بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة الموحّدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

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
مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
رقم الترخيص ٤٦/١١/٣٢٣ بتاريخ ١٤١٢/٩/٧هـ

تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدّة
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 سبتمبر ٢٠١٦م، والقوائم الأولية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة اشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م، القوائم الأولية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة 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 الايضاح 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 والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية الأولية". إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدّة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعيار 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 لايمكننا 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 الموجزة الموحدّة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الافصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٧) حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدّة 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/ ارنست آند يونغ

حسين صالح عسيري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤١٤

عن/ كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧١

٢ صفر ١٤٣٨هـ
٢ نوفمبر ٢٠١٦م

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحّدة

(بآلاف الريالات السعودية)

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة)
الموجودات				
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		٣,٨٢٤,٣٦٩	٣,٧٢٨,٠٤٤	٧,٣١٥,٤٦٩
أرصدة مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية أخرى		١,٠٣٩,٩٢٨	٤,٧٠٤,٤٦٩	٥,٧٣٣,٤٢٧
استثمارات	٥	١٦,٤٧٤,٠٠٩	١١,٢٧٢,٦٠١	١١,٣٩١,٤٤٤
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	٩	١٢٢,٩٥٩	١٩٧,٥١١	٢٥٣,٤٣٦
قروض وسلف ، صافي	٦	٤٣,١٩٤,٧٠٩	٤٢,١٧٣,٨٤٧	٤٢,٢٠٥,٩٨٩
استثمار في شركة زميلة	٧	١٢٧,٨٨٨	١٢٨,٣٣٤	١٢٥,١٩١
عقارات أخرى ، صافي		٣٦,٠٣١	٤٤,١٢٦	٤٤,١٢٦
ممتلكات ومعدات ، صافي		٦٩٤,٥٨٥	٦٧٩,٠٨٨	٦٤٥,٢٣٥
موجودات أخرى		٥٢٦,٠٧٧	٣٣٦,١١٤	٥٩٤,٠٢٩
إجمالي الموجودات		٦٦,٠٤٠,٥٥٥	٦٣,٢٦٤,١٣٤	٦٨,٣٠٨,٣٤٦
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
أرصدة مستحقة لبنوك ومؤسسات مالية أخرى		٤,٦١٢,٢٣٢	٤,٠٥٧,٣١١	٣,٠٤١,٣٢٤
ودائع العملاء	٨	٥٠,٣٣٤,٩٥٠	٤٩,٧٦٥,١٩٣	٥٥,٩٩٦,٩٣٢
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	٩	٥٢٠,٣٠١	٣٧١,٩٥٣	٤٨٢,١٥٦
صكوك لتعزيز رأس المال	١٥	٢,٠٢٧,٧٤٤	١,٠٠٦,٩٣٦	١,٠٠٠,١٤٨
مطلوبات أخرى		٦٣٦,٧٦٨	٦٤٩,٢٧٢	٥٧٢,٩٥٩
إجمالي المطلوبات		٥٨,١٣١,٩٩٥	٥٥,٨٥٠,٦٦٥	٦١,٠٩٣,٥١٩
حقوق المساهمين				
رأس المال	١٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي		١,٧٢٧,١١٩	١,٧٢٧,١١٩	١,٤٠٥,٥٠٠
إحتياطي عام		٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠
إحتياطيات أخرى		(٣٩٦,٧٠٨)	(١٧٢,٦٥٦)	(٢١٢,٨١٤)
أرباح مبقاة		٢,٥١٠,١٤٩	١,٧٩١,٠٠٦	١,٩٥٤,١٤١
إجمالي حقوق المساهمين		٧,٩٠٨,٥٦٠	٧,٤١٣,٤٦٩	٧,٢١٤,٨٢٧
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		٦٦,٠٤٠,٥٥٥	٦٣,٢٦٤,١٣٤	٦٨,٣٠٨,٣٤٦

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحّدة (غير مدققة)

(بآلاف الريالات السعودية)

	ايضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م
دخل العمولات الخاصة		٦٢٢,٩٢٦	٤٨٥,٤٢١	١,٧١٥,٦٥١	١,٤٢٤,٤٢٢
مصاريف العمولات الخاصة		(٢١٥,٧١٦)	(٧٤,٩٢١)	(٥٥٣,٨٢٧)	(٢١٤,٢٧٩)
صافي دخل العمولات الخاصة		٤٠٧,٢١٠	٤١٠,٥٠٠	١,١٦١,٨٢٤	١,٢١٠,١٤٣
دخل أتعاب وعمولات ، صافي		١٤١,٣٥٥	١٢٧,٠٧٥	٤٧٢,٣٢٤	٤٧٥,٦٨٤
دخل تحويل عملات أجنبية ، صافي		٢٤,١٧٧	٢١,٥٢٥	٧٨,٦١٩	٦٥,٩٥٩
دخل المتاجرة ، صافي		٢,٥٨٦	(٣٠,٣٧٤)	٣,٧٦٦	٢,٢٨٥
دخل من توزيعات أرباح		٣٢	٣٩٧	٣٢	١,٦١٢
أرباح من استثمارات غير تجارية		-	٢٥٠	-	٢٥٠
ارباح بيع عقارات اخرى	١٤	-	-	٢١٠,٥١٨	٥٧٢,٦٤٩
دخل العمليات الأخرى، صافي		-	٢,٦٧٤	١,٣٨٥	١٢,١٢٢
إجمالي دخل العمليات		٥٧٥,٣٦٠	٥٣٢,٠٤٧	١,٩٢٨,٤٦٨	٢,٣٤٠,٧٠٤
رواتب ومصاريف موظفين		٢٢٧,٥٥٤	٢٣٨,٥٤٢	٦٦٢,٨٣٨	٦٦٥,١٣٨
إيجار ومصاريف مباني		٣٤,٨٠٦	٣٥,٢٢٦	٩٨,٠٦٨	٩٨,٩٩٧
استهلاك		٢٠,٣٣٤	١٨,٤٣٢	٦٠,٦٠١	٥٩,٨٣٨
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		١٠٥,٤٠٠	١١٣,٦٨٤	٣٠٥,٣٩٦	٣٢٠,٧١٢
مخصص / (عكس مخصص) لخسائر الائتمان، صافي		٢٨,٦٣٣	(٣٩,٨١٠)	٨٧,٠٢٨	٦٥,٣٣٢
مصاريف العمليات الأخرى		١٤٥	٢٣٦	١,٠٧٤	٢,٠١٢
إجمالي مصاريف العمليات		٤١٦,٨٧٢	٣٦٦,٣١٠	١,٢١٥,٠٠٥	١,٢١٢,٠٢٩
الدخل من أنشطة العمليات		١٥٨,٤٨٨	١٦٥,٧٣٧	٧١٣,٤٦٣	١,١٢٨,٦٧٥
الحصة من صافي ربح / (خسارة) شركة زميلة		٢,١٩٨	-	٦,٠٤٩	(١٨٨)
صافي الدخل للفترة		١٦٠,٦٨٦	١٦٥,٧٣٧	٧١٩,٥١٢	١,١٢٨,٤٨٧
ربح السهم الاساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي)	١٣	٠,٤٠	٠,٤١	١,٨٠	٢,٨٢

طارق القصبي	**نبيل الحوشان**	**شاهد أمين**
رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	المسؤول المالي الأول

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة الموحدّة (غير مدققة)

(بآلاف الريالات السعودية)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م
صافي الدخل للفترة	١٦٠,٦٨٦	١٦٥,٧٣٧	٧١٩,٥١٢	١,١٢٨,٤٨٧
الدخل الشامل الآخر				
صافي الدخل الشامل الآخر الذي سيعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الاولية الموحدة في فترات لاحقة:				
تحوطات التدفقات النقدية:				
خسارة القيمة العادلة من تحوطات التدفقات النقدية	(٦٣,٩٣٩)	(٩٢,١٧٨)	(٢٢٤,٠٠٩)	(٦٧,٠٠٩)
صافي المبلغ المحول لقائمة الدخل الاولية الموحدة	١٥٦	١٥٨	٤٧٠	٤٧٠
صافي الدخل الشامل الآخر الذي لن يعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الاولية الموحدة في فترات لاحقة:				
صافي التغيرات في القيمة العادلة والربح من بيع استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٣٧	(٢٠٠)	٥٩١	١١٢
إجمالي خسارة الدخل الشامل للفترة	(٦٢,٩٤٦)	(٩٢,٢٢٠)	(٢٢٢,٩٤٨)	(٦٦,٤٢٧)
الحصة من زكاة شاملة أخرى لشركة زميلة	(١٨٩)	-	(٣٦٩)	(٢٠٩)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٩٧,٥٥١	٧٣,٥١٧	٤٩٦,١٩٥	١,٠٦١,٨٥١

طارق القصبي	**نبيل الحوشان**	**شاهد أمين**
رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	المسؤول المالي الأول

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة الموحدّة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)

	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	إحتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦م (مدقق)	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٢٧,١١٩	٦٨,٠٠٠	(١٧٢,٦٥٦)	١,٧٩١,٠٠٦	٧,٤١٣,٤٦٩
صافي الدخل للفترة	–	–	–	–	٧١٩,٥١٢	٧١٩,٥١٢
الخسارة الشاملة الأخرى	–	–	–	(٢٢٢,٩٤٨)	–	(٢٢٢,٩٤٨)
حصة الزكاة من شركة زميلة	–	–	–	–	(٣٦٩)	(٣٦٩)
أخرى (الايضاح ١٩)	–	–	–	(١,١٠٤)	–	(١,١٠٤)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدقق)	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٢٧,١١٩	٦٨,٠٠٠٠	(٣٩٦,٧٠٨)	٢,٥١٠,١٤٩	٧,٩٠٨,٥٦٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥م (مدقق)	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٥,٥٠٠	٦٨,٠٠٠	(١٤١,٣١٧)	٨٢٥,٨٦٣	٦,١٥٨,٠٤٦
صافي الدخل للفترة	–	–	–	–	١,١٢٨,٤٨٧	١,١٢٨,٤٨٧
الخسارة الشاملة الأخرى	–	–	–	(٦٦,٤٢٧)	–	(٦٦,٤٢٧)
حصة الزكاة من شركة زميلة	–	–	–	–	(٢٠٩)	(٢٠٩)
أخرى (الإيضاح ١٩)	–	–	–	(٥,٠٧٠)	–	(٥,٠٧٠)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدقق)	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٥,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	(٢١٢,٨١٤)	١,٩٥٤,١٤١	٧,٢١٤,٨٢٧

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة الموحدّة
لفترة الستة أشهرالمنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة)

(بآلاف الريالات السعودية)

		٢٠١٦م	٢٠١٥م
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للفترة		٧١٩,٥١٢	١,١٢٨,٤٨٧
تعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقدية من الانشطة التشغيلية:			
دخل المتاجرة، صافي		(٣,٧٦٦)	(٢,٢٨٥)
مخصص لخسائر الإئتمان، صافي		٨٧,٠٢٨	٦٥,٣٣٢
حصة من صافي (ربح) / خسارة شركة زميلة		(٦,٠٤٩)	١٨٨
استهلاك		٦٠,٦٠١	٥٩,٨٣٨
ارباح من استثمارات غير تجارية		-	(٢٥٠)
دخل توزيعات ارباح		(٣٢)	(١,٦١٢)
خسارة / (ربح) بيع / شطب ممتلكات ومعدات		٣,٤٧٢	(٣,٢٣٥)
		٨٦٠,٧٦٦	١,٢٤٦,٤٦٣
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:			
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		٥٢,٣٣١	(٢٥,٤٩٦)
ارصدة مستحقة من بنوك ومؤسسات مالية اخرى تستحق خلال فترة اكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء		٧٦٨,٧٥٠	١٠٦,٢٥٠
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		١٢٩,١٨٤	(٤٥,٨٠٧)
قيمة عادلة موجبة لمشتقات مالية		٧٤,٥٥٢	٢,٧٦١
قروض وسلف		(١,١٠٧,٨٩٠)	(٧١٩,٩٧٩)
عقارات اخرى ، صافي		٨,٠٩٥	٦١٥,٩٧١
موجودات اخرى		(١٨٩,٩٦٣)	(١٠٦,٤٦٢)
صافي (النقص) / الزيادة في المطلوبات التشغيلية:			
ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الاخرى		٥٥٤,٩٢١	(٦٩٥,٥٨٢)
ودائع العملاء		٥٦٩,٧٥٧	١,٣٣٦,٨٢٤
قيمة عادلة سالبة لمشتقات مالية		١٤٨,٣٤٨	٦٧,٠١٠
مطلوبات اخرى		(٢٣٦,٥٣٣)	(٧٥,٢٢٣)
صافي النقدية من الانشطة التشغيلية		١,٦٣٢,٣١٨	١,٧٠٦,٧٣٠
التدفقات النقدية من الانشطة الإستثمارية			
متحصلات من استحقاق وبيع استثمارات لغير اغراض المتاجرة		١٣٦,٧٤٩	٣٠٠,٠٠٠
شراء استثمارات لغير اغراض المتاجرة		(٥,٤٦٣,٥٧٥)	(٢٣٧,١٢٥)
استثمارات في شركة زميلة		٦,١٢٥	-
شراء ممتلكات ومعدات		(٧٩,٦٧١)	(١١٠,١٥٥)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		١٠١	٧,٢٣٧
توزيعات ارباح مستلمة		٣٢	١,٦١٢
صافي النقدية المستخدمة في الانشطة الاستثمارية		(٥,٤٠٠,٢٣٩)	(٣٨,٤٣١)
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية			
إصدار صكوك لتعزيز راس المال	(الإيضاح ١٥)	٢,٠٢٧,٧٤٤	-
دفع صكوك لتعزيز راس المال	(الإيضاح ١٥)	(١,٠٠٦,٩٣٦)	(٦,٨٨٩)
توزيعات ارباح مدفوعة		(٢٢)	-
صافي النقدية من / (المستخدمة في) الانشطة التمويلية		١,٠٢٠,٧٨٦	(٦,٨٨٩)

طارق القصيبي
رئيس مجلس الإدارة

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة الموحّدة
لفترة الستة أشهرالمنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) (تتمة)

(بآلاف الريالات السعودية)

		٢٠١٦م	٢٠١٥م
صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وشبه النقدية		(٢,٧٤٧,١٣٥)	١,٦٦١,٤١٠
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة		٤,٩١٣,٨٣٠	٦,٨١٣,٥١٢
النقدية وشبه النقدية كما في نهاية الفترة	(الإيضاح ١١)	٢,١٦٦,٦٩٥	٨,٤٧٤,٩٢٢
إيرادات عمولة خاصة مستلمة خلال الفترة		١,٥٩٤,١٣٧	١,٣٨٠,٢٧٦
مصروفات عمولة خاصة مدفوعة خلال الفترة		٦٩١,٩٦٠	١٩٨,٩٧٦

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

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

١ – عام

تشمل هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة القوائم المالية لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار اليها مجتمعة بـ"المجموعة"). تأسس البنك كشركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م تـاريخ ١٢ جمادى الثاني ١٣٩٥هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥م). بدأ البنك ممارسة أعمـاله 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 ديسمبر٢٠١٥م: 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 المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب العمولات) وتشمل المرابحة والاستصناع والإجارة والتورق والتي يتم الموافقة والاشراف عليها من قبل هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

فيما يلي الشركات التابعة:

	بلد التأسيس	**طبيعة النشاط**	**نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م**	نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م
شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)	المملكة العربية السعودية	وساطة وإدارة أصول	**١٠٠%**	١٠٠%	١٠٠%
شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري	المملكة العربية السعودية	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	**١٠٠%**	١٠٠%	١٠٠%

٢ - أساس الإعداد

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

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

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدّة أن تقوم الإدارة بوضع أحكام وافتراضات 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 الموحدّة، كانت الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي ذاتها التي طُبقت على القوائم المالية الموحدّة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

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

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

٣ - أساس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدّة على القوائم المالية لبنك الجزيرة وشركاته التابعة كما هو مشار اليه 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.

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 المنشاة.
٢. أن يكون للبنك حقوق أو عوائد متغيرة ناجمة عن ارتباطه بالمنشأة.
٣. أن يكون للبنك القدرة على استخدام نفوذه على المنشأة للتأثيرعلى 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 المباعة خلال الفترة - إن وجدت - يتم إدراجها في قائمة الدخل الأولية الموحدّة 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 شركاته التابعة. ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الأولية الموحدّة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الأولية الموحدّة بشكل منفصل عن حقوق ملكية البنك. يتم تحميل أي خسائر تنطبق على الحصص غير المسيطرة في شركة تابعة على حساب الحصص غير المسيطرة حتى لو تسبب ذلك في ظهور عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. تتم المحاسبة عن التغيرات في حصص 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 ايرادات غير محققة ومصروفات ناتجة عن المعاملات الداخلية للمجموعة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدّة. يتم استبعاد الخسائرغير المحققة بنفس طريقة الأرباح غير المحققة ولكن فقط في حدود عدم وجود دليل على الانخفاض في القيمة.

٣ - أساس توحيد القوائم المالية (تتمة)

د) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً جوهرياً. يتم مبدئياً تسجيل الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة ويتم احتسابها لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الأولية الموحدّة بالقيمة وفقا لطريقة حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد ـ أيهما أقل.

تمثل القيمة المحتسبة وفقا لطريقة حقوق الملكية التكلفة زائداً تغييرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطيات والمكاسب/ الخسائر المتراكمة على أساس آخر معلومات مالية متوفرة) ناقصاً الانخفاض في القيمة ـ إن وجد.

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدّة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدّة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، بإستثناء تبني المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير القائمة المذكورة أدناه والتي كان لها تاثير مالي غير جوهري على القوائم المالية الاولية الموجزة الموحدة للمجموعة للفترة الحالية أو الفترات السابقة ومن المتوقع أن يكون لها تاثير 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 للفترات 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 على أرصدة الحسابات النظامية المؤجلة عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة. 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.

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 "الافصاح عن حقوق الملكية في المنشآت الأخرى"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمار في الشركات الزميلة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترات 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 الاعفاء 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 ـ عند تطبيق طريقة حقوق الملكية ـ 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 للفترات المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ حيث تتطلب هذه التعديلات قيام المنشأة المقتنية للسيطرة في عملية مشتركة ـ تمثل فيها أنشطة العملية المشتركة عملاً تجارياً ـ بتطبيق، على مدى حصصها، مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الأعمال" وغيرها من المعايير الدولية للتقارير المالية التي لا تتعارض مع الاتفاقيات المشتركة لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١. إضافة إلى ذلك، يتطلب من المنشآت الافصاح عن المعلومات التي يتطلبها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ وغيرها من المعايير الدولية للتقارير المالية الخاصة بتجميع الأعمال. كما تنطبق التعديلات على المنشأة عند تأسيس عملية مشتركة إذا ـ وفقط إذا ـ 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 ـ كان يملك سابقاً حقوقاً في العملية المشتركة ـ 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 للفترات 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 عرض الإيضاحات حول القوائم المالية،

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ت. تعديلات على المعايير القائمة

- إن الحصة في الدخل الشامل الآخر للمنشآت الزميلة أو المحاصة التي يتم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها إجمالياً كبند 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 "الموجودات غير الملموسة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ وتقيد 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 للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م 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 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 والمحاصة والزميلة في قوائمها المالية المستقلة.

ج. تحسينات سنوية

- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٢ ـ 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 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.

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج. تحسينات سنوية (تتمة)

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية: الافصاحات" تم تعديله ليوضح أن عقد الخدمة الذي يتضمن أتعاباً يعتبر اشتراكاً مستمراً في أصل مالي. يجب على المنشأة تقييم طبيعة الأتعاب والترتيبات من أجل تقييم مدى ضرورة الافصاحات بموجب هذا المعيار ويجب أن يتم عمل هذا التقييم بأثر رجعي. كما تم تعديل المعيار لتوضيح أن متطلبات الافصاح عن المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية الأولية الموجزة إلا إذا كانت هذه الافصاحات تقدم تحديثاً جوهرياً عن المعلومات الواردة في أخر تقرير سنوي.

- معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مكافآت الموظفين": توضح التعديلات أنه 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 الافصاحات الأولية اللازمة يجب أن تكون إما في القوائم المالية الأولية أو مدمجة من خلال مرجع إحالة ما بين القوائم المالية الأولية (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 والتفاسير الجديدة التي صدرت وهي ليست الزامية لفترة القوائم المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م ولم يتم تبنيها في وقت مبكر من قبل المجموعة التي عليها تقييم تأثير هذه المعايير والتفاسير الجديدة:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء": يستند المعيار الجديد على المبدأ أن الإيرادات تسجّل 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.

- 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 الأخرى ويتم احتساب الاستهلاك وفقاً لذلك، ويترتب على الالتزام فائدة.

٥ ـ الاستثمارات

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**٢٣٥,٦٣٨**	٣٦١,٠٥٦	٤٤٦,٢٩٧
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	**١٢,٢١٢**	١١,٦٢٠	١٠,٥٤٤
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	**١٦,٢٢٦,١٥٩**	١٠,٨٩٩,٩٢٥	١٠,٩٣٤,٦٠٣
الإجمالي	**١٦,٤٧٤,٠٠٩**	١١,٢٧٢,٦٠١	١١,٣٩١,٤٤٤

٦ ـ القروض والسلف، صافي

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
قروض شخصية	**١٧,٦١٨,٩٥٦**	١٦,١٥١,٦٤٥	١٥,٨٦٦,٥٢٧
قروض تجارية وسحوبات على المكشوف	**٢٥,٤٤٤,٦٧٨**	٢٥,٩٣٠,٦٣٣	٢٦,٣٠٨,١٧٩
أخرى	**٣٨٤,١١٦**	٣٥٠,٨٤٦	٣٢٨,٣٥٦
قروض وسلف عاملة	**٤٣,٤٤٧,٧٥٠**	٤٢,٤٣٣,١٢٤	٤٢,٥٠٣,٠٦٢
قروض وسلف غير عاملة	**٤٩١,٦٨٥**	٣٥٥,٣٢٧	٤٤٢,١١٢
إجمالي القروض والسلف	**٤٣,٩٣٩,٤٣٥**	٤٢,٧٨٨,٤٥١	٤٢,٩٤٥,١٧٤
مخصص خسائر انخفاض الائتمان	**(٧٤٤,٧٢٦)**	(٦١٤,٦٠٤)	(٧٣٩,١٨٥)
صافي القروض والسلف	**٤٣,١٩٤,٧٠٩**	٤٢,١٧٣,٨٤٧	٤٢,٢٠٥,٩٨٩

أ - فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية الفترة	**٦١٤,٦٠٤**	٦٣٨,٤٩٧	٦٣٨,٤٩٧
مخصص خسائر انخفاض الائتمان، صافي	**١٣٠,٧٦٩**	١٤٦,٨٥٧	١٢٤,٥٥٨
ديون معدومة تم شطبها	**(٦٦,٦٢١)**	(١٢٦,٠٧٦)	(١,٢٨٠)
عكس قيد / استرداد مبالغ تم تجنيبها مسبقا	**(١٠,٣٨٢)**	(٤٤,٦٧٤)	(٢٢,٥٩٠)
عكس مخصص تم شطبه سابقاً (إيضاح ب)	**٧٦,٣٥٦**	–	–
الرصيد في نهاية الفترة	**٧٤٤,٧٢٦**	٦١٤,٦٠٤	٧٣٩,١٨٥

"أ" بلغ "مخصص خسائر انخفاض الائتمان" بالصافي في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة ٨٧,٠٣ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م : ٦٥,٣٣ مليون ريال سعودي) وبلغت بعد طرح المستردات ٣٦,٣٦ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م : ٣٦,٣٦ مليون ريال سعودي) من المبالغ التي سبق شطبها.

٦ ـ القروض والسلف، صافي (تتمة)

"ب" عكست المجموعة خلال الفترة الرصيد القائم والانخفاض الخاص بالعميل.

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.

تمثل الحصة لإجمالي الدخل الشامل في شركة زميلة حصة المجموعة في إجمالي الدخل الشامل للجزيرة تكافل تعاوني بناء على أحدث معلومات مالية متاحة من الشركة. أدرجت شركة الجزيرة تكافل تعاوني في السوق المالية السعودية (تداول) وبلغت القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م: مبلغ ٢٧٠,٤٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٤٠٩,٤ مليون ريال سعودي و٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م: ٤٤٦,٠٢ مليون ريال سعودي).

٨- ودائع العملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
تحت الطلب	**٢٣,٦٩٤,٤١٧**	٢٤,٩٤٥,٤٢٦	٢٧,١٩٠,٩٣٧
لأجل	**٢٥,٧٩٨,٦٤٣**	٢٣,٥٨٧,١٨٧	٢٧,٨٢٤,٨٣٦
أخرى	**٨٤١,٨٩٠**	١,٢٣٢,٥٨٠	٩٨١,١٥٩
الإجمالي	**٥٠,٣٣٤,٩٥٠**	٤٩,٧٦٥,١٩٣	٥٥,٩٩٦,٩٣٢

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

٩ ـ 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. وبالتالي فإن القيم الاسمية لا تعطي مؤشراً على مدى تعرض المجموعة لمخاطر الإئتمان والتي هي محددة بوجه عام بالقيمة العادلة الايجابية للأدوات المشتقة، ولا تعطي مؤشراً عن مخاطر السوق ايضاً.

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة)		
	(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)		
	قيمة عادلة ايجابية	**قيمة عادلة سلبية**	**القيمة الاسمية**	قيمة عادلة ايجابية	قيمة عادلة سلبية	القيمة الاسمية	قيمة عادلة ايجابية	قيمة عادلة سلبية	القيمة الاسمية
أدوات مشتقة محتفظ بها لاغراض المتاجرة:									
خيارات	**٣٢,٠٣٩**	**٣٢,٠٣٩**	**٢,٩٨٢,٢٧٧**	٧٥,٧٩٩	٧٥,٧٩٩	٤,٢٥٦,٩٦٠	٥١,٢٣٦	٥١,٢٣٦	٤,١٣٩,٣٥٥
مقايضات اسعار العمولات الخاصة	**٤٩,٥٥٨**	**٤٩,٥٥٨**	**٦,٠٥٤,٣٩٠**	٩٣,٠٧٦	٩٣,٠٧٦	٥,٨٥٩,٥٤٨	١٧٩,١١٢	١٧٩,١١٢	٥,٩٣٦,٩٨٩
مقايضات صرف عملات أجنبية	**—**	**٧٦١**	**١٨٧,٥٠٠**	—	—	١٨٧,٥٠٠	٧,٨٨٠	٧,٨٨٠	١,٧٠٥,٣٣٧
الودائع المهيكلة	**٧,٩٤٠**	**٧,٩٤٠**	**١,٦٥٠,٠٠٠**	٧,٩٨٠	٧,٩٨٠	١,٦٥٠,٠٠٠	—	—	—
الإجمالي	**٨٩,٥٣٧**	**٩٠,٢٩٨**	**١٠,٨٧٤,١٦٧**	١٧٦,٨٥٥	١٧٦,٨٥٥	١١,٩٥٤,٠٠٨	٢٣٨,٢٢٨	٢٣٨,٢٢٨	١١,٧٨١,٦٨١
أدوات مشتقة تستخدم كتحوط للتدفقات النقدية:									
مقايضات أسعار العمولات الخاصة	**—**	**٣٨٢,٠٥٣**	**٥,٦٢٤,٠٦٣**	—	١٥٨,٠٤٤	٣,١٨٦,٥٦٣	—	٢٠٦,٣٧٠	٣,١٨٦,٥٦٢
الإجمالي	**٨٩,٥٣٧**	**٤٧٢,٣٥١**	**١٦,٤٩٨,٢٣٠**	١٧٦,٨٥٥	٣٣٤,٨٩٩	١٥,١٤٠,٥٧١	٢٣٨,٢٢٨	٤٤٤,٥٩٨	١٤,٩٦٨,٢٤٣
عمولات خاصة	**٣٣,٤٢٢**	**٤٧,٩٥٠**	**—**	٢٠,٦٥٦	٣٧,٠٥٤	-	١٥,٢٠٨	٣٧,٥٥٨	-
الإجمالي	**١٢٢,٩٥٩**	**٥٢٠,٣٠١**	**١٦,٤٩٨,٢٣٠**	١٩٧,٥١١	٣٧١,٩٥٣	١٥,١٤٠,٥٧١	٢٥٣,٤٣٦	٤٨٢,١٥٦	١٤,٩٦٨,٢٤٣

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 (٣٠ سبتمر 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 ٢٢٤,٠١مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م: ٦٧,٠١ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة. خلال الفترة، تم استبعاد مبلغ ٠,٤٧ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م: ٠,٤٧ مليون ريال سعودي) من قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة وتضمينها تحت بند "مصروفات عمولة خاصة" في قائمة الدخل الأولية الموحدة.

١٠ - الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

أ) فيما يلي ارتباطات والتزامات البنك المحتملة المتعلقة بالإئتمان:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
خطابات ضمان	**٤,٢٧٦,٦٢٩**	٤,٦٨٤,٩٩٠	٤,٦٦٠,٥٩٠
اعتمادات مستندية	**٧٦٠,٤٢٢**	٧٤٠,٣٧٤	٨٤١,٧٢١
قبولات	**٥١٧,٤٦٤**	٤٤٧,٤٠٢	٣٦٧,٢٢٢
التزامات غير قابلة للنقض لتمديد الإئتمان	**١٢٠,٨٣٣**	١٥٠,٠٠٠	١٤٨,٣٣٣
الإجمالي	**٥,٦٧٥,٣٤٨**	٦,٠٢٢,٧٦٦	٦,٠١٧,٨٦٦

ب) قدم البنك الاقرارات الزكوية عن السنوات المالية حتى وبما فيها سنة ٢٠١٥م إلى المصلحة. استلم البنك الربوط الزكوية للسنوات حتى وبما فيها سنة ٢٠١١م مع مطالبات إضافية بإجمالي ٤٦٢,٢ مليون ريال سعودي. تعود المطالبات الإضافية الآنفة 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 وبانتظار رد المصلحة / لجان الاعتراض.

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

١١ - النقدية وشبه النقدية

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	**٣٠ سبتمبر** ٢٠١٥م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية	**١,١٢٦,٧٦٧**	٩٧٨,١١١	٤,٣٠٣,٩٩٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء	**١,٠٣٩,٩٢٨**	٣,٩٣٥,٧١٩	٤,١٧٠,٩٢٧
الإجمالي	**٢,١٦٦,٦٩٥**	٤,٩١٣,٨٣٠	٨,٤٧٤,٩٢٢

١١ - النقدية وشبه النقدية (تتمة)

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
النقد وما في حكمه وفقا لبيانات التدفق النقدي	**٢,١٦٦,٦٩٥**	٤,٩١٣,٨٣٠	٨,٤٧٤,٩٢٢
الوديعة النظامية	**٢,٦٩٧,٦٠٢**	٢,٧٤٩,٩٣٣	٢,٨٨٨,٩٧٤
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مع تواريخ استحقاق ٩٠ يوما أو أقل	**(١,٠٣٩,٩٢٨)**	(٣,٩٣٥,٧١٩)	(٤,١٧٠,٩٢٧)
أخرى	**-**	-	١٢٢,٥٠٠
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي في نهاية الفترة	**٣,٨٢٤,٣٦٩**	٣,٧٢٨,٠٤٤	٧,٣١٥,٤٦٩

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 (المسئول التنفيذي) وذلك لتوزيع الموارد على قطاعات الأعمال وقياس اداؤها.

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 بها يتم قياسها بطريقة تتوافق مع قائمة الدخل الموحدة. تتألف موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

١١ - النقدية وشبه النقدية (تتمة)

لأغراض الإدارة تم تنظيم المجموعة إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

الأفراد	ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية موجهة للأفراد.
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 محفظة التأمين التي ستنتقل لاحقاً إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني بقيمة وموعد سيتم الاتفاق عليهما حسب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

١٢ - قطاعات الأعمال (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (بالاف الريالات السعودية)

	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٢٠,٢٠١,١٩٣	٢٣,٣٥٩,٤١٥	٢١,٨٤٠,٧٤٣	٤٩٦,٣٩٩	١٤,٩١٧	١٢٧,٨٨٨	٦٦,٠٤٠,٥٥٥
إجمالي المطلوبات	٢٥,٦٦٤,٤٨٧	٢٢,٧٣٣,١٩٠	٩,٥٧٣,٣٤٦	٧٨,٤٠١	٨٢,٥٧١	-	٥٨,١٣١,٩٩٥
الربح / (الخسارة) من العمليات الداخلية للقطاعات	(٢٤,٣٧٢)	(٧٢,٠٦٠)	٩٢,٤٧٧	٣,٩٥٥	-	-	-
إجمالي دخل العمليات	٧٢٧,٥٠٧	٣٥٥,٤٥٥	٥٦٧,٤٣٧	١٤٢,١٠٥	١٥,١٠٣	١٢٠,٨٦١	١,٩٢٨,٤٦٨
صافي دخل العمولات الخاصة	٤٤٣,١٣٤	٢٣٧,٣٦١	٤٧٦,٣٦٥	٦,٥٤٣	٤٢٤	(٢,٠٠٣)	١,١٦١,٨٢٤
صافي الدخل من الرسوم والعمولات	٢١٤,٠٤٨	١٠٦,٨٤١	٧,٦٧٩	١٣٠,٣٨٠	١٤,٦٥١	(١,٢٧٥)	(٤٧٢,٣٢٤)
صافي دخل / (الخسارة) من المتاجرة	(٤٠٦)	١٥٠	٣٦٦	٤,٢١٩	-	(٥٦٣)	٣,٧٦٦
حصة من صافي دخل شركات زميلة	-	-	-	-	-	٦,٠٤٩	٦,٠٤٩
صافي مخصص خسائر الائتمان	(٣,٣٤٩)	(٨٣,٦٧٩)	-	-	-	-	(٨٧,٠٢٨)
استهلاك	(٣١,٥١٤)	(١٠,١٨٠)	(١٢,٨٦٨)	(٥,٣٣٦)	(٧٠٣)	-	(٦٠,٦٠١)
إجمالي مصاريف العمليات	(٦٠٧,٥٧٧)	(٢٩٢,٥٧٥)	(١٨٧,١٤٥)	(١١١,٤٤٥)	(١٩,٢٥٤)	٢,٩٩١	(١,٢١٥,٠٠٥)
صافي الدخل / (الخسارة)	١١٩,٩٣٠	٦٢,٨٨٠	٣٨٠,٢٩٢	٣٠,٦٦٠	(٤,١٥١)	١٢٩,٩٠١	٧١٩,٥١٢

١٢ - قطاعات الأعمال (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (بالاف الريالات السعودية)

	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	١٩,٤٥٢,٢٠٥	٢٣,٢٩٨,٢١٧	٢٤,٨٣٩,٣٠٠	٥٨٢,٦٤٣	١٠,٧٨٩	١٢٥,١٩٢	٦٨,٣٠٨,٣٤٦
إجمالي المطلوبات	٢٨,٠٧٩,٨٧١	٢٢,٤٧١,٢٨٢	١٠,٤٠٢,٥٦٩	٧٤,٦٢٢	٦٥,١٧٥	–	٦١,٠٩٣,٥١٩
الربح / (الخسارة) من العمليات الداخلية للقطاعات	(٣٧,٩٠٧)	(٣٧,٦٢١)	٧٢,٣٢٨	٣,٢٠٠	–	–	–
صافي دخل العمولات الخاصة	٤٥٩,٣٣٠	٣٦٠,٦١١	٣٨٥,٦٦٧	٥,٥١٤	٣٣٤	(١,٣١٣)	١,٢١٠,١٤٣
صافي الدخل من الرسوم والعمولات	١٢٩,٦٢٧	١٠١,٢٩٧	١٦,٢٠١	٢١٢,٩٧١	١٥,٧٦٦	(١٧٨)	٤٧٥,٦٨٤
(الخسارة) من /صافي دخل المتاجرة	(١,١١٨)	(١,١٣٦)	(٨,١٣٩)	(٣,٦٤٨)	–	٤٨	٢,٢٨٥
إجمالي دخل العمليات	٦٤٥,٤٣٧	٤٧٢,٠٧٦	٤٨٠,٥٠٤	٢١٧,٢٧٢	١٦,١٠١	٥٠٩,٣١٤	٢,٣٤٠,٧٠٤
حصة من خسائر شركات زميلة	–	–	–	–	–	(١٨٨)	(١٨٨)
صافي مخصص خسائر الائتمان	(٦٧,٧٨٤)	٢,٤٥٢	–	–	–	–	(٦٥,٣٣٢)
استهلاك	(٣١,٦٣٦)	(١٣,٢٢١)	(٨,٢٠٥)	(٥,٣٩٥)	(١,٣٨١)	–	(٥٩,٨٣٨)
إجمالي مصاريف العمليات	(٦٦٢,١٠٩)	(٢٧٥,٧٣٤)	(١٣٣,٠٦٠)	(١٢١,٩٤١)	(٢٢,١٧٦)	٢,٩٩١	(١,٢١٢,٠٢٩)
صافي (الخسارة) / الدخل	(١٦,٦٧٢)	١٩٦,٣٤٢	٣٤٧,٤٤٤	٩٥,٣٣١	(٦,٠٧٥)	٥١٢,١١٧	١,١٢٨,٤٨٧

١٣ - رأس المال وربحية السهم

يتكون رأس مال البنك المصرح به المُصدر والمدفوع بالكامل من ٤٠٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٤٠٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م: ٤٠٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم).

بلغت الأرباح للسهم لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م : ١,٨ ريال سعودي (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م: ٢,٨٢ 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 و٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م: ٥٧٢,٦٥ مليون ريال سعودي).

١٥ - صكوك لتعزيز رأس المال

بناءً على استيفاء شروط محددة حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها، مارس البنك بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٦م خيار استدعاء ١,٠٠٠ شهادة صكوك معززة لرأس المال بمبلغ مليون ريال سعودي للصك تم إصدارها بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١١م.

بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٦م، أصدر البنك ٢,٠٠٠ 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، مضافا إليها هامش ١٩٠ نقطة أساس للسنة، مستحقة بشكل نصف سنوي بتتابع وذلك في تاريخ ٢ يونيو و٢ 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 ٢٠٢١م 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 الآنفة الذكر. هذه الصكوك مسجلة لدى السوق السعودية للأوراق المالية ("تداول").

١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر المُستلم لبيع أصل أو المدفوع لتحويل التزام من خلال معاملة نظامية بين أطراف السوق في تاريخ القياس - سواء بحضور الموكل أو غيابه - في الأسوق الأكثر نفعيةً ومتاحة للمجموعة في ذلك التاريخ. القيمة العادلة للالتزام تعكس ما يرتبط به من مخاطر عندما يكون غير عامل.

١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الموجودات والمطلوبات أو أساليب تقييم أخرى بحيث تستند جميع المعطيات الجوهرية إلى بيانات يمكن رصدها في السوق.

المستوى ٣: طرق تقييم لا ترتكز معطياتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (بالآف الريالات السعودية)

		القيمة العادلة			
	القيمة الدفترية	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**الإجمالي**
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
من خلال قائمة الدخل ـ صناديق استثمار	٢٣٥,٠٤٧	٢٣٥,٠٤٧	–	–	٢٣٥,٠٤٧
من خلال قائمة الدخل ـ اسهم	٥٩١	٥٩١	–	–	٥٩١
من خلال الدخل الشامل الآخر ـ اسهم	١٢,٢١٢	٨,٧٧٤	–	٣,٤٣٨	١٢,٢١٢
مشتقات	١٢٢,٩٥٩	–	١٢٢,٩٥٩	–	١٢٢,٩٥٩
المجموع	٣٧٠,٨٠٩	٢٤٤,٤١٢	١٢٢,٩٥٩	٣,٤٣٨	٣٧٠,٨٠٩
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
مشتقات	٥٢٠,٣٠١	–	٥٢٠,٣٠١	–	٥٢٠,٣٠١

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (بالآف الريالات السعودية)

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

١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (بالآف الريالات السعودية)

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
		المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
من خلال قائمة الدخل ـ صناديق استثمار	٤٠٧,٤٩٩	٤٠٧,٤٩٩	—	—	٤٠٧,٤٩٩
من خلال قائمة الدخل ـ اسهم	٣٨,٧٩٨	٣٨,٧٩٨	—	—	٣٨,٧٩٨
من خلال الدخل الشامل الآخر ـ اسهم	١٠,٥٤٤	٧,١٠٦	—	٣,٤٣٨	١٠,٥٤٤
مشتقات	٢٥٣,٤٣٦	—	٢٥٣,٤٣٦	—	٢٥٣,٤٣٦
المجموع	٧١٠,٢٧٧	٤٥٣,٤٠٣	٢٥٣,٤٣٦	٣,٤٣٨	٧١٠,٢٧٧
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
مشتقات	٤٨٢,١٥٦	—	٤٨٢,١٥٦	—	٤٨٢,١٥٦

لم يتم إجراء تحويلات 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 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:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (بالآف الريالات السعودية)		٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (بالآف الريالات السعودية)	
	التكلفة المطفأة	**القيمة العادلة**	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة
الموجودات المالية:				
مستحقات لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**١,٠٣٩,٩٢٨**	**١,٠٣٩,٩٢٤**	٤,٧٠٤,٤٦٩	٤,٧٠٤,٢٦٥
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	**١٦,٢٢٦,١٥٩**	**١٦,١١٨,٣٦٠**	١٠,٨٩٩,٩٢٥	١٠,٨٥١,٥٩٠
قروض وسلف بالصافي	**٤٣,١٩٤,٧٠٩**	**٤٤,٠٤٠,٥٣٥**	٤٢,١٧٣,٨٤٧	٤٣,٩٩٥,٠٤٣
المجموع	**٦٠,٤٦٠,٧٩٦**	**٦١,١٩٨,٨١٩**	٥٧,٧٧٨,٢٤١	٥٩,٥٥٠,٨٩٨
المطلوبات المالية:				
مستحقات لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	**٤,٦١٢,٢٣٢**	**٤,٦١٣,٠٩٥**	٤,٠٥٧,٣١١	٤,٠٥٨,٧٤٨
ودائع للعملاء	**٥٠,٣٣٤,٩٥٠**	**٥٠,٣٣٠,٤٦٧**	٤٩,٧٦٥,١٩٣	٤٩,٧٦٠,٠٧٢
المجموع	**٥٤,٩٤٧,١٨٢**	**٥٤,٩٤٣,٥٦٢**	٥٣,٨٢٢,٥٠٤	٥٣,٨١٨,٨٢٠

١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

١٧ - كفاية رأس المال

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

تقوم إدارة 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 لاظهار مخاطرها النسبية.

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان	**٤٩,٥٥٧,٨١٤**	٤٩,٨٠٧,٢١٢	٤٩,٥٩٨,٧١٩
الموجودات المرجحة بمخاطر العمليات	**٤,٦٧٨,٥٣٨**	٣,٩٥٢,٠٨٨	٣,٤٨١,٨١٣
الموجودات المرجحة بمخاطر السوق	**١,٢٠٩,٧١٣**	١,٢١٥,٢٥١	٢,١٢٠,٠٥٠
مجموع الركن الأول - للموجودات المرجحة بالمخاطر	**٥٥,٤٤٦,٠٦٤**	٥٤,٩٧٤,٥٥١	٥٥,٢٠٠,٥٨٢
المستوى الأول من رأس المال	**٨,٢٨٤,٣٣٦**	٧,٥٧٨,٧٠٧	٧,٦٤٢,٠١٧
المستوى الثاني من رأس المال	**٢,٤٩٣,٥٩٧**	١,١٢١,٢٢٧	١,١٧٦,٥٤٩
مجموع المستوى الأول والثاني من رأس المال	**١٠,٧٧٧,٩٣٣**	٨,٦٩٩,٩٣٤	٨,٨١٨,٥٦٦
نسبة كفاية رأس المال (%)			
نسبة المستوى الأول من رأس المال	**%١٤,٩٤**	%١٣,٧٩	%١٣,٨٤
مجموع المستوى الأول والثاني من رأس المال	**%١٩,٤٤**	%١٥,٨٣	%١٥,٩٨

١٨- افصاحات ميثاق بازل (٣)، الركن الثالث

سيتم نشر بعض الافصاحات عن هيكلة رأس مال البنك في موقع البنك على الإنترنت www.baj.com.sa حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تخضع هذه الافصاحات 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 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 ١٥,٥٨ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م: ٥,٠٧ مليون ريال سعودي) كمصاريف مجملة تحت بند "احتياطيات أخرى" نظير الأمور القانونية والنظامية والمهنية المتعلقة بإصدار أسهم الأولوية.

٢٠- أرقام المقارنة

خلال الفترة من ٢٠١٦م، تم إعادة تصنيف إيرادات عمولة خاصة متكبدة ومصاريف عمولة خاصة متكبدة متعلقة بفترات سابقة إلى موجودات ومطلوبات مالية ذات علاقة في قائمة المركز المالي الأولية الموحدة لتتوافق مع العرض للفترة الحالية. تم الآن الافصاح 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 الحالية والفترات السابقة في قوائم الدخل الأولية الموحدة.

فيما يلي تأثير إعادة التصنيفات على قوائم المركز المالي الأولية الموحدة:

	كما تم الافصاح عنها في السابق	إعادة تصنيف	المبالغ التي تم الافصاح عنها بعد التصنيف
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م			
الموجودات			
استثمارات	١١,٢٠١,٨٢١	٧٠,٧٨٠	**١١,٢٧٢,٦٠١**
قروض وسلف، صافي	٤١,٨٦٣,٤٧٣	٣١٠,٣٧٤	**٤٢,١٧٣,٨٤٧**
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤,٦٩١,٥٣٨	١٢,٩٣١	**٤,٧٠٤,٤٦٩**
مشتقات بقيمة عادلة موجبة	–	١٩٧,٥١١	**١٩٧,٥١١**
موجودات أخرى	٩٢٧,٧١٠	(٥٩١,٥٩٦)	**٣٣٦,١١٤**
	٥٨,٦٨٤,٥٤٢	–	**٥٨,٦٨٤,٥٤٢**

٢٠- أرقام المقارنة (تتمة)

	كما تم الافصاح عنها في السابق	إعادة تصنيف	المبالغ التي تم الافصاح عنها بعد التصنيف
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م			
المطلوبات			
مستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤,٠٥٤,٥١١	٢,٨٠٠	**٤,٠٥٧,٣١١**
ودائع العملاء	٤٩,٦٧٣,٥٩٩	٩١,٥٩٤	**٤٩,٧٦٥,١٩٣**
مشتقات بقيمة عادلة سالبة	-	٣٧١,٩٥٣	**٣٧١,٩٥٣**
صكوك معززة لرأس المال	١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٣٦	**١,٠٠٦,٩٣٦**
مطلوبات أخرى	١,١٢٢,٥٥٥	(٤٧٣,٢٨٣)	**٦٤٩,٢٧٢**
	٥٥,٨٥٠,٦٦٥	-	**٥٥,٨٥٠,٦٦٥**

	كما تم الافصاح عنها في السابق	إعادة تصنيف	المبالغ التي تم الافصاح عنها بعد التصنيف
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م			
الموجودات			
استثمارات	١١,٢٨٩,٥٣٤	١٠١,٩١٠	**١١,٣٩١,٤٤٤**
قروض وسلف، صافي	٤١,٨٧٢,٦٣٦	٣٣٣,٣٥٣	**٤٢,٢٠٥,٩٨٩**
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,٧٢٥,٣٨٥	٨,٠٤٢	**٥,٧٣٣,٤٢٧**
مشتقات بقيمة عادلة موجبة	-	٢٥٣,٤٣٦	**٢٥٣,٤٣٦**
موجودات أخرى	١,٢٩٠,٧٧٠	(٦٩٦,٧٤١)	**٥٩٤,٠٢٩**
	٦٠,١٧٨,٣٢٥	-	**٦٠,١٧٨,٣٢٥**
المطلوبات			
مستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣,٠٣٨,٨٦٠	٢,٤٦٤	**٣,٠٤١,٣٢٤**
ودائع العملاء	٥٥,٩١٧,٩٢٢	٧٩,٠١٠	**٥٥,٩٩٦,٩٣٢**
مشتقات بقيمة عادلة سالبة	-	٤٨٢,١٥٦	**٤٨٢,١٥٦**
صكوك معززة لرأس المال	١,٠٠٠,٠٠٠	١٤٨	**١,٠٠٠,١٤٨**
مطلوبات أخرى	١,١٣٦,٧٣٧	(٥٦٣,٧٧٨)	**٥٧٢,٩٥٩**
	٦١,٠٩٣,٥١٩	-	**٦١,٠٩٣,٥١٩**

٢١- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدّة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بواسطة أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ محرم ١٤٣٨هـ (الموافق ٣٠ اكتوبر ٢٠١٦م).