
بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م



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



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

تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المرفقة لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦م، والقوائم الأولية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (٢١) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة. لم نقم بفحص الإيضاح (١٨) ولا المعلومات المتعلقة "بالإفصاح بموجب اطار بازل الذي نص عليه الركن الثالث" والمشار إليها في نفس الإيضاح حيث أن ذلك غير مطلوب أن يكون ضمن نطاق فحصنا. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية الأولية". إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي والأخرى على البيانات المالية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة وبالتالي، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٧) حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٧) مع البيانات التحليلية ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

عن/ إرنست ويونغ

عن/ كي . بي . إم . جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

حسين صالح عسيري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤١٤

خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
مراجعون قانونيون وشركاه



١٩ رجب ١٤٣٧هـ
الموافق ٢٦ أبريل ٢٠١٦م



بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٩,١٤٨,٧٤٣	٣,٧٢٨,٠٤٤	٣,٨٠٥,٦٧١		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥,٣٢٢,٣٧٨	٤,٧٠٤,٤٦٩	٣,٤١٥,١٨٣		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١١,٤٧٩,٤٣٢	١١,٢٧٢,٦٠١	١٣,٦٤٢,١٩٠	٥	استثمارات
٣٦٤,٥٧٣	١٩٧,٥١١	١٧٨,٦٩٣	٩	القيمة الموجبة للمشتقات
٤١,١٧٣,٥٥٧	٤٢,١٧٣,٨٤٧	٤٣,٣٢٢,٣٧٤	٦	قروض وسلف، صافي
١٢٤,٣٧٠	١٢٨,٣٣٤	١٣٠,١٠١	٧	استثمار في شركة زميلة
٦٦٠,٠٩٧	٤٤,١٢٦	٣٦,٠٣١		عقارات أخرى، صافي
٦٢٥,٩٨٤	٦٧٩,٠٨٨	٦٨٩,٨٣٥		ممتلكات ومعدات، صافي
٤٧٤,٣٠٦	٣٣٦,١١٤	٤٨٣,٩٠٧		موجودات أخرى
٦٩,٣٧٣,٤٤٠	٦٣,٢٦٤,١٣٤	٦٥,٧٠٣,٩٨٥		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
٥,٤١٧,١٦١	٤,٠٥٧,٣١١	٦,٣٠٥,٢٨٠		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٥,٤٩٩,٥٦١	٤٩,٧٦٥,١٩٣	٥٠,٦٥٥,٠٦٠	٨	ودائع عملاء
٥٩٩,٥٥٩	٣٧١,٩٥٣	٤٤٧,٦٧٣	٩	القيمة السالبة للمشتقات
١,٠٠٠,٢١١	١,٠٠٦,٩٣٦	-	١٥	صكوك لتعزيز رأس المال
٥٤٢,٨٣٣	٦٤٩,٢٧٢	٥٩٣,١١٤		مطلوبات أخرى
٦٣,٠٥٩,٣٢٥	٥٥,٨٥٠,٦٦٥	٥٨,٠٠١,١٢٧		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١,٤٠٥,٥٠٠	١,٧٢٧,١١٩	١,٧٢٧,١١٩		احتياطي نظامي
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠		إحتياطي عام
(٢١٢,٢٤٧)	(١٧٢,٦٥٦)	(٢٦٤,٥٧٦)		إحتياطيات أخرى
١,٠٥٢,٨٦٢	١,٧٩١,٠٠٦	٢,١٧٢,٣١٥		أرباح مبقاة
٦,٣١٤,١١٥	٧,٤١٣,٤٦٩	٧,٧٠٢,٨٥٨		إجمالي حقوق المساهمين
٦٩,٣٧٣,٤٤٠	٦٣,٢٦٤,١٣٤	٦٥,٧٠٣,٩٨٥		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين


شاهد أمين
المسؤول المالي الأول


نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

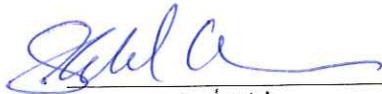

Waleed Al-Shaykh

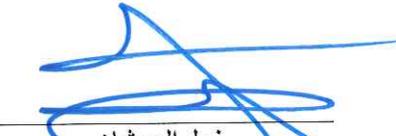
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
(بالآف الريآلات السعوءية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح
٣١ مارس ٢٠١٥ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م	
٤٦٨,٧٥١ (٧٢,٥٢٠)	٥١٥,٦٦٧ (١٤٥,٥٧٠)	دخل العمولات الخاصة مصاريؑ العمولات الخاصة
٣٩٦,٢٣١	٣٧٠,٠٩٧	صافي دخل العمولات الخاصة
١٨٠,٥٢٩ ٢٤,١٩٣ ١٩,٤٩٩ ٥	١٦٦,٢٧٤ ٢٨,٧٧١ (٣,٥٢٠) -	دخل أتعاب وعمولات، صافي دخل تحويل عملات أجنبية، صافي (خسارة) / دخل المتآجرة، صافي دخل من توزيعات أرباح
- ٣,٩٢٥	٢١٠,٥١٨ ١,١٠٥	١٤ مكاسب من بيع عقارات أخرى دخل العمليات الأخرى
٦٢٤,٣٨٢	٧٧٣,٢٤٥	إجمالي دخل العمليات
٢٠٧,٢٨٨ ٣١,٤١٣ ٢١,١١٠ ٩٨,٩٧٣ ٣٦,٦٧٧ ٨٦٢	٢١٥,٧٩١ ٣١,٠٢٤ ١٩,٨٦١ ٩٨,٧٢٤ ٢٧,٧٢٤ ٦٦٢	رواتب وما في حكمها إيجار ومصاريؑ مباني استهلاك مصاريؑ عمومية وإدارية أخرى المخصص المحمل لخسائر الائتمان، صافي مصاريؑ العمليات الأخرى
٣٩٦,٣٢٣	٣٩٣,٧٨٦	إجمالي مصاريؑ العمليات
٢٢٨,٠٥٩	٣٧٩,٤٥٩	الدخل من أنشطة العمليات
(١,٠٦٠)	١,٨٥٠	حصاة في صافي دخل / (خسارة) شركة زميلة
٢٢٦,٩٩٩	٣٨١,٣٠٩	صافي الدخل للفترة
٠.٥٧	٠.٩٥	١٣ ربح السهم الاساسي والمخفض للفترة (بالريال السعوءي)


شاهد أمين
المسؤول المالي الأول


نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

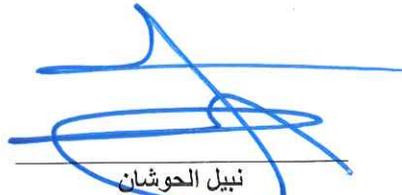

Wajid Shetwaj

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس	٣١ مارس	
٢٠١٥م	٢٠١٦م	
٢٢٦,٩٩٩	٣٨١,٣٠٩	صافي الدخل للفترة
		الدخل الشامل الآخر
		صافي الدخل الشامل الآخر الذي سيعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
		تحوطات التدفقات النقدية:
(٧١,٠٦٤)	(٩١,٧٣٤)	خسارة القيمة العادلة من تحوطات التدفقات النقدية
١٥٧	١٥٧	صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة
(١٥٨)	-	حصة الشركة من خسائر شركة زميلة
		صافي الدخل الشامل الآخر الذي لن يعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة في فترات لاحقة:
		صافي التغيرات في القيمة العادلة والربح من مبيعات استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٥	(٣٤٣)	
(٧٠,٩٣٠)	(٩١,٩٢٠)	صافي الخسارة الشاملة الأخرى للفترة
١٥٦,٠٦٩	٢٨٩,٣٨٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة


شاهد أمين
المسؤول المالي الأول


نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

walid shetwy

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م (غير مدققة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

إجمالي حقوق الملكية	أرباح مبقاة	إحتياطات أخرى	إحتياطي عام	إحتياطي نظامي	رأس المال
٧,٤١٣,٤٦٩	١,٧٩١,٠٠٦	(١٧٢,٦٥٦)	٦٨,٠٠٠	١,٧٢٧,١١٩	٤,٠٠٠,٠٠٠
٣٨١,٣٠٩	٣٨١,٣٠٩	-	-	-	-
(٩١,٩٢٠)	-	(٩١,٩٢٠)	-	-	-
٧,٧٠٢,٨٥٨	٢,١٧٢,٣١٥	(٢٦٤,٥٧٦)	٦٨,٠٠٠	١,٧٢٧,١١٩	٤,٠٠٠,٠٠٠
٦,١٥٨,٠٤٦	٨٢٥,٨٦٣	(١٤١,٣١٧)	٦٨,٠٠٠	١,٤٠٥,٥٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٦,٩٩٩	٢٢٦,٩٩٩	-	-	-	-
(٧٠,٩٣٠)	-	(٧٠,٩٣٠)	-	-	-
٦,٣١٤,١١٥	١,٠٥٢,٨٦٢	(٢١٢,٢٤٧)	٦٨,٠٠٠	١,٤٠٥,٥٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
نبيل الحوشان

رئيس مجلس الإدارة
طارق القصبي

المسؤول المالي الأول
شاهد أمين

Wakil
P. 1/10/16

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١٥ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م	
٢٢٦,٩٩٩	٣٨١,٣٠٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٩,٤٩٩)	٣,٥٢٠	صافي الدخل للفترة
٣٦,٦٧٧	٢٧,٧٢٤	تعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:
١,٠٦٠	(١,٨٥٠)	خسارة / (دخل) المتاجرة، صافي
٢١,١١٠	١٩,٨٦١	المخصص المحمل لخسائر الإئتمان، صافي
(٥)	-	حصة في صافي (دخل) / خسارة شركة زميلة
(٣,٢١٨)	٧٤	استهلاك
٢٦٣,١٢٤	٤٣٠,٦٣٨	دخل توزيعات ارباح
		خسارة / (ربح) من بيع ممتلكات ومعدات
(٨,٦٩٥)	٢٠,٠٠٥	صافي النقص / (الزيادة) في الموجودات التشغيلية:
(٧٥,٠٠٠)	٣٤٣,٧٥٠	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٢٢,٥٥٣)	١,٥١٢	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة اشهر من تاريخ الاقتناء
٣٣٤,٨٨١	(١,١٧٦,٢٥١)	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٨,٠٩٥	قروض وسلف
(٧,٣٤٢)	(٥٣,١٧١)	عقارات أخرى، صافي
		موجودات أخرى
١,٦٧٦,٩١٤	٢,٢٤٧,٩٦٩	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٨٥١,٠٢٨	٨٨٩,٨٦٧	ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٤٧,٤٨٣)	(١٤٨,٠٧٩)	ودائع عملاء
		مطلوبات أخرى
٢,٩٦٤,٨٧٤	٢,٥٦٤,٣٣٥	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	(٢,٣٧٤,٦٢١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥٢,١٤٩)	(٣٠,٧٤٧)	متحصلات استحقاق وبيع استثمارات لغير اغراض المتاجرة
٧,١٩٣	٦٥	شراء ممتلكات ومعدات
٥	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٤,٩٥١)	(٢,٤٠٥,٣٠٣)	توزيعات ارباح مستلمة
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
-	(١,٠٠٦,٩٣٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢,٩١٩,٩٢٣	(٨٤٧,٩٠٤)	مدفوعات بخصوص صكوك معززة لراس المال (الإيضاح ١٥)
٦,٨٠٦,٤٠٤	٤,٩١٣,٨٣٠	صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٩,٧٢٦,٣٢٧	٤,٠٦٥,٩٢٦	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤٢٤,٦٠٥	٤٤٣,١٣٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة (الإيضاح ١١)
٥٧,٢١٧	٢٧٦,٩٧٣	إيرادات عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة
		مصروفات عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق الفصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات 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 الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م

١ - عام

تشمل هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة القوائم المالية لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (المشار إليها جميعاً بـ"المجموعة"). تأسس بنك الجزيرة ("البنك") كشركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م تاريخ ١٢ جمادى الثاني ١٣٩٥هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥م). بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. ويعمل البنك بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ تاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦م) الصادر في مدينة جدة، من خلال ٧٧ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٧٦ فرعاً، ٣١ مارس ٢٠١٥م: ٧٣ فرعاً) 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 العمولات) وتشمل المرابحة والاستصناع والإجارة والتورق والتي يتم الموافقة والإشراف عليها من قبل هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

فيما يلي الشركات التابعة:

نسبة التملك (مباشرة)	نسبة التملك (مباشرة)	نسبة التملك (مباشرة)	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	
نسبة التملك (مباشرة) وغير مباشرة) ٣١ مارس ٢٠١٥م	نسبة التملك (مباشرة) وغير مباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	نسبة التملك (مباشرة) وغير مباشرة) ٣١ مارس ٢٠١٦م			
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	وساطة وإدارة أصول	المملكة العربية السعودية	شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	المملكة العربية السعودية	شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (تتمة)

٢ - أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد")، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية الأولية. كما يعد البنك هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

إن هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

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

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي ذاتها التي طبقت على هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

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

تظهر القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي مالم يتم التنوية بغير ذلك.

٣ - أساس التوحيد

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

(أ) الشركات التابعة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (تتمة)

٣ - أساس التوحيد (تتمة)

أ) الشركات التابعة (تتمة)

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

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

ب) الحصص غير المسيطرة

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

ج) استبعاد العمليات عند التوحيد

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

د) الشركات الزميلة

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

تمثل القيمة المحتسبة لحقوق الملكية التكلفة زائداً تغييرات ما بعد الاستحواذ في حصة البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطيات والمكاسب/ الخسائر المترجمة على أساس آخر معلومات مالية متوفرة) ناقصاً الانخفاض في القيمة - إن وجد.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (تتمة)

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، باستثناء تبني المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير القائمة المذكورة أدناه والتي كان لها تأثير مالي غير جوهري على القوائم المالية الأولية الموحدة للمجموعة للفترة الحالية أو الفترات السابقة ومن المتوقع أن يكون لها تأثير غير جوهري في الفترات المستقبلية:

أ. المعايير الجديدة المنطبقة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات النظامية المؤجلة": يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ حيث يسمح المعيار للمنشأة التي تخضع انشطتها إلى تنظيم النسب بالاستمرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية. لا ينطبق المعيار على المنشآت الحالية التي تبنت المعايير الدولية للتقارير المالية في إعداد تقاريرها. كما أن المنشأة التي لا تسمح لها المعايير المحاسبية المتعارف عليها في الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المنظمة بالنسب أو المنشأة التي لم تتبنى مثل هذه السياسة بموجب المعايير المحاسبية المتعارف عليها القائمة، فإنه لن يسمح لمثل هذه المنشآت بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

ب. تعديلات على المعايير القائمة

- تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة"، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ "الافصاح عن حقوق الملكية في المنشآت الأخرى"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمار في الشركات الزميلة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ حيث تحاكي ثلاث مسائل قد تنشأ عند تطبيق استثناء التوحيد على منشآت الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ بأن الإعفاء من القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التابعة لمنشأة استثمارية عند قيام المنشأة الاستثمارية بقياس جميع منشأتها التابعة بالقيمة العادلة. كما أن التعديلات على المعيار رقم ١٠ توضح أنه يتم توحيد المنشأة التابعة لمنشأة استثمارية وهي ليست منشأة استثمارية بذاتها ويقتصر عملها على توفير خدمات مساندة للمنشأة الاستثمارية. يتم قياس جميع المنشآت التابعة الأخرى لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة. إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تسمح للمستثمر - عند تطبيق طريقة حقوق الملكية - بالاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق بواسطة المنشأة الزميلة أو المحاصة للمنشأة الاستثمارية بمقدار حصتها في المنشآت التابعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (تتمة)

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب. تعديلات على المعايير القائمة (تتمة)

- تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبات المشتركة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد ذلك التاريخ حيث تتطلب هذه التعديلات قيام المنشأة المقتنية للسيطرة في عملية مشتركة - تمثل فيها أنشطة العملية المشتركة عملاً تجارياً - بتطبيق مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الأعمال" وغيرها من المعايير الدولية للتقارير المالية التي لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١. كما تنطبق التعديلات على المنشأة عند تأسيس عملية مشتركة إذا - فقط إذا - ما تم المساهمة بنشاط تجاري قائم بواسطة احد الأطراف إلى العملية المشتركة عند تأسيسها. كما توضح التعديلات على أنه في حال اقتناء حصة إضافية في العملية المشتركة إذا ما كانت أنشطة العملية المشتركة تشكل نشاطاً تجارياً - كان يملك سابقاً حقوقاً في العملية المشتركة - فيجب عدم إعادة القياس إذا ما استمر الطرف المسيطر في العملية المشتركة في الاحتفاظ بالسيطرة على العملية المشتركة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد ذلك التاريخ حيث توضح متطلبات هذا المعيار ما يلي:

- المتطلبات الجوهرية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١،
- أن البنود المحددة في قائمة (قوائم) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي قد لا تكون مجملة،
- إن المنشآت لديها مرونة فيما يتعلق بترتيب الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة،
- إن الحصة في الدخل الشامل الآخر للمنشآت الزميلة أو المحاصة التي يتم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها إجمالياً كبنود واحد مستقل وتصنيفها ما بين تلك البنود التي سوف يتم إعادة تصنيفها أو عدم إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة.

كما توضح التعديلات المتطلبات التي تنطبق عندما يتم عرض مجاميع فرعية في قائمة المركز المالي وقائمة (قوائم) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

- تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "موجودات غير ملموسة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد هذا التاريخ وتفيد من استخدام نسبة الإيرادات الناتجة مقارنة مع إجمالي الإيرادات المتوقع انتاجها لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات ويمكن استخدامها فقط في أحوال محدودة جداً لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (تتمة)

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب. تعديلات على المعايير القائمة (تتمة)

- تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ "الزراعة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد هذا التاريخ حيث تم تغيير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ليتضمن الموجودات البيولوجية التي تستوفي تعريف الأشجار المنتجة مع بقاء الأشجار المثمرة في طور النمو ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١. كما أن المنح الحكومية التي تتعلق بالأشجار المنتجة سيتم احتسابها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ "المحاسبة على المنح الحكومية والافصاح عن المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.

- تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "القوائم المالية المستقلة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد هذا التاريخ حيث تسمح للمنشأة باستعمال طريقة حقوق الملكية المفصلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ للمحاسبة على استثماراتها في شركاتها التابعة والزميلة في قوائمها المالية المستقلة.

ج. تحسينات سنوية

- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ م التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦ م أو بعد هذا التاريخ. فيما يلي ملخصاً للتعديلات:

● المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقفة": تم تعديله لتوضيح أن الانتقال من طريقة البيع إلى أخرى لا يعتبر خطة جديدة للاستبعاد بل يعتبر استمراراً للخطة الأصلية. وبالتالي، ليس هناك انقطاع في تطبيق المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥.

● المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الإفصاحات" تم تعديله ليوضح أن عقد الخدمة الذي يتضمن أتعاباً يعتبر اشتراكاً مستمراً في أصل مالي. يجب على المنشأة تقييم طبيعة الأتعاب والترتيبات مقابل التوجه للاستمرار في المعيار من أجل تقييم مدى ضرورة الإفصاحات بهذا الشأن. إن التقييم الذي يؤدي إلى اعتبار عقود الخدمة اشتراكاً مستمراً يجب القيام به بأثر رجعي. كما تم تعديل المعيار لتوضيح أن متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية الأولية الموجزة إلا إذا كانت هذه الإفصاحات تقدم تحديثاً جوهرياً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.

● معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مكافآت الموظفين": تم تعديله ليوضح بأنه يتم تقييم بيانات السوق فيما يتعلق بالسندات ذات الجودة العالية للشركات استناداً إلى عملة الالتزام وليس استناداً إلى الدولة محل الالتزام. وحيثما لا تتوافر بيانات سوق للسندات ذات الجودة العالية للشركات لعملة ما، فإنه يجب استخدام معدلات السندات الحكومية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (تتمة)

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج. تحسينات سنوية (تتمة)

• معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية": توضح التعديلات بأن الإفصاحات الأولية اللازمة يجب أن تكون إما في القوائم المالية الأولية أو مدمجة من خلال مرجع إحالة ما بين القوائم المالية الأولية وحيثما ضُمنت في التقرير المالي الأولي (في تعليق الإدارة أو تقارير المخاطر - على سبيل المثال). يجب أن تكون المعلومات الأخرى متاحة ضمن التقرير المالي الأولي أمام المستخدمين بنفس الشروط بالنسبة للقوائم المالية الأولية وفي ذات الوقت.

د. المعايير المحاسبية التي لم تدخل حيز التنفيذ بعد

- فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة التي صدرت وهي ليست الزامية لفترة القوائم المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م ولم يتم تبنيها في وقت مبكر من قبل المجموعة التي عليها تقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات الجديدة:

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء": يستند المعيار الجديد على المبدأ أن الإيرادات تسجل عند السيطرة على بضاعة أو خدمة منقولة إلى عميل - بحيث تحل فكرة السيطرة محل فكرة المخاطر والمنافع الحالية.

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

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار": يستند المعيار الجديد على المبدأ أن المستأجر يعترف بحق استعمال الأصل والتزام عقد الإيجار. يتم التعامل مع حق استعمال الأصل بطريقة مشابهة لتلك المستخدمة في التعامل مع الموجودات غير المالية ويتم استهلاك أصل حق الاستعمال وفقاً لذلك. والالتزام يستحق منه فائدة.

٥ - الاستثمارات

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٤٠,٢٥٦	٣٦١,٠٥٦	٣١٨,٦٣٦	- محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠,٥٦٥	١١,٦٢٠	١١,٢٧٨	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١١,٠٢٨,٦١١	١٠,٨٩٩,٩٢٥	١٣,٣١٢,٢٧٦	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
١١,٤٧٩,٤٣٢	١١,٢٧٢,٦٠١	١٣,٦٤٢,١٩٠	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (تتمة)

٦ - القروض والسلف، صافي

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٥,٤٨٠,٩٨٢	١٦,١٥١,٦٤٥	١٧,١٠١,٧٠٨	قروض شخصية
٢٥,٦٨١,٤٢١	٢٥,٩٣٠,٦٣٣	٢٦,١٣٥,٩٠١	قروض تجارية وسحوبات على المكشوف
٢٩٢,٣٠١	٣٥٠,٨٤٦	٣٥٨,٧٧٠	أخرى
٤١,٤٥٤,٧٠٤	٤٢,٤٣٣,١٢٤	٤٣,٥٩٦,٣٧٩	قروض وسلف عاملة
٣٩٥,٧٠٦	٣٥٥,٣٢٧	٣٧٥,٩٣٠	قروض وسلف غير عاملة
٤١,٨٥٠,٤١٠	٤٢,٧٨٨,٤٥١	٤٣,٩٧٢,٣٠٩	إجمالي القروض والسلف
(٦٧٦,٨٥٣)	(٦١٤,٦٠٤)	(٦٤٩,٩٣٥)	مخصص خسائر انخفاض الائتمان
٤١,١٧٣,٥٥٧	٤٢,١٧٣,٨٤٧	٤٣,٣٢٢,٣٧٤	صافي القروض والسلف

(أ) فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان:

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦٣٨,٤٩٧	٦٣٨,٤٩٧	٦١٤,٦٠٤	الرصيد في بداية الفترة
٣٩,٤٤١	١٤٦,٨٥٧	٣٧,٤٠١	مخصص خسائر انخفاض الائتمان، صافي
(٤٦٣)	(١٢٦,٠٧٦)	(٢٥٨)	ديون معدومة تم شطبها
(٦٢٢)	(٤٤,٦٧٤)	(١,٨١٢)	عكس/ استرداد مبالغ تم تخفيض قيمها مسبقا
٦٧٦,٨٥٣	٦١٤,٦٠٤	٦٤٩,٩٣٥	الرصيد في نهاية الفترة

بلغ "مخصص خسائر انخفاض الائتمان" بالصافي في قائمة الدخل الموجزة الأولية ٢٧,٧٢ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٥ م : ٣٦,٦٨ مليون ريال سعودي) وبلغت بعد طرح المستردات ٧,٨٧ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٥ م : ٢,١٤ مليون ريال سعودي) من المبالغ التي سبق شطبها.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (تتمة)

٧- الاستثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة استثمارات المجموعة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني حيث تملك المجموعة ٣٥% من إجمالي أسهم الجزيرة تكافل تعاوني. وقد بدأت شركة الجزيرة تكافل تعاوني عملياتها التجارية في يناير ٢٠١٤ م.

تمثل الحصة في صافي دخل شركة زميلة حصة المجموعة في صافي دخل شركة الجزيرة تكافل تعاوني بناءً على أحدث معلومات مالية متاحة من الشركة. بلغت القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م: ٤١٤,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٤٠٩,٤ مليون ريال سعودي و (٣١ مارس ٢٠١٥ م: ٦٦٢,٤٨ مليون ريال سعودي).

٨- ودائع العملاء

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٢٦,٢٦٩,٧٠٢	٢٤,٩٤٥,٤٢٦	٢٥,٨٣٦,٣٤٥	ودائع تحت الطلب
٢٨,٠٣٠,٩١٠	٢٣,٥٨٧,١٨٧	٢٣,٨١٧,٤٧٣	ودائع لأجل
١,١٩٨,٩٤٩	١,٢٣٢,٥٨٠	١,٠٠١,٢٤٢	ودائع أخرى
٥٥,٤٩٩,٥٦١	٤٩,٧٦٥,١٩٣	٥٠,٦٥٥,٠٦٠	الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م (تتمة)

٩ - المشتقات

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

٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)			٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)			٣١ مارس ٢٠١٦م (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)		
قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة الاسمية	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة الاسمية	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة الاسمية
اجيابه	سلبية		اجيابه	سلبية		اجيابه	سلبية	
أدوات مشتقة محتفظ بها لأغراض المتاجرة:								
٥,٢٦٦,٢١٦	١٢٦,٠١١	١٢٦,٠١١	٤,٢٥٦,٩٦٠	٧٥,٧٩٩	٧٥,٧٩٩	٤,٤٦٩,٣٣١	٦٢,٨٧٤	٦٢,٨٧٤
٦,٠٥٧,٩٣٧	٢٢٥,٣٨٥	٢٢٥,٣٨٥	٥,٨٥٩,٥٤٨	-	-	٥,٨٤٧,٨٣١	٩٣,٢١٧	٩٣,٢١٧
-	-	-	١٨٧,٥٠٠	٩٣,٠٧٦	٩٣,٠٧٦	١,٦٥٠,٠٠٠	-	-
-	-	-	١,٦٥٠,٠٠٠	٧,٩٨٠	٧,٩٨٠	٦٥٦,٢٥٠	٤,٩٧٥	٤,٩٧٥
١١,٣٢٤,١٥٣	٣٥١,٣٩٦	٣٥١,٣٩٦	١١,٩٥٤,٠٠٨	١٧٦,٨٥٥	١٧٦,٨٥٥	١٢,٦٢٣,٤١٢	١٦١,٠٦٦	١٦١,٠٦٦
الإجمالي								
أدوات مشتقة تستخدم كتحوط للتدفقات النقدية:								
٣,١٨٦,٥٦٣	٢١٠,٤٢٤	-	٣,١٨٦,٥٦٣	١٥٨,٠٤٤	-	٣,٣٩٩,٣٧٥	٢٤٩,٧٧٨	-
١٤,٥١٠,٧١٦	٥٦١,٨٢٠	٣٥١,٣٩٦	١٥,١٤٠,٥٧١	٣٣٤,٨٩٩	١٧٦,٨٥٥	١٦,٠٢٢,٧٨٧	٤١٠,٨٤٤	١٦١,٠٦٦
-	٣٧,٧٣٩	١٣,١٧٧	-	٣٧,٠٥٤	٢٠,٦٥٦	-	٣٦,٨٢٩	١٧,٦٢٧
١٤,٥١٠,٧١٦	٥٩٩,٥٥٩	٣٦٤,٥٧٣	١٥,١٤٠,٥٧١	٣٧١,٩٥٣	١٩٧,٥١١	١٦,٠٢٢,٧٨٧	٤٤٧,٦٧٣	١٧٨,٦٩٣
الإجمالي								

تعزى القيم العادلة السلبية لمقايضات أسعار العمولة الخاصة بشكل رئيسي إلى الانحدار في منحنى العائد خلال الفترة. من المتوقع تسوية القيم العادلة لهذه المقايضات في أو قبل شهر ابريل ٢٠٤٤م (٣١ مارس ٢٠١٥م: ابريل ٢٠٤٤م). كان التحوط للتدفقات النقدية من خلال مقايضات أسعار العمولة الخاصة عالي الفاعلية في تسوية تقلبات مصاريف العمولات الخاصة. خلال الفترة تم تضمين صافي خسارة غير محققة بمبلغ ٩١,٧٣ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٥م: ٧١,٠٦ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة. خلال الفترة، تم استبعاد مبلغ ٠,١٦ مليون ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠١٥م: ٠,١٦ مليون ريال سعودي) من قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة وتضمينها تحت بند "مصروفات عمولة خاصة" في قائمة الدخل الأولية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (تتمة)

١٠ - الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

(أ) فيما يلي ارتباطات والتزامات البنك المتعلقة بالإئتمان:

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٣,٦٧٧,٩٦١	٤,٦٨٤,٩٩٠	٤,٦٦٤,٩٦٠	خطابات ضمان
١,٠٦٣,٥٠٢	٧٤٠,٣٧٤	١,١٤٤,٨٨٣	خطابات اعتماد
٣٨٦,٦٨١	٤٤٧,٤٠٢	٥٢٤,٠٨٧	قبولات
١١٥,٥٠٠	١٥٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	التزامات لتمديد الإئتمان غير قابلة للنقض
<u>٥,٢٤٣,٦٤٤</u>	<u>٦,٠٢٢,٧٦٦</u>	<u>٦,٤٤٣,٩٣٠</u>	الإجمالي

(ب) قدم البنك الاقرارات الزكوية عن السنوات المالية حتى سنة ٢٠١٤ م إلى مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة"). استلم البنك الربوط الزكوية للسنوات حتى سنة ٢٠١١ م مع مطالبات إضافية بإجمالي ٤٦٢,٢ مليون ريال سعودي. تعود المطالبات الإضافية الأنفة الذكر بشكل رئيسي للاستثمارات طويلة الأجل التي لم تسمح المصلحة بخصمها. تم الاعتراض على الأساس الذي اعتمدته المصلحة في احتساب الالتزام الزكوي الإضافي من قبل البنك بالتضامن مع جميع البنوك في المملكة العربية السعودية. كما قام البنك رسمياً بالاعتراض على هذه الربوط و بانتظار رد المصلحة/لجان الاعتراض.

لم تقم المصلحة بإصدار الربوط الزكوية للسنوات من ٢٠١٢ م إلى ٢٠١٤ م ولا يستطيع البنك تحديد تأثير هذه الربوط بشكل يعتد به.

بلغت الزكاة وضريبة الدخل المقدرة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م في هذه القوائم المالية مبلغ ٣١,٠٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ١٣,٧١ مليون ريال سعودي) و ١٥,٣٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٦,٧٩ مليون ريال سعودي) على التوالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (تتمة)

١١ - النقدية وشبه النقدية

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

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٦,١٥٤,٠٧٠	٩٧٨,١١١	١,٠٧٥,٧٤٣	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
٣,٥٧٢,٢٥٧	٣,٩٣٥,٧١٩	٢,٩٩٠,١٨٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء
٩,٧٢٦,٣٢٧	٤,٩١٣,٨٣٠	٤,٠٦٥,٩٢٦	الإجمالي

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

٣١ مارس ٢٠١٥ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٩,٧٢٦,٣٢٧	٤,٩١٣,٨٣٠	٤,٠٦٥,٩٢٦	نقدية وشبه نقدية حسب التدفقات النقدية وديعة نظامية
٢,٨٧٢,١٧٣	٢,٧٤٩,٩٣٣	٢,٧٢٩,٩٢٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوماً أو أقل
(٣,٥٧٢,٢٥٧)	(٣,٩٣٥,٧١٩)	(٢,٩٩٠,١٨٣)	أخرى
١٢٢,٥٠٠	—	—	النقدية وشبه النقدية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي في نهاية الفترة
٩,١٤٨,٧٤٣	٣,٧٢٨,٠٤٤	٣,٨٠٥,٦٧١	

١٢ - قطاعات الأعمال

يتم تحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل المسئول الأول عن اتخاذ القرارات 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 الموحدة. تشمل موجودات ومطلوبات القطاعات بشكل رئيسي على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م (تتمة)

١٢- قطاعات الأعمال (تتمة)

خدمة الأفراد	ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية موجهة للأفراد.
خدمة الشركات	قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والعملاء من المؤسسات.
الخزينة	قطاع الخزينة يتضمن أسواق المال، والصرف الأجنبي، وخدمات المتاجرة والخزينة.
الوساطة وإدارة الأصول	توفر خدمات وساطة للعملاء لتداول الأسهم (يشتمل هذا القطاع على أنشطة "الجزيرة كابيتال" وهي شركة تابعة للبنك).
التكافل التعاوني	يوفر قطاع التكافل التعاوني خدمات الحماية والإدخار. وفقا لما يتطلبه نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قررت المجموعة فصل أعمال التأمين الخاصة بها في منشأة منفصلة تحت مسمى " شركة الجزيرة تكافل تعاوني ("تكافل") تم تأسيسها بموجب نظام التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية. يمثل هذا القطاع في الوقت الراهن المحفظة التأمينية التي سوف تنتقل إلى شركة تكافل بتاريخ وقيمة يتفق عليها ومعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
	فيما يلي تحليل إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٦م و ٣١ مارس ٢٠١٥م وإجمالي إيرادات ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ من كل قطاع من قطاعات الأعمال على النحو التالي:

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (تتمة)

١٢ - قطاعات الأعمال (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١٦ م (بالآف الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	قطاع التكافل التعاوني	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع الخزينة	قطاع خدمة الشركات	قطاع خدمة الأفراد	
٦٥,٧٠٣,٩٨٥	١٣٠,١٢٤	١٢,٥٨٥	٤٥٣,١٤٦	٢٠,٩٧٠,١٨٤	٢٣,٢٨٧,٢٨١	٢٠,٨٥٠,٦٦٥	إجمالي الموجودات
٥٨,٠٠١,١٢٧	-	٧٤,٦٣١	٧٣,٣١٥	٩,٠٣٧,٨٤٩	٢١,٤٦٥,١٠٥	٢٧,٣٥٠,٢٢٧	إجمالي المطلوبات
-	-	-	١,٧٥٨	٣١,١٦٦	(٢٢,٧٥٣)	(١٠,١٧١)	(خسائر)/مكاسب العمليات الداخلية للقطاعات
٧٧٣,٢٤٥	١٧٦,٤٨٧	٤,٥١٧	٥٣,٦٣٦	١٦٦,٧٩٥	١٢٠,٤٢٨	٢٥١,٣٨٢	إجمالي دخل العمليات
٣٧٠,٠٩٧	(٦٢٩)	١٣٨	٢,٠٣٣	١٣٤,٥٥٩	٨٥,٥٨٧	١٤٨,٤٠٩	صافي دخل العمولات الخاصة
١٦٦,٢٧٤	(١,٢٧٤)	٤,٣٧٩	٥٢,٤٦٩	١,٤٤٤	٣١,٢٥٩	٧٧,٩٩٧	صافي دخل الرسوم والعمولات
(٣,٥٢٠)	(٥٦٤)	-	(٩٠٩)	(٥١)	(٧٢٧)	(١,٢٦٩)	صافي الخسارة من المتاجرة
١,٨٥٠	١,٨٥٠	-	-	-	-	-	حصة من دخل شركة زميلة
(٢٧,٧٢٤)	-	-	-	-	(٢١,٤٢١)	(٦,٣٠٣)	صافي مخصص انخفاض خسائر الانتماء
(١٩,٨٦١)	-	(٢٥٦)	(١,٨٢١)	(٢,٨٧٤)	(٤,٦٧٨)	(١٠,٢٣٢)	استهلاك
(٣٩٣,٧٨٦)	٩٩٧	(٧,٢٠٧)	(٣٧,٤٩٨)	(٤١,٧٧٦)	(١١١,٣١٦)	(١٩٦,٩٨٦)	إجمالي مصاريف العمليات
٣٨١,٣٠٩	١٧٩,٣٣٤	(٢,٦٩٠)	١٦,١٣٨	١٢٥,٠١٩	٩,١١٢	٥٤,٣٩٦	صافي الدخل / (الخسارة)

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (تتمة)

١٢ - قطاعات الأعمال (تتمة)
٣١ مارس ٢٠١٥ م (بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	قطاع التكافل التعاوني	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع الخزينة	قطاع خدمة الشركات	قطاع خدمة الأفراد	
٦٩,٣٧٣,٤٤٠	١٢٤,٣٧٠	١,٨١٩	٥١١,١٣٦	٢٦,٤٧٠,٩٦٨	٢٢,٩٣٦,٨١١	١٩,٣٢٨,٣٣٦	إجمالي الموجودات
٦٣,٠٥٩,٣٢٥	—	٤٤,٥٤٤	٦٦,٧٧٦	١٢,٦٥٠,٢٣٨	٢٢,٣٥٣,٩٧٠	٢٧,٩٤٣,٧٩٧	إجمالي المطلوبات
—	—	—	١,٠١٦	٢٧,٢٨٣	(١٢,٤٣٣)	(١٥,٨٦٦)	(خسائر)/مكاسب العمليات الداخلية للقطاعات
٦٢٤,٣٨٢	(١٤,٤٨٥)	٥,٤٤١	٩٤,٥٣١	١٥٣,٥٩٣	١٧٣,٤٤٣	٢١١,٨٥٩	إجمالي دخل العمليات
٣٩٦,٢٣١	٥,٢٥٥	٩٤	١,٩٢٣	١١٩,٦٣٨	١٢٠,٩١٨	١٤٨,٤٠٣	صافي دخل العمولات الخاصة
١٨٠,٥٢٩	(١٧٧)	٥,٣٤٧	٨٥,٤٠٨	٢,٣٩٤	٤٦,٣٥٩	٤١,١٩٨	صافي دخل الرسوم والعمولات
١٩,٤٩٩	٤٦	—	٧,١٨٧	٦,٢٢١	٢,٤٨٩	٣,٥٥٦	صافي الدخل من المتاجرة
(١,٠٦٠)	(١,٠٦٠)	—	—	—	—	—	حصة من صافي خسارة شركة زميلة
—	—	—	—	—	—	—	صافي مخصص انخفاض خسائر الائتمان
(٣٦,٦٧٧)	—	—	—	—	(١٠,٩٩٠)	(٢٥,٦٨٧)	
(٢١,١١٠)	—	(٤٩٧)	(٢,١١٧)	(٢,٢٠٤)	(٣,٨٦٠)	(١٢,٤٣٢)	استهلاك
(٣٩٦,٣٢٣)	٩٩٨	(٥,٣١٥)	(٤١,١٤٨)	(٣٥,٢٣٨)	(٨٨,١٣٧)	(٢٢٧,٤٨٣)	إجمالي مصاريف العمليات
٢٢٦,٩٩٩	(١٤,٥٤٧)	١٢٦	٥٣,٣٨٣	١١٨,٣٥٥	٨٥,٣٠٦	(١٥,٦٢٤)	صافي (الخسارة) / الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م (تتمة)

١٣ - رأس المال وربحية السهم

يتكون رأس مال البنك المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل من ٤٠٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٤٠٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم، ٣١ مارس ٢٠١٥م: ٤٠٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم).

بلغت الأرباح للسهم لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م : ٠,٩٥ ريال سعودي (للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥م: ٠,٥٧ ريال سعودي).

١٤ - الربح من بيع عقارات أخرى

يتضمن هذا ربحاً مقداره ٢٠٨,٦ مليون ريال سعودي من بيع أرض بقيمة دفترية ٩ مليون ريال سعودي - كانت سابقاً ضمن "صافي عقارات أخرى" تم بيعها بمبلغ ٢١٧,٥٦ مليون ريال سعودي خلال شهر فبراير ٢٠١٦م.

١٥ - صكوك لتعزيز رأس المال

بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١١م، أصدر البنك ١٠٠٠ شهادة صكوك بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، مع خيار استثناء مبكر بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٦م، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور حسب أسعار الفائدة السائدة ما بين البنوك السعودية (سايبور) يتم إعادة تعديله مقدماً كل ستة أشهر، مضافاً إليها هامش ١٧٠ نقطة أساس للسنة، مستحقة بشكل نصف سنوي بتتابع وذلك في تاريخ ٢٩ مارس و ٢٩ سبتمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢١م، وهو التاريخ الذي سوف تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك أو تستحق. إن هذه الصكوك مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول)

مارس البنك خيار الاستدعاء للصكوك في ٢٩ مارس ٢٠١٦م بناءً على استيفاء شروط محددة حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها.

١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم فيها بيع أصل أو تسوية التزام من خلال معاملة نظامية بين أطراف السوق في تاريخ القياس - سواء بحضور الموكل أو غيابه - في الأسواق الأكثر نفعياً ومناحة للمجموعة. القيمة العادلة للالتزام تعكس ما يرتبط به من مخاطر عندما يكون غير عامل.

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

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

المستوى ٢: الاسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأصول 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م (تتمة)

١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٣١ مارس ٢٠١٦م (بالآف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية	المستوى ١	القيمة العادلة		الإجمالي	
		المستوى ٢	المستوى ٣		
٣١٨,٦٣٦	٣١٨,٦٣٦	-	-	٣١٨,٦٣٦	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
١١,٢٧٨	٧,٨٤٠	-	٣,٤٣٨	١١,٢٧٨	من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمار
١٧٨,٦٩٣	-	١٧٨,٦٩٣	-	١٧٨,٦٩٣	من خلال الدخل الشامل الأخر - اسهم
٥٠٨,٦٠٧	٣٢٦,٤٧٦	١٧٨,٦٩٣	٣,٤٣٨	٥٠٨,٦٠٧	مشتقات
٤٤٧,٦٧٣	-	٤٤٧,٦٧٣	-	٤٤٧,٦٧٣	المجموع
					مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
					مشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (بالآف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية	المستوى ١	القيمة العادلة		الإجمالي	
		المستوى ٢	المستوى ٣		
٣٢١,٩٨١	٣٢١,٩٨١	-	-	٣٢١,٩٨١	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٣٩,٠٧٥	٣٩,٠٧٥	-	-	٣٩,٠٧٥	من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمار
١١,٦٢٠	٨,١٨٢	-	٣,٤٣٨	١١,٦٢٠	من خلال قائمة الدخل - اسهم
١٩٧,٥١١	-	١٩٧,٥١١	-	١٩٧,٥١١	من خلال الدخل الشامل الأخر - اسهم
٥٧٠,١٨٧	٣٦٩,٢٣٨	١٩٧,٥١١	٣,٤٣٨	٥٧٠,١٨٧	مشتقات
٣٧١,٩٥٣	-	٣٧١,٩٥٣	-	٣٧١,٩٥٣	المجموع
					مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
					مشتقات

٣١ مارس ٢٠١٥م (بالآف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية	المستوى ١	القيمة العادلة		الإجمالي	
		المستوى ٢	المستوى ٣		
٣٦٥,١٠١	٣٦٥,١٠١	-	-	٣٦٥,١٠١	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٧٥,١٥٥	٧٥,١٥٥	-	-	٧٥,١٥٥	من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمار
١٠,٥٦٥	٧,١٢٧	-	٣,٤٣٨	١٠,٥٦٥	من خلال قائمة الدخل - اسهم
٣٦٤,٥٧٣	-	٣٦٤,٥٧٣	-	٣٦٤,٥٧٣	من خلال الدخل الشامل الأخر - اسهم
٨١٥,٣٩٤	٤٤٧,٣٨٣	٣٦٤,٥٧٣	٣,٤٣٨	٨١٥,٣٩٤	-
٥٩٩,٥٥٩	-	٥٩٩,٥٥٩	-	٥٩٩,٥٥٩	المجموع
					مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
					مشتقات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م (تتمة)

١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

لم يتم إجراء مناقلات ما بين المستويات (١، ٢، ٣) خلال الفترة.

لم يكن هناك تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (بالآف الريالات السعودية)		٣١ مارس ٢٠١٦م (بالآف الريالات السعودية)		
القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	
				الموجودات المالية:
٤,٧٠٤,٢٦٥	٤,٧٠٤,٤٦٩	٣,٤١٤,٧٨١	٣,٤١٥,١٨٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٨٥١,٥٩٠	١٠,٨٩٩,٩٢٥	١٣,٢١٥,٨٤٩	١٣,٣١٢,٢٧٦	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٤٣,٩٩٥,٠٤٣	٤٢,١٧٣,٨٤٧	٤٥,٤٢٢,٨٥٨	٤٣,٣٢٢,٣٧٤	قروض وسلف بالصافي
٥٩,٥٥٠,٨٩٨	٥٧,٧٧٨,٢٤١	٦٢,٠٥٣,٤٨٨	٦٠,٠٤٩,٨٣٣	المجموع
				المطلوبات المالية:
٤,٠٥٨,٧٤٨	٤,٠٥٧,٣١١	٦,٣٠٨,٧١٠	٦,٣٠٥,٢٨٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤٩,٧٦٠,٠٧٢	٤٩,٧٦٥,١٩٣	٥٠,٦٨٦,٠٦٣	٥٠,٦٥٥,٠٦٠	ودائع للعملاء
٥٣,٨١٨,٨٢٠	٥٣,٨٢٢,٥٠٤	٥٦,٩٩٤,٧٧٣	٥٦,٩٦٠,٣٤٠	المجموع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م (تتمة)

١٧ - كفاية رأس المال

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

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

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

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

٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٦م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٤٩,٠٩١,٩٣٠	٤٩,٨٠٧,٢١٢	٥٠,٠٢١,٨٤٣	الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان
٣,٤٨١,٨١٣	٣,٩٥٢,٠٨٨	٤,٥٢٣,٣٨٨	الموجودات المرجحة بمخاطر العمليات
١,٨٤٩,٣٢٦	١,٢١٥,٢٥١	١,٢٢٨,٧٥١	الموجودات المرجحة بمخاطر السوق
٥٤,٤٢٣,٠٦٩	٥٤,٩٧٤,٥٥١	٥٥,٧٧٣,٩٨٢	مجموع الركن الأول - للموجودات المرجحة بالمخاطر
٦,٥٢٦,٢٠٥	٧,٥٧٨,٧٠٧	٧,٩٥٩,٦٥٠	المستوى الأول من رأس المال
١,١٢٦,٩٧٦	١,١٢١,٢٢٧	٤٥١,٣٢٠	المستوى الثاني من رأس المال
٧,٦٥٣,١٨١	٨,٦٩٩,٩٣٤	٨,٤١٠,٩٧٠	مجموع المستوى الأول والثاني من رأس المال

٣١ مارس ٢٠١٥م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦م (غير مدققة)	نسبة كفاية رأس المال (%)
١١,٩٩%	١٣,٧٩%	١٤,٢٧%	نسبة المستوى الأول من رأس المال
١٤,٠٦%	١٥,٨٣%	١٥,٠٨%	مجموع المستوى الأول والثاني من رأس المال

١٨ - إفصاحات ميثاق بازل (٣)، الركن الثالث

سيتم نشر بعض الإفصاحات عن هيكل رأس مال البنك في موقع البنك على الإنترنت www.baj.com.sa حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تخضع هذه الإفصاحات للفحص/ للمراجعة من قبل مراجعي البنك الخارجيين.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م (تتمة)

١٩- إصدار أسهم أولوية

بهدف تعزيز قاعدة رأسمال البنك، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس المال بمقدار ٣ مليار ريال سعودي من خلال طرح اسهم أولوية. إن هذه الزيادة مشروطة بالحصول على الموافقات اللازمة من الجهات المعنية والجمعية العمومية في اجتماعها غير العادي وتحديد سعر طرح الأسهم وعددها. تم تضمين مبلغ ١٤,٤٧ مليون ريال سعودي كمصاريف تحت بند "احتياطات أخرى" نظير الأمور القانونية والنظامية والمهنية المتعلقة بإصدار أسهم الأولوية.

٢٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض الأرقام للفترة السابقة عند اللزوم كي تتوافق مع العرض للفترة الحالية.

٢١- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموحدة بواسطة أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ أبريل ٢٠١٦م (الموافق ١٩ رجب ١٤٣٧هـ).