



بِسْمِ
اللَّهِ
الرَّحْمَنِ
الرَّحِيمِ

الإدارة العامة

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



خادم الحرمين الشريفين
الملك عبد الله بن عبد العزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن عبد العزيز آل سعود
ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء
ووزير الدفاع

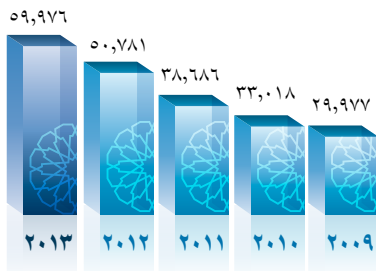


صاحب السمو الملكي الأمير مقرن بن عبد العزيز آل سعود
ولي العهد النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء

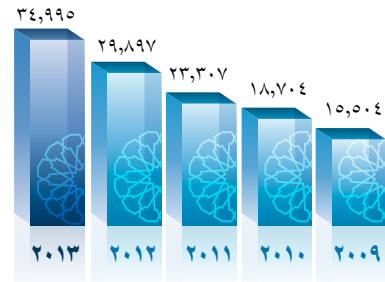
المكتويات

٥	المؤشرات المالية
٨-٧	أعضاء مجلس الإدارة
٩	كلمة رئيس المجلس
١١	مقدمة الرئيس التنفيذي
١٣	الإدارة التنفيذية
١٤	تقرير مجلس الإدارة
٣٨	تقرير الهيئة الشرعية
٤٠	شبكة الفروع
٤٣	تقرير مراجعي الحسابات
٤٥	القوائم المالية
٨٦	بازل ٣ - الركن الثالث (الافصاحات النوعية)

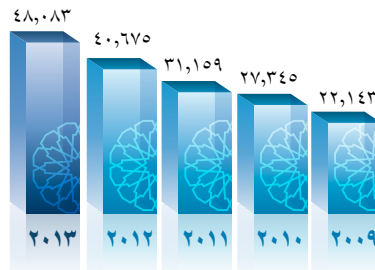
٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	(بملايين الريالات السعودية - باستثناء ما ذكر خلافًا لذلك)
٣٤,٩٩٥	٢٩,٨٩٧	٢٣,٣٠٧	١٨,٧٠٤	١٥,٥٠٤	صافي القروض والسلف
٥٩,٩٧٦	٥٠,٧٨١	٣٨,٦٨٦	٣٣,٠١٨	٢٩,٩٧٧	إجمالي الموجودات
٤٨,٠٨٣	٤٠,٦٧٥	٣١,١٥٩	٢٧,٣٤٥	٢٢,١٤٣	ودائع العملاء
٥,٧٢٩	٥,٠١٢	٤,٧٣٣	٤,٥١٦	٤,٤٨٦	حقوق المساهمين
٦٥١	٥٠٠	٣٠٣	٢٩	٢٨	صافي الدخل
٣٠	٦٥	٩٤٥	٥٠	٨٧.٠٦	نمو صافي الدخل (%)
١٢.١٢	١٠.٢٧	٦.٥٥	٠.٦٤	٠.٦٠	العائد على متوسط حقوق المساهمين (%)
١.١٧	١.١٢	٠.٨٥	٠.٠٩	٠.١٠	العائد على متوسط الموجودات (%)
٢.١٧	١.٦٧	١.٠١	٠.١٠	٠.٠٩	العائد على السهم (بالريال السعودي)



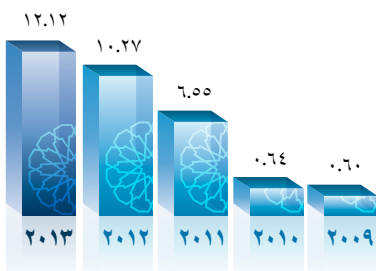
إجمالي الموجودات
بملايين الريالات السعودية



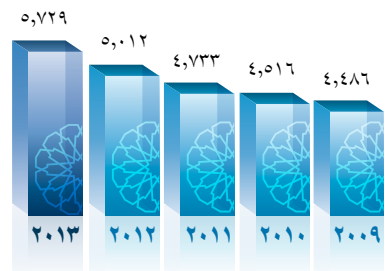
صافي القروض والسلف
بملايين الريالات السعودية



ودائع العملاء
بملايين الريالات السعودية



العائد على متوسط حقوق المساهمين (%)



حقوق المساهمين
بملايين الريالات السعودية

رسالتنا

نض مجموعة مالية سعودية
تضع الصمىل فى مركز اهتمامها،
تعمل دوماً على تطوير خدمات
ومنتجات مبتكرة متوافقة مع
أحكام الشريعة، تلبي احتياجات
جميع الصملاء من أفراد وشركات
وهيئات يقدمها موظفون أكفاء
ومتخصصون يتفانون فى
خدمة الصمىل.

أعضاء مجلس الإدارة



من اليمين إلى اليسار : المهندس / عبد المجيد السلطان • الأستاذ / خالد البلطان • الأستاذ / عبد الله صالح كامل • الأستاذ / طه القويرز (رئيس مجلس الإدارة)
المهندس / طارق القصبي • الأستاذ / خليفة اللحيم • الأستاذ / ماجد الحقييل • الأستاذ / نبيل الحوشان • الأستاذ / محمد الحقباني

أعضاء مجلس الإدارة



الأستاذ / طه بن عبد الله القويز
رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ / خالد بن عمر البلطان



المهندس / طارق بن عثمان القصبي



الأستاذ / عبد الله بن صالح كامل



المهندس / عبد المجيد بن إبراهيم
السلطان



الأستاذ / نبيل بن داود الحوشان



الأستاذ / محمد بن عبد الله الحقباني



الأستاذ / خليفة بن عبد اللطيف
الملحم



الأستاذ / ماجد بن عبد الله الحقييل

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين ... وبعد ،

السادة مساهمو بنك الجزيرة الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

نلتقي مجددا هذا العام، بما شهده من تحديات كبيرة، نجح من خلالها بنك الجزيرة في مسيرته وخطته التي نقلها إلى فرص واعدة، بفضل الله أولا، ثم بفضل العمل الدؤوب والمخلص، من فريق كبير يعمل بدافع واحد، ألا وهو تلبية تطلعات مساهمينا الكرام، واستثمار ثقتهم الغالية وتحويلها إلى نجاح وعوائد على مساهماتهم.

وكتيجة لجهود دؤوب حصل بنك الجزيرة على تصنيف متقدم من وكالة "كاينال إنيتيلجنس" إحدى أبرز وكالات التصنيف الائتماني الدولية، بما يعكس بوضوح تميز وفعالية نموذج أعماله وقوة أدائه. حيث أكدت وكالة التصنيف الائتماني الدولية إدراج البنك تحت الفئة BBB من حيث قوة المركز المالي واستقراره، والفئة BBB+ من حيث كفاية احتياطي العملات الأجنبية على المدى الطويل، والفئة A2 لتصنيف احتياطي العملات الأجنبية على المدى القصير. وإيضاحاً لهذا التصنيف، نوهت "كاينال إنيتيلجنس" إلى ما يتمتع به البنك من وفرة في السيولة وما يحققه من نمو في إيداعات العملاء وفي ربحية عملياته، كما أشارت إلى الفائدة الكبيرة التي يمكن للبنك إحرارها بفعل انتعاش سوق الأسهم.

كما منحت الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف، تصنيف A+ طويل الأجل، وتصنيف A- ١ قصير الأجل، لبنك الجزيرة في حين تم تقييمه دولياً عند A/A- ٢ عن تصنيف العملة الأجنبية والمحلية مع نظرة مستقبلية مستقرة. وتم احتساب التصنيف الائتماني بالاعتماد على معايير ائتمانية محددة وكافية للقيام بعملية التقييم، ومن خلال مراجعة ثلاثة أطر عمل فرعية لبنك الجزيرة هي: حوكمة الإدارة؛ وحوكمة وتفعيل الشريعة في التعاملات؛ والجودة المتبعة في إدارة الأصول. ووفقاً لمصنفين محايدين، فإن التصنيف الائتماني الجديد يعكس قدرة البنك على تطوير جودة الأصول ومعدلات الربحية، فضلاً عن الكفاءة والسيولة المالية المتوفرة، ومعدلات العائد على رأس المال؛ إذ يظل عامل الكفاءة في الإدارة والتحكم في السيولة بمثابة عامل مهم في نجاح أعمال البنك كما هو الحال مع مختلف البنوك الأخرى. كما أن التنوع في المحافظ الاستثمارية والدراسة المعمقة في انتقاء تلك الخيارات الاستثمارية للبنك، سوف يسهم بشكل طبيعي في تقليص المخاطر إلى جانب التنوع في محفظة الأصول المدارة.

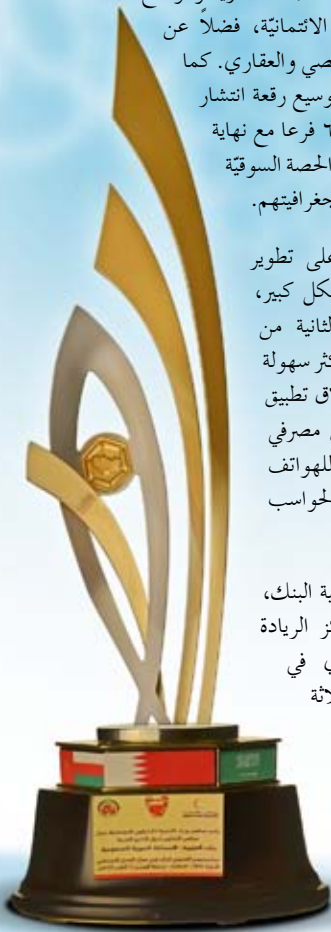
لقد كان مناخ السوق السائد خلال عام ٢٠١٣ إيجابياً إلى حد ما، حيث شهدنا معدلات منخفضة من أسعار الفائدة ومواصلتها لمستويات متدنية قياسياً. وعلى الرغم من أن نمو إجمالي الناتج المحلي للمملكة في عام ٢٠١٣ كان أقل بقليل عما كان عليه في عام ٢٠١٢م، إلا أنه لا يزال يحافظ على نسب نمو مرضية تتجاوز ٤٪ وهو ما يعكس أداء قويا مقارنة باقتصاديات الدول الأخرى. وقد وصلت المملكة العربية السعودية الاستفادة من قوة الإيرادات البترولية، كما ارتفعت الاستثمارات في البنية التحتية للمملكة ارتفاعاً كبيراً مما انعكس أيضاً بشكل إيجابي على الاقتصاد العام والنشاط الاستثماري.

لقد تمكن بنك الجزيرة من استغلال هذه المناخ المحفز في تنمية ميزانيته العمومية وأرباحه من خلال استراتيجية مدروسة تتناول عبر تطوير عملياته الرئيسية في قطاعات الخزينة والخدمات المصرفية الشخصية والخدمات المصرفية للشركات. ومن خلال اتباع هذه الاستراتيجية، فقد حقق البنك صافي أرباح عن عام ٢٠١٣م بواقع ٦٥١ مليون ريال سعودي، أي بزيادة بنسبة ٣٠٪ عن صافي الأرباح التي حققها في عام ٢٠١٢. وتعكس هذه الأرباح أداء قويا ونمواً في محفظة القروض معززا بنمو كبير في ودائع العملاء بحيث قاد دخل العمليات ذلك الارتفاع المحقق في الأرباح. وقد كان من أهداف هذه الاستراتيجية أيضاً، العمل على تنمية محفظة القروض والسلف، وتنوع قاعدة العملاء، وهو أمر من شأنه أن يحقق نمواً في الأرباح، ويوفر استقراراً أكبر في قاعدة الودائع، كما أنه يضمن وجود قاعدة قوية للنمو على المدى المتوسط إلى البعيد.

وفي سياق متصل استمر بنك الجزيرة في تقديمه لمجموعة من الحلول المصرفية المتكاملة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من جهة، والتي تواكب الاحتياجات المتغيرة والمتنامية للعملاء من جهة أخرى. وضمت تلك الحلول المصرفية، خدمات الحسابات الجارية والودائع والتمويل الشخصي والبطاقات الائتمانية، فضلاً عن العديد من منتجات التمويل الشخصي والعقاري. كما عمل البنك ضمن أولوياته على توسيع رقعة انتشار شبكة فروع حتى وصلت إلى ٦٢ فرعاً مع نهاية ٢٠١٣، وهو ما نتج عنه مضاعفة الحصص السوقية ونمو قاعدة العملاء على اختلاف جغرافيتهم.

وقد عمل بنك الجزيرة أيضاً على تطوير قنوات خدمة العملاء البديلة بشكل كبير، حيث شهدنا إطلاق المرحلة الثانية من قنوات الصراف الإلكتروني. بمزايا أكثر سهولة وملائمة للمستخدم. إضافة لإطلاق تطبيق "الجزيرة سمارت"، كأول تطبيق مصرفي على منصة "مايكروسوفت" للهواتف المحمولة والأجهزة اللوحية والحواسيب العاملة بنظام "ويندوز ٨".

إن خير دليل على نجاح استراتيجية البنك، هو تمكن البنك من تحقيق مركز الريادة ضمن قطاع التمويل العقاري في السوق السعودي من خلال الثلاثة أعوام الماضية. وكتيجة لذلك، فقد نمت أيضاً محفظة القروض بالبنك بنسبة ٣٥,٥٪ في عام ٢٠١٣، لتمثل، وفق دراساتنا الداخلية، حصة سوقية تبلغ ١١,١٪ مقارنة بنسبة



٩,٧٪ كما في عام ٢٠١٢م.

يقارب ٩٠٠٠ فرصة تدريبية وبمعدل ٦,٥ ايام تدريب لكل موظف.

واستمراراً لجهوده الكبيرة في نطاق المسؤولية الاجتماعية، فقد نفذ بنك الجزيرة في عام ٢٠١٣م العديد من البرامج والمبادرات المجتمعية؛ وذلك إيماناً بأهمية مثل تلك المبادرات والأعمال في تحقيق التنمية المستدامة في هذا الوطن الغالي. فبالإضافة إلى برامج التدريب لأصحاب الاحتياجات الخاصة في مواقع مختلفة وممتدة في أنحاء المملكة، فقد قام البنك أيضاً بتقديم الدعم والتدريب لأكثر من ٤٠٠٠ شاب وشابة خلال عام ٢٠١٣م.

إن جهود التطوير التي بذلها خلال العام فريق عمل بنك الجزيرة، لم تشر فقط عن نمو الأعمال وتحقيق الأرباح، بل توجت أيضاً بالحصول على جوائز التقدير العالمية من جهات متخصصة، فقد حصد البنك جائزة "أفضل بنك إسلامي في المملكة العربية السعودية" من مجلة "ورلد فاينانس" العالمية، كما حاز على جائزة "أفضل بنك في مجال الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا" من المجلة المتخصصة يورو بيان ماغازين، هذا بالإضافة إلى سبع جوائز تقديرية أخرى ضمن جوائز مراكز الاتصال العالمية لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، كما وأحرزه لمركز متقدم ضمن قائمة أكبر مائة علامة تجارية سعودية، وتكرمه من قبل سمو الأمير بندر بن خالد الفيصل وهذه الجوائز ما هي الا دليل واضح على نجاح البنك وتميز أعماله.

إن التحدي الأكبر اليوم هو المحافظة على الموقع الريادي للبنك ودعم مسيرة نجاحه، وفي سبيل تحقيق هذا الهدف، فقد قام البنك باعتماد خطة استراتيجية خمسية جديدة، تركز على مواصلة تعزيز النمو في قطاعي الخدمات المصرفية الشخصية والخدمات المصرفية للشركات، وذلك للاستفادة من مركزه الريادي في هذا الإطار، ونجاح منتجاته في تلبية تطلعات ومتطلبات الشركات والقطاع العام على حد سواء. كما سيقوم البنك بالمضي قدماً في انتهاج سياسة التوسع والانتشار وتقديم فروع جديدة على نفس درجة الكفاءة والجودة في الخدمة في مواقع ومدن جديدة.

ختاماً، فإنه لا يسعني إلا أن أرفع أسمى آيات التقدير والامتنان لمقام خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين وسمو ولي ولي العهد وجميع المعينين من المسؤولين، والذي بفضل ما قدموه من قيادة حكيمة ودعم، قادت إلى تقديم سوق وطني استراتيجي بدعائم متينة وخطى استراتيجيات طموحة. كما يسعدني أن أتقدم بالشكر العميق لمؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق المال لدعمهم المستمر وجهودهم التنظيمية البناءة. ولا يفوتني أن أشكر مساهمي البنك وعملائه ثقتهم الغالية التي تعبر عن رأس مالنا الحقيقي ومصدر إلهامنا الأول، كما أنني أدين بالشكر والعرفان لإدارة وموظفي بنك الجزيرة، والذين هم محط تقديرونا الكبير، والشركاء الفاعلون في رسم ملامح سنة أخرى من التقدم والنجاح.

طه بن عبدالله القويز

رئيس مجلس الإدارة

كما شهد البنك مع نهاية عام ٢٠١٣م الإعلان عن إطلاق خدمة "فوري" لتحويل الأموال السريعة وتدشين منافذ جديدة خاصة بهذه الخدمة، وذلك لتحقيق الاستفادة من فرص السوق المحلي في هذا القطاع والذي يعد ثاني أكبر سوق عالمي من حيث حجم التعاملات. وقد تم إطلاق هذه الخدمة من خلال التحالف مع شركة موني غرام العالمية المتخصصة، ولم تقتصر فقط خدمات "مراكز فوري" على تحويل الأموال السريع، بل امتدت لتشمل العديد من المنتجات والخدمات الأخرى كخدمات صرف العملات الأجنبية والتحويلات المحلية والعالمية ما بين الحسابات.

كما سعى البنك أيضاً وبشكل خاص لتعزيز عملياته في مجال الشركات والمؤسسات المصرفية من خلال استثمارات هادفة ومركزة في المنتجات والخدمات المصرفية ذات الارتباط بالشركات المتوسطة والصغيرة، وأيضاً قام بتطوير قاعدة خدماته الموجهة للشركات العالمية وخدمات التمويل المتخصص.

كما سعى بنك الجزيرة أيضاً إلى الابتكار في حقول أخرى من الخدمات والمنتجات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ففي خلال العام المنصرم، قام البنك بإطلاق بطاقة "ناديك" الائتمانية، وذلك بالاشتراك مع نخبة من الأندية السعودية، حيث تمكن هذه البطاقة مشجعي الأندية من توفير الدعم لأنديةهم المفضلة مع الاستفادة من مجموعة من المزايا والمكافآت المبتكرة.

وفي شهر مايو من عام ٢٠١٣م أكمل بنك الجزيرة بنجاح طرح "شركة الجزيرة تكافل للتأمين التعاوني للاكتتاب العام"، حيث تم تسجيل الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) بسعر (١٠) ريال سعودي للسهم الواحد. ويحتفظ بنك الجزيرة باستثمار بنسبة ٣٠٪ في رأسمال هذه الشركة بالمشاركة مع "الجزيرة كابيتال" والتي تمتلك بدورها ٥٠٪ من إجمالي رأس المال. وقد حقق طرح هذه الشركة الجديدة نجاحاً كبيراً وإقبالاً واسعاً من قبل المكتتبين، ليستكمل مرحلة استراتيجية أخرى من مراحل مسيرة النمو والازدهار للبنك.

ولم يقتصر البنك على الاستثمار بزخم كبير في البنية التحتية للخدمات، بل واکب ذلك أيضاً الاستثمار الموسع في رأس المال الحقيقي للبنك ألا وهو الكادر المخلص، والذي لطالما عمل ضمن منظومة البنك بكل تقاني وإقتان في سبيل خدمة أهدافه الاستراتيجية العليا. فقد شهدنا العام الفائت، استحداث وحدات عمل جديدة ومساندتها ببرامج تدريبية خاصة لتأهيل أو إعادة تأهيل كوادرها. فضلاً عن تفعيل برامج التطوير الإداري واستحداث وتطوير وتعزيز السياسات والممارسات وتفعيل دور الحوكمة.

كما يواصل البنك، على كافة أصعدة العمل، تشجيع توظيف الوظائف وتحقيق نسب عالية في إطار السعودية، وذلك من خلال تقديم البرامج التأهيلية والتطويرية المكثفة للكادر المحلي، ومن ذلك على سبيل المثال "برنامج تطوير شبكة الفروع"، وبرنامج "التوظيف والتطوير الإداري للأعمال المصرفية"، إضافة إلى برامج توفير الفرص الوظيفية لحملة الشهادة الثانوية أو الجامعية. وقد وفر البنك خلال العام ٢٠١٣م

الحمد لله والصلاة والسلام على رسوله الكريم.

يسرني بالنيابة عن إدارة البنك أن أقدم لكم النتائج المالية لبنك الجزيرة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

إنه لمن دواعي سروري أن أبلغكم بأن بنك الجزيرة قد شهد سنة أخرى من النجاح على مستوى كافة عملياته الأساسية، حيث حقق البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ أرباحاً صافية بلغت ٦٥٠,٦ مليون ريال سعودي، أي بزيادة بمقدار ١٥٠,٢ مليون ريال سعودي أو ما يعادل نسبة ٣٠٪ مقابل ٥٠٠,٥ مليون ريال في نفس الفترة من عام ٢٠١٢. وبلغ ربح السهم الواحد ٢,١٧ ريالاً مقابل ١,٦٧ ريالاً للفترة نفسها من العام ٢٠١٢. وكان هذا النمو نتيجة للزيادة في دخل العمليات، ومواصلة مهمته في تقديم قروض مربحة وخدمات متميزة مع التركيز المستمر على الكفاءة والفعالية.

هذا وقد حافظ البنك على مركزه القوي من ناحية المركز المالي والعمليات خلال العام، حيث بلغ إجمالي موجودات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، ٦٠ مليار ريال سعودي مقارنة بمبلغ ٥٠,٧٨ مليار ريال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م، أي بزيادة بنسبة ١٨٪ أو ٩,٢ مليار ريال سعودي. وبلغت ودائع العملاء ٤٨,٠٨ مليار ريال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، أي بزيادة وقدرها ٧,٤١ مليار ريال أو ١٨٪ مقابل ٤٠,٦٨ مليار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م. وشهد البنك خلال هذا العام، زيادة محفظة قروض وسلف العملاء لديه بمبلغ ٥,١ مليار ريال لتصل إلى ٣٥ مليار ريال، أي بزيادة بنسبة ١٧٪ من ٢٩,٩ مليار ريال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م. وشهدت محفظة الاستثمار نمواً كبيراً بنسبة ٤٠٪ لتصل إلى ١٢,٦ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، أي بزيادة بمقدار ٣,٦ مليار ريال مقارنة بمبلغ ٩ مليار ريال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

كما واصل البنك توسيع انتشاره على مستوى المملكة ككل، ليصل العدد الإجمالي لفروعه إلى ٦٢ فرعاً، مع التركيز بصورة أكبر على إضفاء الطابع والصورة التجارية الخاصة بالبنك على شبكة الفروع التي يملكها. وبالتوازي مع ذلك، يواصل البنك العمل على تحسين خدمات وتجربة العملاء في الفروع. كما يواصل البنك توسيع شبكة الصراف الآلي المنتشرة في كافة مدن ومناطق المملكة سعياً لتغطية أكبر نطاق جغرافي في السنوات القادمة.

ومن الجدير بالذكر أن أحد أهم التطورات في العام ٢٠١٣م، كان التوسع المتواصل للعلامة التجارية. فمنذ خمسة أعوام، تبنى مجلس إدارة بنك الجزيرة إستراتيجية أساسية تتمحور حول التركيز على مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد تحت عنوان "مصرفية الأفراد تميز وانفراد". و إلى جانب الاستثمار في المهارات عالية المستوى وزيادة قنوات الإيصال، فقد سعى البنك إلى رفع حصته السوقية من هذه الشريحة وذلك من خلال توسيع شبكة فروع. وقد كانت نتائج هذه الاستراتيجية إيجابية جداً، إذ ضاعف بنك الجزيرة، منذ العام ٢٠٠٨م، حصته السوقية إلى نحو ٤٪ من خلال زيادة شبكته، مما يقارب ثلاثة أضعاف. وارتفعت قاعدة عملائنا بمعدل خمسة أضعاف، وبمعدل زيادة سنوي مركب بلغ أكثر من ٤٠٪ للسنة الواحدة.

هذا، وقد ساهم النمو الملحوظ في برامج ومنتجات الخدمات المصرفية الشخصية في حدوث تحسن كبير على نحو مماثل في نسبة القروض إلى الودائع LDR، وهو مقياس أساسي في البيئة الحالية للقطاع المصرفي، حيث تمكن بنك الجزيرة من زيادة محفظة قروض العملاء لديه من ١٨٪ في العام ٢٠٠٨م، إلى ٥٣٪ مقابل نمو للسوق بلغ بتقديرنا ١٤٪ لنفس الفترة. وبذلك يكون نمو هذه الشريحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م قد بلغ ٧٠٪. ويعود هذا الأداء الجيد إلى تركيزنا على إطلاق منتجات جديدة وعروض ذات قيمة تنافسية مدعومة بتركيزنا المتواصل على نماذج البيع متعدد القنوات.

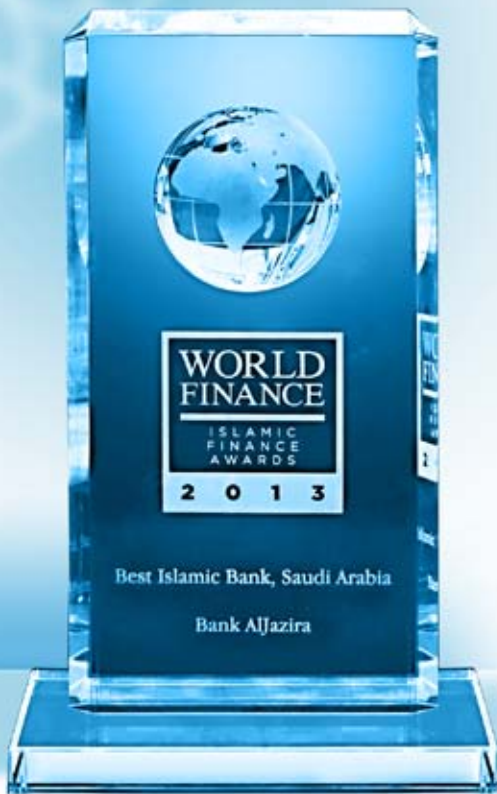
هذا ولا تزال المنافسة في سوق الخدمات المصرفية للأفراد على أشدها، وخاصة في سوق التمويل الشخصي. وتتميزت هذه الفترة باستخدام المنافسة، وانخفاض هوامش

الربح للبنوك في مطلع العام ٢٠١٣م. ومن أجل الموازنة مع التوسع المستهدف للبنك فقد قررت إدارة البنك الحفاظ على هوامش الربح مع تخفيضات مختارة لبعض القطاعات المستهدفة ولفترات تسويقية محدودة مما نتج عنه خفض في معدلات الربحية. وفي فترة لاحقة، شهدت تمويلات الأفراد والسلف ارتفاعاً ملحوظاً لتصل إلى ١٢,٤٠٤ مليون ريال في عام ٢٠١٣م، مقارنة بـ ١٠,٦٥٥ مليون ريال في العام ٢٠١٢م، أي بمعدل نمو بنسبة ١٧٪.

وفي خطوة هامة نحو توسيع أعماله، وتنويع باقة خدماته، أعلن بنك الجزيرة، البنك الرائد في تقديم الخدمات المصرفية الحديثة وفق معايير الشريعة الإسلامية، عن قيامه مؤخراً بتدشين مراكز (فوري) لخدمة الحوالات المالية السريعة حيث تم تدشين أول مركز في مدينة الرياض، والتي ستمكن عملاء البنك من المواطنين والمقيمين من إتمام الحوالات الفورية إلى أصدقائهم وأقربائهم في أنحاء العالم. ويأتي الإعلان عن تدشين مراكز (فوري) بعد قيام بنك الجزيرة مؤخراً بتوقيع اتفاقية مشتركة مع شركة "موني جرام" المتخصصة في الحوالات المالية السريعة وذلك للتحقق من توفير الخدمة وفق أعلى المعايير العالمية.

كما أطلق البنك خلال العام ٢٠١٣م بنجاح المرحلة الثانية من القنوات الإلكترونية لخدمة عملائنا الكرام، بما في ذلك "الجزيرة سمارت"، أول تطبيق مصرفي من نوعه يطرح على منصة مايكروسوفت. بالإضافة إلى ذلك، عمل البنك على زيادة شبكة أجهزة الصرف الآلي بنسبة ٣٠٪ تقريباً ليصبح عددها ٣٧٠ جهازاً وتمثل تقريباً حصة سوقية تبلغ ٢,٧٪. كما واصل البنك في اختراق سوق أجهزة نقاط البيع وتواصل توسعها بمعدل ثابت، إذ عمل البنك، خلال العام الماضي وحده، على تركيب ١٥٧٣ جهاز ليصل عدد الأجهزة المركبة من هذا النوع إلى ٤٠٠٠ جهاز.

كما اطلق بنك الجزيرة فكرة مبتكرة لأول مرة على مستوى المملكة بدعم الرياضة السعودية ممثلة في كرة القدم، وهي الرياضة الأكثر شعبية في على الصعيدين المحلي



بمقدار ١٠,١ مليون ريال مقارنة بالعام السابق، فيما انخفض عدد القروض المتعثرة بمعدل ١,٠٪ من إجمالي القروض مقابل ٥,٣٪ بنهاية العام ٢٠١٢. وسوف تواصل مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والتي تقدم مجموعة واسعة من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للمؤسسات التجارية توسعها وخدماتها المبتكرة خلال السنوات المقبلة.

ولا تزال مجموعة الخزينة التابعة للبنك تمثل وحدة العمليات الرئيسية، حيث واصلت نجاحها الذي بدأ منذ ثلاث سنوات مؤكدة بذلك على قوة إدارة السيولة المالية والموجودات وإدارة المطلوبات إضافة إلى تحسين هيكل رأس المال وتنويع المحفظة الاستثمارية. كما ساهمت بنجاح في تلبية متطلبات رأس المال الجديد طبقاً لمتطلبات معيار بازل ٣. وعملت المجموعة بشكل محدد على تنويع محفظتها الاستثمارية، وتحويل الاستثمارات من "T-Wakalah" (قصيرة الأجل) إلى صكوك (طويلة الأجل) لترتفع محفظة الصكوك من ٦,٠ مليار ريال في ٢٠١٢ إلى ١١,٣ مليار ريال في العام ٢٠١٣، بنمو بنسبة ٨٨,٣٪.

وعلى الصعيد الاستراتيجي، حقق البنك إنجازات استثنائية في تحديد ورصد التحديات، حيث أتمت إدارة بنك الجزيرة تطوير خطتها الاستراتيجية للأعوام الخمسة المقبلة، والتي تهدف للبناء على النجاحات في الأعوام الماضية ودفع مسيرة النجاح الطموحة في القطاع المصرفي الإسلامي إلى مستوى متميز على صعيد المملكة. وقد تم إنجاز هذا العمل بالتعاون بين "مجموعة الإستراتيجية وتطوير الأعمال" والشركة الاستشارية العالمية "مكيزي أند كومباني" McKinsey & Company

على صعيد التقدير العالمي فقد فاز بنك الجزيرة في عام ٢٠١٣ بالعديد من الجوائز التقديرية، حيث حصل على جائزة أفضل بنك إسلامي في المملكة العربية السعودية من مجلة وورلد فاينانس، وجائزة أفضل خدمات مصرفية عبر الهاتف الجوال في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا من يورو بيان ماغازين إضافة إلى سبع جوائز وذلك في مسابقة مراكز الاتصال لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وأخيراً حصل البنك على التكريم والتميز حيث صنّف بين أفضل ١٠٠ علامة تجارية في المملكة العربية السعودية. وهذه الجوائز ما هي إلا دلالة واضحة على النجاح الكبير الذي يحققه بنكمم والعاملين فيه.

من جهة أخرى، حافظ البنك على الوفاء بالتزاماته الاجتماعية من خلال برنامج "خير الجزيرة لأهل الجزيرة" والذي اشتمل على العديد من المبادرات والأنشطة وذلك بالإضافة إلى تفعيل التعاون مع المؤسسات والجمعيات الخيرية والاجتماعية للمساهمة في تحقيق أهدافها عبر شراكات حيوية أقامها البنك مع تلك المؤسسات لمساعدتها على تقديم المزيد من الخدمات في مختلف أنحاء المملكة حيث بلغ إجمالي ما ساهم به البنك من خلال برنامج "خير الجزيرة لأهل الجزيرة" ٨,٩ مليون ريال في عام ٢٠١٣ م.

واستمراراً من البنك على المضي قدماً في دعم وتطوير إدارتي الالتزام ومكافحة غسيل الأموال والإرهاب لتطبيق أعلى معايير الالتزام وذلك من خلال توجيهات مقام مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) وذلك لتحقيق الاستراتيجية المطلوبة لدعم وتطوير البنك المستمر

وفي الختام، أنتهز هذه المناسبة لأقدم بالشكر لمجلس الإدارة لتوجيهاته الدائمة ولعملائنا الكرام على الثقة التي أولوها للبنك ولمساهمتها الأعزاء لمواصلة استثمارهم في البنك. بما يوفر دعماً متواصلًا نحو تحقيق طموحات البنك في السنوات القادمة.

نبيل بن داود الخوشان

الرئيس التنفيذي

والعالمي، وذلك من خلال رعاية بعض أندية كرة القدم السعودية، وقد عزز هذا الدعم بتدشين بطاقة "ناديك" بشعارات تلك الأندية حيث تتيح للعملاء تقديم الدعم التلقائي لأنديةهم بأسلوب سهل ومبتكر يعود ريعه على النادي والمشجع معاً، وهذا ما يجسده شعار "شجع من قلبك" للتعبير عن شغف هذه الجماهير لمساندة وتشجيع أنديةها.

وعلاوة على ذلك، واصلنا في بنك الجزيرة التركيز على توظيف الوظائف وخاصة الوظائف القيادية وبحمد الله نجح البنك في رفع نسبة المواطنين العاملين لتتجاوز حاجز الـ ٨٩٪، مدعوماً بعدد من البرامج التأهيلية المميزة للموظفين السعوديين مثل "برنامج تطوير شبكة الفروع" وبرنامج "التوظيف والتطوير الإداري للأعمال المصرفية"، إضافة إلى توفير فرص وظيفية لحملة الشهادة الثانوية أو الجامعية فضلاً على المشاركة في رعاية المتعثين للاستقطاب تلك الخبرات لاحقاً، والتي تعتبر من أنجح وسائل الاستقطاب للمواهب السعودية.

كما بذل البنك جهدها ملموساً في تنمية نشاط التعلم والتطوير بإنشاء مركز تدريب إقليمي جديد وفق معايير تقنية عالية في مدينة الرياض لخدمة المنطقتين الوسطى والشرقية. وقد أسفر ذلك الجهد التدريبي عن عقد ٤٧٠ دورة وورش عمل تدريبية لعام ٢٠١٣، والتي أفرزت فرصاً تدريبية بمعدل ٦,٥ يوم تدريبي لكل موظف.

وفي نفس السياق انتهج البنك عدد من الخطوات والتي من شأنها تعزيز الاستقرار والتنافسية للوصول إلى بيئة عمل خلاقية من خلال اعتماد هيكل تنظيمي جديد وسلم وظيفي مطور للرواتب للدرجات والأجور بعد دراسة معمقة لسوق العمل المصرفي.

ويولي بنك الجزيرة أهمية كبرى للموارد البشرية وقنوات التوصل. فمُنذ بداية عام ٢٠١١، عمل الفريق الإداري في البنك بنجاح على تحويل منهج السوق في المجموعة من كونها بيئة تركز على المبيعات بشكل يحد إلى منهجية "الإدارة التي تقوم على العلاقة الشاملة" بالنسبة لقاعدة عملائنا من ذوي الدخل المرتفع وأصحاب الثروات.

شكل عام ٢٠١٣ علامة فارقة بالنسبة لـ "الجزيرة كابيتال" بالنظر لبيئة العمل الصعبة. وقد حافظت الشركة على مكانتها الرائدة في سوق الوساطة المالية المحلية ووصلت حصتها إلى ١,٨١٪، كما عملت الشركة في نفس الوقت على تعزيز عرض الأعمال الإجمالي من خلال عملية تطوير أعمال إدارة الموجودات وخدمات الاستثمار المصرفية. هذا، ولقد تقلصت مساهمة "الجزيرة كابيتال" في مجموعة بنك الجزيرة في أداؤها المالي في العام ٢٠١٢ مقارنة بعام ٢٠١٣ على خلفية بيئة العمل شديدة المنافسة، حيث بلغ صافي دخلها ١٢٨,٩ مليون ريال سعودي في العام ٢٠١٣ مقابل ٢١٤,١ مليون في العام ٢٠١٢.

وفي ظل سعي إدارة البنك لتطوير المنتجات والخدمات قامت شركة الجزيرة كابيتال بطرح صندوق الجزيرة دواوين طرحاً خاصاً وتغطيته بالكامل برأس مال ٤١٠ مليون ريال وحجم استثمار يصل إلى ٧٣٠ مليون ريال تقريباً، وتشير دراسة الجدوى الاقتصادية للصندوق إلى عائد على الاستثمار متوقع بنسبة ٦,٣٪ خلال سنة ونصف السنة بناءً على فرضيات الدراسة.

وكان من أبرز إنجازات البنك خلال السنة طرح أسهم "الجزيرة تكافل تعاوني" للاكتتاب العام، حيث تم إنجاز هذا الأمر بنجاح في شهر مايو ٢٠١٣. ويملك بنك الجزيرة ٣,٥٪ من أسهم الشركة ممثلة بـ ٣,٠٪ كاستثمار من قبل البنك نفسه و ٥٪ كاستثمار من قبل "الجزيرة كابيتال"، الشركة الفرعية الوحيدة المملوكة بنسبة ١٠٠٪ للبنك.

حققت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات التابعة لبنك الجزيرة نمواً بنسبة ١٣,٣٪ في محفظة أصولها في العام ٢٠١٣، ليلعب إجمالي الدخل التشغيلي ٤٩١,٨ مليون ريال. وشهد إجمالي دخل الرسوم من الأنشطة المصرفية نمواً



الأستاذ/ طارق بن عبد الرحمن الشيبلي
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الموارد البشرية



الأستاذ/ صقر بن عبد اللطيف نادر شاه
الرئيس التنفيذي لشركة الجزيرة تكافل تعاوني



الأستاذ/ زياد بن طارق أبا الخيل
الرئيس التنفيذي لشركة الجزيرة كابيتال



الأستاذ/ نبيل بن داود الخوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



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



الأستاذ/ ياسر بن علي الحديثي
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الخزينة



الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد



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



الأستاذ/ شاهد أمين
نائب أول للرئيس والمسؤول المالي الأول



الأستاذ/ تشارلز برودي
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة إدارة المخاطر



الأستاذ/ روبرت هادلي
نائب أول للرئيس ومسئول العمليات الأول



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



الأستاذ/ إبراهيم بن محمد الخرابي
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة التدقيق الداخلي



الدكتور/ محمد بن سعيد الغامدي
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الشريعة



الدكتور/ فهد بن علي العليان
المدير التنفيذي لبرنامج خدمة المجتمع

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يضع
بين أيديكم التقرير السنوي عن
أنشطة البنك لعام ٢٠١٣ متضمناً
القوائم المالية الموحدة للسنة
المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر
٢٠١٣

مقدمة

تأسس بنك الجزيرة "البنك" كشركة سعودية مساهمة عامة بموجب "المرسوم الملكي رقم" ٤٦/م وتاريخ ١٢ جمادى الثانية ١٣٩٥هـ (الموافق ٢١ يونيو ١٩٧٥م)، وبإشراف أعماله في ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (الموافق ٩ أكتوبر ١٩٧٦م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. ويمارس بنك الجزيرة أعماله بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ و تاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦هـ (الموافق ٢٧ يوليو ١٩٧٦م) الصادر من جدة. وتمثل الأهداف الرئيسية للبنك في تقديم مجموعة كاملة من المنتجات المصرفية المتكاملة للعملاء من الأفراد والمؤسسات التجارية والشركات وذلك من خلال شبكة فروع في المملكة وعبر القنوات البديلة. لا يوجد للبنك أي فروع أو شركات تابعة تعمل خارج المملكة العربية السعودية.

في عام ١٩٩٨، اتخذ مجلس إدارة بنك الجزيرة قراراً استراتيجياً بتحويل الخدمات التي يقدمها من الخدمات التقليدية إلى الخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ولضمان التزام كافة أعماله بمبادئ الشريعة الإسلامية فقد أنشأ البنك إدارة شرعية ضمن هيكله التنظيمي، كما قام بتشكيل هيئة رقابة شرعية (الهيئة الشرعية) تضم عدداً من كبار العلماء المتخصصين في "المصرفية الإسلامية" وذلك لفحص ورصد ومراقبة واعتماد عمليات البنك ونشر مبادئ الشريعة الإسلامية على أوسع نطاق في بيئة العمل. وكتنتيجة لسعيه الدؤوب، فقد نجح بنك الجزيرة في تحويل جميع فروع في عام ٢٠٠٢ لتعمل وفق مبادئ الشريعة الإسلامية وأحكامها. وفي العام ٢٠٠٧ شهد البنك تحوله بالكامل إلى مؤسسة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وقام في نفس الوقت بزيادة رأسماله إلى ثلاثة مليارات ريال سعودي جميعها من رسملة أرباح البنك. ويتوزع رأس مال البنك إلى ٣٠٠ مليون سهماً بقيمة اسمية وقدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

ويقدم البنك لعملائه مختلف المنتجات والخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية كالحسابات الجارية وحسابات الادخار والودائع لأجل "نقاء"، والتمويلات الشخصية والسكنية، والتمويلات التجارية، وإدارة النقد والمدفوعات، ومنتجات الخزينة وبطاقات الائتمان، والتمويل الاستهلاكي والرهن العقاري.

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة

يوضح الجدول التالي الأداء المالي للبنك خلال السنوات الخمس الماضية:

المؤشرات المالية					
٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	(بمليارات الريالات السعودية - باستثناء ما ذكر خلافًا لذلك)
٣٤,٩٩٥	٢٩,٨٩٧	٢٣,٣٠٧	١٨,٧٠٤	١٥,٥٠٤	صافي القروض والسلف
٥٩,٩٧٦	٥٠,٧٨١	٣٨,٦٨٦	٣٣,٠١٨	٢٩,٩٧٧	إجمالي الموجودات
٤٨,٠٨٣	٤٠,٦٧٥	٣١,١٥٩	٢٧,٣٤٥	٢٢,١٤٣	ودائع العملاء
٥,٧٢٩	٥,٠١٢	٤,٧٣٣	٤,٥١٦	٤,٤٨٦	حقوق المساهمين/الملكية
٦٥١	٥٠٠	٣٠٣	٢٩	٢٨	صافي الدخل
٣٠	٦٥	٩٤٥	٥٠	(٨٧.٠٦)	نمو صافي الدخل (%)
١٢.١٢	١٠.٢٧	٦.٥٥	٠.٦٤	٠.٦٠	العائد على متوسط حقوق المساهمين (%)
١.١٧	١.١٢	٠.٨٥	٠.٠٩	٠.١٠	العائد على متوسط الموجودات (%)
٢.١٧	١.٦٧	٠.٠١	٠.١٠	٠.٠٩	العائد السهم (بالريال السعودي)

صافي القروض والسلف:

بلغ صافي القروض والسلف ٣٥ مليار ريال سعودي كما في نهاية العام، بارتفاع بنسبة ١٧٪ مقارنة بـ ٢٩,٩ مليار ريال سعودي في نفس الفترة من عام ٢٠١٢. هذا وقد وصل بنك الجزيرة خلال العام تنوع محفظة القروض لديه على مختلف القطاعات الاقتصادية، وعمل على توسيع قاعدة عملائه مما خفض إلى حد كبير مخاطر التركيز بالبنك.

سجلت القروض الاستهلاكية ارتفاعاً من ١٠,٤ مليار ريال سعودي كما في نهاية عام ٢٠١٢ إلى ١٢,٢ مليار ريال سعودي كما في نهاية عام ٢٠١٣، أي بمعدل نمو سنوي بلغ ١٧٪، كما سجل صافي قروض الشركات ارتفاعاً بمبلغ ٣,٢ مليار ريال سعودي خلال هذا العام مقارنة بما كانت عليه في السنة الماضية.



الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية:

بلغ إجمالي الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية ٣,٠٧ مليار ريال سعودي، مقارنة بمبلغ ٣,١٤ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٢، أي بانخفاض بنسبة ٢٪، وتمثل صافي نتيجة إدارة المخاطر والسيولة.

الاستثمارات:

بلغت استثمارات البنك ١٢,٦ مليار ريال سعودي كما في نهاية السنة، بارتفاع بنسبة ٤٠٪ عما كانت عليه في السنة الماضية. وتشمل استثمارات البنك معاملات المراجعة مع مؤسسة النقد العربي السعودي، وصكوك الشركات، وصناديق الاستثمار المشتركة. ومن الجدير بالذكر أن قرارات الاستثمار تخضع بشكل رئيسي لسياسة تنويع المخاطر في بنك الجزيرة، إلا أن بعض هذه القرارات تخدم إدارة السيولة بالبنك أيضا.

إجمالي الموجودات:

بلغ إجمالي الموجودات ٦٠ مليار ريال سعودي كما في نهاية عام ٢٠١٣، مقارنة بمبلغ ٥٠,٧٨ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٢، أي بارتفاع بنسبة ١٨٪ عما كان عليه في السنة الماضية.

ودائع العملاء:

سجلت ودائع العملاء ارتفاعا بنسبة ١٨٪ إلى ٤٨,١ مليار ريال سعودي كما في نهاية عام ٢٠١٣، مقارنة بمبلغ ٤٠,٧ مليار ريال سعودي كما في عام ٢٠١٢ م. وكان من اللافت على هذا الصعيد نمو الحسابات الجارية (ودائع تحت الطلب) بنسبة ١٤,٧٪ خلال عام ٢٠١٣ حيث بلغت ١٩,٢ مليار ريال سعودي مقارنة بمبلغ ١٦,٧ مليار ريال سعودي كما في عام ٢٠١٢. وتأتي هذه النتائج الباهرة والنمو المتزايد على هذا الصعيد كنتيجة مباشرة لتوسيع شبكة فروع الخدمات المصرفية للأفراد إضافة إلى طرح منتجات جديدة. ويتوقع بنك الجزيرة تحقيق المزيد من النمو في ودائع الحسابات الجارية مما سيساعد البنك في بيئة الإقراض المنافسة في الوقت الحاضر.

التحليل الجغرافي للإيرادات:

يوضح الجدول التالي التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات عمليات البنك بالآلاف الريالات السعودية حسب المناطق:

الرصيد حسب المنطقة	الوسطى	الشرقية	الغربية	المركز الرئيسي	المجموع
إجمالي دخل العمليات	٦٥٥,٠٩٣	٢٤٩,٩٢٧	٥٤٤,٥٨٦	٣٨٩,٧٠٢	١,٨٣٩,٣٠٧

أقسام العمل الرئيسية:

تتكون أنشطة البنك من أقسام العمل الرئيسية التالية:-

قطاع الأفراد: ودائع ومنتجات إئتمانية واستثمارية للأفراد.

قطاع الشركات: قروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم والمؤسسات.

الوساطة وإدارة الأصول: توفر خدمات الوساطة لتداول أسهم العملاء (هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) وهي شركة تابعة للبنك).

قطاع الخزينة: يغطي هذا القطاع أسواق المال والصراف الأجنبي وخدمات المتاجرة والخزينة.

قطاع التكافل التعاوني: يوفر قطاع التكافل التعاوني خدمات الحماية والإدخار وهي متوافقة تماما مع الشريعة وتعتبر بديلة لخدمات التأمين على الحياة التقليدية.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

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

المجموع	أخرى	التكافل التعاوني	الوساطة وإدارة الأصول	الجزئية	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	٢٠١٣ ريال سعودي
١,٨٣٩,٣٠٧	(٣٩,٢٣٨)	٢١,٣٨٥	٢٧٤,٦٩٥	٥٤٢,٦٩٧	٤٩١,٨٤٥	٥٤٧,٩٢٣	إجمالي دخل العمليات
(١,١٨٧,٦٦٠)	٥,٣٦٦	(٣١,٩٤٦)	(١٤٥,٧٨٢)	(١١٠,٠٦٤)	(٢٥٦,٩٥٥)	(٦٤٨,٢٧٩)	إجمالي مصاريف العمليات
٦٥٠,٦٣٦	(٣٤,٨٨٣)	(١٠,٥٦١)	١٢٨,٩١٣	٤٣٢,٦٣٣	٢٣٤,٨٩٠	(١٠٠,٣٥٦)	صافي (الخسارة)/الدخل

الشركات التابعة والزميلة:

يوضح الجدول التالي أسماء الشركات التابعة والزميلة ورأس مالها ونسبة ملكية الأسهم فيها وأعمالها الرئيسية، والبلد الذي تمارس فيه عملياتها وبلد التأسيس كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

الشركات التابعة/الزميلة	بلد النشاط و التأسيس	طبيعة الأعمال	رأس المال المساهم (بملايين الريالات السعودية)	الملكية
شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)	المملكة العربية السعودية	الوساطة وإدارة الأصول	٥٠٠	٪١٠٠
شركة أمان للتطوير العقاري والاستثماري	المملكة العربية السعودية	حفظ وإدارة الضمانات بالنيابة عن البنك	١	٪١٠٠
شركة الجزيرة تكافل تعاوني	المملكة العربية السعودية	أنشطة التأمين في قطاعات الحماية والإدخار	٣٥٠	٪٣٥



يبلغ رأس مال شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) المدفوع ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٥٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. ويبلغ رأس مال "شركة الجزيرة تكافل تعاوني" ٣٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٣٥ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. كما يبلغ رأس مال شركة أمان للتطوير العقاري والاستثماري مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١٠٠ سهم بقيمة ١٠,٠٠٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

الأرباح:

سجل البنك أرباحاً صافية بلغت ٦٥٠,٦ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. ويمثل ذلك زيادة وقدرها ١٥٠,٢ مليون ريال سعودي، وتمثل نسبة ٣٠٪، عن الأرباح التي حققها البنك لنفس الفترة من العام الماضي والتي بلغت ٥٠٠,٥ مليون ريال سعودي.

وبلغ ربح السهم الواحد ٢,١٧ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مقارنة بمبلغ ١,٦٧ ريال سعودي لنفس الفترة من العام الماضي. كما ارتفع إجمالي الموجودات بمبلغ ٩,٢ مليار ريال سعودي لتصل إلى ٦٠ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، مقارنة بمبلغ ٥٠,٧٨ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، ويمثل ذلك نمواً بنسبة ١٨٪، في حين بلغت ودائع العملاء ٤٨,٠٨ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، بارتفاع بمبلغ ٧,٤١ مليار ريال سعودي، ويمثل نسبة ١٨٪ مقارنة بمبلغ ٤٠,٦٨ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. أما صافي قروض وسلف العملاء، فقد ارتفعت بمبلغ ٥,١ مليار ريال سعودي إلى ٣٥ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، ويمثل ذلك ارتفاعاً بنسبة ١٧٪ مقارنة بـ ٢٩,٩ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. وقد بلغت المحفظة الاستثمارية بالبنك ١٢,٦ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، بزيادة وقدرها ٣,٦ مليار ريال سعودي وتمثل ارتفاعاً بنسبة ٤٠٪ مقارنة بما كانت عليه في نفس الفترة من العام الماضي والتي بلغت ٩ مليار ريال سعودي.

الإقراض وسندات الدين المصدر (الصكوك):

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (بآلاف الريالات السعودية)	صكوك ذات أولوية سداد ثانوية لفترة عشر سنوات بقيمة ١٠٠٠ مليون ريال سعودي
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

صكوك ذات أولوية سداد ثانوية لفترة عشر سنوات بقيمة ١٠٠٠ مليون ريال سعودي:

بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١١م، أصدر البنك ١,٠٠٠ شهادة صكوك مؤجلة الدفع (الصكوك) بقيمة ١ مليون ريال سعودي لكل صك. بمعدل توزيع أرباح مبني على أساس سعر العرض بين البنوك السعودية (سيبور) لفترة ٦ أشهر يعاد سريانها نصف سنوياً مقدماً، إضافة لها مئتين و١٧٠ نقطة أساس

تقرير مجلس الإدارة (تتمت)

في السنة. وتستحق الصكوك بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢١ كما أن التزامات البنك بموجب هذا الإصدار غير مضمونة بأية أصول أو ضمانات من قبل أي طرف آخر، وهي ثانوية الأولوية في السداد. ويتمتع البنك في هذا الإصدار بحق استدعاء الصكوك وهو الحق الذي يمكن ممارسته بعد تاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٦ وفق شروط معينة وطبقاً للشروط ذات العلاقة الواردة في نشرة الطرح المؤرخة في ٢٨ مارس ٢٠١١. وقد تم تسجيل هذه الصكوك لدى سوق الأسهم السعودية (تداول).

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بلغت أرصدة البنك لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، ٤,٣٦ مليار ريال تستحق خلال عام واحد، بارتفاع نسبته ٣٣٪ مقارنة مع ٣,٢٩ مليار ريال لنفس الفترة من عام ٢٠١٢، وهو ما يمثل النتيجة الصافية من السيولة وإدارة المخاطر.

مزايًا وتعيضات الموظفين:

يتم تحديد مستوى وحجم تعويضات ومزايًا الموظفين من خلال مراجعات استبيانات السوق والتي يتم تنظيمها بشكل دوري بالإضافة إلى بعض الوسائل الأخرى المتعلقة بالاستقصاء عن مستويات الرواتب في سوق العمل. ويتم اتباع هذه الإجراءات بهدف تمكين المجموعة من مواكبة ظروف السوق المحلية والإقليمية المتعلقة والتي ترتبط بشريحة موظفي المجموعات العاملين في المملكة خلافاً لمستويات الأداء الدوري، كما تخفف حدة المخاطر ذات الارتباط.

ويتكون هيكل التعويضات من استحقاقات ثابتة ومتغيرة وبدلات وبرامج حوافز دورية وامتيازات غير نقدية، وكل ذلك طبقاً للمعايير والأعراف المتبعة بالنسبة لقطاع الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية.

وفقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية، والسياسات الداخلية للبنك، فإن مكافآت نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع عند انتهاء فترة خدمة الموظف. وقد بلغ إجمالي تعويضات نهاية الخدمة للموظفين كما في نهاية ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ١٢٩,٤ مليون ريال سعودي.

المخاطر الرئيسية

تنطوي كافة أنشطة البنك بدرجات متفاوتة، على قياس وتقييم وقبول إدارة المخاطر أو مجموعات المخاطر. وتضم أهم فئات المخاطر التي يتعرض لها البنك المخاطر الائتمانية (وتشمل مخاطر الأطراف المقابلة ومخاطر الدول الخارجية)، ومخاطر الأسواق (وتشمل مخاطر الصرف الأجنبي وأسعار الفائدة وأسعار الأسهم)، ومخاطر العمليات بأشكالها المتعددة ومخاطر السيولة ومخاطر السمعة ومخاطر حماية البيئة (المخاطر البيئية والاجتماعية).

إن حوكمة المخاطر وهيكل الملكية المعدة إعداداً جيداً تضمن الإشراف الجيد والمسئولية عن الإدارة الفعالة للمخاطر. وانطلاقاً من ذلك فإن مجلس الإدارة يعتمد إطار المخاطر والخطط وأهداف الأداء والتي تشمل وضع حدود تقبل المخاطر، وتعيين كبار المسؤولين، وتفويض الصلاحيات للمخاطر الائتمانية والمخاطر الأخرى وأيضاً وضع إجراءات المراقبة الفعالة.

المعايير المحاسبية:

يحتفظ البنك بسجلات وقيود دقيقة للحسابات لديه. وقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما)، والمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) مع الالتزام بـ "نظام مراقبة البنوك"، ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. وتنسجم السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، باستثناء اعتماد معايير جديدة (راجع الايضاح (ج) ٢ من القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣).

تعيين مراجعي حسابات البنك

إن مراجعي حسابات البنك مسؤولون عن مراجعة القوائم المالية السنوية والربع السنوية للبنك. وقد أقر اجتماع "الجمعية العامة العادية" للبنك رقم ٤٩ المنعقد في ٦ أبريل ٢٠١٣ (الموافق ٢٥/٠٥/١٤٣٤هـ) توصية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بإعادة تعيين "إرنست و يونغ" كما عين "كي بي أم جي - الفوزان والسدحان" مراجعين لحسابات البنك لعام ٢٠١٣م وذلك بدلاً عن شركة "ديلويت آند توش - بكر أبو الخير وشركاه".

كفاية رأس المال بموجب مهيار بازل ٢ وبازل ٣:

إن معيار بازل ٢ هو معيار عمل دولي يهدف إلى تعزيز ممارسات وإجراءات إدارة المخاطر لدى المؤسسات المالية حيث يشترط حداً نظامياً أدنى

لمتطلبات رأس المال آخذاً في الاعتبار وضع مخاطر الشركة ذات العلاقة. وهذا المعيار تبنته مؤسسة النقد العربي السعودي. يتكون إطار معيار بازل ٢ من ثلاثة أركان تعزز بعضها البعض، وتهدف مجتمعة إلى المساهمة في تقوية سلامة ومثانة الأنظمة المالية:

الركن الأول : ويتعلق بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال بالنسبة للمخاطر الائتمانية ومخاطر العمليات ومخاطر الأسواق.

الركن الثاني : ويتعلق بالمراجعة الإشرافية لمؤسسة النقد لإجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي لبنك الجزيرة.

الركن الثالث : ويتعلق بسلوكيات وأنظمة السوق من خلال الإفصاح العام.

وقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي توجيهاتها النهائية فيما يتعلق بتنفيذ إطار بازل ٣ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣. وينطوي الإطار الجديد على تعديلات هامة على طريقة حساب رأس المال النظامي ووزن مخاطر الركن الأول. ويضمن الإطار الجديد تحسينات هامة على الركن الثاني والركن الثالث ويراقب البنك مدى كفاية رأس المال باستخدام النسب التي أقرتها المبادئ التوجيهية لمعيار بازل ٢ وبازل ٣ المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي، وتقيس هذه النسب كفاية رأس المال عن طريق مقارنة رأس مال البنك المدرج مع قائمة المركز المالي الموحد للموجودات والمبالغ الأسمية للمشتقات والالتزامات المالية بمبلغ موزون يعكس المخاطر المتعلقة بها.

إن إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي هي مستند شامل مصمم لتقييم بيانات مخاطر البنك، وإجراءات تحديد وقياس ومراقبة المخاطر ومتطلبات رأس المال ومصادر رأس المال. صممت إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلية لمعرفة وتحديد متطلبات رأس المال تحت سيناريوهات الضغط. وفي المجمل، لقد تم إعداد إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلية تمثيلاً مع التوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ويتم تحديثها على أساس سنوي.

لقد تم إعداد إفصاح كفاية رأس المال وفقاً لقواعد بازل ٢ وبازل ٣ الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي

كما أن البنك في وضع جيد بما يمكنه من الاستجابة لمتطلبات رأس المال المحددة من قبل بازل ٣. وسيواصل البنك في عام ٢٠١٤ المشاركة في مجموعات العمل التابعة لمؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص مختلف أوجه وجوانب بازل ٣، بما يسهل التنفيذ السلس لتلك القواعد في المملكة العربية السعودية.

المدفوعات النظامية

قام بنك الجزيرة خلال السنة بسداد الدفعات التالية :

المدفوعات	بملايين الريالات السعودية
الزكاة المسددة خلال عام ٢٠١٣ (عن عام ٢٠١٢)	١٢,٢
ضريبة الدخل والضريبة المستقطعة	٦,٩
التأمينات الاجتماعية - حصة البنك وحصة الموظفين	٤٧,٥
التأثيرات، الإقامات والخدمات المتصلة بها .. إلخ،	٠,٨

قدرت التزامات الزكاة المستحقة لعام ٢٠١٣ على المساهمين السعوديين بمبلغ ١٧,٥ مليون ريال سعودي. وكان بنك الجزيرة قد جنب احتياطياً كافياً في حساباته لتسوية مطلوبات الزكاة المقدرة. كما قدرت ضريبة الدخل الواجبة على المساهمين غير السعوديين بمبلغ ٥ مليون ريال سعودي وسوف يتحملها المساهمون غير السعوديين.

الصقوبات والجزاءات والقيود النظامية:

فرضت مؤسسة النقد العربي السعودي والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، والبلديات وجهات أخرى غرامات مالية على البنك بلغت في الاجمال ٠,٧١ مليون ريال سعودي خلال عام ٢٠١٣ كما هو موضح في الجدول أدناه:

الجهة النظامية	بملايين الريالات السعودية
مؤسسة النقد العربي السعودي	٠,٦٤
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٠,٠٦
البلديات وغيرها	٠,٠١
الإجمالي	٠,٧١

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

معاملات الأطراف ذات العلاقة:

يتعامل البنك خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذات علاقة. وتجري معاملات الأطراف ذات العلاقة كما يري مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على أساس تجاري بحسب. كما تخضع معاملات الأطراف ذات العلاقة للحدود المعينة والنسب المنصوص عليها والمقررة في "نظام مراقبة البنوك" والأنظمة والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

كانت أرصدة نهاية السنة المدرجة في القوائم المالية الموحدة والنتيجة عن هذه المعاملات على النحو التالي :-

بنك باكستان الوطني (مساهم)	٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٥١٤	٦٢٢
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٤٤	١,٥١١
ذمم مدينة أخرى	-	٧٢٦
تعهدات والتزامات طارئة	١,٧٤٥	١,٢٤٧

أعضاء مجلس الإدارة/الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين وأفراد عائلاتهم:

قروض وسلف	٨٩٣,٦٥٢	١,٣٢٦,٩٩٣
ودائع العملاء	٣,٦٧٨,٣٢١	٤,٣٣٧,٤٤٨
ذمم مدينة أخرى	١٣,١١٨	٦,٩٨٢
تعهدات والتزامات طارئة	٨,٨٨٨	٦,٤٠٣

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

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

٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية
الدخل من العمولات الخاصة	٣٨,٠٠٩
مصاريف العمولات الخاصة	٤٣,٦٠٦
الدخل من الرسوم والعمولات	١١٩
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	٤,٧١٥

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

٢٠١٣ بآلاف الريالات السعودية	٢٠١٢ بآلاف الريالات السعودية
مزايا قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)	٨٣,٣٤٤
مكافآت نهاية الخدمة	١٦,١١٦

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

يتم تحديد مكافآت أعضاء مجلس إدارة البنك أو الأعضاء من خارج المجلس وفقاً للأطر التي حددها التعليمات الصادرة عن السلطات الإشرافية، وتخضع للمبادئ الرئيسية لحكومة البنوك العاملة في المملكة وتوجيهات المكافآت الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية، وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي لبنك الجزيرة.

يدفع البنك النفقات والمكافآت لقاء حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجان المجلس الفرعية وقد بلغ إجمالي هذه المدفوعات خلال عام ٢٠١٣ لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين، بمن فيهم الرئيس التنفيذي



والمسؤول المالي الأول كما يلي:

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

(بآلاف الريالات السعودية)

البيان	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	المدفوعات لخمسة من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأول
رواتب وتعويضات	-	-	١٥,٤٠٦
بدلات	-	٤,٧١٥	١,٨١٥
علاوات سنوية ودورية	-	-	١٤,١٢٥
حوافز	-	-	٠
تعويضات أو مزايا تدفع على أساس شهري أو سنوي	-	-	٦,٤٥٠
الإجمالي	-	٤,٧١٥	٣٧,٧٩٦

تأكيدات مجلس الإدارة:

يشرف مجلس الإدارة على أداء وعمليات البنك ووضع السياسات، وضمان التنفيذ الصحيح لها وذلك من خلال عقد اجتماعات دورية خلال العام. وبالإضافة إلى ذلك، يراجع المجلس دورياً فاعلية الأنظمة القائمة والضوابط الداخلية ويراقب القطاعات الرئيسية للبنك للتحقق من تنفيذ السياسات العامة ومستويات إدارة المخاطر التي حددها المجلس.

كما يراجع المجلس أيضاً من خلال لجنة المراجعة المركز المالي للبنك مع مراجعي حسابات البنك لضمان سلامة ونزاهة الأداء المالي والالتزام التام بالأنظمة واللوائح والمعايير المحاسبية المطبقة في المملكة العربية السعودية. ويؤكد مجلس الإدارة مسؤوليته القانونية عن دقة البيانات المالية، وأنها تعكس الوضع المالي للبنك ونتائجه بصورة عادلة، كما يضمن التزام كافة عملياته بضوابط المراقبة الموضوعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالبنك.

ويؤكد مجلس الإدارة للمساهمين والأشخاص الآخرين من ذوي المصلحة حسب معرفته ومن كافة النواحي الجوهرية ما يلي:

- انه قد تم إعداد السجلات المحاسبية للبنك بشكل صحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية في البنك فعال.
- إنه لا توجد أية أدلة تشير إلى عدم قدرة البنك على الاستمرار في ممارسة أعماله كمؤسسة ناجحة.
- أنه لا يوجد في أي عقد يكون البنك طرفاً فيه أية مصلحة جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو العضو المنتدب أو الرئيس التنفيذي أو المسؤول المالي الأول أو أي شخص له علاقة معهم، باستثناء ما هو مذكور في هذا التقرير في "معاملات الأطراف ذات العلاقة".

كذلك قام مراجعو الحسابات حسب الموضح في تقريرهم، كجزء من أداء واجباتهم بشأن القوائم المالية، بمراجعة ضوابط الرقابة الداخلية المتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وذلك بما يمكنهم من تصميم إجراءات مراجعة ملائمة، ولكن ليس لغرض تكوين رأي حول فعالية الضوابط الداخلية بالبنك. وقد أبلغ مراجعو الحسابات مجلس الإدارة ببعض النواقص أو التوصيات الناشئة عن ذلك العمل. وبرأي الإدارة فإن هذه البنود لا تشكل جوانب جوهرية، ولذلك اصدر المراجعون تقريرهم غير المتحفظ على القوائم المالية للبنك.

سياسة توزيع الأرباح

يلتزم البنك في عملية توزيع الأرباح بالقواعد واللوائح الصادرة عن مختلف الجهات النظامية المختصة، وأيضاً بالنظام الأساسي للبنك. وفي هذا الصدد، فإن المادة (٤٥) من النظام الأساسي للبنك تنص تفصيلاً على ما يلي:

”يوزع صافي أرباح الشركة السنوية بعد خصم النفقات العامة والتكاليف الأخرى، وبعد تجنب احتياطي للديون المشكوك في تحصيلها، وخصائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يراها المجلس ضرورية“.

وتنص أحكام ”نظام مراقبة البنوك“ ذات الصلة كالاتي:

(١) تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة الواجبة على المساهمين السعوديين والضريبة المستحقة على المساهمين غير السعوديين طبقاً للقوانين والأنظمة السارية في المملكة العربية السعودية. وتقوم الشركة بتحويل هذه المبالغ إلى السلطات المعنية. وتخصم الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين من حصصهم في صافي الربح.

(٢) تحول نسبة ٢٥٪ على الأقل من صافي الأرباح إلى الاحتياطي النظامي. ويستمر تجنب هذه النسبة إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.

تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

(٣) يخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي القانوني والذكاة والضريبة مبلغ لا يقل عن (٥ ٪) من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين السعوديين وغير السعوديين على أن يتم توزيعه بنسبة المدفوع من قيمة أسهم السعوديين وغير السعوديين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة ، فإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة لأي من المساهمين المعنيين لا تكفي لدفع الأرباح فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما يقترحه مجلس الإدارة.

(٤) ما يتبقى بعد المبالغ المنصوص عليها في الفقرة (١)، (٢)، (٣) تستخدم بالطريقة التي يوصي بها مجلس الإدارة وحسبما تقرره الجمعية العامة.

(٥) النسبة المتوية لمساهمة كل من المساهمين السعوديين وغير السعوديين سيتم اعتبارها عند حساب المبلغ الذي سيخصص للاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى من الأرباح الصافية (بعد الزكاة والضرائب). ويشارك كل من فئتي المساهمين هاتين في تخصيص مثل هذه الاحتياطيات على أساس تناسبي مع حصصهم من الأسهم وبعيداً عن حصة كل منهما في الأرباح بعد دفع الزكاة والضرائب.

التنازل عن حقوق أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في الرواتب والتعويضات:

ليس لدى البنك أي علم بأية ترتيبات أو اتفاقيات للتنازل من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو المسؤولين التنفيذيين عن أية رواتب أو مكافآت أو تعويضات.

تنازل المساهمين عن حقوقهم في الأرباح:

ليس لدى البنك أي علم بأية ترتيبات أو اتفاقيات للتنازل من قبل أي من مساهمي البنك عن أي من حقوقهم في الأرباح.



الإخطارات المتعلقة بكبار المساهمين:

لم يتلق البنك خلال السنة أي إخطار من المساهمين أو الأشخاص ذوي العلاقة فيما يتعلق بأي تغيير في ملكيتهم لأسهم البنك وفقاً لمتطلبات الإفصاح من قواعد الإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية. وتوضح الجداول التالية ملكية كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين و زوجاتهم وأولادهم القصر في الأسهم:

(١) بيان المصالح وحقوق الخيار وحقوق الاكتتاب لكبار المساهمين

اسم الشخص صاحب المصلحة	بداية عام ٢٠١٣		خلال عام ٢٠١٣		نهاية عام ٢٠١٣	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة التغير	عدد الأسهم	نسبة التغير
بنك باكستان الوطني	١٧,٥٠٠,٠٠٠	٥,٨٣ ٪	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-
الشيخ / صالح عبدالله محمد كامل	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠ ٪	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-

(٢) بيان المصالح وحقوق الخيار وحقوق الاكتاب لأعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأطفالهم القصر

اسم المساهم صاحب المصلحة	في بداية عام ٢٠١٣		خلال عام ٢٠١٣		في نهاية عام ٢٠١٣	
	عدد الأسهم	الملكية %	عدد الأسهم	التغير %	عدد الأسهم	التغير %
الأستاذ/ طه بن عبد الله القويز	١٧٤,٣٣٣	٠,٠٦%	١٧٤,٣٣٣	-	١٧٤,٣٣٣	-
الأستاذ/ عبد الله بن صالح كامل	١٠,٠٠٥,٠٠٠	٣,٣٤%	١٠,٠٠٥,٠٠٠	-	١٠,٠٠٥,٠٠٠	-
شركة بيت التوفيق للتنمية	٢,٦٩٢,٥٧٨	٠,٩٠%	٦٠٢,٥٧٨	(٧٨%)	٦٠٢,٥٧٨	-
الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان (العضو المنتدب والرئيس التنفيذي)	٢,٠٠٠	٠,٠٠%	٢,٠٠٠	-	٢,٠٠٠	-
المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	٨,٩٩٩	٠,٠٠%	٨,٩٩٩	-	٨,٩٩٩	-
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	١٠٠٠	٠,٠٠%	١٠٠٠	-	١٠٠٠	-
شركة اتحاد الأخوة للتنمية	١٩,٧٨١,٨١٦	٦,٥٩%	١٩,٧٨١,٨١٦	-	١٩,٧٨١,٨١٦	-
الأستاذ/ خالد بن عمر البلطان	١١,٩٩٠,٣٢٠	٤%	١١,٩٩٠,٣٢٠	-	١١,٩٩٠,٣٢٠	-
الأستاذ/ خليفة بن عبد اللطيف الملحم	١,٢٥٦,٤٥١	٠,٤٢%	١,٤٠١,٨٧٢	١٢%	١,٤٠١,٨٧٢	-
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - (يمثلها في مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبد الله الحقباني)	١٢,٢٧٥,١٣٨	٤,٠٩%	١٢,٢٧٥,١٣٨	-	١٢,٢٧٥,١٣٨	-
الأستاذ/ ماجد بن عبد الله الحقبيل	١٥,٦٠٠	٠,٠١%	١٤٦,٢٤٨	٨٣٧%	١٤٦,٢٤٨	-

(٣) بيان المصالح وحقوق الخيار وحقوق الاكتاب لكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأطفالهم القصر

إسم الشخص صاحب المصلحة	بداية العام ٢٠١٣		خلال العام ٢٠١٣		نهاية العام ٢٠١٣	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة التغير	عدد الأسهم	نسبة التغير
الأستاذ/ شاهد أمين (المسؤول المالي الأول)	-	-	-	-	-	-

مجلس الإدارة واللجان الفرعية:

اجتماعات المجلس

عقد المجلس خمس اجتماعات في عام ٢٠١٣ (سبع اجتماعات في عام ٢٠١٢)، حسب الجدول أدناه:

اسم العضو	الصفة	الاجتماع الأول ٢٠١٣/١/١٣	الاجتماع الثاني ٢٠١٣/٣/٣	الاجتماع الثالث ٢٠١٣/٥/٢٤	الاجتماع الرابع ٢٠١٣/٩/٢٢	الاجتماع الخامس ٢٠١٣/١٢/٢٢	المجموع
الأستاذ/ طه بن عبد الله القويز	مستقل	١	١	١	١	١	٥
الأستاذ/ عبد الله بن صالح كامل	غير تنفيذي	١	١	-	١	-	٣
الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان (العضو المنتدب والرئيس التنفيذي)	تنفيذي	١	١	١	١	١	٥
المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	غير تنفيذي	١	١	١	١	١	٥
الأستاذ/ خليفة بن عبد اللطيف الملحم	مستقل	١	١	١	١	١	٥
الأستاذ/ خالد بن عمر البلطان	مستقل	١	١	-	١	١	٤
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	غير تنفيذي	١	١	١	١	١	٥
الأستاذ/ محمد بن عبد الله الحقباني	غير تنفيذي	١	١	١	١	١	٥
الأستاذ/ ماجد بن عبد الله الحقبيل	غير تنفيذي	١	١	١	-	١	٤

لجان مجلس الإدارة:

يتكون مجلس الإدارة من (٩) أعضاء، كان قد تم انتخابهم من قبل الجمعية العامة العادية "الثامنة والأربعون" في اجتماعها المنعقد في ١٢ صفر ١٤٣٤ هـ الموافق ٢٥ ديسمبر ٢٠١٢ في المركز الرئيسي للبنك في جدة، للدورة الحالية التي بدأت في ١ يناير ٢٠١٣ لمدة ثلاث سنوات تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. ويضم المجلس (٣) أعضاء مستقلين و (٥) غير تنفيذيين و عضو واحد تنفيذي.

وبصفة عامة، يشرف مجلس الإدارة على أداء وعمليات البنك وذلك من خلال عقد اجتماعات دورية خلال العام، ووضع السياسات، وضمان



تقرير مجلس الإدارة (تتمة)

التنفيذ الصحيح لها. بالإضافة إلى ذلك، يراجع المجلس دورياً فاعلية الأنظمة القائمة والضوابط الداخلية ويراقب القطاعات الرئيسية للبنك للتحقق من تنفيذ السياسات العامة ومستويات إدارة المخاطر التي حددها المجلس.

كما يراجع المجلس أيضاً من خلال لجنة المراجعة المركز المالي للبنك مع مراجعي حسابات البنك لضمان سلامة ونزاهة الأداء المالي والالتزام التام بالأنظمة واللوائح والمعايير المحاسبية المطبقة في المملكة العربية السعودية.

يتضمن الجدول التالي التفاصيل المتعلقة بأعضاء مجلس إدارة البنك، والذين يشغلون أيضاً عضوية مجالس شركات مساهمة سعودية مدرجة وغير مدرجة وذلك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣:

اسم عضو مجلس الإدارة	العضوية في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى
الأستاذ / طه بن عبد الله القويز	<ul style="list-style-type: none"> السوق المالية السعودية (تداول) - رئيس مجلس الإدارة شركة دراية المالية - رئيس مجلس الإدارة شركة كيان السعودية للبترول وكيموايات - عضو مجلس الإدارة
الأستاذ / عبدالله بن صالح كامل	<ul style="list-style-type: none"> شركة عسير - رئيس مجلس الإدارة شركة أملاك العالمية للتطوير والتمويل العقاري - رئيس مجلس الإدارة شركة إعمار المدينة الاقتصادية - عضو مجلس الإدارة شركة أم القرى للتنمية والإعمار - عضو مجلس الإدارة
الأستاذ / نبيل بن داود الحوشان	<ul style="list-style-type: none"> شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) - عضو مجلس الإدارة شركة إسمنت القصيم - عضو مجلس الإدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني - رئيس مجلس الإدارة شركة إتحد الأخوة للتنمية - عضو مجلس الإدارة
الأستاذ / خالد بن عمر البلطان	—
المهندس / طارق بن عثمان القصبي	<ul style="list-style-type: none"> شركة عسير - عضو مجلس الإدارة شركة دلة القابضة للخدمات الصحية - رئيس مجلس الإدارة شركة عطاء التعليمية - عضو مجلس الإدارة شركة سارب للاستثمار العقاري - عضو مجلس الإدارة
الأستاذ / خليفة بن عبد اللطيف الملحم	<ul style="list-style-type: none"> شركة البولي بروبيلين المتقدمة - رئيس مجلس الإدارة شركة الاسمنت الأبيض السعودية - عضو مجلس الإدارة شركة الإتفاق للصناعات الحديدية - عضو مجلس الإدارة
الأستاذ / محمد بن عبد الله الحقباني	<ul style="list-style-type: none"> الشركة الوطنية للبترول وكيموايات - عضو مجلس الإدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) - عضو مجلس الإدارة
الأستاذ / ماجد بن عبد الله الحقييل	<ul style="list-style-type: none"> الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني - عضو مجلس الإدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) - رئيس مجلس الإدارة شركة ناس القابضة - عضو مجلس الإدارة شركة رافال العقارية - عضو مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية:

تتكون "اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة" من أعضاء يتم اختيارهم من قبل مجلس الإدارة. ويرأس اللجنة التنفيذية رئيس مجلس الإدارة لهذه الدورة، ويحدد مجلس الإدارة اختصاصات وصلاحيات هذه اللجنة. وتقع على عاتق اللجنة التنفيذية وفقاً للصلاحيات المنوطة بها، مراقبة تنفيذ الإستراتيجية والسياسات الموضوعية من قبل مجلس الإدارة، وإدارة المخاطر ومراقبة أداء البنك والتوصية بالميزانية وخطة العمل المقدمة للعام المالي، وضمان التنفيذ الصحيح لسياسات مجلس الإدارة. إضافة إلى ذلك فإن اللجنة مسؤولة عن مراقبة كفاءة معايير الرقابة وتنفيذ سياساتها.

تم تشكيل "اللجنة التنفيذية" للدورة الحالية في اجتماع "مجلس الإدارة" (١٨٠) المنعقد في ١ ربيع الأول ١٤٣٤ هـ (الموافق ١٣ يناير ٢٠١٣). وقد عقدت اللجنة ١٢ اجتماعاً خلال عام ٢٠١٣ (١٢ اجتماعاً في ٢٠١٢)، حضرها أعضاء اللجنة على النحو المبين في الجدول أدناه:

الاسم	المهام الوظيفية	عدد الاجتماعات التي حضرها
الأستاذ / طه بن عبد الله القويز	رئيس اللجنة التنفيذية	١٢
المهندس / طارق بن عثمان القصبي	عضو اللجنة التنفيذية	١٢
الأستاذ / نبيل بن داود الحوشان	عضو اللجنة التنفيذية	١٢
الأستاذ / خليفة بن عبد اللطيف الملحم	عضو اللجنة التنفيذية	١١
الأستاذ / ماجد بن عبد الله الحقييل	عضو اللجنة التنفيذية	١٢

لجنة المراجعة:

تلعب لجنة المراجعة دوراً أساسياً يتمثل في مساعدة "مجلس الإدارة" في أداء الواجبات والمهام النظامية المناطة به والإشراف على الحسابات المالية ومراجعة حدود المخاطر بالإضافة إلى مهام المراجعة والتنسيق مع المراجعين الخارجيين لحسابات البنك. وتراجع اللجنة القوائم المالية على أساس ربع سنوي كما تساعد "مجلس الإدارة" في الاضطلاع بالتقويم والمراجعة السنوية لضمان فعالية ضوابط الرقابة الداخلية بالبنك، وتحديد المخاطر المحتملة ووضع الخطط الاستراتيجية لمواجهةتها.

وقد أظهرت نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في البنك، مستويات جيدة ومقبولة من الضوابط الرقابية. وضمن هذا السياق فإن بنك الجزيرة يتبنى ويطبق كافة السياسات والإجراءات المطلوبة من مختلف الجهات النظامية بالإضافة إلى أفضل الممارسات الدولية.

وتتكون لجنة المراجعة من رئيس يتم اختياره من أعضاء "مجلس الإدارة" غير التنفيذيين، واثنين من الأعضاء المستقلين من خارج البنك. ويحضر اجتماعات لجنة المراجعة رئيس لجنة المراجعة والمسؤول المالي الأول على أساس دوري منتظم. كما يحضرها أيضاً الرئيس التنفيذي وكبار المدراء التنفيذيين متى ما دعت الحاجة لذلك. وقد عقدت لجنة المراجعة أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٣، حضرها كل من الرئيس والأعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

الاسم	المهام الوظيفية	عدد الاجتماعات التي تم حضورها
الأستاذ/ محمد بن عبد الله الحقباني	رئيس لجنة المراجعة	٤
الأستاذ/ فواز بن محمد الفواز	عضو لجنة المراجعة	٤
الأستاذ/ طه محمد أزهرى	عضو لجنة المراجعة	٤

لجنة الترشيحات والمكافآت:



شكلت هذه اللجنة عقب إصدار بنك الجزيرة لللائحة ميثاق الالتزام، كلجنة فرعية ترفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة. ويتضمن الملحق (خ) المرفق بميثاق الالتزام شرحاً لأسس هيكل اللجنة ومهامها ومسؤولياتها وفقاً لقواعد ولوائح حوكمة التزام الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

تتركز مهام ومسؤوليات هذه اللجنة على التوصية إلى مجلس الإدارة بالترشيحات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، وإجراء المراجعة السنوية للخبرات المطلوبة، ومراجعة هيكل مجلس الإدارة والتوصية بالتغييرات التي يمكن القيام بها. كما أن اللجنة مسؤولة عن التحقق من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي مصلحة لأي عضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى. وتقع على اللجنة أيضاً مسؤولية ربط التعيينات الموصى بها مع الخبرات المطلوبة، والمؤهلات والخبرات، وأيضاً وضع ومراجعة سياسات مكافآت وتعيينات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين.

وقد صادقت الجمعية العامة غير العادية في اجتماعها رقم ٤٢ المنعقد بتاريخ ١٠ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ الموافق ١٦ أبريل ٢٠٠٨ م على قواعد الاختيار والترشيح للجنة ومسؤولياتها وفقاً للمادة رقم ١٥ الصادرة عن هيئة السوق المالية ووفقاً لتوصية مجلس الإدارة أيضاً.

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت للدورة الحالية في اجتماع المجلس المنعقد في ٠١ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ١٦ يناير ٢٠١٠ م). وعقدت اللجنة اجتماعين خلال عام ٢٠١٣ (ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٢) حضرها رئيس وأعضاء اللجنة كما هو موضح في الجدول أدناه:

الاسم	المهام الوظيفية	عدد الاجتماعات التي حضرها
الأستاذ/ عبد الله بن صالح كامل	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	٢
الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	٢
الأستاذ/ خالد بن عمر البلطان	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	٢

* قررت الجمعية العامة العادية، في اجتماعها رقم "سبع وأربعون" المنعقد في (١٢/٥/١٤٣٣ هـ الموافق ١٤ أبريل ٢٠١٢ م)، تغيير عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت ليصبح اجتماعين على الأقل وعند الحاجة أيضاً (بدلاً من أربعة اجتماعات على الأقل).

لجنة إدارة المخاطر

تساعد هذه اللجنة "مجلس الإدارة" في الوفاء بمهام الإشراف على المخاطر الكامنة في أعمال البنك وضوابط الرقابة. وتتركز مهامها ومسؤولياتها في الإشراف والمراقبة، حيث تقوم بمراجعة قدرة البنك على إدارة المخاطر استناداً إلى التحليل الملائم وصياغة السياسات الملائمة لإدارة المخاطر. كما أنيط باللجنة مهمة الموافقة على نظام التصنيف الائتماني في البنك واعتماد سياسات المخاطر في إدارة الموجودات والمطلوبات وفق ما توصي به لجنة الموجودات والمطلوبات.

وتقوم اللجنة بقياس مدى الانكشاف للمخاطر المالية وغيرها من المخاطر الكبيرة والخطوات التي اتخذتها الإدارة من أجل مراقبة وضبط ورفع التقارير عن حالات المخاطر، بما في ذلك مراجعة الائتمان، والسوق والسيولة ومخاطر السمعة ومخاطر العمليات والمخاطر الاستراتيجية بالإضافة إلى تقييم المخاطر ومستويات تقبل المخاطر والموافقة على المعاملات الملائمة. وتراجع اللجنة نطاق إدارة المخاطر والأنشطة المستهدفة ذات الصلة بأنشطة إدارة المخاطر في البنك.

تم تشكيل "لجنة إدارة المخاطر" للدورة الحالية في اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٨٠) المنعقد في ١ ربيع الأول ١٤٣٤ هـ (الموافق ١٣ يناير ٢٠١٣م)، وعقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٣م، حضرها أعضاء اللجنة على النحو المبين في الجدول أدناه:

الاسم	المهام الوظيفية	عدد الاجتماعات التي تم حضورها
المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	رئيس لجنة إدارة المخاطر	٤
الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان	عضو لجنة إدارة المخاطر	٤
الأستاذ/خليفة بن عبد اللطيف الملحم	عضو لجنة إدارة المخاطر	٢
الأستاذ/ تشارلز برودي (رئيس مجموعة إدارة المخاطر)	عضو لجنة إدارة المخاطر	٤

لجنة برنامج "خير الجزيرة لأهل الجزيرة"

تقوم هذه اللجنة بدور هام في مساعدة مجلس الإدارة على تأدية المسؤوليات الاجتماعية المتعلقة ببرنامج "خير الجزيرة لأهل الجزيرة"؛ وتتولى أيضاً إعداد السياسات والإجراءات المرتبطة بأنشطة وبرامج المسؤولية الاجتماعية، وإقرار الميزانية والخطة السنوية للبرنامج، وتذليل كافة العقبات التي قد تواجه برامج المسؤولية الاجتماعية، ومراجعة أهداف البرنامج من خلال تسليط الضوء على دور "بنك الجزيرة" في خدمة المجتمع.

وتشارك لجنة "خير الجزيرة لأهل الجزيرة" في العديد من برامج المسؤولية الاجتماعية بالملكة العربية السعودية، وتعمل على تعزيز سبل التعاون والتواصل بين البنك والهيئات المرتبطة بهذه البرامج، وتأسيس شراكات مع الجمعيات والمؤسسات الخيرية في المملكة ليسهم ذلك بتسليط الضوء على دور القطاع الخاص في دعم مبادرات المسؤولية الاجتماعية. وتوسع لجنة البرنامج أيضاً إلى توفير بيئة مؤاتية لمساعدة الشباب وتأهيلهم لدخول سوق العمل، فضلاً عن تقديم برامج مخصصة لتأهيل ذوي الاحتياجات الخاصة. وترفع اللجنة تقاريرها سنوياً إلى مجلس الإدارة حول أنشطة ومبادرات البرنامج.

وقد تم تشكيل لجنة برنامج "خير الجزيرة لأهل الجزيرة" للدورة الحالية خلال اجتماع مجلس الإدارة رقم (١٨٠) المنعقد بتاريخ ١ ربيع الأول ١٤٣٤ هـ (الموافق ١٣ يناير ٢٠١٣م). وعقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٣م (واجتماعين في عام ٢٠١٢م)، وحضر هذه الاجتماعات أعضاء اللجنة حسبما هو موضح في الجدول أدناه:

الاسم	المهام الوظيفية	عدد الاجتماعات
الأستاذ / خالد بن عمر البطان	رئيس لجنة برنامج "خير الجزيرة لأهل الجزيرة"	٣
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	عضو لجنة برنامج "خير الجزيرة لأهل الجزيرة"	٣
*الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق	عضو لجنة برنامج "خير الجزيرة لأهل الجزيرة"	٢

* رفع البنك طلباً إلى "مؤسسة النقد العربي السعودي" (ساما) لتعيين الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق عضواً ثانياً في لجنة برنامج "خير الجزيرة لأهل الجزيرة"، ووافقت المؤسسة على الطلب في خطابها رقم (٣٤١٠٠٠٨٤٢٥٠) بتاريخ ٦/٧/١٤٣٤ هـ (الموافق ١٦ مايو ٢٠١٣م).

حوكمة الشركات

يلتزم "بنك الجزيرة" التزاماً دقيقاً بتطبيق قواعد لائحة حوكمة الشركات، ويضمن التنفيذ الكامل لأنظمة الرقابة الداخلية الشاملة، وسياسات الشفافية، ومراعاة مبادئ إدارة المخاطر. ويحرص البنك كذلك على ضمان توافق كافة أعماله مع القوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، وتماشياً مع آخر التطورات ضمن أطر الحوكمة العالمية بما فيها توجيهات "مؤسسة النقد العربي السعودي"، و"هيئة السوق المالية السعودية"، وكافة المتطلبات والتوصيات الصادرة عن لجنة "بازل".

واستناداً للفقرتين (ج) من المادة الأولى، و(أ) من المادة التاسعة من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية والصادرة عن "هيئة السوق

المالية السعودية"، يلتزم "بنك الجزيرة" بتطبيق كافة الأحكام الواردة في اللائحة التنفيذية باستثناء المادة التالية:

رقم المادة:	محتوى المادة	الفقرة	أسباب عدم التطبيق
المادة (٦) حقوق التصويت	أ) بعد التصويت حقاً أساسياً للمساهم لا يمكن إلغاؤه بأي طريقة، وعلى الشركة تجنب وضع أي إجراء قد يؤدي إلى إعاقه استخدام حق التصويت، ويجب تسهيل ممارسة المساهم لحقه في التصويت وتيسيره.	ب) يجب اتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العمومية	التصويت التراكمي لم يفعل حتى الآن كإجراء إلزامي

هذا ولقد تم إدراج كافة مبادئ حوكمة الشركات الصادرة عن "هيئة السوق المالية السعودية" بشكل مفصل ضمن إطار حوكمة الشركات في البنك، بما يضمن استمرار البنك في الالتزام والمتابعة والإشراف. ويتم تقييم فعالية هذا الإطار بين الحين والآخر مع إجراء التعديلات المناسبة عليه عند الحاجة.

المراجعة السنوية لفصالية إجراءات الرقابة الداخلية

يولي بنك الجزيرة كواحد من المؤسسات المالية الرائدة في المملكة العربية السعودية، أهمية كبيرة لبيئة الرقابة الداخلية؛ حيث يعتمد لهذا الغرض إجراءات رقابية فعالة على مستوى كافة قطاعاته. وتتم مراقبة واختبار مدى فعالية هذه الإجراءات بشكل مستمر من قبل فعاليات الرقابة بالبنك، كما يتم اختبارها من قبل مراجعي حسابات خارجيين مستقلين وفرق تفتيش نظامية.

وقد أظهرت نتائج المراجعة السنوية لإجراءات الرقابة الداخلية في "بنك الجزيرة" مستويات رقابية جيدة ومقبولة.

الخطط المستقبلية

موجز:



بنك الجزيرة هو مؤسسة مصرفية رائدة في تقديم الخدمات المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ويمتلك مجموعة من أنشطة العمل ومصادر الدخل. وقد حقق البنك ذلك من خلال مواصلة الاستثمار في البنية التحتية لأعماله الرئيسية، والتركيز على توظيف رأس ماله في مجموعة من الأعمال الاستراتيجية. وتشتمل خطوط العمل الرئيسية للبنك على الخدمات المصرفية الشخصية والخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية الخاصة وخدمات الشركات العالمية والحزينة وخدمات الوساطة وإدارة الأصول وتتوافق كافة منتجات وقطاعات أعمال البنك مع أحكام الشريعة الإسلامية. كما يحرص البنك على تقييم فرص الأعمال الجديدة لتوسيع نطاق منتجاته وخدماته المصرفية والمالية التي يقدمها للعملاء. وتستكمل هذه العروض من قبل الشركات الزميلة للبنك، والتي تقدم أيضاً خدمات التأمين التكافلي، والخدمات المصرفية الاستثمارية، وإدارة الأصول، وخدمات الوساطة، والأوراق المالية.

ويضم "بنك الجزيرة" مجموعة متخصصة بالاستراتيجيات وتطوير الأعمال ترفع تقاريرها إلى الرئيس التنفيذي، ورؤساء مجموعة العمل ومجموعة المساندة، وتساهم بالمساعدة في إعداد خطط واستراتيجيات الأعمال. وقد كلف البنك خلال السنة مؤسسة "ماكينزي آند كومباني" الاستشارية لوضع استراتيجية البنك متوسطة وطويلة المدى للسنوات المالية ٢٠١٤-٢٠١٨.

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

تواصل "مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد" في "بنك الجزيرة" لعب دور محوري في القطاع المصرفي المحلي، حيث تقدم الحلول المصرفية الفريدة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لمواكبة الاحتياجات المتغيرة للعملاء. وتشتمل محفظة منتجات البنك على الحسابات الجارية، وودائع المراهبة، والتمويل الشخصي، والبطاقات الائتمانية، فضلاً عن مجموعة خاصة من منتجات التمويل العقاري وحلول التمويل المضمون كبرنامج "بيتي" للتمويل السكني بنظام "الإجارة"، وحلول التمويل الاستثماري العقاري والتمويل المضمون التي رسخت مكانة البنك بين أفضل مؤسسات القطاع لجهة الحصة السوقية والنمو السنوي.

وكان مجلس إدارة "بنك الجزيرة" قد اتخذ قبل خمس سنوات قراراً استراتيجياً بتطوير مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد؛ حيث تم التركيز أولاً على استقطاب كفاءات عالمية المستوى قبل الاستثمار في تطوير المنتجات المبتكرة، إضافة إلى توسيع شبكة فروع وتوفير قنوات عالية المستوى تحت شعار "خدمات مصرفية متميزة للأفراد".



وقد ركز أحد المكونات الرئيسية لإستراتيجية البنك على زيادة الحصة السوقية للبنك من خلال توسيع شبكة فروع، حيث ارتفعت شبكة فروع البنك منذ عام ٢٠٠٨م من ٢٤ إلى ٦٢ فرعاً، وارتفعت حصته السوقية من ١,٧٪ إلى ٣,٦٥٪، وهناك خطط لافتتاح المزيد من الفروع مستقبلاً؛ وهو ما أدى إلى نمو قاعدة عملاء البنك بواقع ٥ أضعاف، وتحقيق نمو سنوي مركب بنسبة ٤١٪.

وقد استتبع هذا التوسع حصول العديد من التحولات المتعلقة بالشؤون المالية وخصوصاً تمويل الأفراد؛ فقد نجح البنك في زيادة محفظة تمويل العملاء الأفراد من ١,٦٥٥ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٠٨ إلى ١٢,٢٤٤ مليون ريال لهذا العام (بنسبة نمو سنوي مركب بلغت ٥٣٪ مقابل نسبة نمو متوقعة للسوق بلغت ١٤٪)؛ وكتيجة لهذا الارتفاع، فقد بلغت نسبة التمويل إلى الودائع ٧٠٪ بعد أن كانت ١٨٪ في عام ٢٠٠٨، ويرجع الفضل في ذلك إلى إطلاق منتجات جديدة وعروض قيمة ومنافسة تعززها أساليب بيع متعددة القنوات.

ورغم التحديات التي تواجه القطاع لجهة ودائع المريحة الفردية الناجمة عن انخفاض هوامش الربح، إلا أن "بنك الجزيرة" نجح في تعزيز إجمالي مطلوباته من ٩,٤٤٧ مليون ريال سعودي عام ٢٠٠٨ إلى ١٧,٣٧٣ مليون ريال بحلول نهاية العام ٢٠١٣، وبمعدل نمو سنوي مركب بلغ ١٣٪، متجاوزاً بذلك نسبة ١٠,٣٪ للنمو السنوي المركب لإجمالي الودائع في السوق السعودي.

كما تمكن "بنك الجزيرة" من خلال طرح بطاقات الأداء المتوازن، والتي تعنى بإدارة العلاقات والمبيعات والجودة سواء، من تحقيق نمو بواقع ٣ أضعاف ما كان عليه سابقاً في أرصدة الحسابات الجارية خلال ٥ سنوات إضافة إلى تسجيل نمو سنوي مركب بمعدل ٢٧٪ متجاوزاً بذلك معدل ٢٠٪ المتوقع للنمو السنوي المركب لسوق خدمات "الشركات والأفراد" على صعيد الودائع تحت الطلب. بلغت حدة المنافسة السوقية في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد أوجهاً، وخاصة على نطاق سوق الخدمات المالية الشخصية، مما أدى إلى اندلاع حروب أسعار في مطلع عام ٢٠١٣. ومن أجل تحقيق التوازن في الهوامش المستهدفة اختار البنك الحفاظ على نسب الربح عموماً مع خفض انتقائي للقطاعات المستهدفة خلال ذروة الموسم وأيضاً خفض نسب الربح فيها. وفي أعقاب ذلك، سجلت محفظة تمويل الأفراد نمواً كبيراً ليصل إلى ١٢,٣٣٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٣ مقارنة بمبلغ ١٠,٥٣٢ مليون ريال في عام ٢٠١٢ محققاً نمواً سنوياً بمعدل ١٧٪.

وحافظ "بنك الجزيرة" على موقعه الرائد في قطاع التمويل العقاري طيلة السنوات الثلاثة الماضية، حيث سجلت محفظة التمويل العقاري للبنك نمواً بنسبة ٣٢٪ خلال عام ٢٠١٣. وبجيازته على خمس النمو الإجمالي من السوق على هذا الصعيد، فقد نمت محفظة التمويل العقاري للبنك بواقع ٣٢٪ عام ٢٠١٣ لتسجل حصة سوقية بنسبة ١٠,٥٪ مقارنة بنسبة ٩,٧٪ المسجلة عام ٢٠١٢.

على صعيد المطلوبات، تجاوز البنك متوسط النمو في سوق الودائع تحت الطلب ليحقق نمواً بنسبة ١٦٪ (مقابل نسبة ١٤٪ لنمو السوق). وتمكن برنامج المريحة الإسلامية "نقاء" من مواجهة التحديات المستمرة لتراجع السوق منذ ديسمبر ٢٠١٢ (إلى مستويات أدنى من تلك المسجلة عام ٢٠٠٧)، وواصل دوره كخيار استثماري للعديد من الأفراد.

وبشكل عام، سجلت محفظة المطلوبات بالمجموعة نمواً بنسبة ١٠٪، منهيّة العام عند مستوى ١٧,٨٦٤ مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ ١٦,٣١٢ مليون ريال المسجل في عام ٢٠١٢ (مقابل نسبة ١١٪ لنمو سوق الودائع تحت الطلب والودائع الآجلة) معززاً بشكل رئيسي باستقطاب المزيد من مودعي الودائع تحت الطلب.



وفي إطار سعيه المستمر لترسيخ مكانته الرائدة في مجال إطلاق المنتجات المبتكرة، طرح "بنك الجزيرة" بطاقة "ناديك" الائتمانية الحصرية لأندية كرة القدم بالتعاون مع ٧ أندية سعودية رئيسية في خطوة هي الأولى من نوعها في المنطقة. وتتيح بطاقة "ناديك" الفرصة لعشاق رياضة كرة القدم السعوديين تشجيع نواديهم المفضلة بمجرد استخدام بطاقاتهم الائتمانية، والاستفادة من مزايا إضافية منها ميزة الاسترداد النقدي السنوية. وبالنسبة للبنك فإن هذا المنتج سيشكل مصدراً مهماً للدخل، بما يوفره من تنوع مصادر العموالات الخاصة وإيرادات الرسوم خلال السنوات القادمة.



كما شهد نهاية عام ٢٠١٣ إطلاق خدمة جديدة تحت مسمى مراكز "فوري" لخدمات الحوالات المالية عبر افتتاح أول مركز لها من هذا النوع في حي السليمانية بالرياض. وتتيح مراكز "فوري" الاستفادة من قطاع التحويلات المالية للمقيمين والذي يشكل ثاني أكبر سوق في العالم. وإضافة إلى توفير خدمات التحويل السريع للأموال من خلال شريك البنك الاستراتيجي المتمثل بشركة "موني جرام". توفر هذه المبادرة طيفاً واسعاً من المنتجات والخدمات الأخرى كصرف العملات الأجنبية والتحويلات المالية المحلية والدولية بين الحسابات.



كذلك حقق بنك الجزيرة تقدماً جيداً على صعيد قنوات التوزيع البديلة، حيث نجح بإطلاق المرحلة الثانية من قنوات الصرافة الإلكترونية الخاصة به والتي توفر ميزة معززة عبر تقديم أنظمة أكثر سهولة للمستخدم. كما بات بإمكان عملاء البنك اليوم الاستمتاع باستخدام تطبيق "الجزيرة سمارت" المتكامل الذي يستأثر حالياً بنحو ربع المعاملات الإلكترونية للبنك ومع تحول مزيد من العملاء إلى استخدام تطبيقات الهاتف الذكية، نجح "بنك الجزيرة" في إطلاق تطبيق "الجزيرة سمارت" على نظام "مايكروسوفت ويندوز ٨"، وهو أول تطبيق مصرفي يتم إطلاقه على منصات "مايكروسوفت". ويمكن تحميل هذا التطبيق على أجهزة الهواتف المحمولة والأجهزة اللوحية والحواسب المكتبية العاملة بنظام "ويندوز ٨"، مما يتيح للعملاء فرصة الاستمتاع بخدمات "بنك الجزيرة" أينما كانوا.

على صعيد آخر فقد كان عام ٢٠١٣ حافلاً بالنجاح بالنسبة إلى "بنك الجزيرة"، إذ حصد جائزة "أفضل مركز اتصالات في العالم لعام ٢٠١٣" وجائزة "أفضل بنك في خدمة العملاء لعام ٢٠١٣" ضمن فعاليات جوائز مراكز الاتصال العالمية.

كما حقق البنك تقدماً كبيراً على صعيد توسيع شبكة أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك، ليرتفع عدد هذه الأجهزة من ٣٥٠ جهازاً في ديسمبر ٢٠١٢ إلى ٤٥٠ جهازاً في عام ٢٠١٣ علماً أن ٦٠ جهازاً منها يقبل جميع أنواع العملات النقدية. كما تم تغيير مواقع ٣٦ صرافاً آلياً لانخفاض الاستخدام حيث تم نقلها إلى مواقع أكثر ربحية بغية تعزيز إيرادات رسوم استخدام هذه الأجهزة إلى أقصى حد ممكن.

ويشهد البنك أيضاً توسعاً مطرداً في نقاط البيع باستخدام تقنية "EMV" المتطورة، حيث أنشأ "بنك الجزيرة" خلال العام الماضي لوحده ١٤٨٠ وحدة ليصل عدد وحداته إلى ٣٨٢١ وحدة (مما يرفع حصته السوقية من ٢,٥١٪ إلى ٣,٥٢٪).

على صعيد المستقبل يخطط "بنك الجزيرة" لمواصلة الاستثمار في تطوير الموارد البشرية وقنوات التوزيع انطلاقاً من إدراكه لأهمية هذين العاملين في تحقيق النمو خلال هذه المرحلة الانتقالية. ويواصل البنك التركيز على استقطاب أهم الكفاءات وتدريبها والمحافظة عليها. كما نجحت إدارة البنك منذ مطلع عام ٢٠١١ بتحويل نهج البنك السوقي من الاعتماد على المبيعات إلى تبني نهج متنوع يقوم على إدارة علاقات عملائه من ذوي المراكز المالية المرموقة. وبالإضافة للمنتجات الفريدة التي توفرها القطاعات الأخرى، تتم خدمة هؤلاء العملاء عبر شبكة واسعة من الفروع و ٢١ قسماً مخصصاً للسيدات حول المملكة، وبدعم من قنوات التوزيع البديلة الأفضل من نوعها على مستوى العالم.

كما يركز "بنك الجزيرة" في عام ٢٠١٤ كل اهتمامه على ترسيخ مكانته الرائدة في مجال التمويل العقاري وذلك من خلال تقديم الحلول المبتكرة وتوسيع عروض منتجاته المقدمة للقطاعات الجديدة في السوق. وقد وضع البنك خططاً طموحة لتوسيع مجموعة منتجاته وخدماته المصرفية ومواصلة تطوير قنوات التوزيع البديلة خلال السنوات المقبلة؛ كما سوف يركز على تعزيز محفظة منتجات البطاقات الائتمانية وعروض القيمة لتوفير باقة أوسع من برامج الولاء لبطاقات الائتمان. وبالنسبة لشبكة فروعها، فسوف يواصل البنك توسيع رقعة انتشاره على مستوى مختلف أنحاء المملكة. وتتضمن قائمة أولويات البنك خلال المرحلة المقبلة أيضاً تطوير الصالات المصرفية وتخصيص مدراء للعلاقات المصرفية.

الخدمات المصرفية الخاصة

ضمن استراتيجية البنك لتوسيع قاعدة العملاء، فقد تم إنشاء مجموعة مستقلة للخدمات المصرفية الخاصة بدءاً من عام ٢٠١٣م ليتم التركيز من خلالها على كبار العملاء، ويهدف البنك من خلالها ان يكون الخيار الأول لأصحاب الثروات العالية وعائلاتهم، وذلك عن طريق تقديم حلول مميزة لإدارة ثرواتهم من خلال المحافظة عليها وتنميتها بطريقة منهجية، ومنافسة البنوك المحلية للحصول على حصة سوقية أعلى في هذا المجال.



يتضمن توجه "بنك الجزيرة" الاستراتيجي بالنسبة للخدمات المصرفية الخاصة: تعزيز موارد فريق الخدمات المصرفية الخاصة، وتصميم هوية محلية تحمل علامة الخدمات المصرفية الخاصة، وتعزيز التعاون المشترك بين البنك وشركة "الجزيرة كابيتال" عبر توفير إطار عمل واضح للاستفادة قدر الإمكان من الكفاءات الاستشارية والتسويقية. كما سيوفر البنك دعماً عملياً أكبر من خلال "الجزيرة كابيتال" لتوفير الخدمات الاستشارية في مجال الاستثمار، وتحديد التوجه الاستثماري للعملاء. كما تتضمن استراتيجية البنك على صعيد الخدمات المصرفية الخاصة تنويع المنتجات المصرفية وتقديم حلول متنوعة خاصة بإدارة الثروات التي يوفرها البنك لكبار العملاء.

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات

حققت "مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية" في "بنك الجزيرة" معززة بتوسيع محفظة الخدمات والمنتجات واستقطاب العملاء وصفقات التمويل، نمواً بواقع ١٣,٣٪ في محفظة أصولها خلال عام ٢٠١٣، لتسجل دخلاً تشغيلياً بلغ ٤٩١,٨ مليون ريال سعودي. كما ارتفع دخل الرسوم من الأنشطة المصرفية للمجموعة بواقع ١٠,١ مليون ريال سعودي مقارنة بما كان عليه في العام السابق، في حين انخفضت القروض المتعثرة بنسبة ١,٠٪ من إجمالي القروض مقارنة بنسبة ٥,٣٪ كما في نهاية عام ٢٠١٢. وسوف تواصل "مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية" توسيع نطاق خدماتها وابتكار مزيد من الحلول خلال السنوات القادمة علماً أنها توفر باقعة واسعة من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للشركات. وتتركز المجموعة أنشطتها على الرياض وجدة والدمام مع توفير الخبرات والموارد اللازمة في المكاتب الإقليمية الثلاثة لتلبية الاحتياجات المصرفية للعملاء في كل منطقة.

وتتضمن "مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية" وحدات العمل التالية:

وحدة الخدمات المصرفية التجارية

في عام ٢٠١٢، ضمت "مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية" إليها وحدة الخدمات المصرفية التجارية التي توفر طيفاً واسعاً من المنتجات والخدمات المصرفية التجارية للشركات الصغيرة والمتوسطة. وتعنى هذه الوحدة بتوسيع قاعدة المستفيدين من خدماتها عبر تأسيس مكاتب إقليمية تربط بين مختلف العملاء المصرفيين التجاريين حول المملكة. ويعكس هذا التوجه المسار الاستراتيجي للبنك الرامي إلى توسيع قاعدة عملائه، والاستفادة من الطلب على الائتمان، وزيادة حجم الإقراض، وتوسيع وتنويع محفظة التمويل. ونتيجة لذلك، قدمت وحدة الخدمات المصرفية التجارية الدعم والتمويل اللازمين عبر إطلاق العديد من برامج التمويل المخصصة للشركات الصغيرة والمتوسطة، فضلاً عن برنامج "كفالة" الذي حقق نمواً بواقع ١٦٥٪ في نهاية عام ٢٠١٣، الأمر الذي يجعل من "بنك الجزيرة" واحداً من أبرز الشركاء المساهمين في نمو هذا البرنامج.

شهدت وحدة الخدمات المصرفية التجارية في عام ٢٠١٣ تطوراً كبيراً وذلك من خلال طرح العديد من المنتجات الجديدة المصممة خصيصاً لتلبية احتياجات الشركات الصغيرة والمتوسطة، ولاسيما قطاع الرعاية الصحية. وافتتحت الوحدة مؤخراً عدة مراكز لها في أبها والإحساء لمواكبة الطلب على الخدمات والمنتجات المصرفية ذات الصلة. وفي إطار استراتيجيته للتوسع المستمر، يطمح البنك إلى افتتاح مزيد من المراكز المماثلة داخل المملكة لضمان تلبية الاحتياجات المصرفية لهذه الشركات على أكمل وجه.

وارتفع إجمالي أصول التمويل لوحدة الخدمات المصرفية التجارية بنسبة ١٠١,٨٪ في عام ٢٠١٣، مما يعكس الارتفاع الكبير لعدد المقترضين. وسوف تواصل الوحدة توفير خدمات معززة للعب دور محوري في توفير عروض متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بهدف تلبية احتياجات العملاء الخاصة. وتنسق وحدة الخدمات المصرفية التجارية حالياً بشكل وثيق مع القطاعات الأخرى عبر تقديم عروض فريدة تواكب أرقى مستويات الكفاءة والإنتاجية والخدمة للشركات الصغيرة والمتوسطة.

إدارة المعاملات المصرفية العالمية

برزت إدارة خدمات الشركات العالمية كعنصر هام في إدارة النقد الإسلامي والتمويل التجاري خلال السنوات الماضية، حيث أثبتت مكانتها كشريك فاعل وموثوق للعديد من شركات المملكة بما في ذلك المشاريع الصغيرة والمتوسطة، والشركات التجارية والكبرى، والهيئات الحكومية وشبه الحكومية (القطاع العام)، والمؤسسات المالية. وتغطي حلول الدفع التي توفرها الإدارة طيفاً واسعاً من المعاملات المحلية والدولية التي يتم تقديمها عبر القنوات التقليدية وقنوات الهاتف المحمول والإنترنت، وتمثل أبرز هذه الحلول في إضفاء بعد جديد على إدارة الرواتب وتحصيل النقد.

وتتسجم استراتيجية النمو لإدارة المعاملات المصرفية العالمية مع





التوجهات الرئيسية التي تدفع باتجاه التغيير على صعيد الرقمنة وتطبيق التحديثات في مختلف القطاعات التجارية بالمملكة. ونُجحت الإدارة خلال عام ٢٠١٣ بإطلاق منتج تجاري مبتكر وهو "خطاب اعتماد المشاركة" الصادر عن "بنك الجزيرة" لصالح إحدى الدول المصدرة (المستفيد) بالنيابة عن دولة مستوردة (المودع)، وذلك على أساس معدل استثمار متفق عليه سابقاً مع التوجه لبيع البضائع المستوردة في السوق المحلية.

وفي شهر سبتمبر ٢٠١٣، نالت الإدارة شهادة المطابقة من وزارة العمل بعد نجاحها في تطبيق "نظام حماية الأجور" على النحو المنصوص عليه من قبل الوزارة و"مؤسسة النقد العربي السعودي".

قسم التمويل المتخصص:

يتكون قسم التمويل المتخصص من ٣ وحدات مختلفة هي: المشاريع والتمويلات المهيكلة، والقروض المشتركة، والوكالة. وقد ساهم هذا النموذج التشغيلي ذو الأهداف المحددة في تعزيز كفاءة البنك في كامل طيف عمليات التمويل المتخصص.

وواصل هذا القسم خلال عام ٢٠١٣ لعب دور رائد في تمويل المشاريع والقروض المشتركة عبر المشاركة في أبرز المعاملات الرئيسية. وبفضل سجلها الخافل بالإنجازات المتميزة، أصبحت وحدة الوكالة من الخيارات المفضلة في السوق، حيث نُجحت بإنجاز ٣ معاملات كبيرة ضمن مجال اختصاصها.

وحدة المؤسسات المالية

تواصل وحدة المؤسسات المالية بناء شبكة قوية من العلاقات المصرفية الجيدة حول العالم لتعزيز قدرة "بنك الجزيرة" على تلبية احتياجات عملائه، وتسهيل وتمويل التحويلات المالية والمعاملات التجارية الخاصة بهم. كما تحرص الوحدة على بناء علاقات قوية مع البنوك والمؤسسات المالية والهيئات الحكومية وشبه الحكومية، وشركات الاستثمار والوساطة، وشركات التأمين، وشركات تأمين اعتمادات التصدير.

وحدة القطاع العام

تقدم وحدة القطاع العام حلولاً مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بما فيها المراجعة، والمشاركة، والتورق، والإجارة، وبرنامج "نقاء" وغيرها من الحلول المصممة خصيصاً لمواكبة الاحتياجات المتزايدة والمتنوعة لشركات القطاع العام مثل تمويل الشركات، وتمويل العقارات، والخدمات المصرفية الاستثمارية، وتمويل المقاولات، وحلول إدارة النقد، والخدمات المصرفية الإلكترونية. وتقدم الإدارة لعملاء البنك من القطاع العام خدمات تمويل التجارة الدولية، ومنتجات تتعلق بأسواق رأس المال والدين، ومنتجات الخزينة، والخدمات المصرفية العالمية.

مجموعة الخزينة

تواصل مجموعة الخزينة مسيرة نجاحها منذ تأسيسها قبل ٣ سنوات؛ إذ تضمنت المجموعة الإدارة الفعالة للسيولة النقدية، والأصول، والالتزامات المالية، وتحقيق الفائدة القصوى من هيكل رأس المال، وتنويع المحفظة الاستثمارية، فضلاً عن النجاح في مواكبة معايير اتفاقية "بازل ٣" المتعلقة بمتطلبات رأس المال وذلك من خلال التعاون مع كافة رؤساء الوحدات. كما تعتبر أنظمة الخزينة أداة رئيسية أخرى ترمي إلى إدارة أنشطة المجموعة من خلال العمل الدؤوب لجعلها تتماشى مع أحدث الابتكارات التكنولوجية المتاحة في هذا المجال.

إلى جانب إدارة السيولة والمحافظة الاستثمارية، ينصب تركيز مجموعة الخزينة على تلبية التطلعات المتزايدة لعملاء البنك عبر منحهم خدمات مصرفية عالية الجودة، ومنتجات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. إضافة إلى ذلك، تسعى الخزينة لتعزيز ثقافة تسويق منتجات إضافية وبيعها لعملاء البنك من خلال العمل المشترك مع المجموعات التجارية الأخرى. ومن أجل زيادة عائدات الرسوم من صرف العملات الأجنبية، قام فريق المبيعات بالخزينة بتدريب موظفي المبيعات في فروع البنك على كيفية التعامل مع منتجات الخزينة. وحققت هذه المبادرة نتائج إيجابية كبيرة، حيث ارتفعت إيرادات صرف العملات الأجنبية للعملاء في عام ٢٠١٣ بنحو ٤٧٪.

كما حرصت مجموعة الخزينة على تنويع محفظتها الاستثمارية وحولت الاستثمارات من "تعاون- وكالة" (قصيرة الأمد) إلى "صكوك" (طويلة الأمد). ونمت محفظة الصكوك من ٦ مليارات ريال سعودي في عام ٢٠١٢ إلى ١١,٣ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٣ بنسبة زيادة بلغت ٨٨,٣٪. ويضمن البنك من خلال هذه العملية ارتكاز أي قرار استثماري على



معايير متنوعة وعمليات تقييم منظمة ومتعددة المراحل. وإضافةً لذلك، يتم اتباع الممارسات والسياسات المتعلقة بمخاطر السوق بغية ضمان حفاظ البنك على مخاطر مخففة على صعيد نسب الربح وصرف العملات الأجنبية.

مجموعة الموارد البشرية

واصلت مجموعة الموارد البشرية رحلتها في تحقيق قفزات وتقدم خلال العام الماضي معززة دورها الاستراتيجي الحيوي كشريك كامل لجميع قطاعات الأعمال مع تطبيق كافة التوجهات النظامية ذات الصلة والتركيز في ذات الوقت على استقطاب وتطوير وتحفيز ومكافأة الموارد البشرية من أجل الاحتفاظ بها للمدى البعيد وتحقيق تميز متواصل في أداء موظفي البنك. كما واصلت المجموعة تنفيذ سلسلة كاملة من الأدوار العامة والخاصة وممارسة الرقابة على جميع شؤون الموظفين وممارساتهم بما في ذلك تقديم المشورة لجميع وحدات العمل حول كافة الأمور المتعلقة بإدارة موظفيهم من أجل مساندة وتحقيق الأهداف العامة للبنك وتطلعاته العملية بغية الحفاظ على نمو ثابت وزيادة القيمة للمساهمين والارتقاء بسمعة البنك وصورته الاحترافية.

ففي عام ٢٠١٣م واصلت المجموعة دورها كشريك لجميع مجموعات الأعمال في دعم تيار الترقى بالإنتاجية الجماعية والفردية لجميع فئات الموظفين بالتركيز على إعادة الهيكلة التنظيمية لمجموعات الأعمال لتمكينها من تحقيق أقصى قدراتها الإنتاجية ومن ضمن ذلك استحداث وحدات عمل جديدة ومساندتها ببرامج تدريبية صممت خصيصاً لتأهيل أو إعادة تأهيل الكوادر المختلفة للعمل بها. كما ساهمت جسور التواصل ممثلة في مدراء العلاقة بإدارة علاقات الموظفين في تعزيز التواصل الحيوي والفعال بين المختصين في مجموعة الموارد البشرية وكافة الإدارات التشغيلية بالبنك. كما تم تفعيل جدول أعمال معني بتطوير الإدارة العليا متطرق إلى تأهيل الخطوط الثانية وتأكيد الجودة والاستمرارية الإدارية واجتياز جداول ومتطلبات الحملات الرقابية والتدقيق بأقصى درجات النجاح الممكنة، من خلال استحداث وتطوير وتعزيز السياسات والممارسات ودور الحوكمة.

وعلاوةً على ذلك، تواصلت المجموعة أهمية التركيز على السعودية من خلال إعداد البرامج التأهيلية المميزة للموظفين السعوديين مثل "برنامج تطوير شبكة الفروع" وبرنامج "التوظيف والتطوير الإداري للأعمال المصرفية"، إضافة إلى توفير فرص وظيفية لحملة الشهادة الثانوية أو الجامعية، والتي تعتبر من أنجح وسائل الاستقطاب للمواهب السعودية، بالإضافة إلى برنامج البيت الحسن الذي دشنته المئاة والخمسون له في شهر أكتوبر ٢٠١٣م.

ومما يجدر ذكره أن البنك نجح في تحسين المعدل العالمي من السعودية والذي تعدى نسبة ٨٨٪. وبذلت مجموعة الموارد البشرية قصارى جهدها في تنمية نشاط التعلم والتطوير بإنشاء مركز تدريب إقليمي جديد وفق معايير رفيعة في الرياض لخدمة المنطقتين الوسطى والشرقية. وقد أسفر الجهد التدريبي عن عقد ٤٧٠ بين دورة أو ورشة تدريبية لعام ٢٠١٣م، أفرزت فرصاً تدريبية بمعدل ٦,٥ يوم تدريبي لكل موظف، وهذه النتيجة مواكبة لما تحقق خلال العام ٢٠١٢م.

وعلى ضوء ذلك تم تحقيق إنجازات هامة ومؤثرة على مستوى كافة الفئات والتقييم العام للبنك وعززت هذه النتائج الشراكة الاستراتيجية التي تربط مجموعة الموارد البشرية ببقية وحدات وقطاعات العمل في البنك للاستمرار نحو مستقبل أفضل مع توفير بيئة عمل تتسم بالمرونة والجاذبية والعهدة والتحدي في ذات الوقت.

مجموعة إدارة المخاطر

تعتبر مجموعة إدارة المخاطر واحدة من وحدات العمل الأساسية في البنك نظراً لدورها المحوري في دعم مجلس الإدارة وإدارة البنك العليا في تعزيز القدرة التنافسية والعمل بكفاءة عالية في القطاع المصرفي السعودي. وقد أنشأ البنك مجلس الإدارة وعدد من اللجان الإدارية للعمل على مراجعة كافة جوانب إدارة المخاطر، وإقرار سياسات المخاطر الشاملة، وإيجاد الحلول للمسائل الملحة الناشئة وذات الارتباط بالمخاطر الناشئة. وتضم هذه اللجان:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة المخاطر
- لجنة إدارة الائتمان
- لجنة الموجودات والمطلوبات
- لجنة سياسة مخاطر السوق

ويعتمد "بنك الجزيرة" طريقة متحفظة في تبني المخاطر ويعتبر إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عملية اتخاذ القرار في البنك.

ويتولى رئيس مجموعة المخاطر قيادة إدارة المخاطر التي تهدف إلى تحديد وتقييم وتخفيف مختلف أنواع المخاطر التي قد تنشأ عن الأنشطة والعمليات التشغيلية للبنك. وتوسع مجموعة إدارة المخاطر إلى تحقيق توازن ملائم بين المخاطر والعوائد ضمن مختلف أنشطة العمل وذلك بالشراكة مع مختلف وحدات العمل والدعم.

وتعتبر القروض والسلف المقدمة للعملاء المصدر الرئيسي لمخاطر الائتمان في "بنك الجزيرة"، لذا فقد صممت سياسات وعمليات إدارة المخاطر في البنك من أجل تحديد وتحليل المخاطر، واعتماد الحدود والضوابط المناسبة لتقبلها. وهذا ولا تزال تركزت المطلوبات والموجودات تمثل مخاطر رئيسية في محافظ البنك السعودية، لذلك يحرص "بنك الجزيرة" على رصد هذه المخاطر ويتطلع للحل منها بمرور الوقت من خلال توسيع قاعدة عملائه من الشركات تدريجياً.

كان عام ٢٠١٣م بدون شك عاماً مليئاً بالتحديات بالنسبة لمجموعة إدارة المخاطر نظراً لمواكبتها للمتطلبات النظامية المتزايدة لمعايير "بازل ٣"، وقد حرصت المجموعة على ضمان مواكبة إطار العمل الخاص بإدارة المخاطر لخطط النمو السريع للبنك.

مجموعة المراجعة الداخلية

تقوم هذه المجموعة بعمليات مراجعة داخلية مستقلة لنشاطات البنك؛ وتغطي كافة أقسام العمل والفعاليات ومناطق انتشاره الجغرافي، وتستخدم المجموعة منهجيات مراجعة موحدة لتنفيذ دقيق للمخاطر وبيئات المراقبة.

ويتولى إدارة المجموعة الرئيس التنفيذي للمراجعة، فيما تقوم لجنة المراجعة التابعة للبنك بتنفيذ مسؤوليات المراجعة. وتعتمد عملية المراجعة الداخلية نهجاً قائماً على المخاطر في تخطيط وتنفيذ التزامات تقييم المراجعة. وتشمل عملية المراجعة الداخلية اختبار وتقييم مدى كفاءة وفعالية ضوابط البنك، والإدارة الحكيمة، وعملية إدارة المخاطر، وهيكل نظم الرقابة الداخلية، وجودة الأداء في الاضطلاع بالمسؤوليات المسندة.

وتضمن إدارة المراجعة الداخلية تقييماً موضوعياً مستقلاً للمخاطر ومراقبة أنشطة الإدارة العليا، وتزويدها بالتوصيات والمعلومات المتعلقة بالأنشطة التي تمت مراجعتها.

كما تعتمد المجموعة برنامجاً لضمان وتحسين الجودة يغطي كافة جوانب أنشطة المراجعة الداخلية.

مجموعة المساندة

كان عام ٢٠١٣ عاماً حافلاً بالنشاطات بالنسبة لمجموعة الدعم، حيث وصلت تنفيذ العديد من الاستثمارات التقنية والتشغيلية الرئيسية لدعم النمو السريع ومجالات العمل الجديدة للبنك. كما شهد العام تنفيذ تغييرات كبيرة لتلبية المتطلبات النظامية والأهداف الاستراتيجية والتحولية المهمة. وتضم مجموعة الدعم أقساماً مثل: العمليات؛ وتقنية المعلومات؛ وخدمات الدعم؛ وإدارة استمرارية العمل والعقارات؛ ومجموعة الاستراتيجية وتطوير الأعمال؛ والمشتريات.

الخدمات اللوجستية

بالتعاون مع وحدات تقنية المعلومات وتطوير الأعمال والمشتريات، عمل القسم على مساندة قطاع الخدمات المصرفية للأفراد عبر افتتاح ٩ فروع جديدة خلال عام ٢٠١٣ فضلاً عن تجديد أكثر من ٤٠ فرعاً. كما أنشأ القسم أول مركز للحوالات المالية فيما لا يزال المزيد منها قيد التطوير. وتم أيضاً بناء أول موقع للخدمات المصرفية الخاصة في الرياض في العام الماضي، ومقر قيادة مركزية لمراقبة كافة الفروع وأجهزة الصراف الآلي في مختلف أنحاء المملكة العربية السعودية. وسيشهد عام ٢٠١٤ بإذن الله إطلاق مزيد من الاستثمارات مع توسيع شبكة الفروع وتطوير مراكز الحوالات المالية وغيرها.

الاستراتيجية وتطوير الأعمال

تواصل هذه الوحدة دعم أعمال البنك على مستوى كافة الأقسام والعمليات وقيادة عملية التغيير والتحول التقني. وتجسدت مجالات التركيز الأساسية للمجموعة خلال عام ٢٠١٣ في توفير حل لإطلاق إحدى العمليات المصرفية للأفراد، وإدخال تحسينات على إجراءات "اعرف عميلك"، وإنشاء حل دائم للأرشفة، واعتماد تقنيات مراقبة متطورة لمكافحة عمليات غسل الأموال، وتقديم حلول تقنيات المراقبة للمجموعة. كما عملت مجموعة تحويل الأعمال أيضاً على إدارة أنشطة التغيير التشغيلية في مناطق العمليات المركزية وعمليات البطاقات مع التركيز بشكل خاص على إجراء تحسينات في أجهزة الصراف الآلي، وحسابات البنك لدى بنوك أخرى، وبطاقات الائتمان وغيرها من الإجراءات العامة لمطابقة الحسابات. وتتضمن أبرز العوامل الدافعة لمجموعة تطوير الأعمال في عام ٢٠١٤ تطبيق نظام تخطيط موارد المؤسسات لدعم عمليات التمويل والشراء، ونظام إدارة مخاطر المؤسسة لدعم إدارة المخاطر الرئيسية في مختلف عمليات البنك.

العمليات

شهدت مجموعة العمليات فترة انتقالية خلال عام ٢٠١٣ بتنفيذها باقاة من مبادرات التغيير المهمة التي ركزت على تحسين عمليات وضوابط البطاقات الائتمانية، والتمويل الشخصي، والعمليات المركزية. وتوسع مجموعة العمليات خلال الأعوام القادمة إلى التأسيس لثقافة استثمارية تتمحور بالدرجة الأولى حول خدمة العملاء، وضمان دمج التقنيات الحديثة مع جهود الموظفين والعمليات المختلفة لتقديم خدمة عملاء متميزة. وسوف تواصل عمليات التحول والتحديث في المجموعة خلال عام ٢٠١٤ بطرح تقنيات جديدة في مجال مقاصة الشيكات، وإعادة هيكلة العمليات الحالية، والانتقال نحو تقنية جديدة لبوابة المدفوعات.



تقنية المعلومات

يحظي الاستثمار في قطاع التكنولوجيا بمكانة كبيرة ضمن استراتيجية البنك الذي واصل تنفيذ مبادرات تغيير بارزة خلال عام ٢٠١٣؛ حيث نفذت وحدة تقنية المعلومات في العام الماضي عملية جديدة لدعم نمو شبكة أجهزة الصرف الآلي لخدمات الأفراد، وأنهت عملية تحديث رئيسية للنظام المصرفي الأساسي للبنك. وتتواصل استراتيجية التطوير في قطاع تقنية المعلومات لبناء قدرات تطوير داخلية على درجة عالية من المهنية والكفاءة، إضافة للتطبيقات التي يوفرها الموردون. وتشمل مجالات التركيز الحالية للمجموعة على التطبيقات الداعمة لقطاع الحوالات المالية، وتعزيز قنوات إنجاز المعاملات المصرفية من خلال شبكة الإنترنت، والاستراتيجية المستقبلية لبوابة الدفع الخاصة بالبنك. كما سيتم التركيز بشكل رئيسي خلال عام ٢٠١٤ على الاستثمار في أدوات مراقبة الأنظمة المحسنة وتقنيات الجدولة الآلية.

خدمة المجتمع

امتداداً لدور البنك في المساهمة في المسؤولية الاجتماعية، يواصل البنك اهتمامه - من خلال برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) - في السعي إلى تنمية الإنسان الذي يسهم بدوره في تنمية المجتمع وذلك بتبني استراتيجيات وبرامج تهدف إلى تحويل عمليات العطاء إلى استراتيجيات نماء وبناء تساهم بشكل فاعل في التنمية المستدامة.

ورغبة في تفعيل التعاون ودعم برامج وأنشطة المؤسسات والجمعيات الخيرية والاجتماعية للوصول إلى تحقيق التنمية المستدامة لأفراد المجتمع، فقد سعى البنك إلى وضع وتبني خطط وبرامج فاعلة في هذا الشأن وذلك انطلاقاً من ارتباط البنك الوثيق بالمجتمع والتزاماً بالواجبات الاجتماعية والانسانية التي تساعد في دعم ومساندة أبناء وبنات وطننا الغالي حيث أسهم البنك

من خلال برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) بمبلغ ٨,٥ مليون ريال خلال عام ٢٠١٣.

لقد عمد البنك إلى تنفيذ برامج متنوعة ونوعية تساهم في تحقيق التنمية المستدامة للأفراد وذلك من خلال التأهيل والتدريب لتهيئة الشباب والشابات لسوق العمل بالإضافة إلى البرامج الموجهة لذوي الاحتياجات الخاصة (المكفوفين، الصم، الإعاقات الحركية). وكذلك تقديم (القروض الحسنة) لعدد من الأسر المنتجة في عدد من مدن ومحافظات المملكة لتأسيس مشاريعها الخاصة التي تساعد في تحسين وضعها المعيشي وتفتح آفاقاً واسعة لممارسة أعمالها الخاصة. كما ساهم البنك أيضاً في العمل على تسويق منتجات الأسر المنتجة سعياً لإيجاد فرص لزيادة مداخيلها. وقد أطلق البنك برنامجاً خاصاً لتأهيل قيادات العمل الاجتماعي؛ وذلك بهدف إعداد موهلين ومتميزين لقيادة العمل الاجتماعي في المؤسسات الاجتماعية مما سيعود بالنفع على الأفراد والمؤسسات.

وفي المجال التعليمي حرصت إدارة خدمة المجتمع على تجهيز العديد من معامل الحاسب الآلي وحاضنات الأعمال في عدد من الجمعيات والمراكز التدريبية. بالإضافة إلى الاهتمام بشريحة الأيتام ومجهولي النسب وذلك بتقديم البرامج الترويحية والترفيهية لهذه الفئة في العديد من المناطق والمحافظات.

لقد استفاد من برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) خلال عام ٢٠١٣، بمختلف برامجه وأنشطته في مختلف محافظات ومدن مملكتنا الغالية ٤,٢٨٧ شاباً وفتاة.

الجوائز التقديرية والشهادات



حصل "بنك الجزيرة" على الجوائز التقديرية التالية:

- أفضل بنك متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية (أفضل بنك إسلامي) في المملكة العربية السعودية“ من مجلة ”ورلد فاينانس“
- جائزة مجلة ”ذا اوروبيان“ العالمية لأفضل مزود للخدمات المصرفية عبر الأجهزة الذكية في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
- جائزة ”المؤسسة المثالية لدعم العمل الاجتماعي والتنموي“ من مجلس وزراء العمل والشؤون الاجتماعية لدول مجلس التعاون الخليجي ”في البحرين“
- جائزة أفضل ١٠٠ علامة تجارية سعودية من ”مؤسسة عسير للصحافة والنشر“،
- الميدالية الفضية والمركز الثاني في فئة ”أفضل مركز اتصال في العالم“ لعام ٢٠١٢ ضمن فعالية ”المسابقة العالمية لمراكز الاتصال“.
- ٧ من جوائز المؤتمر العالمي لمراكز اتصالات العملاء ٢٠١٣. فيينا - النمسا:
 - o الميدالية الذهبية - جائزة ”أفضل مركز اتصال“
 - o الميدالية الذهبية - جائزة ”أفضل خدمة مركز اتصال“
 - o الميدالية الفضية - جائزة ”أفضل نظام لحوافز المبيعات“
 - o الميدالية الذهبية - جائزة ”أفضل قائد إداري“
 - o الميدالية الذهبية - جائزة ”أفضل دعم فني“
 - o الميدالية الذهبية - جائزة ”أفضل مشرف“
 - o الميدالية الفضية - جائزة ”أفضل موظف خدمة عملاء“
- جائزة ”أفضل مركز اتصال“ في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا - المرتبة الأولى و الميدالية الذهبية
- جائزة ”أفضل مدير مركز اتصال“ في الشرق الأوسط من مركز ”إنسايت ميدل إيست“ - دبي
- جائزة ”أفضل قائد إداري“ ضمن ”المسابقة العالمية لمراكز الاتصال“ - المرتبة الثانية و الميدالية الفضية

شركة الجزيرة للأسواق المالية ” الجزيرة كابيتال“

شكّل عام ٢٠١٣ مرحلة تاريخية مهمة في مسيرة ”الجزيرة كابيتال“؛ حيث حافظت الشركة على موقعها الريادي في سوق الوساطة المحلية بحصة سوقية كبيرة بلغت ١٨,١٪. كما قامت الشركة بتعزيز عروض عملها الإجمالية من خلال تطوير خدمات إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية. وانكسبت مساهمة ”الجزيرة كابيتال“ ضمن مجموعة شركات ”بنك الجزيرة“ عبر أداء مالي قوي تميز بدخل إجمالي صافي بلغ ١٢٩ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١٣ مقارنة بـ ٢١٤ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١٢.

كما حافظت ”الجزيرة كابيتال“ خلال عام ٢٠١٣ على موقعها في صدارة قطاع الوساطة المحلي نتيجة تركيزها الدؤوب على العملاء وفهم حاجاتهم ومتطلباتهم. واستمرت الشركة بالاستثمار في تطوير إمكانياتها في مجال الوساطة على المستويين الإقليمي والدولي، لاسيما تعزيز موقعها ضمن قطاعي الوساطة العالمية ووساطة الشركات. وخلال عام ٢٠١٣، وصل حجم عمليات التداول التي نفذتها ”الجزيرة كابيتال“ إلى ٤٩٤,٦ مليار ريال سعودي. ومن جهة أخرى، وصلت قيمة إجمالي أصول العملاء التي تديرها الشركة إلى ٣٣ مليار ريال سعودي بنهاية عام ٢٠١٣، مقارنة بـ ٢٤ مليار ريال سعودي عام ٢٠١٢.

وأثمر تركيز ”الجزيرة كابيتال“ على تطوير باقة منتجات إدارة الأصول عن نتائج متميزة؛ حيث سجلت الأصول الخاضعة لإدارة الشركة نمواً بنسبة ٧٣٪/ ترتفع قيمتها من ١,١ مليار إلى ١,٩ مليار ريال سعودي متفوقة بذلك على الأداء الإجمالي للسوق الذي بلغت نسبة نموه ١٤٪/ خلال نفس الفترة؛ وتحقق ذلك بفضل نمو الأصول التي تديرها الصناديق الاستثمارية الحالية للشركة، فضلاً عن نجاح عمليات التطوير، وإطلاق صندوقين عقاريين جديدين هما ”صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية“ و”صندوق الجزيرة دوواين“. كما واصلت الشركة استثماراتها الحالية ضمن قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية الذي لا يزال يشهد نمواً قوياً نتيجة جهود تطوير العلاقات التجارية.

وتم تكريم ”الجزيرة كابيتال“ من ”الهيئة المصرفية العالمية والمراجعة المالية“. بمنحها جائزة ”أفضل مزود لخدمات الوساطة في المملكة العربية السعودية لعام ٢٠١٣“، بالإضافة إلى جائزة ”أفضل شركة في مجال أبحاث الأسهم في المملكة العربية السعودية“ لعام ٢٠١٣ من مجلة ”انترناشيونال فاينانس“ تقديراً لجودة الأبحاث التي تجريها الشركة للعملاء.

وتتطلع ”الجزيرة كابيتال“ نحو عام ٢٠١٤ بتفاؤل كبير، وتؤمن إدارتها بأن الأسس المتينة للاقتصاد السعودي ستواصل تأثيرها الإيجابي من خلال دعم تطوير قطاع الخدمات المالية ولاسيما أسواق رأس المال في المملكة العربية السعودية.

شركة "الجزيرة تكافل تعاوني"

"الجزيرة للتكافل التعاوني" هي شركة سعودية مساهمة تمت الموافقة على ترخيصها بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (١٣٧) الصادر بتاريخ ١٤٣١/٤/٢٤ هـ، والمرسوم الملكي رقم (م/٢٣) الصادر بتاريخ ١٤٣١/٤/٢٨ هـ. ويبلغ رأسمال الشركة ٣٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٣٥ مليون سهم عادي بقيمة إسمية ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد (الأسهم).

وتزاول الشركة نشاط التأمين وفق "نظام التأمين التعاوني" ولوائحه التنفيذية وتعديلاتها. وحصلت الشركة على ترخيص "مؤسسة النقد العربي السعودي" بتاريخ ٢٠ صفر لعام ١٤٣٥ هـ الموافق ٢٣ ديسمبر ٢٠١٣ م، وبدأت مزاولتها أعمالها ابتداءً من شهر يناير ٢٠١٤.

ويملك "بنك الجزيرة" ٣٥٪ من أسهم شركة "الجزيرة للتكافل التعاوني" موزعة على الشكل التالي: استثمار بنسبة ٣٠٪ للبنك نفسه، واستثمار بنسبة ٥٪ لشركة "الجزيرة كابيتال" التابعة للبنك.

وتبني "الجزيرة للتكافل التعاوني" استراتيجية قائمة على العناصر التالية:

- تطوير منتجات تكافل متنوعة ومبتكرة تتجاوز توقعات الشرائح المستهدفة وتلبي احتياجات المجتمع بما في ذلك الأفراد ومنشآت القطاعين الخاص والحكومي
- تقديم خدمات عالية الجودة ترقى إلى طموحات الشركة وتلبي متطلبات العملاء
- امتلاك إمكانات عالية المستوى في مجال إدارة المخاطر عن طريق الاستثمار في التقنية وتطبيق أفضل الممارسات
- استقطاب وتطوير وتحفيز كادر عمل من أصحاب الكفاءة والخبرة
- رفع مستوى كفاءة عمليات الشركة لضمان تحقيق أعلى العائدات من الموارد المستخدمة

شكر وتقدير

ويسر مجلس الإدارة انتهاز هذه الفرصة للتعبير عن خالص شكره وتقديره للحكومة الرشيدة بقيادة خادم الحرمين الشريفين الملك عبد الله بن عبد العزيز آل سعود، ومقام صاحب السمو الملكي الأمير سلمان بن عبد العزيز آل سعود ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع وصاحب السمو الملكي الأمير مقرن بن عبد العزيز آل سعود، ولي ولي العهد النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء، وجميع الوزراء على دعمهم المتواصل.

كما يتقدم بالشكر لمقام وزارة المالية والاقتصاد الوطني، ووزارة التجارة والصناعة، ومؤسسة النقد العربي السعودي، وهيئة السوق المالية على دعمهم المستمر للبنك.

كما يسر المجلس انتهاز هذه الفرصة للتعبير عن جزيل شكره وتقديره للمساهمين والعملاء الأفاضل على ثقتهم ودعمهم المستمرين، ولتفريق إدارة البنك وكافة منسوبيه على أدايتهم وإنجازاتهم المميزة.

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

الى السادة مساهمي بنك الجزيرة

فقد قامت الهيئة الشرعية بمراجعة ومناقشة التقرير السنوي الختامي المعد من قبل المجموعة الشرعية بالبنك والذي اشتمل على فحص التدقيق والإجراءات المتبعة من البنك المبنية على أساس أخذ عينات من كل نوع من أنواع العمليات.

كما اطلعت الهيئة الشرعية لبنك الجزيرة على القوائم المالية للفترة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ م والمبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات والمنتجات التي طرحها بنك الجزيرة خلال الفترة لإبداء الرأي الشرعي وإصدار الفتاوى والارشادات والقرارات اللازمة وتقع مسؤولية التأكد من أن البنك يعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة التنفيذية بالبنك. أما مسؤولية الهيئة الشرعية فتنحصر في إبداء رأي مستقل بناءً على مراقبتها لعمليات البنك وفي إعداد التقرير لكم.

لقد قمنا بمراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معتدل بأن البنك لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفي رأينا:

أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال الفترة التي تناولها التقرير المشار اليه أعلاه هي في الجملة متفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وما ورد على بعضها من ملاحظات لا تؤثر جوهرياً على سلامة العمليات من الناحية الشرعية وقد قامت الهيئة الشرعية بتوجيه إدارة البنك بمعالجتها وتصحيحها في حينه وقد قامت إدارة البنك مشكورة بتنفيذ توجيهات الهيئة الشرعية.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا السداد والرشاد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.



الدكتور/ محمد بن سعيد الغامدي
مقرراً



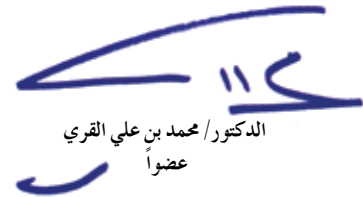
الدكتور/ عبد الله بن محمد المطلق
نائب الرئيس



الشيخ/ عبد الله بن سليمان النجوع
رئيساً



الدكتور/ عبد الستار أبو غدة
عضواً



الدكتور/ محمد بن علي القري
عضواً



المنطقة الضريبة

مكة المكرمة	فرع البلد	فرع الرحاب
فرع العزيزية هاتف: (+966) ١٢ ٥٥٧١٠١٠ فاكس: (+966) ١٢ ٥٥٣١٦٥٥	هاتف: (+966) ١٢ ٦٤٨٥٥٣٣ فاكس: (+966) ١٢ ٦٤٨٤٥٩٩	هاتف: (+966) ١٢ ٦٧٤٨٥٨٥ فاكس: (+966) ١٢ ٦٧٥٦٤٦٠
فرع الشوقية هاتف: (+966) ١٢ ٥٣٩١٨٢٦ فاكس: (+966) ١٢ ٥٣٨٢٤٩٣	فرع شارع خالد بن الوليد هاتف: (+966) ١٢ ٦٥١٨٠٧٠ فاكس: (+966) ١٢ ٦٥١٨٠٧٠	فرع الرحاب (سيدات) هاتف: (+966) ١٢ ٦٧٥٠١٩٠ فاكس: (+966) ١٢ ٦٧٣١٨٤٦
المدينة المنورة	فرع حدة الرئيسي (النهضة سابق) هاتف: (+966) ١٢ ٦٠٩٨٥٠٠ فاكس: (+966) ١٢ ٢٣٤٦٨٣٨	فرع الطريق مكة هاتف: (+966) ١٢ ٦٨٩٦٦٠٠ فاكس: (+966) ١٢ ٦٨٧٤٧٢٩
فرع المدينة المنورة	فرع حدة الرئيسي (سيدات) هاتف: (+966) ١٢ ٦٠٩٨٥٢٠ فاكس: (+966) ١٢ ٢٣٤٧٢٢٧	فرع المساعدة هاتف: (+966) ١٢ ٦٦١٠١٢٠ فاكس: (+966) ١٢ ٦٦١٠١٠٨
فرع المدينة المنورة (سيدات) هاتف: (+966) ١٤ ٨٤٥١٩٥٦ فاكس: (+966) ١٤ ٨٤٥١٩٥٢	فرع البساتين (الآية سابقا) هاتف: (+966) ١٢ ٦٩٤٩٢٢٤ فاكس: (+966) ١٢ ٦٩٤٩١١٧	فرع المساعدة (سيدات) هاتف: (+966) ١٢ ٦٦٧٣٧٠٠ فاكس: (+966) ١٢ ٦٦٧٣٧٠٠ تحويلة ٨٣٥٧
فرع الخالدية هاتف: (+966) ١٤ ٨٦٩٢٥٧٩ فاكس: (+966) ١٤ ٨٦٩٢٥٧٩	فرع السلامة هاتف: (+966) ١٢ ٦٩١٩٧١٩ فاكس: (+966) ١٢ ٦٩١٩٧١٧	الطائف
فرع الخالدية (سيدات) هاتف: (+966) ١٤ ٨٦٩٣٣٨١ فاكس: (+966) ١٤ ٨٦٩٣٣٨١	فرع الصفا هاتف: (+966) ١٢ ٦٧٣٦٧١٢ فاكس: (+966) ١٢ ٦٧٣٦٨٧٤	فرع شهار هاتف: (+966) ١٢ ٧٤٢٦٦٧٨ فاكس: (+966) ١٢ ٧٤٠١٧٣٧
جدة	فرع الستين طريق الملك فهد هاتف: (+966) ١٢ ٦٥٩٧٧٤٩ فاكس: (+966) ١٢ ٦٥٩٧٢٥١	رابع
فرع شارع الأمير سلطان هاتف: (+966) ١٢ ٦٠٧٥٤٥٠ فاكس: (+966) ١٢ ٦٠٧٥٤٥٠	فرع السامر هاتف: (+966) ١٢ ٢٧١٦٠٥٨ فاكس: (+966) ١٢ ٢٧٢١٨٧٠	فرع رابع هاتف: (+966) ١٤ ٤٢٣٣٣١١ فاكس: (+966) ١٤ ٤٢٣٣٣١١
فرع شارع الأمير سلطان (سيدات) هاتف: (+966) ١٢ ٦٠٧٠٨٢٨ فاكس: (+966) ١٢ ٦٠٧٠١٢٥	فرع الربوة (المكرونة) هاتف: (+966) ١٢ ٦٨٢٧٦٨٣ فاكس: (+966) ١٢ ٦٨٣٦٥٧٨	تبوك
فرع شارع التحلية هاتف: (+966) ١٢ ٢٦١٠٧٢٥ فاكس: (+966) ١٢ ٢٦١٠٤٨٥	فرع النعم هاتف: (+966) ١٢ ٦١٣٤٣٣٣ فاكس: (+966) ١٢ ٦١٣٠٤٠١	فرع تبوك هاتف: (+966) ١٤ ٤٤٣٢٦٧٦ فاكس: (+966) ١٤ ٤٢١٨٣٢٠
فرع شارع التحلية (سيدات) هاتف: (+966) ١٢ ٢٦١٠٧٣٠ فاكس: (+966) ١٢ ٢٦١٠٧٣١		ينبع
		فرع ينبع هاتف: (+966) ١٤ ٣٥٧٢٩٥٣ فاكس: (+966) ١٤ ٣٥٧٢٩٥٣

المنطقة الشرقية

الدمام	فرع الهدا الخير (سيدات)	فرع الشهابية
فرع الدمام الرئيسي هاتف: (+966) ١٣ ٨٣٢١٢٧٢ فاكس: (+966) ١٣ ٨٣٤٣٣١٤	هاتف: (+966) ١٣ ٨٨٢٨٨٤٨ فاكس: (+966) ١٣ ٨٨٢٨٧٢٢	هاتف: (+966) ١٣ ٥٨٩٣٩٥٢ فاكس: (+966) ١٣ ٥٨٨٩٠٧٨
فرع جبرير هاتف: (+966) ١٣ ٨٤٢١٩٦١ فاكس: (+966) ١٣ ٨٤١٧٢٢٦	فرع طريق الملك خالد هاتف: (+966) ١٣ ٨٩٤٢٥١٢ فاكس: (+966) ١٣ ٨٩٨٥٣٣٠	فرع الشهابية (سيدات) هاتف: (+966) ١٣ ٥٩٩٥٥٦٠ فاكس: (+966) ١٣ ٥٩٩٥٥٦٠
فرع الجلولية هاتف: (+966) ١٣ ٨١٥٣٣٩٤ فاكس: (+966) ١٣ ٨١٥٣٣٧٩	فرع الخير الرئيسي هاتف: (+966) ١٣ ٨٠٨٥٤٧٧ فاكس: (+966) ١٣ ٨٠٨٥٤٧٧	فرع السلمانية (النخيل سابقا) هاتف: (+966) ١٣ ٥٧٥٤٣١٠ فاكس: (+966) ١٣ ٥٣٦٤٩٨٧
فرع الفيصلية هاتف: (+966) ١٣ ٨١١٦٦٥٣ فاكس: (+966) ١٣ ٨١١٦٧٠٢	الظهران	الجبيل
فرع الخليج هاتف: (+966) ١٣ ٨٣٤٦٩٢٨ فاكس: (+966) ١٣ ٨٣٤٨١٥٦	فرع الدوحة هاتف: (+966) ١٣ ٨٩١٦١٤٨ فاكس: (+966) ١٣ ٨٩١٢٠٥٩	فرع الجبيل الصناعية هاتف: (+966) ١٣ ٣٤٧١٣٨٦ فاكس: (+966) ١٣ ٣٤٧١٤٢٦
الخبر	فرع الدوحة (سيدات) هاتف: (+966) ١٣ ٨٩١٦١٤٩ فاكس: (+966) ١٣ ٨٩١٢٨٦٩	القطيف
فرع الهدا الخير هاتف: (+966) ١٣ ٨٨٢٠٠٤٠ فاكس: (+966) ١٣ ٨٨٧٨٦٥٣	الإحساء	فرع القطيف هاتف: (+966) ١٣ ٨٥٤٥٤٦٣ فاكس: (+966) ١٣ ٨٥٥٨٤٣٧
	فرع الهفوف الرئيسي هاتف: (+966) ١٣ ٥٨٦٣٥٥٥ فاكس: (+966) ١٣ ٥٨٤٣١١١	فرع القطيف (سيدات) هاتف: (+966) ١٣ ٨٥٢٩٩٠٠ فاكس: (+966) ١٣ ٨٥٥٨٤٣٧

المنطقة الوسطى

فرع الخرج هاتف: ١١ ٥٤٧٦٢٥٩ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٥٤٧٦٢٧٣ (+٩٦٦)	فرع النسيم هاتف: ١١ ٢٣٥٧٨١٣ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٣٥٦٨٧٦ (+٩٦٦)	الرياض فرع العليا هاتف: ١١ ٢١٥٧٠٠٠ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢١٥٧٠١٦ (+٩٦٦)
فرع الروضة هاتف: ١١ ٢٥٤٣٨٤٧ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٥٤٣٨٤٣ (+٩٦٦)	فرع الريان هاتف: ١١ ٢٠٨٠١٦٦ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٠٨٠١٦٦ (+٩٦٦) تحويلة ٢١٠	فرع العليا (سيدات) هاتف: ١١ ٢١٥٧٠٧٤ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢١٥٧٠٥٢ (+٩٦٦)
فرع الشفا هاتف: ١١ ٢٧١٥٥٨٩ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٧١٥٥٩٠ (+٩٦٦)	فرع الريان (سيدات) هاتف: ١١ ٢٠٨٥٣٦٦ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٠٨٠١٦٦ (+٩٦٦) تحويلة ٢٥٨	فرع طريق الملك فهد هاتف: ١١ ٢٢٥٦٠٠٠ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٢٥٦١٥١ (+٩٦٦)
فرع سلطنة هاتف: ١١ ٤٢٨٥٠٩٦ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٤٢٨٣٨٧٣ (+٩٦٦)	فرع الدائري الغربي (ظهرة البديعة سابقا) هاتف: ١١ ٤٣٣٨٤٤١ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٤٣٠٣٦٨٢ (+٩٦٦)	فرع طريق الملك فهد (سيدات) هاتف: ١١ ٢٢٥٦١٦١ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٢٥٦١٦٦ (+٩٦٦)
فرع إشبيلية هاتف: ١٦ ٨١٢٣٦٨٩ (+٩٦٦) فاكس: ١٦ ٨١٢٨٥٤٣ (+٩٦٦)	فرع التخصصي هاتف: ١١ ٢٩٣٦٥٩٩ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٩٣٦٥٦٠ (+٩٦٦)	فرع طريق الملك عبد الله هاتف: ١١ ٢٦٤٢٠٢٠ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٦٩٣٦٥٠ (+٩٦٦)
فرع الصحافة هاتف: ١١ ٨١٠٢٥٩٠ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٩٣٦٥٦٠ (+٩٦٦)	فرع التخصصي (سيدات) هاتف: ١١ ٢٩٣٧٤٩٩ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٩٣٦٥٦٠ (+٩٦٦)	فرع طريق الملك عبد الله (سيدات) هاتف: ١١ ٢٦٩٦٢٢٨ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٠٧١٣٦٢ (+٩٦٦)
فرع المروج هاتف: ١١ ٤١٥٤٨٩٣ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٤١٥٤٨٩٣ (+٩٦٦)	فرع السويدي هاتف: ١١ ٤٢٨٩٤٧٦ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٤٤٩٣٠٦٤ (+٩٦٦)	فرع حي القدس (شارع عقبة بن نافع سابقا) هاتف: ١١ ٢٧٨١٤١٦ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٧٨٤٦١٦ (+٩٦٦)
فرع الملز هاتف: ١١ ٢٩١٣٩٤٨ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٩١٣٩٤٨ (+٩٦٦)	فرع السويدي (سيدات) هاتف: ١١ ٤٢٨٧٥٢٣ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٤٢٨٨٧٣٥ (+٩٦٦)	فرع حي القدس (سيدات) هاتف: ١١ ٢٧٨٤٣٨٧ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٧٨٤٣٥٩ (+٩٦٦)
القصيم	فرع النفل هاتف: ١١ ٢٧٥١٠٨٦ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٧٤١٥٠٧ (+٩٦٦)	فرع طريق خريص هاتف: ١١ ٢٢٥٦٣٩٩ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٣٥٠٣٨٠ (+٩٦٦)
فرع بريدة هاتف: ٦٣٨٣٥٣١٠ (+٩٦٦) فاكس: ٦٣٨٣٥٣٠٦ (+٩٦٦)	فرع النفل (سيدات) هاتف: ١١ ٢٧٥١٠٨٦ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٧٥١٠٨٦ (+٩٦٦) تحويلة ٤٥٠	فرع طريق خريص (سيدات) هاتف: ١١ ٢٣٥١٩٩٩ (+٩٦٦) فاكس: ١١ ٢٣٣٧٤٩٠ (+٩٦٦)

المنطقة الجنوبية

جيزان	أبها	خميس مشيط
فرع جيزان هاتف: ١٧٣٢٢٨٥٩٤ (+٩٦٦) فاكس: ١٧٣٢٢٨٦٠١ (+٩٦٦)	فرع أبها هاتف: ١٧٢٢٦٠٧٩٨ (+٩٦٦) فاكس: ١٧٢٢٩٦٢٤٣ (+٩٦٦)	فرع خميس مشيط هاتف: ١٧٢٢١٦٤٦٥ (+٩٦٦) فاكس: ١٧٢٢٠٤٢٣٠ (+٩٦٦)
	نجران	فرع خميس مشيط (سيدات) هاتف: ١٧٢٢١٦٤٦٥ (+٩٦٦) فاكس: ١٧٢٣٥١٠٢٢ (+٩٦٦)
	فرع نجران هاتف: ١٧٥٢٣٠٤٢١ (+٩٦٦) فاكس: ١٧٠٢٣٨٢٦٧ (+٩٦٦)	

الجزيرة كابيتال

ALJAZIRA CAPITAL الجزيرة للأسواق المالية



المنطقة الوسطى

الرياض	الرياض
مركز طريق الملك فهد	مركز طريق الملك فهد
هاتف: ١١ ٢٢٥٦٠٠٠ (+٩٦٦)	هاتف: ١١ ٢١٥٧١١١ (+٩٦٦)
مركز طريق الملك فهد (سيدات)	مركز الريان
هاتف: ١١ ٢٢٥٦٤٨١ (+٩٦٦)	هاتف: ١١ ٢٠٨٣٣١٦ (+٩٦٦)
مركز عقبة بن نافع	مركز الريان (سيدات)
هاتف: ١١ ٢٧٨١٤١٦ (+٩٦٦)	هاتف: ١١ ٢٠٨٥٣٦٦ (+٩٦٦)
مركز عقبة بن نافع (سيدات)	مركز طريق الملك عبد الله
هاتف: ١١ ٢٧٨٤٣٨٧ (+٩٦٦)	هاتف: ١١ ٢٠٧١٤٦٠ (+٩٦٦)
مركز النفل	مركز طريق الملك عبد الله (سيدات)
هاتف: ١١ ٢٧٥١٠٨٦ (+٩٦٦)	هاتف: ١١ ٢٢٥٦٤٨١ (+٩٦٦)
(مركز البديعة) السعودي	
هاتف: ١١ ٤٢٨٨٧٤٩ (+٩٦٦)	

المنطقة الغربية والجنوبية

جدة	الطائف
مركز المساعدة	مركز الطائف
هاتف: ١٢ ٦٦٠٦٠٢٠ (+٩٦٦)	هاتف: ١٢ ٧٤٠٩٦٩٢ (+٩٦٦)
مركز المساعدة (سيدات)	أبها
هاتف: ١٢ ٦٦٨٣٦٠٠ (+٩٦٦)	مركز طريق الملك سعود
مركز النهضة	هاتف: ١٧ ٢٢٦٠٨٥١ (+٩٦٦)
هاتف: ١٢ ٦٠٩٨٨٨٨ (+٩٦٦)	خميس مشيط
مكة المكرمة	مركز خميس
مركز مكة (العريضة)	هاتف: ١٧ ٢٢١٩٥٨٠ (+٩٦٦)
هاتف: ١٢ ٥٥٧٢٠٢٠ (+٩٦٦)	نجران
المدينة المنورة	مركز نجران
مركز المدينة المنورة	هاتف: ١٧ ٥٢٣٠٤٢١ (+٩٦٦)
هاتف: ١٤ ٨٤٥١١١١ (+٩٦٦)	

منطقة القصيم

عنيزة
مركز عنيزة
هاتف: ١٦ ٣٦١٧٥٤٧ (+٩٦٦)
بريدة
مركز بريدة
هاتف: ١٦ ٣٨٣٥٢٣٠ (+٩٦٦)

المنطقة الشرقية

الخبر	القطيف
مركز الهدا	مركز القطيف
هاتف: ١٣ ٨٨٢٠٠٤٠ (+٩٦٦)	هاتف: ١٣ ٨٥٤٥٣٧٠ (+٩٦٦)
الدمام	الهفوف
مركز الدمام	مركز الهفوف
هاتف: ١٣ ٨٣٢١٢٧٢ (+٩٦٦)	هاتف: ١٣ ٥٨٦١٥٩٠ (+٩٦٦)
الجبيل	
مركز الجبيل	
هاتف: ١٣ ٣٤٧١٤٢٢ (+٩٦٦)	



المنطقة الشرقية

الدمام
الشارع التاسع - مقابل فرع وزارة المالية بالمنطقة الشرقية - الدمام
هاتف: ١٣ ٨٣١١٧١٧ (+٩٦٦)
فاكس: ١٣ ٨٣١١٧٧٦ (+٩٦٦)
(سيدات) الشارع التاسع - مقابل فرع وزارة المالية بالمنطقة الشرقية - الدمام
هاتف: ١٣ ٨٣٣٨٣٣٠ (+٩٦٦)
فاكس: ١٣ ٨٣٤٩٩٦٦ (+٩٦٦)
الهفوف
شارع الثريات - مجمع الموسى - بحانب اسواق بنده الهفوف
هاتف: ١٣ ٥٨٥٤٧٤٧ (+٩٦٦)
فاكس: ١٣ ٥٨٥٤٤١٩ (+٩٦٦)

المنطقة الوسطى

الرياض
طريق الملك عبد الله - حي القدس
هاتف: ١١ ٢٧٨٤٢١٤ (+٩٦٦)
فاكس: ١١ ٢٧٨٤٢١٤ (+٩٦٦)
تحويلة ٣٨١
(سيدات) تقاطع طريق خريص مع خالد بن الوليد - مقابل السلدحان هاير ماركيت
هاتف: ١١ ٤١٨٧٩٧٥ (+٩٦٦)

المنطقة الغربية

جدة	طريق الملك عبد الله - تقاطع شارع سلطنة - أبراج غوث - البرج الثاني الدور السابع (سيدات)
طريق المدينة النازل - أسواق المساعدة ٣ ص.ب. ٦٢٧٧ جدة ٢١٤٤٢	هاتف: ١٤ ٨٢٢١٥٧٢ (+٩٦٦)
المملكة العربية السعودية	فاكس: ١٤ ٨٢١٢١٤٧ (+٩٦٦)
هاتف: ١٢ ٦٦٨٨٨٧٧ (+٩٦٦)	
فاكس: ١٢ ٦٦٧٧٣١٩ (+٩٦٦)	
طريق المدينة النازل - أسواق المساعدة ٣	مكة المكرمة
هاتف: ١٢ ٦٦٨٨٨٧٧ (+٩٦٦)	مركز الراجحي سنتر (سيدات) - طريق العزيزية العام - المبنى الإداري الدور الثالث
فاكس: ١٢ ٦٦١٨٤٧٤ (+٩٦٦)	هاتف: ١٢ ٥٦١٣٩٨٠ (+٩٦٦)
المدينة المنورة	فاكس: ١٢ ٥٦١٣٩٨٨ (+٩٦٦)
طريق الملك عبد الله - تقاطع شارع سلطنة - أبراج غوث - البرج الثاني الدور السابع	
هاتف: ١٤ ٨٢٢١٥٧٤ (+٩٦٦)	
فاكس: ١٤ ٨٢٨٩٢٥٠ (+٩٦٦)	

الرقم المجاني للتكافل التعاوني ٨٠٠٢٤٤٠٩٥٩



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

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
الدور الثالث عشر ، برج طريق الملك
ص . ب ١٩٩٤
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
جده ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الجزيرة "البنك" ومنشآته التابعة يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٤٠. لم نقوم بمراجعة الإيضاح رقم ٤١ وما تضمنه من إشارة إلى "افصاحات بازل (٣) الركن الثالث" حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. وتعتبر الإدارة أيضاً مسؤولة عن نظام المراقبة بحسب ما تراه ضرورياً لإعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وخالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت هذه الأخطاء ناتجة عن الغش أو الخطأ.

مسؤولية مراجعي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية والتي تتطلب منا الالتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة والتخطيط والقيام بأعمال المراجعة للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

تتضمن المراجعة القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. وتعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقدير مراجعي الحسابات، وتتضمن أيضاً تقييماً لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت هذه الأخطاء ناتجة عن الغش أو الخطأ. وعند القيام بتقييم هذه المخاطر، يقوم مراجع الحسابات بالأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلي الخاص بإعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف وليس لغرض إبداء الرأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. كما تتضمن أعمال المراجعة تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكون أساساً لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تتفق مع أحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

أمور أخرى

تم مراجعة معلومات المقارنة الظاهرة في هذه القوائم المالية الموحدة من قبل إرنست ويونغ ومراجع حسابات آخر وتضمن تقرير المراجعة رأياً مطلقاً.

عن / كي بي إم جي الفوزان والسدحان

عن إرنست ويونغ

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢



١٩ فبراير ٢٠١٤

١٩ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ

حسام فيصل باوارد
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٣



القوائم المالية

المحتويات

٤٥	قائمة المركز المالي الموحدة
٤٦	قائمة الدخل الموحدة
٤٧	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٤٨	قائمة التغيرات في الملكية الموحدة
٤٩	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٥٠	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢م

(بالآلاف الريالات السعودية)

م ٢٠١٢ (معدلة)	كما في ١ يناير ٢٠١٢ (معدلة)	م ٢٠١٣	ايضاح
الموجودات			
٧,٠٨٢,٤٢١	٤,٣٦٥,٣٤١	٧,٣٠٦,١٥٨	٣ نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,١٣٨,٦٢٢	٤,٣٣١,٠٢٤	٣,٠٧٣,٧٩٥	٤ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨,٩٩٤,٣٩٤	٥,١٩٤,٠٥٤	١٢,٥٩٧,١٢٥	٥ استثمارات
٢٩,٨٩٦,٧٨٢	٢٣,٣٠٧,٤٥١	٣٤,٩٩٤,٧٥٩	٦ قروض وسلف، صافي
-	-	١٢١,٤٨٩	٧ استثمار في شركة زميلة
٦٦٠,٤٤٦	٦٨٠,٧٧٨	٦٧٢,٤٨٥	٥٦ عقارات أخرى، صافي
٤٦٦,١٠٣	٤٤٦,٨٢٩	٥٠٧,٧٦٦	٨ ممتلكات ومعدات، صافي
٥٤٢,٦٣٤	٣٦٠,٧٠٣	٧٠٢,٨٣١	٩ موجودات أخرى
٥٠,٧٨١,٤٠٢	٣٨,٦٨٦,١٨٠	٥٩,٩٧٦,٤٠٨	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٣,٢٨٦,٠٤٤	١,٣٠٥,٧٧٨	٤,٣٥٨,٧٣٨	١١ أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٠,٦٧٥,٢٩٠	٣١,١٥٨,٥٣١	٤٨,٠٨٢,٥٢٥	١٢ ودائع العملاء
٨٠٨,٢١٥	٤٨٩,٣٣٤	٨٠٦,٦٠٠	١٣ مطلوبات أخرى
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٤ الصكوك المعززة
٤٥,٧٦٩,٥٤٩	٣٣,٩٥٣,٦٤٣	٥٤,٢٤٧,٨٦٣	إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥ رأس المال
١,٥٩٩,٥٠٠	١,٤٧٤,٠٠٠	١,٧٦٢,٥٠٠	١٦ احتياطي نظامي
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	١٦ احتياطي عام
(٣٧,٦٤٤)	٢٤,٢٥٠	١,٦٤٩	١٧ احتياطي آخر
٣٨١,٩٩٧	٦,٢٨٧	٨٩٦,٣٩٦	أرباح مبقاة
-	١٦٠,٠٠٠	-	توزيعات أرباح مقترحة
٥,٠١١,٨٥٣	٤,٧٣٢,٥٣٧	٥,٧٢٨,٥٤٥	إجمالي حقوق المساهمين
٥٠,٧٨١,٤٠٢	٣٨,٦٨٦,١٨٠	٥٩,٩٧٦,٤٠٨	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل المودعة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٢ م (المعدلة)	٢٠١٣ م	ايضاح
١,٢٦٢,٥٠٧	١,٦٤٥,١٢٩	١٩ دخل العمولات الخاصة
(٣١١,٦٢٤)	(٤٢٢,١٨٢)	١٩ مصاريف العمولات الخاصة
٩٥٠,٨٨٣	١,٢٢٢,٩٤٧	صافي دخل العمولات الخاصة
٥٦٦,٥١٧	٤٦٨,٠٩٠	٢٠ أتعاب وعمولات بنكية ، صافي
٢٣,٧٤٠	٣٤,٧٨٤	دخل من تحويل عملات أجنبية ، صافي
٣١,١٠١	٥٥,٧٣٨	٢١ دخل من المتاجرة ، صافي
١٠,٨٠٠	٦,٤٠٧	٢٢ دخل من توزيعات أرباح
-	٢٣,٤٣٢	٢٣ دخل من استثمارات مقتناة غير تجارية ، صافي
١٤,٥٣٥	٢٧,٩٠٩	٢٤ دخل من عمليات أخرى
١,٥٩٧,٥٧٦	١,٨٣٩,٣٠٧	إجمالي دخل العمليات
٥٧٤,٨٣١	٦٢٩,٩٨٢	٣٥ رواتب الموظفين وما في حكمها
٦٨,٥٨٩	٨٦,٥٣٧	إيجار ومصاريف مباني
٦٥,٥٠٨	٧١,٤١٧	٨ إستهلاك
٢٠٣,٥٩٥	٢٥٦,٢٩٦	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٧٢,٤٧٩	١٣٦,٣٤٣	٦ ج المخصص المحمل لخسائر الائتمان، صافي
١٢,٠٩٤	٧,٠٨٥	مصاريف عمليات أخرى
١,٠٩٧,٠٩٦	١,١٨٧,٦٦٠	إجمالي مصاريف العمليات
٥٠٠,٤٨٠	٦٥١,٦٤٧	الدخل من الأنشطة التشغيلية
-	(١,٠١١)	٧ حصة الشركة في خسارة شركة زميلة
٥٠٠,٤٨٠	٦٥٠,٦٣٦	صافي الدخل للسنة
		ربح السهم (بالريال السعودي للسهم)
١,٦٧	٢,١٧	٢٥ ربح السهم الأساسي والمخفض

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٢ م (معدلة)	٢٠١٣ م	ايضاح
٥٠٠,٤٨٠	٦٥٠,٦٣٦	صافي الدخل للسنة
		الدخل الشامل الآخر الواجب إعادة تصنيفه في قوائم الدخل للفترات اللاحقة: تحولات التدفقات النقدية:
(٤٩,٩٩٩)	٢٩,١١١	١٧ مكاسب القيمة العادلة / (الخسارة) من تحولات التدفقات النقدية
(٦٨٦)	١٣,٣٠٢	١٧ صافي المبلغ المحول من / (إلى) قائمة الدخل الموحدة
		الدخل الشامل الآخر الذي لم يتم إعادة تصنيفه في قوائم الدخل للفترات اللاحقة: صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠,٤٧٩)	٢٣,٦٤٣	
(٦١,١٦٤)	٦٦,٠٥٦	الدخل الشامل الآخر / (الخسارة) للسنة
٤٣٩,٣١٦	٧١٦,٦٩٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التخصيصات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م

(بآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطي آخر	أرباح مبقاة	أرباح مقترحة	توزيعات إجمالي
(٢٠١٣م)							
	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٩٩,٥٠٠	٦٨,٠٠٠	(٣٧,٦٤٤)	٣٨١,٩٩٧	-	٥,٠١١,٨٥٣
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٣م (معدل)							
	-	-	-	-	٦٥٠,٦٣٦	-	٦٥٠,٦٣٦
صافي الدخل للسنة							
	-	-	-	٦٦,٠٥٦	-	-	٦٦,٠٥٦
دخل شامل آخر							
ربح من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	(٢٦,٧٦٣)	٢٦,٧٦٣	-	-
إجمالي الدخل الشامل الآخر							
	-	-	-	٣٩,٢٩٣	٦٧٧,٣٩٩	-	٧١٦,٦٩٢
المحول إلى الاحتياطي النظامي	١٦	١٦٣,٠٠٠	-	-	(١٦٣,٠٠٠)	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٦٢,٥٠٠	٦٨,٠٠٠	١,٦٤٩	٨٩٦,٣٩٦	-	٥,٧٢٨,٥٤٥
(٢٠١٢م)							
	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٤,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٢٤,٢٥٠	٦,٢٨٧	١٦٠,٠٠٠	٤,٧٣٢,٥٣٧
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢م (معدل)							
	-	-	-	-	٥٠٠,٤٨٠	-	٥٠٠,٤٨٠
صافي الدخل للسنة							
	-	-	-	-	(٦١,١٦٤)	-	(٦١,١٦٤)
خسارة أخرى شاملة							
ربح من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	(٧٣٠)	٧٣٠	-	-
إجمالي (الخسارة)/ الدخل الشامل الأخرى							
	-	-	-	(٦١,٨٩٤)	٥٠١,٢١٠	-	٤٣٩,٣١٦
المحول إلى الاحتياطي النظامي	١٦	١٢٥,٥٠٠	-	-	(١٢٥,٥٠٠)	-	-
إجمالي توزيعات الأرباح المدفوعة لسنة ٢٠١١م							
	-	-	-	-	(١٦٠,٠٠٠)	(١٦٠,٠٠٠)	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٩٩,٥٠٠	٦٨,٠٠٠	(٣٧,٦٤٤)	٣٨١,٩٩٧	-	٥,٠١١,٨٥٣

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الموصدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٢ م (معدلة)	٢٠١٣ م	ايضاح
		الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للسنة
٥٠٠,٤٨٠	٦٥٠,٦٣٦	تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(٣١,١٠١)	(٥٥,٧٣٨)	دخل المتاجرة
-	(٢٣,٤٣٢)	٢٣ أرباح من استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٦٥,٥٠٨	٧١,٤١٧	٨ استهلاك
(١٠,٨٠٠)	(٦,٤٠٧)	٢٢ إيراد توزيعات أرباح
(٨٤)	(٧,٧٢٣)	مكاسب من استبعاد ممتلكات ومعدات
٣,٦٨٥	٣٣١	خسارة من بيع / شطب ممتلكات ومعدات، صافي
١٧٢,٤٧٩	١٣٦,٣٤٣	ج٦ مخصص خسائر الائتمان، صافي
-	١,٠١١	٧ حصة الخسارة من شركة زميلة
٧٠٠,١٦٧	٧٦٦,٤٣٨	
		صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
(٥٣٧,٨٨٢)	(٥٣١,٦٨٥)	ودبعية نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٤٤,٢٥٠	٣٧٤,٥٠٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
(٢٧٨,٧٧١)	٦٨٥,٤٣٨	استثمارات مقننة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦,٧٦١,٨١٠)	(٥,٢٣٤,٣٢٠)	قروض وسلف
٢٠,٣٣٢	(١٢,٠٣٩)	عقارات أخرى، صافي
١,٦٣٤,٤٨٥	(٤٣,٠٤٢)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١,٩٨٠,٢٦٦	١,٠٧٢,٦٩٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٩,٥١٦,٧٥٩	٧,٤٠٧,٢٣٥	ودائع للعملاء
(١,٥٤٨,٠٩٦)	(١١٣,٤٢٨)	مطلوبات أخرى
٤,٨٦٩,٧٠٠	٤,٣٧١,٧٩١	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		متحصلات من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٥٦٨,٣١٨	٤,٧٣٣,٤٩٧	واستثمارات بالتكلفة المطفأة
(٨,٠٦٩,٢٦٥)	(٨,٨٨١,٧٨٢)	٧ شراء استثمارات مطفأة التكاليف
-	(١٢٢,٥٠٠)	استثمار في شركة زميلة
(٨٨,٤٦٧)	(١٢٩,٢٤٩)	٨ شراء ممتلكات ومعدات
٨٤	٢٣,٥٦١	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
١٠,٤٨٠٠	٦,٤٠٧	٢٢ توزيعات أرباح مستلمة
(٣,٥٧٨,٥٣٠)	(٤,٣٧٠,٠٦٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٦٠,١٢٤)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٦٠,١٢٤)	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١,١٣١,٥٤٦	١,٧٢٥	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها
٥,٩٥٧,٧٢٩	٧,٠٨٨,٧٧٥	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
٧,٠٨٨,٧٧٥	٧,٠٩٠,٥٠٠	٢٧ النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
١,١٩٣,١٣٧	١,٥٧٣,٠٧٢	عمليات خاصة مستلمة خلال السنة
٢٣٨,٦٣٣	٤٠٠,٥٧٩	عمليات خاصة مدفوعة خلال السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م

١- عام

تأسس بنك الجزيرة "البنك" كشركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م الصادر بتاريخ ١٢ جمادى الثاني ١٣٩٥هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥م). وقد بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦م) 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 ١٩٧٦م)، من خلال شبكة فروعها وعددها ٦٢ فرعاً (٢٠١٢م: ٥٤ فرعاً) في المملكة العربية السعودية، كما بلغ عدد موظفيه ١,٧٧٩ موظفاً (٢٠١٢م: ١,٦٢٠ موظفاً).

عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الجزيرة

حي النهضة، طريق الملك

ص.ب ٦٢٧٧ - جدة ٢١٤٤٢

المملكة العربية السعودية

تمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مبدأ تجنب الفوائد) تتضمن المراجعة والاستصناع والإجارة والتورق، والتي يتم الموافقة والإشراف عليها من قبل هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

الشركات التابعة للبنك هي كما يلي:

نسبة الملكية (مباشر وغير مباشر) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م	نسبة الملكية (مباشر وغير مباشر) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م	نوع النشاط	بلد التأسيس
٪١٠٠	٪١٠٠	وساطة وإدارة أصول	السعودية
٪١٠٠	٪١٠٠	الإحتفاظ بالضمانات وإدارتها نيابة عن البنك	السعودية

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

(أ) أسس الإعداد

(١) الالتزام بالأنظمة

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

(٢) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات وهي أدوات مالية مقنتاة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. كما أن الموجودات أو المطلوبات المالية - والتي يتم التحوط لها بالقيمة العادلة أو بالتكلفة - يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم التحوط لها.

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لبنك الجزيرة والشركات التابعة له، وتحديدًا: شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)، وشركة أمان العقارية (يشار إليهم جميعاً بـ "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر من كل سنة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس السنة المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية منتظمة وطرق تقييم متعارف عليها لعمليات مشابهة وأنشطة أخرى في ظروف مماثلة.

(١) الشركات التابعة

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

أ. أن يكون للمجموعة سلطة على الشركة.

ب. أن يكون للمجموعة حقوق في عوائد متغيرة ناتجة عن ارتباطه بالشركة.

ج. أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام سلطتها على الشركة للتأثير على عوائدها.

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

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

(٢) الحصة غير المسيطرة

تمثل الحصة غير المسيطرة الحصة من صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يمتلكها البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في شركائه التابعة، ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الموحدة، كما تُعرض ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك. يتم تحميل الخسائر المتعلقة بالحصة غير المسيطرة في منشأة تابعة ما على الحصة غير المسيطرة حتى لو أن ذلك يتسبب في عجز رصيد الحصة غير المسيطرة. لا ينجم عن التغييرات في حقوق البنك في شركة تابعة ما إلى خسارة البنك سيطرته عليها حيث أن ذلك يقع ضمن احتساب حقوق ملكية البنك.

(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 حال إعداد القوائم المالية الموحدة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة للأرباح غير المحققة طالما لا يوجد دليل على انخفاض القيمة.

(٤) الاستثمار في الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي يمارس عليها البنك نفوذاً جوهرياً. يتم مبدئياً تسجيل الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتحتسب في وقت لاحق وفقاً لطريقة حقوق المساهمين، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة المحملة على حقوق المساهمين أو القيمة القابلة للاسترداد - أيهما أقل.

تمثل القيمة المحملة على حقوق المساهمين التكلفة زائداً تغييرات ما بعد الاستحواذ 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 المساهمين، تقرر المجموعة فيما إذا استوجب الأمر إدراج خسارة إضافية لانخفاض القيمة على استثمارها في الشركة الزميلة. وتحدد المجموعة في كل تاريخ من تواريخ إعداد القوائم المالية إن 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 استرجاعها من الشركة الزميلة والقيمة الدفترية للاستثمار وتقوم بإدراج القيمة في "الحصة من الربح في الشركة الزميلة" في قائمة الدخل الموحدة.

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

يتم استبعاد المكاسب والخسائر على التعاملات بين المجموعة وشركائها الزميلة بقدر حقوق المجموعة في تلك الشركات.

(ج) التغييرات في السياسات المحاسبية

باستثناء تأثير التطبيق للمعايير الجديدة التالية: المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) - القوائم المالية الموحدة (انظر الايضاح ٢ (ج) (٣))، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة (انظر الايضاح ٣٣)، والتعديلات والإصدارات الجديدة للمعايير الموجودة والواردة أدناه، فإن السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل المجموعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. لا يوجد للتغييرات المبينة أدناه أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة باستثناء متطلبات الإفصاح الإضافية:

(١) المعايير الجديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) - الإفصاح عن المصالح في المنشآت الأخرى: يتطلب افصاح واسع النطاق للمعلومات التي تمكن المستخدمين للقوائم المالية من تقييم طبيعة هذه المصالح وما يرتبط بها من مخاطر، وتأثير هذه المصالح على المركز المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣) - قياس القيمة العادلة: يحل محل التوجيهات الخاصة بقياس القيمة العادلة من حيث فحوى المحاسبة الحالية وما يتضمنه من استخدام المعايير الدولية للتقارير المالية كمعيار منفرد. يعرف هذا المعيار القيمة العادلة ويبين كيفية تحديد القيمة العادلة وما يتطلبه من افصاحات حول قياسات القيم العادلة. إلا أن هذا المعيار لا يغير من المتطلبات المتعلقة بالبنود الواجب قياسها أو الإفصاح عنها بالقيمة العادلة.

(٢) التعديلات والتحسينات المدخلة على المعايير القائمة

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية: تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتعديل طريقة عرض قائمة الدخل الشامل الآخر.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية - الإفصاح: تعمل على تعديل متطلبات الإفصاح في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ لطلب معلومات عن كافة الأدوات المالية المثبتة التي يتم مقاصتها وفقاً للفقرة (٤٢) من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) وأيضاً تتطلب الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالأدوات المالية المعترف بها التي تخضع لترتيبات واتفاقيات مقاصة رئيسية قابلة للتنفيذ حتى إذا لم تتم مقاصتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المستقلة (٢٠١١م): يتعامل حالياً فقط مع متطلبات القوائم المالية المستقلة والمأخوذة بشكل كبير دون تعديل من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) الخاص بالقوائم المالية الموحدة والمستقلة. ويتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) حالياً متطلبات القوائم المالية الموحدة.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة (٢٠١١م): إن غالبية هذه التعديلات هي نتيجة دمج الاتفاقيات المشتركة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (٢٠١١م) وعدم تغير المنهجية الأساسية للمحاسبة بخصوص الاستثمارات المحتسبة كحقوق ملكية.
- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تحسينات سنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠٠٩-٢٠١١م دورة التحسينات التي تحتوي على تعديلات على المعايير التالية مع تعديلات لاحقة لمعايير أخرى:
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية: معلومات المقارنة تتجاوز الحد الأدنى من المتطلبات وعرض القائمة الافتتاحية للمركز المالي والايضاحات ذات الصلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م

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

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

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

تخضع مؤشرات السيطرة الميمنة في الإيضاح ٢ (ب) لمبريات الإدارة التي قد يكون لها تأثير جوهري في حالة وجود مصالح للمجموعة في صناديق الاستثمار. تعمل المجموعة كمدير لعدد من صناديق الاستثمار. إن تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثماري ما يركز عادة على تقييم المصالح الاقتصادية برمتها للمجموعة في الصندوق المعني (حيث تتألف هذه المصالح من أتعاب ورسوم إدارية قائمة ومتوقعة) وحقوق المستثمرين في ابعاد مدير الصندوق. بالنسبة لجميع الصناديق التي تديرها المجموعة لا يملك المستثمرون سلطة ابعاد مدير الصندوق دون سبب والمصالح الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في كل حالة هي إما أدنى من الحد المتوقع أو غير جوهري للمجموعة ككل. ونتيجة لذلك عمدت المجموعة للعمل كوكيل عن المستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم تقم بتوحيد نتائج أي صندوق تتولى إدارته في القوائم المالية الموحدة.

وفقاً للمتطلبات الانتقالية الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)، قامت المجموعة بإعادة تقييم نتائج السيطرة على المنشآت المستثمر فيها كما في ١ يناير ٢٠١٣م. ونتيجة لذلك، قامت المجموعة بتغيير استنتاجات عملية التوحيد لصناديق الاستثمار المشتركة المدارة من قبل المجموعة. لقد تم توحيد صندوق الفريز للأسهام الأوروبية وصندوق مشاريع الجزيرة السكني في القوائم المالية الموحدة للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م. ومع ذلك - ونتيجة لعملية إعادة التقييم - فقد استنتجت المجموعة أنها لا تسيطر على صناديق الاستثمار تلك. ووفقاً لذلك قامت المجموعة بتعديل الأرصدة الافتتاحية كما في ١ يناير ٢٠١٢م ومقارنتها الرقمية في هذه القوائم المالية الموحدة. فيما يلي التأثير الكمي على القوائم المالية:

١ يناير ٢٠١٢م (بالآلاف الريالات السعودية)

بعد التعديل	التعديلات	كما تم الإفصاح عنه سابقاً
٤,٣٦٥,٣٤١	(١٣,٧٠٢)	٤,٣٧٩,٠٤٣
٥,١٩٤,٠٥٤	(٢٠٢,٨٦١)	٥,٣٩٦,٩١٥
٣٦٠,٧٠٣	٤,٤٩٣	٣٥٦,٢١٠
٩,٩٢٠,٠٩٨	(٢١٢,٠٧٠)	١٠,١٣٢,١٦٨
(٤٨٩,٣٣٤)	٧,٧٤٤	(٤٩٧,٠٧٨)
(٤٨٩,٣٣٤)	٧,٧٤٤	(٤٩٧,٠٧٨)
-	٢٠٤,٣٢٦	(٢٠٤,٣٢٦)
-	٢٠٤,٣٢٦	(٢٠٤,٣٢٦)

قائمة المركز المالي الموحدة
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
استثمارات
موجودات أخرى
التأثير الكلي على إجمالي الموجودات
مطلوبات أخرى
التأثير الكلي على إجمالي المطلوبات
الحصة غير المسيطرة
التأثير الكلي على إجمالي حقوق المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (بالآلاف الريالات السعودية)

بعد التعديل	التعديلات	كما تم الإفصاح عنه سابقاً
٧,٠٨٢,٤٢١	(٢٦,٦٢٣)	٧,١٠٩,٠٤٤
٨,٩٩٤,٣٩٤	(١٠٤,٣٤٠)	٩,٠٩٨,٧٣٤
٥٤٢,٦٣٤	(٤٤,١٥٧)	٥٨٦,٧٩١
١٦,٦١٩,٤٤٩	(١٧٥,١٢٠)	١٦,٧٩٤,٥٦٩
(٨٠٨,٢١٥)	١,٣٧٥	(٨٠٩,٥٩٠)
(٨٠٨,٢١٥)	١,٣٧٥	(٨٠٩,٥٩٠)
-	١٧٣,٧٤٥	(١٧٣,٧٤٥)
-	١٧٣,٧٤٥	(١٧٣,٧٤٥)

قائمة المركز المالي الموحدة
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
استثمارات
موجودات أخرى
التأثير الكلي على إجمالي الموجودات
مطلوبات أخرى
التأثير الكلي على إجمالي المطلوبات
الحصة غير المسيطرة
التأثير الكلي على إجمالي حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (بالآلاف الريالات السعودية)

بعد التعديل	التعديلات	كما تم الإفصاح عنه سابقاً
٥٦٦,٥١٧	٢,٣٣٣	٥٦٤,١٨٤
٣١,١٠١	(٤,٨١٤)	٣٥,٩١٥
١٤,٥٣٥	(٨٩٨)	١٥,٤٣٣
(٢٠٣,٥٩٥)	٣,٢٢٢	(٢٠٦,٨١٧)
-	١٥٧	(١٥٧)

قائمة الدخل الموحدة
الدخل من الأتعاب والعمولات، صافي
الدخل من المتاجرة، صافي
الدخل التشغيلي الآخر
مصروفات عامة وإدارية أخرى
الحصة غير المسيطرة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (بالآلاف الريالات السعودية)

بعد التعديل	التعديلات	كما تم الإفصاح عنه سابقاً
٥٠٠,٤٨٠	(١٥٧)	٥٠٠,٦٣٧
-	١٥٧	(١٥٧)

قائمة الدخل الشامل الموحدة
صافي الدخل للسنة
الحصة غير المسيطرة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (بالآلاف الريالات السعودية)

بعد التعديل	التعديلات	كما تم الإفصاح عنه سابقاً
٤,٨٦٩,٧٠٠	(٧,٥٦٥)	٤,٨٧٧,٢٦٥
(١٦٠,١٢٤)	(٥,٣٦٦)	(١٥٤,٧٦٨)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

(د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقدير والافتراضات 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 والتقدير 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. فيما يلي المجالات الجوهرية حيث استخدمت الإدارة تقديرات وافتراضات:

(١) نموذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية

لعمل تقييم للتأكد فيما إذا كان هدف نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول لجمع التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ المجموعة في الاعتبار أي مستوى من أنشطتها التجارية ينبغي أن يتم عمل هذا التقييم له. 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.

من أجل تحديد فيما إذا كان نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية هو من أجل الاحتفاظ بالأصول لجمع 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 النسبي لاستحقاقها التعاقدية أو تباع بعد فترة قصيرة من الاقتناء أو فترة طويلة من الوقت قبل موعد الاستحقاق.

(٢) التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية

تمارس المجموعة التقديرات في تحديد ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية التي تنشأها أو تكتسبها تنشأ 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 لتمديد فترة استحقاق الأصول، وشروط تغيير مبلغ وتاريخ التدفقات النقدية وفيما إذا كانت الشروط التعاقدية تتضمن نسبة للرفع المادي.

(٣) انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإجراء عملية تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال انخفاض أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة. يعتبر أن هناك انخفاض في أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية عندما يظهر دليل موضوعي على وقوع خسارة بعد الاعتراف الأولي بالأصل، وأن الخسارة ذات تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل أو الأصول.

يمكن أن يتضمن الدليل الموضوعي على انخفاض أصول مالية صعوبات مالية كبيرة للمقرض أو المصدر أو تعثر أو إفلاس المقرض. إن إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل البنك على شروط قد لا يعتبرها البنك مؤشرات على أن المقرض 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 المقرضين أو الشركات المصدرة في المجموعة أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط مع التخلف عن السداد في المجموعة.

تأخذ المجموعة في الاعتبار وجود أي دليل انخفاض في القروض والسلفيات والأوراق المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة على الأصل الواحد بشكل فردي أو على المستوى الجماعي. ويتم تقييم جميع القروض والسلف الهامة والأوراق المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة بشكل فردي. أما بالنسبة لجميع القروض والسلف الهامة والأوراق المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة والتي لا يوجد انخفاض في قيمتها فيتم تقييمها بشكل جماعي لأي انخفاض دون تحديده قطعاً.

أما بالنسبة للقروض والسلف والأوراق المالية الاستثمارية المقيمة بالتكلفة المطفأة والتي لا تعتبر ذات أهمية بحد ذاتها فيتم تقييمها بشكل جماعي لأي انخفاض عن طريق تجميع الانخفاض في القروض والسلفيات والأوراق المالية المقيمة بالتكلفة المطفأة مع 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 المنخفضة من خلال استبعاد الحسومات.

عندما يتسبب حدث لاحق بحدوث هبوط في خسارة الانخفاض، يتم عكس الهبوط في خسارة الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة. وتقوم المجموعة بشطب القروض والسلفيات والأوراق المالية عند الإقرار بعدم قابليتها للتحصيل.

(٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم فيها بيع أصل مالي أو تسوية التزام بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع أصل أو تسوية التزام على الآتي:

- في السوق الرئيسية بالنسبة للأصل أو الالتزام، أو
- في حال غياب السوق الرئيسية، يتم ذلك في السوق الأكثر نفعياً للأصل أو الالتزام.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م

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 على استخدامه على أفضل ما يمكن.

القيم العادلة للأصول المالية والالتزامات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة تعتمد على الأسعار السوقية المتداولة أو تسعيرات الوسطاء. بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تقرر المجموعة القيم العادلة باستخدام طرق التقييم الأخرى.

تستخدم المجموعة طرق تقييم مناسبة حسب الظروف والبيانات الوافية المتاحة لقياس القيمة العادلة مع تعظيم استخدامها للمعطيات المرصودة ذات الصلة وتقليل استخدامها للمعطيات غير المرصودة.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم قياس قيمها العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة فيتم تصنيفها في فئات ضمن الهيكل الهرمي للقيم العادلة (راجع الإيضاح ٣٣).

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

(٥) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم حول قدرة المجموعة على الاستمرار في مزاولة أعمالها حيث أوضح التقييم بأن المجموعة لديها الموارد اللازمة للاستمرار بالعمل في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، ليس لدى إدارة المجموعة حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وعليه، فقد تم إعداد القوائم المالية 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 الأصول للطرف الآخر. تقوم المجموعة بمعالجة أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ السداد وتاريخ التداول بنفس الطريقة التي يتم 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 تشمل عقود بأسعار آجلة، ومقايضات بعمولات خاصة، وخيارات بعمولات (مكتسبة ومشتراة) في بادئ الأمر 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 موجبة، وتقيد كمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سالبة. يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير، حسبما يقتضي الأمر. تعتمد معالجة التغيرات في القيم العادلة للمشتقات على تصنيفاتها حسب الآتي:

(١) أدوات مالية مشتقة محفظ بها لأغراض المتاجرة

يتم إدراج أي تغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المحفظ بها لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة والمفصّل عنها في دخل المتاجرة. تتضمن المشتقات المحفظ بها لأغراض المتاجرة أيضاً تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط كما هو مبين أدناه.

(٢) محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتحديد مشتقات كأدوات تحوط من باب التأهل لعلاقات تحوط. في بداية علاقة التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط والبند المغطى، بما في ذلك طبيعة المخاطر والهدف والاستراتيجية من التحوط والطريقة التي سيتم استخدامها لتقييم فاعلية علاقة التحوط في البداية وخلال استمرار العلاقة.

إضافة لذلك، يتم عمل في بداية علاقة التحوط تقييماً للتأكد من أن أدوات التحوط متوقع لها أن تكون فعالة في مواجهة المخاطر المحددة المتحوط لها. يتم عمل تقييم للتحوط بشكل ربع سنوي على أساس مستمر. ومن المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة إذا كانت التغيرات في القيمة العادلة والنتيجة عن مخاطر التحوط خلال الفترة المتحوط لها بين ٨٠٪ إلى ١٢٥٪.

(٣) تحوطات القيم العادلة

يتم استخدام تحوطات القيم العادلة للتحوط من مخاطر تذبذب القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به، أو أي التزام ثابت جرى إلغاء الاعتراف به أو جزء من هذا الأصل أو الالتزام المتعلق بمخاطر محددة قد تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المعلن.

حال تحديد مشتقة مالية كأداة تحوط للقيمة العادلة لأصل أو التزام 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 للبند المتحوط لها المتعلقة بمخاطر التحوط المدرجة ضمن المكاسب/الخسائر غير المعدلة للمتاجرة في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

بالنسبة للبيود المتحوط لها والمقاسة بالتكلفة المطفأة - عندما تتوقف العمولة المرتبطة بأداة مالية متحوط لقيمتها العادلة عن الوفاء بمعايير محاسبة التحوط أو حال بيع الأداة أو التصرف بها أو استبعادها - فإن الفرق بين القيمة المرحلة لأداة التحوط عند استبعادها والقيمة الأساسية يتم اطفائها على مدة التحوط الأصلية باستخدام نسبة العائد الفعال. إذا تم استبعاد أداة التحوط فإن تسوية القيمة العادلة غير المطفأة تقيد مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

(٤) تحوط التدفقات النقدية

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

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية المؤهلة والمحددة، يتم الاعتراف بالجزء الفعال للربح أو الخسارة للأداة المتحوط لها مبدئياً وبشكل مباشر في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين ضمن بند (احتياطي آخر). أما الجزء غير الفعال للربح أو الخسارة للأداة المتحوط لها فإنه يتم الاعتراف به بشكل مباشر في (صافي دخل المتاجرة).

بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية المؤثرة على العمليات المستقبلية، يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي تؤثر فيها عمليات التحوط على قائمة الدخل الموحدة.

عند نفاذ صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إيقافها أو التصرف بها أو عندما لا يتطابق التحوط مع معايير محاسبة التحوط فإن أي ربح متراكم (أو خسارة متراكمة) يكون موجوداً ضمن الدخل الشامل الآخر في ذلك الوقت يبقى ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم الاعتراف به عندما تكون عملية التحوط المتوقعة معترف بها في قائمة الدخل الموحدة في نهاية المطاف. عندما تصبح المعاملة المتوقعة غير محتملة الحدوث فإن الربح أو الخسارة المتراكمة التي سبق إقرارها ضمن الدخل الشامل الآخر يتم تحويلها مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة.

(٥) العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهي أيضاً العملة الوظيفية للبنك. تقرر كل منشأة في المجموعة عملتها الوظيفية ويتم قياس البنود الواردة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة. العملة الوظيفية لكل من شركة الجزيرة كابيتال وشركة أمان العقارية هي الريال السعودي.

تحول العملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريالات السعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء التعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريالات السعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ نهاية السنة.

يتم إدراج مكاسب أو خسائر الصرف الأجنبي الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة. ويتم إثبات مكاسب أو خسائر الصرف الأجنبي الخاصة بالبيود غير النقدية المثبتة بالقيمة العادلة كجزء من تسويات القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في الدخل الشامل الآخر بناءً على طبيعة الأصل المالي.

يتم تحويل البيود غير النقدية المقيمة من خلال التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف المعمول بها في تواريخ المعاملات الأولية. ويتم تحويل البيود غير النقدية بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

(٦) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدرج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم لإجراء المقاصة على المبالغ المحققة وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات 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 تفسيراً محاسبياً موضحاً بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

(٧) إدراج الإيرادات / المصروفات

يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات الخاصة بالعمولات الخاصة الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية باستثناء تلك الموجودات والمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل وبالقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر، بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأداة المالية في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي وتشتمل على العلاوة والخصم المطفأ خلال السنة.

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 كإيرادات أو مصروفات.

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 سعر العمولة الخاصة الفعلي جميع الأتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة وتكاليف العمليات والحسومات أو العلاوات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من العمولة الفعلية. تكاليف العمليات هي تكاليف متزايدة تعزى مباشرة إلى شراء أو إصدار أو استبعاد أصل أو التزام مالي.

عند دخول المجموعة في صفقة مبادلات بعمولة خاصة لتغيير العمولة الخاصة من ثابتة إلى متغيرة (أو العكس) تُعدل إيرادات أو مصروفات العمولات الخاصة بعد خصم العمولة الخاصة على الصنف بمقدار اعتبار بقاء التحوط فعالاً. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر الصرف الأجنبي عند إكتسابها أو تكبدها.

يتم الاعتراف بالأتعاب والعمولات على أساس الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. أما أتعاب اتفاقيات الإقراض للقروض المحتمل تخفيضها وأتعاب الأخرى المتعلقة بالائتمان، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم الاعتراف بها إن كانت جوهرية كتعديل للعائد الفعلي عن تلك القروض. ويتم الاعتراف

بأتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية وأتعاب الخدمات الأخرى، والتي تشمل أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية على أساس نسبي طبقاً لعقود الخدمات المعنية. يتم تحميل الأتعاب ومصاريف العمولات الأخرى والتي تتصل أساساً بمعاملة أو خدمة ما بمجرد تقديم الخدمة. تتعلق مصروفات الأتعاب الأخرى بشكل رئيسي بأتعاب المعاملات والخدمات وما يتعلق بها من نفقات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م

(ي) صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

تشتمل النتائج المتأتبة 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 اخفاقات مسجلة في عمليات التحوط.

(ك) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم الاعتراف بمبيعات الأصول ذات الالتزام الآني بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة حيث أن المجموعة تحتفظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع التملك، ويتم تقييم الأصول وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة - حسب الحالة. يتم التعامل مع هكذا عمليات على أنها اقتراضات مضمونة ومطلوبات ومبالغ مستلمة من نظراء بموجب هذه الإتفاقيات وتظهر من ضمن ("أرصدة لمؤسسة النقد العربي السعودي" أو "أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "دائع للعملاء") حسب ما 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 المشتركة 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. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات في ("النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي" أو "أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "القروض والسلف") حسب ما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع باستخدام معدل العمولات الخاصة الفعلي.

(ل) الاستثمارات

تقاس الموجودات المالية في بداية الاعتراف على أساس القيمة العادلة - لأي بند غير مدرج في قائمة الدخل - زائداً تكلفة العمليات التي تتعلق مباشرة بالشراء أو الاصدار. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) تصنيف جميع الموجودات المالية وقياسها لاحقاً سواءً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة في إدارة الموجودات المالية وسمات التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. في البداية، يتم تصنيف الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

(١) استثمار في أدوات دين مصنفة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس أدوات الدين لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسارة انخفاض القيمة على أن تقي بالشروط التالية (باستثناء استثمارات أدوات الدين المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي):

- الأصل محتفظ به في إطار نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتجميع تدفقات نقدية تعاقدية،
 - الشروط التعاقدية لأداة الدين تزيد التدفقات النقدية في تواريخ محددة والتي تنحصر في دفعات أساسية وعمولات على المبلغ الأساسي القائم.
- إذا لم تقي الموجودات المالية بهذين الشرطين فيتم قياسه بالقيمة العادلة عندئذ. تقوم المجموعة بتقييم نموذج الأعمال على مستوى المحفظة حيث أن ذلك يعكس على أفضل حال طريقة العمل المدارة والمعلومات المقدمة للإدارة.
- في تقييمها لتحديد 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 المحددة للمحفظة وكيفية تنفيذ هذه السياسات،
 - كيفية تقييم الإدارة لأداء المحفظة،
 - درجة تكرار أي مبيعات متوقعة من الأصول،
 - السبب وراء أي مبيعات من الأصول،
 - 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.

أما بالنسبة للأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة، فلا يحتفظ بها ضمن نموذج أعمال ليس من أهدافه الاحتفاظ بالأصل أو الأصول بقصد تجميع تدفقات نقدية تعاقدية.

يتم الاعتراف بالدخل على أساس العائد الفعلي بالنسبة لأدوات الدين المقيمة لاحقاً بالتكلفة المطفأة. ويتم الاعتراف بدخل العمولات في قائمة الدخل الموحدة. تخضع أدوات الدين المقيمة بالتكلفة المطفأة لانخفاض القيمة.

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

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق المساهمين كموجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إلا إذا حددت المجموعة استثمار ما لم يحتفظ به للمتاجرة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر في 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) في الاعتراف الأولي، يكون جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة ويتم إدارتها مع بعضها وتحمل ما يدل على وجود أرباح راهنة حقيقة قصيرة الأجل.
- (ج) يكون مشتقاً (باستثناء مشتقة تكون عبارة عن عقد ضمانة مالية أو أداة تحوط فعالة ومحددة).

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م

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

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

يتم إعادة تصنيف أدوات الدين من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما يتغير نموذج الأعمال بطريقة تغير معها معايير التكلفة المطفأة ولا تطبق عليها بناتاً. إن إعادة تصنيف أدوات الدين المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي غير قابلة للتراجع.

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 المدرج في قائمة الدخل الموحدة. يتم تضمين الدخل من العمولات على أدوات الدين بالقيمة العادلة في قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إدراج الدخل من توزيعات أرباح الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية مسجلة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل وفي قائمة الدخل الموحدة عندما ينشأ حق للمجموعة في استلام حصة من الأرباح ويتم تضمينها حينئذ في قائمة الدخل الموحدة.

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

في الاعتراف الأولي، تستطيع المجموعة القيام بعملية اختيار غير قابلة للتراجع (وفقاً لمبدأ أداة مقابل أداة) لتحديد الاستثمارات في حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن تحديد القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير مسموح به إذا كانت الاستثمارات محتفظ بها للمتاجرة.

يتم قياس الاستثمارات في حقوق المساهمين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمدنيا بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة العمليات. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة المقيدة في الدخل الشامل الآخر والمتراكم في الاحتياطات الأخرى. لا يتم إعادة تصنيف المكاسب والخسائر الناتجة عن مثل هذه الاستثمارات إلى قائمة الدخل الموحدة، ولا يتم إدراج الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة. يتم قياس الاستثمارات في أسهم غير مدرجة في سوق أوراق مالية بالقيمة العادلة. لن يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتركمة إلى قائمة الدخل الموحدة في حال تم بيع الاستثمارات.

في الاعتراف الأولي، قامت المجموعة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق المساهمين غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وإدراجها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر.

يتم قيد توزيعات الأرباح من الاستثمارات في حقوق المساهمين في قائمة الدخل الموحدة عندما يصبح للمجموعة أحقية في استلام التوزيعات إلا إذا كانت التوزيعات تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار.

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغيرات المتركمة في القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عندما يتم استبعاد حقوق ملكية، يتم تحويل المبلغ التراكمي في احتياطي القيمة العادلة إلى أرباح مبقاة.

(م) قروض وسلف

تعتبر القروض والسلف أصول مالية غير مشتقة أنشأتها أو اشترتها المجموعة تمتاز بمدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. يتم إدراج القروض والسلفيات 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 عندما تعطى.

بعد الاعتراف الأولي، يتم اظهار القروض والسلف - التي لم تحوّل لها - بالتكلفة ناقصاً أي مبلغ مشطوب ومخصصات انخفاض القيمة سواء أكانت منفردة أو مجتمعة (محفظة). يتم تسجيل القروض والسلف بالتكلفة المطفأة المحسوبة باستخدام سعر العمولة الخاص بالسائد. لأغراض العرض، يتم خصم مخصص خسائر الائتمان من القروض والسلف.

(ن) المطلوبات المالية

بدايةً يتم الاعتراف بجميع الإيداعات المالية وودائع العملاء وصكوك الدين الصادرة بالتكلفة بعد خصم رسوم العمليات لتمثل القيمة العادلة للمبالغ المستلمة. لاحقاً، يتم قياس جميع المطلوبات المالية التي تحمل عمولات بالتكلفة المطفأة بعد الأخذ في الاعتبار أي حسم أو علاوة. يتم إطفاء العلاوات واعتماد الحسومات على أساس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتحتسب ضمن مصاريف العمولات الخاصة.

(س) إلغاء الاعتراف بأدوات مالية

يتم إلغاء الاعتراف بأصل مالي (أو جزء منه، أو جزء في مجموعة أصول مالية متشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذا الأصل. في الحالات التي تظهر فيها دلالات على قيام المجموعة بترحيل أصل مالي، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل إذا قامت المجموعة بنقل معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري.

وفي الحالات التي لا تقوم فيها المجموعة بترحيل أو إبقاء جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل بشكل جوهري، يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي فقط حال تخلي المجموعة عن السيطرة على الأصل المالي. تقوم المجموعة بالاعتراف في أصول ومطلوبات بشكل منفصل حال اكتساب أي حقوق وتحمل أي التزامات جراء ذلك.

يمكن إلغاء الاعتراف بالتزام مالي (أو جزء من التزام مالي) فقط حال استفاذه وذلك عند الوفاء بالالتزام حسبما جاء في العقد أو إلغاء الالتزام من العقد أو انتهاء صلاحيته. حال إلغاء الاعتراف بأصل مالي - مقيم بالتكلفة المطفأة - يتم الاعتراف بالفارق بين القيمة الدفترية والمبلغ المقبوض والذي يستحق قبضه في قائمة الدخل الموحدة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م

(ع) عقارات أخرى

تقوم المجموعة من خلال دورة أعمالها العادية بالاستحواذ على عقارات معينة مقابل تسوية قروض وسلف مستحقة. تعتبر مثل هذه العقارات موجودات محتفظ بها للبيع وتسجل بداية بقيمة الممكّن تحقيقها من القروض والسلف المستحقة أو بالقيمة العادلة الراهنة 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 غير محققة عند الاستبعاد وإيرادات إيجار في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف لاحقاً بأي مكاسب من إعادة التقييم بالقيمة العادلة ناقص تكاليف بيع هذه الأصول بقدر عدم تجاوزها التخفيض التراكمي وذلك في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر جراء الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

(ف) ممتلكات ومعدات

يتم تقييم الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقص الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة. يتم احتساب التغييرات في الأعمار الانتاجية المتوقعة للممتلكات والمعدات من خلال تغيير المدة أو الطريقة حسبما يقتضي الأمر، ويتم التعامل مع هذه التغييرات بطريقة التقديرات المحاسبية. الأرض المملوكة غير خاضعة للاستهلاك. أما تكلفة الممتلكات الأخرى والمعدات فقابل للاستهلاك باستخدام طريقة احتساب قسط ثابت طيلة مدة العمر الانتاجي للموجودات كما يلي:

٣٣ سنة

المباني

طيلة فترة الإيجار أو ١٠ سنوات - أيهما أقصر

تحسينات على العقارات المستأجرة

٤ - ١٠ سنوات

الأثاث والمعدات والسيارات

يتم مراجعة القيم الباقية للموجودات، وأعمارها الانتاجية، وطرق احتساب الاستهلاك وتعديلها إذا لزم الأمر في كل تاريخ من تواريخ إصدار القوائم المالية. يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن الاستبعاد على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المحصل، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة. يتم مراجعة كافة الموجودات فيما يتعلق بانخفاض قيمتها عند وجود أحداث أو تغيرات في ظروف 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) ضمانات مالية والتزامات إقرضية

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

يتم تسجيل أية زيادة في الالتزام متعلقة بالضمان المالي في قائمة الدخل الموحدة. يتم إدراج العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان. الالتزامات الإقرضية هي التزامات ثابتة لتوفير اعتمادات بموجب شروط وأحكام تحدد بشكل مسبق.

(ق) المخصصات

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

(ر) محاسبة عقود الإيجار

(١) في حالة كون البنك مستأجراً

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك، بصفة مستأجر، 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 - بعد خصم أية إيرادات إيجار متوقعة (إن وجدت) يجب دفعها للمستأجر - كمصروفات على الفترة التي يتم فيها إلغاء الإيجار.

(٢) في حالة كون البنك مؤجراً

عندما يتم نقل الأصول بموجب عقد تأجير تمويلي بما في ذلك عقود الإيجار المتوافقة مع أحكام الشريعة يتم الاعتراف بالقيمة الراهنة لمدفوعات الإيجار كذمم مدينة والأفصاح عنها تحت بند "القروض والسلف". يتم الاعتراف بالفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الراهنة 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 تضمين الأصول الخاضعة لعقود التشغيل التجارية في القوائم المالية الموحدة كممتلكات ومعدات. ويتم الاعتراف بالدخل من عقود التشغيل على أساس طريقة القسط الثابت (أو أي طريقة أخرى ملائمة) طوال مدة سريان العقد.

(ش) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرّف النقدية وما في حكمها على أنها تلك المبالغ المدرجة في 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 جراء التغييرات التي قد تطرأ على القيم العادلة.

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م

(ت) الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى هي موجودات مالية عبارة عن إيداعات أسواق مال ذات دفعات ثابتة أو محددة ومواعيد استحقاق ثابتة لم يتم تداولها في سوق نشط. لا يتم الدخول في إيداعات أسواق المال بنية بيعها الفوري أو في الأجل القصير. يتم قياس هذه الأرصدة بالتكلفة باعتبارها القيمة العادلة لها. بعد الاعتراف الأولي، يتم إظهار الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالتكلفة ناقص أي مبالغ مشطوبة وأي مخصصات محددة لانخفاض القيمة - إن وجدت - مع محفظة (تجميعية) من مخصص مخاطر الأطراف ذات العلاقة.

(ث) الزكاة وضريبة الدخل

بموجب قوانين مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية فإن الزكاة الشرعية وضريبة الدخل هي التزام على المساهمين السعوديين والمساهمين الأجانب - 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 الدخل على حصة المساهمين الأجانب في صافي الدخل للسنة.

لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل المتعلقة بمساهمي البنك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة حيث أنها تستقطع من قيمة الأرباح المدفوعة للمساهمين. إذا لم يتم توزيع أرباح، يتم احتساب المبلغ كذمة مدينة من المساهمين وسيتم خصمها مستقبلاً من الأرباح ويتم احتساب التزام إزاء الذمة المدينة هذه كذمة دائمة مستحقة الدفع لمصلحة الزكاة والدخل.

(خ) الموجودات المحفوظ بها كأمانات

لا تعتبر الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها كعهددة أو بصفة أمانة كموجودات مملوكة للمجموعة، وبالتالي، لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

(ذ) تعويضات نهاية الخدمة

يقوم مخصص تعويضات نهاية الخدمة على ما ورد من أحكام في نظام العمل والعمال السعودي والمتطلبات النظامية المحلية.

(ض) المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد)

يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) والتي يتم اعتمادها بواسطة هيئة الرقابة الشرعية للبنك. المراجعة هي اتفاقية يقوم بموجبها البنك ببيع سلعة أو أصل إلى عميل والتي يكون البنك قد اشترها واقتناها بناءً على وعد بالشراء من ذلك العميل. يشمل سعر البيع على التكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه. الإجارة هي عقد يقوم بموجبه البنك (المؤجر) بتأجير أو إنشاء أو أصل بناءً على طلب العميل (المستأجر) استناداً على وعد منه باستئجار الأصل لمدة معينة وقد تنتهي الإجارة بتمليك المستأجر الأصل المؤجر. المشاركة هي عبارة عن اتفاقية بين البنك وعميل للمساهمة في مشاريع استثمارية معينة أو ملكية بعض الممتلكات تنتهي بحصول العميل على كامل الملكية. يتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقاً لشروط الاتفاق. التورق هو عبارة عن نموذج من معاملات المراجعة يقوم بموجبها البنك بشراء سلعة وبيعها للعميل. ويقوم العميل ببيع السلعة واستخدام المتحصلات لمقابلة متطلبات التمويل الخاصة به. وعد العملات الأجنبية هي اتفاقية يقوم بموجبها العميل في الدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات. حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) باعطاء تعهد إلى الطرف الثاني (الموعود). الاستصناع هي اتفاقية يقوم بموجبها البنك ببيع أصل مطوّر إلى عميل وفقاً لمواصفات وأسعار متفق عليها بينهما. الصكوك هي عبارة عن أدوات إسلامية تتمثل في ملكية فردية متناسبة مع الفائدة في أصل معين والحق في الدخل الناتج من الأصل. يتم قيد جميع المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) باستخدام المعايير الدولية للتقارير المالية وهي تطابق السياسات المحاسبية المبينة في هذه القوائم المالية.

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م (المعدلة)	٢٠١٣ م	
٧٣٦,٥١٢	٨٤٤,٢٠٥	نقد في الصندوق
١,٨٨٥,٢٦٨	٢,٤١٦,٩٥٣	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٤٦٠,٦٤١	٤,٠٤٥,٠٠٠	ودیعة نظامية
٧,٠٨٢,٤٢١	٧,٣٠٦,١٥٨	فروض نقدية
		الإجمالي

طبقاً للمادة رقم (٧) من نظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب لأجل مع ودائع أخرى تحتسب في نهاية كل شهر ميلادي (انظر الايضاح ٣٢). الوديعة النظامية لدى المؤسسة غير متاحة لتمويل عمليات البنك اليومية وبناءً عليه فإنها لا تشكل جزءاً من النقدية وما في حكمها.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٢٠١,٦٢٢	٥٣٦,٢٩٥	حسابات جارية
٢,٩٣٧,٠٠٠	٢,٥٣٧,٥٠٠	إيداعات أسواق المال
٣,١٣٨,٦٢٢	٣,٠٧٣,٧٩٥	الإجمالي

تمثل إيداعات أسواق المال مبالغ مودعة بطريقة المراجعة المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد).

٥ - الاستثمارات

(أ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م، كان تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(١) استثمارات حددت بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٣ م (بالآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٣١٣,٢٥٠	١٥٢,٧٣٦	١٦٠,٥١٤	صناديق استثمار
٢٣,٣٢٦	-	٢٣,٣٢٦	أسهم
٣٣٦,٥٧٦	١٥٢,٧٣٦	١٨٣,٨٤٠	

(٢) استثمارات حددت بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٣ م (بالآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٩,٢٧٨	٦,٠٢٨	٣,٢٥٠	أسهم

(٣) استثمارات مقيمة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٣ م (بالآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٩١٣,٥٣٣	-	٩١٣,٥٣٣	استثمارات مريحة
١١,٣٣٧,٧٣٨	١,٤٣٧,٨٧٠	٩,٨٩٩,٨٦٨	استثمارات صكوك
١٢,٢٥١,٢٧١	١,٤٣٧,٨٧٠	١٠,٨١٣,٤٠١	المجموع
١٢,٥٩٧,١٢٥	١,٥٩٦,٦٣٤	١١,٠٠٠,٤٩١	الإجمالي

(ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م، كان تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(١) استثمارات مقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٢ م (بالآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٨٠٠,٧١٠	-	٨٠٠,٧١٠	صناديق استثمار

(٢) استثمارات حددت بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٢ م (بالآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
١٥٥,٥٠٨	١٠١,٢٩٥	٥٤,٢١٣	صناديق استثمار
١٠,٠٥٨	-	١٠,٠٥٨	أسهم
١٦٥,٥٦٦	١٠١,٢٩٥	٦٤,٢٧١	

(٣) استثمارات حددت بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٢ م (بالآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٢٦٠,٤٤١	٤,١١٧	٢٥٦,٣٢٤	أسهم

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م

(٤) استثمارات مقيمة بالتكلفة المطفأة

٢٠١٢ م (بالآف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
١,٧٤٥,٨٠٨	-	١,٧٤٥,٨٠٨	استثمارات مرابحة
٦,٠٢١,٨٦٩	١,١٣٩,٧٤٤	٤,٨٨٢,١٢٥	استثمارات صكوك
٧,٧٦٧,٦٧٧	١,١٣٩,٧٤٤	٦,٦٢٧,٩٣٣	مجموع الاستثمارات
٨,٩٩٤,٣٩٤	١,٢٤٥,١٥٦	٧,٧٤٩,٢٣٨	الإجمالي

(ج) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات:

بالآف الريالات السعودية					
٢٠١٢ م (المعدلة)			٢٠١٣ م		
المجموع	غير متداولة	متداولة	المجموع	غير متداولة	متداولة
١,٧٤٥,٨٠٨	١,٧٤٥,٨٠٨	-	٩١٣,٥٣٣	٩١٣,٥٣٣	-
٦,٠٢١,٨٦٩	٣,٤٤٧,٠٠٠	٢,٥٧٤,٨٦٩	١١,٣٣٧,٧٣٨	٨,٨٩١,٥٨٨	٢,٤٤٦,١٥٠
٢٧٠,٤٩٩	٣,٤٣٨	٢٦٧,٠٦١	٣٢,٦٠٤	٣,٤٣٨	٢٩,١٦٦
٩٥٦,٢١٨	-	٩٥٦,٢١٨	٣١٣,٢٥٠	-	٣١٣,٢٥٠
٨,٩٩٤,٣٩٤	٥,١٩٦,٢٤٦	٣,٧٩٨,١٤٨	١٢,٥٩٧,١٢٥	٩,٨٠٨,٥٥٩	٢,٧٨٨,٥٦٦

(د) فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات الأخرى المقننة بالتكلفة المطفأة:

بالآف الريالات السعودية							
٢٠١٢ م				٢٠١٣ م			
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية
١,٧٤٥,٨٠٨	-	-	١,٧٤٥,٨٠٨	٩١٣,٥٣٣	-	-	٩١٣,٥٣٣
٦,٠٢٥,٩٨٨	(٤,٨٤٩)	٨,٩٦٨	٦,٠٢١,٨٦٩	١١,٣٥٠,٢٨٤	(٤,٧٩٢)	١٧,٣٣٨	١١,٣٣٧,٧٣٨
٧,٧٧١,٧٩٦	(٤,٨٤٩)	٨,٩٦٨	٧,٧٦٧,٦٧٧	١٢,٢٦٣,٨١٧	(٤,٧٩٢)	١٧,٣٣٨	١٢,٢٥١,٢٧١

(هـ) فيما يلي تحليلاً للاستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

بالآف الريالات السعودية	
٢٠١٢ م (معدلة)	٢٠١٣ م
٢,٧٦٠,١٨٣	٦,٣٦٢,٤٣٣
٥,١٧٦,٩٩٠	٢,٩٠٦,٨١٧
١,٠٥٧,٢٢١	٣,٣٢٧,٨٧٥
٨,٩٩٤,٣٩٤	١٢,٥٩٧,١٢٥

إن القيم العادلة للاستثمارات المحملة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية. تم ادراج استثمارات الصكوك (والمفصح عنها في ايضاح ٥(د) في سوق غير نشط تجارياً.

تتضمن الاستثمارات بالأوراق المالية المفصح عنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهماً غير متداولة بقيمة ٣,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: ٣,٤ مليون ريال سعودي) محملة بالتكلفة لتعذر قياسها بقيمتها العادلة بشكل يعتد به.

يتم تصنيف صناديق الاستثمار التي تتخذ من المملكة العربية السعودية مقراً ولديها استثمارات في الخارج ضمن الفئة الدولية.

٦ - القروض والسلف، صافي

قروض شخصية: وتشمل قروض وسلف إلى أفراد وذلك لأغراض شخصية بما في ذلك أرصدة بطاقات الائتمان.
قروض تجارية: وتشمل قروض وسلف إلى شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم بالإضافة إلى المؤسسات الفردية.
أخرى: وتشمل قروض وسلف للموظفين

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م

(أ) تتكون القروض والسلف بالصافي مما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية				
المجموع	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	٢٠١٣ م
٣٥,٢٢٦,٨١٤	٢١٩,٨٧١	٢٢,٨٢٢,٨٩١	١٢,١٨٤,٠٥٢	قروض وسلف عاملة
٤٢٩,٣٧٢	-	٢٠٨,٨٨٦	٢٢٠,٤٨٦	قروض وسلف غير عاملة
٣٥,٦٥٦,١٨٦	٢١٩,٨٧١	٢٣,٠٣١,٧٧٧	١٢,٤٠٤,٥٣٨	إجمالي القروض والسلف
				مخصص خسائر الائتمان:
(١٧٩,٢٦٧)	-	(٨٨,٩٣٤)	(٩٠,٣٣٣)	مخصص خسائر محددة
(٤٨٢,١٦٠)	-	(٣٥٥,٥٣٢)	(١٢٦,٦٢٨)	مخصص خسائر محفظة
(٦٦١,٤٢٧)	-	(٤٤٤,٤٦٦)	(٢١٦,٩٦١)	إجمالي مخصص خسائر الائتمان
٣٤,٩٩٤,٧٥٩	٢١٩,٨٧١	٢٢,٥٨٧,٣١١	١٢,١٨٧,٥٧٧	صافي القروض والسلف
بالآلاف الريالات السعودية				
المجموع	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	٢٠١٢ م
٣٠,٢٣٤,٣٣٣	١٤٢,٧١٤	١٩,٥٩٣,٥٢٦	١٠,٤٩٨,٠٩٣	قروض وسلف عاملة
١,٠٤٠,٢١٩	-	٩٣٣,٠١٤	١٠٧,٢٠٥	قروض وسلف غير عاملة
٣١,٢٧٤,٥٥٢	١٤٢,٧١٤	٢٠,٥٢٦,٥٤٠	١٠,٦٠٥,٢٩٨	إجمالي القروض والسلف
				مخصص خسائر الائتمان:
(٩١٠,٠٩٧)	-	(٨٦٠,٣١٩)	(٤٩,٧٧٨)	مخصص خسائر محددة
(٤٦٧,٦٧٣)	-	(٢٨٩,٤٦٢)	(١٧٨,٢١١)	مخصص خسائر محفظة
(١,٣٧٧,٧٧٠)	-	(١,١٤٩,٧٨١)	(٢٢٧,٩٨٩)	إجمالي مخصص خسائر الائتمان
٢٩,٨٩٦,٧٨٢	١٤٢,٧١٤	١٩,٣٧٦,٧٥٩	١٠,٣٧٧,٣٠٩	صافي القروض والسلف

يمثل صافي القروض والسلف منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) والذي يشمل عقود مرابحة، إيجارة، استصناع، وتورق. تتضمن القروض والسلف صافي ذمم مدينة من تمويل الإيجارة بقيمة ٧,٧٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٢ م: ٥,٥١ مليار ريال سعودي).

(ب) الحركة في حساب مخصص خسائر الائتمان هي كما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية				
المجموع	قروض تجارية	قروض شخصية	٢٠١٣ م	
١,٣٧٧,٧٧٠	١,١٤٩,٧٨١	٢٢٧,٩٨٩		الرصيد كما في بداية السنة
١٨٦,٣٧٢	٨٧,٥٤١	٩٨,٨٣١		مضاف خلال السنة، صافي
(٨٥٢,٩٤٨)	(٧٦٩,٩٢٥)	(٨٣,٠٢٣)		ديون معدومة مشطوبة
(٤٩,٧٦٧)	(٢٢,٩٣١)	(٢٦,٨٣٦)		مبالغ مستردة مضافة سابقاً
٦٦١,٤٢٧	٤٤٤,٤٦٦	٢١٦,٩٦١		الرصيد كما في نهاية السنة
بالآلاف الريالات السعودية				
المجموع	قروض تجارية	قروض شخصية	٢٠١٢ م	
١,٢١٠,٤٤٤	١,٠٨٠,٨٣٢	١٢٩,٦١٢		الرصيد كما في بداية السنة
١٩٢,٤٥٣	٨٦,٠٢١	١٠٦,٤٣٢		مضاف خلال السنة
(٥,٣١٣)	(٤,٤٦١)	(٨٥٢)		ديون معدومة مشطوبة
(١٩,٨١٤)	(١٢,٦١١)	(٧,٢٠٣)		مبالغ مستردة مضافة سابقاً
١,٣٧٧,٧٧٠	١,١٤٩,٧٨١	٢٢٧,٩٨٩		الرصيد كما في نهاية السنة

(ج) صافي مخصص خسائر الائتمان للسنة في قائمة الدخل الموحدة هي كما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
١٩٢,٤٥٣	١٨٦,٣٧٢	إضافات خلال السنة
(١٩,٨١٤)	(٤٩,٧٦٧)	مبالغ مستردة مضافة سابقاً
(١٦٠)	(٢٢٢)	مبالغ مستردة مشطوبة سابقاً
١٧٢,٤٧٩	١٣٦,٣٤٣	مخصص خسائر ائتمان، صافي

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

(د) فيما يلي تحليلاً بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية:

بالآلاف الريالات السعودية			
٢٠١٣ م	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة، صافي	مخصص خسائر الائتمان
الحكومية وشبه الحكومية	٥١٥,٧٧٧	-	-
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	١,٠٣٦,٠٥١	-	-
زراعة وأسماك	٢٧,١٠٤	-	-
تصنيع	٥,٩٣٠,٧٩٣	٩٠,٣٤٣	(٢٢,٥٨٦)
مناجم ومحاجر	٦٤٠,٦٩١	-	-
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	١	-	-
بناء وإنشاءات	٧١٦,٤٢٤	-	-
تجارة	٨,٣٦٧,٧٤٢	٥١,٣١٩	(٣٤,٣٧٩)
نقل واتصالات	٢٨٠,٤٢٥	-	-
خدمات	٣٩٣,٦٧٠	٥٥,١١٨	(٣٠,٥٧٥)
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	١٢,١٨٤,٠٥٢	٢٢٠,٤٨٦	(٩٠,٣٣٣)
تداول أسهم	٢,٨٠٦,٣٩٧	٣,٢٦٩	-
أخرى	٢,٣٢٧,٦٨٧	٨,٨٣٧	(١,٣٩٤)
مخصص محفظة	٣٥,٢٢٦,٨١٤	٤٢٩,٣٧٢	(١٧٩,٢٦٧)
الإجمالي	٣٥,٢٢٦,٨١٤	٤٢٩,٣٧٢	(٤٨٢,١٦٠)
			(٦٦١,٤٢٧)

بالآلاف الريالات السعودية			
٢٠١٢ م	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة، صافي	مخصص خسائر الائتمان
الحكومية وشبه الحكومية	٥٦٢,٠٥٩	-	-
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٦٨٤,٣٥٣	-	-
زراعة وأسماك	٥٨,٤١١	-	-
تصنيع	٥,٣٠٨,٢٠٥	٥٦,٩٧٤	(٥٦,٩٧٤)
مناجم ومحاجر	٦٦٣,٠٢٨	-	-
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	-	١٦,٧٤٤	(١٦,٧٤٤)
بناء وإنشاءات	٩٥٢,١٨٤	٨٢,٨٠٢	(٨٧,٥٤٦)
تجارة	٧,٢٥٦,٧٧٧	٦٩٣,٤١٥	(٦٥٥,٩٣٢)
نقل واتصالات	٣٠١,٥٣٤	-	-
خدمات	٣٨٧,٢٢٦	٦٢,٦١٧	(٣٢,٦١٧)
قروض شخصية وبطاقات ائتمان	١٠,٤٩٨,٠٩٣	١٠٧,٢٠٥	(٤٩,٧٧٨)
تداول أسهم	١,٩٠٦,٩٥٤	-	-
أخرى	١,٦٥٥,٥٠٩	٢٠,٤٦٢	(١٠,٥٠٦)
مخصص محفظة	٣٠,٢٣٤,٣٣٣	١,٠٤٠,٢١٩	(٩١٠,٠٩٧)
الإجمالي	٣٠,٢٣٤,٣٣٣	١,٠٤٠,٢١٩	(٤٦٧,٦٧٣)
			(١,٣٧٧,٧٧٠)

خلال دورة أعمالها العادية، تحتفظ المجموعة ومن ضمن أنشطتها التمويلية بضمانات تحسباً لمخاطر الائتمان من القروض والسلف. وتشمل الضمانات بشكل رئيسي ودائع أجل وودائع تحت الطلب وودائع نقدية وكفالات مالية وأسهم محلية ودولية وعقارات وأصول 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 من قبل المجموعة في مقابل القروض والسلف حسب كل فئة:

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م
١٢,٣٢٤,٤٣٣	١٣,٩٣١,٥٧٣
١٣٨,٢٧٤	٨٦,٧٤٠
١٢,٤٦٢,٧٠٧	١٤,٠١٨,٣١٣

يتم قبول الضمانات التي لا يمكن تسيلها فوراً (مثل العقارات) من قبل المجموعة بقصد التصرف بها حال تعثر العميل عن السداد.

(هـ) عقارات أخرى، صافي

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م
٦٩٤,٧٧٨	٦٦٠,٤٤٦
٣٢٦	-
(٢٠,٦٥٨)	(١,٩٦١)
٦٧٤,٤٤٦	٦٥٨,٤٨٥
(١٤,٠٠٠)	١٤,٠٠٠
٦٦٠,٤٤٦	٦٧٢,٤٨٥

الرصيد في بداية السنة
إضافات
استيعادات
عكس/مخصص) مخصص خسائر غير متحققة من إعادة التقييم
الرصيد في بداية السنة

خلال السنة، تم عكس قيد مخصص خسائر إعادة التقييم (٢٠١٢ م: لا شيء)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م

٧ - الاستثمار في شركة زميلة

تملك المجموعة حصة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني نسبتها ٣٥٪. خلال السنة، حصلت شركة الجزيرة تكافل تعاوني على شهادة التسجيل (السجل التجاري). يتضمن الايضاحان (٢٨) و (٣٨) تفاصيل وافية عن شركة الجزيرة تكافل تعاوني. فيما يلي جدولاً يلخص أحدث البيانات المتوفرة عن شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م:

٢٠١٣ م (بالآلاف الريالات السعودية)		
٣٥٠,٩٦٥	(٣,٨٥٢)	إجمالي الموجودات
٣٤٧,١١٣		إجمالي المطلوبات
	٣٥٪	إجمالي صافي الموجودات
١٢١,٤٨٩		نسبة ملكية المجموعة
		القيمة الدفترية للاستثمار
٢٠١٣ م (بالآلاف الريالات السعودية)		
(٢,٨٨٩)	(١,٠١١)	إجمالي خسائر السنة
		حصة المجموعة من خسارة السنة (٣٥٪)

يلخص الجدول التالي حركة الاستثمار في الشركة الزميلة خلال السنة:

٢٠١٣ م (بالآلاف الريالات السعودية)		
١٢٢,٥٠٠	(١,٠١١)	التكلفة خلال السنة
١٢١,٤٨٩		حصة المجموعة من خسائر الشركة في السنة
		الرصيد كما في نهاية السنة

٨ - ممتلكات ومعدات - صافي

بالآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي ٢٠١٢ م	الإجمالي ٢٠١٣ م	اعمال رأسمالية تحت التنفيذ	أثاث ومعدات وسيارات	تحسينات على العقارات المستأجرة	أراضي ومباني	التكلفة
٩٢٩,٦٣٧	١,٠١٣,٣٣٢	٤٩,٤٧٦	٤٩٣,٨٥٢	٢٩٤,٢٤٥	١٧٥,٧٥٩	الرصيد كما في بداية السنة
٨٨,٤٦٧	١٢٩,٢٤٩	٨٨,٩٠٣	٢٩,٦٤٠	٩,٢٦٦	١,٤٤٠	إضافات
-	-	(٧٨,٢٩٣)	٤٣,٢٢٩	٣٥,٠٦٤	-	تحويلات
(١,٧٧٣)	(١٧,٤٥٩)	(٥٩)	(١,٦٢٣)	-	(١٥,٧٧٤)	استيعادات
(٢,٩٩٩)	-	-	-	-	-	مشطوبات
١,٠١٣,٣٣٢	١,١٢٥,١٢٥	٦٠,٠٢٧	٥٦٥,٠٩٨	٣٣٨,٥٧٥	١٦١,٤٢٥	الرصيد كما في نهاية السنة
٤٨٢,٨٠٨	٥٤٧,٢٢٩	-	٣٧٧,٨٢٦	١٦٤,٦٦٧	٤,٧٣٦	الاستهلاك المتراكم
٦٥,٥٠٨	٧١,٤١٧	-	٤٤,٣٢٨	٢٦,٩٣٧	١٥٢	الرصيد كما في بداية السنة
(١١٨)	(١,٢٨٧)	-	(١,٢٨٧)	-	-	المحمل خلال السنة
(٩٦٩)	-	-	-	-	-	استيعادات
٥٤٧,٢٢٩	٦١٧,٣٥٩	-	٤٢٠,٨٦٧	١٩١,٦٠٤	٤,٨٨٨	مشطوبات
	٥٠٧,٧٦٦	٦٠,٠٢٧	١٤٤,٢٣١	١٤٦,٩٧١	١٥٦,٥٣٧	الرصيد كما في نهاية السنة
						صافي القيمة الدفترية كما في
						٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
٤٦٦,١٠٣	-	٤٩,٤٧٦	١١٦,٠٢٦	١٢٩,٥٧٨	١٧١,٠٢٣	صافي القيمة الدفترية كما في
						٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م

٩ - الموجودات الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م (معدلة)	
٣,٦١١	١٠,٠٨١	دخل عمولات خاصة مستحقة مدينة:
٧٠,٠٠٩	٣٥,٦٠٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٤٦,٤٧١	٢٠١,٤٥٠	استثمارات
١١,٤٧٠	١٢,٦٣٨	قروض وسلف
٣٣١,٥٦١	٢٥٩,٥٠٤	مشتقات مالية
١٣٨,٨٢٥	١٢٤,٦٣٩	إجمالي دخل عمولات خاصة مستحقة مدينة
١٢٢,٤٥٦	١٥١,٢٥٧	سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً
٨٤,٣٠٠	-	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٢٥,٦٨٩	٧,٢٣٤	تأمينات مالية مقابل المشتقات
٧٠٢,٨٣١	٥٤٢,٦٣٤	أخرى
		الإجمالي

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م

١٠ - المشتقات

إثناء دورة أعمالها العادية، تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط الاستراتيجي:

(أ) المقايضات

هي بمثابة التزامات لاستبدال مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة للمقايضات ذات العملات الخاصة يقوم نظراء عموماً باستبدال دفعات ذات عملات بأسعار ثابتة أو متغيرة في عملة مفردة دون استبدال الوعاء الأساسي. وبالنسبة لمقايضات العملات يتم استبدال الدفعات ذات العملات الثابتة الرئيسية في مختلف العملات.

(ب) الخيارات (وعد العملات الأجنبية)

هي بمثابة إتفاقية يوافق بموجبها العميل في الدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات. حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) بإعطاء تعهد إلى الطرف الثاني (الموعد). قد يكون الخيار من جانب واحد أو مجموعة من الوعود. تقوم المجموعة بالدخول في الخيار على أساس محافظة المخاطر الخاصة بالعمل، حيث يقوم العميل بعمل وعد بشراء أو بيع أو (شراء وبيع) عملة مع أو بدون شروط بقصد التحوط من المخاطر.

(١٠) - (١) محفظ بها لأغراض المتاجرة

تمثل معظم أنشطة تداول مشتقات المجموعة في المبيعات بقصد تعزيز المراكز أو الترويج بين الأفضليات. تتضمن أنشطة المتاجرة تقديم منتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويشمل تعزيز المراكز كغرض من المتاجرة إدارة مخاطر مراكز مواقع السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو مؤشرات الأسعار. أما الغرض الترويجي فيهدف إلى تحديد إمكانية توقع الحصول على أرباح من فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات.

(١٠) - (٢) محفظ بها لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة أدوات من المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة لأغراض التحوط كي تخفف من تعرضها لمخاطر تذبذب أسعار العملات والصراف الأجنبي. اعتمدت المجموعة نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. كجزء من عملية إدارة المخاطر تتم إدارة تعرض المجموعة للتقلبات في أسعار الصراف الأجنبي وأسعار العملات للحد من تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات التي تحددها 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 أسعار العملات والعملات. وهذا يتحقق عموماً من خلال تعاملات تحوط محددة. تستخدم المجموعة أيضاً مقايضات ذات عملات خاصة للتحوط ضد مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن بعض مخاطر تذبذب أسعار 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.

تحوطات التدفقات النقدية

تعرض المجموعة لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية من العملات الخاصة بالنسبة للموجودات والمطلوبات غير المعدة لأغراض المتاجرة ذات العملات المتغيرة الأسعار. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة كتحوطات للتدفقات النقدية من مخاطر العملات الخاصة. يشير الجدول أدناه كما في ٣١ ديسمبر، إلى الفترات التي من المتوقع أن تقع هذه المخاطر ومتى من المتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

٢٠١٣ م				٢٠١٢ م						
بالآلاف الريالات السعودية				بالآلاف الريالات السعودية						
تدفقات نقدية (موجودات)	تدفقات نقدية (مطلوبات)	صافي التدفقات النقدية الواردة	خلال سنة	٣-١ سنوات	٣-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	خلال سنة	٣-١ سنوات	٣-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
١٩,٣٨٩	-	١٩,٣٨٩	١٩,٣٨٩	٣٣,٩١٠	٢٨,٩٥٤	٦٧,٨٥٠	٢٥,٠٤٩	٥٣,٢٩٨	٥٤,٥٣١	٨٨,٠٦٥
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٩,٣٨٩	-	١٩,٣٨٩	١٩,٣٨٩	٣٣,٩١٠	٢٨,٩٥٤	٦٧,٨٥٠	٢٥,٠٤٩	٥٣,٢٩٨	٥٤,٥٣١	٨٨,٠٦٥

إن مبلغ صافي الأرباح / (الخسائر) من تحوطات التدفقات النقدية التي تم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة خلال السنة كانت على النحو التالي:

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٣ م	٢٠١٢ م
٩٧٧	٩٥٨
(١,١٨٥)	(٢٧٢)
(٢٠٨)	٦٨٦

دخل عملات خاصة
مصروفات عملات خاصة
صافي (خسائر)/أرباح من تحوطات التدفقات النقدية تم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م

الحركة في الاحتياطات الأخرى من تحوطات التدفقات النقدية

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٥,٢١١	(٤٥,٤٧٤)	الرصيد في بداية السنة
(٤٩,٩٩٩)	٢٩,١١١	أرباح/(خسائر) من التغير في القيمة العادلة المعترف بها مباشرة في حقوق المساهمين، صافي (الجزء الفعلي)
(٦٨٦)	١٣,٣٠٢	خسائر/(أرباح) مستبعدة من حقوق المساهمين ومحوّلة إلى قائمة الدخل الموحدة
(٤٥,٤٧٤)	(٣,٠٦١)	الرصيد في نهاية السنة

أدى التوقف عن اتباع محاسبة التحوط جراء استبعاد أدوات ونود التحوط إلى إعادة تصنيف الخسائر التراكمية والبالغة ١٣,٠٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: لا شيء) من حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة. وهذا المبلغ من ضمن الخسائر الواردة في الجدول أعلاه.

يظهر الجدول أدناه القيمة العادلة الموجبة والسالبة لأدوات المجموعة المالية المشتقة إضافةً إلى قيمها الأسمية. ليس بالضرورة أن تعكس القيم الأسمية، والتي تعطي مؤشر عن حجم التعاملات القائمة كما في نهاية السنة، مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي فإن القيم الأسمية لا تعطي مؤشراً عن تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والمحددة بالقيمة العادلة الإيجابية للأدوات المشتقة، ولا تعطي أيضاً مؤشراً عن مخاطر السوق:

القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق بالآف الريالات السعودية							
٢٠١٣ م	قيمة عادلة إيجابية	قيمة عادلة سلبية	القيمة الأسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
محتفظ بها لاغراض المتاجرة:							
٤,٧٤٦	٤,٧٤٦	٤,٧٤٦	١,٩٠١,١٥٠	٦٣٥,٦٩٠	٨٥٢,٩٦٠	٤١٢,٥٠٠	-
٥٥٥	٥٦٤	٥٦٤	٤٠,٧٢٦	٤٠,٧٢٦	-	-	-
-	٧١	٧١	٥٦٢,٥٠٠	٥٦٢,٥٠٠	-	-	-
٩١,٧٨٩	٩١,٧٨٩	٩١,٧٨٩	٤,١٥٤,٠٠٦	-	-	٢,١١٠,٢٣٦	٢,٠٤٣,٧٧٠
٢٥,٣٦٦	٢٥,٣٦٦	٢٥,٣٦٦	٢,٦٣٥,٣١٣	-	-	٥٠٣,٤٣٨	٢,١٣١,٧٩٧
١٢٢,٤٥٦	١١٧,١٩٤	١١٧,١٩٤	٩,٢٩٣,٦٩٥	١,٢٣٨,٩١٦	٨٥٢,٩٦٠	٣,٠٢٦,١٧٤	٤,١٧٥,٦٤٥
محتفظ بها لاغراض المتاجرة:							
مقايضة أسعار عملات خاصة							
٤٠,٧٢٦	٤٠,٧٢٦	٤٠,٧٢٦	٤٠,٧٢٦	٤٠,٧٢٦	-	-	-
٥٦٢,٥٠٠	٥٦٢,٥٠٠	٥٦٢,٥٠٠	٥٦٢,٥٠٠	٥٦٢,٥٠٠	-	-	-
٣,٩٥٧,١٠٢	٣,٩٥٧,١٠٢	٣,٩٥٧,١٠٢	٣,٩٥٧,١٠٢	٣,٩٥٧,١٠٢	-	-	-
٢,١٣١,٧٩٧	٢,١٣١,٧٩٧	٢,١٣١,٧٩٧	٢,١٣١,٧٩٧	٢,١٣١,٧٩٧	-	-	-
١١,١١٦,٥٥٨	١١,١١٦,٥٥٨	١١,١١٦,٥٥٨	١١,١١٦,٥٥٨	١١,١١٦,٥٥٨	-	-	-

القيمة الاسمية حسب فترة الاستحقاق بالآف الريالات السعودية							
٢٠١٢ م	قيمة عادلة إيجابية	قيمة عادلة سلبية	القيمة الأسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
محتفظ بها لاغراض المتاجرة:							
٤,٣٣٠	٤,٣٣٠	٤,٣٣٠	٢,٢٤٦,٥٤٦	٤٩١,٨٧٢	١,٥٨٩,٦٧٤	١٦٥,٠٠٠	-
١٣٦,٨٥٧	١٣٦,٨٥٧	١٣٦,٨٥٧	٣,٨٣٣,٣١٣	-	-	-	٣,٨٣٣,٣١٣
١٠,٠٧٠	١٠,٠٧٠	١٠,٠٧٠	٢,٥٥٠,٦٢٥	-	-	٧١٨,١٢٥	١,٨٣٢,٥٠٠
١٥١,٢٥٧	١٤٩,٩٩٢	١٤٩,٩٩٢	٨,٦٣٠,٤٨٤	٤٩١,٨٧٢	١,٥٨٩,٦٧٤	٨٨٣,١٢٥	٥,٦٦٥,٨١٣
محتفظ بها لاغراض المتاجرة:							
مقايضة أسعار عملات خاصة							
٤٠,٧٢٦	٤٠,٧٢٦	٤٠,٧٢٦	٤٠,٧٢٦	٤٠,٧٢٦	-	-	-
٥٦٢,٥٠٠	٥٦٢,٥٠٠	٥٦٢,٥٠٠	٥٦٢,٥٠٠	٥٦٢,٥٠٠	-	-	-
٣,٩٥٧,١٠٢	٣,٩٥٧,١٠٢	٣,٩٥٧,١٠٢	٣,٩٥٧,١٠٢	٣,٩٥٧,١٠٢	-	-	-
٢,١٣١,٧٩٧	٢,١٣١,٧٩٧	٢,١٣١,٧٩٧	٢,١٣١,٧٩٧	٢,١٣١,٧٩٧	-	-	-
١١,١١٦,٥٥٨	١١,١١٦,٥٥٨	١١,١١٦,٥٥٨	١١,١١٦,٥٥٨	١١,١١٦,٥٥٨	-	-	-

يبين الجدول أدناه ملخصاً للنود والمحافظ المتحوط لها وطبيعة المخاطر المتحوط لها وأدوات التحوط وقيمتها العادلة:

بالآف الريالات السعودية							
وصف أدوات التحوط	القيمة العادلة	قيمة بداية التحوط	المخاطر	أدوات التحوط	قيمة عادلة إيجابية	قيمة عادلة سلبية	
٢٠١٣ م	٢,٦٣٠,٨٢٣	٢,٦٣٥,٣١٣	تدفقات نقدية	مقايضة أسعار عملات	٢٥,٣٦٦	٢٠,٠٢٤	استثمارات بعمولات متغيرة
٢٠١٢ م	٢,٢٠٨,١٨٢	٢,١٥٠,٦٢٥	تدفقات نقدية	مقايضة أسعار عملات	١,٢٤٨	٥٨,٨٠٥	استثمارات بعمولات متغيرة
	٣٩١,١٧٨	٤٠٠,٠٠٠	تدفقات نقدية	مقايضة أسعار عملات	٨,٨٢٢	-	قروض وسلف بعمولات متغيرة

ii - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٣٢,٥٩٨	٢٧,٢٢٥	حسابات جارية
٣,٢٥٣,٤٤٦	٤,٣٣١,٥١٣	ودائع أسواق المال - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣,٢٨٦,٠٤٤	٤,٣٥٨,٧٣٨	الإجمالي

12 - ودائع الصلاء

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
١٦,٦٩٧,٠٦٧	١٩,١٥٨,٠٠١	تحت الطلب
٢٣,١٣٥,١٣٠	٢٧,٤٣٢,٥٤٤	لأجل
٨٤٣,٠٩٣	١,٤٩١,٩٨٠	أخرى
٤٠,٦٧٥,٢٩٠	٤٨,٠٨٢,٥٢٥	الإجمالي

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

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ٤٩١ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ : ٣٤٠ مليون ريال سعودي) يمثل ضمانات مالية محتجزة لقاء التزامات غير قابلة للنقض. تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملة أجنبية، تفصيلها كالآتي:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٢٤٩,٤٥٧	٥٠٣,٩٤٥	تحت الطلب
٥,٢٢٨,٤٢٢	٤,٣٨٤,٥٤٥	لأجل
١٨,٧٤٥	٤٧,٥٨١	أخرى
٥,٤٩٦,٦٢٤	٤,٩٣٦,٠٧١	الإجمالي

ودائع العملات الأجنبية هي بالدولار الأمريكي بشكل رئيسي الذي يربط معه الريال السعودي وبالتالي فإن حساسية هذا الموضوع بالنسبة لمخاطر العملات الأجنبية غير جوهرية.

١٣ - مطلوبات أخرى

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م (معدلة)	٢٠١٣ م	
١٧,٥٣٥	٢٨,٣٣٩	مصاريف عمولات خاصة مستحقة:
٦٧,٢٣٤	٧٧,٩٨٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦,٩٨٨	٧,٠٣٧	ودائع العملاء
٩١,٧٥٧	١١٣,٣٦٠	صكوك
		إجمالي مصاريف العمولات المستحقة
٦٨,٧٠١	٦٣,٦٢٣	برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة (انظر الإيضاح المبين أدناه)
٢١٨,٢٤٢	٢٥٥,٨٠٧	ذمم دائنة
٢٥,٠٣٨	٢٦,٦٥٢	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
١٩٩,٩٩٢	١١٧,١٩٣	قيمة عادلة سلبية للمشتقات
٢٠٤,٤٨٥	٢٢٩,٩٦٥	أخرى
٨٠٨,٢١٥	٨٠٦,٦٠٠	الإجمالي

وافق مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٠٦ م، على التبرع لبرنامج "خير الجزيرة لأهل الجزيرة" ليقوم بالمسؤولية الاجتماعية المنوطة بالبنك تجاه المجتمع السعودي، وذلك من خلال المشاركة الخيرية في الجهود العديدة الهادفة إلى خير المجتمع.

ولهذا الغرض، قام البنك خلال عام ٢٠٠٦ م بالتبرع لهذا البرنامج بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي.

تأسست لجنة اجتماعية لتنسيق البرنامج تتكون من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة. ينوي مجلس الإدارة الاستعانة بأعضاء آخرين مستقلين من رجال الأعمال والهيئة الشرعية التابعة للبنك من أجل اللقاء نظرة عامة وتقديم ارشادات عن نشاطات البرنامج.

١٤ - الصكوك المهرزة

بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١١ م، أصدر البنك ١,٠٠٠ شهادة صكوك بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور (سايبور) مضافا إليها هامش ١٧٠ نقطة أساس للسنة مستحقة بشكل نصف سنوي بتاريخ ٢٩ مارس و ٢٩ سبتمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢١ م وهو التاريخ الذي سوف تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك أو تصبح مستحقة. تم استخدام متحصلات الصكوك من قبل البنك في تعزيز قاعدة رأسماله حيث أن الصكوك تقع ضمن رأس المال المساند تحقيقاً للأغراض النظامية في المملكة العربية السعودية. إن التزام مصدر الصكوك تجاه حملة الصكوك غير مضمون بأي أصول أو ضمانات أو كفالات من طرف ثالث وهو معزز لرأس المال. إن هذه الصكوك مستحقة في ٢٠٢١ م حيث سيكون هناك ارتفاع في الهامش إلى ٥٥٠ نقطة أساس في ٢٠١٦ م. لدى المجموعة خيار استدعاء والذي يمكن ممارسته بعد ٢٩ مارس ٢٠١٦ م من خلال تحقيق شروط معينة وطبقاً للشروط والأحكام الواردة في اعلان العرض بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١١ م. يمكن أيضاً استدعاء الصكوك بمجرد ظهور شروط أخرى معينة مذكورة أيضاً في اعلان العرض أعلاه. إن نية البنك تكمن في استخدام خيار الاستدعاء في عام ٢٠١٦ م. يوجد لدى البنك النية في ممارسة خيار الاستدعاء في سنة ٢٠١٦ م. إن هذه الصكوك مسجلة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

١٥ - رأس المال

يتكون رأس مال البنك المرخص والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (٢٠١٢ م : ٣٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي).

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٪٩٤,١٧	٪٩٤,١٧	مساهمون سعوديون
٪٥,٨٣	٪٥,٨٣	مساهم غير سعودي (بنك باكستان الوطني)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م

١٦ - الاحتياطي النظامي والصام

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 ١٦٣ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠١٣م (٢٠١٢م : ١٢٥,٥ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً. كذلك يقوم البنك عند الحاجة بتجنيب احتياطي عام مقابل المخاطر البنكية العامة.

١٧ - احتياطات أخرى

بالآف الريالات السعودية			
المجموع	احتياطي القيمة العادلة	تحولات التدفقات النقدية	
			٢٠١٣م
(٣٧,٦٤٤)	٧,٨٣٠	(٤٥,٤٧٤)	الرصيد كما في بداية السنة
٥٢,٧٥٤	٢٣,٦٤٣	٢٩,١١١	صافي التغيرات في القيم العادلة
١٣,٣٠٢	-	١٣,٣٠٢	المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
(٢٦,٧٦٣)	(٢٦,٧٦٣)	-	المحول إلى أرباح مبقاة
٣٩,٢٩٣	(٣,١٢٠)	٤٢,٤١٣	صافي الحركات خلال السنة
١,٦٤٩	٤,٧١٠	(٣,٠٦١)	الرصيد كما في نهاية السنة
			٢٠١٢م
			الرصيد كما في بداية السنة
٢٤,٢٥٠	١٩,٠٣٩	٥,٢١١	صافي التغيرات في القيم العادلة
(٦٠,٤٧٨)	(١٠,٤٧٩)	(٤٩,٩٩٩)	المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
(٦٨٦)	-	(٦٨٦)	المحول إلى أرباح مبقاة
(٧٣٠)	(٧٣٠)	-	صافي الحركات خلال السنة
(٦١,٨٩٤)	(١١,٢٠٩)	(٥٠,٦٨٥)	الرصيد كما في نهاية السنة
(٣٧,٦٤٤)	٧,٨٣٠	(٤٥,٤٧٤)	

١٨ - تعهدات والتزامات ممتلئة

(أ) دعاوى قضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، كانت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة عادية مقامة ضد المجموعة. لم يجنب أي مخصص لقاء هذه الدعاوى وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي تشير إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهرية نتيجة لهذه الدعاوى.

(ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، بلغت الالتزامات الرأسمالية للمجموعة ٤٠,٣٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٢م : ٤٣,٢٥٠ مليون ريال سعودي) والتي تتعلق بمشاريع إنشاء فروع ومشاريع خاصة بتقنية المعلومات.

(ج) تعهدات والتزامات محتملة متعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي لهذه الأدوات هو ضمان توفير أموال للعملاء عند طلبها. إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندة القائمة - التي تعتبر ضمانات غير قابلة للقبض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته لأطراف أخرى - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات القائمة فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المجموعة قيام طرف ثالث بسحب أموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندة - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة نيابة عن العميل، تسمح لطرف ثالث بسحب أموال من المجموعة في حدود المبالغ المحددة وفق شروط وأحكام محددة - مضمونة عادة بالضمان التي تخصصها. وبالتالي، فإنها غالباً ما تحمل مخاطر إئتمان أقل.

تمثل القبولات تعهدات البنك بسداد الكمبيالات المسحوبة من العملاء. يتوقع البنك أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات المعتمدة لمنح الائتمان بشكل رئيسي على شكل قروض وسلف و ضمانات وإعتمادات مستندة. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن يتعرض البنك 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 لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات قد تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاؤها دون تقديم التمويل المطلوب.

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م

(١) فيما يلي تحليلاً بالاستحقاقات لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة:

بالآلاف الريالات السعودية		٢٠١٣ م		٢٠١٢ م	
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	الإجمالي
١,٠٨٧,٩٨١	-	١٩,٣١٢	٢٣٤,٤٧٢	٨٣٤,١٩٧	١,١٦٧,٩٨١
٣,٢٦٦,٦٦٨	٢٥,٩٨١	٨٨٢,٢٦٦	١,٣٩٣,١٥٠	٩٦٥,٢٧١	٦,٥٠٨,٥٥٦
٤٤٨,٥٦٣	-	-	-	٤٤٨,٥٦٣	٤٤٨,٥٦٣
٦٠٠,٦٨٠	٣٦٥,٩٣٩	١٥١,٤٥٩	٨٣,٢٨٢	-	١,١٠١,٣٦٠
٥,٤٠٣,٨٩٢	٣٩١,٩٢٠	١,٠٥٣,٠٣٧	١,٧١٠,٩٠٤	٢,٢٤٨,٠٣١	١٠,٧٠٦,٧٨٤
الإجمالي					
بالآلاف الريالات السعودية		٢٠١٣ م		٢٠١٢ م	
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	الإجمالي
٨٨٨,٣٣٧	-	٤,٠٤٧	٢٢٤,٨٩٢	٦٥٩,٣٩٨	١,٧٧٦,٦٦٨
٢,٤٥٢,٣٣٨	٧٤,٥٠٩	٤٤٣,٨٩٣	١,٠٨٥,٤٧٧	٨٤٨,٤٥٩	٤,٨٦٤,٦٧٦
٣٢٩,٩٤٨	-	-	-	٣٢٩,٩٤٨	٣٢٩,٩٤٨
١,٦٧١,٤٤٧	١,١٠٨,٩٤٥	٥٦٢,٥٠٠	-	٢	٣,٣٤٣,٩٠٠
٥,٣٤٢,٠٧٠	١,١٨٣,٤٥٤	١,٠١٠,٤٤٠	١,٣١٠,٣٦٩	١,٨٣٧,٨٠٧	٩,٦٨٤,١٤٠
الإجمالي					

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك بشكل منفرد، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م ما مجموعه ١,٩ مليار ريال سعودي (٢٠١٢ م : ٣,٥ مليار ريال سعودي).

(٢) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

بالآلاف الريالات السعودية		٢٠١٣ م		٢٠١٢ م	
٥,٢٠٧,٤٩٥	٥,٢٨٧,٤٧٠	١٣٤,٥٧٥	١١٦,٤٢٢	٥,٣٤٢,٠٧٠	٥,٤٠٣,٨٩٢
شركات بنوك ومؤسسات مالية أخرى					
الإجمالي					

(٣) التزامات عقود إيجار تشغيلية

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

بالآلاف الريالات السعودية		٢٠١٣ م		٢٠١٢ م	
٥,٦١٣	٩,٧١١	٢٢,١٠٠	٣٥,٣٢٧	١٣,٨٧٤	٣٧,٩٥٠
٤١,٥٨٧	٨٢,٦٢٨	أقل من سنة			
من سنة إلى ٥ سنوات					
أكثر من ٥ سنوات					
الإجمالي					

١٩ - صافي دخل العمولات الخاصة

بالآلاف الريالات السعودية		٢٠١٣ م		٢٠١٢ م (المعدلة)	
١٩٣,٧٩٩	١٩٣,٧٩٩	١٣١,٣٣٤	١٣١,٣٣٤	دخل العمولات الخاصة:	
٢٤,٨٧٧	٢٤,٨٧٧	٢٥,٣٠٤	٢٥,٣٠٤	استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة	
٥٤,٧٤٢	٥٤,٧٤٢	٣٨,٦٩٨	٣٨,٦٩٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
١,٣٧١,٧١١	١,٣٧١,٧١١	١,٠٦٧,١٧١	١,٠٦٧,١٧١	مشتقات قروض وسلف	
١,٦٤٥,١٢٩	١,٦٤٥,١٢٩	١,٢٦٢,٥٠٧	١,٢٦٢,٥٠٧	الإجمالي	
٢٦,٢٠١	٢٦,٢٠١	١٢,٥٣٢	١٢,٥٣٢	مصاريف العمولات الخاصة:	
٢٨١,٦٢١	٢٨١,٦٢١	٢٠٩,٣٤٩	٢٠٩,٣٤٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٢٧,٤٦٧	٢٧,٤٦٧	٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	ودائع للعملاء	
٨٢,٣٥٩	٨٢,٣٥٩	٤٢,٤٩٦	٤٢,٤٩٦	صكوك	
٤,٥٣٤	٤,٥٣٤	٢٠,٩٩٠	٢٠,٩٩٠	مشتقات أخرى	
٤٢٢,١٨٢	٤٢٢,١٨٢	٣١١,٦٢٤	٣١١,٦٢٤	الإجمالي	
١,٢٢٢,٩٤٧	١,٢٢٢,٩٤٧	٩٥٠,٨٨٣	٩٥٠,٨٨٣	صافي دخل العمولات الخاصة	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م

٢٠ - صافي الأرباح والعمولات البنكية

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م (معدلة)	٢٠١٣ م	
		الدخل من الأرباح والعمولات
٣٩٤,٨٥٠	٢٤٤,٦٥٩	تداول أسهم محلية
٢٦,٦٨٧	٢١,٠٧٦	تكافل تعاوني (تأمين) - أرباح وكالة
١٤٢,٧٩٥	١٦٥,١٨٠	أرباح التزامات وإدارة فروض
٣٥,٠٦٤	٤٠,٩٣٩	تمويل تجاري
٢,٨٩٧	٣,١٠٨	تداول أسهم دولية
١٧,٣٠٣	٢٠,٦٦٠	أرباح صناديق الاستثمار
٣٦,٩٨٨	٣٠,٤٩٦	أرباح من عمليات الصراف الآلي
٤٥,٤٣٤	٣١,١٥٥	أخرى
٧٠٢,٠١٨	٥٥٧,٢٦٥	إجمالي الدخل من الأرباح والعمولات
(١٣٤,٣٤٨)	(٨٩,٠٥٠)	مصروفات أرباح وعمولات
(١,١٥٣)	(١٢٥)	أرباح وساطة
		تكافل تعاوني - عمولة مبيعات
٥٦٦,٥١٧	٤٦٨,٠٩٠	الإجمالي

٢١ - دخل المتاجرة

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م (معدلة)	٢٠١٣ م	
١١,٤٨١	١٦,٧١٩	أسهم حقوق ملكية
١١,١٩١	٢٩,٢٩١	صناديق استثمار
٨,٤٢٩	٩,٧٢٨	مشتقات
٣١,١٠١	٥٥,٧٣٨	المجموع

٢٢ - دخل توزيعات أرباح

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
١٠,٨٠٠	٦,٤٠٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٣ - مكاسب استثمارات مقتناة لغير أعراض المتاجرة

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
-	٢٣,٤٣٢	استثمارات بالتكلفة المطفأه

٢٤ - دخل العمليات الأخرى

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م (معدلة)	٢٠١٣ م	
٤٦	٣٣٣	دخل إيجارات
١٤,٤٨٩	٢٧,٥٧٦	ربح بيع ممتلكات ومعدات
١٤,٥٣٥	٢٧,٩٠٩	الإجمالي

٢٥ - ربحية السهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م وذلك بقسمة صافي دخل السنة الخاص بمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. خلال ٢٠١٣ م بلغ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة ٣٠٠ مليون سهم (٢٠١٢ م: ٣٠٠ مليون سهم). إن طريقة احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم هي نفسها بالنسبة للبنك.

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م

٢٨ - الزكاة وضريبة الدخل

يتم دفع الأرباح إلى المساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد استقطاع الزكاة وضريبة الدخل المستحقة كما يلي:

(أ) المساهمون السعوديون:

بلغت الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين لسنة ٢٠١٣ مبلغ ١٧,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: ١٢ مليون ريال سعودي).

(ب) المساهمون غير السعوديين:

بلغت ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي في أرباح السنة الحالية ٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٢ م: ٦ مليون ريال سعودي).

٢٧ - النقدية وما في حكمها

تتكون النقدية وما في حكمها المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م (المعدلة)	٢٠١٣ م	
٥,٠٧٤,٦٥٣	٤,٧٦٦,٧٠٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية
٢,٠١٤,١٢٢	٢,٣٢٣,٧٩٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل من تاريخ التعاقد (الإيضاح ٤)
٧,٠٨٨,٧٧٥	٧,٠٩٠,٥٠٠	الإجمالي

٢٨ - معلومات القطاعات

يتم تحديد قطاعات العمل على أساس التقارير الداخلية لمكونات المجموعة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل أصحاب القرار وذلك لتوزيع موارد قطاعات العمل وكذلك لقياس أدائها. تتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية. تسجل التعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لمنهجية المجموعة في تسعير التحويل. تشمل موجودات ومطلوبات القطاعات بشكل رئيسي على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

قطاع مصرفية الأفراد	ودائع ومنتجات إئتمانية واستثمارية للأفراد.
قطاع مصرفية الشركات	قروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات والمشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم والمؤسسات.
الوساطة وإدارة الأصول	توفر خدمات الوساطة لتداول أسهم العملاء (هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) وهي شركة تابعة للبنك).
قطاع الخزينة	يغطي هذا القطاع أسواق المال والصرف الأجنبي وخدمات المتاجرة والخزينة.
قطاع التكافل التعاوني	يوفر قطاع التكافل التعاوني خدمات حماية وخدمات إدخار وهي متوافقة تماماً مع الشريعة وتعتبر بديلة لخدمات تأمين الحياة التقليدية.
	يمثل هذا القطاع في الوقت الراهن المحفظة التأمينية التي سوف تنقل إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني بقيمة يتفق عليها وتاريخ معتمد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يحتوي الإيضاحان (٧) و (٣٨) تفاصيل أوفى عن الشركة.

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة والدخل من العمليات وصافي الدخل

بالإضافة إلى بيانات أخرى للسنة وفقاً لكل قطاع من قطاعات المجموعة:

بالآلاف الريالات السعودية							
قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الوساطة وإدارة الأصول	التكافل التعاوني	أخرى	المجموع	
١٧,٣٧٩,٥٥٨	٢٠,٥٥٨,٥٥٥	٢١,٢٣٠,٤٣٩	٦٧٥,٧٧٥	١٠,٥٩٢	١٢١,٤٨٩	٥٩,٩٧٦,٤٠٨	إجمالي الموجودات
١٩,٠٣٨,١٠٨	٢٧,٢٨٧,٨٩٥	٧,٨١٥,٦٣٣	٥٨,٨٥٤	٤٧,٣٧٣	-	٥٤,٢٤٧,٨٦٣	إجمالي المطلوبات
٥٤٧,٩٢٣	٤٩١,٨٤٥	٥٤٢,٦٩٧	٢٧٤,٦٩٥	٢١,٣٨٥	(٣٩,٢٣٨)	١,٨٣٩,٣٠٧	إجمالي دخل العمليات
٣٩٤,٦٤٣	٣٧٤,٦٤٥	٤٤٥,٣٩٥	٧,٩٤٩	٤٣٣	(١١٨)	١,٢٢٢,٩٤٧	صافي عمولات خاصة
١١١,٣٣٥	١٠٢,٥٦٥	٢٣,٤٢٩	٢٦٥,٥٤٨	٢٠,٩٥١	-	٥٢٣,٨٢٨	دخل اتعاب وعمولات المتاجرة، صافي
-	-	-	-	-	(١,٠١١)	(١,٠١١)	حصة المجموعة في خسارة شركة زميلة
(٦٢,٩٦١)	(٧٣,٣٨٢)	-	-	-	-	(١٣٦,٣٤٣)	مصاريف تشغيلية وتشمل: مخصص خسائر الائتمان، صافي
(٤٢,٧٤٤)	(١٠,٢٧٢)	(٧,٥٣٢)	(٨,٥٤٩)	(٢,٣٢٠)	-	(٧١,٤١٧)	استهلاك
(٦٤٨,٢٧٩)	(٢٥٦,٩٥٥)	(١١٠,٠٦٤)	(١٤٥,٧٨٢)	(٣١,٩٤٦)	٥,٣٦٦	(١,١٨٧,٦٦٠)	إجمالي مصاريف العمليات
(١٠٠,٣٥٦)	٢٣٤,٨٩٠	٤٣٢,٦٣٣	١٢٨,٩١٣	(١٠,٥٦١)	(٣٤,٨٨٣)	٦٥٠,٦٣٦	صافي (الخسارة) / الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م

بالآف الريالات السعودية (المعدلة)							
المجموع	أخرى	التكافل التعاوني	الوساطة وإدارة الأصول	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
٥٠,٧٨١,٤٠٢	-	٩,٣٢٣	٧٩٠,١٥٨	١٨,٧٧٨,٦٤٠	١٨,١٤٠,٢٩٤	١٣,٠٦٢,٩٨٧	٢٠١٢ إجمالي الموجودات
٤٥,٧٦٩,٥٤٩	-	٤٦,٠١٧	٦٧,٤٤٤	٥,٥٢١,١٥٥	٢٤,٣٦٦,٩٤٩	١٥,٧٦٧,٩٨٤	إجمالي المطلوبات
١,٥٩٧,٥٧٦	(٢٦,٧٠٧)	٢٥,٥٥٦	٣٥٤,٤٥٩	٤٢٦,٦٩٩	٤٣٤,٠٦٢	٣٨٣,٥٠٧	إجمالي دخل العمليات
٩٥٠,٨٨٣	(٢,١٩٥)	٢٢	١٠,٦٧٥	٣٤٧,٣٧٥	٣٢٧,٤٠٠	٢٦٧,٦٠٦	صافي عمولات خاصة
٥٩٧,٦١٨	-	٢٥,٥٣٤	٣٤١,٢٦٤	٤٧,١٠٢	٩٢,٥٠٣	٩١,٢١٥	دخل تعاب وعمولات المتاجرة، صافي
(١٧٢,٤٧٩)	-	-	-	-	(٩٨,٤٤٧)	(٧٤,٠٣٢)	مصاريف تشغيلية؛ مخصص خسائر الائتمان، صافي
(٦٥,٥٠٨)	-	(٣,١٠٨)	(٩,٥١٢)	(٦,٤٨٣)	(٦,٥٣٠)	(٣٩,٨٧٥)	استهلاك
(١,٠٩٧,٠٩٦)	٥,٣٦٨	(٥٢,٧٩٦)	(١٤٠,٣٩٥)	(١٢٥,٥٥٣)	(٢٦٤,٧٣٧)	(٥١٨,٩٨٣)	إجمالي مصاريف العمليات
٥٠٠,٤٨٠	(٢١,٣٣٩)	(٢٧,٢٤٠)	٢١٤,٠٦٤	٣٠١,١٤٦	١٦٩,٣٢٥	(١٣٥,٤٧٦)	صافي (الخسارة) / الدخل

(أ) مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من قطاعات العمل:

بالآف الريالات السعودية							
المجموع	أخرى	التكافل التعاوني	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
٥٠,٤٧٨,٩٩١	-	-	١٥,٤٣٠,١١٩	-	١٩,٧٩٨,٧٨٧	١٥,٢٥٠,٠٨٥	٢٠١٣ الموجودات
٣,١٣١,٤٧٠	-	-	-	-	٣,١٣١,٤٧٠	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
٩٢,٩٣٧	-	-	٩٢,٩٣٧	-	-	-	المشتقات
بالآف الريالات السعودية							
المجموع	أخرى	التكافل التعاوني	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
٣٩,١٥٦,٣٤٢	-	-	٩,٣٥٨,٣٣٨	-	١٧,٣٥٣,٨٥٩	١٢,٤٤٤,١٤٥	٢٠١٢ الموجودات
٢,٤٥٢,٠٨٩	-	١٧٥,٠٠٠	-	-	٢,٢٧٧,٠٨٩	-	التعهدات والالتزامات المحتملة
٨٦,٣٠٥	-	-	٨٦,٣٠٥	-	-	-	المشتقات

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ما عدا النقدية، والممتلكات والمعدات، والعقارات الأخرى والاستثمارات في أسهم وصناديق الاستثمار، وبعض الموجودات الأخرى بالإضافة إلى قيمة المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات (أنظر إيضاح ٣٠).

٢٩ - مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها، وتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته المالية و/أو التعاقدية للمجموعة والتي يتم إدارتها وفق الإطار الشامل لإدارة السيطرة على المخاطر. تتم مراقبة مخاطر الائتمان من قبل لجنتين هما (اللجنة التنفيذية ولجنة إدارة الائتمان). وقد حددت هذه اللجان بوضوح السلطات والصلاحيات التي تراجع بشكل منظم.

تقوم المجموعة بتقييم احتمال حدوث تعثر من جانب الأطراف الأخرى باستخدام نماذج التقييم الداخلي أو الخارجي بحسب تقييمات وكالات التصنيف الرئيسية. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من التعاملات مع نظراء محددين والقيام بتقييم الوضع الائتماني للنظراء باستمرار.

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

تظهر التكررات في مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من النظراء لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تظهر التكررات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أية تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية محددة. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة.

تمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي مخاطر تتعلق بديون سيادية وشبه سيادية. يبين الإيضاح (٥) تحليل الاستثمارات حسب النظراء. لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، أنظر إيضاح (٦). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان المتعلقة بالارتباطات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (١٨) والمعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاع العمل مبينة في الإيضاح (٢٨).

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

تقوم المجموعة ضمن دورة أعمالها العادية في أنشطة الإقراض بالاحتفاظ بضمانات كي توفر مصدر آخر بديل للسداد في حالة تعثر العملاء أو النظراء 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 نقل الملكية.

تظهر الأدوات المالية مثل القروض والسلف وودائع العملاء مجملتها في قائمة المركز المالي الموحدة دون مفاضة. تظهر القيمة العادلة الإيجابية والسلبية مجملتها في قائمة المركز المالي الموحدة دون مفاضة (الإيضاحان "٩" و "١٣"). عموماً، لا يحتفظ بالضمانات مرتبطة مع الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستثناء السندات التي يتم الاحتفاظ بها كجزء من اتفاقية إعادة الشراء.

تم الإفصاح عن القيم الدفترية والقيم العادلة للسندات المرهونة والتأمينات النقدية مقابل المشتقات مقابل الالتزامات والارتباطات الطارئة في الإيضاحين (٩) و(١٢). ولا يتم الاحتفاظ عادة بالضمانات مقابل سندات الاستثمار ولا توجد مثل هذه الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م. تشمل الاتفاقات مع العملاء توفير متطلبات ضمانات إضافية في حالة انخفاض التقييمات الائتمانية أو زيادة التعرض لمخاطر الائتمان.

تستخدم المجموعة نظاماً داخلياً لتصنيف ومراجعة الائتمان لإدارة مخاطر الائتمان في محفظة القروض بشكل مجمل. 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،
- تحتاج إلى عناية: ٧

ثلاث درجات للمحفظة غير العاملة (دون المستوى والمشكوك في تحصيلها والخسارة من ٨ إلى ١٠). إن القروض والسلف المصنفة في القطاع الجيد تعد عاملة ولها خصائص رئيسية وتتضمن تلك القروض والسلف التي لم يثبت ضعفها الفعلي أو المحتمل. يتم الاحتفاظ بمخصص انخفاض في القيمة فيما يتعلق بالمحفظة غير العاملة استناداً إلى تصنيف كل مقترض، والذي تحدده إدارة مراقبة الائتمان في البنك باستخدام أسس محددة لهذه الغاية مثل الأنشطة والتدفقات النقدية وهيكل رأس المال والضمانات والتخلف عن الدفع أو السداد. كما يتم قيد مخصصات محفظة إضافية للخسائر 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 والأجواء الاقتصادية الحالية حيث يعمل المقترض، إضافة إلى الخبرة وأنماط التعثر التاريخية الموجودة في مكونات محفظة الائتمان. تقوم إدارة التدقيق الداخلي في البنك بصورة مستقلة بمراجعة شاملة للنظام على أساس دوري. تقوم المجموعة بمراجعة سياساتها وأنظمتها بشكل منتظم للتأكد من أنها تعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل الممارسات.

(أ) جودة الائتمان للموجودات المالية (القروض والسلف والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى)

يبين الجدول أدناه درجة الجودة الائتمانية لكل فئة من الأصول:

الإجمالي	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	بالآلاف الريالات السعودية		
		المجموع	أخرى	تجارية
٢٠١٣ م				
العاملة				
غير مستحقة وغير منخفضة (عاملة)				
٨,٠٠٨,٠٨٤	٣,٠٧٣,٧٩٥	٤,٩٣٤,٢٨٩	-	٤,٩٣٤,٢٨٩
١٠,٩٠٥,٦٣٠	-	١٠,٩٠٥,٦٣٠	-	١٠,٩٠٥,٦٣٠
١٦,٨٤٠,٩٦٢	-	١٦,٨٤٠,٩٦٢	٢١٩,٨٧١	٤,٩٩١,١٠٧
٣٥,٧٥٤,٦٧٦	٣,٠٧٣,٧٩٥	٣٢,٦٨٠,٨٨١	٢١٩,٨٧١	٢٠,٣٣١,٠٢٦
٢,٢٦١,٧٩٦	-	٢,٢٦١,٧٩٦	-	٢,٢٦١,٧٩٦
٣٨,٠١٦,٤٧٢	٣,٠٧٣,٧٩٥	٣٤,٩٤٢,٦٧٧	٢١٩,٨٧١	٢٢,٥٩٢,٨٢٢
المجموع				
مستحقة وغير منخفضة القيمة				
١٥٢,٣١٤	-	١٥٢,٣١٤	-	١٢٥,٨٥٣
٣,٢٤٦	-	٣,٢٤٦	-	١,٢١١
٧٦,٩٠٣	-	٧٦,٩٠٣	-	٧٤,٥٥٢
٥١,٦٧٤	-	٥١,٦٧٤	-	٢٨,٤٥٣
٣٨,٣٠٠,٦٠٩	٣,٠٧٣,٧٩٥	٣٥,٣٧٤,٤٠٤	٢١٩,٨٧١	٢٢,٨٢٢,٨٩١
(٤٨٢,١٦٠)	-	(٤٨٢,١٦٠)	-	(٣٥٥,٥٣٢)
٣٧,٨١٨,٤٤٩	٣,٠٧٣,٧٩٥	٣٤,٧٤٤,٦٥٤	٢١٩,٨٧١	٢٢,٤٦٧,٣٥٩
صافي العاملة				
غير العاملة				
٤٢٩,٣٧٢	-	٤٢٩,٣٧٢	-	٢٠٨,٨٨٦
(١٧٩,٢٦٧)	-	(١٧٩,٢٦٧)	-	(٨٨,٩٣٤)
٢٥٠,١٠٥	-	٢٥٠,١٠٥	-	١١٩,٩٥٢
صافي غير العاملة				

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م

الإجمالي	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات مالية أخرى	بالآف الريالات السعودية			
		المجموع	أخرى	تجارية	شخصية
					٢٠١٢ م
					العامة
					غير مستحقة وغير منخفضة (عاملة)
٨,١٣١,٣٥٥	٣,١٣٨,٦٢٢	٤,٩٩٢,٧٣٣	-	٤,٩٩٢,٧٣٣	-
١٠,٤١٢,٩٤٨	-	١٠,٤١٢,٩٤٨	-	١٠,٤١٢,٩٤٨	-
١٢,٩١٦,٩٩٥	-	١٢,٩١٦,٩٩٥	١٤٢,٧١٤	٢,٣٢٩,٨٢٦	١٠,٤٤٤,٤٥٥
٣١,٤٦١,٢٩٨	٣,١٣٨,٦٢٢	٢٨,٣٢٢,٦٧٦	١٤٢,٧١٤	١٧,٧٣٥,٥٠٧	١٠,٤٤٤,٤٥٥
١,٣٧٦,٢٦٣	-	١,٣٧٦,٢٦٦	-	١,٣٧٦,٢٦٣	-
٣٢,٨٣٧,٥٦١	٣,١٣٨,٦٢٢	٢٩,٦٩٨,٩٣٩	١٤٢,٧١٤	١٩,١١١,٧٧٠	١٠,٤٤٤,٤٥٥
					مستحقة وغير منخفضة القيمة
٦٧,٦٦٧	-	٦٧,٦٦٧	-	٢٢,١٢٦	٤٥,٥٤١
٢١,٩٥٤	-	٢١,٩٥٤	-	٢٠,٢٦٧	١,٦٨٧
٢,٧٣٦	-	٢,٧٣٦	-	١,٦٨٦	١,٠٥٠
٤٤٣,٠٣٧	-	٤٤٣,٠٣٧	-	٤٣٧,٦٧٧	٥,٣٦٠
٣٣,٣٧٢,٩٥٥	٣,١٣٨,٦٢٢	٣٠,٢٣٤,٣٣٣	١٤٢,٧١٤	١٩,٥٩٣,٥٢٦	١٠,٤٩٨,٠٩٣
(٤٦٧,٦٧٣)	-	(٤٦٧,٦٧٣)	-	(٢٨٩,٤٦٢)	(١٧٨,٢١١)
٣٢,٩٠٥,٢٨٢	٣,١٣٨,٦٢٢	٢٩,٧٦٦,٦٦٠	١٤٢,٧١٤	١٩,٣٠٤,٠٦٤	١٠,٣١٩,٨٨٢
					صافي العاملة
١,٠٤٠,٢١٩	-	١,٠٤٠,٢١٩	-	٩٣٣,٠١٤	١٠٧,٢٠٥
(٩١٠,٠٩٧)	-	(٩١٠,٠٩٧)	-	(٨٦٠,٣١٩)	(٤٩,٧٧٨)
١٣٠,١٢٢	-	١٣٠,١٢٢	-	٧٢,٦٩٥	٥٧,٤٢٧

تتضمن القروض والسلف الجيدة غير المصنفة بشكل رئيسي قروض شخصية وبطاقات إئتمان ومشاريع صغيرة وموظفين وقروض للمتاجرة بالأسهم. تتضمن القروض الأخرى بشكل رئيسي قروض الموظفين.

تتضمن القروض والسلف العاملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م قروضاً تم إعادة التفاوض بشأن إعادة هيكلتها بقيمة ٦٩٨,٤ مليون ريال سعودي بسبب انهيار المركز المالي للمقرض (٢٠١٢ م: ١,٣٧٨,٥٠ مليون ريال سعودي).

تتضمن القروض والسلف التي تحتاج إلى عناية قروض وسلف عاملة وجارية ومحدثة فيما يتعلق بتسديدات أصل المبلغ والعمولات الخاصة. ورغم ذلك، فإنها 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 إلى تعرض البنك لمخاطر تتطلب إعادة تصنيفها ضمن درجة أقل.

(ب) جودة الائتمان للاستثمارات

تم إدارة جودة الائتمان للاستثمارات التي تتضمن حصرياً أدوات دين بالتكلفة المطفأة (جميع أدوات الدين ضمن فئة الأدوات المقيمة بالتكلفة المطفأة) باستخدام تصنيفات وكالات تصنيف خارجية مشهورة. تعتبر الاستثمارات غير المصنفة أدوات دين لم يتم تصنيفها مسبقاً من قبل أي وكالة خارجية للتصنيف الائتماني. يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان حسب كل صنف من أصناف الموجودات:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
١,٧٤٥,٨٠٨	٩١٣,٥٣٣	العامة
٤,١٣٢,٩٨٠	١١,١٧٩,٣٧١	استثمارات في مباحات حكومية
-	-	تصنيف عالي (BBB-AAA)
-	-	تصنيف عادي (B2-BA1)
-	-	تصنيف أقل من عادي (C-BA3)
١,٨٨٨,٨٨٩	١٥٨,٣٦٧	غير مصنف
٧,٧٦٧,٦٧٧	١٢,٢٥١,٢٧١	إجمالي العاملة وجميع الاستثمارات

لا توجد حاجة لتكوين مخصص انخفاض في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة (والتي لا تتضمن أسهم حقوق المساهمين والصناديق المشتركة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م.

(ج) تحليل قروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الاقتصادي

تظهر الجداول أدناه تحليلاً لقروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الاقتصادي، 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.

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م

بالآف الريالات السعودية			
الحد الأقصى للتعرض			
المجموع	خارج قائمة المركز المالي والالتزامات المحتملة والتعهدات ذات العلاقة بالالتزام بعد خصم المخصصات	ضمن قائمة المركز المالي بعد خصم المخصصات	٢٠١٣ م
٥٩١,١٠١	٨٣,٢٨٢	٥٠٧,٨١٩	حكومية وشبه حكومية
١,٤٦٧,٢٨٨	٤٤٧,٢٢٢	١,٠٢٠,٠٦٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٣٣,٣٨٧	١٠٦,٧٠١	٢٦,٦٨٦	زراعة وأسماك
٦,٧٣٥,٨٦٨	٨٢٨,٨٢٦	٥,٩٠٧,٠٤٢	تصنيع
٧٨٨,١٢٩	١٥٧,٣٢٣	٦٣٠,٨٠٦	مناجم ومحاجر
٣٠	٢٩	١	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٢,٤٦٣,٢٤٩	١,٧٥٧,٨٧٩	٧٠٥,٣٧٠	بناء وإنشاءات
٩,٢٥٩,٨٠٤	١,٠٠٤,٢٣٠	٨,٢٥٥,٥٧٤	تجارة
٣٢٩,٦١٨	٥٣,٥٢٠	٢٧٦,٠٩٨	نقل واتصالات
٥٢٤,٥٢٢	١١٢,٣٨٣	٤١٢,١٣٩	خدمات
١٢,١٨٧,٥٧٧	-	١٢,١٨٧,٥٧٧	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٢,٧٦٦,٣٦٥	-	٢,٧٦٦,٣٦٥	تداول اسهم
٣,١٥١,٧١٣	٨٥٢,٤٩٧	٢,٢٩٩,٢١٦	أخرى
٤٠,٣٩٨,٦٥١	٥,٤٠٣,٨٩٢	٣٤,٩٩٤,٧٥٩	الحد الأقصى للتعرض
(١٦,٤٧٨,٧٢٨)	(٢,٤٦٠,٤١٥)	(١٤,٠١٨,٣١٣)	ناقص: ضمانات القروض والسلف
			العاملة وغير العاملة
٢٣,٩١٩,٩٢٣	٢,٩٤٣,٤٧٧	٢٠,٩٧٦,٤٤٦	صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

بالآف الريالات السعودية			
الحد الأقصى للتعرض			
المجموع	خارج قائمة المركز المالي والالتزامات المحتملة والتعهدات ذات العلاقة بالالتزام بعد خصم المخصصات	ضمن قائمة المركز المالي بالصافي بعد خصم المخصصات	٢٠١٢ م
٩٠٧,٩٦٢	٢٣٣,٢٩٩	٦٧٤,٦٦٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٣٨,٠٢٥	٨٠,٤٤١	٥٧,٥٨٤	زراعة وأسماك
٦,٨٥٦,١٣١	١,١٤٢,٩٢٥	٥,٧١٣,٢٠٦	تصنيع
١,٣٠٩,٨٩٠	٦٥٦,٢٥٠	٦٥٣,٦٤٠	مناجم ومحاجر
٢,٠٧٥	٢,٠٧٥	-	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٦,٢٩٧,٤٣١	١,٣٨٦,٥٠٢	٤,٩١٠,٩٢٩	بناء وإنشاءات
٤,١١٣,٦٨٥	٨٩٩,١٥٣	٣,٢١٤,٥٣٢	تجارة
٣٦٦,٤٤٦	٦٩,١٨٢	٢٩٧,٢٦٤	نقل واتصالات
٦٥٠,٠٠٥	١٦٤,٣٢٦	٤٨٥,٦٧٩	خدمات
١٠,٣٦٧,٣١٠	-	١٠,٣٦٧,٣١٠	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
١,٨٧٩,٩٥٢	-	١,٨٧٩,٩٥٢	تداول اسهم
٢,٣٤٩,٩٤٠	٧٠٧,٩١٧	١,٦٤٢,٠٢٣	أخرى
٣٥,٢٣٨,٨٥٢	٥,٣٤٢,٠٧٠	٢٩,٨٩٦,٧٨٢	الحد الأقصى للتعرض
(١٣,٩٠١,٤٢٥)	(١,٤٣٨,٥٤٦)	(١٢,٤٦٢,٧٠٧)	ناقص: ضمانات القروض والسلف
			العاملة وغير العاملة
٢١,٣٣٧,٥٩٩	٣,٩٠٣,٥٢٤	١٧,٤٣٤,٠٧٥	صافي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

(د) الحد الأقصى للتعرض للمخاطر

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

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
		الموجودات
٣,١٣٨,٦٢٢	٣,٠٧٣,٧٩٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (الإيضاح ٤)
٨,٩٩٤,٣٩٤	١٢,٥٩٧,١٢٥	استثمارات (الإيضاح ٥)
٢٩,٨٩٦,٧٨٢	٣٤,٩٩٤,٧٥٩	قروض وسلف، صافي (الإيضاح ٦)
٢٥٩,٥٠٤	١٤٥,٨٦١	أصول أخرى - تأمينات نقدية مقابل مشتقات وعمولات مستحقة (الإيضاح ٩)
٤٢,٢٨٩,٣٠٢	٥١,٠٨١,٥٤٠	إجمالي الموجودات
		التعهدات والالتزامات، صافي (الإيضاح ١٨)
٣,٩٠٣,٥٢٤	٢,٩٤٣,٤٧٧	المشتقات - القيمة العادلة الإيجابية، صافي (الإيضاح ١٠)
١٥١,٢٥٧	١٢٢,٤٥٦	إجمالي الحد الأقصى للتعرض للمخاطر
٤٦,٣٤٤,٠٨٣	٥٤,١٤٧,٤٧٣	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م

٣٠ - التركيز الجغرافي

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

بالآلاف الريالات السعودية						
٢٠١٣ م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	امريكا الشمالية	جنوب شرق اسيا	دول أخرى
الموجودات						
٧,٣٠٦,١٥٨	٧,٣٠٦,١٥٨	-	-	-	-	-
٣,٠٧٣,٧٩٥	٢,٥٥٦,٢٥٨	٧٠,٨٧٨	٤٦,٥١٩	٣٩٧,٤٦٠	١,٢٩٦	١,٣٨٤
١٢,٥٩٧,١٢٥	١١,٠٠٠,٤٩٠	٦٣٠,١٨٨	١١٤,٤٥٦	٦٣,٧١٠	٣٨,٢٨١	٧٥٠,٠٠٠
٣٤,٩٩٤,٧٥٩	٣٤,٨٧٢,٦٧٣	١٧,٣١٢	-	-	٧٥,٥٥٦	٢٩,٢١٨
٥٧,٩٧١,٨٣٧	٥٥,٧٣٥,٥٧٩	٧١٨,٣٧٨	١٦٠,٩٧٥	٤٦١,١٧٠	١١٥,١٣٣	٧٨٠,٦٠٢
التعهدات والالتزامات المحتملة						
٥,٤٠٣,٨٩٢	٤,٩٥٥,٨٥٦	٢٨٦,٨٢٥	٦١,١٢٣	٦٠٠	٥,٤٣٦	٩٤,٠٥٢
مخاطر الائتمان						
(يتم عرضها بقيمة المعدل الائتماني)						
٣,١٣١,٤٧٠	٢,٩٤٢,٥٨٤	١٤٨,٢٨٩	٣١,٣٥٧	٣٠٠	٢,٧١٨	٦,٢٢٢
٩٢,٩٣٧	٣٦,٣٠٨	٣,٠٥٠	٢٢,٤٤٦	٣١,١٣٣	-	-

(المعدلة) بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٢ م						
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	امريكا الشمالية	جنوب شرق اسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
٧,٠٨٢,٤٢١	-	-	-	-	-	٧,٠٨٢,٤٢١
٣,١٣٨,٦٢٢	١٠٩,٧٢٣	٦١,٠٥٧	٩٦,٢٧٣	٣,٩٥٣	١,٣٨٨	٣,١٣٨,٦٢٢
٨,٩٩٤,٣٩٤	٦٧,٦٨٦	٦٨,٣٧٠	٦١,٨٠٠	٢٩٧,٣٠٠	٧٥٠,٠٠٠	٨,٩٩٤,٣٩٤
٢٩,٨٩٦,٧٨٢	٢٩,٥٩٩,٧٧٠	٣٣,٩٩٠	-	٧٥,٥٥٦	١٨٧,٤٦٦	٢٩,٨٩٦,٧٨٢
٤٩,١١٢,٢١٩	٤٧,٢٩٧,٦٥٧	٢١١,٣٩٩	١٢٩,٤٢٧	٣٧٦,٨٠٩	٩٣٨,٨٥٤	٤٩,١١٢,٢١٩
التعهدات والالتزامات المحتملة						
٥,٣٤٢,٠٧٠	٥,١٥٣,٦٠٥	٦٤,٠٣٩	١٠٣,٧٧٠	-	٢٠,٦٥٦	٥,٣٤٢,٠٧٠
مخاطر الائتمان						
(يتم عرضها بقيمة المعدل الائتماني)						
٢,٤٥٢,٠٨٩	٢,٣٥٣,١٢٦	٣٠,٨٠١	٥٢,٧٣٣	-	١٢,٨٢٧	٢,٤٥٢,٠٨٩
٨٦,٣٠٥	٣٠,٣٩٩	٢٩,٢٠١	٢٦,٧٠٥	-	-	٨٦,٣٠٥

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

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

بالآلاف الريالات السعودية			
مخصص خسائر الائتمان		صافي القروض والسلف غير العاملة	
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١٣ م
١,٣٧٧,٧٧٠	٦٦١,٤٢٧	١,٠٤٠,٢١٩	٤٢٩,٣٧٢

المملكة العربية السعودية

٣١ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التغيير في أسعار السوق مثل معدل العمولات الخاصة والتوسع الائتماني (والذي ليس له علاقة بالتغيير في الوضع الائتماني للملتزم/المصدر)، وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية والتي تؤثر على دخل المجموعة أو على قيمة الأدوات المالية المقنتاة من قبل المجموعة. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة التعرض لمخاطر السوق والتحكم بها ضمن حدود مقبولة مع تعظيم العوائد.

تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق إلى مخاطر تتعلق بعمليات المتاجرة وغير المتاجرة. يتم التعامل مع عمليات المتاجرة من قبل إدارة الخزينة وتضمن أسهم الملكية وصناديق الاستثمار على أساس القيمة العادلة.

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمستويات المقبولة من المخاطر في عمليات المتاجرة. تعتبر لجنة سياسات مخاطر السوق هي المسؤولة عن هيكل مخاطر السوق وبموجب الصلاحيات المخولة للمجلس يتم وضع إطار يحدد مستوى المخاطر المعتمدة. يتم عمل تقرير يومي مفصل لمخاطر السوق يبين مخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة. يتم مراجعة هذا التقرير اليومي من قبل رئيس إدارة الخزينة ورئيس إدارة المخاطر. يتم إدارة وتوجيه مخاطر السوق في عمليات المتاجرة وغير المتاجرة باستخدام تحليلات الحساسية.

(أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة

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

(١) مخاطر العملات الأجنبية

تمثل 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 علي قائمة المركز المالي والتلفقات النقدية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر حسب أنواع العملات. يتم مراجعة هذه المراكز مرتين يومياً للتأكد من بقاء هذه المراكز ضمن الحدود المقررة.

تعرضت المجموعة للمخاطر الهامة التالية في عمليات المتاجرة التي تمت بعملة أجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
١٥,٤٤٣	٢٦,٢٧٩	دولار أمريكي
١٧,٤٩٤	١٥,٨٣٨	يورو
١٧,٦٥٨	٢٤,١٣٥	جنيه استرليني
٣٤,٣٧٠	٣٩,٤٥٨	ين ياباني

يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالنسبة لموقف عملاته الأجنبية. يقوم هذا التحليل بحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة 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. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار الموافقات الممكنة تبنيها من قبل المجموعة للتخفيف من تأثير تلك التغيرات.

٢٠١٢ م		٢٠١٣ م		
التأثير على الأرباح (بالآلاف الريالات السعودية)	زيادة في سعر الصرف بالمائة	التأثير على الأرباح (بالآلاف الريالات السعودية)	زيادة في سعر الصرف بالمائة	العملة
٦٢±	٠,٤٠٠±	١٨±	٠,٠٧٠±	دولار أمريكي
١,٤٤٥±	٨,٢٦٠±	١,١٦٦±	٧,٣٦٠±	يورو
١,١١٢±	٦,٣٠٠±	١,٨١٧±	٧,٥٣٠±	جنيه استرليني
٢,٥٦٧±	٧,٤٧٠±	٤,٨٤٩±	١٢,٢٩٠±	ين ياباني

(٢) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لصناديق الاستثمار نتيجة تغيرات في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة.

إن الأدوات المالية التي تتضمنها محفظة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي أسهم محتفظ بها من قبل صناديق 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 أسعار 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 ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م، والذي يرجع إلى تغيرات معقولة مقدرة في صافي قيمة موجودات الصندوق ذي العلاقة مع إبقاء العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة، هي كما يلي:

٢٠١٢ م		٢٠١٣ م		
التأثير على الدخل الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائة	التأثير على الدخل الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائة	المحفظة
٦,٢٣٩±	١٤,١٧٠±	٨,٧٠٦±	١٦,٩٧٠±	صندوق الثريا
٣,٤٤٧±	١٤,١٦٠±	٦,٦١٤±	٢٢,٦٧٠±	صندوق الخير
٨,٩١٦±	٢٧,٠٨٠±	٢١,٧١٣±	٥٦,٧٢٠±	صندوق المشارق
١,٤٤٧±	٥,٩٨٠±	٢٦,٣٩٦±	٢٥,٥٠٠±	صندوق القوافل
-	-	٧,٧٠٣±	٢٢,٦٧٠±	الأسواق الدولية الناشئة
-	-	١٤,٥٣٥±	٢٥,٥٠٠±	الصناديق الأخرى

التأثير على قائمة الدخل كنتيجة للتغير في القيمة العادلة للأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م الناتجة عن تغييرات مقدرة معقولة في مؤشرات السوق التالية مع بقاء العوامل المتغيرة ثابتة وهي كما يلي:

٢٠١٢ م		٢٠١٣ م		
التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة	مؤشر السوق
٥٠٣	%٥	٥,٩٤٨	%٢٥,٥	تداول

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م

(ب) مخاطر السوق - للعمليات غير التجارية

تنشأ مخاطر السوق للعمليات غير التجارية أو الموقف البنكي أساساً من سعر العملات الخاصة والتعرض لتقلبات أسعار العملات الأجنبية وتقلبات أسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة من احتمال أن يؤدي التغير في أسعار العملات الخاصة إلى التأثير على التدفقات النقدية المستقبلية أو على القيم العادلة للأدوات المالية. قامت لجنة سياسات مخاطر السوق بوضع حدود على فجوة أسعار العملات الخاصة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي مع تقديم تقارير دورية إلى الإدارة العليا ولجنة سياسات مخاطر السوق للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود الموضوعه. في حال وجود ظروف حادة 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 أسعار العملات الخاصة، مع بقاء باقي العوامل المتغيرة الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المتوقعة في أسعار 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 ٢٠١٣م بما في ذلك 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 أن تقوم المجموعة بإتخاذها للتخفيف من تأثير تلك المتغيرات.

العملة	٢٠١٣م		٢٠١٢م	
	الزيادة/الانخفاض في نقطة الأساس	حساسية دخل العملات الخاصة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في نقطة الأساس	حساسية دخل العملات الخاصة (بالآلاف الريالات السعودية)
ريال سعودي	٢٥+	٣,٣٥٢	٢٥+	(٨٠٢)
ريال سعودي	٢٥-	(٣,٣٥٢)	٢٥-	٨٠٢
دولار أمريكي	٢٥+	(٦٩٧)	٢٥+	(٢,١٢٣)
دولار أمريكي	٢٥-	٦٩٧	٢٥-	٢,١٢٣
درهم اماراتي	٢٥+	٣	٢٥+	٥
درهم اماراتي	٢٥-	(٣)	٢٥-	(٥)

مخاطر أسعار العملات على الموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار العملات السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يلخص الجدول أدناه مخاطر أسعار 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 أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

٢٠١٣م	بالآلاف الريالات السعودية				
	خلال ٣ أشهر	١٢ - ٣ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	لا تحمل عمولة
الموجودات					
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	٤,٠٤٥,٠٠٠	-	-	-	٣,٢٦١,١٥٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٧٨٧,٥٠٠	٧٥٠,٠٠٠	-	-	٣,٠٧٣,٧٩٥
استثمارات	٣,٥٠١,٥٣٣	١,٨٦٨,١٠٤	٨٨١,٨٢٣	٥,٩٩٩,٨١١	٣,٤٥,٨٥٤
قروض وسلف، صافي	١٠,٨٣١,٣٤٢	١٤,٣٠٤,٤٤٣	٩,٣٩٨,٧٢٤	٢٥٤,٤٨٢	٢,٥٧,٧٦٦
استثمارات في شركة زميلة	-	-	-	-	١٢١,٤٨٩
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	٦٧٢,٤٨٥
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٥٠٧,٧٦٦
موجودات أخرى	-	-	-	-	٧٠٢,٨٣١
إجمالي الموجودات	٢٠,١٦٥,٣٧٥	١٦,٩٢٢,٥٤٧	١٠,٢٨٠,٥٤٧	٦,٢٥٤,٢٩٣	٦,٣٥٣,٦٤٦
المطلوبات وحقوق المساهمين					
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٤,٣٣١,٥١٣	-	-	-	٢٧,٢٢٥
ودائع للعملاء	١٣,٦٠٦,٨٠٥	١٣,٤٠٣,٣٥٩	٨٢٣,٨٦٣	-	٢٠,٢٤٨,٤٩٨
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	٨٠٦,٦٠٠
صكوك معززة	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
حقوق ملكية	-	-	-	-	٥,٧٢٨,٥٤٥
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	١٧,٩٣٨,٣١٨	١٤,٤٠٣,٣٥٩	٨٢٣,٨٦٣	-	٢٦,٨١٠,٨٦٨
داخل قائمة المركز المالي	٢,٢٢٧,٠٥٧	٢,٥١٩,١٨٨	٩,٤٥٦,٦٨٤	٦,٢٥٤,٢٩٣	(٢٠,٤٥٧,٢٢٢)
حساسية أسعار العملات خارج قائمة المركز المالي	١,٦٩٨,٧٥٠	٩٣٦,٥٦٣	(٥٠٣,٤٣٨)	(٢,١٣١,٨٧٥)	-
إجمالي فجوة الحساسية لأسعار العملات	٣,٩٢٥,٨٠٧	٣,٤٥٥,٧٥١	٨,٩٥٣,٢٤٦	٤,١٢٢,٤١٨	(٢٠,٤٥٧,٢٢٢)
الموقف التراكمي لفجوة الحساسية لأسعار العملات	٣,٩٢٥,٨٠٧	٧,٣٨١,٥٥٨	١٦,٣٣٤,٨٠٤	٢٠,٤٥٧,٢٢٢	-

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

بالآف الريالات السعودية

معدل العمولة الفعال	المجموع	لا تحمل عمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	١٢ - ٣ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠١٢
-	٧,٠٨٢,٤٢١	٢,٧٢٥,٤٢١	-	-	-	٤,٣٥٧,٠٠٠	الموجودات
٠,٦٠%	٣,١٣٨,٦٢٢	٢٠١,٦٢٢	-	-	-	٢,٩٣٧,٠٠٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٨٣%	٨,٩٩٤,٣٩٤	١,٢٢٧,٣٧٩	١,٩٤٠,٦٩٠	٩٧٨,٩٧٦	٢,٦٦٩,٦٠٤	٢,١٧٧,٧٤٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣,٩٨%	٢٩,٨٩٦,٧٨٢	١,٠٥٣٨	٢,٦٧٩,٠٦٠	٦,٨٢٩,٣٥١	١١,٤٧١,٢٠٦	٨,٩٠٦,٦٢٧	استثمارات
-	٦٦٠,٤٤٦	٦٦٠,٤٤٦	-	-	-	-	قروض وسلف، صافي
-	٤٦٦,١٠٣	٤٦٦,١٠٣	-	-	-	-	عقارات أخرى، صافي
-	٥٤٢,٦٣٤	٥٤٢,٦٣٤	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
-	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	٥٠,٧٨١,٤٠٢	٥,٨٣٤,١٤٣	٤,٦١٩,٧٥٠	٧,٨٠٨,٣٢٧	١٤,١٤٠,٨١٠	١٨,٣٧٨,٣٧٢	إجمالي الموجودات
-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات وحقوق المساهمين
١,١١%	٣,٢٨٦,٠٤٤	٣٢,٦٦٩	-	-	-	٣,٢٥٣,٣٧٥	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٠٧%	٤٠,٦٧٥,٢٩٠	١٧,٥٣٩,٩٣٠	-	١,٠٢١,٧١٥	٥,٣٢٢,١٠٣	١٦,٧٩١,٥٤٢	ودائع للعملاء
-	٨٠٨,٢١٥	٨٠٨,٢١٥	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	صكوك معززة
-	٥,٠١١,٨٥٣	٥,٠١١,٨٥٣	-	-	-	-	حقوق المساهمين
-	٥٠,٧٨١,٤٠٢	٢٣,٣٩٢,٦٦٧	-	١,٠٢١,٧١٥	٦,٣٢٢,١٠٣	٢٠,٠٤٤,٩١٧	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	-	(١٧,٥٥٨,٥٢٤)	٤,٦١٩,٧٥٠	٦,٧٨٦,٦١٢	٧,٨١٨,٧٠٧	(١,٦٦٦,٥٤٥)	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
-	-	-	(١,٠٣٢,٥٠٠)	(٧١٨,١٢٥)	٤٥٥,٠٠٠	١,٢٩٥,٦٢٥	حساسية أسعار العمولات خارج بنود قائمة المركز
-	-	(١٧,٥٥٨,٥٢٤)	٣,٥٨٧,٢٥٠	٦,٠٦٨,٤٨٧	٨,٢٧٣,٧٠٧	(٣٧٠,٩٢٠)	إجمالي فجوة الحساسية لأسعار العُمَلات
-	-	-	١٧,٥٥٨,٥٢٤	١٣,٩٧١,٢٧٤	٧,٩٠٢,٧٨٧	(٣٧٠,٩٢٠)	الموقف التراكمي لفجوة الحساسية لأسعار العمولات

إن سعر العمولة الفعلي (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية هو السعر الذي عند استخدامه في عملية حسابية للقيمة الحالية يؤدي للوصول إلى القيمة الدفترية لهذه الأداة. إن هذا السعر يعتبر سعر تاريخي لأداة بسعر ثابت ومسجلة بالتكلفة المضافة وسعر السوق الحالي لأداة بسعر عائم أو أداة مسجلة بالقيمة العادلة.

(٢) مخاطر العُمَلات

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

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

بالآف الريالات السعودية		٢٠١٣	٢٠١٢
دولار امريكي	درهم اماراتي	طويل (قصير)	طويل (قصير)
-	-	١,٢١٨,٥١٩	(٦٧٤,٦٨٨)
-	-	١٤,٤٠٦	١٦,٠٨١

يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العُمَلات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالنسبة لموقف عملاتها الأجنبية. يقوم هذا التحليل بحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، بما في ذلك أثر أدوات التحوط، على قائمة الدخل المحدة. إن وجود مبلغ سالب بالجدول يعكس صافي نقص محتمل في قائمة الدخل المحدة، 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.

العملة	٢٠١٣		٢٠١٢	
	زيادة/انخفاض في سعر العملة (بالمائة)	التأثير على الدخل (بالآف الريالات السعودية)	زيادة/انخفاض في سعر العملة (بالمائة)	التأثير على الدخل (بالآف الريالات السعودية)
دولار أمريكي	٠,٠٥±	٦,٠٩	٠,٠٥±	(٣٣٧)±
درهم اماراتي	٠,٠٥±	٧	٠,٠٥±	٨±

(٣) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر إنخفاض القيمة العادلة للأسهم كنتيجة للتغير في مستويات مؤشر الأسهم والقيمة الفردية للأسهم.

إن التأثير على حقوق ملكية المساهمين (احتياطات أخرى) كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق المساهمين المقنتاة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ والناتجة عن تغيرات محتملة معقولة في مؤشرات السوق التالية، مع بقاء العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة هي كما يلي:

مؤشر السوق	٢٠١٣		٢٠١٢	
	زيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة	التأثير على حقوق ملكية المساهمين (احتياطات أخرى) (بالآف الريالات السعودية)	زيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة	التأثير على حقوق ملكية المساهمين (احتياطات أخرى) (بالآف الريالات السعودية)
بورصة نيويورك	٢٢,٦٧%	١,٣٢٤	١٤,١٦±%	٥٥٦±
تداول	-	-	٥,٩٨±%	١٥,١٣٤±

تم بيع جميع الأسهم غير التجارية المدرجة في تداول خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م

٣٢ - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم قدرة المجموعة على تلبية التزامات المدفوعات الواقعة عليها عند استحقاقها في الظروف الطبيعية والحادثة. 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 رصيد كاف للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية وفجوات السيولة بشكل يومي. كما خصصت المجموعة خطوطاً إئتمانية يمكن استخدامها لمقابلة إحتياجات السيولة.

طبقاً لنظام مراقبة البنوك ولوائح التنظيمية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي يجب ان يحتفظ البنك بوديعة نظامية لدى المؤسسة بنسبة ٧٪ من إجمالي الودائع وبنسبة ٤٪ من المدخرات والودائع. بالإضافة إلى الوديعة النظامية يحتفظ البنك أيضاً باحتياطيات سيولة لا تقل عن ٢٠٪ من التزامات ودائعه وذلك على شكل نقد أو موجودات يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ٣٠ يوماً. يكون لدى البنك القدرة على رفع أرصده الإضافية عن طريق تسهيلات إعادة شراء متوفرة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبة ٧٥٪ من قيمة إيداعات المراجعة لدى المؤسسة.

يتم تقييم وإدارة وضع السيولة باستخدام عدة تصورات، مع إعطاء الأهمية اللازمة لعوامل الحدية المرتبطة بكل من السوق وبشكل 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، والمراجعات لدى مؤسسة النقد العربي السعودي وسندات الدين السائلة المتاحة للبيع الفوري. تتكون التزامات الودائع من ودايع العملاء والبنوك باستثناء ودايع البنوك الخارجية بالعملة الأجنبية. يقوم البنك أيضاً بمراقبة نسبة القروض إلى الودائع.

نسبة السيولة خلال العام كانت كما يلي:

٢٠١٣م (بالمائة)	٢٠١٢م (بالمائة)
٣٨	٤٠
٣٢	٣٢
٤١	٤٠
٢٥	٢٤

كما في ٣١ ديسمبر
المتوسط خلال الفترة
الأعلى
الأقل

(أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه المحفظة الاستحقاقية للمطلوبات المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصوصة. بما أن مدفوعات العمولات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن الإجماليات لا تتماثل مع قائمة المركز المالي. 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 التسديدات المرتبطة بإشعار كما لو أن هناك إشعار فوري للسداد. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن العديد من العملاء لن يطالبوا بالسداد في التاريخ المبكر الذي يتوقعه البنك ليقوم بالسداد فيه وأن الجدول لا يعكس التدفقات النقدية المتوقعة المتأثرة كما يشير تاريخ الاحتفاظ بالودائع للبنك.

بالآلاف الريالات السعودية					
المطلوبات المالية	تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٢٧,٢٢٥	٤,٥٢١,٤٤٣	-	-	٤,٥٤٨,٦٦٨
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٨,٩١٦,٦٩٤	١٥,٣٩٤,٠٠٨	١٣,٥٢٩,٤٤١	٤٣٠,٣٩٣	٤٨,٢٧٠,٥٣٦
ودائع للعملاء	-	٦,٥٨٨	١٣,١٧٦	١,٠٥٢,٧٠٢	١,٠٧٢,٤٦٦
صكوك معرزة	-	١,٢٦٥,٣٦٤	٨٦٩,٤٢٨	٣,٠٧٥,٢٥١	٩,٤٤٠,٠١٧
مشتقات	١٨,٩٤٣,٩١٩	٢١,١٨٧,٤٠٣	١٤,٤١٢,٠٤٥	٤,٥٥٨,٣٤٦	٤,٢٢٩,٩٧٤
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصوصة ٢٠١٣م	١٨,٩٤٣,٩١٩	٢١,١٨٧,٤٠٣	١٤,٤١٢,٠٤٥	٤,٥٥٨,٣٤٦	٤,٢٢٩,٩٧٤
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣٢,٥٩٨	٣,٢١٠,٨٨٤	٢٢٢,٠٢٦	-	٣,٤٦٥,٥٠٨
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٥,٨١٠,٢٩٨	١٨,٢٠٠,٨١٨	٥,٣٤٤,٠٢٥	١,٤٧٩,٦٠٦	٤٠,٨٣٤,٧٤٧
ودائع للعملاء	-	٦,٦٨٧	١٣,٣٧٥	٥٣,٤٩٩	١,٠٤٦,٨١٢
صكوك معرزة	-	٥٠٨,١٥٢	١,٦١٠,٦٦١	٩٦٩,٣٤٠	٥,٧٣٩,٥٥٢
مشتقات	١٥,٨٤٢,٨٩٦	٢١,٩٢٦,٥٤١	٧,١٩٠,٠٨٧	٢,٥٠٢,٤٤٥	٦,٧٨٦,٣٦٤
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصوصة ٢٠١٢م	١٥,٨٤٢,٨٩٦	٢١,٩٢٦,٥٤١	٧,١٩٠,٠٨٧	٢,٥٠٢,٤٤٥	٦,٧٨٦,٣٦٤

إن بيان الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات البنك المحتملة وتعهداته والمرتبطة بالائتمان تظهر ضمن الإيضاح ١٨.

(ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يبين الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات التي تم تحليلها وفقاً للمدى الزمني المتوقع لتحويلها أو تسويتها. انظر الإيضاح (أ) أعلاه فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المخصوصة المستحقة للبنك. لأغراض العرض فإن الودائع تحت الطلب مدرجة ضمن بند "بدون تاريخ استحقاق محدد".

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م

(بالآف الريالات السعودية)							
٢٠١٣ م	خلال ٣ أشهر	من ٣ الى ١٢ شهرا	خلال سنة	من سنة الى ٥ سنوات	اكثر من ٥ سنوات	اكثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد
الإجمالي							
الموجودات							
٧,٣٠٦,١٥٨	٧,٣٠٦,١٥٨	-	-	-	-	-	-
٣,٠٧٣,٧٩٥	٥٣٦,٢٩٦	٧٥٠,٠٠٠	-	٧٥٠,٠٠٠	١,٧٨٧,٤٩٩	١,٧٨٧,٤٩٩	-
١٢,٥٩٧,١٢٥	٣٤٥,٨٥٤	١١,٥٧٣,٦٨٢	٨,٥٨٣,١٨٠	٢,٩٩٠,٥٠٢	٦٧٧,٥٨٩	٦٤٦,٩١٢	٣٠,٦٧٧
٣٤,٩٩٤,٧٥٩	-	١٧,٨٤٨,٢٥٦	٨,١٧٩,٩٠٥	٩,٦٦٨,٣٥١	١٧,١٤٦,٥٠٣	٨,٧٨٣,٥٤٤	٨,٣٦٢,٩٥٩
١٢١,٤٨٩	١٢١,٤٨٩	-	-	-	-	-	-
٦٧٢,٤٨٥	٦٧٢,٤٨٥	-	-	-	-	-	-
٥٠٧,٧٦٦	٥٠٧,٧٦٦	-	-	-	-	-	-
٧٠٢,٨٣١	٣٢٥,٣٢٢	-	-	-	٣٧٧,٤٩٩	٢٣٩,٣٦٠	١٣٨,١٣٩
٥٩,٩٧٦,٤٠٨	٩,٨١٥,٣٨٠	٣٠,١٧١,٩٣٨	١٦,٧٦٣,٠٨٥	١٣,٤٠٨,٨٥٣	١٩,٩٨٩,٠٩٠	١١,٤٥٧,٣١٥	٨,٥٣١,٧٧٥
إجمالي الموجودات							
المطلوبات وحقوق المساهمين							
٤,٣٥٨,٧٣٨	٢٧,٢٢٥	-	-	-	٤,٣٣١,٥١٣	٤,٣٣١,٥١٣	-
٤٨,٠٨٢,٥٢٥	٢٠,٦٤٩,٩٨٢	٩,٣٩٦,٨٣٦	-	٩,٣٩٦,٨٣٦	١٨,٠٣٥,٧٠٧	١٣,٨٣١,١٨٠	٤,٢٠٤,٥٢٧
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٨٠٦,٦٠٠	٦٩٣,٢٤١	٥٥	-	٥٥	١١٣,٣٠٤	٤٧,٨٢٩	٦٥,٤٧٥
٥,٧٢٨,٥٤٥	٥,٧٢٨,٥٤٥	-	-	-	-	-	-
٥٩,٩٧٦,٤٠٨	٢٧,٠٩٨,٩٩٣	١٠,٣٩٦,٨٩١	-	١٠,٣٩٦,٨٩١	٢٢,٤٨٠,٥٢٤	١٨,٢١٠,٥٢٢	٤,٢٧٠,٠٠٢

(بالآف الريالات السعودية)							
٢٠١٢ م	خلال ٣ أشهر	من ٣ الى ١٢ شهرا	خلال سنة	من سنة الى ٥ سنوات	اكثر من ٥ سنوات	اكثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد
الإجمالي							
الموجودات							
٧,٠٨٢,٤٢١	٧,٠٨٢,٤٢١	-	-	-	-	-	-
٣,١٣٨,٦٢٢	-	-	-	-	٣,١٣٨,٦٢٢	٣,١٣٨,٦٢٢	-
٨,٩٩٤,٣٩٤	١,٢٢٦,٧١٧	٦,٨١٥,٠٩٨	٣,١٨٥,٧٥٠	٣,٦٢٩,٣٤٨	٩٥٢,٥٧٩	٩٠٧,٤٣٦	٤٥,١٤٣
٢٩,٨٩٦,٧٨٢	-	١٤,٩٨٣,٢٢٣	٦,٧٩٩,١٥٨	٨,١٨٤,٠٦٥	١٤,٩١٣,٥٥٩	٨,٥٤٠,٤٩٠	٦,٣٧٣,٠٦٩
٦٦٠,٤٤٦	٦٦٠,٤٤٦	-	-	-	-	-	-
٤٦٦,١٠٣	٤٦٦,١٠٣	-	-	-	-	-	-
٥٤٢,٦٣٤	٢٢٧,٢٢٢	-	-	-	٣١٥,٣٧٢	٢٠٥,٢٠١	١١٠,١٧١
٥٠,٧٨١,٤٠٢	٩,٦٦٢,٩٤٩	٢١,٧٩٨,٣٢١	٩,٩٨٤,٩٠٨	١١,٨١٣,٤١٣	١٩,٣٢٠,١٣٢	١٢,٧٩١,٧٤٩	٦,٥٢٨,٣٨٣
إجمالي الموجودات							
المطلوبات وحقوق المساهمين							
٣,٢٨٦,٠٤٤	٣٢,٥٩٨	-	-	-	٣,٢٥٣,٤٤٦	٣,٢٥٣,٤٤٦	-
٤٠,٦٧٥,٢٩٠	١٧,٨٢٤,٤٢٠	٥,١٥٤,٧٣٧	-	٥,١٥٤,٧٣٧	١٧,٦٩٦,١٣٣	١٢,٨٦٤,٠٣٢	٤,٨٣٢,١٠١
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٨٠٨,٢١٥	٧٢٣,٤٤٧	٤,٦٩٨	-	٤,٦٩٨	٨٠,٠٧٠	١٧,٢٠١	٦٢,٨٦٩
٥,٠١١,٨٥٣	٥,٠١١,٨٥٣	-	-	-	-	-	-
٥٠,٧٨١,٤٠٢	٢٣,٥٩٢,٣١٨	٦,١٥٩,٤٣٥	-	٦,١٥٩,٤٣٥	٢١,٠٢٩,٦٤٩	١٦,١٣٤,٦٧٩	٤,٨٩٤,٩٧٠

٣٣ - قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الثمن الذي يتم الحصول عليه جراء بيع أصل أو دفعه مقابل تحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس كمبدأ حال توفره أن عدمه وذلك في السوق الأجدى للمجموعة على أن تستطيع الوصول إليها في ذلك التاريخ. القيمة العادلة للالتزام تعكس ما يرتبط به من مخاطر غير عاملة.

القيم العادلة للأدوات المالية داخل المركز المالي - باستثناء الاستثمارات المقيّدة بالتكلفة المطفأة - لا تعتبر مختلفة بشكل جوهري من القيم الدفترية الواردة في القوائم المالية الموحدة (انظر الايضاح ٥ "د"). القيم العادلة للقروض والسلف، وودائع العملاء ذات العمولات، والصكوك، وأرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المقيّدة بالتكلفة المطفأة لا تعتبر مختلفة بصورة جوهريّة عن القيم الدفترية الواردة في القوائم المالية لكون أسعار العموّلة الحالية لأدوات مالية مماثلة غير مختلفة بشكل جوهري عن الأسعار المتفق عليها بموجب عقود ومن حيث المدة المتفق عليها مع البنوك سواءً حال موعد استحقاق استلامها من البنوك أو تسليمها للبنوك.

تحدد القيم العادلة المقدرة للاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو باستخدام نماذج الأسعار في حال السندات ذات السعر الثابت (على التوالي). تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في الايضاح (٥). تحدد القيم العادلة للمشتقات والأدوات المالية خارج المركز المالي اعتمادا على أسعار السوق المتداول حال توفرها أو باستخدام أسلوب التقييم الملائم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:
المستوى الأول: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة المالية (دون تعديل أو موارد).
المستوى الثاني: الأسعار 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.

٢٠١٣م (بالآلاف الريالات السعودية)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣٣٦,٥٧٦	-	-	٣٣٦,٥٧٦
٥,٨٤٠	-	٣,٤٣٨	٩,٢٧٨
-	١٢٢,٤٥٦	-	١٢٢,٤٥٦
٣٤٢,٤١٦	١٢٢,٤٥٦	٣,٤٣٨	٤٦٨,٣١٠
-	١١٧,١٩٤	-	١١٧,١٩٣
-	١١٧,١٩٤	-	١١٧,١٩٣

(معدلة) ٢٠١٢م (بالآلاف الريالات السعودية)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٩٦٦,٢٧٦	-	-	٩٦٦,٢٧٦
٢٥٧,٠٠٣	-	٣,٤٣٨	٢٦٠,٤٤١
-	١٥١,٢٥٧	-	١٥١,٢٥٧
١,٢٢٣,٢٧٩	١٥١,٢٥٧	٣,٤٣٨	١,٣٧٧,٩٧٤
-	١٩٩,٩٩٢	-	١٩٩,٩٩٢
-	١٩٩,٩٩٢	-	١٩٩,٩٩٢

المشتقات المصنفة في المستوى الثاني تتألف من مقايضات بأسعار عمولة خاصة آنية، ومقايضات عمولات، وخيارات، وعقود صرف أجنبي آنية ومستقبلية، وخيارات عمولات وغيرها من الأدوات المالية المشتقة الأخرى. يتم تقييم هذه المشتقات بصورة عادلة من خلال نماذج التقييم الخاصة بالبنك. والبيانات المدخلة في نماذج التقييم هذه تستند إلى المعايير المرصودة في الأسواق التي يتم الاتجار من خلالها والمبنية من مقدمي الخدمة لبيانات الأسواق المستخدمة على نطاق واسع.

٣٤ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك، خلال دورة أعماله العادية، مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة قد 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 والناتجة عن هذه المعاملات في القوائم المالية الموحدة كالتالي:

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٣م	٢٠١٢م
٥١٤	٦٢٢
٣٤٤	١,٥١١
-	٧٢٦
١,٧٤٥	١,٢٤٧
٨٩٣,٦٥٢	١,٣٢٦,٩٩٣
٣,٦٧٨,٣٢١	٤,٣٣٧,٤٤٨
١٣,١١٨	٦,٩٨٢
٨,٨٨٨	٦,٤٠٣

يمثل المساهمون الرئيسيون الآخرون حصة ملكية بما يتجاوز ٥٪ من رأس مال البنك.

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

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٣م	٢٠١٢م
٣٨,٠٠٩	٣٧,٤٩٧
٤٣,٦٠٦	٤٢,٨٧٨
١١٩	١٥٨
٤,٧١٥	٤,٢٦٣

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

إجمالي مبالغ التعويضات التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية خلال السنة هي كالتالي:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢	٢٠١٣	
٦٧,٠٠٥	٨٣,٣٤٤	مزايا موظفين قصيرة الأجل
١٣,٣٩١	١٦,١١٦	مزايا نهاية الخدمة

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

٣٥ - التعويضات

بالآلاف الريالات السعودية		٢٠١٣	
المجموع	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع النقدي)	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	عدد الموظفين
٤٥,٨٦١	١٤,٨٤٨	٣١,٠١٣	١٨
٤٨,٧٣٧	٥,٧٥٧	٤٢,٩٨٠	١٢٥
٦٨,٢٣٨	١٣,٢٣٤	٥٥,٠٠٤	١٦٤
٣٩٠,١٠٩	٤٩,٩٢٩	٣٤٠,١٨٠	١,٦٦٩
٤٩,٤٩٢	١,٧٦٥	٤٧,٧٢٧	١,٠٥٧
٦٠٢,٤٣٧	٨٥,٥٣٣	٥١٦,٩٠٤	٣,٠٣٣
		٨٧,٢٥٢	تعويضات متغيرة مستحقة ومنافع موظفين أخرى
		٢٥,٨٢٦	منافع موظفين أخرى
		٦٢٩,٩٨٢	إجمالي الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين

بالآلاف الريالات السعودية		٢٠١٢ (معدلة)	
المجموع	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع النقدي)	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	عدد الموظفين
٣٦,١٦٦	٧,٩٨٦	٢٨,١٨٠	١٨
٤٢,٥٧٥	٤,٨٥٣	٣٧,٧٢٢	١٠٧
٦٢,٧٣٨	٨,٤٣٩	٥٤,٢٩٩	١٥٤
٣٤٨,٢٨٦	٣٦,٣٢١	٣١١,٩٦٥	١,٦٦٤
٤٦,٥٢٢	١,٧٠١	٤٤,٨٢١	٨٣٥
٥٣٦,٢٨٧	٥٩,٣٠٠	٤٧٦,٩٨٧	٢,٧٧٨
		٨٠,١٥٠	تعويضات متغيرة مستحقة ومنافع موظفين أخرى
		١٧,٦٩٤	منافع موظفين أخرى
		٥٧٤,٨٣١	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. تتألف التعويضات من دفعات ثابتة ومتغيرة من رواتب وبدلات ومكافآت دورية ومزايا غير نقدية تتوافق مع المعايير والقيم المتعارف عليها في الصناعة المصرفية في المملكة العربية السعودية.

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

- **تعويضات ثابتة:** وتشمل جميع الرواتب وما في حكمها مع ما يتصل بالوظائف من بدلات ومزايا وهي ثابتة في عقود الموظفين وتعطى للموظف بغض النظر عن الأداء.
- **تعويضات متغيرة:** وتشمل مكافآت الأداء والحوافز وغيرها من البدلات المتعلقة بالأداء وهي ليست ثابتة في عقود الموظفين وتختلف من سنة إلى أخرى وذات علاقة مباشرة بالأداء الناجح على مستوى الفرد أو المجموعة.

٣٦ - كفاية رأس المال

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

تقوم المجموعة بمراقبة استخدام ومدى كفاية رأس مالها بشكل دوري. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على المجموعة الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي كما تتطلب المحافظة على معدل محدد يكون فيه إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند الحد الأدنى المتفق عليه البالغ ٨ بالمائة أو أكثر.

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس مالها باستخدام المعدلات والمرجحات المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي، وتقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس مال المجموعة المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزه المالي والالتزامات والقيمة الاسمية للمشتقات باستخدام مبلغ مرجح لظهور مخاطرها النسبية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م و ٢٠١٢م

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها النهائية بخصوص تطبيق بازل ٣ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣م. وبناءً عليه، فإن الموجودات المرجحة المخاطر ورأس المال المؤهل الكلي والمعدلات ذات العلاقة على مستوى المجموعة يتم احتسابها بموجب هيكل عمل بازل ٣. لم يتم تعديل أرصدة ومعدلات المقارنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م بموجب بازل ٢. يبين الجدول التالي ملخصاً للموجودات المرجحة المخاطر ورأس المال الأساسي ١ ورأس المال المساند ٢ ومعدلات كفاية رأس المال:

٢٠١٢م		٢٠١٣م		
نسبة كفاية رأس المال (بالمائة)	رأس المال المؤهل (بالآلاف الريالات السعودية)	نسبة كفاية رأس المال (بالمائة)	رأس المال المؤهل (بالآلاف الريالات السعودية)	
١٢,١٢%	٥,٠١١,٨٥٣	١٢,٢٣%	٥,٧٣١,٥٨٣	رأس المال الأساسي (١)
	١,٤٦٧,٦٧٣		١,٣٠٤,١٥٥	رأس المال المساند (٢)
١٥,٦٧%	٦,٤٧٩,٥٢٦	١٥,٠١%	٧,٠٣٥,٧٣٨	رأس المال الأساسي ورأس المال المساند (٢+١)

يشتمل رأس المال الأساسي للمجموعة كما في نهاية السنة على رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى والأرباح المبقة وبعض التعديلات على رأس المال النظامي وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي للتمشي مع بازل ٣. والعنصر المكون الآخر لرأس المال النظامي هو رأس المال المساند والذي يتألف من صكوك مصدرة من قبل المجموعة ومخصصات المحفظة النظامية.

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

المبالغ والمعدلات الواردة أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م لم تحتسب بموجب بازل ٣ حيث أن بيانات المقارنة جرى احتسابها على أسس بازل ٢.

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٢م	٢٠١٣م	
٣٧,١٥٧,٢٢٦	٤٢,٠٩٩,١٧٦	مخاطر الائتمان
٢,٤١٢,٣٨٨	٢,٨٤٢,٥٧٥	مخاطر العمليات
١,٧٧٩,٨٨٢	١,٩٢١,٢٢٥	مخاطر السوق
٤١,٣٤٩,٤٩٦	٤٦,٨٦٢,٩٧٦	إجمالي الركن ١ - موجودات مرجحة المخاطر

٣٧ - خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

تقدم إحدى الشركات التابعة للبنك (شركة الجزيرة للأسواق المالية "الجزيرة كابيتال") خدمات إدارة الاستثمار وخدمات استشارية لعملائها متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد). تشتمل هذه الخدمات على إدارة محافظ على أساس اختياري وغير اختياري وإدارة صناديق استثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار محترفين. إن الصناديق الأحد عشر التي تقوم شركة الجزيرة كابيتال بإدارتها هي صندوق الخير للأسهم العالمية، وصندوق الثريا للأسهم الأوروبية، وصندوق المشارق للأسهم اليابانية، وصندوق الطيبات للأسهم السعودية، وصندوق القوافل للسلع، وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية، وصندوق الجزيرة 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 وهو صندوق مقل. 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 المراجعة.

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 بالوص الكفافل التعاوني. بلغت الأصول التي تحتفظ بها المجموعة تحت بند خدمات الوساطة المالية مبلغ ٣٢,٧ مليار ريال سعودي (٢٠١٢م: ٢٤,٣ مليار ريال سعودي). وبلغت الأصول التي تحتفظ بها المجموعة في إطار خدماتها لإدارة الأصول مبلغ ١,٩ مليار ريال سعودي (٢٠١٢م: ١,١ مليار ريال سعودي).

٣٨ - 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 مؤسسة 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 ٢٠١٣م وبأشرت أنشطة الاكتتاب بالتكافل اعتباراً من يناير ٢٠١٤م. تملك المجموعة حصة إجمالية في شركة الجزيرة تكافل تعاوني مقدارها ٣٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. وتمثل إدارة التكافل الحالية محفظة التأمين التي سوف تنتقل إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني حسب قيمة يتفق عليها وتاريخ تقرر مؤسسة النقد العربي السعودي.

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ و ٢٠١٢

٣٩ - التغيرات المستقبلية للسياسات المحاسبية

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار المجموعة للمقوائم المالية الموحدة. تمثل القائمة التالية المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع المجموعة تطبيقها في المستقبل بشكل معقول. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير عندما يحين موعد تطبيقها الفعلي. تقم المجموعة في الوقت الراهن بتطبيق المعايير والتعديلات أدناه على القوائم المالية الموحدة للمجموعة وتواريخ تطبيقها:

تاريخ التطبيق للفترة التي من أو بعد	المعيار، التعديل أو التفسير	ملخص المتطلبات
١ يناير ٢٠١٤م	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية: العرض (مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية - تعديلات على المعيار)	توضح التعديلات على هذا المعيار أن: (أ) للمنشأة في الوقت الراهن حق نافذ قانوناً للمقاصة إن لم يكن ذلك الحق مرتبطاً بواقعة مستقبلية و نافذاً في كلا الحالتين، في حالة دورة الأعمال العادية للمنشأة، وفي حالة تعثر أو عجز أو إفلاس المنشأة وجميع نظرائها، و (ب) المقاصة الإجمالية تساوي صافي التسوية في حالة، و فقط في حالة، إن كانت آلية التسوية الإجمالية ذات سمات من شأنها استبعاد أو تؤدي لإيجاد ائتمان غير كافٍ ومخاطر سيولة وتمرير ذمم مدينة ودائنة في عملية تسوية أو دورة تسوية واحدة.
١ يناير ٢٠١٤م	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس (استبدال المشتقات ومواصلة التحوط - تعديلات على المعيار)	توفر التعديلات إعفاءً من متطلبات عدم الاستمرار في المحاسبة على التحوط في ظروف محددة حيث تبرز متغيرات على النظراء تجاه أداة تحوط من أجل إنجاز تصفية لتلك الأداة. التعديلات تغطي استبدال الأدوات لنظراء مركزيين ووسطاء مثل أعضاء المقاصة أو العملاء الذين هم أنفسهم عملاء.
١ يناير ٢٠١٤م	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة (المنشآت الاستثمارية "تعديلات")	ينص هذا الإعفاء من التوحيد الإلزامي على أن المنشأة الاستثمارية المؤهلة مطلوب منها المحاسبة على الاستثمارات في المنشآت الواقعة تحت سيطرتها والاستثمارات في الشركات الزميلة وشركات المحاصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة شريطة أن تفي بشروط محددة باستثناء كون الشركات التابعة تعتبر امتداداً للأنشطة الاستثمارية لمنشأة الاستثمار.
١ يناير ٢٠١٤م	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - انخفاض قيمة الموجودات (الأصول)	يتناول التعديل على هذا المعيار ٣٦ الإفصاح عن المعلومات والبيانات بخصوص المبلغ الممكن استرداده للموجودات التي انخفضت قيمتها حاصراً بذلك متطلبات الإفصاح إن كان ذلك المبلغ قائم على أساس القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو الاستبعاد.
تم تأجيل تاريخ التطبيق حتى صدور النسخة النهائية من هذا المعيار	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية	تم نشر هذا المعيار لأول مرة في نوفمبر ٢٠٠٩م وتحديثه في أكتوبر ٢٠١٠م لتضمينه المطلوبات المالية. واقتضت هذه الاصدارات في البداية تطبيق هذا المعيار للفترة السنوية في ١ يناير ٢٠١٣م أو قبل هذا التاريخ. وبموجب ما طرأ على هذه الاصدارات من تعديلات فقد تم تعديل تاريخ التطبيق الإلزامي لكل من اصدار ٢٠٠٩م و اصدار ٢٠١٠م من المعيار ليكون اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣م وحتى ١ يناير ٢٠١٥م. وفي اجتماع مجلس تفسير معايير التقارير المالية في شهر يوليو ٢٠١٣م قرر المجلس تأجيل التاريخ الإلزامي لتطبيق هذا المعيار حتى معرفة موعد اصدار النسخة الكاملة من المعيار. لقد تم تطوير هذا المعيار على مراحل حيث تناولت المرحلة الأولى التصنيف والقياس للأدوات المالية. والمجلس مستمر في العمل على المراحل الأخرى والتي تشمل انخفاض قيمة الأدوات المالية ومحاسبة التحوطات مع رأي باستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ برمته.
		في ١٩ نوفمبر ٢٠١٣م، أصدر المجلس نسخة جديدة من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية (محاسبة التحوطات مع تعديلات على المعيار ٩، والمعيار ٧، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩) (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نسخة ٢٠١٣م) والتي تضمنت المتطلبات الجديدة للمحاسبة على التحوطات وبعض التعديلات ذات العلاقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات. يعزز المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نسخة ٢٠١٣م من التعديلات الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بخصوص استبدال الأدوات المالية.

٤٠ - مواظقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة للنشر من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٤م.

٤١ - إفصاحات بازل 3 الركن الثالث

بموجب إفصاحات بازل 3 الركن الثالث، يجب أن تعرض بعض الإفصاحات الكمية والكيفية، والتي لا يلزم أن تخضع للمراجعة في موقع الشركة www.baj.com.sa بالإضافة إلى التقرير السنوي وذلك كما هو مطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

بازل ٣ - الركن الثالث - الإفصاح النوعي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

١- نطاق التطبيق

(أ) نطاق التطبيق:

يعد بنك الجزيرة (بما في ذلك الشركات التابعة) قوائم مالية موحدة «حسابات موحدة». بموجب معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS").

لقد تم إعداد الإفصاح المتضمن في هذا التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م. وتغطي هذه الإفصاحات متطلبات الإفصاح النوعي بموجب الركن الثالث من معيار بازل. هذا وقد تم إدراج الإفصاحات النوعية للركن الثالث في موقع البنك على شبكة الإنترنت. وتهدف هذه الإفصاحات إلى شرح الأساس الذي بناء عليه قام البنك بإعداد الإفصاح عن المتطلبات الرأسمالية والمعلومات حول إدارة بعض المخاطر المعنية. وتعود هذه الإفصاحات والقواعد إلى الكيان الرئيسي بالمجموعة وهو بنك الجزيرة.

(ب) أسس توحيد القوائم المالية:

إن أسس توحيد القوائم المالية للأغراض المحاسبية مبينة في الإيضاح رقم ٢ من القوائم المالية السنوية للمجموعة لعام ٢٠١٣ م.

تختلف أسس التوحيد لأغراض النظامية عن الأسس المستخدمة لتوحيد القوائم المالية من حيث أن حصص الملكية في كيانات قطاعات التأمين والمصارف والمؤسسات المالية الأخرى خارج نطاق التوحيد النظامي يتعين استبعادها ويكون هذا الاستبعاد لازماً إذا تجاوزت مبالغ الاستثمار الحدود المقررة ضمن إطار معيار بازل ٣ الصادر عن مؤسسة النقد.

الكيانات (ضمن المجموعة) الموحدة بالكامل للأغراض النظامية:

إن الكيانات التالية هي كيانات موحدة بالكامل للأغراض النظامية:

شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال):

تأسست شركة الجزيرة كابيتال في المملكة العربية السعودية كإحدى شركات أسواق المال من أجل القيام بأنشطة الاستثمار المصرفي للبنك، وتشمل هذه الأنشطة: الوساطة، إدارة الأصول، الترتيب، خدمات الاستشارة والحفظ. وكانت الشركة قد باشرت أعمالها في عام ٢٠٠٨ م. ويملك البنك حالياً نسبة ١٠٠٪ من رأسمال الجزيرة كابيتال.

شركة أمان العقارية:

تأسست شركة أمان العقارية في المملكة العربية السعودية للقيام بمهام حفظ صكوك ملكية العقارات المرهونة للبنك كضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية و/أو القروض العقارية. وكانت الشركة قد باشرت عملياتها في عام ٢٠٠٦ م. ويملك البنك نسبة ١٠٠٪ من رأسمال شركة أمان العقارية.

كيانات تابعة ليست ذات قوائم كاملة ولا مستبعدة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

تقدم شركة الجزيرة تكافل تعاوني خدمات ومنتجات الحماية والادخار المتوافقة بالكامل مع أحكام الشريعة الإسلامية وطبقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قررت المجموعة إدارة أعمال التأمين لديها من خلال كيان منفصل تم تأسيسه بموجب نظام التأمين في المملكة. وبذلك تم تأسيس شركة الجزيرة تكافل تعاوني وإدراجها في سوق الأسهم السعودية (تداول). كما حصلت الشركة أيضاً على ترخيص من مؤسسة النقد في ديسمبر ٢٠١٣ م وباشرت ممارسة أعمالها اعتباراً من شهر يناير ٢٠١٤ م. وتملك المجموعة نسبة ٣٥٪ من رأسمال شركة الجزيرة تكافل تعاوني وذلك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م. وهذا الاستثمار يقع ضمن الحدود المقررة من قبل إطار معيار بازل ٣ المعتمد من قبل مؤسسة النقد.

(ج) إمكانية تحويل رأس المال بين الكيانات القانونية:

القيود النظامية:

يجب على بنك الجزيرة أن يحول على الأقل ٢٥٪ من صافي أرباحه إلى الاحتياطيات النظامية قبل الإعلان عن توزيعات الأرباح إلى أن تصبح قيمة الاحتياطيات النظامية معادلة لرأس مال البنك المدفوع.

القيود النظامية:

فرضت مؤسسة النقد قيوداً بأن تكون نسبة كفاية رأس المال ٨٪ على الأقل وذلك طبقاً لمتطلبات بازل ٣.

باستثناء القيود الموضحة أعلاه ليس هناك أية قيود أو عوائق رئيسية بالنسبة لتحويل الأموال أو رأس المال النظامي بين كيانات البنك.

بازل ٣ - الركن الثالث - الإفصاح النوعي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٢ - هيكل رأس المال

فيما يلي شرح للمكونات الرئيسية لرأس المال النظامي لبنك الجزيرة كما في ٣١ ديسمبر كالتالي:

البند	المبلغ (ألف ريال سعودي)
رأسمال الفئة ١	
رأس المال المساهم المدفوع	٣,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح المبقاة	٨٩٦,٣٩٦
الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى	١,٨٣٢,١٤٩
تسويات نظامية من رأسمال الفئة ١	
احتياطي تحوط التدفق النقدي	٣,٠٦٠
استبعاد الاستثمارات في الكيانات المالية (الملكية أقل من ١٠٪)	(٢٢)
مجموع رأسمال الفئة ١	٥,٧٣١,٥٨٣
رأسمال الفئة ١ الإضافي	-
مجموع رأسمال الفئة ١	٥,٧٣١,٥٨٣
رأسمال الفئة ٢	
صكوك	٩٠٠,٠٠٠
مخصصات المحفظة	٤٨٢,١٦٠
تسويات نظامية من رأسمال الفئة ٢	
استبعاد الاستثمارات في الكيانات المالية (الملكية أقل من ١٠٪)	(٧٨,٠٠٥)
مجموع رأسمال الفئة ٢	١,٣٥٠,١٥٥
مجموع رأسمال الفئة ١ والفئة ٢	٧,٠٨١,٧٣٨

بيانات المكونات الرئيسية لرأس مال الفئة ١ والفئة ٢

١. رأس المال المدرج
يتكون رأس مال البنك المصدر والقائم من ٣٠٠ مليون سهم عادي بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم. وهذه الأسهم تتمتع بحقوق تصويت متساوية.
٢. الأرباح المبقاه:
يمثل هذا البند الأرباح المتراكمة غير الموزعة والمتاحة للتوزيع كأرباح مستقبلا حسب توصية مجلس الإدارة وموافقة الجمعية العامة أو من أجل رسملتها لاحقا.
٣. الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى:
يشمل الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى الاحتياطي النظامي والاحتياطي العام والاحتياطيات الأخرى حسب المفصّل عنه في الإيضاح رقم ١٦ و الإيضاح رقم ١٧ من القوائم المالية السنوية لعام ٢٠١٣ م.
٤. احتياطي المحفظة:
و يمثل الاحتياطي الذي تم تكوينه لتغطية الخسائر غير المحددة في المحفظة الائتمانية للبنك.
٥. الصكوك ذات الأولوية الثانوية في السداد:

بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١١ م، أصدر البنك ١,٠٠٠ شهادة صكوك ذات أولوية دفع ثانوية (الصكوك) بقيمة ١ مليون ريال سعودي لكل صك. بمعدل توزيع أرباح مبني على أساس سعر العرض بين البنوك السعودية (سيبور) لفترة ٦ أشهر يعاد سريانها نصف سنويا مقدما، إضافة لهامش وقدره ١٧٠ نقطة أساس في السنة وتستحق الدفع نصف سنويا في آخر الفترة بتاريخ ٢٩ مارس و ٢٩ سبتمبر من كل سنة حتى ٢٩ مارس ٢٠٢١ وهو التاريخ الذي تنتقضي فيه

الصكوك. وسوف تستخدم حصيلة هذه الصكوك من قبل البنك من أجل تعزيز قاعدته الرأسمالية حيث من المزمع أن تشمل الصكوك رأسمال الفئة ٢ للأغراض النظامية في المملكة العربية السعودية. وتستحق الصكوك الدفع في عام ٢٠٢١ م بهامش ربح محدد وقدره ٥٠٠ نقطة أساس في عام ٢٠١٦ م. ويتمتع البنك بحق شراء الصكوك والذي يمكن للبنك ممارسته بعد ٢٩ مارس ٢٠١٦ م بعد استيفاء شروط محددة وطبقاً للشروط الموضحة في التعميم الخاص بالإصدار والمؤرخ في ٢٨ مارس ٢٠١١ م. علماً بأن الصكوك لا تستوفي معايير التأهل المذكورة في إطار بازل ٣ (النافذ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ م) للإدراج في رأسمال الفئة ٢. ويسمح الإطار الجديد بترتيبات انتقالية والتي بموجبها يمكن، بدلاً من الاستبعاد الكامل، يتعين إطفاء الصكوك بنسبة ١٠٪ كل سنة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٣ م.

٦. التسويات النظامية من رأس المال:

يحدد إطار بازل ٣ تسويات نظامية متعددة يجب إجراؤها على كل مكون من مكونات رأس المال. والتسويات النافذة حالياً والتي قامت المجموعة بتطبيقها هي على احتياطات تحوط التدفق النقدي والناشئة عن حماية الاستثمارات المطبقة على الاستثمارات المطفأة والاستبعاد بسبب بعض الاستثمارات في الأدوات الرأسمالية الصادرة من قبل البنوك والتأمين والمؤسسات المالية الأخرى زيادة على الحدود الموضحة في إطار بازل ٣.

٣. كفاية رأس المال

تشير الكفاية الرأسمالية إلى قدرة البنك على الوفاء بأية ظروف طارئة بدون تعريض مصالح مودعيه للخطر أو تقديم الائتمان عبر دورات الأعمال. ويساعد رأس المال الكافي نسبة إلى مخاطر أصول البنك في تعزيز الاستقرار المالي وثقة المساهمين بالبنك. ويتمحور نهج بنك الجزيرة في تقييم الكفاية الرأسمالية لديه على الأسس التالية:

الأهداف الرئيسية لرأس المال:

أهداف رأس المال الأساسي:

١. تعزيز وضع بنك الجزيرة في المملكة العربية السعودية في ظل المخطط المستقبلي للتوسع في منطقة الخليج ذات النمو العالي بالنسبة للخدمات المالية المتوافقة مع الشريعة.
٢. يحتفظ البنك برأس المال إلى تحقيق العوائد المطلوبة والمتوقعة للمساهمين من خلال تقديم خدمات مبتكرة ومتوافقة مع الشريعة للأفراد والشركات والمؤسسات.
٣. يحتفظ البنك برأس المال لحماية قدرة البنك على الاستمرار كمؤسسة ناجحة وللاحتفاظ بقاعدة رأسمالية كافية للحفاظ على حقوق كافة أصحاب المصالح بما في ذلك المساهمين والمودعين والموظفين والمجتمع ككل.
٤. يحتفظ البنك برأس المال لغرض الوفاء بمتطلبات الكفاية الرأسمالية المقدرة، للركن الأول والثاني بحيث يستوفي رأسمال الفئة الأولى ورأسمال الفئة الثانية الفعليين المتطلبات النظامية المستهدفة من خلال أكبر المعيارين التاليين:

(أ) المتطلبات الدنيا لرأس المال النظامي (إجراءات تقييم الكفاية الرأسمالية الداخلية للبنك)، أو

(ب) الحد الأدنى للتوجيه الإشرافي لإجراءات تقييم الكفاية الرأسمالية الداخلية للبنك (تقييم مؤسسة النقد لإجراءات الكفاية الرأسمالية الداخلية).

التقييم الائتماني الخارجي:

يتمثل الهدف الثاني لبنك الجزيرة في تحقيق درجة تقييم «مستقر» على المدى الطويل ضمن نطاق A+ إلى A- بالنسبة للتقييم الائتماني وذلك من أجل:

١. تسهيل المعاملات قصيرة المدى في سوق ودائع ما بين البنوك لمدة حتى سنتين من أجل التمويل وإدارة الميزانية العمومية.
٢. مساندة إصدار صكوك متوسطة إلى طويلة المدى وأوراق تجارية متوافقة مع الشريعة أو أية أدوات أخرى

الأهداف الرأسمالية الخاصة:

الخدمات التجارية:

لدى بنك الجزيرة أهداف محددة من الاحتفاظ برأس المال من أجل التعاملات التجارية عبر قنوات محددة:

- (أ) عقود التورق والرابحة. أسماء المنتجات هي: دينار، ونقاء، وتمام
- (ب) سلف تمويل التجارة - خطابات اعتماد / ضمانات
- (ت) عقود استصناع
- (ث) معاملات إجارة
- (ج) معاملات المتاجرة على الخزينة
- (ح) المشاركة

بازل ٣ - الركن الثالث - الإفصاح النوعي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

٤. التعرض للمخاطر والتقييم:

الطريقة الحالية والافتراضات:

نفذ البنك خلال عام ٢٠١٣ متطلبات مؤسسة النقد بالنسبة لإطار بازل ٣. وقد تم تقييم مخاطر الركن الأول (الائتمان، السوق، العمليات)، بموجب الطرق التالية:

١. المخاطر الائتمانية - الطريقة المعيارية
٢. مخاطر السوق - الطريقة المعيارية
٣. مخاطر العمليات - طريقة المؤشر الأساسي.

بالنسبة للمتطلبات الرأسمالية لمخاطر الركن الثاني فيجري تقييمها بناء على أنماط مطورة داخليا.

الطريقة المستقبلية:

تتمثل منهجية البنك بالنسبة للمرحلة الثانية في بناء وتطوير إمكانيات إدارة المخاطر والإجراءات والسجلات والاختبار من أجل دعم تنفيذ النواحي التالية:

- المخاطر الائتمانية - طريقة التقييم الداخلي على المدى المتوسط
 - مخاطر السوق - طريقة النموذج الداخلي
 - مخاطر العمليات - الطريقة المعيارية
- من شأن تطوير وتنفيذ البنية الداخلية والمصادر تعزيز إمكانيات وقدرات إدارة المخاطر

٥. إصدار المخاطر:

إطار المخاطر

يضع البنك افتراضا لعدد متنوع من المخاطر في تنفيذ أنشطته العملية. ويعرف الخطر على أنه أي حادث من شأنه: أن يدمر القدرة الأساسية للبنك على تحقيق الربحية، وأن يرفع من منسوب تذبذب الأرباح أو التدفقات النقدية، أو أن يقلص رأس المال، أو يهدد سمعة أو قدرة البنك و/أو خرق الالتزامات النظامية أو القانونية.

تتمثل العناصر الرئيسية لإطار إدارة المخاطر بالبنك في الآتي:

١. مستوى تقبل المخاطر
٢. حوكمة المخاطر وتنظيم إدارة المخاطر
٣. إجراءات تحديد المخاطر والتقييم
٤. اختبارات وسيناريوهات الضغط

مستوى تقبل المخاطر:

تم تحديد مستوى تقبل البنك للمخاطر على أنه الحد الأقصى للمخاطر التي يمكن للبنك قبولها من أجل تحقيق أهدافه الاستراتيجية والعملية. ويهدف إطار تقبل المخاطر للبنك إلى تشجيع تبني المخاطر الملائمة والمناسبة مع إستراتيجية المخاطر وأهداف العمل. ويتم إدارة تقبل المخاطر بالبنك من خلال عدد من الحدود والقدرات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية.

ومن الجدير بالذكر أن مجلس الإدارة هو الآن بصدد الانتهاء من إعداد إطار مستوى تقبل المخاطر الجديد للبنك.

ويأخذ إطار المخاطر الجديد ليس فقط الأربعة مخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك في أداء عملياته اليومية، أي المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر العمليات فحسب بل ويقوم إضافة لذلك بدراسة كافة مخاطر الركن الثاني الأخرى.

وقد تم وضع حدود كمية لكل فئة من فئات المخاطر تحدد مستوى تقبل أو تحمل المخاطر، والتي يتم استخدامها كأساس لرفع التقارير الدورية عن بيانات المخاطر مقابل مستويات المخاطر المحددة وذلك إلى مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية.

حوكمة المخاطر وتنظيم إدارة المخاطر:

يتحمل مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية والإدارة العليا المسؤولية المطلقة عن حوكمة كافة أنشطة المخاطر في البنك. كما أن إدارة المخاطر يتم غرسها في البنك كعملية متأصلة ومن المزمع أن تكون هذه العملية كبنية أساسية من بنود الكفاءة لدى جميع الموظفين. وقد وضعت مجموعتي إدارة المخاطر وإدارة الموارد البشرية برامج تدريبية تستهدف بشكل خاص مجموعة إدارة المخاطر. وقد ابتدأت هذه العملية في عام ٢٠١٢ بإجراء تدريب مكثف على معيار بازل ٣ وستتم متابعتها في عام ٢٠١٤ ضمن دورات أخرى.

ترفع إدارة المراجعة الداخلية بالبنك تقاريرها إلى لجنة المراجعة المبنية عن مجلس الإدارة وتقدم تقييمات مستقلة للالتزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات المخاطر وكفاية فعالية إطار إدارة المخاطر على نطاق البنك الأوسع.

تعتبر اللجنة التنفيذية أعلى سلطة بالنسبة لحوكمة المخاطر بالبنك. وتتصرف اللجنة التنفيذية بصفة المرجع المطلق لعدد من لجان المخاطر الأخرى، وهي:

- لجنة إدارة المخاطر الائتمانية
- لجنة سياسة مخاطر السوق
- لجنة مراجعة المخاطر
- لجنة الموجودات والمطلوبات.

ويشرف مسؤول المخاطر الأول على أنشطة إدارة المخاطر بالبنك على مستوى كافة أنواع المخاطر.

وتشمل مسؤوليات مسؤول المخاطر الأول ما يلي:

- تقديم التقييمات للإدارة العليا ومجلس الإدارة بأنه يتم تحديد المخاطر الجوهرية على مستوى كافة أنواع المخاطر ويتم إدارتها من قبل الإدارة المباشرة وأن البنك ملتزم بسياسات وحدود وإجراءات المخاطر.
- تطوير والحفاظ على إطار إدارة المخاطر،
- رفع التقارير على كافة المواضيع المتعلقة بالمخاطر بما في ذلك مستويات تقبل المخاطر وبيانات المخاطر بالبنك.

اختبارات الضغط:

يستخدم البنك اختبارات الضغط استكمالاً لإجراءات تقييم المخاطر وللوفاء بالمتطلبات النظامية. وتهدف اختبارات الضغط إلى تقييم مدى تعرض البنك للحالات الصعبة ولكن المعقولة. ويتبنى البنك إجراء اختبارات ضغط منتظمة على مخاطرته الكبيرة كجزء من وفائه بمتطلبات الركن الأول والركن الثاني من إطار بازل ٢ وبازل ٣ المعتمد لدى مؤسسة النقد. وسوف يواصل البنك تطوير قدراته المتعلقة باختبارات الضغط كأداة رئيسية من أدوات إدارة المخاطر وللوفاء بالمتطلبات النظامية الإضافية على هذا النطاق.

المخاطر الائتمانية:

المخاطر الائتمانية هي مخاطر الخسائر المالية المترتبة نتيجة لإخفاق أي عميل أو طرف نظير في الوفاء بالتزاماته التي دخل فيها عند استحقاقها. وتنشأ المخاطر الائتمانية بشكل رئيسي في أنشطة الإقراض للعملاء والبنوك، بما في ذلك المنتجات خارج الميزانية العامة كالضمانات والالتزامات والاستثمارات المالية والمشتقات. وجدير بالذكر أن التكررات في محافظ معينة كالمحفظة العقارية يمكن أن يكون لها تأثير على المستوى العام للمخاطر الائتمانية.

وقد اعتمد البنك الطريقة المعيارية للمخاطر الائتمانية بموجب الركن الأول لبازل ١. وتمثل المؤشرات المستخدمة للأصول المرجحة المعدلات المعتمدة من قبل مؤسسة النقد.

ويستخدم البنك درجات تقييم المخاطر المعتمدة من قبل مؤسسات تقييم المخاطر الائتمانية الخارجية (حيثما انطبق ذلك) كوكالة فيتش ووكالة موديز كمرجع للتقييمات الداخلية خلال عملية تحديد حدود مخاطر الأطراف المقابلة. ويتم وزن المخاطر غير المقيمة طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد بالنسبة لأغراض الكفاية الرأسمالية. ويستخدم البنك هذه التعليمات لتحديد درجات التقييم الائتماني المقدمة من قبل وكالات التقييم الائتماني الخارجية المعتمدة وذلك بهدف تحديد المخاطر المرجحة.

المخاطر الائتمانية لأنشطة الإقراض للصلاء والبنوك:

يقدم البنك قروضا للأفراد والكيانات التجارية والبنوك. وتنشأ المخاطر الائتمانية على المبالغ المسحوبة من القروض والسلف، ولكن أيضاً كنتيجة للالتزامات القروض، كالقروض غير المسحوبة وتسهيلات السحب على المكشوف والالتزامات الائتمانية الأخرى كضمانات حسن التنفيذ وخطابات الاعتماد. وتخضع هذه الالتزامات الائتمانية لنفس إجراءات التقييم الائتماني والإدارة كما هو الحال بالنسبة للقروض والسلف.

الخصائص الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان للشركات:

- تمنح التسهيلات الائتمانية بناء على تقييمات تفصيلية للمخاطر الائتمانية تشمل العناصر الاقتصادية العامة السائدة والمتوقعة واتجاهات القطاع المعني وموقع العميل ضمن هذا القطاع.
- انسجاماً مع قواعد وأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي، يتم تأمين القروض للأطراف ذات العلاقة طبقاً للمتطلبات المحددة في قانون مراقبة البنوك والقواعد الإشرافية وتتم مراقبتها من قبل اللجنة التنفيذية. وتتم تلك المعاملات إلى حد كبير بناء على نفس الشروط والأحكام، بما في ذلك أسعار العمولات والضمانات، التي كانت سائدة في المرحلة المعنية على المعاملات المقارنة التي تمت مع أطراف أخرى. ويتم اعتماد كافة تلك التسهيلات من قبل مجلس الإدارة من خلال اللجنة التنفيذية. ويحصر البنك مخاطره لكل طرف ذو علاقة بنسبة ١٠٪ من رأسمال واحتياطيات البنك.
- تم بنجاح تعميم طريقة كيه أم في تقييم المخاطر المتبعة من قبل وكالة موديز ويتم إعادة اختبارها بشكل منتظم من قبل فعالية إدارة المخاطر بالبنك وذلك من أجل تعزيزها اتساقاً مع متطلبات بازل ٢ وأفضل الممارسات المتبعة في إدارة المخاطر الائتمانية على مستوى القطاع المصرفي. ويعمل البنك مع مؤسسة النقد والبنوك السعودية الأخرى من أجل إنهاء وتطبيق منهجية تقييم التسهيلات بالنسبة لمجموعة الخدمات المصرفية التجارية وأيضاً منهج تقييم تسهيلات داخلي للمؤسسات المالية. وتتم في الوقت الحاضر إدارة تقييم التزامات المؤسسات المالية باستخدام وكالات تقييم ائتمان ذات سمعة مرموقة عالمياً.
- تتم مراجعة واعتماد كافة العروض الجديدة و/أو التغييرات الجوهرية على التسهيلات الائتمانية الحالية من قبل اللجنة الائتمانية الملائمة من بين اللجان التالية:
 - اللجنة التنفيذية
 - لجنة إدارة الائتمان
 - لجنة الائتمان التجاري
- تبني إجراءات إدارة التسهيلات الائتمانية فعالية إدارة ومراقبة منفصلة وذلك لضمان التنفيذ الصحيح لكافة الموافقات الائتمانية وإنهاء المستندات، كما تمارس رقابة تفاعلية على الاستحقاقات وانتهاء الحدود الائتمانية وتقييم الضمانات والمواثيق القانونية.
- يتم وضع حدود البلدان بناء على الآفاق الاقتصادية والسياسية للبلد جنباً إلى جنب مع مراجعة التقارير الصادرة عن وكالات التقييم الائتماني حول ذلك البلد (حيثما انطبق ذلك).
- يتم الالتزام بالمخاطر الخارجية بعد الحصول على الموافقة المسبقة للجهات النظامية وتتم مراقبتها من قبل فعالية إدارة المخاطر الائتمانية.

الخصائص الرئيسية لإدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي:

- تستخدم طريقة النقاط الائتمانية من أجل تسهيل ضمان التسهيلات والمراقبة للتسهيلات الائتمانية للعملاء الأفراد/ المستهلكين وبعض الشركات الصغيرة.
- تستخدم طريقة تحديد النقاط للمتقدمين لأغراض ضمان التسهيلات. ويتم استخدام النقاط في هذه الأثناء مع تقييم «قدرة المتقدم على السداد» باستخدام نسبة الدين إلى الدخل، والدخل الأدنى والسقوف العليا على السلف حسب نوع المنتج.
- يطبق البنك سياسة الإقراض المتبعة لديه والتي تدخل فيها توجيهات الجهة الإشرافية والسياسات الفردية المتعلقة بمنتجات الائتمان الاستهلاكي.

المخاطر الائتمانية للمشتقات:

المخاطر الائتمانية في عقود المشتقات هي المخاطر التي يخفق الطرف المقابل للبنك في العقد في الوفاء بها قبل استحقاقها في الوقت الذي يكون للبنك على الطرف المقابل مطالبات بموجب العقد. ويتعين على البنك في ذلك الوقت استبدال العقد بسعر السوق السائد مما قد يؤدي إلى تكبده للخسارة. ويستخدم البنك المشتقات من أجل الوفاء باحتياجات العملاء ولتقليص مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات.

مخاطر البلدان:

تتأثر المخاطر الائتمانية أيضاً بمخاطر البلدان، حيث تعرف مخاطر البلدان على أنها المخاطر التي تنشأ جراء نشوء ظروف تصبح فيها الأطراف المقابلة في بلد معين غير قادرين على الوفاء أو يمتنعون من الوفاء بالتزاماتهم للبنك نتيجة لظروف اقتصادية أو سياسية. وتتم إدارة مخاطر البلدان من خلال وضع الحدود العليا الملائمة للمخاطر بحيث تعكس الجدارة الائتمانية بشكل عام لكل بلد. ويتم وضع هذه الحدود باستخدام معلومات ائتمانية يتم الحصول عليها من مصادر عالمية مستقلة. وتتم مراقبة المخاطر والحدود على أساس متواصل.

تصنيف وتقييم المخاطر:

تخضع كافة طلبات العملاء للحصول على تسهيلات ائتمانية سواء كانت من شركات كبيرة أو شركات متوسطة وحتى المؤسسات والشركات الصغيرة لعملية التقييم الائتماني. وتتم مساعدة عملية التقييم الائتماني باستخدام نماذج طلبات موحدة من أجل مساعدة صانع القرار في اتخاذ قرارات ائتمانية سليمة. وتعتمد

سلطة الموافقة الائتمانية على حجم الطلب الائتماني ودرجة التقييم الائتماني لطالب التسهيلات. وتعتبر السلطة المفوضة أداة إدارية رئيسة لمخاطر الائتمان. ويحدد مجلس الإدارة الصلاحية الائتمانية لكل من اللجنة التنفيذية ولجنة إدارة الائتمان إضافة إلى صلاحيات الرئيس التنفيذي العام والرئيس التنفيذي للمخاطر.

وهناك أداة رئيسية أخرى من أدوات تقييم المخاطر الائتمانية ألا وهي درجة التقييم الائتماني لكل مقترض أو كلاهما قبل الموافقة على المخاطر الائتمانية وبعدها. كما تستخدم الطرق الكمية لتقديم تقديرات لاحتمالية الإخلال من قبل المقترض.

وعلى صعيد محفظة المخاطر الاستهلاكية الشخصية والشركات المتوسطة والصغيرة، والتي تتمثل في عدد كبير من العملاء من ذوي المخاطر الفردية الصغيرة، يتم تقييم المخاطر بشكل عام من خلال أساليب تعتمد على نقاط الإحصائيات. ويتم استخدام طريقة النقاط للعملاء الجدد وأيضا نقاط التصرف بالنسبة للعملاء الحاليين لتقييم وقياس المخاطر وأيضا من أجل تسهيل إدارة تلك المحافظ. وبالنسبة للمحفظة التجارية ومحفظة الشركات ومحفظة ما بين البنوك، يستخدم نظام التقييم مجموعة من معلومات الأهداف، وبشكل رئيسي البيانات المالية والتقييمات الكمية لعوامل المخاطر غير المالية كبنوع الإدارة والمركز التنافسي ضمن القطاع / حقل النشاط. ويتم تحديد مخاطر التركيز الائتماني وتقييمها على مستوى الاسم الفردي للطرف النظير وأيضا على مستوى المحفظة. وتحدد سياسة المخاطر الكبيرة بالبنك، والتي تتوافق مع قواعد مؤسسة النقد الحد الأقصى للمخاطر لأطراف نظيرة فردية أو لمجموعة من الكيانات المرتبطة.

تخفيف المخاطر:

يسهل نظام تقييم مخاطر التحديد المبكر وإدارة أي تدهور في نوعية القرض الممنوح. وتنعكس التغييرات في المعلومات الموضوعية (أي المتغيرات المالية والعملية حسب الموضح أعلاه) في الدرجة الائتمانية للمقترض مع تحكم درجة التقييم الناشئة بإدارة القروض الفردية. ويتم تعزيز عملية إدارة المخاطر الائتمانية من خلال نظام إدارة مشترك للمراجعة الائتمانية للعمل والمخاطر.

وتتم مراقبة وضبط السياسات الائتمانية ومعايير إدارة الائتمان بشكل مركزي من قبل مجموعة إدارة المخاطر. وتعتمد السياسات الائتمانية الهامة من قبل مجلس الإدارة أو اللجنة التنفيذية، بينما تحدد مستويات التركيز حسب المناطق الجغرافية وقطاع النشاط والمنتجات من خلال بيان مستوى تقبل المخاطر والذي يتم اعتماده من مجلس الإدارة ومراجعته على أساس سنوي.

بالنسبة للمخاطر الفردية، ففي حين أن الإمكانية الملموسة لقدرة العميل على السداد هي التي تمثل العامل الرئيسي في منح القرض، إلا أن البنك يستخدم طرقا متعددة للمساعدة في تخفيف المخاطر ذات العلاقة بالتسهيلات الائتمانية الفردية، ومنها: هيكل المعاملة والضمانات والتأمينات. إلا أنه لن يتم اعتبار الضمانات المقدمة من قبل العميل كمصدر رئيسي للدفع، ولكن تؤخذ من قبل البنك من أجل حماية مطالباته. وتتضمن السياسة تعليمات تغطي إمكانية قبول العديد من أشكال الضمانات وكيفية وجوب تقييمها. ويعتمد نوع ونوعية الضمانات الإضافية على نوع المعاملة والطرف النظير والمخاطر ذات العلاقة. ويضمن البنك بأن الضمانات المحفوظة تنطوي على سيولة كافية ونافذة قانونيا، كما يقوم بتقييمها بشكل منظم. وتعتمد طريقة وتكرارية إعادة التقييم على طبيعة الضمانات المقدمة.

كما وضع البنك سياسة خاصة بالمخاطر ما بين البنوك تحدد المخاطر القصوى لكل بنك طبقا لدرجة التقييم الائتماني، ويتم تقييم كل بنك مقابل حد المخاطر الملائم ضمن تلك السياسة.

تنشأ مخاطر التركيز الائتماني من الانكشاف لعملاء يملكون نفس الخصائص من حيث نشاط العمل والقطاع الذي يعملون فيه بحيث أن قدرتهم على تصريف الالتزامات التعاقدية قد تتأثر بالمثل بتغير الظروف الاقتصادية أو السياسية أو أية ظروف أخرى.

ينطوي الإطار العام الشامل لإدارة المخاطر بالبنك على توجيهات محددة تركز على المحافظة على محفظة متنوعة لتلافي التركيز المفرط للمخاطر، ويتم تنفيذ تلك التوجيهات من خلال هياكل حدود العملاء والقطاعات الاقتصادية. ويتم إدارة هذه المخاطر من خلال تنوع المحفظة والتي يتم تنفيذها من خلال العميل وقطاع النشاط والتوزيع الجغرافي والمنتج.

ويعتبر تحويل المخاطر على شكل قروض مشتركة أو ترتيبات المشاركة في المخاطر مع بنوك أخرى ممارسات شائعة للتخفيف من انكشاف البنك للمخاطر.

يستخدم البنك اتفاقيات رهن الأصول كأداة أخرى من أدوات تخفيف المخاطر، والتي تمكن البنك من إجراء المقاصة بين الأرصدة الدائنة والمدينة في حالة الإخلال من قبل الطرف النظير.

ولكون بنك الجزيرة بنكا ملتزما بمبادئ الشريعة الإسلامية فإن منتجات المضاربة والإجارة الإسلامية لديه تخول البنك حيازة السلع في عقد المرابحة وأيضا الاستحواذ على الأصول المؤجرة في منتج الإجارة.

المراقبة والإبلاغ عن المخاطر

تقوم مجموعة إدارة المخاطر بإدارة المخاطر الائتمانية على مستوى المعاملات والعلاقات مع العملاء وذلك بشكل تفاعلي. كما تتم مراقبة مخاطر الائتمان على مستوى المحافظ والإبلاغ عنها بشكل منتظم إلى الإدارة العليا للبنك ومجلس إدارته. ويتم أيضا إعداد تقرير مخاطر مفصل، يشمل المعلومات المتعلقة بالمخصصات وذلك على أساس ربع سنوي. ويتم مراقبة تركيزات المخاطر الفردية للأطراف النظيرة على مستوى كل معاملة تنفذ

لصالحه. كما يتم رفع تقارير منتظمة عن المخاطر الكبيرة وتركزت المحافظ إلى الإدارة العليا للبنك ومجلس إدارته.

كما تضمن إدارة المخاطر التأكد ما يلي:

- توافق الاستراتيجية العامة لأعمال البنك مع مستويات تقبّل المخاطر بالبنك.
- توافق سياسات وإجراءات المخاطر بالبنك مع مستويات تقبّل المخاطر بالبنك.
- إعداد وتنفيذ الأنظمة الملائمة لإدارة المخاطر.

تقتضي الإجراءات الثابتة والواردة في نشرة سياسة الائتمان للبنك إخضاع جميع طلبات الائتمان للمراجعة التفصيلية من قبل مجموعة إدارة المخاطر قبل رفعها إلى لجنة إدارة الائتمان و/أو اللجنة التنفيذية. إضافة لذلك، تتم مراقبة كافة التسهيلات الائتمانية باستمرار بناءً على مراجعة دورية لأداء الائتمان والتقييم الممنوح للمدينين.

كما يمكن الإطار العام الشامل لإدارة مخاطر البنك من تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر والحد منها باستخدام سلسلة شاملة من الأدوات الكمية والنوعية. ويستخدم البعض من هذه الأدوات بشكل عام لعدد من فئات المخاطر، بينما هناك أدوات أخرى جرى تصميمها لتناسب أنواعاً خاصة من المخاطر التي تصدر جملة من المعلومات تركز على التالي:

- مخاطر الائتمان التجاري والتمويل الاستهلاكي ومخاطر الأصول الأخرى مثل نسبة التغطية (الضمانات) واستخدام حدود التسهيلات ومؤشرات التحذير الخاصة بالقروض التي فات استحقاقها.. الخ.
- القياس الكمي لقابلية القيمة السوقية للمراكز الفردية أو المحافظ للتأثر بمؤشرات تغير السوق "تحليل حساسية السوق".
- القياس الكمي لمخاطر الخسارة بسبب التقلبات الحادة في أسعار السوق أو أسعار الفائدة.
- ويقوم البنك بشكل متواصل بتقييم مدى كفاية وفعالية أدوات الإبلاغ لديه على ضوء بيئة المخاطر المتقلبة.

تجنب المخصصات للقروض المتعثرة

يستخدم البنك في إدارة محفظته التصنيفات والتقييمات والتدابير والأساليب الأخرى المتاحة والتي تأخذ في الاعتبار جميع جوانب المخاطر التي يمكن توقعها. إن مخاطر التعرض المصنفة "مخاطر عالية" من حيث النوعية هي التي يكون فيها الخطر النهائي للخسارة المالية الناتجة عن تخلف المدين بالوفاء بالتزاماته منخفضاً. وتتضمن هذه المخاطر التسهيلات المقدمة لشركات ذات مركز مالي ومؤشرات مخاطر وقدرة على السداد تتراوح بين جيدة أو ممتازة. أما مخاطر الائتمان المصنفة "عادية" من حيث المخاطر فتشمل كافة التسهيلات الأخرى التي تسدد وفقاً للشروط التعاقدية ولا تتعرض للتعثّر. وتعتبر المخاطر النهائية لاحتمال تكبد خسارة مالية من النوعية "العادية" أعلى من تلك المخاطر المصنفة ضمن نطاق النوعية "العالية".

يصنف البنك انكشافه للمخاطر إلى عشر فئات، منها سبعة للقروض العاملة وثلاثة للقروض غير العاملة. ويتم تصنيف كل مقترض من خلال نموذج تصنيف داخلي للمخاطر يقيس المخاطر وفقاً لعوامل مالية ونوعية مثل قوة وخصائص الإدارة، ومزايا القطاع، وسير الحساب. وتجرى مراجعة التقييمات والتصنيفات الائتمانية الموضوعية بشكل دوري وعند المراجعة السنوية للتسهيلات الممنوحة. وتعتبر المخاطر التي تهبط دون مستوى معين من التصنيف (من ٨ إلى ١٠) متعثرة وبحاجة للتغطية بمخصصات ملائمة، ويجب أن يعكس مبلغ التغطية المركز المالي للمقترض وصافي القيمة القابلة للتحقيق من أية ضمانات تكون في حوزة البنك. وطبقاً للتطبيق العملي، فإن مخصصات التعثر الخاصة هو الفرق بين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للقروض المتعثرة، وتحسم بسعر الربح الأصلي الفعال، والقيمة الاسمية للقروض وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. كما يتم قياس التعثر الجماعي وتمييزه على مستوى المحفظة لمجموعات مماثلة من التسهيلات الائتمانية التي لم تحدد بشكل فردي على أنها متعثرة.

يعتبر التسهيل الائتماني "متعثراً" إذا مضى على استحقاق الربح أو الأقساط الرئيسية أكثر من (٩٠) يوماً دون سداد أو إذا أظهر المقترض عدم قدرة على الوفاء بما عليه من التزامات تجاه البنك بناءً على دليل مادي موضوعي يشير بوضوح إلى احتمالية وقوع الخسارة. وتشتمل أنواع وقائع الخسائر على الآتي:

- صعوبات مالية كبرى لدى المقترض.
- مخالفة الشروط التعاقدية كفوات مدة الاستحقاق لفترة ٩٠ يوماً على عدم سداد الأرباح أو الأقساط.
- ويقوم البنك على وجه السرعة بتجنب مخصصات التعثر بطريقة متطابقة على مستوى المحافظ. وكجزء من منهجيته المتعلقة بالتعثّر، يستخدم البنك نوعين من مخصصات التعثر، وهما:

- المخصصات المحددة
- المخصصات العامة والتي تمثل مخصصات جماعية تتعلق بمحفظة القروض العاملة.

بازل ٣ - الركن الثالث - الإفصاح النوعي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

مخصصات العثر المحددة:

تبرز المخصصات المحددة عندما يكون أي قرض أو مجموعة قروض لأي بنك مشكوك في تحصيلها استناداً إلى مؤشرات محددة حسب المبين أعلاه وتقييم يفيد بأن التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من القرض ذاته أو من ضمانات القرض لن تكون كافية لسداد القرض. تتم إدارة ومراقبة التسهيلات مستحقة الدفع والمتعثر على أنها "تسهيلات غير منتظمة" ويتم تصنيفها في إحدى الفئات الثلاثة التالية والتي تستخدم لاحقاً في توجيه عملية تجنيب المخصصات:

الفئة	المعيار	درجة تقييم الخطر الداخلية	المخصص
دون المعيار	غير منتظم لمدة بين ٩١ يوم و ١٨٠ يوم	٨	٢٥٪
مشكوك فيها	غير منتظم لمدة بين ١٨١ يوم و ٣٦٥ يوم	٩	٥٠٪
خسارة	غير منتظم لمدة تزيد عن ٣٦٥ يوماً	١٠	١٠٠٪

ويمكن للبنك إضافة أية تسهيلات ائتمانية إلى أية فئة من الفئات أعلاه بناءً على تقدير إدارة البنك تجاه مركز العميل المالي و/أو غير المالي. وبما أن قروض التمويل العقاري أو القروض المضمونة بعقارات تمثل تركيزاً كبيراً للمخاطر ضمن تمويل البنك، فقد جرى تطبيق بعض المبادئ الرئيسية بالنسبة للضمانات العقارية التي يحتفظ بها البنك. ويفضل البنك التعامل مع المدين من خلال التقدم في تحقيق الضمانات على الرغم من أن البنك في بعض الحالات قد يقوم بالتنفيذ على الرهن لحماية حقوقه. ويقوم البنك بالاستعانة بجهات خارجية ومحايدة متخصصة في التقييم وعلى درجة عالية من التخصص والمعرفة بموقع العقارات أو الأصول لمساعدته في الوصول إلى تقييمات عادلة للضمانات التي يحتفظ بها البنك مقابل القروض العقارية.

الطريقة المعيارية وترجيح المخاطر الإشرافية:

تتمثل وكالات التقييم الائتماني العالمية التي يعتمد البنك عليها لأغراض التقييم الائتماني بموجب الطريقة المعيارية في وكالة فيتش، وكالة ستاندارد أند بورز و كايبتال إيتيليجنس.

إدارة ضمانات التسهيلات الائتمانية وتقييمها:

تألف أنواع الضمانات المقبولة للبنك مما يلي:

١. العقارات
٢. الأسهم المدرجة
٣. ودائع نقاء
٤. النقد
٥. الضمانات البنكية
٦. التنازل عن متحصلات العقود

بناءً على سياسات البنك الائتمانية، يتم قبول البنوك والشركات ذات الجدارة الائتمانية والأفراد من ذوي الملاء كأطراف ضامنة بشرط تقييم مخاطرهم الائتمانية. كما أنه - وبموجب تعليمات مؤسسة النقد / إطار بازل ٢ - فإن الضمانات النقدية والبنكية فقط هي الضمانات المعتمدة لأغراض كفاية رأس المال.

إن طريقة إعادة التقييم ومدى تكراره تعتمد على طبيعة الضمانات ذات الصلة. ويتم حفظ وإعادة تقييم الضمانات باستقلالية عن وحدات العمل بالبنك.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بعدم التيقن بالنسبة للإيرادات والتي تعزى للتقلب في عوامل السوق كالتحركات المعاكسة في مستوى تقلب أسعار السوق لبعض البنود كأدوات الدين والأسهم والعملات. وفي الحالات التي يعبر فيها عن حالة عدم التيقن بخسارة محتملة في القيمة، فإن ذلك يشكل مخاطر على الدخل والمركز الرأسمالي للبنك.

يحكم إطار إدارة مخاطر السوق مستوى تقبل كل من مخاطر السوق التجارية وغير التجارية. وتتم إدارة مخاطر السوق الناجمة عن الأنشطة التجارية من قبل مجموعة مخاطر السوق. كما تتولى لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك المسؤولية الرئيسية حيال الإدارة والرقابة على مخاطر السوق الكامنة داخل أنشطة البنك غير التجارية. ويتم إدارة جميع الأنشطة التي تؤدي إلى مخاطر السوق ضمن إطار الحدود الائتمانية والمراكز المعتمدة.

بازل ٣ - الركن الثالث - الإفصاح النوعي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

تتم إدارة مخاطر السوق لدى البنك على أساس الصلاحيات الواضحة والتي تعكس الفصل المناسب للمهام وتناسب مع الغرض من المتاجرة مع توافر التقنية والموارد البشرية المؤهلة ذات الخبرة والمهارة اللازمة.

ويستخدم البنك باقة شاملة من السياسات والمعايير التي توضح أصناف المهام والمسؤوليات وتوفر مقاييس فاعلة لتقييم المخاطر ومراقبة ومتابعة المراكز التجارية. كما يستخدم البنك أيضاً معلومات كمية ونوعية لتحديد وتقييم والاستجابة لمخاطر السوق. ويتم أيضاً إعداد مختلف التقارير الإدارية المتعلقة بإدارة المخاطر لمختلف الصلاحيات وتكرارية مختلفة.

يتم تقييم كافة الأدوات والمخاطر الخاضعة لمخاطر السوق باستخدام الطريقة المعيارية لمخاطر الركن الأول من معيار بازل. وتقوم وحدة مستقلة من مجموعة إدارة المخاطر بالبنك بمتابعة جميع المصادر الجوهرية الخاصة بمخاطر السوق.

كما يعتمد الأسلوب الرئيسي لقياس المخاطر لدى البنك على حساسية عوامل الخطر.

مع توافر البيانات التاريخية، ينوي البنك الانتقال إلى استخدام أسلوب قياس القيمة المعيارية لمخاطر القطاع والذي يأخذ تأثير تنوع المحفظة لكل عامل من عوامل المخاطر القياسية في الاعتبار (كسعر الفائدة، الصرف الأجنبي وحقوق الملكية .. حسبما ينطبق ذلك). وعلى الرغم من ذلك فإن أحد أدوات قياس المخاطر الهامة، وهو قيمة الخطر، يخضع لبعض القيود على الاستخدام كنتيجة لاستعمال البيانات التاريخية، كالتوزيع المفترض وفترات الحيازة وتكرارية الاحتساب. إضافة لذلك فإن فترات الثقة لا تعطي أية معلومات حول الخسارة المحتملة في حالة تجاوز مستوى الثقة. إن البنك يدرك هذه القيود جيداً وسوف يواصل تعزيز استخدامه لهذا الأسلوب بجانب عدة أساليب فنية أخرى.

كما يستخدم البنك اختبارات الضغط على أساس مستمر لقياس مدى انكشاف البنك للخسائر في ظل ظروف السوق الصعبة. وفي إطار إدارة مخاطر السوق ومتابعتها يقوم البنك بالتفريق بين نوعين من الأنشطة وهما الأنشطة التجارية والأنشطة غير التجارية.

مراقبة مخاطر السوق في الأنشطة «التجارية»

إن جميع مراكز التداول التي تتم من خلال غرفة التداول تخضع لمراقبة وحدة إدارة مخاطر السوق في مجموعة إدارة المخاطر وتخضع أيضاً لمراجعة لجنة سياسات مخاطر السوق.

مراقبة مخاطر السوق في الأنشطة «غير التجارية»

جميع المراكز الأخرى والتي تعتبر هيكلية في طبيعتها تعتبر أنشطة «غير تجارية» وتخضع لهيكل الحوكمة والذي يراقب من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات. وتعكس مخاطر السوق غير التجارية الرئيسية مدى حساسية الدخل المتأتي من صافي العمولات للتغيرات في أسعار العمولات.

إن مخاطر أسعار العمولات هي مخاطر قد تنشأ جراء تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما بسبب تذبذب أسعار العمولات في السوق.

يستخدم البنك حالياً الحدود وقياسات المخاطر التالية لتحديد مخاطر السوق وقياسها ومتابعتها في محفظة الحسابات التجارية والمحفظة المصرفية للبنك:

- حدود المراكز المفتوحة
- حساسية أسعار العمولات
- ثغرات أسعار العمولات
- ثغرات تواريخ الاستحقاق
- حدود نسب السيولة
- تتم مراجعة هذه الحدود والمخاطر في اجتماعات لجنة الموجودات والمطلوبات الشهرية.

حقوق الأسهم في المحفظة البنكية

قد يتعرض البنك أيضاً لمخاطر السوق نتيجة ما قد يطرأ على «القيمة العادلة» للأسهم الإستراتيجية والمراكز الاستثمارية التي يحتفظ بها البنك كقيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن مخاطر سعر الأسهم هي مخاطر قد تنشأ نتيجة تذبذب القيمة العادلة لهذه الأسهم جراء ما قد يطرأ على مؤشرات الأسهم من متغيرات أو نتيجة انخفاض قيمة السهم الفردي. ويقوم البنك بإجراء تحليل دوري في المحفظة البنكية لقياس متغيرات القيمة الاقتصادية في ظل ظروف سوقية بالغة الحدة وتقديم تقارير في الأوقات المحددة للإدارة العليا لإطلاعها على آخر المستجدات.

مخاطر أسعار العملات في المحفظة البنكية

تدار مخاطر أسعار العملات في المحفظة البنكية من خلال هيكل حدود الثغرات والذي يتم اتباعه بتحليلات دورية للسنياريوهات من أجل الحصول على أداة قياس المؤشر الأقصى للمخاطر على ضوء متغيرات أسعار العملات.

إن البنك معرض لمخاطر أسعار العملات كنتيجة لعدم التطابق أو بسبب الثغرات في مبالغ الأصول والالتزامات التي تستحق لإعادة التسعير خلال فترة معينة. ويدير البنك المخاطر من خلال مطابقة إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

مخاطر السيولة:

تكمن مخاطر السيولة في عدم القدرة على توفير موارد مالية كافية للوفاء بجميع المطالبات والالتزامات عند استحقاقها أو الاضطرار للحصول على أموال للوفاء بالالتزامات السداد بتكلفة مفرطة. تقتضي سياسة البنك الاحتفاظ بسيولة كافية في جميع الأوقات.

يطبق البنك مزيجاً من ضوابط السيولة التي تضمن الحصول على الأموال دون التعرض غير المرير لتكاليف عالية من تسهيل الموجودات أو الطلب الملح في زيادة الودائع. ويتم رصد مخاطر السيولة وتقييمها يومياً من قبل إدارة الخزينة للتأكد من توفر تدفقات نقدية مستقبلية على المدى القصير بعملة رئيسية تتطابق مع المطلوبات المستحقة بصورة كافية.

ويستخدم البنك مزيجاً من أسلوب التعامل مع التدفقات النقدية وأسلوب التعامل مع الموجودات السائلة. ويحاول البنك بموجب أسلوب التدفقات النقدية الموازنة بين التدفق النقدي الصادر مع التدفق النقدي الوارد جراء الالتزامات التعاقدية مع استبقاء ما يكفي للوفاء بأي متطلبات نقدية غير متوقعة على مدى شهر واحد في جميع الأوقات وامتصاص التحركات غير المتوقعة للنقد. ويتم إدارة فائض السيولة الذي يتجاوز متطلبات شهر واحد على أساس أسلوب التعامل مع الموجودات السائلة ووفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.

ويجب على البنك الاحتفاظ بموجودات سائلة بنسبة ٢٠٪ على الأقل من مطلوبات الودائع وذلك على شكل نقدي أو موجودات يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تتجاوز ٣٠ يوماً.

يحتفظ البنك بموجب نظام مراقبة البنوك واللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بودائع نظامية لدى مؤسسة النقد، إضافة إلى القدرة على الحصول على أموال إضافية من خلال تسهيلات الريو (إعادة الشراء) من مؤسسة النقد.

لمواجهة هذه المخاطر تسعى إدارة البنك إلى تنوع مصادر التمويل بحيث يتناسب نمو موجوداتها مع قدراتها التمويلية. ويقوم البنك بإجراء اختبارات الضغط من خلال سنياريوهات ذات تأثيرات متوسطة وحادة لتقييم مستوى السيولة لديه.

وضعت إدارة مخاطر السوق نظاماً متقدماً لإدارة المخاطر المالية للأطراف الأخرى مما يمكن البنك من قياس ومراقبة مخاطر السيولة بشكل أكثر فعالية.

مخاطر الصرف الأجنبي الهيكلية:

إن مخاطر الصرف الأجنبي هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة مالية نتيجة المتغيرات على أسعار صرف العملات الأجنبية. ويتم التحكم بمخاطر الصرف الأجنبي من خلال الحدود التي تعتمد عليها لجنة سياسات مخاطر السوق بشكل مسبق بخصوص مراكز العملات الأجنبية ومراكز ربط الودائع لفترة اليوم أو على مدى أيام بشكل إجمالي، وهذه المراكز تتم مراقبتها بصفة يومية. ويتم عادةً تمويل الموجودات بنفس العملة للتخفيف من الانكشاف لمخاطر تقلب أسعار العملات الأجنبية. كما تم إجراء الفصل المناسب بين عمليات الخزينة مع العملاء وعمليات الخزينة مع البنوك المحلية والعالمية، وتتم مراقبة الالتزام بحدود المراكز بشكل مستمر.

مخاطر العمليات التشغيلية

مخاطر العمليات التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناجمة عن القصور أو الإخفاق في آليات التنفيذ الداخلية أو من جانب الموظفين أو الأنظمة أو أية عوامل خارجية أخرى. تنشأ مخاطر العمليات في الغالب نتيجة أنشطة غير مفوضة كالتزوير أو الاحتيال أو الخطأ البشري أو انعدام الكفاءة أو خلل النظام أو بسبب عوامل خارجية. ويستخدم البنك حالياً أسلوب المؤشر الأساسي لمعالجة التكاليف الرأسمالية الناتجة عن مخاطر العمليات بموجب الركن الأول من معيار بازل.

إطار إدارة مخاطر العمليات

تبنى البنك أسلوب إدارة مرنة لمواجهة المخاطر الناتجة عن عدم الالتزام بالممارسات السليمة في إدارة مخاطر العمليات حسبما جاء في توجيهات لجنة بازل وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي. وتهدف سياسات ومنهجيات وآليات وإجراءات إدارة المخاطر لمحاكاة طريقة المؤشر الأساسي حيث تم تقييم مخاطر رأسمال العمليات عند نسبة ٥١٪ من متوسط إجمالي الإيرادات لآخر ثلاث سنوات وفقاً لتعليمات طريقة المؤشر الأساسي.

لقد تم تأسيس إدارة مستقلة تتولى إدارة مخاطر العمليات وترفع تقاريرها مباشرة لمسؤول المخاطر الأول في البنك. وتقع على عاتق هذه الإدارة

بازل ٣ - الركن الثالث - الإفصاح النوعي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

مسؤولية تقييم والإبلاغ عن وضع مخاطر العمليات. ولقد قام البنك بإدخال نظام تقني (نظام مراقبة المخاطر) لبناء قاعدة بيانات لجميع المخاطر وضوابطها وتخفيف الخسائر/الأخطاء. وتم تقييم الأنشطة الرئيسية للبنك بمشاركة جماعية من قبل خبراء العمليات من الإدارات المعنية ومجموعة المراجعة الداخلية ومجموعة إدارة المخاطر. وبالتالي، أصبح أي خطر لا يتم التعامل معه بفعالية أو بالشكل المناسب هدفاً لتحسين الإجراءات والأنظمة المتعلقة به. وأصبح لكل وحدة عمل ملفاً خاصاً بالمخاطر ذات العلاقة يوضح نقاط الضعف الرئيسية للوحدة والتدابير التصحيحية لتحسين الضوابط.

هذا، ولقد تم إعداد توجيهات وتعليمات خاصة بالتقييم الذاتي لمدى الالتزام بجميع ضوابط المخاطر الرئيسية لضمان تنفيذ هذه الضوابط والعمل بمقتضاها. ويتم اختبار جميع الضوابط الرئيسية من قبل مدراء الوحدات ورفع التقارير بالنتائج إلى مجموعة إدارة المخاطر لتحديث قواعد بيانات نظام إدارة مخاطر العمليات. وتقوم مجموعة المراجعة الداخلية بالتحقق وبشكل مستقل أثناء زيارتها التفتيشية من أن جميع الضوابط تعمل بالشكل المطلوب.

كما ويتم إصدار تقرير ملخص عن المخاطر بصفة دورية يظهر نقاط الضعف في بيئة المراقبة والمخاطر الحرجة التي لم يتم تخفيفها بالكامل والتوصيات القائمة لتحسين الأنظمة والضوابط. وتستخدم الإدارة هذا التقرير لتقييم حوكمة مخاطر العمليات وتقديم التوجيهات حول الاستراتيجيات والطرق الواجب اتخاذها.

تتم مراقبة آليات العمل عن كثب لتحديد وتقييم وضبط ومنع الاستخدام المحظور لخدمات البنك في غسل الأموال أو تمويل الإرهاب. كما تم المراجعة المنتظمة لمبادرات البنك في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لضمان الالتزام بالمتطلبات النظامية المحلية وأفضل الممارسات الدولية القائمة في هذا المجال.

أسس البنك لجنة للتحقيق في التزوير والاحتيال وذلك للتحقيق في أي عملية تزوير أو احتيال داخلي أو خارجي والوقوف على أسبابها والتوصية للإدارة العليا بالتدابير اللازمة حيال منع وقوعها مرة أخرى.

ضمان استمرارية الأعمال

وضع البنك عملية تخطيط إداري لضمان استمرارية العمل يتم بموجبها تحديد الأنشطة الهامة للبنك والموارد المطلوبة لمواصلة هذه الأنشطة في حال وقوع أية كارثة.

مخاطر عدم الالتزام

تتولى إدارة الالتزام بالبنك المسؤولية الخاصة بتحديد وتقييم مسؤوليات الالتزام الحالية والمستقبلية في إدارة الأعمال، بما في ذلك تنظيم عملية مكافحة غسل الأموال والحفاظ على سرية المعلومات والبيانات. وقد جرى إسناد المسؤوليات المتعلقة بتحديد وتفسير والإبلاغ عن سير العمل بمقتضيات الالتزام القانونية والنظامية الأخرى لإدارات متخصصة كل في مجالها.

وتتولى إدارة الالتزام مهام تنفيذ تقييمات دورية تفصيلية على مخاطر عدم الالتزام وضوابط الحد منها فيما يتعلق بأعمال البنك. وتعامل هذه المخاطر والضوابط كجزء لا يتجزأ من المراجعة العامة لكافة أعمال البنك وعملياته للتأكد من التزامها بالقواعد والنظم والسياسات والتوجيهات، ويتم الإطلاع على نتائج المراجعة من قبل اللجنة التنفيذية.

إدارة المخاطر والحد منها

أعتمد مجلس الإدارة ومن خلال لجنة المراجعة سياسة البنك الخاصة بالالتزام وقواعد عمل مجموعة الالتزام. وتتولى لجنة المراجعة مراجعة مخاطر الالتزام الرئيسية بشكل دوري للتأكد من إدارتها بفعالية. وتتولى مجموعة الالتزام مسؤولية التأكد من التزام البنك بالمسؤوليات النظامية الواقعة عليه.

تقع على عاتق الإدارة مسؤولية ضمان التزام البنك بمسؤولياته النظامية. وتضم مسؤوليات اللجنة التنفيذية الخاصة بالالتزام تأسيس واستمرار هيكل عمل وحدات الرقابة الداخلية والتأكد من توافر بيئة عمل منضبطة تعمل وفقاً لسياسات الالتزام النظامية وتعمل بشكل مستقل عن مجموعات أعمال البنك وتتوافر فيها كافة الموارد البشرية والتقنية اللازمة.

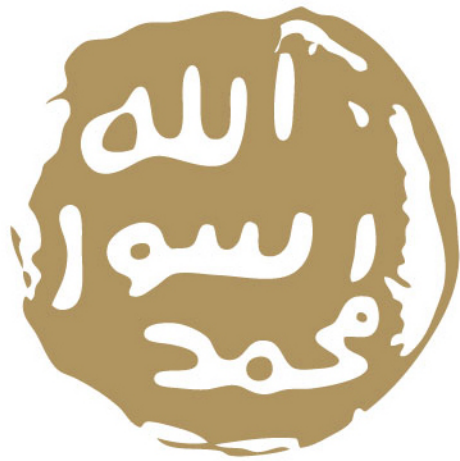
وتتمثل المهمة الأساسية لمجموعة الالتزام في تقديم التوجيهات والإرشادات اللازمة لمساعدة إدارة البنك على القيام بالمسؤولية الملقاة عليها تجاه مخاطر الالتزام. وتقع على المجموعة أيضاً مسؤولية التحقيق في أية مخالفات أو مخالفات محتملة لسياسات الالتزام. وتشمل ضوابط الحد من مخاطر الالتزام بشكل رئيسي تحديد المخاطر وتقييمها وقياسها وتأسيس الضوابط الملائمة للحد منها على مستوى مجموعات أعمال البنك.

مراقبة المخاطر والإبلاغ عنها

تتولى مجموعة الالتزام مراقبة مخاطر عدم الالتزام بالسياسات والإجراءات واللوائح النظامية. وتتم هذه المراقبة على مستويين: الأول مجموعات أعمال البنك، والثاني آليات العمل. وتقوم المجموعة برفع التقارير إلى إدارة البنك بخصوص أية أخطاء قد تلمسها المجموعة من خلال مراجعتها لأعمال وآليات العمل، مع وضع الخطط اللازمة لتصحيح هذه الأخطاء ضمن إطار زمني محدد. وتتم متابعة تنفيذ الخطط عن كثب من قبل مجموعة الالتزام التي تقوم بإبلاغ اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة بشكل منفصل (من خلال لجنة المراجعة) بمدى فاعلية آليات العمل الموضوعية لضمان الالتزام بالأنظمة واللوائح.

رأس المال وإدارة رأس المال

إن الهدف من سياسة إدارة رأس المال البنك هي - في جميع الأوقات - الوفاء بمتطلبات رأس المال النظامي والتأكد من احتفاظ البنك برأس مال كاف لتغطية المخاطر الحالية والمستقبلية التي قد تتعرض لها أعمال البنك، ودعم نموه المستقبلي. ويتأكد البنك من كفاية رأس ماله من خلال عملية تقييم داخليه لكفاية رأس المال والتي تخضع للمراجعة والتقييم. وقد حددت متطلبات كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد نسبة ٨٪ كسقف لهذه الكفاية. ويتضمن الإيضاح رقم ٣٦ من القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م شرحاً للمعدلات الفعلية لكفاية رأس المال كما في نهاية عام ٢٠١٣ م و ٢٠١٢ م.



www.baj.com.sa
800 244 9999