





خادم الحرمين الشريفين
الملك عبد الله بن عبد العزيز آل سعود



صاحب السمو الملكي الأمير نايف بن عبد العزيز آل سعود
ولي العهد ونائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الداخلية



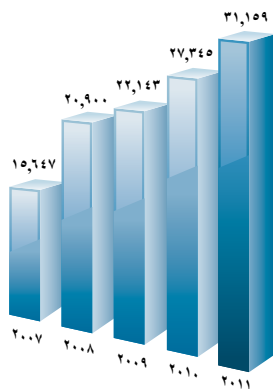
الإدارة العامة

طريق الملك، ص.ب. ٦٢٧٧، جدة ٢١٤٤٢، المملكة العربية السعودية
هاتف: ٢ ٦٠ ٩ ٨٨٨٨ (+٩٦٦)، فاكس: ٢ ٦٠ ٩ ٨٨٨١ (+٩٦٦)
سويفت: BAJZSAJE البريد الإلكتروني: info@baj.com.sa , www.baj.com.sa

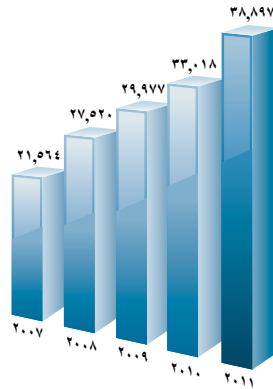
المحتويات

٣	المؤتمرات المالية
٥	أعضاء مجلس الإدارة
٦	كلمة رئيس المجلس
٨	مقدمة الرئيس التنفيذي
١٠	الإدارة التنفيذية
١١	تقرير مجلس الإدارة
٣٦	تقرير الهيئة الشرعية
٣٨	شبكة الفروع
٤١	تقرير مراجعي الحسابات
٤٢	القوائم المالية
٩٠	ميثاق بازل ٢ - الركن الثالث (الافصاحات النوعية)

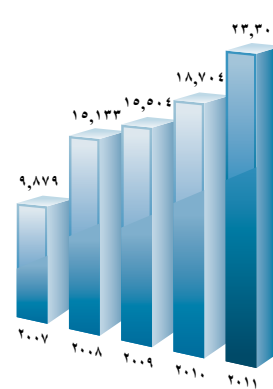
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	بملايين الريالات السعودية (ما عدا المشار إليه)
٢٣,٣٠٧	١٨,٧٠٤	١٥,٥٠٤	١٥,١٣٣	٩,٨٧٩	صافي القروض والسلف
٣٨,٨٩٨	٣٣,٠١٨	٢٩,٩٧٧	٢٧,٥٢٠	٢١,٥٦٤	إجمالي الموجودات
٣١,١٥٩	٢٧,٣٤٥	٢٢,١٤٣	٢٠,٩٠٠	١٥,٦٤٧	ودائع العملاء
٤,٧٣٣	٤,٥١٦	٤,٤٨٦	٤,٦٣٧	٤,٦٩٨	حقوق المساهمين
٧٨١	٧١٧	٦٦٨	٦٣١	٥٩٥	صافي دخل العمولات الخاصة
٣٥٦	٢٦٥	٣٧٦	٥٣٨	٦٩٨	الدخل من الرسوم
٧٠	١٧٢	١٢٧	(٣٢)	١٥٣	الأرباح (الخسائر) من الاستثمارات وغيرها
١,٢٠٨	١,١٥٥	١,١٧١	١,١٣٧	١,٤٤٧	إجمالي الدخل من العمليات
٣٠٣	٢٩	٢٨	٢٢٢	٨٠٥	صافي الدخل
٩٤٥	٥,٠	(٨٧,٦)	(٧٢,٤)	(٥٩,٢)	نمو صافي الدخل (%)
٦,٥٥	٠,٦٤	٠,٦٠	٤,٧٦	١٨,١١	العائد على معدل حقوق المساهمين (%)
٠,٨٤	٠,٠٩	٠,١٠	٠,٩١	٤,٣٢	العائد على معدل الموجودات (%)
١,٠١	٠,١٠	٠,٠٩	٠,٧٤	٢,٦٨	العائد على السهم (بالريال)



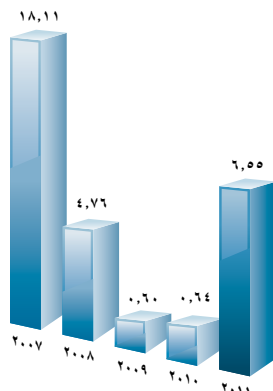
ودائع العملاء
بملايين الريالات السعودية



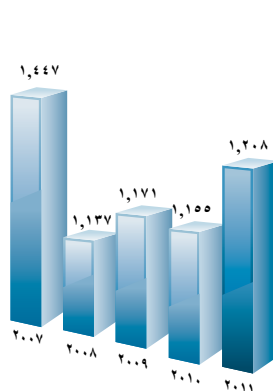
إجمالي الموجودات
بملايين الريالات السعودية



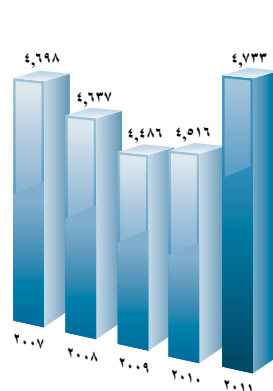
صافي القروض والسلف
بملايين الريالات السعودية



معدل العائد على السهم (نسبة)
بملايين الريالات السعودية



الدخل من العمليات
بملايين الريالات السعودية



احقوق المساهمين
بملايين الريالات السعودية

رسالتنا

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



طه بن عبد الله القويز
رئيس مجلس الإدارة



خالد بن عمر البلطان



طارق بن عثمان القصبي



عبد الله بن صالح كامل



عبد المجيد بن إبراهيم السلطان



محمد بن عبد الله الحقباني



خليفة بن عبد اللطيف الملحم



محمد بن عبد الله العنقري

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

السادة مساهمي بنك الجزيرة المحترمين

فضلاً عن تعزيز قنواتنا الإلكترونية بأحدث أساليب التقنية والمزايا الأمنية للوصول إلى العميل أينما وجد بكل سهولة ويسر واطمئنان ورفد هذه القنوات بباقة شاملة من الخدمات .

لقد حقق بنك الجزيرة إنجازات جيدة في العام ٢٠١١ م معززاً أنشطته المصرفية الرئيسية بتحقيق نمو يبعث على الفخر في مجال تمويل العملاء الأفراد والشركات، وتحقيق زيادة في صافي العمولات الخاصة وزيادة في دخله من الرسوم، ونمو جيد في الحسابات الجارية والودائع الآجلة. كما تمكن البنك خلال العام من تجاوز الكثير من التحديات ووضع الأسس الكفيلة باقتناص الفرص المتاحة عبر قاعدة صلبة من الإمكانيات الفنية والعملياتية والمالية والبشرية التي تم بناؤها للوصول إلى آفاق مستقبلية غير مسبوقة.

كما انعكس التحسن الملموس في أداء قطاعات أعمال البنك على نمو أرباح البنك بنسبة بلغت ٩٤٥٪ محققاً ٣٠٣ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٢٩ مليون ريال في العام ٢٠١٠ م، وهي أعلى نسبة أرباح حققها البنك في تاريخه، كما نمت أصول البنك مع نهاية عام ٢٠١١ م بتبلغ ٣٩ مليار ريال مقارنة بمبلغ ٣٣ مليار ريال في ٢٠١٠ م بزيادة قدرها ١٨٪. وفي الوقت الذي عمد فيه البنك إلى تعزيز تمويل العملاء الذي حقق نمواً بلغت نسبته ٢٥٪ نجح البنك في طرحه للصكوك للحصول على مليار ريال كدعم طويل الأجل لرأسماله ومقابلة احتياجاته التمويلية وتأسيس سابقة يمكن الاستفادة منها في الأنشطة المستقبلية للبنك. وما لاقى هذا الإصدار من قبول فاق كل التوقعات يعكس مدى الثقة التي يوليها العملاء والشركاء والمستثمرون في بنك الجزيرة. وبهذا الإصدار كان بنك

يسرنى بالنيابة عن مجلس إدارة بنك الجزيرة أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي والذي يشمل النتائج المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م.

في ضوء الخطوات الجادة التي اتخذها البنك في نهاية العام ٢٠١٠ م لتحسين أدائه المالي وتحقيق مزيد من الاستقرار في مختلف أعماله، دخل بنك الجزيرة عام ٢٠١١ م بتفاؤلٍ حذر في ظل التحديات التي أفرزتها الأزمة الاقتصادية العالمية التي ما تزال الدول المتأثرة بها مباشرة تبذل قصارى جهدها للخروج منها.

لقد نجح البنك خلال العام ٢٠١١ م في تحقيق الكثير من القفزات النوعية والكمية، كما واصل هذه النجاحات في إطار رؤية استراتيجية واضحة تهدف لأن يكون بنك الجزيرة هو الاختيار الأول لكل من يبحث عن خدمات ومنتجات تتوافق مع أحكام الشريعة. وتحقيقاً لهذا الهدف دأب بنك الجزيرة على تطبيق سلسلة من المبادرات لتكثيف جهوده في مجال تنويع مصادر دخله، وتعزيز رقعة انتشار باقة منتجاته وطرح المزيد منها وفقاً لاحتياجات العملاء، وإدارة المخاطر بكل حصافة، والارتقاء بقاعدته الهيكلية وفقاً لمتطلبات السوق، وتعزيز رأسماله من خلال إصداره للصكوك لأول مرة ليوسع قاعدته التمويلية.

وفي هذا الصدد، واصلنا زيادة عدد الفروع وتعزيز رقعة تواجدها في مناطق جديدة وإقامة المزيد من الصرافات الآلية في مواقع مميزة،



السمو الملكي الأمير نايف بن عبد العزيز آل سعود ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء و وزير الداخلية ، وجميع الوزراء على دعمهم المتواصل. كما أتقدم بالشكر لمقام وزارة المالية ، ووزارة التجارة والصناعة ، ومؤسسة النقد العربي السعودي ، وهيئة السوق المالية على دعمهم المستمر. إن ما تتحلى به هذه الجهات جميعها من حكمة بالغة وتوجيه سديد كان له الدور الأبرز في حماية إقتصاد المملكة العربية السعودية وبالذات القطاع المصرفي من تبعات الأزمة الاقتصادية العالمية التي انعكس تأثيرها السلبي على معظم النظام المالي العالمي.

كما يسرني انتهاز هذه الفرصة لأتقدم بجزيل الشكر للمساهمين وعملائنا الأفاضل على ثقتهم ودعمهم المستمرين ويسعدني أن أشكر فريق إدارة البنك وكافة منسوبيه على أدائهم وإنجازاتهم المميزة.

والحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

طه بن عبد الله القويز

رئيس مجلس الإدارة

الجزيرة هو البنك الأول المتوافقة أعماله مع أحكام الشريعة السباق في المملكة العربية السعودية في مثل هذا الإصدار.

وتأكيداً للثقة التي يتمتع بها البنك وفعالية التدابير المتبعة للنهوض بأدائه وما ينتظره من مستقبل أكثر إشراقاً بإذن الله ، فقد اتسعت قاعدة العملاء بنسبة تجاوزت ٤٥٪ في العام ٢٠١١ م ، مع تحقيق نمو كبير في حجم الودائع بنسبة ١٤٪ لتصل إلى ٣١,١٥٩ مليار ريال سعودي. وكل ذلك يعكس تناغم الخدمات المصرفية للبنك مع تطلعات العملاء واحتياجاتهم ، ويساعد على الارتقاء بكافة قطاعات أعمال البنك في إطار طرح المزيد من المنتجات الفريدة التي تضمن للبنك حضوراً قوياً في القطاع المصرفي وعلى كافة الأصعدة والشرائح المستهدفة.

ويولي البنك عناية خاصة بالعمل الاجتماعي وخدمة المجتمع من خلال برنامجه «خير الجزيرة لأهل الجزيرة» عبر برامج تساهم بفعالية في دعم التنمية المستدامة لأفراد المجتمع السعودي وذلك بالتعاون مع المؤسسات الحكومية والجمعيات الخيرية والمراكز التدريبية بمختلف مناطق ومحافظات المملكة لرعاية العديد من الأنشطة والفعاليات وبرامج التدريب ، حيث بلغ عدد من ساهم البنك في تدريبهم وتأهيلهم من خلال برنامجه «خير الجزيرة لأهل الجزيرة» (١٦٥٠) شاباً وفتاة خلال عام ٢٠١١ م الى جانب دعمه المتواصل لمشاريع الأسر المنتجة ومساهمته بعضوية المؤسسين لمركز الأمير سلمان لأبحاث الإعاقة ، ومساهمته بوقف الأمير سلمان التابع لجمعية الأطفال المعوقين.

ويسعدني بالنيابة عن مجلس الإدارة أن أتقدم بالشكر والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك عبد الله بن عبد العزيز آل سعود ، وإلى مقام صاحب

الجاهزية أو عدد الصرافات التي وصلت إلى ٣١٦ صرافاً في نهاية عام ٢٠١١م. هذا إضافة لما كرسه البنك خلال العام ٢٠١١م من جهود حثيثة في تعزيز قنواته الإلكترونية بأحدث أساليب التقنية والمزايا الأمنية وببساطة شاملة من الخدمات سواءً بالنسبة لموقعه التفاعلي على الانترنت (الجزيرة أون لاين) بحلته الجديدة، أو هاتفه المصرفي (الجزيرة فون) حيث كان لبنك الجزيرة قدم سبق بين البنوك السعودية في اطلاق خدمته «الجزيرة سمارت» للخدمات المصرفية الإلكترونية عبر الهاتف المحمولة التي تعمل بنظام أندرويد وعدد من نقاط البيع بتقنية الشريحة الذكية (EMV).

أما على مستوى البنية التحتية، فقد أجرى البنك إعادة هيكلة كاملة لمختلف قطاعات أعماله معزراً إياها بهيكل تنظيمي وسلم وظيفي جديد وفقاً لمعطيات السوق. كما شملت إعادة الهيكلة الموارد البشرية، والعمليات، وإدارة المخاطر، وإدارات الرقابة الداخلية المختلفة، وإدارة تقنية المعلومات للاستثمار في الأنظمة التقنية الحديثة سواءً من حيث سرعة ودقة التنفيذ أو توفير معلومات صحيحة مع تقليص العمل الورقي في إطار سياسة البنك الصارمة نحو تقليص النفقات. وفي ذات الإطار، حقق البنك نجاحاً فائقاً في استقطاب الكفاءات البشرية الاحترافية وما رافق ذلك من عناية في تعزيز معدلات السعودة على النحو الذي يكفل الارتقاء بمستوى الأداء وصولاً إلى الأهداف المنشودة.

ومواكبةً لهذا الزخم من الجهد، استمر البنك ومن خلال ذراعه الاستثماري «الجزيرة كابيتال» في الحفاظ على مركزه الريادي ضمن نشاط تداول الأسهم المحلية وللعام السابع على التوالي مستحوذاً على حصة سوقية تزيد عن ١٥٪ من قطاع تداول الأسهم المحلية. كما استمرت الجزيرة كابيتال في توسيع رقعة خدماتها «جلوبل» لتشمل سوق قطر للأوراق المالية بجانب أسواق الإمارات العربية المتحدة والأسواق الأمريكية. كما أن أداء صندوق الطيبات للأسهم المحلية المتوافق مع أحكام الشريعة احتل المرتبة الأولى بين الصناديق من ذات الفئة في ٢٠١١م. ومن ضمن أولويات الجزيرة كابيتال في ٢٠١١م اطلاق صندوقين للتمويل العقاري علماً أنها حصلت على موافقة هيئة السوق المالية لطرح صندوق للأسواق الناشئة.

كما قام البنك خلال الربع الأول من العام ٢٠١١م بإصدار صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة بمبلغ مليار ريال، وحقق الإصدار نجاحاً فاق جميع التوقعات. وبهذا الإصدار كان بنك الجزيرة المتوافقة أعماله مع

باستعراض عام ٢٠١١م نجد فترة من النمو القوي يجاريه في ذات الوقت النمو المتوقع خلال عام ٢٠١٢م بناءً على المنظومة الاقتصادية المتوفرة في إطار سعي المملكة لتحقيق نموٍ مستقبلي من خلال الاستثمار في البنية التحتية والموارد البشرية.

حقق بنك الجزيرة خلال عام ٢٠١١م عدداً من المبادرات التي أثمرت عن قفزات نوعية شهدتها مختلف قطاعات البنك، متجاوزاً في ذات الوقت العديد من العقبات والتحديات التي أفرزتها الأزمة المالية العالمية، وتمكّن بكل ثقة من المضي قدماً في تنفيذ استراتيجيته الرامية إلى تنوع مصادر الدخل واقتناص الفرصة المواتية في السوق سعياً وراء تعزيز حضوره في الساحة المصرفية والمالية والاستثمارية وتدعيم قدراته التنافسية في شتى المجالات.

وتجملت إنجازات البنك الرئيسية في تعزيز رقعة انتشاره سواءً على مستوى المنتجات أو الفروع أو القنوات المصرفية الإلكترونية أو حتى على مستوى بنيتة التحتية، حيث قام بتوسيع نشاطه في قطاع التمويل العقاري من خلال باقة متنوعة من برامج التمويل السكني وبرامج التمويل العقاري الاستثماري بما يتلائم واحتياجات العملاء ومتطلبات السوق مستحوذاً على حصة قوامها ٨٪ من إجمالي حجم هذا القطاع في العام ٢٠١١م.

كما قام البنك بتعزيز منتجاته وخدماته في مجال التمويل الشخصي وبطاقات الائتمان بكافة فئاتها وتمويل وخدمة الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى برنامج كفالة المؤسسات المالية والحكومية ومؤسسات القطاع العام، بجانب إطلاق خدمات جديدة في مجال إدارة الرواتب وتحصيل النقد وبمعايير عالمية. علاوةً على ما اطلقة البنك من منتجات متميزة في مجال الخزينة واكبت التطور الكبير في عمل مجموعة الخزينة سواءً في زيادة قاعدة العملاء بشكل كبير أو تطبيق نظام آلي حديث يسرّع من تنفيذ العمليات من خلال كوادرات بشرية على درجة عالية من الاحترافية والخبرة. كما جاء تدشين البنك لمركز اتصالات العملاء الجديد في الرياض وبطاقم مؤهل معزز بتقنية عالية امتداداً لما يوليه البنك من عناية فائقة بعملائه الأعزاء.

وفي ذات المضمار، واصل البنك رحلة التوسع في شبكة فروعه ليصل عدد الفروع مع نهاية عام ٢٠١١م إلى (٥١) فرعاً و (١٧) قسماً للسيدات تدار بكوادرات وطنية على درجة عالية من التأهيل. وفي ذات الوقت واصل البنك تعزيز شبكة صرفاته الآلية سواءً من حيث



العملاء، وسنسعى جاهدين إلى زيادة حصتنا السوقية من قطاع التمويل العقاري والتمويل الشخصي واستقطاب المزيد من العملاء من كافة الشرائح. وسنستمر في بذل الجهود لزيادة الوعي بالأنظمة الرقابية وتخفيض النفقات وتنويع مصادر الدخل والاستثمار في الكوادر البشرية وعلى رأسها الوطنية للارتقاء بمعدلات الدخل والاستثمار في الكوادر البشرية وعلى رأسها الوطنية في تقديم خدمات متميزة سواءً من خلال الجزيرة كابيتال وتطوير خدمة «جلوبل» للدخول إلى أسواق جديدة أو من خلال الجزيرة تكافل تعاوني.

وأخيراً يسرني انتهاز هذه الفرصة لاتقدم بالشكر والتقدير لمجلس الإدارة والمساهمين والعملاء الكرام على الثقة التي منحونا إياها ولجميع منسوبي مجموعة الجزيرة المالية على ما يبذلوه من جهود حثيثة لتحقيق المزيد من النمو والارتقاء نحو مستقبل أفضل بإذن الله.

نبيل بن داود الحوشان

الرئيس التنفيذي

أحكام الشريعة هو البنك السبّاق في المملكة العربية السعودية في مثل هذا الإصدار. وأهمية نجاح هذا الإصدار لا تنحصر في تعزيز المركز التمويلي للبنك وإنما تعكس بوضوح الثقة الكبيرة التي يوليها العملاء ببنك الجزيرة ومقدرته على تحقيق الانجازات ومواجهة التحديات.

وتتويجاً لدور البنك القيادي والتمويلي في تسهيلات التمويل الإسلامي لمشروعين رئيسيين فقد حاز على جائزتين من مجلة يوروماني بروجكت فايننس عن صفقات العام ٢٠١١م. كما حصل البنك على مراكز متقدمة في تصنيف مجلة فوربس الشرق الأوسط لأفضل ٧٣ بطاقة ائتمان. وحصد أيضاً جائزتين من معرض جدة للعقار والتمويل والإسكان الدولي «جركس ٢٠١١م» عن أفضل برنامج للتمويل العقاري. كما جاء بنك الجزيرة في مراكز متقدمة ضمن قائمة أقوى شركة سعودية في تصنيف مجلس فوربس الشرق الأوسط وجريدة الاقتصادية السعودية. وجرى اختيار البنك أيضاً من أفضل ٢٠ بنكاً إسلامياً في منطقة الخليج من حيث الأصول من قبل مجلة ميد للأعمال.

وبالتزامن مع تنفيذ استراتيجيته للتحوّل إلى مجموعة مالية متعددة الاختصاصات وكي يكون بنك الجزيرة هو الاختيار الأول للمنتجات والخدمات المتوافقة مع أحكام الشريعة، يتطلع البنك إلى الاستمرار في تحقيق قفزات نوعية في العام ٢٠١٢م من خلال طرح المزيد من المنتجات التي تلبّي احتياجات العملاء ومتطلبات السوق، وتدشين المزيد من الفروع الجديدة، وتركيب المزيد من الصرافات لتعزيز رقعته انتشاره الجغرافي، وتعزيز منافذته الإلكترونية بمزيدٍ من الخدمات.

كما ونتطلع إلى زيادة حصتنا السوقية في مجال تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والارتقاء بمنتجات الخزينة وطرح المزيد منها بما يتناسب مع حاجة



طارق بن عبد الرحمن الشبيلي
نائب أول للرئيس
ورئيس مجموعة الموارد البشرية



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



زياد بن طارق أبا الخليل
الرئيس التنفيذي لشركة
الجزيرة كابيتال



نبيل بن داود الحوشان
الرئيس التنفيذي



إيان لوسي
نائب أول للرئيس
ومسؤول العمليات الأول



ياسر بن علي الخديفي
نائب أول للرئيس
ورئيس مجموعة الخزينة



الدكتور محمد بن سعيد العامدي
نائب أول للرئيس
ورئيس مجموعة الشريعة



فهد بن إبراهيم العقيل
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة
الاستراتيجية وتطوير الأعمال



تشالز برودي
نائب أول للرئيس
ورئيس مجموعة إدارة المخاطر



خالد بن عثمان العثمان
نائب الرئيس ورئيس مجموعة الخدمات
المصرفية للأفراد المكلف



إبراهيم بن محمد الحرابي
نائب أول للرئيس
ورئيس مجموعة التدقيق الداخلي



أسامة خضر الإبراهيم
نائب الرئيس ورئيس مجموعة الخدمات
المصرفية للشركات المكلف



رضوان شاكور
نائب أول للرئيس
والمسؤول المالي الأول



الدكتور فهد بن علي العليان
المدير التنفيذي لبرنامج خدمة المجتمع



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

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي عن أنشطة البنك لعام ٢٠١١ م متضمناً القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م.

الأداء المالي

رغم ما تعانيه منطقة اليورو من أزمة ديون، وبعض الدول النامية من تباطؤ في النمو، وزيادة التضخم كعوامل مؤثرة سلباً في المناخ الاقتصادي العالمي، إلا أن المملكة العربية السعودية استطاعت مواجهة العاصفة بكل جدارة من خلال حزمة من السياسات المالية والنقدية الملائمة معززة بارتفاع أسعار النفط ومنتجاتها البترولية وكيماوية مما ساهم في استقرار الاستهلاك والنمو الاستثماري للقطاع الخاص، ورغم التحديات اللاحقة في الأفق التي قد تواجه الاقتصاد العالمي إلا أن فرص النمو المستقبلي لأكثر دوله مصدره للنفط في العالم في الحاضر والمستقبل المنظور تبقى قوية حيث أن أسعار النفط المرتفعة والمستقرة وزيادة الانفاق الحكومي لهي عوامل فاعلة في شحذ الاقتصاد السعودي وبقائه متميزاً.

إن القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية يمتاز بمستوى عال من كفاءة رأس المال ويتفوق على العديد من الأسواق المالية الأخرى. كما أن البنوك السعودية ارتقت بثقافتها لإدارة المخاطر في السنوات الأخيرة معززة بميثاق بازال ٢ ومتطلبات بازال ٣. كما أن استقرار البنوك جاء نتيجة الأنظمة الصارمة والرقابة اللصيقة والدعم النظامي من مؤسسة النقد العربي السعودي.

لقد نفذ بنك الجزيرة خطة مدروسة وفعالة على مدار العام ٢٠١١ م هيكلية كوادره البشرية ومنتجاته وأنظمتها وآلياته وبنيتها التحتية لتحسين قيمة ما يقدمه من منتجات وخدمات وترسيخ ثقافة مواصلة الربحية والعطاء. ويتبنى بنك الجزيرة نظرة تفأولية حذرة تجاه نمو أعماله وقطاعات السوق المستهدفة.

لقد حدث انخفاض إيجابي في مستويات القروض غير العاملة جراء زيادة المخصصات التي بلغت ١١٧٪ تقريباً. واحتفظ بنك الجزيرة بنسبة آمنة للقروض مقابل الودائع في نطاق ٧٥٪-٨٠٪ كمتوسط خلال معظم العام ٢٠١١ م. كما تأثر صافي دخل بنك الجزيرة في العامين ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ م بعدة عوامل، منها: المخصصات الكبيرة، تناقص الدخل الناتج عن رسوم الوساطة على الأسهم المحلية، ضعف الأداء نسبياً في قطاعات أعمال البنك الرئيسية، إعادة هيكله البنك. ومع ذلك، استطاع البنك تحقيق قفزات نوعية وكمية في العام ٢٠١١ م تلخصها في الفقرات التالية:

٢٠١١ م: عام نمو أعمال البنك

لقد شهد العام ٢٠١١ م تحسناً كبيراً في قطاعات أعمال الأفراد والخزينة والشركات مع زيادة المبيعات وانخفاض التكاليف والنفقات والقروض المتعثرة. يبين الجدول التالي إنجازات البنك من أنشطته المصرفية الرئيسية:

٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	بآلاف الريالات السعودية
٩٦٨,١١٦	٨٦٨,٣٤٦	٩٦١,٢٤١	١,١١٤,٤٣١	٩٠٨,٩٦٨	دخل العمولات الخاصة
(١٨٦,٦٥٣)	(١٥١,٠٩٣)	(٢٩٣,٤٦٠)	(٤٨٣,٠١٠)	(٣١٣,٨٤٧)	مصاريف العمولات الخاصة
٧٨١,٤٦٣	٧١٧,٢٥٣	٦٦٧,٧٨١	٦٣١,٤٢١	٥٩٥,١٢١	صافي دخل العمولات الخاصة
الرسوم من الخدمات المصرفية:					
١٤٣,٦٧٧	١٠٥,٦٤١	٢١١,١٤٨	٣٢٨,٨١٥	٥٥٤,٤٦٧	رسوم وساطة تداول الأسهم المحلية، صافي
٩٦,٥١٥	٤٧,٣٥٦	٣٢,٨٨٤	٥١,٦١٦	٤٨,٨٩٧	رسوم القروض والإدارة
٣٠,٩٤٣	٢١,٧٩١	٢٤,٩٣٠	٢١,٠٧٢	١٥,٥٢٧	دخل التمويل التجاري
٣٦,٦٧٩	٣٤,٤٧٤	٤٣,٣٠٨	٨٨,٢٥٧	٥٤,٣٦٥	رسوم وكالات التكافل التعاوني (التأمين)
٣٤,٨٧٤	٣٧,٣١٢	٣٥,٢٠٢	٢٧,٥٨٣	١٩,٠١٥	الرسوم من عمليات الصرافات الآلية
١٣,٥٢٠	١٨,٨٩٧	٢٨,٨٦٩	٢٠,١٧٢	٦,٢٠٨	رسوم أخرى
٣٥٦,٢٠٨	٢٦٥,٤٧١	٣٧٦,٣٤١	٥٣٧,٥١٥	٦٩٨,٤٧٩	إجمالي الرسوم
١٩,٩٢٧	١٨,١٨٤	١٥,٨٣٧	٢١,٧٠٨	١٧,٢٣٢	دخل تحويل العملات الأجنبية
١١,٣٨١	٢٧,٨٠٤	٣٦,٥٥٢	(٣٣,٩٤٠)	١٥,٢٩٩	دخل (خسارة) المتاجرة، صافي
-	٦٧,٥٠٦	٤١,٨٣٩	-	-	دخل من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,٧١٩	١٠,٣٩٤	٥,١٢٢	١١,٥٣٢	١٢,٣٨٥	الدخل من توزيعات الربح
(٦,٤٤١)	-	٢٠,٧٢٩	(٣٤,٤٩٨)	١٠٢,٥٠٣	ربح (خسارة) الاستثمارات غير التجارية
٣٥,٨٤١	٤٨,٤٥٤	٦,٨٣٥	٢,٨٠٦	٥,٦٧٣	دخل العمليات الأخرى
١,٢٠٨,٠٩٨	١,١٥٥,٠٦٦	١,١٧١,٠٣٦	١,١٣٦,٥٤٤	١,٤٤٦,٧٩٢	إجمالي دخل العمليات
%٤,٦	%١,٤-	%٣,٠	%٢١,٤-	%٢٨,٦	نسبة النمو عن العام السابق



صافي دخل العمولات الخاصة

نما صافي دخل العمولات الخاصة من ٧١٧ مليون ريال في ٢٠١٠م إلى ٧٨١ مليون ريال في ٢٠١١م بزيادة بلغت نسبتها ٩٪. وذلك بسبب زيادة حجم الاقراض ونمو أرصدة الحسابات الجارية.

الدخل من رسوم الخدمات المصرفية

نما دخل رسوم الخدمات المصرفية في ٢٠١١م بمقدار ٩١ مليون ريال - من ٢٦٥ مليون ريال في ٢٠١٠م إلى ٣٥٦ مليون ريال في ٢٠١١م. وتحققت هذه الزيادة من خلال كافة الأنشطة المصرفية المتعددة بما في ذلك رسوم إدارة الائتمان المتنامية عاماً بعد عام حيث بلغت ٦٥٪، والرسوم الإدارية على التمويل الاستهلاكي التي سجلت زيادة قدرها ١٧٥٪، ورسوم الخدمات التجارية التي حققت ٤٢٪، ورسوم الوساطة التي سجلت ٣٥٪، إضافة إلى زيادة الدخل الناتج عن الشركة السعودية للمدفوعات.

دخل نشاط صرف العملات الأجنبية

تحسن الدخل من نشاط صرف العملات الأجنبية بنسبة ١١٪ من ١٨ مليون ريال في ٢٠١٠م إلى ٢٠ مليون ريال في ٢٠١١م.

الدخل من عمليات المتاجرة

بلغ صافي الدخل من عمليات المتاجرة ١١ مليون ريال منخفضاً بمقدار ١٧ مليون ريال عما كان عليه بسبب انخفاض الأرباح من الاستثمارات الرأسمالية للبنك في الصناديق الدولية نظراً للأداء المتواضع لأسواق الأوراق المالية في العام ٢٠١١م.

دخل من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بلغ الدخل من الأدوات المالية صفرًا مقارنةً بمبلغ ٦٨ مليون ريال في ٢٠١٠م، ويعكس هذا الدخل تأثير مؤشر السوق للأدوات المالية المملوكة للبنك على قائمة الدخل، وقد جرى إعادة تصنيف هذا الدخل ضمن فئة أخرى تحت مسمى «القيمة العادلة من الدخول الشاملة الأخرى» نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١م. وبالتالي، فإن أي تأثير لمؤشر السوق من هذه الأدوات يضاف مباشرةً إلى حقوق المساهمين.

الدخل من العمليات الأخرى

بلغ الدخل من العمليات الأخرى ٣٦ مليون ريال مقارنةً بمبلغ ٤٨ مليون ريال في ٢٠١٠م. ويمثل هذا الدخل ما يحققه البنك من مكاسب جراء بيع العقارات في السنتين الخاضعتين للمراجعة.

إجمالي دخل العمليات

نتيجة الدخول أعلاه، تحسّن إجمالي الدخل من العمليات بمقدار ٥٣ مليون ريال أو بنسبة ٥٪ في ٢٠١١م مقارنةً بما كان عليه الحال في العام السابق.

المصاريف التشغيلية

من أجل مساندة التوسع في أعمال وأنشطة البنك تحقيقاً لخطته الاستراتيجية، زاد إجمالي المصاريف التشغيلية (باستثناء مخصصات خسائر الائتمان والبنود غير المتكررة) بنسبة ٦٪ فقط.

مخصصات خسائر الائتمان وتغطية القروض غير العاملة

تمشياً مع سياسة التحوط التي انتهجها البنك للتخفيف من حدة مخاطر الائتمان وإدارتها بفعالية، قام البنك بتجنيد مخصصات لخسائر الائتمان بلغت ٧٠ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٣٦٢ مليون ريال في ٢٠١٠م. لقد بلغت نسبة التغطية للقروض غير العاملة ١١٧٪ في ٢٠١١م مقارنة بنسبة ٨٥٪ في العام ٢٠١٠م.

صافي الدخل

سجل صافي الدخل زيادة بلغت ٩٤٥٪ محققاً ٣٠٣ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٢٩ مليون ريال في العام ٢٠١٠م. وقفز العائد على السهم من ٠,١٠ ريال في عام ٢٠١٠م إلى ١,٠١ ريال في ٢٠١١م.

المركز المالي

يبين الجدول التالي أهم جوانب المركز المالي للبنك عن عام ٢٠١١م.

٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧	بملايين الريالات السعودية (ما عدا المشار إليه)
٢٣,٣٠٧	١٨,٧٠٤	١٥,٥٠٤	١٥,١٣٣	٩,٨٧٩	صافي القروض والسلف
٣٨,٨٩٨	٣٣,٠١٨	٢٩,٩٧٧	٢٧,٥٢٠	٢١,٥٦٤	إجمالي الموجودات
٣١,١٥٩	٢٧,٣٤٥	٢٢,١٤٣	٢٠,٩٠٠	١٥,٦٤٧	ودائع العملاء
٤,٧٣٣	٤,٥١٦	٤,٤٨٦	٤,٦٣٧	٤,٦٩٨	حقوق المساهمين
٧٨١	٧١٧	٦٦٨	٦٣١	٥٩٥	صافي دخل العمولات الخاصة
٣٥٦	٢٦٥	٣٧٦	٥٣٨	٦٩٨	الدخل من الرسوم
٧٠	١٧٢	١٢٧	(٣٢)	١٥٣	الأرباح (الخسائر) من الاستثمارات وغيرها
١,٢٠٨	١,١٥٥	١,١٧١	١,١٣٧	١,٤٤٧	إجمالي الدخل من العمليات
٣٠٣	٢٩	٢٨	٢٢٢	٨٠٥	صافي الدخل
٩٤٥	٥,٠	(٨٧,٦)	(٧٢,٤)	(٥٩,٢)	نمو صافي الدخل (%)
٦,٥٥	٠,٦٤	٠,٦٠	٤,٧٦	١٨,١١	العائد على معدل حقوق المساهمين (%)
٠,٨٤	٠,٠٩	٠,١٠	٠,٩١	٤,٣٢	العائد على معدل الموجودات (%)
١,٠١	٠,١٠	٠,٠٩	٠,٧٤	٢,٦٨	العائد على السهم (بالريال)

صافي القروض والسلف

وصل صافي القروض والسلف مع نهاية العام ٢٠١١م مبلغاً قدره ٢٣,٣ مليار ريال مسجلاً زيادة كبيرة بنسبة ٢٥٪ عما كان عليه في ٢٠١٠م (١٨,٧ مليار). واستمر البنك في تنويع محفظة القروض عبر العديد من القطاعات الاقتصادية وتوسيع قاعدة العملاء للتخفيف من حدة المخاطر.

ونما الاقراض الاستهلاكي من ٤,٥ مليار ريال في نهاية العام ٢٠١٠م إلى ٧,٢ مليار ريال مع نهاية العام ٢٠١١م ليشهد نمواً متزايداً عاماً بعد عام ونسبة ٦٠٪. كما نما سجل تمويل الشركات بصافي ٢ مليار ريال أثناء العام.

يلقي الجدول أعلاه الضوء على النمو المحقق في محفظة القروض على مدى الخمس سنوات الماضية. كما يعكس منهجية البنك الحكيمة في إدارة مخاطر الائتمان من خلال سياسة متحفظة لمراقبة الائتمان وتجنيد المخصصات حيث أن حجم القروض غير العاملة مقارنة بإجمالي القروض قد انخفضت من ٦,٧٪ في ٢٠١٠م إلى ٤,٢٪ في ٢٠١١م. كما أن تغطية القروض غير العاملة وصلت إلى ١١٧٪ في العام ٢٠١١م بينما كانت ٨٥٪ في ٢٠١٠م. وإذا ما أخذت ضمانات القروض التي يحتفظ بها البنك مقابل القروض غير العاملة في الاعتبار فإن نسبة التغطية تصل إلى ١٣٥٪، علماً بأن إجمالي القروض غير العاملة بلغ ١,٠٣ مليار ريال مع نهاية العام ٢٠١١م مقارنة بمبلغ ١,٣٣ مليار ريال في نهاية العام ٢٠١٠م.

الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية

بلغ حجم أرصدة البنك المودعة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ٤,٣ مليار ريال بانخفاض نسبته ٢٢٪ مقارنةً بعام ٢٠١٠م (٥,٦ مليار ريال) ليمثل صافي نتيجة إدارة السيولة والمخاطر.



سجل الاستثمارات

بلغ حجم الاستثمارات ٥,٤ مليار ريال بزيادة قدرها ١٩٪ عن العام ٢٠١٠م. وتضم الاستثمارات بشكل رئيسي ودائع المربحة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، والصكوك، وصناديق المتاجرة بالسلع المتوافرة لدى البنوك الأخرى. ويتم اتخاذ قرارات الاستثمار وفقاً لاستراتيجية البنك القائمة على تنويع المخاطر وتسجيل بعض الاستثمارات ضمن إدارة السيولة للبنك وتُعامل على هذا الأساس.

إجمالي الموجودات

نمت موجودات البنك مع نهاية العام ٢٠١١م لتبلغ ٣٩ مليار ريال مقارنة بمبلغ ٣٣ مليار ريال في ٢٠١٠م بزيادة نسبتها ١٨٪.

الأرصدة

ودائع العملاء

زادت ودائع العملاء في عام ٢٠١١م بنسبة ١٤٪ لتسجل ٣١,١ مليار ريال مقارنة بمبلغ ٢٧,٣ مليار ريال في ٢٠١٠م. كما لوحظ أن هناك توجه صحي في الحسابات الجارية (الودائع تحت الطلب) والتي نمت بنسبة ٣٤٪ أثناء العام ٢٠١١م مرتفعة من ٧,٥ مليار ريال في ٢٠١٠م إلى ١٠ مليار ريال في نهاية العام ٢٠١١م. وجاء معظم النمو بسبب زيادة عدد الفروع وطرح المزيد من المنتجات. ويتوقع البنك نمواً أكبر في أرصدة الحسابات الجارية مما سيساعد البنك على توفير بيئة تمويل تنافسية. ويبين الجدول التالي ودائع العملاء بأنواعها ونسب نموها:

بملايين الريالات السعودية	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	٢٠٠٧
ودائع تحت الطلب	١٠,٠٥٣	٧,٥٢٢	٦,٠٥٣	٥,٣٢٢	٥,٥٤٤
الودائع الآجلة					
الودائع الآجلة (شركات)	١٧,٠٥٤	١٤,٣٦٣	١١,٠٢٦	١٠,٧٠١	٦,٣٧٢
الودائع الآجلة (أفراد)	٣,٥٨٦	٤,٨٧٠	٤,٥٠٧	٤,٧٠١	٣,١٢٦
مجموع الودائع الآجلة	٢٠,٦٤٠	١٩,٢٣٣	١٥,٥٣٣	١٥,٤٠٢	٩,٤٩٨
ودائع أخرى	٤٦٦	٥٩٠	٥٥٧	١٧٦	٦٠٥
إجمالي ودائع العملاء	٣١,١٥٩	٢٧,٣٤٥	٢٢,١٤٣	٢٠,٩٠٠	١٥,٦٤٧
نسبة نمو ودائع العملاء	١٣,٩٪	٢٣,٥٪	٥,٩٪	٣٣,٦٪	٤٣,٣٪

القروض من البنوك

بلغت القروض التي حصل عليها البنك من البنوك الأخرى ١,٣ مليار ريال في ٢٠١١م مقارنة بمبلغ ٠,٤ مليار ريال مع نهاية عام ٢٠١٠م.

إصدار الصكوك

قام البنك خلال الربع الأول من العام ٢٠١١م بإصدار صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة بمبلغ مليار ريال، وحقق الإصدار نجاحاً فاق جميع التوقعات. وقد ساهمت أموال الإصدار هذه ليس في تعزيز المركز التمويلي للبنك فحسب وإنما أيضاً كانت منسجمة مع متطلبات الركن الثاني من قواعد بازال ٢ الهادفة لتعزيز كفاية رأس المال.

أرباح وحدات العمل التابعة

تضم هذه الوحدات سواء المدججة أو غير المدججة كلاً من صندوق التزيا للأسهم الأوروبية، وصندوق الخير للأسهم العالمية، وصندوق المشارك للأسهم اليابانية، وشركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)، وشركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري. وجميع هذه الوحدات مسجلة محلياً.

تم دمج حسابات الربح أو الخسارة للجزيرة كابيتال والصناديق الاستثمارية أعلاه في القوائم المالية للبنك. ونظراً لانخفاض نسبة ملكية البنك في صندوق الخير للأسهم العالمية عن الحد الأدنى من مساهمة البنك في الصندوق فقد جرى التعامل مع حساباته وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية. وبما أن شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري هي شركة غير ربحية فلم يتم احتساب ربح لها أو خسارة عليها في القوائم المالية.

صناديق الاستثمار التابعة

صندوق التزيا للأسهم الأوروبية، وصندوق الخير للأسهم العالمية، وصندوق المشارك للأسهم اليابانية مسجلة محلياً، وتعمل وفقاً للشروط والأحكام المتضمنة في نشرات هذه الصناديق بغرض توفير فرص استثمارية أمام المستثمرين. وتدار هذه الصناديق بواسطة شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) حسب توجيهات هيئة السوق المالية. ولقد قام البنك باستثمار ١٠ مليون دولار في كل صندوق من هذه الصناديق كرأس مال أساسي ولا يزال يحتفظ بهذه الاستثمارات، ويجري إصدار تقارير بوضع هذه الاستثمارات وفقاً لمؤشرات الأسواق.

شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)

شركة سعودية مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري رقم ٥٧/ق الصادر بتاريخ ٢٠ صفر ١٤٢٩ هـ الموافق ٢٧ فبراير ٢٠٠٨ م، ويسجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٧٧٦٠٣ الصادر بتاريخ ١٧ ربيع أول ١٤٢٩ هـ الموافق ٢٥ مارس ٢٠٠٨ م بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٧/٠٧٠٧٦، وبرأس مال مدفوع مقداره ٥٠٠ مليون ريال سعودي. وتتمارس الشركة أنشطة التعامل بصفة أصيل ووكيل في المجالات التالية: التعهد بالتغطية، الترتيب، الإدارة، تقديم المشورة، والحفظ في أعمال الأوراق المالية.

شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري

شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٢١٣٨٧ الصادر بتاريخ ٢٠ جماد الثاني ١٤٢٧ هـ الموافق ١٦ يوليو ٢٠٠٦ م، وبرأس مال مدفوع مقداره مليون ريال سعودي، مملوكة بالكامل لبنك الجزيرة، أسست في المملكة العربية السعودية حيث دولة المقر ودولة ممارسة النشاط. وتتمارس الشركة أنشطة مسك وإدارة الأصول المرغوة للبنك وللغير على سبيل الضمانات وتسجيلها باسمها للأغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها الشركة.

التطورات الرئيسية في عام ٢٠١١م

تحقيقاً لما يتطلبه نظام التأمين في المملكة قرر البنك فصل نشاط التأمين عن عمله الجوهري في إطار شركة منفصلة تعمل بموجب نظام التأمين في المملكة وهي قيد الإنشاء في الوقت الحاضر. وسيملك البنك وشركته التابعة «الجزيرة كابيتال» ٣٥٪ من أسهم الشركة الجديدة للتأمين (الجزيرة تكافل تعاوني)، أما بقية الأسهم فسيتم حيازتها من قبل مساهمين مؤسسين آخرين عن طريق الاكتتاب العام في الشركة. وحال اكتمال عملية التأسيس واستصدار التراخيص اللازمة للشركة الوليدة فسيتم نقل موجودات ومطلوبات وعمليات التأمين إلى الشركة الجديدة حسبما تقرره الجهات المعنية من تقديرات.

وقد واصل البنك التوسع في فروع وفتواته الإلكترونية المختلفة وتطويرها بأحدث أنظمة التقنية وأفضل الممارسات وتعزيزها بمزيد من الخدمات التي تليبي تطلعات العملاء، مثلما واصل طرح المزيد من المنتجات للوفاء بمتطلبات السوق، واستمر أيضاً في تطوير بنيتة التحتية من تقنية وعمليات وإدارات رقابية وتعزيزها من خلال استقطاب خبرات ريادية ذات مهارات قيادية متنوعة في مجال الصناعة المصرفية والمالية تحقيقاً لرؤية البنك في بناء كيان مصرفي متعدد التخصصات بما يتوافق مع أحكام الشريعة، واستمراراً في طرح المزيد من المنتجات والخدمات بما يتوافق مع متطلبات عملائنا الكرام.

قيود الحسابات النظامية وأسس إعداد القوائم المالية

يحتفظ البنك بسجلات وقيود صحيحة للحسابات وبطريقة دقيقة. وقد جرى إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعايير المحاسبية للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وبموجب نظام مراقبة البنوك ولوائح الشركات والنظام الأساسي للبنك، ويتم حفظ سجلات البنك للحسابات بالشكل الصحيح.



الزكاة والضرائب والرسوم الحكومية الأخرى

قام البنك بسداد المبالغ التالية خلال العام لصالح كل من الآتي:

الزكاة المدفوعة في عام ٢٠١١م (عن عام ٢٠١٠م)	٣,٧٤ مليون ريال
ضريبة دخل وضرائب مستبقة	٢,٦٣ مليون ريال
أقساط التأمينات الاجتماعية (عن الموظفين والبنك)	٣٤,٢١ مليون ريال
رسوم تأشيرات وتجديد إقامات وخدمات أخرى	١,٢٧ مليون ريال

وقد جرى تقدير الزكاة لعام ٢٠١١م بقيمة ١٠ مليون ريال بالنسبة للمساهمين السعوديين. ويحتفظ البنك برصيد كافٍ لتغطية إجمالي الزكاة المطلوبة. كما جرى تقدير ضريبة الدخل بالنسبة لغير السعوديين بقيمة ٣,٥ مليون ريال يتحملها المساهمون غير السعوديين.

قاعدة قوية لحقوق المساهمين

بلغت حقوق المساهمين مع نهاية العام ٤,٧٣ مليار ريال، و وصل العائد على السهم ١,٠١ ريال في ٢٠١١م. لقد قام البنك بإصدار صكوك متوافقة مع أحكام الشريعة طويلة الأجل بقيمة مليار ريال سعودي. وتشكل هذه الصكوك جزءاً من الركن الثاني من قاعدة رأس المال من أجل التقييمات الائتمانية ونسبة كفاية رأس المال. وبلغت نسبة كفاية رأس المال بالنسبة للموجودات مرجحة المخاطر وفقاً للركن الأول من ميثاق بازال ٢ نسبة ١٣,٦٪ بالنسبة للمستوى الأول من رأس المال و ١٧,٤٪ بالنسبة للمستوى الأول والمستوى الثاني لحقوق المساهمين.

الخطط المالية والتشغيلية المستقبلية

تتسم رؤية البنك للتوجه المستقبلي بالوضوح والقوة وقد حصلت تطورات إيجابية كبيرة خلال العامين ٢٠١٠ و ٢٠١١م فيما يتعلق بتعزيز الهيكل التنظيمي ونمو أعمال البنك من قطاعاته الرئيسية. وسيستمر البنك في تعزيز أنشطته الحالية مع التركيز على قطاع الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، وقطاع الشركات والحزينة. وسيستمر البنك في اقتناص الفرص الجديدة التي يفرزها السوق لتتبع مصادر دخله بشكل أكبر وتعزيز حصته السوقية.

أما في مجال شبكة الفروع، فسوف يواصل البنك افتتاح فروع جديدة تقدر بحوالي عشرة فروع سنوياً على مدى العامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣م. كما سيواصل البنك وكجزء من خطته التوسعية المستقبلية إطلاق المزيد من قنوات التوزيع الإلكترونية لايصال خدماته ومنتجاته لعملائه الكرام بكل سهولة ويسر. ويتطلع البنك إلى مواصلة رحلة النمو بالاستحواذ على حصة سوقية هامة في إطار الحدود المتاحة مع التزام تام بتحسين قاعدة حقوق الملكية للمساهمين.

المخاطر / التحديات المستقبلية

بدأ العام ٢٠١٢م بحالة من الضبابية تكثف الأسواق المالية العالمية في إطار سعيها للخروج من حالة الركود التي أصابت الاقتصاد العالمي جراء الأزمة المتفاقمة في منطقة اليورو ومستويات المديونية السيادية القائمة في بعض أكبر الاقتصادات العالمية والاحتمالية المتزايدة للعودة إلى الركود الاقتصادي في الدول المتقدمة. ولقد أشار آخر استطلاع أُجري مع أكثر من ٧٠٠ مصرفي ومشرِّع ومراقب للقطاع المصرفي إلى أن مستويات القلق في القطاع المالي العالمي هي الأعلى منذ أكثر من ١٠ سنوات. ولحسن الحظ ونظراً لانكشافنا المحدود جداً للأسواق المالية العالمية فإن بنك الجزيرة محصن بصورة كبيرة من هذه المخاوف الاقتصادية.

ويمكن تلخيص التحديات الرئيسية التي تواجه بنك الجزيرة في العام ٢٠١٢ م وما بعده بما يلي:

- هناك تركيز عالمي متزايد على الأنظمة واللوائح التي تحكم عمل البنوك من خلال ميثاق بازل ٢ والتطبيق المستقبلي لميثاق بازل ٣. ومن أجل إدارة التعقيد المتنامي للأنظمة واللوائح الجديدة يجب على جميع البنوك التركيز على أهمية الحوكمة وإدارة المخاطر. وتلعب مجموعة إدارة المخاطر دوراً محورياً واستراتيجياً في نطاق أنشطة البنك وهذا سوف يتطلب الاستثمار وعلى المدى الطويل بالمزيد من التقنية والموارد.
- يشهد القطاع المصرفي السعودي تنافساً حاداً وما تزال أسعار المنتجات والخدمات الأخرى مستمرة بالانخفاض. كما أن متطلبات رأس المال المرتفعة، والتكاليف النظامية وتكاليف الالتزام الكبيرة، وتكاليف التمويل المستقر العالية، كل ذلك سوف يؤثر سلباً على الربحية في المستقبل.
- هناك حاجة لتحسين وتحديث النظم، وإدارة البيانات، والضوابط الداخلية كجزء من متطلبات الأنظمة واللوائح الجديدة مما سيتطلب استثمار رأسمالي كبير أثناء مواصلة البنك رحلة النمو.
- استقطاب كفاءات بشرية على مستوى عالي من التأهيل واستبقاء هذه الكفاءات وتطوير المواهب الشابة يمثل معضلة للبنوك السعودية وتقع على كاهل مجموعة الموارد البشرية في البنك كتحدي مستمر.
- ودون شك سيكون ٢٠١٢ م عاماً آخر من التحديات لبنك الجزيرة تتطلب منه مواجهة عدة جهات علمياً بأن مجلس الإدارة على ثقة بأن النمو المستقبلي سيتحقق وأن البنك سيحقق مجموعة أخرى من النتائج الهامة مع نهاية العام ٢٠١٢ م.

الاستمرارية الصل

تتوافر لدى البنك القدرة الكاملة والخطط الجيدة والتوجهات الواضحة للمضي قدماً نحو تعزيز عملياته بناءً على موارده المالية والتنظيمية الجيدة وأعماله المتاحة.

يوضح الجدول التالي أدناه التوزيع الجغرافي للدخل في مناطق المملكة:

بآلاف الريالات السعودية	المنطقة الوسطى	المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	الإدارة العامة	المجموع
إجمالي دخل العمليات	٣٩٧,٤٢٤	١٧٤,٣٢١	٣١١,٥٤٤	٣٢٤,٨٠٩	١,٢٠٨,٠٩٨
إجمالي مصاريف العمليات	(١٠٦,٦١٢)	(٤٥,٣٩٥)	(٨٨,١٠١)	(٥٩٤,٧٨٥)	(٨٣٤,٨٩٣)
صافي محصن تغطية خسائر الائتمان	(٢٣,٥٨٣)	١٢,٩٩٦	(٢٠,٠٢٤)	(٣٩,٧٤١)	(٧٠,٣٥٢)
صافي الدخل	٢٦٧,٢٢٩	١٤١,٩٢٢	٢٠٣,٤١٩	(٣٠٩,٧١٧)	٣٠٢,٨٥٣

قطاعات الأعمال الرئيسية

تضم أنشطة بنك الجزيرة خمسة قطاعات عمل رئيسية، وهي: مصرفية الأفراد، مصرفية الشركات، الوساطة، الخزينة، التكافل. ويتم تنفيذ خدمات البنك من خلال شبكة فروع تتألف من (٥١) فرعاً منتشرة في جميع المدن الرئيسية من المملكة. ويلقي الجدول التالي الضوء على الموجودات، والمطلوبات، وإجمالي مصاريف العمليات، وصافي الربح المحقق لكل قطاع منها:



برنامج "بيتي" للتمويل السكني

بنك الجزيرة BANK ALJAZIRA

بآلاف الريالات السعودية	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	التكافل التعاوني	أخرى	المجموع
إجمالي الموجودات	٩,٣٠٣,٠٢٨	١٥,٤٦٥,٩٨٤	٤٤٠,٤٣٣	١٣,٤٦٣,٢٢٢	١٣,٥١٣	٢١٢,٠٧٠	٣٨,٨٩٨,٢٥٠
إجمالي المطلوبات	١٢,٥٦٥,١٧٥	١٨,٤١٩,٤٧٤	١٦٥,٨١١	٢,٧٦٧,٤٠٤	٣٥,٧٥٩	٧,٧٦٤	٣٣,٩٦١,٣٨٧
دخل عمليات من العملاء الخارجيين	٤٨٧,٦٩٤	٤٥٢,٨٣٤	١٥٦,١٠٣	٩٠,٣٩٦	٣٦,٦٩٩	(١٥,٦٢٨)	١,٢٠٨,٠٩٨
دخل عمليات بين القطاعات (خسارة)	(١٥٨,٢٣٢)	(٢١,١١٢)	٤٧,١٣٠	١٣٦,٥٤٣	(٢٦٠)	(٤,٠٦٩)	-
إجمالي دخل العمليات	٣٢٩,٤٦٢	٤٣١,٧٢٢	٢٠٣,٢٣٣	٢٢٦,٩٣٩	٣٦,٤٣٩	(١٩,٦٩٧)	١,٢٠٨,٠٩٨
صافي عمولة خاصة	٢٤٧,٢٩٨	٣٣٠,٧٩٦	١١,١٨٤	١٩١,٤١٩	(٢٦٠)	١,٠٢٦	٧٨١,٤٦٣
دخل تعاب وعمولات، صافي	٥٣,٧٥٣	٨١,٨٤٢	١٨٨,٥٧٠	(٥٥٧)	٣٦,٦٧٧	(٤,٠٧٧)	٣٥٦,٢٠٨
دخل متاجرة	(٥,٨٤٦)	(٥,١٥٨)	(٥٤)	١٦,٣٣٤	-	٦,١٠٥	١١,٣٨١
مصاريف تشغيلية وتشمل:							
- مخصص خسائر الائتمان، صافي	٤٥,٦٦١	٢٤,٦٩١	-	-	-	-	٧٠,٣٥٢
- استهلاكات	٣٩,٩٦٣	٧,٧٠٠	١٣,٤٢٦	٢,٢٢٤	٣,٤٥٢	-	٦٦,٧٧٥
اجمالي مصاريف العمليات وتشمل حصة غير مسيطرة	٤٤٩,٢٣٨	١٩٦,٠٧٥	١٣٣,٧٢٣	٦٠,٥٠٧	٦٨,٧٦٩	(٣,٠٦٧)	٩٠٥,٢٤٥
صافي (الخسارة) / الدخل العائد لمساهمي البنك	(١١٩,٧٧٦)	٢٣٥,٦٧٤	٦٩,٥١٠	١٦٦,٤٣٢	(٣٢,٣٣٠)	(١٦,٦٣٠)	٣٠٢,٨٥٣

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

لعبت المجموعة دوراً رئيسياً في السوق تحقياً لاستراتيجية البنك الشاملة نحو اختراق قطاع مصرفية التجزئة بقوة من خلال تقديم حلول مصرفية إسلامية مبتكرة بطروحات قيمة فريدة تلبي متطلبات عملائنا الكرام ومتغيراتها. وتتراوح منتجات المجموعة ما بين الحسابات الجارية، وودائع الأجل، والتمويل الشخصي، وبطاقات الائتمان، بجانب باقة من منتجات التمويل العقاري مثل برنامج «بيتي» للتمويل السكني بصيغة الإيجارة، وبرنامج التمويل العقاري الاستثماري، والتمويل المضمون والتي أسهمت في وضع البنك في مصاف اللاعبين الرئيسيين في السوق.

وعلاوة على أهمية استقطاب أفضل الكفاءات البشرية لفريق العمل وتدريبها وتحفيزها للاستمرار، فقد قمنا بتعديل تركيزنا ابتداءً من العام ٢٠١١م لينصب على مفهوم الإدارة الشاملة للعلاقة مع العميل من خلال تقديم عدد من المنتجات الفريدة عبر (٥١) فرعاً و(١٧) قسماً للسيدات منتشرة في أرجاء المملكة.

وفيما يتعلق بالموجودات، فقد سجل التمويل الاستهلاكي والتمويل من خلال بطاقات الائتمان نمواً كبيراً بنسبة ٦٠٪ حيث بلغ ٧,٣ مليار ريال مع نسبة ٤٥,٠٪ قروض غير عاملة فقط، مقارنةً بـ ٤,٦ مليار ريال في ٢٠١٠م مع نسبة قروض غير عاملة بلغت ١,٣٪ في ٢٠١٠م. ولقد ساهم هذا الانجاز في نمو سجل موجوداتنا بنسبة ٥٠٪ لتسجل ٩,٣ مليار ريال بعدما كانت ٦,٢ مليار ريال في ٢٠١٠م. والجدير بالذكر أن البنك يسعى وبكل قوة للحفاظ على مركزه القيادي في التمويل العقاري من خلال طرح منتجات إسلامية مبتكرة حيث استحوذ البنك على حصة سوقية بلغت ٢٥٪ من سوق التمويل العقاري المتنامي في العام ٢٠١١م، لتصبح حصتنا الإجمالية من سوق التمويل العقاري ٨٪.

وفيما يتعلق بالمطلوبات، فقد تجاوزنا السوق بتسجيلنا نمواً في الودائع تحت الطلب بلغت ٤١٪. ونظراً لظروف السوق ومعدلات الفائدة على الريال السعودي (الساير) فقد هبطت محفظتنا للودائع الآجلة مما أبطأ النمو الكلي في سجل المطلوبات لتسجل ١١٪ ارتفاعاً فقط حيث بلغت ١٢,٦ مليار ريال مقارنةً بـ ١١,٣ مليار ريال في ٢٠١٠م. ونحن وبكل فخر لدينا محفظة ودائع متنوعة الأقطاف حيث نخدم ستة شرائح من قطاعات الأعمال والأفراد. ولقد أسهمت برامج



المكافأة التي أقرها البنك للتحفيز على استقطاب علاقات جديدة في زيادة ودائع العملاء الأفراد من ٥٣٪ إلى ٦٦٪ بجانب تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك. ولقد أسفر هذا الجهد أيضاً عن تحقيق زيادة فاعلة في نمو قاعدة العملاء بنسبة ٤٤٪. حيث وصل عدد العملاء ١٧٩ ألفاً بعدما كان ١٢٤ ألفاً في ٢٠١٠م.

وعلى صعيد الخدمات المصرفية الإلكترونية، يفتخر البنك بحمل لقب «أول بنك سعودي أطلق برنامج تطبيقي للمصرفية عبر الهواتف الجوال التي تعمل بنظام أندرويد» وذلك في أكتوبر ٢٠١١م تحت مسمى خدمة «الجزيرة سمارت» حيث سجلت ما مجموعه ١٦ ألف عملية مالية في ظرف شهرين فقط. إضافة لذلك، وبعد اطلاقنا لخدمة نقاط البيع في العام الماضي، قمنا بتركيب ٨٢٠ منفذاً يعمل بتقنية الشريحة الذكية (EMV) وبأحدث ما توصلت إليه التقنية. وعلى جانب آخر، قمنا بتعزيز شبكة فروعنا من أجهزة الصرف الآلي ليلبغ عددها ٣١٦ صرفاً منتشرة في أرجاء المملكة. كما أن موقعنا التفاعلي (الجزيرة أون لاين) على الانترنت شهد زيادة كبيرة في عدد العمليات المنفذة من خلاله حيث وصلت إلى ٥٨٠ ألف عملية في ٢٠١١م مقارنة بـ ٢٩٤ ألف عملية في ٢٠١٠م. ومن أجل الارتقاء بخدمة العملاء، جرى اطلاق «مركز اتصالات العملاء» الجديد في العاصمة الرياض وتزويده بأحدث التجهيزات التقنية والبنية التحتية.

ويضع البنك ضمن مخططاته الحفاظ على مركزه القيادي في سوق التمويل العقاري على مدى السنة القادمة من خلال اطلاق المزيد من الحلول المبتكرة وتوسيع رقعة انتشار منتجاته وخدماته في القطاعات الجديدة للسوق. كما يخطط البنك لتوسيع رقعة شبكة فروعه لتغطي معظم مناطق المملكة لتصل منتجاته وخدماته إلى مختلف المناطق التي لم يتواجد البنك فيها من قبل. كما أن استراتيجية البنك تتضمن إقامة المزيد من المراكز المصرفية وتعزيزها بمدراء علاقة على درجة عالية من الكفاءة والالتزام من أجل تلبية احتياجات العملاء المتنوعة. وأخيراً، تتطلع المجموعة إلى مزيد من الاستثمار في القنوات المصرفية الإلكترونية الحديثة بالشكل الذي يتجاوز توقعات عملائنا الأعزاء.

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

حققت المجموعة نمواً في محفظة الموجودات نسبتته ١١٪ وسجلت دخلاً تشغيلياً إجمالياً بلغ ٤٣٢ مليون ريال يُعزى إلى التوسع في المنتجات والخدمات، والزيادة في عدد العملاء الجدد، والصفقات التمويلية الممتازة بكلفة أقل لحسائر مخصصات الائتمان. كما نما الدخل من الرسوم على الأنشطة المصرفية بمقدار ٢٨ مليون ريال مقارنةً بالعام السابق. وانخفضت القروض غير العاملة بمقدار ٤,٧٢٪ من إجمالي القروض مقابل ٨,٧١٪ في نهاية العام ٢٠١٠م. وتقدم المجموعة العديد من الحلول المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة للشركات. وتبذل المجموعة كافة الجهود للتوسع والابداع في طرح حلول مصرفية إسلامية مبتكرة تتناسب مع تطلعات عملائنا واستراتيجية البنك.

والجدير ذكره أن أنشطة المجموعة تتركز في المناطق الرئيسية الثلاثة للمملكة، وهي: الرياض، جدة، الدمام، ولديها كامل الخبرات والموارد اللازمة في مراكزها الإقليمية للتعامل مع مختلف الاحتياجات والمتطلبات لعملائنا في هذه المناطق. وتضم المجموعة وحدات العمل التالية:

إدارة الخدمات المصرفية التجارية

عملت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات على إنشاء إدارة متخصصة تعنى بتنمية قطاع الأعمال للمنشآت الصغيرة والمتوسطة عبر مجموعة واسعة ومتكاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية التجارية وتوسيع دائرة المستفيدين من خلال إنشاء إدارات إقليمية تربط جميع عملاء المصرفية التجارية في أنحاء المملكة بسير وسهولة وذلك عبر منافذها المتعددة تمشياً مع توجه البنك لتوسيع قاعدة العملاء لتشمل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والاستفادة من نمو الطلب الائتماني، وزيادة حجم الاقراض، وزيادة المحفظة التمويلية وتويعها وذلك من أجل تلبية احتياجات هذا القطاع الاقتصادي الهام الذي يعتبر من أسرع القطاعات نمواً وتوسعاً في المملكة العربية السعودية.



ومن ثمار هذه الاستراتيجية الواضحة قدمت إدارة الخدمات المصرفية التجارية الدعم والتمويل عبر العديد من برامج التمويل التي تستهدف المؤسسات المتوسطة والصغيرة وبرنامج كفاءة الذي حقق نمواً بمعدل ٢١٧٪ حتى نهاية العام ٢٠١١م. وكذلك قامت إدارة الخدمات المصرفية التجارية بخدمة ما يزيد عن ٣٢٥ عميلاً وبمعدل نمو يقارب ٢٥٪ من قاعدة العملاء عبر محفظة قوامها ٧٠٨ مليون ريال وبمعدل نمو يقدر بـ ٣٤٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م. وتسعى إدارة الخدمات المصرفية التجارية لتقديم المزيد من الخدمات كي يكون لها دور محوري في تقديم وطرح الحلول المصرفية التجارية الإسلامية والتركيز على احتياجات عملائنا وتقديم الدعم والمساندة لقطاعات أعمال البنك الأخرى، حيث تعمل إدارة الخدمات المصرفية التجارية جنباً إلى جنب مختلف الإدارات من خلال منتجاتها المتعددة لتحقيق أقصى درجات الكفاءة وحسن الأداء لخدمة قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

إدارة خدمات العمليات الدولية

أثناء العام ٢٠١١م جرى دمج التمويل التجاري وإدارة النقد تحت إدارة واحدة، تسمى «إدارة خدمات العمليات الدولية» سعياً لتطوير خدمات التمويل التجاري وإدارة النقد وفق منظور يتوافق مع أحكام الشريعة واستراتيجية البنك. ولقد أثبتت الإدارة وجودها كشريك فاعل ومصدر ثقة لكثير من المؤسسات والمشاريع في المملكة ضمنت منشآت صغيرة ومتوسطة وأعمال تجارية وشركات كبرى ومؤسسات في القطاع الحكومي وشبه الحكومي (القطاع العام) ومؤسسات مالية.

تغطي حلول المدفوعات لدينا سلسلة متكاملة من أنواع العمليات المحلية والدولية تُقدم من خلال القنوات التقليدية والإلكترونية (الانترنت/الجوال) أسفرت عن تقديم خدمات عالمية لكثير من الأعمال الجوهرية الجديدة في مجال التمويل التجاري، وإدارة الرواتب، وتحصيل النقد.

وفي ذات السياق، جرى إطلاق منتجات جديدة متنوعة أثناء العام ٢٠١١م من ضمنها منتج «بطاقة رواتبكم»، وخدمة نقاط البيع، ومنتج المصرفية الإلكترونية للشركات، ومنتج المتاجرة الإسلامي بصيغة «المشاركة» للاعتمادات.

إدارة التمويل المتخصص

انسجماً مع التوسع الوظيفي للبنك جرى إعادة هيكلة إدارة التمويل المشترك وتسميتها بإدارة التمويل المتخصص لتضم ثلاث وحدات عمل، وهي: تمويل المشاريع والتمويل الهيكلي، التمويل المشترك، تمويل الوكلاء. لقد جاءت عملية إعادة هيكلة الإدارة انسجماً مع متطلبات المرحلة لمواجهة النمو في موجودات المحفظة، وتحقيق الهدف من وراء تنوع الموجودات، وتعزيز مفهوم العلاقة الكلية. ولقد أثبت هذا النموذج العملي فاعليته في تعزيز قدراتنا في التمويل المتخصص بمختلف طروحاته وتعزيز وجودنا في السوق.

وتويجاً لتميزنا فقد جرى أثناء العام تكريم إدارة التمويل المتخصص بجوائز من جهات ذات صدى عالمي رفيع مثل «جائزة يورو ماني - بروجكت فايننس عن صفقات العام» تكريماً للبنك نظير دوره القيادي والتمويلي في تسهيلات التمويل الإسلامي لمشروعين رئيسيين. وما تزال إدارة التمويل المتخصص مستمرة في السعي للحصول على مهام إضافية في قيامها بدور الوكيل عن البنوك الممولة في عمليات كبيرة، لارتقاء باسم البنك وتواجهه في مجال تمويل المشاريع وقيادتها ومن ثم تحسين الدخل الناتج من الرسوم.

وحدة المؤسسات المالية

تواصل الوحدة جهودها لبناء شبكة متميزة من المرسلين والعلاقات المصرفية حول العالم بما يحسن من قدرة البنك على خدمة متطلبات العملاء على الصعيد الدولي من خلال تسهيل حوالاتهم وعملياتهم التجارية وتمويلها. وقد أسفرت جهود الوحدة عن توطيد علاقة البنك بكثير من البنوك والمؤسسات المالية والجهات الحكومية وشبه الحكومية ومؤسسات الاستثمار والوساطة المالية وشركات التأمين ومؤسسات ائتمان الصادرات.

وحدة القطاع العام

وحدة القطاع العام مسئولة عن تقديم حلول متوافقة مع أحكام الشريعة بصيغ المراجعة ، التورق ، الإيجارة ، نفاء .. الخ للوفاء بالمتطلبات المتزايدة لشريحة واسعة من القطاع العام ، مثل: تمويل الشركات ، التمويل العقاري ، الاستثمار ، تمويل العقود ، إدارة النقد ، الحلول المصرفية الإلكترونية. كما تقدم الوحدة خدمات تمويل تجاري ، ومنتجات رأسمالية ومنتجات إقراضية ، ومنتجات خزينة ، وخدمات مصرفية دولية لعملاء القطاع العام.

مجموعة الخزينة

واصلت مجموعة الخزينة تركيزها خلال العام ٢٠١١م على تطوير بنيتها التحتية الخاصة بمواردها البشرية ومكاتبها وأنظمتها وسياساتها وإجراءاتها وتطوير منتجاتها محققاً جميع أهدافها لهذا العام. وتبدل المجموعة قصارى جهدها للوصول إلى تفهم أفضل لاحتياجات عملائها بالتعاون مع مجموعة الخدمات المصرفية للشركات ومجموعة الخدمات المصرفية للأفراد بغية تطوير باقة منتجاتها المتوافقة مع أحكام الشريعة وتقديم حلول مبتكرة لما يتطلع إليه العملاء.

مع بداية العام ، حققت المجموعة قفزة مهمة من خلال تطبيق نظام آلي متكامل لعمليات الخزينة اشتمل على تطبيقات برمجية لمعالجة مخاطر السوق ومخاطر الائتمان. وانسجاماً مع خطط البنك لمزيد من النمو وللوصول إلى عملائنا الكرام وتقديم خدمات ومنتجات لهم بمواصفات عالمية ، فقد تم افتتاح فرع للخزينة بخدمات متكاملة في مدينة الرياض ومكتب مبيعات في المنطقة الشرقية.

وفي إطار مجهودات مجموعة الخزينة لتنمية مصادر التمويل الرئيسية زادت ودائع العملاء من ٢٧,٣ مليار ريال في العام ٢٠١٠م إلى ٣١,٢ مليار ريال في ٢٠١١م ، أي بزيادة قدرها ٣,٩ مليار ريال أو بنسبة ١٤,٣٪. ورافق النمو في ودائع العملاء نجاح البنك في طرحه للصكوك للحصول على مليار ريال كدعم طويل الأجل لرأسماله. وبهذا الإصدار كان بنك الجزيرة المتوافقة أعماله مع أحكام الشريعة هو البنك السباق في المملكة العربية السعودية في مثل هذا الإصدار.

وعلى نحو متصل ، نمت محفظة الاستثمار للخزينة من ٣,٧ مليار ريال في العام ٢٠١٠م إلى ٤,٨ مليار ريال في ٢٠١١م ، أي بزيادة قدرها ١,١ مليار ريال أو بنسبة ٣٠٪ مع نمو الودائع.

الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)

يعتبر عام ٢٠١١م عاماً محورياً للجزيرة كابيتال حيث قامت بتعزيز موقعها في مجال نمو أعمالها والمحافظة على مركز سوقي متقدم من خلال الاستحواذ على حصة سوقية تزيد عن ١٥٪ من سوق الأسهم المحلية.

وتمشياً مع التوجه الاستراتيجي نحو تنويع مصادر الدخل قامت الجزيرة كابيتال باتخاذ عدة مبادرات هامة لتعزيز قدرات الشركة في مجال الوساطة وتحسين منتجاتها في مجال إدارة الأصول. وتقدم الجزيرة كابيتال حالياً خدمات الوساطة عبر منظومتها للتداول الدولي التي تغطي الأسواق المالية في كل من الإمارات العربية المتحدة ، قطر ، الولايات المتحدة الأمريكية. كما تتطلع الجزيرة كابيتال ضمن خططها المستقبلية إلى التوسع في خدمات الوساطة المباشرة عبر الإنترنت لتغطي أسواق إقليمية ودولية أخرى. والجدير بالذكر أن الجزيرة كابيتال نفذت عمليات تداول في السوق المحلي بلغت قيمتها ٣٣٠ مليار ريال تقريباً خلال عام ٢٠١١م فقط. كما بلغ إجمالي أصول العملاء لدى الشركة ما يزيد عن ١٧ مليار ريال كما في نهاية عام ٢٠١١م.

وفي ذات الإطار ، انعكس مدى التزام الجزيرة كابيتال في تطوير أعمالها في مجال إدارة الأصول على حقيقة نمو الأصول المدارة بنسبة تفوق ٣٠٪ خلال عام ٢٠١١م لتصل إلى ما يقارب ٨٦٨ مليون ريال متقدمة بمراحل عن السوق. بمجملة الذي انحسر أداؤه بانخفاض وصل إلى ١٠٪ أثناء نفس الفترة. إن تحسن أداء إدارة أصول الصناديق الاستثمارية أثناء العام ٢٠١١م وخاصة بالنسبة لصناديق القوافل والطيبات نتج عنه رغبة شديدة في الاستثمار من قبل المستثمرين الأفراد والمؤسسات. كما يسرنا الإعلان بأن أداء صندوق الطيبات للأسهم المحلية المتوافق مع أحكام الشريعة حاز على المركز الأول بين صناديق الفئة ذاتها خلال عام ٢٠١١م. كما كان من أولويات الجزيرة كابيتال السعي لتطوير المزيد من الصناديق الاستثمارية الرئيسية خلال العام الماضي حيث تم طرح صندوقين استثماريين في المجال العقاري والحصول على موافقة هيئة السوق المالية لطرح صندوق استثماري في أسهم أسواق الدول الناشئة.

تواصل الجزيرة كابيتال خدماتها الاستثمارية على اعتبار أن ذلك ضمن أولوياتها الاستراتيجية الهامة لنمو أعمالها حيث شهد عام ٢٠١١م زيادة كبيرة في حجم ونوعية خدمات الجزيرة كابيتال الاستشارية وصفقات التعهد بالتغطية التي تمت بقيام الجزيرة كابيتال خلال عام ٢٠١١م بإنجاز صفقات تفتخر بالمشاركة بها كمتعهد تغطية مساعد لإصدار حقوق الأولوية لشركة جبل عمر وكمتعهد تغطية رئيسي لاكتتاب شركة الأهلي تكافل .



شهد الأداء المالي لشركة الجزيرة كابيتال لعام ٢٠١١ م تحسناً جوهرياً مقارنةً بعام ٢٠١٠ م حيث بلغ إجمالي العائد ٢٠٣ مليون ريال مقارنةً بمبلغ ١٦١ مليون ريال في ٢٠١٠ م، وبلغ إجمالي المصاريف التشغيلية ما يقارب ١٣٤ مليون ريال مقارنةً بمبلغ ١٦٣ مليون ريال في ٢٠١٠ م مما نتج عنه ربحاً صافياً بلغ ٦٩,٥ مليون ريال في ٢٠١١ م مقارنةً بصافي خسارة قدرها ١,٣ مليون ريال في ٢٠١٠ م. إن التحسّن في أوضاع الأسواق المالية المتوقع خلال عام ٢٠١٢ م سيكون له مردود إيجابي على تطوير أعمال إدارتي الأصول والوساطة في الجزيرة كابيتال. ومن المتوقع أن تستفيد الجزيرة كابيتال من ازدياد وعي المستثمرين المحليين والدوليين فيما يتعلق بالأسواق المحلية والدولية على حد سواء.

وفي الوقت الذي تتطلع الجزيرة كابيتال إلى العام ٢٠١٢ م بتفاؤل حذر فإن إدارة الجزيرة كابيتال تعتقد أن الأسس القوية التي يتمتع بها الاقتصاد السعودي سيكون لها الأثر الإيجابي في إحداث تطورات فاعلة في السوق المالي السعودي.

الجزيرة تكافل تعاوني

تعتبر إدارة التكافل التعاوني أول مقدم لخدمات التكافل التعاوني على مستوى المملكة حيث استحوذت منذ انطلاقتها على ٢٨٪ من قطاع الحماية والإدخار (التأمين على الحياة) على مستوى المملكة.

ويأتي على رأس الانجازات التي تحققت في ٢٠١١ م التقدم الذي حصل في فصل عمليات الشركة كمتطلب نظامي عن عمل البنك الأساسي ابتداءً من إعداد ملف هيئة السوق المالية مروراً بما طرأ على نظام التكافل الأساسي من تحسين. علاوةً على ذلك، تجري في الوقت الراهن أعمال كبيرة لتطوير الإجراءات العملية لمنظومة التكافل من أجل الوصول إلى أقصى فاعلية للعمليات التشغيلية.

إضافةً لذلك، قامت إدارة التكافل في العام ٢٠١١ م بتطوير هويتها الذاتية الجديدة كؤسسة للحماية والإدخار. وتحمل الهوية الذاتية الجديدة للتكافل التعاوني دلالات رمزية إلى ما يتمتع به التكافل من مكانة مرموقة بحلة عالمية معاصرة.

وسوف تستمر الجزيرة تكافل تعاوني في استخدام نموذجها التسويقي القائم على الكلاء وتطويره من خلال فروعها الأحد عشر المنتشرة في أرجاء المملكة للوفاء بمتطلبات العملاء من النسخة المحسنة من منتجاتها الرئيسية، وعقد التقاعد الفردي الذي جرى إحالته للجهات المختصة حصول على الموافقات اللازمة بشأنه.

مجموعة الإدارة والمراقبة والتخطيط المالي

جرى تعزيز المجموعة بشكل كبير من خلال استقطاب كوادر بشرية متخصصة ذات خبرات عالمية ومحلية واسعة. وتتولى هذه المجموعة مهام تطوير الخطط المالية الاستراتيجية على المدى المتوسط والبعيد للارتقاء بأداء البنك المالي في إطار الأولويات الرئيسية التي تعتمدها إدارة البنك ومجلس إدارته. كما تلعب المجموعة الدور الحيوي في حماية أصول البنك ومصالحه المالية وتقع عليها مسؤولية مراقبة مدى التزام البنك بمعايير المحاسبة الدولية، والوفاء بالمتطلبات النظامية للجهات التنظيمية والإشرافية في المملكة، وحفظ سجلات مالية صحيحة، ورفع تقارير دورية إلى الجهات المعنية ومجلس الإدارة والمساهمين.

وتتعامل المجموعة بشكل رئيسي مع مؤسسة النقد العربي السعودي ومصالحه الزكاة والدخل وهيئة السوق المالية كجهات تنظيمية وإشرافية بجانب تعاملها مع المدينين الخارجيين ومجموعة التدقيق الداخلي للبنك.

وتقوم المجموعة وبشكل مستمر بإعداد الأنظمة المالية وأنظمة المعلومات الإدارية وحفظها وتحديثها وتنفيذها لتوفر معلومات صحيحة في الوقت المحدد من أجل إدارة أنشطة البنك وممارسة الرقابة المالية الصحيحة وتنظيم العمل. ونتيجة لجهود المجموعة في توفير نظام حديث قامت بتبني نظام كوجنوسس المباشر في ٢٠١٠ م وتحسينه في العام ٢٠١١ م لتوفير المعلومات أولاً بأول للإدارة العليا للبنك وقطاعات أعماله بخصوص جميع مستويات الأداء وتمكين البنك من بناء

ميزانياته وخططه المالية وتحديد رسوم تحويل الأموال بشكل آلي.

مجموعة الموارد البشرية

تعتبر المجموعة شريكاً استراتيجياً لكافة قطاعات أعمال البنك حيث توفر البيئة العادلة والصحية للتنافس في ظل إبداع متواصل في الأداء لجميع منسوبي البنك. كما تواصل المجموعة القيام بكافة مهام إدارة الموارد البشرية والأدوار الرقابية لكل ما يتعلق بشؤون الموظفين بما في ذلك تقديم أوجه المشورة والنصح لجميع قطاعات العمل في كافة الأمور المتعلقة بالموارد البشرية.

يمثل تطبيق نظام هيكل كامل لسلّم الدرجات والمستويات والفئات الوظيفية وما يرتبط به من مستحقات ومزايا وبدلات مالية ومعايير - ولأول مرة في البنك - الانجاز الأكبر للمجموعة في عام ٢٠١١ م، متبوعاً بإدخال بيانات جميع الموظفين بنظام إدارة الموارد البشرية الآلي الجديد. كما قامت المجموعة بإجراء استبيان لاستطلاع آراء جميع موظفي البنك حول كيفية الارتقاء بالبنك والخدمات المقدمة للعملاء.

أما على صعيد السعودة، فتواصلت المجموعة العمل بانسجام مع جميع قطاعات العمل ومصادر التوظيف على المستوى الداخلي والخارجي لضمان محافظة البنك على نسبة السعودة العليا المحققة وهي ٨٨٪. كما احتل التدريب مركزاً محورياً في نطاق جهود المجموعة حيث جرى التركيز على احتياجات قطاعات الأعمال من المهارات السلوكية والفنية والعملية بجانب التدريب على كافة المتطلبات النظامية. وقد أسفر هذا الجهد التدريبي عن عقد ٣٥٣ دورة أو ورشة تدريبية أفرزت فرصاً تدريبية بمعدل أربعة أيام تدريب للموظف الواحد على مدار السنة وعلى مستوى مجموعة بنك الجزيرة بما في ذلك التكافل التعاوني والجزيرة كابتيل.

مجموعة إدارة المخاطر

يتبع البنك منهجاً حكيماً في التعاطي مع المخاطر حيث يعتبر إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من عملية اتخاذ القرار لدى البنك. ويجري التركيز في الوقت الراهن على استخدام وسائل التقنية المعقدة لتحديد المخاطر وقياسها والتعامل معها من خلال هيكل حوكمة يتسم بالقوة والشمولية بجانب الارتقاء بالخبرات الجماعية في إطار إدارة منضبطة، مما يساعد البنك على توقع المخاطر واحتوائها من مصدرها لحظة بروجها.

وتحقيقاً لهذه الغاية جرى تعزيز المجموعة بكافة الموارد اللازمة لتحديد المخاطر وتقييمها والتخفيف من حدتها في أي وقت تنشأ وبأي كيفية تظهر سواء كان مصدرها قطاعات الأعمال أو العمليات في البنك مع رفع التقارير بخصوصها بانتظام للإدارة التنفيذية لضمان أن السياسة الائتمانية تتوافق على الدوام مع مدى استعداد مجلس إدارة البنك لتقبل المخاطر.

وفي هذا المقام، تسعى المجموعة للموازنة بين المخاطر والمنفعة عبر مختلف أنشطة العمل وتعمل كشريك لوحدة العمل لمساعدتها في تحقيق أهدافها للنمو من خلال بيئة مسيطرة على المخاطر.

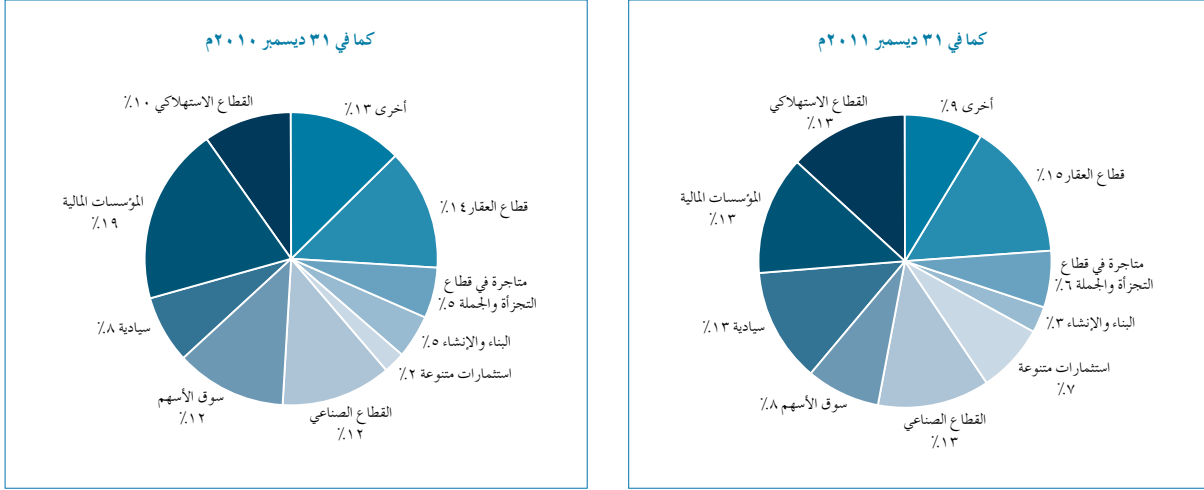
يشكّل التمويل المقدم للعملاء من قروض وسلف المصدر الرئيسي لمخاطر الائتمان لدى البنك. وبالتالي جرى صياغة سياسات وآليات إدارة مخاطر البنك من أجل التعرف على المخاطر وتحليلها، ووضع حدود ملائمة لمدى الاستعداد لتحمل الأخطار، ووضع ضوابط للمخاطر ومراقبتها ومتابعة مدى التقيد بالحدود والضوابط المعتمدة من خلال بيانات دقيقة وآنية. ويخضع تركيز المخاطر للمراجعة اللصيقة والدقيقة وترقب باستمرار وفقاً للقطاع وأجال الاستحقاق ومعدلات المخاطرة.

ويعتبر ٢٠١٢ م عام التحديات لمجموعة إدارة المخاطر حيث أنها تستعد للتطبيق التدريجي لميثاق بازل ٣. وتشمل المبادرات الخاصة بالعام ٢٠١٢ م تحسين هيكل إدارة المخاطر لبواكب خطط نمو البنك، والتركيز على استقطاب موظفين أكفاء وتدريبهم وتحفيزهم للاستمرار، وتحسين هيكل اختبارات الجهد كي يتوافق مع أفضل الممارسات وإعطاء نتائج تساعد في التخطيط الجوهري والتخفيف من حدة المخاطر المستقبلية المحتملة، وإدارة تركيز المخاطر على مستوى النظراء والمحافظ والمناطق الجغرافية مع زيادة التركيز على استراتيجية التوزيع، والتركيز على مخاطر العمليات والتوعية بمخاطر التزوير والتحايل على مستوى البنك برتمه وفقاً لأفضل الممارسات القائمة بهذا الشأن، مع تحسين أنظمة وآليات عمل البنك.

وتوضح الرسومات البيانية التالية تركيز المخاطر للقروض والسلف كما في نهاية عامي ٢٠١١ م و ٢٠١٠ م:

القروض والسلف القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م	١٨,٧٠٤ مليون ريال
القروض والسلف القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م	٢٣,٣٠٧ مليون ريال

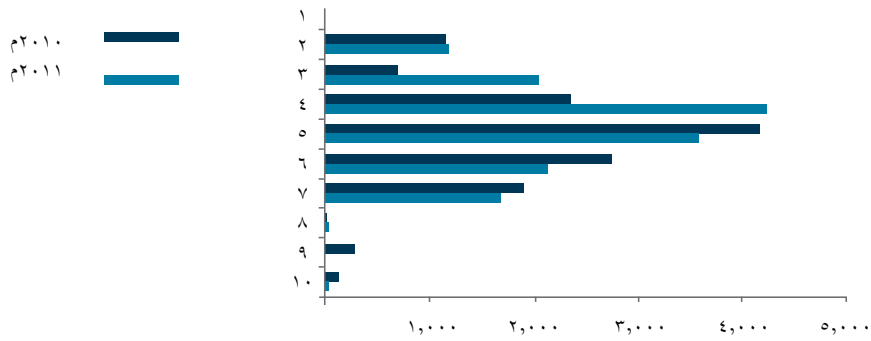
القروض والسلف حسب القطاع



تحليل لاستحقاقات القروض والسلف الممنوحة للعملاء من حيث آجال الاستحقاق

الإجمالي	دون أجل محدد	أكثر من ٥ سنوات	خلال ١-٥ سنوات	خلال ٣-١٢ شهراً	خلال ٣ شهور	
١٨,٧٠٤,٤٤٢	٣٩٠,٩١٠	٣,٤٤١,٨٢٥	٥,٨٦١,٤٦٥	٦,٤٧٦,٥٩٥	٢,٥٣٣,٦٤٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٢٣,٣٠٧,٤٥١	١٢٦,١٠٨	٤,٦٤٥,٢٠٩	٧,٠٧٦,٣١٦	٨,٣٦٧,٩٠٨	٣,٠٩١,٩١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١

تحليل لاستحقاقات القروض والسلف الممنوحة للعملاء من حيث معدلات المخاطر



هيكل إدارة المخاطر

تساعد عدة لجان الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة في تقييم المخاطر التي قد يواجهها البنك ومدى تأثير هذه الأخطار على إدارة البنك. وهذه اللجان هي جزء من هيكل حوكمة مخاطر البنك.

المجموعة التشريعية

استمرت المجموعة في بذل الجهود لابرار العمل المصرفي الإسلامي والتعريف بما يتحلى به من مزاي حيث أن بنك الجزيرة كان من أوائل البنوك في المملكة التي وضعت حجر الأساس لمصرفية إسلامية حديثة. وقامت المجموعة على الجانب النظامي بطرح العديد من المقترحات خلال ستة اجتماعات للجنة التشريعية عقدت لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أثناء العام ٢٠١١ م بغية تحسين البيئة النظامية للبنوك الإسلامية تسهيلاً لعملية تطبيق استراتيجيات الالتزام الشرعية فيها. و

وفقاً لقواعد هيكل الالتزام للبنك، فقد أجريت تحسينات جوهرية على إطار عمل الهيئة الشرعية للبنك وجرى رفعها إلى الإدارة العليا للحصول على موافقة مجلس الإدارة بغية تحسين الالتزام الشرعي للبنك.

وفي هذا المضمار، جرى وضع استراتيجية الالتزام للمجموعة في ٢٠١١م للتركيز على المنتج وإجراءات وآليات العمل بدلاً من التركيز على العمليات فحسب. وركزت المجموعة على إزالة الثغرات في آليات وإجراءات العمل من خلال التوصية والتطبيق لحزمة من الضوابط الوقائية والتصحيحية حيث جرى في هذا الصدد تحديد ثلاثة عشر نوعاً من الضوابط بني على أساسها هيكل الأداء والمحاسبة، وجرى تطبيقها في المجموعة من خلال نظام بطاقة الأداء المتوازن.

وقدمت المجموعة أوجه الدعم لجميع قطاعات العمل والجهات المعنية داخل البنك وخارجه. وتلقت المجموعة أثناء العام ٢٠١١م ما مجموعه (٩٧) استفساراً خطياً مقابل (٧٠) استفساراً في العام ٢٠١٠م بزيادة نسبتها ٣٨٪. وقدمت أيضاً (١٦٣) إجابة وتوجيهاً لجميع المعنيين داخل البنك وخارجه مقابل (٩٤) إجابة في ٢٠١٠م بزيادة نسبتها ٧٣٪.

كما جرى خلال العام ٢٠١١م عقد خمسة اجتماعات للهيئة الشرعية وعرض خمس عشرة مسألة أمام الهيئة واتخاذ أربعة عشر قراراً بشأنها. ويتم عرض تقارير المراجعة الشرعية إلى الهيئة الشرعية بصفة دورية مع رفع تقرير لمجلس الإدارة بكامل نتائج المراجعة الشرعية للهيئة مع النتائج المالية النهائية للبنك عن عام ٢٠١١م.

وقام مركز الأبحاث والتطوير في المجموعة بمراجعة منتجات البنك الأساسية للتأكد من توافق آليات وإجراءات العمل مع الضوابط الشرعية، وجرى تحديد أربعة عشر ضابطاً محتملاً للمنتجات. وقام المركز أيضاً بتنفيذ تحليل لثغرات بطاقات الائتمان الموجودة وأوصى بآلية عمل وإجراءات تتوافق مع الضوابط الشرعية. كما ساعد المركز باقتراح ستة هيكل لمنتجات (منها هيكلين لإدارة التمويل المشترك، وهيكل للتمويل التجاري خارج المملكة، وهيكل لمنتج الجاري مدين، وهيكل لـصكوك عملاء الجزيرة كابيتال، وهيكل للمشاركة المتناقصة لعملاء مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات).

مجموعة التدقيق الداخلي

يتمثل دور المجموعة في مساعدة البنك على تحقيق أهدافه من خلال تطبيق منهج نظامي منضبط لتقييم وتحسين فاعلية إدارة المخاطر والرقابة والحوكمة للبنك. وقد جرى تأسيس المجموعة بقرار من مجلس الإدارة وتكليفها بمسئوليات حددت من قبل لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة كجزء من مهمتها الرقابية والإشرافية.

وفي هذا المقام، تتولى المجموعة فحص وتقييم مدى فاعلية آليات إدارة المخاطر وضوابط الحوكمة وهيكل ونظام الرقابة الداخلية وجودة الأداء في تنفيذ المسئوليات المنوطة بكل إدارة بما يساهم في تحقيق أهداف البنك المقررة. وتقوم المجموعة بتنسيق عملية مراجعة وتدقيق النتائج المالية الربع سنوية والمراجعات السنوية مع المدققين الخارجيين.

كما تقدم المجموعة تقييماً مستقلاً وموضوعياً للأنشطة البنكية للإدارة العليا وتزودها بنتائج التحليل والدراسة والتوصيات والمعلومات بهذا الخصوص. وهذا يتضمن الارتقاء بالضوابط الفاعلة للنفقات والمصاريف المعقولة لحماية أصول البنك ومصالح المساهمين والعملاء وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين.

مجموعة الالتزام

من أجل التطبيق الكامل للمتطلبات الواردة في نشرة الالتزام الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت المجموعة ببذل جهود حثيثة لتحسين مستوى الالتزام لدى البنك وتنفيذ ما جاء في نشرة وبرنامج الالتزام، حيث جرى تدريب ٩٨٪ من موظفي البنك على متطلبات الالتزام. كما قامت المجموعة بتعميم آخر قواعد وأحكام الالتزام الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية على بعض الموظفين المعنيين وجرى نشر بعض هذه القواعد والأحكام على الموقع الداخلي للبنك مما ساهم وبشكل فعال في تحسين الثقافة الكلية للالتزام.

واستمرت المجموعة بأداء مهامها الروتينية اللازمة لمراقبة وضمان كفاءة التنفيذ لسياسة ووظيفة الالتزام بالبنك ومراجعة السياسات والإجراءات والمنتجات والخدمات والصيغ والعقود الجديدة، ومراجعة نماذج من الحسابات المفتوحة وعقود الموارد الخارجية وسياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال.

مجموعة الاستراتيجية وتطوير الأعمال

سعيًا للارتقاء بتميز أداء البنك المالي والعملياتي، استمرت المجموعة في العمل على تنفيذ ما جاء في خطة البنك الاستراتيجية الطموحة لنقل البنك



إلى مستوى أفضل والتي تضمنت قائمة من المبادرات الاستراتيجية لتحقيق رؤية البنك على المدى البعيد بأن يكون بنك الجزيرة الأول للعميل المتطلع إلى منتجات وحلول متوافقة مع أحكام الشريعة مع حلول عام ٢٠١٣م. وتعمل المجموعة باجتهد لتنفيذ المشاريع المقررة بفعالية مع إبراز الفرص المتاحة للاقتناص من قبل قطاعات أعمال البنك وأنشطته المختلفة.

وتتألف المجموعة من خمسة فرق، وهي: فريق قنوات التغيير، وفريق مكتب إدارة تنفيذ المشاريع، وفريق هيكلية آليات العمل، وفريق الجودة والمعايير، وفريق إدارة المشتريات. ويتولى فريق قنوات التغيير مسؤولية تحديد فرص العمل وتحليلها والتوصية بالمبادرات الملائمة التي من شأنها زيادة ربحية البنك. ولقد لعب هذا الفريق دوراً محورياً في العام ٢٠١١م حيث قام بتحديد أفضل عروض الجودة التي تلبى متطلبات ومواصفات قطاعات الأعمال وقاد المفاوضات مع موردي الخدمة مما ساهم في توفير نفقات كبيرة على البنك.

أما فريق مكتب إدارة تنفيذ المشاريع فهو المسئول عن تنفيذ المشاريع والمبادرات وتطبيقها على أرض الواقع حيث قام الفريق في العام ٢٠١١م بتنفيذ العديد من المشاريع الاستراتيجية الهامة للبنك، منها: الاستخدام الأمثل للمساحات المتاحة في الإدارة العامة والفروع، إطلاق خدمة الجزيرة سمارت، تأسيس مركز اتصالات العملاء الجديد في الرياض، إطلاق نظام الخزينة الآلي الجديد.

ويتولى فريق إدارة المشتريات مسؤولية إدارة العلاقة مع الموردين من أطراف ثالثة، وإدارة العقود والمفاوضات، والمساعدة في تقييم عروض الموردين بالتنسيق مع فريق قنوات التغيير. ولقد قام الفريق بتوفير نفقات إضافية على البنك قبل اعتماد طلبات التوريد، مع بناء قواعد بيانات ومعايير اختيار للموردين.

ويقوم فريق هيكلية آليات العمل بمسؤولية تحديد الآليات والإجراءات الواجب تحسينها لتقديم خدمات بجودة أفضل لعملائنا الأضواء، وتحسين الربحية من خلال عمليات إعادة الهيكلة. وقد قام الفريق بإعادة هيكلة الكثير من آليات العمل في عام ٢٠١١م، مثل: تطوير عملية فتح حساب للعميل، تحسين عملية اختيار الموردين وطلبات الشراء، تطوير الدورة الحياتية لعملية التوسع في شبكة الفروع، تحسين الدورة الحياتية لإنشاء مواقع للصرافات الآلية.

أما فريق الجودة والمعايير فيتولى مسؤولية وضع المعايير مع مراقبة الالتزام بالجودة على مستوى البنك ككل. قام الفريق أثناء العام ٢٠١١م بالتركيز على تحسين عملية متابعة ومعالجة شكاوى العملاء عبر كافة القنوات ومع مؤسسة النقد العربي السعودي، وإعداد اتفاقية تبادل خدمة قياسية بين وحدات العمل لدى البنك لتعزيز عرى التنسيق والتنفيذ العملي السلس. وقام أيضاً بعمل جولة توجيهية على الفروع لتحسين الخدمات المقدمة من خلالها لعملائنا.

مجموعة المساندة

لعبت مجموعة المساندة خلال العام ٢٠١١م دوراً حيوياً في مساندة جميع قطاعات البنك من خلال الاستثمار الكبير في تقنية المعلومات، وإعادة هيكلة العمليات وآليات العمل، والارتقاء بالمهارات الإدارية، حيث قامت باختيار حلول ملائمة في مجال تقنية المعلومات لمساندة استراتيجية البنك في التوسع في فروعه وقنواته الإلكترونية، وقامت بمراجعة شاملة لآليات العمل أدت إلى تطويرها بما يحقق سرعة ودقة التنفيذ وزيادة حجم العمليات المنفذة بنسبة ٤٥٪، وتعزيز الاستخدام الأمثل لمهارات وخبرات الموارد البشرية المتوفرة في المجموعة.

واتخذت المجموعة عدة مبادرات أدت إلى تحسين الأداء وتقليص النفقات وزيادة الدخل، وتعزيز قنوات التواصل لإدارة التغيير بفعالية، وأسهمت في إطلاق خدمة «الجزيرة سمارت» للخدمات المصرفية الإلكترونية عبر الجوال، وإقامة مركز جديد لاتصالات العملاء في الرياض وتجهيزه بما يلزم من أجهزة وبرامج ومعدات ومكاتب، مع المساهمة بفعالية في تأسيس فروع جديدة والاستفادة القصوى من المساحات المتاحة في مقر الإدارة العامة.

كما بدأت المجموعة خلال العام ٢٠١١م بتطبيق نظام مطابقة آلي، وبإدخال نظام إدارة القروض، وتأسيس مركز للمعلومات ومركز للدعم في حالات الطوارئ وفقاً لمتطلبات العمل، وتأسيس آليات لتعزيز الرقابة على الشبكة الداخلية، مع وضع آليات عمل مطورة لإدارة التقنية وتقييم مواقع البنك على

الانترنت من الناحية الأمنية وتعزيزها منعاً لأي محاولات اختراق. وعملت المجموعة على تعزيز أنظمة الخزينة ، والبداً باستبدال نظام سويتش (Switch) لشبكة الصرافات ، وتجديد رخصة شهادة المعيار العالمي (PCI) كمتطلب الزامي بما يتوافق مع معايير صناعة البطاقات المصرفية ، وتأسيس مجموعات عمل لمساندة مبدأ الشفافية ومبادرات الجودة.

وتتطلع مجموعة المساندة خلال عام ٢٠١٢م إلى إدخال قدرات بتقنيات عالية المستوى ليكون البنك رائداً في تقديم خدمات للعملاء عبر الهواتف الذكية واللوائح الإلكترونية باستخدام أحدث أساليب التقنية وبرامجها المصممة لتوفير منظومات بتقنية مستقرة ومرنة تدعم الخدمات المقدمة عبر الفروع والقنوات الإلكترونية الأخرى.

وسوف نستمر في تعزيز الجهود عبر منظومة مستقرة ومرنة توفر قدرات شاملة لاستطلاع متطلبات العملاء واحتياجاتهم من خلال الاستثمار في تطبيقات إدارة العلاقة الكلية مع العميل وذلك بتأسيس منظومة تقوم على بيانات دقيقة عن العملاء وتتخذ من العميل مركز الاهتمام من أجل الارتقاء بصورة البنك ومنتجاته وعملائه ومنسوبيه وحملة أسهمه ، وسنمهد الطريق أمام العملاء لتسهيل تعاملاتهم مع البنك.

التصنيف الائتماني

يمثل الجدول التالي التصنيف الائتماني للبنك:

كابيتال إنتلجنس (كما في مايو ٢٠١١)	موديز (كما في فبراير ٢٠١٠)	فيتش (كما في يونيو ٢٠١١)
A٢		F٢
BBB+		A-
BBB	D+	
٢		١
مستقر	مستقر	مستقر
	A٣/P-٢	
A١+		AA-
AA-		AA-

توزيع أرباح

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه رقم ١٧٢ تاريخ ٢٦ ديسمبر ٢٠١١م بتوزيع أرباح مقدارها ٠,٥٠ ريال للسهم الواحد من صافي الدخل في ٢٠١١م. وبلغ إجمالي الأرباح مع الزكاة ١٦٠ مليون ريال سعودي.

المخصصات النظامية

بلغت المخصصات النظامية ٧٦ مليون ريال جرى اقتطاعها من صافي دخل ٢٠١١م للاحتياطي النظامي وفقاً للمادة رقم ١٣ من نظام مراقبة البنوك.

القروض طويلة الأجل

أثناء العام ٢٠١١م اطلق البنك وينجاح إصداره من الصكوك الذي أظهر قدرة البنك على الحصول على التمويل المالي اللازم عند الحاجة. وبلغ حجم الإصدار مليار ريال. وتشكل الصكوك جزءاً من الركن الثاني من قاعدة رأس المال من أجل رفع نسبة كفاية رأس المال ، وهي مدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

حوكمة الشركات

سياسة توزيع الأرباح

يقوم البنك بتوزيع الأرباح على مساهميه طبقاً للمادة (٤٥) من النظام الأساسي للبنك على النحو التالي:

توزع أرباح الشركة السنوية الصافية التي تحددها بعد خصم المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى ، وتكوين الاحتياطيات اللازمة لمواجهة

الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك، وذلك على النحو الآتي:

(أ) تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين السعوديين، والضريبة المقررة على الجانب غير السعودي طبقاً للأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية وتقوم الشركة بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة وتخضم الزكاة المدفوعة عن السعوديين من نصيبهم في صافي الربح كما تحسم الضريبة المدفوعة عن الجانب غير السعودي من نصيبه في صافي الربح.

(ب) يرحل ما لا يقل عن ٢٥ بالمائة من المتبقي من الأرباح الصافية بعد خصم الزكاة والضريبة، كما ذكر في الفقرة (أ) أعلاه للاحتياطي القانوني إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس المال المدفوع.

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

(د) يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (أ)، (ب)، (ج) السابقة على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.

(هـ) يجب الحفاظ على نسبة المساهمة لكل من السعوديين وغير السعوديين عند احتساب المخصصات اللازمة للاحتياطي القانوني والاحتياطات الأخرى من صافي الأرباح - بعد خصم الزكاة والضريبة - ويجب على كل من المجموعتين المساهمة في تلك الاحتياطيات حسب نسبهم في رأس المال على أن تخضم مساهماتهم من حصصهم في الأرباح الصافية.

وقد أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه رقم (١٧٢) المنعقد في تاريخ ٢٦/١٢/٢٠١١م إلى الجمعية العامة القادمة بتوزيع أرباح للمساهمين عن عام ٢٠١١م بمقدار ٥٠ هللة للسهم الواحد - بعد أن تم الحصول على الموافقة من الجهات المختصة، على أن تكون أحقية الأرباح في تاريخ انعقاد الجمعية العامة خلال الربع الأول من عام ٢٠١٢م.

العمليات البنكية مع أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمدير المالي

بخلاف المعلومات الواردة في الإيضاح (٣٤) «العمليات مع الأطراف ذات العلاقة» والتي تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى، لا توجد مصالح جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي.

العقد المبرم مع شركة بصمة لتقييم العقارات

وافقت الجمعية العامة العادية "السادسة والأربعون" لمساهمي بنك الجزيرة في اجتماعها المنعقد في تاريخ ١٤٣٢/٠٥/٠١ هـ الموافق ٠٤/٠٤/٢٠١١م على تجديد إسناده بعض مهام التقييم العقاري في البنك، لمدة سنة إلى شركة بصمة لإدارة العقارات - ومقر مكتبها المسجل في مدينة الرياض - والتي يمتلك عضو مجلس إدارة البنك الأستاذ/ خالد البلطان ٤٠٪ من رأسمالها، وذلك حسب الشروط المتفق عليها في العقد الموقع بين البنك والشركة بهذا الصدد. وبلغت الأتعاب المدفوعة إلى شركة بصمة خلال العام ٢٦٤ ألف ريال وذلك مقابل تقييم العقارات.

وقد قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠١١م إنهاء العقد المبرم مع شركة بصمة لانتهاء الحاجة لذلك العقد.

حوكمة الشركات

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

استناداً للفقرتين (ج) من المادة الأولى و(أ) من المادة التاسعة من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية، فإن بنك الجزيرة قام بتطبيق جميع المواد الواردة في اللائحة ما عدا ما يلي:

رقم المادة	نص المادة	الفقرة	أسباب عدم التطبيق
المادة السادسة: حقوق التصويت	يُعد التصويت حقاً أساسياً للمساهم لا يمكن إلغاؤه بأي طريقة ، وعلى الشركة تجنب أي إجراء قد يؤدي إلى إعاقة 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 العامة.	لعدم البدء في تطبيق إلزامية العمل بأسلوب التصويت التراكمي.

كما تم تضمين جميع مبادئ لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن الهيئة في لائحة الحوكمة الخاصة ببنك الجزيرة وتم تفصيلها بما يضمن مراقبة مدى فعاليتها وتطويرها وتعديلها عند الحاجة من قبل مجلس الإدارة.

هذا وقد فرضت مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية وبعض البلديات غرامات على البنك بإجمالي ١,٤ مليون ريال (مليون وأربعمائة ألف ريال سعودي) خلال عام ٢٠١١م.

أ. مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من (٩) أعضاء منهم (٦) مستقلين و(٣) غير تنفيذيين ، وعقد المجلس خمسة اجتماعات خلال عام ٢٠١١م (أربعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٠م) كما هو مفصل في الجدول التالي:

اسم العضو	تصنيف العضوية	الاجتماع الأول في ٢٠١١/٠٤/٠٥	الاجتماع الثاني في ٢٠١١/٠٥/٢٧	الاجتماع الثالث في ٢٠١١/٨/١٣	الاجتماع الرابع في ٢٠١١/١٠/٢٤	الاجتماع الخامس في ٢٠١١/١٢/٢٦	الإجمالي
الأستاذ طه بن عبد الله القويز	مستقل	١	١	١	١	١	٥
الأستاذ عبد الله بن صالح كامل	مستقل	١	-	-	١	١	٣
الأستاذ محمد بن عبد الله العنقري	مستقل	١	١	-	١	١	٤
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	-	٣
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	٤
الأستاذ هشام بن عبد الملك آل الشيخ	مستقل	-	١	١	-*	-	٢

* قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم (١٧١) المنعقد بتاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠١١م قبول استقالة الأستاذ هشام بن عبد الملك آل الشيخ من عضوية مجلس الإدارة ، بناءً على طلبه ، اعتباراً من تاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠١١م. وقد تم نشر قرار المجلس على موقع تداول بنهاية التداول في التاريخ المذكور حسب المتبع.

ويراقب مجلس الإدارة بصفة عامة أداء البنك وسير العمل فيه عن طريق الاجتماعات الدورية التي يعقدها خلال العام ، ويقوم المجلس بوضع السياسات والتأكد من تنفيذها ، كما يقوم بصورة دورية بمراجعة مدى فاعلية الأنظمة المطبقة وإجراءات الرقابة الداخلية ، ويراقب قطاعات العمل الرئيسة بالبنك للتأكد من تطبيق السياسات العامة التي قام بوضعها ، وتحديد مستويات المخاطر والتأكد من إدارتها بصورة مقبولة.

ويقوم المجلس أيضاً عبر لجنة المراجعة والتدقيق بمراجعة الوضع المالي للبنك مع المراجعين الخارجيين للتأكد من سلامة الأداء المالي والتأكد من الالتزام التام بالقوانين والأنظمة والمعايير المحاسبية المعمول بها بالمملكة العربية السعودية. ويؤكد المجلس مسؤوليته النظامية عن صحة القوائم المالية وأنها تعكس بصورة عادلة المركز المالي للبنك ونتائج أعماله ومدى الالتزام في جميع أعماله بالضوابط الشرعية التي تضعها الهيئة الشرعية التابعة للبنك.

أما بالنسبة لعضوية أعضاء مجلس إدارة بنك الجزيرة في الشركات المساهمة السعودية المدرجة/غير المدرجة في نظام تداول كما في نهاية ٢٠١١/١٢/٣١م فهي كما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	عضويته في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى
الأستاذ طه بن عبد الله القويز	شركة كيان السعودية للبتر وكيمياويات - عضو مجلس الإدارة
الأستاذ عبد الله بن صالح كامل	١. شركة عسير - رئيس مجلس الإدارة ٢. شركة أملاك العالمية للتطوير والتمويل العقاري - رئيس مجلس الإدارة ٣. المجموعة السعودية للأبحاث - عضو مجلس الإدارة ٤. شركة إعمار المدينة الاقتصادية - عضو مجلس الإدارة
المهندس عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	شركة أسمنت القصيم - عضو مجلس الإدارة
الأستاذ محمد بن عبد الله الحقباني	الشركة الوطنية للبتر وكيمياويات (بتروكيم) - عضو مجلس الإدارة ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
المهندس طارق بن عثمان القصبي	شركة عسير - عضو مجلس الإدارة
الأستاذ خليفة بن عبد اللطيف الملحم	١. شركة البولي بروبيلين المتقدمة - رئيس مجلس الإدارة ٢. شركة نما للكيمياويات - عضو مجلس الإدارة ٣. شركة أسمنت الرياض - عضو مجلس الإدارة
الأستاذ خالد بن عمر البلطان	شركة الإحساء للتنمية - رئيس مجلس الإدارة
الأستاذ محمد بن عبد الله العنقري	شركة جدة القابضة للتطوير

وتجدر الإشارة بأن أعضاء مجلس الإدارة كان قد تم انتخابهم من قبل الجمعية العامة العادية «الرابعة والأربعون» في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٤ محرم ١٤٣١ هـ الموافق ٢١ ديسمبر ٢٠٠٩ م في مقر الإدارة العامة للبنك بمدينة جدة ، للدورة الحالية التي بدأت في ١/٠١/٢٠١٠ م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في ٢٠١٢/١٢/٣١ م.

وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة البنك وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر) قاموا بإبلاغ البنك بتلك الحقوق بموجب المادة ثلاثين من قواعد التسجيل والإدراج ، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية:

اسم من تعود له المصلحة	في بداية عام ٢٠١١ م		خلال عام ٢٠١١ م		في نهاية عام ٢٠١١ م	
	عدد الأسهم	نسبة التملك	عدد الأسهم	نسبة التغير	عدد الأسهم	نسبة التغير
شركة راشد عبد الرحمن الراشد وأولاده	٦٦,٧٩١,٨٨٠	٢٢,٢٦%	٦٦,٧٩١,٨٨٠	-	٦٦,٧٩١,٨٨٠	-
البنك الأهلي الباكستاني	١٧,٥٠٠,٠٠٠	٥,٨٣%	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-	١٧,٥٠٠,٠٠٠	-
الشيخ صالح عبد الله محمد كامل	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٥%	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	-

وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة البنك وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين البنك أو أي من شركاته التابعة أو أي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة:

مجلس الإدارة

اسم من تعود له المصلحة	في بداية عام ٢٠١١ م		خلال عام ٢٠١١ م		في نهاية عام ٢٠١١ م	
	عدد الأسهم	نسبة التملك	عدد الأسهم	نسبة التغير	عدد الأسهم	نسبة التغير
الأستاذ/ طه عبد الله إبراهيم القويز	١٧٤,٣٣٣	٠,٠٦%	١٧٤,٣٣٣	-	١٧٤,٣٣٣	-
• الأستاذ/ عبد الله صالح عبد الله كامل	١٠,٠٠٥,٠٠٠	٣,٣٤%	١٠,٠٠٥,٠٠٠	-	١٠,٠٠٥,٠٠٠	-
• شركة بيت التوفيق للتنمية	٢,٦٩٢,٥٧٨	٠,٩٠%	٢,٦٩٢,٥٧٨	-	٢,٦٩٢,٥٧٨	-
الأستاذ/ محمد عبد الله عبد العزيز العنقري	٥٢٦,٠٠٠	٠,١٨%	٥٢٧,٥٠٠	٠,٢٩%	٥٣٠,٠٠٠	٠,٤٧%
المهندس/ طارق عثمان عبد الله القصبي	٨,٩٩٩	٠,٠٠%	٨,٩٩٩	-	٨,٩٩٩	-
• المهندس/ عبد المجيد إبراهيم عبد المحسن السلطان	٦٣,٠٠٠	٠,٠٢%	١,٠٠٠	٩٨%	١,٠٠٠	-
• شركة اتحاد الإخوة للتنمية	١٩,٧٨١,٨١٦	٦,٥٩%	١٩,٧٨١,٨١٦	-	١٩,٧٨١,٨١٦	-
الأستاذ/ خالد عمر جاسر البلطان	١١,٩٩٠,٣٢٠	٤%	١١,٩٩٠,٣٢٠	-	١١,٩٩٠,٣٢٠	-
الأستاذ/ خليفة عبد اللطيف عبد الله الملحم	١,٢٥٦,٤٥١	٠,٤٢%	٩٢٩,٧٠١	٢٦%	٩٢٩,٧٠١	-
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (عقلها الأستاذ/ محمد عبد الله الحقباني)	١٢,٢٧٥,١٣٨	٤,٠٩%	١٢,٢٧٥,١٣٨	-	١٢,٢٧٥,١٣٨	-
* الأستاذ/ هشام عبد الملك آل الشيخ	١٠,٠٠٠	٠,٠٠%	١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-

* قرر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم (١٧١) المنعقد في تاريخ ٢٤/١٠/٢٠١١ م الموافقة على استقالة الأستاذ هشام عبد الملك آل الشيخ من عضوية المجلس - بناءً على طلبه اعتباراً من التاريخ المذكور .

يتكون مجلس إدارة البنك من (٩) أعضاء يمثلون أشخاصاً اعتباريين ، وأشخاصاً طبيعيين ممثلين بالمجلس بصفتهم الشخصية.

كبار التنفيذيين

اسم من تعود له المصلحة	في بداية عام ٢٠١١ م		خلال عام ٢٠١١ م		في نهاية عام ٢٠١١ م	
	عدد الأسهم	نسبة التملك	عدد الأسهم	نسبة التغير	عدد الأسهم	نسبة التغير
الأستاذ نبيل داود سليمان الحوشان (الرئيس التنفيذي)	٢٥,٠٠٠	٪٠,٠١	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	-

ب. لجان المجلس الرئيسية

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

١. اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة من أعضاء يتم اختيارهم بواسطة مجلس الإدارة ويرأسها في هذه الدورة رئيس مجلس الإدارة. ويحدد مجلس الإدارة اختصاصها وصلحاياتها. ويقع على عاتق اللجنة التنفيذية وفقاً للصلاحيات المفوضة لها مراقبة تطبيق الإستراتيجية والسياسات التي يضعها مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ومراقبة أداء البنك والتوصية بالميزانية وخطة العمل المقدمة للعام المالي والتأكد من مدى تنفيذها لسياسات مجلس الإدارة إضافة إلى مراقبة كفاءة تنفيذ معايير وسياسات الرقابة الداخلية.

وقد تم تشكيل اللجنة التنفيذية للدورة الحالية في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في تاريخ ٠١ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ١٦ يناير ٢٠١٠م) حيث عقدت اللجنة عشرة اجتماعات خلال عام ٢٠١١م (تسعة اجتماعات خلال عام ٢٠١٠م) حضرها أعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول التالي:

الاسم	المهام الوظيفية	عدد الاجتماعات التي حضرها
الأستاذ طه بن عبد الله القويز	رئيس اللجنة التنفيذية	١٠
المهندس طارق عثمان القصبي	عضو اللجنة التنفيذية	٨
المهندس عبد المجيد إبراهيم السلطان	عضو اللجنة التنفيذية	١٠
الأستاذ خليفة عبد اللطيف الملحم	عضو اللجنة التنفيذية	٩
الأستاذ خالد بن عمر البلطان	عضو اللجنة التنفيذية	٥

٢. لجنة المراجعة:

تقوم هذه اللجنة بدور أساسي وهام في مساعدة مجلس الإدارة للوفاء بواجباته النظامية المالية والمحاسبية ومراجعة حدود المخاطر إضافة إلى مهمات التدقيق المحاسبي والتنسيق مع المراجعين الخارجيين للبنك. وتقوم اللجنة بمراجعة ربع سنوية للقوائم المالية ومساعدة مجلس الإدارة في القيام بالتقويم والمراجعة السنوية لفاعلية أجهزة الرقابة الداخلية وتحديد المخاطر المتوقعة ووضع الخطط الإستراتيجية لمواجهةها.

عكست نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالبنك مستواً ممتازاً ، ويتبنى البنك في هذا الصدد كافة السياسات والإجراءات المطلوبة من الجهات النظامية المختلفة إضافة إلى ما هو متبع عالمياً.

وتتكون لجنة المراجعة من رئيس يتم اختياره من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وثلاثة أعضاء مستقلين من خارج البنك. ويحضر اجتماعات لجنة المراجعة كل من مسئول إدارة التدقيق الداخلي ومسئول الإدارة المالية بشكل مستمر ويحضرها الرئيس التنفيذي وكبار المديرين التنفيذيين عند الحاجة. وقد تم تشكيل لجنة المراجعة للدورة الحالية للمجلس في تاريخ ٠٤/٠٧/٢٠١٠م حيث عقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال عام ٢٠١١م (ثلاثة اجتماعات عام ٢٠١٠م) حضرها الرئيس والأعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

الاسم	المهام الوظيفية	عدد الاجتماعات التي حضرها
الأستاذ محمد بن عبد الله الحقباني	رئيس لجنة المراجعة	٥
الأستاذ فراج بن منصور أبوثنين	عضو لجنة المراجعة	٤
الأستاذ ماجد بن عبد الله الحقييل	عضو لجنة المراجعة	٥
الأستاذ فواز بن محمد الفواز	عضو لجنة المراجعة	٤



٣. لجنة الترشيحات والمكافآت:

بعد صدور لائحة الحوكمة الخاصة ببنك الجزيرة تم الشروع في إنشاء هذه اللجنة ك لجنة تابعة لمجلس الإدارة ، وقد حدد المرفق (خ) في لائحة الحوكمة الخاصة ببنك الجزيرة كيفية تشكيل هذه اللجنة وسلطاتها ومسئولياتها وكافة ما يتعلق بعملها وفقاً لمتطلبات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

وتتركز مهام واختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت في التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة ، والمراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ، ومراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات بشأن التغييرات التي يمكن إجراؤها ، والتأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى ، وربط التوصية بالمتعين بالمهارات المناسبة والقدرات والمؤهلات المطلوبة ، ووضع ومراجعة سياسات المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.

وقد صادقت الجمعية العامة غير العادية («الثانية والأربعون») في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٠ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ الموافق ١٦ أبريل ٢٠٠٨ م على قواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومهام اللجنة حسب المادة الخامسة عشر الصادرة عن هيئة السوق المالية ووفقاً لتوصية مجلس الإدارة.

وتم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت للدورة الحالية في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٠١ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ١٦ يناير ٢٠١٠ م) حيث عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١١ م (خمسة اجتماعات خلال عام ٢٠١٠ م) حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

الاسم	المهام الوظيفية	عدد الاجتماعات التي حضرها
الأستاذ طه بن عبد الله القويز	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	٣
المهندس طارق عثمان القصبي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	٣
الأستاذ خليفة عبد اللطيف الملحم	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	١*

* قرر مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥/١٢/٢٠١١ م تعيين الأستاذ خليفة عبد اللطيف الملحم عضواً في لجنة الترشيحات والمكافآت لاستكمال مدة سلفه الأستاذ هشام آل الشيخ الذي كان قد حضر اجتماعاً واحداً للجنة تم عقده في النصف الأول من عام ٢٠١١ م.

٤. لجنة المخاطر:

تتمثل المهام والمسئوليات المسندة إلى لجنة المخاطر في الإشراف والمراقبة على المخاطر الكامنة في عمل البنك وعمليات الرقابة فيما يتعلق بمثل هذه المخاطر ، ومراجعة قابلية البنك لإدارة وتحمل المخاطر بناءً على التحليل المقدم من مدير إدارة المخاطر، وصياغة السياسات المناسبة لتطبيقها ، ومراجعة نطاق عمل إدارة المخاطر وأنشطتها المستهدفة. وقد ضمت لجنة المخاطر التي أعيد تشكيلها ضمن لجان المجلس للدورة الحالية ثلاثة أعضاء على النحو التالي:

الاسم	المهام الوظيفية
الأستاذ خليفة عبد اللطيف الملحم	رئيس لجنة المخاطر
الأستاذ محمد عبد الله الحقباني	عضو لجنة المخاطر
الأستاذ هشام عبد الملك آل الشيخ	عضو لجنة المخاطر

ونظراً لتطابق مهام لجنة المخاطر مع المهام المسندة لبعض اللجان الأخرى ، فقد أصدر مجلس الإدارة في اجتماعه رقم (١٧٢) المنعقد في تاريخ ٢٦/١٢/٢٠١١ م قراراً يتضمن إلغاء لجنة المخاطر بالبنك اعتباراً من تاريخ ٢٦/١٢/٢٠١١ م ، ونقل مهامها إلى اللجنة التنفيذية .

تقرير مجلس الإدارة (تتمت)

ج. المدفوعات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين التنفيذيين

يقوم البنك بدفع مصاريف ومكافآت حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنتهقة عنه. إن إجمالي هذه المدفوعات خلال عام ٢٠١١م لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار الموظفين التنفيذيين من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي كما يلي:

تفصيل المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين. من فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي

البيان	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين/المستقلين	بالآلاف الريالات السعودية ما حصل عليه خمسة من كبار التنفيذيين. من فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	---	---	١٣,٨٠٥
البدلات	---	٥,٣٠٩	١,٢٨٥
المكافآت الدورية والسنوية	---	---	٤,٥٥٠
الخطط التحفيزية	---	---	١,٥٠٠
أي تعويضات أو مزايا عينية تدفع بشكل شهري أو سنوي	---	---	---
المجموع	---	٥,٣٠٩	٢١,١٤٠

د. اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين التي عقدت خلال عام ٢٠١١م

عقدت الجمعية العامة اجتماعاً واحداً خلال عام ٢٠١١م، وهو اجتماع الجمعية العامة العادية («السادسة والأربعون») للمساهمين والذي تم في تاريخ ١٤٣٢/٠٥/٠١هـ الموافق ٢٠١١/٠٤/٠٥م. وقد صادقت الجمعية على القوائم المالية للبنك لعام ٢٠١٠م وبقيّة بنود جدول الأعمال التي طرحت على الاجتماع.

الرقابة الداخلية

كمؤسسة مالية، أولى البنك اهتماماً خاصاً بتوفير بيئة عمل منضبطة من خلال التأكد من توافر إجراءات فعّالة للرقابة الداخلية على مستوى كافة قطاعات البنك، مع مراقبة متواصلة مدى فعالية هذه الإجراءات ومراجعتها باستمرار من قبل الإدارات الرقابية المختصة في البنك. كما يتم فحص ومراجعة الإجراءات الرقابية من قبل المراجعين الخارجيين و فرق التفتيش النظامية.

مكافحة غسل الأموال

تتماشى أنظمة البنك في مجالات الأنظمة واللوائح الخاصة بمكافحة غسل الأموال والتصدي لأي مخالفات للنظام المالي مع المتطلبات النظامية حيث يتوافر نظام للتحقق من صحة ومشروعية الأنشطة والأعمال وهوية العميل قبل الشروع في إقامة علاقة مع العملاء. ويتم جمع جميع المعلومات والبيانات اللازمة عن العميل والتحقق من صحتها وإبلاغ المستويات الإدارية الملائمة حال وجود أي عمليات مشتبهاً بها بشكل فوري.

المراجعون الخارجيون

يقوم المراجعون الخارجيون بمراجعة القوائم المالية السنوية والربعية للبنك. وقد أقرت الجمعية العامة العادية في اجتماعها رقم (٤٦) المنعقد في ١٤٣٢/٥/١هـ الموافق ٥ أبريل ٢٠١١م الموافقة على توصية مجلس الإدارة بإعادة تكليف كل من السادة/أرنست آند يونغ والسادة/ شركة ديلويت آند توش بكر ابو الخيزر وشركائهم كمراجعين لحسابات البنك لعام ٢٠١١م.

المسؤولية الاجتماعية

يولي مجلس إدارة البنك عناية خاصةً ببرنامج «خير الجزيرة لأهل الجزيرة» حيث تواصل إدارة خدمة المجتمع بالبنك تنفيذ برامجها التي من شأنها المساهمة بدعم التنمية المستدامة لأفراد المجتمع السعودي وذلك بالتعاون مع المؤسسات الحكومية والمراكز التدريبية بمختلف مناطق ومحافظات المملكة لتقديم العديد من الأنشطة والبرامج والفعاليات، حيث بلغ إجمالي ما ساهم به البنك من خلال برنامج «خير الجزيرة لأهل الجزيرة» لخدمة المجتمع ٧,٢٥٣ مليون ريال في عام ٢٠١١م.

كما ساهم بنك الجزيرة خلال عام ٢٠١١م في تأهيل وتدريب الشباب والفتيات لسوق العمل وذلك من خلال دعمه للدورات الحرفية والمهنية

بالإضافة إلى دعم التدريب المنتهي بالتوظيف من خلال برنامج (البداية) التدريبي ، وقدم البنك برامج متخصصة في تدريب وتأهيل ذوي الاحتياجات الخاصة من خلال دعم برامج تدريب (المكفوفين) على مهارات استخدام الحاسب الآلي ، بالإضافة إلى تدريب وتأهيل (الصم) لسوق العمل بالتعاون مع الجمعيات والمراكز المتخصصة. وفي جانب دعم المشاريع الصغيرة والأسر المنتجة كان لبنك الجزيرة جهد واضح وملمس من خلال دعمه لعدد من مشاريع شباب وفتيات الأسر المحتاجة في عدد من المهن والحرف المختلفة التي من شأنها تحسين المستوى المادي وإيجاد دخل ثابت لهذه الأسر.

ولقد أعطى البنك عناية كبيرة بإنشاء معامل الحاسب الآلي وتجهيزها في عدد من الجمعيات الخيرية تشجيعاً لهذه الجمعيات ومنتسبيها للاستفادة من التقنيات الحديثة ، كما نفذت إدارة خدمة المجتمع عدداً من اللقاءات الثقافية والاجتماعية للأيتام وأبناء وبنات الأسر المحتاجة في عدد من مناطق ومحافظات المملكة للترويج عنهم ورسم الابتسامة على وجوههم.

لقد استفاد من برنامج «خير الجزيرة لأهل الجزيرة» بمختلف فاعلياته وأنشطته في عدد من محافظات ومدن مملكتنا الغالية (١٥٦٠) شاباً وفتاة، بالإضافة إلى مساهمة البنك بعضوية المؤسسين لمركز الأمير سلمان لأبحاث الإعاقة ، وكذلك المساهمة في وقف الأمير سلمان التابع لجمعية الأطفال المعوقين.

شكر وتقدير

يسر مجلس الإدارة انتهاز هذه الفرصة للتعبير عن خالص شكره وتقديره للحكومة الرشيدة بقيادة خادم الحرمين الشريفين الملك عبد الله بن عبد العزيز آل سعود ، و مقام صاحب السمو الملكي الأمير نايف بن عبد العزيز آل سعود ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الداخلية، 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 ولفريق إدارة البنك وكافة منسوبيه على أدائهم وإنجازاتهم المميزة.

التقرير السنوي للهيئة الشرعية

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

إلى 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 ٢٠١١/١٢/٣١ والمبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات والمنتجات التي طرحها بنك الجزيرة خلال الفترة لإبداء الرأي الشرعي وإصدار الفتاوى والإرشادات والقرارات اللازمة. وتقع مسؤولية التأكد من أن البنك يعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة التنفيذية بالبنك. أما مسؤولية الهيئة الشرعية فتتضمن 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:


١. أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال الفترة التي تناولها التقرير المشار إليه أعلاه هي في الجملة متفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وما ورد على بعضها من ملاحظات لا تؤثر جوهرياً على سلامة العمليات من الناحية الشرعية وقد تم توجيه لتداركها مستقبلاً.
٢. لم يعرض لنا البنك خلال العام المالي أي تقارير تخص المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تحرمها الشريعة الإسلامية، ولسنا على يقين مما إذا كان البنك قد قام بصرف مثل هذه المكاسب في أغراض خيرية.
٣. لاحظت الهيئة الشرعية استمرار البنك في استخدام مصطلحات محاسبية مثل قرض وسلف وودائع (للإشارة إلى المريحة) في القوائم المالية وإيضاحاتها، لذا فإن الهيئة الشرعية تؤكد على إدارة البنك ما سبق من تنبيه على ذلك وعدم التراخي في تنفيذ ما سبق وأن وعدت به من التزام باعتماد المصطلحات الشرعية المتفقة مع الصيغ المستخدمة فعلاً.
٤. لاحظت الهيئة أن البنك لا يزال يحتفظ بأسهم بنك سامبا التي آلت إليه تسوية لديونية على أحد العملاء رغم تأكيد الهيئة على ضرورة التخلص منها في أسرع وقت ممكن وبناءً عليه تؤكد الهيئة على توجيهها السابق وتطلب من البنك سرعة بيع هذه الأسهم وأن تحول ما زاد عن مبلغ المديونية إلى حساب الأعمال الخيرية.
٥. سبق وأن أكدت الهيئة الشرعية على ضرورة تكليف المحاسب القانوني بإعداد الوعاء الزكوي للبنك وفقاً للمعايير الشرعية وحساب مقدار الزكاة المستحقة على السهم وعرضها على الهيئة الشرعية قبل اعتمادها، وحيث تكرر التنبيه على هذه الملاحظة دون أن يصل الهيئة الشرعية أي تقرير بهذا الخصوص من المحاسب القانوني فإن الهيئة الشرعية لم تتمكن من التأكد من طريقة احتساب الزكاة الشرعية على القوائم المالية للعام ٢٠١١م.


نسأل الله العليّ القدير أن يحقق لنا السداد والرشاد.
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.



الدكتور/ محمد بن علي القرني
عضواً


الدكتور/ عبد الله بن محمد المطلق
نائب الرئيس


الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع
رئيساً


الدكتور/ عبد الستار أبو غدة
عضواً


الدكتور/ حمزة بن حسين الفعر
عضواً


الدكتور/ محمد بن سعيد الغامدي
مقرراً



بنك الجزيرة يحرص على
الإسهام في خدمة المجتمع
عبر المشاركة الفاعلة في
معهم الجمعيات الخيرية
والبرامج التدريبية الموجهة
للشباب والفتيات من خلال برنامج
"خير الجزيرة لأهل الجزيرة"



المنطقة الضربية

مكة المكرمة	فرع المساعدة (سيدات)	فرع السامر
فرع العزيزية	هاتف: ٢ ٦٦٧٣٧٠٠ (+٩٩٦)	هاتف: ٢ ٢٧١٦٠٥٨ (+٩٩٦)
هاتف: ٢ ٥٥٧١٠١٠ (+٩٩٦)	فاكس: ٢ ٦٦٧٣٧٠٠ (+٩٩٦) تحويلة ٨٣٥٧	فاكس: ٢ ٢٧٢١٨٧٠ (+٩٩٦)
فاكس: ٢ ٥٥٣١٦٥٥ (+٩٩٦)	فرع البلد	فرع الربوة (المكرونة)
فرع الشوقية	هاتف: ٢ ٦٤٨٥٥٣٣ (+٩٩٦)	هاتف: ٢ ٦٨٢٧٦٨٣ (+٩٩٦)
هاتف: ٢ ٥٣٩١٨٢٦ (+٩٩٦)	فاكس: ٢ ٦٤٨٤٥٩٩ (+٩٩٦)	فاكس: ٢ ٦٨٣٦٥٧٨ (+٩٩٦)
فاكس: ٢ ٥٣٨٢٤٩٣ (+٩٩٦)	فرع شارع خالد بن الوليد	فرع رابع
المدينة المنورة	هاتف: ٢ ٦٥١٨٠٧٠ (+٩٩٦)	هاتف: ٤ ٤٢٣٣٣١١ (+٩٩٦)
فرع المدينة المنورة	فاكس: ٢ ٦٥١٨٠٧٠ (+٩٩٦) تحويلة ١٠١٢	فاكس: ٤ ٤٢٣٣٣٦٦ (+٩٩٦)
فرع المدينة المنورة	فرع النهضة	الطائف
هاتف: ٤ ٨٤٥١١١١ (+٩٩٦)	هاتف: ٢ ٦٠٩٨٥٠٠ (+٩٩٦)	فرع شهر
فاكس: ٤ ٨٤٥١٩٥٣ (+٩٩٦)	فاكس: ٢ ٢٣٤٦٨٣٨ (+٩٩٦)	هاتف: ٢ ٧٤٢٦٦٧٨ (+٩٩٦)
فرع المدينة المنورة (سيدات)	فرع النهضة (سيدات)	فاكس: ٢ ٧٤٠١٧٣٧ (+٩٩٦)
هاتف: ٤ ٨٤٥١٩٥٦ (+٩٩٦)	هاتف: ٢ ٦٠٩٨٥٢٠ (+٩٩٦)	خميس مشيط
فاكس: ٤ ٨٤٥١٩٥٢ (+٩٩٦)	فاكس: ٢ ٢٣٤٧٢٢٧ (+٩٩٦)	فرع طريق الملك خالد
جدة	فرع الآية	هاتف: ٧ ٢٢١٦٤٦٥ (+٩٩٦)
فرع شارع الأمير سلطان	هاتف: ٢ ٦٩٤٩٢٢٤ (+٩٩٦)	فاكس: ٧ ٢٢٠٤٢٣٠ (+٩٩٦)
هاتف: ٢ ٦٠٧٥٤٥٠ (+٩٩٦)	فرع السلامة	فرع طريق الملك خالد (سيدات)
فاكس: ٢ ٦٠٧٥٤٥٠ (+٩٩٦) تحويلة ٢٠٨	هاتف: ٢ ٦٩١٩٧١٩ (+٩٩٦)	هاتف: ٧ ٢٢١٦٤٦٥ (+٩٩٦)
فرع شارع الأمير سلطان (سيدات)	فاكس: ٢ ٦٩١٩٧٠١ (+٩٩٦)	فاكس: ٧ ٢٢٠٤٢٣١ (+٩٩٦)
هاتف: ٢ ٦٠٧٠٨٢٨ (+٩٩٦)	فرع الصفا	أبها
فاكس: ٢ ٦٠٧٠١٢٥ (+٩٩٦)	هاتف: ٢ ٦٧٣٦٧١٢ (+٩٩٦)	فرع طريق الملك سعود
فرع شارع التحلية	فاكس: ٢ ٦٧٣٦٨٧٤ (+٩٩٦)	هاتف: ٧ ٢٢٦٠٧٩٨ (+٩٩٦)
هاتف: ٢ ٢٦١٠٧٢٥ (+٩٩٦)	فرع طريق الملك فهد	فاكس: ٧ ٢٢٩٦٢٤٣ (+٩٩٦)
فاكس: ٢ ٢٦١٠٤٨٥ (+٩٩٦)	هاتف: ٢ ٦٥٩٧٧٤٩ (+٩٩٦)	نجران
فرع شارع التحلية (سيدات)	فاكس: ٢ ٦٥٩٧٢٥١ (+٩٩٦)	فرع طريق الملك عبد العزيز
هاتف: ٢ ٢٦١٠٧٣٠ (+٩٩٦)	فرع المساعدة	هاتف: ٧ ٥٢٣٠٤٢١ (+٩٩٦)
فاكس: ٢ ٢٦١٠٧٣١ (+٩٩٦)	هاتف: ٢ ٦٦١٠١٢٠ (+٩٩٦)	فاكس: ٧ ٥٢٣٨٢٦٧ (+٩٩٦)

المنطقة الشرقية

الدمام	فرع الدوحة (سيدات)	القطيف
فرع الدمام	هاتف: ٣ ٨٩١٦١٤٩ (+٩٩٦)	فرع القطيف
هاتف: ٣ ٨٣٢١٢٧٢ (+٩٩٦)	فاكس: ٣ ٨٩١٢٨٦٩ (+٩٩٦)	هاتف: ٣ ٨٥٤٥٤٦٣ (+٩٩٦)
فاكس: ٣ ٨٣٤٣٣١٤ (+٩٩٦)	الخبر	فاكس: ٣ ٨٥٤٥٣٦٧ (+٩٩٦)
فرع جبرير	فرع الهدا	فرع القطيف (سيدات)
هاتف: ٣ ٨٤٢١٩٦١ (+٩٩٦)	هاتف: ٣ ٨٨٢٠٠٤٠ (+٩٩٦)	هاتف: ٣ ٨٥٢٩٩٠٠ (+٩٩٦)
فاكس: ٣ ٨٤١٧٢٢٦ (+٩٩٦)	فاكس: ٣ ٨٨٧٨٦٥٣ (+٩٩٦)	فاكس: ٣ ٨٥٥٨٤٣٧ (+٩٩٦)
فرع الجلولية	فرع الهدا (سيدات)	الإحساء
هاتف: ٣ ٨١٥٣٣٩٤ (+٩٩٦)	هاتف: ٣ ٨٨٢٨٨٤٨ (+٩٩٦)	فرع الهفوف
فاكس: ٣ ٨١٥٣٣٧٩ (+٩٩٦)	فاكس: ٣ ٨٨٢٨٧٢٢ (+٩٩٦)	هاتف: ٣ ٥٨٦٣٥٥٥ (+٩٩٦)
فرع الفيصلية	فرع طريق الملك عبد العزيز	فاكس: ٣ ٥٨٤٣١١١ (+٩٩٦)
هاتف: ٣ ٨١١٦٦٥٣ (+٩٩٦)	هاتف: ٣ ٨٩٤٢٥١٢ (+٩٩٦)	فرع الشهبائية
فاكس: ٣ ٨١١٦٧٠٢ (+٩٩٦)	فاكس: ٣ ٨٩٨٥٣٣٠ (+٩٩٦)	هاتف: ٣ ٥٨٩٣٩٥٢ (+٩٩٦)
فرع الخليج	الجبيل	فاكس: ٣ ٥٨٩٠٧٨ (+٩٩٦)
هاتف: ٣ ٨٣٤٦٩٢٨ (+٩٩٦)	فرع الجبيل الصناعية	فرع النخيل
فاكس: ٣ ٨٣٤٨١٥٦ (+٩٩٦)	هاتف: ٣ ٣٤٧١٣٨٦ (+٩٩٦)	هاتف: ٣ ٥٧٥٤٣١٠ (+٩٩٦)
فرع الدوحة	فاكس: ٣ ٣٤٧١٤٢٦ (+٩٩٦)	فاكس: ٣ ٥٣٦٤٩٨٧ (+٩٩٦)
هاتف: ٣ ٨٩١٦١٤٨ (+٩٩٦)		
فاكس: ٣ ٨٩١٢٠٥٩ (+٩٩٦)		

المنطقة الوسطى

فرع الرياض	فرع الريان	فرع النسيم
فرع العليا	هاتف: ٢٠٨٠١٦٦ (+٩٩٦)	هاتف: ٢٣٥٧٨١٣ (+٩٩٦)
هاتف: ٢١٥٧٠٠٠ (+٩٩٦)	فاكس: ٢٠٨٠١٦٦ (+٩٩٦) تحويلة ٢١٠	فاكس: ٢٣٥٦٨٧٦ (+٩٩٦)
فاكس: ٢١٥٧٠١٦ (+٩٩٦)	فرع الريان (سيدات)	فرع سلطنة
فرع العليا (سيدات)	هاتف: ٢٠٨٥٣٦٦ (+٩٩٦)	هاتف: ٤٢٨٥٠٩٦ (+٩٩٦)
هاتف: ٢١٥٧٠٧٤ (+٩٩٦)	فاكس: ٢٠٨٠١٦٦ (+٩٩٦) تحويلة ٢٥٨	فاكس: ٤٢٨٣٨٧٣ (+٩٩٦)
فاكس: ٢١٥٧٠٥٢ (+٩٩٦)	فرع ظهرة البديعة	فرع الخرج
فرع طريق الملك فهد	هاتف: ٤٣٣٨٤٤١ (+٩٩٦)	هاتف: ٥٤٧٦٢٥٩ (+٩٩٦)
هاتف: ٢٢٥٦٠٠٠ (+٩٩٦)	فاكس: ٤٣٠٣٦٨٢ (+٩٩٦)	فاكس: ٥٤٧٦٢٧٣ (+٩٩٦)
فاكس: ٢٢٥٦١٥١ (+٩٩٦)	فرع التخصصي	فرع الروضة
فرع طريق الملك عبد الله	هاتف: ٢٩٣٦٥٩٩ (+٩٩٦)	هاتف: ٢٥٤٣٨٤٧ (+٩٩٦)
هاتف: ٢٠٧١٤٦٠ (+٩٩٦)	فاكس: ٢٩٣٦٥٦٠ (+٩٩٦)	فاكس: ٢٥٤٣٨٤٣ (+٩٩٦)
فاكس: ٢٠٧١٣٦٢ (+٩٩٦)	فرع التخصصي (سيدات)	فرع الشفا
فرع طريق الملك عبد الله	هاتف: ٢٩٣٦٥٩٩ (+٩٩٦)	هاتف: ٢٧١٥٥٨٩ (+٩٩٦)
هاتف: ٢٠٧١٣٦٢ (+٩٩٦)	فاكس: ٢٩٣٦٥٦٠ (+٩٩٦)	فاكس: ٢٧١٥٥٩٠ (+٩٩٦)
فرع طريق الملك عبد الله	فرع طريق الملك عبد الله	القصيم
هاتف: ٢٠٧١٤٦٠ (+٩٩٦)	هاتف: ٢٠٧١٣٦٢ (+٩٩٦)	فرع بريدة
فاكس: ٢٠٧١٣٦٢ (+٩٩٦)	فرع طريق الملك عبد الله (سيدات)	هاتف: ٦٣٨٣٥٣١٠ (+٩٩٦)
فرع شارع عقبة بن نافع	هاتف: ٢٦٩٦٢٢٨ (+٩٩٦)	فاكس: ٦٣٨٣٥٣٠٦ (+٩٩٦)
هاتف: ٢٧٨١٤١٦ (+٩٩٦)	فاكس: ٢٦٩٦٢٥٠ (+٩٩٦)	فرع عنيزة
فاكس: ٢٧٨٤٦١٦ (+٩٩٦)	فرع النفل	هاتف: ٦٣٦١٧٥٤٧ (+٩٩٦)
فرع شارع عقبة بن نافع (سيدات)	هاتف: ٢٧٥١٠٨٦ (+٩٩٦)	فاكس: ٦٣٦١٨٤١٢ (+٩٩٦)
هاتف: ٢٧٨٤٣٨٧ (+٩٩٦)	فاكس: ٢٧٤١٥٠٧ (+٩٩٦)	فرع النفل (سيدات)
فاكس: ٢٧٨٤٣٥٩ (+٩٩٦)	فرع النفل (سيدات)	هاتف: ٢٧٥١٠٨٦ (+٩٩٦)
فرع طريق خريص	هاتف: ٢٧٥١٠٨٦ (+٩٩٦)	فاكس: ٢٧٥١٠٨٦ (+٩٩٦) تحويلة ٤٥٠
هاتف: ٢٢٥٦٣٩٩ (+٩٩٦)	فرع طريق الملك سعود	فرع طريق المطار
فاكس: ٢٣٥٠٣٨٠ (+٩٩٦)	هاتف: ٧٢٢٦٠٧٩٨ (+٩٩٦)	هاتف: ٧٣٢٢٨٥٩٤ (+٩٩٦)
	فاكس: ٧٢٢٩٦٢٤٣ (+٩٩٦)	فاكس: ٧٣٢٢٨٦٠١ (+٩٩٦)
	نجران	
	فرع المنجم	
	هاتف: ٧٥٢٣٠٤٢١ (+٩٩٦)	
	فاكس: ٧٠٢٣٨٢٦٧ (+٩٩٦)	
	فرع طريق الملك خالد (سيدات)	
	هاتف: ٧٢٢١٦٤٦٥ (+٩٩٦)	
	فاكس: ٧٢٣٥١٠٢٢ (+٩٩٦)	

المنطقة الجنوبية

جيزان	أبها	خميس مشيط
فرع طريق المطار	فرع طريق الملك سعود	فرع طريق الملك خالد
هاتف: ٧٣٢٢٨٥٩٤ (+٩٩٦)	هاتف: ٧٢٢٦٠٧٩٨ (+٩٩٦)	هاتف: ٧٢٢١٦٤٦٥ (+٩٩٦)
فاكس: ٧٣٢٢٨٦٠١ (+٩٩٦)	فاكس: ٧٢٢٩٦٢٤٣ (+٩٩٦)	فاكس: ٧٢٢٠٤٢٣٠ (+٩٩٦)
	نجران	فرع طريق الملك خالد (سيدات)
	فرع المنجم	هاتف: ٧٢٢١٦٤٦٥ (+٩٩٦)
	هاتف: ٧٥٢٣٠٤٢١ (+٩٩٦)	فاكس: ٧٢٣٥١٠٢٢ (+٩٩٦)
	فاكس: ٧٠٢٣٨٢٦٧ (+٩٩٦)	

المنطقة الوسطى

الرياض	مركز العليا للخدمات
مركز طريق الملك فهد للاستثمار هاتف: ١ ٢٢٥٦١٣٣ (+٩٩٦)	هاتف: ١ ٢٠٥١٣٨٨ (+٩٩٦)
مركز طريق الملك فهد للخدمات (سيدات) هاتف: ١ ٢٢٥٦٤٨١ (+٩٩٦)	مركز العليا للاستثمار (سيدات) هاتف: ١ ٢٠٥١٣٨٨ (+٩٩٦)
مركز عقبة بن نافع للاستثمار هاتف: ١ ٢٧٨١٤١٦ (+٩٩٦)	مركز الريان للاستثمار هاتف: ١ ٢٠٨٣٣١٦ (+٩٩٦)
مركز عقبة بن نافع للاستثمار (سيدات) هاتف: ١ ٢٧٨١٤١٦ (+٩٩٦)	مركز الريان للخدمات (سيدات) هاتف: ١ ٢٠٨٣٣١٦ (+٩٩٦)
مركز النقل للاستثمار هاتف: ١ ٢٧٥١٠٨٦ (+٩٩٦)	
مركز السويدى/البدية للاستثمار هاتف: ١ ٤٢٨٨٧٤٩ (+٩٩٦)	

المنطقة الغربية والجنوبية

الطائف	جدة
مركز الطائف للاستثمار هاتف: ٢ ٧٤٠٩٦٩٢ (+٩٩٦)	مركز المساعدة للاستثمار هاتف: ٢ ٦٦٠٦٠٢٠ (+٩٩٦)
أبها مركز طريق الملك سعود للاستثمار هاتف: ٧ ٢٢٦٠٨٥١ (+٩٩٦)	مركز المساعدة للاستثمار (سيدات) هاتف: ٢ ٦٦٨٣٦٠٠ (+٩٩٦)
خميس مشيط مركز خميس مشيط للاستثمار هاتف: ٧ ٢٢١٩٥٨٠ (+٩٩٦)	مركز النهضة للاستثمار هاتف: ٢ ٦٠٩٨٨٨٨ (+٩٩٦)
نجران مركز نجران للخدمات هاتف: ٧ ٥٢٣٠٤٢١ (+٩٩٦)	مكة المكرمة مركز مكة (العريضة) للاستثمار هاتف: ٢ ٥٥٧٢٠٢٠ (+٩٩٦)
جازان مركز جازان للخدمات هاتف: ٧ ٣٢٢٨٥٩٤ (+٩٩٦)	المدينة المنورة مركز المدينة المنورة للاستثمار هاتف: ٤ ٨٤٥١١١١ (+٩٩٦)

منطقة القصيم

عنيزة
مركز عنيزة للاستثمار هاتف: ٦ ٣٦١٧٥٤٧ (+٩٩٦)
بريدة مركز بريدة للاستثمار هاتف: ٦ ٣٨٣٥٢٣٠ (+٩٩٦)

المنطقة الشرقية

القطيف	الخبر
مركز القطيف للاستثمار هاتف: ٣ ٨٥٤٥٤٦٣ (+٩٩٦)	مركز الهدا للاستثمار هاتف: ٣ ٨٨٢٠٠٤٠ (+٩٩٦)
الهفوف مركز الهفوف للاستثمار هاتف: ٣ ٥٨٦١٥٩٠ (+٩٩٦)	الدمام مركز الدمام للاستثمار هاتف: ٣ ٨٣٢١٢٢٢ (+٩٩٦)
	الجبيل مركز الجبيل للاستثمار هاتف: ٣ ٣٤٧١٣٩٨ (+٩٩٦)

التكافل التعاوني TAKAFUL TA'AWUNI

المنطقة الشرقية

الدمام
بنية الخريجي - الطابق الأرضي هاتف: ٣ ٨٣١١٧١٧ (+٩٩٦) فاكس: ٣ ٨٣١١٧٧٦ (+٩٩٦)
بنية الخريجي (سيدات) - الطابق الأرضي هاتف: ٣ ٨٣٣٨٣٣٠ (+٩٩٦) فاكس: ٣ ٨٣٤٩٩٦٦ (+٩٩٦)
الخبر
مركز الشيخ - الطابق الأول هاتف: ٣ ٨٨٢٣٨٠٤ (+٩٩٦) فاكس: ٣ ٨٨٧٠٥٨٧ (+٩٩٦)
الهفوف
مركز الموسى - الطابق الأرضي هاتف: ٣ ٥٨٥٤٧٤٧ (+٩٩٦) فاكس: ٣ ٥٨٥٤٤١٩ (+٩٩٦)

المنطقة الوسطى

الرياض
مركز العليا - الميزانين هاتف: ١ ٢١٥٧٥٠٠ (+٩٩٦) فاكس: ١ ٢١٥١٧٧٦ (+٩٩٦)
مركز العليا (سيدات) - الطابق الثاني هاتف: ١ ٢١٥٧٤٠٠ (+٩٩٦) فاكس: ١ ٢١٥٧٤٣٠ (+٩٩٦)

المنطقة الغربية

مكة المكرمة	الإدارة العامة
مركز الراجحي (سيدات) - الطابق الثالث هاتف: ٢ ٥٦١٣٩٨٠ (+٩٩٦) فاكس: ٢ ٥٦١٣٩٨٨ (+٩٩٦)	مركز المساعدة - الطابق الأول ص.ب. ٦٢٧٧ جدة ٢١٤٤٢ المملكة العربية السعودية هاتف: ٢ ٦٦٨٨٨٧٧ (+٩٩٦) فاكس: ٢ ٦٦٧٧٢٨٤ (+٩٩٦)
المدينة المنورة	جدة
برج غوث - الطابق السادس هاتف: ٤ ٨٢٢١٥٧٢ (+٩٩٦) فاكس: ٤ ٨٢٨٣٩٢٥ (+٩٩٦)	بنية ش. خالد بن الوليد - الطابق الثالث هاتف: ٢ ٦٥١٨٠٧٠ (+٩٩٦) فاكس: ٢ ٦٥١٨٠٧٠ (+٩٩٦) تحويلة ٤١١٠
برج غوث (سيدات) - الطابق السابع هاتف: ٤ ٨٢٢١٥٧٢ (+٩٩٦) فاكس: ٤ ٨٢١٢١٤٧ (+٩٩٦)	مركز المساعدة (سيدات) - الطابق الأول هاتف: ٢ ٦٦٨٨٨٧٧ (+٩٩٦) فاكس: ٢ ٦٦١٨٤٧٤ (+٩٩٦)

الرقم المجاني للتكافل التعاوني ٨٠٠٢٤٤٠٩٥٩

Deloitte.

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص. ب ٤٤٢ جده ٢١٤١١ - المملكة العربية السعودية

ارنست ويونغ

ص. ب ١٩٩٤ - جده ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك الجزيرة («البنك») ومنشآته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ «المجموعة»)، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ م والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٤٢. لم نقوم بمراجعة إيضاح ٤٢ بما في ذلك البيانات المشار إليها والمتعلقة بالإيضاحات الخاصة ببازل (٢) الركن الثالث حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال المراجعة التي قمنا بها.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية والصادرة 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 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 إستناداً 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 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 ٢٠١١ م وآدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي و وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية،
- تتفق مع أحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

ارنست آند يونغ

ارنست

احمد ابراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦



٧ فبراير ٢٠١٢ م
١٥ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ

ديلويت أند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

حسام الدين هاشم صدقة
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٧٣



القوائم المالية

المحتويات

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

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٠	٢٠١١	ايضاح	
			الموجودات
٢,٦٠٧,٨٩٠	٤,٣٧٩,٠٤٣	٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٥٧٩,٨٥٢	٤,٣٣١,٠٢٤	٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٥٤٦,١٧١	٥,٣٩٦,٩١٥	٥	إستثمارات
١٨,٧٠٤,٤٤٢	٢٣,٣٠٧,٤٥١	٦	قروض وسلف، صافي
٦٧٩,٨٠٠	٦٨٠,٧٧٨	٦	عقارات أخرى، صافي
٤٦٢,٤٩٣	٤٤٦,٨٢٩	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٣٧,٥٧٣	٣٥٦,٢١٠	٨	موجودات أخرى
٣٣,٠١٨,٢٢١	٣٨,٨٩٨,٢٥٠		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٨٨,٧١٩	١,٣٠٥,٧٧٨	١٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٧,٣٤٤,٩١٨	٣١,١٥٨,٥٣١	١١	ودائع العملاء
٤٧٨,٩٠٢	٤٩٧,٠٧٨	١٢	مطلوبات أخرى
—	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣	صكوك
٢٨,٢١٢,٥٣٩	٣٣,٩٦١,٣٨٧		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
١,٣٩٨,٠٠٠	١,٤٧٤,٠٠٠	١٥	إحتياطي نظامي
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	١٥	إحتياطي عام
٧٣٩	٢٤,٢٥٠	١٦	إحتياطي آخر
٤٨,٧٧٩	٦,٢٨٧	١٦	أرباح مبقاة
—	١٦٠,٠٠٠	٢٦	توزيعات ارباح مقترحة
٤,٥١٥,٥١٨	٤,٧٣٢,٥٣٧		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
٢٩٠,١٦٤	٢٠٤,٣٢٦		حصة غير مسيطرة
٤,٨٠٥,٦٨٢	٤,٩٣٦,٨٦٣		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم و الحصة الغير مسيطرة
٣٣,٠١٨,٢٢١	٣٨,٨٩٨,٢٥٠		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الدخل الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

(بآلاف الريالات السعودية)			
٢٠١٠	٢٠١١	ايضاح	
٨٦٨,٣٤٦	٩٦٨,١١٦	١٨	دخل العمولات الخاصة
(١٥١,٠٩٣)	(١٨٦,٦٥٣)	١٨	مصاريف العمولات الخاصة
٧١٧,٢٥٣	٧٨١,٤٦٣		صافي دخل العمولات الخاصة
٢٦٥,٤٧١	٣٥٦,٢٠٨	١٩	أتعاب وعمولات بنكية، صافي
١٨,١٨٤	١٩,٩٢٧		دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
٢٧,٨٠٤	١١,٣٨١	٢٠	دخل المتاجرة، صافي
٦٧,٥٠٦	—		دخل من ادوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠,٣٩٤	٩,٧١٩	٢١	دخل توزيعات ارباح
—	(٦,٤٤١)	٢٢	خسائر استثمارات مقتناة لغرض المتاجرة، صافي
٤٨,٤٥٤	٣٥,٨٤١	٢٣	دخل من العمليات الاخرى
١,١٥٥,٠٦٦	١,٢٠٨,٠٩٨		إجمالي دخل العمليات
٤٣٤,٠٠٤	٤٨٢,٨٤٢		رواتب الموظفين وما في حكمها
٦٤,٥٩٧	٦٢,٨٦٤		إيجار ومصاريف مباني
٨١,٢٦٨	٦٦,٧٧٥	٧	إستهلاك
١٧٥,٠١٤	١٨٧,٢٠٦		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣٦٢,٢٣٢	٧٠,٣٥٢	٦	المخصص المحمل لخسائر الائتمان، صافي
٩,٣٧٦	٣٥,١٤٨	٢٤	مصاريف عمليات اخرى
١,١٢٦,٤٩١	٩٠٥,١٨٧		إجمالي مصاريف العمليات
٢٨,٥٧٥	٣٠٢,٩١١		صافي الدخل للسنة
			العائد الى:
٢٨,٩١٢	٣٠٢,٨٥٣		مساهمي الشركة الأم
(٣٣٧)	٥٨		حصة غير مسيطرة
٢٨,٥٧٥	٣٠٢,٩١١		صافي الدخل للسنة
			ربح السهم (بالريال السعودي)
٠,١٠	١,٠١	٢٥	ربح السهم الاساسي والمخفض

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٠	٢٠١١	
٢٨,٥٧٥	٣٠٢,٩١١	صافي الدخل للسنة
		(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر:
		تحولات التدفقات النقدية
—	٥,٥٨٥	مكاسب القيمة العادلة من تحولات التدفقات النقدية
—	(٣٧٤)	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
—	(٩١,٠٤٥)	صافي التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل (ابتداءً من ١ يناير ٢٠١١)
٧٣٩	—	صافي التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات متاحة للبيع (قبل ١ يناير ٢٠١١)
٧٣٩	(٨٥,٨٣٤)	(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر للسنة
٢٩,٣١٤	٢١٧,٠٧٧	اجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد الى:
٢٩,٦٥١	٢١٧,٠١٩	مساهمي الشركة الأم
(٣٣٧)	٥٨	حصة غير مسيطرة
٢٩,٣١٤	٢١٧,٠٧٧	اجمالي الدخل الشامل للسنة

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموددة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

(بالآلاف الريالات السعودية)

(٢٠١١)	إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطي عام	إحتياطي آخر	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم	حصة غير مسيطرة	الإجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١		٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٧٣٩	٤٨,٧٧٩	-	٤,٥١٥,٥١٨	٢٩٠,١٦٤	٤,٨٠٥,٦٨٢
تأثير التطبيق المبكر للمعيار الدولي للقرارات المالية رقم ٩ (إيضاح ٢ ج ١٢)		-	-	-	١٠٩,٣٤٥	(١٠٩,٣٤٥)	-	-	-	-
صافي الدخل / (الخسارة) للسنة		-	-	-	-	٣٠٢,٨٥٣	-	٣٠٢,٨٥٣	٥٨	٣٠٢,٩١١
دخل شامل آخر		-	-	-	-	-	-	(٨٥,٨٣٤)	-	(٨٥,٨٣٤)
أجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الاخرى المحول الى الإحتياطي النظامي		-	-	-	(٨٥,٨٣٤)	٣٠٢,٨٥٣	-	٢١٧,٠١٩	٥٨	٢١٧,٠٧٧
١٥		-	٧٦,٠٠٠	-	-	(٧٦,٠٠٠)	-	-	-	-
صافي التغيرات في الحصة غير المسيطرة		-	-	-	-	-	-	-	(٨٥,٨٩٦)	(٨٥,٨٩٦)
٢٦		-	-	-	-	(١٦٠,٠٠٠)	١٦٠,٠٠٠	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٤,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٢٤,٢٥٠	٦,٢٨٧	١٦٠,٠٠٠	٤,٧٣٢,٥٣٧	٢٠٤,٣٢٦	٤,٩٣٦,٨٦٣
(٢٠١٠)										
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠		٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٠,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	-	٢٧,٨٦٧	-	٤,٤٨٥,٨٦٧	٢٠٨,٤٦٧	٤,٦٩٤,٣٣٤
صافي الدخل / (الخسارة) للسنة		-	-	-	-	٢٨,٩١٢	-	٢٨,٩١٢	(٣٣٧)	٢٨,٥٧٥
دخل شامل آخر		-	-	-	-	-	-	٧٣٩	-	٧٣٩
أجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الاخرى		-	-	-	-	٢٨,٩١٢	-	٢٩,٦٥١	(٣٣٧)	٢٩,٣١٤
١٥		-	٨,٠٠٠	-	-	(٨,٠٠٠)	-	-	-	-
صافي التغيرات في الحصة غير المسيطرة		-	-	-	-	-	-	-	٨٢,٠٣٤	٨٢,٠٣٤
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠		٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٧٣٩	٤٨,٧٧٩	-	٤,٥١٥,٥١٨	٢٩٠,١٦٤	٤,٨٠٥,٦٨٢

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

(بالآلاف الريالات السعودية)		
٢٠١٠	٢٠١١	ايضاح
		الأنشطة التشغيلية
٢٨,٩١٢	٣٠٢,٨٥٣	صافي الدخل للسنة العائد الى مساهمي الشركة الأم
		تعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية الناجمة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(٢٧,٨٠٤)	(١١,٣٨١)	٢٠ دخل المتاجرة
(٦٧,٥٠٦)	—	دخل من ادوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
—	٦,٤٤١	٢٢ خسائر من استثمارات لغير اغراض المتاجرة
٨١,٢٦٨	٦٦,٧٧٥	٧ إستهلاك
(١٠,٣٩٤)	(٩,٧١٩)	إيراد توزيعات ارباح
٦١٥	(٣١,٤٩٤)	(مكاسب) / خسائر بيع ممتلكات ومعدات، صافي
٣٦٢,٢٣٢	٧٠,٣٥٢	ج٦ المخصص المحمل لخسائر الائتمان، صافي
٣٦٧,٣٢٣	٣٩٣,٨٢٧	
(٢٤٩,٩٧٠)	(١٢٤,٢٦٥)	صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية:
١,٦١١,٠٧٤	٧٩٠,٤٠٨	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
—	٩٧١,٤٨١	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتضمن استثمارات المتاجرة)
(٩٠٢,٥٢٨)	—	استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة
(٣,٥٦٢,٥٨٠)	(٤,٦٧٣,٣٦١)	قروض وسلف
١١,٨٦٧	(٩٧٨)	عقارات اخرى، صافي
(٧٢,٢٥٣)	٨٣,٩٢٣	موجودات أخرى
(٢,٣٠١,٩٢٠)	٩١٧,٠٥٩	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٥,٢٠٢,٤٤٢	٣,٦٩١,١١٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٧,٣٠٩	١٦,١٢٤	ودائع العملاء
١٣٠,٧٦٤	٢,٠٦٥,٣٣١	مطلوبات أخرى
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
٣,٣٩٣,٧٥٠	٢,٧٤٢,٣٧١	متحصلات استحقاق استثمارات لغير اغراض المتاجرة
(٢,٥٨٥,٣٢١)	(٤,٧٣٣,٦٠٩)	شراء استثمارات لغير اغراض المتاجرة
(٤٣,٤٩٠)	(٦٥,٩٣١)	شراء ممتلكات ومعدات
١٦٥	٤٦,٣١٤	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
١٠,٣٩٤	٩,٧١٩	توزيعات ارباح مستلمة
٧٧٥,٤٩٨	(٢,٠٠١,١٣٦)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٠٣)	(٣٥٣)	توزيعات ارباح مدفوعة
١,٥٢١	٢,١٢٦	صافي الحركة في الحصة غير المسيطرة
—	١,٠٠٠,٠٠٠	إصدار صكوك
١,٤١٨	١,٠٠١,٧٣٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
٩٠٧,٦٨٠	١,٠٦٥,٩٦٨	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٣,٩٩٧,٧٨٣	٤,٩٠٥,٤٦٣	النقدية وشبه النقدية كما في بداية السنة
٤,٩٠٥,٤٦٣	٥,٩٧١,٤٣١	٢٧ النقدية وشبه النقدية كما في نهاية السنة
٨٨٢,٧٩٨	٩٤١,٠٧٩	عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
١٥٥,٥٥٦	١٧٨,٥٨١	عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
٧٣٩	(٨٥,٨٣٤)	معلومات اضافية غير نقدية
—	٢,٦٢٨	٥٦ صافي التغير في القيم العادلة امتلاك عقار كنسوية لقروض وسلف

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

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 ١٩٧٥). وقد بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦) بعد أن إنتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ الصادر في جدة بتاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦)، من خلال شبكة فروع وعدها ٥١ فرعاً (٢٠١٠: ٥٠ فرعاً) في المملكة العربية السعودية، كما بلغ عدد موظفيه ١,٥٧٤ موظفاً (٢٠١٠: ١,٦١٦ موظفاً).

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الجزيرة

مركز النهضة، طريق الملك

ص.ب ٦٢٧٧ - جدة ٢١٤٤٢

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية.

يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مبدأ تجنب الفوائد) تتضمن المرابحة والإستصناع والإجارة والتورق، والتي يتم الموافقة والإشراف عليها من قبل هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

إن المنشآت التابعة للبنك هي كما يلي:

نسبة الملكية (مباشر وغير مباشر) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	نسبة الملكية (مباشر وغير مباشر) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	نوع النشاط	بلد التأسيس
٪٢٧	٪٢٣	صندوق استثمار	السعودية
٪٣٢	٪٢٨	صندوق استثمار	السعودية
٪٢٠	-	صندوق استثمار	السعودية
٪١٠٠	٪١٠٠	وساطة وإدارة أصول	السعودية
٪٩٨	٪٩٨	إدارة الضمان نيابة عن البنك	السعودية

لدى البنك سيطرة على هذه المنشآت، وعلى هذا الأساس أعتبرت هذه المنشآت منشآت تابعة.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

(أ) أسس الإعداد

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء البنود الجوهرية التالية والموجودة في قائمة المركز المالي الموحدة:

- يتم قياس الموجودات والمطلوبات لأغراض المتاجرة بالقيمة العادلة.
- يتم قياس الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة.
- يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة.
- يتم قياس الموجودات المالية الأخرى، والتي لا يحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات تعاقدية أو الذي لا تؤدي شروطه التعاقدية فقط إلى دفع أصل الإلتزام والعمولة الخاصة، بالقيمة العادلة (تعتبر السياسة مطبقة من ١ يناير ٢٠١١).
- إن الموجودات أو المطلوبات المالية، والتي يتم التحوط لها بالقيمة العادلة، أو بالتكلفة، يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم التحوط لها.
- يتم قياس الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة (تعتبر السياسة مطبقة من ١ يناير ٢٠١١).

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لبنك الجزيرة والمنشآت التابعة له كما في ٣١ ديسمبر من كل سنة. يتم إعداد القوائم المالية للمنشآت التابعة عن نفس السنة المالية للبنك، بإستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

تم توحيد صندوق الخير للاسهام العالمية في القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. ونظراً لانخفاض نسبة ملكية البنك في صندوق الخير للاسهام العالمية إلى ١,٨٨,٦٧٪، فقد اوقف البنك عملية توحيد هذا الصندوق وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١ وذلك لأن الإدارة تعتقد ان السيطرة انتقلت من البنك.

إن المنشآت التابعة هي جميع الشركات التي يمتلك البنك القدرة على توجيه سياساتها المالية والتشغيلية، وعادة ما تكون مصحوبة بإمتلاك أكثر من نصف عدد الأسهم التي لها حق التصويت. يتم توحيد القوائم المالية للمنشآت التابعة من تاريخ إنتقال السيطرة للبنك، كما تتوقف عملية التوحيد من تاريخ توقف البنك عن السيطرة. يتم قيد النتائج الخاصة بالمنشآت التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال العام ضمن قائمة الدخل الموحدة وذلك من تاريخ الإقتناء وحتى تاريخ

الإستبعاد، حسب ما هو ملائم.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية منتظمة وطرق لعمليات مشابهة وأحداث أخرى في ظروف مماثلة. عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على السياسات المحاسبية للشركات التابعة لتتماشى مع السياسات المعتمدة من قبل البنك.

تمثل الحصة غير المسيطرة الحصة من صافي الدخل (الخسارة) وصافي الموجودات التي لا يمتلكها البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في منشآت التابعة، ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الموحدة كما تعرض ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم. يتم تحميل الخسائر المتعلقة بالحصة غير المسيطرة والتي تتجاوز حقوق الحصة غير المسيطرة على حصة الشركة الأم.

تتم المحاسبة عن عمليات الاستحواذ للحصة غير المسيطرة باستخدام طريقة تمديد الشركة الأم حيث يتم الاعتراف بالفرق بين الاعتبار والقيمة العادلة للسهم من صافي الأصول المكتسبة كشهرة. يقوم البنك باختيار عملية قياس الحصة غير المسيطرة بقيمتها العادلة أو على أساس حصتها من القيمة المعترف بها لصادفي الموجودات التي يمكن تحديدها، في تاريخ الاقتناء.

يتم إستبعاد كافة الأرصدة والمعاملات الجوهرية المتبادلة عند إعداد القوائم المالية الموحدة.

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية لبنك الجزيرة ومنشآت التابعة، وهي صندوق المشار لأسهم اليابانية، صندوق الثريا للأسهم الأوربية، شركة الجزيرة كابيتال وشركة أمان للعقارات (والتي يشار إليها جميعاً فيما بعد بـ «المجموعة»).

(ج) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، فيما عدا تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ابتداءً من ١ يناير ٢٠١١ (انظر إيضاح ٥). إن تبني المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي تنطبق على المجموعة، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما هو مبين أدناه، لم يكن له تأثير جوهري على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ - الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة (معدل في ٢٠٠٩)

يعدل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ المعدل تعريف الجهات ذات العلاقة وغير بعض متطلبات الإفصاحات عن الجهات ذات العلاقة ذات الصلة بالمنشآت الحكومية.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - التعديلات المتعلقة بالإفصاح عن تحويل الادوات المالية

تقدم هذه التعديلات متطلبات افصاح جديدة حول عمليات تحويل الموجودات المالية، بما في ذلك الإفصاح عن:

(أ) الموجودات المالية التي لم يتم إلغاء الاعتراف بها في مجملها،

(ب) الموجودات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها في مجملها ولكن هناك مشاركة مستمرة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - التحسينات المتعلقة بالإفصاح

أضفت التعديلات بيان صريح أنه ينبغي عمل افصاحات نوعية في سياق الإفصاحات الكمية لتمكين المستخدمين من تقييم تعرض المنشأ للمخاطر الناتجة عن الأدوات المالية. بالإضافة إلى ذلك، عدل مجلس معايير المحاسبة الدولية وقام أيضاً بإلغاء بعض متطلبات الإفصاح الحالية.

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٠ - المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية

تم تعديل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ لتوضيح أن التغيير في كل بند من بنود حقوق الملكية الناشئة عن المعاملات المعترف بها في الدخل الشامل الآخر يجب ان يتم عرضها، ويمكن ان يتم عرضها إما في قائمة التغييرات في حقوق الملكية أو في الإيضاحات.

تحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٠ - تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٣ - برامج ولاء العملاء

توضح التعديلات أن القيمة العادلة لجائزة الائتمان تأخذ بعين الاعتبار مبلغ الخصم أو الحوافز التي سيتم عرضها للعملاء الذين لم يحصلوا على جائزة الائتمان.

تعديلات أخرى ناتجة عن التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية في المعايير التالية والتي لم يكن لها أي تأثير جوهري على السياسات المحاسبية والمركز المالي وأداء المجموعة:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ - دمج الأعمال
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - التعديلات المتعلقة بالإفصاح عن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان، الضمانات المحتجزة والقرض الذي تم إعادة التفاوض بشأنه.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - القوائم المالية الموحدة والمفردة.
- المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - عرض الادوات المالية

التبني المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والخاص بالادوات المالية كما تم إصداره في نوفمبر ٢٠٠٩ والمعدل في أكتوبر ٢٠١٠ والتعديلات ذات الصلة والمترتبة عن ذلك قبل تاريخ التطبيق الفعلي.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة بخصوص «تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩» والذي يقترح بتأجيل تاريخ التطبيق الإلزامي إلى الفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ وذلك باعتبار ان التطبيق المبكر مسموح به.

ان تاريخ التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (على سبيل المثال التاريخ الذي قامت فيه المجموعة بتقدير موجوداته ومطلوباته المالية المتوفرة) هو ١ يناير ٢٠١١ وذلك طبقاً للاحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. ويتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة. يقوم المعيار بإلغاء التصنيفات الحالية للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والمناحة للبيع، والقروض والذمم المدينة). لقد قامت المجموعة بتبني هذا المعيار تطوعياً وذلك استناداً الى ان هذا سوف يؤدي الى عرض يعكس بصورة أفضل اداء وعمليات المجموعة.

لم تقم المجموعة بتعديل ارقام المقارنة كما هو مسموح به في الاحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وقام بتسجيل الاثر من التبي المبكر للمعيار كما في ١ يناير ٢٠١١ في رصيد اول المدة للارباح المستقبلية والاحتياطيات الاخرى كما في ذلك التاريخ (انظر ايضاح ١٦ لقياس الاثر).

تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (المرحلة ١) من قبل المجموعة وذلك لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية. ما زال المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ متبع لقياس التدي في الموجودات المالية ومحاسبة النحوط، وذلك باعتبار أنه سوف يتم تغطيتها في المراحل ٢ و ٣ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على التوالي والتي لم تستكمل بعد من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية. وبمجرد ان يستكمل مجلس معايير المحاسبة الدولية المراحل، سوف يلغى ذلك الأجزاء المتعلقة بالمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ وينشئ فصول في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتي سوف تستبدل متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١١

إن جميع الأوراق المالية عبارة عن موجودات مالية ويتم الاعتراف بها بمبدياً بالتكلفة، التي تمثل القيمة العادلة للاعتبار، بما في ذلك تكاليف المعاملات المباشرة الإضافية باستثناء رسوم المعاملات المتعلقة بالاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل او محتفظ بها للمناجحة، والتي لا تضاف إلى تكلفة في وقت الاعتراف المبدي ويتم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة. يتم إطفاء الأقساط أما بالنسبة للخصومات فتراكم على أساس منتظم إلى تاريخ إستحقاقها وتدرج في دخل العمولات الخاصة.

أما بالنسبة للأوراق المالية التي يتم تداولها في أسواق مالية منظمة، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى تبادل أسعار السوق في نهاية يوم التداول لتاريخ التقرير. أما بالنسبة للأوراق المالية التي لا يتم تداولها في أسواق مالية منظمة، فإنه يتم القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى مشابهة لها، أو بناء على التدفقات النقدية المتوقعة أو على أساس صافي الأصل.

بعد الاعتراف المبدي، من غير المسموح به ان يتم لاحقاً التحويل بين فئات مختلفة من الاستثمارات. يتم تحديد القيم لفترة التقرير اللاحقة وذلك لكل فئة من الاستثمار على الأساس المبين في الفقرات التالية:

١) المحتفظ بها لأغراض المناجحة والمحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف الاستثمارات في هذه الفئة إما استثمار محتفظ به لأغراض المناجحة او بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف المبدي. يتم إقتناء الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض المناجحة أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القصير ويتم تسجيلها في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. من الممكن أن يتم تحديد استثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من قبل الإدارة إذا استوفى متطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ باستثناء أدوات حقوق الملكية والتي لا يكون لها سعر سوقي في سوق نشط وقيمتها العادلة لا يمكن قياسها بشكل موثوق به.

بعد الاعتراف المبدي، يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بأي تغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها. لا تضاف تكاليف المعاملات، إن وجدت، الى قياس القيمة العادلة عند الاعتراف المبدي للاستثمارات المحتفظ بها لأغراض المناجحة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يدرج الدخل من توزيعات أرباح الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض المناجحة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كدخل مناجحة أو دخل استثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك في قائمة الدخل الموحدة.

٢) المناحة للبيع

تعتبر الاستثمارات المناحة للبيع أسهم ملكية وسندات يهدف الغرض منها إلى الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن، والتي يمكن بيعها استجابة لاحتياجات السيولة أو التغيرات في أسعار العمولات الخاصة، وأسعار الصرف أو أسعار الأسهم.

ويتم قياس الاستثمارات، والمصنفة كمناحة للبيع، في وقت لاحق بالقيمة العادلة. وبالنسبة للاستثمارات المناحة للبيع والتي لم يتم التحوط لقيمتها العادلة، فيتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغيير في قيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة. عند الاستبعاد، يتم إدراج أي مكاسب أو خسائر متراكمة قد سبق الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الموحدة وذلك في قائمة الدخل الموحدة للسنة. يتم إثبات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة عندما يصبح للبنك الحق في الحصول على التوزيعات.

٣) المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

تصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو تلك القابلة للتحديد والتي لديها تاريخ استحقاق ثابت وأن لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق. ويتم قياسها في وقت لاحق بالتكلفة المطفأة ناقصاً محصص الانخفاض في القيمة. ويتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة اقتناء باستخدام طريقة العائد الفعلي. ويتم الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم استبعاد الاستثمار أو انخفاضه.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

لا يمكن تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها دون التأثير على قدرة البنك على استخدام هذا التصنيف، ولا يمكن أن تسمى أداة متحوط لها فيما يتعلق بسعر العمولة أو مخاطر الدفع المسبق، الأمر الذي يعكس الطبيعة الطويلة الأجل لهذه الاستثمارات.

٤) إستثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة

تصنف استثمارات الأوراق المالية ذات الدفعات الثابتة أو تلك القابلة للتحديد التي لا يتم تداولها في سوق نشطة على أنها "استثمارات أخرى بالتكلفة المطفأة". ومثل هذه الاستثمارات والتي لم يتم التحوط لقيمتها العادلة فيتم اثباتها بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص الانخفاض في القيمة. ويتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة اقتناء باستخدام طريقة العائد الفعلي. ويتم الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر من هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم استبعاد الاستثمار أو انخفاضه.

٥) قروض وسلف

تعتبر القروض والسلف موجودات مالية غير مشتقة نشأت من قبل البنك مع مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد. يتم الاعتراف بالقروض والسلفيات عند اعطاء النقدية الى المقترضين. ويتم استبعادها إما بتسديد المقترض للالتزام أو عند بيع القروض أو شطبها، أو عند نقل جميع مخاطر ومكافآت الملكية. وتُقاس كافة القروض والسلف مبدئياً بالقيمة العادلة، بما في ذلك تكاليف القتنا المقترنة بالقروض والسلف باستثناء القروض المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بعد الاعتراف الأولي، يتم اثبات القروض والسلف، التي نشأت من قبل أو التي حصل عليها البنك و لم يتم تداولها في سوق نشطة و لم يتم التحوط لقيمتها العادلة، بالتكلفة ناقصاً أي مبلغ مشطوب و ناقصاً مخصصات الانخفاض.

لأغراض العرض، تم خصم مخصص خسائر الائتمان من القروض والسلف.

٦) انخفاض الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال انخفاض الموجودات المالية أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد المبلغ المقدر الممكن استرداده لهذا الأصل ويتم إثبات أية خسائر للانخفاض، على أساس القيمة الحالية الصافية للتدفق النقدي المتوقع في المستقبل، للتغيرات في المبلغ الدفترية كما يلي:

انخفاض موجودات مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف الأصل المالي كمنخفضة عند وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف المبدئي للأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية وأن حدث الخسارة له تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية

المقدرة للأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية التي يمكن تقديرها بشكل موثوق. يتم تكوين مخصص محدد لخسائر الائتمان بسبب انخفاض قيمة القرض أو أي موجودات مالية أخرى محتفظ بها بالتكلفة المطفأة إذا كان هناك دليل موضوعي على أن المجموعة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة. ان مبلغ المخصص المحدد هو الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ القابل للاسترداد. إن المبلغ القابل للاسترداد هو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة، بما في ذلك المبالغ المقدرة لتكون قابلة للاسترداد من الضمانات، مخفضة بناء على سعر العمولة الخاص الفعال.

بالإضافة إلى مخصص المحدد لخسائر الائتمان، يتم عمل مخصص إجمالي الانخفاض على أساس المحفظة وذلك لخسائر الائتمان حيث يكون هناك دليل موضوعي على وجود خسائر مجتمعة في تاريخ التقرير. ويقدر هذا المخصص بناء على عوامل مختلفة بما في ذلك التصنيفات الائتمانية المحددة لمقترض أو مجموعة من المقترضين، والظروف الاقتصادية الحالية، بالإضافة الى تجربة البنك في التعامل مع المقترض أو مجموعة من المقترضين وايضاً على توفر المعلومات التاريخية للتخلف عن الدفع.

بالنسبة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، يتم تعديل القيمة الدفترية للموجودات من خلال استخدام حساب مخصص ويُدْرَج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

انخفاض موجودات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة

بالنسبة للموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة، حيث تم الاعتراف بخسارة في قائمة الدخل الشامل الموحدة، يتم تحويل صافي الخسارة المتراكمة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة عندما يتم اعتبار الموجودات منخفضة.

بالنسبة للاستثمارات في أسهم ملكية متاحة للبيع، يعتبر الهبوط الكبير المتواصل في القيمة العادلة بأقل من سعر التكلفة بمثابة دليل موضوعي على انخفاض القيمة. لا يمكن أن تعكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة طالما أن الموجودات

لا تزال معترف بها (يتم الاعتراف بأي زيادة في القيمة العادلة بعد أن تم تسجيل الانخفاض في حقوق الملكية). عند الاستبعاد، يتم إدراج أي مكاسب أو خسائر متراكمة قد سبق الاعتراف بها في حقوق الملكية وذلك في قائمة الدخل الموحدة للسنة. تقوم المجموعة بشطب الموجودات المالية عندما تقوم وحدات الأعمال بتحديد أن الموجودات المالية غير قابلة للتحصيل. يتم التوصل إلى هذا القرار بعد الأخذ في عين الاعتبار معلومات مثل حدوث تغييرات كبيرة في الموقف المالي للمقترض / للمصدر على سبيل المثال أن المقترض / المصدر لم يعد قادر على تسديد التزاماته، أو أن العائدات من الضمانات لن تكون كافية لتغطية مخاطر الائتمان بأكملها. ثم يتم بعد ذلك شطب الموجودات المالية إلا في الظروف التي تكون فيها كل الوسائل الممكنة للاسترداد قد استنفذت. بالنسبة لقروض العملاء، تستند قرارات الشطب على وضع منتج معين نتيجة أحداث ماضيه. عندما تكون الموجودات المالية غير قابلة للتحصيل، يتم شطبها من مخصص انخفاض القيمة، إن وجد، وأي مبالغ تزيد عن المخصص المتاح فإنه يتم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة.

وبمجرد شطب الأصل المالي إلى قيمته القابلة للاسترداد، يتم الاعتراف بعد ذلك بدخل العمولات الخاصة على أساس سعر العمولة الذي تم استخدامه لخصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس المبلغ القابل للاسترداد.

في الفترة اللاحقة، لو أن مبلغ خسارة الانخفاض في الاستثمارات، باستثناء استثمارات الملكية المتاحة للبيع، انخفض وكان الانخفاض مرتبط بحدث وقع بعد إثبات الانخفاض (مثل وجود تحسن في تقييم إثتمان المصدر)، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً من خلال تعديل حساب المخصص. يتم الاعتراف بالمبلغ المعكوس في قائمة الدخل الموحدة كعكس مخصص انخفاض قيمة الموجودات المالية الأخرى.

بالنسبة للقروض التي تم إعادة التفاوض بشأن شروطها فلا تعتبر متأخرة الاستحقاق ولكن تعامل على أنها قروض جديدة. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة على المؤشرات أو المعايير التي تشير إلى أن الدفع سوف يستمر. وتخضع القروض لعملية تقييم الانخفاض بشكل فردي أو جماعي.

السياسة المطبقة ابتداءً من ١ يناير ٢٠١١

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - الأدوات المالية - الاعتراف والقياس.

تحديداً، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ان يتم تصنيف جميع الموجودات المالية ولاحقاً يتم قياسها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة وذلك استناداً على نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية. (إيضاح ٢ ج(٧)).

في البداية يتم تصنيف الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة.

٧) الاستثمار في الأدوات الائتمانية والمصنفة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس ادوات الائتمان التي تنطبق عليها الشروط ادناه بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسارة الانخفاض (باستثناء استثمارات الائتمان المحددة بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر في بداية الاعتراف):

- إن الاصل محتفظ به بناءً على نموذج أعمال الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- الاتفاقيات التعاقدية للاداة تعطي زيادة في تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تمثل سدادات اقساط وفوائد للمبلغ القانم.

إذا كانت الموجودات المالية لا تلبى هذه الشروط، يتم قياسها بالقيمة العادلة.

تقوم المجموعة بعمل تقييم لنموذج أعمال على مستوى المحفظة وهذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتوفير المعلومات للإدارة.

وخلال عملية التقييم، إذا كان الأصول محتفظ به ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لجمع التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

- سياسات الإدارة وأهداف المحفظة وفاعلية هذه السياسات في الممارسة العملية:
- كيف تقييم الإدارة أداء المحفظة؛ سواءً كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب دخل العمولات التعاقدية،
- درجة تواتر أي عملية مبيعات متوقعة للأصول،
- والسبب في أي عملية مبيعات للأصول،
- ما إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصول التي تباع لفترة ممتدة من الزمن النسبي لاستحقاقها التعاقدية أو تباع بعد فترة قصيرة من اقتناء أو فترة طويلة من الوقت قبل موعد الاستحقاق.

لا يتم الاحتفاظ بالأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية.

يتم الاعتراف بالإيراد وفقاً لمعدل الفائدة الفعال للأدوات الائتمانية والتي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم الاعتراف بدخل العمولات في قائمة الدخل الموحدة.

تخضع الأدوات الائتمانية، والتي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة، للانخفاض في القيمة.

٨) الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتم تصنيف الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلا إذا حددت المجموعة استثمار بأنه ليس محتفظ به لغرض المتاجرة وذلك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر في بداية الاعتراف. (انظر ايضاح ٥ ادناه).

إذا لم تتفق الأدوات الائتمانية مع معايير التكلفة المطفأة فانه يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إضافة إلى ذلك، إذا اتفقت الأدوات الائتمانية مع معايير التكلفة المطفأة ولكنها محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم تحديد اداة إئتمانية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بداية الاعتراف اذا كان مثل هذا الاعتراف يلغي أو يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف والذي قد ينتج من قياس موجودات أو مطلوبات أو الاعتراف بمكاسب أو خسائر القياس بطرق مختلفة. لم تقم المجموعة بتحديد أي أداة إئتمانية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في تاريخ التطبيق المبدي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (١ يناير ٢٠١١).

يتم إعادة تصنيف الأدوات الائتمانية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما يتم تغيير نموذج الأعمال في حالة عدم التوافق مع معايير التكلفة المطفأة.

إن إعادة تصنيف الأدوات المالية والمحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بداية الاعتراف غير مسموح به.

يتم قياس الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير، ويتم الاعتراف بالمكاسب والخسائر الناتجة من القياس في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قيد دخل العمولات من أدوات الائتمان بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

يتم الاعتراف بإيرادات التوزيعات من استثمارات الاسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة عندما يصبح للمجموعة أحقية في استلام التوزيعات وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ - الإيراد - ويتم قيده في قائمة الدخل الموحدة.

٩) الاستثمار في حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

في الاعتراف الاولي، تستطيع المجموعة القيام بعملية إختيار غير قابلة للاسترداد (وفقاً لمبدأ أداة مقابل اداة) لتحديد الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر. ان تحديد القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر غير مسموح به اذا كانت الاستثمارات محتفظ بها لغرض الاتجار.

يعتبر الاصل المالي أو المطلوب المالي محتفظ به لغرض الاتجار اذا:

- كان مكتسب أو متكبداً أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء في الآجل القريب.
- في الاعتراف المبدئي، يكون جزءاً من محفظة ادوات مالية محددة ويتم ادارتها مع بعضها والتي يوجد لها دليل على وجود ارباح رهنه حقيقة قصيرة الاجل.
- يكون مشتق (باستثناء مشتقة تكون عبارة عن عقد ضمانات مالية أو أداة تحوط فعالة ومحددة).

يتم قياس الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف العملية. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة المقيدة في الدخل الشامل الاخر والمتراكم في الاحتياطات الاخرى. لا يتم إعادة تصنيف المكاسب والخسائر الناتجة عن مثل هذه الاستثمارات إلى قائمة الدخل الموحدة، ويتم الاعتراف بالانخفاض في قائمة الدخل الموحدة. ويتم قياس الاستثمار في أسهم غير مدرجة في سوق أسهم، والتي كانت تتم المحاسبة عنها بالتكلفة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، بالقيمة العادلة. لن يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة إلى قائمة الدخل الموحدة في حال تم بيع الاستثمارات.

قامت المجموعة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية والمحتفظ بها لغرض اغراض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر في التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ .

يتم قيد التوزيعات من هذه الاستثمارات في صكوك الملكية في قائمة الدخل الموحدة عندما يصبح للمجموعة أحقية في استلام التوزيعات وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ - الإيراد - إلا إذا كانت التوزيعات تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار ويتم قيد الإيرادات المكتسبة في قائمة الدخل الموحدة.

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات في أسهم حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر. عندما يتم استبعاد أسهم حقوق الملكية، يتم تحويل المبلغ التراكمي في احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المبقاة.

١٠) المطلوبات المالية

لقد تم تصنيف وقياس المطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال وذلك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ولم يتم عمل تغييرات في التصنيف والقياس.

إن أهم تغيير في التصنيف والقياس للمطلوبات المالية وذلك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتعلق بالمحاسبة عن التغير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) والناتج عن التغير في مخاطر الائتمان بالنسبة للمطلوب. بالنسبة للمطلوبات المالية والمحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فإن مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوب المالي والناتج عن التغير في مخاطر الائتمان بالنسبة للمطلوب فيتم الاعتراف به في الدخل الشامل الاخر إلا إذا كان الاعتراف بأثر التغير في مخاطر إئتمان المطلوب في الدخل الشامل الاخر سيؤدي الى عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل الموحدة. لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغيرات في القيمة العادلة والناتجة عن مخاطر إئتمان المطلوب المالي إلى قائمة الدخل الموحدة. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف باجمالي مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل.

يشمل احتياطي مخاطر إئتمان المطلوب المالي التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والمحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والناتجة عن التغيرات في مخاطر الائتمان بالنسبة لهذه المطلوبات المالية والتي لن تؤدي الى عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للمبلغ الظاهر في احتياطي مخاطر إئتمان المطلوب المالي فإنه لا يتم لاحقاً تحويله الى قائمة الدخل الموحدة. وعندما يتم استبعاد مثل هذه الاستثمارات، يتم تحويل المبلغ المتراكم في احتياطي مخاطر إئتمان المطلوب المالي إلى الأرباح المستبقاة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، لم تقم المجموعة بتحديد أي مطلوب مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالإضافة إلى ذلك، في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (١ يناير ٢٠١١) لم تقم المجموعة بتحديد أي مطلوب مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

١١) انخفاض الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإجراء عملية تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال انخفاض الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة. يعتبر أن هناك انخفاض في اصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية عندما يظهر دليل موضوعي على وقوع خسارة بعد الاعتراف المبدئي للأصل، وأن الخسارة لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل.

يمكن أن يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض الموجودات المالية على صعوبات مالية كبيرة للمقترض أو المصدر أو تعثر من قبل المقترض، إن إعادة هيكلة قرض أو سلفة من

قبل البنك على شروط قد لا يعتبرها البنك مؤشراً على أن المقترض أو المصدر سيدخل الإفلاس، أو اختفاء سوق نشطة، أو البيانات الأخرى المتعلقة لمجموعة من الأصول مثل التغيرات السلبية في حالة الدفع من المقترضين أو الشركات المصدرة في المجموعة، أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط مع التخلف عن السداد في المجموعة.

تأخذ المجموعة في الاعتبار وجود اي دليل انخفاض في القروض والسلفيات والأوراق المالية والتي تقاس بالتكلفة المطفأة على الأصل الواحد بشكل فردي أو على المستوى الجماعي. ويتم تقييم جميع القروض والسلف الهامة والأوراق المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة بشكل فردي. أما بالنسبة لجميع القروض والسلف الهامة والأوراق المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة والتي لا يوجد انخفاض في قيمتها فيتم تقييمها بشكل جماعي لأي انخفاض تكبد ولم يتم تحديده.

أما بالنسبة للقروض والسلف الهامة والأوراق المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة والتي لا تعتبر ذات أهمية بشكل فردي فيتم تقييمها بشكل جماعي لأي انخفاض عن طريق تجميع الانخفاض في القروض والسلفيات والأوراق المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة مع سمات مخاطر مماثلة.

ويتم 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 تفكيك الخصم. وعندما 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 عندما تعتبر غير قابلة للتحويل.

١٢) تأثير التنبؤ المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

التأثير على الاحتياطات الاخرى والارباح المبقة:

إن التأثير الناتج عن التنبؤ المبكر على الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقة والاحتياطات الاخرى والمصنفة في حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١١، وعلى تصنيف الموجودات المالية كما في ١ يناير ٢٠١١ هو كما يلي:

تأثير التنبؤ المبكر	المبلغ المرحل كما في ١ يناير ٢٠١١ بمجرد تنبؤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	المبلغ المرحل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	المبلغ المرحل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	١٠٩,٣٤٥	٧٣٩	احتياطات اخرى
	(١٠٩,٣٤٥)	٤٨,٧٧٩	أرباح مبقة

إن المكاسب المتراكمة للقيمة العادلة والبالغة ١٠٩,٣ مليون ريال سعودي والمقيدة في قائمة الدخل الموحدة للفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ والمتعلقة باستثمارات البنك في حقوق ملكية كانت سابقاً تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ قد تم إعادة تصنيفها من الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقة كما في ١ يناير ٢٠١١ إلى احتياطات اخرى كما في ١ يناير ٢٠١١ (انظر التأثير على تصنيف الموجودات المالية ادناه لمزيد من التفاصيل).

لو ان البنك لم يعتمد التنبؤ المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لأصبح صافي الربح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ أقل بـ ٩١,٧ مليون ريال سعودي، والارباح المبقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ أكثر بـ ١٧,٦ مليون ريال سعودي والاحتياطات الاخرى في حقوق الملكية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ أقل بـ ١٧,٦ مليون ريال سعودي.

ولو ان البنك لم يعتمد التنبؤ المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لأصبح ربح السهم الاساسي والمخفض للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مبلغ ٠,٧ ريال سعودي للسهم الواحد.

التأثير على تصنيف الموجودات المالية:

إن تبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قد نتج عنه تغير في تصنيف الموجودات المالية وعلى الرغم من ذلك، فهذا لم يؤثر على قيم هذه الموجودات المالية. تم تحديد استثمارات البنك في حقوق الملكية والتي سبق ان تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ قد تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وذلك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١١ وذلك باعتبار ان التصنيف الجديد ينتج عنه عرض سيودي بدوره إلى إعطاء صورة أفضل لأعمال وأداء البنك (انظر إيضاح ٥ ج).

التأثير على تصنيف المطلوبات المالية:

كما تم ذكره سابقاً فقد تم إعادة تصنيف وقياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ إلى التكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ولم يتم عمل اية تغييرات في التصنيف والقياس.

بالنسبة للمشتقات انظر الايضاحات رقم ٩. فيما يتعلق بالمشتقات، لا يوجد اي تأثير بالنسبة للتنبؤ المبكر على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المعروضة. 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.

(١) نموذج الأعمال - مطبقة ابتداءً من ١ يناير ٢٠١١

لعمل تقييم للتأكد ما 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. 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 ما إذا كان نموذج أعماله لإدارة الأصول المالية هو من أجل الاحتفاظ بالأصول من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية تأخذ المجموعة في الاعتبار:

- سياسات الإدارة وأهداف المحفظة وفاعلية هذه السياسات في الممارسة العملية.
- كيف تقيم الإدارة أداء المحفظة؛
- فيما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب دخل العمولات التعاقدية،
- درجة تواتر أي عملية مبيعات متوقعة للأصول،
- والسبب في أي عملية مبيعات للأصول،
- ما إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصول التي تباع لفترة ممتدة من الزمن النسبي لاستحقاقها التعاقدية أو تباع بعد فترة قصيرة من اقتناء أو فترة طويلة من الوقت قبل موعد الاستحقاق

(٢) التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية - مطبقة ابتداءً من ١ يناير ٢٠١١

تمارس المجموعة التقديرات في تحديد ما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية التي تنشأها أو تكتسبها تنشأ في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات من أصل الدين ودخل العمولة لأصل الدين القائم ويمكن 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، شروط تغير مبلغ وتاريخ التدفقات النقدية وما إذا كانت الشروط التعاقدية تشمل نسبة للرفع المادي.

(٣) الانخفاضات المتعلقة بخسائر الائتمان بمحفظة القروض والسلف والاستثمارات المكتفئة بالتكلفة المطفأة

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

يمكن أن يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض الموجودات المالية على صعوبات مالية كبيرة للمقترض أو المصدر أو تعثر من قبل المقترض، إن إعادة هيكلة قرض أو سلفة من قبل البنك على شروط قد لا يعتبرها البنك مؤشرات على أن المقترض أو المصدر سيدخل الإفلاس، أو اختفاء سوق نشطة، أو البيانات الأخرى المتعلقة لمجموعة من الأصول مثل التغيرات السلبية في حالة الدفع من المقترضين 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 والتي تقاس بالتكلفة المطفأة على الأصل الواحد بشكل فردي أو على المستوى الجماعي. ويتم تقييم جميع القروض والسلف الهامة والأوراق المالية والمثبتة بالتكلفة المطفأة بشكل فردي. أما بالنسبة لجميع القروض والسلف الهامة والأوراق المالية والمثبتة بالتكلفة المطفأة والتي لا يوجد انخفاض في قيمتها فيتم تقييمها بشكل جماعي لأي انخفاض تكبد ولم يتم تحديده.

أما بالنسبة للقروض والسلف الهامة والأوراق المالية والمثبتة بالتكلفة المطفأة والتي لا تعتبر ذات أهمية بشكل فردي فيتم تقييمها بشكل جماعي لأي انخفاض عن طريق تجميع الانخفاض في القروض والسلفيات والأوراق المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة مع سمات مخاطر مماثلة.

ويتم 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 محخص مقابل القروض والسلف. يستمر الاعتراف بالعمولة على الأصول المنخفضة من خلال تفكيك الخصم. وعندما 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 عندما تعتبر غير قابلة للتحويل.

(٤) مبدأ الإستمرارية

قامت إدارة البنك بإجراء تقييم حول قدرة البنك على الإستمرار في مزاولة أعماله حيث أوضح التقييم بأن البنك لديه الموارد اللازمة للإستمرار في العمل خلال المستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، ليس لدى إدارة البنك حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الإستمرار. وعليه، فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الإستمرارية.

(و) المحاسبة بتاريخ التسوية

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات للطرف الآخر. يقوم البنك بمعالجة أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ السداد وتاريخ التداول بنفس الطريقة التي يتم فيها معالجة الأصول المشتراة. إن العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

(ز) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة، إن وجدت، والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، والعقود المستقبلية لأسعار العملات، وإتفاقيات الأسعار الآجلة، ومقايضات أسعار العملات والعمولات، وخيارات أسعار العملات والعمولات (المكتتبة والمشتراة) في بادئ الأمر بالقيمة العادلة. تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات عندما تكون القيمة العادلة لها موجب، وتقيد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سالبة. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق وطرق خصم التدفقات النقدية وطرق التسعير، حسب ما هو ملائم. و تعتمد معالجة التغير في القيم العادلة للمشتقات على تصنيفاتها حسب التالي:

(١) أدوات مالية مشتقة محتفظ بها لأغراض المتاجرة

يتم إثبات أي تغييرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة والمفصّل عنها في دخل المتاجرة. تتضمن المشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة أيضا على تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط.

(٢) محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتحديد مشتقات معينة كأدوات تحوط لتحديد التوهُل لعلاقة التحوط.

في بداية علاقة التحوط، تقوم المجموعة بتوثيق العلاقة بين أدوات التحوط والبنود المغطاة، بما في ذلك طبيعة الخطر، الهدف من ادارة المخاطر والاستراتيجية للقيام بالتحوط والطريقة التي سوف تستخدم لتقييم فاعلية علاقة التحوط.

بالإضافة إلى ذلك، فإنه في بداية علاقة التحوط يتم عمل تقييم للتأكد من ان أدوات التحوط متوقع لها ان تكون فعالة في مقاصة الخطر المحدد المتحوط له. يتم عمل تقييم للتحوط بشكل ربع سنوي. ومن المتوقع ان تكون فعالة اذا كانت التغيرات في القيمة العادلة والناجمة عن خطر التحوط خلال الفترة المتحوط لها في مدى بين ٨٠٪ إلى ١٢٥٪.

تحوط القيمة العادلة

يتم استخدام تحوطات القيمة العادلة للتحوط ضد التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لأصل أو مطلوب معترف به، أو أي التزام غير معروف للمنشأة أو جزء من هذا الأصل، المطلوب أو التزام المنشأة والذي ينتج عن خطر معين وقد يؤثر على صافي الربح أو الخسارة.

بالنسبة لتحوط القيمة العادلة المؤهلة والمحددة، يتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة بتحوط اداة مشتقة في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند (دخل المتاجرة- بالصافي). يتم قيد التغير في القيمة العادلة للاداة المتحوط لها والناجم عن الخطر المتحوط له كجزء من القيمة المرحلة للاداة المتحوط لها ويتم أيضا الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند (دخل المتاجرة- بالصافي).

اذا انتهت صلاحية اداة التحوط أو تم بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها أو أنها لا تقابل متطلبات محاسبة التحوط فإنه يتم وقف علاقة التحوط.

بالنسبة لادوات التحوط والمقيدة بالتكلفة المطفأة، فإن الفرق بين القيمة المرحلة لاداة التحوط عند إنهاؤها والقيمة الأساسية يتم اطفائها على مدة التحوط الاصلية باستخدام نسبة العائد الفعال، اذا تم استبعاد اداة التحوط فان تسوية القيمة العادلة غير المطفأة تقيد مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوط التدفقات النقدية

يتم استخدام تحوطات التدفقات النقدية للتحوط ضد التعرض للتغيرات في التدفقات النقدية العائدة لخطر معين مرتبط بأصل أو مطلوب معترف به أو المعاملة المتوقعة بدرجة احتمال عالية، والذي قد يؤثر على الربح أو الخسارة.

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية المؤهلة والمحددة، يتم الاعتراف بالجزء الفعال للربح أو الخسارة للاداة المتحوط لها ومبدئيا وبشكل مباشر في قائمة التغيرات في حقوق الملكية ضمن بند (احتياطي اخر). اما الجزء غير الفعال للربح أو الخسارة للاداة المتحوط لها فإنه يتم الاعتراف به بشكل مباشر في (دخل المتاجرة- بالصافي).

عندما يؤثر تحوط التدفقات النقدية على قائمة الدخل الموحدة، فإن الربح أو الخسارة من اداة التحوط يتم تسجيله في بند الدخل او المصروف المرادف في قائمة الدخل الموحدة. عند نفاذ صلاحية اداة التحوط أو بيعها أو إيقافها أو ممارستها أو عندما لايتطابق التحوط مع معايير محاسبة التحوط فإن أي ربح أو خسارة متراكمة تكون موجودة ضمن الدخل الشامل في ذلك الوقت تبقى ضمن الدخل الشامل الاخر ويتم الاعتراف بها عندما تكون عملية التحوط المتوقعة معترف بها اخيرا في قائمة الدخل الموحدة. عندما لاتصبح المعاملة المتوقعة محتملة الحدوث فإن الربح أو الخسارة المتراكمة التي سبق اقرارها ضمن الدخل الشامل الاخر يتم تحويلها مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة.

(ح) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية (أو جزء منها، أو جزء في مجموعة موجودات مالية متشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لإستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات.

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على قيام المجموعة بنقل موجودات مالية، يتم التوقف عن الإثبات إذا قامت المجموعة بنقل معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الموجودات بشكل جوهري.

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

وفي الحالات التي لم تقم فيها المجموعة بنقل أو إبقاء جميع المخاطر والمكاسب المصاحبة للملكية الموجودات بشكل جوهري، يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية فقط في حالة تخلي المجموعة عن السيطرة على الموجودات المالية. تقوم المجموعة بتسجيل موجودات ومطلوبات بشكل منفصل في حالة الحصول على حقوق وتحمل التزامات ناتجة عن هذه العمليات.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية (أو جزء منها) فقط عندما تنتهي - أي عندما يتم تنفيذ الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

عند التوقف عن إثبات الموجودات المالية، والمثبتة بالتكلفة المطفأة، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المقبوض في قائمة الدخل الموحدة.

عند التوقف عن إثبات الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن المكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي سبق وأن تراكمت في احتياطي تقييم الاستثمارات لا يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة، ولكن يتم تصنيفها إلى الأرباح المستقبلية.

(ط) العملات الأجنبية

يتم تسجيل وعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهي أيضاً العملة الوظيفية للبنك. تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريالات السعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تحول أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريالات السعودية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ نهاية السنة. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة. ويتم اثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بالبنود 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. ويتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف المعمول بها في تواريخ المعاملات الأولية. ويتم تحويل البنود غير النقدية بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

تحتفظ المنشآت التابعة للبنك بسجلاتها المحاسبية بالدولار الأمريكي أو الريال السعودي. بما أن سعر صرف الدولار الأمريكي كان ثابتاً مقابل الريال السعودي طوال السنتين الماضيتين، لم تنشأ فروقات صرف ناتجة عن تحويل القوائم المالية للمنشآت التابعة وذلك لأغراض عملية توحيد القوائم المالية.

(ي) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج 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.

(ك) إثبات الإيرادات

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية التي تحمل عمولة بما في ذلك الأتعاب التي تعتبر جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأداة المالية في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي وتشتمل على العلاوة والحصم المطفأ خلال السنة.

يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل أو الإلتزام 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 كدخل أو مصاريف.

يتضمن احتساب سعر العمولة الخاص الفعلي جميع الرسوم والأتعاب المدفوعة أو المستلمة وتكاليف المعاملات والعلوات أو الخصومات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر العمولة الخاص الفعلي. إن تكاليف المعاملات هي التكاليف الإضافية المرتبطة بشراء أو إصدار أو إستبعاد موجودات أو مطلوبات مالية.

يتم إثبات أرباح أو خسائر تحويل العملات الأجنبية عند إكتسابها أو تكبيدها.

يتم إثبات الأتعاب والعمولات على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي عند تقديم الخدمة. أما أتعاب الإرتباطات لمنح القروض، التي غالباً ما يتم إستخدامها، فيتم تأجيلها مع التكلفة المباشرة المتعلقة بها ويتم إثباتها إذا كانت جوهرياً كنسوية للعائد الفعلي عن تلك القروض. ويتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الإستشارية وأتعاب الخدمات الأخرى، والتي تشمل أتعاب إدارة الصناديق الإستثمارية على أساس نسبي طبقاً لعقود الخدمات المعنية. يتم تحميل الأتعاب ومصاريف العمولات الأخرى والتي تتصل أساساً بمعاملة أو خدمة ما بمجرد تقديم الخدمة.

يتم إثبات توزيعات الأرباح عندما يصبح للبنك الحق في الحصول على الربح. تظهر توزيعات الأرباح ضمن صافي دخل المتاجرة، صافي الدخل من الأدوات المالية من خلال قائمة الدخل أو غيرها من الإيرادات التشغيلية.

(ل) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم بيع الموجودات مع الإلتزام بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة. يتم إظهار الإلتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الإتفاقيات في («أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى» أو «ودائع العملاء») حسب ما هو ملائم. ويتم 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 الموجودات المشتراة مع وجود إلتزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم إنتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى البنك. 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. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة البيع باستخدام معدل العمولات الخاصة الفعلي.

(م) العقارات الأخرى

تؤول للبنك، خلال دورة أعماله العادية، بعض العقارات وذلك سداداً للقروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات موجودات متاحة للبيع، وتظهر عند الإثبات الأولى بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً أية تكاليف للبيع. لا يتم احتساب اهلاك على مثل هذه العقارات. يتم إثبات دخل الإيجارات من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

بعد الإثبات الأولى يتم إعادة تقييم تلك العقارات على أساس دوري. يتم تسجيل أية خسائر غير محققة تنتج عن إعادة التقييم أو الخسائر أو المكاسب المحققة من الاستبعاد وإيرادات الإيجار في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات المكاسب اللاحقة للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات بحيث يجب الا تزيده عن القيمة المستعبده كدخل مع أي مكاسب أو خسائر الاستبعاد.

(ن) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإستهلاكات المتركمة. لا يتم إستهلاك الأراضي المملوكة. تتبع طريقة القسط الثابت في حساب إستهلاك الممتلكات والمعدات الأخرى وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وهي كما يلي:

المباني	٣٣ سنة
تحسينات على العقارات المستأجرة	فترة الإيجار أو ١٠ سنوات، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	٤ - ١٠ سنوات

يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيم الباقية للموجودات في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر.

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 بإنخفاض قيمتها عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل غير قابلة للاسترداد. يتم تخفيض القيمة الدفترية مباشرة إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد إذا زادت القيمة الدفترية للموجودات عن قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد.

(س) المطلوبات

يتم في الأصل إثبات كافة ودائع أسواق المال وودائع العملاء بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة.

يتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية التي تحمل عمولات، عدا تلك المكتناة لأغراض المناجزة والمقتناة المدرجة قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أو تلك التي تم تغطية مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوات وتعظم الخصومات وفق أسس منتظمة حتى تاريخ الإستحقاق وترحل إلى دخل أو مصاريف العمولات الخاصة.

يتم الاعتراف بأية مكاسب أو خسائر في قائمة الدخل الموحدة للمطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة عندما يتم إنتفاء أسباب إثباتها.

(ع) الضمانات المالية

يقوم البنك من خلال دورة الأعمال الاعتيادية، بتقديم ضمانات مالية تتمثل في اعتمادات مستنديه وضمانات وقبولات. يتم في الأصل إثبات الضمانات المالية ضمن المطلوبات الأخرى في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة والتي تمثل قيمة العلاوة المستلمة. وبعد الإثبات الأولى، يتم قياس التزامات البنك تجاه أي ضمان بالعلوة المطفأة، أو أفضل تقدير للمصاريف اللازمة لسداد أي ضمان مالي، ناجمة عن الضمانات، أيهما أعلى. يتم تسجيل أية زيادة في الالتزام والمتعلقة بالضمان المالي في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات العلاوة المستلمة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

(ف) المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة التزام قانوني حالي أو متوقع ناتج عن أحداث ماضية ويكون احتمال دفع مبالغ لتسوية الإلتزام أعلى من احتمال عدم الدفع.

(ص) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي يبرمها البنك، بصفة مستأجر، عقود إيجار تشغيلية، وبموجبها تحمل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

وفي حالة إلغاء عقد الإيجار التشغيلي قبل إنتهاء مدته، تدرج أية غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصرفوف خلال الفترة التي يتم فيها إلغاء الإيجار.

(ق) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرّف النقدية وشبه النقدية بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، بإستثناء الودائع النظامية، كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ التعاقد.

(ر) الزكاة وضريبة الدخل

موجب قوانين مصلحة الزكاة والدخل بالمملكة 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 الملكية أو في صافي الدخل باستخدام الأسس الموضحة بموجب أنظمة الزكاة. يتم

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

إحساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب في صافي الدخل للسنة.

لا يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل المتعلقة بمساهمي الشركة الأم على قائمة الدخل الموحدة للبنك حيث أنها تستقطع من قيمة الأرباح المدفوعة للمساهمين. تشمل قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة على الزكاة وضريبة الدخل المتعلقة بشركة الجزيرة كابيتال.

(ش) الموجودات المحتفظ بها كأمانات

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

(ت) منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد)

يقدم البنك لعملائه المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) والتي يتم اعتمادها بواسطة هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

المرابحة هي اتفاقية يقوم بموجبها البنك ببيع سلعة أو أصل إلى العميل والتي يكون البنك قد اشتراها واقتناها بناء على وعد بالشراء من ذلك العميل. يشمل سعر البيع على التكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه.

الاجارة هي عقد بحيث يقوم البنك (المؤجر) بتأجير أو انشاء أو أصل بناءً على طلب العميل (المستأجر) استناداً على وعد منه باستئجار الأصل لمدة معينة وقد تنتهي الاجارة 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 المرابحة يقوم بموجبها البنك بشراء سلعة وبيعها للعميل. ويقوم العميل ببيع السلعة واستخدام المتحصلات لمقابلة متطلبات التمويل الخاصة به.

وعد العملات الاجنبية هي اتفاقية يقوم بموجبها العميل في الدخول في واحد أو سلسلة من الصفقات. حيث يقوم أحد الأطراف (صاحب الواعد) بإعطاء تعهد إلى الطرف الثاني (الوعد).

صكوك هي عبارة عن أدوات إسلامية تمثل في ملكية فردية متناسبة مع الفائدة في اصل 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 المذكورة في هذا الإيضاح.

(ث) تعويضات نهاية الخدمة

يتم الاستدراك لتعويضات نهاية الخدمة وفقاً لمتطلبات نظام العمل والعمال السعودي والمتطلبات النظامية المحلية.

٣ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٠	٢٠١١	
٤٤٤,٧٦٩	٧٣٧,٦٥٧	نقد في الصندوق
١,٢٢٣,١٢١	١,٣٤٧,٣٨٦	وديعة نظامية
٩٤٠,٠٠٠	٢,٢٩٤,٠٠٠	حساب جاري
٢,٦٠٧,٨٩٠	٤,٣٧٩,٠٤٣	الاجمالي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على البنك الإحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، ولأجل والودائع الأخرى والتي تحتسب في نهاية كل شهر ميلادي. ان الوديعة النظامية لدى المؤسسة غير متوفرة لتمويل عمليات البنك اليومية وبناء عليه فإنها لا تشكل جزءاً من النقدية وشبه النقدية. بالإضافة إلى ذلك، يتضمن النقد في الصندوق مبلغ ١٢٢,٥ مليون ريال سعودي لعام ٢٠١١ محتجزه كإسما للجزيرة تكافل والذي ينتظر الطرح العام.

٤ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٠	٢٠١١	
٩٧,٣٩١	١٥٤,٠٢٤	حسابات جارية
٥,٤٨٢,٤٦١	٤,١٧٧,٠٠٠	إيداعات أسواق المال
٥,٥٧٩,٨٥٢	٤,٣٣١,٠٢٤	الاجمالي

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

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

٥ - الإستثمارات

أ - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، كان تصنيف الإستثمارات كما يلي:

(١) تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بالآلاف الريالات السعودية	داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي
٢٠١١	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١١
٥٦٥,٤٤٠	-	-	٥٦٥,٤٤٠

صناديق استثمارية

(٢) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بالآلاف الريالات السعودية	داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي
٢٠١١	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١١
-	٢٩٣,٨٢٤	٢٩٣,٨٢٤	٢٩٣,٨٢٤

اسهم

(٣) بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالآلاف الريالات السعودية	داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي
٢٠١١	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١١
٢٩٥,٤٤٥	٢,٨٧٢	٢٩٨,٣١٧	٢٩٨,٣١٧

اسهم

(٤) بالتكلفة المطفأة

بالآلاف الريالات السعودية	داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي
٢٠١١	٢٠١١	٢٠١١	٢٠١١
١,٦٤٨,٩٧١	-	١,٦٤٨,٩٧١	١,٦٤٨,٩٧١
٢,٥٩٠,٣٦٣	١,٠٨١,٩٥٣	١,٠٨١,٩٥٣	٤,٢٣٩,٣٣٤
٤,٢٣٩,٣٣٤	١,٠٨١,٩٥٣	٣,١٥٧,٣٨١	٥,٣٩٦,٩١٥
٤,٠١٨,٢٦٦	١,٣٧٨,٦٤٩	٤,٠١٨,٢٦٦	٤,٠١٨,٢٦٦

استثمارات مرابحة

استثمارات صكوك

المجموع

اجمالي الاستثمارات

ب - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، كان تصنيف الإستثمارات كما يلي:

(١) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بالآلاف الريالات السعودية	داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠
٣٨٤,٠٥٥	-	٣٨٤,٠٥٥	٣٨٤,٠٥٥

اسهم

(٢) لأغراض المتاجرة

بالآلاف الريالات السعودية	داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠
٢,٦١١	٣٩٨,٣٠٠	٤٠٠,٩١١	١,٥٠٩,٢٠٧
١,٥٠٩,٢٠٧	-	١,٥٠٩,٢٠٧	١,٥٠٩,٢٠٧
١,٥١١,٨١٨	٣٩٨,٣٠٠	١,٩١٠,١١٨	١,٩١٠,١١٨

اسهم

صناديق استثمارية

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

(٣) متاحة للبيع

بالآلاف الريالات السعودية	داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠
٣,٢٥٠	٢,٠٥٧	٥,٣٠٧	

اسهم

(٤) الإستثمارات الأخرى المكتتة بالتكلفة المطفأة

بالآلاف الريالات السعودية	داخل المملكة	خارج المملكة	الاجمالي
٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠	٢٠١٠
١,٣٣٥,٣٢١	—	١,٣٣٥,٣٢١	
٩١١,٣٧٠	—	٩١١,٣٧٠	
٢,٢٤٦,٦٩١	—	٢,٢٤٦,٦٩١	
٤,٥٤٦,١٧١	٤٠٠,٣٥٧	٤,١٤٥,٨١٤	

استثمارات مربحة
استثمارات صكوك

الاستثمارات الأخرى المكتتة بالتكلفة المطفأة
اجمالي الاستثمارات

ج - يلخص الجدول التالي التصنيف الانتقالي والتعديلات الخاصة بقياس الموجودات المالية للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١١، تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

وصف الموجودات المالية	التصنيف السابق وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	المبلغ المرحل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (بالآلاف الريالات السعودية)	التصنيف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	المبلغ المرحل كما في ١ يناير ٢٠١١ (بالآلاف الريالات السعودية)
• استثمارات الاسهم المحتفظ بها لغرض المناجرة ومصنفة كممتاحة للبيع	متاحة للبيع	٥,٣٠٧	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٥,٣٠٧
• استثمارات الاسهم المحتفظ بها لغرض اغراض المناجرة ولكن كانت سابقاً محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بداية الاعتراف	محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بداية الاعتراف	٣٨٤,٠٥٥	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (انظر الايضاح ادناه)	٣٨٤,٠٥٥
• استثمارات اسهم محتفظ بها لأغراض المناجرة	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (للمناجرة)	٤٠٠,٩١١	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٠٠,٩١١
• صناديق استثمارية محتفظ بها لأغراض المناجرة	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (للمناجرة)	١,٥٠٩,٢٠٧	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٥٠٩,٢٠٧
• استثمارات في صكوك ومربحة مصنفة كإستثمارات أخرى محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	قروض وسلف محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٢,٢٤٦,٦٩١	التكلفة المطفأة	٢,٢٤٦,٦٩١
• قروض العملاء (قروض وسلف) بالصافي	قروض وسلف محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	١٨,٧٠٤,٤٤٢	التكلفة المطفأة	١٨,٧٠٤,٤٤٢
• سلع مربحة مطلوبة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى)	قروض وسلف محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٥,٥٧٩,٨٥٢	التكلفة المطفأة	٥,٥٧٩,٨٥٢

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

د - فيما يلي تحليلاً لمكونات الإستثمارات:

بالآلاف الريالات السعودية			٢٠١١		
٢٠١٠	٢٠١١		٢٠١٠	٢٠١١	
الاجمالي	غير متداولة	متداولة	الاجمالي	غير متداولة	متداولة
١,٣٣٥,٣٢١	١,٣٣٥,٣٢١	-	١,٦٤٨,٩٧١	١,٦٤٨,٩٧١	-
٩١١,٣٧٠	-	٩١١,٣٧٠	٢,٥٩٠,٣٦٣	٧٩٩,٣٣٨	١,٧٩١,٠٢٥
٧٩٠,٢٧٣	٣,٤٣٨	٧٨٦,٨٣٥	٥٩٢,١٤١	٣,٤٣٨	٥٨٨,٧٠٣
١,٥٠٩,٢٠٧	-	١,٥٠٩,٢٠٧	٥٦٥,٤٤٠	-	٥٦٥,٤٤٠
٤,٥٤٦,١٧١	١,٣٣٨,٧٥٩	٣,٢٠٧,٤١٢	٥,٣٩٦,٩١٥	٢,٤٥١,٧٤٧	٢,٩٤٥,١٦٨

هـ - فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للإستثمارات الأخرى المتناطة بالتكلفة المطفأة:

بالآلاف الريالات السعودية			٢٠١١		
٢٠١٠	٢٠١١		٢٠١٠	٢٠١١	
القيمة العادلة	القيمة المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة المحققة	القيمة الدفترية
١,٣٣٥,٣٢١	-	-	١,٦٤٨,٩٧١	-	-
٩٠١,٩٤٥	(١٠,٨٨٨)	١,٤٦٣	٢,٥٩٣,٩٧٧	(٣٦١)	٣,٩٧٥
٢,٢٣٧,٢٦٦	(١٠,٨٨٨)	١,٤٦٣	٤,٢٤٢,٩٤٨	(٣٦١)	٣,٩٧٥

و - فيما يلي تحليلاً للإستثمارات حسب الأطراف الأخرى:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
١,٣٣٥,٣٢١	٢,٦٦٣,٣٤٦	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
١,٣١٤,١٥١	١,٨٧٢,٤٩٥	شركات
١,٨٩٦,٦٩٩	٨٦١,٠٧٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤,٥٤٦,١٧١	٥,٣٩٦,٩١٥	الاجمالي

إن جزءاً من استثمار البنك في أسهم حقوق الملكية، والتي تم تحديدها سابقاً في بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل طبقاً للمعيار المحاسبي الدولي ٣٩، قد تم إعادة تحديدها وتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر طبقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١١. إنظر ايضاح ٢٢ (ج) و ايضاح ٥ (ج) لبيان أثر التبني المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

إن المبلغ القائم للإستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ يتضمن مبلغ ٢٩٢,٩٢ مليون ريال سعودي يتعلق بإستثمارات في أوراق مالية. قبل ١ يناير ٢٠١١ كان المبلغ محدد سابقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بداية الاعتراف وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بقيمة دفترية وقدرها ٣٤٨,٠٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. لقد تم اقتناء هذه الأوراق المالية من خلال تسوية قروض في عام ٢٠٠٩ بمبلغ ٢٧٤,٦ مليون ريال سعودي.

تمثل القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في اسهم متوافقة مع أحكام الشريعة وإستثمارات أخرى ولها قيمة دفترية قدرها ٨٥٩ مليون ريال سعودي والتي تم قياسها بالقيمة العادلة.

تمثل الإستثمارات بالتكلفة المطفأة في إستثمارات مريحة بمبلغ ١,٦٤٩ مليون ريال سعودي

(٢٠١٠: ١,٣٣٥ مليون ريال سعودي) وإستثمارات صكوك بمبلغ ٢,٥٩٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ٩١١ مليون ريال سعودي) والتي يتم قيدها بالتكلفة المطفأة. إن القيم العادلة لهذه الإستثمارات لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية. تم ادراج إستثمارات الصكوك (والمفصح عنها في ايضاح ٥(د)) في سوق غير نشط تجارياً.

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

٦ - القروض والسلف - صافي

قروض شخصية: وتشمل قروض وسلف إلى أفراد وذلك لأغراض شخصية
قروض تجارية: وتشمل قروض وسلف إلى شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم بالإضافة إلى المؤسسات الفردية
أخرى: وتشمل قروض وسلف للموظفين

(أ) تتكون القروض والسلف بالصافي مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية				
٢٠١١	قروض شخصية	قروض تجارية	أخرى	المجموع
٧,٢٣٠,٩٦٠	١٦,١٦٩,٠٠٥	٨٧,٢٤٢	٢٣,٤٨٧,٢٠٧	القروض والسلف العاملة
٥٧,٨٨٦	٩٧٢,٨٠٢	-	١,٠٣٠,٦٨٨	القروض والسلف غير العاملة
٧,٢٨٨,٨٤٦	١٧,١٤١,٨٠٧	٨٧,٢٤٢	٢٤,٥١٧,٨٩٥	اجمالي القروض والسلف
(٢٨,١١٥)	(٨٧٦,٤٦٥)	-	(٩٠٤,٥٨٠)	مخصص خسائر الائتمان:
(١٠١,٤٩٧)	(٢٠٤,٣٦٧)	-	(٣٠٥,٨٦٤)	مخصص خسائر محددة
(١٢٩,٦١٢)	(١,٠٨٠,٨٣٢)	-	(١,٢١٠,٤٤٤)	مخصص خسائر محفظة
٧,١٥٩,٢٣٤	١٦,٠٦٠,٩٧٥	٨٧,٢٤٢	٢٣,٣٠٧,٤٥١	إجمالي مخصص خسائر الائتمان
				صافي القروض والسلف

بآلاف الريالات السعودية				
٢٠١٠	قروض شخصية	قروض تجارية	أخرى	المجموع
٤,٥٠٠,٩٠٢	١٣,٩٢٣,٢٥٥	٧٤,٠١٤	١٨,٤٩٨,١٧١	القروض والسلف العاملة
٥٨,٧٤٦	١,٢٧١,٥٨٩	-	١,٣٣٠,٣٣٥	القروض والسلف غير العاملة
٤,٥٥٩,٦٤٨	١٥,١٩٤,٨٤٤	٧٤,٠١٤	١٩,٨٢٨,٥٠٦	اجمالي القروض والسلف
(٢٤,٦٤٨)	(٩١٤,٧٧٧)	-	(٩٣٩,٤٢٥)	مخصص خسائر الائتمان:
(٤٥,٥٨٦)	(١٣٩,٠٥٣)	-	(١٨٤,٦٣٩)	مخصص خسائر محددة
(٧٠,٢٣٤)	(١,٠٥٣,٨٣٠)	-	(١,١٢٤,٠٦٤)	مخصص خسائر محفظة
٤,٤٨٩,٤١٤	١٤,١٤١,٠١٤	٧٤,٠١٤	١٨,٧٠٤,٤٤٢	إجمالي مخصص خسائر الائتمان
				صافي القروض والسلف

يمثل صافي القروض والسلف منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) والذي يشمل عقود مرابحة وإستصناع وتورق.

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

بآلاف الريالات السعودية				
٢٠١١	قروض شخصية	قروض تجارية	أخرى	المجموع
٧٠,٢٣٤	١,٠٥٣,٨٣٠	-	١,١٢٤,٠٦٤	الرصيد كما في بداية السنة
٦٥,٠٧٦	٧٠,٤٩٦	-	١٣٥,٥٧٢	مضاف خلال السنة
(٤٢١)	(٢,٣٧٥)	-	(٢,٧٩٦)	ديون معدومة مشطوبة
(٣٠٠)	٣٠٠	-	-	إعادة تصنيف
-	١١,٢٤٥	-	١١,٢٤٥	إعادة تصنيف من المطلوبات الأخرى (إيضاح ١٢)
(٤,٩٧٧)	(٥٢,٦٦٤)	-	(٥٧,٦٤١)	مبالغ مستردة مضافة سابقاً
١٢٩,٦١٢	١,٠٨٠,٨٣٢	-	١,٢١٠,٤٤٤	الرصيد كما في نهاية السنة

بآلاف الريالات السعودية				
٢٠١١	قروض شخصية	قروض تجارية	أخرى	المجموع
٣٧,٣٣٢	٧٥٦,٢٧٥	-	٧٩٣,٦٠٧	الرصيد كما في بداية السنة
٣٤,٣٢٥	٣٣٩,٠١٠	-	٣٧٣,٣٣٥	مضاف خلال السنة
(٦٤)	(٣١,٧١١)	-	(٣١,٧٧٥)	ديون معدومة مشطوبة
٢٤٣	(٢٤٣)	-	-	إعادة تصنيف
(١,٦٠٢)	(٩,٥٠١)	-	(١١,١٠٣)	مبالغ مستردة مضافة سابقاً
٧٠,٢٣٤	١,٠٥٣,٨٣٠	-	١,١٢٤,٠٦٤	الرصيد كما في نهاية السنة

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

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

بآلاف الريالات السعودية			
٢٠١٠	٢٠١١		
٣٧٣,٣٣٥	١٣٥,٥٧٢	إضافات خلال السنة	
(١١,١٠٣)	(٥٧,٦٤١)	مبالغ مستردة مضافة سابقا	
-	(٧,٥٧٩)	مبالغ مستردة تم شطبها سابقا	
٣٦٢,٢٣٢	٧٠,٣٥٢	قيده مخصص خسائر ائتمان، صافي	

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

بآلاف الريالات السعودية					
صافي القروض والسلف	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة	٢٠١١	
٧١١,٦٩٢	-	-	٧١١,٦٩٢	٧١١,٦٩٢	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٧,٥٤٩	-	-	٥٧,٥٤٩	٥٧,٥٤٩	زراعة وأسماك
٤,٨٧١,٤٠٩	(٥٦,٩٧٤)	٨١,٤١٨	٤,٨٤٦,٩٦٥	٤,٨٤٦,٩٦٥	تصنيع
١٢,١٨٢	-	-	١٢,١٨٢	١٢,١٨٢	مناجم ومحاجر
١٠,٨٦٠	(١٥,٩٩٦)	١٦,٧٤٤	١٠,١١٢	١٠,١١٢	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٣,٩١٤,٤٢٤	(٨٩,٢٨٧)	١٢٦,٦١٤	٣,٨٧٧,٠٩٧	٣,٨٧٧,٠٩٧	بناء وانشاءات
٢,٤٣٦,٣٤٣	(٦٧١,٠٣٢)	٦٧١,٠٣٢	٢,٤٣٦,٣٤٣	٢,٤٣٦,٣٤٣	تجارة
١٦٢,٠٤٩	-	-	١٦٢,٠٤٩	١٦٢,٠٤٩	نقل واتصالات
٤٩٠,٤٤٩	(٣٢,٦١٧)	٦٢,٦١٧	٤٦٠,٤٤٩	٤٦٠,٤٤٩	خدمات
٧,٢٦٠,٧٣١	(٢٨,١١٥)	٥٧,٨٨٦	٧,٢٣٠,٩٦٠	٧,٢٣٠,٩٦٠	قروض شخصية وطاقات ائتمان
١,٢٩٣,٣٥٤	(١٠,٣٣٩)	١٠,٦٧٧	١,٢٩٣,٠١٦	١,٢٩٣,٠١٦	تداول أسهم
٢,٣٩٢,٢٧٣	(٢٢٠)	٣,٧٠٠	٢,٣٨٨,٧٩٣	٢,٣٨٨,٧٩٣	أخرى
٢٣,٦١٣,٣١٥	(٩٠٤,٥٨٠)	١,٠٣٠,٦٨٨	٢٣,٤٨٧,٢٠٧	٢٣,٤٨٧,٢٠٧	مخصص محفظة
(٣٠٥,٨٦٤)	(٣٠٥,٨٦٤)	-	-	-	الاجمالي
٢٣,٣٠٧,٤٥١	(١,٢١٠,٤٤٤)	١,٠٣٠,٦٨٨	٢٣,٤٨٧,٢٠٧	٢٣,٤٨٧,٢٠٧	

بآلاف الريالات السعودية					
صافي القروض والسلف	مخصص خسائر الائتمان	القروض والسلف غير العاملة، صافي	القروض والسلف العاملة	٢٠١٠	
٤٢٣,٩٣٨	-	-	٤٢٣,٩٣٨	٤٢٣,٩٣٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٦,٠١٩	-	-	٣٦,٠١٩	٣٦,٠١٩	زراعة وأسماك
٣,٨٧٨,٦٦١	(٨٦,٥٤١)	٨٦,٥٤١	٤,٠٢١,١٣٨	٤,٠٢١,١٣٨	تصنيع
٦,٤٠٩	-	-	٦,٤٠٩	٦,٤٠٩	مناجم ومحاجر
٣٣,٦٩٩	(١٦,٧٤٤)	١٦,٧٤٤	٣٣,٦٩٩	٣٣,٦٩٩	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٤,٠٥٩,١٣١	(٨٧,٧٩٧)	١٣٠,٩١٤	٤,٠١٦,٠١٤	٤,٠١٦,٠١٤	بناء وانشاءات
٢,٤٣٢,٢٤٧	(٦٦٥,٥١٦)	٩٤٣,١٤١	٢,١٥٤,٦٢٢	٢,١٥٤,٦٢٢	تجارة
٢٢٥,٠٧٦	-	-	٢٢٥,٠٧٦	٢٢٥,٠٧٦	نقل واتصالات
٣٦٩,٠٢٤	(٣٣,٣٣٦)	٦٥,١٧٥	٣٣٧,١٨٥	٣٣٧,١٨٥	خدمات
٤,٥٣٥,٠٠٠	(٢٤,٦٤٨)	٥٨,٧٤٦	٤,٥٠٠,٩٠٢	٤,٥٠٠,٩٠٢	قروض شخصية وطاقات ائتمان
٩٧٢,٣٣١	(٦,٤٨٧)	٨,١٠٢	٩٧٠,٧١٦	٩٧٠,٧١٦	تداول أسهم
١,٩١٧,٥٤٦	(١٨,٣٥٦)	٢٠,٩٧٢	١,٩١٤,٩٣٠	١,٩١٤,٩٣٠	أخرى
١٨,٨٨٩,٠٨١	(٩٣٩,٤٢٥)	١,٣٣٠,٣٣٥	١٨,٤٩٨,١٧١	١٨,٤٩٨,١٧١	مخصص محفظة
(١٨٤,٦٣٩)	(١٨٤,٦٣٩)	-	-	-	الاجمالي
١٨,٧٠٤,٤٤٢	(١,١٢٤,٠٦٤)	١,٣٣٠,٣٣٥	١٨,٤٩٨,١٧١	١٨,٤٩٨,١٧١	

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

هـ عقارات أخرى، صافي

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٠	٢٠١١
٧٠٥,٦٦٧	٦٩٣,٨٠٠
—	٢,٦٢٨
(١١,٨٦٧)	(١,٦٥٠)
٦٩٣,٨٠٠	٦٩٤,٧٧٨
(١٤,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠)
٦٧٩,٨٠٠	٦٨٠,٧٧٨

الرصيد في بداية السنة
إضافات
إستيعادات

مخصص خسائر غير المتحققة من إعادة التقييم
الرصيد في بداية السنة

٧ - ممتلكات ومعدات - صافي

بالآلاف الريالات السعودية

الاجمالي ٢٠١٠	الاجمالي ٢٠١١	اعمال رأسمالية تحت التنفيذ	اثاث ومعدات وسيارات	تحسينات على العقارات المستأجرة	اراضي ومباني	التكلفة
٨٢٧,٩٢٦	٨٧٩,٧٤٠	١٩,٦٠٣	٤٠٤,٦٤٣	٢٦٥,٠١٠	١٩٠,٤٨٤	الرصيد كما في بداية السنة
٤٣,٤٩٠	٦٥,٩٣١	٤٧,٧٩٥	١٦,٣٦٠	١,٧٧٦	—	الإضافات
—	—	(١٢,١٢٩)	٧,١٨٣	٤,٩٤٦	—	المحول
(١,٦٧٦)	(١٦,٠٣٤)	—	(١,٣٠٩)	—	(١٤,٧٢٥)	الإستيعادات
—	—	—	—	—	—	شطب
٨٧٩,٧٤٠	٩٢٩,٦٣٧	٥٥,٢٦٩	٤٢٦,٨٧٧	٢٧١,٧٣٢	١٧٥,٧٥٩	الرصيد كما في نهاية السنة
٣٣٦,٨٧٥	٤١٧,٢٤٧	—	٣٠١,٥١٩	١١١,٢٩٤	٤,٤٣٤	الإستهلاكات المتراكمة
٨١,٢٦٨	٦٦,٧٧٥	—	٣٩,٧٦٦	٢٦,٨٥٨	١٥١	الرصيد كما في بداية السنة
(٨٩٦)	(١,٢١٤)	—	(١,٢١٤)	—	—	المحمل خلال السنة
٤١٧,٢٤٧	٤٨٢,٨٠٨	—	٣٤٠,٠٧١	١٣٨,١٥٢	٤,٥٨٥	الإستيعادات
—	٤٤٦,٨٢٩	٥٥,٢٦٩	٨٦,٨٠٦	١٣٣,٥٨٠	١٧١,١٧٤	الرصيد كما في نهاية السنة
—	—	—	—	—	—	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٤٦٢,٤٩٣	١٩,٦٠٣	١٠٣,١٢٤	١٥٣,٧١٦	١٨٦,٠٥٠	—	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٨ - الموجودات الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٠	٢٠١١
١٣,٨٧٦	٥,٩٠٠
٤,٤٢٥	١٢,٨٧٨
١٨٦,٠١٦	٢١٣,٨٥٢
٢٠٤,٣١٧	٢٣٢,٦٣٠
٦٨,٤١٩	٢٨,٤٣٧
—	٣,٧١٥
١٦٤,٨٣٧	٩١,٤٢٨
٤٣٧,٥٧٣	٣٥٦,٢١٠

دخل عمولات مستحقة مدينة:
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
إستثمارات
قروض وسلف
الاجمالي دخل عمولات مستحقة مدينة
مقدمات ومبالغ مدفوعة مقدما
لقائمة العادلة الإيجابية للمشتقات
أخرى
الاجمالي

٩ - المشتقات

إنشاء دورة أعماله العادية، يستخدم البنك الأدوات المالية المشتقة التالية لاغراض المتاجرة والتحوط:

١- المقايضات

هي بمثابة التزامات لاستبدال مجموعة من التدفقات النقدية مقابل أخرى وبالنسبة لمقايضات معدلات العمولة تقوم اطراف مقابلة عموما باستبدال دفعات عملة ثابتة وعمومة في عملة منفردة بدون استبدال الرئيسية. وبالنسبة لمقايضات العملات يتم استبدال دفعات العمولة الثابتة الرئيسية في مختلف العملات.

٢- خيارات (وعد العملات الأجنبية)

هي بمثابة إتفاقية يوافق بموجبها العميل في الدخل في واحد أو سلسلة من الصفقات. حيث يقوم أحد الأطراف (صاحب الواعد) بإعطاء تعهد إلى الطرف الثاني (الواعد).

قد يكون الخيار من جانب واحد أو مجموعة من الوعود. يقوم البنك بعمل الاختيار اعتماداً على محفظة المخاطر الخاصة بالعميل، حيث يقوم العميل بعمل وبيع أو شراء أو بيع (وبيع) عملة مع أو بدون شروط وذلك لأغراض التحوط من التعرض للمخاطر.

٣- محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تمثل معظم أنشطة تداول مشتقات البنك في المبيعات، التمويع والموازنة. تشمل أنشطة المبيعات تقديم منتجات للعملاء والبنوك، لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويشمل التمويع في إدارة مخاطر مراكز ومواقع السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار، أو مؤشرات الأسعار. تتضمن الموازنة تحديداً إمكانية توقع الحصول على أرباح من فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات.

٤- محتفظ بها لأغراض التحوط

يستخدم البنك أدوات مشتقة لأغراض التحوط لكي يخفف تعرضه لمخاطر اسعار الفائدة.

لقد اعتمد البنك نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. كجزء من عملية إدارة المخاطر تم إدارة تعرض البنك للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات للحد من تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعمولات إلى مستويات مقبولة على النحو الذي يحدده مجلس الإدارة طبقاً للدليل الذي أصدرته مؤسسة النقد العربي السعودي.

ويستخدم البنك أيضاً مقايضات أسعار العملات الخاصة للتحوط ضد مخاطر تدفق النقدية الناشئة عن بعض حالات التعرض للسعر العائم. في جميع هذه الحالات، يتم توثيق علاقة التحوط وأهدافه، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة وأداة التحوط، ويتم المحاسبة عن المعاملات بالقيمة العادلة أو تحوطات التدفقات النقدية.

٥- تحوطات التدفقات النقدية

يتعرض البنك في المستقبل لتقلبات في تدفقات العمولة الخاصة النقدية في الموجودات والمطلوبات لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل العملات الخاصة بمعدل متغير. يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات كالتحوط للتدفقات النقدية من مخاطر العمولة الخاصة. ويشير الجدول أدناه كما في ٣١ ديسمبر، الفترات التي من المتوقع أن تظهر وأن تؤثر التدفقات النقدية المتحوط لها تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

بالآلاف الريالات السعودية			
خلال سنة	٣-١ سنوات	٥-٣ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
تدفق نقدي (موجودات)	٥,٢٥١	١٥,٤٩٥	٢٠,٨٨٣
تدفق نقدي (مطلوبات)	-	-	-
صافي التدفق النقدي	٥,٢٥١	١٥,٤٩٥	٢٠,٨٨٣

إن مبلغ صافي المكاسب من التدفقات النقدية والتي تم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة خلال السنة كانت على النحو التالي:

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١١	٢٠١٠
الرصيد في بداية السنة	-
مكاسب من التغير في القيمة العادلة معترف بها مباشرة في حقوق الملكية، صافي (الجزء الفعال)	٥,٥٨٥
(مكاسب) مستتعدة من حقوق الملكية ومحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	(٣٧٤)
الرصيد في بداية السنة	٥,٢١١

أدى التوقف عن اتباع محاسبة التحوط في إعادة تصنيف المكاسب التراكمية والبالغة ٠,٣٧ مليون ريال سعودي من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

يظهر الجدول أدناه القيمة العادلة لأدوات البنك المالية المشتقة بالإضافة إلى قيمها الاسمية. ليس بالضرورة أن تعكس القيم الاسمية، والتي تعطي مؤشراً عن حجم التعاملات القائمة كما في نهاية السنة، مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي فإن القيم الاسمية لا تعطي مؤشراً عن تعرض البنك لمخاطر الائتمان والمحدودة بالقيمة العادلة الايجابية للأدوات المشتقة، ولا تعطي أيضاً مؤشراً عن مخاطر السوق:

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

بآلاف الريالات السعودية							
٢٠١١	قيمة عادلة ايجابية	قيمة عادلة سلبية	القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
أدوات مالية مشتقة: محتفظ بها لأغراض المتاجرة:							
خيارات	١٤,٢٩٢	١٤,٢٩٢	٤,٣٧٩,١٤٠	-	١,٣١١,٣٣٦	٣,٠٦٧,٨٠٤	-
تحوطات التدفقات النقدية							
مقايضة معدل العمولة الخاصة	٣,٧١٥	-	٣٦٥,٠٠٠	-	-	٣٦٥,٠٠٠	-
مقايضة معدل العمولة الخاصة	-	١,٤٣٠	٤٢٥,٢٥٠	-	-	٤٢٥,٢٥٠	-
المجموع	١٨,٠٠٧	١٥,٧٢٢	٥,١٦٩,٣٩٠	-	١,٣١١,٣٣٦	٣,٨٥٨,٠٥٤	-

بآلاف الريالات السعودية							
٢٠١٠	قيمة عادلة ايجابية	قيمة عادلة سلبية	القيمة الاسمية	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهر	٥-١ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
أدوات مالية مشتقة: محتفظ بها لأغراض المتاجرة:							
مقايضة معدل العمولة الخاصة	١,٩١٥	-	١٨٧,٥٠٠	-	-	١٨٧,٥٠٠	-
المجموع	١,٩١٥	-	١٨٧,٥٠٠	-	-	١٨٧,٥٠٠	-

١٠ - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
٤٣,٧٠٧	١١١,٣٦٨	حسابات جارية
٣٤٥,٠١٢	١,١٩٤,٤١٠	ودائع أسواق المال - بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٨٨,٧١٩	١,٣٠٥,٧٧٨	الاجمالي

تتضمن ودائع أسواق المال من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع مستلمة على أساس المراجعة.

١١ - ودائع الصلاء

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
٧,٥٢٢,٢٤٠	١٠,٠٥٢,٩٨٦	تحت الطلب
١٩,٢٣٣,١٧١	٢٠,٦٣٩,٨٩٠	لأجل
٥٨٩,٥٠٧	٤٦٥,٦٥٥	أخرى
٢٧,٣٤٤,٩١٨	٣١,١٥٨,٥٣١	الاجمالي

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

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ٢٦٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ - ٣١٨ مليون ريال سعودي) يمثل ضمانات محتجزة لقاء إلتزامات غير قابلة للنقض.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية، تفصيلها كالتالي:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
٣٥٢,٩٤٨	٢٤٦,٩١٥	تحت الطلب
٣,٧٠٠,٣٤٣	٥,٢٧٤,٩٧٥	لأجل
٤٩,٠٥٣	٣١,٩٨٩	أخرى
٤,١٠٢,٣٤٤	٥,٥٥٣,٨٧٩	الاجمالي

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

١٢ - مطلوبات أخرى

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
٤٧٩	١,٥٢٨	مصاريف عمولات مستحقة:
٦٢,١٤٩	٥٩,٧٣٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٦٢,٦٢٨	٦١,٢٦٢	ودائع العملاء
٨٣,٠٠٤	٧٦,٩٠٥	اجمالي مصاريف العمولات المستحقة
١٣٨,٩٩٧	١٤٤,٩٤٧	برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة (انظر الايضاح المبين ادناه)
٢٥,٥١٥	٢٥,١٦٢	ذمم دائنة
-	١,٤٣٠	توزيعات أرباح مستحقة السداد
١١,٢٤٥	-	قيمة عادلة سلبية للأدوات المشتقة
١٥٧,٥١٣	١٨٧,٣٧٢	مخصص التسهيلات غير المباشرة (انظر الايضاح المبين ادناه)
٤٧٨,٩٠٢	٤٩٧,٠٧٨	أخرى
		الاجمالي

وافق مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٠٦، 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 بالمساهمة 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 القاء نظرة عامة وتقديم إرشادات عن نشاطات البرنامج.

لقد تم إعادة تصنيف مخصص التسهيلات غير المباشرة إلى الانخفاض في خسائر الائتمان وتم عرضه ضمن ايضاح ٦ ب.

١٣ - صكوك

بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١١، اصدر البنك ١,٠٠٠ شهادة صكوك بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع ارباح على اساس ٦ شهور (سايبور) مضافا اليها هامش ١٧٠ نقطة اساس للسنة مستحقة بشكل نصف سنوي بتاريخ ٢٩ مارس و ٢٩ سبتمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢١ وهو التاريخ الذي سوف تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. ان هذه الصكوك مستحقة في ٢٠٢١ حيث سيكون هناك ارتفاع في الهامش الى ٥٥٠ نقطة اساس في ٢٠١٦. لدى البنك خيار استدعاء والذي يمكن ممارسته بعد ٢٩ مارس ٢٠١٦ من خلال تحقيق شروط معينة وطبقا للشروط والاحكام الواردة في اعلان العرض بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١١. ويمكن ايضاً استدعاء الصكوك بمجرد ظهور شروط أخرى معينة والمذكورة أيضاً في اعلان العرض اعلاه. ان هذه الصكوك مسجلة في سوق الاسهم السعودية (تداول).

١٤ - رأس المال

يتكون رأس مال البنك المرخص والمصدور والمدفوع بالكامل من ٣٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي (٢٠١٠ : ٣٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي).

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١٠	٢٠١١	
٪ ٩٤,١٧	٪ ٩٤,١٧	مساهمون سعوديون
٪ ٥,٨٣	٪ ٥,٨٣	مساهم غير سعودي بنك باكستان الوطني

١٥ - الإحتياطي النظامي والعام

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥ بالمائة من صافي الدخل السنوي إلى الإحتياطي النظامي إلى أن يعادل رصيد هذا الإحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ ٧٦ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠١١ (٢٠١٠ : ٨٠ مليون ريال سعودي) إلى الإحتياطي النظامي. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً.

كذلك يقوم البنك عند الحاجة بتجنيد إحتياطي عام مقابل المخاطر البنكية العامة.

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

١٦ - احتياطي آخر

بالآلاف الريالات السعودية			
المجموع	احتياطي القيمة العادلة	تحوطات التدفقات النقدية	
٧٣٩	٧٣٩	-	٢٠١١
١٠٩,٣٤٥	١٠٩,٣٤٥	-	الرصيد كما في بداية السنة
(٨٥,٤٦٠)	(٩١,٠٤٥)	٥,٥٨٥	تأثير التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٢ ج (١٢))
(٣٧٤)	-	(٣٧٤)	صافي التغييرات في القيم العادلة
٢٣,٥١١	١٨,٣٠٠	٥,٢١١	المحول الى قائمة الدخل الموحدة
			صافي الحركات خلال السنة
٢٤,٢٥٠	١٩,٠٣٩	٥,٢١١	الرصيد كما في نهاية السنة

بالآلاف الريالات السعودية			
المجموع	استثمارات متاحة للبيع		
-	-	-	٢٠١٠
٧٣٩	٧٣٩	-	الرصيد كما في بداية السنة
-	-	-	صافي التغييرات في القيم العادلة
٧٣٩	٧٣٩	-	المحول الى قائمة الدخل الموحدة
			صافي الحركات خلال السنة
٧٣٩	٧٣٩	-	الرصيد كما في نهاية السنة

١٧ - تصهدات وإلتزامات ممتلئة

(أ) دعاوى قضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، كانت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة عادية مقامة ضد البنك. 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) إلتزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، بلغت الإلتزامات الرأسمالية للبنك ٤٦,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: ١٨,٣ ريال سعودي) والتي تتعلق بمشاريع إنشاء فروع.

(ج) تعهدات وإلتزامات متعلقة بالإلتزام

إن الغرض الرئيسي لهذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة - التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل البنك بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بإلتزاماته لأطراف أخرى - تحمل نفس مخاطر الإلتزام التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية القائمة فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع البنك قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الإلتفافية.

إن الإلتزامات المستندية - التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من البنك نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب أموال من البنك في حدود المبالغ المحددة وفق شروط وأحكام محددة - مضمونة عادة بالبضاعة التي تخصها. وبالتالي، فإنها غالباً ما تحمل مخاطر إلتزام أقل.

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

تمثل الإلتزامات لمنح الإلتزام الجزء غير المستخدم من التسهيلات المعتمدة لمنح الإلتزام بشكل رئيسي على شكل قروض وسلف و ضمانات وإعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الإلتزام المتعلقة بالإلتزامات لمنح الإلتزام، فمن المحتمل أن يتعرض البنك لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الإلتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الإلتزام غير المستخدم لأن معظم الإلتزامات لمنح الإلتزام تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير إلتزام محددة. إن إجمالي الإلتزامات القائمة لمنح الإلتزام لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الإلتزامات قد تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

(١) فيما يلي تحليلاً بالإستحقاقات لفاء التعهدات والإلتزامات المحتملة للبنك:

بالآلاف الريالات السعودية					
الاجمالي	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
٦٠٢,٨٨١	-	-	١٤١,٧٧٠	٤٦١,١١١	٢٠١١
٢,٤٧٣,٠١٨	٢,٩٨٨	٥٠٦,٣٦٩	١,١٥٢,٨٩٥	٨١٠,٧٦٦	اعتمادات مستندية
٤٠٧,٦١٢	-	-	-	٤٠٧,٦١٢	خطابات ضمان
٦٦٤,٤١٧	٦٥٠,١٣١	-	١٤,٢٨٦	-	قبولات
٤,١٤٧,٩٢٨	٦٥٣,١١٩	٥٠٦,٣٦٩	١,٣٠٨,٩٥١	١,٦٧٩,٤٨٩	التزامات غير قابلة
					لمنح الائتمان
					الاجمالي

بالآلاف الريالات السعودية					
الاجمالي	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
٥٧٣,١٩٦	-	-	١٦٥,٥١٤	٤٠٧,٦٨٢	٢٠١٠
٢,٢٤٢,٧٤٧	٦,٩٠٢	٥٧٩,٢٦٤	٧٤٧,٠٦٥	٩٠٩,٥١٦	اعتمادات مستندية
١١٥,٦٦١	-	-	-	١١٥,٦٦١	خطابات ضمان
١,٨٠١,١٢١	١,٦٢٤,٣٧٦	١٧٦,٧٤٥	-	-	قبولات
٤,٧٣٢,٧٢٥	١,٦٣١,٢٧٨	٧٥٦,٠٠٩	٩١٢,٥٧٩	١,٤٣٢,٨٥٩	التزامات غير قابلة
					لمنح الائتمان
					الاجمالي

بلغ الجزء غير المستخدم من الإلتزامات التي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك بشكل منفرد، والقائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ما مجموعه ٢,٦ مليار ريال سعودي (٢٠١٠ : ١,١ مليار ريال سعودي).

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
٤,٥٩٩,٠٥٠	٣,٩٩٢,٢٤٠	شركات
١٣٣,٦٧٥	١٥٥,٦٨٨	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤,٧٣٢,٧٢٥	٤,١٤٧,٩٢٨	الاجمالي

١٧ - تصهدات وإلتزامات ممتلئة (تتمت)

(د) الإلتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
٢,٦٦١	١,٧٦٦	أقل من سنة
١,٥٧٩	٤,٢٤٩	من سنة إلى ٥ سنوات
١,٣٤٩	-	أكثر من ٥ سنوات
٥,٥٨٩	٦,٠١٥	الاجمالي

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

١٨ - صافي دخل العمولات الخاصة

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٠	٢٠١١
٢٥,٣٠٣	-
-	٣١,٧٧٧
٥٠,٩٣٣	٣٤,٤٨٩
٧٩٢,١١٠	٩٠١,٨٥٠
٨٦٨,٣٤٦	٩٦٨,١١٦
٨,٢٨٧	٧,٥٥٠
١٣٤,٦٥٨	١٤٨,٠٦٠
-	١٩,٢٢٣
٨,١٤٨	١١,٨٢٠
١٥١,٠٩٣	١٨٦,٦٥٣
٧١٧,٢٥٣	٧٨١,٤٦٣

دخل العمولات الخاصة:
استثمارات:
استثمارات اخرى مكتناة بالتكلفة المطفأة
(قبل ١ يناير ٢٠١١)
استثمارات مكتناة بالتكلفة المطفأة
(ابتداءً من ١ يناير ٢٠١١)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى
قروض وسلف
الاجمالي
مصاريف العمولات الخاصة:
مطلوب للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى
ودائع العملاء
صكوك
اخرى
الاجمالي
صافي دخل العمولات الخاصة

١٩ - الأتعاب البنكية، صافي

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٠	٢٠١١
١٤٩,٢٠٠	٢٠٣,٤٧٥
٣٨,٨٨٣	٤٣,٣٨١
٤٧,٣٦٥	٩٦,٥١٥
٢١,٧٩١	٣٠,٩٤٣
٤,١٠٢	٢,٧٧٥
٣,٤٢٣	١,٨٣٨
٣٧,٣١٢	٣٤,٨٧٤
١١,٣٧٢	٨,٩٠٧
٣١٣,٤٣٩	٤٢٢,٧٠٨
(٤٣,٥٥٩)	(٥٩,٧٩٨)
(٤,٤٠٩)	(٦,٧٠٢)
٢٦٥,٤٧١	٣٥٦,٢٠٨

دخل اتعاب وعمولات
تداول اسهم محلية، صافي
تكافل تعاوني (تأمين) اتعاب وكالة
اتعاب التزامات وادارة قروض
تمويل تجاري
تداول اسهم عالمية، صافي
اتعاب صناديق الاستثمار
اتعاب من عمليات الصراف الالي
اخرى
اجمالي الدخل و اتعاب العمولات
مصرفات اتعاب وعمولات
اتعاب وساطة
تكافل تعاوني - عمولة مبيعات
صافي

٢٠ - دخل المتاجرة، صافي

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٠	٢٠١١
٧,١٩٨	(١٢,٦٣٣)
١١,٨٢٦	١٢,٢٣٥
٦,٨٦٥	٦,١٠٤
١,٩١٥	٥,٦٧٥
٢٧,٨٠٤	١١,٣٨١

اسهم حقوق ملكية
صناديق استثمارية
توزيعات ارباح من استثمارات مكتناة لاغراض المتاجرة
مشتقات
المجموع

٢١ - دخل توزيعات ارباح

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٠	٢٠١١
١٠,٣٩٤	-
-	٩,٧١٩

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ومتاحة للبيع (قبل ١ يناير ٢٠١١)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ابتداءً من ١ يناير ٢٠١١)

٢٢ - (خسائر) / مكاسب إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
-	(٦,٤٤١)	استثمارات بالتكلفة المطفأه (ابتداءً من ١ يناير ٢٠١١)

خلال العام، باع البنك إستثمار مرابحة (صكوك)، محتفظ بها بالتكلفة المطفأه لأن الاستثمار المباع لم يعد متوافق مع السياسة الاستثمارية للبنك طبقاً لما هو مسموح به في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (انخفاض التصنيف الائتماني للاستثمار دون المستوى المطلوب وفقاً لسياسة البنك).

٢٣ - دخل العمليات الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
٤٠	-	دخل ايجارات
٤٥,٨٣١	٣٢,٠١٣	ربح بيع ممتلكات ومعدات
٢,٥٨٣	٣,٨٢٨	اخرى
٤٨,٤٥٤	٣٥,٨٤١	الاجمالي

٢٤ - مصاريف العمليات الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
-	٢٦,٧٤٣	شطب ذم مدينة متعلقة بتكافل
-	٦,٦٠٠	مخصص خسائر أخرى
٩,٣٧٦	١,٨٠٥	مصاريف العمليات الأخرى
٩,٣٧٦	٣٥,١٤٨	الاجمالي

٢٥ - ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للمستين المنتهين في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ وذلك بقسمة صافي دخل السنة الخاص بمساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. بلغ المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال عام ٢٠١١ عدد ٣٠٠ مليون سهم (٢٠١٠ : ٣٠٠ مليون سهم).

إن طريقة احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم هي نفسها بالنسبة للبنك.

٢٦ - إجمالي الأرباح المقترح توزيعها والذكاة الشرعية وخرية الدخل

في ٢٦ ديسمبر ٢٠١١، اعتمد مجلس الإدارة إجمالي الأرباح المقترح توزيعها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمبلغ ١٦٠ مليون ريال سعودي. يتم دفع الأرباح المقترح توزيعها للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد إستقطاع الزكاة الشرعية وخرية الدخل المستحقة، على التوالي، كما يلي:

(أ) المساهمون السعوديون:

بلغت الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين لعام ٢٠١١ مبلغ ١٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ : ٣,٧ مليون ريال سعودي) حيث سيتم خصمها من حصتهم في التوزيعات مما سينتج عنه صافي توزيعات الى المساهمون السعوديون مبلغ وقدره ٠,٥ ريال سعودي للسهم (٢٠١٠ : لا شيء ريال سعودي للسهم).

(ب) المساهم غير السعودي:

بلغت خرية الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي في أرباح السنة الحالية ٣,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ : ٠,٥ مليون ريال سعودي). تم الإنتهاء من الوضع الزكوي والخرية للأعوام حتى عام ٢٠٠٠.

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

قامت مصلحة الزكاة والدخل («المصلحة») بعمل تقييم للأعوام من ٢٠٠١ حتى ٢٠٠٤ مما نتج عنه رصيد مستحق إضافي بمبلغ ١٢,٣ مليون ريال سعودي. قام البنك بالاستئناف مع لجنة الاستئناف العليا ضد قرارات لجنة الاستئناف الأولية. كما قدم البنك «كفالة مصرفية» للرصيد المتنازع عليه. وقامت المصلحة بعمل تقييم للعام ٢٠٠٥ مما نتج عنه رصيد مستحق إضافي بمبلغ ١,٠٣ مليون ريال سعودي وقام البنك بتسوية رصيد مستحق إضافي بمبلغ ٤٥٧ ألف ريال سعودي «تحت الاحتجاج» وقدم استئنافاً ضد رصيد مستحق إضافي بمبلغ ٥٧٨ ألف ريال سعودي.

لم تقم المصلحة بعمل التقييمات المقررة للأعوام من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٠. ومع ذلك، قامت المصلحة خلال عام ٢٠١٠ بإصدار التقييم الأولي وقد تم استبعاد الاستثمارات من الوعاء الزكوي مما نتج عنه زكاة إضافية بمبلغ ١٢٨,٨ مليون ريال سعودي. قام البنك بالاستئناف ضد تقييم المصلحة.

٢٧ - النقدية وشبه النقدية

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
		نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي،
		فيما عدا الوديعة النظامية ورأس المال المحتجز للجزيرة
		تكافل (إيضاح ٣)
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق
		خلال تسعين يوماً أو أقل من تاريخ التعاقد
		الاجمالي
١,٣٨٤,٧٦٩	٢,٩٠٩,١٥٧	
٣,٥٢٠,٦٩٤	٣,٠٦٢,٢٧٤	
٤,٩٠٥,٤٦٣	٥,٩٧١,٤٣١	

٢٨ - معلومات القطاعات

يتم تحديد قطاعات العمل على أساس التقارير الداخلية لمكونات المجموعة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل رئيس متخذي القرار وذلك لتوزيع موارد قطاعات العمل وكذلك لقياس مدى أدائها. وتتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية.

تسجل المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لمنهجية المجموعة في تسعير التحويل. وتشتمل موجودات ومطلوبات القطاعات بشكل رئيسي على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

تسعير تحويل الأموال

خلال السنة، قامت المجموعة بإعادة تعريف وتعديل نظامها الخاص بتسعير تحويل الأموال من أجل تحقيق الهدف المتمثل في تسعير أفضل للمنتجات، والربحية وإدارة السيولة. ويستند معدل التحويل المحدد، ضمن قطاعات الأعمال، على أساس استحقاقه ومعدلات العمولة السائدة. تعتمد المجموعات ذات الاستحقاق طويل الأجل على معدل عمولة طويلة الأجل، في حين تعتمد المجموعات قصيرة الأجل على معدل تحويل يعكس طبيعتها القصيرة. وقد اعتمدت المجموعة نموذج يستند على الفرضية لكل فئة من الأصول والخصوم ويتم تطبيق تسعير الأموال وفقاً لذلك. ويستند التسعير على سعر السوق السائد في وقت التعامل.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من القطاعات الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد	ودائع ومنتجات إئتمانية وإستثمارية للأفراد.
قطاع الشركات	قروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات والأعمال الصغيرة إلى المتوسطة الحجم والعملاء الاعتباريين.
الوساطة وإدارة الأصول	توفر خدمات وساطة وإدارة أصول للعملاء (إن هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة كابيتال، وهي شركة تابعة للبنك).
قطاع الخزينة	تتألف الخزينة من أسواق المال وتبادل العملات الأجنبية وخدمات المتاجرة والخزينة. تحمل العمولة على القطاعات المصرفية باعتماد سعر وسطي موحد يعادل متوسط تكلفة التمويل السائدة.
قطاع التكافل التعاوني	تتألف العمليات الأخرى للبنك من إدارة الصناديق وأعمال أخرى، ولا تتضمن هذه العمليات قطاعاً مستقلاً ينبغي التقرير عنه.
قطاع التكافل التعاوني	يوفر قطاع التكافل التعاوني خدمات حماية وخدمات إدخار وهي متوافقة تماماً مع الشريعة وتعتبر بديلة لخدمات تأمين الحياة التقليدية.

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

فيما يلي تحليلاً إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة والدخل من العمليات وصافي الدخل بالإضافة إلى بيانات أخرى للسنة وفقاً لكل قطاع من قطاعات المجموعة:

بالآلاف الريالات السعودية						
المجموع	أخرى	التكافل التعاوني	قطاع الخزينة	الوساطة وإدارة الأصول	قطاع الشركات	قطاع الأفراد
٣٨,٨٩٨,٢٥٠	٢١٢,٠٧٠	١٣,٥١٣	١٣,٤٦٣,٢٢٢	٤٤٠,٤٣٣	١٥,٤٦٥,٩٨٤	٩,٣٠٣,٠٢٨
٣٣,٩٦١,٣٨٧	٧,٧٦٤	٣٥,٧٥٩	٢,٧٦٧,٤٠٤	١٦٥,٨١١	١٨,٤١٩,٤٧٤	١٢,٥٦٥,١٧٥
١,٢٠٨,٠٩٨	(١٥,٦٢٨)	٣٦,٦٩٩	٩٠,٣٩٦	١٥٦,١٠٣	٤٥٢,٨٣٤	٤٨٧,٦٩٤
-	(٤٠,٦٦٩)	(٢٦٠)	١٣٦,٥٤٣	٤٧,١٣٠	(٢١,١١٢)	(١٥٨,٢٣٢)
١,٢٠٨,٠٩٨	(١٩,٦٩٧)	٣٦,٤٣٩	٢٢٦,٩٣٩	٢٠٣,٢٣٣	٤٣١,٧٢٢	٣٢٩,٤٦٢
٧٨١,٤٦٣	١,٠٢٦	(٢٦٠)	١٩١,٤١٩	١١,١٨٤	٣٣٠,٧٩٦	٢٤٧,٢٩٨
٣٥٦,٢٠٨	(٤٠,٠٧٧)	٣٦,٦٧٧	(٥٥٧)	١٨٨,٥٧٠	٨١,٨٤٢	٥٣,٧٥٣
١١,٣٨١	٦,١٠٥	-	١٦,٣٣٤	(٥٤)	(٥,١٥٨)	(٥,٨٤٦)
٧٠,٣٥٢	-	-	-	-	٢٤,٦٩١	٤٥,٦٦١
٦٦,٧٧٥	-	٣,٤٥٢	٢,٢٢٤	١٣,٤٣٦	٧,٧٠٠	٣٩,٩٦٣
٩٠,٥٢٤٥	(٣,٠٦٧)	٦٨,٧٦٩	٦٠,٥٠٧	١٣٣,٧٢٣	١٩٦,٠٧٥	٤٤٩,٢٣٨
٣٠٢,٨٥٣	(١٦,٦٣٠)	(٣٢,٣٣٠)	١٦٦,٤٣٢	٦٩,٥١٠	٢٣٥,٦٤٧	(١١٩,٧٧٦)

٢٠١١
اجمالي الموجودات

اجمالي المطلوبات

دخل عمليات من العملاء الخارجيين

دخل عمليات بين القطاعات (خسارة)

إجمالي دخل العمليات

صافي عمولة خاصة

دخل آتباع وعمولات، صافي

ارباح متاجره

مصاريف تشغيلية وتشمل:
مخصص خسائر الائتمان، صافي

استهلاكات

اجمالي مصاريف العمليات وتشمل حصة غير مسيطرة

صافي (الخسارة) / الدخل العائد لمساهمي البنك

بالآلاف الريالات السعودية						
المجموع	أخرى	التكافل التعاوني	قطاع الخزينة	الوساطة وإدارة الأصول	قطاع الشركات	قطاع الأفراد
٣٣,٠١٨,٢٢١	٢٩٨,٧٩٨	٥٦,٠٨٣	١١,٩٠٩,٨٠٧	٥٣٧,٨٤٦	١٣,٩٨٦,٨١١	٦,٢٢٨,٨٧٦
٢٨,٢١٢,٥٢٩	٨,٦٥٤	٤١,٩١٩	١٣,٦٨٦,٠٧٣	٤٨,٠٨٩	٣,١٥١,٦٠٤	١١,٢٧٦,٢٠٠
١,١٥٥,٠٦٦	٥٣,٧٧٩	٣٤,٧٦١	١٩,٢٧٩	١١٧,٢١٤	٥٨٢,٤٨٦	٣٤٧,٥٤٧
-	-	(٣٣٨)	٢٤,٧١١	٤٤,٠٩٧	(٧٢,٩٩٩)	٤,٥٢٩
١,١٥٥,٠٦٦	٥٣,٧٧٩	٣٤,٤٢٣	٤٣,٩٩٠	١٦١,٣١١	٥٠٩,٤٨٧	٣٥٢,٠٧٦
٧١٧,٢٥٣	-	(٣٣٨)	(٢٦,٠٣٨)	-	٥٠٦,٣٠٦	٢٣٧,٣٢٣
٢٦٥,٤٧١	(٣,٦٧٥)	٣٤,٧٥٠	٣٥٨	١٤٩,٠٥٩	٥٤,٧٤٠	٣٠,٢٣٩
٢٧,٨٠٤	٦,٨٦٥	-	٢٠,٥٦٨	٣٧١	-	-
٣٦٢,٢٢٢	-	-	-	-	٣٢٩,٨٨١	٣٢,٣٥١
٨١,٢٦٨	-	٣,٧٨٦	١٨,٠١٥	١٥,٩٦١	٥,٧٨٧	٣٧,٧١٩
١,١٢٦,١٥٤	(١٣,٧٢٧)	٤٩,١٩٠	٨٤,١٣٣	١٦٢,٥٩٩	٤٤٢,١٢٨	٤٠١,٨٣١
٢٨,٩١٢	٦٧,٥٠٦	(١٤,٧٦٧)	(٤٠,١٤٣)	(١,٢٨٨)	٦٧,٣٥٩	(٤٩,٧٥٥)

٢٠١٠
اجمالي الموجودات

اجمالي المطلوبات

دخل عمليات من العملاء الخارجيين

دخل عمليات بين القطاعات (خسارة)

إجمالي دخل العمليات

صافي عمولة خاصة

دخل آتباع وعمولات، صافي

ارباح متاجره

مصاريف تشغيلية وتشمل:
مخصص خسائر الائتمان، صافي

استهلاكات

اجمالي مصاريف العمليات وتشمل حصة غير مسيطرة

صافي (الخسارة)/الدخل العائد لمساهمي البنك

لوحتم تطبيق طريقة تسعير تحويل الأموال المعدلة على السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، لكان أثر التطبيق على نتائج القطاعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ كما يلي:

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

بالآلاف الريالات السعودية						
المجموع	أخرى	التكافل التعاوني	قطاع الخزينة	الوساطة وإدارة الأصول	قطاع الشركات	قطاع الافراد
١,١٥٥,٠٦٦	٣٦,٨٣١	٣٤,٤٧٩	١٩٧,١٦٨	١٦١,٣١٠	٤٥١,٧٩٩	٢٧٣,٤٧٩
إجمالي دخل العمليات ٢٠١٠						
٢٨,٩١٢	٥٠,٥٥٦	(١١,٢٧٥)	١٤٨,٠٢٢	(١,٢٨٨)	(٣٦,٥٤٧)	(١٢٠,٥٥٦)
صافي (الخسارة)/الدخل العائد لمساهمي البنك						

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

بالآلاف الريالات السعودية						
المجموع	أخرى	التكافل التعاوني	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة	قطاع الشركات	قطاع الافراد
٣٣,٥٤٥,٩٨٦	-	-	١٠,١٨٨,٤٤٠	-	١٤,٧٨٩,٨٣٥	٨,٥٦٧,٧١١
٢,٤٥٦,٧٢٥	-	١٧٥,٠٠٠	-	-	٢,٢٨١,٧٢٥	-
٥١,٦٩٣	-	-	٥١,٦٩٣	-	-	-
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة						
التعهدات والالتزامات المحتملة						
المشتقات						

بالآلاف الريالات السعودية						
المجموع	أخرى	التكافل التعاوني	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة	قطاع الشركات	قطاع الافراد
٢٦,٧٤٠,٦٠٩	-	-	٧,٨٤٠,٩٥٦	٩,٢٥٠	١٣,٣٠١,١٠٣	٥,٥٨٩,٣٠٠
٢,٠٤١,٤٤٩	-	١٧٥,٠٠٠	-	-	١,٨٦٦,٤٤٩	-
١,٨٧٥	-	-	١,٨٧٥	-	-	-
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة						
التعهدات والالتزامات المحتملة						
المشتقات						

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ما عدا النقدية، والممتلكات والمعدات، والعقارات الأخرى والإستثمارات في أسهم وصناديق الإستثمار، وبعض الموجودات الأخرى بالإضافة إلى قيمة المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات.

٢٩ - مخاطر الائتمان

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

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 المعاملات مع أطراف أخرى محددة والقيام بتقييم الملائمة المالية للأطراف الأخرى باستمرار.

تهدف سياسة المجموعة الائتمانية إلى المحافظة على الجودة العالية لمحفظه القروض وضمان تنوع المخاطر. تحدد السياسة الائتمانية المعايير الأساسية للمخاطر المقبولة وتحدد المناطق المعرضة للمخطر والتي تتطلب اهتماما خاصا.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطة المناجحة وذلك عن طريق رقابة حدود الائتمان وإبرام إتفاقيات مقاصة رئيسية وإجراء ترتيبات أخذ ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى في الظروف الملائمة وتحديد فترات التعرض للمخاطر.

يظهر التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تُظهر التراكبات 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. كما يقوم البنك أيضاً بأخذ الضمانات، حسبما هو ملائم.

تمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الإستثمارات بشكل أساسي مخاطر تتعلق بديون سيادية. يبين الإيضاح (٥) تحليل الإستثمارات حسب الأطراف الأخرى. لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، أنظر إيضاح (٦). تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان المتعلقة بالإرتباطات والالتزامات المحتملة في إيضاح (١٧) والمعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاع العمل مبينة في إيضاح (٢٨).

يقوم البنك في ظروف الأعمال العادية لأنشطة الإقراض بالإحتفاظ بضمانات لتقليل مخاطر الائتمان بالنسبة للقروض والسلف. غالباً ما تشمل هذه الضمانات ودائع نقدية ولأجل وضمانات مالية من بنوك أخرى وأسهم محلية ودولية وعقارات وممتلكات ومعدات أخرى. يتم الإحتفاظ بالضمانات غالباً مقابل القروض الشخصية والتجارية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المرتبطة بها بصافي القيمة القابلة للاسترداد. يحتفظ البنك بضمانات عقارية كضمان مقابل نقل الملكية. غالباً لا يتم الإحتفاظ بالضمان لفترة طويلة من قبل البنوك والمؤسسات المالية الأخرى فيما عدا حفظ الأسهم كجزء من إعادة شراء عكسي. في الغالب لا يتم الإحتفاظ بالضمان مقابل استثمارات أسهم ولا توجد مثل هذه الضمانات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠. تشمل الاتفاقات مع العملاء توفير متطلبات ضمانات إضافية في حالة انخفاض التقييمات الائتمانية أو زيادة التعرض لمخاطر الائتمان.

يستخدم البنك نظاماً داخلياً لتصنيف ومراجعة الائتمان لإدارة مخاطر الائتمان في محفظة القروض. إن نظام التصنيف الائتماني مؤلف من عشرة 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 المتوقع. يتم الإحتفاظ بمخصص إنخفاض في القيمة فيما يتعلق بالمحفظة غير العاملة استناداً إلى تصنيف كل مقترض، والذي تحدده إدارة مراقبة الائتمان في البنك بإستخدام 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 الموحد. 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.

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

يبين الجدول أدناه درجة الجدارة الائتمانية لكل فئة من الأصول:

بالآلاف الريالات السعودية		قروض وسلف		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		الإجمالي		٢٠١١	العامة
								غير مستحقة وغير منخفضة (عاملة)	
								جيدة - منخفضة المخاطر	
								جيدة - متوسط المخاطر	
								جيدة - غير مصنفة	
								مجموع جيدة	
								تحتاج إلى عناية	
								المجموع	
								مستحقة وغير منخفضة	
								أقل من ٣٠ يوماً	
								٣٠ إلى ٦٠ يوم	
								٦٠ إلى ٩٠ يوم	
								أكثر من ٩٠ يوم	
								الإجمالي	
								ناقصا: مخصص المحفظة	
								صافي المبالغ العاملة	
								غير عاملة	
								اجمالي غير العاملة	
								ناقصا مخصص محدد	
								صافي غير العاملة	

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

بالآلاف الريالات السعودية						
قروض وسلف						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات مالية اخرى الاجمالي	المجموع	اخرى	تجارية	شخصية		
						٢٠١٠ العامة
						غير مستحقة وغير منخفضة (عاملة)
٧,٤٠١,٩٠٤	٥,٥٧٩,٨٥٢	١,٨٢٢,٠٥٢	-	١,٨٢٢,٠٥٢	-	جيدة - منخفضة المخاطر
٩,١٥٩,٣٩٤	-	٩,١٥٩,٣٩٤	-	٩,١٥٩,٣٩٤	-	جيدة - متوسط المخاطر
٥,٥٠١,٥٨٧	-	٥,٥٠١,٥٨٧	٧٤,٠١٤	١,٠٢٨,١٨٤	٤,٣٩٩,٣٨٩	جيدة - غير مصنفة
٢٢,٠٦٢,٨٨٥	٥,٥٧٩,٨٥٢	١٦,٤٨٣,٠٣٣	٧٤,٠١٤	١٢,٠٠٩,٦٣٠	٤,٣٩٩,٣٨٩	مجموع فرعي
١,٧٩٨,٩٢٩	-	١,٧٩٨,٩٢٩	-	١,٧٩٨,٩٢٩	-	تحتاج إلى عناية
٢٣,٨٦١,٨١٤	٥,٥٧٩,٨٥٢	١٨,٢٨١,٩٦٢	٧٤,٠١٤	١٣,٨٠٨,٥٥٩	٤,٣٩٩,٣٨٩	المجموع
						مستحقة وغير منخفضة
١٥٢,١٧٤	-	١٥٢,١٧٤	-	٦٦,٥٤٥	٨٥,٦٢٩	اقل من ٣٠ يوما
٣٤,٨٦٤	-	٣٤,٨٦٤	-	٣١,٥٩٥	٣,٢٦٩	٣٠ إلى ٦٠ يوم
١٧,٣٦٧	-	١٧,٣٦٧	-	١٢,٤٤١	٤,٩٢٦	٦٠ إلى ٩٠ يوم
١١,٨٠٤	-	١١,٨٠٤	-	٤,١١٥	٧,٦٨٩	أكثر من ٩٠ يوم
٢٤,٠٧٨,٠٢٣	٥,٥٧٩,٨٥٢	١٨,٤٩٨,١٧١	٧٤,٠١٤	١٣,٩٢٣,٢٥٥	٤,٥٠٠,٩٠٢	الاجمالي
(١٨٤,٦٣٩)	-	(١٨٤,٦٣٩)	-	(١٣٩,٠٥٣)	(٤٥,٥٨٦)	ناقصا: مخصص المحفظة
٢٣,٨٩٣,٣٨٤	٥,٥٧٩,٨٥٢	١٨,٣١٣,٥٣٢	٧٤,٠١٤	١٣,٧٨٤,٢٠٢	٤,٤٥٥,٣١٦	صافي المبالغ العاملة
١,٣٣٠,٣٣٥	-	١,٣٣٠,٣٣٥	-	١,٢٧١,٥٨٩	٥٨,٧٤٦	غير عاملة
(٩٣٩,٤٢٥)	-	(٩٣٩,٤٢٥)	-	(٩١٤,٧٧٧)	(٢٤,٦٤٨)	اجمالي غير العاملة
٣٩٠,٩١٠	-	٣٩٠,٩١٠	-	٣٥٦,٨١٢	٣٤,٠٩٨	صافي غير العاملة

تتضمن القروض والسلف الجيدة غير المصنفة بشكل رئيسي قروض شخصية وبطاقات إئتمان وشركات صغيرة وموظفين وتجارة أسهم. تتضمن أخرى بشكل رئيسي قروض الموظفين.

تتضمن القروض والسلف العاملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ قروض تم إعادة التفاوض بشأنها بلغت ٩٦٩,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٠ : ٧٦٨ 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 قطاع أسوأ.

(ب) جودة الائتمان للإستثمارات بالتكلفة المطفأه

إن جودة الائتمان للإستثمارات والتي تتضمن أدوات ائتمانية بالتكلفة المطفأه ويتم إدارتها بإستخدام معدلات إئتمان خارجية لوكالة Moody's. تعتبر الإستثمارات غير المصنفة أدوات ائتمانية لم يتم تصنيفها من قبل أي وكالة خارجية للتصنيف الائتماني. إن الجدول أدناه يوضح جودة الإئتمان حسب كل قطاع الموجودات:

بالآلاف الريالات السعودية			
٢٠١٠	٢٠١١		
١,٦٥٤,٨١١	٢,٥٥٣,٩٦٦	(BBB - AAA)	العامة
-	-	(BA1 - B2)	تصنيف أولي
-	-	(C - BA3)	تصنيف عادي
٥٩١,٨٨٠	١,٦٨٥,٣٦٨		تصنيف فرعي
٢,٢٤٦,٦٩١	٤,٢٣٩,٣٣٤		غير مصنفة
			اجمالي العاملة
-	-		ناقصا مخصص محفظة
٢,٢٤٦,٦٩١	٤,٢٣٩,٣٣٤		صافي العاملة
٢,٢٤٦,٦٩١	٤,٢٣٩,٣٣٤		اجمالي الاستثمارات، صافي

لا توجد حاجة لتكوين مخصص إنخفاض في قيمة الإستثمارات (والتي لا تتضمن أسهم حقوق الملكية والصناديق المشتركة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠.

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

ج) تحليل قروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الاقتصادي

إن الجداول أدناه توضح تحليلاً لقروض وسلف البنك وفقاً للقطاع الاقتصادي، بالصافي بعد مخصصات المحفظة والمخصصات المحددة وبعد الأخذ في الاعتبار إجمالي الضمانات المحتفظ بها للقروض والسلف العاملة وغير العاملة. تتضمن الضمانات النقدية والآجلة والأسهم المحلية والدولية، العقارات، ضمانات وتحويل المستحقات.

بالآلاف الريالات السعودية			
الحد الأقصى للتعرض			
المجموع	ضمن قائمة المركز المالي بالصافي بعد خارج قائمة المركز المالي والالتزامات المحتملة والتعهدات ذات العلاقة بالائتمان بعد خصم المخصصات	ضمن قائمة المركز المالي بالصافي بعد خارج قائمة المركز المالي والالتزامات المحتملة والتعهدات ذات العلاقة بالائتمان بعد خصم المخصصات	٢٠١١
٨٥٨,٤٣٣	١٥٥,٦٨٨	٧٠٢,٧٤٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٧١,٦٥٤	١٤,٨٢٨	٥٦,٨٢٦	زراعة وأسماك
٥,٤١٧,٥٠٩	٦٠٧,٠٣٤	٤,٨١٠,٤٧٥	تصنيع
١٠٥,٧٧٩	٩٣,٧٥٠	١٢,٠٢٩	مناجم ومخارج
١٢,٢٤٨	١,٥١٥	١٠,٧٣٣	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٥,٢٧٠,٢٨٤	١,٤٠٤,٦٠١	٣,٨٦٥,٦٨٣	بناء وإنشاءات
٢,٨٨٢,١٤٠	٤٧٦,٤٢٦	٢,٤٠٥,٧١٤	تجارة
٣٢٠,٧٤٢	١٦٠,٧٣٠	١٦٠,٠١٢	نقل واتصالات
٥٦٩,٢٧٠	٨٤,٦١٠	٤٨٤,٦٦٠	خدمات
٧,١٥٩,٢٣٤	—	٧,١٥٩,٢٣٤	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
١,٢٧٧,٠٩٩	—	١,٢٧٧,٠٩٩	تداول أسهم
٣,٤٩٩,٨٣٢	١,١٣٧,٥٩١	٢,٣٦٢,٢٤١	أخرى
٢٧,٤٤٤,٢٢٤	٤,١٣٦,٧٧٣	٢٣,٣٠٧,٤٥١	الحد الأقصى للتعرض
(١١,٠٢٥,١٥٤)	(١,٣١٤,٣٦٢)	(٩,٧١٠,٧٩٢)	يخصم ضمانات القروض والسلف العاملة وغير العاملة
١٦,٤١٩,٠٧٠	٢,٨٢٢,٤١١	١٣,٥٩٦,٦٥٩	صافي الحد الأقصى للتعرض

بالآلاف الريالات السعودية			
الحد الأقصى للتعرض			
المجموع	ضمن قائمة المركز المالي بالصافي بعد خارج قائمة المركز المالي والالتزامات المحتملة والتعهدات ذات العلاقة بالائتمان بعد خصم المخصصات	ضمن قائمة المركز المالي بالصافي بعد خارج قائمة المركز المالي والالتزامات المحتملة والتعهدات ذات العلاقة بالائتمان بعد خصم المخصصات	٢٠١٠
٢٨٢,٣٧٩	١٣٣,٦٧٥	١٤٨,٧٠٤	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٧,٢٩٥	١,٦٣٧	٣٥,٦٥٨	زراعة وأسماك
٥,٢٨١,٥١٨	١,١٦٩,٤٥٥	٤,١١٢,٠٦٣	تصنيع
٦٨,٢٢١	٦١,٨٧٦	٦,٣٤٥	مناجم ومخارج
٣٥,٠٨٥	١,٧٢٤	٣٣,٣٦١	كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية
٦,١٧٧,٨٠٩	٢,١٥٨,٩٥٢	٤,٠١٨,٨٥٧	بناء وإنشاءات
٢,٧٨٢,٤٣٩	٣٧١,٧٩٩	٢,٤١٠,٦٤٠	تجارة
٢٥١,٠١٣	٢٨,١٩٤	٢٢٢,٨١٩	نقل واتصالات
٤٦٤,٥٦٣	٩٨,٩٢٠	٣٦٥,٦٤٣	خدمات
٤,٤٨٩,٤١٤	—	٤,٤٨٩,٤١٤	قروض شخصية وبطاقات ائتمان
٩٦٢,٥٩٦	—	٩٦٢,٥٩٦	تداول أسهم
٢,٥٩٣,٥٩٠	٦٩٥,٢٤٨	١,٨٩٨,٣٤٢	أخرى
٢٣,٤٢٥,٩٢٢	٤,٧٢١,٤٨٠	١٨,٧٠٤,٤٤٢	الحد الأقصى للتعرض
(٩,٣٢٨,٣٧٣)	(١,١٣٢,٦٦٠)	(٨,١٩٥,٧١٣)	يخصم ضمانات القروض والسلف العاملة وغير العاملة
١٤,٠٩٧,٥٤٩	٣,٥٨٨,٨٢٠	١٠,٥٠٨,٧٢٩	صافي الحد الأقصى للتعرض

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

٣٠ - التركيز الجغرافي

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

بالآلاف الريالات السعودية						
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى والشرق الاوسط	أوروبا	امريكا الشمالية	جنوب شرق اسيا	دول اخرى	الاجمالي
٤,٣٦٥,٣٤١	-	١١,٧٢٠	-	١,٩٨٢	-	٤,٣٧٩,٠٤٣
٢,٠٣٠,٣٥٣	٢,٢٢٠,٧٩٧	٤٩,٢٠١	٢٥,٨٣١	٤,٧٤١	١٠١	٤,٣٣١,٠٢٤
٤,٠١٨,٣٤٥	٦٧,٦٨٨	١٣٣,٦٩١	٢٥,١٥١	٤٠٢,٠٤١	٧٤٩,٩٩٩	٥,٣٩٦,٩١٥
٢٣,٢٣٧,٢٦٠	٧٠,١٩١	-	-	-	-	٢٣,٣٠٧,٤٥١
٣٣,٦٥١,٢٩٩	٢,٣٥٨,٦٧٦	١٩٤,٦١٢	٥٠,٩٨٢	٤٠٨,٧٦٤	٧٥٠,١٠٠	٣٧,٤١٤,٤٣٣
٤,٠١٣,١٣٣	١٧,٠٩٤	٩٨,٤٥٢	-	٢,٢٧٢	١٦,٩٧٧	٤,١٤٧,٩٢٨
٢,٣٨٦,٦٧٧	١٠,٥٦٥	٤٩,٦٤١	-	١,١٣٦	٨,٧٠٦	٢,٤٥٦,٧٢٥
٢١,٨٩٥	٢٥,٤٢٣	٤,٣٧٥	-	-	-	٥١,٦٩٣

بالآلاف الريالات السعودية						
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى والشرق الاوسط	أوروبا	امريكا الشمالية	جنوب شرق اسيا	دول اخرى	الاجمالي
٢,٥٩٧,٢٥١	-	٣,٠٢٢	٣,٥٣٦	٤,٠٨١	-	٢,٦٠٧,٨٩٠
٢,٦٩٠,٠٠١	٢,٨٢٤,٩٤٤	٥٨,٤٥١	٣,٢٥٦	٢,٧٥٩	٤٤١	٥,٥٧٩,٨٥٢
٤,١٤٥,٨١٤	١٨٨	١٦٠,٩١٨	٧٤,٨٧٢	١٤٢,٦٢٠	٢١,٧٥٩	٤,٥٤٦,١٧١
١٨,٥٩٢,٥٥٦	١١١,٨٨٦	-	-	-	-	١٨,٧٠٤,٤٤٢
٢٨,٠٢٥,٦٢٢	٢,٩٣٧,٠١٨	٢٢٢,٣٩١	٨١,٦٦٤	١٤٩,٤٦٠	٢٢,٢٠٠	٣١,٤٣٨,٣٥٥
٤,٦٠٦,٢٧٠	٢٦,٤٣٢	٩٦,٠١٠	-	-	٤,٠١٣	٤,٧٣٢,٧٢٥
١,٩٧١,٩٢٩	١٨,٧٠٣	٤٨,٠٠٥	-	-	٢,٨١٢	٢,٠٤١,٤٤٩
-	-	١,٨٧٥	-	-	-	١,٨٧٥

يتم احتساب المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة بناء على الطريقة المنصوص عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

بالآلاف الريالات السعودية			
صافي القروض والسلف غير العاملة		مخصص خسائر الائتمان	
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠
١,٠٣٠,٦٨٨	١,٣٣٠,٣٣٥	١,٢١٠,٤٤٤	١,١٢٤,٠٦٤

المملكة العربية السعودية

٣١ - مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي مخاطر التغير في أسعار السوق مثل معدل العمولات الخاص والتوسع الائتماني (والذي ليس له علاقة بالتغير في الوضع الائتماني للملتمزم/المصدر)، وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية والتي ستؤثر على دخل المجموعة أو على قيمة الأدوات المالية المكتتة من قبل المجموعة. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والتحكم في التعرض لمخاطر السوق ضمن حدود مقبولة مع تعظيم العائد على المخاطر.

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

إن السلطة العليا للتعامل مع مخاطر السوق هي مع مجلس الإدارة حيث يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للمستويات المقبولة من المخاطر في عمليات المتاجرة. تعتبر لجنة سياسة مخاطر السوق هي المسؤولة عن إطار مخاطر السوق وبموجب السلطة المخولة للمجلس يتم وضع إطار يحدد مستوى المخاطر المعتمدة. يتم عمل تقرير يومي مفصل لمخاطر السوق يبين مخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة. تتم مراجعة هذا التقرير اليومي لأمين الخزانة 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 موجودات الصناديق المشتركة.

(١) مخاطر العملات الاجنبية

تتمثل مخاطر العملات الاجنبية في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على قائمة المركز المالي والتدفقات النقدية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر على أساس العملات. يتم مراجعة هذه المراكز على أساس مرتين يومياً للتأكد من بقاء هذه المراكز ضمن الحدود المقررة.

كما في نهاية العام، كان لدى المجموعة المخاطر الجوهرية المعرضة لها التالية، بالصافي بعد الحصة غير المسيطرة في عمليات المتاجرة، والتي تمت بعملة أجنبية، كما في ٣١ ديسمبر:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
١٤,٣٠٣	١٣,١٠٧	دولار امريكي
١٧,١٥٢	١٢,١١٨	يورو
١٨,١١٢	١٩,٠٤٠	جنيه استرليني
٣٦,١١٠	٣٢,٥٨٤	ين ياباني

يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بالنسبة لموقف عملاته الأجنبية. يقوم هذا التحليل بحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء التغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة. إن وجود مبلغ سالب بالجدول يعكس صافي نقض محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يشير وجود مبلغ موجب إلى صافي زيادة محتملة. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار المواقف الممكنة تبنيها من قبل المجموعة لتقليل تأثير تلك التغيرات.

٢٠١٠		٢٠١١		
التأثير على الارباح (الف ريال سعودي)	زيادة في سعر الصرف بالمائة	التأثير على الارباح (الف ريال سعودي)	زيادة في سعر الصرف بالمائة	العملة
٥٤ ±	٠,٣٧٥ ±	٤٩ ±	٠,٣٧٥ ±	دولار امريكي
١,٦٨٨ ±	٩,٨٤ ±	٧٨٢ ±	٦,٤٥٠ ±	يورو
١,٥٩٦ ±	٨,٨١ ±	٢,٠٢٤ ±	١٠,٦٣٠ ±	جنيه استرليني
٣,١٦٧ ±	٨,٧٧ ±	٢,٣٤٩ ±	٧,٢١٠ ±	ين ياباني

(٢) مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر إنخفاض القيم العادلة للأسهم 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 ملكية محفظة بها من قبل ثلاثة صناديق مشتركة والتي تعد شركات تابعة للبنك وصناديق مشتركة وأسهم ملكية مملوكة من قبل شركة الجزيرة كابيتال. يقوم البنك بإدارة المخاطر المتعلقة بالصناديق المشتركة عن طريق توجيه التغيرات في صافي قيمة موجودات الصناديق المشتركة. يتم إدارة إستثمارات الأسهم المحفظة بها من قبل الشركات التابعة للبنك بالتعاون مع مستشاري إستثمارات محترفين، ويتم إدارة مخاطر أسعار الأسهم عن طريق المجموعة على أساس محفظة الأسهم لكل صندوق مشترك. إن التأثير على قائمة الدخل الموحدة كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأسهم الملكية المحفظة بها لأغراض المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠، والذي يرجع إلى تغيرات معقولة مقدرة في صافي قيمة موجودات الصندوق ذو العلاقة مع إبقاء العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة، هي كما يلي:

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

٢٠١٠	٢٠١١	المحفظة
التأثير على الدخل الموحد (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائة	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائة
٣,٨٤٢ ±	٨,٩ ±	الثريا
٢,٠٨٩ ±	٨,١٨ ±	الحير
١,٠٩٧ ±	٣,١٥ ±	المشارك

إن التأثير على قائمة الدخل الموحدة كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لإستثمارات الصناديق المشتركة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ نتيجة تغيرات معقولة محتملة في صافي قيمة موجودات الصندوق مع بقاء العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة هي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	المحفظة
التأثير على الدخل الموحد (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في صافي قيمة الموجودات بالمائة	الزيادة/الانخفاض في صافي قيمة الموجودات بالمائة
٧,٥٤٦ ±	٥ ±	صناديق مشتركة

إن التأثير على قائمة الدخل كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ الناتجة عن تغيرات مقدره معقولة في مؤشرات السوق التالية مع بقاء العوامل المتغيرة ثابتة وهي كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	مؤشر السوق
التأثير على حقوق الملكية (احتياطيات أخرى) الآف الريالات السعودية	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة
٢٩,٩١٨ ±	٧,٧٩ ±	تداول

(ب) مخاطر السوق – للعمليات غير التجارية (تمة)

تشأ مخاطر السوق بالنسبة للعمليات غير التجارية أو الموقف البنكي أساساً من سعر العمولة الخاص والتعرض لتقلبات العملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم.

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة من احتمال أن يؤدي التغير في أسعار العملات الخاصة الى التأثير على التدفقات النقدية المستقبلية أو على القيم العادلة للأدوات المالية. قامت لجنة الموجودات والمطلوبات بالمجموعة («الكو») بوضع حدود على فجوة أسعار العملات الخاصة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي وتقدم التقارير الى ألكو على أساس شهري لضمان بقاء المراكز ضمن الحدود الموضوعه. في حال وجود ظروف حادة بالسوق، فإنه يتم عمل تقارير عن فجوة الموجودات – المطلوبات بصورة أكثر تكراراً.

يوضح الجدول التالي الحساسية الناشئة عن تأثير تغيرات مقدره معقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء باقي العوامل المتغيرة ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المتوقعة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لعام واحد، وذلك بناء على الموجودات والمطلوبات المالية المتقنة لغير أغراض المناجزة والتي تحمل عمولات خاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بما في ذلك أدوات التحوط. إن جميع أوجه التعرض غير التجارية تتم مراقبتها وتحليلها الى مراكز عملات ويتم الإفصاح عن الحساسية المرتبطة بها بالعملة المحلية. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار الإجراءات التي من الممكن ان تقوم المجموعة باتخاذها لتقليل تأثير تلك التغيرات.

٢٠١٠	٢٠١١	العملة
حساسية دخل العملات الخاصة (بالآلاف الريالات السعودية)	حساسية دخل العملات الخاصة (بالآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في نقطة الأساس
٢,٤٢٥	١٣,١٣٦	٢٥+
(٢,٤٢٥)	(١٣,١٣٦)	٢٥-
(٧٨٥)	(٣,٦١٧)	٢٥+
٧٨٥	٣,٦١٧	٢٥-
١,٤١٢	٨٣	٢٥+
(١,٤١٢)	(٨٣)	٢٥-

مخاطر أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار العملات السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات المعرضة لها المجموعة. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار أو تاريخ الإستحقاق، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

بالآلاف الريالات السعودية							
معدل العمولة الفعال	المجموع	لا تحمل عمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	١٢ - ٣ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠١١
-	٤,٣٧٩,٠٤٣	٢,٠٨٥,٠٥٩	-	-	-	٢,٢٩٣,٩٨٤	الموجودات نقدية و ارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
							أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الآخري
%٠,٧١	٤,٣٣١,٠٢٤	-	-	-	٥٨١,٢٥٠	٣,٧٤٩,٧٧٤	استثمارات
%١,٠٠	٥,٣٩٦,٩١٥	١,١٥٧,٥٨١	-	٦١٣,١٢٥	١,١١٥,٠٠٠	٢,٥١١,٢٠٩	قروض وسلف، صافي عقارات آخري، صافي
%٤,٢٥	٢٣,٣٠٧,٤٥١	١٢٦,١٠٨	١,٠٣٥,٢٤١	٦,٠٥٢,٦٥١	٨,٩٥٩,٩٣٥	٧,١٣٣,٥١٦	ممتلكات ومعدات، صافي موجودات آخري
-	٦٨٠,٧٧٨	٦٨٠,٧٧٨	-	-	-	-	
-	٤٤٦,٨٢٩	٤٤٦,٨٢٩	-	-	-	-	
-	٣٥٦,٢١٠	٣٥٦,٢١٠	-	-	-	-	
-	٣٨,٨٩٨,٢٥٠	٤,٨٥٢,٥٦٥	١,٠٣٥,٢٤١	٦,٦٦٥,٧٧٦	١٠,٦٥٦,١٨٥	١٥,٦٨٨,٤٨٣	اجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق الملكية أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الآخري
%١,٠٢	١,٣٠٥,٧٧٨	١١١,٣٦٨	-	-	-	١,١٩٤,٤١٠	ودائع العملاء
%٠,٨٩	٣١,١٥٨,٥٣١	١٠,٩٦٨,٥٨١	-	٥٩,٢٨٩	٤,٦٥٠,١٦٩	١٥,٤٨٠,٤٩٢	مطلوبات آخري
-	٤٩٧,٠٧٨	٤٩٧,٠٧٨	-	-	-	-	صكوك
-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	حقوق الملكية متضمنة الحصة غير المسيطر
-	٤,٩٣٦,٨٦٣	٤,٩٣٦,٨٦٣	-	-	-	-	
-	٣٨,٨٩٨,٢٥٠	١٦,٥١٣,٨٩٠	-	٥٩,٢٨٩	٥,٦٥٠,١٦٩	١٦,٦٧٤,٩٠٢	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	(١١,٦٦١,٣٢٥)	١,٠٣٥,٢٤١	٦,٦٠٦,٤٨٧	٥,٠٠٦,٠١٦	(٩٨٦,٤١٩)	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي حسابية اسعار العمولات خارج بنود
-	-	-	-	(٥,١٦٩,٣٩٠)	١١٥,٠٠٠	٥,٠٥٤,٣٩٠	قائمة المركز المالي
-	-	(١١,٦٦١,٣٢٥)	١,٠٣٥,٢٤١	١,٤٣٧,٠٩٧	٥,١٢١,٠١٦	٤,٠٦٧,٩٧١	اجمالي فجوة الحساسية لاسعار العملات الموقف التراكمي لفجوة الحساسية لاسعار
-	-	-	١١,٦٦١,٣٢٥	١٠,٦٢٦,٠٨٤	٩,١٨٨,٩٨٧	٤,٠٦٧,٩٧١	العمولات

بالآلاف الريالات السعودية							
معدل العمولة الفعال	المجموع	لا تحمل عمولة	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	١٢ - ٣ شهر	خلال ٣ أشهر	٢٠١٠
-	٢,٦٠٧,٨٩٠	٢,٦٠٧,٨٩٠	-	-	-	-	الموجودات نقدية و ارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
							ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الآخري
%١,١٩	٥,٥٧٩,٨٥٢	٩٧,٣٩١	-	-	١,١٦٢,٩٠٨	٤,٣١٩,٥٥٣	استثمارات
%١,٠٢	٤,٥٤٦,١٧١	٢,٢٩٩,٤٨٠	-	-	١,٠٣٥,٣٢١	١,٢١١,٣٧٠	قروض وسلف، صافي عقارات آخري، صافي
%٤,٥٧	١٨,٧٠٤,٤٤٢	٣٩٠,٩١٠	٢١٨,٩٣٥	٥,٩٦٤,١٢١	٦,٨٢٥,٧٢٩	٥,٣٠٤,٧٤٧	ممتلكات ومعدات، صافي موجودات آخري
-	٦٧٩,٨٠٠	٦٧٩,٨٠٠	-	-	-	-	
-	٤٦٢,٤٩٣	٤٦٢,٤٩٣	-	-	-	-	
-	٤٣٧,٥٧٣	٤٣٧,٥٧٣	-	-	-	-	
-	٣٣,٠١٨,٢٢١	٦,٩٧٥,٥٣٧	٢١٨,٩٣٥	٥,٩٦٤,١٢١	٩,٠٢٣,٩٥٨	١٠,٨٣٥,٦٧٠	اجمالي الموجودات
							المطلوبات وحقوق الملكية ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الآخري
%٠,٤٦	٣٨٨,٧١٩	٤٣,٧٠٧	-	-	١٦٥,٠٠٠	١٨٠,٠١٢	ودائع العملاء
%٠,٩٥	٢٧,٣٤٤,٩١٨	٨,١١١,٦٩٢	-	٤١٣,٦٢٦	٤,٨٣٨,٤٧٢	١٣,٩٨١,١٢٨	مطلوبات آخري
-	٤٧٨,٩٠٢	٤٧٨,٩٠٢	-	-	-	-	حقوق الملكية متضمنة الحصة غير المسيطر
-	٤,٨٠٥,٦٨٢	٤,٨٠٥,٦٨٢	-	-	-	-	
-	٣٣,٠١٨,٢٢١	١٣,٤٣٩,٩٨٣	-	٤١٣,٦٢٦	٥,٠٠٣,٤٧٢	١٤,١٦١,١٤٠	اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
-	-	(٦,٤٦٤,٤٤٦)	٢١٨,٩٣٥	٥,٥٥٠,٤٩٥	٤,٠٢٠,٤٨٦	(٣,٣٣٥,٤٧٠)	الفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي
-	-	-	-	(١٨٧,٥٠٠)	-	١٨٧,٥٠٠	حسابية اسعار العمولات خارج بنود قائمة المركز
-	-	(٦,٤٦٤,٤٤٦)	٢١٨,٩٣٥	٥,٣٦٢,٩٩٥	٤,٠٢٠,٤٨٦	(٣,١٣٧,٩٧٠)	اجمالي فجوة الحساسية لاسعار العملات
-	-	-	٦,٤٦٤,٤٤٦	٦,٢٤٥,٥١١	٨٨٢,٥١٦	(٣,١٣٧,٩٧٠)	الموقف التراكمي لفجوة الحساسية لاسعار العملات

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

إن سعر العمولة الفعال (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية 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 المطفأة وسعر السوق الحالي لأداة بسعر عائم أو أداة مسجلة بالقيمة العادلة.

٢) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على قائمة المركز المالي والتدفقات النقدية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر على مستوى العملات. يتم مراجعة هذه المراكز على أساس يومي للتأكد من بقاء هذه المراكز ضمن الحدود المقررة.

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

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٠ طويل (قصير)	٢٠١١ طويل (قصير)
(٦٦,٠١٥)	١٩٤,٠٦٣
٥٦٦,٣٣٥	(١,٩١٥)

دولار أمريكي

ريال قطري

يبين الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بالنسبة لموقف عملاتها الأجنبية. يقوم هذا التحليل بحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء التغيرات الأخرى ثابتة، بما في ذلك أثر أدوات التحوط، على قائمة الدخل الموحدة. إن وجود مبلغ سالب بالجدول يعكس صافي نقص محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يشير وجود مبلغ موجب إلى صافي زيادة محتملة. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار المواقف الممكنة تبنيتها من قبل المجموعة لتقليل تأثير تلك التغيرات.

٢٠١٠		٢٠١١		العملة
التأثير على الدخل بالآلاف الريالات السعودية	زيادة في سعر العملة (بالمائة)	التأثير على الدخل بالآلاف الريالات السعودية	زيادة / انخفاض في سعر العملة (بالمائة)	
٣٣ ±	٠,٠٥ ±	٩٧ ±	٠,٠٥ ±	دولار أمريكي
٢٨٣ ±	٠,٠٥ ±	١ ±	٠,٠٥ ±	ريال قطري

٣) مخاطر أسعار الأسهم

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

إن التأثير على حقوق الملكية (إحتياطيات أخرى) كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات الملكية المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ومتاحة للبيع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ والناجئة عن تغيرات مقدره معقولة في مؤشرات السوق التالية، مع بقاء العوامل الأخرى المتغيرة ثابتة هي كما يلي:

مؤشر السوق	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة	التأثير على حقوق الملكية (إحتياطيات أخرى) الآلاف الريالات السعودية	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة	التأثير على حقوق الملكية (إحتياطيات أخرى) الآلاف الريالات السعودية
بورصة نيويورك	٦,١١ % ±	١٦٤ ±	٨ % ±	١٥٠ ±
تداول	٣,٢٢ % ±	٩,٤١٨ ±	-	-

٣٢ - مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على تلبية متطلبات التمويل الخاصة بها عند استحقاقها في الأحوال الطبيعية والحادة. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو إنخفاض مستوى الإئتمان 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 كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية وفجوات السيولة بشكل يومي. كما خصصت المجموعة خطوط إئتمانية والتي يمكنها 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 اجمالي الودائع وبنسبة ٤٪ من الادخارات والودائع. بالإضافة الى الوديعة النظامية يحتفظ البنك ايضا باحتياطيات سيولة لا تقل عن ١٥٪ من التزامات ودائمه وذلك على شكل نقد أو موجودات يمكن تحويلها الى نقد خلال فترة لا تزيد على ٣٠ يوماً. يكون لدى البنك القدرة على رفع ارصده الاضافية عن طريق تسهيلات اعاده شراء متوفرة لدى المؤسسة بنسبة ٧٥٪ من قيمة عمليات المراجعة لدى المؤسسة.

يتم تقييم وإدارة موقف السيولة باستخدام عدة تصورات، مع إعطاء الأهمية اللازمة لعوامل الحدية المرتبطة بكل من السوق بشكل عام والمجموعة بشكل خاص. إحدى هذه الطرق هو الاحتفاظ بنسب محددة من الموجودات السائلة إلى إلتزامات الودائع وفقاً لظروف السوق. تتكون الموجودات السائلة من النقدية، الودائع البنكية قصيرة الأجل، المراجعات المودعة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي وسندات الدين السائلة المتاحة للبيع الفوري. تتكون التزامات الودائع من العملاء والبنوك، بعد إستيعاد الودائع البنكية

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

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

إن نسبة السيولة خلال العام كانت كما يلي:

٢٠١٠ (بالمائة)	٢٠١١ (بالمائة)	
٤٢	٣٣	كما في ٣١ ديسمبر
٣٩	٣٣	المتوسط خلال الفترة
٤٨	٤٧	الأعلى
٣٥	٢٦	الأقل

(أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه المحفظة الإستحقاقية للمطلوبات المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. بما أن مدفوعات العمولات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، لن تتماثل الإجماليات مع قائمة المركز المالي. تم تحديد الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الإستحقاق التعاقدية مع عدم الأخذ في الاعتبار الإستحقاقات الفعلية المتوقعة كما هو موضح في إيضاح (ب) أدناه (تحليل الإستحقاقات المتوقعة للموجودات والمطلوبات). تم اعتبار التسديدات المرتبطة بإشعار كما لو أن هناك إشعار فوري للسداد. ومع ذلك، يتوقع البنك أن العديد من العملاء لن يطالبوا بالسداد في التاريخ المبكر الذي قد يتوقعه البنك ليقوم بالسداد فيه وأن الجدول لا يعكس التدفقات النقدية المتوقعة المتأثرة كما يشير تاريخ الاحتفاظ بالودائع للبنك.

بالآلاف الريالات السعودية

تحت الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهر	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
الإلتزامات المالية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١					
١١١,٣٦٨	١,١٧٩,٤٠٤	٢٠,١٦١	-	-	١,٣١٠,٩٣٣
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٠,٠٦٩,٦٣٦	٤,٠٢٨,٢٢٦	١,١٣٣,٠٨٧	-	٣١,٧٩٧,٥٤٧
ودائع العملاء	٦,٠١٨	١١,٧٧٥	١,٠٩٤,٢٠٠	-	١,١١١,٩٩٣
صكوك المشتقات	٨٩٤	١,٣١٧,٩١٣	٣,٨٩٣,٦١٧	-	٥,٢١٢,٤٢٤
إجمالي الإلتزامات المالية غير المخصصة					
٢٠١١					
١٠,١٨١,٠٠٤	١٧,٧٥٢,٩١٤	٥,٣٧٨,٠٧٥	٦,١٢٠,٩٠٤	-	٣٩,٤٣٢,٨٩٧
الإلتزامات المالية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
٤٣,٧١٩	١٨٠,٤٠٦	١٦٥,٧٣٩	-	-	٣٨٩,٨٦٤
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٧,٥٢٩,١٩٩	٤,٤١٠,٩٥٥	١,٠٤٥,٨٢٦	-	٢٧,٤٩٣,٢٥٨
ودائع العملاء	١,٠٨٣	٣,٣٠٩	٢٠٣,٩٨٣	-	٢٠٨,٣٧٥
المشتقات	-	-	-	-	-
إجمالي الإلتزامات المالية غير المخصصة					
٢٠١٠					
٧,٥٧٢,٩١٨	١٤,٦٨٨,٧٦٧	٤,٥٨٠,٠٠٣	١,٢٤٩,٨٠٩	-	٢٨,٠٩١,٤٩٧

إن بيان الإستحقاقات التعاقدية للإلتزامات البنك المحتملة وتعهداته المرتبطة بالإلتزام تظهر ضمن إيضاح ١٦.

(ب) تحليل الإستحقاقات للموجودات والمطلوبات

إن الجدول أدناه يظهر تحليلاً للموجودات والمطلوبات التي تم تحليلها وفقاً للمدى الزمني المتوقع لتحويلها أو تسويتها. أنظر إيضاح (أ) أعلاه فيما يتعلق بالمطلوبات المالية غير المخصصة المستحقة للبنك. لأغراض العرض فإن الودائع تحت الطلب مدرجة ضمن بند "بدون تاريخ إستحقاق محدد".

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

(بالآلاف الريالات السعودية)						
٢٠١١	خلال ٣ أشهر	من ١٢ شهرا	من سنة الى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بلدون تاريخ استحقاق محدد	الاجمالي
الموجودات						
تقديدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	٤,٣٧٩,٠٤٣	٤,٣٧٩,٠٤٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٤٩٩,٩١٠	٢,٤٨٢,٣٦٤	٣٤٨,٧٥٠	-	-	٤,٣٣١,٠٢٤
استثمارات	١,٤٤٩,٨٣٨	١٢٤,٩٧٦	٢,٢٣٩,٥١٩	٤٢٥,٠٠٠	١,١٥٧,٥٨٢	٥,٣٩٦,٩١٥
قروض وسلف، صافي	٣,٠٩١,٩١٠	٨,٣٦٧,٩٠٨	٧,٠٧٦,٣١٦	٤,٦٤٥,٢٠٩	١٢٦,١٠٨	٢٣,٣٠٧,٤٥١
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	٦٨٠,٧٧٨	٦٨٠,٧٧٨
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٤٤٦,٨٢٩	٤٤٦,٨٢٩
موجودات أخرى	١٣٧,٤٧٩	١١١,٦١٦	٥٢,٥٧٥	٤٥,٠٠٩	٩,٥٣١	٣٥٦,٢١٠
الاجمالي الموجودات	٦,١٧٩,١٣٧	١١,٠٨٦,٨٦٤	٩,٧١٧,١٦٠	٥,١١٥,٢١٨	٦,٧٧٩,٨٧١	٣٨,٨٩٨,٢٥٠
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨٧٩,٧٠٢	٢٩٣,٢٣٤	-	-	١٣٢,٨٤٢	١,٣٠٥,٧٧٨
ودائع العملاء	٤,٦٥٩,٢٠٧	١٢,٠٦٧,٥٢٨	٣,٩١٣,١٥٥	-	١٠,٥١٨,٦٤١	٣١,١٥٨,٥٣١
صكوك	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
مطلوبات أخرى	٤٦,٩١٣	١١,١٩٧	٣,١٥٢	-	٤٣٥,٨١٦	٤٩٧,٠٧٨
حقوق الملكية متضمنة الحصة غير المسيطرة	-	-	-	-	٤,٩٣٦,٨٦٣	٤,٩٣٦,٨٦٣
الاجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٥,٥٨٥,٨٢٢	١٢,٣٧١,٩٥٩	٤,٩١٦,٣٠٧	-	١٦,٠٢٤,١٥٢	٣٨,٨٩٨,٢٥٠
(بالآلاف الريالات السعودية)						
٢٠١٠	خلال ٣ أشهر	من ١٢ شهرا	من سنة الى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بلدون تاريخ استحقاق محدد	الاجمالي
الموجودات						
تقديدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	-	-	-	-	٢,٦٠٧,٨٩٠	٢,٦٠٧,٨٩٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٧٦٦,٧٧٨	٣,١١٥,٣٢٩	٦٩٧,٧٤٥	-	-	٥,٥٧٩,٨٥٢
استثمارات	٣٠٠,٠٠٠	٢٢٧,٠٦٤	١,٥٤٤,٦٢٧	١٧٥,٠٠٠	٢,٢٩٩,٤٨٠	٤,٥٤٦,١٧١
قروض وسلف، صافي	٢,٥٣٣,٦٤٧	٦,٤٧٦,٥٩٥	٥,٨٦١,٤٦٥	٣,٤٤١,٨٢٥	٣٩٠,٩١٠	١٨,٧٠٤,٤٤٢
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	٦٧٩,٨٠٠	٦٧٩,٨٠٠
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	٤٦٢,٤٩٣	٤٦٢,٤٩٣
موجودات أخرى	٢٣٤,٣٢٥	١١٧,٨٢٢	٣٩,٠٦٣	٤٤,٠٢٠	٢,٣٤٣	٤٣٧,٥٧٣
الاجمالي الموجودات	٤,٨٣٤,٧٥٠	٩,٩٣٦,٨١٠	٨,١٢٤,٩٠٠	٣,٦٦٠,٨٤٥	٦,٤٤٢,٩١٦	٣٣,٠١٨,٢٢١
المطلوبات وحقوق الملكية						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١٣٥,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	-	-	٤٣,٧١٩	٣٨٨,٧١٩
ودائع العملاء	٤,٠٤٢,٤٤٦	١٠,٨٦١,٢٢٤	٤,٣٢٩,٥٠١	-	٨,١١١,٧٤٧	٢٧,٣٤٤,٩١٨
مطلوبات أخرى	٤٣,٦٨٠	١٥,٧٦٣	٣,١٨٥	-	٤١٦,٢٧٤	٤٧٨,٩٠٢
حقوق الملكية متضمنة الحصة غير المسيطرة	-	-	-	-	٤,٨٠٥,٦٨٢	٤,٨٠٥,٦٨٢
الاجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤,٢٢١,١٢٦	١١,٠٨٦,٩٨٧	٤,٣٣٢,٦٨٦	-	١٣,٣٧٧,٤٢٢	٣٣,٠١٨,٢٢١

٣٣ - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

إن القيمة العادلة هي القيمة التي يتم فيها تبادل أصل أو تسوية إلتزام بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة. وبالتالي، يمكن أن تتجح فروقات بين القيمة الدفترية والقيمة العادلة المقدرة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية داخل قائمة المركز المالي لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية الموحدة. تحدد القيمة العادلة المقدرة للإستثمارات الأخرى المتقتنا بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها. تم الإفصاح عن القيمة العادلة لهذه الإستثمارات في إيضاح (٥).

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأصول والمطلوبات أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات تستند إلى بيانات يمكن ملاحظتها في السوق.

المستوى الثالث: أساليب وطرق التقييم التي لا تركز مدخلاتها على ملاحظة السوق ومعطياته.

٢٠١١ (الآف الريالات السعودية)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٨٥٩,٢٦٤	-	-	٨٥٩,٢٦٤
٢٩٤,٨٧٩	٣,٤٣٨	-	٢٩٨,٣١٧
-	-	٢,٢٨٥	٢,٢٨٥
١,١٥٤,١٤٣	٢,٢٨٥	٣,٤٣٨	١,١٥٩,٨٦٦

موجودات مالية
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
مشتقات
إجمالي

٢٠١٠ (الآف الريالات السعودية)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٣٨٤,٠٥٥	-	-	٣٨٤,٠٥٥
١,٩١٠,١١٨	-	-	١,٩١٠,١١٨
-	-	٣,٤٣٨	٥,٣٠٧
-	١,٩١٥	-	١,٩١٥
٢,٢٩٦,٠٤٢	١,٩١٥	٣,٤٣٨	٢,٣٠١,٣٩٥

موجودات مالية
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال
قائمة الدخل
مقتناه لأغراض المتاجرة
متاحة للبيع
مشتقات
إجمالي

خلال العام، لم يكن هناك نقل بين المستويات، وبقيت كما كانت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. تم تغيير تصنيف الاستثمار نظراً للتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وتم تصنيف المزيد من الاستثمارات الجديدة التي تم اقتنائها خلال السنة في إطار الفئات ذات الصلة.

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 تمت وفقاً لأسعار السوق. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. كانت الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر والناجئة عن هذه المعاملات في القوائم المالية الموحدة كالتالي:

بالآف الريالات السعودية

٢٠١١	٢٠١٠
-	٢٠٧
٥٠٦	٥٧٩
٣٦٩	٢٠
١,٣٤٧	٢,٧١١
١,٤٨٠,٠٢٢	١,٢٢٦,٨٦١
٣,٨٨٣,١٦٢	٤,٠١٠,٦٥٣
١٠,٧٣٠	٢,١١١

بنك باكستان الوطني (مساهم)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ذمم مدينة أخرى
تعهدات

أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين والجهات المنتسبة لهم
قروض وسلف
ودائع العملاء
تعهدات

إن كبار المساهمين الآخرين هم المساهمون الذين يمتلكون أكثر من نسبة ٥ بالمائة من رأس مال البنك.

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

بالآف الريالات السعودية

٢٠١١	٢٠١٠
٤٩,٤٤٤	٥٩,٧٥١
٤١,٩٩٢	٤٧,٣٠٥
١١٠	٥٢٨
٥,١٠٩	٧٠٢

دخل عمليات خاصة
مصاريف عمليات خاصة
صافي دخل اتعاب وعمليات
مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

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

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
٣٨,٥٨٣	٥١,٤٧٢	مزايا موظفين قصيرة الاجل
١٤,٠٨٤	١٢,٢٧٧	مزايا نهاية الخدمة

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية هم كبار الموظفين والمتضمنين المدراء التنفيذيين الذين لهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة البنك سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

٣٥ - التحويلات

بالآلاف الريالات السعودية				
المجموع	تعويض متنوع	تعويض ثابت	عدد الموظفين	فئات الموظفين
٢٦,٠٠٨	٥,٣٥٣	٢٠,٦٥٥	١٢	كبار التنفيذيين الموافق عليهم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٣,٨٠٤	٣,٨٦٧	٢٩,٩٣٧	١١٠	الموظفين المشمولين في أنشطة المراقبة
٨,٦٨٦	٧٧٥	٧,٩١١	٢٩	الموظفين المشمولين في أنشطة المخاطر
٣٣٧,٦٦٠	٤٦,٣١٠	٢٩١,٣٥٠	١,٧٢١	موظفون آخرون
٢٧,٨٧٦	١٦٩	٢٧,٧٠٧	٧٤٩	موظفون من الباطن
٤٣٤,٠٣٤	٥٦,٤٧٤	٣٧٧,٥٦٠	٦٢١,٢	المجموع
٤٨,٨٠٨				تعويضات متغيرة مستحقة في ٢٠١١ ومنافع موظفين أخرى
٤٨٢,٨٤٢				إجمالي الرواتب ومنافع الموظفين الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية				
المجموع	تعويض متنوع	تعويض ثابت	عدد الموظفين	فئات الموظفين
٢٤,٥٧٣	٧,٢١٧	١٧,٣٥٦	١٢	كبار التنفيذيين الموافق عليهم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي
٦,٦٤٠	١,١٠٠	٥,٥٤٠	١٥	الموظفين المشمولين في أنشطة المراقبة
٢٤,٥٩٦	٢,٩٦٥	٢١,٦٣١	٩٨	الموظفين المشمولين في أنشطة المخاطر
٣٢٩,٥٦٨	٥٠,٠٨٥	٢٧٩,٤٨٣	١,٦٩٠	موظفون آخرون
١٤,٥٢٣	٤٨	١٤,٤٧٥	٥٧٧	موظفون من الباطن
٣٩٩,٩٠٠	٦١,٤١٥	٣٣٨,٤٨٥	٢,٣٩٢	المجموع
٣٤,١٠٤				تعويضات متغيرة مستحقة في ٢٠١٠ ومنافع موظفين أخرى
٤٣٤,٠٠٤				إجمالي الرواتب ومنافع الموظفين الأخرى

فلسفة برنامج التعويضات والمزايا

تم تصميم برنامج التعويضات والمزايا لدى البنك من أجل جذب وتحفيز واستبقاء الشريحة الأفضل لدعم أداء الأعمال، وتحقيق أهداف وغايات وأغراض استراتيجية بينما يتم إدارة وتقليل أي مخاطر ذات علاقة بما يتماشى مع كافة المتطلبات والامور التنظيمية.

إن فلسفة التعويضات لدى البنك هي القيام بشكل معقول وبدقة بمكافأة الموظفين من أجل تحقيق أفضل وأعلى مستوى عند القيام بخدمة العملاء وإرضائهم.

٣٦ - كفاية رأس المال

تتضمن أهداف البنك عند إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوع من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة البنك على الإستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المعدلات والمرجحات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وتقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس مال البنك المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزه المالي والالتزامات والقيمة الاسمية للمشتريات باستخدام مبلغ مرجح لإظهار مخاطرها النسبية. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي كما تتطلب المحافظة على معدل محدد يكون فيه إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند الحد الأدنى المتفق عليه البالغ ٨ بالمائة أو أكثر.

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

٢٠١٠		٢٠١١		
نسبة كفاية رأس المال (بالمائة)	رأس المال المؤهل	نسبة كفاية رأس المال (بالمائة)	رأس المال المؤهل	
٪١٥,١١	٤,٥١٥,٥١٨	٪١٣,٦٤	٤,٧٣٢,٥٣٧	رأس المال الاساسي (١)
	١٨٤,٦٣٩		١,٣٠٥,٨٦٤	رأس المال الاساسي (٢)
٪١٥,٧٢	٤,٧٠٠,١٥٧	٪١٧,٤٠	٦,٠٣٨,٤٠١	رأس المال الاساسي ورأس المال المساند (٢ + ١)

يشتمل رأس المال الأساسي للبنك كما في نهاية العام على رأس المال والإحتياطي النظامي والإحتياطيات الأخرى والأرباح المبقاة وتوزيعات الأرباح المقترحة والحصة غير المسيطرة منصوصاً منها المبالغ المصرح بها. كما يشتمل رأس المال المساند على مبالغ مسموحة لمخصصات المحفظة القانونية (مجموع المخصصات) منصوص منها مبالغ مسموح بها.

قام البنك ابتداء من ١ يناير ٢٠٠٨ بتطبيق متطلبات بازل ٢ وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. يتبع البنك الأسلوب المعياري لبازل ٢ لإحتساب الموجودات المحملة بالمخاطر ورأس المال النظامي المطلوب للركن الثالث (متضمناً مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل). إن قسم إدارة المخاطر بالبنك مسئول عن التأكد من توافق الحد الأدنى من رأس المال النظامي المطلوب مع متطلبات بازل ٢. يتم تقديم إقرارات ربع سنوية إلى مؤسسة النقد العربي السعودي توضح نسبة كفاية رأس المال.

ببالاف الريالات السعودية		
٢٠١٠	٢٠١١	
٢٤,٨٠٤,٣٧٦	٣٠,٨١٩,٨٦٧	مخاطر الائتمان
٢,٠٤٣,١١٩	٢,١٠٢,٥٤١	مخاطر التشغيل
٣,٠٤٦,٤٢٥	١,٧٨٥,٦٨١	مخاطر السوق
٢٩,٨٩٣,٩٢٠	٣٤,٧٠٨,٠٨٩	اجمالي الركن ١ - موجودات مؤهلة المخاطر

٣٧ - خدمات إدارة الإستثمار والتداول

تقدم إحدى الشركات التابعة للبنك (شركة الجزيرة كابيتال) (أنظر إيضاح ١) خدمات في مجال إدارة الإستثمار وخدمات استشارية لعملائها متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد). تشتمل هذه الخدمات على إدارة محافظ على أساس اختياري وغير اختياري وإدارة صناديق إستثمارية بالتعاون مع مستشاري إستثمار محترفين. إن الصناديق الخمسة التي تقوم شركة الجزيرة كابيتال بإدارتها هي صندوق الخير للأسهم العالمية وصندوق الثريا للأسهم الأوروبية وصندوق المشارك للأسهم اليابانية وصندوق الطيبات للأسهم السعودية وصندوق القوافل للسلع، وجميعها صناديق إستثمارية مفتوحة للمستثمرين السعوديين والأجانب. تقوم صناديق الخير للأسهم العالمية والثريا للأسهم الأوروبية والمشارك للأسهم اليابانية بالإستثمار في الأسهم الأجنبية أما صندوق الطيبات للأسهم السعودية فيستثمر في الأسهم المحلية. ويقوم صندوق القوافل للسلع بالتجارة في السلع على أساس المربحة. تم توحيد القوائم المالية لصناديق الخير للأسهم العالمية والثريا للأسهم الأوروبية والمشارك للأسهم اليابانية مع هذه القوائم المالية.

كما تقدم المجموعة خدمات إدارة الإستثمار وخدمات أخرى لحاملي بوليصة التأمين ضمن برنامج التكافل التعاوني الخاص بالبنك.

تبلغ الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة تحت بند خدمات ادارة الاستثمار والتداول مبلغ ١,٢٩ مليار ريال سعودي (٢٠١٠: ١,٠٧ مليار ريال سعودي).

٣٨ - قسم التكافل التعاوني

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قررت المجموعة تمديد أعمال التأمين في كيان منفصل تأسس بموجب قانون التأمين الجديد المعمول به في المملكة. سوف يكون لدى البنك نسبة تملك ٣٥٪ في شركة التأمين الجديد والباقي سوف يحتفظ به لدى مساهمين آخرين مستقلين. وعند تأسيس شركة التأمين الجديدة فإنه سوف يتم تحويل موجودات ومطلوبات وأعمال التأمين إلى شركة التأمين الجديدة بتقييم تجري المصادقة عليه من قبل المنظمين.

إيضاحات دول القوائم المالية الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

٣٩ - التغيرات المستقبلية للسياسات المحاسبية

بتاريخ إصدار هذه القوائم المالية كانت المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية مصدرة ولم يحن موعد تطبيقها بعد. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير عندم يحن موعد تطبيقها الفعلي:

تاريخ التطبيق للفترة التي من أو بعد	المعيار، التعديل أو التفسير	ملخص المتطلبات
١ يوليو ٢٠١٢	المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ -	تطلب التعديلات أن تقوم المنشأة بعرض بنود الدخل الشامل الأخر بشكل منفصل والتي سوف يعاد تصنيفها في المستقبل إلى قائمة الدخل الموحدة إذا توافرت شروط معينة بخلاف التي لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة. عرض بنود الدخل الشامل الآخر
١ يناير ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة	يقدم المعيار مقارنة جديدة لتحديد الشركة المستثمر فيها والتي ينبغي أن يتم توحيدها، ويقدم نموذجاً واحداً ليتم تطبيقها في تحليل السيطرة لجميع الشركات المستثمر فيها. يسيطر المستثمر على الشركة المستثمر فيها عندما: <ul style="list-style-type: none"> • يكون لديه حقوق في عوائد متغيرة من مشاركته مع ذلك المستثمر. • يكون لديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المستثمر. • هناك علاقة بين السيطرة والعائدات. يتم إعادة تقييم السيطرة في ظل تغيير الوقائع والظروف. يحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (٢٠٠٨) الكيانات ذات الأغراض الخاصة.
١ يناير ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ - الإفصاح عن المصالح في منشآت أخرى	يحتوي المعيار على متطلبات الإفصاح عن الجهات التي لها مصالح في الشركات التابعة، الترتيبات المشتركة (عمليات مشتركة أو شركات أئتلاف)، الزميلة و/أو الكيانات الغير موحدة، وتهدف إلى تقديم معلومات لتمكين المستخدمين من تقييم ما يلي: <ul style="list-style-type: none"> • طبيعة، والمخاطر المرتبطة، بالمصالح في الكيانات الأخرى • الآثار المترتبة على تلك المصالح على الموقف المالي والأداء المالي والتدفقات النقدية لهذه المنشآت.
١ يناير ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة	يحل هذا المعيار محل دليل قياس القيمة العادلة الوارد في معايير مختلفة مع مصدر واحد كدليل لقياس القيمة العادلة. يحدد المعيار القيمة العادلة، ويضع إطاراً لقياس القيمة العادلة، ويحدد متطلبات الإفصاح عن القيمة العادلة عندما يكون مطلوباً أو يسمح به من قبل المعايير الدولية للتقارير المالية الأخرى.
١ يناير ٢٠١٣	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ - القوائم المالية المفردة (٢٠١١)	يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ (٢٠٠٨). يتبنى المعيار المحاسبي الدولي ٢٧ (٢٠١١) نفس متطلبات المحاسبة والإفصاح الموجوده حالياً، مع بعض التوضيحات الطفيفة.
١ يناير ٢٠١٣	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ - الاستثمار في الشركات الزميلة وشركات الأئتلاف (٢٠١١)	يحل هذا المعيار محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ (٢٠٠٨). قام المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ (٢٠١١) بعمل التعديلات التالية: <ul style="list-style-type: none"> • ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ على استثمار، أو جزء من استثمار في شركة زميلة أو شركة أئتلاف والتي تتوفر فيها شروط لكي يتم إعادة تصنيفها الى محتفظ بها للبيع. • عند توقف التأثير هام أو السيطرة المشتركة، حتى لو أصبح الاستثمار في الشركة الزميلة استثمار في شركة أئتلاف أو بالعكس، فإن المنشأة لا تعيد قياس الفائدة المستقبلة.

٤٠ - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ فبراير ٢٠١٢.

٤١ - أرقام للمقارنة

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ المقارنة للسنة الماضية لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٤٢ - إفصاحات بازل ٢ الركن الثالث

بموجب إفصاحات بازل ٢ 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.

ميثاق بازل ٢ - الركن الثالث (الافصاحات النوعية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

أساس الإفصاحات

تقوم مجموعة بنك الجزيرة (بما فيها من وحدات تابعة) بإعداد قوائم مالية بالنتائج المالية وفقاً للمعايير الدولية المالية المعتمدة بهذا الخصوص.

جرى إعداد الإفصاحات المتضمنة بهذا التقرير كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ حيث تغطي هذه الإفصاحات متطلبات الإفصاح الكمية والنوعية الواردة في الركن الثالث من ميثاق بازل. كما جرى إعداد هذه الإفصاحات لتوضيح الأساس الذي استند إليه البنك في الإعداد والإفصاح عن المتطلبات والمعلومات الرأسمالية لإدارة مخاطر محددة. ورأس الكيان التجاري في المجموعة الذي تعزى إليه هذه المتطلبات والإفصاحات هو بنك الجزيرة. يوضح الجدول التالي الوحدات المدججة في القوائم المالية للبنك والواقعة تحت سيطرة البنك لأغراض محاسبية ونظامية:

اسم الوحدة	محاسبية	نظامية	الغرض من الدمج
شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)	نعم	نعم	
شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري	نعم	نعم	
صندوق المشارك للأسهم اليابانية	نعم	غ م	
صندوق الثريا للأسهم الأوروبية	نعم	غ م	
صندوق الخير للأسهم الأمريكية	غ م	غ م*	

* غ م: غير مطلوب

شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)

شركة سعودية مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري رقم ٥٧/ق الصادر بتاريخ ٢٠ صفر ١٤٢٩ هـ الموافق ٢٧ فبراير ٢٠٠٨ م، وبسجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٧٧٦٠٣ الصادر بتاريخ ١٧ ربيع أول ١٤٢٩ هـ الموافق ٢٥ مارس ٢٠٠٨ م، وبرأسمال مدفوع مقداره ٥٠٠ مليون ريال سعودي. وتمارس الشركة أنشطة التعامل بصفة أصيل ووكيل، التعهد بالتغطية، الترتيب، الإدارة، تقديم المشورة، والحفظ في أعمال الأوراق المالية بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٧/٠٧٠٧٦.

شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري

شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٢١٣٨٧ الصادر بتاريخ ٢٠ جماد الثاني ١٤٢٧ هـ الموافق ١٦ يوليو ٢٠٠٦ م، وبرأسمال مدفوع مقداره مليون ريال سعودي، مملوكة بالكامل لبنك الجزيرة، أسست في المملكة العربية السعودية حيث دار المقر ودولة ممارسة النشاط. وتمارس الشركة أنشطة مسك وإدارة الأصول المفرغة للبنك وللغير على سبيل الضمانات وتسجيلها باسمها للأغراض التمويلية التي أنشئت من أجلها الشركة. وقد باشرت الشركة عملياتها أثناء العام ٢٠٠٦ م.

الوحدات التي لم يتم دمجها لأغراض تنظيمية:

وهي صندوق المشارك للأسهم اليابانية وصندوق الثريا للأسهم الأوروبية حيث تمثل صناديق استثمار عالمية تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية وتدار بواسطة البنك دون دمجها لأغراض تنظيمية، وإنما دُججت لأغراض محاسبية بسبب حيادية البنك لجزء معتبر من وحداتها القائمة ويتولى البنك إدارتها بشكل غير مباشر من خلال شركة الجزيرة كابيتال التابعة للبنك.

ونظراً لطبيعة عمل هذه الصناديق التي تتيح إمكانية الاشتراك فيها و/أو الانسحاب منها بشكل يومي، ونظراً لأن المخاطر المرتبطة بالوحدات المملوكة لأطراف ثالثة لا تؤثر على المركز المالي للبنك، فإنه لم يتم دمج هذه الصناديق لأغراض تنظيمية. كما أن الوحدات التي يمتلكها البنك تعتبر جزءاً من الاستثمارات التجارية المملوكة ومحل الاعتبار عند احتساب كفاية رأس المال بموجب الركن الأول.

وليس هناك قيود أو معوقات رئيسية أخرى في تحويل الأموال أو رأس المال النظامي في إطار البنك.

ميثاق بازل ٢ - الركن الثالث (الافصاحات النوعية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

هيكل رأس المال

تتألف مكونات رأس المال النظامي لبنك الجزيرة من الآتي:

بالآلاف الريالات السعودية	
٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال - المستوى الأول:
١,٥٤٢,٠٠٠	رأس المال المدفوع مقابل الأسهم
١٦٦,٢٨٧	الاحتياطي النظامي والاحتياطي العام
٢٤,٢٥٠	الأرباح المستتقة
-	تعديلات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي
-	الاستقطاع من رأس المال - المستوى الأول:
-	دوران رأسمال البنك مع استقطاع نسبة ٥٠٪
٤,٧٣٢,٥٣٧	إجمالي رأس المال - المستوى الأول:
١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال - المستوى الثاني:
٣٠٥,٨٦٥	صكوك
-	مخصصات المحفظة
٦,٠٣٨,٤٠٢	مجموع رأس المال من المستوى الأول ورأس المال من المستوى الثاني

تتألف مكونات رأس المال من المستوى الأول ورأس المال من المستوى الثاني للبنك مما يلي:

١. رأس المال النظامي المدفوع مقابل الأسهم
يتألف رأس المال النظامي المدفوع مقابل الأسهم المصدرّة والقائمة من ٣٠٠ مليون سهم عادي بقيمة ١٠ ريال للسهم الواحد، وتمتّع هذه الأسهم بحقوق تصويت متساوية.
٢. الاحتياطي النظامي
يتم تكوين الاحتياطيات النظامية من المخصصات التراكمية للأرباح والاحتفاظ بها للنمو المستقبلي. ووفقاً لنظام مراقبة البنوك السعودية وعقد تأسيس البنك، فإنه يتحمّن تحويل ٢٥٪ على الأقل من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يعادل هذا الاحتياطي مع رأس المال المدفوع للبنك. ويتضمن الاحتياطي النظامي أي احتياطيات عامة تستقطع من الأرباح.
٣. الأرباح النظامية المستتقة
هي الأرباح المتراكمة غير الموزعة والمتاحة مستقبلاً لتوزيعات أرباح الأسهم وفقاً لما يوصي به مجلس إدارة البنك وما تقره الجمعية العامة، أو ترسّم في نهاية المطاف.
٤. مخصصات المحفظة
تم تكوينها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ لتغطية الخسائر المحتملة غير المُبلّغ عنها في محفظة القروض.
٥. الصكوك المصدرّة
بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١١ م، قام البنك بإصدار ١٠٠٠ صك لدعم رأسماله بقيمة مليون ريال لكل منها وبهامش ربح يحتسب على أساس سعر الفائدة بين البنوك السعودية (ساير) مضافاً إليه هامش ربح بمقدار ١٧٠ نقطة أساس سنوياً، ويعاد تحديد الهامش كل ستة شهور بشكل مسبق، ويدفع الربح كل ستة شهور في تاريخ ٢٩ مارس و ٢٩ سبتمبر كل عام وصولاً إلى تاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢١ م (تاريخ استرجاع الصكوك). وسيقوم البنك باستخدام متحصلات الصكوك لتدعيم قاعدة رأسماله استناداً إلى الركن الثاني من رأس المال وفقاً للمتطلبات النظامية للمملكة العربية السعودية من أجل تعزيز نمو أنشطة البنك المصرفية والمالية. إن التزام مصدر الصكوك (بنك الجزيرة) ازاء حملة الصكوك لا يتضمن أي ضمانات من أي أصول أو أوراق مالية أو أي ضمان من طرف ثالث وتعتبر مدعمة لرأسماله فقط. وتستحق الصكوك في عام ٢٠٢١ م وبهامش ربح يتزايد تدريجياً حتى ٥٥٠ نقطة أساس في عام ٢٠١٦ م. ويملك البنك حق خيار استرجاع الصكوك بممارسته بعد تاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٦ م حال توافر شروط محددة بموجب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١١ م. ويمكن المطالبة باسترجاع الصكوك وفق شروط معينة أخرى بموجب الأحكام الواردة في النشرة الآتفة الذكر. وتم إدراج هذه الصكوك في سوق الأسهم السعودية (تداول).
٦. تعديلات وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي
جرى دمج حسابات الربح أو الخسارة للجزيرة كابيتال والصناديق الاستثمارية أعلاه في القوائم المالية للبنك. وبما أن صندوق الخير للأسهم العالمية قد انخفض عن الحد الأدنى من الملاءة السهمية فقد جرى دمج حساباته بما يتوافق مع قواعد المعيار المحاسبي (IFRS). وبما أن شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري هي شركة غير ربحية فلم يتم احتساب ربح لها أو خسارة عليها في القوائم المالية.

كفاية رأس المال

يضع بنك الجزيرة الأهداف التالية في اعتباره عند تقييمه لكفاية رأس المال:

أهداف رئيسية من رأس المال

- الغرض الأساسي من رأس المال
 ١. يتطلع مجلس الإدارة إلى توسيع حصة بنك الجزيرة من اقتصاد المملكة العربية السعودية مع نظرة مستقبلية للتوسع في منطقة الخليج الأوفر نمواً في إطار خدمات مالية متوافقة مع أحكام الشريعة. ويتضمن برنامج مجلس الإدارة التوسع في النمو والتأسيس على ما تحقق من نجاح للنمو على المدى الطويل مع توجيه الكم الأعظم من رأس المال المملوك لدعم التوسع.
 ٢. الاحتفاظ برأس المال لتوفير العوائد التي يتطلع إليها المساهمون من خلال طرح خدمات ومنتجات مصرفية مبتكرة ناجحة تتوافق مع أحكام الشريعة للأفراد والشركات والمؤسسات.
 ٣. الاحتفاظ برأس المال لتعزيز قدرة البنك على الاستمرار في الإبقاء على قاعدة رأسمال كافية من باب المحافظة على حقوق المساهمين والمودعين والعملاء وموظفي البنك.
 ٤. الاحتفاظ برأس المال للوفاء بمتطلبات كفاية رأس المال المقدّر. بموجب الركن الأول والركن الثاني بحيث يفي رأس المال من المستوى الأول والمستوى الثاني بالأهداف النظامية، ليتجاوز الآتي:
 - أ. الحد الأدنى من متطلبات رأس المال النظامي (موجب التقييم الداخلي لكفاية رأس المال من قبل مجلس الإدارة)، أو
 - ب. الحد الأدنى من التوجيهات الرقابية (موجب تقييم مؤسسة النقد العربي السعودي لكفاية رأس المال)

التقييم الخارجي للائتمان

- الهدف الآخر لبنك الجزيرة هو الحصول على تصنيف "مستقر" على مدى أطول مع تصنيف ائتمان في نطاق (+A) إلى (-A) من أجل:
 ١. تسهيل المعاملات المالية قصيرة المدى في سوق الإيداع المصرفي بين البنوك مع آجال استحقاق تصل إلى عامين فيما يخص التمويل وإدارة المركز المالي للبنك.
 ٢. دعم إصدار الصكوك متوسطة الأجل من ٣ إلى ٧ سنوات، والأوراق التجارية المتوافقة مع أحكام الشريعة، وبرامج المشاركة المقترح أن تتكون من أصول قوية توفر إيرادات كبيرة.

أهداف خاصة لرأس المال

- رأس مال استثماري

تهدف استراتيجية البنك إلى تنمية وتوسيع الاستثمار في الخدمات المالية بشكل كبير والخدمات المقرونة بالفرض الاستثمارية حيث يتطلع أعضاء مجلس الإدارة المساهمون في رأس المال الاستثماري إلى تعزيز الابتعاد عن المخاطر وتقلبات الأسعار المتصلة باحتمالية الانكشاف (مثل: أسعار الصرف الأجنبي، المخاطر العقارية، صناديق الاستثمار، حقوق الملكية، وغيرها) مما يوفر مستوى من الارتياح للمودعين.
- الخدمات التجارية

لدى بنك الجزيرة هدف محدد في رأس المال القائم وهو إمكانية المشاركة في التجارة عبر قنوات معروفة.

 ١. رأس مال مخاطر الائتمان لخدمات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة وتشمل:
 - أ. عقود التورق والمرايحة: برامج "دينار"، و"نقاء"، و"تمام".
 - ب. سلف التمويل التجاري: خطابات الاعتماد / خطابات الضمان.
 - هـ. عقود الاستصناع.
 - ج. عمليات الإجارة.
 ٢. رأس مال مخاطر السوق للمتاجرة المتوافقة مع أحكام الشريعة، وتشمل:
 - أ. متاجرات الخزينة.
 - ب. المشاركات.
 ٣. رأس مال مخاطر العمليات التشغيلية: والهدف المحدد له هو تغطية الانكشاف جراء إمضاء دفعات أو تنفيذ عمليات أو خدمات قد تعرض البنك لمخاطر تشغيلية جراء وقوع خلل أو إخفاق ما.

ميثاق بازل ٢ - الركن الثالث (الافصاحات النوعية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

متطلبات الافصاح النوعية الصامة للإنكشاف على المخاطر ومتطلبات التقييم

المنهجية الحالية والفرصيات

تم تقسيم المنهجية الحالية التي يتبناها البنك لتنفيذ متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بتطبيق معايير بازل ٢ في مرحلتين. وقام البنك باختيار أسلوب التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) كبرنامج تطبيقي من أجل احتساب متطلبات رأس المال الخاص بالركن الأول ومن ثم إضافة تقديرات بازل ٢ إليها.

لقد جرى احتساب مخاطر الركن الأول (مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر العمليات التشغيلية) وفقاً للأساليب التالية:

- مخاطر الائتمان - الأسلوب المعياري
 - مخاطر السوق - الأسلوب المعياري
 - مخاطر العمليات التشغيلية - أسلوب المؤثر الأساسي
- علماً بأن أعمال البنك تتوافق مع متطلبات بازل ٢ منذ شهر يناير ٢٠٠٨م.

المنهجية المستقبلية

تتمثل منهجية البنك للمرحلة الثانية في بناء وتطوير قدرات وآليات وسجلات واختبارات لإدارة المخاطر تعزيزاً لتنفيذ الآتي:

- مخاطر الائتمان - أسلوب مؤسسة أي آر بي (IRB) على المدى المتوسط، و
 - مخاطر السوق ومخاطر العمليات التشغيلية - الأسلوب المعياري
- ومن المتوقع أن تسهم عملية تطوير وتنفيذ البنية التحتية والموارد في تحسين قدرات وإمكانات إدارة المخاطر.

إدارة المخاطر

هيكل عمل إدارة المخاطر

يفترض البنك العديد من الأخطار عند القيام بأنشطته المصرفية. وينظر للخطر على أنه أي حدث قد يؤدي إلى الإضرار بقدرته البنك على الربحية، أو عدم استقرار ربحيته أو زيادة التقلبات في تدفقاته النقدية، أو انحسار رأسماله، مما يؤدي إلى تهديد سمعة البنك أو صورته، و/أو اختراقه لأي التزامات قانونية أو نظامية.

يتألف هيكل إدارة مخاطر البنك من العناصر الرئيسية التالية:

- فلسفة المخاطر
- مدى الاستعداد لتقبل المخاطر
- تنظيم حوكمة وإدارة المخاطر
- عملية تحديد وتقييم المخاطر
- اختبارات الجهد وملحقاتها

مدى الاستعداد لتقبل المخاطر

يعرّف مدى الاستعداد لتقبل المخاطر على أنه أقصى حجم من المخاطر يمكن للبنك تقبلها من أجل تحقيق أهدافها الاستراتيجية والعملية. ويسعى البنك من خلال هيكل الاستعداد لتقبل المخاطر للتحفيز على تقبل مخاطر ملائمة بما يتوافق مع استراتيجية المخاطر للبنك وأهدافه العملية. وتم تحديد مدى الاستعداد لتقبل البنك من خلال الحدود والقيود التي يعتمدها مجلس الإدارة/اللجنة التنفيذية. ومجلس الإدارة في الوقت الراهن بصدد مراجعة هيكل الاستعداد لتقبل المخاطر والذي يتضمن الآتي:

- الملاءة المالية
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر العمليات التشغيلية والمخاطر النظامية

وفي كل صنف من الأصناف أعلاه جرى تأسيس حدود نوعية لمدى استعداد البنك لتقبل أو تحمّل المخاطر، وهي تستخدم كأساس لرفع تقارير دورية لمجلس الإدارة/اللجنة التنفيذية بخصوص المخاطر القائمة ازاء حدود الاستعداد لتقبل أو التحمّل المقررة.

تنظيم حوكمة وإدارة المخاطر

ينحصر مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية والإدارة العليا للبنك المسؤولية القصوى تجاه حوكمة جميع المخاطر التي تتخلل أعمال البنك وأنشطته المختلفة. وقد جرى غرس إدارة المخاطر في جميع موظفي البنك كجزء أساسي من عملهم اليومي ويتطلع البنك أن تكون إدارة المخاطر جزءاً محورياً من قدراتهم الذاتية حيث ترمع مجموعة إدارة المخاطر ومجموعة الموارد البشرية طرح برنامج تدريبي أولي في عام ٢٠١٢م لتعزيز هذا المبدأ بين الموظفين.

وتتولى مجموعة التدقيق الداخلي رفع التقارير إلى لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة كتقارير مستقلة عن مدى التزام مجموعات أعمال البنك بالسياسات والإجراءات المتعلقة بالمخاطر، ومدى كفاءة وفعالية هيكل إدارة المخاطر على مستوى البنك ككل.

وتعتبر اللجنة التنفيذية المنتدى الأعلى لحوكمة المخاطر في البنك حيث تعمل بمثابة الأم لعدد من لجان المخاطر الأخرى، وهي كالتالي:

ميثاق بازل ٢ - الركن الثالث (الافصاحات النوعية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

- لجنة إدارة الائتمان
- لجنة سياسات مخاطر السوق
- لجنة مراجعة المخاطر
- لجنة الموجودات والمطلوبات

ويتولى مسئول المخاطر الأول الاشراف على جميع أنشطة البنك الخاصة بإدارة المخاطر بشتى أنواعها. وتتضمن مسؤوليات مسئول المخاطر الأول ما يلي:

- طمأنة الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة من أن جميع المخاطر محددة بشتى أنواعها وتدار بفاعلية من قبل الإدارات المعنية ومجموعات الأعمال والمساندة، ومن كون البنك تتوافق أعماله مع سياسات وآليات وحدود المخاطر.
- تطوير وصيانة هيكل إدارة المخاطر.
- رفع تقارير عن شتى المخاطر بما في ذلك حدود الاستعداد لتقبلها وتحملها إلى الجهات المعنية بالبنك.

اختبارات الجهد

يستعين البنك باختبارات الجهد لتعزيز آلياته لتقييم المخاطر والوفاء بالمتطلبات النظامية. والهدف من اختبارات الجهد هو قياس مدى انكشاف البنك على المخاطر القسوى أو الموقنة. ويخضع البنك لاختبارات جهد بشكل منتظم لتقييم المخاطر والوفاء بالمتطلبات الواردة في الركن الأول والركن الثاني من متطلبات رأس المال. وسيواصل البنك تطوير قدراته لاختبارات الجهد كأداة جوهرية لإدارة المخاطر وتحقيق أي متطلبات نظامية إضافية في هذا المضمار.

مخاطر الائتمان

تُعرف مخاطر الائتمان على أنها المخاطر التي تؤدي إلى خسارة البنك جراء عدم قدرة العميل أو الطرف الآخر على الوفاء بالتزاماته المالية التعاقدية تجاه البنك. وتبرز هذه المخاطر من خلال الأنشطة التمويلية التي يبرمها البنك مع العملاء والبنوك، بما في ذلك الضمانات أو الائتمانات خارج قائمة المركز المالي، والاستثمارات المالية والمشتقات. إن التركيز على قطاعات محددة مثل القطاع العقاري قد يؤثر على المستوى الكلي لمخاطر الائتمان.

ويستخدم البنك الأسلوب المعياري الخاص بالركن الأول من مخاطر الائتمان. وتمثل المعايير المستخدمة لقياس أحجام مخاطر الموجودات النسب المعتمدة من جانب مؤسسة النقد العربي السعودي.

كما يستخدم البنك التقييم الخارجي (حيثما توافر) المعد من وكالة فيتش و وكالة موديز لتعزيز التقييمات الداخلية أثناء عملية وضع حدود الائتمان للأطراف الأخرى. وتعتبر الانكشافات غير المقيمة للمخاطر محددة الأحجام حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ولأغراض تحدد كفاية رأس المال. ويستخدم البنك التوجهات الصادرة من مؤسسة النقد لأخذ تقييمات الائتمان المقدمة من وكالات التصنيف الائتماني الخارجية في الاعتبار عند تحديد أحجام مخاطر الانكشاف.

مخاطر الائتمان على أنشطة التمويل المقدمة للعملاء والبنوك

يقوم البنك بتمويل العملاء من الأفراد والشركات والمؤسسات والبنوك. وتبرز مخاطر الائتمان مع عمليات السحب على القروض والسلف، وتبرز أيضاً نتيجة التزامات القروض مثل القروض غير المسحوبة والسحب على المكشوف، وبعض الائتمانات الأخرى المتعلقة بالائتمان مثل الضمانات المستندية وخطابات الاعتماد. وتخضع هذه الائتمانات المتعلقة بالائتمان للتقييم والإدارة مثلها في ذلك مثل القروض والسلف.

أسس إدارة مخاطر ائتمان الشركات

- تُمنح التسهيلات الائتمانية على أساس تقييمات مخاطر الائتمان التفصيلية والتي تأخذ في الاعتبار جميع العوامل الاقتصادية القائمة والمحتملة، وتوجهات قطاعات السوق، ومركز العميل في القطاع.
- التزاماً بمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن تمويل أطراف ذات علاقة يتم تغطيته وفقاً لمتطلبات نظام مراقبة البنوك ولوائح السلطة الإشرافية ومراقبته من قبل اللجنة التنفيذية. وتخضع مثل هذه العمليات بشكل أساسي لنفس الشروط والأحكام المطبقة على معاملات مماثلة مع أطراف أخرى بما في ذلك العملات والضمانات. ويقوم مجلس الإدارة باعتماد جميع هذه التسهيلات من خلال اللجنة التنفيذية. ويقتصر مدى انكشاف البنك تجاه أي طرف ذي علاقة بالبنك على أساس ١٠٪ من رأسمال البنك واحتياطياته.
- لقد تم تطبيق نموذج وكالة موديز المقبول عالمياً (KMV) بنجاح وتجري مراجعته بانتظام من قبل مجموعة إدارة المخاطر بالبنك بغية تطويره وفقاً لمتطلبات بازل ٢ وأفضل الممارسات في مجال إدارة مخاطر الائتمان. كما أن البنك يعمل مع مؤسسة النقد العربي السعودي والبنوك السعودية الأخرى لوضع اللمسات الأخيرة على تطبيق نموذج لتقييم التسهيلات بالنسبة لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات (المنشآت الصغيرة والمتوسطة) ونموذج لتقييم أعمال المؤسسات المالية. ويتم في الوقت الراهن إدارة تقييم التزامات المؤسسات المالية تجاه البنك من خلال تصنيفات وكالات التصنيف العالمية الخارجية.
- تتم مراجعة جميع الطلبات الجديدة و/أو التعديلات الجوهرية على التسهيلات الائتمانية واعتمادها من جانب لجنة الائتمان المختصة أدناه:

١. اللجنة التنفيذية
٢. لجنة إدارة الائتمان
٣. لجنة الائتمان التجاري

ميثاق بازل ٢ - الركن الثالث (الافصاحات النوعية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

- تتم عملية إدارة التسهيلات الائتمانية بواسطة إدارة مراقبة الائتمان كوحدة مستقلة لضمان التنفيذ الصحيح لما جاء في جميع موافقات الائتمان مع حفظ المستندات وممارسة الرقابة الاستباقية على التسهيلات المستحقة وحدود الائتمان وصلاحياتها وتقييم الضمانات والعقود والاتفاقيات القانونية.
- يتم تحديد حدود الائتمان لكل دولة بناءً على العوامل الاقتصادية والسياسية القائمة والمتوقعة إضافةً إلى مراجعة التقارير الصادرة عن وكالات التصنيف بخصوص البلد المعني (إن وجدت).
- يتم الدخول في صفقات خارج المملكة بعد الحصول على موافقة مسبقة من السلطة الإشرافية ويجري مراقبة ومتابعة مثل هذه الصفقات من قبل إدارة مخاطر الائتمان.

أسس إدارة مخاطر الائتمان الاستهلاكي

- تُستخدم نماذج لتقييم الائتمان تسهياً للاكتتاب ومراقبة التسهيلات الائتمانية للعملاء الأفراد وبعض المؤسسات التجارية الصغيرة.
- يُستخدم "التقييم" عن مقدم الطلب للحصول على تسهيلات لأغراض تتعلق بالاكتتاب. كما يستخدم التقييم لتعزيز قدرة مقدم الطلب على السداد من خلال - على سبيل المثال - نسبة الديون مقارنةً بالدخل، الحد الأدنى للدخل، مدى التغطية المتاحة لديه للسلف وفقاً لنوع المنتج.
- يطبق البنك سياسته التمويلية والتي تضم في فحواها توجيهات الجهات الإشرافية والسياسات المتعلقة بالتسهيلات الائتمانية الاستهلاكية.

مخاطر الائتمان على المشتقات

تعرف مخاطر الائتمان على عقود المشتقات بأنها المخاطر التي قد تنتج جراء تعثر الطرف الآخر المتعاقد مع البنك قبل موعد الاستحقاق وحال مطالبة البنك الطرف الآخر الوفاء بالتزاماته التعاقدية. وبالتالي، يترتب على البنك حينئذ استبدال العقد بالسعر السائد في السوق مما قد ينجم عنه خسارة. وتستخدم المشتقات من قبل البنك للوفاء باحتياجات العملاء وتقليص مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السيولة.

مخاطر الدول

تتأثر مخاطر الائتمان أيضاً بالأخطار التي قد تتعرض لها الدول حيث تنشأ ظروف في دولة ما تجعل العملاء أو الأطراف الأخرى غير قادرة على الوفاء بالتزاماتها تجاه البنك جراء الأوضاع الاقتصادية أو السياسية. وتم إدارة مثل هذه المخاطر من خلال وضع حدود قصوى ملائمة تحكم الجدارة الائتمانية الكلية لكل دولة. وتوضع هذه الحدود على أساس المعلومات الائتمانية من مصادر عالمية مستقلة، ويتم مراقبة هذه المخاطر والحدود بشكل مستمر.

تحديد وتقييم المخاطر

تخضع جميع طلبات التسهيلات الائتمانية المقدمة من العملاء، ابتداءً من الشركات الكبرى ومروراً بالمؤسسات التجارية المتوسطة وانتهاءً بالمنشآت الصغيرة والعملاء الأفراد، لعملية تقييم الائتمان معززة بنماذج قياسية تساعد متخذ القرار على اتخاذ القرار الائتماني. ويعتمد مستوى صلاحية الموافقة على الائتمان على حجم التسهيلات المطلوبة ومدى جدارة طالب التسهيلات. وتعد صلاحية الموافقة من أدوات إدارة الائتمان الأساسية. ويحدد مجلس الإدارة مستوى صلاحيات الموافقة للجنة التنفيذية ولجنة إدارة الائتمان، بالإضافة إلى صلاحيات الرئيس التنفيذي ومسئول المخاطر الأول.

والأداة المستخدمة أيضاً في تقييم مخاطر الائتمان هي تقييم كل طالب تسهيلات أو عملية تمويل أو كلاهما قبل وبعد إصدار الموافقة. ويتم استخدام نماذج نوعية لتحديد احتمالية التعثر عند المقترض. وبالنسبة لشريحة العملاء من قطاع الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والتي تمتاز بأعداد كبيرة من العملاء فيتم تقييم هذه الشريحة باستخدام أساليب احصائية. ويستخدم كلاً نموذجي التقييم للعملاء الجدد وأداء العملاء القائمين لتقييم وقياس المخاطر وتسهيل عملية إدارة هذه المحافظ.

أما في مجال التجارة والشركات والصفقات البنينة مع البنوك، فيستخدم نظام التقييم خليطاً من المعلومات الموضوعية والبيانات المالية الجوهرية والتقييمات النوعية الخاصة بعوامل المخاطر غير المالية مثل جودة الإدارة أو المركز التنافسي لمقدم الطلب في نطاق القطاع الذي يعمل فيه العميل. ويتم تحديد وتقييم تركيز مخاطر الائتمان لكل طرف وكل محافظة. وتحدد سياسة البنك والمتوافقة مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الحد الأقصى للمخاطر بالنسبة للأفراد أو المجموعات.

الحد من مخاطر الائتمان

إن من شأن نظام تقييم المخاطر تسهيل عملية كشف المخاطر في وقت مبكر والتعامل مع أي تعثر لجودة القرض الممنوح. إن أي تغييرات قد تطرأ على المعلومات الموضوعية (مثل: المتغيرات المالية أو النشاطية البنينة أعلاه) تنعكس على درجة الجدارة الائتمانية للمقترض وتؤثر أيضاً على كيفية إدارة القروض بشكل فردي. ويجري تعزيز عملية إدارة مخاطر الائتمان من خلال نظام مراجعة الائتمان لأنشطة البنك وإدارة المخاطر.

وتخضع سياسة الائتمان ومعايير إدارة الائتمان للمراقبة والإدارة للصيقة التي تمارس بواسطة مجموعة إدارة المخاطر. كما جرى اعتماد سياسات الائتمان الجوهرية من قبل مجلس الإدارة أو اللجنة التنفيذية، وجرى تحديد مستويات من التركيز لكل منطقة جغرافية، وقطاع في السوق، ومنتج من منتجات البنك من خلال بيان بحدود الاستعداد لتقبل المخاطر سيتم اعتماده من مجلس الإدارة ومراجعته سنوياً.

أما بالنسبة لمخاطر الأفراد، حيث تلعب مدى قدرة المقترض على السداد من منظور قوي كعامل رئيسي لمنح القرض، فيستخدم البنك أساليب عدة للمساعدة في الحد من مخاطر ائتمان الأفراد من ضمنها: هيكل العملية والضمانات. ولا تعتبر الضمانات المقدمة من العميل مصدراً رئيسياً للسداد مع أن البنك يستحوذ عليها من أجل حماية حقه في المطالبات. وتتضمن السياسة اللوائح التي تحكم مدى القبول بالأشكال المختلفة من الضمانات وكيفية تقديرها. وتعتمد نوعية وجودة الضمانات على طبيعة العملية والطرف المقابل (المستفيد). ويقوم البنك بالتحقق من أن الضمانات المقدمة يمكن تسهيلها لتغطي القرض الممنوح وتتسم بالشريعة القانونية وتقيم بانتظام. ويعتمد أسلوب وتكرار التقييم على طبيعة الضمانات المقدمة. كما يتوافر لدى البنك سياسة تنظم مخاطر علاقته البنينة مع البنوك تبين الحد الأقصى للاكتشاف مع كل بنك بناءً على درجة جدارته الائتمانية، ويتم تقييم كل بنك لتحديد حدود الاكتشاف الملائمة للتعامل معه ضمن هذه السياسة.

ميثاق بازل ٢ - الركن الثالث (الافصالات النوعية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

وقد تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان من جراء الانكشاف على عملاء ذي سمات مماثلة من حيث القطاع أو المجال الذي يمارسون فيه أنشطتهم بحيث تتأثر قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية على نحو مماثل بالمتغيرات السياسية أو الاقتصادية أو الظروف الأخرى الطارئة.

يتوافر لدى هيكل إدارة المخاطر الشامل للبنك قواعد عمل محددة تركز في مضمونها على الاحتفاظ بمحفظة متنوعة من أجل تفادي تركيزات مفرطة للمخاطر يتم تطبيقها سواء على مستوى حدود الائتمان للعميل أو القطاع الاقتصادي. ويتم إدارة هذا النوع من المخاطر من خلال تنوع المحفظة سواء على مستوى العميل أو القطاع أو المنطقة الجغرافية أو المنتج.

إن عملية نقل المخاطر من خلال الاشتراك في تمويل مشتركة أو اتفاقيات للمشاركة في تحمل المخاطر مع البنوك الأخرى هو أسلوب شائع للتخفيف من مدى انكشاف البنك على المخاطر. كما أن اتفاقية التعهد للبنك هو أسلوب آخر للتخفيف من حدة المخاطر من خلال السماح للبنك بإجراء مقاصة بين الأرصدة المدينة والداينة للطرف المقابل حال تعثره.

ولكون البنك متوافقاً مع أحكام الشريعة، فإن طبيعة المنتجات الإسلامية تمنح البنك أساليب أخرى للتخفيف من حدة المخاطر مثل شرط تملك البضائع في المبيعات وحيازة الأصول المؤجرة في منتج الإجارة.

مراقبة المخاطر والتبليغ عنها

تقوم مجموعة إدارة المخاطر وبشكل استباقي بإدارة الانكشافات على مخاطر الائتمان على مستوى المعاملات والعلاقة مع العملاء. ويتم مراقبة مخاطر الائتمان على مستوى المحفظة وإبلاغ الإدارة العليا للبنك ومجلس إدارته بوضع المحفظة من خلال تقارير منتظمة، بما في ذلك المعلومات المتعلقة بالمخصصات والتي تعد كل ثلاثة أشهر. ويتم مراقبة تركيزات المخاطر لكل طرف يتعامل مع البنك بشكل منفرد وعلى مستوى كل معاملة تنفذ لصالحه. كما يتم رفع تقارير منتظمة عن الانكشافات الكبرى وتركيزات المحفظة إلى الإدارة العليا للبنك ومجلس إدارته.

وتتولى إدارة المخاطر التأكد من الآتي:

- توافق الاستراتيجية العامة لأعمال البنك مع حدود تقبل البنك للمخاطر.
- توافق سياسات البنك وإجراءاته وأساليبه مع حدود تقبل البنك للمخاطر.
- إعداد وتنفيذ أطر وأنظمة ملائمة لإدارة المخاطر.

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

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 أنواع من المخاطر الخاصة تصدر جملة من المعلومات كالتالي:

- مخاطر الائتمان التجاري والتمويل الاستهلاكي وانكشافات الأصول الأخرى مثل نسبة التغطية (الضمانات) وحدود الائتمان ومؤشرات التحذير الخاصة بالفروض المستحقة، .. الخ.
- القياس الكمي للفروض المشكوك في تحصيلها وفقاً للقيمة السوقية سواء بالنسبة لمحفظة واحدة أو جملة محافظ بناءً على تغير معايير السوق (المشار إليها بمصطلح تحليل مدى حساسية السوق).
- القياس الكمي لمخاطر الانكشاف جراء الخسائر التي قد تنتج عن تقلبات أسعار السوق أو أسعار الفائدة.

يقوم البنك وباستمرار بتقييم مدى كفاية وكفاءة أدواته للتبليغ عن المخاطر على ضوء ما يطرأ على بيئة المخاطر من متغيرات ومستجدات.

تجنيب المخصصات للفروض المتعثرة

يستخدم البنك في إدارة محفظته التصنيفات والتقييمات والتدابير والأساليب الأخرى المتاحة التي تأخذ في الاعتبار جميع جوانب المخاطر التي من الممكن تصورها. إن مخاطر الانكشاف المصنفة "عالية" من حيث الجدارة هي تلك المخاطر التي يعتبر الحد الأقصى لمخاطر الخسائر المالية الناتجة عن تخلف الطرف المتعهد بالوفاء بالتزاماته متديناً. وتتضمن هذه المخاطر التسهيلات المقدمة لشركات ذات مركز مالي وقدرة تؤهلها للسداد. ويتراوح وضع مثل هذه الشركات ما بين درجة جيدة وممتازة. أما مخاطر الائتمان المصنفة "قياسية" من حيث الجدارة فتشمل كافة التسهيلات الأخرى التي تسدد وفقاً للشروط التعاقدية ولا تتعرض للتعثر. تقدر المخاطر النهائية لاحتمال تكبد خسارة مالية من الجدارة "القياسية" بمعدل أعلى عن تلك المخاطر المصنفة ضمن نطاق الجدارة "العالية". ويجري تقييم المخاطر القصوى الناجمة عن التسهيلات ذات التصنيف "قياسي" من حيث الجدارة والتي قد تتعرض لخسائر مالية محتملة على أنها أعلى من مخاطر الانكشاف المصنفة "عالية".

يصنف البنك انكشافه على المخاطر إلى عشرة فئات، منها سبعة للفروض العاملة وثلاثة لغير العاملة. ويتم تصنيف كل مقترض من خلال نموذج تصنيف داخلي للمخاطر يتولى تقييم المخاطر وفقاً لعوامل مالية ونوعية مثل قوة الإدارة، ومزايا القطاع، وكيفية إدارة الحساب. ويجري مراجعة التقييمات والتصنيفات الائتمانية الموضوعية بشكل دوري وعند المراجعة السنوية للتسهيلات الممنوحة. وتعتبر الانكشافات التي تتحدد تحت مستوى معين من التصنيف (من ٨ إلى ١٠) متعثرة وبحاجة للتغطية بمخصصات ملائمة وذلك بمقارنة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لمخاطر الانكشاف هذه مع ما تحمله من مبالغ وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. كما يتم قياس التعثر التجميعي وتبينته على مستوى المحفظة لمجموعة 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

ميثاق بازل ٢ - الركن الثالث (الافصاحات النوعية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

من التزامات تجاه البنك بناءً على دليل مادي موضوعي يشير بوضوح إلى احتمالية وقوع خسائر. وتشتمل أنواع الخسائر على الآتي:

- صعوبة مالية كبيرة لدى المقرض.
 - اختراق الشروط التعاقدية مثل تجاوز مدة ٩٠ يوماً على عدم سداد الأرباح أو الأقساط.
- ويتعامل البنك مع التعثرات بسرعة وشمولية على مستوى جميع المحافظ الائتمانية مستخدماً في منهجيته التي تأخذ في الاعتبار النوعين التاليين من مخصصات التعثر:
- محدد.
 - عام يمثل مخصصات تجميعية تتعلق بمحفظة القروض العاملة.

تبرز المخصصات المحددة عندما يكون استرجاع قرض ما أو مجموعة قروض لبنك ما مشكوك في تحصيلها استناداً إلى مؤشرات محددة مبينة أعلاه وتقييم يفيد بأن التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من القرض ذاته أو ضمانات القرض لن تكون كافية لسداد القرض.

تم إدارة ومراقبة التسهيلات مستحقة الدفع والمتعثرة كـ "تسهيلات غير منتظمة" ويتم تصنيفها في إحدى الفئات الأربعة التالية والتي تستخدم لاحقاً في توجيه عملية تكوين المخصصات:

الفئة	المعيار	الدرجة	التخصيص
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 أي تسهيل ائتماني إلى أي 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 تمويلات البنك، فقد جرى تطبيق بعض المبادئ الرئيسية بالنسبة للضمانات العقارية التي يحتفظ بها البنك. ويفضل البنك التعامل مع الشخص أو الجهة الملتزمة بالسداد من أجل حيازة الضمانات على الرغم من أن البنك في بعض الحالات يقوم بحبس الرهن لحماية حقوقه. ويقوم البنك بالاستعانة بمقشرين خارجيين محايدين على درجة عالية من الاحترافية ومعرفة بموقع العقارات أو الأصول لمساعدته في الوصول إلى تقييمات عادلة للضمانات التي يحتفظ بها البنك مقابل القروض العقارية.

الأسلوب المعياري وتقييمات الجهات الإشرافية للمخاطر

وكالات التصنيف الائتماني الخارجية التي يستفيد البنك من تصنيفاتها لتقييم الائتمان وفقاً للأسلوب المعياري هي وكالة فنتش و وكالة موديز.

إدارة ضمانات الائتمان وتقييمها

تتألف أنواع الضمانات المقبولة للبنك مما يلي:

- العقارات
- الأسهم المتداولة
- النقد
- الضمانات البنكية
- الإقرار بالتنازل عن متحصلات العقود

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

إن طريقة إعادة التقييم ومدى تكراره تعتمد على طبيعة الضمانات ذات الصلة. ويتم الاحتفاظ وإعادة تقييم الضمانات بعيداً عن مجموعات أعمال البنك.

مخاطر السوق - الأسلوب المصيري

إن مخاطر السوق هي الخسارة المحتملة في القيمة للأدوات المالية جراء التحركات السلبية لتغيرات السوق مثل أسعار العملات وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار حقوق الملكية. وحيثما يكون هناك غموض أو شكوك في التحصيل فهذا يعني أن هناك خسائر محتملة في القيمة، وهذا يمثل مخاطرة على دخل البنك ومركزه المالي.

يحكم إطار إدارة مخاطر السوق كل من مخاطر السوق التجارية وغير التجارية بالنسبة لمدى تقبل البنك لمخاطر السوق. تُدار مخاطر السوق الناجمة عن الأنشطة التجارية بواسطة مجموعة الأعمال المعنية. وتتولى 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 في إطار حدود الائتمان والمراكز المعتمدة.

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

ميثاق بازل ٢ - الركن الثالث (الافصالات النوعية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

ويستخدم البنك باقة شاملة من السياسات والمعايير التي توضح أصناف المهام والمسؤوليات وتوفر مقاييس فاعلة لتقييم المخاطر ومراقبة ومتابعة صفقات التمويل التجاري وأوضاعها. كما يستخدم البنك أيضاً معلومات كمية ونوعية لتحديد وتقييم مخاطر السوق. وتعتمد صيغة ومدى تكرار الافصاح على الجمهور المعني، فعلى سبيل المثال: فإن المكاتب الأمامية وإدارات المخاطر تتلقى يومياً تقارير شاملة عن تقييمات المخاطر وحساسيتها وأحجامها ودرجاتها بغية المراقبة والمتابعة، بينما يتلقى مجلس الإدارة شهرياً تقريراً مقتطفاً عن مخاطر السوق.

ويتم تقييم جميع الأدوات والانكشافات على مخاطر السوق باستخدام الأسلوب المعياري الوارد في الركن الأول من ميثاق بازل الخاص بمخاطر السوق. وتقوم وحدة مستقلة من مجموعة إدارة المخاطر بالبنك بمتابعة جميع المصادر الجوهرية الخاصة بمخاطر السوق.

ويعتمد الأسلوب الرئيسي لقياس المخاطر لدى البنك على مدى حساسية عوامل الخطر. ومع توافر البيانات التاريخية بنوي البنك الانتقال إلى أسلوب قياس القيمة المعيارية لمخاطر القطاع والذي يأخذ تأثير تنوع المحفظة لكل عامل من عوامل المخاطر القياسي في الاعتبار (مثل: سعر الفائدة، الصرف الأجنبي، حقوق الملكية .. حسبما تنطبق عليه الحال). وعلى الرغم من أهمية قياس المخاطر، فإن لهذا الأسلوب قيوداً نتيجة استخدام البيانات التاريخية وتوزيعها والمديات الزمنية لتوزيع مثل هذه البيانات.

كما أن استخدام المديات الزمنية للثقة لا تعكس أي معلومات عن الحسائر المحتملة عند تجاوز مستويات الثقة. ويدرك البنك هذه القيود جيداً وسوف يواصل تعزيز استخدامه لهذا الأسلوب بجانب عدة أساليب فنية أخرى.

كما يستخدم اختبار الجهد 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"

جميع الصفقات التجارية التي تتم من خلال غرفة العمليات 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 البنك تجاه الدخل المتأتي من صافي العمولات وما يطرأ عليها من متغيرات في التسعير. إن مخاطر أسعار العمولات هي مخاطر قد تنشأ جراء تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما بسبب تذبذب أسعار العمولات جراء ما قد يطرأ عليها من متغيرات سوقية.

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

- حدود المراكز المفتوحة
- حساسية أسعار العمولات
- فروقات أسعار العمولات
- فروقات تواريخ الاستحقاق
- حدود نسب السيولة

ويتم مراجعة هذه الحدود ومدى الانكشاف في اجتماعات لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة سياسات مخاطر السوق.

حقوق الملكية في السجلات البنكية

قد يتعرض البنك أيضاً لمخاطر السوق نتيجة ما قد يطرأ على "القيمة العادلة" لحقوق ملكيته الاستراتيجية أو مراكزه الاسثمارية التي يحتفظ بها البنك كأصول متوافرة للبيع.

إن مخاطر سعر حقوق الملكية هي مخاطر قد تنشأ نتيجة تذبذب القيمة العادلة لهذه الحقوق جراء ما قد يطرأ على مؤشرات الحقوق من متغيرات أو نتيجة انخفاض قيمة السهم الفردي في حصة البنك. ويقوم البنك بإجراء تحليل دوري لسجلات البنك لقياس متغيرات القيمة الاقتصادية في ظل الظروف البالغة الحدة وتقديم تقارير فورية للإدارة العليا لإطلاعها على آخر المستجدات.

مخاطر أسعار العمولات في السجلات البنكية

تدار مخاطر أسعار العمولات في السجلات البنكية من خلال هيكل حدود أسعار العمولات بين الأعلى والأدنى "الفروقات السعرية" معززاً بتحليلات دورية للخيارات حتى يمكن الحصول على قياس المؤشر الأقصى للمخاطر على ضوء متغيرات أسعار العمولات. أظهر تحليل الخيارات وجود التأثير التالي في السجلات البنكية:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢٥ + نقطة أساس	٢٥ - نقطة أساس	جهد بمقدار +/- ١٥٠ نقطة أساس
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٢٥ + نقطة أساس	٢٥ - نقطة أساس	

البنك معرض لمخاطر أسعار العمولات نظراً لعدم التوافق أو وجود فروق ما بين الموجودات والمطلوبات التي تستحق أو سيعاد تسعيرها في مدة معينة. ويدبر البنك هذا النوع من المخاطر عن طريق إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات والتوفيق بينهما من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

ميثاق بازل ٢ - الركن الثالث (الافصاحات النوعية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة تكمن في عدم القدرة على توليد موارد مالية كافية للوفاء بجميع المطالبات والالتزامات عند استحقاقها أو تعذر الحصول على أموال للوفاء بالالتزامات السداد بتكلفة مفرطة. إن من سياسة البنك الاحتفاظ بسيولة كافية في جميع الأوقات. ويطلق البنك مزيجاً من ضوابط السيولة التي تضمن الحصول على الأموال دون الانكشاف غير المبرر لزيادة في تكاليف تسهيل الموجودات أو الزيادة الملحة للودائع. ويتم رصد مخاطر السيولة وتقييمها يومياً بواسطة الخزينة للتأكد من أنه - وعلى المدى القصير وبعملة رئيسية - تتوافر تدفقات نقدية مستقبلية تناسب المطلوبات المستحقة بصورة كافية.

ويستخدم البنك مزيجاً من الأساليب في إدارة مخاطر السيولة مؤلفة من أسلوب التعامل مع التدفقات النقدية وأسلوب التعامل مع الموجودات السائلة. ويحاول البنك في نطاق أسلوب التدفقات النقدية المؤامة 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. ويتم إدارة فائض النقدية التي تتجاوز متطلبات الشهر الواحد على أساس أسلوب التعامل مع الموجودات السائلة ووفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.

ويجب على البنك الاحتفاظ بموجودات سائلة بنسبة ٢٠٪ على الأقل بالنسبة لمطلوبات الودائع وذلك على شكل نقدي أو موجودات يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تتجاوز ٣٠ يوماً. ويحتفظ البنك بموجب نظام مراقبة البنوك والودائع الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بودائع نظامية لدى مؤسسة النقد، مع القدرة على الحصول على أموال إضافية من خلال تسهيلات الريبو (إعادة الشراء) مع مؤسسة النقد.

ولمواجهة هذه المخاطر تسعى إدارة البنك إلى تنوع مصادر التمويل كي يتناسب نمو موجوداتها مع قدراتها التمويلية. ويقوم البنك بإجراء اختبارات جهد من خلال سناريوهات بتأثيرات متوسطة وحادة لتقييم مستوى السيولة لديه.

إن إدارة مخاطر السوق بصدد تنفيذ نظام متقدم لإدارة المخاطر المالية يمكن البنك من قياس ومراقبة المخاطر بفعالية وبصفة متكررة. وسوف يوفر النظام أدوات تمكنه من القيام بتحليلات قائمة على مبدأ الافتراض (ماذا لو؟) في عدة مستويات من محافظ البنك وسجل عملياته التجارية والمصرفية. كما سيتيح النظام إمكانية التصور الدراماتيكي وتحليل الخيارات المتاحة وإجراء اختبارات الضغط والتراجع على مستويات مختلفة من مكونات المحفظة.

مخاطر الصرف الأجنبي المهيكل

إن مخاطر الصرف الأجنبي (التبديل من عملة إلى أخرى) هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة مالية نتيجة المتغيرات على أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتم السيطرة على مخاطر الصرف الأجنبي من خلال الحدود التي تعتمدها لجنة سياسات مخاطر السوق بشكل مسبق بخصوص مراكز العملات الأجنبية ومراكز ربط الودائع اليومي أو على مدى أيام بشكل إجمالي، وهذه المراكز تُراقب بصفة يومية. ويتم عادةً تمويل الموجودات بنفس العملة للتخفيف من الانكشاف لمخاطر تقلب أسعار العملات الأجنبية. كما يتوفر فصل مناسب ما بين عمليات الخزينة مع العملاء وعمليات الخزينة مع البنوك المحلية والعالمية، ويتم مراقبة الالتزام بحدود المراكز بشكل مستمر.

مخاطر العمليات التشغيلية

مخاطر العمليات التشغيلية هي مخاطر الخسائر الناجمة عن قصور أو إخفاق في آليات التنفيذ الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو أي عوامل خارجية أخرى. تنشأ مخاطر العمليات في الغالب نتيجة أنشطة غير معتمدة مثل التزوير أو الاحتيال أو الخطأ البشري أو انعدام الكفاءة أو خلل النظام أو بسبب عوامل خارجية. يستخدم البنك حالياً أسلوب المؤشر الأساسي لمعالجة التكاليف الرأسمالية الناتجة عن مخاطر العمليات. بموجب الركن الأول من ميثاق بازل.

إطار إدارة مخاطر العمليات التشغيلية

تبنى البنك أسلوب إدارة مرّن لمواجهة المخاطر الناتجة عن عدم الالتزام بالممارسات السليمة في إدارة مخاطر العمليات حسبما جاء في توجيهات لجنة بازل وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد وُضعت سياسات ومنهجيات وآليات إدارة المخاطر لتحاكي أسلوب المؤشر الأساسي حيث جرى تقييم رأسمال مخاطر العمليات عند ١٥٪ من متوسط إجمالي الإيرادات لآخر ثلاث سنوات وفقاً لقواعد أسلوب المؤشر الأساسي.

لقد تم تأسيس إدارة مستقلة تتولى إدارة مخاطر العمليات التشغيلية تحت الإشراف المباشر لمسئول المخاطر الأول في البنك. وتقع على عاتق هذه الإدارة مسؤولية إدارة هذا النوع من المخاطر من خلال تحديد مخاطر العمليات وتقييمها والتبليغ عنها. ولقد قام البنك بإدخال نظام تقني (نظام مراقبة المخاطر) لبناء قاعدة بيانات لجميع المخاطر وضوابطها ومراقبة الخسائر/الأخطاء، وتم تقييم الأنشطة الرئيسية للبنك بمشاركة خبراء العمليات من الإدارات المعنية ومجموعة التدقيق الداخلي ومجموعة إدارة المخاطر. وبالتالي، أصبح أي خطر لا يتم التعامل معه بفعالية أو الشكل 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.

وجرى 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 مدير الوحدة ورفع التقارير بالنتائج إلى مجموعة إدارة المخاطر لتحديث قواعد بيانات نظام مراقبة المخاطر. وتقوم مجموعة التدقيق الداخلي بالتحقق وبشكل مستقل أثناء زيارتها التفثيشية من أن جميع الضوابط تعمل بالشكل المرغوب به.

ويتم إصدار تقرير مختصر عن المخاطر بصفة دورية يظهر نقاط الضعف في المجال الرقابي والمخاطر الحرجة التي لم يتم القضاء عليها بالكامل والتوصيات القائمة لتحسين الأنظمة والضوابط. وتستخدم الإدارة هذا التقرير لتقييم حوكمة مخاطر العمليات وتقديم التوجيهات الاستراتيجية والتوجه الواجب اتخاذها.

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

لقد 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 حيالها.

ميثاق بازل ٢ - الركن الثالث (الافصاحات النوعية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، ٢٠١٠

ضمان استمرارية الأعمال

يحظى البنك بعملية تخطيط إداري لضمان استمرارية العمل يتم بموجها تحديد الأنشطة الهامة للبنك والموارد المطلوبة لمواصلة هذه الأنشطة في حال وقوع كارثة ما.

مخاطر الالتزام النظامية

تتولى إدارة الالتزام بالبنك المسؤولية الخاصة بتحديد وتقييم التزامات الالتزام الحالية والمستقبلية في إدارة الأعمال بما في ذلك تنظيم عملية مكافحة غسل الأموال والحفاظ على سرية المعلومات والبيانات. وقد جرى تحديد المسؤوليات المتعلقة بتحديد وتفسير والإبلاغ عن سير العمل بمقتضىات الالتزام القانونية والنظامية الأخرى بإدارات متخصصة كل في مجالها. فعلى سبيل المثال، إن الالتزام بنظام العمل والعمال من اختصاص مجموعة الموارد البشرية، والالتزام بالقواعد والأعراف المالية والمحاسبية من اختصاص المجموعة المالية ومجموعة إدارة المخاطر.

وتتولى إدارة الالتزام مهام تنفيذ تقييمات دورية تفصيلية على مخاطر 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

أتمتد 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.

وتضم مسؤوليات اللجنة التنفيذية الخاصة بالالتزام تأسيس وإدامة هيكل عمل وحدات الرقابة الداخلية والتأكد من توافر بيئة عمل منضبطة تعمل وفقاً لسياسات الالتزام النظامية وتعمل بشكل مستقل عن مجموعات أعمال البنك وتتوفر فيها كافة الموارد البشرية والتقنية اللازمة.

والمهمة الأساسية لمجموعة الالتزام هي توفير التوجيهات والإرشادات اللازمة لمساعدة إدارة البنك على القيام بالمسؤولية الملقاة عليها تجاه مخاطر الالتزام. وتقع على المجموعة أيضاً مسؤولية التحقق في أي خروقات أو مخالفات محتملة لسياسات الالتزام. وتضم ضوابط الحد من مخاطر الالتزام بشكل رئيسي تحديد المخاطر، وتقييمها، وقياسها، وتأسيس الضوابط الملائمة للحد منها على مستوى مجموعات أعمال البنك.

مراقبة المخاطر والتبليغ عنها

تتولى مجموعة الالتزام مراقبة مخاطر الالتزام بالسياسات والإجراءات واللوائح النظامية. وتجري المراقبة على مستويين: أولهما مجموعات أعمال البنك، والأخرى آليات العمل. وتقوم المجموعة برفع التقارير إلى إدارة البنك بخصوص أي أخطاء قد تلمسها المجموعة من خلال مراجعتها للأعمال وآليات العمل، مع وضع الخطط اللازمة لتصحيح هذه الأخطاء ضمن إطار زمني محدد. ويتم 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 - وفي جميع الأوقات - الوفاء بمتطلبات رأس المال النظامي والتأكد من احتفاظ البنك برأسمال كاف لتغطية المخاطر الحالية والمستقبلية التي قد تخف بأعمال البنك وتدعم نموه المستقبلي. ويتأكد البنك من كفاية رأسماله من خلال عملية تقييم داخلية لرأسماله والتي تخضع للمراجعة والتقييم. إن متطلبات كفاية رأس المال كما حددتها مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تعكس ما جاء في لائحة متطلبات رأس المال هي بسقف ٨٪. وقد جرى توضيح معدلات كفاية رأس المال الفعلية كما هي عليه في نهاية عام ٢٠١١م و ٢٠١٠م في الأيضاح رقم ٣٦ من القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م.



www.baj.com.sa
800 244 9999