
بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م



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



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

تقرير مراجع الحسابات المستقل حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

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

مقدمة

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

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُنفذ من مراجع الحسابات 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 كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

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

أمر نظامي آخر

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

عن/ كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

عن/ ارنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)

إبراهيم عبود باعش
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٨٢

احمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦



٢٩ صفر ١٤٤١ هـ
الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠١٩م



بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحدة
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٤,٥٦٠,٠٦٧	٤,٩٦٥,١٢٢	٤,٦٠٠,٩١٦	١٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤٦٤,٣٨٤	١,٢٩٧,٧٤٩	١,١٥١,٢٥٥		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٤,٦٤٥,٣٩٢	٢٤,٠٥٢,٢٧٥	٢٧,٥٧٨,١٨٤	٦	استثمارات
٩٢,٦٣٧	٥٤,٤٣٤	١٣٧,٧٨٢	١٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٤٠,٢٥٥,١٨٤	٤٠,٨٩٦,٨٩١	٤٤,٥٢٩,٨٢٥	٧	قروض وسلف، صافي
١٣٣,١٦٣	١٣٥,٧٧٠	١٤٥,٢١٧	٨	استثمار في شركة زميلة
٤٥١,٧٤٨	٤٥٣,١٥٠	٤٦٢,٥٧١		عقارات أخرى
٧٦٨,٠٦١	٧٦١,٢٤٧	١,١٥٤,١٣٧		ممتلكات ومعدات، صافي
٣٦٠,٣٨٧	٣٨٦,٥٦٠	٨٥٤,٦٠٥		موجودات أخرى
٧١,٧٣١,٠٢٣	٧٣,٠٠٣,١٩٨	٨٠,٦١٤,٤٩٢		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
٦,٧٩٨,٣٣٩	٦,٤٢٣,٤٣٠	٦,١٢٤,٣٩٢		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٠,٢١٠,٧٤٥	٥١,٨٠٤,٠٩٨	٥٩,٠٥٢,٢٩١	٩	ودائع العملاء
١٣٧,٤٠٩	١٥١,٧٨٩	٢٦٠,٥٩٠	١٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٠٣٠,١٧٥	٢,٠٠٨,٢٠٢	٢,٠٣٠,٦٩٣	١١	صكوك معززة لرأس المال
٩٠٨,٥٥٨	١,٣٧١,٢٠٧	١,٨٣١,٨٥٦		مطلوبات أخرى
٦٠,٠٨٥,٢٢٦	٦١,٧٥٨,٧٢٦	٦٩,٢٩٩,٨٢٢		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
٨,٢٠٠,٠٠٠	٨,٢٠٠,٠٠٠	٨,٢٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٢,١٥٩,٤٨٣	٢,٤٠٩,٥٦٠	٢,٥٣١,٢٦٦		احتياطي نظامي
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠		احتياطي عام
(٤٤,٧٩٧)	(٩٦,٢٨٤)	(١١٤,٣٢١)	١٣	احتياطيات أخرى
١,٢٦٣,١١١	٢٥٣,١٩٦	٦٢٩,٧٢٥		أرباح مبقاة
—	٤١٠,٠٠٠	—		توزيعات أرباح مقترحة
١١,٦٤٥,٧٩٧	١١,٢٤٤,٤٧٢	١١,٣١٤,٦٧٠		إجمالي حقوق المساهمين
٧١,٧٣١,٠٢٣	٧٣,٠٠٣,١٩٨	٨٠,٦١٤,٤٩٢		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 ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م
(بآلاف الريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م		
معدلة	معدلة	معدلة	معدلة		
١,٩٧٢,٨٢٧	٢,٣١٥,٦٦٣	٦٩٤,٢١٦	٧٩٦,٣٨٦		دخل العملات الخاصة
(٥٥٦,٧٧٨)	(٨٠٦,٦٣٦)	(٢١٥,٦٠٢)	(٢٧٨,٧٢٥)		مصاريف العملات الخاصة
١,٤١٦,٠٤٩	١,٥٠٩,٠٢٧	٤٧٨,٦١٤	٥١٧,٦٦١		صافي دخل العملات الخاصة
٦٤٨,٣٩٢	٦٨٣,٤٧٨	٢١٣,٦٣٤	٢٣١,٩٨٧		دخل أتعاب وعمولات
(٢٢٤,٩٢٢)	(٢٣٢,٠٢١)	(٧٧,٥٨٧)	(٨٤,٤٤١)		مصاريف أتعاب وعمولات
٤٢٣,٤٧٠	٤٥١,٤٥٧	١٣٦,٠٤٧	١٤٧,٥٤٦		دخل أتعاب وعمولات، صافي
١٤١,٣٦٥	١٦٧,٣٨٥	٥٣,٦٥٦	٦٠,١٣٦		دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
(١,٨١٥)	٣,٦٩٨	(٤,٤٣٩)	١,٢٩٨		صافي الربح / (الخسارة) من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
—	٢٨٣	—	٣٠		دخل توزيعات الأرباح
—	٢٠,٢٤٤	—	١٨,٢٦٥		أرباح من استثمارات غير تجارية، صافي
٥,٠٨٢	٧,٧٦٠	١,٩٣٣	٤,٦٨٥		دخل العمليات الأخرى
١,٩٨٤,١٥١	٢,١٥٩,٨٥٤	٦٦٥,٨١١	٧٤٩,٦٢١		إجمالي دخل العمليات
٦٦٧,٩٢٥	٧٢٣,٩٧٢	٢٢٥,٩٢٨	٢٤٨,٢١٤		رواتب الموظفين وما في حكمها
١٠٣,٦٢٥	٣٩,٩٢٢	٣٤,٥٢٦	١٣,٠٤١		إيجارات ومصاريف مباني
٦٧,٧٤٩	١٤٩,٦٥٨	٢٣,١٢٠	٥٠,٣٨٦		استهلاك وإطفاء
٣٠٥,٠٦٦	٣٢٤,١٩٣	١٠١,٦٢٩	١١٠,٢٨٦		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٤,٧٦٨	٢٤,٣٥٤	٥,٢٠٠	٦,٣٣٣		مصاريف العمليات الأخرى
١,١٥٩,١٣٣	١,٢٦٢,٠٩٩	٣٩٠,٤٠٣	٤٢٨,٢٦٠		إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص خسائر الائتمان
٧٨,٩٢٣	٧٩,١٧٦	٢٢,٦٠٠	٤٠,٣٤٨	٧	مخصص خسائر الائتمان، صافي
١,٢٣٨,٠٥٦	١,٣٤١,٢٧٥	٤١٣,٠٠٣	٤٦٨,٦٠٨		إجمالي مصاريف العمليات
٧٤٦,٠٩٥	٨١٨,٥٧٩	٢٥٢,٨٠٨	٢٨١,٠١٣		دخل العمليات
٧,٦٧٨	٩,٦٨٢	٢,٢٧٨	٣,٥٢٨		حصة من صافي دخل شركة زميلة
٧٥٣,٧٧٣	٨٢٨,٢٦١	٢٥٥,٠٨٦	٢٨٤,٥٤١		صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢٥,٦٥٩)	(٨٤,٥٦٨)	(٧,٧٢٤)	(٢٧,٦٧٣)	٤ (٢)	الزكاة وضريبة الدخل
٧٢٨,١١٤	٧٤٣,٦٩٣	٢٤٧,٣٦٢	٢٥٦,٨٦٨		صافي الدخل للفترة
٠,٩٩	٠,٩١	٠,٣٠	٠,٣١	١٢	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي للسهم)

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م
(بآلاف الريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	
معدلة		معدلة		
٧٢٨,١١٤	٧٤٣,٦٩٣	٢٤٧,٣٦٢	٢٥٦,٨٦٨	

صافي الدخل للفترة

الدخل الشامل الآخر:

بنود يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:

تحولات التدفقات النقدية:

٦٩,٩٦٢	(٢٥,٣٥٩)	٣,٩٣٥	(١٥,٥٣٩)	١٣	- الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة
٢٠٦	٨٣	١٢٤	(٢٢)	١٣	- صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة

- صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين

—	٧,٢٣٩	—	٧,٢٣٩	١٣
---	-------	---	-------	----

بنود لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:

- صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق ملكية

٢٣	—	—	—	١٣
----	---	---	---	----

(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة

٧٠,١٩١	(١٨,٠٣٧)	٤,٠٥٩	(٨,٣٢٢)
--------	----------	-------	---------

إجمالي الدخل الشامل للفترة

٧٩٨,٣٠٥	٧٢٥,٦٥٦	٢٥١,٤٢١	٢٤٨,٥٤٦
---------	---------	---------	---------

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

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

Handwritten signature

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م
(بآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	إجمالي حقوق المساهمين
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ م (مدقق)	٨,٢٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٩,٥٦٠	٦٨,٠٠٠	(٩٦,٢٨٤)	٢٥٣,١٩٦	٤١٠,٠٠٠	١١,٢٤٤,٤٧٢
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	٧٤٣,٦٩٣	-	٧٤٣,٦٩٣
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	(١٨,٠٣٧)	-	-	(١٨,٠٣٧)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(١٨,٠٣٧)	٧٤٣,٦٩٣	-	٧٢٥,٦٥٦
تحويل إلى الاحتياطي النظامي	-	١٢١,٧٠٦	-	-	(١٢١,٧٠٦)	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(٢٤٦,٠٠٠)	(٤٠٩,٤٥٨)	(٦٥٥,٤٥٨)
تعديلات في توزيعات الأرباح المقترحة	-	-	-	-	٥٤٢	(٥٤٢)	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مدقق)	٨,٢٠٠,٠٠٠	٢,٥٣١,٢٦٦	٦٨,٠٠٠	(١١٤,٣٢١)	٦٢٩,٧٢٥	-	١١,٣١٤,٦٧٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م (مدقق)	٥,٢٠٠,٠٠٠	٢,١٥٩,٤٨٣	٦٨,٠٠٠	(١٢٥,١٨٥)	١,٥٢٦,٥٤١	-	٨,٨٢٨,٨٣٩
تأثير تطبيق المعيار الدولي للقرير المالي (٩) كما في ١ يناير ٢٠١٨ م	-	-	-	-	(٦٣٦,١٥٧)	-	(٦٣٦,١٥٧)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م - معدل	٥,٢٠٠,٠٠٠	٢,١٥٩,٤٨٣	٦٨,٠٠٠	(١٢٥,١٨٥)	٨٩٠,٣٨٤	-	٨,١٩٢,٦٨٢
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	٧٢٨,١١٤	-	٧٢٨,١١٤
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٧٠,١٩١	-	-	٧٠,١٩١
الربح من بيع استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(١٠,٩٥١)	١٠,٩٥١	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٥٩,٢٤٠	٧٣٩,٠٦٥	-	٧٩٨,٣٠٥
إصدار أسهم حقوق أولية	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
توزيعات أرباح مقترحة	-	-	-	-	(٢٦٢,٤٠٠)	٢٦٢,٤٠٠	-
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	(٢٥٢,٨٠٢)	(٢٥٢,٨٠٢)
تعديلات في توزيعات الأرباح المقترحة	-	-	-	-	٩,٥٩٨	(٩,٥٩٨)	-
تحويل ربح من استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	-	(١,٥٤٠)
تكلفة إصدار أسهم حقوق أولية	-	-	-	(٩٠,٨٤٨)	-	-	(٩٠,٨٤٨)
تحويل تكلفة إصدار أسهم حقوق أولية إلى أرباح مبقاة	-	-	-	١١١,٩٩٦	(١١١,٩٩٦)	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدقق)	٨,٢٠٠,٠٠٠	٢,١٥٩,٤٨٣	٦٨,٠٠٠	(٤٤,٧٩٧)	١,٢٦٣,١١١	-	١١,٦٤٥,٧٩٧

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

نبيل الحويشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م
(بآلاف الريالات السعودية)

إيضاح		لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل		٨٢٨,٢٦١	٧٥٣,٧٧٣
تعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
صافي (الربح) / الخسارة من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(٣,٦٩٨)	٦,١٥٣
مخصص خسائر الائتمان، صافي		٧٩,١٧٦	٧٨,٩٢٣
حصة في صافي الدخل لشركة زميلة		(٩,٦٨٢)	(٧,٦٧٨)
استهلاك وإطفاء		١٤٩,٦٥٨	٦٧,٧٤٩
إيرادات توزيعات أرباح		-	(١٠٨)
ربح من استثمارات غير تجارية، صافي		(٢٠,٢٤٤)	-
ربح من بيع ممتلكات ومعدات		(١٧١)	(١٣٢)
		١,٠٢٣,٣٠٠	٨٩٨,٦٨٠
صافي التغيرات في الموجودات التشغيلية:			
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		(٣١٦,٥٤٨)	(٤١,٥٤٨)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ٩٠ يوماً من تاريخ الاقتناء		(٤٠٥,٥٣٩)	١٦٧,٠٤٩
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(١٦٤,١١٩)	٢٠,٥٣٦
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات		(٨٣,٣٤٨)	١١,٣٨٤
قروض وسلف		(٣,٧٧٨,٦٢١)	(١,٠٦٦,٥٢٧)
عقارات أخرى		(٩,٤٢١)	(٦,٧٠٢)
موجودات أخرى		(٥١١,٩٧٩)	(٣٥,٣٠٥)
صافي التغيرات في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		(٢٩٩,٠٣٨)	٦٢٥,٧٩٤
ودائع العملاء		٧,٢٤٨,١٩٣	(٦٧,٦٢١)
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		١٠٨,٨٠١	(٨٣,٥٧٨)
مطلوبات أخرى		٨٥,٣٣٦	٨٢,٦٥٣
		٢,٨٩٧,٠١٧	٥٠٤,٨١٥
صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية			
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
متحصلات من استحقاق وبيع استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		١,١٥٣,٥٦١	٢١٤,٦٢٧
شراء استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(٤,٤٩١,٤٠٩)	(٤,٥٢٦,١٦١)
استثمار في شركة زميلة		-	٨,٥٧٥
شراء ممتلكات ومعدات		(٤٣,٩٤٦)	(٥١,٣٠٤)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		٣٤٨	١٥٢
توزيعات أرباح مستلمة		-	١٠٨
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(٣,٣٨١,٤٤٦)	(٤,٣٥٤,٠٠٣)

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

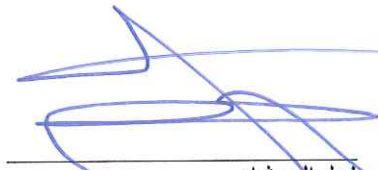
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

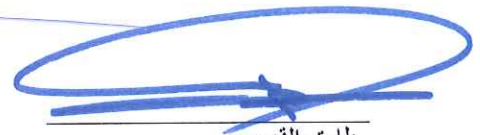
بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م
(بآلاف الريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢	متحصلات من إصدار أسهم حقوق
(٩٠,٨٤٨)	-	١٣	دفع تكلفة إصدار أسهم حقوق
٢٣,٧٩٣	٢٢,٤٩١		عمولات خاصة من صكوك معززة لرأس المال
(٢٨,٣٧٢)	(٦٦,٢٤٣)		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٢٤٩,٤٣٨)	(٦٤٦,٢٣٥)		توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٥٨,١٨٥)		مدفوعات للجزء الرئيسي من التزامات الإيجار
٢,٦٥٥,١٣٥	(٧٤٨,١٧٢)		صافي النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التمويلية
(١,١٩٤,٠٥٣)	(١,٢٣٢,٦٠١)		صافي النقص في النقدية وشبه النقدية المحتفظ بها
٣,٤٧٨,٨٢٤	٣,٤٠٩,٣٠٧		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢,٢٨٤,٧٧١	٢,١٧٦,٧٠٦	١٥	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١,٨٩٣,٤٩٦	٢,٢٥١,٥٦٢		إيرادات عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة
٥٠٧,٧٧٤	٧١٦,٧٤٢		مصاريف عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة
			معلومات إضافية غير نقدية
			صافي التغيرات في القيمة العادلة وتحولات لمشتقات تحوط التدفقات
٧٠,١٦٨	(٢٥,٢٧٦)		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 ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.



بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

١. عام

تتكون هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة من القوائم المالية لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). تأسس بنك الجزيرة كشركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م تاريخ ١٢ جمادى الآخرة ١٣٩٥هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥م). بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. ويعمل البنك بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ تاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦م) الصادر في مدينة جدة، يعمل البنك من خلال ٧٩ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٧٩ فرعاً، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ٨٠ فرعاً) و ٦٠ مركزاً من مراكز فوري للحوالات المالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٥٧، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ٥٣ 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 المراقبة والاستئصال والإجارة والتورق والمشاركة ووعد (صرف العملات الأجنبية) والصكوك والتي يتم الموافقة والإشراف عليها من قبل هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك. تم إدراج حصص البنك في تداول بالمملكة العربية السعودية.

فيما يلي الشركات التابعة والشركة الزميلة:

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة)

١. عام (تتمة)

نسبة التملك (مباشرة) وغير مباشرة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	نسبة التملك (مباشرة) وغير مباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	نسبة التملك (مباشرة) وغير مباشرة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	جزر كايمان	
٣٥%	٣٥%	٣٥%	حماية وحفظ المنتجات بما يتوافق مع الشريعة	المملكة العربية السعودية	شركة زميلة شركة الجزيرة تكافل تعاوني

٢. أساس الإعداد

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والفترة وللسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م على التوالي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) والمعايير الدولية للتقرير المالي على التوالي، كما هو معدل وفقاً مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل" والتفسير (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل) ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

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

وبالتالي، قامت المجموعة بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بأثر مستقبلي لتعديل التأثير طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٨) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية" (كما جرى الإفصاح عنه في الإيضاح ٥ والتأثيرات جراء هذا التغيير المفصّل عنها في الإيضاح ٤ حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة)

٢. أساس الإعداد (تتمة)

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

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

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

٣. أساس التوحيد

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

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

أ) الشركات التابعة

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

- (١) أن يكون للمجموعة نفوذ على 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 وجود تغير في 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 المباع خلال الفترة - إن وجدت - يتم إدراجها في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة من تاريخ الاستحواذ أو حتى تاريخ البيع - حسبما يقتضي الأمر.

بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة)

٣. أساس التوحيد (تتمة)

ب) الحصص غير المسيطرة

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

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

تمثل القيمة المحتسبة لحقوق الملكية التكلفة زائداً تغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من الناتج والاحتياطيات والأرباح) (الخسائر) المتراكمة 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 دليل موضوعي على أن الاستثمار في شركة زميلة قد انخفضت قيمته. إذا كان هذا هو الحال، تقوم المجموعة باحتساب المبلغ الذي انخفضت قيمته باعتباره الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة)

٤. تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية

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

(١) المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار"

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة)

٤. تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(١) المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" (تتمة)

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

- عقود إيجار بمدة قصيرة متبقية
- معدلات الخصم

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

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

بآلاف الريالات
السعودية

٤٧٠,٥٦٣
(٤٣,٩٣٤)
٤٢٦,٦٢٩

الموجودات

ممتلكات ومعدات، صافي (حق استعمال الموجودات)
موجودات أخرى (إيجار مدفوع القيمة مقدماً)

المطلوبات

التزامات أخرى (التزامات إيجار)

٤٢٦,٦٢٩

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

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة)

٤. تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(١) المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" (تتمة)

الاعتراف بالتزامات الإيجار

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

المبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل

فيما يلي القيم الدفترية المتعلقة بحق استعمال الموجودات والتزامات الإيجار للمجموعة وما طرأ عليها من حركة خلال الفترة:

حق استعمال الموجودات					
مواقع الفروع ومكائن الصراف	معدات مكتبية	سيارات	الإجمالي	التزامات عقود الإيجار	
(بآلاف الريالات السعودية)					
٤٦٢,٨٢٥	٦,٥٧٣	١,١٦٥	٤٧٠,٥٦٣	٤٢٦,٦٢٩	كما في ١ يناير ٢٠١٩م
٢٧,٦١٩	٥٣١	٦٧	٢٨,٢١٧	٢٨,٢١٧	إضافات خلال الفترة
(٦٩,٣٤٩)	(١,٧٥٩)	(٤٤٠)	(٧١,٥٤٨)	-	مصروف استهلاك
-	-	-	-	١٣,٧٢٩	مصروف عمولة خاصة
-	-	-	-	(٧١,٩١٤)	دفعات
٤٢١,٠٩٥	٥,٣٤٥	٧٩٢	٤٢٧,٢٣٢	٣٩٦,٦٦١	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة)

٤. تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

(٢) الزكاة وضريبة الدخل

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

كما في لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م:

الحساب	القائمة المالية المتأثرة	قبل التعديل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م بآلاف الريالات السعودية	تأثير التعديل بآلاف الريالات السعودية	كما هو معدل كما في ولفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م بآلاف الريالات السعودية
الزكاة وضريبة الدخل	قائمة الدخل الموحدة	—	(٢٥,٦٥٩)	(٢٥,٦٥٩)
صافي الدخل للفترة	قائمة الدخل الموحدة	٧٥٣,٧٧٣	(٢٥,٦٥٩)	٧٢٨,١١٤
ربحية السهم للفترة (بالريال السعودي للسهم)	قائمة الدخل الموحدة	١,٠٣	(٠,٠٤)	٠,٩٩
الزكاة وضريبة الدخل (الأرباح المبقة)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	(٢٥,٦٤٨)	٢٥,٦٤٨	—
حصة في الزكاة لشركة زميلة (أرباح مبقة)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	(١١)	١١	—
إجمالي الدخل الشامل للفترة	قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	٨٢٣,٩٦٤	(٢٥,٦٥٩)	٧٩٨,٣٠٥

كما في لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م:

الحساب	القائمة المالية المتأثرة	قبل التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م بآلاف الريالات السعودية	تأثير التعديل بآلاف الريالات السعودية	كما هو معدل كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م بآلاف الريالات السعودية
الزكاة وضريبة الدخل	قائمة الدخل الموحدة	—	(٧,٧٢٤)	(٧,٧٢٤)
صافي الدخل للفترة	قائمة الدخل الموحدة	٢٥٥,٠٨٦	(٧,٧٢٤)	٢٤٧,٣٦٢
ربحية السهم للفترة (بالريال السعودي للسهم)	قائمة الدخل الموحدة	٠,٣١	(٠,٠١)	٠,٣٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة	قائمة الدخل الشامل الموحدة	٢٥٩,١٤٥	(٧,٧٢٤)	٢٥١,٤٢١

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة)

٤. تأثير التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

٣) الضريبة المؤجلة

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

٥. السياسات المحاسبية الهامة

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

حق استعمال الأصل / التزامات الإيجار

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

حق استعمال الموجودات

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

التزام الإيجار

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التزام الإيجار (تتمة)

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

عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات المنخفضة القيمة

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

(السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩م)

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

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

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

التغير في المحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل

كما ورد في الإيضاح ٢، لقد تغير أساس الإعداد للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م نتيجة إصدار تعليمات جديدة من مؤسسة النقد في تاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م. في السابق، كان يتم إدراج الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية بناءً على تعميم مؤسسة النقد رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ تاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م. بناءً على آخر تعليمات صادرة عن مؤسسة النقد بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م، يجب إدراج الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. لقد قامت المجموعة باحتساب هذا التغير في سياق المحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل بأثر مستقبلي (انظر الإيضاح ٢ والتأثيرات جراء التغير أعلاه المفصّل عنها في الإيضاح ٤ حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة). لقد نتج عن هذا التغير انخفاض في الدخل المفصّل عنه للمجموعة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م بمبلغ ٢٥,٦٦ مليون ريال سعودي. ليس لهذا التغير تأثير على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م.

ضريبة الدخل

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ضريبة الدخل (تتمة)

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

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

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

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

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

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

حال تطبيق التفسير، تأخذ المجموعة في اعتبارها إن كان لديها أي جوانب يكتنفها الشك خاصة فيما يتعلق بأسعار التحويل. قد يتضمن تقديم الاقرارات الضريبية للبنك وشركاته التابعة خصومات متعلقة بأسعار التحويل وبالتالي فإن الهيئات الضريبية قد ترفض تلك المعالجات الضريبية. لقد حددت المجموعة أنه بناءً على التزامها الضريبي ودراسة أسعار التحويل بأنه من المحتمل قبول معالجاتها الضريبية (بما في ذلك تلك العائدة لشركاتها التابعة) من قبل الهيئات الضريبية. ليس للتفسير أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

ضريبة الدخل المؤجلة

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة)

٥. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ضريبة الدخل المؤجلة (تتمة)

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

يتم مقاصة الأصول والتزامات الضريبة المؤجلة إذا كان هناك حق نظامي نافذ لتسوية الأصول والتزامات الضريبة الحالية وإذا كانت أرصدة الضريبة المؤجلة تتعلق بنفس الهيئة الضريبية. يتم مقاصة الأصول والتزامات الضريبة الحالية إذا كان لدى المنشأة حق نظامي نافذ للمقاصة وفي نيتها التسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الأصول وسداد الالتزامات في ذات الوقت.

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

الزكاة

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

٦. الاستثمارات

تم تصنيف أسهم الاستثمار على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
٣٤,٧٢٦	٤١,٢٩٣	٢٠٩,١١٠
٤,٨٩٩	٤,٨٩١	٩٤,٣٧٩
٢٤,٦٠٥,٧٦٧	٢٤,٠٠٦,٠٩١	٢٧,٢٧٤,٦٩٥
٢٤,٦٤٥,٣٩٢	٢٤,٠٥٢,٢٧٥	٢٧,٥٧٨,١٨٤

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
محفوظ بها بالتكلفة المطفأة
الإجمالي

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة)

٧. القروض والسلف، صافي

القروض والسلف مصنفة بالتكلفة المطفأة.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٦٢٧,٠١٤	٦٢٣,٤٨٤	٧١٦,١٤٢	بطاقات ائتمان
١٨,٥٨٣,٨٠٥	١٨,٩٧٣,٢٦٨	٢٢,٢٤٢,٨٨٨	قروض شخصية
٢٠,٨٦١,٨٥١	٢١,١٣٧,٨٩١	٢١,٤٧٣,٨٨٢	قروض تجارية وسحوبات على المكشوف
٤٣٠,٠٥٢	٤٣١,١٣٣	٤٣٣,٢١٥	أخرى
٤٠,٥٠٢,٧٢٢	٤١,١٦٥,٧٧٦	٤٤,٨٦٦,١٢٧	قروض وسلف عاملة
٨٠٢,٨١٢	٦٦٤,٦٢٠	٥٩٠,٨٨٢	قروض وسلف غير عاملة
٤١,٣٠٥,٥٣٤	٤١,٨٣٠,٣٩٦	٤٥,٤٥٧,٠٠٩	إجمالي القروض والسلف
(١,٠٥٠,٣٥٠)	(٩٣٣,٥٠٥)	(٩٢٧,١٨٤)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤٠,٢٥٥,١٨٤	٤٠,٨٩٦,٨٩١	٤٤,٥٢٩,٨٢٥	قروض وسلف، صافي

أ) فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
١,١٧٧,٠١٣	١,١٧٧,٠١٣	٩٣٣,٥٠٥	الرصيد في بداية الفترة
٣٠٨,٥٧٣	٤٣٨,٥١٣	٢٦٩,٥١٨	مخصص خسائر الائتمان
(٣١٦,٦٢٦)	(٤٨٩,٠١٤)	(١٨٥,١٢٧)	ديون معدومة تم شطبها
(١٢١,٧٢٧)	(١٩٦,١٢٤)	(٩٠,٧١٢)	عكس/ استرداد مبالغ تم تكوين مخصص لها مسبقاً
٣,١١٧	٣,١١٧	-	عكس مخصص عند إعادة هيكلة قرض
١,٠٥٠,٣٥٠	٩٣٣,٥٠٥	٩٢٧,١٨٤	الرصيد في نهاية الفترة

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة)

٧. القروض والسلف، صافي (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٣٠٨,٥٧٣	٢٦٩,٥١٨	مخصص خسائر ائتمان تتعلق بقروض وسلف
(١٢١,٧٢٧)	(٩٠,٧١٢)	استرداد/ عكس مبالغ تم تكوين مخصص لها مسبقاً
(٥٧,٩٤١)	(٣٣,١١٩)	استرداد من ديون تم شطبها مسبقاً
٦	١٨٧	صافي مخصص خسائر ائتمان تتعلق بمستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
(٤٩,٩٨٨)	(٦٦,٦٩٨)	عكس مخصص خسارة يتعلق بائتمان يتعلق بمطلوبات محتملة
٧٨,٩٢٣	٧٩,١٧٦	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 (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٣٥% و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ٣٥%).

تمثل 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 تداول وبلغت القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م مبلغ ١٩٦,٧٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٢١٤,٦٢ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ٢٢٩,٥٦ مليون ريال سعودي) بناءً على أسعار السوق لدى تداول.

٩. ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٢٥,٦٩٤,٨٥٣	٢٦,٦٠٧,٣٩٠	٢٩,١٢٧,٥٦٨	تحت الطلب
٢٣,٥١٢,٨٣٣	٢٣,٩٠٧,٢٧٦	٢٨,١٥١,٩٤٣	لأجل
١,٠٠٣,٠٥٩	١,٢٨٩,٤٣٢	١,٧٧٢,٧٨٠	أخرى
٥٠,٢١٠,٧٤٥	٥١,٨٠٤,٠٩٨	٥٩,٠٥٢,٢٩١	الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة)

١٠. المشتقات

١٠-١ طبيعة / نوع المشتقات المحتفظ بها

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

(أ) مقايضات

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

(ب) خيارات (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 بالعمل، حيث يقوم العميل بعمل وعد بشراء أو بيع أو (شراء وبيع) عملة مع أو بدون شروط بقصد التحوط لمخاطره.

١٠-٢ الغرض من المشتقات

(أ) مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المجموعة في تداول المشتقات في المبيعات أو تعزيز المراكز أو 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.

(ب) مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط

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

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

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة)

١٠. المشتقات (تتمة)

١٠-٢ الغرض من المشتقات (تتمة)

ب) مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (تتمة)

تحوطات التدفقات النقدية

المجموعة معرضة لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية المستقبلية من العملات على الموجودات والمطلوبات غير المعدة لأغراض المتاجرة وتحمل مخاطر أسعار عملولات 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 ٢٠١٨م بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية	
١,٦٥٠	١,٣٤٨	دخل عملولات خاصة
(١,٨٥٦)	(١,٤٣١)	مصرف عملولات خاصة
(٢٠٦)	(٨٣)	صافي خسائر من تحوطات تدفقات نقدية تم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة

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

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة)

١٠. المشتقات (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 الايجابية للأدوات المشتقة، ولا توفر أيضاً مؤشراً على مخاطر السوق.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)			٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)		
قيمة عادلة	قيمة عادلة	القيمة الاسمية	قيمة عادلة	قيمة عادلة	القيمة الاسمية	قيمة عادلة	قيمة عادلة	القيمة الاسمية
إيجابية	سلبية		إيجابية	سلبية		إيجابية	سلبية	
أدوات مشتقة محتفظ بها لأغراض								
المتاجرة:								
٣١,٦٦٩	٣١,٦٦٩	١,٨٤٤,٠٠١	٢٩,٢١٥	٢٩,٢١٥	٢,٦٤٩,٠٧٣	٣٤,٤٤٩	٣٤,٤٤٩	٣,١٦٧,٥٣٦
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠
٢٢٨	٩٥	٣٧٥,٠٠٠	١٣٨	٣٧	٢٢٥,٠٠٠	٩٩	-	١١٢,٥٠٠
١	١٢٠	٢٥٥,٩٢٨	٨	١٣٨	٢٠١,٤٠٨	٣	٧١	٢٠٣,٨٧٩
٣٣,٨٩٨	٣٣,٨٨٤	٣,٢٧٤,٩٢٩	٣١,٣٦١	٣١,٣٩٠	٣,٨٧٥,٤٨١	٣٦,٥٢٠	٣٦,٥٥١	٤,٢٨٣,٩١٥
الإجمالي								
أدوات مشتقة محتفظ بها كتحوط								
للتدفقات النقدية:								
١٠٣,٨٨٤	٢٢٦,٧٠٦	٣,٥٥٠,٦٢٥	٢٣,٠٧٣	١٢٠,٣٩٩	٣,٥٥٠,٦٢٥	٥٦,٠٨٦	١٠٠,٨٨٩	٣,٥٥٠,٦٢٥
١٣٧,٧٨٢	٢٦٠,٥٩٠	٦,٨٢٥,٥٥٤	٥٤,٤٣٤	١٥١,٧٨٩	٧,٤٢٦,١٠٦	٩٢,٦٣٧	١٣٧,٤٠٩	٧,٨٣٤,٥٤٠
الإجمالي								

بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة)

١٠. المشتقات (تتمة)

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

تتضمن مقايضات أسعار العملات الخاصة المحتفظ بها لأغراض المتاجرة دخل العملات الخاصة المستحقة القبض والدفع مبلغ ٤,٨٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١١,٠٤ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ١٣,٨٦ مليون ريال سعودي). يتضمن تحوط التدفقات النقدية المحتفظ بها لمقايضات أسعار العملات الخاصة على دخل العملات الخاصة المستحقة القبض والدفع مبلغ ٢٣,٣٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٩,٢٨ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ٢٢,٤٠ مليون ريال سعودي) وعمولات خاصة مستحقة الدفع بمبلغ ٢٤,٥٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٢٠,٢٩ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ٢٤,٥١ مليون ريال سعودي).

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

١١. صكوك معززة لرأس المال

بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٦م قام البنك بإصدار ٢,٠٠٠ شهادة صكوك معززة لرأس المال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية "سايبور") — 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 سوف تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. لدى البنك خيار استدعاء يمكن ممارسته في أو بعد ٢ يونيو ٢٠٢١م من خلال استيفاء شروط معينة وطبقاً للشروط والأحكام الواردة في مذكرة الطرح. يمكن أيضاً استدعاء الصكوك بمجرد ظهور شروط أخرى معينة مذكورة أيضاً في مذكرة الطرح. إن هذه الصكوك مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول).

١٢. رأس المال وربحية السهم

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

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (تتمة)

١٢. رأس المال وربحية السهم (تتمة)

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للفترة الحالية والفترة السابقة بقسمة صافي الدخل للفترة العائد على حملة الأسهم في البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية لفرات المقارنة ليعكس الزيادة في رأسمال البنك بسبب إصدار حقوق الأولوية.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٢٨,١١٤	٧٤٣,٦٩٣	٢٤٧,٣٦٢	٢٥٦,٨٦٨	الربح العائد إلى حملة الأسهم العادية الربح الأساسي والمخفض للسهم
أسهم (معدلة)	أسهم	أسهم (معدلة)	أسهم	
٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
٢١٢,٤٢٠,٢٢٨	—	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	—	الأسهم العادية الصادرة كما في ١ يناير
٧٣٢,٤٢٠,٢٢٨	٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠	تأثير إصدار أسهم حقوق الأولوية
				الربح الأساسي للسهم
٠,٩٩	٠,٩١	٠,٣٠	٠,٣١	الربح الأساسي للسهم (ريال سعودي)

يقوم البنك باحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بنفس الطريقة.

١٣. الاحتياطات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية				
المجموع	مكاسب اكتوارية	احتياطي القيمة العادلة	تحوطات التدفقات النقدية	
(٩٦,٢٨٤)	٨٣	—	(٩٦,٣٦٧)	الرصيد في بداية الفترة
(١٨,١٢٠)	—	٧,٢٣٩	(٢٥,٣٥٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
٨٣	—	—	٨٣	تحويل إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة
(١٨,٠٣٧)	—	٧,٢٣٩	(٢٥,٢٧٦)	صافي الحركة خلال الفترة
(١١٤,٣٢١)	٨٣	٧,٢٣٩	(١٢١,٦٤٣)	الرصيد في نهاية الفترة

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (تتمة)

١٣. الاحتياطات الأخرى (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية					
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	تحوطات التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة	خسائر اكتوارية	تكلفة أسهم حقوق أولوية (الإيضاح ادناه)	المجموع
	(١١٣,٠٣٤)	١٠,٩٢٨	(١,٩٣١)	(٢١,١٤٨)	(١٢٥,١٨٥)
	٦٩,٩٦٢	٢٣	—	—	٦٩,٩٨٥
	٢٠٦	—	—	—	٢٠٦
	—	(١٠,٩٥١)	—	—	(١٠,٩٥١)
	—	—	—	(٩٠,٨٤٨)	(٩٠,٨٤٨)
	—	—	—	١١١,٩٩٦	١١١,٩٩٦
	٧٠,١٦٨	(١٠,٩٢٨)	—	٢١,١٤٨	٨٠,٣٣٨
	(٤٢,٨٦٦)	—	(١,٩٣١)	—	(٤٤,٧٩٧)

تمثل تكلفة إصدار أسهم حقوق الأولوية المصرفية المتكبدة التي تتعلق بالخدمات القانونية والمهنية لإصدار أسهم حقوق الأولوية. خلال ٢٠١٨ م، تم تحميل التكاليف التراكمية المتعلقة بإصدار حقوق الأولوية مباشرة في الأرباح المبقة عندما تم الانتهاء من الإصدار (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 عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

ب) فيما يلي ارتباطات والتزامات البنك المحتملة المتعلقة بالائتمان:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٧٨٠,٤٩٣	٧٩٩,٢١٩	٦٥٠,٥٦٢	خطابات اعتماد
٣,٨٧٦,٠٤٣	٣,٩٣١,٤٢٤	٣,٨٧٨,٣٠٩	خطابات ضمان
٣٣٨,٩٢٦	٣٣٨,٠٥٣	٣٣٥,١٩٥	قبولات
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	التزامات لتمديد الائتمان غير قابلة للنقض
٥,١٤٥,٤٦٢	٥,٢١٨,٦٩٦	٥,٠١٤,٠٦٦	الإجمالي
(١١٣,٥٧٩)	(١٥٤,١٢٩)	(٨٧,٤٣١)	مخصص الخسارة
٥,٠٣١,٨٨٣	٥,٠٦٤,٥٦٧	٤,٩٢٦,٦٣٥	صافي التعرض للمخاطر

بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (تتمة)

١٤. الارتباطات والالتزامات المحتملة (تتمة)

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

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

قدم البنك الاقرارات الزكوية والضريبية إلى الهيئة ودفع الزكاة وضريبة الدخل للسنوات حتى وبما في ذلك السنة ٢٠١٨ م، باستثناء المبالغ المتفق عليها كالتزام بموجب الاتفاق والتي سيتم دفعها للهيئة حال استحقاقها.

١٥. النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء الإجمالي
١,٨٢٠,٠٧٦	٢,٢١١,٤٨٦	١,٥٣٠,٧٣٢	
٤٦٤,٦٩٥	١,١٩٧,٨٢١	٦٤٥,٩٧٤	
٢,٢٨٤,٧٧١	٣,٤٠٩,٣٠٧	٢,١٧٦,٧٠٦	

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (تتمة)

١٥. النقدية وشبه النقدية (تتمة)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مدققة) بآلاف 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
٢,٢٨٤,٧٧١	٣,٤٠٩,٣٠٧	٢,١٧٦,٧٠٦	
٢,٧٣٩,٩٩١	٢,٧٥٣,٦٣٦	٣,٠٧٠,١٨٤	
(٤٦٤,٦٩٥)	(١,١٩٧,٨٢١)	(٦٤٥,٩٧٤)	
٤,٥٦٠,٠٦٧	٤,٩٦٥,١٢٢	٤,٦٠٠,٩١٦	

١٦. قطاعات الأعمال

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

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

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

لا يوجد تغيرات لأساس تصنيف القطاعات أو أساس قياس ربح أو خسارة القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ 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، والصرف الأجنبي، وخدمات المتاجرة والخزينة.
قطاع الوساطة وإدارة الأصول	توفر خدمات وساطة للعملاء لتداول الأسهم (يشتمل هذا القطاع على أنشطة "الجزيرة كابيتال" وهي شركة تابعة للبنك).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة)

١٦. قطاعات الأعمال (تتمة)

التكافل التعاوني

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 تنقل إلى شركة تكافل بتاريخ وقيمة يتفق عليها ومعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

فيما يلي إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م وإجمالي إيرادات ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين 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 ٢٠١٩م (تتمة)

١٦. قطاعات الأعمال (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
٢٥,٦٣٩,٣٦١	١٩,٢٩١,١٠٥	٣٤,٠٤١,٤٦٣	١,٤٠٥,٦٩٥	٩١,٦٥١	١٤٥,٢١٧	٨٠,٦١٤,٤٩٢
٣٦,٤٠٩,٨٢٤	٢٢,٨٧٣,٤٣٦	٩,٤٥٠,٧٦٠	٤٧٤,١٥١	٩١,٦٥١	-	٦٩,٢٩٩,٨٢٢
١,٠٣٧,٥٨٠	٣٦٦,٨٤٢	٨٣٦,٢٠٥	١١٧,٨٧٨	١٣,٢٩٣	(٢١١,٩٤٤)	٢,١٥٩,٨٥٤
٥٥٠,٨٧٤	٢٧٩,٩١٨	٦٤٥,٥٨٦	٣٩,٥٥٦	٣٢٠	(٧,٢٢٧)	١,٥٠٩,٠٢٧
٣٠٣,٠٣٧	٧٥,٥٩١	٦٠٢	٧٥,٤٢٤	١٢,٩٧٣	(١٦,١٧٠)	٤٥١,٤٥٧
-	-	-	٣,٦٩٨	-	-	٣,٦٩٨
-	-	-	١,٣٨٣	-	٨,٢٩٩	٩,٦٨٢
٢٣,٤٠١	(١٠٢,٥٧٧)	-	-	-	-	(٧٩,١٧٦)
(٩٣,٠٠٦)	(١١,٧١٨)	(٢٧,١٨٥)	(١١,٠١٨)	(٦٦٠)	(٦,٠٧١)	(١٤٩,٦٥٨)
(٦٨٦,٦٤٥)	(٢٦٥,٨٩٩)	(٢٣٩,٦٢٢)	(١٠٢,٠٥٩)	(١٩,٤٠٣)	(٢٧,٦٤٧)	(١,٣٤١,٢٧٥)
٣٥٠,٩٣٥	١٠٠,٩٤٣	٥٩٦,٥٨٣	١٧,٢٠٢	(٦,١١٠)	(٢٣١,٢٩٢)	٨٢٨,٢٠١

إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات
إجمالي دخل العمليات
صافي دخل العمولات الخاصة
صافي دخل الرسوم والعمولات
صافي الربح من الأدوات المالية
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
حصة من صافي دخل شركة زميلة
صافي عكس/ (محمل) مخصص خسائر ائتمان
استهلاك وإطفاء
إجمالي مصاريف العمليات
صافي الدخل/ (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة)

١٦. قطاعات الأعمال (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٢١,٦٥٨,٨٣٦	١٨,٧٣٨,٠٧٢	٣٠,٩٥٦,٨٣٢	١,٤٥٥,٧٧٧	٥٧,٩١١	١٣٥,٧٧٠	٧٣,٠٠٣,١٩٨
إجمالي المطلوبات	٣٣,٣١٧,٣٠٦	١٨,٦٦٦,١٨١	٩,١٢٤,٠٥٢	٥٩٣,٢٧٦	٥٧,٩١١	-	٦١,٧٥٨,٧٢٦
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م							
إجمالي الموجودات	٢١,٦٣٤,١٠١	١٨,٦٩٥,٥٩٤	٢٩,٨٣٥,٠٩٧	١,٣٥٧,٨٧١	٧٥,١٩٧	١٣٣,١٦٣	٧١,٧٣١,٠٢٣
إجمالي المطلوبات	٣٤,١٤٩,٠٨٣	١٦,٣٥٨,٩٦٨	٨,٩٧٩,٩٠٨	٥٢٢,٠٧٠	٧٥,١٩٧	-	٦٠,٠٨٥,٢٢٦
إجمالي دخل العمليات	٨٧٢,٧٧١	٣٣٢,٥٦٩	٨١٢,٨٩٦	١٢٧,٧٨٥	١٤,٥٣٥	(١٧٦,٤٠٥)	١,٩٨٤,١٥١
صافي دخل العمليات الخاصة	٤٨٣,٣٦٢	٢٢٨,٢٧١	٦٦٣,٢٧٦	٤١,٩٨٩	٨٣١	(١,٦٨٠)	١,٤١٦,٠٤٩
صافي دخل الرسوم والعمولات	٢٤٨,٥٩٥	٩٣,٢٣٥	٢,٨٠٠	٨٧,١٧٨	١٣,٧٠٤	(٢٢,٠٤٢)	٤٢٣,٤٧٠
صافي (الخسارة) / الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(١,٢٣٨)	(١,٣٥٨)	٣,٧٣٣	(٢,٩٥٢)	-	-	(١,٨١٥)
حصة من صافي دخل شركة زميلة	-	-	-	١,٠٩٧	-	٦,٥٨١	٧,٦٧٨
صافي عكس/ (محمل) مخصص خسائر ائتمان	٢٢,٣٨٢	(١٠١,٢٩٩)	(٦)	-	-	-	(٧٨,٩٢٣)
استهلاك واطفاء	(٣٧,٤٨٠)	(٨,٢٧٩)	(١٤,١٤١)	(٧,٣١٤)	(٥٣٥)	-	(٦٧,٧٤٩)
إجمالي مصاريف العمليات	(٦٠٩,٨٦٠)	(٢٨٣,٩٥٥)	(٢١٧,٧٨٤)	(١٠٧,٢٧٤)	(٢١,٧٢٨)	٢,٥٤٥	(١,٢٣٨,٠٥٦)
صافي الدخل/ (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل	٢٦٢,٩١١	٤٨,٦١٤	٥٩٥,١١٢	٢١,٦٠٨	(٧,١٩٣)	(١٦٧,٢٧٩)	٧٥٣,٧٧٣

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة)

١٧. القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن الحصول عليه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام من خلال معاملة نظامية بين أطراف السوق في تاريخ القياس - سواء بحضور الموكل أو غيابه - في الأسواق الأكثر نفعية 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 ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
الإجمالي	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٢		
٢٠٩,١١٠	٢٠٩,١١٠	-	٢٠٩,١١٠	٢٠٩,١١٠	من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمار
٨٩,٥١٤	٨٩,٥١٤	-	٨٩,٥١٤	٨٩,٥١٤	من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - دين مشتقات
١٣٧,٧٨٢	١٣٧,٧٨٢	-	١٣٧,٧٨٢	١٣٧,٧٨٢	المجموع
٤٣٦,٤٠٦	٤٣٦,٤٠٦	-	٤٣٦,٤٠٦	٤٣٦,٤٠٦	مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٢٦٠,٥٩٠	٢٦٠,٥٩٠	-	٢٦٠,٥٩٠	٢٦٠,٥٩٠	مشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (بآلاف الريالات السعودية)

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة)

١٧. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (بآلاف الريالات السعودية)			
القيمة الدفترية	المستوى ١	القيمة العادلة المستوى ٢	الإجمالي
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة			
من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمار	٢٥,٤٦٤	٢٥,٤٦٤	٢٥,٤٦٤
من خلال قائمة الدخل - أسهم	٩,٢٦٢	-	٩,٢٦٢
مشتقات	٩٢,٦٣٧	٩٢,٦٣٧	٩٢,٦٣٧
المجموع	١٢٧,٣٦٣	١١٨,١٠١	١٢٧,٣٦٣
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة			
مشتقات	١٣٧,٤٠٩	١٣٧,٤٠٩	١٣٧,٤٠٩

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 المكتتة خلال السنة ضمن المستويات ذات العلاقة. ليس هناك موجودات مالية ومطلوبات مالية مصنفة ضمن المستوى ٣.

لم يكن هناك تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

تظهر الاستثمارات التي بلغت ٤,٨٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٤,٨٩ مليون ريال سعودي، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ٤,٩٠ مليون ريال سعودي) بالتكلفة، وبالتالي لا يتم احتسابها بالقيمة العادلة.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)			
القيمة العادلة المستوى ٣	القيمة العادلة المستوى ٢	التكلفة المطفأة	
١,١٥٩,٠٢٨	-	١,١٥١,٢٥٥	الموجودات المالية:
-	٢٧,١٤٥,٦٢٤	٢٧,٢٧٤,٦٩٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٥,٩٧٦,٢٧٦	-	٤٤,٥٢٩,٨٢٥	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٤٧,١٣٥,٣٠٤	٢٧,١٤٥,٦٢٤	٧٢,٩٥٥,٧٧٥	قروض وسلف، بالباقي
			المجموع
٦,١٨٢,٨٦٨	-	٦,١٢٤,٣٩٢	المطلوبات المالية:
٥٩,٣٠٦,٢٤٢	-	٥٩,٠٥٢,٢٩١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٥,٤٨٩,١١٠	-	٦٥,١٧٦,٦٨٣	ودائع للعملاء
			المجموع

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة)

١٧. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

١٨. كفاية رأس المال

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

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

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

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة)

١٨. كفاية رأس المال (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مدققة) - (إيضاح ٢٠)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مدققة) - (إيضاح ٢٠)
بآلاف الريالات السعودية		
٤٧,٩٣٩,٥٠٤	٤٦,٠٦١,٣٠٠	٤٥,٧٢٦,٣٢٥
٤,٩٤٩,٤٠٤	٤,٨١٦,٣٧٩	٤,٧٥٣,٦٧٩
١,٥٥٧,٦٦٥	٧٩٩,٣٤٢	١,٢٠٨,٧٥٤
٥٤,٤٤٦,٥٧٣	٥١,٦٧٧,٠٢١	٥١,٦٨٨,٧٥٨
رأس المال الأساسي (الركن ١)		
١١,٨١٨,٠٠٧	١١,٨٤٩,٧٦٤	١٢,١٩٧,٥٨٩
٢,٣٥٠,٩٠١	٢,٣٤٨,٩٥٥	٢,٣٠٥,٢٦٩
إجمالي رأس المال الأساسي (الركن ١ و ٢)	١٤,١٦٨,٩٠٨	١٤,٥٠٢,٨٥٨
معدل كفاية رأس المال (%)		
٢١,٧١%	٢٢,٩٣%	٢٣,٦٠%
معدل رأس المال الأساسي (الركن ١)		
٢٦,٠٢%	٢٧,٤٨%	٢٨,٠٦%
إجمالي رأس المال الأساسي (الركن ١ و ٢)		

١٩. توزيعات الأرباح المقترحة

في ١ أغسطس ٢٠١٩م، وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية أولية بمبلغ ٢٤٦ مليون ريال سعودي بما يعادل ٠,٣ ريال سعودي للسهم الواحد، صافي الزكاة (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: لا شيء) وبالتالي تم دفع توزيعات الأرباح الأولية خلال الربع الثالث من سنة ٢٠١٩م.

إضافة لذلك، خلال الفترة الحالية، قام البنك بدفع توزيعات أرباح نقدية نهائية بمبلغ ٤١٠ مليون ريال سعودي بما يعادل ٠,٥ ريال سعودي للسهم الواحد (٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م: ٢٦٢,٤ مليون ريال سعودي بما يعادل ٠,٣٢ ريال سعودي للسهم) بعد طرح الزكاة بموافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ١٦ أبريل ٢٠١٩م. تستند توزيعات الأرباح على أساس ٨٢٠ مليون سهم. تم دفع حصة توزيعات الأرباح للمساهمين غير السعوديين بعد خصم ضريبة الدخل المستحقة ذات الصلة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (تتمة)

٢٠. أرقام المقارنة

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

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

بآلاف الريالات السعودية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	كما تم التصريح عنها في الأصل	إعادة التصنيف	مبالغ تم التصريح عنها بعد التصنيف
دخل عمولات خاصة	١,٩٩٨,٣١٩	(٢٥,٤٩٢)	١,٩٧٢,٨٢٧
دخل أتعاب وعمولات، صافي	٤٣٧,٣٥٩	(١٣,٨٨٩)	٤٢٣,٤٧٠
رواتب الموظفين وما في حكمها	٦٨٢,٧٥٦	(١٤,٨٣١)	٦٦٧,٩٢٥
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	٣٣٣,٠٧٢	(٢٨,٠٠٦)	٣٠٥,٠٦٦
مخصص خسائر الائتمان، صافي	٧٥,٤٦٧	٣,٤٥٦	٧٨,٩٢٣

بآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	كما تم التصريح عنها في الأصل	إعادة التصنيف	مبالغ تم التصريح عنها بعد التصنيف
دخل عمولات خاصة	٧٠٢,٧٩٩	(٨,٥٨٣)	٦٩٤,٢١٦
دخل أتعاب وعمولات، صافي	١٤٠,٨٥٩	(٤,٨١٢)	١٣٦,٠٤٧
رواتب الموظفين وما في حكمها	٢٣١,٢١٣	(٥,٢٨٥)	٢٢٥,٩٢٨
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	١١٠,٨٩١	(٩,٢٦٢)	١٠١,٦٢٩
مخصص خسائر الائتمان، صافي	٢١,٤٤٨	١,١٥٢	٢٢,٦٠٠

تم تعديل افصاح كفاية رأس المال للمحاسبة على تأثير إعادة التصنيفات أعلاه على إجمالي الدخل التشغيلي. إضافة لذلك، تم تعديل افصاح قطاعات الأعمال للمحاسبة على تأثير إعادة التصنيفات أعلاه.

٢١. موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ صفر ١٤٤١هـ الموافق ٢٠ أكتوبر ٢٠١٩م.