بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

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

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل حول 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") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، والقوائم الأولية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من تلك القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الاولية المنفذ من مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسئولين 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 يمكّننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر نظامي آخر

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الافصاح عن بعض معلومات كفاية رأس المال في الإيضاح (١٨) حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح (١٨) مع التحليل ذي العلاقة المُعّد من البنك لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أي اختلافات جوهرية.

عن/ ارنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦

عن/ كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٨٢

٢٨ ذو القعدة ١٤٤٠هـ
الموافق ٣١ يوليو ٢٠١٩م

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحدة
(بآلاف الريالات السعودية)

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدققة)
الموجودات				
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١٥	٤,٢٩٠,٤٠٤	٤,٩٦٥,١٢٢	٤,١٣٤,٢٧٩
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		٨٠٥,٧٠٢	١,٢٩٧,٧٤٩	٥٩٢,١٢٥
استثمارات	٦	٢٥,٩٨٥,٣١١	٢٤,٠٥٢,٢٧٥	٢٣,٣٢٠,٣٥٤
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	١٠	١٠١,٤٢٣	٥٤,٤٣٤	٨٧,٢٨٣
قروض وسلف، صافي	٧	٤٣,٥٩٩,٣٦٥	٤٠,٨٩٦,٨٩١	٣٩,٨٣٨,٨١٣
استثمار في شركة زميلة	٨	١٤١,٧٨١	١٣٥,٧٧٠	١٣٠,٩٥٦
عقارات أخرى		٤٦٥,٠١٥	٤٥٣,١٥٠	٤٤٦,٨٣٩
ممتلكات ومعدات، صافي		١,١٨٣,٣٢٨	٧٦١,٢٤٧	٧٧٤,٦٤١
موجودات أخرى		٤٤٢,٤٥٢	٣٨٦,٥٦٠	٤٣٩,٢٤٧
إجمالي الموجودات		٧٧,٠١٤,٧٨١	٧٣,٠٠٣,١٩٨	٦٩,٧٦٤,٥٣٧
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		٦,٠٥٣,١٤١	٦,٤٢٣,٤٣٠	٧,٥٧٠,٧٣٦
ودائع العملاء	٩	٥٥,٦٨٢,٥٥٠	٥١,٨٠٤,٠٩٨	٤٧,٧٦٨,٠٧٤
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	١٠	٢٠٧,٥٥٧	١٥١,٧٨٩	١٣٥,٩٥٢
صكوك معززة لرأس المال	١١	٢,٠٠٥,٩٢٣	٢,٠٠٨,٢٠٢	٢,٠٠٧,٠٤١
مطلوبات أخرى		١,٧٥٣,٤٨٦	١,٣٧١,٢٠٧	٨٨٨,٣٥٨
إجمالي المطلوبات		٦٥,٧٠٢,٦٥٧	٦١,٧٥٨,٧٢٦	٥٨,٣٧٠,١٦١
حقوق المساهمين				
رأس المال	١٢	٨,٢٠٠,٠٠٠	٨,٢٠٠,٠٠٠	٨,٢٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي		٢,٤٠٩,٥٦٠	٢,٤٠٩,٥٦٠	٢,١٥٩,٤٨٣
احتياطي عام		٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠
احتياطيات أخرى	١٣	(١٠٥,٩٩٩)	(٩٦,٢٨٤)	(٤٨,٨٥٦)
أرباح مبقاة		٧٤٠,٥٦٣	٢٥٣,١٩٦	١,٠١٥,٧٤٩
توزيعات أرباح مقترحة		-	٤١٠,٠٠٠	-
إجمالي حقوق المساهمين		١١,٣١٢,١٢٤	١١,٢٤٤,٤٧٢	١١,٣٩٤,٣٧٦
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		٧٧,٠١٤,٧٨١	٧٣,٠٠٣,١٩٨	٦٩,٧٦٤,٥٣٧

طارق القصيبي	نبيل الحوشان	شاهد أمين
رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	المسؤول المالي الأول

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)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م
(بآلاف الريالات السعودية)

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م معدلة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م معدلة
دخل العمولات الخاصة		٧٦٩,٣٦١	٦٥٦,٥٢٦	١,٥١٩,٢٧٧	١,٢٧٨,٦١١
مصاريف العمولات الخاصة		(٢٦٧,١٢٧)	(١٧٦,٨٢٩)	(٥٢٧,٩١١)	(٣٤١,١٧٦)
صافي دخل العمولات الخاصة		٥٠٢,٢٣٤	٤٧٩,٦٩٧	٩٩١,٣٦٦	٩٣٧,٤٣٥
دخل أتعاب وعمولات		٢٣٣,٦٤٨	٢٢١,٨٣٢	٤٥١,٤٩١	٤٣٤,٧٥٨
مصاريف أتعاب وعمولات		(٧٩,٥٩٥)	(٧٧,٠٩٧)	(١٤٧,٥٨٠)	(١٤٧,٣٣٥)
دخل أتعاب وعمولات، صافي		١٥٤,٠٥٣	١٤٤,٧٣٥	٣٠٣,٩١١	٢٨٧,٤٢٣
دخل تحويل عملات أجنبية، صافي		٥٥,٥٢٦	٤٥,٤٠٧	١٠٧,٢٤٩	٨٧,٧٠٩
صافي (الخسارة) / الربح من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(٣٠٩)	٥٨٧	٢,٤٠٠	٢,٦٢٤
دخل توزيعات الأرباح		١٤٣	–	٢٥٣	–
أرباح من استثمارات غير تجارية، صافي		٨٦٨	–	١,٩٧٩	–
دخل العمليات الأخرى		١,٨٨٩	٢,٢٨٦	٣,٠٧٥	٣,١٤٩
إجمالي دخل العمليات		٧١٤,٤٠٤	٦٧٢,٧١٢	١,٤١٠,٢٣٣	١,٣١٨,٣٤٠
رواتب الموظفين وما في حكمها		٢٤١,٠٢٩	٢٢٠,١٤٥	٤٧٥,٧٥٨	٤٤١,٩٩٧
إيجارات ومصاريف مباني		١٣,٤٩٠	٣٤,٨١٠	٢٦,٨٨١	٦٩,٠٩٩
استهلاك وإطفاء		٤٩,٨٩٥	٢٢,٣٢٣	٩٩,٢٧٢	٤٤,٦٢٩
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		١٠٩,١٧٨	١٠٢,٧٦٧	٢١٣,٩٠٧	٢٠٣,٤٣٧
مخصص خسائر الائتمان، صافي	٧	١٢,٨٢٤	٣٩,٢٢٢	٣٨,٨٢٨	٥٦,٣٢٣
مصاريف العمليات الأخرى		١٠,١٨٨	٢,٦٢٩	١٨,٠٢١	٩,٥٦٨
إجمالي مصاريف العمليات		٤٣٦,٦٠٤	٤٢١,٨٩٦	٨٧٢,٦٦٧	٨٢٥,٠٥٣
دخل العمليات		٢٧٧,٨٠٠	٢٥٠,٨١٦	٥٣٧,٥٦٦	٤٩٣,٢٨٧
حصة من صافي دخل شركة زميلة		٢,٦٠٨	٢,٥٧٠	٦,١٥٤	٥,٤٠٠
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل		٢٨٠,٤٠٨	٢٥٣,٣٨٦	٥٤٣,٧٢٠	٤٩٨,٦٨٧
الزكاة وضريبة الدخل	٤(٢)	٢٨,٥٨٩	٩,٢٢١	٥٦,٨٩٥	١٧,٩٣٥
صافي الدخل للفترة		٢٥١,٨١٩	٢٤٤,١٦٥	٤٨٦,٨٢٥	٤٨٠,٧٥٢
ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي للسهم)	١٢	٠,٣١	٠,٣٥	٠,٥٩	٠,٧٠

طارق القصبي رئيس مجلس الإدارة	نبيل الخوشان الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	شاهد أمين المسؤول المالي الأول

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)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م
(بآلاف الريالات السعودية)

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة الستة أشهر المنتهية في	
		٣٠ يونيو ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠١٨م معدلة	٣٠ يونيو ٢٠١٩م	٣٠ يونيو ٢٠١٨م معدلة
صافي الدخل للفترة		٢٥١,٨١٩	٢٤٤,١٦٥	٤٨٦,٨٢٥	٤٨٠,٧٥٢
الدخل الشامل الآخر:					
بنود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:					
تحوطات التدفقات النقدية:					
- الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة	١٣	(٢٥,٤٧٣)	١٢,٨٩١	(٩,٨٢٠)	٦٦,٠٢٧
- صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة	١٣	(١٩)	٨٩	١٠٥	٨٢
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:					
- صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق ملكية	١٣	-	-	-	٢٣
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة		(٢٥,٤٩٢)	١٢,٩٨٠	(٩,٧١٥)	٦٦,١٣٢
إجمالي الدخل الشامل للفترة		٢٢٦,٣٢٧	٢٥٧,١٤٥	٤٧٧,١١٠	٥٤٦,٨٨٤

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

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 المساهمين الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

(بآلاف الريالات السعودية)

	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	إجمالي حقوق المساهمين
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م (مدقق)		٨,٢٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٩,٥٦٠	٦٨,٠٠٠	(٩٦,٢٨٤)	٢٥٣,١٩٦	٤١٠,٠٠٠	١١,٢٤٤,٤٧٢
صافي الدخل للفترة		–	–	–	–	٤٨٦,٨٢٥	–	٤٨٦,٨٢٥
الدخل الشامل الآخر		–	–	–	(٩,٧١٥)	–	–	(٩,٧١٥)
إجمالي الدخل الشامل للفترة		–	–	–	(٩,٧١٥)	٤٨٦,٨٢٥	–	٤٧٧,١١٠
توزيعات أرباح مدفوعة		–	–	–	–	–	(٤٠٩,٤٥٨)	(٤٠٩,٤٥٨)
تعديلات في توزيعات الأرباح المقترحة		–	–	–	–	٥٤٢	(٥٤٢)	–
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مدقق)		٨,٢٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٩,٥٦٠	٦٨,٠٠٠	(١٠٥,٩٩٩)	٧٤٠,٥٦٣	–	١١,٣١٢,١٢٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨م (مدقق)		٥,٢٠٠,٠٠٠	٢,١٥٩,٤٨٣	٦٨,٠٠٠	(١٢٥,١٨٥)	١,٥٢٦,٥٤١	–	٨,٨٢٨,٨٣٩
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨م		–	–	–	–	(٦٣٦,١٥٧)	–	(٦٣٦,١٥٧)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨م - معدل		٥,٢٠٠,٠٠٠	٢,١٥٩,٤٨٣	٦٨,٠٠٠	(١٢٥,١٨٥)	٨٩٠,٣٨٤	–	٨,١٩٢,٦٨٢
صافي الدخل للفترة - معدل		–	–	–	–	٤٨٠,٧٥٢	–	٤٨٠,٧٥٢
الدخل الشامل الآخر		–	–	–	٦٦,١٣٢	–	–	٦٦,١٣٢
الربح من بيع استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		–	–	–	(١٠,٩٥١)	١٠,٩٥١	–	–
إجمالي الدخل الشامل للفترة		–	–	–	٥٥,١٨١	٤٩١,٧٠٣	–	٥٤٦,٨٨٤
إصدار أسهم حقوق أولية	١٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	–	–	–	–	–	٣,٠٠٠,٠٠٠
توزيعات أرباح مقترحة	١٩	–	–	–	–	(٢٦٢,٤٠٠)	٢٦٢,٤٠٠	–
توزيعات أرباح مدفوعة		–	–	–	–	–	(٢٥٢,٨٠٢)	(٢٥٢,٨٠٢)
تعديلات في توزيعات الأرباح المقترحة		–	–	–	–	٩,٥٩٨	(٩,٥٩٨)	–
تحويل ربح من استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى مطلوبات أخرى		–	–	–	–	(١,٥٤٠)	–	(١,٥٤٠)
تكلفة إصدار أسهم حقوق أولوية	١٣	–	–	–	(٩٠,٨٤٨)	–	–	(٩٠,٨٤٨)
تحويل تكلفة إصدار أسهم حقوق أولوية إلى أرباح مبقاة	١٣	–	–	–	١١١,٩٩٦	(١١١,٩٩٦)	–	–
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدقق)		٨,٢٠٠,٠٠٠	٢,١٥٩,٤٨٣	٦٨,٠٠٠	(٤٨,٨٥٦)	١,٠١٥,٧٤٩	–	١١,٣٩٤,٣٧٦

طارق القصيبي
رئيس مجلس الإدارة

نبيل الخوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

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 (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م
(بآلاف الريالات السعودية)

	إيضاح	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل		٥٤٣,٧٢٠	٤٩٨,٦٨٧
تعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:			
صافي (الربح) / الخسارة من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(٢,٤٠٠)	١,٧١٤
مخصص خسائر الائتمان، صافي		٣٨,٨٢٨	٥٦,٣٢٣
حصة في صافي الدخل لشركة زميلة		(٦,١٥٤)	(٥,٤٠٠)
استهلاك واطفاء		٩٩,٢٧٢	٤٤,٦٢٩
إيرادات توزيعات أرباح		-	(٩٧)
ربح من استثمارات غير تجارية، صافي		(١,٩٧٩)	-
ربح من بيع ممتلكات ومعدات		(١)	(١٣٢)
		٦٧١,٢٨٦	٥٩٥,٧٢٤
صافي التغيرات في الموجودات التشغيلية:			
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		(١٨١,٢١٤)	(٦٦,٥٣٥)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ٩٠ يوماً من تاريخ الاقتناء		(٤٠١,٦٢٩)	٧٢,٤٨٥
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(١٧٢,٢٤٣)	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات		(٤٦,٩٨٩)	١٦,٧٣٨
قروض وسلف		(٢,٨٠٣,٨٤٣)	(٦٢٧,٤٨٩)
عقارات أخرى		(١١,٨٦٥)	(١,٧٩٣)
موجودات أخرى		(٩٩,٨٢٦)	(١١٤,١٦٥)
صافي التغيرات في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		(٣٧٠,٢٨٩)	١,٣٩٨,١٩١
ودائع العملاء		٣,٨٧٨,٤٥٢	(٢,٥١٠,٢٩٢)
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		٥٥,٧٦٨	(٨٥,٠٣٥)
مطلوبات أخرى		٤١,١٤١	٦٠,٣٢٧
صافي النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		٥٥٨,٧٤٩	(١,٢٦١,٨٤٤)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
متحصلات من استحقاق وبيع استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٨١٠,٤١٧	٤,٦٢٧
شراء استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(٢,٥٦٦,٨٣١)	(٢,٩٦٦,١٤٨)
استثمار في شركة زميلة		-	٨,٥٧٥
شراء ممتلكات ومعدات		(٣٢,٣٩٩)	(٣٤,٦١٤)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		١	٢
توزيعات أرباح مستلمة		-	٩٧
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(١,٧٨٨,٨١٢)	(٢,٩٨٧,٤٦١)

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

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 (غير مدققة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

(بآلاف الريالات السعودية)

	إيضاح	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
متحصلات من إصدار أسهم حقوق	١٢	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
دفع تكلفة إصدار أسهم حقوق	١٣	-	(٩٠,٨٤٨)
عمولات خاصة من صكوك معززة لرأس المال		(٢,٢٧٩)	٦٥٩
زكاة وضريبة دخل مدفوعة		(٦٦,٧٩٠)	(٢٥,٨١٧)
توزيعات أرباح مدفوعة		(٤٠٨,٢٧٨)	(٢٤٦,٢٧٣)
مدفوعات للجزء الرئيسي من التزامات الإيجار		(٤١,٨٤٣)	-
صافي النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التمويلية		(٥١٩,١٩٠)	٢,٦٣٧,٧٢١
صافي النقص في النقدية وشبه النقدية المحتفظ بها		(١,٧٤٩,٢٥٣)	(١,٦١١,٥٨٤)
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة		٣,٤٠٩,٣٠٧	٣,٤٧٨,٨٢٤
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	١٥	١,٦٦٠,٠٥٤	١,٨٦٧,٢٤٠
إيرادات عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة		١,٥٣٨,٣٥٣	١,٢٦٦,٧١٥
مصاريف عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة		٥٠٧,٦٩٣	٣٧٧,٦٠٠
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغيرات في القيمة العادلة وتحويلات لمشتقات تحوط التدفقات النقدية إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة		(٩,٧١٥)	٦٦,١٠٩

طارق القصبي	نبيل الحوشان	شاهد أمين
رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	المسؤول المالي الأول

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

١. عام

تتكون هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة من القوائم المالية لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة 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، يعمل البنك من خلال ٧٩ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٧٩ فرعاً، ٣٠ يونيو ٢٠١٨م: ٨٠ فرعاً) و٥٧ مركزاً من مراكز فوري للحوالات المالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٥٧، ٣٠ يونيو ٢٠١٨م: ٥١ مركزاً من مراكز فوري) 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 المرابحة والاستصناع والإجارة والتورق والمشاركة ووعد (صرف العملات الاجنبية) والصكوك والتي يتم الموافقة والاشراف 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:

	بلد التأسيس	طبيعة النشاط	**نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ مارس ٢٠١٩م**	نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ مارس ٢٠١٨م
شركات تابعة					
شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)	المملكة العربية السعودية	وساطة وتمويل وإدارة أصول	**%١٠٠**	%١٠٠	%١٠٠
شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري	المملكة العربية السعودية	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابةً عن البنك	**%١٠٠**	%١٠٠	%١٠٠
شركة وكالة أمان للتأمين	المملكة العربية السعودية	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابةً عن البنك	**%١٠٠**	%١٠٠	%١٠٠

١. عام (تتمة)

	بلد التأسيس	طبيعة النشاط	نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ مارس ٢٠١٩م	نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ مارس ٢٠١٨م
شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة	جزر كايمان	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	**%١٠٠**	%١٠٠	%١٠٠
شركة زميلة					
شركة الجزيرة تكافل تعاوني	المملكة العربية السعودية	حماية وحفظ المنتجات بما يتوافق مع الشريعة	**%٣٥**	%٣٥	%٣٥

٢. أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في وللفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في وللفترة وللسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨م على التوالي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" والمعايير الدولية للتقرير المالي (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل" والتفسير (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل) ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

في ١٧ يوليو ٢٠١٩م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") توجيهاتها للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية للمحاسبة على الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. وهذا يتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يُشار إليها جميعاً بـ المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وبالتالي، قامت المجموعة بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بأثر مستقبلي لتعديل التأثير طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٨) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبة" (كما جرى الإفصاح عنه في الإيضاح ٤ والتأثيرات جراء هذا التغير المفصح عنها في الإيضاح ٤ حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

تقوم المجموعة أيضاً بإعداد قوائمها المالية الموحدة للعمل طبقاً لنظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة لا تتضمن جميع المعلومات المطلوبة من أجل القوائم المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

إن إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة عمل أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة، قامت الإدارة باتخاذ أحكام جوهرية في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة وكانت المصادر الرئيسية للتقديرات مماثلة لتلك التي طبقتها الإدارة في إعداد القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. لقد طبقت المجموعة السياسات المحاسبية بأثر مستقبلي باستثناء ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح ٤.

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

٣. أساس التوحيد

تشتمل هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة على القوائم المالية لبنك الجزيرة وشركاته التابعة كما هو مبين في الإيضاح (١). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس الفترة المالية للبنك.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة باستخدام سياسات محاسبية ثابتة، وطرق تقييم لمعاملات مماثلة وأحداث أخرى في ظروف مشابهة. يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الحاجة لتتماشى مع تلك السياسات المتبعة لدى المجموعة.

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 للمجموعة نفوذ على المنشاة.
٢) أن يكون للمجموعة تعرض أو حقوق في عوائد متغيرة ناتجة عن ارتباطه بالمنشأة.
٣) أن يكون للمجموعة القدرة في السيطرة على المنشأة للتأثير على مبالغ عوائد المنشأة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر بها أم لا في حال كانت تشير الحقائق والظروف إلى واحدة أو أكثر من معايير السيطرة.

٣. أساس التوحيد (تتمة)

أ) الشركات التابعة (تتمة)
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 المباعة خلال الفترة - إن وجدت - يتم إدراجها في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة من تاريخ الاستحواذ أو حتى تاريخ البيع - حسبما يقتضي الأمر.

ب) الحصص غير المسيطرة
تمثل الحصص غير المسيطرة الحصة من صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يمتلكها البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في منشآته التابعة. ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة 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 منشآت المجموعة وأي ايرادات غير محققة ومصروفات 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) الاستثمار في شركة زميلة
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 المحاسبية، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحدة بالقيمة المحاسب عنها في بند حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد - أيهما أقل.

تمثل القيمة المحتسبة 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 أحدث معلومات مالية متوفرة) ناقصاً الانخفاض في القيمة - إن وجد.

٣. أساس التوحيد (تتمة)

د) الاستثمار في شركة زميلة (تتمة)
بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري إدراج خسارة انخفاض في القيمة إضافية حول استثمارها في الشركات الزميلة. تحدد المجموعة في تاريخ كل تقرير مالي ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار في شركة زميلة قد انخفضت قيمته. إذا كان هذا هو الحال، تقوم المجموعة باحتساب المبلغ الذي انخفضت قيمته باعتباره الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد للشركة الزميلة وقيمته الدفترية ويتم إدراج المبلغ في "حصة في صافي الدخل / (الخسارة) بالشركة الزميلة" في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة.

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

يتم استبعاد المكاسب والخسائر غير المحققة بين المجموعة وشركاتها الزميلة في حدود حصة المجموعة في الشركات الزميلة.

٤. تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستثناء ما يلي:

١) المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار"
قامت المجموعة بتبني المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" ليحل محل التوجيهات الحالية حول عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي (١٧) "عقود الإيجار"، والتفسير (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي بخصوص "تحديد فيما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار"، والتفسير (١٥) الصادر من اللجنة الدائمة لتفسير المعايير بخصوص "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز"، والتفسير (٢٧) الصادر من اللجنة الدائمة لتفسير المعايير بخصوص "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على شكل قانوني لعقد إيجار".

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) في يناير ٢٠١٦م ليدخل حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م. يحدد المعيار (١٦) مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين احتساب جميع عقود الإيجار بموجب نموذج مفرد في قائمة المركز المالي مشابه لاحتساب عقود الإيجار التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧). يتضمن المعيار اعتراف بإعفاءين للمستأجرين – عقد إيجار موجودات "منخفضة القيمة" (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقد إيجار قصير الأجل (مثل عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل). في تاريخ بدء عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بتسجيل التزام دفعات عقد الإيجار (مثل التزام الإيجار)، ويمثل الحق في الاستعمال الأصل الأساسي خلال مدة الإيجار (مثل حق استعمال الأصل). سيكون مطلوباً من المستأجرين أن يعترفوا بشكل مستقل بمصروف الفائدة على التزام عقد الإيجار وبمصروف الاستهلاك فيما يخص حق استعمال الأصل.

٤. تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

١) المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" (تتمة)
يجب على المستأجرين إعادة قياس التزام عقد الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل التغير في مدة عقد الإيجار أو التغير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد قيمة هذه الدفعات). يقوم المستأجر في العموم بالاعتراف بمبلغ إعادة قياس التزام عقد الإيجار كتعديل في حق استعمال الأصل.

تظل محاسبة المؤجر بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) كما هي دون تغيير يذكر عن المحاسبة بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧). يستمر المؤجرون في تصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف في معيار المحاسبة الدولي (١٧) ويجب التمييز بين نوعين من عقود الإيجار: الإيجار التشغيلي والإيجار التمويلي.

قررت المجموعة تطبيق طريقة الأثر الرجعي في تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦). وبهذه الطريقة المعدلة، لا يتم تعديل الأرقام القابلة للمقارنة عن الفترات السابقة وتدخل جميع التعديلات حيز المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م. عند التطبيق الأولي، قررت المجموعة أيضاً إدراج حق استعمال الموجودات في مقابل التزامات الإيجار مع تعديل الإيجارات المدفوعة مسبقاً أو المستحقة الدفع لحق استعمال الأصل. وهذا بالتالي لم ينتج عنه أي تأثير على حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٩م. لقد اختارت المجموعة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) والتفسير (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية. وبالتالي لم تقم المجموعة بتطبيق المعيار على العقود التي لم يتم تحديدها سابقاً على أنها ترتيب يحتوي عقد إيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) والتفسير (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية.

لقد اختارت المجموعة استخدام الاستثناءات المقترحة في المعيار على عقود الإيجار التي بموجبها تنتهي مدة الإيجار خلال ١٢ شهراً اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي، وعلى عقود الإيجار التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة. لدى المجموعة عقود إيجار لبعض المعدات (مثل: أجهزة نقاط البيع ومكائن عد الأوراق النقدية) تعتبر منخفضة القيمة. كما اختارت المجموعة أيضاً استخدام المضاعفات العملية التالية المتوافرة بموجب طريقة الأثر الرجعي المعدلة:

- عقود إيجار بمدة قصيرة متبقية
- معدلات الخصم

فيما يلي تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦):

التأثير على قائمة المركز المالي (الزيادة / النقص) كما في ١ يناير ٢٠١٩م:

	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات	
ممتلكات ومعدات، صافي (حق استعمال الموجودات)	٤٧٠,٥٦٣
موجودات أخرى (إيجار مدفوع القيمة مقدماً)	(٤٣,٩٣٤)
	٤٢٦,٦٢٩
المطلوبات	
التزامات أخرى (التزامات إيجار)	٤٢٦,٦٢٩

٤. تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

١) المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" (تتمة)
نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، سيتراجع الربح التشغيلي للمجموعة في السنوات الأولية نتيجة التخصيص المبكر لمصروفات العمولة الخاصة، إلا أن الربح سيتحسن في السنوات اللاحقة حيث أن مصروفات العمولة الخاصة تتقلص نتيجة انخفاض التزام عقود الإيجار. يكون هذا نتيجة التغير في المحاسبة عن مصروفات عقود الإيجار التي تم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلي بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧).

كما أن افصاحات الانتقال للعمل بالمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) تتطلب أيضاً من المجموعة عرض التسوية لالتزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مع التزام الإيجار بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) في تاريخ التطبيق الأولي كما في ١ يناير ٢٠١٩م على النحو التالي:

الاعتراف بالتزامات الإيجار

	٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)
التزامات الإيجار التشغيلي المفصح عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	**٤٤٧,٩٧٠**
تأثير خيارات انهاء عقد الإيجار والرفع التدريجي للإيجار غير المدرج سابقاً	٦٦,٧٤٨
التزامات الإيجار التشغيلي المفصح عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ـ معدلة	**٥١٤,٧١٨**
الخصم باستخدام معدلات الاقتراض المتزايدة للمستأجر كما في تاريخ التطبيق الأولي	(٦٨,٧٢٠)
عقود الإيجار قصيرة الأجل المدرجة كمصروف على أساس القسط الثابت	(١,٠٦٥)
عقود الإيجار المنخفضة القيمة المدرجة كمصروف على أساس القسط الثابت	(١٨,٣٠٤)
التزام العقود المدرجة كما في ١ يناير ٢٠١٩م	**٤٢٦,٦٢٩**

المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل
فيما يلي القيم الدفترية المتعلقة بحق استعمال الموجودات والتزامات الإيجار للمجموعة وما طرأ عليها من حركة خلال الفترة:

	حق استعمال الموجودات				
	مواقع الفروع ومكائن الصراف الآلي	**معدات مكتبية**	**سيارات**	**الإجمالي**	**التزامات عقود الإيجار**
	(بآلاف الريالات السعودية)				
كما في ١ يناير ٢٠١٩م	**٤٦٢,٨٢٥**	**٦,٥٧٣**	**١,١٦٥**	**٤٧٠,٥٦٣**	**٤٢٦,٦٢٩**
إضافات خلال الفترة	١٧,٧٩٥	٥٣٠	٦٦	١٨,٣٩١	١٨,٣٩١
مصروف استهلاك	(٤٥,٥٨٩)	(١,١٧٢)	(٢٩٢)	(٤٧,٠٥٣)	–
مصروف عمولة خاصة	–	–	–	–	٩,٢٢١
دفعات	–	–	–	–	(٥١,٠٦٣)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م	**٤٣٥,٠٣١**	**٥,٩٣١**	**٩٣٩**	**٤٤١,٩٠١**	**٤٠٣,١٧٨**

تم عرض حق استعمال الموجودات كجزء من الممتلكات والمعدات بالصافي وتم تضمين التزامات الإيجار تحت بند المطلوبات الأخرى في قائمة المركز المالي.

٤. تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٢) الزكاة وضريبة الدخل

لدى التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما تم بيانه في الإيضاح ٥) التأثير التالي على بنود قائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

كما في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

الحساب	القائمة المالية المتأثرة	كما هو معدل في ولفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م بآلاف الريالات السعودية	تأثير التعديل بآلاف الريالات السعودية	قبل التعديل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م بآلاف الريالات السعودية
الزكاة وضريبة الدخل	قائمة الدخل الموحدة	—	(١٧,٩٣٥)	(١٧,٩٣٥)
صافي الدخل للفترة	قائمة الدخل الموحدة	٤٩٨,٦٨٧	(١٧,٩٣٥)	٤٨٠,٧٥٢
ربحية السهم للفترة (بالريال السعودي للسهم)	قائمة الدخل الموحدة	٠,٧٢	(٠,٠٢)	٠,٧٠
الزكاة وضريبة الدخل (الأرباح المبقاة)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	(١٧,٩٩٥)	١٧,٩٩٥	—
حصة في الزكاة لشركة زميلة (أرباح مبقاة)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	٦٠	(٦٠)	—
إجمالي الدخل الشامل للفترة	قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	٥٦٤,٨١٩	(١٧,٩٣٥)	٥٤٦,٨٨٤

كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

الحساب	القائمة المالية المتأثرة	كما هو معدل في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م بآلاف الريالات السعودية	تأثير التعديل بآلاف الريالات السعودية	قبل التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م بآلاف الريالات السعودية
الزكاة وضريبة الدخل	قائمة الدخل الموحدة	—	(٩,٢٢١)	(٩,٢٢١)
صافي الدخل للفترة	قائمة الدخل الموحدة	٢٥٣,٣٨٦	(٩,٢٢١)	٢٤٤,١٦٥
ربحية السهم للفترة (بالريال السعودي للسهم)	قائمة الدخل الموحدة	٠,٣٧	(٠,٠٢)	٠,٣٥
إجمالي الدخل الشامل للفترة	قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	٢٦٦,٣٦٦	(٩,٢٢١)	٢٥٧,١٤٥

٤. تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٣) الضريبة المؤجلة

إن التأثير المالي جراء تطبيق السياسة المحاسبية للضريبة المؤجلة ليس جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة، وبالتالي لم يتم تعديل مبالغ الفترة السابقة. بموجب متطلبات معيار المحاسبة الدولي (٨) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبة"، فإن الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠١٨م لم يتم عرضها في قائمة المركز المالي كتغير في السياسة المحاسبية مما أدى إلى عدم تعديل المبالغ المتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

٥. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات والتقديرات والافتراضات التالية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستثناء السياسات الموضحة أدناه. بناءً على تطبيق المعيار الجديد المبين في الإيضاح (٤) فإن السياسات المحاسبية تدخل حيز التطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م لتحل / تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المبينة في القوائم المالية لسنة ٢٠١٨م. فيما يلي السياسات المحاسبية المفصح عنها في القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وسوف تستمر في التطبيق على فترات المقارنة المفصح عنها في القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة، فيما عدا عرض الزكاة وضريبة الدخل.

حق استعمال الأصل / التزامات الإيجار
عند الاعتراف الأولي في بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار. العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار إذا ما اعطى الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن في مقابل ثمن أو عوض ما. وتتحدد السيطرة في نطاق استمرار تدفق معظم المنافع إلى المجموعة من الأصل أو قدرة المجموعة على توجيه استعمال الأصل أو الموجودات.

حق استعمال الموجودات
تقوم المجموعة بإدراج الموجودات الواقعة تحت حق الاستعمال في تاريخ بدء عقد الإيجار (تاريخ توافر الأصل للاستعمال). يتم قياس هذه الموجودات بالتكلفة ناقص أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة وتعدل بحسب أي إعادة قياس لالتزامات الإيجار. تتضمن تكلفة حق استعمال الموجودات قيمة الالتزامات الإيجار المسجلة والتكاليف المباشرة الأولية ودفعات الإيجار المدفوعة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقص أي محفزات إيجار مستلمة. وإذا ما كانت المجموعة مقتنعة بشكل معقول في أن ملكية الأصل المؤجر ستؤول إلى المستأجر في نهاية عقد الإيجار، فإن الأصل المؤجر سيتم استهلاكه على أساس القسط الثابت طوال العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار - أيهما أقصر. يخضع حق استعمال الأصل لانخفاض القيمة.

التزام الإيجار
في بداية عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإدراج الالتزامات المُقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار طوال مدة الإيجار. تتضمن دفعات الإيجار دفعات ثابتة (تتضمن الدفعات الثابتة غير الجوهرية) ناقص أي محفزات إيجار مستحقة الاستلام، ودفعات إيجار متغيرة القيمة بناءً على المؤشر أو المعدل، والمبالغ المتوقع دفعها مقابل ضمانات المبالغ المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء الذي من المتوقع بقوة أن تمارسه المجموعة ودفعات الغرامات المتصلة بإنهاء العقد فيما إذا كانت شروط الإيجار تعطي المجموعة الحق في انهاء عقد الإيجار. ودفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل ثابت يتم إدراجها كمصروف في الفترة التي تقع فيها.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ ابتداء العقد فيما إذا كان معدل الفائدة الضمني في العقد لا يمكن تحديده بشكل فوري. بعد بداية العقد يتم زيادة مبلغ التزامات الإيجار ليعكس اعتماد الفائدة وخفض المبلغ عند دفع الإيجارات. كما أنه يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات العقد إذا ما كان هناك تعديل أو تغير في مدة العقد أو تغير في جوهر مدفوعات العقد الثابتة أو تغير في التقييم لشراء الأصل الأساسي.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات المنخفضة القيمة
تقوم المجموعة بتطبيق استثناء الاعتراف بعقود الإيجار القصيرة الأجل على ما لديها من عقود إيجار قصيرة الأجل (مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ بداية العقد ولا تتضمن خيار شراء الأصل بعد انتهاء مدة العقد). كما تقوم بتطبيق استثناء الاعتراف بعقود الإيجار للموجودات المنخفضة القيمة على ما لديها من عقود إيجار بخصوص معداتها المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج دفعات الإيجار سواء بالنسبة للعقود قصيرة الأجل أو للموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت طوال مدة سريان عقد الإيجار.

(السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩م)
قبل ١ يناير ٢٠١٩م، كانت سياسة البنك لحساب عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة هي المستأجر على النحو التالي:

عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة وتكون فيها هي الطرف المستأجر جميعها عقود إيجار تشغيلي. يتم تحميل دفعات الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل الموحدة على أساس القسط الثابت طوال مدة سريان العقد.

عند انهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدة العقد، يتم إدراج أي دفعة مطلوبة إلى المؤجر كغرامة أو طرح إيرادات الإيجار المتوقعة (إن وجدت) كمصروف في الفترة التي تم إنهاء عقد الإيجار خلالها.

التغير في المحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل
كما ورد في الإيضاح ٢، لقد تغير أساس الإعداد للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م نتيجة إصدار تعليمات جديدة من مؤسسة النقد في تاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م. في السابق، كان يتم إدراج الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية بناءً على تعميم مؤسسة النقد رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ تاريخ ١١ ابريل ٢٠١٧م. بناءً على آخر تعليمات صادرة عن مؤسسة النقد بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م، يجب إدراج الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. لقد قامت المجموعة باحتساب هذا التغير في سياق المحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل بأثر مستقبلي (انظر الإيضاح ٤) والتأثيرات جراء هذا التغير المفصح عنها في الإيضاح ٤ حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة). لقد نتج عن هذا التغير انخفاض في الدخل المفصح عنه للمجموعة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م بمبلغ ١٧،٩٣٥ مليون ريال سعودي. ليس لهذا التغير تأثير على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م.

ضريبة الدخل
يمثل القيد المدين أو الدائن لضريبة الدخل للفترة الضريبة المستحقة الدفع على دخل الفترة الحالية الخاضع للضريبة بناءً على معدل ضريبة الدخل السائد والمعدل حسب التغيرات في أصول والتزامات الضريبة المؤجلة العائدة إلى الفروقات المؤقتة وخسائر الضريبة غير المستخدمة.

يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس الأنظمة الضريبية السائدة أو السارية في نهاية فترة التقرير المالي في الدول التي يعمل فيها البنك أو شركاته التابعة أو الزميلة وتشكل مصدراً لدخله الخاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المراكز لعوائد الدخل فيما يتعلق بالمواقف التي يخضع فيها النظام الضريبي الساري المفعول للتفسير. يتم تكوين مخصصات - حسب اللزوم – على أساس المبالغ المتوقع دفعها إلى الهيئات الضريبية.

يتم تسجيل التسويات الناشئة من الربوط النهائية لضريبة الدخل في الفترة التي يتم الانتهاء في هذه الربوط.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي (٢٣) بخصوص عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل
يعالج التفسير المحاسبة على ضرائب الدخل عندما تتضمن المعالجات الضريبية عدم تيقن مما يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل". ولا ينطبق على الضرائب خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي وتحديداً المتطلبات المتعلقة بالفائدة والغرامات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير الأمور التالية:

- فيما إذا كانت المنشأة تعتبر معالجات الضريبة غير المؤكدة بشكل منفصل.
- الافتراضات بأن المنشأة تقوم بفحص معالجات الضريبة بواسطة الهيئات الضريبية.
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأوعية الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والقيود الضريبية الدائنة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
- كيف تنظر المنشأة إلى التغيرات في الحقائق والظروف.

يجب أن تحدد المنشأة ما إذا كانت تعتبر كل معالجة من معالجات الضريبة غير مؤكدة بشكل منفصل أو متصل مع واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة. يجب اتباع النهج الذي من خلاله يمكن الوصول إلى نتائج أفضل من الوضوح والابتعاد فيه أكثر عن عدم التيقن.

تقوم المجموعة بتطبيق حكماً جوهرياً في تحديد أوجه الشك في المعالجات الضريبية.

حال تطبيق التفسير، تأخذ المجموعة في اعتبارها إن كان لديها أي جوانب يكتنفها الشك خاصةً فيما يتعلق بأسعار التحويل. تعمل الشركة وشركاتها التابعة في بيئات ذات أنظمة ضريبية مختلفة بما في ذلك الحسومات المتعلقة بأسعار التحويل وبالتالي فإن الهيئات الضريبية قد ترفض تلك المعالجات الضريبية. لقد حددت المجموعة أنه بناءً على التزامها الضريبي ودراسة أسعار التحويل بأنه من المحتمل قبول معالجاتها الضريبية (بما في ذلك تلك العائدة لشركاتها التابعة) من قبل الهيئات الضريبية. ليس للتفسير أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

ضريبة الدخل المؤجلة
يتم إعداد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة ما بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. يتم تحديد مبلغ ضريبة الدخل المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة السائدة أو السارية المفعول في تاريخ التقرير المالي. يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط بمقدار احتمالية توافر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة ويمكن الاستفادة من القيود الدائنة للضريبة. يتم خفض أصل الضريبة المؤجلة بمقدار احتمالية عدم تحقق المنافع الضريبية ذات الصلة مستقبلاً.

لا يتم إدراج أصول والتزامات الضريبة المؤجلة مقابل الفروقات المؤقتة ما بين القيم الدفترية والأوعية الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون المجموعة قادرة على السيطرة على توقيت عكس قيد الفروقات المؤقتة ويكون من المحتمل عدم عكس قيد الفروقات في المستقبل المنظور.

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ضريبة الدخل المؤجلة (تتمة)
يتم مقاصة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق نظامي نافذ لتسوية الأصول والالتزامات الضريبية الحالية وإذا كانت أرصدة الضريبة المؤجلة تتعلق بنفس الهيئة الضريبية.

يتم مقاصة الأصول والالتزامات الضريبية الحالية إذا كان لدى المنشأة حق نظامي نافذ للمقاصة وفي نيتها التسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الأصول وسداد الالتزامات في ذات الوقت.

يتم إدراج الضريبة الحالية أو المؤجلة في الربح أو الخسارة باستثناء مدى تعلقها بالبنود المدرجة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة، يتم أيضاً إدراج الضريبة.

الزكاة
تخضع المجموعة لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم تحميل مصروف الزكاة على الربح أو الخسارة. لا يتم احتساب الزكاة مثل ضريبة الدخل وبالتالي لا تنطبق متطلبات الضريبة المؤجلة على الزكاة.

٦. الاستثمارات

تم تصنيف أسهم الاستثمار على النحو التالي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**٢١٥,٩٣٦**	٤١,٢٩٣	٥٩,٧٠١
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	**٤,٨٨٧**	٤,٨٩١	٤,٣٣٠
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	**٢٥,٧٦٤,٤٨٨**	٢٤,٠٠٦,٠٩١	٢٣,٢٥٦,٣٢٣
الإجمالي	**٢٥,٩٨٥,٣١١**	٢٤,٠٥٢,٢٧٥	٢٣,٣٢٠,٣٥٤

٧. القروض والسلف، صافي

القروض والسلف مصنفة بالتكلفة المطفأة.

	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
بطاقات ائتمان	**٦٧٧,٤٠٣**	٦٢٣,٤٨٤	٥٥٠,٧٤٠
قروض شخصية	**٢١,٣١٨,٤٥٩**	١٨,٩٧٣,٢٦٨	١٧,٨٣٧,٣٦٤
قروض تجارية وسحوبات على المكشوف	**٢١,٤٨٢,٤٩٨**	٢١,١٣٧,٨٩١	٢١,٢١٦,٠٠٨
أخرى	**٤٣٧,٦١٤**	٤٣١,١٣٣	٤٢٧,٦٧١
قروض وسلف عاملة	**٤٣,٩١٥,٩٧٤**	٤١,١٦٥,٧٧٦	٤٠,٠٣١,٧٨٣
قروض وسلف غير عاملة	**٧٤٠,٦٧٩**	٦٦٤,٦٢٠	٨٠٣,٦٧٥
إجمالي القروض والسلف	**٤٤,٦٥٦,٦٥٣**	٤١,٨٣٠,٣٩٦	٤٠,٨٣٥,٤٥٨
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(١,٠٥٧,٢٨٨)**	(٩٣٣,٥٠٥)	(٩٩٦,٦٤٥)
قروض وسلف، صافي	**٤٣,٥٩٩,٣٦٥**	٤٠,٨٩٦,٨٩١	٣٩,٨٣٨,٨١٣

٧. القروض والسلف، صافي (تتمة)

أ) فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية الفترة	**٩٣٣,٥٠٥**	١,١٧٧,٠١٣	١,١٧٧,٠١٣
مخصص خسائر الائتمان	**١٨٨,٢٦٢**	٤٣٨,٥١٣	٢٠٣,٠٤٤
ديون معدومة تم شطبها	**(٢,٨٣٣)**	(٤٨٩,٠١٤)	(٣١٦,٢٧٠)
عكس/ استرداد مبالغ تم تكوين مخصص لها مسبقاً	**(٦١,٦٤٦)**	(١٩٦,١٢٤)	(٧٠,٢٥٩)
عكس مخصص عند إعادة هيكلة قرض	**-**	٣,١١٧	٣,١١٧
الرصيد في نهاية الفترة	**١,٠٥٧,٢٨٨**	٩٣٣,٥٠٥	٩٩٦,٦٤٥

ب) يتكون صافي مخصص خسائر الائتمان في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
مخصص خسائر ائتمان تتعلق بقروض وسلف	**١٨٨,٢٦٢**	٢٠٣,٠٤٤
استرداد/ عكس مبالغ تم تكوين مخصص لها مسبقا	**(٦١,٦٤٦)**	(٧٠,٢٥٩)
استرداد من ديون تم شطبها مسبقاً	**(٢٥,٢٤٧)**	(٢٦,٥٤٧)
صافي مخصص خسائر ائتمان تتعلق بمستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**٣٥٦**	٧٣
عكس مخصص خسارة يتعلق بائتمان يتعلق بمطلوبات محتملة	**(٦٢,٨٩٧)**	(٤٩,٩٨٨)
مخصص انخفاض قيمة خسائر ائتمان، صافي	**٣٨,٨٢٨**	٥٦,٣٢٣

٨. 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 (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٣٥% و٣٠ يونيو ٢٠١٨م: ٣٥%).

تُمثل الحصة في اجمالي الدخل الشامل في شركة زميلة حصة المجموعة في اجمالي الدخل الشامل لشركة الجزيرة تكافل تعاوني بناءً على أحدث معلومات مالية متاحة من الجزيرة تكافل تعاوني. إن شركة الجزيرة تكافل تعاوني مدرجة في تداول وبلغت القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م مبلغ ٢٠٤,٣٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٢١٤,٦٢ مليون ريال سعودي و٣٠ يونيو ٢٠١٨م: ٢٨٠,٢٨ مليون ريال سعودي) بناءً على أسعار السوق لدى تداول.

٩. ودائع العملاء

	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
تحت الطلب	**٢٩,٠٨٧,٦٤٦**	٢٦,٦٠٧,٣٩٠	٢٦,٢٩١,٩٥٤
لأجل	**٢٥,١٠٢,٩٦٦**	٢٣,٩٠٧,٢٧٦	٢٠,٥٢٣,٣٣٩
أخرى	**١,٤٩١,٩٣٨**	١,٢٨٩,٤٣٢	٩٥٢,٧٨١
الإجمالي	**٥٥,٦٨٢,٥٥٠**	٥١,٨٠٤,٠٩٨	٤٧,٧٦٨,٠٧٤

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

١٠. المشتقات

١٠-١ طبيعة / نوع المشتقات المحتفظ بها

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

ا) مقايضات

هي التزامات لاستبدال مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات العمولات الخاصة يقوم أطراف المقايضة عموماً باستبدال دفعات عمولات بأسعار ثابتة أو متغيرة في عملة واحدة دون استبدال الأصل. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولات بين العملات يتم تبادل دفعات الأصل والعمولات الثابتة والمتغيرة بعملات مختلفة.

ب) خيارات (وعد العملات الاجنبية)

خيارات الصرف الأجنبي هي معاملات يوافق بموجبها العميل بالدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات مقابل دفع عمولة، حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) بإعطاء تعهد من طرف واحد إلى الطرف الثاني (الموعود).

قد يكون الخيار وعد من طرف واحد أو مجموعة من الوعود. تقوم المجموعة بالدخول في الخيار على أساس محفظة المخاطر الخاصة بالعميل، حيث يقوم العميل بعمل وعد بشراء أو بيع أو (شراء وبيع) عملة مع أو بدون شروط بقصد التحوط لمخاطره.

١٠-٢ الغرض من المشتقات

أ) مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المجموعة في تداول المشتقات في المبيعات أو تعزيز المراكز أو الترجيح بين الأفضليات. تتضمن أنشطة المبيعات تقديم منتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويشمل تعزيز المراكز إدارة مراكز مخاطر السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو مؤشرات الأسعار. أما الترجيح فيشمل تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات مع توقع الحصول على أرباح.

١٠. المشتقات (تتمة)

١٠-٢ الغرض من المشتقات (تتمة)

ب) مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة لأغراض التحوط كي تخفف من تعرضها لمخاطر تذبذب أسعار العمولات والصرف الأجنبي.

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

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تحوطية لتعديل مدى تعرضها لمخاطر تذبذب أسعار العملات والعمولات. وهذا يتحقق عموماً من خلال التحوط لمعاملات محددة.

تحوطات التدفقات النقدية

المجموعة معرضة لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية المستقبلية من العمولات على الموجودات والمطلوبات غير المعدة لأغراض المتاجرة وتحمل مخاطر أسعار عمولات متغيرة. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العمولات كتحوطات للتدفقات النقدية من مخاطر أسعار العمولة.

أُعيد تصنيف (خسائر) / أرباح تحوطات التدفقات النقدية في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة خلال الفترة كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٨م بآلاف الريالات السعودية
دخل عمولات خاصة	**٩٣٥**	١,١٥٥
مصروف عمولات خاصة	**(١,٠٤٠)**	(١,٢٣٧)
صافي خسائر من تحوطات تدفقات نقدية تم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة	**(١٠٥)**	(٨٢)

كانت مقايضات أسعار العمولة الخاصة من تحوطات التدفقات النقدية عالية الفعالية في تسوية التذبذب في مصروفات العمولة الخاصة.

خلال الفترات السابقة، باع البنك بعض مقايضات أسعار العمولة الخاصة المستخدمة في تحوطات التدفقات النقدية، إلا أن تصنيف المكاسب/ (الخسائر) سيستمر تصنيفه في قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة الموحدة لكون البنود المتحوط لها ذات العلاقة ما زالت قائمة. طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي، سيتم إعادة تصنيف المكاسب / (الخسائر) في قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتعلقة بالبنود المتحوط لها على قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة.

١٠. المشتقات (تتمة)

يبين الجدول التالي القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة للمجموعة إضافةً إلى قيمها الأسمية. ليس بالضرورة أن تعكس القيم الأسمية ـ والتي تقدم مؤشراً عن حجم التعاملات القائمة كما في نهاية الفترة ـ مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي فإن القيم الأسمية لا تُعتبر مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والمحددة بالقيمة العادلة الايجابية للأدوات المشتقة، ولا توفر أيضاً مؤشراً على مخاطر السوق:

	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)			٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)			٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)		
	قيمة عادلة ايجابية	**قيمة عادلة سلبية**	**القيمة الاسمية**	قيمة عادلة ايجابية	قيمة عادلة سلبية	القيمة الاسمية	قيمة عادلة ايجابية	قيمة عادلة سلبية	القيمة الاسمية
أدوات مشتقة محتفظ بها لأغراض المتاجرة:									
خيارات	**–**	**–**	**–**	–	–	–	٨	٨	٢٢,٥٠٠
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	**٣٣,٦٣٦**	**٣٣,٦٣٦**	**١,٩٣١,٩٩٠**	٢٩,٢١٥	٢٩,٢١٥	٢,٦٤٩,٠٧٣	٤٧,٣٠٧	٤٧,٣٠٧	٣,٣٨٨,٥٧٧
ودائع مهيكلة	**٢,٠٠٠**	**٢,٠٠٠**	**٨٠٠,٠٠٠**	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠
مقايضات عملة	**٢٢٧**	**٥**	**٦١٨,٧٥٠**	١٣٨	٣٧	٢٢٥,٠٠٠	–	–	–
مقايضات عملة آجلة	**–**	**٦٧**	**٢٩١,٨٣٨**	٨	١٣٨	٢٠١,٤٠٨	٤١	١٠٥	٣٠٢,١٧٥
الإجمالي	**٣٥,٨٦٣**	**٣٥,٧٠٨**	**٣,٦٤٢,٥٧٨**	٣١,٣٦١	٣١,٣٩٠	٣,٨٧٥,٤٨١	٤٩,٣٥٦	٤٩,٤٢٠	٤,٥١٣,٢٥٢
أدوات مشتقة محتفظ بها كتحوط للتدفقات النقدية:									
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	**٦٥,٥٦٠**	**١٧١,٨٤٩**	**٣,٥٥٠,٦٢٥**	٢٣,٠٧٣	١٢٠,٣٩٩	٣,٥٥٠,٦٢٥	٣٧,٩٢٧	٨٦,٥٣٢	٣,٢٥٠,٦٢٥
الإجمالي	**١٠١,٤٢٣**	**٢٠٧,٥٥٧**	**٧,١٩٣,٢٠٣**	٥٤,٤٣٤	١٥١,٧٨٩	٧,٤٢٦,١٠٦	٨٧,٢٨٣	١٣٥,٩٥٢	٧,٧٦٣,٨٧٧

١٠. المشتقات (تتمة)

تعود القيم العادلة السلبية لمقايضات أسعار العمولة الخاصة بشكل رئيسي إلى الهبوط في منحنى العائد. من المتوقع تسوية القيم العادلة لهذه المقايضات في أو قبل شهر ابريل ٢٠٤٤م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: أبريل ٢٠٤٤م، ٣٠ يونيو ٢٠١٨م: أبريل ٢٠٤٤م).

تتضمن مقايضات أسعار العمولات الخاصة دخل العمولات الخاصة المحتفظ بها والمستحقة القبض والدفع مبلغ ٧,٦٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١١,٠٤ مليون ريال سعودي و٣٠ يونيو ٢٠١٨م: ١٥,٠١ مليون ريال سعودي). يتضمن تحوط التدفقات النقدية المحتفظ بها لمقايضات أسعار العمولات الخاصة المستحقة القبض والدفع مبلغ ١٩,٩٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٩,٢٨ مليون ريال سعودي و٣٠ يونيو ٢٠١٨م: ١٥,١٤ مليون ريال سعودي) وعمولات خاصة مستحقة الدفع بمبلغ ٢٠,١٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٢٠,٢٩ مليون ريال سعودي و٣٠ يونيو ٢٠١٨م: ١٧,١٢ مليون ريال سعودي).

بناءً على التغيرات في بعض القوانين الدولية، قام البنك بتأسيس منشأة ذات أغراض خاصة تحت مسمى شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة وينوي البنك تحويل جميع مشتقات مقايضات معدل الربح المستخدمة في التحوط أو المتاجرة إلى هذه المنشأة الخاصة. ومبدئياً بهذا الصدد، جرى توقيع اتفاقية إحلال بين البنك والمنشأة الخاصة وأحد الأطراف المقابلة. ومن ذلك الوقت وصاعداً ستقوم المنشأة الخاصة بتنفيذ جميع المشتقات لدى الأطراف المقابلة مع دعم تبادلي بين المنشأة والبنك. وفي ظل هذا التغير الذي استلزمته القوانين فإن الإدارة تعتقد بأن علاقات التحوط سوف تظل فاعلة.

١١. صكوك معززة لرأس المال

بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٦م قام البنك بإصدار ٢,٠٠٠ شهادة صكوك معززة لرأس المال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية "سايبور") ــ يُعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق ــ مضافاً إليه هامش ١٩٠ نقطة أساس للسنة، ويستحق دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ ٢ يونيو و٢ ديسمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢ يونيو ٢٠٢٦م، وهو التاريخ الذي سوف تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. لدى البنك خيار استدعاء يمكن ممارسته في أو بعد ٢ يونيو ٢٠٢١م من خلال استيفاء شروط معينة وطبقاً للشروط والأحكام الواردة في مذكرة الطرح. يمكن أيضاً استدعاء الصكوك بمجرد ظهور شروط أخرى معينة مذكورة أيضاً في مذكرة الطرح. إن هذه الصكوك مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول).

١٢. رأس المال وربحية السهم

يتكون رأس مال البنك المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل من ٨٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٨٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم، ٣٠ يونيو ٢٠١٨م: ٨٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم).

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المُنعقد في ١٩ مارس ٢٠١٨م (الموافق ٢ رجب ١٤٣٩هـ) على زيادة عدد أسهم البنك من ٥٢٠ مليون سهم إلى ٨٢٠ مليون سهم من خلال إصدار ٣٠٠ مليون سهم حقوق أولوية بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم بإجمالي ٣,٠٠٠ مليون ريال سعودي. خلال الربع الثاني من السنة المالية ٢٠١٨م، قام البنك بإصدار جميع أسهم حقوق الأولوية بعد اكمال جميع الإجراءات النظامية.

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للفترة الحالية والفترة السابقة بقسمة صافي الدخل للفترة العائد على حملة الأسهم في البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بأثر رجعي ليعكس تأثير التغيرات في عدد الأسهم بسبب أسهم المنحة المتضمنة في إصدار حقوق الأولوية.

١٢. رأس المال وربحية السهم (تتمة)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة الستة أشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٨م بآلاف الريالات السعودية	**٣٠ يونيو ٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية**	٣٠ يونيو ٢٠١٨م بآلاف الريالات السعودية
الربح العائد إلى حملة الأسهم العادية				
الربح الأساسي والمخفض للسهم	**٢٥١,٨١٩**	٢٤٤,١٦٥	**٤٨٦,٨٢٥**	٤٨٠,٧٥٢
	أسهم	أسهم (معدلة)	**أسهم**	أسهم (معدلة)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية				
الأسهم العادية الصادرة كما في ١ يناير	**٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠**	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	**٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠**	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠
تأثير إصدار أسهم حقوق الأولوية	**–**	١٦٧,٩٠٤,٥٤٣	**–**	١٦٧,٩٠٤,٥٤٣
الربح الأساسي والمخفض للسهم	**٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠**	٦٨٧,٩٠٤,٥٤٣	**٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠**	٦٨٧,٩٠٤,٥٤٣
الربح الأساسي للسهم (ريال سعودي)	**٠,٣١**	٠,٣٥	**٠,٥٩**	٠,٧٠

يقوم البنك باحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بنفس الطريقة.

١٣. الاحتياطيات الأخرى

	بآلاف الريالات السعودية		
٣٠ يونيو ٢٠١٩م	**تحوطات التدفقات النقدية**	**مكاسب اكتوارية**	**المجموع**
الرصيد في بداية الفترة	**(٩٦,٣٦٧)**	**٨٣**	**(٩٦,٢٨٤)**
صافي التغير في القيمة العادلة	**(٩,٨٢٠)**	**–**	**(٩,٨٢٠)**
تحويل إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة	**١٠٥**	**–**	**١٠٥**
صافي الحركة خلال الفترة	**(٩,٧١٥)**	**–**	**(٩,٧١٥)**
الرصيد في نهاية الفترة	**(١٠٦,٠٨٢)**	**٨٣**	**(١٠٥,٩٩٩)**

١٣. الاحتياطيات الأخرى (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

٣٠ يونيو ٢٠١٨م	تحوطات التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة	خسائر اكتوارية	تكلفة أسهم حقوق أولوية (الإيضاح ادناه)	المجموع
الرصيد في بداية الفترة	(١١٣,٠٣٤)	١٠,٩٢٨	(١,٩٣١)	(٢١,١٤٨)	(١٢٥,١٨٥)
صافي التغير في القيمة العادلة	٦٦,٠٢٧	٢٣	—	—	٦٦,٠٥٠
تحويل إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة	٨٢	—	—	—	٨٢
مكسب من بيع استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر محول إلى الأرباح المبقاة	—	(١٠,٩٥١)	—	—	(١٠,٩٥١)
تكلفة إصدار حقوق أولوية	—	—	—	(٩٠,٨٤٨)	(٩٠,٨٤٨)
تحويل تكلفة إصدار حقوق أولوية إلى الأرباح المبقاة	—	—	—	١١١,٩٩٦	١١١,٩٩٦
صافي الحركة خلال الفترة	٦٦,١٠٩	(١٠,٩٢٨)	—	٢١,١٤٨	٧٦,٣٢٩
الرصيد في نهاية الفترة	(٤٦,٩٢٥)	—	(١,٩٣١)	—	(٤٨,٨٥٦)

تُمثل تكلفة إصدار أسهم حقوق الأولوية المصرفات المتكبدة التي تتعلق بالخدمات القانونية والمهنية للإصدار المقترح الخاص بأسهم حقوق الأولوية. خلال ٢٠١٨م، تم تحميل التكاليف التراكمية المتعلقة بإصدار حقوق الأولوية مباشرةً في الأرباح المبقاة عندما تم الانتهاء من الإصدار (الإيضاح ١٢).

١٤. الارتباطات والالتزامات المحتملة

أ) المجموعة معرضة لإجراءات قانونية خلال دورة أعمالها العادية، ولم يكن هناك أي تغير في حالة الإجراءات القانونية كما جرى الافصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

ب) فيما يلي ارتباطات والتزامات البنك المحتملة المتعلقة بالائتمان:

	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
خطابات اعتماد	**٦٣٠,٩٣٣**	٧٩٩,٢١٩	٦٩٣,٠٢٨
خطابات ضمان	**٣,٨٩٠,٥١٦**	٣,٩٣١,٤٢٤	٤,١٣٣,١٤٨
قبولات	**٣٦٠,٢٩٤**	٣٣٨,٠٥٣	٤٠٩,٩٥٣
التزامات لتمديد الائتمان غير قابلة للنقض	**١٥٠,٠٠٠**	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠
الإجمالي	**٥,٠٣١,٧٤٣**	٥,٢١٨,٦٩٦	٥,٣٨٦,١٢٩
مخصص الخسارة	**(٩١,٢٣٢)**	(١٥٤,١٢٩)	(١١٣,٥٧٩)
صافي التعرض للمخاطر	**٤,٩٤٠,٥١١**	٥,٠٦٤,٥٦٧	٥,٢٧٢,٥٥٠

١٤. الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

ج) خلال ٢٠١٨م، توصل البنك لاتفاق تسوية ("الاتفاق") مع الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") ليتماشى مع توجيهات المرسوم الملكي رقم (٢٦/م) تاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٤٠هـ (الموافق ٢٨ نوفمبر ٢٠١٨م) والقرار الوزاري رقم ١٢٦٠ تاريخ ٥ ربيع الثاني ١٤٤٠هـ (١٢ ديسمبر ٢٠١٨م) من أجل تسوية التزامات الزكاة القائمة للسنوات من ٢٠٠٦م حتى ٢٠١٧م مقابل دفعة كاملة ونهائية بمبلغ ٥٥١ مليون ريال سعودي تستحق الدفع على ستة أقساط على مدى ٥ سنوات تنتهي في ١ ديسمبر ٢٠٢٣م. قام البنك بدفع القسط الأول بمبلغ ١١٠ مليون ريال سعودي خلال ديسمبر ٢٠١٨م. بموجب الاتفاق، اتفق كل من البنك والهيئة على تسوية الزكاة لسنة ٢٠١٨م وفقاً لإطار التسوية المذكور في المرسوم الملكي والقرار الوزاري. نتيجة لهذا الاتفاق، تم حل جميع النزاعات الزكوية بين البنك والهيئة والمتعلقة بالسنوات من ٢٠٠٦م حتى ٢٠١٧م.

سيستمر البنك في استئنافه أمام اللجنة الاستئنافية لحل النزاعات الضريبية والمخالفات لسنة ٢٠٠٦م حتى ٢٠١١م. إن البنك على ثقة بأن نتيجة الاستئناف ستكون لصالحه.

قدم البنك الاقرارات الزكوية والضريبية إلى الهيئة ودفع الزكاة وضريبة الدخل للسنوات حتى وبما في ذلك السنة ٢٠١٧م، باستثناء المبالغ المتفق عليها كالتزام بموجب الاتفاق والتي سيتم دفعها للهيئة حال استحقاقها.

١٥. النقدية وشبه النقدية

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية	**١,٣٥٥,٥٥٤**	٢,٢١١,٤٨٦	١,٣٦٩,٣٠١
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء	**٣٠٤,٥٠٠**	١,١٩٧,٨٢١	٤٩٧,٩٣٩
الإجمالي	**١,٦٦٠,٠٥٤**	٣,٤٠٩,٣٠٧	١,٨٦٧,٢٤٠

١٥. النقدية وشبه النقدية (تتمة)

تسوية النقدية وشبه النقدية للنقد والأرصدة المتوافرة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي على النحو التالي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
نقدية وشبه نقدية حسب قائمة التدفقات النقدية	**١,٦٦٠,٠٥٤**	٣,٤٠٩,٣٠٧	١,٨٦٧,٢٤٠
وديعة نظامية	**٢,٩٣٤,٨٥٠**	٢,٧٥٣,٦٣٦	٢,٧٦٤,٩٧٨
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء	**(٣٠٤,٥٠٠)**	(١,١٩٧,٨٢١)	(٤٩٧,٩٣٩)
النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	**٤,٢٩٠,٤٠٤**	٤,٩٦٥,١٢٢	٤,١٣٤,٢٧٩

١٦. قطاعات الأعمال

تم تحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة التي يتم فحصها بانتظام من المسئول الأول عن اتخاذ القرارات (الرئيس التنفيذي) وذلك لتوزيع موارد قطاعات الأعمال وقياس مدى أدائها.

وتتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية، باستثناء شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة.

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

لا يوجد تغيرات لأساس تصنيف القطاعات او أساس قياس ربح أو خسارة القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

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

قطاع الأفراد	ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية موجهة للأفراد.
قطاع الشركات	قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والعملاء من المؤسسات.
قطاع الخزينة	قطاع الخزينة يتضمن أسواق المال، والصرف الأجنبي، وخدمات المتاجرة والخزينة.
قطاع الوساطة وإدارة الأصول	توفر خدمات وساطة للعملاء لتداول الأسهم (يشتمل هذا القطاع على أنشطة "الجزيرة كابيتال" وهي شركة تابعة للبنك).

١٦. قطاعات الأعمال (تتمة)

التكافل التعاوني

يوفر قطاع التكافل التعاوني خدمات الحماية والادخار. وفقاً لما يتطلب 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 تنقل إلى شركة تكافل بتاريخ وقيمة يتفق عليها ومعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

فيما يلي إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و٣٠ يونيو ٢٠١٨م وإجمالي إيرادات ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ على النحو التالي:

١٦. قطاعات الأعمال (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (بألاف الريالات السعودية)

	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٢٤,٣٧٠,٠٨٣	١٩,٥٥٧,١١٠	٣١,٤٤٣,٤٦٥	١,٤٢٩,٩١٠	٧٢,٤٣٢	١٤١,٧٨١	٧٧,٠١٤,٧٨١
إجمالي المطلوبات	٣٣,٦٢١,٠٦٠	٢٢,٤١٩,٨٠٧	٩,٠٦٤,٧٣٨	٥٢٤,٦٢٠	٧٢,٤٣٢	-	٦٥,٧٠٢,٦٥٧
إجمالي دخل العمليات	٦٨١,٦٢٥	٢٤٩,١٨٠	٥٢٤,١٥٨	٨٠,٢٥٩	٨,٨٧٤	(١٣٣,٨٦٣)	١,٤١٠,٢٣٣
صافي دخل العمولات الخاصة	٣٦٥,٣٣٢	١٩٠,٥٠٢	٤١٣,٥٠٩	٢٧,١٣٩	٢١٢	(٥,٣٢٨)	٩٩١,٣٦٦
صافي دخل الرسوم والعمولات	٢٠١,٤٢٣	٥١,٥٢٨	٤٧٢	٥١,٣٢٧	٨,٦٦٣	(٩,٥٠٢)	٣٠٣,٩١١
صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	٢,٤٠٠	-	-	٢,٤٠٠
حصة من صافي دخل شركة زميلة	-	-	-	٨٧٩	-	٥,٢٧٥	٦,١٥٤
صافي عكس/ (محمل) مخصص خسائر ائتمان	٢٩,٩٧٦	(٦٨,٨٠٤)	-	-	-	-	(٣٨,٨٢٨)
استهلاك واطفاء	(٦١,٧٥٦)	(٧,٧٣٠)	(١٧,٩٣٣)	(٧,٥٥٤)	(٤٣٤)	(٣,٨٦٥)	(٩٩,٢٧٢)
إجمالي مصاريف العمليات	(٤٣٨,٦٤٠)	(١٧٦,٢٠٩)	(١٥٨,٥٤٤)	(٦٧,٦٣٩)	(١٣,٤٢٢)	(١٨,٢١٣)	(٨٧٢,٦٦٧)
صافي الدخل/ (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل	٢٤٢,٩٨٥	٧٢,٩٧١	٣٦٥,٦١٤	١٣,٤٩٩	(٤,٥٤٨)	(١٤٦,٨٠١)	٥٤٣,٧٢٠

١٦. قطاعات الأعمال (تتمة)

	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م							
اجمالي الموجودات	٢١,٦٥٨,٨٣٦	١٨,٧٣٨,٠٧٢	٣٠,٩٥٦,٨٣٢	١,٤٥٥,٧٧٧	٥٧,٩١١	١٣٥,٧٧٠	٧٣,٠٠٣,١٩٨
اجمالي المطلوبات	٣٣,٣١٧,٣٠٦	١٨,٦٦٦,١٨١	٩,١٢٤,٠٥٢	٥٩٣,٢٧٦	٥٧,٩١١	–	٦١,٧٥٨,٧٢٦
٣٠ يونيو ٢٠١٨م							
إجمالي الموجودات	٢٠,٨٣٤,١١٤	١٨,٩٣٧,٠٦٨	٢٨,١٦٣,٨٢٢	١,٦٢٨,٨٧١	٦٩,٧٠٦	١٣٠,٩٥٦	٦٩,٧٦٤,٥٣٧
إجمالي المطلوبات	٣٤,٤٧٠,٨٦٦	١٣,٥٦٧,٥٠٢	٩,٤٣٥,٨١١	٨٢٦,٢٧٦	٦٩,٧٠٦	–	٥٨,٣٧٠,١٦١
إجمالي دخل العمليات	٥٧٤,٥٢٤	٢٢٠,٩٦٩	٥٣٥,٣٧٢	٩٢,٣٠٩	٩,٧٠٧	(١١٤,٥٤١)	١,٣١٨,٣٤٠
صافي دخل العمولات الخاصة	٣٢٣,٧٣٩	١٤٧,٠٤٢	٤٣٩,٥٠٥	٢٧,٥١٥	٥١٦	(٨٨٢)	٩٣٧,٤٣٥
صافي دخل الرسوم والعمولات	١٦٢,٦٧٨	٦٥,٢٠٧	٢,٤٩٨	٦٢,٨٤٧	٩,١٩١	(١٤,٩٩٨)	٢٨٧,٤٢٣
صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	٤,٣٣٨	(١,٧١٤)	–	–	٢,٦٢٤
حصة من صافي دخل شركة زميلة	–	–	–	٧٧١	–	٤,٦٢٩	٥,٤٠٠
صافي عكس/ (محمل) مخصص خسائر ائتمان	١١,٧٢٩	(٦٧,٩٧٩)	(٧٣)	–	–	–	(٥٦,٣٢٣)
استهلاك واطفاء	(٢٤,٦١٤)	(٥,٤٨٩)	(٩,٢٦٩)	(٤,٨٩٥)	(٣٦٢)	–	(٤٤,٦٢٩)
إجمالي مصاريف العمليات	(٤٠٦,٦٩٧)	(١٨٩,٥٦٠)	(١٤٤,٧٣٠)	(٧١,٤٠١)	(١٤,٣٦٠)	١,٦٩٥	(٨٢٥,٠٥٣)
صافي الدخل/ (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل	١٦٧,٨٢٧	٣١,٤٠٩	٣٩٠,٦٤٢	٢١,٦٧٩	(٤,٦٥٣)	(١٠٨,٢١٧)	٤٩٨,٦٨٧

١٧. 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 ـ سواء بحضور الموكل أو غيابه ـ في الأسواق الأكثر نفعيةً والمتاحة للمجموعة في ذلك التاريخ. القيمة العادلة للالتزام تعكس ما يرتبط به من مخاطر عندما يكون غير عامل.

تحديد القيمة العادلة والهيكل الهرمي للقيمة العادلة:

تستخدم المجموعة الهيكل الهرمي في تحديد والإفصاح عن 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.

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 ترتكز معطياتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

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

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)

		القيمة العادلة		
	القيمة الدفترية	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**الإجمالي**
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
من خلال قائمة الدخل ـ صناديق استثمار	٢٠٧,٤٢٨	ـ	٢٠٧,٤٢٨	٢٠٧,٤٢٨
من خلال قائمة الدخل ـ أسهم	٨,٥٠٨	٨,٥٠٨	ـ	٨,٥٠٨
مشتقات	١٠١,٤٢٣	ـ	١٠١,٤٢٣	١٠١,٤٢٣
المجموع	٣١٧,٣٥٩	٨,٥٠٨	٣٠٨,٨٥١	٣١٧,٣٥٩
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
مشتقات	٢٠٧,٥٥٧	ـ	٢٠٧,٥٥٧	٢٠٧,٥٥٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (بآلاف الريالات السعودية)

		القيمة العادلة		
	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
من خلال قائمة الدخل ـ صناديق استثمار	٣٣,٤٥٦	ـ	٣٣,٤٥٦	٣٣,٤٥٦
من خلال قائمة الدخل ـ أسهم	٧,٨٣٧	٧,٨٣٧	ـ	٧,٨٣٧
مشتقات	٥٤,٤٣٤	ـ	٥٤,٤٣٤	٥٤,٤٣٤
المجموع	٩٥,٧٢٧	٧,٨٣٧	٨٧,٨٩٠	٩٥,٧٢٧
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
مشتقات	١٥١,٧٨٩	ـ	١٥١,٧٨٩	١٥١,٧٨٩

١٧. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨م (بآلاف الريالات السعودية)

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
		المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
من خلال قائمة الدخل ـ صناديق استثمار	٥٩,٢٨٨	–	٥٩,٢٨٨	٥٩,٢٨٨
من خلال قائمة الدخل ـ أسهم	٤١٣	٤١٣	–	٤١٣
مشتقات	٨٧,٢٨٣	–	٨٧,٢٨٣	٨٧,٢٨٣
المجموع	١٤٦,٩٨٤	٤١٣	١٤٦,٥٧١	١٤٦,٩٨٤
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
مشتقات	١٣٥,٩٥٢	–	١٣٥,٩٥٢	١٣٥,٩٥٢

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المعلومة السعر على السعر المتداول في تاريخ التقرير المالي. تتكون المشتقات التجارية والتحوطية في المستوى الثاني من صرف العملات الأجنبية، والخيارات، ومقايضات معدل الربح، والودائع المهيكلة. تم تقييم عقود تبادل العملات الأجنبية هذه بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف الآجلة التي يتم تداولها في سوق نشطة. أما مقايضات معدل الربح، والخيارات، والودائع المهيكلة فقد تم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام معدلات الربح 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 و٢ خلال السنة. تم تصنيف الاستثمارات الجديدة المقتناة 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 ٤,٨٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٤,٨٩ مليون ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠١٨م: ٤,٣٣ مليون ريال سعودي) بالتكلفة، وبالتالي لا يتم احتسابها بالقيمة العادلة.

ب) يمثل الجدول التالي القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ليس هناك موجودات ومطلوبات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة ضمن المستوى ١.

٣٠ يونيو ٢٠١٩م
(بآلاف الريالات السعودية)

	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	
		المستوى ٢	المستوى ٣
الموجودات المالية:			
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨٠٥,٧٠٢	–	٨٠٦,٦٦٤
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٢٥,٧٦٤,٤٨٨	٢٥,٧٦٦,٦٠٦	–
قروض وسلف، بالصافي	٤٣,٥٩٩,٣٦٥	–	٤٤,٧٣٢,٦٩٢
المجموع	٧٠,١٦٩,٥٥٥	٢٥,٧٦٦,٦٠٦	٤٥,٥٣٩,٣٥٦
المطلوبات المالية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦,٠٥٣,١٤١	–	٦,٠٨٠,٦٠٠
ودائع للعملاء	٥٥,٦٨٢,٥٥٠	–	٥٥,٨٧١,١٨٥
المجموع	٦١,٧٣٥,٦٩١	–	٦١,٩٥١,٧٨٥

١٧. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (بآلاف الريالات السعودية)		
	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة المستوى ٢	القيمة العادلة المستوى ٣
الموجودات المالية:			
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٢٩٧,٧٤٩	–	١,٢٩٧,٣٠٧
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٢٤,٠٠٦,٠٩١	٢٤,٠٤٧,١٠٩	–
قروض وسلف بالصافي	٤٠,٨٩٦,٨٩١	–	٤٢,٢٠٨,٤٥٨
المجموع	٦٦,٢٠٠,٧٣١	٢٤,٠٤٧,١٠٩	٤٣,٥٠٥,٧٦٥
المطلوبات المالية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٦,٤٢٣,٤٣٠	–	٦,٤١٩,٧٨٩
ودائع للعملاء	٥١,٨٠٤,٠٩٨	–	٥١,٨٠٥,٣٧٨
المجموع	٥٨,٢٢٧,٥٢٨	–	٥٨,٢٢٥,١٦٧

إن القيم العادلة للنقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والموجودات والمطلوبات الأخرى والصكوك المعززة لرأس المال تقارب قيمها الدفترية. تم تقدير القيم العادلة في المستوى ٢ والمستوى ٣ للأدوات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م عند منحنى العائد الحالي المطبق أخذاً في الاعتبار مخاطر الأطراف المقابلة وأسعار السوق السائدة.

١٨. كفاية رأس المال

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

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

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

يبين الجدول التالي ملخصاً للموجودات المرجحة المخاطر بموجب الركن الأول، ورأس المال ومعدلات كفاية رأس المال المحتسبة في المستوى الأول والمستوى الثاني:

١٨. كفاية رأس المال (تتمة)

	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مدققة) (معدلة - (إيضاح ٢٠)	٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مدققة) (معدلة - إيضاح ٢٠)
	بآلاف الريالات السعودية		
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر	**٤٧,٧٨٨,٧٧٨**	٤٦,٠٦١,٣٠٠	٤٦,٦٣٤,٧٥٧
المخاطر التشغيلية للموجودات المرجحة بالمخاطر	**٤,٨٥١,٠٤٧**	٤,٨١٦,٣٧٩	٤,٦٧١,١٤٢
مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر	**١,٢٢٢,٥٢٩**	٧٩٩,٣٤٢	١,٢٤١,٧٠٩
إجمالي الركن الأول للموجودات المرجحة بالمخاطر	**٥٣,٨٦٢,٣٥٤**	٥١,٦٧٧,٠٢١	٥٢,٥٤٧,٦٠٨
رأس المال الأساسي (الركن ١)	**١١,٧٩٩,٨٩٩**	١١,٨٤٩,٧٦٤	١١,٩٥٠,٢٢٦
رأس المال الأساسي (الركن ٢)	**٢,٣٤٠,٣٣٦**	٢,٣٤٨,٩٥٥	٢,٢٩٤,٧٩٩
إجمالي رأس المال الأساسي (الركن ١ و٢)	**١٤,١٤٠,٢٣٥**	١٤,١٩٨,٧١٩	١٤,٢٤٥,٠٢٥
معدل كفاية رأس المال (%)			
معدل رأس المال الأساسي (الركن ١)	**%٢١,٩١**	%٢٢,٩٣	%٢٢,٧٤
إجمالي رأس المال الأساسي (الركن ١ و٢)	**%٢٦,٢٥**	%٢٧,٤٨	%٢٧,١١

١٩. توزيعات الأرباح المقترحة

خلال الفترة الحالية، قام البنك بدفع توزيعات أرباح نقدية نهائية بمبلغ ٤١٠ مليون ريال سعودي بما يعادل ٠,٥ ريال سعودي للسهم الواحد، بعد خصم الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (٣١ مارس ٢٠١٨م: ٢٦٢,٤ مليون ريال سعودي بما يعادل ٠,٣٢ ريال سعودي للسهم) بعد طرح الزكاة بموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ١٦ أبريل ٢٠١٩م. تستند توزيعات الأرباح على أساس ٨٢٠ مليون سهم. تم دفع حصة توزيعات الأرباح للمساهمين غير السعوديين بعد خصم ضريبة الدخل المستحقة ذات الصلة.

٢٠. أرقام المقارنة

خلال الفترة الحالية، تم إعادة تصنيف الآتي من أجل تقديم عرض أفضل:

- تم إعادة تصنيف حوافز الموظفين التي تعود مباشرةً إلى دفعات القروض الجديدة أو تحصيل القروض المتعثرة من رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين إلى صافي دخل أتعاب وعمولات ومخصص خسائر الائتمان على التوالي.
- تم إعادة تصنيف مصاريف رسوم تقييم العقار التي تتعلق مباشرةً بالقروض العقارية من المصاريف العمومية والإدارية إلى صافي دخل الأتعاب والعمولات.
- تم إعادة تصنيف تكاليف التأمين المتكبدة لتغطية مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض الشخصية والسكنية إلى دخل عمولات خاصة من مصاريف عمومية وإدارية أخرى حيث أن هذه التكلفة تمثل في الأساس جزءاً من عائد القرض.

فيما يلي تأثير إعادة التصنيفات على قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة:

بآلاف الريالات السعودية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م	**كما تم التصريح عنها في الأصل**	**إعادة التصنيف**	**مبالغ تم التصريح عنها بعد التصنيف**
دخل عمولات خاصة	١,٢٩٥,٥٢٠	(١٦,٩٠٩)	**١,٢٧٨,٦١١**
دخل أتعاب وعمولات، صافي	٢٩٦,٥٠٠	(٩,٠٧٧)	**٢٨٧,٤٢٣**
رواتب الموظفين وما في حكمها	٤٥١,٥٤٣	(٩,٥٤٦)	**٤٤١,٩٩٧**
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	٢٢٢,١٨١	(١٨,٧٤٤)	**٢٠٣,٤٣٧**
مخصص خسائر الائتمان، صافي	٥٤,٠١٩	٢,٣٠٤	**٥٦,٣٢٣**

بآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م	**كما تم التصريح عنها في الأصل**	**إعادة التصنيف**	**مبالغ تم التصريح عنها بعد التصنيف**
دخل عمولات خاصة	٦٦٤,٨٤٩	(٨,٣٢٣)	**٦٥٦,٥٢٦**
دخل أتعاب وعمولات، صافي	١٥٠,٢٢٨	(٥,٤٩٣)	**١٤٤,٧٣٥**
رواتب الموظفين وما في حكمها	٢٢٥,٤٣٧	(٥,٢٩٢)	**٢٢٠,١٤٥**
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	١١٢,٤٤٣	(٩,٦٧٦)	**١٠٢,٧٦٧**
مخصص خسائر الائتمان، صافي	٣٨,٠٧٠	١,١٥٢	**٣٩,٢٢٢**

تم تعديل افصاح كفاية رأس المال للمحاسبة على تأثير إعادة التصنيفات أعلاه على إجمالي الدخل التشغيلي.

٢١. موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ يوليو ٢٠١٩م (الموافق ١٨ ذو القعدة ١٤٤٠ هـ).