
بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م



كي بي ام جي الفوزان وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون

الدور التاسع، مركز زهران للأعمال

شارع الأمير سلطان

ص.ب ٥٥٠٧٨

جدة ٢١٥٣٤

المملكة العربية السعودية

رقم الترخيص: ٤٦/١١/٢٢٣ بتاريخ ١٤١٢/٩/٧ هـ

ارنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)

الدور الثالث عشر، برج طريق الملك

صندوق بريد ١٩٩٤

طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)

جدة ٢١٤٤١

المملكة العربية السعودية

رقم التسجيل: ٤٥

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين 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 سبتمبر ٢٠١٨م، والقوائم الأولية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الأولية الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه 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" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بناءً على فحصنا.

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. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية 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 نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أمر نظامي آخر

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض معلومات كفاية رأس المال في الإيضاح (١٩) حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح (١٩) مع التحليل ذي العلاقة المُعد من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أي اختلافات جوهرية.

عن/ كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

عن/ ارنست ويونغ
(محاسبون قانونيون)

خليل إبراهيم السديس

محاسب قانوني

رقم الترخيص

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني

رقم الترخيص ٣٥٠١



٢٣ صفر ١٤٤٠ هـ
(الموافق ١ نوفمبر ٢٠١٨م)

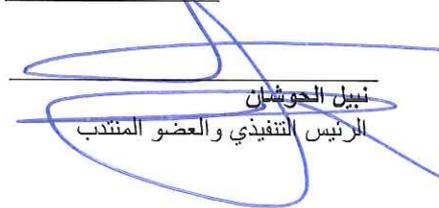


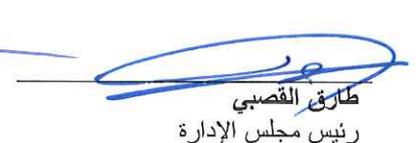
بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة)	إيضاح	
				الموجودات
٣,٨٤١,٧٠٦	٥,٩٧٥,٠٦٧	٤,٥٦٠,٠٦٧	١٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤٧٤,٠٩٣	٣٦٩,٢٤٩	٤٦٤,٣٨٤		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٠,٤٠١,٣٧١	٢٠,٣٦٠,٥٤٧	٢٤,٦٤٥,٣٩٢	٦	استثمارات
١١٣,٩٦٤	١٠٤,٠٢١	٩٢,٦٣٧	١٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٤٠,٩٢٦,٣٢٣	٣٩,٧٨٩,٨٤٦	٤٠,٢٥٥,١٨٤	٧	قروض وسلف
١٣١,٧٨٩	١٣٤,٠٧١	١٣٣,١٦٣	٨	استثمار في شركة زميلة
٤٤٥,٠٤٦	٤٤٥,٠٤٦	٤٥١,٧٤٨		عقارات أخرى
٧٧٥,٢٨٢	٧٨٤,٥٢٦	٧٦٨,٠٦١		ممتلكات ومعدات
٤١٨,٧٥٨	٣٢٥,٠٨٢	٣٦٠,٣٨٧		موجودات أخرى
٦٧,٥٢٨,٣٣٢	٦٨,٢٨٧,٤٥٥	٧١,٧٣١,٠٢٣		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
٦,٢١٦,٨٢٤	٦,١٧٢,٥٤٥	٦,٧٩٨,٣٣٩		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٩,٦٧٦,١٠٦	٥٠,٢٧٨,٣٦٦	٥٠,٢١٠,٧٤٥	٩	ودائع العملاء
٢٦٧,٥٤١	٢٢٠,٩٨٧	١٣٧,٤٠٩	١٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٠٢٥,٧٩٢	٢,٠٠٦,٣٨٢	٢,٠٣٠,١٧٥	١١	صكوك لتعزير رأس المال
٧٣٤,٧٦٥	٧٨٠,٣٣٦	٩٠٨,٥٥٨		مطلوبات أخرى
٥٨,٩٢١,٠٢٨	٥٩,٤٥٨,٦١٦	٦٠,٠٨٥,٢٢٦		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
٥,٢٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	٨,٢٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١,٩٤٥,١٠٥	٢,١٥٩,٤٨٣	٢,١٥٩,٤٨٣		احتياطي نظامي
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠		احتياطي عام
(١٥٤,٣٣٩)	(١٢٥,١٨٥)	(٤٤,٧٩٧)	١٣	احتياطيات أخرى
١,٥٤٨,٥٣٨	١,٥٢٦,٥٤١	١,٢٦٣,١١١		أرباح مبقاة
٨,٦٠٧,٣٠٤	٨,٨٢٨,٨٣٩	١١,٦٤٥,٧٩٧		إجمالي حقوق المساهمين
٦٧,٥٢٨,٣٣٢	٦٨,٢٨٧,٤٥٥	٧١,٧٣١,٠٢٣		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين


شاهد أمين
المسؤول المالي الأول


نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

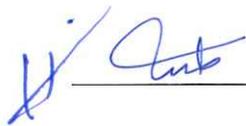
قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	
١,٨٥٧,٦٤٩	١,٩٩٨,٣١٩	٦٣٢,٩٤٦	٧٠٢,٧٩٩	دخل العمولات الخاصة
(٥٠٠,١٤٣)	(٥٥٦,٧٧٨)	(١٦٢,٨٦٣)	(٢١٥,٦٠٢)	مصاريف العمولات الخاصة
١,٣٥٧,٥٠٦	١,٤٤١,٥٤١	٤٧٠,٠٨٣	٤٨٧,١٩٧	صافي دخل العمولات الخاصة
٤٥٥,١٥٩	٤٣٧,٣٥٩	١٤٦,٨٢٣	١٤٠,٨٥٩	دخل أتعاب وعمولات، صافي
١٠٧,٠٦٣	١٤١,٣٦٥	٤٤,٨٧٠	٥٣,٦٥٦	دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
٩,١٩٠	(١,٨١٥)	٦,٥٥٢	(٤,٤٣٩)	(خسارة) / دخل المتاجرة، صافي
٢,٧٣٨	٥,٠٨٢	١,٤١٧	١,٩٣٣	دخل العمليات الأخرى
١,٩٣١,٦٥٦	٢,٠٢٣,٥٣٢	٦٦٩,٢٤٥	٦٧٩,٢٠٦	إجمالي دخل العمليات
٦٤٤,١٨٨	٦٨٢,٧٥٦	٢٠٨,٧٠٤	٢٣١,٢١٣	رواتب ومصاريف موظفين
١٠٣,١٥٤	١٠٣,٦٢٥	٣٣,٢١٧	٣٤,٥٢٦	إيجارات ومصاريف مباني
٦٤,١٩٢	٦٧,٧٤٩	٢٢,٠٥٥	٢٣,١٢٠	استهلاك وإطفاء
٢٦٩,٢٥١	٣٣٣,٠٧٢	٩٤,٥٣١	١١٠,٨٩١	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٩٤,١٧٥	٧٥,٤٦٧	٨٥,٤٢٩	٢١,٤٤٨	مخصص خسائر الائتمان، صافي
١,٢٢٤	١٤,٧٦٨	٧٨٢	٥,٢٠٠	مصاريف العمليات الأخرى
١,٢٧٦,١٨٤	١,٢٧٧,٤٣٧	٤٤٤,٧١٨	٤٢٦,٣٩٨	إجمالي مصاريف العمليات
٦٥٥,٤٧٢	٧٤٦,٠٩٥	٢٢٤,٥٢٧	٢٥٢,٨٠٨	الدخل من العمليات
٨,٢٩٠	٧,٦٧٨	٣,١٠٥	٢,٢٧٨	الحصة من صافي دخل شركة زميلة
٦٦٣,٧٦٢	٧٥٣,٧٧٣	٢٢٧,٦٣٢	٢٥٥,٠٨٦	صافي الدخل للفترة
١,١٧	١,٠٣	٠,٤٠	٠,٣١	ريخ السهم الأساسي للفترة - معدل (بالريال) السعودي لكل سهم


شاهد أمين
المسؤول المالي الأول


نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


طارق الفصبي
رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ 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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م		
٦٦٣,٧٦٢	٧٥٣,٧٧٣	٢٢٧,٦٣٢	٢٥٥,٠٨٦		صافي الدخل للفترة
الدخل الشامل الآخر:					
بنود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:					
تحوطات التدفقات النقدية:					
٥٥,١٠٧	٦٩,٩٦٢	٥٦,٥٤٩	٣,٩٣٥	١٣	- الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة
١٩٣	٢٠٦	٥٠	١٢٤	١٣	- صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
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 المساهمين					
٢,٨٧٦	٢٣	١,١٨٢	-	١٣	
٥٨,١٧٦	٧٠,١٩١	٥٧,٧٨١	٤,٠٥٩		الدخل الشامل الآخر للفترة
٧٢١,٩٣٨	٨٢٣,٩٦٤	٢٨٥,٤١٣	٢٥٩,١٤٥		إجمالي الدخل الشامل للفترة



شاهد أمين
المسؤول المالي الأول



نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

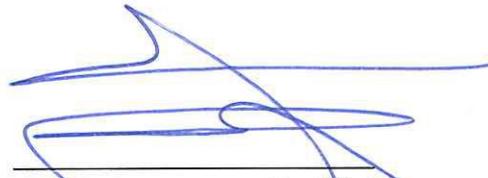
بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

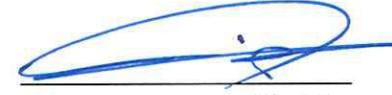
إجمالي حقوق المساهمين	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح مبقاة	احتياطيات أخرى	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٨,٨٢٨,٨٣٩	-	١,٥٢٦,٥٤١	(١٢٥,١٨٥)	٦٨,٠٠٠	٢,١٥٩,٤٨٣	٥,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨ م (مدقق)
(٦٣٦,١٥٧)	-	(٦٣٦,١٥٧)	-	-	-	-	٤ (٢) تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨ م
٨,١٩٢,٦٨٢	-	٨٩٠,٣٨٤	(١٢٥,١٨٥)	٦٨,٠٠٠	٢,١٥٩,٤٨٣	٥,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م - معدل
٧٥٣,٧٧٣	-	٧٥٣,٧٧٣	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة
٧٠,١٩١	-	-	٧٠,١٩١	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
-	-	١٠,٩٥١	(١٠,٩٥١)	-	-	-	٦ (١) الربح من بيع استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٢٣,٩٦٤	-	٧٦٤,٧٢٤	٥٩,٢٤٠	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٢٥,٦٤٨)	-	(٢٥,٦٤٨)	-	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
(١١)	-	(١١)	-	-	-	-	حصة من الزكاة لشركة زميلة
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢ إصدار أسهم حقوق أولوية
-	٢٦٢,٤٠٠	(٢٦٢,٤٠٠)	-	-	-	-	٢٠ توزيعات أرباح مقترحة
(٢٥٢,٨٠٢)	(٢٥٢,٨٠٢)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٩,٥٩٨)	٩,٥٩٨	-	-	-	-	تعديلات على توزيعات أرباح مقترحة
(١,٥٤٠)	-	(١,٥٤٠)	-	-	-	-	تحويل ربح من استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إلى مطلوبات أخرى
(٩٠,٨٤٨)	-	-	(٩٠,٨٤٨)	-	-	-	١٣ أخرى
-	-	(١١١,٩٩٦)	١١١,٩٩٦	-	-	-	١٣ تحويل تكلفة إصدار أسهم حقوق أولوية إلى أرباح مبقاة
١١,٦٤٥,٧٩٧	-	١,٢٦٣,١١١	(٤٤,٧٩٧)	٦٨,٠٠٠	٢,١٥٩,٤٨٣	٨,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدقق)



شاهد أمين
المسؤول المالي الأول



نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.



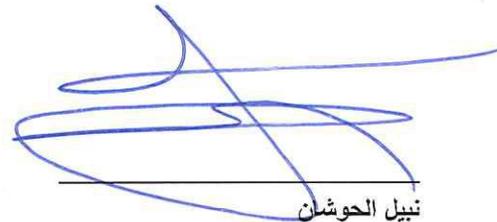
بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (تتمة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

إجمالي حقوق المساهمين	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح مبقاة	احتياطات أخرى	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٨,١٠٣,٥٢٦	-	٢,٣٠٢,٢١١	(٢١١,٧٩٠)	٦٨,٠٠٠	١,٩٤٥,١٠٥	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ م (مدقق)
٦٦٣,٧٦٢	-	٦٦٣,٧٦٢	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة
٥٨,١٧٦	-	-	٥٨,١٧٦	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٧٢١,٩٣٨	-	٦٦٣,٧٦٢	٥٨,١٧٦	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٢٥,٨٥٤)	-	(٢٥,٨٥٤)	-	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
(٣٥٤)	-	(٣٥٤)	-	-	-	-	الحصة من الزكاة لشركة زميلة
-	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم منحة
-	٢٠٠,٠٠٠	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٢٠ توزيعات أرباح مقترحة
(١٩١,٢٢٧)	(١٩١,٢٢٧)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٨,٧٧٣)	٨,٧٧٣	-	-	-	-	تعديلات على توزيعات أرباح مقترحة
(٧٢٥)	-	-	(٧٢٥)	-	-	-	١٣ أخرى
٨,٦٠٧,٣٠٤	-	١,٥٤٨,٥٣٨	(١٥٤,٣٣٩)	٦٨,٠٠٠	١,٩٤٥,١٠٥	٥,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدقق)



شاهد أمين
المسؤول المالي الأول



نبيل الحوشاني
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.



بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

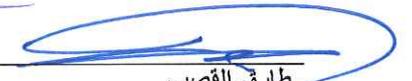
لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	
٦٦٣,٧٦٢	٧٥٣,٧٧٣	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للفترة
		تعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(٩,١٩٠)	٦,١٥٣	خسارة / (دخل) المتاجرة، صافي
١٩٤,١٧٥	٧٥,٤٦٧	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(٨,٢٩٠)	(٧,٦٧٨)	حصة في صافي الدخل لشركة زميلة
٦٤,١٩٢	٦٧,٧٤٩	استهلاك واطفاء
(٤٩)	(١٠٨)	دخل توزيعات أرباح
٨١	(١٣٢)	(مكسب) / خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
٩٠٤,٦٨١	٨٩٥,٢٢٤	
		صافي التغيرات في الموجودات التشغيلية:
(٧٨,٤٢٥)	(٤١,٥٤٨)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(١٦٦,١٣٢)	١٦٧,٠٤٩	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ٩٠ يوماً من تاريخ الاقتناء
١,٧٤٦	٢٠,٥٣٦	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤,٧٥٤	١١,٣٨٤	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٩٧٨,١٩٧	(١,٠٦٣,٠٧١)	قروض وسلف
(٢٨٣,٠٣٤)	(٦,٧٠٢)	عقارات أخرى، صافي
(٤٧,٧٨٨)	(٣٥,٣٠٥)	موجودات أخرى
		صافي التغيرات في المطلوبات التشغيلية:
٢,٦٧١,٧١٢	٦٢٥,٧٩٤	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١,٩٢٦,٢٤٨)	(٦٧,٦٢١)	ودائع العملاء
(٦٦,١٧٧)	(٨٣,٥٧٨)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٦٢,٢٠٦	٨٢,٦٥٣	مطلوبات أخرى
١,٩٦٥,٤٩٢	٥٠٤,٨١٥	
		صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٥٢٤,٦٨٣	٢١٤,٦٢٧	متحصلات من استحقاق وبيع استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٤,٦٢٥,٨٦٦)	(٤,٥٢٦,١٦١)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٦,١٢٥	٨,٥٧٥	استثمار في شركة زميلة
(١٣٨,٠٩٦)	(٥١,٣٠٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٠٠	١٥٢	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٤٩	١٠٨	توزيعات أرباح مستلمة
(٤,٢٣٢,٩٠٥)	(٤,٣٥٤,٠٠٣)	
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية



شاهد أمين
المسؤول المالي الأول



نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (تتمة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢ متحصلات من إصدار أسهم حقوق أولوية
-	(٩٠,٨٤٨)	١٣ دفع تكلفة إصدار أسهم حقوق أولوية
١٩,٣٢١	٢٣,٧٩٣	عمولات خاصة من الصكوك المعززة لرأس المال
(٢٥,٢٤٦)	(٢٨,٣٧٢)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(١٩٠,٠١٣)	(٢٤٩,٤٣٨)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٩٥,٩٣٨)	٢,٦٥٥,١٣٥	صافي النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٢,٤٦٣,٣٥١)	(١,١٩٤,٠٥٣)	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية المحتفظ بها
٣,٧٩٦,٨٢١	٣,٤٧٨,٨٢٤	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
١,٣٣٣,٤٧٠	٢,٢٨٤,٧٧١	١٥ النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١,٧٩٨,٢٩٦	١,٨٩٣,٤٩٦	إيرادات عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
٤٩٣,٠٣١	٥٠٧,٧٧٤	مصاريف عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		<u>معلومات إضافية غير نقدية</u>
٥٥,٣٠٠	٧٠,١٦٨	١٣ صافي التغيرات في القيمة العادلة وتحويل مشتقات تحوطات التدفقات النقدية إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة


شاهد أمين
المسؤول المالي الأول


نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١. عام

تشتمل هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة على 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 ١٣٩٥ هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥ م). بدأ البنك بممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦ هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦ م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ تاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦ هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦ م) الصادر في مدينة جدة. يعمل البنك من خلال ٨٠ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٧٩ فرعاً، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م: ٧٩ فرعاً) و٥٣ مركزاً للحوالات المالية الفورية (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٥٠ مركزاً من مراكز فوري، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م: ٤٨ 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 والوعد (صرف العملات الأجنبية) والصكوك والتي يتم الموافقة والإشراف عليها من قبل هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك. إن أسهم البنك مدرجة في السوق المالية السعودية (تداول) في المملكة 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)			
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م			
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	وساطة وتمويل 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
-	١٠٠%	١٠٠%	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك	المملكة العربية السعودية	شركة وكالة أمان للتأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (تتمة)

١. عام (تتمة)

نسبة التملك (مباشرة) وغير مباشرة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	نسبة التملك (مباشرة) وغير مباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	نسبة التملك (مباشرة) وغير مباشرة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	
-	١٠٠%	١٠٠%	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	جزر كايمان	شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة
٣٥%	٣٥%	٣٥%	حماية وحفظ المنتجات بما يتوافق مع الشريعة	المملكة العربية السعودية	الشركة الزميلة شركة الجزيرة تكافل تعاوني

٢. أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعدل من مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل. يقوم البنك بإعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة لتتماشى مع أنظمة 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 مع القوائم المالية السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

إن السياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة تتماشى مع تلك المطبقة من قبل المجموعة للقوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، باستثناء التغييرات في السياسات المحاسبية الموضحة في الإيضاحين ٤ و ٥.

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة، فإن ذلك يتطلب من الإدارة عمل أحكام جوهرية بخصوص تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات كانت مماثلة لتلك المطبقة على القوائم المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م باستثناء الأحكام والتقديرات الجديدة الموضحة في الإيضاح ٥.

قامت المجموعة بتطبيق السياسات المحاسبية بأثر رجعي باستثناء المفصح عنه ضمن إيضاح التحوّل في الإيضاح (٤).

تظهر هذه 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 مبين في الإيضاح (١). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس الفترة المالية للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٣. أساس التوحيد (تتمة)

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 من قبل 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 سلطة على المنشأة.
- 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.

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 المجموعة. إن نتائج المنشآت التابعة المستحوذ عليها أو المباعه 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 تملكها المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة في منشآتها 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 الحصص غير المسيطرة حتى لو تسبب ذلك في ظهور عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. تتم المحاسبة عن التغيرات في حصص المجموعة في الشركة التابعة التي لا ينتج عنها فقدان للسيطرة بطريقة معاملات حقوق الملكية.

ج) استبعاد العمليات عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة بين منشآت المجموعة وأي إيرادات 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 شركات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٣. أساس التوحيد (تتمة)

د) الاستثمار في شركات زميلة (تتمة)

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) المترجمة على أساس أحدث معلومات مالية متوفرة) ناقصاً الانخفاض في القيمة - إن وجد.

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 دليلاً موضوعياً 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 وقيمه 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 - 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 جراء تطبيق المعايير الجديدة

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م، تبنت المجموعة المعايير الدولية للتقارير المالية. فيما يلي توضيحاً لتأثير تطبيق هذه المعايير:

١) المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) - الإيرادات من العقود مع العملاء

قامت المجموعة بتطبيق المعيار (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م. لقد صدر هذا المعيار في مايو ٢٠١٤م ليُدخل حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨م أو بعد هذا التاريخ. يحدد المعيار (١٥) نموذجاً شاملاً واحداً للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود المبرمة مع العملاء ويحل هذا المعيار محل التوجيهات الحالية بخصوص الإيرادات والموجودة من خلال العديد من المعايير والتفسيرات في نطاق المعايير الدولية للتقارير المالية. يؤسس المعيار نموذجاً جديداً من خمس خطوات سيتم تطبيقه على الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. بموجب المعيار (١٥) يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس العوض الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تحويل البضائع أو تقديم الخدمات للعميل.

أتمت المجموعة تقييمها للتأثير من تطبيق المعيار (١٥) وتوصلت إلى أن المعيار الجديد ليس له أي تأثير جوهري على ممارسات الاعتراف بالإيرادات الحالية. إن التأثير المالي لتطبيق المعيار (١٥) ليس جوهرياً وبالتالي لم يتم تعديل مبالغ الفترة السابقة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٤. تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية جراء تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

٢) المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - الأدوات المالية

كما هو مسموح به، قامت المجموعة في ٢٠١١م بتطبيق نسخة مبكرة من المعيار (٩) الصادرة في نوفمبر ٢٠٠٩م ولاحقاً تمت مراجعتها في أكتوبر ٢٠١٠م (التطبيق المبكر للمعيار (٩))، والذي تضمن بصورة أساسية التصنيف والقياس للأدوات المالية. اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠١٨م قامت المجموعة بتطبيق المعيار (٩) والصادر في يوليو ٢٠١٤م (المعيار (٩) كاملاً) والذي يحل محل النسخ السابقة وتضمن التصنيف والقياس والانخفاض في القيمة ومحاسبة التحوط.

وبموجب ما هو مسموح به حسب المعيار (٩) الكامل، اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الواردة في معيار المحاسبة الدولي (٣٩).

فيما يلي ملخصاً بالتغيرات الرئيسية حول السياسات المحاسبية للمجموعة والتي نشأت من خلال تطبيق المجموعة للمعيار (٩) بالكامل:

تصنيف وقياس الأدوات المالية

نتيجة لتطبيق المعيار (٩) كاملاً، ليس هناك تغييرات جوهرية تتعلق بتصنيف وقياس الموجودات المالية بخلاف ما يلي:

- تقييم خصائص التدفقات النقدية التعاقدية
- تقديم فئة قياس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لأدوات الدين
- المحاسبة عن إعادة قياس الموجودات المالية بين فئات القياس.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يحل المعيار (٩) الكامل محل نموذج "الخسائر المتكبدة" الوارد في معيار المحاسبة الدولي (٣٩) مع نموذج "خسائر الائتمان المتوقعة". يتطلب المعيار (٩) الكامل من المجموعة تسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة لجميع القروض والموجودات المالية الأخرى من أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. مع التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. يستند المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً قادمة إلا إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء. في حال استوفت الموجودات المالية تعريف الائتمان منخفض القيمة الذي تم شرائه أو نشوئه، فإن المخصص يستند على التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

بموجب المعيار (٩) الكامل، يتم إدراج خسائر الائتمان سابقاً بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩). يرجى الرجوع إلى الإيضاح المعني في السياسات المحاسبية الهامة للمجموعة للحصول على مزيد من التفاصيل حول كيفية قيام المجموعة بتطبيق متطلبات انخفاض القيمة بموجب المعيار (٩).

التحول

تم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية الناتجة عن تطبيق المعيار (٩) بالكامل بأثر رجعي - باستثناء ما يلي:

- فترات المقارنة لم يتم تعديلها. يتم إدراج الفرق ما بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناشئة عن تطبيق المعيار (٩) بالكامل في الأرباح المبقاة كما في ١ يناير ٢٠١٨م. وبالتالي فإن مخصص انخفاض القيمة المعروف لسنة ٢٠١٧م لا يعكس المتطلبات الواردة في المعيار (٩) بالكامل وبالتالي لا يمكن مقارنته بالمعلومات المعروضة لسنة ٢٠١٨م بموجب المعيار (٩) بالكامل.
- إن تقييم تحديد نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ من خلاله بالموجودات المالية، يضع في اعتباره الحقائق والظروف الحالية في تاريخ التطبيق الأولي.

من المفترض أن مخاطر الائتمان لم تزدد بصورة جوهرية بالنسبة لسندات الدين التي تحمل مخاطر ائتمان منخفضة كما في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار (٩) بالكامل.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٤. تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية جراء تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

(٢) المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

تسوية القيم الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩) مع القيم الدفترية نتيجة التطبيق المبكر للمعيار (٩) مع القيم الدفترية بموجب كامل المعيار (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨م

أ) يطابق الجدول التالي القيم الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩) مع القيم الدفترية نتيجة التطبيق المبكر للمعيار (٩) مع القيم الدفترية بموجب كامل المعيار (٩) عند تاريخ التحوّل في ١ يناير ٢٠١٨م:

بآلاف الريالات السعودية		
	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م معيار المحاسبة الدولي (٣٩) / التطبيق المبكر للمعيار (٩)	١ يناير ٢٠١٨م (كامل المعيار (٩))
	إعادة القياس	
الموجودات المالية		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٦٩,٢٤٩	٣٦٨,٩٤٣
قروض وسلف، صافي	٣٩,٧٨٩,٨٤٦	٣٩,٣١٧,٥٦٢
	٤٠,١٥٩,٠٩٥	٣٩,٦٨٦,٥٠٥
المطلوبات المالية		
مطلوبات أخرى	٧٨٠,٣٣٦	٩٤٣,٩٠٣
	١٦٣,٥٦٧	

ب) يطابق الجدول التالي مخصص انخفاض القيمة المسجل وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٣٩) مع متطلبات المعيار (٩) الكامل مع الأخذ في الاعتبار ما يلي:

- المخصص الختامي لانخفاض قيمة الموجودات المالية وفقاً للمعيار (٣٩) ومخصص انخفاض القيمة مقابل التزامات القروض وعقود الضمانات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٧) - المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م،
- يتم تحديد المخصص الافتتاحي للخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار (٩) الكامل كما في ١ يناير ٢٠١٨م.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (تتمة)

٤. تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية جراء تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

(٢) المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

تسوية القيم الدفترية بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩) مع القيم الدفترية نتيجة التطبيق المبكر للمعيار (٩) مع القيم الدفترية بموجب كامل المعيار (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨ م (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية			
١ يناير ٢٠١٨ م (كامل المعيار (٩))	إعادة القياس	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م معيار المحاسبة الدولي (٣٩) / التطبيق المبكر للمعيار (٩) / المعيار (٣٧)	الموجودات المالية أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى قروض وسلف، صافي
٣٠٦	٣٠٦	-	
١,١٧٧,٠١٣	٤٧٢,٢٨٤	٧٠٤,٧٢٩	
١,١٧٧,٣١٩	٤٧٢,٥٩٠	٧٠٤,٧٢٩	
١٦٣,٥٦٧	١٦٣,٥٦٧	-	مطلوبات أخرى
١٦٣,٥٦٧	١٦٣,٥٦٧	-	

(ج) يلخص الجدول التالي التأثير على الأرباح المبقة للمجموعة نتيجة تطبيق كامل المعيار (٩):

بآلاف الريالات السعودية		
١,٥٢٦,٥٤١	الأرباح المبقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
(٦٣٦,١٥٧)	إدراج خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار (٩) (بما في ذلك مخصص خسارة الائتمان مقابل التزامات القروض وعقود الضمانات المالية)	
٨٩٠,٣٨٤	الأرباح المبقة بموجب المعيار (٩) الكامل (١ يناير ٢٠١٨ م)	

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

يقدم الجدول التالي ملخصاً للأدوات المالية للمجموعة وفقاً لفئة هذه الأدوات والقيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م:

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (تتمة)**

٤. تأثير التغييرات في السياسات المحاسبية جراء تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

(٢) المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م				
		القيمة العادلة	التحديد بالقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق الملكية استثمارات	التطبيق الالزامي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات المالية						
	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة				
	٤,٥٦٠,٠٦٧	٤,٥٦٠,٠٦٧	-	-	١٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى استثمارات
	٤٦٤,٣٨٤	٤٦٤,٣٨٤	-	-	٦	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
	٢٤,٦٤٥,٣٩٢	٢٤,٦٠٥,٧٦٧	٤,٨٩٩	٣٤,٧٢٦	١٠	قروض وسلف موجودات أخرى
	٩٢,٦٣٧	-	-	-	٧	إجمالي الموجودات المالية
	٤٠,٢٥٥,١٨٤	٤٠,٢٥٥,١٨٤	-	-		
	٢٦٣,٩٨١	٢٦٣,٩٨١	-	-		
	٧٠,٢٨١,٦٤٥	٧٠,١٤٩,٣٨٣	٤,٨٩٩	٣٤,٧٢٦		٩٢,٦٣٧
المطلوبات المالية						
	٦,٧٩٨,٣٣٩	٦,٧٩٨,٣٣٩	-	-		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	٥٠,٢١٠,٧٤٥	٥٠,٢١٠,٧٤٥	-	-	٩	ودائع العملاء
	١٣٧,٤٠٩	-	-	-	١٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
	٢,٠٣٠,١٧٥	٢,٠٣٠,١٧٥	-	-	١١	صكوك لتعزيز رأس المال مطلوبات أخرى
	٨٦١,٦٨٣	٨٦١,٦٨٣	-	-		
	٦٠,٠٣٨,٣٥١	٥٩,٩٠٠,٩٤٢	-	-		١٣٧,٤٠٩

(٣) المعيار الدولي للتقارير المالية (٧) (مُعدل): الأدوات المالية - إفصاحات

تم أيضاً تحديث المعيار (٧) ليعكس الاختلافات بين المعيار (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) التي طبقتها المجموعة إضافة للمعيار (٩) للسنة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨م. تتضمن التغييرات إفصاحات التحوّل كما هو مبين في الإيضاح (٤) للمعلومات النوعية والكمية المفصلة حول حسابات خسائر الائتمان المتوقعة، مثل الافتراضات والمدخلات والمطابقات المبينة أيضاً في الإيضاحات المعنية الأخرى.

يتطلب المعيار (٧) إفصاحات إضافية ومفصلة حول محاسبة التحوط التي يتم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الموحدة لسنة ٢٠١٨م. بما أن تطبيق المعيار (٩) بخصوص محاسبة التحوط لا يوجد له تأثير جوهري على أنشطة التحوط / المحاسبة للمجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٥. السياسات المحاسبية الهامة

كما تم توضيحه في الإيضاح ٤، نتيجة لتطبيق المعيار (١٥) والمعيار (٩) الكامل، تم تطوير / تعديل بعض السياسات المحاسبية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م. فيما يلي ملخص بالسياسات المحاسبية المُطورة / المعدلة وكذلك السياسات المحاسبية المطبقة المقابلة والمفصح عنها في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م:

الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأصل المالي بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفى الشرطين التاليين وهو غير محدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينتج عن الأحكام التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

في حال لم يستوفِ الأصل المالي الشرطين فيتم قياسه حينها بالقيمة العادلة.

يتم إدراج الدخل على أساس العائد الفعال لأدوات الدين المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يُدرج دخل العمولات في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة.

تخضع أدوات الدين التي تقاس بالتكلفة المطفأة لخسارة الانخفاض في القيمة.

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقاس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين وهي غير محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- ينتج عن الأحكام التعاقدية لأصل مالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً عمولة خاصة على أصل المبلغ القائم.

أدوات حقوق الملكية: عند الاعتراف الأولي، بالنسبة لاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، فإن المجموعة قد تختار بشكل غير قابل للإلغاء أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

إن الاستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تُقاس بدايةً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات. يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة بالمكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج دخل العمولة الخاصة ومكاسب وخسائر صرف العملة الأجنبية في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بدايةً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات. لاحقاً، تقاس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة بالمكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في الاحتياطات الأخرى. لا يتم أبداً إعادة تصنيف المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة ولا يتم إدراج أي انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة. الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المتداولة تُقاس بالقيمة العادلة. لن يتم إعادة تصنيف المكاسب والخسائر المترجمة في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة عند بيع الاستثمارات.

عند الاعتراف الأولي تحدد المجموعة جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي ليست مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية تدرج في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة عند نشوء الحق للمجموعة في استلام توزيعات الأرباح، إلا إذا كانت توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار.

(السياسة القابلة للتطبيق قبل ١ يناير ٢٠١٨م)

الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المحدد بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف الأولي، يمكن للمجموعة القيام باختيار غير قابل للإلغاء (على أساس كل استثمار على حدة) لتحديد الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن التحديد بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير مسموح به إذا تم الاحتفاظ باستثمارات حقوق الملكية للمتاجرة.

الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقاس بدايةً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة.

لاحقاً، يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر ومترجمة في الاحتياطات الأخرى. لا يتم أبداً إعادة تصنيف هذه المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم إدراج أي انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. تقاس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المتداولة كمصنفة بالقيمة العادلة. لن يتم إعادة تصنيف المكاسب والخسائر المترجمة في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمارات.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(السياسة القابلة للتطبيق قبل ١ يناير ٢٠١٨م) (تتمة)

الاستثمار في أدوات حقوق الملكية المحدد بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)
عند الاعتراف الأولي تحدد المجموعة جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية تدرج في قائمة الدخل الموحدة عند نشوء الحق للمجموعة في استلام توزيعات الأرباح، إلا إذا كانت توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار.

يتضمن احتياطي القيمة العادلة صافي التغير المتراكم في القيمة العادلة لاستثمار حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. عند استبعاد استثمارات حقوق الملكية هذه، فإنه يتم تحويل المبلغ المتراكم ذات الصلة في احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المبقاة.

الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (على سبيل المثال: أسهم الملكية المحفوظ بها للمتاجرة وسندات الدين المصنفة إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

إضافةً لذلك، وعند الاعتراف الأولي، قد تحدد المجموعة بصورة غير قابلة للإلغاء تصنيف أصل مالي يفي بالمتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً للاعتراف الأولي بها، باستثناء في الفترة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير مالي، مع أي ربح أو خسارة ناتجة عن القياس المدرج في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة.

عمولة الدخل على أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم تضمينها في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة.

الدخل من توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يُدرج في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة عند نشوء الحق للمجموعة في استلام توزيعات الأرباح، وتدرج في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محتفظاً بموجبه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم تقديمها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات ما يلي:

- العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات العمولة الخاصة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل عمولة خاصة محدد أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر.
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادل للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق المجموعة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الأسوأ" أو "تحت ضغط العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج هذه المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية - المستحقة أو المشتراة حديثاً - في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة على أصل المبلغ ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو العمولة على أصل المبلغ")

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. "العمولة الخاصة" هي ثمن القيمة المالية للوقت، والائتمان ومخاطر الاقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة لأصل المبلغ، فإن المجموعة تأخذ في اعتبارها الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروطاً تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تقييم ما إذا كانت عمولة التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة على أصل المبلغ ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو عمولة على أصل المبلغ") (تتمة)

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزايا الرفع،
- مبالغ مدفوعة مقدماً وشروط تمديد،
- الشروط التي تقيد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)،
- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات العمولة الخاصة.

التحديد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عند الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بتحديد بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان هذا التحديد يستبعد أو يقلل بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، باستثناء الضمانات المالية والتزامات القروض على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على إصدار الأموال والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعّال.

يتم إدراج جميع ودائع السوق المالية، وودائع العملاء، وقروض الأجل، والديون المعززة، وأدوات الدين الأخرى المصدرة بدايةً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة.

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو أن المجموعة اختارت قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً لمتطلبات لمعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة، إن وجدت، بعد الإدراج الأولي لمثل هذه المطلوبات، فإنه يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان بصورة منفصلة في الدخل الشامل الآخر، بينما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة.

لا يتم إعادة تدوير المبالغ في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بالائتمان إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة حتى في حال تم إلغاء الاعتراف بالالتزام وتحصيل المبالغ.

يتم إدراج الضمانات المالية والتزامات القروض - التي تختار المنشآت قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - تتعرض قيمها العادلة للارتفاع والانخفاض - في الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التحديد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

قد تحدد المجموعة بعض المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في أي من الحالتين التاليتين:

- تدار المطلوبات ويتم تقييمها والتصريح عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة، أو
- يلغي التحديد أو يقلل بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م، لم يتم تحديد أي مطلوبات مالية من قبل المجموعة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية أصل مالي أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من أصل تم استبعاده) ومجموع كل من (١) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد) و(٢) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجه في الربح أو الخسارة. لا يتم إدراج أي مكسب / خسارة متراكمة - مسجلة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات أوراق مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - في الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بتلك الأوراق المالية. يتم إدراج أي فائدة على الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي تم تكوينها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام مستقل.

عندما يتم بيع موجودات لطرف ثالث بمعدل إجمالي متزامن لمقايضة العائد لموجودات محولة، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث أن المجموعة تحتفظ جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية مثل هذه الموجودات.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن المجموعة تستمر في إدراج الأصل في حدود استمراريتها فيه وبحسب تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

في بعض المعاملات، تحتفظ المجموعة بالتزام لخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل أتعاب. يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي المحول في حال حقق معايير إلغاء الاعتراف. ويتم استبعاد أصل ما أو التزام ما مقابل عقد خدمة في حال كانت أتعاب عقد الخدمة أكثر من كافية (الأصل) أو أقل من كافية (الالتزام) لتنفيذ الخدمة.

(السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨م)

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح أو الخسارة المتراكم مسبقاً في الدخل الشامل الآخر لا يعاد تصنيفه في قائمة الدخل الموحدة، ولكن يتم تحويله للأرباح المبقاة.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالتزام مالي عند سداد الالتزام التعاقدية أو الغاؤها أو انتهاءها.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل أحكام الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بصورة جوهرية، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة يتم إلغاء قيد الأصل المالي الأصلي مع الفرق المسجل كإلغاء الاعتراف بالمكسب أو الخسارة ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي والاعتراف بالمبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كتعديل للمكسب أو الخسارة في الربح أو الخسارة. إذا تم تنفيذ هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم عرض المكسب أو الخسارة معاً إلى جانب خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى يتم عرضها كإيرادات عمولة خاصة.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد الالتزام المالي عندما يتم تعديل أحكام الالتزام وعندما تكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. وفي هذه الحالة، يتم تسجيل الالتزام المالي الجديد بناءً على الأحكام المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي والالتزام المالي الجديد وفق الأحكام المعدلة في قائمة الربح أو الخسارة.

الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإدراج المخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين،
- ذمم مدينة لعقود الإيجار / الإجارة،
- عقود الضمانات المالية الصادرة، و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأسهم.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً:

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في القيمة (تتمة)

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي، و
- أدوات مالية أخرى (غير الذمم المدينة لعقود الإيجار) لم تزداد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي بها.

إن مخصصات الخسارة للذمم المدينة لعقود الإيجار تقاس دوماً بالمبلغ المقابل للعمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة.

تعتبر المجموعة سندات الدين التي صُنفت على أنها ذات مخاطر ائتمان متدنية عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها معادل لتعريف المفهوم العالمي لـ "درجة الاستثمار".

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

- إن خسائر الائتمان المتوقعة هي احتمال التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي يتم قياسها كالاتي:
- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها)،
 - الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة،
 - التزامات القروض غير المسحوبة: تمثل الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها، و
 - عقود الضمانات المالية: تمثل الدفعات المتوقعة لتعويض مالك السهم ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة الحصول على أي منها.

الموجودات المالية المهيكلة

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام الموجودات المالية أو تم تعديلها أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الأصل المالي المعدل يتم تضمينها في احتساب النواقص النقدية من الأصل القائم.
- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم في وقت إلغاء قيده. يتم ادراج هذه القيمة في حساب النواقص النقدية من الأصل المالي القائم التي تم خصمها من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العائد الفعّال الأصلي الخاص بالأصل المالي القائم.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في القيمة (تتمة)

الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي بأنه "منخفض القيمة الائتمانية" عند حدوث حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للأصل المالي.

يتضمن الدليل على أن الأصل المالي قد انخفضت قيمته الائتمانية على البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- الصعوبة المالية الجوهرية للمقترض أو المصدر.
- خرق في العقد مثل التعثر أو حدث مضى موعد استحقاقه.
- إعادة هيكلة قرض أو مبلغ مقدم من المجموعة وفق شروط وأحكام قد لا تأخذها المجموعة بالحسبان.
- من المحتمل أن يدخل المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- عدم وجود سوق نشطة للضمان بسبب الصعوبات المالية.

القرض الذي يتم إعادة التفاوض بشأنه بسبب تعثر المقترض يعتبر عادةً بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية أخذة بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة. إضافة لذلك، يعتبر القرض الجزئي الذي تجاوز موعد استحقاقه ٩٠ يوماً أو أكثر بأنه منخفض القيمة.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في دين سيادي انخفضت قيمته الائتمانية، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية كما ظهرت في عوائد السندات.
- تقييم وكالات تصنيف الائتمان.
- قدرة الدولة على الدخول إلى الأسواق المالية لإصدار سندات دين جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى خسائر يتحملها المالكون من خلال الاعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آلية الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري كـ "مقرض - ملاذ أخير" لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في تصريحات عامة أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآلية. يتضمن هذا تقييم لعمق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحدة على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- التزامات القرض وعقود الضمانات المالية: بشكل عام كمخصص
- في حال تضمنت الأداة المالية كل من الجزء المسحوب وغير المسحوب من القرض، وفي حال عدم قدرة المجموعة على تحديد خسارة الائتمان المتوقعة على عنصر من التزامات القرض بشكل منفصل عن ذلك الجزء المسحوب، تقوم المجموعة بعرض مخصص تجميعي للخسائر يتضمن الجزء المسحوب والجزء غير المسحوب. يتم عرض المبلغ التجميعي كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية من الجزء المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي المبلغ المسحوب كمخصص ضمن "مطلوبات أخرى"، و

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في القيمة (تتمة)

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي (تتمة)

- أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إدراج مخصص خسائر في قائمة المركز المالي حيث أن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تمثل قيمها العادلة. إلا أنه يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة وإدراج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات وقيمها العادلة في الدخل الشامل الآخر.

الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين (بشكل جزئي أو كلي) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد، إلا أن الموجودات المالية التي تم شطبها ممكن أن تكون ما زالت خاضعة لأنشطة الزامية للتمشي مع إجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة.

إذا كان المبلغ الذي سيتم شطبه أعلى من مخصص الخسائر المتراكمة، فإنه يتم اعتبار الفرق في البداية كإضافة على المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل أي استردادات لاحقة على مصروف خسائر الائتمان.

تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية تسعى المجموعة إلى استعمال ضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تتمثل الضمانات في أشكال متنوعة من نقد، وأوراق مالية، واعتمادات مستنديه / وخطابات ضمان، وعقارات، ودمم مدينة، وبضائع، وأصول غير مالية أخرى، وتعزيزات ائتمانية مثل اتفاقيات تسوية. تم تحديد السياسة المحاسبية للمجموعة للضمانات من خلال اتفاقيات اقراض بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وهي نفسها كما كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩). الضمانات ما لم يتم استعادتها لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحدة للمجموعة. إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. بشكل عام، يتم تقييم الضمانات بالحد الأدنى في البداية وإعادة التقييم على أساس دوري. إلا أن بعض الضمانات - على سبيل المثال - نقد أو أوراق مالية متعلقة بمتطلبات الهامش، يتم تقييمها يومياً.

تقوم المجموعة، وبأقصى حد ممكن، باستعمال بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتضمن قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستعمال نماذج قياسية. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقار بناءً على بيانات مقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار المنازل.

(السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨م)

في تاريخ كل تقرير مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على أن الموجودات المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة قد انخفضت قيمتها. تنخفض قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية عندما يبين الدليل الموضوعي أن حدث الخسارة قد وقع بعد الاعتراف الأولي بالأصل أو بالموجودات، وأن لحدث الخسارة هذا تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات التي يمكن تقديرها بصورة يُعتد بها.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في القيمة (تتمة)

(السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨م) (تتمة)

يمكن أن يتضمن الدليل الموضوعي على أن الأصل المالي قد انخفضت قيمته على صعوبات مالية جوهرية للمقترض أو المصدر أو تعثر أو تأخر في السداد من قبل المقترض أو إعادة هيكلة قرض أو مبلغ مقدم من المجموعة وفق شروط وأحكام تتطلبها المجموعة أو مؤشر على أن المقترض أو المصدر سيدخل في حالة إفلاس أو عدم وجود سوق نشطة للضمان أو البيانات الأخرى القابلة للملاحظة المتعلقة بمجموعة من الموجودات مثل التغيرات العكسية في حالة الدفع للمقترض أو المصدر في المجموعة، أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات الدفع في المجموعة.

تضع المجموعة في اعتبارها دليلاً على انخفاض القيمة للقروض والسلف والأوراق المالية للاستثمار المقاسة بالتكلفة المطفأة لكل من أصل محدد والموجودات على مستوى جماعي. يتم تقييم جميع القروض والسلف والأوراق المالية للاستثمار الجوهرية على المستوى الفردي المقاسة بالتكلفة المطفأة من أجل انخفاض محدد في القيمة. إن جميع القروض والسلف والأوراق المالية للاستثمار الجوهرية على المستوى الفردي المقاسة بالتكلفة المطفأة التي اعتبرت غير منخفضة القيمة بشكل محدد يتم تقييمها جماعياً لمعرفة ما إذا كان هناك أي انخفاض في قيمتها، والتي تم تكبدها ولكن لم تتحدد بعد. إن جميع القروض والسلف والأوراق المالية للاستثمار المقاسة بالتكلفة المطفأة غير الجوهرية بشكل فردي يتم تقييمها جماعياً لمعرفة ما إذا كان هناك أي انخفاض في قيمتها عن طريق تطبيق جميع القروض والسلف والأوراق المالية للاستثمار المقاسة بالتكلفة المطفأة مع خصائص مخاطر مشابهة.

تقاس خسائر انخفاض القيمة للموجودات بالتكلفة المطفأة باعتبارها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي والقيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية المستقبلية المخصومة بمعدل العائد الفعال الأصلي للأصل. تدرج خسائر انخفاض القيمة في قائمة الدخل الموحدة وتنعكس في الانخفاض في قيمة خسائر الائتمان. يستمر إدراج العمولة على الموجودات منخفضة القيمة حتى موعد استحقاقها لجميع قروض الأفراد.

تستخدم الإدارة التقديرات التي تستند إلى خبرة الخسارة التاريخية للموجودات ذات خصائص الخسارة الائتمانية ودليل موضوعي للانخفاض في القيمة مشابه لتلك الموجودة في المحفظة عند القيام بتقدير التدفقات النقدية. يتم فحص الطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة لتقليل أي فرق بين تقديرات الخسارة وخبرة الخسارة الفعلية.

عندما يتسبب حدث لاحق في انخفاض مبلغ خسارة انخفاض القيمة، يتم عكس الانخفاض في خسارة انخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة.

يتم شطب القروض والسلف عندما يتم تحديدها على أنها غير قابلة للتحويل. يتم هذا التحديد بعد الوضع في الاعتبار المعلومات مثل عدد الأيام مضي استحقاق التمويل والتغيرات الجوهرية في المركز المالي للمقترض بحيث لا يمكن للمقترض أن يسوي التزاماته أو للحد الذي تكون فيه المتحصلات من الضمانات المحفوظ بها غير كافية لتغطية الالتزامات.

يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل من خلال استخدام مخصص حساب انخفاض القيمة ويتم تضمين مبلغ التعديل في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في القيمة (تتمة)

(السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨م) (تتمة)

يتم بشكل عام إعادة التفاوض بشأن القروض والسلف التي إما هي جزء من علاقة مستمرة بعميل أو رداً على تغير عكسي في ظروف المقترض. في الحالة الأخيرة، يمكن أن ينتج عن إعادة التفاوض تمديد لتاريخ استحقاق الدفع أو خطط إعادة السداد والتي بموجبها يقدم البنك نسبة عمولة معدلة للمقترضين المتعثرين. ينتج عن ذلك استمرار الأصل في أن يتجاوز موعد استحقاقه وتنخفض قيمته بشكل منفرد، حيث أن إعادة التفاوض بشأن دفع العمولة وأصل المبلغ لا يغطي القيمة الدفترية الأصلية للقرض. وفي حالات أخرى، يؤدي إعادة التفاوض إلى اتفاق جديد ويعامل على أنه قرض جديد. تستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى المؤشرات والمعايير التي تشير إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح. يخضع القرض لتقييم انخفاض في القيمة بشكل فردي أو جماعي ويتم احتسابه باستخدام معدل العائد الفعال الأصلي للقرض.

تضع المجموعة في اعتبارها دليلاً على وجود انخفاض في القيمة على المستوى الجماعي للموجودات. يمكن أن يستند المخصص الجماعي للانخفاض في القيمة على معايير محددة وهي التدهور في التدرج الداخلي أو التصنيف الائتماني الخارجي الموزع على المقترض أو مجموعة من المقترضين، والظروف الاقتصادية الحالية التي يعمل فيها المقترض والخبرة وأنماط التعثر التاريخية المتضمنة في مكونات محفظة الائتمان.

الضمانات المالية والتزامات القروض

الضمانات المالية هي بمثابة عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفعات محددة لتعويض المالك مقابل الخسارة التي يتكبدها بسبب مدين محدد يخفق في الدفع عند الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. التزامات القرض هي التزامات ثابتة لتوفير ائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً.

يتم إصدار الضمانات المالية أو الالتزامات لتقديم قرض بأقل سعر عمولة خاصة في السوق والتي يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة وإطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى عمر الضمان أو الالتزام. ويتم قياسها لاحقاً على النحو التالي:

- من ١ يناير ٢٠١٨م: بالقيمة المطفأة أو مخصص مبلغ الخسارة - أيهما أعلى، و
- قبل ١ يناير ٢٠١٨م: القيمة المطفأة أو القيمة الحالية لأي دفعة متوقعة لتسوية الالتزام - أيهما أعلى - عندما تصبح الدفعة بموجب العقد ممكنة.

لم تصدر المجموعة أي التزامات قرض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وفيما يتعلق بالتزامات القروض الأخرى:

- من ١ يناير ٢٠١٨م: تقوم المجموعة بإدراج مخصص خسارة،
- قبل ١ يناير ٢٠١٨م: تقوم المجموعة بإدراج مخصص وفقاً للمعيار (٣٧) إذا تم اعتبار العقد بعوض.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاعتراف بالإيرادات / المصروفات

إيرادات ومصروفات العمولات الخاصة

يتم تسجيل إيرادات ومصروفات العمولة الخاصة في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة باستعمال طريقة معدل العائد الفعّال. إن طريقة العائد الفعّال هي السعر الذي يخفض بالضبط الدفعات النقدية التقديرية المستقبلية أو المقبوضات من خلال العمر الزمني المتوقع للأداة المالية وصولاً إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي أو التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

عند احتساب معدل العائد الفعّال للأدوات المالية خلاف الموجودات التي انخفضت قيمتها الائتمانية، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الأحكام التعاقدية للأداة المالية، لكن ليس خسائر ائتمانية متوقعة. وفيما يتعلق بالموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية، فإنه يتم احتساب معدل العائد الفعّال معدلات حسب الائتمان باستعمال التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

إن احتساب معدل العائد الفعّال يتضمن تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعّال. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الزائدة التي تعود مباشرة إلى اقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

قياس التكلفة المطفأة وإيرادات العمولات الخاصة

"التكلفة المطفأة" للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي من خلاله يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي به ناقص تسديدات أصل المبلغ زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستعمال طريقة العائد الفعّال لأي فرق بين القيمة الأولية ومبلغ الاستحقاق، أما بالنسبة للموجودات المالية فإن التكلفة المطفأة تعدل لتشمل أي مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة (أو مخصص انخفاض القيمة قبل ١ يناير ٢٠١٨م).

إن "إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي" هو التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسائر ائتمان متوقعة.

عند احتساب إيرادات ومصروفات العمولة الخاصة، فإنه يتم تطبيق معدل العائد الفعّال على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا تنخفض القيمة الائتمانية للأصل) أو للتكلفة المطفأة للالتزام.

ولكن فيما يتعلق بالموجودات المالية التي أصبحت منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي، فإنه يتم احتساب إيرادات العمولة الخاصة بتطبيق معدل العائد الفعّال للتكلفة المطفأة للأصل. إذا لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب إيرادات العمولة الخاصة يعود إلى الأساس الإجمالي.

وفيما يتعلق بالموجودات المالية التي كانت منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي، فإنه يتم احتساب إيرادات العمولة الخاصة بتطبيق معدل العائد الفعّال حسب التعديل الائتماني للتكلفة المطفأة للأصل. إن احتساب إيرادات العمولة الخاصة لا يعود إلى الأساس الإجمالي حتى في ظل تحسّن مخاطر الائتمان للأصل.

عندما تدخل المجموعة في مقايضة معدل عمولة خاصة لتغيير العمولة الخاصة من ثابتة إلى متغيرة (أو العكس)، فإنه يتم تعديل مبلغ إيرادات ومصروفات العمولة الخاصة بحسب صافي العمولة الخاصة عند المقايضة للحد الذي يعتبر فيه التحوط فعّالاً.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (تتمة)**

٦. الاستثمارات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
١٠٠,٠٠٠	٦١,٤١٥	٣٤,٧٢٦	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤,٦٠٠	١٦,٣٨٨	٤,٨٩٩	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (إيضاح "أ" أدناه)
٢٠,٢٨٦,٧٧١	٢٠,٢٨٢,٧٤٤	٢٤,٦٠٥,٧٦٧	محفوظ بها بالتكلفة المطفأة
<u>٢٠,٤٠١,٣٧١</u>	<u>٢٠,٣٦٠,٥٤٧</u>	<u>٢٤,٦٤٥,٣٩٢</u>	الإجمالي

(أ) خلال يناير ٢٠١٨م، باع البنك أحد استثماراته بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. كانت القيمة العادلة للاستثمار في تاريخ البيع مبلغ ١٢,٠٨ مليون ريال سعودي. نتيجة لذلك البيع، تم تحويل ربح متراكم بمبلغ ١٠,٩٥ مليون ريال سعودي مُسجل سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى أرباح مبقاة.

٧. القروض والسلف، صافي

قروض وسلف مصنفة بالتكلفة المطفأة على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٤٨٠,٣٤٨	٤٦٣,٣٧٧	٦٢٧,٠١٤	بطاقات ائتمان
١٧,٤١١,٠٥٢	١٧,٥٥٣,٢٠٢	١٨,٥٨٣,٨٠٥	قروض شخصية
٢٢,٨٥١,١٦٠	٢١,٥٥٠,٥٢٧	٢٠,٨٦١,٨٥١	قروض تجارية وسحوبات على المكشوف أخرى
٤١٦,٣٦١	٤٢٣,١٠٦	٤٣٠,٠٥٢	قروض وسلف عاملة
٤١,١٥٨,٩٢١	٣٩,٩٩٠,٢١٢	٤٠,٥٠٢,٧٢٢	قروض وسلف غير عاملة
٥٠٨,٦٦١	٥٠٤,٣٦٣	٨٠٢,٨١٢	إجمالي القروض والسلف
٤١,٦٦٧,٥٨٢	٤٠,٤٩٤,٥٧٥	٤١,٣٠٥,٥٣٤	مخصص انخفاض القيمة
(٧٤١,٢٥٩)	(٧٠٤,٧٢٩)	(١,٠٥٠,٣٥٠)	قروض وسلف، صافي
<u>٤٠,٩٢٦,٣٢٣</u>	<u>٣٩,٧٨٩,٨٤٦</u>	<u>٤٠,٢٥٥,١٨٤</u>	

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (تتمة)

٧. القروض والسلف، صافي (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٧٥٦,٥٦٨	٧٥٦,٥٦٨	٧٠٤,٧٢٩	الرصيد في بداية الفترة (مُحتسب وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩)
-	-	٤٧٢,٢٨٤	تأثير إعادة القياس نتيجة تطبيق المعيار (٩) (الإيضاح ٤ "أ" ٢)
٧٥٦,٥٦٨	٧٥٦,٥٦٨	١,١٧٧,٠١٣	الرصيد في بداية الفترة - معدل
٢٤٠,٩١١	٣٣١,٨٣٩	٣٠٨,٥٧٣	مخصص انخفاض قيمة خسائر ائتمان
(٢٤٢,٤٢٣)	(٣٦٨,٤١٥)	(٣١٦,٦٢٦)	ديون معدومة تم شطبها
(١٣,٧٩٧)	(١٥,٢٦٣)	(١٢١,٧٢٧)	عكس/ استرداد مبالغ تم تخفيض قيمها مسبقاً
-	-	٣,١١٧	عكس مخصص عند إعادة هيكلة قرض
٧٤١,٢٥٩	٧٠٤,٧٢٩	١,٠٥٠,٣٥٠	الرصيد في نهاية الفترة

(ب) يتكون صافي مخصص انخفاض قيمة خسائر ائتمان في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٢٤٠,٩١١	٣٠٨,٥٧٣	مخصص انخفاض قيمة خسائر ائتمان تتعلق
(١٣,٧٩٧)	(١٢١,٧٢٧)	بقروض وسلف
(٣٢,٩٣٩)	(٦١,٣٩٧)	استرداد / عكس مبالغ انخفضت قيمتها مسبقاً
-	٦	استرداد من ديون تم شطبها مسبقاً
-	(٤٩,٩٨٨)	صافي مخصص انخفاض قيمة خسائر ائتمان
١٩٤,١٧٥	٧٥,٤٦٧	تتعلق بمستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
-	-	عكس مبالغ تم تكوين مخصص لها مسبقاً تتعلق
-	-	بائتمان يتعلق بمطلوبات محتملة
-	-	مخصص انخفاض قيمة خسائر ائتمان، صافي

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (تتمة)

٨. الاستثمار في شركة زميلة (تتمة)

تُمثل الحصة في إجمالي الدخل الشامل في شركة زميلة حصة المجموعة في إجمالي الدخل الشامل لشركة الجزيرة تكافل تعاوني بناءً على أحدث معلومات مالية متاحة من الجزيرة تكافل تعاوني. إن شركة الجزيرة تكافل تعاوني مدرجة في السوق المالية السعودية (تداول) وبلغت القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م مبلغ ٢٢٩,٥٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٣٣٥,٦٥ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م: ٣٧٧,٩ مليون ريال سعودي) بناءً على الأسعار الواردة في تداول.

٩. ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٢٦,٠٧٠,١٥٣	٢٤,٩٩٠,١٨٠	٢٥,٦٩٤,٨٥٣	تحت الطلب
٢٢,٤٨٩,٦٩٣	٢٤,١٧٢,٤٩٣	٢٣,٥١٢,٨٣٣	لأجل
١,١١٦,٢٦٠	١,١١٥,٦٩٣	١,٠٠٣,٠٥٩	أخرى
٤٩,٦٧٦,١٠٦	٥٠,٢٧٨,٣٦٦	٥٠,٢١٠,٧٤٥	الإجمالي

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

١٠. المشتقات

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

(أ) المقايضات

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

(ب) الخيارات (وعد العملات الأجنبية)

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 (الموعد).

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (تتمة)

١٠. المشتقات (تتمة)

١-١٠ مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المجموعة في تداول المشتقات في المبيعات أو تعزيز المراكز أو الترويج 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 الترويج فيشمل تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات مع توقع الحصول على أرباح.

٢-١٠ مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط

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

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

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

تحوطات التدفقات النقدية

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

أعيد تصنيف خسائر تحوطات التدفقات النقدية في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة خلال الفترة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م بآلاف الريالات السعودية	
١,٣٥٥	١,٦٥٠	دخل عملات خاصة
(١,٥٤٨)	(١,٨٥٦)	مصرف عملات خاصة
(١٩٣)	(٢٠٦)	صافي خسائر من تحوطات تدفقات نقدية تم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (تتمة)

١٠. المشتقات (تتمة)

١٠-٢ مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (تتمة)

تحوطات التدفقات النقدية (تتمة)

كانت مقايضات أسعار العمولة الخاصة من تحوطات التدفقات النقدية عالية الفعالية في تسوية التذبذب في مصروفات العمولة الخاصة. بلغت أرباح القيمة العادلة من تحوطات التدفقات النقدية بمبلغ ٦٩,٩٦ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م: ٥٥,١ مليون ريال سعودي) وردت في قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة الموحدة وتكونت من صافي مكاسب غير محققة بمبلغ ٦٩,٩٦ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م: ٤٩,١ مليون ريال سعودي) وبلا مكاسب محققة (٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م: ٦ مليون ريال سعودي).

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (تتمة)

١٠. المشتقات (تتمة)

١٠-٢ مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)			٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)			
قيمة عادلة	قيمة عادلة	القيمة الاسمية	قيمة عادلة	قيمة عادلة	القيمة الاسمية	قيمة عادلة	قيمة عادلة	القيمة الاسمية	
سلبية	إيجابية		سلبية	إيجابية		سلبية	إيجابية		
٧٤٧,٥٣١	٢,٤٢٤	٢,٤٢٤	٤٥٩,٨٩٥	١,٧٩٤	١,٧٩٤	-	-	-	أدوات مشتقة محتفظ بها لأغراض المتاجرة:
٦,٠٢٥,٩١٣	٨٩,٥٥١	٨٩,٥٥١	٥,٦٥٢,٧٨٨	٦٩,١٤٠	٦٩,١٤٠	٣,١٦٧,٥٣٦	٣٤,٤٤٩	٣٤,٤٤٩	خيارات
٢,٤٥٠,٠٠٠	٧,٠٨٠	٧,٠٨٠	٢,٤٥٠,٠٠٠	٢٠,٥٥٨	٢٠,٥٥٨	٨٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	مقايضات أسعار العملات الخاصة ودائع مهيكلة
١٩١,٧٦٨	-	١,٠٦٧	١٨٨,٧٥٠	-	١,٢٤٢	١١٢,٥٠٠	-	٩٩	مقايضات عملة
-	-	-	٢٢٤	-	١	٢٠٣,٨٧٩	٧١	٣	مقايضات عملة آجلة
٩,٤١٥,٢١٢	٩٩,٠٥٥	١٠٠,١٢٢	٨,٧٥١,٦٥٧	٩١,٤٩٢	٩٢,٧٣٥	٤,٢٨٣,٩١٥	٣٦,٥٢٠	٣٦,٥٥١	الإجمالي
٣,٢٥٠,٦٢٥	١٦٨,٤٨٦	١٣,٨٤٢	٣,٢٥٠,٦٢٥	١٢٩,٤٩٥	١١,٢٨٦	٣,٥٥٠,٦٢٥	١٠٠,٨٨٩	٥٦,٠٨٦	أدوات مشتقة محتفظ بها كتحوط للتدفقات النقدية:
١٢,٦٦٥,٨٣٧	٢٦٧,٥٤١	١١٣,٩٦٤	١٢,٠٠٢,٢٨٢	٢٢٠,٩٨٧	١٠٤,٠٢١	٧,٨٣٤,٥٤٠	١٣٧,٤٠٩	٩٢,٦٣٧	مقايضات أسعار العملات الخاصة
									الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (تتمة)

١٠. المشتقات (تتمة)

١٠-٢ مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (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 ٢٠١٧م: أبريل ٢٠٤٤م، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م: أبريل ٢٠٤٤م).

تتضمن مقايضات أسعار العمولات الخاصة دخل العمولات الخاصة المحتفظ بها للمتاجرة والمستحقة القبض والدفع مبلغ ١٣,٨٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١٥,١ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م: ١٦,١٨ مليون ريال سعودي). يتضمن تحوط التدفقات النقدية المحتفظ بها لمقايضات أسعار دخل العمولات الخاصة المستحقة القبض مبلغ ٢٢,٤٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١١,٢٩ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م: ١٣,٨٤ مليون ريال سعودي)، وعمولات خاصة مستحقة الدفع بمبلغ ٢٤,٥١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١٦,٨٥ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م: ٢٣,٣٤ مليون ريال سعودي).

بناءً على التغييرات في بعض القوانين الدولية، قام البنك بتأسيس منشأة ذات أغراض خاصة تحت مسمى شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة وبنوي 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 التغيير 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 رأس المال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ أشهر (سعر الفائدة بين البنوك السعودية "سايبور") - يُعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق - مضافاً إليه هامش ١٩٠ نقطة أساس للسنة، ويستحق دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ ٢ يونيو و ٢ ديسمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢ يونيو ٢٠٢٦م، وهو التاريخ الذي تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. لدى البنك خيار استدعاء الصكوك يمكن ممارسته في أو بعد ٢ يونيو ٢٠٢١م من خلال استيفاء شروط معينة طبقاً 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 ٢٠١٧م: ٥٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م: ٥٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم).

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية بالبنك المُنعقد في ١٩ مارس ٢٠١٨م (الموافق ٢ رجب ١٤٣٩هـ) على زيادة عدد أسهم البنك من ٥٢٠ مليون سهم إلى ٨٢٠ مليون سهم من خلال اصدار ٣٠٠ مليون من أسهم حقوق الأولوية بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم بمبلغ ٣,٠٠٠ مليون ريال سعودي. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م، أصدر البنك أسهم حقوق الأولوية بعد إكمال جميع الإجراءات النظامية.

يستند احتساب ربحية السهم الأساسية على أساس الربح العائد إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة كما يلي:

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (تتمة)

١٢. رأس المال وربحية السهم (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	
بآلاف الريالات السعودية (معدل)	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية (معدل)	بآلاف الريالات السعودية	
٦٦٣,٧٦٢	٧٥٣,٧٧٣	٢٢٧,٦٣٢	٢٥٥,٠٨٦	الربح العائد للمساهمين العاديين للربح الأساسي للسهم
أسهم	أسهم	أسهم	أسهم	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للربح الأساسي للسهم
٥٦٧,٥٤٧,٣٠٩	٧٣٢,٤٢٠,٢٢٨	٥٦٧,٥٤٧,٣٠٩	٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
١,١٧	١,٠٣	٠,٤٠	٠,٣١	الربح الأساسي للسهم (ريال سعودي)

لا ينطبق الربح المخفض للسهم على البنك.

١٣. الاحتياطات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية					٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
المجموع	تكلفة أسهم حقوق أولوية (الإيضاح ادناه)	خسائر اکتوارية	احتياطي القيمة العادلة	تحويلات التدفقات النقدية	
(١٢٥,١٨٥)	(٢١,١٤٨)	(١,٩٣١)	١٠,٩٢٨	(١١٣,٠٣٤)	الرصيد في بداية الفترة
٦٩,٩٨٥	-	-	٢٣	٦٩,٩٦٢	صافي التغير في القيمة العادلة
٢٠٦	-	-	-	٢٠٦	تحويل إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة
(١٠,٩٥١)	-	-	(١٠,٩٥١)	-	مكسب من بيع استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر محول إلى أرباح مبقاة
(٩٠,٨٤٨)	(٩٠,٨٤٨)	-	-	-	أخرى
١١١,٩٩٦	١١١,٩٩٦	-	-	-	تحويل تكلفة إصدار أسهم حقوق أولوية إلى أرباح مبقاة
٨٠,٣٨٨	٢١,١٤٨	-	(١٠,٩٢٨)	٧٠,١٦٨	صافي الحركة خلال الفترة
(٤٤,٧٩٧)	-	(١,٩٣١)	-	(٤٢,٨٦٦)	الرصيد في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (تتمة)

١٣. الاحتياطات الأخرى (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية					٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
المجموع	تكلفة أسهم حقوق أولوية (الإيضاح ادناه)	خسائر اكتوارية	احتياطي القيمة العادلة	تحوطات التدفقات النقدية	
(٢١١,٧٩٠)	(١٨,١١٩)	-	٧,١٥٧	(٢٠٠,٨٢٨)	الرصيد في بداية الفترة
٥٧,٩٨٣	-	-	٢,٨٧٦	٥٥,١٠٧	صافي التغير في القيمة العادلة محول الى قائمة الدخل الأولية
١٩٣	-	-	-	١٩٣	الموجزة الموحدة
(٧٢٥)	(٧٢٥)	-	-	-	أخرى
٥٧,٤٥١	(٧٢٥)	-	٢,٨٧٦	٥٥,٣٠٠	صافي الحركة خلال الفترة
(١٥٤,٣٣٩)	(١٨,٨٤٤)	-	١٠,٠٣٣	(١٤٥,٥٢٨)	الرصيد في نهاية الفترة

تمثل تكاليف إصدار أسهم حقوق الأولوية المصرفات المتكبدة التي تتعلق بالخدمات القانونية والمهنية لإصدار أسهم حقوق الأولوية. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م، يتم تحميل تكاليف إصدار أسهم حقوق الأولوية المتراكمة في الفترات السابقة والحالية بصورة مباشرة على الأرباح المبقاة عند استكمال إصدار أسهم حقوق الأولوية (يرجى الرجوع إلى الإيضاح ١٢).

١٤. الارتباطات والالتزامات المحتملة

أ) المجموعة معرضة لإجراءات قانونية خلال دورة أعمالها العادية، ولم يكن هناك أي تغيير في حالة الإجراءات القانونية كما جرى الإفصاح عنها في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

ب) فيما يلي ارتباطات والتزامات البنك المحتملة المتعلقة بالانتماء:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٨١٩,٨٣٤	١,٠١٥,٣١٩	٧٨٠,٤٩٣	خطابات اعتماد
٤,٢١٤,٩٠٥	٤,١٧٠,٨٤٥	٣,٨٧٦,٠٤٣	خطابات ضمان
٥٣٩,٩٢٠	٤٠٥,٠٠١	٣٣٨,٩٢٦	قبولات
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	التزامات لتمديد الانتماء غير قابلة للنقض
٥,٧٢٤,٦٥٩	٥,٧٤١,١٦٥	٥,١٤٥,٤٦٢	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (تتمة)

١٤. الارتباطات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج) قدمت المجموعة الاقارات الزكوية والضريبية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") ودفعت الزكاة وضريبة الدخل للسنوات المالية حتى وبما فيها ٢٠١٧م، واستلمت المجموعة الربوط الزكوية للسنوات حتى وبما فيها سنة ٢٠١١م مع مطالبات إضافية من الهيئة بإجمالي مبلغ ٤٤٦,٩ مليون ريال سعودي للسنوات من ٢٠٠٦م حتى ٢٠١١م. تتضمن هذه المطالبات الإضافية مبلغ ٣٩٢,٩ مليون ريال سعودي لحساب الاستثمارات طويلة الأجل والتمويل الإضافي طويل الأجل التي لم تسمح الهيئة باحتسابها من الوعاء الزكوي. تم الاعتراض على الأساس الذي اعتمدته الهيئة في احتساب الالتزام الزكوي الإضافي من قبل البنك أمام اللجنة الاستثنائية العليا. 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 ٢٠١٢م حتى ٢٠١٧م. ومع ذلك، إذا لم يتم احتساب الاستثمارات طويلة الأجل في الوعاء الزكوي، وتم اضافة التمويل طويل الأجل إلى الوعاء الزكوي تمثيلاً مع الربوط التي أصدرتها الهيئة للسنوات المذكورة أعلاه، سينتج عن ذلك زكاة إضافية كبيرة على البنك ويبقى هذا الأمر مسألة مطروحة على مستوى الصناعة المصرفية ككل وقد يؤثر الإفصاح عنه على وضع البنك في هذا الشأن.

١٥. النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مدققة) بالآلاف 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
١,٠٢٥,٥٠٩	٣,٢٧٦,٦٢٤	١,٨٢٠,٠٧٦	
٣٠٧,٩٦١	٢٠٢,٢٠٠	٤٦٤,٦٩٥	
١,٣٣٣,٤٧٠	٣,٤٧٨,٨٢٤	٢,٢٨٤,٧٧١	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (تتمة)

١٥. النقدية وشبه النقدية (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	نقدية وشبه نقدية حسب قائمة التدفقات النقدية وديعة نظامية أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي في نهاية الفترة
١,٣٣٣,٤٧٠	٣,٤٧٨,٨٢٤	٢,٢٨٤,٧٧١	
٢,٨١٦,١٩٧	٢,٦٩٨,٤٤٣	٢,٧٣٩,٩٩١	
(٣٠٧,٩٦١)	(٢٠٢,٢٠٠)	(٤٦٤,٦٩٥)	
٣,٨٤١,٧٠٦	٥,٩٧٥,٠٦٧	٤,٥٦٠,٠٦٧	

١٦. قطاعات الأعمال

يتم تحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل 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 التابعة للمسئول الأول عن العمليات صانع القرار بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة. وتشتمل موجودات ومطلوبات القطاعات بشكل رئيسي على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لا يوجد تغييرات لأساس تقسيم القطاعات أو أساس القياس لربح أو خسارة القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

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، والصراف 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).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (تتمة)

١٦. قطاعات الأعمال (تتمة)

يوفر قطاع التكافل التعاوني خدمات الحماية والادخار. 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.

التكافل التعاوني

فيما يلي إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م وإجمالي إيرادات ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ على النحو التالي:

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (تتمة)

١٦. قطاعات الأعمال (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	قطاع التكافل التعاوني	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
٧١,٧٣١,٠٢٣	١٣٣,١٦٣	٧٥,١٩٧	١,٣٥٧,٨٧١	٢٩,٨٣٥,٠٩٧	١٨,٦٩٥,٥٩٤	٢١,٦٣٤,١٠١	إجمالي الموجودات
٦٠,٠٨٥,٢٢٦	-	٧٥,١٩٧	٥٢٢,٠٧٠	٨,٩٧٩,٩٠٨	١٦,٣٥٨,٩٦٨	٣٤,١٤٩,٠٨٣	إجمالي المطلوبات
-	-	-	(١٠,٣٠٦)	١١٨,١٣٣	(٦٦,٩٢٥)	(٤٠,٩٠٢)	(الخسارة) / الدخل من العمليات بين القطاعات
٢,٠٢٣,٥٣٢	(١٧٦,٤٠٥)	١٤,٥٣٥	١٢٧,٧٨٥	٨١٢,٨٩٦	٣٣٢,٥٦٩	٩١٢,١٥٢	إجمالي دخل العمليات
١,٤٤١,٥٤١	(١,٦٨٠)	٨٣١	٤١,٩٨٩	٦٦٣,٢٧٦	٢٢٨,٢٧١	٥٠٨,٨٥٤	صافي دخل العمولات الخاصة
٤٣٧,٣٥٩	(٢٢,٠٤٢)	١٣,٧٠٤	٨٧,١٧٨	٢,٨٠٠	٩٣,٢٣٥	٢٦٢,٤٨٤	صافي دخل الرسوم والعمولات
(١,٨١٥)	-	-	(٢,٩٥٢)	٣,٧٣٣	(١,٣٥٨)	(١,٢٣٨)	صافي (خسارة) / دخل المتاجرة
٧,٦٧٨	٦,٥٨١	-	١,٠٩٧	-	-	-	حصة من صافي دخل شركة زميلة
(٧٥,٤٦٧)	-	-	-	(٦)	(١٠١,٢٩٩)	٢٥,٨٣٨	صافي عكس / (مخصص) انخفاض قيمة خسائر الائتمان
(٦٧,٧٤٩)	-	(٥٣٥)	(٧,٣١٤)	(١٤,١٤١)	(٨,٢٧٩)	(٣٧,٤٨٠)	استهلاك واطفاء
(١,٢٧٧,٤٣٧)	٢,٥٤٥	(٢١,٧٢٨)	(١٠٧,٢٧٤)	(٢١٧,٧٨٤)	(٢٨٣,٩٥٥)	(٦٤٩,٢٤١)	إجمالي مصاريف العمليات
٧٥٣,٧٧٣	(١٦٧,٢٧٩)	(٧,١٩٣)	٢١,٦٠٨	٥٩٥,١١٢	٤٨,٦١٤	٢٦٢,٩١١	صافي الدخل / (الخسارة)

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (تتمة)

١٦. قطاعات الأعمال (تتمة)

الإجمالي	أخرى	قطاع التكافل التعاوني	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
							٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
							(بالآلاف الريالات السعودية)
٦٨,٢٨٧,٤٥٥	١٣٤,٠٧١	٧٢,٢٤٩	١,٥١٠,٨٧٣	٢٦,٩٣٨,٤٢٧	١٩,٨٢٠,٩٨٣	١٩,٨١٠,٨٥٢	إجمالي الموجودات
٥٩,٤٥٨,٦١٦	-	٧٢,٢٤٩	٧٥٠,٧١٩	٨,٥٣٢,٥٢٧	١٤,٥٦٣,٥١٤	٣٥,٥٣٩,٦٠٧	إجمالي المطلوبات
							٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
							(بالآلاف الريالات السعودية)
٦٧,٥٢٨,٣٣٢	١٣١,٧٨٩	٥٥,٢٥١	١,٤٨٧,٣٠٩	٢٤,٩٣١,٤٠٦	٢٠,٨٨٤,٩١٨	٢٠,٠٣٧,٦٥٩	إجمالي الموجودات
٥٨,٩٢١,٠٢٨	-	٥٥,٢٥١	٧٥٣,٢٩١	٨,٤٠٠,٥٢٦	١٣,٢٤٤,٧٧٩	٣٦,٤٦٧,١٨١	إجمالي المطلوبات
-	-	-	(٧,٨٦٩)	٨٦,٤٧١	(٧٥,٠٧٧)	(٣,٥٢٥)	(الخسارة) / الدخل من العمليات بين القطاعات
١,٩٣١,٦٥٦	(١٣٤,٩٤٩)	١٤,٥٤٣	١٣١,٥٢٢	٦٩١,٨٤٧	٤٢٣,٠٠٧	٨٠٥,٦٨٦	إجمالي دخل العمليات
١,٣٥٧,٥٠٦	(١,٩٣٧)	٤٥٠	٣٢,٨٥٤	٥٧٤,٦٩٧	٢٧٩,١٠٩	٤٧٢,٣٣٣	صافي دخل العمولات الخاصة
٤٥٥,١٥٩	(١٨,٩٩٩)	١٤,٠٩١	٨٨,٧٦٠	٨,١٤٥	١٣٠,٨١٨	٢٣٢,٣٤٤	صافي دخل الرسوم والعمولات
٩,١٩٠	-	-	٩,١٩٠	-	-	-	صافي الدخل من المتاجرة
٨,٢٩٠	٧,١٠٦	-	١,١٨٤	-	-	-	حصة من صافي دخل شركة زميلة
(١٩٤,١٧٥)	-	-	-	-	(١٧٥,٢٥١)	(١٨,٩٢٤)	صافي مخصص انخفاض خسائر الائتمان
(٦٤,١٩٢)	-	(٦٠٣)	(٥,٧٣٤)	(١٤,١٤٣)	(٨,٠٤٣)	(٣٥,٦٦٩)	استهلاك وإطفاء
(١,٢٧٦,١٨٤)	٢,٩٩١	(١٦,٠٧٥)	(١٠٤,٤٧٨)	(٢٠٥,٧٥٢)	(٣٣٩,٢٧٤)	(٦١٣,٥٩٦)	إجمالي مصاريف العمليات
٦٦٣,٧٦٢	(١٢٤,٨٥٢)	(١,٥٣٢)	٢٨,٢٢٨	٤٨٦,٠٩٥	٨٣,٧٣٣	١٩٢,٠٩٠	صافي الدخل / (الخسارة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (تتمة)

١٧. القيمة 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 نفعياً 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 تركز معطياتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	القيمة العادلة		القيمة الدفترية	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - صناديق استثمار
	المستوى ٢	المستوى ١		
٢٥,٤٦٤	-	٢٥,٤٦٤	٢٥,٤٦٤	من خلال الربح أو الخسارة - صناديق استثمار
٩,٢٦٢	-	٩,٢٦٢	٩,٢٦٢	من خلال الربح أو الخسارة - أسهم
٩٢,٦٣٧	٩٢,٦٣٧	-	٩٢,٦٣٧	مشتقات
١٢٧,٣٦٣	٩٢,٦٣٧	٣٤,٧٢٦	١٢٧,٣٦٣	الإجمالي
١٣٧,٤٠٩	١٣٧,٤٠٩	-	١٣٧,٤٠٩	مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة مشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	القيمة العادلة		القيمة الدفترية	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - صناديق استثمار
	المستوى ٢	المستوى ١		
٦٠,٨٧٠	-	٦٠,٨٧٠	٦٠,٨٧٠	من خلال الربح أو الخسارة - صناديق استثمار
٥٤٥	-	٥٤٥	٥٤٥	من خلال الربح أو الخسارة - أسهم
١٢,٠٥٧	-	١٢,٠٥٧	١٢,٠٥٧	من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم
١٠٤,٠٢١	١٠٤,٠٢١	-	١٠٤,٠٢١	مشتقات
١٧٧,٤٩٣	١٠٤,٠٢١	٧٣,٤٧٢	١٧٧,٤٩٣	الإجمالي
٢٢٠,٩٨٧	٢٢٠,٩٨٧	-	٢٢٠,٩٨٧	مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة مشتقات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (تتمة)

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (بالآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	القيمة العادلة المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية
<u>موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة</u>			
من خلال الربح أو الخسارة - صناديق استثمار			
٩٩,٤٦٩	-	٩٩,٤٦٩	٩٩,٤٦٩
٥٣١	-	٥٣١	٥٣١
١١,١٦٣	-	١١,١٦٣	١١,١٦٣
١١٣,٩٦٤	١١٣,٩٦٤	-	١١٣,٩٦٤
٢٢٥,١٢٧	١١٣,٩٦٤	١١١,١٦٣	٢٢٥,١٢٧
<u>الإجمالي</u>			
٢٦٧,٥٤١	٢٦٧,٥٤١	-	٢٦٧,٥٤١
<u>مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة</u>			
مشتقات			
٢٦٧,٥٤١	٢٦٧,٥٤١	-	٢٦٧,٥٤١

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 و ٢ خلال السنة. تم تصنيف الاستثمارات الجديدة المكتناة خلال السنة ضمن المستويات ذات العلاقة. ليس هناك موجودات مالية أو مطلوبات مالية مصنفة ضمن المستوى ٣.

لم يكن هناك تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

تظهر استثمارات بمبلغ ٤,٩٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٤,٣٣ مليون ريال سعودي، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ 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. لا توجد موجودات أو مطلوبات مالية مقاسة كما في المستوى ١ بالقيمة العادلة.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

المستوى ٣	المستوى ٢	التكلفة المطفأة	الموجودات المالية:
٤٦٤,١٤١	-	٤٦٤,٣٨٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	٢٤,٦١٥,٩٧٥	٢٤,٦٠٥,٧٦٧	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٤١,٥٤٧,٢٧٩	-	٤٠,٢٥٥,١٨٤	قروض وسلف بالصادفي
٤٢,٠١١,٤٢٠	٢٤,٦١٥,٩٧٥	٦٥,٣٢٥,٣٣٥	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (تتمة)

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) يمثل الجدول التالي القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. لا توجد موجودات أو مطلوبات مالية مقاسة كما في المستوى ٢ بالقيمة العادلة. (تتمة):

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (بالآلاف الريالات السعودية)		
المستوى ٣	المستوى ٢	التكلفة المطفأة
		المطلوبات المالية:
٦,٧٧٩,٤٣٢	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٠,٢٠١,٨٦٠	-	ودائع للعملاء
<u>٥٦,٩٨١,٢٩٢</u>	<u>-</u>	<u>المجموع</u>

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (بالآلاف الريالات السعودية)		
المستوى ٣	المستوى ٢	التكلفة المطفأة
		الموجودات المالية:
٣٦٩,١٩٦	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	٢٠,٢٩٦,٨٢٧	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٤١,٢٦٠,٦٢٨	-	قروض وسلف بالصافي
<u>٤١,٦٢٩,٨٢٤</u>	<u>٢٠,٢٩٦,٨٢٧</u>	<u>المجموع</u>
		المطلوبات المالية:
٦,١٧٤,٤٧٠	-	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٠,٢٨٨,٥٤٥	-	ودائع للعملاء
<u>٥٦,٤٦٣,٠١٥</u>	<u>-</u>	<u>المجموع</u>

إن القيمة العادلة للنقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والموجودات والمطلوبات الأخرى والصكوك المعززة لرأس المال تقارب قيمها الدفترية.

١٨. إدارة المخاطر المالية

١٨-١ مخاطر الائتمان

إن مجلس الإدارة مسؤول عن منهج إدارة المخاطر بالكامل وعن الموافقة على استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر. أنشأ مجلس الإدارة لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة والتي تتولى مسؤولية مراقبة عملية المخاطر بالكامل داخل البنك.

تتولى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة مسؤولية تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ وأطر العمل والسياسات والحدود.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (تتمة)

١٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٨-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

تتولى لجنة المخاطر مسؤولية الإشراف على قرارات إدارة المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر وفحص تقارير إدارة المخاطر/ عرض المعلومات على أساس منتظم. تم تفويض لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بتصعيد أي أمر يتعلق بإدارة المخاطر لمجلس الإدارة وهو ما يسترعي اهتمام مجلس إدارة البنك.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان، وهي مخاطر فشل أحد الأطراف في أداء مالية في الوفاء بالتزام ما والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي عن أنشطة التمويل التي تؤدي إلى قروض وسلف وأنشطة استثمار. توجد أيضاً مخاطر ائتمان للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل التزامات القروض.

تقوم المجموعة بتقييم احتمال التعثر للأطراف المقابلة باستخدام أدوات التصنيف الداخلي. كما تستخدم المجموعة أيضاً التصنيفات الخارجية، الخاصة بوكالات تصنيف كبيرة، حيثما كان ذلك متاحاً.

تحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة معينة والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة. تم تصميم سياسات إدارة المخاطر للمجموعة لتحديد ووضع الحدود الملائمة للمخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. يتم مراقبة التعرض الفعلي مقابل الحدود الموضحة يومياً. بالإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية عن طريق الدخول في اتفاقيات تسوية رئيسية وترتيبات ضمان مع الأطراف المقابلة في الظروف المناسبة، والحد من مدة التعرض. في حالات معينة، قد تقوم المجموعة أيضاً بإغلاق معاملات أو التنازل عنها إلى أطراف أخرى لتخفيف مخاطر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان للمجموعة الخاصة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات إذا ما أخفقت الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزامها، وللسيطرة على مستوى مخاطر الائتمان تقوم المجموعة بتقييم الأطراف المقابلة باستخدام نفس الأساليب المتبعة مع أنشطة التمويل.

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما ينخرط عددٌ من الأطراف المقابلة في أعمال مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو التي لديها سمات اقتصادية متشابهة والتي قد تتسبب في تأثر على قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بصورة مماثلة بسبب التغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

يشير تركيز مخاطر الائتمان للحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو في منطقة جغرافية محددة.

تسعى المجموعة لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان من خلال التنوع في أنشطة التمويل لضمان أنه لا توجد تركيزات مخاطر غير مستحقة لدى عملاء أفراد أو مجموعات في منطقة محددة أو عمل محدد. تتخذ المجموعة ضمانات عند الحاجة.

تسعى المجموعة أيضاً للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المقابلة حالما يكون هناك إشعاراً بانخفاض القيمة للقروض والسلف المتعلقة بالأفراد. تقوم الإدارة بمراقبة القيم السوقية للضمانات وتطالب بضمانات إضافية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (تتمة)

١٨. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٨-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

وفقاً للاتفاق الأساسي وتراقب القيمة السوقية للضمانات المتحصل عليها خلال فترة فحصها لكفاية المخصص لخسائر انخفاض القيمة.

تقوم المجموعة بالمراجعة المنتظمة لسياسات إدارة المخاطر والأنظمة لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل السياسات.

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة لا تتضمن جميع معلومات إدارة المخاطر المالية والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية. وبما أنه حدثت تغيرات جوهرية في سياسات وإجراءات إدارة المخاطر نتيجة تطبيق المعيار (٩) بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨ م. تم الإفصاح عن تفاصيل جميع السياسات والممارسات الجديدة/ المعدلة المطبقة ومنهجية تنفيذ المعيار (٩) والافصاحات النوعية ذات الصلة نتيجة لتطبيق المعيار (٩) والتي تم الإفصاح عنها فعلياً في القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ م. لا يوجد أي تغيرات جوهرية على هذه الممارسات والسياسات في هذا الربع.

١٨-٢ مخصص الخسارة

يوضح الجدول التالي التسويات من الأرصدة الافتتاحية إلى الختامية في مخصص خسارة للقروض والسلف.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (بالآلاف الريالات السعودية)			
المجموع	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
٧٠٤,٧٢٩	٢٩٤,٣٤٣	-	٤١٠,٣٨٦
٤٧٢,٢٨٤	٥٧٢,٨٧٢	١٦٧,٥٠٦	(٢٦٨,٠٩٤)
١,١٧٧,٠١٣	٨٦٧,٢١٥	١٦٧,٥٠٦	١٤٢,٢٩٢
-	(٣٧,٢٦٧)	(٥٧,٠٧٩)	٩٤,٣٤٦
-	(٦,٤٧٧)	١٤,٣٧٣	(٧,٨٩٦)
-	٧,٨٧٨	(٧,٠٢١)	(٨٥٧)
١٨٦,٨٤٦	٢٤٤,٨٠٧	٣٨,٨٢٦	(٩٦,٧٨٧)
(٣١٦,٦٢٦)	(٣١٦,٦٢٦)	-	-
٣,١١٧	٣,١١٧	-	-
١,٠٥٠,٣٥٠	٧٦٢,٦٤٧	١٥٦,٦٠٥	١٣١,٠٩٨

قروض وسلف إلى العملاء مقاسة بالتكلفة المطفأة
الرصيد في ١ يناير
تأثير إعادة القياس نتيجة تطبيق المعيار (٩)
الرصيد في ١ يناير - معدل
تحويل إلى مخصص خسارة ائتمان متوقعة على مدى
١٢ شهراً
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة
الائتمانية على مدى العمر الزمني
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة
الائتمانية على مدى العمر الزمني
صافي المخصص المحمل للفترة
مشطوبات
عكس قيد مخصص عند إعادة هيكلة القرض
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (تتمة)

١٩. كفاية رأس المال

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

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

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

طالب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٩١٠٠٠٠٢٩٧٣١ بتاريخ ١٥/٣/١٤٣٩ هـ والذي يتعلق بالمنهج المؤقت والترتيبات الانتقالية للتخصيصات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) البنوك بإظهار التأثير الأولي لمعدل كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار (٩) على مدار خمس سنوات.

يبين الجدول التالي ملخصاً للموجودات المرجحة بالمخاطر بموجب الركن الأول والركن الثاني، ومعدلات كفاية رأس المال للركنين ١ و٢:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية			
٤٩,٠٥٤,٣٩٦	٤٨,٠٣٢,٩٨٣	٤٥,٧٢٦,٣٢٥	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر المخاطر التشغيلية للموجودات المرجحة بالمخاطر
٤,٩٤٣,٨٨٧ ٨٧٣,٢٥٣	٤,٩٧٥,٠٨٤ ١,١٢٧,٨٥٧	٤,٧٧٨,٢٩٢ ١,٢٠٨,٧٥٤	مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر إجمالي الركن الأول - للموجودات المرجحة بالمخاطر
٥٤,٨٧١,٥٣٦	٥٤,١٣٥,٩٢٤	٥١,٧١٣,٣٧١	
٨,٧٥٢,٨٣٠	٨,٩٤١,٨٧٢	١٢,١٩٧,٥٨٩	رأس المال الأساسي (الركن ١)
٢,٤٠٧,٨٨٨	٢,٣٩٦,٦٨٩	٢,٣٠٥,٢٦٩	رأس المال الأساسي (الركن ٢)
١١,١٦٠,٧١٨	١١,٣٣٨,٥٦١	١٤,٥٠٢,٨٥٨	إجمالي رأس المال الأساسي (الركن ١ و٢)
			معدل كفاية رأس المال (%)
١٥,٩٥%	١٦,٥٢%	٢٣,٥٩%	معدل رأس المال الأساسي (الركن ١)
٢٠,٣٤%	٢٠,٩٤%	٢٨,٠٤%	إجمالي رأس المال الأساسي (الركن ١ و٢)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (تمة)

٢٠. توزيعات الأرباح المقترحة

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م، دفع البنك توزيعات أرباح نقدية نهائية بمبلغ ٢٦٢,٤ مليون ريال سعودي وهو يساوي ٠,٣٢ ريال سعودي للسهم (سبتمبر ٢٠١٧ م: ٢٠٠ مليون ريال سعودي وهو يساوي ٠,٥ ريال سعودي للسهم) صافي الزكاة بعد الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ٩ مايو ٢٠١٨ م. تم احتساب توزيعات الأرباح على أساس الزيادة المدفوعة في رأس المال بالبنك بعد إصدار أسهم حقوق أولوية، أي ٨٢٠ مليون سهم.

٢١. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف المبالغ التالية من مصروفات عمومية وإدارية أخرى إلى دخل أتعاب وعمولات، تماشياً مع العرض للفترة الحالية ومع العرض في القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

بآلاف الريالات السعودية

مبالغ تم التصريح عنها بعد التصنيف	إعادة تصنيف	كما تم التصريح عنها في الأصل	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
٤٥٥,١٥٩	(٤١,٥٨٩)	٤٩٦,٧٤٨	دخل أتعاب وعمولات، بالصافي
٢٦٩,٢٥١	(٤١,٥٨٩)	٣١٠,٨٤٠	مصروفات عمومية وإدارية أخرى

بآلاف الريالات السعودية

مبالغ تم التصريح عنها بعد التصنيف	إعادة تصنيف	كما تم التصريح عنها في الأصل	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
١٤٦,٨٢٣	(١٥,٨٢٣)	١٦٢,٦٤٦	دخل أتعاب وعمولات، بالصافي
٩٤,٥٣١	(١٥,٨٢٣)	١١٠,٣٥٤	مصروفات عمومية وإدارية أخرى

خلال الفترة الحالية، تم عرض أرصدة بطاقات الائتمان المتضمنة في قروض الأفراد بصورة منفصلة من أجل عرض أفضل ولتعزيز الإفصاحات.

فيما يلي تأثير إعادة تصنيف المبالغ المصرح بها في الإيضاح (٧) اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م. لم يكن هناك تأثير على قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحدة:

بآلاف الريالات السعودية

مبالغ تم التصريح عنها بعد التصنيف	إعادة تصنيف	كما تم التصريح عنها في الأصل	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
٤٦٣,٣٧٧	٤٦٣,٣٧٧	-	بطاقات الائتمان
١٧,٥٥٣,٢٠٢	(٤٦٣,٣٧٧)	١٨,٠١٦,٥٧٩	قروض أفراد
٤٨٠,٣٤٨	٤٨٠,٣٤٨	-	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
١٧,٤١١,٠٥٢	(٤٨٠,٣٤٨)	١٧,٨٩١,٤٠٠	بطاقات الائتمان
			قروض أفراد

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (تتمة)

٢١. أرقام المقارنة (تتمة)

كما تم إعادة تصنيف بعض المبالغ السابقة لتتوافق مع العرض للفترة الحالية.

٢٢. الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ صفر ١٤٤٠ هـ (الموافق ١ نوفمبر ٢٠١٨ م).