
بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
رقم الترخيص: ٤٦/١١/٣٢٣ بتاريخ ١٤١٢/٩/٧ هـ



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

تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحدة المرفقة لبنك الجزيرة ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م، والقوائم الأولية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة على الزكاة والضريبة. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الأولية بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نندي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة على الزكاة والضريبة.

أمور نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض معلومات كفاية رأس المال في الإيضاح ١٧ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح ١٧ مع التحليل ذي العلاقة المعد من قبل البنك لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أي اختلافات جوهرية.

عن/ كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٧١

عن/ إرنست أند يونغ

حسين صالح عسيري
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤١٤



١٧ مايو ٢٠١٧م
٢٠ شعبان ١٤٣٨ هـ



بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحدة
(بآلاف الريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مدققة)	إيضاح	
الموجودات				
٣,٨٠٥,٦٧١	٥,١٩٦,٨١٥	٤,٠٠٢,٤٣٦	١١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٤١٥,١٨٣	١,٣٣٧,٧٧٨	٢,٠٥٩,٠٨٨		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣,٦٤٢,١٩٠	١٦,٢٩٢,٧٤٤	١٦,٢٥٣,٧٢٤	٥	استثمارات
١٧٨,٦٩٣	١٢٨,٧١٨	١٢٨,٨٧٣	٩	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٤٣,٣٢٢,٣٧٤	٤٢,٠٩٨,٦٩٥	٤١,٣٢٧,٦٣٨	٦	قروض وسلف، صافي
١٣٠,١٠١	١٢٩,٩٧٧	١٣٢,٦٠٢	٧	استثمار في شركة زميلة
٣٦,٠٣١	٦٢,٠١٢	٦٢,٠١٢		عقارات أخرى، صافي
٦٨٩,٨٣٥	٧٠١,٦٥٩	٧٠١,٦٤٩		ممتلكات ومعدات، صافي
٤٠٢,٧١٩	٣٧٠,٩٧٠	٤٤٦,٣٥٥		موجودات أخرى
٦٥,٦٢٢,٧٩٧	٦٦,٣١٩,٣٦٨	٦٥,١١٤,٣٧٧		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
٦,٣٠٥,٢٨٠	٣,٥٤٥,١١٢	٣,٨٧٢,٧٨٤		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٠,٦٥٥,٠٦٠	٥١,٦٠٢,٣٥٤	٤٩,٨١٢,٣٥٧	٨	ودائع العملاء
٤٤٧,٦٧٣	٣٣٣,٧١٨	٣٢٤,٢٢٧	٩	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
-	٢,٠٠٦,٤٧١	٢,٠٢٧,٢٧١	١٥	صكوك لتعزيز رأس المال
٦٠٦,٣٩٣	٧٢٨,١٨٧	٧٥٠,٩٠٤		مطلوبات أخرى
٥٨,٠١٤,٤٠٦	٥٨,٢١٥,٨٤٢	٥٦,٧٨٧,٥٤٣		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١,٧٢٧,١١٩	١,٩٤٥,١٠٥	١,٩٤٥,١٠٥		احتياطي نظامي
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠		إحتياطي عام
(٢٦٤,٥٧٦)	(٢١١,٧٩٠)	(١٩٦,٨٠٦)		إحتياطيات أخرى
٢,٠٧٧,٨٤٨	٢,٣٠٢,٢١١	٢,٣١٠,٥٣٥		أرباح مبقاة
-	-	٢٠٠,٠٠٠	١٤	توزيعات ارباح مقترحة
٧,٦٠٨,٣٩١	٨,١٠٣,٥٢٦	٨,٣٢٦,٨٣٤		إجمالي حقوق المساهمين
٦٥,٦٢٢,٧٩٧	٦٦,٣١٩,٣٦٨	٦٥,١١٤,٣٧٧		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القطبي
رئيس مجلس الإدارة

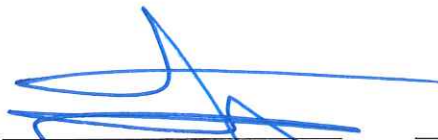
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٧ م	إيضاح
٥١٥,٦٦٧ (١٤٥,٥٧٠)	٦١٢,٧٣٨ (١٧٨,٧٥٦)	دخل العمولات الخاصة مصاريف العمولات الخاصة
٣٧٠,٠٩٧	٤٣٣,٩٨٢	صافي دخل العمولات الخاصة
١٦٦,٢٧٤ ٢٨,٧٧١ (٣,٥٢٠) -	١٦٥,٣٠٤ ٢٧,٩١٧ ١,٢١٧ ٢٧	دخل أتعاب وعمولات، صافي دخل تحويل عملات أجنبية، صافي (خسارة) / دخل المتاجرة، صافي دخل من توزيعات أرباح
٢١٠,٥١٨ ١,١٠٥	- ١,١٥٨	مكاسب من بيع عقارات أخرى دخل العمليات الأخرى
٧٧٣,٢٤٥	٦٢٩,٦٠٥	إجمالي دخل العمليات
٢١٥,٧٩١ ٣١,٠٢٤ ١٩,٨٦١ ٩٨,٧٢٤ ٢٧,٧٢٤ ٦٦٢	٢١٨,٣٥١ ٣٤,٧٧٨ ٢٠,٥٤٨ ٩٥,٤٨٤ ٤٦,٨٠٩ ٣٠٤	رواتب ومصاريف موظفين إيجار ومصاريف مباني استهلاك مصاريف عمومية وإدارية أخرى المخصص المحمل لخسائر الائتمان، صافي مصاريف العمليات الأخرى
٣٩٣,٧٨٦	٤١٦,٢٧٤	إجمالي مصاريف العمليات
٣٧٩,٤٥٩	٢١٣,٣٣١	الدخل من أنشطة العمليات
١,٨٥٠	٢,٦٣٧	الحصة من صافي ربح / (خسارة) شركة زميلة
٣٨١,٣٠٩	٢١٥,٩٦٨	صافي الدخل للفترة
٠,٧٣	٠,٤٢	ربح السهم الاساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي) ١٣


شاهد أمين
المسؤول المالي الأول


نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

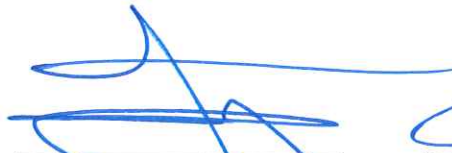
بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٧ م	
٣٨١,٣٠٩	٢١٥,٩٦٨	صافي الدخل للفترة
		الدخل الشامل الآخر:
		صافي الدخل الشامل الآخر الذي سيعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة في فترات لاحقة:
		تحوطات التدفقات النقدية:
(٩١,٧٣٤)	١٣,٨٦٨	ربح / (خسارة) القيمة العادلة من تحوطات التدفقات النقدية
١٥٧	١٢٩	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة
		صافي الدخل الشامل الآخر الذي لن يعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة في فترات لاحقة:
		صافي التغيرات في القيمة العادلة والربح من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٤٣)	١,١٣٨	
(٩١,٩٢٠)	١٥,١٣٥	صافي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة
٢٨٩,٣٨٩	٢٣١,١٠٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة



شاهد أمين
المسؤول المالي الأول



نبيل الحوشبان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ م (مدقق)	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٤٥,١٠٥	٦٨,٠٠٠	(٢١١,٧٩٠)	٢,٣٠٢,٢١١	-	٨,١٠٣,٥٢٦
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	٢١٥,٩٦٨	-	٢١٥,٩٦٨
الدخل الشامل الآخر، صافي	-	-	-	١٥,١٣٥	-	-	١٥,١٣٥
٤ (أ) الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	-	(٧,٦٣٢)	-	(٧,٦٣٢)
حصة الزكاة من شركة زميلة	-	-	-	-	(١٢)	-	(١٢)
إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-	-	٢٠٨,٣٢٤	-	٢٢٣,٤٥٩
١٤ توزيعات أرباح مقترحة	-	-	-	-	(٢٠٠,٠٠٠)	٢٠٠,٠٠٠	-
١٨ أخرى	-	-	-	(١٥١)	-	-	(١٥١)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مدقق)	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٤٥,١٠٥	٦٨,٠٠٠	(١٩٦,٨٠٦)	٢,٣١٠,٥٣٥	٢٠٠,٠٠٠	٨,٣٢٦,٨٣٤
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ م (مدقق)	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٢٧,١١٩	٦٨,٠٠٠	(١٧٢,٦٥٦)	١,٧٩١,٠٠٦	-	٧,٤١٣,٤٦٩
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	٣٨١,٣٠٩	-	٣٨١,٣٠٩
الخسارة الشاملة الأخرى، صافي	-	-	-	(٩١,٩٢٠)	-	-	(٩١,٩٢٠)
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(٩١,٩٢٠)	٣٨١,٣٠٩	-	٢٨٩,٣٨٩
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدقق)، المصرح عنه سابقاً	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٢٧,١١٩	٦٨,٠٠٠	(٢٦٤,٥٧٦)	٢,١٧٢,٣١٥	-	٧,٧٠٢,٨٥٨
١٩ إعادة تصنيف زكاة وضريبة دخل	-	-	-	-	(٨١,١٨٨)	-	(٨١,١٨٨)
٤ (أ) تأثير التغيرات في السياسة المحاسبية	-	-	-	-	(١٣,٢٧٩)	-	(١٣,٢٧٩)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدقق)، معدل	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٢٧,١١٩	٦٨,٠٠٠	(٢٦٤,٥٧٦)	٢,٠٧٧,٨٤٨	-	٧,٦٠٨,٣٩١

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٧ م	
٣٨١,٣٠٩	٢١٥,٩٦٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للفترة
٣,٥٢٠	(١,٢١٧)	تعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:
٢٧,٧٢٤	٤٦,٨٠٩	(دخل) / خسارة المتاجرة، صافي
(١,٨٥٠)	(٢,٦٣٧)	المخصص المحمل لخسائر الإئتمان، صافي
١٩,٨٦١	٢٠,٥٤٨	حصة في صافي الدخل لشركة زميلة
-	(٢٧)	استهلاك وإطفاء
٧٤	-	دخل توزيعات أرباح
٤٣٠,٦٣٨	٢٧٩,٤٤٤	خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي التغيرات في الموجودات التشغيلية:
٢٠,٠٠٥	٥١,٢٧٠	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٣٤٣,٧٥٠	(٤٩٥,٠٠٠)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ٩٠ يوماً من تاريخ الاقتناء
١,٥١٢	(١)	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨,٨١٨	(١٥٥)	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(١,١٧٦,٢٥١)	٧٢٤,٢٤٨	قروض وسلف
٨,٠٩٥	-	عقارات أخرى، صافي
(١٤٧,٧٠٩)	(٧٥,٣٨٥)	موجودات أخرى
		صافي التغيرات في المطلوبات التشغيلية:
٢,٢٤٧,٩٦٩	٣٢٧,٦٧٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٨٩,٨٦٧	(١,٧٨٩,٩٩٧)	ودائع العملاء
٧٥,٧٢٠	(٩,٤٩١)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
(١٤٨,٠٧٩)	٣٠,٠٩٧	مطلوبات أخرى
٢,٥٦٤,٣٣٥	(٩٥٧,٢٩٨)	صافي النقدية (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	٦٦,٠٠٠	متحصلات استحقاق وبيع استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٢,٣٧٤,٦٢١)	(٢٥,٧٦٢)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٣٠,٧٤٧)	(٢٠,٥٣٨)	شراء ممتلكات ومعدات
٦٥	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
-	٢٧	توزيعات أرباح مستلمة
(٢,٤٠٥,٣٠٣)	١٩,٧٢٧	صافي النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٢٠,٨٠٠	العمولات الخاصة من الصكوك المعززة لرأس المال
(١,٠٠٦,٩٣٦)	-	مدفوعات بخصوص صكوك معززة لرأس المال
-	(٢٨)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٠٠٦,٩٣٦)	٢٠,٧٧٢	صافي النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مدققة) (تتمة)
(بآلاف الريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٧ م	
(٨٤٧,٩٠٤)	(٩١٦,٧٩٩)	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٤,٩١٣,٨٣٠	٣,٧٩٦,٨٢١	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤,٠٦٥,٩٢٦	٢,٨٨٠,٠٢٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة (الإيضاح ١١)
٤٤٣,١٣٨	٥٨٧,١٤٣	إيرادات عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة
٢٧٦,٩٧٣	١٥١,١٢١	مصرفات عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة
(٩١,٥٧٧)	١٣,٩٩٧	معلومات إضافية غير نقدية
		صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

١. عام

تشتمل هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة على القوائم المالية لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليها جميعاً بـ "المجموعة"). تأسس بنك الجزيرة كشركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م تاريخ ١٢ جمادى الآخرة ١٣٩٥هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥م). بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. ويعمل البنك بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ تاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦م) الصادر في مدينة جدة، من خلال ٧٩ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٨٠ فرعاً، ٣١ مارس ٢٠١٦م: ٧٧ فرعاً) و ٤٥ مركزاً من مراكز فوري للحالات المالية في المملكة العربية السعودية. عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

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

يهدف البنك إلى تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) وتشمل منتجات وخدمات البنك المربحة والاستصناع والإجارة والتورق والمشاركة ووعد (صرف العملات الأجنبية) والصكوك والتي يتم الموافقة والإشراف عليها من قبل هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك. تم إدراج حصص البنك في تداول بالمملكة العربية السعودية.

فيما يلي الشركات التابعة والشركة الزميلة:

نسبة التملك (مباشرة)	نسبة التملك (مباشرة)	نسبة التملك (مباشرة)	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	شركات تابعة
وغير مباشرة	وغير مباشرة	وغير مباشرة			
٣١ مارس ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ مارس ٢٠١٧م			
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	وساطة وإدارة أصول	المملكة العربية السعودية	شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	المملكة العربية السعودية	شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري
٣٥%	٣٥%	٣٥%	حماية وحفظ المنتجات بما يتوافق مع الشريعة	المملكة العربية السعودية	الشركة الزميلة شركة الجزيرة تكافل تعاوني

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (تتمة)

٢. أساس الإعداد

خلال ٢٠١٧ م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ تاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م وتعديلات لاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة على الزكاة والضريبة. فيما يلي تأثير هذه التعديلات:

- لم تعد المعايير المحاسبية للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ م، و
- تستحق الزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي ويتم إدراجها في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة مع إدراج التزام مقابل في قائمة المركز المالي الموحدة.

ويتطبيق التوجيهات أعلاه، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في للربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠١٧ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة على الزكاة والضريبة.

وحتى ٢٠١٦ م، كانت القوائم المالية الموحدة للمجموعة يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقرير المالي. نتج عن هذا التغير في التوجيهات تغييراً في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل، وتم الإفصاح عن تأثيرات هذا التغير في الإيضاح ٤ (أ) حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

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

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي ذاتها التي طبقت على القوائم المالية الموحدة السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة جميع المعلومات والافصاحات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية اللازمة في القوائم المالية السنوية. لم يكن هناك تغيرات جوهرية في إدارة المخاطر أو في أي من سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

تظهر القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي ما لم يتم التنويه إلى خلاف ذلك.

٣. أساس التوحيد

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (تتمة)

٣. أساس التوحيد (تتمة)

أ) الشركات التابعة

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

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

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

ب) الحصص غير المسيطرة

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

ج) استبعاد العمليات عند التوحيد

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

د) الشركات الزميلة

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

تمثل القيمة المحسوبة لحقوق الملكية التكلفة زائداً تغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطيات والأرباح/الخسائر المتراكمة على أساس آخر معلومات مالية متوفرة) ناقصاً الانخفاض في القيمة - إن وجد.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م، باستثناء:

أ. التغير في السياسة المحاسبية فيما يتعلق بالمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل

كما هو مبين في الإيضاح ٢، قامت المجموعة بتعديل السياسة المحاسبية المتعلقة باستحقاق الزكاة وضريبة الدخل وبدأت في احتساب الاستحقاق على الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي. فيما يتعلق بالسنة المالية ٢٠١٦ م، تم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل في نهاية السنة.

تم تطبيق التغير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي وتم تعديل معلومات المقارنة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٨) (السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء).

نتيجة للتغير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل، تكون "المطلوبات الأخرى" و"الأرباح المبقاة" في قائمة المركز المالي الأولية الموحدة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م، أعلى وأقل على التوالي بمبلغ ١٣,٢٨ مليون ريال سعودي عن الأرصدة المدرجة سابقاً نتيجة استحقاق الزكاة وضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م.

لم يكن للتغير أعلاه في السياسة المحاسبية أي تأثير على قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة الموحدة لأي فترة / سنة تم عرضها.

ب. تعديلات على المعايير القائمة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) "قائمة التدفقات النقدية حول مبادرة الإفصاح": المطبقة للفرات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ م أو بعد ذلك التاريخ.

تقدم هذه التعديلات إفصاحاً إضافياً سيتمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية. إن هذا التعديل هو جزء من مبادرة الإفصاح للمجلس الدولي للمعايير المحاسبية، والذي يستمر في استكشاف كيفية تحسين الإفصاح بالقائمة المالية.

ج. المعايير المحاسبية التي لم تدخل حيز التنفيذ

- فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة التي صدرت وهي ليست الزامية لفترة القوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م ولم يتم تطبيقها في وقت مبكر من قبل المجموعة. على المجموعة تقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات الجديدة:

- المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء": يستند المعيار الجديد على المبدأ أن الإيرادات تسجل عند انتقال السيطرة على بضاعة أو خدمة إلى عميل - بحيث تحل فكرة السيطرة محل فكرة المخاطر والمنافع الحالية.

- المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية": سبق وتبنت المجموعة بشكل مبكر الجزء المتعلق بالقياس. في شهر يوليو ٢٠١٤ م، قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بإجراء تغييرات إضافية لقواعد التصنيف والقياس مع تقديم نموذجاً جديداً لانخفاض القيمة. إن من شأن هذه التعديلات الأخيرة إكمال معيار الأدوات المالية الجديدة في الوقت الحاضر.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (تتمة)

٤. السياسات المحاسبية الهامة

ج. المعايير المحاسبية التي لم تدخل حيز التنفيذ بعد

- المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار": يستند المعيار الجديد على المبدأ أن المستأجر يعترف بحق استعمال الأصل والتزام عقد الإيجار. يتم التعامل مع حق استعمال الأصل بطريقة مشابهة لتلك المستخدمة في التعامل مع الموجودات غير المالية الأخرى ويتم استهلاك الأصل وفقاً لذلك. والالتزام يستحق منه فائدة.

٥. الاستثمارات

٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر محفوظ بها بالتكلفة المطفأة الإجمالي
٣١٨,٦٣٦	٩٢,٥٥٦	٩٣,٧٧٣	
١١,٢٧٨	١١,٧٢٤	١٢,٨٦٢	
١٣,٣١٢,٢٧٦	١٦,١٨٨,٤٦٤	١٦,١٤٧,٠٨٩	
١٣,٦٤٢,١٩٠	١٦,٢٩٢,٧٤٤	١٦,٢٥٣,٧٢٤	

٦. القروض والسلف، صافي

٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	قروض شخصية قروض تجارية وسحوبات على المكشوف أخرى قروض وسلف عاملة قروض وسلف غير عاملة إجمالي القروض والسلف مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان القروض والسلف، صافي
١٧,١٠١,٧٠٨	١٧,٦٥٠,٩٦٠	١٧,٧٦٥,٩٢٨	
٢٦,١٣٥,٩٠١	٢٤,٣٢٩,٧٤٩	٢٣,٤٨٩,٤٤٩	
٣٥٨,٧٧٠	٣٩٠,٥٥٥	٣٩٣,٣٩٥	
٤٣,٥٩٦,٣٧٩	٤٢,٣٧١,٢٦٤	٤١,٦٤٨,٧٧٢	
٣٧٥,٩٣٠	٤٨٣,٩٩٩	٤٩٢,٨٧٣	
٤٣,٩٧٢,٣٠٩	٤٢,٨٥٥,٢٦٣	٤٢,١٤١,٦٤٥	
(٦٤٩,٩٣٥)	(٧٥٦,٥٦٨)	(٨١٤,٠٠٧)	
٤٣,٣٢٢,٣٧٤	٤٢,٠٩٨,٦٩٥	٤١,٣٢٧,٦٣٨	

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (تتمة)

٦. القروض والسلف، صافي (تتمة)

(أ) فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض خسائر الائتمان:

٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٦١٤,٦٠٤	٦١٤,٦٠٤	٧٥٦,٥٦٨	الرصيد في بداية الفترة
٣٧,٤٠١	٢٢٤,٠٢٦	٥٨,٥٩٧	محمل انخفاض القيمة لخسائر الائتمان، صافي
(٢٥٨)	(١٢٨,٨٨٢)	(٧٢٢)	ديون معدومة تم شطبها
(١,٨١٢)	(٢٩,٥٣٦)	(٤٣٦)	عكس/ استرداد مبالغ تم تخفيض قيمها مسبقا
-	٧٦,٣٥٦	-	عكس مخصص عند إعادة هيكلة قرض
٦٤٩,٩٣٥	٧٥٦,٥٦٨	٨١٤,٠٠٧	الرصيد في نهاية الفترة

بلغ "محمل انخفاض القيمة لخسائر الائتمان" بالصافي في قائمة الدخل الأولية الموحدة مبلغ ٤٦,٨١ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٦ م : ٢٧,٧٢ مليون ريال سعودي) وبلغت بعد خصم المستردات ١١,٣٥ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٦ م: ٧,٨٧ مليون ريال سعودي) من المبالغ التي سبق شطبها.

٧. الاستثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة استثمارات المجموعة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني حيث تملك المجموعة ٣٥% من إجمالي أسهم الجزيرة تكافل تعاوني.

تمثل الحصة في الدخل الشامل الآخر في شركة زميلة حصة المجموعة في الدخل الشامل الآخر لشركة الجزيرة تكافل تعاوني بناءً على أحدث معلومات مالية متاحة من الشركة. إن شركة الجزيرة تكافل تعاوني مدرجة في تداول وبلغت القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م: ٣٦٥,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٣٦٨,١ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠١٦ م: ٤١٤,٣ مليون ريال سعودي).

٨. ودائع العملاء

٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٢٥,٨٣٦,٣٤٥	٢٥,٥٢٢,٢٥٦	٢٥,٩٣٨,٧٤٣	تحت الطلب
٢٣,٨١٧,٤٧٣	٢٥,١٦٧,٠٢٧	٢٢,٥٦٩,٦٠٣	لأجل
١,٠٠١,٢٤٢	٩١٣,٠٧١	١,٣٠٤,٠١١	أخرى
٥٠,٦٥٥,٠٦٠	٥١,٦٠٢,٣٥٤	٤٩,٨١٢,٣٥٧	الإجمالي

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م (تتمة)

٩. المشتقات

يبين الجدول أدناه القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة للمجموعة بالإضافة إلى قيمها الاسمية التي تعطي مؤشراً عن حجم التعاملات القائمة في نهاية الفترة. وليس بالضرورة أن تعكس القيمة الاسمية مبالغ التدفقات النقدية وبالتالي فإن القيم الاسمية لا تعطي مؤشراً على مدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والتي هي محددة بوجه عام بالقيمة العادلة الايجابية للأدوات المشتقة ولا تعطي مؤشراً عن مخاطر السوق أيضاً.

٣١ مارس ٢٠١٦م (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مدققة)		
(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)		
قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة
القيمة الاسمية	سلبية	ايجابية	القيمة الاسمية	سلبية	ايجابية	القيمة الاسمية	سلبية	ايجابية
أدوات مشتقة محتفظ بها لاغراض المتاجرة								
٤,٤٦٩,٣٣١	٦٢,٨٧٤	٦٢,٨٧٤	٢,١٧٨,٤٧٢	٢٤,٤٦٤	٢٤,٤٦٤	١,٥٣٥,١٢٤	١٠,٤٨٤	١٠,٤٨٤
٥,٨٤٧,٨٣١	٩٣,٢١٧	٩٣,٢١٧	٥,٩٤٢,١٢٨	٦٦,٧٨٨	٦٦,٧٨٨	٥,٨٢٣,٠٥٧	٧٥,٣٨٨	٧٥,٣٨٨
٦٥٦,٢٥٠	-	-	١٨٧,٥٠٠	١,٣٩٢	-	١٨٨,٧٥٠	-	٥٣٤
١,٦٥٠,٠٠٠	٤,٩٧٥	٤,٩٧٥	١,٦٥٠,٠٠٠	٤,١٦٨	٤,١٦٨	١,٦٥٠,٠٠٠	٧,٥٤٣	٧,٥٤٣
١٢,٦٢٣,٤١٢	١٦١,٠٦٦	١٦١,٠٦٦	٩,٩٥٨,١٠٠	٩٦,٨١٢	٩٥,٤٢٠	٩,١٩٦,٩٣١	٩٣,٤١٥	٩٣,٩٤٩
أدوات مشتقة محتفظ بها كتحوط للتدفقات النقدية:								
٣,٣٩٩,٣٧٥	٢٤٩,٧٧٨	-	٥,٦٢٤,٠٦٣	١٩٤,٢٦١	-	٤,٢٥٥,٣١٣	١٨٥,٩٦٤	-
١٦,٠٢٢,٧٨٧	٤١٠,٨٤٤	١٦١,٠٦٦	١٥,٥٨٢,١٦٣	٢٩١,٠٧٣	٩٥,٤٢٠	١٣,٤٥٢,٢٤٤	٢٧٩,٣٧٩	٩٣,٩٤٩
-	٣٦,٨٢٩	١٧,٦٢٧	-	٤٢,٦٤٥	٣٣,٢٩٨	-	٤٤,٨٤٨	٣٤,٩٢٤
١٦,٠٢٢,٧٨٧	٤٤٧,٦٧٣	١٧٨,٦٩٣	١٥,٥٨٢,١٦٣	٣٣٣,٧١٨	١٢٨,٧١٨	١٣,٤٥٢,٢٤٤	٣٢٤,٢٢٧	١٢٨,٨٧٣
الإجمالي								

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م (تتمة)

٩. المشتقات (تتمة)

تعود القيم العادلة السلبية لمقايضات أسعار العمولة الخاصة بشكل رئيسي إلى الهبوط في منحى العائد. من المتوقع تسوية القيم العادلة لهذه المقايضات في أو قبل شهر ابريل ٢٠٤٤م (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: أبريل ٢٠٤٤م، ٣١ مارس ٢٠١٦م: أبريل ٢٠٤٤م). كان التحوط للتدفقات النقدية من خلال مقايضات أسعار العمولة الخاصة عالي الفاعلية في تسوية تقلبات مصروف العمولات الخاصة. تم تضمين خسارة / (ربح) القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية بمبلغ ١٣,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٣٦,٢ مليون ريال سعودي، ٣١ مارس ٢٠١٦م: ٩١,٧ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة بصافي ربح غير محقق ٨,٣ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٦م: ٩١,٧٣ مليون ريال سعودي) وربح محقق بمبلغ ٥,٥٧ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٦م: لا شيء). خلال الفترة قام البنك ببيع بعض مقايضات أسعار العمولة الخاصة لتحوط التدفقات النقدية. ومع ذلك، يمكن أن يتم الاستمرار في تصنيف الربح في قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموحدة حيث أن بنود التحوط ذات العلاقة لا تزال قائمة. وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي، سيتم إعادة تصنيف الربح في قائمة الدخل الأولية الموحدة في الفترة التي ستكون فيها التدفقات النقدية المتعلقة ببنود التحوط مؤثرة في قائمة الدخل الأولية الموحدة.

خلال الفترة، تم تحويل مبلغ ٠,١٣ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٦م: ٠,١٦ مليون ريال سعودي) من قائمة الدخل الشامل الآخر إلى "مصروف العمولات الخاصة" في قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (تتمة)

١٠. الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

(أ) المجموعة معرضة لإجراءات قانونية خلال دورة أعمالها العادية، ولم يكن هناك أي تغيير في حالة الإجراءات القانونية كما جرى الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

(ب) فيما يلي ارتباطات والتزامات البنك المحتملة المتعلقة بالإئتمان:

٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
١,١٤٤,٨٨٣	٩٧٢,٩٩٢	١,٠٣٠,١٨٠	خطابات اعتماد
٤,٦٦٤,٩٦٠	٤,١٤٤,٢٧٤	٤,٢٨٢,٧٨٩	خطابات ضمان
٥٢٤,٠٨٧	٦١١,٩٦٠	٦٥٢,٥٧٦	قبولات
١١٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	التزامات لتمديد الائتمان غير قابلة للنقض
٦,٤٤٣,٩٣٠	٥,٨٧٩,٢٢٦	٦,١١٥,٥٤٥	الإجمالي

(ج) قدم البنك الاقرارات الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") ودفع الزكاة وضريبة الدخل لجميع السنوات المالية حتى وبما فيها ٢٠١٦ م. استلم البنك الربوط الزكوية للسنوات حتى سنة ٢٠١١ م مع مطالبات إضافية بإجمالي ٤٦٢,٢ مليون ريال سعودي للسنوات من ٢٠٠٦ م حتى ٢٠١١ م. تتضمن تلك المطالبات الإضافية مبلغ ٣٩٢,٩ مليون ريال سعودي لحساب الاستثمارات طويلة الأجل والتمويل الإضافي طويل الأجل اللذين لم تسمح الهيئة باحتسابهما. تم الاعتراض على الأساس الذي اعتمدته الهيئة في احتساب الالتزام الزكوي الإضافي من قبل البنك أمام اللجنة الاستئنافية. إن الإدارة على ثقة بأن نتيجة الاعتراض المذكور أعلاه ستكون لصالحها، وبالتالي لم يتم تكوين أي مخصصات فيما يتعلق بالشأن المذكور أعلاه.

لم تقم الهيئة بعد بإصدار الربوط للسنوات من ٢٠١٢ م حتى ٢٠١٥ م. ومع ذلك، إذا لم يتم احتساب الاستثمارات طويلة الأجل في الوعاء الزكوي، وتم احتساب التمويل طويل الأجل تمثيلاً مع الربوط التي أصدرتها الهيئة للسنوات المذكورة أعلاه، سينتج عن ذلك زكاة إضافية على البنك ويبقى هذا الأمر مسألة مطروحة على مستوى الصناعة المصرفية ككل وقد يؤثر الإفصاح عنه على وضع البنك في هذا الشأن.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م (تتمة)

١١. النقدية وشبه النقدية

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

٣١ مارس ٢٠١٦م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء الإجمالي
١,٠٧٥,٧٤٣	٢,٤٥٩,٠٤٣	١,٣١٥,٩٣٤	
٢,٩٩٠,١٨٣	١,٣٣٧,٧٧٨	١,٥٦٤,٠٨٨	
٤,٠٦٥,٩٢٦	٣,٧٩٦,٨٢١	٢,٨٨٠,٠٢٢	

مطابقة النقدية وشبه النقدية للأرصدة المتوافرة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي على النحو التالي:

٣١ مارس ٢٠١٦م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	نقدية وشبه نقدية حسب قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة وديعة نظامية أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوماً أو أقل النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي في نهاية الفترة
٤,٠٦٥,٩٢٦	٣,٧٩٦,٨٢١	٢,٨٨٠,٠٢٢	
٢,٧٢٩,٩٢٨	٢,٧٣٧,٧٧٢	٢,٦٨٦,٥٠٢	
(٢,٩٩٠,١٨٣)	(١,٣٣٧,٧٧٨)	(١,٥٦٤,٠٨٨)	
٣,٨٠٥,٦٧١	٥,١٩٦,٨١٥	٤,٠٠٢,٤٣٦	

١٢. قطاعات الأعمال

يتم تحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل
المسؤول الأول عن اتخاذ القرارات (المدير التنفيذي) وذلك لتوزيع موارد قطاعات الأعمال وقياس مدى أدائها.

وتتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية.

تتم التعاملات ما بين قطاعات الأعمال وفق الشروط والأحكام التجارية الاعتيادية. يتم قياس الإيرادات من الجهات
الخارجية المرتبطة بالمسؤول الأول عن العمليات صانع القرار بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الدخل الأولية
الموحدة. تشمل موجودات ومطلوبات القطاعات بشكل رئيسي على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (تتمة)

١٢. قطاعات الأعمال (تتمة)

الأفراد	ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية موجهة للأفراد.
الشركات	قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والعملاء من المؤسسات.
الخزينة	قطاع الخزينة يتضمن أسواق المال، والصرف الأجنبي، وخدمات المتاجرة والخزينة.
الوساطة وإدارة الأصول	توفر خدمات وساطة للعملاء لتداول الأسهم (يشتمل هذا القطاع على أنشطة "الجزيرة كابيتال" وهي شركة تابعة للبنك).
التكافل التعاوني	يوفر قطاع التكافل التعاوني خدمات الحماية والإدخار. وفقاً لما يتطلبه نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قررت المجموعة فصل أعمال التأمين الخاصة بها في منشأة منفصلة تحت مسمى "شركة الجزيرة تكافل تعاوني" ("تكافل") تم تأسيسها بموجب نظام التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية. يمثل هذا القطاع في الوقت الراهن المحفظة التأمينية التي سوف تنتقل إلى شركة تكافل بتاريخ وقيمة يتفق عليها ومعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
فيما يلي إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م و ٣١ مارس ٢٠١٦ م وإجمالي إيرادات ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ من كل قطاع من قطاعات الأعمال على النحو التالي:	

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (تتمة)

١٢. قطاعات الأعمال (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٧ م (بالاف الريالات السعودية)

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	١٩,٢٠٥,٦٩٥	٢١,٩٤٦,٠٦٣	٢٢,٥٢٠,٤٦٩	١,٢٦١,٢٩٣	٤٨,٢٥٥	٦٥,١١٤,٣٧٧
إجمالي المطلوبات	٣٥,٩٧٨,٦١٣	١٣,٥٩٤,٠٠٠	٦,٦٢٥,٢٩٠	٥٤١,٣٨٥	-	٥٦,٧٨٧,٥٤٣
الربح/(الخسارة) من العمليات الداخلية للقطاعات	٢,٠٨٨	(٢٦,٧٩٤)	٢٥,٦٣١	(٩٢٥)	-	-
إجمالي دخل العمليات	٢٦٦,١٨٧	١٤٣,٤١١	٢٠٣,٩٣٠	٤٧,١١٧	(٣٦,١٣٨)	٦٢٩,٦٠٥
صافي دخل العمولات الخاصة	١٦٠,٣٧٤	٩٥,٠٩٢	١٧٤,٧٢٥	٦,٦٧٠	(٣,٠٨٠)	٤٣٣,٩٨٢
صافي دخل الرسوم والعمولات	٨٠,١٢٣	٤٣,٨٥٣	٥٨٢	٣٩,١٩٤	(٣,٣٤٦)	١٦٥,٣٠٤
صافي دخل المتاجرة	-	-	-	١,٢١٧	-	١,٢١٧
حصة من صافي دخل شركة زميلة	-	-	-	-	٢,٦٣٧	٢,٦٣٧
صافي مخصص خسائر الائتمان	(٩,٤٧٦)	(٣٧,٣٣٣)	-	-	-	(٤٦,٨٠٩)
استهلاك وإطفاء	(١١,٢٨٠)	(٢,٥٧٠)	(٤,٦٢٧)	(١,٨٧١)	(٢٠٠)	(٢٠,٥٤٨)
إجمالي مصاريف العمليات	(٢١٨,٨١٥)	(٩١,٧٢٨)	(٦٦,٧٥٠)	(٣٥,٤٨٨)	٩٩٧	(٤١٦,٢٧٤)
صافي الدخل / (الخسارة)	٤٧,٣٧٢	٥١,٦٨٣	١٣٧,١٨٠	١١,٦٢٩	(٣٢,٥٠٤)	٢١٥,٩٦٨

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (تتمة)

١٢. قطاعات الأعمال (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦ م (بالآف الريآلات السعوءية)

إجمالي	أخرى	قطاع التكافل	قطاع الوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
الإجمالي		التعاوني	وإدارة الأصول				
٦٥,٦٢٢,٧٩٧	١٣٠,١٢٤	٦١,١٢٨	٤٥٣,١٤٦	٢٠,٨٤٠,٤٥٣	٢٣,٢٨٧,٢٨١	٢٠,٨٥٠,٦٦٥	إجمالي الموجودات
٥٨,٠١٤,٤٠٦	—	٦١,١٢٨	٧٣,٣١٥	٩,٠٦٤,٦٣١	٢١,٤٦٥,١٠٥	٢٧,٣٥٠,٢٢٧	إجمالي المطلوبات
—	—	—	١,٧٥٨	٣١,١٦٦	(٢٢,٧٥٣)	(١٠,١٧١)	الربح / (الخسارة) من العمليات الداخلية للقطاعات
٧٧٣,٢٤٥	١٧٦,٤٨٧	٤,٥١٧	٥٣,٦٣٦	١٦٦,٧٩٥	١٢٠,٤٢٨	٢٥١,٣٨٢	إجمالي دخل العمليات
٣٧٠,٠٩٧	(٦٢٩)	١٣٨	٢,٠٣٣	١٣٤,٥٥٩	٨٥,٥٨٧	١٤٨,٤٠٩	صافي دخل العمولات الخاصة
١٦٦,٢٧٤	(١,٢٧٤)	٤,٣٧٩	٥٢,٤٦٩	١,٤٤٤	٣١,٢٥٩	٧٧,٩٩٧	دخل الرسوم والعمولات، بالصافي
(٣,٥٢٠)	(٥٦٤)	—	(٩٠٩)	(٥١)	(٧٢٧)	(١,٢٦٩)	(الخسارة) من المتآجرة، بالصافي
١,٨٥٠	١,٨٥٠	—	—	—	—	—	حصة من صافي دخل شركة زميلة
(٢٧,٧٢٤)	—	—	—	—	(٢١,٤٢١)	(٦,٣٠٣)	صافي مخصص خسائر الائتمان
(١٩,٨٦١)	—	(٢٥٦)	(١,٨٢١)	(٢,٨٧٤)	(٤,٦٧٨)	(١٠,٢٣٢)	استهلاك واطفاء
(٣٩٣,٧٨٦)	٩٩٧	(٧,٢٠٧)	(٣٧,٤٩٨)	(٤١,٧٧٦)	(١١١,٣١٦)	(١٩٦,٩٨٦)	إجمالي مصاريف العمليات
٣٨١,٣٠٩	١٧٩,٣٣٤	(٢,٦٩٠)	١٦,١٣٨	١٢٥,٠١٩	٩,١١٢	٥٤,٣٩٦	صافي الدخل / (الخسارة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (تتمة)

١٣. رأس المال وربحية السهم

يتكون رأس مال البنك المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل من ٤٠٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٤٠٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم، ٣١ مارس ٢٠١٦ م: ٤٠٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم). اقترح مجلس الإدارة إصدار أسهم منحة قيمتها ٣ أسهم لكل ١٠ أسهم مملوكة للمساهمين. تمت الموافقة على إصدار أسهم المنحة في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين الذي انعقد في ١٠ أبريل ٢٠١٧ م بعد تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

ملكية أسهم البنك هي كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٦ م	٣١ مارس ٢٠١٧ م	
٩٢,٤٧%	٩٣,٧٧%	مساهمين سعوديين ومن دول مجلس التعاون الخليجي
٥,٨٣%	٥,٨٣%	مساهمين غير سعوديين – بنك باكستان الوطني
١,٦٩%	٠,٣٩%	مساهمين غير سعوديين – آخريين

جميع المساهمين خاضعين للزكاة فيما عدا بنك باكستان الوطني والذي يخضع لضريبة الدخل.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي للفترة السابقة لينعكس تأثير التغير على عدد الأسهم نتيجة إصدار أسهم المنحة بعد نهاية الفترة.

يستند احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض على أساس الربح العائد إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٣٨١,٣٠٩	٢١٥,٩٦٨	الربح العائد إلى المساهمين العاديين للربح الأساسي والمخفض للسهم
<u>أسهم (معدلة)</u>	<u>أسهم</u>	
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	عدد المتوسط المرجح للأسهم العادية
١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	للربح الأساسي والمخفض للسهم
٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	تأثير إصدار أسهم المنحة المعتمد من المساهمين
٠,٧٣	٠,٤٢	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة) لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م (تتمة)

١٤. توزيعات أرباح مقترحة

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية نهائية بمبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي بما يساوي ٠,٥ ريال سعودي للسهم، بعد خصم الزكاة، لتوزيعها على المساهمين من صافي دخل المجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. تمت الموافقة على توزيعات الأرباح النقدية المقترحة في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية للمساهمين الذي انعقد في ١٠ أبريل ٢٠١٧م بعد تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

سيتم دفع توزيعات الأرباح للمساهمين السعوديين وغير السعوديين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل على التوالي كما يلي:

أ) المساهمون السعوديون

بلغت الزكاة العائدة للمساهمين السعوديين لسنة ٢٠١٦م مبلغ ٢٠,٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ٣١,٠٦ مليون ريال سعودي) سيتم خصمها من حصصهم في إجمالي توزيعات الأرباح، مما ينتج عنه صافي توزيعات أرباح للمساهمين السعوديين بقيمة ٠,٥ ريال سعودي للسهم (٢٠١٥م: لا شيء للسهم).

ب) المساهمون غير السعوديين

بلغت ضريبة الدخل المستحقة فيما يتعلق بحصة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م تقريباً ١٠,٠٣ مليون ريال سعودي (١٥,٣٩ مليون ريال سعودي).

سيتم دفع حصة توزيعات الأرباح "للمساهمين غير السعوديين" بعد خصم الضرائب المستحقة ذات العلاقة كما هو موضح أعلاه.

١٥. صكوك لتعزيز رأس المال

بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٦م، أصدر البنك ٢٠٠٠ شهادة صكوك بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور حسب أسعار الفائدة السائدة ما بين البنوك السعودية (سايبور) يتم إعادة تعديله مقدماً كل ستة أشهر، مضافاً إليها هامش ١٩٠ نقطة أساس للسنة، مستحقة بشكل نصف سنوي بتتابع وذلك في تاريخ ٢ يونيو و ٢ ديسمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢ يونيو ٢٠٢٦م وهو التاريخ الذي سوف تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. يمتلك البنك حق الاستدعاء للصكوك والذي يمكن أن يمارسه في ٢ يونيو ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ بناءً على استيفاء شروط محددة حسب الأحكام الواردة في نشرة التعميم المتعلقة بها. يمكن استدعاء الصكوك عند حدوث ظروف محددة أخرى وفقاً للشروط المحددة أعلاه في التعميم. يتم تسجيل تلك الصكوك في السوق المالية السعودية (تداول).

١٦. القيم العادلة للأدوات المالية

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

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

المستوى ١: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة المالية أو أداة مالية مماثلة يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (تتمة)

١٦. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الموجودات والمطلوبات أو أساليب تقييم أخرى بحيث تستند جميع المعطيات الجوهرية إلى بيانات يمكن رصدها في السوق.

المستوى ٣: طرق تقييم لا تركز معطياتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

أ) يمثل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

٣١ مارس ٢٠١٧ م (بالآف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	القيمة العادلة	الإجمالي
٩٣,١٦٠	٩٣,١٦٠	-	٩٣,١٦٠	٩٣,١٦٠
٦١٣	٦١٣	-	٦١٣	٦١٣
٩,٤٢٤	٩,٤٢٤	-	٩,٤٢٤	٩,٤٢٤
١٢٨,٨٧٣	-	١٢٨,٨٧٣	١٢٨,٨٧٣	١٢٨,٨٧٣
٢٣٢,٠٧٠	١٠٣,١٩٧	١٢٨,٨٧٣	١٢٨,٨٧٣	٢٣٢,٠٧٠
٣٢٤,٢٢٧	-	٣٢٤,٢٢٧	٣٢٤,٢٢٧	٣٢٤,٢٢٧

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمار
من خلال قائمة الدخل - أسهم
من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم
مشتقات

المجموع

مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

مشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (بالآف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	القيمة العادلة	الإجمالي
٩١,٩٣٣	٩١,٩٣٣	-	٩١,٩٣٣	٩١,٩٣٣
٦٢٣	٦٢٣	-	٦٢٣	٦٢٣
٨,٢٨٦	٨,٢٨٦	-	٨,٢٨٦	٨,٢٨٦
١٢٨,٧١٨	-	١٢٨,٧١٨	١٢٨,٧١٨	١٢٨,٧١٨
٢٢٩,٥٦٠	١٠٠,٨٤٢	١٢٨,٧١٨	١٢٨,٧١٨	٢٢٩,٥٦٠
٣٣٣,٧١٨	-	٣٣٣,٧١٨	٣٣٣,٧١٨	٣٣٣,٧١٨

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمار
من خلال قائمة الدخل - أسهم
من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم
مشتقات

المجموع

مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

مشتقات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (تتمة)

١٦. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦ م (بالآف الريالات السعودية)				
القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي	
٣١٨,٦٣٦	٣١٨,٦٣٦	—	٣١٨,٦٣٦	
٧,٨٤٠	٧,٨٤٠	—	٧,٨٤٠	
١٧٨,٦٩٣	—	١٧٨,٦٩٣	١٧٨,٦٩٣	
٥٠٥,١٦٩	٣٢٦,٤٧٦	١٧٨,٦٩٣	٥٠٥,١٦٩	
٤٤٧,٦٧٣	—	٤٤٧,٦٧٣	٤٤٧,٦٧٣	

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمار
من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم
مشتقات
المجموع
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
مشتقات

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المعلومة السعر على السعر المتداول في تاريخ القوائم المالية. تتكون المشتقات التجارية والتحوطية في المستوى الثاني من خيارات تبادل العملات الأجنبية، والخيارات، ومقايضات أسعار الفائدة، والودائع المهيكلية. تم تقييم عقود تبادل العملات الأجنبية هذه بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف الآجلة التي يتم تداولها في سوق نشطة. أما مقايضات أسعار الفائدة، والخيارات، والودائع المهيكلية فقد تم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الفائدة الآجلة المأخوذة من منحنيات العوائد القابلة للملاحظة. إن تأثيرات الخصم عموماً غير جوهرية بالنسبة للمشتقات في المستوى ٢.

لم يكن هناك تناقلات بين المستوى ١ و ٢ خلال السنة. تم تصنيف الاستثمارات الجديدة المكتتة خلال السنة ضمن المستويات ذات العلاقة. ليس هناك موجودات مالية ومطلوبات مالية مصنفة ضمن المستوى ٣.

لم يكن هناك تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

تظهر الاستثمارات التي بلغت ٣,٤٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٣,٤٤ مليون ريال سعودي، ٣١ مارس ٢٠١٦ م: ٣,٤٤ مليون ريال سعودي) بالتكلفة، وبالتالي لم يتم احتسابها بالقيمة العادلة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (بالآف الريالات السعودية)		٣١ مارس ٢٠١٧ م (بالآف الريالات السعودية)		الموجودات المالية:
القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	
١,٣٣٨,١٠٢	١,٣٣٧,٧٧٨	٢,٠٦٠,١٤٣	٢,٠٥٩,٠٨٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦,٢٠٧,٠٧٩	١٦,١٨٨,٤٦٤	١٦,١٦١,٥٤٩	١٦,١٤٧,٠٨٩	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٤٣,٤٦٧,٧٦٣	٤٢,٠٩٨,٦٩٥	٤٢,٩٠٢,٩٤٩	٤١,٣٢٧,٦٣٨	قروض وسلف بالصادفي
٦١,٠١٢,٩٤٤	٥٩,٦٢٤,٩٣٧	٦١,١٢٤,٦٤١	٥٩,٥٣٣,٨١٥	المجموع
٣,٥٤٥,٣٧٥	٣,٥٤٥,١١٢	٣,٨٧٢,٢٠٣	٣,٨٧٢,٧٨٤	المطلوبات المالية:
٥١,٦١٥,٤٥٧	٥١,٦٠٢,٣٥٤	٤٩,٨١٤,٩٤٤	٤٩,٨١٢,٣٥٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٥,١٦٠,٨٣٢	٥٥,١٤٧,٤٦٦	٥٣,٦٨٧,١٤٧	٥٣,٦٨٥,١٤١	ودائع للعملاء
				المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (تتمة)

١٦. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

إن القيم العادلة للتقديرة والأرصدة الموجودة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والموجودات والمطلوبات المالية الأخرى والصكوك المعززة لرأس المال تقارب قيمها الدفترية.

١٧. كفاية رأس المال

إن أهداف المجموعة من إدارة رأس المال هي الالتزام بمتطلبات رأس المال المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة البنك على الاستمرار والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

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

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

يلخص الجدول التالي الموجودات المرجحة بالمخاطر للمجموعة ضمن الركن الأول - المستوى الأول والمستوى الثاني من رأس المال ومعدلات كفاية رأس المال:

٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٤٩,٩٤٠,٦٥٥	٤٨,٣٧٢,١٨٠	٤٧,٨٢٥,٢١٦	الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان
٤,٥٢٣,٣٨٨	٤,٧٥٠,١١٣	٤,٧٥٤,٠٦٣	الموجودات المرجحة بمخاطر العمليات
١,٢٢٨,٧٥١	١,١٢٩,٢٨٨	١,١٧٥,٢٣٨	الموجودات المرجحة بمخاطر السوق
٥٥,٦٩٢,٧٩٤	٥٤,٢٥١,٥٨١	٥٣,٧٥٤,٥١٧	مجموع الركن الأول - للموجودات المرجحة بالمخاطر
٧,٨٦٥,١٨٣	٨,٣٠٤,٢٨٣	٨,٥١٣,٦٦٣	المستوى الأول من رأس المال
٤٥١,٣٢٠	٢,٤٧٠,٢٩٩	٢,٤١٢,٨١٦	المستوى الثاني من رأس المال
٨,٣١٦,٥٠٣	١٠,٧٧٤,٥٨٢	١٠,٩٢٦,٤٧٩	مجموع المستوى الأول والثاني من رأس المال
١٤,١٢%	١٥,٣١%	١٥,٨٤%	نسبة كفاية رأس المال (%)
١٤,٩٣%	١٩,٨٦%	٢٠,٣٣%	نسبة المستوى الأول من رأس المال
			مجموع المستوى الأول والثاني من رأس المال

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م (تتمة)

١٨. إصدار أسهم أولوية

بهدف تعزيز قاعدة رأس مال البنك، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس المال بمقدار ٣ مليار ريال سعودي من خلال طرح أسهم أولوية. إن هذه الزيادة مشروطة بالحصول على الموافقات اللازمة من الجهات المعنية والجمعية العمومية في اجتماعها غير العادي وتحديد سعر طرح الأسهم وعددها. تم تضمين مبلغ ١٨,٢٧ مليون ريال سعودي كإجمالي مصاريف تحت بند "احتياطات أخرى" (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١٨,١٢ مليون ريال سعودي، ٣١ مارس ٢٠١٦م: ١٤,٤٧ مليون ريال سعودي) نظير الأمور القانونية والنظامية والمهنية المتعلقة بإصدار أسهم الأولوية.

١٩. الزكاة المستحقة من المساهمين

حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، تم عرض الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة أو المستحقة فيما يتعلق بالسنوات التي لم يعلن فيها عن توزيعات أرباح كذمم مستحقة من المساهمين مع نظرة باستعادة هذه الذمم من خلال توزيعات الأرباح المستقبلية. إلا أنه وباعتبار تأثير التزام الزكاة والضريبة في النهاية على الأرباح المبقة للمجموعة ومع عدم الإعلان عن توزيعات أرباح للسنوات من ٢٠١٢م إلى ٢٠١٥م ولتحقيق عرض أفضل قام البنك باحتساب مبلغ الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المبقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. وكما يتفق مع العرض المتبع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م فإن المبلغ التراكمي ومقداره ٨١,١٩ مليون ريال سعودي والمتضمن في الذمم المدينة الأخرى كما في ٣١ مارس ٢٠١٦م تم احتسابه على الأرباح المبقة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة.

٢٠. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام في قائمة المركز المالي والإيضاح ١٢ كي تتوافق مع العرض للفترة الحالية.

٢١. الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ مايو ٢٠١٧م.