشتركة، حيث يتضمن نشاط العملية المشتركة على أعمال، لكي تطبق، بقدر حصتها، جميع المبادئ في معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ - "تجميع الأعمال" والمعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى التي لا تتعارض مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١ - ترتيبات مشتركة. إضافة لذلك، يُطلب من المنشآت الإفصاح عن المعلومات المطلوبة من قبل معيار التقارير المالية الدولية رقم ٣ وغيره من المعايير الدولية لتجميع الأعمال. كما تنطبق التعديلات أيضا على منشأة عند تشكيل عملية مشتركة إذا، فقط إذا ساهم أحد الأطراف بأحد الأعمال القائمة في تشكيل عملية مشتركة. بالإضافة إلى ذلك، توضح التعديلات أنه بالنسبة لاقتناء حصة إضافية في عملية مشتركة يشكل فيها نشاط من العملية المشتركة بعض الأعمال، فإن الحصص المحتفظ بها في عملية مشتركة يجب ألا يعاد قياسها كان المشغل المشترك يحتفظ بالسيطرة المشتركة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج) التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٢) تعديلات على المعايير القائمة (تتمة)

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - "عرض القوائم المالية"، يدخل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد هذا التاريخ ، توضيح متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ١ الحالية فيما يتعلق بما يلي:

- المتطلبات الجوهرية الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ١.
- أن البنود المحددة في قائمة (قوائم) الدخل والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي يمكن عدم دمجها.
- أن المنشآت لديها مرونة من حيث ترتيب عرض الإيضاحات حول القوائم المالية.
- أن الحصة في الدخل الشامل الآخر للمنشآت الزميلة أو المشاريع المشتركة التي يتم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها في المجلد كبنود واحد مستقل وتصنيفها ما بين تلك البنود التي سوف يتم إعادة تصنيفها أو عدم إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة.

كما أن التعديلات توضح المتطلبات التي تنطبق عند عرض الجوامع الفرعية الإضافية في قائمة المركز المالي وقائمة (قوائم) الدخل والدخل الشامل الآخر.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ - "الممتلكات والآلات والمعدات" - ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ - "الأصول غير الملموسة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد هذا التاريخ، وتقيد هذه التعديلات من استخدام نسب الإيرادات الناتجة لمجموع الإيرادات المتوقع انتاجها لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن أن تستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة.

- تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ " الزراعة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد هذا التاريخ حيث تم تغيير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ليشمل الموجودات البيولوجية التي تستوفي تعريف الأشجار المنتجة مع بقاء الأشجار المنتجة في طور النمو ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١. كما أن المنح الحكومية التي تتعلق بالأشجار المنتجة سيتم احتسابها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ "المحاسبة على المنح الحكومية والافصاح عن المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.

- تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "القوائم المالية المستقلة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد هذا التاريخ حيث تسمح للمنشأة باستعمال طريقة حقوق الملكية الميمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ للمحاسبة على استثماراتها في شركاتها التابعة والمحاصة والزميلة في قوائمها المالية المستقلة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج) التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٢) تعديلات على المعايير القائمة (تتمة)

- التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية - الدورة ٢٠١٢-٢٠١٤ والمطبقة للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد هذا التاريخ. وفيما يلي ملخصاً بالتعديلات:

• تم تعديل معيار التقارير المالية الدولية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة" لتوضيح أن التغيير من طريقة بيع لأخرى لن تعتبر خطة جديدة للبيع بل يعتبر استمرار للخطة الأصلية. وبالتالي ليس هناك أي انقطاع في تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم ٥.

• تم تعديل معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" لتوضيح أن عقد الخدمة الذي يتضمن أتعاباً قد يشكل اشتراكاً مستمراً في أصل مالي. وينبغي للمنشأة تقييم طبيعة الأتعاب والترتيب للنظر فيما إذا كانت هناك حاجة للإفصاحات بموجب معيار التقارير 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 تتوفر بيانات سوق لسندات الشركات ذات الجودة العالية بتلك لعملة ما، فإنه يجب استخدام أسعار السندات الحكومية.

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات 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 والتقديرات 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 التقديرات والافتراضات:

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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 اثنين 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 الاقتناء أو فترة طويلة من الوقت قبل موعد الاستحقاق.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢) التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية

تمارس المجموعة التقديرات في تحديد ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية التي تنشئها أو تكتسبها 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 بحد ذاتها فيتم تقييمها بشكل جماعي لأي انخفاض عن طريق تجميع القروض والسلفيات والأوراق المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة التي لها سمات مخاطر مماثلة.

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 الافراد.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمه)

٣) انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمه)

تستخدم الإدارة تقديرات استناداً على خبرة الخسارة التاريخية للأصول مع سمات مخاطر الائتمان والدي الموضوعي للانخفاض في القيمة مماثلة 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 للتحصيل. 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 الحساب 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 سلب 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 لموعد 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمه)

٣) انخفاض قيمة الأصول المالية (تتمه)

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 ٣٤ (ب).

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بها 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 نفعية 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 الاسعار السوقية المتداولة أو تسعيرات الوسطاء. تقرر المجموعة القيم العادلة باستخدام طرق التقييم الأخرى بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمه)

٤) القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمه)

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 ٣٤).

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، عندئذٍ 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 عندئذٍ على أساس الأسعار التقديرية لأصول مماثلة. وفي حال عدم توافر أسعار تقديرية لأصول مماثلة، يتم تحديد القيمة عندئذٍ على أساس حسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخصصة.

ولأغراض فحص انخفاض القيمة، يتم توزيع الشهرة المكتسبة من جميع 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٥) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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 المباعة 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 قيد خسارة انخفاض قيمة الشهرة المسجلة سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم في كل تاريخ من تواريخ إعداد القوائم المالية تحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على أن خسائر الانخفاض في القيمة المسجلة في فترات سابقة قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس قيد خسائر الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد. يتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة فقط بالمقدار الذي لا يسمح بتجاوز القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان يتم تحديدها بعد طرح الاستهلاك أو الاطفاء فيما لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة.

٦) تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من صناديق الاستثمار. يركز تحديد سيطرة المجموعة على صندوق استثمار في العادة على تقييم إجمالي المنافع الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (التي تتكون من أي حصص وأتعاب إدارة متوقعة) وحق المستثمرين في استبعاد مدير الصندوق.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمه)

د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمه)

٧) مخصصات الالتزامات والرسوم

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية ضمن دورة أعمالها الاعتيادية، وتتولى الإدارة تقدير مدى المخاطر التي قد تنتج عن مثل هذه المطالبات. وتقوم الإدارة بعمل المخصصات التي تتلائم مع الخسائر المحتملة. يتم تسجيل المطالبات أو الإفصاح عنها - حسب الملائم - في القوائم المالية الموحدة بناءً على أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية المطالبات.

٨) مبدأ الاستمرارية

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

هـ) المحاسبة بتاريخ التسوية

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بكافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأصول المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل للطرف الآخر. تتم معالجة أي تغيرات في القيمة العادلة بين تاريخ السداد وتاريخ التداول بنفس الطريقة التي تتم فيها معالجة الأصول المشتراة. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأصول المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم الأصول خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

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

تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة لها موجبه، وتقيد كمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سالبة. يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الاسعار المتداولة في السوق وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير، حسبما يقتضي الحال. تعتمد معالجة التغيرات في القيم العادلة للمشتقات على تصنيفاتها حسب الفئات التالية:

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

١) مشتقات محتفظ بها للمتاجرة

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

٢) مشتقات ضمنية

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 بحد 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 التغييرات 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 التغييرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية في أداة التحوط مع المتغيرات التي تقابلها في البند المتحوط له، ويجب أن تكون قابلة للقياس بشكل يُعتد به. في بداية التحوط، يتم توثيق الهدف والاستراتيجية من إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط، والبند المتحوط له ذي العلاقة، وطبيعة المخاطر المتحوط لها، وكيفية قيام المجموعة بتقييم مدى فاعلية علاقة التحوط. ويجب تقييم التحوط لاحقاً وقرار فاعليته بشكل مستمر.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

٣) محاسبة التحوط (تتمة)

تحوط القيمة العادلة

يتم استخدام تحوطات القيمة العادلة للتحوط ازاء 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 المعلنة.

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 المعدة 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 تقيد مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوط 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 المعلنة.

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

و) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

٣) محاسبة التحوط (تتمة)

تحوط التدفقات النقدية (تتمة)

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ح) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج 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 مكماً 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 المتحصلات. 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 مخصصات الانخفاض في القيمة. يتضمن احتساب معدل العائد الفعلي جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية وجميع الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة وتكاليف العمليات والخصومات أو العلاوات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي.

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ط) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات (تتمة)

إيرادات ومصاريف العمولات الخاصة (تتمة)

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 بمجرد تقديم الخدمة.

دخل توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح حال نشوء الحق في استلامها.

صافي دخل / (خسارة) المتاجرة (هـ)

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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 ومناافع التملك. ويتم تقييم الأصول وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة. حسب مقتضى الحال. يتم التعامل مع هكذا عمليات على أنها اقتراضات مضمونة ومطلوبات لأطراف أخرى. إن المبالغ المستلمة بموجب هذه الإتفاقيات يتم اظهارها 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 الاصدار. 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ل) الاستثمارات (تتمة)

إذا لم يفِ الأصل المالي بمهدين 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 يُحتفظ 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).

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ل) الاستثمارات (تتمة)

(٢) موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

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 بطريقةٍ تتغير معها معايير التكلفة المطفأة بحيث تصبح لا تنطبق عليها بتاتاً. 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ل) الاستثمارات (تتمة)
(٣) الاستثمار في حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الآخر (تتمة)

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 إيداعات أسواق المال بنية بيعها الفوري أو بيعها في الأجل القصير. يتم قياس هذه الأرصدة في البداية بالتكلفة باعتبارها القيمة العادلة لها.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ن) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

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 نشؤها أو الاحتفاظ بها نتيجة لذلك.

يمكن إلغاء الاعتراف بالتزام مالي (أو جزء من التزام مالي) فقط حال استنفاده 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 تحيلها إلى الأرباح المبقة.

ع) عقارات أخرى وأصول معاد امتلاكها

تقوم المجموعة من خلال دورة أعمالها العادية بالاقضاء على عقارات معينة مقابل تسوية قروض وسلف مستحقة. تعتبر مثل هذه العقارات موجودات محتفظ بها للبيع وتسجل بدايةً بصافي 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ف) ممتلكات ومعدات

يتم تقييم الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. تتم معالجة التغييرات في العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات من خلال تغيير المدة أو طريقة احتساب الاستهلاك، حسبما يقتضي الحال، ويتم التعامل معها على أنها تغييرات 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:

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

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 تغييرات 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 الايداعات 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ق) ضمانات مالية والتزامات قروض

تقوم المجموعة من خلال دورة أعمالها الاعتيادية، بتقديم ضمانات مالية تتمثل في اعتمادات و ضمانات وقبولات. بدايةً يتم الاعتراف بال ضمانات المالية في القوائم المالية بالقيمة العادلة ضمن المطلوبات الأخرى والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الاعتراف الأولي، يتم قياس التزامات المجموعة تجاه كل ضمان بال علاوة 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 لحسائر 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 ادراج المخصص المحدد والجماعي للا اعتمادات 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، بصفتها 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- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ش) المحاسبة على عقود الإيجار (تتمة)

(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 كمتلكات 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

بموجب 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 المبقة كحصة في صافي الدخل ويتم احتساب الالتزام المقابل كذمم دائنة للهيئة العامة للزكاة والدخل.

د) الموجودات المحتفظ بها كأمانة

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 لالتزام 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.

ط)

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.

المراوحة 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ظ) المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) (تتمة)

التورق هو عبارة عن نموذج من معاملات المراجعة يقوم بموجبها البنك بشراء سلعة وبيعها للعميل. ويقوم العميل ببيع السلعة فوراً واستخدام المتحصلات لمقابلة متطلبات التمويل الخاصة به.

وعد العملات الاجنبية هي اتفاقية يقوم بموجبها عميل معين بدفع رسوم للدخول في احدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات. حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) باعطاء تعهد إلى الطرف الثاني (الموعود).

الاستصناع هي اتفاقية بين البنك والعميل بموجبها يقوم البنك ببيع أصل مطور 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.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بالآف 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

بالآف 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 المراجعة 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.

بالآف 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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٥ - الاستثمارات

أ - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، كان تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٦ م (بالآف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٩١,٩٣٣	٣٠,٠٥٢	٦١,٨٨١	صناديق استثمار
٦٢٣	-	٦٢٣	أسهم
٩٢,٥٥٦	٣٠,٠٥٢	٦٢,٥٠٤	

(٢) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٦ م (بالآف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
١١,٧٢٤	٨,٤٧٤	٣,٢٥٠	أسهم

(٣) استثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٠١٦ م (بالآف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
١١,٢٧٧,٧٤١	-	١١,٢٧٧,٧٤١	استثمارات صكوك
٤,٩١٠,٧٢٣	-	٤,٩١٠,٧٢٣	سندات وكالة ذات أسعار متغيرة
١٦,١٨٨,٤٦٤	-	١٦,١٨٨,٤٦٤	
١٦,٢٩٢,٧٤٤	٣٨,٥٢٦	١٦,٢٥٤,٢١٨	الإجمالي

ب - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، كان تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٥ م (بالآف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٣٢١,٩٨١	١٥٥,٠٢٦	١٦٦,٩٥٥	صناديق استثمار
٣٩,٠٧٥	-	٣٩,٠٧٥	أسهم
٣٦١,٠٥٦	١٥٥,٠٢٦	٢٠٦,٠٣٠	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٥ - الاستثمارات

(٢) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٥ م (بالآف الريالات السعودية)		
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
١١,٦٢٠	٨,٣٧٠	٣,٢٥٠

أسهم

(٣) استثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٠١٥ م (بالآف الريالات السعودية)		
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
١٠,٨٩٩,٩٢٥	-	١٠,٨٩٩,٩٢٥
١٠,٨٩٩,٩٢٥	-	١٠,٨٩٩,٩٢٥
١١,٢٧٢,٦٠١	١٦٣,٣٩٦	١١,١٠٩,٢٠٥

استثمارات صكوك

الإجمالي

ج - فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمار:

بالآف 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
-	-	-	٤,٩١٠,٧٢٣	٤,٩١٠,٧٢٣	-
٥٠,٦٩٥	٣,٤٣٨	٤٧,٢٥٧	١٢,٣٤٧	٣,٤٣٨	٨,٩٠٩
٣٢١,٩٨١	-	٣٢١,٩٨١	٩١,٩٣٣	-	٩١,٩٣٣
١١,٢٧٢,٦٠١	٨,٠٢٤,١٢٦	٣,٢٤٨,٤٧٥	١٦,٢٩٢,٧٤٤	١٢,٩٤٠,٦٠٥	٣,٣٥٢,١٣٩

استثمارات صكوك

سندات وكالة ذات

أسعار متغيرة

أسهم

صناديق استثمار

اجمالي الاستثمارات

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

بالآف الريالات السعودية						
٢٠١٥ م			٢٠١٦ م			
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة
١٠,٩٢٢,٣٧٠	(٨٢٣)	٢٣,٢٦٨	١٠,٨٩٩,٩٢٥	١١,٢٩٦,٣٥٦	(١١,٤٨١)	٣٠,٠٩٦
-	-	-	-	٤,٩١٠,٧٢٣	-	-
١٠,٩٢٢,٣٧٠	(٨٢٣)	٢٣,٢٦٨	١٠,٨٩٩,٩٢٥	١٦,٢٠٧,٠٧٩	(١١,٤٨١)	٣٠,٠٩٦

استثمارات

صكوك

سندات وكالة

ذات أسعار

متغيرة

٤,٩١٠,٧٢٣

الإجمالي

٥ - الاستثمارات (تتمة)

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

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٨,٢٢٠,٤٧٠	١٣,١٢٦,٠١٧	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
١,١٩٢,٢٨٩	٩٢٦,٢٤٩	شركات
١,٨٥٩,٨٤٢	٢,٢٤٠,٤٧٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١١,٢٧٢,٦٠١	١٦,٢٩٢,٧٤٤	الإجمالي

إن القيم العادلة للاستثمارات الظاهرة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية. إن استثمارات الصكوك (والمفصح عنها في الإيضاح ٥(د)) متداولة في أسواق مختلفة إلا أن التعامل بها غير نشط.

تتضمن الاستثمارات في الأسهم المفصح عنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهماً ليس لها أسعار معلنة بقيمة ٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ م: ٣,٤ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم القدرة على قياسها بالقيمة العادلة بشكل موثوق.

يتم تصنيف صناديق الاستثمار التي تتخذ من المملكة العربية السعودية مقراً لها ولديها استثمارات في الخارج ضمن فئة الاستثمارات "خارج المملكة".

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٦ - القروض والسلف، صافي

قروض الأفراد: تشمل قروض وسلف إلى الأفراد لأغراض شخصية وأرصدة بطاقات ائتمان.

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

أخرى: تشمل قروض وسلف للموظفين.

(أ) يتكون صافي القروض والسلف مما يلي:

بالآف الريالات السعودية				
المجموع	أخرى	شركات	أفراد	٢٠١٦ م
٤٢,٣٧١,٢٦٤	٣٩٠,٥٥٥	٢٤,٣٢٩,٧٤٩	١٧,٦٥٠,٩٦٠	قروض وسلف عاملة
٤٨٣,٩٩٩	-	٤٢٢,٩٧٨	٦١,٠٢١	قروض وسلف غير عاملة
٤٢,٨٥٥,٢٦٣	٣٩٠,٥٥٥	٢٤,٧٥٢,٧٢٧	١٧,٧١١,٩٨١	إجمالي القروض والسلف
				مخصص خسائر الائتمان:
(٢٨٦,٢٦٩)	-	(٢٦٢,٢٨٢)	(٢٣,٩٨٧)	مخصص خسائر محدد
(٤٧٠,٢٩٩)	-	(٢٣٣,٥٣٠)	(٢٣٦,٧٦٩)	مخصص خسائر جماعي
(٧٥٦,٥٦٨)	-	(٤٩٥,٨١٢)	(٢٦٠,٧٥٦)	إجمالي مخصص خسائر الائتمان
٤٢,٠٩٨,٦٩٥	٣٩٠,٥٥٥	٢٤,٢٥٦,٩١٥	١٧,٤٥١,٢٢٥	صافي القروض والسلف

بالآف الريالات السعودية				
المجموع	أخرى	شركات		٢٠١٥ م
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 مرابحة 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).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٦ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان كما يلي:

بالآف الريالات السعودية			
المجموع	شركات	أفراد	٢٠١٦ م
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
٧٦,٣٥٠٦	٧٦,٣٥٠٦	-	عكس قيد مخصص عند إعادة هيكلة قرض (الإيضاح "٢")
٧٥٦,٥٦٨	٤٩٥,٨١٢	٢٦٠,٧٥٦	الرصيد في نهاية السنة

بالآف الريالات السعودية			
المجموع	شركات	أفراد	٢٠١٥ م
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 لدمم 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 بعميل بعد إعادة هيكلته.

(ج) صافي مخصص خسائر الائتمان للسنة المحمل على قائمة الدخل الموحدة كما يلي:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
١٤٦,٨٥٧	٢٢٤,٠٢٦	مخصص انخفاض خسائر الائتمان للسنة
(٤٤,٦٧٤)	(٢٩,٥٣٦)	مبالغ مستردة / عكس قيد مبالغ سبق تكوين مخصص لها
(٤٩,١٢٠)	(٦٩,٢٧٦)	مبالغ مستردة من ديون سبق شطبها
٥٣,٠٦٣	١٢٥,٢١٤	صافي المخصص المحمل لخسائر الائتمان

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٦ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

(ح) فيما يلي تحليلاً بتركز مخاطر القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

بالآف الريالات السعودية				
القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة	مخصص محدد لخسائر الائتمان	صافي القروض والسلف	٢٠١٦ م
١,٠٦٥,٢٤٨	-	-	١,٠٦٥,٢٤٨	الحكومية وشبه الحكومية
٨٩٧,١٨٨	-	-	٨٩٧,١٨٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٥,٠٠٠	-	-	٢٥,٠٠٠	زراعة وصيد الاسماك
٥,٣٣٤,٢١١	٨٩,٠١٠	(٧٦,٣٥٧)	٥,٣٣٤,٢١١	مصانع
١,٥٤٦,٩٧٦	٥٨,٥٧٨	(٢٦,٨٧٩)	١,٥٤٦,٩٧٦	بناء وانشاءات
٩,٧٩١,١٦٢	١٦٢,٢٢٣	(١٠٥,٧٠٤)	٩,٧٩١,١٦٢	تجارة
١٧١,٢٢١	٤,٥٩٠	(٤,٥٩٠)	١٧١,٢٢١	نقل واتصالات
١,٠٧٠,١٥٩	٦٧,٢١٠	(٨,٩٠٠)	١,٠٧٠,١٥٩	خدمات
١٧,٦٥٠,٩٦٠	٦١,٠٢١	(٢٣,٩٨٧)	١٧,٦٥٠,٩٦٠	قروض افراد
١,٢١٧,٢٩١	١,٥٩٦	-	١,٢١٧,٢٩١	تداول أسهم
٣,٦٠١,٨٤٨	٣٩,٧٧١	(٣٩,٨٥٢)	٣,٦٠١,٨٤٨	أخرى
٤٢,٣٧١,٢٦٤	٤٨٣,٩٩٩	(٢٨٦,٢٦٩)	٤٢,٣٧١,٢٦٤	
-	-	(٤٧٠,٢٩٩)	(٤٧٠,٢٩٩)	مخصص جماعي
٤٢,٣٧١,٢٦٤	٤٨٣,٩٩٩	(٧٥٦,٥٦٨)	٤٢,٠٩٨,٦٩٥	الإجمالي

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

٦ - القروض والسلف - صافي (تتمة)

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
١٧,٢٩٨,٩٠٥	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	
٦٦٠,٠٩٧	٤٤,١٢٦	الرصيد في بداية السنة
-	٢٧,٦٨٦	إضافات خلال السنة
(٦١٥,٩٧١)	(٩,٨٠٠)	٢٤ استبعادات خلال السنة
٤٤,١٢٦	٦٢,٠١٢	الرصيد في نهاية السنة

٧ - الاستثمار في شركة زميلة

تملك المجموعة حصة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني نسبتها ٣٥%. تم توضيح كافة التفاصيل المتعلقة بشركة الجزيرة تكافل تعاوني في الإيضاحين (٢٩) و (٤٠) حول هذه القوائم المالية الموحدة. القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م هي ٣٦٨,١١٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ م: ٤٠٩,٤ مليون ريال سعودي).

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٧ - الاستثمار في شركة زميلة (تتمة)

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	
٣٧٣,٦٨٥	٣٦٨,٥٦٨	إجمالي موجودات المساهمين
(٢,٣٢١)	(١,٩٠٠)	إجمالي مطلوبات المساهمين
%٣٥	%٣٥	نسبة ملكية المجموعة
١٢٩,٩٧٧	١٢٨,٣٣٤	القيمة الدفترية للاستثمار
بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	
٢٣,٦٧٠	١٠,٣٣٢	إجمالي الربح للسنة
٨,٢٨٤	٣,١٠٣	حصة المجموعة من الربح للسنة

يلخص الجدول التالي حركة الاستثمار في الشركة الزميلة خلال السنة:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	
١٢٨,٣٣٤	١٢٥,٥٨٨	الرصيد في بداية السنة
٨,٢٨٤	٣,١٠٣	حصة المجموعة من أرباح الشركة للسنة
(٥١٦)	(٣٥٧)	حصة من الزكاة
(٦,١٢٥)	-	أخرى
١٢٩,٩٧٧	١٢٨,٣٣٤	الرصيد كما في نهاية السنة

٨ - ممتلكات ومعدات، صافي

بالآف الريالات السعودية						
الإجمالي ٢٠١٥ م	الإجمالي ٢٠١٦ م	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
٦٥٣,٤٥٣	٧٢٦,٠٥٨	-	٤٧٦,٢٢٦	٢٤٤,٧٩٢	٥,٠٤٠	الاستهلاك المتراكم
٧٩,٠١٤	٨١,١٠٨	-	٥٨,٩٧٨	٢٢,١٣٠	-	الرصيد في بداية السنة
(٦,٤٠٩)	(١٠,٧٠٣)	-	(١٠,٧٠٣)	-	-	الحمل خلال السنة
٧٢٦,٠٥٨	٧٩٦,٤٦٣	-	٥٢٤,٥٠١	٢٦٦,٩٢٢	٥,٠٤٠	استيعادات
	٧٠١,٦٥٩	١٨٣,٥٧٤	١٣٨,٣٥٠	٢٢٧,٢٠٦	١٥٢,٥٢٩	الرصيد في نهاية السنة
						صافي القيمة الدفترية
						في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
٦٧٩,٠٨٨		١٦٣,٨٤٠	١٦٠,٦٧٧	٢٠٢,٠٤٢	١٥٢,٥٢٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٩ - الموجودات الأخرى

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
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 المتاجرة 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 بعملات 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.

١٠-١ - محفظ 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 الأسعار أو مؤشرات الأسعار. أما الترحيح فيشمل تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات مع توقع الحصول على أرباح.

١٠ - المشتقات (تمة)

١٠-٢ محتفظ بها لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة مشتقات متطابقة مع الشريعة لأغراض التحوط كي تخفف من تعرضها لمخاطر تذبذب اسعار العملات والصراف الأجنبي.

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

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تحوطية لتعديل مدى تعرضها لمخاطر تذبذب اسعار العملات والعملات. 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 عملات 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:

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

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

١٠ - المشتقات (تتمة)

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 إضافةً 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:

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٠ - المشتقات (تمة)

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

بالآف الريالات السعودية							٢٠١٥ م
المتوسط الشهري	القيمة الاسمية حسب آجال الاستحقاق				القيمة الاسمية	قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة إيجابية
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٣-١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر			
							محتفظ بها لاغراض المتاجرة:
٥,٣٠٢,١١٣	-	١,٧٨٦,٧٥٠	٢,٠٣٩,٠٥٤	٤٣١,١٥٦	٤,٢٥٦,٩٦٠	٧٥,٧٩٩	٧٥,٧٩٩
٢٥٥,٦٨٢	-	-	١٨٧,٥٠٠	-	١٨٧,٥٠٠	-	-
٥,٩٨٣,٧٠٧	٢,١٢٩,٧٩١	٣,٧٢٩,٧٥٧	-	-	٥,٨٥٩,٥٤٨	٩٣,٠٧٦	٩٣,٠٧٦
١,٢٥٠,٣٠٥	-	١,٦٥٠,٠٠٠	-	-	١,٦٥٠,٠٠٠	٧,٩٨٠	٧,٩٨٠
							محتفظ بها كتحولات نقدية:
٣,١٨٦,٥٦٣	٢,٨٨١,٨٧٥	٣٠٤,٦٨٨	-	-	٣,١٨٦,٥٦٣	١٥٨,٠٤٤	-
-	-	-	-	-	-	٣٧,٠٥٤	٢٠,٦٥٦
١٥,٩٧٨,٣٧٠	٥,٠١١,٦٦٦	٧,٤٧١,١٩٥	٢,٢٢٦,٥٥٤	٤٣١,١٥٦	١٥,١٤٠,٥٧١	٣٧١,٩٥٣	١٩٧,٥١١

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

١١ - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٥م	٢٠١٦م	
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		
٢٠١٥م	٢٠١٦م	
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 ودائع تم استلامها على أساس المراجعة المتوافقة مع أحكام الشريعة.

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

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية، تفاصيلها كالتالي:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٥م	٢٠١٦م	
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 اساس 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 و طبقاً للشروط والأحكام الواردة في مذكرة الطرح. يمكن أيضاً استدعاء الصكوك بمجرد ظهور شروط أخرى معينة مذكرة أيضاً في مذكرة الطرح أعلاه. إن هذه الصكوك مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول).

١٤ - مطلوبات أخرى

بالآف 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:

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				
تحوطات التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة	تكلفة اسهم حقوق أولوية (الإيضاح ١٧ (أ))	المجموع	
١٦٥,٢٣٨	٧,٠٥٣	(١٤,٤٧١)	(١٧٢,٦٥٦)	الرصيد في بداية السنة
(٣٦,٢١٧)	١٠٤	-	(٣٦,١١٣)	صافي التغييرات في القيمة العادلة
٦٢٧	-	-	٦٢٧	المحول الى قائمة الدخل الموحدة
-	-	(٣,٦٤٨)	(٣,٦٤٨)	أخرى
(٣٥,٥٩٠)	١٠٤	(٣,٦٤٨)	(٣٩,١٣٤)	صافي الحركة خلال السنة
(٢٠٠,٨٢٨)	(٧,١٥٧)	(١٨,١١٩)	(٢١١,٧٩٠)	الرصيد في نهاية السنة
بالآف الريالات السعودية				
تحوطات التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة	تكلفة اسهم حقوق أولوية (الإيضاح ١٧ (أ))	المجموع	
١٤٧,١٨١	٥,٨٦٤	-	(١٤١,٣١٧)	الرصيد في بداية السنة
(١٨,٦٨٤)	١,١٨٩	-	(١٧,٤٩٥)	صافي التغييرات في القيمة العادلة
٦٢٧	-	-	٦٢٧	المحول الى قائمة الدخل الموحدة
-	-	(١٤,٤٧١)	(١٤,٤٧١)	أخرى
(١٨,٠٥٧)	١,١٨٩	(١٤,٤٧١)	(٣١,٣٣٩)	صافي الحركة خلال السنة
(١٦٥,٢٣٨)	٧,٠٥٣	(١٤,٤٧١)	(١٧٢,٦٥٦)	الرصيد في نهاية السنة

(أ) من أجل تعزيز قاعدة رأسمال البنك، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس المال بمبلغ ٣ مليار 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 ٢٠١٥ م: ١٤,٤٧ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالأمور القانونية والمهنية لإصدار حقوق الأولوية.

١٨ - التعهدات والالتزامات

أ) دعاوى قضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، كانت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة عادية مقامة ضد المجموعة. لم يتم تكوين محصل جوهرى 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 ٢٠١٦ م، بلغت الالتزامات الرأسمالية للمجموعة ٨٦,٣٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ م: 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 و ضمانات 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.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٨ - التعهدات والالتزامات (تتمة)

(ج) تعهدات والتزامات ائتمانية (تتمة)

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

بالآف الريالات السعودية					
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
					٢٠١٦ م
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 شهراً	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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

١٨ - التعهدات والالتزامات (تتمة)

(د) التزامات عقود الإيجار التشغيلي

إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء والتي أبرمتها المجموعة كمتأجر 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

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٠ - أتعاب وعمولات بنكية، صافي

بالآف الريالات السعودية		
م٢٠١٥	م٢٠١٦	
		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 الالى
٣٥,٨٨٥	٦٥,٣١٠	اتعاب من أعمال تحويل الأموال
٦٢,٩٠١	٧٩,٩٦٢	أخرى
٧٢٧,٠١٦	٧٣١,٥١٠	إجمالي الدخل من الاتعاب والعمولات
		مصرفات أتعاب وعمولات
(٩٧,١١٧)	(٩٩,٠٢٤)	اتعاب وساطة
(٣٠)	(٥)	تكافل تعاوني - عمولة مبيعات
٦٢٩,٨٦٩	٦٣٢,٤٨١	المجموع

٢١ - دخل متاجرة، صافي

بالآف الريالات السعودية		
م٢٠١٥	م٢٠١٦	
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

بالآف الريالات السعودية		
م٢٠١٥	م٢٠١٦	
١,٨٧٤	٣٢	دخل توزيعات الأرباح من الاستثمارات

٢٣ - ربح من استثمارات محتفظ بها لغير أغراض المتاجرة

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦ م	٢٠١٥ 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

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	
٩٠	-	دخل إيجار
(٢١٧)	٣,٢٩٩	(خسارة)/ ربح بيع ممتلكات ومعدات
١,٢٦٢	١١,٨٠٧	أخرى
١,١٣٥	١٥,١٠٦	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 المصدره 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 الاعلان 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.

٢٧ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

يتكون محمل السنة الحالية البالغ ٦١,٠٥ مليون ريال سعودي من زكاة المجموعة للسنة الحالية بمبلغ ١٩,٨٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ٣١,٠٦ مليون ريال سعودي)، وضريبة الدخل للسنة الحالية البالغة ١٢,٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: 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 الأقرارات 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 واطافة 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 الاستئنافية فما 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 آنفاً ستكون لصالحها ولذلك لم يتم تكوين مخصص لذلك.

لم تقم الهيئة بعد بإصدار الربوط الزكوية للسنوات من ٢٠١٢ م إلى ٢٠١٥ م ومع ذلك إذا لم يسمح بخخص الاستثمارات طويلة الاجل واطافة التمويل طويل الاجل إلى الوعاء الزكوي إلى جانب الربوط النهائية التي أصدرتها الهيئة للسنوات المشار إليها أعلاه قسيوودي 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 الوديعة 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 وقياس 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 إلى 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 وبيع عقارات أخرى.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٩ - قطاعات الأعمال (تتمة)

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

بالآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	أخرى	التكافل التعاوني	الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد
٢٠١٦ م						
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
إجمالي دخل التشغيل (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)						
بالآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	أخرى	التكافل التعاوني	الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد
٢٠١٥ م						
٦٣,٢٦٤,١٣٤	١٢٨,٣٣٤	١١,٤٥٩	٤٤٠,٨٤٠	٢٠,٠٣١,٥٨٤	٢٣,٠٢٧,٦٨٤	١٩,٦٢٤,٢٣٣
إجمالي الموجودات						
٥٥,٨٥٠,٦٦٥	-	٦٩,٨٥٨	٧٤,٥٠٦	٨,٤٩٢,٩٥٣	٢١,٠٩٧,٥٦٤	٢٦,١١٥,٧٨٤
إجمالي المطلوبات						
-	-	-	٥,٦٥٤	٩٦,٠٣٩	(٥٣,٨٣٢)	(٤٧,٨٦١)
إجمالي دخل التشغيل (خسارة) / دخل من قطاعات التشغيل						
٢,٩٢١,٥٢١	٤٨٥,٥٢١	٢١,٣٣٨	٢٧٠,٧٢٧	٦٧٢,٣٢٤	٥٧٧,٦٧٤	٨٩٣,٩٣٧
إجمالي دخل العمليات						
١,٦٠٠,٥٤٠	(٨٧٩)	٤٨٩	٧,٠٤٤	٥٥٠,٠٨٠	٤٢٧,٣٠٦	٦١٦,٥٠٠
صافي دخل العمولات الخاصة						
٦٢٩,٨٦٩	(١٧٩)	٢٠,٨٤٧	٢٦٣,٣٢٣	١٦,٣٠٦	١٣٣,٥١٢	١٩٦,٠٦٠
أرباح ودخل عمولات، صافي						
١١,١٧١	٤٦	-	(٢,٦١٤)	٩,٩٦١	١,٩٠٤	١,٨٧٤
دخل / (خسارة) متاجرة، صافي						
٣,١٠٣	٣,١٠٣	-	-	-	-	-
حصة في صافي الدخل من شركة زميلة						
(٥٣,٠٦٣)	-	-	-	-	١,٢٣٣	(٥٤,٢٩٦)
مخصص خسائر الائتمان، صافي						
(٧٩,٠١٥)	-	(١,٨٧٦)	(٧,١٩٤)	(١٠,٩٨٢)	(١٧,٧٦١)	(٤١,٢٠٢)
استهلاكات						
(١,٦٣٧,٥٠٥)	٣,٩٨٩	(٣٤,٠٩١)	(١٦١,٧٣٨)	(١٨٢,٨٣٢)	(٣٨٤,٤٢٧)	(٨٧٨,٤٠٦)
إجمالي مصاريف العمليات						
١,٢٨٧,١١٩	٤٩٢,٦١٣	(١٢,٧٥٣)	١٠٨,٩٨٩	٤٨٩,٤٩٢	١٩٣,٢٤٧	١٥,٥٣١
صافي الدخل / (الخسارة)						

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٩ - قطاعات الأعمال (تتمة)

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

بالآف الريالات السعودية

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

بالآف الريالات السعودية

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

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات الموحدة ما عدا النقدية، والممتلكات والمعدات، والعقارات الأخرى، والاستثمارات في الأسهم وصناديق الاستثمار، وبعض الموجودات الأخرى، بالإضافة لذلك فإن مخاطر الائتمان تتضمن قيمة المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات والمشتقات.

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.

٣٠ - مخاطر الائتمان (تتمة)

تهدف السياسة الائتمانية للمجموعة إلى المحافظة على الجودة العالية لمحفظة القروض و ضمان تنويع 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 بالصافي وترتيبات ضمان مع الأطراف المقابلة في ظروف ملائمة مع تحديد فترة التعرض للمخاطر.

تظهر تركزات مخاطر الائتمان عند مزاولة 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 بتنويع محفظة الإقراض لتفادي التركز 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 مش ملائم 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 ٢٠١٦ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م. تتضمن اتفاقيات العملاء عادةً متطلبات لتقديم مخصص 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.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣٠ - مخاطر الائتمان (تتمة)

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 افرادي 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 مخصص 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

الإجمالي	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	القروض والسلف				
		المجموع	أخرى	شركات	أفراد	
						٢٠١٦ م
						القروض العاملة
						غير مستحقة وغير منخفضة (عاملة)
٦,٥٦٠,٥٠٢	١,٣٣٧,٧٧٨	٥,٢٢٢,٧٢٤	-	٥,٢٢٢,٧٢٤	-	جيدة - منخفضة المخاطر
١٠,٢٤٨,٢٦٨	-	١٠,٢٤٨,٢٦٨	-	١٠,٢٤٨,٢٦٨	-	جيدة - متوسط المخاطر
٢٠,٦٠٤,٩٢٧	-	٢٠,٦٠٤,٩٢٧	٣٩٠,٥٥٥	٣,٧٥٣,٨٧٤	١٦,٤٦٠,٤٩٨	جيدة - غير مصنفة
٣٧,٤١٣,٦٩٧	١,٣٣٧,٧٧٨	٣٦,٠٧٥,٩١٩	٣٩٠,٥٥٥	١٩,٢٢٤,٨٦٦	١٦,٤٦٠,٤٩٨	مجموع - جيدة
٣,٦٤٧,٥٦٠	-	٣,٦٤٧,٥٦٠	-	٣,٦٤٧,٥٦٠	-	بحاجة لعناية خاصة
٤١,٠٦١,٢٥٧	١,٣٣٧,٧٧٨	٣٩,٧٢٣,٤٧٩	٣٩٠,٥٥٥	٢٢,٨٧٢,٤٢٦	١٦,٤٦٠,٤٩٨	المجموع
						مستحقة وغير منخفضة القيمة
٢,٠٤١,٨١٣	-	٢,٠٤١,٨١٣	-	١,٢٤٩,٨٩١	٧٩١,٩٢٢	أقل من ٣٠ يوماً
٣٣٤,٧٩٤	-	٣٣٤,٧٩٤	-	١٩٦,٣٤٠	١٣٨,٤٥٤	٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٠٤,٢٩١	-	١٠٤,٢٩١	-	١٧٠	١٠٤,١٢١	٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٦٦,٨٨٧	-	١٦٦,٨٨٧	-	١٠,٩٢٢	١٥٥,٩٦٥	أكثر من ٩٠ يوماً
٤٣,٧٠٩,٠٤٢	١,٣٣٧,٧٧٨	٤٢,٣٧١,٢٦٤	٣٩٠,٥٥٥	٢٤,٣٢٩,٧٤٩	١٧,٦٥٠,٩٦٠	إجمالي العاملة
(٤٧٠,٢٩٩)	-	(٤٧٠,٢٩٩)	-	(٢٣٣,٥٣٠)	(٢٣٦,٧٦٩)	ناقص: مخصص المحفظة (الجماعي)
٤٣,٢٣٨,٧٤٣	١,٣٣٧,٧٧٨	٤١,٩٠٠,٩٦٥	٣٩٠,٥٥٥	٢٤,٠٩٦,٢١٩	١٧,٤١٤,١٩١	صافي القروض العاملة
						القروض غير العاملة
٤٨٣,٩٩٩	-	٤٨٣,٩٩٩	-	٤٢٢,٩٧٨	٦١,٠٢١	إجمالي القروض غير العاملة
(٢٨٦,٢٦٩)	-	(٢٨٦,٢٦٩)	-	(٢٦٦,٢٨٢)	(٢٣,٩٨٧)	ناقص: مخصص محدد
١٩٧,٧٣٠	-	١٩٧,٧٣٠	-	١٦٠,٦٩٦	٣٧,٠٣٤	القروض غير العاملة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣٠ - مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

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.

٣٠ - مخاطر الائتمان (تتمة)

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

تم إدارة جودة الائتمان للاستثمارات التي تتضمن حصرياً أدوات دين بالتكلفة المطفأه (جميع أدوات الدين ضمن فئة الأدوات المقيمة بالتكلفة المطفأه) تدار أولاً استناداً إلى 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	
٩,٩٣٤,٨٤٠	١٥,٢٢٩,٢١٩	العاملة
٩٦٥,٠٨٥	٩٥٩,٢٤٥	تصنيف عالي (BBB-AAA)
١٠,٨٩٩,٩٢٥	١٦,١٨٨,٤٦٤	غير مصنف
		إجمالي العاملة 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.

٣٠ - مخاطر الائتمان (تتمة)

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			
المجموع	الالتزامات المحتملة والتعهدات ذات العلاقة بالائتمان بعد خصم مخصصات انخفاض القيمة	القروض والسلف بعد خصم مخصصات انخفاض القيمة	٢٠١٦ م
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 ومخاجر
٣,٥٧٠	٣,٥٧٠	-	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٣,٧٣٤,٥٦٩	٢,١٧٠,٧١١	١,٥٦٣,٨٥٨	بناء وإنشاءات
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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣٠ - مخاطر الائتمان (تتمة)

ج) تحليل قروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الإقتصادي (تتمة)

الحد الأقصى للتعرض للمخاطر بالآلاف الريالات السعودية			
الالتزامات المحتملة			
المجموع	القروض والسلف بعد خصم مخصصات انخفاض القيمة	والتعهدات ذات العلاقة بالائتمان بعد خصم مخصصات انخفاض القيمة	٢٠١٥ م
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
٤٠,١٩,٨٣٠	٢,٥١٥,٥٤٣	١,٥٠٤,٢٨٧	بناء وإنشاءات
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 أخرى
٣,٨٠٥,٩٢٢	٤٨٨,٥٣١	٣,٣١٧,٣٩١	
٤٨,١٩٦,٦١٣	٦,٠٢٢,٧٦٦	٤٢,١٧٣,٨٤٧	الحد الأقصى للتعرض للمخاطر ناقص: ضمانات القروض والسلف العاملة وغير العاملة
(١٩,٧٧٤,٠٣٨)	(٢,٤٧٥,٠٨٤)	(١٧,٢٩٨,٩٥٤)	صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر
٢٨,٤٢٢,٥٧٥	٣,٥٤٧,٦٨٢	٢٤,٨٧٤,٨٩٣	

د) الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
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
٣,٥٤٧,٦٨٢	٣,٤٣١,٩٧٥	التعهدات والالتزامات، صافي (الإيضاحان ١٨ و ٣٠ ج)
١٩٧,٥١١	١٢٨,٧١٨	المشتقات - القيمة العادلة الإيجابية، صافي (الإيضاح ١٠)
٦٢,٠٤٩,٤٦٦	٦٣,٤٤٨,٨١٦	إجمالي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣١ - التركيز الجغرافي

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

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٦	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	امريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
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	٩,٥٨٤	٥١,٩١٠	١٣١,٥٨١	٢٦,٢٨٤	٧٢٥	٤,٦٦٤	٢٢٤,٧٤٨
حساب جاري	٧١٩,٦٦٢	٣٩٣,٣٦٨	-	-	-	-	١,١١٣,٠٣٠
ودائع أسواق المال							
استثمارات							
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩٢,٥٥٦	-	-	-	-	-	٩٢,٥٥٦
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٣,٢٥٠	١٨٨	-	٨,٢٨٦	-	-	١١,٧٢٤
المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة	١٦,١٨٨,٤٦٤	-	-	-	-	-	١٦,١٨٨,٤٦٤
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	١١٠,٧٣٣	-	-	-	-	-	١١٠,٧٣٣
المحتفظ بها للمتاجرة	١٧,٩٨٥	-	-	-	-	-	١٧,٩٨٥
المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية							
قروض وسلف بالصافي	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							
الإجمالي	٦٤,٩٣٨,٣١٥	٤٤٥,٨٤٢	١٣١,٥٨١	٣٤,٥٧٠	٧٢٥	٤,٦٦٤	٦٥,٥٥٥,٦٩٧

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣١ - التركيز الجغرافي (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	امريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي	
					الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
٢٠١٦ م						
المطلوبات المالية						
ارصدة للبنوك ومؤسسات مالية اخرى						
٩٨,٢٦٧	٥,٩٦٩	١,١٦٩	٣٠,٦٤١	٩,٧٧٥	٢٠,٣٠١	٣٠,٤١٢
حسابات جارية						
٣,٤٤٦,٨٤٥	-	٣٤٨,٧٦٩	-	-	٤٧١,٢٤٠	٢,٦٢٦,٨٣٦
ودائع في أسواق المال						
-	-	-	-	-	-	-
قروض نقدية من مؤسسة النقد						
ودائع العملاء						
تحت الطلب						
٢٥,٥٢٢,٢٥٦	٥٧	٣	٢	٢٣٩	٤,٢١٧	٢٥,٥١٧,٧٣٣
لأجل						
٢٥,١٦٧,٠٢٧	-	-	-	-	-	٢٥,١٦٧,٠٢٧
اخرى						
٩١٣,٠٧١	٧,٤٥٠	-	-	-	١	٩٠٥,٦٢٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
محتفظ بما للمتاجرة						
١١٢,١٢٥	-	-	-	-	-	١١٢,١٢٥
محتفظ بما كتحوطات تدفقات نقدية						
٢٢١,٥٩٣	-	-	-	-	-	٢٢١,٥٩٣
صكوك تعزير راس المال						
٢,٠٠٦,٤٧١	-	-	-	-	-	٢,٠٠٦,٤٧١
مطلوبات أخرى						
٧٢٨,١٨٧	-	-	-	-	-	٧٢٨,١٨٧
٥٨,٢١٥,٨٤٢	١٣,٤٧٦	٣٤٩,٩٤١	٣٠,٦٤٣	١٠,٠١٤	٤٩٥,٧٥٩	٥٧,٣١٦,٠٠٤
الإجمالي						
التعهدات والالتزامات						
خطابات اعتماد						
٩٧٢,٩٩٢	٨,٩٩٥	-	-	٥٥١	-	٩٦٣,٤٤٦
خطابات ضمان						
٤,١٤٤,٢٧٤	١٩,٢٠٠	٢,٢٠٣	٥,٠٠٠	٧٠,٨٤٢	١٣٩,٧٩١	٣,٩٠٧,٢٣٨
قبولات						
٦١١,٩٦٠	٥,٥٧٠	-	-	-	١,٣٠٠	٦٠٥,٠٩٠
ارتباطات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان						
١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠
٥,٨٧٩,٢٢٦	٣٣,٧٦٥	٢,٢٠٣	٥,٠٠٠	٧١,٣٩٣	١٤١,٠٩١	٥,٦٢٥,٧٧٤
مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني)						
التعهدات والالتزامات						
خطابات ائتمان						
٩٧٢,٩٩٢	٨,٩٩٥	-	-	٥٥١	-	٩٦٣,٤٤٦
خطابات ضمان						
٢,٠٧٢,١٣٧	٩,٦٠٠	١,١٠٢	٢,٥٠٠	٣٥,٤٢١	٦٩,٨٩٥	١,٩٥٣,٦١٩
قبولات						
٣٠٥,٩٨٠	٢,٧٨٥	-	-	-	٦٥٠	٣٠٢,٥٤٥
تعهدات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان						
١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠
المشتقات						
محتفظ بما للمتاجرة						
٩٩,٥٨٠	-	-	-	٣٣,٦٤٩	٤٥٢	٦٥,٤٧٩
محتفظ بما للتحوط						
٥٦,٢٤١	-	-	-	٢٠,٩٦٩	١٢,٢٧٢	٢٣,٠٠٠
٣,٦٥٦,٩٣٠	٢١,٣٨٠	١,١٠٢	٢,٥٠٠	٩٠,٥٩٠	٨٣,٢٦٩	٣,٤٥٨,٠٨٩

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣١ - التركيز الجغرافي (تتمة)

بالآف الريالات السعودية

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣١ - التركيز الجغرافي (تتمة)

بالآف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق اسيا			دول مجلس التعاون		٢٠١٥ م
		امريكا الشمالية	أوروبا	الخليجي الأخرى	المملكة العربية السعودية		
٣٥,٦٨٢	٧,٠٩٢	-	٩٩	٨,٢٩٠	٢٠,١٣٠	٧١	المطلوبات المالية
٣,٣٢١,٧٠٧	-	-	-	-	٣٤٦,٣٣٨	٢,٩٧٥,٣٦٩	ارصدة للبنوك ومؤسسات مالية اخرى
٦٩٩,٩٢٢	-	-	-	-	-	٦٩٩,٩٢٢	حسابات جارية
٢٤,٩٤٥,٤٢٦	٣٩٢	٤	٣	٧٨٣	١٦,١٦٥	٢٤,٩٢٨,٠٧٩	إيداعات أسواق المال
٢٣,٥٨٧,١٨٧	-	-	-	-	-	٢٣,٥٨٧,١٨٧	قروض نقدية من مؤسسة النقد
١,٢٣٢,٥٨٠	٦٠٠	-	-	-	١	١,٢٣١,٩٧٩	ودائع العملاء
١٨٧,٤٧٤	-	-	-	-	-	١٨٧,٤٧٤	تحت الطلب
١٨٧,٤٧٩	-	-	-	-	-	١٨٧,٤٧٤	لأجل
١,٠٠٦,٩٣٦	-	-	-	-	-	١,٠٠٦,٩٣٦	اخرى
٦٤٩,٢٧٢	-	-	-	-	-	٦٤٩,٢٧٢	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٥٥,٨٥٠,٦٦٥	٨,٠٨٤	٤	١٠٢	٩,٠٧٣	٣٨٢,٦٣٤	٥٥,٤٥٠,٧٦٨	محتفظ بها للمتاجرة
٧٤٠,٣٧٤	-	٤,٨٧١	-	١١٥	١,٣٦٨	٧٣٤,٠٢٠	محتفظ بها كتنحوطات تدفقات نقدية
٤,٦٨٤,٩٩٠	٦٠٠	٨,٣٧٧	١٣,٩٣٢	٥٨,٤٧٦	٢٣٨,٣٩٣	٤,٣٦٥,٢١٢	صكوك تعزيز راس المال
٤٤٧,٤٠٢	-	٤,٢٨٥	-	-	١,٣٦٦	٤٤١,٧٥١	مطلوبات أخرى
١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠	الإجمالي
٦,٠٢٢,٧٦٦	٦٠٠	١٧,٥٣٣	١٣,٩٣٢	٥٨,٥٩١	٢٤١,١٢٧	٥,٦٩٠,٩٨٣	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 للتقضى لتمديد الائتمان
٦,٠٢٢,٧٦٦	٦٠٠	١٧,٥٣٣	١٣,٩٣٢	٥٨,٥٩١	٢٤١,١٢٧	٥,٦٩٠,٩٨٣	مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني)
٧٤٠,٣٧٤	-	٤,٨٧١	-	١١٥	١,٣٦٨	٧٣٤,٠٢٠	التعهدات والالتزامات
٢,٣٤٢,٤٩٥	٣٠٠	٤,١٨٩	٦,٩٦٦	٢٩,٢٣٨	١١٩,١٩٧	٢,١٨٢,٦٠٥	خطابات ائتمان
٢٢٣,٧٠٠	-	٢,١٤٢	-	-	٦٨٣	٢٢٠,٨٧٥	خطابات ضمان
١٥٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠	قبولات
١١٩,٥٤٠	-	-	٢٣,٢٣٥	١١,١٢٤	٢,٠٠٠	٨٣,١٨١	تعهدات غير قابلة للتقضى لتمديد الائتمان
٣١,٨٦٦	-	-	١٩,٥٩٤	١١,٢٢٢	١,٠٥٠	-	المشتقات
٣,٦٠٧,٩٧٥	٣٠٠	١١,٢٠٢	٤٩,٧٩٥	٥١,٦٩٩	١٢٤,٢٩٨	٣,٣٧٠,٦٨١	محتفظ بها للمتاجرة
							محتفظ بها للتحوط

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة (تتمة)

(١) مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على 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 بعملة 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

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة (تتمة)

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 (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائة%	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآلاف 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 ٢٠١٦ م الناتجة عن تغييرات مقدرة معقولة في مؤشرات السوق التالية مع بقاء العوامل المتغيرة الأخرى ثابتة - على النحو التالي:

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة (تتمة)

٢) مخاطر اسعار الأسهم

٢٠١٥ م		٢٠١٦ م		مؤشر السوق
التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائه %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائه %	
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 العمولة الخاصة من احتمال أن يؤدي التغير في اسعار العمولة 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 تغيرات 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 لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولات خاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م 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 بإتخاذها للتخفيف من تأثير تلك المتغيرات.

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية (تتمة)

١) مخاطر اسعار العملات الخاصة

٢٠١٥ م		٢٠١٦ م		العملة
حساسية دخل العملات الخاصة في نقاط الأساس (بالآف الريالات السعودية)	الزيادة/ الانخفاض في نقاط الأساس	حساسية دخل العملات الخاصة في نقاط الأساس (بالآف 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 وتدققها 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 اسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد اسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية (تتمة)

(١) مخاطر اسعار العملات الخاصة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية							
عائد العمولة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	١٢ - ٣ شهراً	خلال ٣ أشهر	٢٠١٦ م
							الموجودات
							نقد وارصدة لدى مؤسسة النقد
							نقد في الصناديق
-	٩٢٧,٠٤٣	٩٢٧,٠٤٣	-	-	-	-	ارصدة لمؤسسة النقد
%٠,٧٥	٤,٢٦٩,٧٧٢	٢,٧٣٧,٨٦٨	-	-	-	١,٥٣١,٩٠٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
							حسابات حارية
-	٢٢٤,٧٤٨	٢٢٤,٧٤٨	-	-	-	-	إيداعات أسواق المال
%١,١٣	١,١١٣,٠٣٠	١,٠٣٠	-	-	-	١,١١٢,٠٠٠	استثمارات
							محتفظ بما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٩٢,٥٥٦	٩٢,٥٥٦	-	-	-	-	محتفظ بما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
							محتفظ بما بالتكلفة المطفأة القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
-	١١,٧٢٤	١١,٧٢٤	-	-	-	-	محتفظ بما للمناجزة
%٢,٨٩	١٦,١٨٨,٤٦٤	٩٢,٥٦٨	٦,١٩٠,٢٧٣	٣٧٥,٠٠٠	٧٨٥,٥١٧	٨,٧٤٥,١٠٦	محتفظ بما كحقوقات تدفقات نقدية
							قروض وسلف، صافي
-	١١٠,٧٣٣	١١٠,٧٣٣	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
%٢٤,٨٢	٤٢٦,١٠٨	-	-	-	-	٤٢٦,١٠٨	قروض استهلاكية
%٤,٥٢	١٧,٠٢٥,١١٧	٨٣,٨٦٩	٤٥,٤٩٨	١٠,٩١٧,٩٥٩	٤,٣٣٠,٩٥٦	١,٦٤٦,٨٣٥	قروض تجارية
%٥,٠٩	٢٤,٢٥٦,٩١٥	٢٨٥,٧٦٩	١٦,٤١٤	١,٠٣٨,٩٧٢	١١,٤٧٤,٧٨٦	١١,٤٤٠,٩٧٤	أخرى
-	٣٩٠,٥٥٥	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
-	٣٧٠,٩٧٠	٣٧٠,٩٧٠	-	-	-	-	إجمالي الموجودات
	٦٦,٣١٩,٣٦٨	٦,٢٤١,٠٦٦	٦,٢٥٢,١٨٥	١٢,٣٣١,٩٣١	١٦,٥٩١,٢٥٩	٢٤,٩٠٢,٩٢٧	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية (تتمة)

(٢) مخاطر اسعار العملات الخاصة (تتمة)

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية (تتمة)

(٢) مخاطر اسعار العملات الخاصة (تتمة)

بالآف الريالات السعودية							٢٠١٥ م
عائد العمولة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	الموجودات
							نقد وإرصدة لدى مؤسسة النقد
							نقد في الصندوق
-	٩٦٣,١١١	٩٦٣,١١١	-	-	-	-	إرصدة لى مؤسسة النقد
%٠.٥٠	٢,٧٤٩,٩٣٤	٢,٧٤٩,٩٣٤	-	-	-	١٤,٩٩٩	أرصدة لدى البنوك
							والمؤسسات المالية الأخرى
							حسابات جارية
-	٧٣٦,٥٣٨	٧٣٦,٥٣٨	-	-	-	-	إيداعات في أسواق المال
%٠.٤٩	٣,٩٦٧,٩٣١	١٢,٩٣١	-	-	٧٦٨,٧٥٠	٣,١٨٦,٢٥٠	استثمارات
							محتفظ بما بالقيمة العادلة من
							خلال قائمة الدخل
							محتفظ بما بالقيمة العادلة من
							خلال قائمة الدخل الشامل
							الأخر
-	١١,٦٢٠	١١,٦٢٠	-	-	-	-	محتفظ بما بالتكلفة المطفأة
%٢.٦٨	١٠,٨٩٩,٩٢٥	٧٠,٧٨٠	٦,١٨٧,٧٠٩	٣٠٤,٨٤٦	٤٨٧,٢٤٣	٣,٨٤٩,٣٤٧	القيمة العادلة الموجبة
							للمشتقات
							محتفظ بما للمتاجرة
							محتفظ بما كتحوطات تدفقات نقدية
							قروض وسلف، صافي
%٢٤.٧٨	٣٤٨,٢٤٨	-	-	-	-	٣٤٨,٢٤٨	بطاقات ائتمان
%٤.٥٦	١٥,٦٥٢,٠٦١	٧٣,٧٥٢	٥٩,١١٥	٩,٦١٤,٣٧٨	٤,٥٠٢,٧٤٩	١,٤٠٢,٠٦٧	قروض استهلاكية
%٣.٦٨	٢٥,٨٢٢,٦٩٢	٢٣٦,٥٤٠	١٨,٢٤٣	١,٠٥١,١٩١	١٣,٠٧٢,١٧٢	١١,٤٤٤,٥٤٦	قروض تجارية
							أخرى
							استثمار في شركة زهيلة
							عقارات أخرى، صافي
							ممتلكات ومعدات، صافي
							موجودات أخرى
	٦٣,٢٦٤,١٣٤	٦,٩٥٢,٢٨١	٦,٢٦٥,٠٦٧	١٠,٩٧٠,٤١٥	١٨,٨٣٠,٩١٤	٢٠,٢٤٥,٤٥٧	إجمالي الموجودات

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية (تتمة)

(٢) مخاطر اسعار العملات الخاصة (تتمة)

بالآف الريالات السعودية						
٢٠١٥ م	خلال ٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	خلال ٣ أشهر	خلال ٣ أشهر
المطلوبات وحقوق المساهمين						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	-	٣٥,٦٨٢	٣٥,٦٨٢	-	-	-
إيداعات أسواق المال	٣,٣١٤,٢٥٠	٧,٤٥٧	-	-	-	-
قروض نقدية من مؤسسة النقد	٦٩٩,٨٨٣	٣٩	-	-	-	-
ودائع للعملاء						
تحت الطلب	-	٢٤,٩٤٥,٤٢٦	٢٤,٩٤٥,٤٢٦	-	-	-
لأجل	١٥,٢٧٠,٩١٣	٩١,٥٩٤	-	٩٨٦,٧٠٢	٧,٢٣٧,٩٧٨	١٥,٢٧٠,٩١٣
أخرى	-	١,٢٣٢,٥٨٠	١,٢٣٢,٥٨٠	-	-	-
القيمة السالبة للمشتقات						
محتفظ بها للمتاجرة	-	١٨٧,٤٧٤	١٨٧,٤٧٤	-	-	-
محتفظ بها كتحفظات						
تدفقات نقدية	-	١٨٤,٤٧٩	١٨٤,٤٧٩	-	-	-
صكوك لتعزيز رأس المال	١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٣٦	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	-	٦٤٩,٢٧٢	٦٤٩,٢٧٢	-	-	-
المطلوبات وحقوق المساهمين	-	٧٤,٤١٣,٤٦٩	٧٤,٤١٣,٤٦٩	-	-	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٠,٢٨٥,٠٤٦	٣٤,٧٥٤,٤٠٨	-	٩٨٦,٧٠٢	٧,٢٣٧,٩٧٨	٢٠,٢٨٥,٠٤٦
الفجوة داخل قائمة المركز المالي	(٣٩,٥٨٩)	(٢٧,٨٠٢,١٢٧)	٦,٢٦٥,٠٦٧	٩,٩٨٣,٧١٣	١١,٥٩٢,٩٣٦	(٣٩,٥٨٩)
حساسية اسعار العملات						
خارج قائمة المركز المالي	١,٥٠٠,٠٠٠	-	(٢,٨٨١,٨٧٥)	(٣٠٤,٦٨٨)	١,٦٨٦,٥٦٣	١,٥٠٠,٠٠٠
إجمالي فجوة الحساسية	١,٤٦٠,٤١٢	(٢٧,٨٠٢,١٢٧)	٣,٣٨٣,١٩٢	٩,٦٧٩,٠٢٥	١٣,٢٧٩,٤٩٩	١,٤٦٠,٤١٢
لاسعار العملات						
المركز التراكمي لفجوة الحساسية لاسعار العملات	١,٤٦٠,٤١٢	-	٢٧,٨٠٢,١٢٧	٢٤,٤١٨,٩٣٥	١٤,٧٣٩,٩١٠	١,٤٦٠,٤١٢

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.

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية (تتمة)

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 مستوى 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:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
دائن/ (مدين)	دائن/ (مدين)	
٤٧٠.٩٢٨	٩١٢,٨٨٠	دولار أمريكي
١١.٤٨٠	٩,٨٠٧	درهم اماراتي

يبين الجدول التالي مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م بالنسبة لموقف عملاتها الأجنبية. تم إجراء هذا التحليل لحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، بما في ذلك أثر أدوات التحوط، على قائمة الدخل الموحدة. إن وجود مبلغ سالب بالجدول يعكس صافي نقص محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يشير وجود مبلغ موجب إلى صافي زيادة محتملة. لا تأخذ تحليلات الحساسية في الاعتبار المواقف الممكن تبنيها من قبل المجموعة للتخفيف من حدة تأثير تلك المتغيرات:

٢٠١٥ م		٢٠١٦ م		
التأثير على صافي الدخل (بالآف الريالات السعودية)	زيادة / انخفاض في سعر العملة (بالمائة)	التأثير على صافي الدخل (بالآف الريالات السعودية)	زيادة / انخفاض في سعر العملة (بالمائة)	العملة
٢٣٥ ±	٠,٠٥ ±	٤٥٦ ±	٠,٠٥ ±	دولار أمريكي
٦ ±	٠,٠٥ ±	٥ ±	٠,٠٥ ±	درهم اماراتي

٣) مخاطر اسعار الأسهم

مخاطر اسعار الأسهم هي مخاطر إنخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغير في مستويات مؤشر الأسهم والقيمة الفردية للأسهم.

إن التأثير على حقوق المساهمين (احتياطيات أخرى) نتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المكتتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م والناجئة عن تغيرات محتملة معقولة في مؤشرات السوق التالية، مع بقاء العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة - هو على النحو التالي:

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية (تتمة)

(٣) مخاطر اسعار الأسهم (تتمة)

٢٠١٥ م		٢٠١٦ م		مؤشر السوق	بورصة نيويورك
التأثير على حقوق المساهمين (احتياطيات أخرى) (بالآف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة	التأثير على حقوق المساهمين (احتياطيات أخرى) (بالآف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة		
± ٤٦٣	± ٥٠,٦٦ %	± ٧٤٧	± ٩,٠١ %		

٣٣ - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم قدرة المجموعة على تلبية التزامات السداد المترتبة عليها عند استحقاقها في الظروف الطبيعية والضاغطة. تقع مخاطر السيولة عند حصول اضطرابات في الأسواق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى عدم توفرها بشكل مفاجئ من بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل لدعم الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيدٍ كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية وفجوات السيولة بشكل يومي. كما لدى المجموعة خطوط إئتمانية مضمونة يمكن استخدامها لمقابلة إحتياجات السيولة.

طبقاً لنظام مراقبة البنوك واللوائح التنظيمية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") يجب ان يحتفظ البنك بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد بنسبة ٧% من إجمالي الودائع تحت الطلب بنسبة ٤% من المدخرات والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية يحتفظ البنك أيضاً باحتياطيات سيولة لا تقل عن ٢٠% من التزامات الودائع على شكل نقد أو أصول يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ٣٠ يوماً. لدى البنك القدرة على رفع أرصده الإضافية عن طريق تسهيلات إعادة شراء متوفرة لدى مؤسسة النقد بنسبة ٨٢% من قيمة سندات دين صادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي أو مضمونة من الحكومة.

يتم تقييم وإدارة وضع السيولة باستخدام عدة تصورات، مع إعطاء الأهمية اللازمة للعوامل الضاغطة المرتبطة بكل من السوق بشكل عام والمجموعة بشكل خاص. إحدى هذه الطرق هو الاحتفاظ بنسب محددة من الموجودات السائلة إلى التزامات الودائع وفقاً لظروف السوق. تتكون الموجودات السائلة من النقدية، والودائع البنكية قصيرة الأجل، والمراجحات لدى مؤسسة النقد، وسندات الدين السائلة المتاحة للبيع الفوري. وتتكون التزامات الودائع من ودائع العملاء والبنوك باستثناء ودائع البنوك الخارجية بالعملات الأجنبية. يقوم البنك أيضاً بمراقبة نسبة القروض إلى الودائع.

٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

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 المخصومة
يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر
٢٠١٦ م و ٢٠١٥ م بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. بما أن مدفوعات
العمولات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن الجاميع 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.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

ب) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية (تتمة)

بالآف الريالات السعودية

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	بدون تاريخ		١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	٥ - ١٠ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	استحقاق محدد	المطلوبات المالية
	المجموع	استحقاق محدد						
								كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
								أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
								حسابات جارية
٣٥,٦٨٢	٣٥,٦٨٢	-	-	-	-	-	-	إيداعات أسواق المال
٣,٦٧٦,١٠٨	٤,٦٩٦	-	-	-	-	-	٣,٦٧١,٤١٢	قروض من مؤسسة النقد ودائع للعملاء
٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٧٠٠,٠٠٠	تحت الطلب
٢٣,٥٨٧,١٨٧	٢٤,٩٤٥,٤٢٦	-	-	-	-	-	-	لأجل
٢٤,٦٨٥,٢٦٦	-	-	٤٧٤,١١٥	٨,٢٧٦,٣٩٨	١٤,٨٤٠,٦٧٤	-	-	أخرى
١,٢٣٢,٥٨٠	-	-	-	-	-	-	-	القيمة اعادة السالبة للمشتقات
١٨٧,٤٧٤	-	٥٦,٤٤٢	١١٦,٥١٣	٣,٩٠٠	١٠,٦١٩	-	-	محتفظ بها للمتاجرة
١٨٤,٤٧٩	-	١٥٧,٢٢٢	٨٢٢	-	٢٦,٤٣٥	-	-	محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية
١,٠١٣,٥٠٣	-	-	-	-	١,٠١٣,٥٠٣	-	-	صكوك تعزيز رأس المال
٦٤٩,٢٧٢	٦٤٩,٢٧٢	-	-	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
٥٦,٢١١,٧١١	٢٥,٦٣٥,٠٧٦	٢١٣,٦٦٤	٥٩١,٤٥٠	٨,٢٧٦,٣٩٨	٢١,٤٩٥,٢٢٣	-	-	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة
٩,٨٣٣,٣٩٧	-	٤,٢٥٣,٥٥٠	٤,٠٨٠,٨٩٧	١,٢٧٩,٥٢٩	٢١٩,٤٢١	-	-	المشتقات

إن بيان الاستحقاقات التعاقدية لالتزامات البنك المحتملة وتعهداته المرتبطة بالائتمان تظهر ضمن الإيضاح ١٨.

ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات حسب المدى الزمني المتوقع لتحويلها أو تسويتها. انظر الإيضاح (أ) أعلاه فيما يتعلق بالمطلوبات المالية التعاقدية غير المخصصة للمجموعة. لأغراض العرض فإن الودائع تحت الطلب مدرجة ضمن بند "بدون تاريخ استحقاق محدد".

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات (تتمة)

(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	-	-	-	-	-	-	٩٢٧,٠٤٣	٩٢٧,٠٤٣
نقد في الصندوق	-	-	-	-	-	-	٤,٢٦٩,٧٧٢	٤,٢٦٩,٧٧٢
ارصدة لدى مؤسسة النقد	-	-	-	-	-	-	-	-
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 بما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	٩٢,٥٥٦	٩٢,٥٥٦
محتفظ بما 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 بما للمناحرة	١٦,٨٠٢	٨,٥٢٩	٢٥,٣٣١	٧٥,٣٨٤	١٠,٠١٨	٨٥,٤٠٢	-	١١٠,٧٣٣
محتفظ بما 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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات (تتمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٦ م	المطلوبات	بدون تاريخ							
		الإجمالي	استحقاق محدد	أكثر من سنة	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	خلال سنة	من ٣ إلى ١٢ شهرا	خلال ٣ أشهر
	أرصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٩٨,٢٦٧	٩٨,٢٦٧	-	-	-	-	-	-
	حسابات حارية	٣,٤٤٦,٨٤٥	-	٦٤٨,٧٦٩	-	٦٤٨,٧٦٩	٢,٧٩٨,٠٧٦	٢,٧٩٨,٠٧٦	-
	ايداعات أسواق المال	-	-	-	-	-	-	-	-
	قروض من مؤسسة النقد	-	-	-	-	-	-	-	-
	ودائع للعملاء	٢٥,٥٢٢,٢٥٦	٢٥,٥٢٢,٢٥٦	-	-	-	-	-	-
	تحت الطلب	٢٥,١٦٧,٠٢٧	-	٥,٢٥٠,٤٤٧	-	٥,٢٥٠,٤٤٧	١٩,٩١٦,٥٨٠	١٤,٦١٣,٢٩٥	٥,٣٠٣,٢٨٥
	لأجل	٩١٣,٠٧١	٩١٣,٠٧١	-	-	-	-	-	-
	أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	١١٢,١٢٥	-	٨٥,٤٠٢	١٠,٠١٨	٧٥,٣٨٤	٢٦,٧٢٣	٨,٥٢٩	١٨,١٩٤
	محتفظ بها للمتاجرة	٢٢١,٥٩٣	-	١٩٤,١٥١	١٨٧,٢٠٤	٦,٩٤٧	٢٧,٤٤٢	١١٠	٢٧,٣٣٢
	محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية	٢,٠٠٦,٤٧١	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٦,٤٧١	٦,٤٧١	-
	صكوك لتعزير رأس المال	٧٢٨,١٨٧	٧٢٨,١٨٧	-	-	-	-	-	-
	مطلوبات أخرى	٥٨,٢١٥,٨٤٢	٢٧,٢٦١,٧٨١	٨,١٧٨,٧٦٩	٢,١٩٧,٢٢٢	٥,٩٨١,٥٤٧	٢٢,٧٧٥,٢٩٢	١٧,٤٢٦,٤٨١	٥,٣٤٨,٨١١
	إجمالي المطلوبات								

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

(بالآف الريالات السعودية)

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات (تتمة)

(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٥ م	من سنة إلى ٥						
	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهرا	خلال سنة	سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ
	الإجمالي	استحقاق محدد	أكثر من سنة	أكثر من ٥ سنوات	سنوات	أكثر من سنة	الإجمالي
المطلوبات							
أرصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	٣٥,٦٨٢
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	٣,٣٢١,٧٠٧
إيداعات أسواق المال	-	-	-	-	-	-	٦٩٩,٩٢٢
قروض من مؤسسة النقد	-	-	-	-	-	-	٢٤,٩٤٥,٤٢٦
ودائع للعملاء	-	-	-	-	-	-	٢٣,٥٨٧,١٨٧
تحت الطلب	-	-	-	-	-	-	١,٢٣٢,٥٨٠
لأجل	٤,٦٠١,٥٢٨	١٣,١٧١,٢٩٨	١٧,٧٧٢,٨٢٦	٥,٨١٤,٣٦١	-	٥,٨١٤,٣٦١	-
أخرى	-	-	-	-	-	-	١,٢٣٢,٥٨٠
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	-	-	-	-	-	-
محتفظ بما للمتاجرة	١٠,٦١٩	٣,٩٠٠	١٤,٥١٩	١١٦,٥١٣	٥٦,٤٤٢	١٧٢,٩٥٥	١٨٧,٤٧٤
محتفظ بما كتحوطات تدفقات نقدية	٢٦,٤٣٥	-	٢٦,٤٣٥	٨٢٢	١٥٧,٢٢٢	١٥٨,٠٤٤	١٨٤,٤٧٩
صكوك لتعزيز راس المال	١,٠٠٦,٩٣٦	-	١,٠٠٦,٩٣٦	-	-	-	١,٠٠٦,٩٣٦
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	٦٤٩,٢٧٢
إجمالي المطلوبات	٥,٦٤٥,٥١٨	١٧,١٩٦,٨٢٧	٢٢,٨٤٢,٣٤٥	٥,٩٣١,٦٩٦	٢١٣,٦٦٤	٦,١٤٥,٣٦٠	٢٦,٨٦٢,٩٦٠
	٥٥,٨٥٠,٦٦٥	٢٦,٨٦٢,٩٦٠	٦,١٤٥,٣٦٠	٢١٣,٦٦٤	٥,٩٣١,٦٩٦	٦,١٤٥,٣٦٠	٥٥,٨٥٠,٦٦٥

٣٤ - قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الذي يتم الحصول عليه مقابل بيع أصل أو سداه لتحويل التزام من خلال معاملة نظامية بين أطراف السوق في تاريخ القياس - سواء بحضور الموكل أو غيابه - في الأسواق الأكثر نفعياً ومتاحة للمجموعة. القيمة العادلة للالتزام تعكس ما يرتبط به من مخاطر عندما يكون غير عامل.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الاسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة المالية (دون تعديل أو إعادة ترتيب).

المستوى الثاني: الاسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأصول والمطلوبات أو أساليب تقييم أخرى بحيث تستند جميع المدخلات الجوهرية إلى بيانات يمكن رصدها في السوق.

المستوى الثالث: طرق تقييم لا تركز معطياتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

يمثل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيم العادلة:

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

٣٤ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة):

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

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 (٢٠١٥ م: ٣,٤٤ مليون ريال سعودي) بسعر التكلفة وبالتالي لا يتم التقييم بعدالة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣٤ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة):

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (بالآلاف الريالات السعودية)		٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (بالآلاف 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
<u>٥٩,٦٢١,٦٧٨</u>	<u>٥٧,٧٧٨,٢٤١</u>	<u>٦١,٠١٢,٩٤٤</u>	<u>٥٩,٦٢٤,٩٣٧</u>	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
<u>٥٣,٨١٨,٨٢٠</u>	<u>٥٣,٨٢٢,٥٠٤</u>	<u>٥١,١٦٠,٨٣٢</u>	<u>٥٥,١٤٧,٤٦٦</u>	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:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٦٢٥	٧٥	بنك باكستان الوطني (مساهم)
٣٤٠	١٩٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٠٠	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		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

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

بالآف الريالات السعودية	
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م
٣٢١,٩٨١	٩١,٤٢٩
٣٤٣,٣٥٦	٣٩٢,٠٧٦
٥٩	٢,٩٨٩

التمويل المشترك للبنك وبرنامج منافع الموظفين ما بعد التوظيف

استثمارات

قروض وسلف، صافي

ودائع عميل

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

بالآف الريالات السعودية	
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م
٢١,٩٧٩	٢٠,١٢٢
٥٨,٠٠٨	١٠٧,٩٣٧
٣٢	١٦٦
١٢,٥٠٢	٩,٧٣٢
٣٣,١٨٧	٣٥,٤٦٢
٥,٢٦٧	٧,٤٠٩

دخل عمولات خاصة

مصاريف عمولات خاصة

دخل اتعاب وعمولات

صافي مدفوعات لحصة مصروفات بشركة زميلة

أقساط تأمين مدفوعة

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
٢١,٦٦٩	٢٢,٨٦٩

مزايا قصيرة الأجل للموظفين

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		٢٠١٦ م	
تعويضات متغيرة (على أساس الدفع النقدي)	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	عدد الموظفين	فئات الموظفين
٥٩,٠٠٦	٣٧,٧٥٨	١٦	كبار التنفيذيين الموافق عليهم من قبل مؤسسة النقد
٧٤,٧١٤	٦٩,٣١٧	١٧٥	الموظفون المشمولون في وظائف رقابية
٨٣,١٢٢	٧١,٦٣٩	٢٠٨	الموظفون المشمولون في أنشطة المخاطر
٥٠٩,٥٤٩	٤٦٢,٩٧٦	٢,٠٣٨	موظفون آخرون
٩٩,٠٤١	٩٦,٠٨٤	٦٠٩	موظفون تعاقد خارجي
٨٢٥,٤٣٢	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

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٣٦ - التعويضات (تتمة)

٢٠١٥ م				فئات الموظفين
تعوويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	تعوويضات متغيرة (على أساس الدفع النقدي)	عدد الموظفين	تعوويضات متغيرة (على أساس الاستحقاق) ومنافع موظفين أخرى	مجموع
٤٢,٢٣٥	١٤,٣٧٥	١٧	كبار التنفيذيين الموافق عليهم من قبل مؤسسة النقد	٥٦,٦١٠
٧٠,٠٩٩	٦,٠٠١	١٦٩	الموظفون المشمولون في وظائف رقابية	٧٦,١٠٠
٧٢,٦١٨	١١,٥١٩	٢١١	الموظفون المشمولون في أنشطة المخاطر	٨٤,١٣٧
٤٥٨,٢٩٠	٥٣,٢٥٦	٢,٠٣٨	موظفون آخرون	٥١١,٥٤٦
٨٧,٦١٣	٢,٠٨٥	٥١٨	موظفون من الباطن	٨٩,٦٩٨
٧٣٠,٨٥٥	٨٧,٢٣٦	٢,٩٥٣	مجموع	٨١٨,٠٩١
١١٦,١٧٤			تعوويضات 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 ٢٠١٦ م مبلغ ٢١٧,٧٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ م: ١٩٥,٦ مليون ريال سعودي).

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

- **تعوويضات 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.
- **تعوويضات 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 ٨٠% أو أكثر.

يقوم البنك بمراقبة كفاية رأسماله 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 لظهور 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		
رأس المال المؤهل	نسبة كفاية رأس المال	رأس المال المؤهل	نسبة كفاية رأس المال	
(بالآلاف الريالات السعودية)	رأس المال	(بالآلاف الريالات السعودية)	رأس المال	
٧.٥٧٨,٧٠٧	١٣,٧٩%	٨,٣٠٤,٢٨٣	١٥,٣١%	رأس المال الأساسي (المستوى ١)
١,١٢١,٢٢٧	-	٢,٤٧٠,٢٩٩	-	رأس المال المساند (المستوى ٢)
٨,٦٩٩,٩٣٤	١٥,٨٣%	١٠,٧٧٤,٥٨٢	١٩,٨٦%	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 مصدرية من المجموعة ومخصصات المحفظة المقبولة.

٣٧ - كفاية رأس المال (تتمة)

من أجل احتساب الموجودات المرجحة المخاطر تستخدم المجموعة الأسلوب المعياري لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق وأسلوب المؤشر الأساسي لمخاطر العمليات. تتولى إدارة المخاطر بالمجموعة المسئولية 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.

بالآلاف 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 كاييتال") خدمات إدارة استثمار وخدمات استشارية لعملائها متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة). تشمل هذه الخدمات على إدارة محافظ على أساس اختياري وغير اختياري وإدارة صناديق استثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار محترفين. إن الصناديق الاثني عشر التي تقوم شركة الجزيرة كاييتال 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 للمشاريع السكنية ٢، وصندوق الجزيرة الخليجي للدخل، وصندوق الجزيرة المتنوع الجسور، وصندوق الجزيرة المتنوع المتوازن، وصندوق الجزيرة المتنوع المتحفظ، وصندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة. وجميعها صناديق استثمارية متاحة للمستثمرين السعوديين والأجانب باستثناء صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية ٢ 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 بالتجارة في السلع على أساس المراجحة.

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 الجسور، والمتنوع 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 بالآلاف 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:

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

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 وباشرت 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 محفظة التأمين التي سوف تنتقل إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني حسب قيمة يتفق عليها وتاريخ تقرر 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. تقيّم 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 بموجودات 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.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

٤٢ - أرقام المقارنة (تتمة)

فيما يلي تأثير إعادة التصنيفات على قائمة المركز المالي الموحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	كما تم التصريح عنها في الأصل	إعادة تصنيف	مبالغ تم التصريح عنها بعد التصنيف
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 تعزيز 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 ٢٠١٧م).