
بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

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

KPMG

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

تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المرفقة لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م، والقوائم الأولية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م، والقوائم الأولية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حولها من (١) إلى (٢١) التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة. لم نقم بفحص الإيضاح (١٨) ولا المعلومات المتعلقة "بالافصاح 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 الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالافصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعياري المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية الأولية". إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعياري الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة 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 نبدى رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعياري 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 الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٧) مع البيانات التحليلية ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لتقديدها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

عن/ ارنست أند يونغ

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

حسين صالح عسيري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤١٤

خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧١

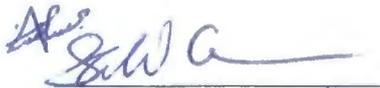
١ ذي القعدة ١٤٣٧هـ
٤ أغسطس ٢٠١٦م



بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة)	إيضاح	
٥,٥٩٤,٠٤٦	٣,٧٢٨,٠٤٤	٤,٣٨٩,٣٦٧		الموجودات
٦,٥٧٧,٥٠٣	٤,٧٠٤,٤٦٩	١,٧٩٣,٩٠١		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١١,٥٢٩,٩٩١	١١,٢٧٢,٦٠١	١٦,٤٣٤,١٣٤	٥	أرصدة مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٣٦,١٥٨	١٩٧,٥١١	١٤٦,٣١٧	٩	استثمارات القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٤٢,٤٠١,١٦٦	٤٢,١٧٣,٨٤٧	٤٤,٢١٢,٤١١	٦	قروض وسلف ، صافي
١٢٥,١٩١	١٢٨,٣٣٤	١٢٥,٨٨٠	٧	استثمار في شركة زميلة
٤٤,١٢٦	٤٤,١٢٦	٣٦,٠٣١		عقارات أخرى ، صافي
٦٣٤,٤٣٨	٦٧٩,٠٨٨	٦٩٨,٥٥٤		ممتلكات ومعدات ، صافي
٤٨٦,٩٣٣	٣٣٦,١١٤	٥١٥,٣٧٤		موجودات أخرى
٦٧,٦٢٩,٥٥٢	٦٣,٢٦٤,١٣٤	٦٨,٣٥١,٩٦٩		إجمالي الموجودات
٢,٦٠٢,٩٢٠	٤,٠٥٧,٣١١	٦,٦٤٣,٩٨٨		المطلوبات وحقوق المساهمين
٥٥,٩٦١,٨٩٢	٤٩,٧٦٥,١٩٣	٥٠,٧٢٩,٧٦٨	٨	المطلوبات
٣٦٩,٩٦٤	٣٧١,٩٥٣	٤٧٤,٥٩٨	٩	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى ودائع العملاء
١,٠٠٦,٦٠٦	١,٠٠٦,٩٣٦	٢,٠٠٦,٦٤٩	١٥	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٥٤٤,١٦٨	٦٤٩,٢٧٢	٦٨٥,٩٤٦		صكوك لتعزيز رأس المال
٦٠,٤٨٥,٥٥٠	٥٥,٨٥٠,٦٦٥	٦٠,٥٤٠,٩٤٩		مطلوبات أخرى
				إجمالي المطلوبات
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٣	حقوق المساهمين
١,٤٠٥,٥٠٠	١,٧٢٧,١١٩	١,٧٢٧,١١٩		رأس المال
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠		احتياطي نظامي
(١١٧,٩٠٢)	(١٧٢,٦٥٦)	(٣٣٣,٧٥١)		احتياطي عام
١,٧٨٨,٤٠٤	١,٧٩١,٠٠٦	٢,٣٤٩,٦٥٢		احتياطيات أخرى
٧,١٤٤,٠٠٢	٧,٤١٣,٤٦٩	٧,٨١١,٠٢٠		أرباح مبقاة
٦٧,٦٢٩,٥٥٢	٦٣,٢٦٤,١٣٤	٦٨,٣٥١,٩٦٩		إجمالي حقوق المساهمين
				إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين



شاهد أمين
المسؤول المالي الأول



نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



طارق القصبي
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)

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

الفترة الستة أشهر المنتهية في		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
٩٣٩,٠٠١ (١٣٩,٣٥٨)	١,٠٩٢,٧٢٥ (٣٣٨,١١١)	٤٧٠,٢٥٠ (٦٦,٨٣٨)	٥٧٧,٠٥٨ (١٩٢,٥٤١)	دخل العمولات الخاصة مصاريف العمولات الخاصة
٧٩٩,٦٤٣	٧٥٤,٦١٤	٤٠٣,٤١٢	٣٨٤,٥١٧	صافي دخل العمولات الخاصة
٣٤٨,٦٠٩ ٤٤,٤٣٤ ٣٢,٦٥٩ ١,٢١٥ ٥٧٢,٦٤٩	٣٢٨,٨٧١ ٥٤,٤٤٢ ١,١٨٠ — ٢١٠,٥١٨	١٦٨,٠٨٠ ٢٠,٢٤١ ١٣,١٦٠ ١,٢١٠ ٥٧٢,٦٤٩	١٦٢,٥٩٧ ٢٥,٦٧١ ٤,٧٠٠ — —	دخل أتعاب وعمولات ، صافي دخل تحويل عملات أجنبية ، صافي دخل المتاجرة ، صافي دخل من توزيعات أرباح ارباح بيع عقارات اخرى دخل العمليات الأخرى
٩,٤٤٨	٣,٤٨٣	٥,٥٢٣	٢,٣٧٨	١٤
١,٨٠٨,٦٥٧	١,٣٥٣,١٠٨	١,١٨٤,٢٧٥	٥٧٩,٨٦٣	إجمالي دخل العمليات
٤٢٦,٥٩٦ ٦٣,٧٧١ ٤١,٤٠٦ ٢٠٧,٠٢٨ ١٠٥,١٤٢ ١,٧٧٦	٤٣٥,٢٨٤ ٦٣,٢٦٢ ٤٠,٢٦٧ ١٩٩,٩٩٦ ٥٨,٣٩٥ ٩٢٩	٢١٩,٣٠٨ ٣٢,٣٥٨ ٢٠,٢٩٦ ١٠٨,٠٥٥ ٦٨,٤٦٥ ٩١٤	٢١٩,٤٩٣ ٣٢,٢٣٨ ٢٠,٤٠٦ ١٠١,٢٧٢ ٣٠,٦٧١ ٢٦٧	رواتب و مصاريف موظفين إيجار ومصاريف مباني استهلاك مصاريف عمومية وإدارية أخرى مخصص لخسائر الائتمان، صافي مصاريف العمليات الأخرى
٨٤٥,٧١٩	٧٩٨,١٣٣	٤٤٩,٣٩٦	٤٠٤,٣٤٧	إجمالي مصاريف العمليات
٩٦٢,٩٣٨	٥٥٤,٩٧٥	٧٣٤,٨٧٩	١٧٥,٥١٦	الدخل من أنشطة العمليات
(١٨٨)	٣,٨٥١	٨٧٢	٢,٠٠١	الحصة من صافي ربح / (خسارة) شركة زميلة
٩٦٢,٧٥٠	٥٥٨,٨٢٦	٧٣٥,٧٥١	١٧٧,٥١٧	صافي الدخل للفترة
٢,٤١	١,٤٠	١,٨٤	٠,٤٥	١٣ ربح السهم الاساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي)

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)

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

الفترة الستة أشهر المنتهية في		الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٥م	٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣٠ يونيو ٢٠١٥م	٣٠ يونيو ٢٠١٦م	
٩٦٢,٧٥٠	٥٥٨,٨٢٦	٧٣٥,٧٥١	١٧٧,٥١٧	صافي الدخل للفترة الدخل الشامل الآخر
				صافي الدخل الشامل الآخر الذي سيعاد تصنيفه الى قائمة الدخل الاولية الموحدة في فترات لاحقة:
				تحوطات التدفقات النقدية:
				(خسارة) / (ارباح) القيمة العادلة من تحوطات التدفقات النقدية
٢٥,١٦٩	(١٦٠,٠٧٠)	٩٦,٢٢٣	(٦٨,٣٣٦)	
				صافي المبلغ المحول لقائمة الدخل الاولية الموحدة
٣١٢	٣١٤	١٥٥	١٥٧	
				صافي الدخل الشامل الآخر الذي لن يعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الاولية الموحدة في فترات لاحقة:
				صافي التغيرات في القيمة العادلة والربح من مبيعات استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١٢	(٢٤٦)	١٧٧	٩٧	
٢٥,٧٩٣	(١٦٠,٠٠٢)	٩٦,٥٦٥	(٦٨,٠٨٢)	إجمالي (خسائر) / الدخل الشامل للفترة
(٢٠٩)	(١٨٠)	(٥١)	(٩٨)	الحصة من الزكاة للشركة الزميلة
٩٨٨,٣٢٤	٣٩٨,٦٤٤	٨٢٢,٢٦٥	١٠٩,٣٣٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة


شاهد أمين
المسؤول المالي الأول


نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


طارق القصبي
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)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

حقوق الملكية	أرباح مبقاة	احتياطات أخرى	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ م (مدقق)
٧,٤١٣,٤٦٩	١,٧٩١,٠٠٦	(١٧٢,٦٥٦)	٦٨,٠٠٠	١,٧٢٧,١١٩	٤,٠٠٠,٠٠٠	
٥٥٨,٨٢٦	٥٥٨,٨٢٦	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة
(١٦٠,٠٠٢)	-	(١٦٠,٠٠٢)	-	-	-	الخصارة الشاملة الأخرى
(١٨٠)	(١٨٠)	-	-	-	-	حصة الزكاة من شركة زميلة
(١,٠٩٣)	-	(١,٠٩٣)	-	-	-	أخرى (إيضاح ١٩)
٧,٨١١,٠٢٠	٢,٣٤٩,٦٥٢	(٣٣٣,٧٥١)	٦٨,٠٠٠	١,٧٢٧,١١٩	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدقق)
٦,١٥٨,٠٤٦	٨٢٥,٨٦٣	(١٤١,٣١٧)	٦٨,٠٠٠	١,٤٠٥,٥٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ م (مدقق)
٩٦٢,٧٥٠	٩٦٢,٧٥٠	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة
٢٥,٧٩٣	-	٢٥,٧٩٣	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
(٢٠٩)	(٢٠٩)	-	-	-	-	حصة الزكاة من شركة زميلة
(٢,٣٧٨)	-	(٢,٣٧٨)	-	-	-	أخرى (إيضاح ١٩)
٧,١٤٤,٠٠٢	١,٧٨٨,٤٠٤	(١١٧,٩٠٢)	٦٨,٠٠٠	١,٤٠٥,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مدقق)

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

نبيل الحويش
الرئيس التنفيذي والنصو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م و٢٠١٥م (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
٩٦٢,٧٥٠	٥٥٨,٨٢٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة
(٣٢,٦٥٩)	(١,١٨٠)	التعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية:
١٠٥,١٤٢	٥٨,٣٩٥	دخل المتاجرة، صافي
١٨٨	(٣,٨٥١)	مخصص لخسائر الائتمان، صافي
٤١,٤٠٦	٤٠,٢٦٧	حصة من (ربح) / خسارة شركة زميلة
(١,٢١٥)	-	استهلاك
(٣,٠١٦)	٣,٤١٦	دخل توزيعات ارباح
١,٠٧٢,٥٩٤	٦٥٥,٨٧٣	خسارة / (ربح) بيع / شطب ممتلكات ومعدات
(٢٦,٤٥٤)	(٤٥,٢١٣)	صافي النقص / (الزيادة) في الموجودات التشغيلية:
٥٩٣,٧٥٠	٣٤٣,٧٥٠	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(٨٦,٠٧٦)	١٢٨,٦٣٧	ارصدة مستحقة من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال فترة
٢٠,٠٣٩	٥١,١٩٤	أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٩٥٤,٩٦٦)	(٢,٠٩٦,٩٥٩)	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١٥,٩٧١	٨,٠٩٥	قيمة عادلة موجبة لمشتقات مالية
٦٣٦	(١٧٩,٢٦٠)	قروض وسلف
		عقارات أخرى، صافي
		موجودات أخرى
(١,١٣٣,٩٨٦)	٢,٥٨٦,٦٧٧	صافي (النقص) / (الزيادة) في المطلوبات التشغيلية:
١,٣٠١,٧٨٤	٩٦٤,٥٧٥	ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٤٥,١٨٢)	١٠٢,٦٤٥	ودائع العملاء
(٩,٥٣٥)	(١٢٤,٤٠٦)	قيمة عادلة سالبة لمشتقات مالية
		مطلوبات أخرى
١,٣٤٨,٥٧٧	٢,٣٩٥,٦٠٨	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
-	١٣٦,٧٤٩	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥,٢٧٩)	(٥,٤٢٥,٧٣٩)	متحصلات استحقاق وبيع استثمارات لغير اغراض المتاجرة
-	٦,١٢٥	شراء استثمارات لغير اغراض المتاجرة
(٨١,٢١١)	(٦٣,٢٥٠)	استثمارات في شركة زميلة
٧,٣٠٣	١٠١	شراء ممتلكات ومعدات
١,٢١٥	-	متحصلات بيع ممتلكات ومعدات
		توزيعات ارباح مستلمة
(٧٧,٩٧٢)	(٥,٣٤٦,٠١٤)	صافي النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(١,٠٠٠,٢٨٧)	إصدار صكوك لتعزيز راس المال
-	(١٥)	دفع صكوك لتعزيز راس المال
-	٩٩٩,٦٩٨	توزيعات ارباح مدفوعة
-		صافي النقدية من الأنشطة التمويلية



شاهد أمين
المسؤول المالي الأول



نبيل الحويش
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

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

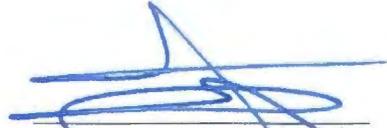
بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م و٢٠١٥م (غير مدققة) (تتمة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
١,٢٧٠,٦٠٥	(١,٩٥٠,٧٠٨)	صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٦,٨١٣,٥١٢	٤,٩١٣,٨٣٠	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٨,٠٨٤,١١٧	٢,٩٦٣,١٢٢	النقدية وشبه النقدية كما في نهاية الفترة
٨٩٤,٨٥٥	١,٠٧٣,٩١٦	إيرادات عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة
١٢٤,٠٥٥	٤٧٦,٣١٧	مصروفات عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة



شاهد أمين
المسؤول المالي الأول



نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والمضرم المنتدب



طارق القصبي
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 الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م**

١ - عام

تشمل هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة القوائم المالية لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة"). تأسس 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 ٧٨ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٧٦ فرعاً ، ٣٠ يونيو ٢٠١٥م : ٧٤ 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 المراقبة 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) وغير مباشرة	نسبة التملك (مباشرة) وغير مباشرة	نسبة التملك (مباشرة) وغير مباشرة	طبيعة النشاط	بلد التأسيس
٣٠ يونيو ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣٠ يونيو ٢٠١٦م	وساطة وإدارة أصول	المملكة العربية السعودية
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	وساطة وإدارة أصول	المملكة العربية السعودية
٣٠ يونيو ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣٠ يونيو ٢٠١٦م	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	المملكة العربية السعودية
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	المملكة العربية السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (تتمة)

٢ - أساس الإعداد

يقوم البنك بإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة 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 الموجزة الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

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

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة 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.

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

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة مخاطر الإدارة المالية والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية. لم تكن هناك أي تغييرات جوهرية في إدارة المخاطر أو في سياسات إدارة المخاطر من نهاية السنة.

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

٣ - أساس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة 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 مماثلة.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (تتمة)

٣ - أساس توحيد القوائم المالية (تتمة)

أ) الشركات التابعة (تتمة)

ولتحديد تعريف السيطرة، يجب أن تتحقق المعايير الثلاثة التالية:

١. أن يكون للبنك سيطرة على المنشأة.
٢. أن يكون للبنك حقوق في عوائد متغيرة ناتجة عن ارتباطه بالمنشأة.
٣. أن يكون البنك القادرة على استخدام نفوذه 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. 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 ومصروفات ناتجة عن المعاملات الداخلية للمجموعة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة الأرباح غير المحققة ولكن فقط في حدود عدم وجود دليل على الانخفاض في القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (تتمة)

٣ - أساس توحيد القوائم المالية (تتمة)

(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 وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد - أيهما أقل.

تمثل القيمة المحسوبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية التكلفة زائداً تغييرات ما بعد الاستحواذ في حصة البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطيات والمكاسب/ الخسائر المتراكمة 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 وفقاً لطريقة حقوق الملكية (قبل تكوين مخصص الانخفاض في القيمة) أو القيمة القابلة للاسترداد - أيهما أقل.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة 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 ادناه والتي كان لها تأثير مالي غير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (تتمة)

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب. تعديلات على المعايير القائمة

- تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة"، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ "الأفصاح 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 منشآتها 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.

- تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبات المشتركة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م 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 أحد 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 ٢٠١٦م 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 إجمالاً كبنود واحد مستقل وتصنيفها ما بين تلك البنود التي سوف يتم إعادة تصنيفها أو عدم إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (تتمة)

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

• ب. تعديلات على المعايير القائمة (تتمة)

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 "الموجودات غير الملموسة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م 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.

- تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ "الزراعة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ حيث تم تغيير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ليتضمن الموجودات البيولوجية التي تسوفي 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 للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م 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 - ٢٠١٤م التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ. فيما يلي ملخصاً للتعديلات:

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة": 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 أتعباً 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 المقايضة لا تنطبق على القوائم المالية الأولية الموجزة إلا إذا كانت هذه الإفصاحات تقدم تحديثاً جوهرياً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (تتمة)

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج. تحسينات سنوية (تتمة)

- 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.
- 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 والتفسير الجديدة التي صدرت وهي ليست الزامية لفترة القوائم المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م ولم يتم تبنيها في وقت مبكر من قبل المجموعة التي عليها تقييم تأثير هذه المعايير والتفسير 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 ٢٠١٤م، 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 والالتزام عقد الإيجار. يتم التعامل مع حق استعمال الأصل بطريقة مشابهة لتلك المستخدمة في التعامل مع الموجودات غير المالية ويتم احتساب الاستهلاك وفقاً لذلك، ويترتب على الالتزام فائدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (تتمة)

٥ - الاستثمارات

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر محتفظ بها بالتكلفة المطفأة الإجمالي
٥١٦,٩٤٠	٣٦١,٠٥٦	٢٣٣,٥٩٩	
١٠,٧٤٤	١١,٦٢٠	١١,٣٧٤	
١١,٠٠٢,٣٠٧	١٠,٨٩٩,٩٢٥	١٦,١٨٩,١٦١	
١١,٥٢٩,٩٩١	١١,٢٧٢,٦٠١	١٦,٤٣٤,١٣٤	

٦ - القروض والسلف، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	قروض شخصية قروض تجارية وسحوبات على المكشوف أخرى قروض وسلف عاملة قروض وسلف غير عاملة إجمالي القروض والسلف مخصص خسائر الائتمان صافي القروض والسلف
١٥,٧٦٨,٧٩٣	١٦,١٥١,٦٤٥	١٧,٣٨٨,٣٦١	
٢٦,٦٧٤,٧٩٦	٢٥,٩٣٠,٦٣٣	٢٦,٦٩٩,١٢٠	
٣٠٢,٩٩٠	٣٥٠,٨٤٦	٣٧٨,٣٧٦	
٤٢,٧٤٦,٥٧٩	٤٢,٤٣٣,١٢٤	٤٤,٤٦٥,٨٥٧	
٤٢٩,٢٦٠	٣٥٥,٣٢٧	٣٧٤,٩٢١	
٤٣,١٧٥,٨٣٩	٤٢,٧٨٨,٤٥١	٤٤,٨٤٠,٧٧٨	
(٧٧٤,٦٧٣)	(٦١٤,٦٠٤)	(٦٢٨,٣٦٧)	
٤٢,٤٠١,١٦٦	٤٢,١٧٣,٨٤٧	٤٤,٢١٢,٤١١	

أ - فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان:

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	الرصيد في بداية السنة مخصص خسائر انخفاض الائتمان، صافي ديون معدومة تم شطبها عكس/ استرداد مبالغ تم تجنيبها مسبقا الرصيد في نهاية الفترة
٦٣٨,٤٩٧	٦٣٨,٤٩٧	٦١٤,٦٠٤	
١٤٠,٣١١	١٤٦,٨٥٧	٨٤,٢٧٣	
(٧٢٨)	(١٢٦,٠٧٦)	(٦٥,٧٨٤)	
(٣,٤٠٧)	(٤٤,٦٧٤)	(٤,٧٢٦)	
٧٧٤,٦٧٣	٦١٤,٦٠٤	٦٢٨,٣٦٧	

بلغ "مخصص خسائر انخفاض الائتمان" بالصافي في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة ٥٨,٣٩ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٥ م : ١٠٥,١٤ مليون ريال سعودي) بعد طرح المستردات والتي تبلغ ٢١,١٥ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٥ م : ٣١,٧٦ مليون ريال سعودي) من المبالغ التي سبق شطبها.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (تتمة)

٧- الاستثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة استثمارات المجموعة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني حيث تمتلك المجموعة ٣٥% من إجمالي أسهم الجزيرة تكافل تعاوني.

تمثل الحصة في صافي ربح شركة زميلة حصة المجموعة في صافي ربح شركة الجزيرة تكافل تعاوني بناء على أحدث معلومات مالية متاحة من الشركة. بلغت القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م: مبلغ ٣٥٦,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٤٠٩,٤ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١٥م: ٦١٥,٩ مليون ريال سعودي).

٨- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٢٦,٥٩٢,١٧٦	٢٤,٩٤٥,٤٢٦	٢٤,٦٦٤,١٧١	تحت الطلب
٢٨,١١٣,٣٠٠	٢٣,٥٨٧,١٨٧	٢٥,١٨٩,٦٤٨	لأجل
١,٢٥٦,٤١٦	١,٢٣٢,٥٨٠	٨٧٥,٩٤٩	أخرى
٥٥,٩٦١,٨٩٢	٤٩,٧٦٥,١٩٣	٥٠,٧٢٩,٧٦٨	الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (تتمة)

٩ - المشتقات

يظهر الجدول أدناه القيم العادلة لأدوات المجموعة المالية المشتقة 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 والتي هي محددة بوجه عام بالقيمة العادلة الايجابية للأدوات المشتقة، ولا تعطي مؤشراً عن مخاطر السوق ايضاً.

٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)			٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)			٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)		
قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة
القيمة الاسمية	سلبية	اجابية	القيمة الاسمية	سلبية	اجابية	القيمة الاسمية	سلبية	اجابية
أدوات مشتقة محتفظ بها لاغراض المتاجرة:								
٣,٨٧٨,٠١٢	٣٠,٥٢٠	٣٠,٥٢٠	٤,٢٥٦,٩٦٠	٧٥,٧٩٩	٧٥,٧٩٩	٣,٧٥٧,١٢٩	٤٠,٢٣٢	٤٠,٢٣٢
٥,٩٩٦,٠٣٧	١٨٥,٧٦٦	١٨٥,٧٦٦	٥,٨٥٩,٥٤٨	٩٣,٠٧٦	٩٣,٠٧٦	٦,١٨٣,٤٥٣	٧١,١٤٦	٧١,١٤٦
٣٧٥,٠٠٠	-	-	١٨٧,٥٠٠	-	-	٨٢٦,٥٧٥	٢٦٠	٢٦٨
١,٧٠٥,٣٣٦	-	-	١,٦٥٠,٠٠٠	٧,٩٨٠	٧,٩٨٠	١,٦٥٠,٠٠٠	٤,٣٨٠	٤,٣٨٠
١١,٩٥٤,٣٨٥	٢١٦,٢٨٦	٢١٦,٢٨٦	١١,٩٥٤,٠٠٨	١٧٦,٨٥٥	١٧٦,٨٥٥	١٢,٤١٧,١٥٧	١١٦,٠١٨	١١٦,٠٢٦
الإجمالي								
٣,١٨٦,٥٦٣	١١٤,٩٧٠	٧٧٨	٣,١٨٦,٥٦٣	١٥٨,٠٤٤	-	٥,٦٢٤,٠٦٣	٣١٨,١١٤	-
١٥,١٤٠,٩٤٨	٣٣١,٢٥٦	٢١٧,٠٦٤	١٥,١٤٠,٥٧١	٣٣٤,٨٩٩	١٧٦,٨٥٥	١٨,٠٤١,٢٢٠	٤٣٤,١٣٢	١١٦,٠٢٦
-	٣٨,٧٠٨	١٩,٠٩٤	-	٣٧,٠٥٤	٢٠,٦٥٦	-	٤٠,٤٦٦	٣٠,٢٩١
١٥,١٤٠,٩٤٨	٣٦٩,٩٦٤	٢٣٦,١٥٨	١٥,١٤٠,٥٧١	٣٧١,٩٥٣	١٩٧,٥١١	١٨,٠٤١,٢٢٠	٤٧٤,٥٩٨	١٤٦,٣١٧
الإجمالي								
أدوات مشتقة تستخدم كتحوط للتدفقات النقدية:								
مقايضات أسعار العمولات الخاصة								
الإجمالي								
عمولات خاصة								
الإجمالي								

تعزى القيم العادلة السلبية لمقايضات أسعار العمولة الخاصة بشكل رئيسي إلى الانحدار في منحني العائد خلال الفترة. من المتوقع تسوية القيم العادلة لهذه المقايضات في أو قبل شهر ابريل ٢٠٤٤م (٣٠ يونيو 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 ١٦٠,٠٧ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٥م: ٢٥,١٧ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة. خلال الفترة، تم استبعاد مبلغ ٠,٣١ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٥م: ٠,٣١ 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 الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (تتمة)

١٠ - الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

أ) فيما يلي ارتباطات والتزامات البنك المتعلقة بالإئتمان:

٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٣,٧٢٨,٢٢٠	٤,٦٨٤,٩٩٠	٤,٣٠٦,٧٧٦	خطابات ضمان
١,٢٢٣,٨٣١	٧٤٠,٣٧٤	٨٠٢,١٢٥	اعتمادات مستندية
٤٦٢,٩١٩	٤٤٧,٤٠٢	٦١٨,٤٨٥	قبولات
١٣٥,٨٣٣	١٥٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	التزامات غير قابلة للنقض لتمديد الإئتمان
٥,٥٥٠,٨٠٣	٦,٠٢٢,٧٦٦	٥,٨٣٧,٣٨٦	الإجمالي

ب) قدم البنك الاقرارات الزكوية عن السنوات المالية حتى سنة ٢٠١٥م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). استلم البنك الربوط الزكوية للسنوات حتى سنة ٢٠١١م مع مطالبات إضافية بإجمالي ٤٦٢,٢ مليون ريال سعودي. تعود المطالبات الإضافية الأنفة الذكر بشكل رئيسي للاستثمارات طويلة الأجل التي لم تسمح الهيئة بخصمها. تم الاعتراض على الأساس الذي اعتمده الهيئة في احتساب الالتزام الزكوي الإضافي من قبل البنك بالتضامن مع جميع البنوك في المملكة العربية السعودية. كما قام البنك رسمياً بالاعتراض على هذه الربوط وبانتظار رد الهيئة/لجان الاعتراض.

لم تقم الهيئة بإصدار الربوط الزكوية للسنوات من ٢٠١٢م إلى ٢٠١٥م ولا يستطيع البنك تحديد تأثير هذه الربوط بشكل يعتد به.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (تتمة)

١١ - النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٢,٥٨١,٦١٤	٩٧٨,١١١	١,٥٩٤,٢٢١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
٥,٥٠٢,٥٠٣	٣,٩٣٥,٧١٩	١,٣٦٨,٩٠١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء
٨,٠٨٤,١١٧	٤,٩١٣,٨٣٠	٢,٩٦٣,١٢٢	الإجمالي

كانت التسوية بين النقدية وشبه النقدية للأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٨,٠٨٤,١١٧	٤,٩١٣,٨٣٠	٢,٩٦٣,١٢٢	النقد وما في حكمه وفقا لبيانات التدفق النقدي الوديعة النظامية
٢,٨٨٩,٩٣٢	٢,٧٤٩,٩٣٣	٢,٧٩٥,١٤٦	
(٥,٥٠٢,٥٠٣)	(٣,٩٣٥,٧١٩)	(١,٣٦٨,٩٠١)	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مع تواريخ استحقاق ٩٠ يوما أو أقل
١٢٢,٥٠٠	-	-	أخرى
٥,٥٩٤,٠٤٦	٣,٧٢٨,٠٤٤	٤,٣٨٩,٣٦٧	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (تتمة)

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 أدائها.

وتتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية.

تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال طبقاً للشروط والأحكام التجارية الاعتيادية. والإيرادات الواردة من الجهات والأطراف الخارجية التي يتم إبلاغ المسئول الأول عن اتخاذ القرارات العملياتية بها يتم قياسها بطريقة تتوافق مع قائمة الدخل الموحدة. تتألف موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

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

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. وفقاً لما يتطلبه نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قررت المجموعة فصل أعمال التأمين الخاصة بها في منشأة منفصلة - تحت مسمى الجزيرة تكافل تعاوني - تم تأسيسها بموجب نظام التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية.
	تمثل إدارة التكافل حالياً محافظة التأمين التي ستنتقل لاحقاً إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني بقيمة وموعد سيتم الاتفاق عليهما حسب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

فيما يلي تحليل إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م و٣٠ يونيو ٢٠١٥م وإجمالي إيرادات ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ من كل قطاع من قطاعات الأعمال على النحو التالي:

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (تتمة)

١٢ - قطاعات الأعمال (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (بالآف الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	قطاع التكافل		قطاع الوساطة		قطاع خدمة		
		التعاوني	إدارة الأصول	قطاع الخزينة	الشركات	الافراد		
٦٨,٣٥١,٩٦٩	١٢٥,٨٨٠	١٣,٨٣٣	٤٧٧,٦٠٤	٢٢,٨٣٥,٨٤٠	٢٤,٢٨٢,٧٨٠	٢٠,٦١٦,٠٣٢		إجمالي الموجودات
٦٠,٥٤٠,٩٤٩	—	٧٧,٣٨٠	٧٢,٩٠٤	١١,٥٥٤,٨٠٦	٢٣,٠٣٤,٨١٩	٢٥,٨٠١,٠٤٠		إجمالي المطلوبات
—	—	—	٣,٥٤٣	٥٨,١٤٧	(٤٥,٢٥٣)	(١٦,٤٣٧)		الربح / (الخسارة) من العمليات الداخلية للقطاعات
١,٣٥٣,١٠٨	١٤٦,١٤٦	٩,٢٦٣	١٠٤,٩٠٣	٣٦٤,١٨٨	٢٣١,٤٠٥	٤٩٧,٢٠٣		إجمالي دخل العمليات
٧٥٤,٦١٤	(١,٢٦١)	٢٧٦	٤,١٣٢	٢٩٨,٣٤٨	١٥٧,٠٥٩	٢٩٦,٠٦٠		صافي دخل العمولات الخاصة
٣٢٨,٨٧١	(١,٢٧٥)	٨,٩٦٠	٩٦,١٢٩	٧,٤٠١	٦٦,٢٦٣	١٥١,٣٩٣		صافي الدخل من الرسوم والعمولات
١,١٨٠	(٥٦٣)	—	١,٦٣٣	٣٦٦	١٥٠	(٤٠٦)		صافي دخل (خسارة) من المتاجرة
٣,٨٥١	٣,٨٥١	—	—	—	—	—		حصة من دخل شركات زميلة
(٥٨,٣٩٥)	—	—	—	—	(٥٦,٠٩٤)	(٢,٣٠١)		صافي مخصص خسائر الائتمان
(٤٠,٢٦٧)	—	(٤٨٥)	(٣,٦٠٦)	(٧,٧٩١)	(٧,٥٢٠)	(٢٠,٨٦٥)		استهلاك
(٧٩٨,١٣٣)	١,٩٩٤	(١١,٤٣٩)	(٧٥,٦٥٢)	(١١٤,٩٣٧)	(٢٠١,٢٢٦)	(٣٩٦,٨٧٣)		إجمالي مصاريف العمليات
٥٥٨,٨٢٦	١٥١,٩٩١	(٢,١٧٦)	٢٩,٢٥١	٢٤٩,٢٥١	٣٠,١٧٩	١٠٠,٣٣٠		صافي (الخسارة) / الدخل

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (تتمة)

١٢ - قطاعات الأعمال (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (بالآف الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	قطاع التكافل		قطاع الوساطة		قطاع خدمة		قطاع خدمة الأفراد	
		التعاوني	إدارة الأصول	قطاع الخزينة	الشركات				
٦٧,٦٢٩,٥٥٢	١٢٥,١٩١	٩,٤٩١	٥٧٨,١٦٩	٢٤,٠٧٨,٩٣٠	٢٣,١٨٥,٦٧٠	١٩,٦٥٢,١٠١	إجمالي الموجودات		
٦٠,٤٨٥,٥٥٠	—	٥٤,٣٦٧	٦٦,٥٢٤	١١,٢٦١,١٦٣	٢١,٤٩٣,٥٨٧	٢٧,٦٠٩,٩٠٩	إجمالي المطلوبات		
—	—	—	٢,٤٤١	٤٧٠,٩٢	(٢٣,٨٢٧)	(٢٥,٧٠٦)	الربح / (الخسارة) من العمليات الداخلية للقطاعات		
١,٨٠٨,٦٥٧	٥٣١,٣٤٤	١٠,٨١٢	١٨٢,٧١٠	٣٢٤,٤٩١	٣٢٧,٤١٧	٤٣١,٨٨٣	إجمالي دخل العمليات		
٧٩٩,٦٤٣	(١,٠١٨)	١٩٩	٣,٨٩٤	٢٥١,٤٠٣	٢٤١,٣١٥	٣٠٣,٨٥٠	صافي دخل العمولات الخاصة		
٣٤٨,٦٠٩	(١٧٧)	١٠,٦١٢	١٦٣,٤١٨	١٥,٦٧٥	٧٣,٦٧٨	٨٥,٤٠٣	صافي الدخل من الرسوم والعمولات		
٣٢,٦٥٩	٩٤	—	١٣,٧٣٥	٩,٧٦٧	٤,٥٦٨	٤,٤٩٥	صافي الدخل من المتاجرة		
(١٨٨)	(١٨٨)	—	—	—	—	—	حصة من خسائر شركات زميلة		
(١٠٥,١٤٢)	—	—	—	—	١٨٦	(١٠٥,٣٢٨)	صافي مخصص خسائر الائتمان		
(٤١,٤٠٦)	—	(٩٥٧)	(٣,٩٦٧)	(٥,٤٢٣)	(٨,٧٩٥)	(٢٢,٢٦٤)	استهلاك		
(٨٤٥,٧١٩)	١,٩٩٣	(١٠,٣٠٤)	(٨١,٠١١)	(٨٧,٥٥٤)	(١٨٠,٠١٥)	(٤٨٨,٨٢٨)	إجمالي مصاريف العمليات		
٩٦٢,٧٥٠	٥٣٣,١٤٩	٥٠٨	١٠١,٦٩٩	٢٣٦,٩٣٧	١٤٧,٤٠٢	(٥٦,٩٤٥)	صافي (الخسارة) / الدخل		

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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، ٣٠ يونيو ٢٠١٥م: ٤٠٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم).

بلغت الأرباح للسهم لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م : ١,٤ ريال سعودي (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م: ٢,٤١ 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 (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٥٧٢,٦٥ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١٥م: ٥٧٢,٦٥ مليون ريال سعودي).

١٥ - صكوك لتعزير رأس المال

بناءً على استيفاء شروط محددة حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها، مارس البنك بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٦م خيار استدعاء ١٠٠٠ شهادة صكوك معززة لرأس المال بمبلغ مليون ريال سعودي للصك تم إصدارها بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١١م.

بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٦م، أصدر البنك ٢٠٠٠ شهادة صكوك معززة لرأس المال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، 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 ١٩٠ نقطة أساس للسنة، مستحقة بشكل نصف سنوي يتتابع وذلك في تاريخ ٢ يونيو و ٢ ديسمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢ يونيو ٢٠٢٦م، وهو التاريخ الذي تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاستدعاء في ٢ يونيو ٢٠١٢١م أو بعد هذا التاريخ حال استيفاء شروط محددة حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها. يمكن استدعاء الصكوك أيضاً حال استيفاء بعض الشروط الأخرى حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار الألفية الذكر. هذه الصكوك مسجلة لدى السوق السعودية للأوراق المالية ("تداول").

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 نفعية ومتاحة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (تتمة)

١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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 الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (تتمة)

١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (بالآف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية	المستوى ١	القيمة العادلة		الإجمالي	
		المستوى ٢	المستوى ٣		
٢٣٢,٢٨٩	٢٣٢,٢٨٩	-	-	٢٣٢,٢٨٩	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
١,٣١٠	١,٣١٠	-	-	١,٣١٠	من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمار
١١,٣٧٤	٧,٩٣٦	-	٣,٤٣٨	١١,٣٧٤	من خلال قائمة الدخل - اسهم
١٤٦,٣١٧	-	١٤٦,٣١٧	-	١٤٦,٣١٧	من خلال الدخل الشامل الآخر - اسهم
٣٩١,٢٩٠	٢٤١,٥٣٥	١٤٦,٣١٧	٣,٤٣٨	٣٩١,٢٩٠	مشتقات
					المجموع
٤٧٤,٥٩٨	-	٤٧٤,٥٩٨	-	٤٧٤,٥٩٨	مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
					مشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (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 الآخر - اسهم
٥٧٠,١٨٧	٣٦٩,٢٣٨	١٩٧,٥١١	٣,٤٣٨	٥٧٠,١٨٧	مشتقات
					المجموع
٣٧١,٩٥٣	-	٣٧١,٩٥٣	-	٣٧١,٩٥٣	مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
					مشتقات

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (بالآف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية	المستوى ١	القيمة العادلة		الإجمالي	
		المستوى ٢	المستوى ٣		
٤٦٥,٣٩٢	٤٦٥,٣٩٢	-	-	٤٦٥,٣٩٢	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٥١,٥٤٨	٥١,٥٤٨	-	-	٥١,٥٤٨	من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمار
١٠,٧٤٤	٧,٣٠٦	-	٣,٤٣٨	١٠,٧٤٤	من خلال قائمة الدخل - اسهم
٢٣٦,١٥٨	-	٢٣٦,١٥٨	-	٢٣٦,١٥٨	من خلال الدخل الشامل الآخر - اسهم
٧٦٣,٨٤٢	٥٢٤,٢٤٦	٢٣٦,١٥٨	٣,٤٣٨	٧٦٣,٨٤٢	مشتقات
					المجموع
٣٦٩,٩٦٤	-	٣٦٩,٩٦٤	-	٣٦٩,٩٦٤	مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
					مشتقات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 (بالآلاف الريالات السعودية)		٣٠ يونيو ٢٠١٦م (بالآلاف الريالات السعودية)		
القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	
				الموجودات المالية:
٤,٧٠٤,٢٦٥	٤,٧٠٤,٤٦٩	١,٧٩٣,٥٩٧	١,٧٩٣,٩٠١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠,٨٥١,٥٩٠	١٠,٨٩٩,٩٢٥	١٦,٢٠١,٢٦٠	١٦,١٨٩,١٦١	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٤٣,٩٩٥,٠٤٣	٤٢,١٧٣,٨٤٧	٤٥,٦٤٠,٧٩٨	٤٤,٢١٢,٤١١	قروض وسلف بالصافي
٥٩,٥٥٠,٨٩٨	٥٧,٧٧٨,٢٤١	٦٣,٦٣٥,٦٥٥	٦٢,١٩٥,٤٧٣	المجموع
				المطلوبات المالية:
٤,٠٥٨,٧٤٨	٤,٠٥٧,٣١١	٦,٦٤٥,٣٧٠	٦,٦٤٣,٩٨٨	أرصدة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٩,٧٦٠,٠٧٢	٤٩,٧٦٥,١٩٣	٥٠,٧٢٥,٤٠٣	٥٠,٧٢٩,٧٦٨	ودائع للعملاء
٥٣,٨١٨,٨٢٠	٥٣,٨٢٢,٥٠٤	٥٧,٣٧٠,٧٧٣	٥٧,٣٧٣,٧٥٦	المجموع

إن القيم العادلة للنقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى والصكوك المعززة لرأس المال مقاربة لقيمها الدفترية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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:

٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ يونيو ٢٠١٥م (غير مدققة) بالآلاف الريالات السعودية	
٥٠,٨٩٣,٧٢٤	٤٩,٨٠٧,٢١٢	٤٩,٤٤٣,٥٢٤	الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان
٤,٦١٤,٠٦٣	٣,٩٥٢,٠٨٨	٣,٤٨١,٨١٣	الموجودات المرجحة بمخاطر العمليات
١,٠١٠,٦٣٨	١,٢١٥,٢٥١	٢,١٦٣,٥٨٨	الموجودات المرجحة بمخاطر السوق
٥٦,٥١٨,٤٢٥	٥٤,٩٧٤,٥٥١	٥٥,٠٨٨,٩٢٥	مجموع الركن الأول - للموجودات المرجحة بالمخاطر
٨,١٣٦,٠١٤	٧,٥٧٨,٧٠٧	٧,٤٨٤,٥٤٢	المستوى الأول من رأس المال
٢,٤٧٢,٩٠٤	١,١٢١,٢٢٧	١,٢٠٩,٢٣٧	المستوى الثاني من رأس المال
١٠,٦٠٨,٩١٨	٨,٦٩٩,٩٣٤	٨,٦٩٣,٧٧٩	مجموع المستوى الأول والثاني من رأس المال
نسبة كفاية رأس المال (%)			
١٤,٤٠%	١٣,٧٩%	١٣,٥٩%	نسبة المستوى الأول من رأس المال
١٨,٧٧%	١٥,٨٣%	١٥,٧٨%	مجموع المستوى الأول والثاني من رأس المال

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (تتمة)

١٨- إفصاحات ميثاق بازل (٣)، الركن الثالث

سيتم نشر بعض الإفصاحات عن هيكله راس 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.

١٩- إصدار أسهم أولوية

بهدف تعزيز قاعدة رأسمال البنك، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس المال بمقدار ٣ مليار ريال سعودي من خلال طرح أسهم 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 ١٥,٥٦ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٥م: ٢,٣٤ مليون ريال سعودي) كمصاريف محملة تحت بند "احتياطات أخرى" نظير الأمور القانونية والنظامية والمهنية المتعلقة بإصدار أسهم الأولوية.

٢٠- أرقام المقارنة

خلال الفترة ٢٠١٦م، تم إعادة تصنيف إيرادات عمولة خاصة متكبدة ومصاريف عمولة خاصة متكبدة متعلقة بفترة سابقة إلى موجودات ومطلوبات مالية ذات علاقة في قائمة المركز المالي الأولية الموحدة لتتوافق مع العرض للفترة الحالية. تم الآن الإفصاح عن الأدوات المالية المشتقة التي تم تصنيفها سابقاً ضمن الموجودات والمطلوبات الأخرى بشكل مستقل في قائمة المركز المالي الأولية الموحدة. ليس هناك أي تأثير جراء إعادة التصنيفات على الفترة المالية والفترات السابقة في قوائم الدخل الأولية الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (تتمة)

٢٠- أرقام المقارنة (تتمة)

فيما يلي تأثير إعادة التصنيفات على قوائم المركز المالي الموحدة:

المبالغ التي تم الإفصاح عنها بعد التصنيف	إعادة تصنيف	كما تم الإفصاح عنها في السابق	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
			الموجودات
١١,٢٧٢,٦٠١	٧٠,٧٨٠	١١,٢٠١,٨٢١	استثمارات، صافي
٤٢,١٧٣,٨٤٧	٣١٠,٣٧٤	٤١,٨٦٣,٤٧٣	قروض وسلف، صافي
٤,٧٠٤,٤٦٩	١٢,٩٣١	٤,٦٩١,٥٣٨	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٩٧,٥١١	١٩٧,٥١١	-	مشتقات بقيمة عادلة موجبة
٣٣٦,١١٤	(٥٩١,٥٩٦)	٩٢٧,٧١٠	موجودات أخرى
٥٨,٦٨٤,٥٤٢	-	٥٨,٦٨٤,٥٤٢	
			المطلوبات
٤,٠٥٧,٣١١	٢,٨٠٠	٤,٠٥٤,٥١١	مستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٩,٧٦٥,١٩٣	٩١,٥٩٤	٤٩,٦٧٣,٥٩٩	ودائع العملاء
٣٧١,٩٥٣	٣٧١,٩٥٣	-	مشتقات بقيمة عادلة سالبة
١,٠٠٦,٩٣٦	٦,٩٣٦	١,٠٠٠,٠٠٠	صكوك معززة لرأس المال
٦٤٩,٢٧٢	(٤٧٣,٢٨٣)	١,١٢٢,٥٥٥	مطلوبات أخرى
٥٥,٨٥٠,٦٦٥	-	٥٥,٨٥٠,٦٦٥	
			٣٠ يونيو ٢٠١٥م
			الموجودات
١١,٥٢٩,٩٩١	٦٩,٥٧٦	١١,٤٦٠,٤١٥	استثمارات، صافي
٤٢,٤٠١,١٦٦	٢٦٩,٢٦٠	٤٢,١٣١,٩٠٦	قروض وسلف، صافي
٦,٥٧٧,٥٠٣	١٢,٢٢٣	٤,٥٦٥,٢٨٠	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٣٦,١٥٨	٢٣٦,١٥٨	-	مشتقات بقيمة عادلة موجبة
٤٨٦,٩٣٣	(٥٨٧,٢١٧)	١,٠٧٤,١٥٠	موجودات أخرى
٦١,٢٣١,٧٥١	-	٦١,٢٣١,٧٥١	
			المطلوبات
٢,٦٠٢,٩٢٠	١,٢٧٤	٢,٦٠١,٦٤٦	مستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٥,٩٦١,٨٩٢	٧٩,٤٣٥	٥٥,٨٨٢,٤٥٧	ودائع العملاء
٣٦٩,٩٦٤	٣٦٩,٩٦٤	-	مشتقات بقيمة عادلة سالبة
١,٠٠٦,٦٠٦	٦,٦٠٦	١,٠٠٠,٠٠٠	صكوك معززة لرأس المال
٥٤٤,١٦٨	(٤٥٧,٢٧٩)	١,٠٠١,٤٤٧	مطلوبات أخرى
٦٠,٤٨٥,٥٥٠	-	٦٠,٤٨٥,٥٥٠	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (تتمة)

٢١- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بواسطة أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ شوال ١٤٣٧هـ الموافق ٢ أغسطس ٢٠١٦م.