
بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

رقم السجل التجاري:
٤٠٣٠٢٧٦٦٤٤

هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٢٢١ ٨٤٠٠
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٦٤ ٤٤٠٨

ev.ksa@sa.ey.com
ey.com

شركة إرنست ويونغ للخدمات
المهنية (مهنية ذات مسؤولية
محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠)
ريال سعودي - خمسة ملايين
وخمسمائة ألف ريال سعودي
برج طريق الملك - الدور الثالث عشر
طريق الملك عبد العزيز (طريق
الملك)
ص.ب. ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي - الرياض

EY
نبني عالماً
أفضل للعمل

براييس ووتر هاوس كوبرز
الدور الخامس، جميل سكوير
ص ب ص.ب. ١١٤١٥، جدة ٢١٤٦٤، المملكة العربية
السعودية
ترخيص رقم ٢٥

pwc

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢م، والقوائم الأولية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة - أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى التي تشكل ("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 مسئوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة استناداً إلى 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 المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر نظامي آخر

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي 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 البنك المركزي السعودي ولم نجد أي اختلافات جوهرية.

عن/ إرنست ويونغ
للخدمات المهنية

عن برايس ووتر هاوس كوبرز
(محاسبون قانونيون)

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦

مفضل علي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٤٧



١٠ شوال ١٤٤٣ هـ
١١ مايو ٢٠٢٢ م



بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحدة

| ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية | ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية | إيضاح |
|---|---|---|-------|
| ٧,١٥٢,٨٩٠ | ٥,٣٨٦,٨٧١ | ٥,٩٤٢,٤٩٧ | ١٥ |
| ٨١٥,٩٤٤ | ٦٦٣,٥٠٢ | ٦٣٦,٠١٦ | |
| ٢٩,٥٥٠,١٦٩ | ٣١,٤٣٣,٨٠٥ | ٣١,٩٤١,١٢٨ | ٥ |
| ١٠٦,٩٥٠ | ١٢,٠٥٨ | ٣٧,٩٣٩ | ٩ |
| ٥٥,١٧٤,٦٣٣ | ٦٢,٤٣٤,٤٧٦ | ٦٣,٢٦٤,٨٥٠ | ٦ |
| ١٦٥,٦٧٦ | ٢١١,١٤٣ | ٢١١,٥٣٠ | ٧ |
| ٤٧٤,٤٢١ | ٥٠٧,٧٤٣ | ٥٠٦,٠٠٤ | |
| ١,١٣٨,٤١٠ | ١,١٥٦,٣٨٠ | ١,٠٤٤,٢٩٨ | |
| ٥٠٤,٢٤٥ | ١,٠٢١,٣٤٣ | ٧٣٢,٨٩٠ | |
| ٩٤,٥٨٣,٣٣٨ | ١٠٢,٨٢٧,٣٢١ | ١٠٤,٣١٧,١٥٢ | |

الموجودات

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
استثمارات، صافي
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة
التمويل، صافي
الاستثمار في شركة زميلة
عقارات أخرى، صافي
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات

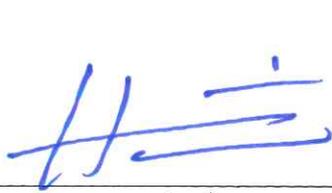
| | | | |
|------------|------------|------------|----|
| ٨,١٢١,٠٥٤ | ٦,٤١٠,٠٨٠ | ٧,٠١٥,٧٧٠ | |
| ٧٠,٦٨٠,٨٧٥ | ٧٨,٣٦٥,١٤٩ | ٧٩,٢٧٧,٣٩٢ | ٨ |
| ٢٣٠,٨٩٥ | ٢٢٧,٣٠٩ | ١٧٤,٦٢٩ | ٩ |
| ٢,٠١٨,٥٣٣ | ١,٩٩٤,٦٨٥ | ٢,٠٠٧,٣٧٣ | ١٠ |
| ١,٨٠٥,٨٦٠ | ١,٩٣٥,٠٢٧ | ١,٩٨٤,٨٧٣ | |
| ٨٢,٨٥٧,٢١٧ | ٨٨,٩٣٢,٢٥٠ | ٩٠,٤٦٠,٠٣٧ | |

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
القيمة العادلة السالبة للمشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة
صكوك مساندة
مطلوبات أخرى
إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

| | | | |
|------------|-------------|-------------|----|
| ٨,٢٠٠,٠٠٠ | ٨,٢٠٠,٠٠٠ | ٨,٢٠٠,٠٠٠ | ١١ |
| ٢,٦٦٥,٧٥٤ | ٢,٩١٧,٢٧٣ | ٢,٩١٧,٢٧٣ | |
| (٥٩,٥٤٧) | (١١٤,٥٥٢) | (٢١٩,٩٧١) | ١٢ |
| ٩١٩,٩١٤ | ١,٠١٧,٣٥٠ | ١,٠٨٤,٨١٣ | |
| ١١,٧٢٦,١٢١ | ١٢,٠٢٠,٠٧١ | ١١,٩٨٢,١١٥ | |
| - | ١,٨٧٥,٠٠٠ | ١,٨٧٥,٠٠٠ | ١٣ |
| ١١,٧٢٦,١٢١ | ١٣,٨٩٥,٠٧١ | ١٣,٨٥٧,١١٥ | |
| ٩٤,٥٨٣,٣٣٨ | ١٠٢,٨٢٧,٣٢١ | ١٠٤,٣١٧,١٥٢ | |

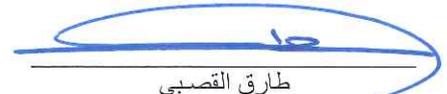
رأس المال
الاحتياطي النظامي
احتياطيات أخرى
أرباح مبقاه
حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
صكوك الشريحة الأولى
إجمالي حقوق الملكية
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



هاني نوري
المسؤول المالي الأول



نايف العبد الكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|-----------------------------------|----------------------------|--|
| ٣١ مارس ٢٠٢١ | ٣١ مارس ٢٠٢٢ | |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | ايضاح |
| ٧٣٧,٠٧٥ | ٨٢١,٤٤٨ | الدخل من الاستثمارات والتمويل |
| (٩٣,٣٠٠) | (١٢٠,٧١٦) | العائد على الودائع والمطلوبات المالية |
| ٦٤٣,٧٧٥ | ٧٠٠,٧٣٢ | صافي دخل التمويل و الاستثمار |
| ٣٢١,٤٥٨ | ٢٨٠,٨٧١ | أتعاب خدمات بنكية - إيرادات |
| (١٤٣,١١٠) | (١١٩,٥٤٩) | أتعاب خدمات بنكية - مصروفات |
| ١٧٨,٣٤٨ | ١٦١,٣٢٢ | أتعاب خدمات بنكية، صافي |
| ٤٣,٠٠٠ | ٤٢,٣٧٠ | دخل تحويل العملات ، صافي |
| ٦٥٣ | (٣,٧٩٩) | صافي (الخسارة) / المكسب للأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| - | ٩٩٤ | دخل من توزيعات الأرباح |
| ٣٨٢ | ٤,٨٥٤ | صافي المكاسب من استبعاد أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- صكوك |
| ٧٧,٥١٦ | ٢٤,٨١١ | صافي المكاسب من استبعاد أصول مالية بالتكلفة المطفأة |
| ١,٧٦٤ | ٥٤,٨٨٦ | دخل العمليات الأخرى |
| ٩٤٥,٤٣٨ | ٩٨٦,١٧٠ | إجمالي دخل العمليات |
| ٢٣٥,٣٣٣ | ٢٥٣,٣٠٥ | رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين |
| ١٤,٣٦٣ | ١٤,١٠٨ | إيجارات ومصاريف مبانى |
| ٥٢,٩٤٢ | ٤٩,٦٤٧ | استهلاك وإطفاء |
| ١٢١,٧٢٩ | ١٥٣,٠٠٣ | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| ٦,٢٤٦ | ٤,٨٣٩ | مصاريف العمليات الأخرى |
| ٤٣٠,٦١٣ | ٤٧٤,٩٠٢ | إجمالي مصاريف العمليات قبل خصص الانخفاض في القيمة |
| ١٥٢,٨١٤ | ٩٤,٠١٤ | مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي |
| ٥٨٣,٤٢٧ | ٥٦٨,٩١٦ | إجمالي مصاريف العمليات |
| ٣٦٢,٠١١ | ٤١٧,٢٥٤ | صافي دخل العمليات |
| ١,٥٩١ | ٢١٨ | حصة من صافي دخل شركة زميلة |
| ٣٦٣,٦٠٢ | ٤١٧,٤٧٢ | صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل |
| (٣٩,٦١٦) | (٣٩,٥١٦) | الزكاة وضريبة الدخل |
| (٢,٣٩٣) | (٣,١٠٦) | الزكاة |
| ٣٢١,٥٩٣ | ٣٧٤,٨٥٠ | صافية الدخل للفترة |
| ٠,٣٩ | ٠,٤٣ | ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي للسهم) |

هاني نوري
المسؤول المالي الاول

نايف العبد الكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في | | |
|--|----------------------------|-------------------|
| ٣١ مارس ٢٠٢١ م | ٣١ مارس ٢٠٢٢ م | إيضاح |
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ٣٢١,٥٩٣ | ٣٧٤,٨٥٠ | صافي الدخل الفترة |
| الدخل الشامل الآخر: | | |
| البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة: | | |
| تحولات التدفقات النقدية: | | |
| ٥٢,١٩٧ | ٦١,١٨٦ | ١٢ |
| (٢٢) | (٥٢,٦٥٥) | ١٢ |
| (١٢,١٤٦) | (١٠٠,٩٥٢) | ١٢ |
| البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة | | |
| - | (١٢,٩٩٨) | ١٢ |
| ٤٠,٠٢٩ | (١٠٥,٤١٩) | |
| ٣٦١,٦٢٢ | ٢٦٩,٤٣١ | |

هاني نوري
المسؤول المالي الأول

نايف العبد الكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

AAA

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م | ٣١ مارس ٢٠٢٢م | إيضاح |
|--|----------------------------|--|
| بآلاف الريالات السعودية | بآلاف الريالات السعودية | |
| ٣٦٣,٦٠٢ | ٤١٧,٤٧٢ | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي المكسب حول أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مكسب من استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عائد على الصكوك المساندة استهلاك وإطفاء |
| (٦٥٣) | (٣,٥٢٠) | مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي |
| (٧٧,٨٩٨) | (٢٩,٦٦٥) | مخصص التزام منافع نهاية الخدمة |
| ١٣,٩٠٠ | ١٢,٦٧١ | حصة من صافي دخل شركة زميلة |
| ٥٢,٩٤٢ | ٤٩,٦٤٧ | صافي (مكسب) / خسارة من استبعاد / شطب ممتلكات ومعدات |
| ١٥٢,٨١٤ | ٩٤,٠١٤ | صافي التغيرات في الموجودات التشغيلية: وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي |
| ١٠,٧٨٩ | ١٩,٦٠٥ | استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (١,٥٩١) | (٢١٨) | القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة تمويل |
| ٢٨ | (٥١,٤١١) | عقارات أخرى |
| ٥١٣,٩٣٣ | ٥٠٨,٥٩٥ | موجودات أخرى |
| (٣٥٨,٥٩١) | (٢١٧,٥٩٨) | صافي التغيرات في المطلوبات التشغيلية: أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| (٤١) | (٥٤٢,٤٣٥) | ودائع العملاء |
| ٢٨,٢٧٤ | (٢٥,٨٨١) | القيمة العادلة السالبة للمشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة مطلوبات أخرى |
| (١,٣٨٧,٨٩٨) | (٩٢٢,٤٩١) | منافع نهاية الخدمة المدفوعة |
| - | ١,٧٣٩ | زكاة وضريبة دخل مدفوعة |
| ١٢٤,١٢٣ | ٢٨٨,٤٥٣ | صافي النقد من الأنشطة التشغيلية |
| (٤٠٩,١٤٢) | ٦٠٥,٦٩٠ | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| ٢,٦٧٧,٢٦٣ | ٩١٢,٢٤٣ | متحصلات من استحقاقات وبيع استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (٧٢,٦٠٠) | (٥٢,٦٨٠) | شراء استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (٢٧,٥٧٥) | (١٨,٤٩٨) | شراء ممتلكات ومعدات |
| ١,٠٨٧,٧٤٦ | ٥٣٧,١٣٧ | متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات |
| (٩,٨٧٥) | (١٠,٤٩٨) | صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية |
| (٤٦) | - | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| ١,٠٧٧,٨٢٥ | ٥٢٦,٦٣٩ | سداد تكاليف معاملات متعلقة بالصكوك |
| ١,١٩٠,٨٨٢ | ٤,٩١٢,٩٢١ | توزيعات أرباح مدفوعة |
| (٢٧٩,٨١٩) | (٤,٩٦٠,٧١٢) | سداد الجزء الأساسي من التزامات إيجار |
| (٣٣,٦٧٤) | (٣٣,٩٦٩) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| ٤ | ١٥٨,١٤٣ | صافي التغير في النقد وما في حكمه |
| ٨٧٧,٣٩٣ | ٧٦,٣٨٣ | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| - | (٣,١٥٦) | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |
| - | (٢٧٣,٧٣٧) | دخل من استثمارات وتمويل مستلم خلال الفترة |
| (١٩,٥٦٣) | (١٤,٩٤٢) | عائد على الودائع والمطلوبات المالية المدفوعة خلال الفترة |
| (١٩,٥٦٣) | (٢٩١,٨٣٥) | معلومات إضافية غير نقدية |
| ١,٩٣٥,٦٥٥ | ٣١١,١٨٧ | موجودات حق الاستخدام |
| ٢,٠٧٦,٣٤٣ | ١,٧٤٠,٠٣٦ | التزامات عقود الإيجار |
| ٤,٠١١,٩٩٨ | ٢,٠٥١,٢٢٣ | صافي التغيرات في القيمة العادلة وتحويلات التدفقات النقدية للمشتقات إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة |
| ٧٣٧,٧٦٧ | ٧٥٠,١٥٥ | |
| ١٥٢,٤٠٢ | ٥٥,٣٩٨ | |
| ٢,١٠١ | ٥,٢٢٣ | |
| ٢,١٠١ | ٥,٢٢٣ | |
| ٥٢,١٧٥ | ٨,٥٣١ | |

هاني نوري
المسؤول المالي الأول

نايف العبد الكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصيبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م

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، يقوم البنك المركزي السعودي بتنظيم أعمال البنك. يعمل البنك من خلال ٨٢ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٨١ فرعاً، ٣١ مارس ٢٠٢١م: ٨٠ فرعاً) و ٦١ مركزاً من مراكز فوري للحوالات المالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٦٢، ٣١ مارس ٢٠٢١م: ٦٢ مركزاً من مراكز فوري) في المملكة العربية السعودية. عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الجزيرة

٧٧٢٤ طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك) - حي الشاطئ

جدة ٢٣٥١٣ - ٣٥٥١

ص ب 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 المريحة والاستصناع والإجارة والتورق والمشاركة و وعد (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 للبنك والشركة الزميلة:

| نسبة التملك (مباشرة) وغير (مباشرة) ٣١ مارس ٢٠٢١م | نسبة التملك (مباشرة) وغير (مباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م | ملكية (مباشرة و غير مباشرة) ٣١ مارس ٢٠٢٢م | طبيعة النشاط | بلد التأسيس | الشركات التابعة |
|---|---|--|--|--------------------------|---|
| ٪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 | ٪١٠٠ | تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك | المملكة العربية السعودية | شركة وكالة أمان للتأمين (تحت التصفية - الإيضاح (أ) أنناه) |
| ٪١٠٠ | ٪١٠٠ | ٪١٠٠ | تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة | جزر كايمان | شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة |
| - | ٪١٠٠ | ٪١٠٠ | وصي على إصدار شهادات رأس المال من الشريحة الأولى | جزر كايمان | صكوك الشريحة الأولى بنك الجزيرة المحدودة |

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

١. عامة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م، لدى المجموعة حصة ملكية لأكثر من ٥٠% في اربع صناديق استثمارية بمبلغ ٧٣١,٦٦ مليون ريال سعودي. مع ذلك، تعتبر المجموعة انه يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لغرض الاطلاق الاولي للصناديق وسيتم تخفيضها في الاكنتاب المستقبلي للمستثمرين. إضافة إلى ذلك، في حال توحيد الصناديق، لن يكون التأثير الفردي او الجماعي جوهريا. بالتالي، لم يتم توحيد الصناديق في هذه القوائم الأولية الموجزة.

(أ) خلال السنة المالية ٢٠٢١ م، تقدمت الشركة بطلب لتجديد ترخيصها من البنك المركزي السعودي ("ساما")، ولكن تم رفض ذلك، حيث أصدرت ساما قوانين تنظم أعمال التأمين البنكي خلال مايو ٢٠٢٠ م، وهو ما تطلب من البنك القيام بأعمال تأمين بنكي مباشرة. ونتيجة لذلك، حد من قدرة الشركة على القيام بأنشطة تجارية، وبالتالي قررت إدارة الشركة الشروع في إجراءات التصفية وهي لا تزال قيد التنفيذ كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م.

| نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ مارس ٢٠٢١ م | نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | ملكية (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ مارس ٢٠٢٢ م | طبيعة النشاط | بلد التأسيس |
|---|---|---|--------------|-------------|
|---|---|---|--------------|-------------|

| | | | | |
|--------|--------|--------|--|-----------------------------|
| %٢٦,٠٣ | %٢٦,٠٣ | %٢٦,٠٣ | حماية وحفظ المنتجات بما يتوافق مع الشريعة | المملكة العربية السعودية |
|--------|--------|--------|--|-----------------------------|

الشركة الزميلة
شركة الجزيرة تكافل
تعاوني

٢. أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في ولفتره المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لا تتضمن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة من الإدارة عمل أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرح عنها للموجودات، والمطلوبات، والدخل، والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

في سياق إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الجوهرية التي أقرتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات التي تتماشى مع تلك المطبقة على القوائم المالية الموحدة كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، باستثناء التعديلات الجديدة القابلة للتطبيق من الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ م كما هو مفصّل عنه في الإيضاح ٤ "أ".

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بالريال السعودي وتقريبها لأقرب ألف ريال سعودي ما لم يتم التنويه إلى خلاف ذلك.

٣. أساس التوحيد

تشتمل هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة) (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

٣ أساس التوحيد (تتمة)

أ) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها البنك. يسيطر البنك على منشأة عندما يكون للبنك حق في الحصول على 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:

- أ. أن يكون للمجموعة نفوذاً على المنشأة.
- ب. أن يكون للمجموعة تعرضاً أو حقوقاً في عوائد متغيرة ناتجة عن ارتباطها بالمنشأة.
- ج. أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام نفوذها على المنشأة للتأثير على حجم عوائدها.

تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقويم للتأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها من عدمه وذلك عندما تشير الحقائق والظروف إلى وجود تغيير في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة.

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) حصص غير مسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة الحصة من صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا تمتلكها 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 متعلقة بالحصص غير المسيطرة في منشأة تابعة على الحصة غير المسيطرة، حتى لو كان ذلك يتسبب في عجز رصيد الحصة غير المسيطرة. يتم احتساب التغيرات في حصة المجموعة في شركة تابعة - والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كعمليات حقوق ملكية.

ج) استبعاد المعاملات 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. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة للأرباح غير المحققة فقط في حالة أنه لا يوجد دليل على انخفاض القيمة.

د) استثمار في شركة زميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً جوهرياً. يتم مبدئياً تسجيل الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتحسب بعد ذلك وفقاً لطريقة حقوق الملكية، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بالقيمة المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد - أيهما أقل.

تمثل القيمة المحتسبة لحقوق الملكية التكلفة زائداً تغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطيات والمكاسب / (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. وتحدد المجموعة في كل تاريخ تقرير مالي ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي يدل على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي هذه الحالة تحتسب المجموعة انخفاض على أنه الفرق بين القيمة الممكن استردادها من الشركة الزميلة والقيمة الدفترية وتقوم بإدراج المبلغ ضمن "الحصة في الدخل/(الخسارة) في الشركة 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 وفقاً لطريقة حقوق الملكية (قبل تكوين مخصص الانخفاض في القيمة) أو القيمة القابلة للاسترداد - أيهما أقل.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة من التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حصة المجموعة في الشركات الزميلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة) (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م (تتمة)

٤. السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يسري العديد من التعديلات لأول مرة في عام ٢٠٢٢، ولكن ليس لها أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة. لم تقم المجموعة بتطبيق أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات مبكرة والتي صدرت، ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد.

(أ) المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

لم تقم المجموعة بتطبيق أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات مبكرة والتي صدرت، ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد. يسري العديد من التعديلات لأول مرة في عام ٢٠٢٢، ولكن ليس لها أي تأثير على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة.

يسري المعيار أو التفسير أو التعديل اعتباراً من السنة الحالية وتطبقهم المجموعة، غير أنها لا تؤثر على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للمجموعة، ما لم يذكر خلاف ذلك أدناه:

| المعيار والتفسير والتعديل | البيان | تاريخ السريان |
|--|---|---|
| التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، 'عقود الإيجار' - كوفيد-١٩" تمديد الوسائل العملية | ونتيجة لجائحة كوفيد-١٩، تم منح امتيازات الإيجار للمؤجرين. في مايو ٢٠٢٠م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) والذي يقدم خياراً عملياً اختياريًا للمؤجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩ هو تعديل للإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الخيار العملي من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م. ويمكن للمؤجرين أن يختاروا حساب امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة في حال لم تكن تعديلات إيجار. وفي كثير من الحالات، سيؤدي ذلك إلى احتساب الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى وجود انخفاض في | يسري من ١ أبريل ٢٠٢١م |
| عدد من التعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) ومعيار المحاسبة الدولي (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٧) وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي (١) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٤١) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)م | تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "تجميع الأعمال" وتحديث الإشارة إلى مفهوم الإطار العام للتقارير المالية دون أي تغيير في المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال. | الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ. |
| | تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "الممتلكات والآلات والمعدات" والتي تمنع المنشآت الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، وأي متحصلات من بيع السلع التي يتم إنتاجها أثناء احضار ذلك الأصل للغرض المعد من أجله. بدلاً من ذلك، اعترفت الشركة بالمتحصلات من بيع تلك البنود والتكاليف ذات الصلة في قائمة الدخل.. | |
| | تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣٧) "المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة" لتحديد أي التكاليف التي تحتاج الشركة تضمينها لتقدير ما إذا كان العقد معاوضة أو أنه يؤدي إلى خسائر.. | |
| | أدت التحسينات السنوية للقيام بعمل تعديلات بسيطة على المعيار الدولي للتقرير المالي (١) "التطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقرير المالي" والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي (٤١) "الزراعة" والأمثلة التوضيحية التي تصاحب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): "عقود الإيجار". | |

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

٤. السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ب) المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية والتعديلات والمراجعات التالية والتي تسري في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م. وقد اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة.

| المعيار والتفسير والتعديل | البيان | تاريخ السريان |
|--|---|---|
| تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - عرض القوائم المالية "تصنيف المطلوبات" | التعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقرير المالي ١: "عرض القوائم المالية" توضح أن المطلوبات تصنف إما متداولة أو غير متداولة اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. | يتم التأجيل حتى الفترات المحاسبية التي تبدأ ليس قبل ١ يناير ٢٠٢٤ م. |
| تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان الممارسات (٢) ومعيار المحاسبة الدولي (٨) | ولا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث التي تقع بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام التنازل أو خرق التعهد). كما يوضح التعديل ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي (١) عندما يشير إلى "تسوية" الالتزام. | الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ |
| المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" المعدل في يونيو ٢٠٢٠ م | يرجى ملاحظة أن المجلس أصدر مسودة جديدة لاقتراح التغييرات على هذا التعديل. | الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ. |
| تعديل على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) "عقود التأمين" | وتهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية للتفريق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية. | الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ. |
| | يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) الذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة على عقود التأمين. سيقوم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) بتغيير المحاسبة جذرياً من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة التقديرية.. | الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ. |
| | يتعلق التعديل بانتقال شركات التأمين إلى المعيار الجديد فقط - ولا يؤثر على أي متطلبات أخرى في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧). | الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ. |
| | للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) متطلبات انتقال مختلفة. وبالنسبة لبعض شركات التأمين، يمكن أن تتسبب هذه الاختلافات في عدم تطابق محاسبي مؤقت بين الموجودات المالية والتزامات عقود التأمين في المعلومات المقارنة التي تقدمها في قوائمها المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) للمرة الأولى. | الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ. |
| | وسيساعد التعديل شركات التأمين على تجنب حالات عدم التوافق المحاسبي المؤقتة، وبالتالي سيحسن من فائدة معلومات المقارنة للمستثمرين. وهي تقوم بذلك عن طريق تزويد شركات التأمين بخيار تقديم معلومات مقارنة حول الموجودات المالية. | الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ. |
| تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٢): الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن عملية فردية. | تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة حول المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولي، إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم. | الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ. |

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

٥. الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي:

| ٣١ مارس ٢٠٢٢ م | | |
|-------------------------|--------------|------------|
| بآلاف الريالات السعودية | | |
| الإجمالي | خارج المملكة | محلي |
| ٨١٢,٧٤٧ | ٧٨٩,٤٤٠ | ٢٣,٣٠٧ |
| - | - | - |
| ٨١٢,٧٤٧ | ٧٨٩,٤٤٠ | ٢٣,٣٠٧ |
| ٤,٨٧٣ | ٧٣٠ | ٤,١٤٣ |
| ٧,٧٣٢,٥٥٧ | ١٣٦,٢٨١ | ٧,٥٩٦,٢٧٦ |
| ٧,٧٣٧,٤٣٠ | ١٣٧,٠١١ | ٧,٦٠٠,٤١٩ |
| (٢,٠٤٤) | - | (٢,٠٤٤) |
| ٧,٧٣٥,٣٨٦ | ١٣٧,٠١١ | ٧,٥٩٨,٣٧٥ |
| ١٩,٤٩٤,٣٦١ | - | ١٩,٤٩٤,٣٦١ |
| ٣,٩٠٥,٣٤٠ | - | ٣,٩٠٥,٣٤٠ |
| ٢٣,٣٩٩,٧٠١ | - | ٢٣,٣٩٩,٧٠١ |
| (٦,٧٠٦) | - | (٦,٧٠٦) |
| ٢٣,٣٩٢,٩٩٥ | - | ٢٣,٣٩٢,٩٩٥ |
| ٣١,٩٤١,١٢٨ | ٩٢٦,٤٥١ | ٣١,٠١٤,٦٧٧ |

(١) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
صناديق الاستثمار
أسهم - متداولة

(٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أسهم - غير متداولة
استثمارات صكوك

مخصص الانخفاض في القيمة

(٣) التكلفة المطفأة
استثمارات صكوك
سندات وكالة بسعر متغير

مخصص الانخفاض في القيمة

الإجمالي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | |
|-------------------------|--------------|------------|
| بآلاف الريالات السعودية | | |
| الإجمالي | خارج المملكة | محلي |
| ٢٦٢,٤٤٣ | ٥٩,٦٨٨ | ٢٠٢,٧٥٥ |
| ٤,٣٤٩ | - | ٤,٣٤٩ |
| ٢٦٦,٧٩٢ | ٥٩,٦٨٨ | ٢٠٧,١٠٤ |
| ٤,٨٨٥ | ٧٤٢ | ٤,١٤٣ |
| ٤,٠٥٨,٩٠١ | ١٣٥,٥٤٨ | ٣,٩٢٣,٣٥٣ |
| ٤,٠٦٣,٧٨٦ | ١٣٦,٢٩٠ | ٣,٩٢٧,٤٩٦ |
| (٤٢٥) | (١٣٠) | (٢٩٥) |
| ٤,٠٦٣,٣٦١ | ١٣٦,١٦٠ | ٣,٩٢٧,٢٠١ |
| ٢٢,٢٠٥,٥٧٥ | - | ٢٢,٢٠٥,٥٧٥ |
| ٤,٩٠٤,٢٦٣ | - | ٤,٩٠٤,٢٦٣ |
| ٢٧,١٠٩,٨٣٨ | - | ٢٧,١٠٩,٨٣٨ |
| (٦,١٨٦) | - | (٦,١٨٦) |
| ٢٧,١٠٣,٦٥٢ | - | ٢٧,١٠٣,٦٥٢ |
| ٣١,٤٣٣,٨٠٥ | ١٩٥,٨٤٨ | ٣١,٢٣٧,٩٥٧ |

(١) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
صناديق الاستثمار
أسهم - متداولة

(٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أسهم - غير متداولة
استثمارات صكوك

مخصص الانخفاض في القيمة

(٣) التكلفة المطفأة
استثمارات صكوك
سندات وكالة بسعر متغير

مخصص الانخفاض في القيمة

الإجمالي

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

٥. الاستثمارات (تتمة)

| ٣١ مارس ٢٠٢١ م بالآلاف الريالات السعودية | | |
|---|--------------|------------|
| الإجمالي | خارج المملكة | محلي |
| ٤٤٢,٩٦٩ | ٢٥٠,٥٠٤ | ١٩٢,٤٦٥ |
| ٨٢٩ | - | ٨٢٩ |
| ٤٤٣,٧٩٨ | ٢٥٠,٥٠٤ | ١٩٣,٢٩٤ |
| ٤,٩٠٥ | ٧٦٢ | ٤,١٤٣ |
| ١,١٧٧,٠٥٦ | - | ١,١٧٧,٠٥٦ |
| ١,١٨١,٩٦١ | ٧٦٢ | ١,١٨١,١٩٩ |
| - | - | - |
| ١,١٨١,٩٦١ | ٧٦٢ | ١,١٨١,١٩٩ |
| ٢٢,٥٢٧,٥٧٩ | - | ٢٢,٥٢٧,٥٧٩ |
| ٤,٩٠٤,٠١٥ | - | ٤,٩٠٤,٠١٥ |
| ٢٧,٤٣١,٥٩٤ | - | ٢٧,٤٣١,٥٩٤ |
| (٧,١٨٤) | - | (٧,١٨٤) |
| ٢٧,٤٢٤,٤١٠ | - | ٢٧,٤٢٤,٤١٠ |
| ٢٩,٠٥٠,١٦٩ | ٢٥١,٢٦٦ | ٢٨,٧٩٨,٩٠٣ |
| | | الإجمالي |

(١) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

صناديق الاستثمار

أسهم - متداولة

(٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

أسهم - غير متداولة

استثمارات صكوك

مخصص الانخفاض في القيمة

(٣) التكلفة المطفأة

استثمارات صكوك

سندات وكالة بسعر متغير

مخصص الانخفاض في القيمة

الإجمالي

٦. تمويل، صافي

يتم تصنيف التمويل بالتكلفة المطفأة

| ٣١ مارس ٢٠٢٢ م | | | | |
|----------------|------------|-------------|---------|-------------|
| بطاقات ائتمان | أفراد | تجارية | أخرى | الإجمالي |
| ٦٨٣,٢٠٠ | ٢٨,٥٣١,٩٢٥ | ٣٥,٠٢٩,٨٣٣ | ٣٢٢,١٥٦ | ٦٤,٥٦٧,١١٤ |
| ٦٢,٣٦٣ | ٢٩١,٤٧٤ | ١,٠٧١,٥٢٩ | - | ١,٤٢٥,٣٦٦ |
| ٧٤٥,٥٦٣ | ٢٨,٨٢٣,٣٩٩ | ٣٦,١٠١,٣٦٢ | ٣٢٢,١٥٦ | ٦٥,٩٩٢,٤٨٠ |
| (٦٧,٩٤٧) | (٢٠٢,٩٢٥) | (٢,٤٥٦,٤٧٥) | (٢٨٣) | (٢,٧٢٧,٦٣٠) |
| ٦٧٧,٦١٦ | ٢٨,٦٢٠,٤٧٤ | ٣٣,٦٤٤,٨٨٧ | ٣٢١,٨٧٣ | ٦٣,٢٦٤,٨٥٠ |

تمويل عام

التمويل غير العامل

إجمالي التمويل

مخصص الانخفاض في القيمة

التمويل، صافي

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

٦. تمويل، صافي (تتمة)

| بآلاف الريالات السعودية | | | | | |
|-------------------------|------------|-------------|---------|-------------|-------------------------|
| بطاقات ائتمان | أفراد | تجارية | أخرى | الإجمالي | |
| | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ |
| ٦٨٥,٥٤٥ | ٢٧,٨٢٦,٩٦٩ | ٣٤,٨٤٤,٠٠٨ | ٣٣٦,٨٣٦ | ٦٣,٦٩٣,٣٥٨ | تمويل عامل |
| ٦٠,١٣٠ | ٢٦٤,٦٦٣ | ١,٠٥٤,٣٢٢ | - | ١,٣٧٩,١١٥ | التمويل غير العامل |
| ٧٤٥,٦٧٥ | ٢٨,٠٩١,٦٣٢ | ٣٥,٨٩٨,٣٣٠ | ٣٣٦,٨٣٦ | ٦٥,٠٧٢,٤٧٣ | إجمالي التمويل |
| (٦٥,٦٢٣) | (٢٢٥,٥٧٠) | (٢,٣٤٦,٢٤٨) | (٥٥٦) | (٢,٦٣٧,٩٩٧) | مخصص الانخفاض في القيمة |
| ٦٨٠,٠٥٢ | ٢٧,٨٦٦,٠٦٢ | ٣٣,٥٥٢,٠٨٢ | ٣٣٦,٢٨٠ | ٦٢,٤٣٤,٤٧٦ | التمويل، صافي |
| | | | | | ٣١ مارس ٢٠٢١ م |
| بآلاف الريالات السعودية | | | | | |
| بطاقات ائتمان | أفراد | تجارية | أخرى | الإجمالي | |
| ٦٦٩,٦٣٧ | ٢٦,٦٣٣,١٦٣ | ٢٨,٣٥٥,٧٨٧ | ٣٥٥,٨٧٧ | ٥٦,٠١٤,٤٦٤ | تمويل عامل |
| ٥٧,٦٨٣ | ٢٩٤,٠٦٦ | ١,٠٧٥,٨٠٦ | - | ١,٤٢٧,٥٥٥ | التمويل غير العامل |
| ٧٢٧,٣٢٠ | ٢٦,٩٢٧,٢٢٩ | ٢٩,٤٣١,٥٩٣ | ٣٥٥,٨٧٧ | ٥٧,٤٤٢,٠١٩ | إجمالي التمويل |
| (٦٤,٠٤٣) | (٢٢٠,٢٠٦) | (١,٩٨٣,١٣٧) | - | (٢,٢٦٧,٣٨٦) | مخصص الانخفاض في القيمة |
| ٦٦٣,٢٧٧ | ٢٦,٧٠٧,٠٢٣ | ٢٧,٤٤٨,٤٥٦ | ٣٥٥,٨٧٧ | ٥٥,١٧٤,٦٣٣ | التمويل، صافي |

يمثل التمويل، بالصافي المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية فيما يتعلق باتفاقيات المرابحة والإجارة والاستصناع والمشاركة والتورق.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

٦. تمويل، صافي (تتمة)

(أ) فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

| ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية | ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية | |
|---|---|---|---|
| ٢,١٩٢,٩٩٧ | ٢,١٩٢,٩٩٧ | ٢,٦٣٧,٩٩٧ | في بداية الفترة / السنة |
| ٢١٠,٣٧٨ | ٧٦٤,٨٩٦ | ١٥٥,٩٦٢ | مخصص الانخفاض في قيمة التمويل |
| (١٠٤,٦٠١) | (١٥٩,١٧٩) | (٢٣,٢٨٩) | ديون معدومة تم شطبها |
| (٣١,٣٨٨) | (١٦٠,٨٨٦) | (٤٣,٠٤٠) | (عكس) / (استرداد) مبالغ انخفضت قيمتها سابقا |
| - | ١٦٩ | - | مخصص عكس |
| ٢,٢٦٧,٣٨٦ | ٢,٦٣٧,٩٩٧ | ٢,٧٢٧,٦٣٠ | في بداية الفترة / السنة |

(ب) يشتمل صافي تكلفة انخفاض القيمة للتمويل والموجودات المالية الأخرى للفترة في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة على:

| ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية | ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية | |
|---|---|--|
| ٢١٠,٣٧٨ | ١٥٥,٩٦٢ | مخصص الانخفاض في قيمة التمويل |
| (٣١,٣٨٨) | (٤٣,٠٤٠) | (عكس) / (استرداد) مبالغ انخفضت قيمتها سابقا |
| (٤,٥١٣) | (٢٠,٨٠٥) | (استرداد) من ديون مشطوبة سابقاً |
| (١٥٦) | ٦٤٦ | صافي محمل / (عكس) الانخفاض في القيمة على الخسارة الائتمانية المتوقعة |
| ٦٨٦ | ٢,١٣٩ | فيما يتعلق بالمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| (٢٢,١٩٣) | (٨٨٨) | صافي مخصص الانخفاض في القيمة على الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالاستثمارات |
| ١٥٢,٨١٤ | ٩٤,٠١٤ | صافي (عكس) الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالتمويل غير الممول |
| | | والارتباطات المتعلقة بالائتمان |
| | | مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي |

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

٦. تمويل، صافي (تتمة)

(ج) يوضح الجدول التالي التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية للتمويل للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة.

| ٣١ مارس ٢٠٢٢ م | | | |
|----------------|---|--|---|
| الإجمالي | القيمة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً | القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني | خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني |
| ٦٥,٠٧٢,٤٧٣ | ٥٧,٨٤٠,٠٥٥ | ٣,٤٢٩,٨٦٥ | ٣,٨٠٢,٥٥٣ |
| - | ٧٥,٤٨٠ | (٦٦,٨١٨) | (٨,٦٦٢) |
| - | (١٥٨,٩٠٦) | ١٦٦,١٣٧ | (٧,٢٣١) |
| - | (٦٢,٢٤٠) | (٧٠,١٦٤) | ١٣٢,٤٠٤ |
| ٥,٠٦٣,٤٨٢ | ٥,٠٥٥,٢٦٧ | ٨,٠٠٤ | ٢١١ |
| (٤,٦٩٨,٣٧٢) | (٤,٦٢٧,٩٥٨) | (٣٥,٣٥٨) | (٣٥,٠٥٦) |
| ٣٨,٩٠٠ | ٣٨,٩٠٠ | - | - |
| ٥٣٩,٢٨٦ | ٥٩١,٤٩١ | (٤٩,٤٧٠) | (٢,٧٣٥) |
| (٢٣,٢٨٩) | - | - | (٢٣,٢٨٩) |
| ٦٥,٩٩٢,٤٨٠ | ٥٨,٧٥٢,٠٨٩ | ٣,٣٨٢,١٩٦ | ٣,٨٥٨,١٩٥ |

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
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
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها
موجودات مالية تم استبعادها
التغييرات في إيرادات التمويل المستحقة
حركات أخرى
مبالغ مشطوبة
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ | | | |
|----------------|---|--|---|
| الإجمالي | القيمة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً | القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني | خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني |
| ٥٦,١٥٤,٢٠٨ | ٤٨,٧٤١,١٥٨ | ٤,٢٩٢,٠٩٢ | ٣,١٢٠,٩٥٨ |
| - | ١,٠٢٠,٨٩٤ | (١,٠١٥,٤١٠) | (٥,٤٨٤) |
| - | (١,٤٣٦,٨١٣) | ١,٤٤٦,٨٥٣ | (١٠,٠٤٠) |
| - | (٢٣٠,٢٢٧) | (٨٥٠,٦٥٧) | ١,٠٨٠,٨٨٤ |
| ١٧,٨٦٩,٤٣٨ | ١٧,٦٩٨,٥٤٥ | ٩٥,٧١٥ | ٧٥,١٧٨ |
| (٧,٩٤٦,٩٨٠) | (٧,٣٨٧,٣٥٢) | (٢٧٧,٢٢٤) | (٢٨٢,٤٠٤) |
| (٣٧,٠٥٨) | (٣٧,٠٥٨) | - | - |
| (٨٠٧,٩٥٦) | (٥٢٩,٠٩٢) | (٢٦١,٥٠٤) | (١٧,٣٦٠) |
| (١٥٩,١٧٩) | - | - | (١٥٩,١٧٩) |
| ٦٥,٠٧٢,٤٧٣ | ٥٧,٨٤٠,٠٥٥ | ٣,٤٢٩,٨٦٥ | ٣,٨٠٢,٥٥٣ |

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
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
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها
موجودات مالية تم استبعادها
التغييرات في إيرادات التمويل المستحقة
حركات أخرى
مشطوبات
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

٦. تمويل، صافي (تتمة)

| ٣١ مارس ٢٠٢١ م | | | |
|-----------------------------|------------------------------------|---------------------------------|---|
| الإجمالي | القيمة الائتمانية على مدى ١٢ شهراً | الائتمانية على مدى العمر الزمني | خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني |
| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | |
| ٥٦,١٥٤,٢٠٨ | ٤٨,٧٤١,١٥٨ | ٤,٢٩٢,٠٩٢ | ٣,١٢٠,٩٥٨ |
| - | ٤٦٨,٤١٧ | (٤٦٤,٧٢٣) | (٣,٦٩٤) |
| - | (٣٤٧,٦٤٩) | ٣٥٢,٧٥٢ | (٥,١٠٣) |
| - | (١٠٥,١١٠) | (٧٤٣,٤٨٧) | ٨٤٨,٥٩٧ |
| ٣,٦٤٦,٢٤٨ | ٣,٦٢٢,٧٤١ | ٢٣,٤٩٩ | ٨ |
| (٢,٠٤٢,٠٨٥) | (١,٦٩٣,٧٨٤) | (١٩٥,٦١٥) | (١٥٢,٦٨٦) |
| (٣٥,٩٣٣) | - | - | - |
| (١٧٥,٨١٨) | ٤٨,٦٨٢ | (٢٣٣,٨٧٢) | ٩,٣٧٢ |
| (١٠٤,٦٠١) | - | - | (١٠٤,٦٠١) |
| ٥٧,٤٤٢,٠١٩ | ٥٠,٦٩٨,٥٢٢ | ٣,٠٣٠,٦٤٦ | ٣,٧١٢,٨٥١ |

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
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
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها
موجودات مالية تم استبعادها
التغيرات في إيرادات التمويل المستحقة
حركات أخرى
مشطوبات
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

تمثل الحركات الأخرى بصورة رئيسية التغيرات في التعرضات التي يواجهها العملاء حيث لا يوجد تغيرات في المرحلة خلال الفترة.

(د) فيما يلي تحليل التغير في خسارة الائتمان المتوقعة للتمويل:

| ٣١ مارس ٢٠٢٢ م | | | |
|-----------------------------|--|---------------------------------|---|
| الإجمالي | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً | الائتمانية على مدى العمر الزمني | خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني |
| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | |
| ٢,٦٣٧,٩٩٧ | ١٧٠,٧٤١ | ٢٢٢,٨٠٧ | ٢,٢٤٤,٤٤٩ |
| - | ٤,٩١٨ | (١,٠٨٧) | (٣,٨٣١) |
| - | (١,٤١٢) | ٤,٣٣٨ | (٢,٩٢٦) |
| - | (٥٤٣) | (١,٠٨١) | ١,٦٢٤ |
| ١١٥,١٩٣ | (٢٨,٢١٩) | ٣٥,٤٨٤ | ١٠٧,٩٢٨ |
| ١٥,١٤١ | ١٤,٩١٦ | ١١٨ | ١٠٧ |
| (١٧,٤١٢) | (١٣,٢٣٢) | (١,٦٣٠) | (٢,٥٥٠) |
| (٢٣,٢٨٩) | - | - | (٢٣,٢٨٩) |
| ٢,٧٢٧,٦٣٠ | ١٤٧,١٦٩ | ٢٥٨,٩٤٩ | ٢,٣٢١,٥١٢ |

الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
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 إعادة القياس لخسارة المخصص
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها
موجودات مالية تم استبعادها
مشطوبات
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م (تتمة)

٦. تمويل، صافي (تتمة)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م | | | |
|-----------------|--|--|----------------------------------|
| الإجمالي | القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني | القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني | القيمة الائتمانية على مدى ١٢ شهر |
| ٢,١٩٢,٩٩٧ | ١,٥٥٩,٢١٨ | ٢٩٨,١٧٠ | ٣٣٥,٦٠٩ |
| - | (٢,٧٤٩) | (١٠,٩٠٩) | ١٣,٦٥٨ |
| - | (٤,٠٩٣) | ١٣,٩٦٩ | (٩,٨٧٦) |
| - | ١٢٨,٨٩٤ | (١٢٧,٥٤٩) | (١,٣٤٥) |
| ٥٨٦,٨٨٦ | ٧٠٤,٨٩٢ | ٦٥,٧٦٩ | (١٨٣,٧٧٥) |
| ٩٤,٦٢٦ | ٣٧,٤٧٣ | ١,٥٦٧ | ٥٥,٥٨٦ |
| (٧٧,٣٣٣) | (٢٠,٠٠٧) | (١٨,٢١٠) | (٣٩,١١٦) |
| (١٥٩,١٧٩) | (١٥٩,١٧٩) | - | - |
| ٢,٦٣٧,٩٩٧ | ٢,٢٤٤,٤٤٩ | ٢٢٢,٨٠٧ | ١٧٠,٧٤١ |

الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى
١٢ شهر
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 إعادة القياس لخسارة المخصص
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها
موجودات مالية تم استبعادها
مشطوبات
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر
٢٠٢١م

| ٣١ مارس ٢٠٢١م | | | |
|---------------|--|--|-------------------------------------|
| الإجمالي | القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني | القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني | الخسائر الائتمانية على مدى ١٢ شهراً |
| ٢,١٩٢,٩٩٧ | ١,٥٥٩,٢١٨ | ٢٩٨,١٧٠ | ٣٣٥,٦٠٩ |
| - | (١,٩٣٠) | (٢٨,٨٢٤) | ٣٠,٧٥٤ |
| - | (٢,١٤٢) | ٣,٥٢١ | (١,٣٧٩) |
| - | ١٢٦,٧٤٤ | (١٢٥,٨٠٤) | (٩٤٠) |
| ١٩٤,١٤١ | ٢٥٠,٩٤٢ | ٢٥,٣٢٠ | (٨٢,١٢١) |
| ١٦,٤٢٨ | ٥ | ٣٢٠ | ١٦,١٠٣ |
| (٣١,٥٧٩) | (٥,٥٩٧) | (١٦,٨٤٥) | (٩,١٣٧) |
| (١٠٤,٦٠١) | (١٠٤,٦٠١) | - | - |
| ٢,٢٦٧,٣٨٦ | ١,٨٢٢,٦٣٩ | ١٥٥,٨٥٨ | ٢٨٨,٨٨٩ |

الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى
١٢ شهر
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 إعادة القياس لخسارة المخصص
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها
موجودات مالية تم استبعادها
مشطوبات
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ مارس
٢٠٢٢م

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

٧. استثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة استثمارات المجموعة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني. حيث تملك المجموعة ٢٦,٠٣٪ من إجمالي أسهم الجزيرة تكافل تعاوني (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢٦,٠٣٪ و ٣١ مارس ٢٠٢١ م: ٢٦,٠٣٪).

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 للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. إن شركة الجزيرة تكافل تعاوني مدرجة في تداول وبلغت القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م مبلغ ٢٧٧,٧١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢٨٦,٨٧ مليون ريال سعودي و ٣١ مارس ٢٠٢١ م: ٣٦٨,١١ مليون ريال سعودي) بناءً على أسعار السوق لدى تداول.

٨. ودائع العملاء

| ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية | ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية | |
|---|--|---|------------------------|
| ٣٨,٤٣٤,١٦٨ | ٣٨,٥٠٤,٦٢٥ | ٤٠,٠٦٢,٠٢٨ | تحت الطلب |
| ٧٥٣,٤٥٨ | ٩٨٣,٨٤٥ | ١,٠٠٧,٦٩٣ | ادخار |
| ٢٩,٦٤٦,٠٥٣ | ٣٧,٠٥٧,٥٤٠ | ٣٦,٠١٨,٣٨٠ | استثمارات العملاء لأجل |
| ١,٨٤٧,١٩٦ | ١,٨١٩,١٣٩ | ٢,١٨٩,٢٩١ | أخرى |
| <u>٧٠,٦٨٠,٨٧٥</u> | <u>٧٨,٣٦٥,١٤٩</u> | <u>٧٩,٢٧٧,٣٩٢</u> | الإجمالي |

تتكون استثمارات العملاء لأجل من الودائع المستلمة على منتجات المراجعة والوكالة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (بدون عمولة).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة) (غير مدققة) لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

٩. مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة

٩-١ طبيعة/نوع المشتقات المحفوظ بها

في سياق نشاطها المعتاد، تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة من أحكام الشريعة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط الاستراتيجي:

(أ) المقايضات

تمثل المقايضات ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الربح، تقوم الأطراف المتعاقدة عادة بتبادل دفعات الربح بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولة بين العملات يتم تبادل دفعات الأصل والعملوات الثابتة والمتغيرة بعملات مختلفة.

(ب) خيارات (وعد العملات الاجنبية)

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

٩-٢ الغرض من المشتقات

(أ) مشتقات محفظ 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. ويتعلق الترويج بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة.

(ب) مشتقات محفظ بها لأغراض التحوط

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

اعتمدت المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. كجزء من عملية إدارة المخاطر تتم إدارة تعرض المجموعة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولة للحد من تعرضها لمخاطر أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولة إلى مستويات مقبولة على النحو الذي يحدده مجلس الإدارة طبقاً للدليل الذي أصدره البنك المركزي السعودي.

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

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

٩. مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة (تتمة)

٢-٩ الغرض من المشتقات (تتمة)

(ب) مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (تتمة)

تحوطات التدفقات النقدية

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

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

| ٣١ مارس ٢٠٢١ م ريال سعودي بالآلاف | ٣١ مارس ٢٠٢٢ م ريال سعودي بالآلاف | |
|--|--|---|
| ٤١٣ | ٥٣,٣٨٠ | الدخل من الاستثمارات والتمويل |
| (٣٩١) | (٧٢٥) | العائد من الودائع والمطلوبات المالية |
| ٢٢ | ٥٢,٦٥٥ | صافي مكاسب من تحوطات تدفقات نقدية تم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة |

كانت تحوطات التدفقات النقدية لمقايضات معدل الربح فعالة للغاية في موازنة تقلبات العائد على الاستثمار، الودائع والمطلوبات المالية الأخرى.

يتكون مكسب القيمة العادلة حول تحوطات التدفقات النقدية بقيمة ٦١,١٩ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢١ م: ٥٢,٢٠ مليون ريال سعودي) المدرجة في قائمة الدخل الشامل الموحدة من صافي ربح غير محقق قدره ٩٧,٦٤ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢١ م: مكسب غير محقق بقيمة ٥٢,٢٠ مليون ريال سعودي) وخسارة محققة بقيمة ٣٦,٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢١ م: لا شيء في ريال سعودي).

خلال الفترات الحالية والسابقة، 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 (تتمة)

(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م (تتمة)

٩. مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة (تتمة)

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

| ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) ريال سعودي بالآلاف | | | ٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف | | |
|---|------------------------|------------------------|--|------------------------|------------------------|---|------------------------|------------------------|
| المبلغ الاسمي | القيمة العادلة السالبة | القيمة العادلة الموجبة | المبلغ الاسمي | القيمة العادلة السالبة | القيمة العادلة الموجبة | المبلغ الاسمي | القيمة العادلة السالبة | القيمة العادلة الموجبة |
| - | - | - | ٣٣,١٤٣ | ٣٣٥ | ٣٣٣ | ٣١,٢٣١ | ٦٦٧ | ٦٦٧ |
| ١,٢٤٠,٠٤٠ | ١٤,٤١٧ | ١٤,٤١٧ | ٤٣١,٤٢٩ | ٤,٩٩٨ | ٤,٩٩٨ | ٢,٢٤٠,٤٦٦ | ١٧,٣٢٤ | ١٥,٣٣٩ |
| - | - | - | ١,٨٧٥,٠٠٠ | ١٣,٢٠٨ | ٤١١ | ١,٨٧٥,٠٠٠ | ٣٦,٩٤٢ | ١٨,٩٢٧ |
| - | - | - | ٦٤٧,٤٧٥ | ٢,٣٨٤ | ١,٤٦٤ | ١,١٣٠,٧٣٧ | ٤,٥٩٩ | ١,٤٣٢ |
| ١٩٧,٤٩٢ | ٤٨ | ٦ | ١٨,٠٤٨ | ٦١ | ٢٧ | ٣٨٩,٠٩٢ | ٥,٥١٢ | ٦ |
| ١,٤٢٧,٥٣٢ | ١٤,٤٦٥ | ١٤,٤٢٣ | ٣,٠٠٥,٠٩٥ | ٢٠,٩٨٦ | ٧,٢٣٣ | ٥,٦٦٦,٥٢٦ | ٦٥,٠٤٤ | ٣٦,٣٧١ |
| محتفظ بها بغرض المتاجرة: | | | | | | | | |
| الخيارات | | | | | | | | |
| مقايضات أسعار الربح | | | | | | | | |
| مقايضات أسعار العمولة للعملة | | | | | | | | |
| مقايضات العملات | | | | | | | | |
| اتفاقيات عملات آجلة (وعد) | | | | | | | | |
| الإجمالي | | | | | | | | |
| أدوات مشتقة محتفظ بها كتحوط | | | | | | | | |
| للتدفقات النقدية: | | | | | | | | |
| مقايضات أسعار العمولة | | | | | | | | |
| ٣,٥٥٠,٦٢٥ | ٢١٦,٤٣٠ | ٩٢,٥٢٧ | ٣,٢٥٠,٦٢٥ | ٢٠٦,٣٢٣ | ٤,٨٢٥ | ٣,٦٨١,٨٧٥ | ١٠٩,٥٨٥ | ١,٥٦٨ |
| ٤,٩٨٨,١٥٧ | ٢٣٠,٨٩٥ | ١٠٦,٩٥٠ | ٦,٢٥٥,٧٢٠ | ٢٢٧,٣٠٩ | ١٢,٠٥٨ | ٩,٣٤٨,٤٠١ | ١٧٤,٦٢٩ | ٣٧,٩٣٩ |
| الإجمالي | | | | | | | | |

تعود القيم العادلة السالبة 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 ٢٠٢١م: أبريل ٢٠٤٤م، ٣١ مارس ٢٠٢١م: أبريل ٢٠٤٤م).

تتضمن مقايضات معدلات الربح المحتفظ بها لأغراض المتاجرة الربح مستحق القبض بمبلغ ٢٠,٧٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١,٧٥ مليون ريال سعودي و٣١ مارس ٢٠٢١م: ١,٥٨ مليون ريال سعودي) والعمولات المستحقة الدائنة بقيمة ٢٢,٧٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١,٨٠ مليون ريال سعودي و٣١ مارس ٢٠٢١م: ١,٥٨ مليون ريال سعودي). تتضمن مقايضات معدل الربح المحتفظ بها كتحوط لتدفقات نقدية على أرباح مستحقة القبض بمبلغ ١,٤١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٤,٨٣ مليون ريال سعودي و٣١ مارس ٢٠٢١م: ٥,١٠ مليون ريال سعودي) ومبالغ مستحقة دائنة بمبلغ ١٩,٨٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١٩,١٢ مليون ريال سعودي و٣١ مارس ٢٠٢١م: ٢٢,٦٥ مليون ريال سعودي).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

٩. مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة (تتمة)

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.

١٠. صكوك معززة لرأس المال

بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠٢١ م، قام البنك بإصدار ٢,٠٠٠ شهادة صكوك معززة لرأس المال (صكوك) 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 ١٥٥ نقطة أساس للسنة، ويستحق دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ ٨ ديسمبر و٨ يونيو كل سنة حتى ٨ ديسمبر ٢٠٣١ م وهو تاريخ انتهاء تلك الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في ٨ ديسمبر ٢٠٢٦ م أو بعد ذلك التاريخ حال استيفاء بعض الشروط حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها. يمكن المطالبة بالصكوك عند حدوث ظروف معينة وفقاً للشروط المحددة في نشرة الإصدار. إن هذه الصكوك مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول).

١١. رأس المال وربحية السهم

يتكون رأس مال البنك المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل من ٨٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٨٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم، ٣١ مارس ٢٠٢١ م: ٨٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم).

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للفترة الحالية والفترة السابقة بقسمة صافي الدخل للفترة العائد على حملة الأسهم في البنك (معدل للتكاليف المتعلقة بصكوك الشريحة الأولى) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة.

| | |
|--------------------|--------------------|
| ٣١ مارس | |
| ٢٠٢١ م | ٣١ مارس ٢٠٢٢ م |
| (غير مراجعة) | (غير مراجعة) |
| ريال سعودي بالآلاف | ريال سعودي بالآلاف |

الربح العائد للمساهمين العاديين (معدل للتكاليف المتعلقة بصكوك الشريحة الأولى)

| | | |
|---------------|---------------|---|
| ٣٢١,٥٩٣ | ٣٥٥,٤٠٩ | الربح الأساسي والمخفض للسهم |
| <u>الأسهم</u> | <u>الأسهم</u> | |
| ٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الربح الأساسي والمخفض للسهم |
| <u>٠,٣٩</u> | <u>٠,٤٣</u> | الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي) |

يقوم البنك باحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بنفس الطريقة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

١٢. الاحتياطات الأخرى

| | | ٣١ مارس ٢٠٢٢ م | | | |
|---|--|---|---|--|---|
| المجموع (بالآلاف الريالات السعودية) | مكاسب اکتوارية بالآلاف الريالات السعودية | احتياطي القيمة العادلة - حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالآلاف الريالات السعودية | احتياطي القيمة العادلة - دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالآلاف الريالات السعودية | تحوطات التدفقات النقدية بالآلاف الريالات السعودية | |
| (١١٤,٥٥٢) | ٣٤,٢٨٨ | - | (٤١,٩٤٩) | (١٠٦,٨٩١) | الرصيد في بداية السنة |
| (٥٢,٧٦٤) | - | (١٢,٩٩٨) | (١٠٠,٩٥٢) | ٦١,١٨٦ | صافي التغير في القيمة العادلة تحويل إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة |
| (٥٢,٦٥٥) | - | - | - | (٥٢,٦٥٥) | |
| (١٠٥,٤١٩) | - | (١٢,٩٩٨) | (١٠٠,٩٥٢) | ٨,٥٣١ | صافي الحركة خلال الفترة |
| (٢١٩,٩٧١) | ٣٤,٢٨٨ | (١٢,٩٩٨) | (١٤٢,٩٠١) | (٩٨,٣٦٠) | الرصيد في نهاية الفترة |

| | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | | | |
|---|--|---|---|--|---|
| المجموع (بالآلاف الريالات السعودية) | مكاسب اکتوارية بالآلاف الريالات السعودية | احتياطي القيمة العادلة - حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالآلاف الريالات السعودية | احتياطي القيمة العادلة - دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالآلاف الريالات السعودية | تحوطات التدفقات النقدية بالآلاف الريالات السعودية | |
| (٩٩,٥٧٦) | ٢٢,٥٠٢ | - | ٣٦,٥٦٠ | (١٥٨,٦٣٨) | الرصيد في بداية السنة |
| (١٤,٦٦٢) | - | - | (٧٨,٥٠٩) | ٦٣,٨٤٧ | صافي التغير في القيمة العادلة تحويل إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة |
| (١٢,١٠٠) | - | - | - | (١٢,١٠٠) | مكاسب اکتوارية من التزام المنافع المحددة |
| ١١,٧٨٦ | ١١,٧٨٦ | - | - | - | |
| (١٤,٩٧٦) | ١١,٧٨٦ | - | (٧٨,٥٠٩) | ٥١,٧٤٧ | صافي الحركة خلال الفترة |
| (١١٤,٥٥٢) | ٣٤,٢٨٨ | - | (٤١,٩٤٩) | (١٠٦,٨٩١) | الرصيد في نهاية الفترة |

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

١٢. الاحتياطات الأخرى (تتمة)

| | | ٣١ مارس ٢٠٢١ | | | |
|---|--|---|---|--|---|
| المجموع (بالآلاف الريالات السعودية) | مكاسب اكتوارية (بالآلاف الريالات السعودية) | احتياطي القيمة العادلة - حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالآلاف الريالات السعودية) | احتياطي القيمة العادلة - دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (بالآلاف الريالات السعودية) | تحولات التدفقات النقدية (بالآلاف الريالات السعودية) | |
| (٩٩,٥٧٦) | ٢٢,٥٠٢ | - | ٣٦,٥٦٠ | (١٥٨,٦٣٨) | الرصيد في بداية السنة |
| ٤٠,٠٥١ | - | - | (١٢,١٤٦) | ٥٢,١٩٧ | صافي التغير في القيمة العادلة تحويل إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة |
| (٢٢) | - | - | - | (٢٢) | |
| ٤٠,٠٢٩ | - | - | (١٢,١٤٦) | ٥٢,١٧٥ | صافي الحركة خلال الفترة |
| (٥٩,٥٤٧) | ٢٢,٥٠٢ | - | ٢٤,٤١٤ | (١٠٦,٤٦٣) | الرصيد في نهاية الفترة |

١٣. صكوك الشريحة الأولى

خلال ٢٠٢١ م، أصدر البنك من خلال ترتيب متوافق مع الشريعة الإسلامية ("الترتيب") صكوك الشريحة الأولى ("الصكوك")، بقيمة ١,٨٧٥ مليار ريال سعودي (سائدة بالدولار الأمريكي). تم اعتماد الترتيب من قبل السلطات التنظيمية ومجلس إدارة البنك.

وهذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة وليس لها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، حيث يشكل كل صك التزام غير مضمون ومشروط ومعزز لرأس المال للبنك ويصنف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، للبنك الحق الحصري في استرداد أو استدعاء الصكوك في فترة زمنية محددة وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

معدل العمولة المطبق هو ٣,٩٥٪ سنوياً من تاريخ الإصدار حتى ٢٠٢٦ م ويخضع لإعادة النظر كل ٥ سنوات. وتدفع العمولة المطبقة على الصكوك بصورة نصف سنوية كمتأخرات في كل تاريخ توزيع دوري، إلا عند عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع من قبل البنك، حيث يجوز للبنك وفقاً لتقديره (وفقاً لأحكام وشروط معينة) أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. ولا يعتبر عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع أحداث تعثر ولا تعتبر المبالغ التي لم تدفع كمبالغ تراكمية أو مضاعفة خلال أي توزيعات مستقبلية.

١٤. التعهدات 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 ٢٠٢١ م.

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

| ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية | ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (غير مراجعة) ريال سعودي بالآلاف | |
|---|---|--|--|
| ٦٧٧,١٣٠ | ١,٤٩٢,٧٦٣ | ١,٣٧٣,٨٦٨ | خطابات اعتماد |
| ٤,١٧٥,٠٤٤ | ٤,٦٤٥,٢٨٥ | ٥,٠٣٢,١٢٨ | خطابات ضمان |
| ٢٤٤,٢٣٥ | ٢٤٥,٢٢٣ | ٤٠٠,٩٥٤ | قبولات |
| ١٨٦,٠١٦ | ٣٥٤,٩١٨ | ١٥٠,٠٠٠ | التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء |
| ٥,٢٨٢,٤٢٥ | ٦,٧٣٨,١٨٩ | ٦,٩٥٦,٩٥٠ | الإجمالي |
| (٣٤٨,٨٩٤) | (٤٠٨,٠٩٠) | (٤٠٧,٢٠٢) | مخصص الانخفاض في القيمة |
| ٤,٩٣٣,٥٣١ | ٦,٣٣٠,٠٩٩ | ٦,٥٤٩,٧٤٨ | صافي التعرض للمخاطر |

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

١٤. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

- (ب) (١) يوضح الجدول التالي التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات المتعلقة بالائتمان والالتزامات المحتملة للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة.

٣١ مارس ٢٠٢٢ م

| الإجمالي | خسائر ائتمان | | إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م |
|-----------|---------------------------------|---------------------------------|--|
| | خسائر ائتمان متوقعة | متوقعة غير | |
| | منخفضة القيمة | منخفضة القيمة | |
| | الائتمانية على مدى العمر الزمني | الائتمانية على مدى العمر الزمني | |
| | (بالآلاف الريالات السعودية) | | |
| ٦,٧٣٨,١٨٩ | ٥٧٠,٠٨٩ | ٦٨,٢١٨ | ٦,٠٩٩,٨٨٢ |
| - | (٩٥) | - | ٩٥ |
| - | - | - | - |
| - | ٣٨ | - | (٣٨) |
| ٢٧٨,٥٨٣ | ١,٠٠٠ | ٣,٩١٣ | ٢٧٣,٦٧٠ |
| (١٥٨,٣٢٣) | (٤٤) | (٢,٨٢٢) | (١٥٥,٤٥٧) |
| ٩٨,٥٠١ | ١,٢٣٨ | ١٢,٤٦٧ | ٨٤,٧٩٦ |
| ٦,٩٥٦,٩٥٠ | ٥٧٢,٢٢٦ | ٨١,٧٧٦ | ٦,٣٠٢,٩٤٨ |

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

| الإجمالي | خسائر ائتمان | | إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١ م |
|-----------|---------------------------------|---------------------------------|--|
| | خسائر ائتمان متوقعة | متوقعة غير | |
| | منخفضة القيمة | منخفضة القيمة | |
| | الائتمانية على مدى العمر الزمني | الائتمانية على مدى العمر الزمني | |
| | (بالآلاف الريالات السعودية) | | |
| ٦,١٥٦,٧٢١ | ٤٨٠,٥٥٨ | ١٣٨,٤٤٦ | ٥,٥٣٧,٧١٧ |
| - | (٥,٦٤٢) | (٧٣,٠٧٣) | ٧٨,٧١٥ |
| - | - | ٣٦,٢٤٩ | (٣٦,٢٤٩) |
| - | ١٤٧,٩٤٤ | (٣١,٨٢٣) | (١١٦,١٢١) |
| ٨٠٣,٣٣١ | - | ١٠,٨٦٦ | ٧٩٢,٤٦٥ |
| (٣١٣,٧٠٨) | (١٣,٣٧٥) | (٢,٦٢٨) | (٢٩٧,٧٠٥) |
| ٩١,٨٤٥ | (٣٩,٣٩٦) | (٩,٨١٩) | ١٤١,٠٦٠ |
| ٦,٧٣٨,١٨٩ | ٥٧٠,٠٨٩ | ٦٨,٢١٨ | ٦,٠٩٩,٨٨٢ |

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

١٤. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

| ٣١ مارس ٢٠٢١ م | | | |
|-----------------------------|-------------------------|------------------------------------|---|
| الإجمالي | على مدى العمر الزمني | الائتمانية على مدى العمر الزمني | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً |
| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | |
| ٦,١٥٦,٧٢١ | ٤٨٠,٥٥٨ | ١٣٨,٤٤٦ | ٥,٥٣٧,٧١٧ |
| - | - | (٥,٥٦٤) | ٥,٥٦٤ |
| - | - | ٣,٠٠١ | (٣,٠٠١) |
| - | ١٦,٠٢٨ | (٩,٩٠٠) | (٦,١٢٨) |
| ١٢٩,٤١٦ | - | ١٧ | ١٢٩,٣٩٩ |
| (٢١٣,٨٥٠) | (٣٨,٢٨٣) | (٩٦) | (١٧٥,٤٧١) |
| (٧٨٩,٨٦٢) | (١,٣٨٨) | ١٥,٥٨٦ | (٨٠٤,٠٦٠) |
| ٥,٢٨٢,٤٢٥ | ٤٥٦,٩١٥ | ١٤١,٤٩٠ | ٤,٦٨٤,٠٢٠ |

إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
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
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها
موجودات مالية تم استبعادها خلال الفترة
حركات أخرى
إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

تمثل الحركات الأخرى بصورة رئيسية التغيرات في التعرضات التي يواجهها العملاء حيث لا يوجد تغيرات في المرحلة خلال الفترة.

(ب) (٢) تحليل التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة التعهدات والالتزامات المتعلقة بالائتمان وي كما يلي:

| ٣١ مارس ٢٠٢٢ م | | | |
|-----------------------------|-------------------------|------------------------------------|---|
| الإجمالي | على مدى العمر الزمني | الائتمانية على مدى العمر الزمني | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً |
| (بالآلاف الريالات السعودية) | | | |
| ٤٠٨,٠٩٠ | ٣٨٦,٣٦٨ | ٨,١٥٣ | ١٣,٥٦٩ |
| - | (٤٧) | - | ٤٧ |
| - | - | - | - |
| - | ٦ | - | (٦) |
| (١,٥١٤) | ٦٣١ | ٢٨٣ | (٢,٤٢٨) |
| ٩٨٢ | ٥٠٠ | ٣ | ٤٧٩ |
| (٣٥٦) | (٩) | (٨٤) | (٢٦٣) |
| ٤٠٧,٢٠٢ | ٣٨٧,٤٤٩ | ٨,٣٥٥ | ١١,٣٩٨ |

الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
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 إعادة القياس لخسارة المخصص
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها
موجودات مالية تم استبعادها
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

١٤. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م | | | |
|------------------|------------------|------------------|----------|
| مدي ١٢ شهر | مدي العمر الزمني | مدي العمر الزمني | الإجمالي |
| ٢٧,٧٨٨ | ٦,٥٤٧ | ٣٣٦,٧٥٢ | ٣٧١,٠٨٧ |
| ١,٢١٧ | (٥٥٦) | (٦٦١) | - |
| (٩٥) | ٩٥ | - | - |
| (٤,١٠٠) | (٢,٣٢١) | ٦,٤٢١ | - |
| (١١,٠٨٣) | ٤,٢٦٥ | ٥٣,٠١٥ | ٤٦,١٩٧ |
| ١,٧٣٠ | ١٦٣ | - | ١,٨٩٣ |
| (١,٨٨٨) | (٤٠) | (٩,١٥٩) | (١١,٠٨٧) |
| ١٣,٥٦٩ | ٨,١٥٣ | ٣٨٦,٣٦٨ | ٤٠٨,٠٩٠ |

الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
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 إعادة القياس لخسارة المخصص
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها
موجودات مالية تم استيعابها
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

| ٣١ مارس ٢٠٢١ م | | | |
|----------------|------------------|------------------|----------|
| مدي ١٢ شهراً | مدي العمر الزمني | مدي العمر الزمني | الإجمالي |
| ٢٧,٧٨٨ | ٦,٥٤٧ | ٣٣٦,٧٥٢ | ٣٧١,٠٨٧ |
| ٢٦ | (٢٦) | - | - |
| (٧) | ٧ | - | - |
| (٣,٠٢٢) | (٢,١٢٠) | ٥,١٤٢ | - |
| (٩,٧٠١) | ٤,٦٠٦ | ٢,٥٤٢ | (٢,٥٥٣) |
| ٢٦٠ | - | - | ٢٦٠ |
| (١,٠٩٤) | - | (١٨,٨٠٦) | (١٩,٩٠٠) |
| ١٤,٢٥٠ | ٩,٠١٤ | ٣٢٥,٦٣٠ | ٣٤٨,٨٩٤ |

الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر
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 إعادة القياس لخسارة المخصص
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها
موجودات مالية تم استيعابها
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م

ج) خلال ٢٠١٨ م، توصل البنك لاتفاق تسوية ("الاتفاق") مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("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 في ديسمبر ٢٠١٨ م وثلاثة أقساط بمبلغ ٨٨,٢ مليون ريال سعودي خلال نوفمبر ٢٠١٩ م ونوفمبر ٢٠٢٠ م ونوفمبر ٢٠٢١ م على التوالي. بموجب الاتفاق، اتفق كل من البنك والهيئة على تسوية الزكاة لسنة ٢٠١٨ م وفقاً لإطار التسوية المذكور في المرسوم الملكي والقرار الوزاري. ونتيجة لهذا الاتفاق، تم حل جميع النزاعات الزكوية بين البنك والهيئة والمتعلقة بالسنوات من ٢٠٠٦ م حتى ٢٠١٧ م. إضافة لذلك، تم حل جميع النزاعات الضريبية بين البنك والهيئة والمتعلقة بالسنوات حتى ٢٠١٨ م.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

١٤. التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

خلال ٢٠٢٠م، تلقى البنك ربط إضافي لضريبة القيمة المضافة للسنتين ٢٠١٨م و٢٠١٩م بضريبة قيمة مضافة إضافية بمبلغ ٣٩,٣ مليون ريال سعودي وغرامات التأخير ذات الصلة بمبلغ ٦٣,٩ مليون ريال سعودي. اعترض البنك على فرض ضريبة قيمة مضافة إضافية وغرامات تأخير ذات صلة لدى اللجنة ونتيجة لذلك أسقطت الهيئة إحدى نقاط الربط والتي نتج عنها نقص في إجمالي الالتزام بما يقارب ٣٧ مليون ريال سعودي. لاحقاً، ومع ذلك، قرر البنك تسوية الضريبة الإضافية بمبلغ ٣٩,٣ مليون ريال سعودي "فيد الاعتراض" من أجل الاستفادة من العفو بحيث يتم شطب غرامات التأخير ذات الصلة.

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى الهيئة وقام بدفع الزكاة وضريبة الدخل للسنوات المالية حتى وبما يشمل سنة ٢٠٢٠م، باستثناء المبالغ المتفق عليها كالتزام بموجب الاتفاقية والتي سيتم دفعها إلى الهيئة عند استحقاقها.

١٥. النقد وما في حكمه

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

| ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | ٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ريال سعودي بآلاف |
|---|---|---|
| ٣,١٩٣,٨٧٥ | ١,٠٧٤,٩٨٨ | ١,٤١٣,٠١٦ |
| ٨١٨,١٢٣ | ٦٦٥,٠٤٨ | ٦٣٨,٢٠٧ |
| ٤,٠١١,٩٩٨ | ١,٧٤٠,٠٣٦ | ٢,٠٥١,٢٢٣ |

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوماً
أو أقل من تاريخ الاقتناء

الإجمالي

تسوية النقد وما في حكمه للأرصدة المتوافرة لدى البنك المركزي السعودي على النحو التالي:

| ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية | ٣١ مارس ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ريال سعودي بآلاف |
|---|---|---|
| ٤,٠١١,٩٩٨ | ١,٧٤٠,٠٣٦ | ٢,٠٥١,٢٢٣ |
| ٣,٩٥٩,٠١٥ | ٤,٣١١,٨٨٣ | ٤,٥٢٩,٤٨١ |
| (٨١٨,١٢٣) | (٦٦٥,٠٤٨) | (٦٣٨,٢٠٧) |
| ٧,١٥٢,٨٩٠ | ٥,٣٨٦,٨٧١ | ٥,٩٤٢,٤٩٧ |

النقد وما في حكمه وفقاً لقائمة للتدفقات النقدية
وديعة نظامية
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوماً أو
أقل من تاريخ الاقتناء
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م (تتمة)

١٦. قطاعات الأعمال

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

وتتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية.

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. تشمل 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 ٢٠٢١م.

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).

أخرى

تتضمن القطاعات الأخرى الاستثمار في شركة زميلة وإيرادات داخلية ومصاريف مستبعدة ومكاسب من بيع عقارات أخرى.

فيما يلي إجمالي الموجودات والمطلوبات للمجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م و ٣١ مارس ٢٠٢١م، وإيرادات ومصاريفها التشغيلية وصافي دخلها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية - بحسب قطاعات التشغيل:

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)

(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

١٦ . قطاعات الأعمال (تتمة)

| الإجمالي | أخرى | قطاع الوساطة وإدارة الأصول | بآلاف الريالات السعودية | | | ٣١ مارس ٢٠٢٢ |
|-------------|----------|----------------------------|-------------------------|--------------|--------------|---|
| | | | الخزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | |
| ١٠٤,٣١٧,١٥٢ | ٢١٠,٩٠١ | ٢,٥٩٠,٦٩١ | ٣٩,٧١٩,٣٧١ | ٢٨,٤٧٠,٨٨٣ | ٣٣,٣٢٥,٣٠٦ | مجموع الموجودات |
| ٩٠,٤٦٠,٠٣٧ | (٦٢٩) | ١,٤٧١,٢٥٧ | ١٢,٦٨٨,٢٢٢ | ٢٧,٢٤٣,٨٤٨ | ٤٩,٠٥٧,٣٣٩ | مجموع المطلوبات |
| ٩٨٦,١٧٠ | (٥٦,٦١٣) | ٧٦,٦٧٤ | ٢٦٢,٩٤٨ | ١٨٨,٠٥٧ | ٥١٥,١٠٤ | إجمالي دخل العمليات ومنه: |
| ٧٠٠,٧٣٢ | (٢,٩٠٤) | ١٣,٩١٢ | ١٨٤,٣٨٣ | ١٤٥,١٠٤ | ٣٦٠,٢٣٧ | - صافي التمويل وإيرادات الاستثمار |
| ١٦١,٣٢٢ | (٥,٩٥٦) | ٥٩,٦٧٥ | ١,٠٠٤ | ٢٧,٠٢٩ | ٧٩,٥٧٠ | - رسوم من خدمات بنكية، صافي |
| (٣,٧٩٩) | - | ٣,٥٢٠ | (١,٠٨٣) | (١,٢٥٩) | (٤,٩٧٧) | - صافي (الخسارة) / المكسب حول أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (٥٦٨,٩١٦) | ٨٤٧ | (٤٤,٣٧٩) | (٤٥,٢٠٧) | (١٥٨,٦٥٩) | (٣٢١,٥١٨) | إجمالي مصروفات التشغيل ومنه: |
| (٩٤,٠١٤) | - | - | (٢,١٣٨) | (٩٦,٦٩٣) | ٤,٨١٧ | - مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي |
| (٤٩,٦٤٧) | - | (٢,٤٢٥) | (٤,٥١٨) | (٥,٢٢٧) | (٣٧,٤٧٧) | استهلاك وإطفاء |
| ٢١٨ | ١٨٧ | ٣١ | - | - | - | حصة من صافي دخل شركة زميلة |
| ٤١٧,٤٧٢ | (٥٥,٥٧٩) | ٣٢,٣٢٦ | ٢١٧,٧٤١ | ٢٩,٣٩٨ | ١٩٣,٥٨٦ | صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل |

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)

(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م (تتمة)

١٦. قطاعات الأعمال (تتمة)

| الإجمالي | أخرى | قطاع الوساطة وإدارة الأصول | الخبزينة | قطاع الشركات | قطاع الأفراد | |
|-------------|----------|----------------------------|------------|--------------|--------------|---|
| ١٠٢,٨٢٧,٣٢١ | ٢١٠,٣٩١ | ٢,٥٧٧,٩٢٤ | ٣٦,٦٩١,٣٥٤ | ٢٨,٥٧٩,١٣٢ | ٣٤,٧٦٨,٥٢٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مجموع الموجودات |
| ٨٨,٩٣٢,٢٥٠ | (٧٥٢) | ١,٤٧٤,٩٣٠ | ١٠,٥٠٦,٩٩٢ | ٢٧,٥٧٨,٦٣٢ | ٤٩,٣٧٢,٤٤٨ | مجموع المطلوبات |
| ٩٤,٥٨٣,٣٣٨ | ١٦٤,٧٥٠ | ١,٩٢٢,٦٢٨ | ٣٧,٠٥٢,٥٧٧ | ٢٤,٤٦٧,٣٨٧ | ٣٠,٩٧٥,٩٩٦ | ٣١ مارس ٢٠٢١م مجموع الموجودات |
| ٨٢,٨٥٧,٢١٧ | (٩٢٦) | ٩٤٠,٠٦٥ | ١٢,٩٢٥,٩٠٠ | ٢٥,٦٠١,٤٩٢ | ٤٣,٣٩٠,٦٨٦ | مجموع المطلوبات |
| ٩٤٥,٤٣٨ | (٥٦,٢٦٩) | ٩٥,٨٠٠ | ٢٥٦,٤٦٨ | ١٧٥,٣٧٣ | ٤٧٤,٠٦٦ | إجمالي دخل العمليات |
| ٦٤٣,٧٧٥ | (٤٣٨) | ٨,٢٩٦ | ١٣٥,٣٩٦ | ١٤٥,١٤٤ | ٣٥٥,٣٧٧ | ومنه: - صافي التمويل وإيرادات الاستثمار |
| ١٧٨,٣٤٨ | (٨,١٨٢) | ٨٥,٢٦٧ | (٦٠) | ٢٣,٢٠٤ | ٧٨,١١٩ | - رسوم من خدمات بنكية، صافي |
| ٦٥٣ | (١,٣٤٤) | ١,٩٩٧ | - | - | - | - صافي المكسب / (الخسارة) حول أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (٥٨٣,٤٢٧) | (٥٤١) | (٤١,٩٣٣) | (٣٧,٣١١) | (٢٢٨,٧٠٧) | (٢٧٤,٩٣٥) | إجمالي مصاريف العمليات |
| (١٥٢,٨١٤) | - | - | (٦٨٦) | (١٥١,٨١٤) | (٣١٤) | ومنه: - مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي |
| (٥٢,٩٤٢) | - | (٣,٢٣٠) | (٤,٠٣٢) | (٨,٧٣٨) | (٣٦,٩٤٢) | استهلاك وإطفاء |
| ١,٥٩١ | ١,٣٦٤ | ٢٢٧ | - | - | - | حصة من صافي دخل شركة زميلة |
| ٣٦٣,٦٠٢ | (٥٥,٤٤٦) | ٥٤,٠٩٤ | ٢١٩,١٥٧ | (٥٣,٣٣٤) | ١٩٩,١٣١ | صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل |

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

١٧. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

| ٣١ مارس ٢٠٢١ | | | |
|-------------------------|----------------|-----------|-----------------|
| بآلاف الريالات السعودية | | | |
| الإجمالي | القيمة العادلة | | القيمة الدفترية |
| | المستوى ٢ | المستوى ١ | |
| ٤٤٢,٩٦٩ | ٤٤٢,٩٦٩ | - | ٤٤٢,٩٦٩ |
| ٨٢٩ | - | ٨٢٩ | ٨٢٩ |
| ١,١٨١,٩٦١ | ١,١٨١,٩٦١ | - | ١,١٨١,٩٦١ |
| ١٠٦,٩٥٠ | ١٠٦,٩٥٠ | - | ١٠٦,٩٥٠ |
| ١,٧٣٢,٧٠٩ | ١,٧٣١,٨٨٠ | ٨٢٩ | ١,٧٣٢,٧٠٩ |
| ٢٣٠,٨٩٥ | ٢٣٠,٨٩٥ | - | ٢٣٠,٨٩٥ |

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمار
من خلال قائمة الدخل - أسهم
من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك
مشتقات متوافقة مع الشريعة

المجموع

مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:
مشتقات متوافقة مع الشريعة

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 الأجل التي يتم تداولها في سوق نشطة. أما مقايضات معدل الربح، والخيارات، والودائع المهيكلة فقد تم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام معدلات الربح الأجل المأخوذة من منحنيات العوائد القابلة للملاحظة. لم يكن هناك تغييرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

لم يكن هناك تغييرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة. تم تصنيف الاستثمارات الجديدة المكتناة خلال السنة / الفترة ضمن المستويات ذات العلاقة. ليس هناك موجودات مالية ومطلوبات مالية مصنفة ضمن المستوى ٣.

يتم إدراج الاستثمارات التي بلغت ٤,٨٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٤,٨٩ مليون ريال سعودي، ٣١ مارس ٢٠٢١ م: ٤,٩٠ مليون ريال سعودي) بالتكلفة، وبالتالي لا يتم احتسابها بالقيمة العادلة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

١٧. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ) يمثل الجدول التالي القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ليس هناك موجودات ومطلوبات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة ضمن المستوى ١ والمستوى ٣.

٣١ مارس ٢٠٢٢

بآلاف الريالات السعودية

| القيمة العادلة | بالتكلفة المطفأة |
|-------------------|-------------------|
| المستوى ٢ | |
| ٦٣٥,٤٧٧ | ٦٣٦,٠١٦ |
| ٢٣,٥٧٦,١١٣ | ٢٣,٣٩٢,٩٩٥ |
| ٦٥,٠٧٩,٣٥٥ | ٦٣,٢٦٤,٨٥٠ |
| <u>٨٩,٢٩٠,٩٤٥</u> | <u>٨٧,٢٩٣,٨٦١</u> |
| ٧,٤١٤,٤٣١ | ٧,٠١٥,٧٧٠ |
| ٧٩,٣٢٦,٢٩٢ | ٧٩,٢٧٧,٣٩٢ |
| ٢,٠٠٧,٣٧٣ | ٢,٠٠٧,٣٧٣ |
| <u>٨٨,٧٤٨,٠٩٦</u> | <u>٨٨,٣٠٠,٥٣٥</u> |

الموجودات المالية:

مستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي
التمويل، صافي
الإجمالي

المطلوبات المالية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
صكوك معززة لرأس المال
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م (بآلاف الريالات
السعودية)

| القيمة العادلة | التكلفة المطفأة |
|-------------------|-------------------|
| المستوى ٢ | |
| ٦٦٣,٤٣٣ | ٦٦٣,٥٠٢ |
| ٢٧,٧٠٩,٦٢٧ | ٢٧,١٠٣,٦٥٢ |
| ٦٤,٧٩٥,٣٩٧ | ٦٢,٤٣٤,٤٧٦ |
| <u>٩٣,١٦٨,٤٥٧</u> | <u>٩٠,٢٠١,٦٣٠</u> |
| ٦,٨٧٥,٤٧٧ | ٦,٤١٠,٠٨٠ |
| ٧٨,٤٢٦,٢١٠ | ٧٨,٣٦٥,١٤٩ |
| ١,٩٩٤,٦٨٥ | ١,٩٩٤,٦٨٥ |
| <u>٨٧,٢٩٦,٣٧٢</u> | <u>٨٦,٧٦٩,٩١٤</u> |

الموجودات المالية:

مستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي
التمويل، صافي
الإجمالي

المطلوبات المالية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
صكوك معززة لرأس المال
الإجمالي

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

١٧. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

| ٣١ مارس ٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية | | |
|---|-----------------|--|
| القيمة العادلة | التكلفة المطفأة | المستوى ٢ |
| ٨١٥,٧٩٣ | ٨١٥,٩٤٤ | الموجودات المالية: |
| ٢٨,٠٩٣,٢٩٩ | ٢٧,٤٢٤,٤١٠ | مستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي |
| ٥٧,٧٩٣,٨٣٥ | ٥٥,١٧٤,٦٣٣ | استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي |
| ٨٦,٧٠٢,٩٢٧ | ٨٣,٤١٤,٩٨٧ | التمويل، صافي |
| | | الإجمالي |
| | | المطلوبات المالية: |
| ٨,٠٩٧,٩٦٩ | ٨,١٢١,٠٥٤ | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى |
| ٧٠,٧٥٣,٧٢١ | ٧٠,٦٨٠,٨٧٥ | ودائع العملاء |
| ٢,٠١٨,٥٣٣ | ٢,٠١٨,٥٣٣ | صكوك معززة لرأس المال |
| ٨٠,٨٧٠,٢٢٣ | ٨٠,٨٢٠,٤٦٢ | الإجمالي |

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والموجودات والمطلوبات الأخرى تقارب قيمها الدفترية. تم تقدير القيم العادلة في المستوى ٢ للأدوات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م عند منحنى العائد الحالي المطبق أخذاً في الاعتبار مخاطر الأطراف المقابلة وأسعار السوق السائدة.

أسلوب التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للرصد

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى ٢ والمستوى ٣ في ٣١ مارس ٢٠٢٢، ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و٣١ مارس ٢٠٢١ م وكذلك المدخلات غير الملاحظة المستخدمة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢م (تتمة)

١٧. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

| النوع | التصنيف المحاسبي | أساليب التقييم | المدخلات الهامة التي لا يمكن رصدها | العلاقة بين المدخلات الهامة التي لا يمكن رصدها وقياس القيمة العادلة |
|---|---|--|------------------------------------|---|
| وحدات صناديق استثمارية مشتركة | القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة للأوراق المالية الأساسية. | لا ينطبق | لا ينطبق |
| استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك | القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة للوسيط أو تقدير القيمة الحالية بخضم التدفقات النقدية باستخدام معدل الخصم المعدل. | لا ينطبق | لا ينطبق |
| عقود الصرف الأجلة (وعد) ومقايضات أسعار الربح | القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | عقود الصرف الأجل (وعد): ذات قيمة عادلة باستخدام تقنيات افتراضية مخصصة تستخدم مدخلات بيانات السوق التي يمكن رصدها للعمليات الأجنبية ومنحنيات العائد مقايضات أسعار الربح: يتم تحديد القيمة العادلة بخضم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام مدخلات بيانات السوق التي يمكن رصدها لمنحنيات العائد. | لا ينطبق | لا ينطبق |
| أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، تمويل، أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، ودائع العملاء، | التكلفة المطفأة | بيانات السوق: استخدام مدخلات بيانات السوق التي يمكن رصدها لمنحنيات العائد. أسلوب القيمة العادلة: يتم تحديد القيمة العادلة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية. التدفق النقدي المخصوم هو ناتج: • الحجم الاسمي المتوقع وعلامة التدفق • الخصم المتراكم بمرور الوقت المتبقي حتى الوقت المتوقع للتدفق النقدي، بمعدل خصم. يتم تحديد القيمة العادلة فقط لاستثمارات العملاء لأجل. | لا ينطبق | لا ينطبق |
| استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي | التكلفة المطفأة | القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة، عند توفرها. | لا ينطبق | لا ينطبق |

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

١٨. كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل المجموعة المركزي السعودي، والحفاظ على مقدرة البنك على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والحفاظ على وجود قاعدة رأسمال قوية.

تقوم إدارة البنك بمراقبة استخدام ومدى كفاية رأسمالها بشكل دوري. يفرض البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي كما تتطلب المحافظة على معدل محدد يكون فيه إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند أعلى من النسبة المئوية الدنيا المتفق عليها.

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأسمالها باستخدام المعدلات المعتمدة من البنك المركزي السعودي. 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.

يبين الجدول التالي ملخصاً للموجودات المرجحة المخاطر بموجب الركن الأول، ورأس المال الشريحة الأولى والشريحة الثانية ومعدلات كفاية رأس المال:

| ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (مراجعة) | ٣١ مارس ٢٠٢٢ (غير مدققة) | |
|---------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|---|
| ريال سعودي بالآلاف | ريال سعودي بالآلاف | ريال سعودي بالآلاف | |
| ٥٦,٧٦٦,٤٤٣ | ٦٢,١٥٤,٨٨١ | ٦٢,٨٧٧,٢٩٩ | مخاطر الائتمان - الموجودات المرجحة المخاطر |
| ٥,٦٢٩,٦٠٣ | ٥,٩٩٣,٢٣٥ | ٦,١٥٩,٥٤٨ | مخاطر العمليات - الموجودات المرجحة المخاطر |
| ١,٨٩٥,٤٨٠ | ١,٥٩٣,٩٣٤ | ٢,٦١٢,٥٤٧ | مخاطر السوق - الموجودات المرجحة المخاطر |
| <u>٦٤,٢٩١,٥٢٦</u> | <u>٦٩,٧٤٢,٠٥٠</u> | <u>٧١,٦٤٩,٣٢٤</u> | إجمالي الركن الأول للموجودات المرجحة بالمخاطر |
| ١٢,٥٢٠,٩١٦ | ١٢,٧٦٣,١١٨ | ١٢,٥٠٤,٥٧٨ | رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى) |
| - | ١,٨٧٥,٠٠٠ | ١,٨٧٥,٠٠٠ | رأس المال (الشريحة الأولى) الإضافي |
| <u>١٢,٥٢٠,٩١٦</u> | <u>١٤,٦٣٨,١١٨</u> | <u>١٤,٣٧٩,٥٧٨</u> | رأس المال الشريحة الأولى |
| ٢,٤٩٧,٤٤٦ | ٢,٣٨٤,٩٧٠ | ٢,٣٩٧,٩٩٢ | رأس المال المساند |
| <u>١٥,٠١٨,٣٦٢</u> | <u>١٧,٠٢٣,٠٨٨</u> | <u>١٦,٧٧٧,٥٧٠</u> | إجمالي رأس المال الشريحتين الأولى والثانية |
| %١٩,٤٨ | %١٨,٣٠ | %١٧,٤٥ | معدل كفاية رأس المال (%) |
| %١٩,٤٨ | %٢٠,٩٩ | %٢٠,٠٧ | معدل رأس المال الأساسي الشريحة الأولى |
| %٢٣,٣٦ | %٢٤,٤١ | %٢٣,٤٢ | معدل الشريحة الأولى |
| | | | معدل إجمالي رأس المال الشريحتين الأولى والثانية |

١٩. توزيعات الأرباح

وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٧ فبراير ٢٠٢٢ م على سداد توزيعات أرباح بمبلغ ٢٨٧ مليون ريال سعودي أي ما يعادل ٠,٣٥ ريال للسهم للنصف الثاني من ٢٠٢١ م، صافي الزكاة (٣١ مارس ٢٠٢١ م: لا شيء) تم سدادها خلال الفترة الحالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م. تم حساب توزيعات الأرباح على أساس ٨٢٠ مليون سهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة) (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

٢٠. أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

خلال ٢٠٢٠م و٢٠٢١م، أدت جائحة كورونا ("كوفيد-١٩") لتعطيل الأسواق العالمية، حيث إن العديد من المناطق الجغرافية تشهد مشاكل نتيجة تحديد موجات متعددة من الإصابات. شهد العالم تحسنا ملحوظا بعد أن تلقى التطعيم عدد كبير من المواطنين في العديد من الدول مما أدى لتقليص عدد الحالات النشطة وتخفيف القيود التي فرضت بسبب كوفيد-١٩.

تواصل المجموعة تقييم الحالة الحالية للاقتصاد الكلي، بما في ذلك أثر الوباء، وما نتج عنه من تدابير دعم من الحكومة والبنك المركزي حتى تاريخه، مثل عطلات سداد مبالغ العطلات ومن حزم التخفيف الأخرى، التي اتخذتها حول حافظة التمويل إضافة لإجراء فحص حول ركيزات التعرض لمخاطر الائتمان على مستوى أكثر دقة مع التركيز بشكل خاص على قطاعات اقتصادية محددة، ومناطق والأطراف المقابلة والحماية ذات الضمان واتخاذ إجراءات مناسبة خاصة بالتصنيف الائتماني للعملاء وبدء إعادة هيكلية القروض، عند الحاجة.

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

لمواجهة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، قام البنك المركزي السعودي بإطلاق برنامج لدعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ وذلك بتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة (المرحلة الأولى والثانية) وفقاً لتعريف البنك المركزي السعودي من خلال التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ وتاريخ ١٦ جمادى الآخر ١٤٣٨ هـ. تعتبر إعفاءات الدفع بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي المحتملة للعميل. تم تقييم التأثير المحاسبي لتلك التغييرات أعلاه من حيث التسهيلات الائتمانية ويتم التعامل معها بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، كتعديل في شروط الترتيب. انتهى برنامج تأجيل الدفعات لدعم القطاع الخاص في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م.

ومن أجل تعويض التكاليف ذات الصلة التي تكبدتها المجموعة في إطار برنامج البنك المركزي والسلطات العامة الأخرى، تلقت المجموعة عدة ودائع بلا ربح من البنك المركزي خلال ٢٠٢٠م و٢٠٢١م بأجل استحقاق متفاوتة، والتي كانت مؤهلة كمنح حكومية وتم احتسابها على هذا النحو.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م، تم الاعتراف بإجمالي ٠,٢٤ مليون ريال سعودي ٣١ (مارس ٢٠٢١ م ١٢,٣ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل فيما يتعلق بإطفاء إيرادات المنحة حول الودائع ذات الصلة بإجمالي ٣,١٠ مليون ريال سعودي من إيرادات المنح المؤجلة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م ٣١ (ديسمبر ٢٠٢١ م ٣,٣٤ مليون ريال سعودي).

يتم الآن، على الصعيد العالمي، إجراء تعديل جوهري على أسعار الفائدة. أعلن المجلس، على مرحلتين، عن تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٤) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) من أجل حل المشاكل التي قد تؤثر على التقرير المالي بعد إصلاح مؤشر سعر الربح، بما في ذلك استبدال معدل أيبور الحالي بمعدل بديل بلا مخاطر. تسري تعديلات المرحلة (٢) على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١ م، وتتضمن الممارسة فيما يتعلق بما يلي:

- التغييرات في الأساس لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة إصلاح أيبور عن طريق تحديث سعر الربح الفعلي، مما لا يؤدي إلى أي أثر فوري على قائمة الدخل. ولا ينطبق هذا إلا عندما يكون التغيير ضروريا كنتيجة مباشرة للإصلاح، ويكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية معادلا من الناحية الاقتصادية للأساس السابق؛ و
- السماح بالتغييرات على التحوط والتوثيق نتيجة تعديل سعر الفائدة المرجعي بين البنوك دون التوقف عن علاقة التحوط الحالية المحتسبة.

تعرضت المجموعة لأسعار أيبور الخاضعة لإعادة الهيكلة من خلال اقتراضها بموجب اتفاقات إعادة الشراء والتمويل ومقايضة أسعار الربح المستخدمة لأغراض التحوط.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

٢١. تحول آيبور (إصلاح مؤشر سعر الربح)

خلال ٢٠١٩م، أقام المجلس لجنة توجيهية والتي تتألف من الموظفين رئيسيين في مجالات التمويل والمخاطرة وتكنولوجيا المعلومات والخزانة والشؤون القانونية والامتثال للإشراف على خطة انتقال المجموعة للدولار الأمريكي باليورو. وضعت اللجنة التوجيهية مشروعاً انتقالياً لتلك العقود والتي مرجعها هو الدولار الأمريكي بسعر الليبور لانتقالهم إلى SOFR (سعر التمويل المضمون قصير الأجل)، بهدف تقليل التعطيل المحتمل للأعمال التجارية وتخفيف المخاطر التشغيلية والسلوكية والخسائر المالية المحتملة. يأخذ مشروع الانتقال في الاعتبار التغييرات على الأنظمة والعمليات وإدارة المخاطر ونماذج التقييم، فضلاً عن إدارة الآثار الضريبية والمحاسبية ذات الصلة. في ٣١ مارس ٢٠٢٢م، تم تحديد التغييرات اللازمة للأنظمة والعمليات والنماذج، وسيتم تنفيذ نفس الأمر قبل تاريخ انتقال الآيبور. كانت هناك اتصالات عامة مع الأطراف المقابلة، ولكن لم يتم اقتراح أو اعتماد حدوث تغييرات محددة على العقود التي تقع ضمن إصلاحات آيبور. وقد حددت المجموعة أن المجالات الأكثر خطورة الناشئة عن استبدال الدولار الأمريكي بسعر الليبور هي: تحديث الأنظمة والعمليات التي تستولي على عقود بالدولار الأمريكي بسعر الليبور؛ التعديلات على تلك العقود، أو بنود احتياطية/انتقالية قائمة لا تعمل كما هو متوقع؛ عدم التطابق في توقيت انتقال المشتقات والقروض من الدولار الأمريكي بسعر الليبور والتأثير الناتج على إدارة المخاطر الاقتصادية؛ وتحديث تصنيف التحوط.

تستمر المجموعة في التعامل مع المشاركين في مجال الصناعة لضمان انتقال منظم إلى سعر التمويل المضمون قصير الأجل، وكذلك لتقليل المخاطر الناشئة عن الانتقال، وستستمر في تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة باستبدال (الدولار الأمريكي بسعر الليبور).

لدى المجموعة حالياً عدد من العقود التي مرجعها هو الليبور للدولار الأمريكي وتمتد لما بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك المقايضات التي ستنتقل بموجب بروتوكولات الجمعية الدولية للمقايضات والمشتقات. يتم الإفصاح عن هذه العقود ضمن الجدول أدناه.

يحتوي الجدول التالي على تفاصيل جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة في ٣١ مارس ٢٠٢٢م ومرجعها الدولار الأمريكي بسعر الليبور ولم تنتقل بعد إلى معيار معدل ربح بديل..

موجودات ومطلوبات غير مشنقة معرضة للدولار الأمريكي بسعر الليبور

| مبلغ القيمة الدفترية / القيمة الاسمية في ٣١ | لم تنتقل بعد إلى معيار معدل ربح بديل |
|---|--------------------------------------|
| مارس ٢٠٢٢م | كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢م |
| الموجودات | المطلوبات |

بآلاف الريالات السعودية

| | |
|-----------|-----------|
| ١,٦٤٤,٤٥٩ | ١,٦٤٤,٤٥٩ |
| ١٤٤,٣٣٥ | ١٤٤,٣٣٥ |

مقاسة بالتكلفة المطفأة

تمويل
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

محاسبة التحوط

تمتلك المجموعة محفظة من التعرضات للمخاطر قصيرة الأجل للأسعار المتغيرة، وبالتالي فهي معرضة للتغيرات في التدفقات النقدية بسبب التحركات في معدلات الربح في السوق. تدير المجموعة هذا التعرض للمخاطر من خلال الدخول في مقايضات دفع/ استلام معدل ربح متغير / ثابت.

يحتوي الجدول التالي على تفاصيل أدوات التحوط المستخدمة في استراتيجيات التحوط للمجموعة فقط ومرجعها الدولار الأمريكي بسعر الليبور ولم تنتقل بعد إلى معيار معدل ربح بديل، وعليه تم تطبيق إعفاء (إعفاءات) المرحلة الأولى على علاقة التحوط:

| القيمة الاسمية | التغيرات في القيمة | القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية) | المطلوبات | الموجودات | القيمة الاسمية |
|----------------|--------------------|---|-----------|-----------|----------------|
| التي تتأثر | العادلة المستخدمة | بند (بنود) في | المطلوبات | الموجودات | القيمة الاسمية |
| مباشرة بإصلاح | لحساب عدم فعالية | قائمة المركز | المطلوبات | الموجودات | القيمة الاسمية |
| مؤشر سعر | التحوط | المالي | المطلوبات | الموجودات | القيمة الاسمية |
| الفائدة آيبور | التحوط | المالي | المطلوبات | الموجودات | القيمة الاسمية |

تحوطات التدفقات

النقدية

مقايضات أسعار

العمولة

| | | | | |
|-----------|--------|---------|-------|-----------|
| ١,٦٨١,٨٧٥ | لا شيء | ١٠٦,٦٧٣ | ١,١٠٨ | ١,٦٨١,٨٧٥ |
|-----------|--------|---------|-------|-----------|

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (تتمة)
(غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ م (تتمة)

٢١. تحول آيبور (إصلاح مؤشر سعر الربح) (تتمة)

محاسبة التحوط (تتمة)

من مبلغ ١,٦٨٢ مليون ريال سعودي من القيمة الاسمية لمقايضة أسعار العمولة أعلاه، يوجد مبلغ ٤٥٣,٧٥ مليون ريال سعودي سوف تستحق قبل الاستبدال المتوقع للدولار الأمريكي بسعر الليبور في الربع الثاني لسنة ٢٠٢٣ م.

تعمل الإدارة حاليًا على مشروع يتعلق بأنشطة التحول الشاملة الخاصة بالمجموعة وتواصل الانخراط مع مختلف الجهات المعنية لدعم التحول بصورة منظمة. المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة الداخلية والعمليات.

٢٢. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض مبالغ الفترة السابقة لتنماشى مع طريقة عرض الفترة الحالية. إلا أنه لا يوجد تأثير لعمليات إعادة التصنيف هذه على قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة الموحدة.

٢٣. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

تم الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠٢٢ م (الموافق ٢٤ رمضان ١٤٤٣ هـ).