
بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م



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



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

تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموجزة الموحدة المرفقة لبنك الجزيرة ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م، والقوائم الأولية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة والضريبة.

أمور نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح ١٦ حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح ١٦ مع التحليل ذي العلاقة المُعد من قبل البنك لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية اختلافات جوهرية.

عن/ إرنست آند يونغ

عن/ كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

حسين صالح عسيري

محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤١٤



١ ذو القعدة ١٤٣٨ هـ
٢٤ يوليو ٢٠١٧ م

خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٧١



بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموحدة
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة)	إيضاح	
الموجودات				
٤,٣٨٩,٣٦٧	٥,١٩٦,٨١٥	٥,٢٨٥,٢٨٨	١١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٧٩٣,٩٠١	١,٣٣٧,٧٧٨	١,١٧٣,٦٣١		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦,٤٣٤,١٣٤	١٦,٢٩٢,٧٤٤	١٧,٣٣٧,٤٤٦	٥	استثمارات
١٤٦,٣١٧	١٢٨,٧١٨	١٣٠,٥١٠	٩	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٤٤,٢١٢,٤١١	٤٢,٠٩٨,٦٩٥	٤٠,٩٧١,٣٢٦	٦	قروض وسلف ، صافي
١٢٥,٨٨٠	١٢٩,٩٧٧	١٢٨,٩٤٤	٧	استثمار في شركة زميلة
٣٦,٠٣١	٦٢,٠١٢	٤٤٥,١٤٩		عقارات أخرى ، صافي
٦٩٨,٥٥٤	٧٠١,٦٥٩	٧٨٣,٤٧٧		ممتلكات ومعدات ، صافي
٤٣٠,٦٤٨	٣٧٠,٩٧٠	٧٤٨,٤٦٦		موجودات أخرى
٦٨,٢٦٧,٢٤٣	٦٦,٣١٩,٣٦٨	٦٧,٠٠٤,٢٣٧		اجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
٦,٦٤٣,٩٨٨	٣,٥٤٥,١١٢	٦,٤٦٥,٢٩٦		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٠,٧٢٩,٧٦٨	٥١,٦٠٢,٣٥٤	٤٩,١٦٩,٧٥٧	٨	ودائع العملاء
٤٧٤,٥٩٨	٣٣٣,٧١٨	٣٣٥,٩٢٨	٩	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٠٠٦,٦٤٩	٢,٠٠٦,٤٧١	٢,٠٠٥,٨٥٢	١٤	صكوك لتعزير رأس المال
٧٠٥,٦٤٢	٧٢٨,١٨٧	٦٩٧,٠٥٥		مطلوبات أخرى
٦٠,٥٦٠,٦٤٥	٥٨,٢١٥,٨٤٢	٥٨,٦٧٣,٨٨٨		اجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٢٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١,٧٢٧,١١٩	١,٩٤٥,١٠٥	١,٩٤٥,١٠٥		احتياطي نظامي
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠		احتياطي عام
(٣٣٣,٧٥١)	(٢١١,٧٩٠)	(٢١٢,١٠٤)		إحتياطيات أخرى
٢,٢٤٥,٢٣٠	٢,٣٠٢,٢١١	١,٣٢٩,٣٤٨		أرباح مبقاة
٧,٧٠٦,٥٩٨	٨,١٠٣,٥٢٦	٨,٣٣٠,٣٤٩		اجمالي حقوق المساهمين
٦٨,٢٦٧,٢٤٣	٦٦,٣١٩,٣٦٨	٦٧,٠٠٤,٢٣٧		اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين



شاهد أمين
المسؤول المالي الأول



نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

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

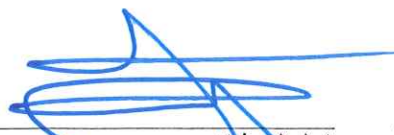
بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

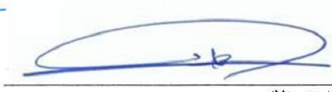
إيضاح		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة الستة أشهر المنتهية في	
		٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٦ م
دخل العمليات الخاصة		٦١١,٩٦٥	٥٧٧,٠٥٨	١,٢٢٤,٧٠٣	١,٠٩٢,٧٢٥
مصاريف العمليات الخاصة		(١٥٨,٥٢٤)	(١٩٢,٥٤١)	(٣٣٧,٢٨٠)	(٣٣٨,١١١)
صافي دخل العمليات الخاصة		٤٥٣,٤٤١	٣٨٤,٥١٧	٨٨٧,٤٢٣	٧٥٤,٦١٤
دخل أتعاب وعمولات ، صافي		١٦٨,٧٩٨	١٦٢,٥٩٧	٣٣٤,١٠٢	٣٢٨,٨٧١
دخل تحويل عملات أجنبية ، صافي		٣٤,٢٧٦	٢٥,٦٧١	٦٢,١٩٣	٥٤,٤٤٢
دخل المتاجرة ، صافي		١,٩٢١	٤,٧٠٠	٣,١٣٨	١,١٨٠
دخل من توزيعات أرباح		٢٢	—	٤٩	—
أرباح بيع عقارات أخرى		—	—	—	٢١٠,٥١٨
دخل العمليات الأخرى		١١٤	٢,٣٧٨	١,٢٧٢	٣,٤٨٣
اجمالي دخل العمليات		٦٥٨,٥٧٢	٥٧٩,٨٦٣	١,٢٨٨,١٧٧	١,٣٥٣,١٠٨
رواتب ومصاريف الموظفين		٢١٧,١٣٣	٢١٩,٤٩٣	٤٣٥,٤٨٤	٤٣٥,٢٨٤
إيجارات ومصاريف المباني		٣٥,١٥٩	٣٢,٢٣٨	٦٩,٩٣٧	٦٣,٢٦٢
استهلاك وإطفاء		٢١,٥٨٩	٢٠,٤٠٦	٤٢,١٣٧	٤٠,٢٦٧
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		١٠٥,٠٠٢	١٠١,٢٧٢	٢٠٠,٤٨٦	١٩٩,٩٩٦
المخصص المحمل لخسائر الائتمان، صافي		٦١,٩٣٧	٣٠,٦٧١	١٠٨,٧٤٦	٥٨,٣٩٥
مصاريف العمليات الأخرى		١٣٨	٢٦٧	٤٤٢	٩٢٩
اجمالي مصاريف العمليات		٤٤٠,٩٥٨	٤٠٤,٣٤٧	٨٥٧,٢٣٢	٧٩٨,١٣٣
الدخل من أنشطة العمليات		٢١٧,٦١٤	١٧٥,٥١٦	٤٣٠,٩٤٥	٥٥٤,٩٧٥
الحصة من صافي دخل شركة زميلة		٢,٥٤٨	٢,٠٠١	٥,١٨٥	٣,٨٥١
صافي الدخل للفترة		٢٢٠,١٦٢	١٧٧,٥١٧	٤٣٦,١٣٠	٥٥٨,٨٢٦
ربح السهم الاساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي)		١٣	٠,٤٢	٠,٨٤	١,٠٧



شاهد أمين
المسؤول المالي الأول



نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣٠ يونيو ٢٠١٧م	٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣٠ يونيو ٢٠١٧م	
٥٥٨,٨٢٦	٤٣٦,١٣٠	١٧٧,٥١٧	٢٢٠,١٦٢	صافي الدخل للفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				صافي الدخل الشامل الآخر الذي سيعاد تصنيفه إلى
				قائمة الدخل الأولية الموحدة في فترات لاحقة:
				تحولات التدفقات النقدية:
(١٦٠,٠٧٠)	(١,٤٤٢)	(٦٨,٣٣٦)	(١٥,٣١٠)	خسائر القيمة العادلة من تحولات التدفقات النقدية
٣١٤	١٤٣	١٥٧	١٤	صافي المبلغ المحول لقائمة الدخل الأولية الموحدة
				صافي الدخل الشامل الآخر الذي لن يعاد تصنيفه
				إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة في فترات لاحقة:
				صافي التغيرات في القيمة العادلة والربح من مبيعات
				استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٢٤٦)	١,٦٩٤	٩٧	٥٥٦	الشامل الآخر
(١٦٠,٠٠٢)	٣٩٥	(٦٨,٠٨٢)	(١٤,٧٤٠)	(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة
٣٩٨,٨٢٤	٤٣٦,٥٢٥	١٠٩,٤٣٥	٢٠٥,٤٢٢	اجمالي الدخل الشامل للفترة



شاهد أمين
المسؤول المالي الأول



نبيل الحوشبان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	إجمالي حقوق المساهمين
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ م (مدقق)	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٤٥,١٠٥	٦٨,٠٠٠	(٢١١,٧٩٠)	٢,٣٠٢,٢١١	-	٨,١٠٣,٥٢٦
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	٤٣٦,١٣٠	-	٤٣٦,١٣٠
الدخل الشامل الأخر، صافي	-	-	-	٣٩٥	-	-	٣٩٥
إجمالي الدخل الشامل الأخر	-	-	-	٣٩٥	٤٣٦,١٣٠	-	٤٣٦,٥٢٥
٤(أ) زكاة وضريبة دخل	-	-	-	-	(١٧,٦٧٣)	-	(١٧,٦٧٣)
حصة من الزكاة لشركة زميلة	-	-	-	-	(٩٣)	-	(٩٣)
١٣ اصدار أسهم منحة	١,٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-
١٩ توزيعات أرباح مقترحة	-	-	-	-	(٢٠٠,٠٠٠)	٢٠٠,٠٠٠	-
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	-	(١٩١,٢٢٧)	(١٩١,٢٢٧)
تعديلات توزيعات أرباح مقترحة	-	-	-	-	٨,٧٧٣	(٨,٧٧٣)	-
١٧ أخرى	-	-	-	(٧٠٩)	-	-	(٧٠٩)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدقق)	٥,٢٠٠,٠٠٠	١,٩٤٥,١٠٥	٦٨,٠٠٠	(٢١٢,١٠٤)	١,٣٢٩,٣٤٨	-	٨,٣٣٠,٣٤٩
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ م (مدقق)	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٢٧,١١٩	٦٨,٠٠٠	(١٧٢,٦٥٦)	١,٧٩١,٠٠٦	-	٧,٤١٣,٤٦٩
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	٥٥٨,٨٢٦	-	٥٥٨,٨٢٦
الخسارة الشاملة الأخرى، صافي	-	-	-	(١٦٠,٠٠٢)	-	-	(١٦٠,٠٠٢)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(١٦٠,٠٠٢)	٥٥٨,٨٢٦	-	٣٩٨,٨٢٤
حصة من الزكاة لشركة زميلة	-	-	-	-	(١٨٠)	-	(١٨٠)
١٧ أخرى	-	-	-	(١٠٠٩٣)	-	-	(١٠٠٩٣)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدقق) المصرح عنه سابقاً	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٢٧,١١٩	٦٨,٠٠٠	(٣٣٣,٧٥١)	٢,٣٤٩,٦٥٢	-	٧,٨١١,٠٢٠
١٨ إعادة تصنيف زكاة وضريبة دخل	-	-	-	-	(٨٤,٧٢٦)	-	(٨٤,٧٢٦)
٤(أ) تأثيرات التغيرات في السياسة المحاسبية	-	-	-	-	(١٩,٦٩٦)	-	(١٩,٦٩٦)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدقق)، معدل	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٢٧,١١٩	٦٨,٠٠٠	(٣٣٣,٧٥١)	٢,٢٤٥,٢٣٠	-	٧,٧٠٦,٥٩٨

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاح
٥٥٨,٨٢٦	٤٣٦,١٣٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة
(١,١٨٠)	(٣,١٣٨)	تعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٥٨,٣٩٥	١٠٨,٧٤٦	دخل المتاجرة ، صافي
(٣,٨٥١)	(٥,١٨٥)	المخصص المحمل لخسائر الائتمان ، صافي
٤٠,٢٦٧	٤٢,١٣٧	حصة من صافي دخل شركة زميلة
—	(٤٩)	استهلاك وإطفاء
٣,٤١٦	١	دخل من توزيعات أرباح
٦٥٥,٨٧٣	٥٧٨,٦٤٢	خسارة من بيع / شطب ممتلكات ومعدات
(٤٥,٢١٣)	٨٧,٧٢٠	صافي النقص / (الزيادة) في الموجودات التشغيلية:
٣٤٣,٧٥٠	(٤٩٩,٠٥٥)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٢٨,٦٣٧	(١)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٥١,١٩٤	(١,٧٩٢)	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٠٩٦,٩٥٩)	١,٠١٨,٦٢٣	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٨,٠٩٥	(٣٨٣,١٣٧)	قروض وسلف
(١٧٥,٧٢٢)	(٣٧٧,٤٩٦)	عقارات أخرى ، صافي
		موجودات أخرى
٢,٥٨٦,٦٧٧	٢,٩٢٠,١٨٤	صافي (النقص) / (الزيادة) في المطلوبات التشغيلية:
٩٦٤,٥٧٥	(٢,٤٣٢,٥٩٧)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٠٢,٦٤٥	٢,٢١٠	ودائع العملاء
(٨٤,٦١٦)	(٢٧,٢٢٥)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٤٣٨,٩٣٦	٨٨٦,٠٧٦	مطلوبات أخرى
١٣٦,٧٤٩	٥٢٤,٦٨٣	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٥,٤٢٥,٧٣٩)	(١,٥٦٦,٢٤٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٦,١٢٥	٦,١٢٥	متحصلات من استحقاق وبيع استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٦٣,٢٥٠)	(١٢٤,١٣٨)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
١٠١	١٨٢	استثمار في شركة زميلة
—	٤٩	شراء ممتلكات ومعدات
		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٥,٣٤٦,٠١٤)	(١,١٥٩,٣٤٥)	توزيعات أرباح مستلمة
٢,٠٠٠,٠٠٠	—	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(١,٠٠٠,٢٨٧)	(٦١٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٣,٣٢٨)	(٢٣,١٢٢)	إصدار صكوك لتعزيز رأس المال
(١٥)	(١٨٩,٩٩٩)	دفع صكوك لتعزيز رأس المال
٩٥٦,٣٧٠	(٢١٣,٧٤٠)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
		توزيعات أرباح مدفوعة
		صافي النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التمويلية

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.

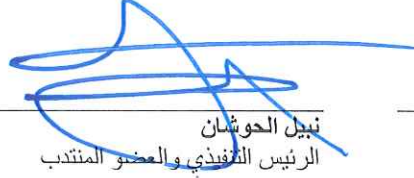
بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة) (تتمة)
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاح	
(١,٩٥٠,٧٠٨)	(٤٨٧,٠٠٩)		صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٤,٩١٣,٨٣٠	٣,٧٩٦,٨٢١		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢,٩٦٣,١٢٢	٣,٣٠٩,٨١٢	١١	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١,٠٧٣,٩١٦	١,٢٤٥,٤٥٧		دخل عمليات خاصة مستلمة خلال الفترة
٤٧٦,٣١٧	٣٨١,٢٦٨		مصاريف عمليات خاصة مدفوعة خلال الفترة
(١٥٩,٧٥٦)	(١,٢٩٩)		معلومات إضافية غير نقدية
			صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة



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)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م

١ - عام

تشمل هذه القوائم المالية الأولية الموجزة 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 الآخرة ١٣٩٥هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥م). بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. ويعمل البنك بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ تاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦م) الصادر في مدينة جدة من خلال ٧٩ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٨٠ فرعاً، ٣٠ يونيو ٢٠١٦م: ٧٨ فرعاً) و ٤٨ من مراكز فوري للحالات المالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٤١، و ٣٠ يونيو ٢٠١٦م: ٣٣ مركز تحويل فوري) في المملكة العربية السعودية. عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الجزيرة
حي النهضة - طريق الملك
ص.ب ٦٢٧٧ - جدة ٢١٤٤٢
المملكة العربية السعودية

يهدف البنك إلى تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) وتشمل منتجات وخدمات البنك المربحة والاستصناع والإجارة والتورق والمشاركة ووعد (صرف العملات الأجنبية) والصكوك والتي يتم الموافقة والإشراف عليها من قبل هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك. تم إدراج حصص البنك في تداول بالمملكة العربية السعودية.

فيما يلي الشركات التابعة والشركة الزميلة:

نسبة التملك (مباشرة)	نسبة التملك (مباشرة)	نسبة التملك (مباشرة)	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	شركة تابعة
وغير مباشرة	وغير مباشرة	وغير مباشرة			
٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣٠ يونيو ٢٠١٧م			
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	وساطة وإدارة أصول	المملكة العربية السعودية	شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	المملكة العربية السعودية	شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري
٣٥%	٣٥%	٣٥%	حماية وحفظ المنتجات بما يتوافق مع الشريعة	المملكة العربية السعودية	شركة زميلة شركة الجزيرة تكافل تعاوني

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (تتمة)

٢ - أساس الإعداد

خلال ٢٠١٧ م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ تاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ م وتعديلات لاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة على الزكاة والضريبة. فيما يلي تأثير هذه التعديلات:

- لم تعد المعايير المحاسبية للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧ م.
- تستحق الزكاة والضريبة على أساس ربع سنوي ويتم إدراجها في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة مع إدراج التزام مقابل في قائمة المركز المالي الموحدة.

وبالتالي، تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة باستخدام معيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة على الزكاة والضريبة كما تم بيانه أعلاه.

حتى ٢٠١٦ م، كانت القوائم المالية الموحدة للمجموعة يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقرير المالي. نتج عن هذا التغير في التوجيهات تغييراً في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل، وتم الإفصاح عن تأثيرات هذا التغير في الإيضاح ٤ (أ) حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

يقوم البنك أيضاً بإعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للالتزام بنظام الرقابة على البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية الموحدة السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

يتطلب إعداد 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.

عند 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 السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة جميع المعلومات والإفصاحات المتعلقة بإدارة المخاطر المالية اللازمة في القوائم المالية السنوية. لم يكن هناك تغيرات جوهرية في دائرة إدارة المخاطر أو في أي من سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (تتمة)

٣ - أساس التوحيد

تشتمل هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة على القوائم المالية لبنك الجزيرة وشركاته التابعة كما هو مشار إليه في الإيضاح 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 تعرض حقوق أو يكون له حقوق أو عوائد متغيرة ناجمة عن ارتباطه بهذه المنشأة ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المنشأة. ولتحديد تعريف السيطرة، يجب أن تتحقق المعايير الثلاثة التالية:

١. أن يكون للبنك سيطرة على المنشأة.
٢. أن يكون للبنك حقوق في عوائد متغيرة ناتجة عن ارتباطه بالمنشأة.
٣. أن يكون البنك القدرة على استخدام نفوذه على المنشأة للتأثير على مبالغ عوائد المنشأة.

يتم توحيد الشركات 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 الشركات التابعة المستحوذ عليها أو المباعية 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 دخل 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 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 عنها فقدان للسيطرة بطريقة حقوق الملكية.

ج) استبعاد العمليات عند التوحيد

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

د) 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 المحاسبية، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الأولية الموحدة بالقيمة وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد - أيهما أقل.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (تتمة)

٣ - أساس التوحيد (تتمة)

(د) الشركات الزميلة (تتمة)

تمثل القيمة المحتسبة وفقاً 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 - 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 للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، باستثناء ما يلي:

أ. التغير في السياسة المحاسبية فيما يتعلق بالمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل

كما هو مبين في الإيضاح ٢، قامت المجموعة بتعديل السياسة المحاسبية المتعلقة باستحقاق الزكاة وضريبة الدخل وبدأت في احتساب الاستحقاق على الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي. فيما يتعلق بالسنة المالية ٢٠١٦م، تم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل في نهاية السنة.

تم تطبيق التغير في السياسة المحاسبية بأثر رجعي وتم تعديل معلومات المقارنة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٨) (السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء).

نتيجة للتغير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل، تكون "المطلوبات الأخرى" أعلى و"الأرباح المبقاة" أقل في قائمة المركز المالي الأولية الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م بمبلغ ٩,٧ مليون ريال سعودي عن الأرصدة المدرجة سابقاً نتيجة استحقاق الزكاة وضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م.

لم يكن للتغير أعلاه في السياسة المحاسبية أي تأثير على قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة الموحدة لأي فترة / سنة تم عرضها.

ب. تعديلات على المعايير القائمة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) "قائمة التدفقات النقدية حول مبادرة الإفصاح": المطبقة للفرات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧م أو بعد ذلك التاريخ.

تقدم هذه التعديلات إفصاحاً إضافياً سوف يمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية. إن هذا التعديل هو جزء من مبادرة الإفصاح للمجلس الدولي للمعايير المحاسبية، المستمر في استكشاف كيفية تحسين الإفصاح من خلال القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (تتمة)

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج. المعايير المحاسبية التي لم تدخل حيز التنفيذ

- فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة التي صدرت والتي ليست الزامية لفترة القوائم المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م ولم يتم تطبيقها في وقت مبكر من قبل المجموعة. على المجموعة تقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات الجديدة:

• المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء": يستند المعيار الجديد على المبدأ أن الإيرادات تسجل عند انتقال السيطرة على بضاعة أو خدمة إلى عميل - بحيث تحل فكرة السيطرة محل فكرة المخاطر والمنافع الحالية.

• المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية": سبق وتبنت المجموعة بشكل مبكر الجزء المتعلق بالقياس. في شهر يوليو ٢٠١٤ م، قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بإجراء تغييرات إضافية لقواعد التصنيف والقياس مع تقديم نموذج جديد لقياس انخفاض القيمة. إن من شأن هذه التعديلات الأخيرة إكمال معيار الأدوات المالية الجديدة في الوقت الحاضر.

• المعيار الدولي للتقرير المالي (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 استهلاك الأصل وفقاً لذلك. والالتزام يستحق منه فائدة.

٥ - الاستثمارات

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر محتفظ بها بالتكلفة المطفأة الإجمالي
٢٣٣,٥٩٩	٩٢,٥٥٦	٩٥,٦٩٤	
١١,٣٧٤	١١,٧٢٤	١٣,٤١٨	
١٦,١٨٩,١٦١	١٦,١٨٨,٤٦٤	١٧,٢٢٨,٣٣٤	
١٦,٤٣٤,١٣٤	١٦,٢٩٢,٧٤٤	١٧,٣٣٧,٤٤٦	

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (تتمة)

٦ - القروض والسلف، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧,٣٨٨,٣٦١	١٧,٦٥٠,٩٦٠	١٧,٧٦٤,٧٠٧	قروض شخصية
٢٦,٦٩٩,١٢٠	٢٤,٣٢٩,٧٤٩	٢٣,٠١٢,٦٢٣	قروض تجارية وسحوبات على المكشوف
٣٧٨,٣٧٦	٣٩٠,٥٥٥	٤٠٧,٩١١	أخرى
٤٤,٤٦٥,٨٥٧	٤٢,٣٧١,٢٦٤	٤١,١٨٥,٢٤١	قروض وسلف عاملة
٣٧٤,٩٢١	٤٨٣,٩٩٩	٥٢٩,١٣٨	قروض وسلف غير عاملة
٤٤,٨٤٠,٧٧٨	٤٢,٨٥٥,٢٦٣	٤١,٧١٤,٣٧٩	إجمالي القروض والسلف
(٦٢٨,٣٦٧)	(٧٥٦,٥٦٨)	(٧٤٣,٠٥٣)	مخصص خسائر الائتمان
٤٤,٢١٢,٤١١	٤٢,٠٩٨,٦٩٥	٤٠,٩٧١,٣٢٦	القروض والسلف، صافي

(أ) فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان:

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦١٤,٦٠٤	٦١٤,٦٠٤	٧٥٦,٥٦٨	الرصيد في بداية الفترة
٨٤,٢٧٣	٢٢٤,٠٢٦	١٤٥,٠٣٤	المخصص المحمل لخسائر الائتمان، صافي
(٦٥,٧٨٤)	(١٢٨,٨٨٢)	(١٤٦,٤٩٨)	ديون معدومة تم شطبها
(٤,٧٢٦)	(٢٩,٥٣٦)	(١٢,٠٥١)	عكس/ استرداد مبالغ تم تكوين مخصص لها
-	٧٦,٣٥٦	-	عكس مخصص عند إعادة هيكلة قرض
٦٢٨,٣٦٧	٧٥٦,٥٦٨	٧٤٣,٠٥٣	الرصيد في نهاية الفترة

بلغ "المخصص المحمل لخسائر الائتمان" بالصافي في قائمة الدخل الأولية الموحدة مبلغ ١٠٨,٧٥ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٦ م: ٥٨,٣٩ مليون ريال سعودي) وبلغت بعد خصم المستردات ٢٤,٢٤ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٦ م: ٢١,١٥ مليون ريال سعودي) من المبالغ التي سبق شطبها.

٧ - الاستثمار في شركة زميلة

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

تمثل الحصة في إجمالي الدخل الشامل في شركة زميلة حصة المجموعة في إجمالي الدخل الشامل لشركة الجزيرة تكافل تعاوني بناءً على أحدث معلومات مالية متاحة من الشركة. إن شركة الجزيرة تكافل تعاوني مدرجة في تداول وبلغت القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م: ٣٤١,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ٣٦٨,١ مليون ريال سعودي و ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م: ٣٥٦,٦ مليون ريال سعودي) بناءً على السعر المتداول في السوق.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (تتمة)

٨ - ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٢٤,٦٦٤,١٧١	٢٥,٥٢٢,٢٥٦	٢٥,٨٦٦,٩٨٠	تحت الطلب
٢٥,١٨٩,٦٤٨	٢٥,١٦٧,٠٢٧	٢١,٦٢٧,٣٤٣	لأجل
٨٧٥,٩٤٩	٩١٣,٠٧١	١,٦٧٥,٤٣٤	أخرى
٥٠,٧٢٩,٧٦٨	٥١,٦٠٢,٣٥٤	٤٩,١٦٩,٧٥٧	الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل ودائع تم استلامها على أساس منتجات مرابحة متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب العمولة).

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (تمة)

٩ - المشتقات

يبين الجدول التالي القيم العادلة للأدوات المالية المشتقة للمجموعة بالإضافة إلى قيمها الاسمية التي تعطي مؤشراً عن حجم التعاملات القائمة في نهاية الفترة. وليس بالضرورة أن تعكس القيمة الاسمية مبالغ التدفقات النقدية 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 ٢٠١٦م (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)			٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)			٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)			
قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	قيمة عادلة	
القيمة الاسمية	سلبية	ايجابية	القيمة الاسمية	سلبية	ايجابية	القيمة الاسمية	سلبية	ايجابية	
أدوات مشتقة محتفظ بها لأغراض المتاجرة:									
٣,٧٥٧,١٢٩	٤٠,٢٣٢	٤٠,٢٣٢	٢,١٧٨,٤٧٢	٢٤,٤٦٤	٢٤,٤٦٤	١,١١٧,٨٤٧	٤,٤٤٠	٤,٤٤٠	خيارات
٦,١٨٣,٤٥٣	٧١,١٤٦	٧١,١٤٦	٥,٩٤٢,١٢٨	٦٦,٧٨٨	٦٦,٧٨٨	٥,٧١٤,٩١٣	٨٢,٤٥٦	٨٢,٤٥٦	مقايضات أسعار العملات الخاصة
٨٢٦,٥٧٥	٢٦٠	٢٦٨	١٨٧,٥٠٠	١,٣٩٢	—	١٩١,٥٧٤	١١	٦٣٥	مقايضات صرف عملات أجنبية
١,٦٥٠,٠٠٠	٤,٣٨٠	٤,٣٨٠	١,٦٥٠,٠٠٠	٤,١٦٨	٤,١٦٨	١,٦٥٠,٠٠٠	١٣,٤٤٧	١٣,٤٤٧	الودائع المهيكلية
١٢,٤١٧,١٥٧	١١٦,٠١٨	١١٦,٠٢٦	٩,٩٥٨,١٠٠	٩٦,٨١٢	٩٥,٤٢٠	٨,٦٧٤,٣٣٤	١٠٠,٣٥٤	١٠٠,٩٧٨	الإجمالي
أدوات مشتقة تستخدم كتحوط للتدفقات النقدية:									
٥,٦٢٤,٠٦٣	٣١٨,١١٤	—	٥,٦٢٤,٠٦٣	١٩٤,٢٦١	—	٣,٩٥٠,٦٢٥	٢٠١,٢٧٤	—	مقايضات أسعار العملات الخاصة
١٨,٠٤١,٢٢٠	٤٣٤,١٣٢	١١٦,٠٢٦	١٥,٥٨٢,١٦٣	٢٩١,٠٧٣	٩٥,٤٢٠	١٢,٦٢٤,٩٥٩	٣٠١,٦٢٨	١٠٠,٩٧٨	الإجمالي
—	٤٠,٤٦٧	٣٠,٢٩١	—	٤٢,٦٤٥	٣٣,٢٩٨	—	٣٤,٣٠٠	٢٩,٥٣٢	عمولات خاصة
١٨,٠٤١,٢٢٠	٤٧٤,٥٩٨	١٤٦,٣١٧	١٥,٥٨٢,١٦٣	٣٣٣,٧١٨	١٢٨,٧١٨	١٢,٦٢٤,٩٥٩	٣٣٥,٩٢٨	١٣٠,٥١٠	الإجمالي

تعود القيم العادلة السلبية لمقايضات أسعار العملة الخاصة بشكل رئيسي إلى الهبوط في منحنى العائد. من المتوقع تسوية القيم العادلة لهذه المقايضات في أو قبل شهر ابريل ٢٠٤٤م (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: أبريل ٢٠٤٤م، ٣٠ يونيو ٢٠١٦م: أبريل ٢٠٤٤م). كان التحوط للتدفقات النقدية من خلال مقايضات أسعار العملة الخاصة عالي الفاعلية في تسوية تقلبات مصروف العملات الخاصة. تم تضمين خسارة القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية بمبلغ ١,٤٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٣٦,٢ مليون ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠١٦م: ١٦٠,٠٧ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة بصافي خسارة غير محققة بمبلغ ٧,٠١ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٦م: ١٦٠,٠٧ مليون ريال سعودي). وربح محقق بمبلغ ٥,٥٧ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٦م: لا شيء).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (تتمة)

٩ - المشتقات (تتمة)

خلال الفترة، قام البنك ببيع بعض مقايضات أسعار العملة الخاصة لتحوط التدفقات النقدية. ومع ذلك، يمكن أن يتم الاستمرار في تصنيف الربح في قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموحدة حيث أن بنود التحوط ذات العلاقة لا تزال قائمة. وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي، سيتم إعادة تصنيف الربح في قائمة الدخل الأولية الموحدة في الفترة التي ستكون فيها التدفقات النقدية المتعلقة ببنود التحوط مؤثرة في قائمة الدخل الأولية الموحدة.

خلال الفترة، تم تحويل مبلغ ٠,١٤ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٦م: ٠,٣١ مليون ريال سعودي) من قائمة الدخل الشامل الآخر إلى "مصرف العملات الخاصة" في قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة الموحدة.

١٠ - الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

أ) المجموعة معرضة لإجراءات قانونية خلال دورة أعمالها العادية، ولم يكن هناك أي تغيير في حالة الإجراءات القانونية كما جرى الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

ب) فيما يلي ارتباطات والتزامات البنك المحتملة المتعلقة بالائتمان:

٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٨٠٢,١٢٥	٩٧٢,٩٩٢	٩٦٧,٧٥٦	اعتمادات مستندية
٤,٣٠٦,٧٧٦	٤,١٤٤,٢٧٤	٤,٢٥٠,٠٦٧	خطابات ضمان
٦١٨,٤٨٥	٦١١,٩٦٠	٦٧١,١٩٣	قبولات
١١٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	١٤٨,١٢٥	التزامات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
٥,٨٣٧,٣٨٦	٥,٨٧٩,٢٢٦	٦,٠٣٧,١٤١	الإجمالي

ج) قدم البنك الاقرارات الزكوية وضريبة الدخل إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") ودفع الزكاة وضريبة الدخل للسنوات المالية حتى وبما فيها ٢٠١٦م. استلم البنك الربوط الزكوية للسنوات حتى سنة ٢٠١١م مع مطالبات إضافية بإجمالي ٤٦٢,٢ مليون ريال سعودي للسنوات من ٢٠٠٦م حتى ٢٠١١م. تتضمن تلك المطالبات الإضافية بمبلغ ٣٩٢,٩ مليون ريال سعودي لحساب الاستثمارات طويلة الأجل الذي لم تسمح الهيئة باستبعاده وإضافة التمويل طويل الأجل إلى الوعاء الزكوي. تم الاعتراض على الأساس الذي اعتمدته الهيئة في احتساب الالتزام الزكوي الإضافي من قبل البنك أمام اللجنة الاستئنافية. إن الإدارة على ثقة بأن نتيجة الاعتراض المذكور أعلاه ستكون لصالحها، وبالتالي لم يتم تكوين أي مخصصات فيما يتعلق بالشأن المذكور أعلاه.

لم تقم الهيئة بعد بإصدار الربوط للسنوات من ٢٠١٢م حتى ٢٠١٦م. ومع ذلك، إذا لم يتم استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل، وإضافة التمويل طويل الأجل إلى الوعاء الزكوي تمشياً مع الربوط التي أصدرتها الهيئة للسنوات المذكورة أعلاه، سينتج عن ذلك زكاة إضافية على البنك ويبقى هذا الأمر مسألة مطروحة على مستوى الصناعة المصرفية ككل وقد يؤثر الإفصاح عنه على وضع البنك في هذا الشأن.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (تتمة)

١١ - النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
١,٥٩٤,٢٢١	٢,٤٥٩,٠٤٣	٢,٦٣٥,٢٣٦	
١,٣٦٨,٩٠١	١,٣٣٧,٧٧٨	٦٧٤,٥٧٦	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى بتاريخ استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء
٢,٩٦٣,١٢٢	٣,٧٩٦,٨٢١	٣,٣٠٩,٨١٢	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	النقد وما في حكمه حسب قائمة التدفقات النقدية الوديعة النظامية
٢,٩٦٣,١٢٢	٣,٧٩٦,٨٢١	٣,٣٠٩,٨١٢	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بتاريخ استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء
٢,٧٩٥,١٤٦	٢,٧٣٧,٧٧٢	٢,٦٥٠,٠٥٢	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي في نهاية الفترة
(١,٣٦٨,٩٠١)	(١,٣٣٧,٧٧٨)	(٦٧٤,٥٧٦)	
٤,٣٨٩,٣٦٧	٥,١٩٦,٨١٥	٥,٢٨٥,٢٨٨	

١٢ - قطاعات الأعمال

تم تحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل المسئول الأول عن اتخاذ القرارات (الرئيس التنفيذي) وذلك لتوزيع موارد قطاعات الأعمال وقياس مدى أدائها. وتتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (تتمة)

١٢ - قطاعات الأعمال (تتمة)

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

مصرفية الأفراد ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية موجهة للأفراد.

مصرفية 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 "شركة الجزيرة تكافل تعاوني ("تكافل") تم تأسيسها بموجب نظام التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية. يمثل هذا القطاع في الوقت الراهن المحفظة التأمينية التي سوف تنقل إلى شركة تكافل بتاريخ وقيمة يتفق عليها ومعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

فيما يلي إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م و ٣٠ يونيو ٢٠١٦م وإجمالي إيرادات ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ من كل قطاع من قطاعات الأعمال على النحو التالي:

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (تتمة)

١٢ - قطاعات الأعمال (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (بالآلاف الريالات السعودية)

إجمالي	أخرى	التكافل التعاوني	الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
٦٧,٠٠٤,٢٣٧	١٢٨,٩٤٤	٥٣,١٨١	١,٣٧٨,٩٨٧	٢٤,٢٦٨,٨٨٤	٢١,٠٥٨,٢٤٧	٢٠,١١٥,٩٩٤	إجمالي الموجودات
٥٨,٦٧٣,٨٨٨	-	٥٣,١٨١	٦٤٠,٣٤٥	٨,٩٠١,٨٧٠	١٢,٤٩٣,٤٧٧	٣٦,٥٨٥,٠١٥	إجمالي المطلوبات
-	-	-	(٨٥٧)	٥٠,٧٤٣	(٥٢,١٥٧)	٢,٢٧١	الدخل / (الخسارة) من قطاعات التشغيل
١,٢٨٨,١٧٧	(٧٩,١٣٨)	٩,٨٧٤	٨٩,٣٤٤	٤٢٣,٠٠١	٢٩٥,٣٩١	٥٤٩,٧٠٥	إجمالي دخل العمليات
٨٨٧,٤٢٣	(٣,٢٠٢)	٣٠٦	١٩,٧٠٧	٣٥٨,٦٢٠	١٩٤,٥٠٣	٣١٧,٤٨٩	دخل العمولات الخاصة، صافي
٣٣٤,١٠٢	(٨,٥٣١)	٩,٥٦٧	٦٥,٥٦٤	٨٧١	٩٣,٠١١	١٧٣,٦٢٠	دخل الرسوم والعمولات، صافي
٣,١٣٨	-	-	٣,١٣٨	-	-	-	دخل المتاجرة، صافي
٥,١٨٥	٥,١٨٥	-	-	-	-	-	حصة من صافي دخل شركة زميلة
(١٠٨,٧٤٦)	-	-	-	-	(١٠٢,٥٩٠)	(٦,١٥٦)	المخصص المحمل لخسائر الائتمان، صافي
(٤٢,١٣٧)	-	(٤٠١)	(٣,٨٦٦)	(٩,٣٤٣)	(٥,٢٦٧)	(٢٣,٢٦٠)	استهلاك واطفاء
(٨٥٧,٢٣٢)	١,٩٩٤	(١٠,٣١٠)	(٧٠,٦١٨)	(١٣٦,٧٠٨)	(٢١١,١١٣)	(٤٣٠,٤٧٧)	إجمالي مصاريف العمليات
٤٣٦,١٣٠	(٧١,٩٥٩)	(٤٣٦)	١٨,٧٢٦	٢٨٦,٢٩٣	٨٤,٢٧٨	١١٩,٢٢٨	صافي الدخل / (الخسارة)

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (تتمة)

١٢ - قطاعات الأعمال (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٦م (بالآلاف الريالات السعودية)

مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الخزينة	وإدارة الأصول	التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي	
٢٠,٦١٦,٠٣٢	٢٤,٢٨٢,٧٨٠	٢٢,٧٠٣,١٢٥	٤٧٧,٦٠٤	٦١,٨٢٢	١٢٥,٨٨٠	٦٨,٢٦٧,٢٤٣	إجمالي الموجودات
٢٥,٨٠١,٠٤٠	٢٣,٠٣٤,٨١٩	١١,٥٩٠,٠٦٠	٧٢,٩٠٤	٦١,٨٢٢	-	٦٠,٥٦٠,٦٤٥	إجمالي المطلوبات
(١٦,٤٣٧)	(٤٥,٢٥٣)	٥٨,١٤٧	٣,٥٤٣	-	-	-	(الخسارة) / الدخل من قطاعات التشغيل
٤٩٧,٢٠٣	٢٣١,٤٠٥	٣٦٤,١٨٨	١٠٤,٩٠٣	٩,٢٦٣	١٤٦,١٤٦	١,٣٥٣,١٠٨	إجمالي دخل العمليات
٢٩٦,٠٦٠	١٥٧,٠٥٩	٢٩٨,٣٤٨	٤,١٣٢	٢٧٦	(١,٢٦١)	٧٥٤,٦١٤	صافي دخل العمليات الخاصة
١٥١,٣٩٣	٦٦,٢٦٣	٧,٤٠١	٩٦,١٢٩	٨,٩٦٠	(١,٢٧٥)	٣٢٨,٨٧١	دخل الرسوم والعمولات، صافي
(٤٠٦)	١٥٠	٣٦٦	١,٦٣٣	-	(٥٦٣)	١,١٨٠	(الخسارة) / الدخل من المتاجرة، صافي
-	-	-	-	-	٣,٨٥١	٣,٨٥١	حصة من صافي دخل شركة زميلة
(٢,٣٠١)	(٥٦,٠٩٤)	-	-	-	-	(٥٨,٣٩٥)	المخصص المحمل لخسائر الائتمان، صافي
(٢٠,٨٦٥)	(٧,٥٢٠)	(٧,٧٩١)	(٣,٦٠٦)	(٤٨٥)	-	(٤٠,٢٦٧)	استهلاك وإطفاء
(٣٩٦,٨٧٣)	(٢٠١,٢٢٦)	(١١٤,٩٣٧)	(٧٥,٦٥٢)	(١١,٤٣٩)	١,٩٩٤	(٧٩٨,١٣٣)	إجمالي مصاريف العمليات
١٠٠,٣٣٠	٣٠,١٧٩	٢٤٩,٢٥١	٢٩,٢٥١	(٢,١٧٦)	١٥١,٩٩١	٥٥٨,٨٢٦	صافي الدخل / (الخسارة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (تتمة)

١٣ - رأس المال وربحية السهم

وافق المساهمون في البنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ١٠ ابريل ٢٠١٧م على زيادة رأسمال البنك من مبلغ ٤ مليار ريال سعودي إلى ٥,٢ مليار ريال سعودي من خلال اصدار أسهم منحة للمساهمين في البنك (ثلاثة أسهم لكل عشرة أسهم مملوكة). اكتملت الإجراءات النظامية التي تتعلق بزيادة رأس المال. وبالتالي يتكون رأسمال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٥٢٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٤٠٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم، ٣٠ يونيو ٢٠١٦م: ٤٠٠ مليون سهماً بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم).

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي للفترة السابقة لينعكس تأثير التغير على عدد الأسهم نتيجة إصدار أسهم المنحة بعد نهاية الفترة.

يستند احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض على أساس الربح العائد إلى المساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة كما يلي:

لفترة الستة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣٠ يونيو ٢٠١٧م	٣٠ يونيو ٢٠١٦م	٣٠ يونيو ٢٠١٧م	
بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٥٨,٨٢٦	٤٣٦,١٣٠	١٧٧,٥١٧	٢٢٠,١٦٢	الربح العائد إلى المساهمين العاديين للربح الأساسي والمخفض للسهم
أسهم (معدلة)	أسهم (معدلة)	أسهم	أسهم	
٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد للأسهم العادية للربح الأساسي والمخفض للسهم الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)
١,٠٧	٠,٨٤	٠,٣٤	٠,٤٢	

١٤ - صكوك لتعزيز رأس المال

بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٦م، أصدر البنك ٢٠٠٠ شهادة صكوك 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 الدفع بشكل نصف سنوي بتتابع وذلك في تاريخ ٢ يونيو و ٢ ديسمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢ يونيو ٢٠٢٦م وهو التاريخ الذي سوف تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. يمتلك البنك حق الاستدعاء للصكوك والذي يمكن أن يمارسه في ٢ يونيو ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ بناءً على استيفاء شروط محددة حسب الأحكام الواردة في نشرة تعميم الطرح المتعلقة بها. يمكن استدعاء الصكوك عند حدوث ظروف محددة أخرى وفقاً للشروط المحددة أعلاه في التعميم الطرح. يتم تسجيل تلك الصكوك في السوق المالية السعودية (تداول).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (تتمة)

١٥ - القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن الحصول عليه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام من خلال معاملة نظامية بين أطراف السوق في تاريخ القياس - سواء بحضور الموكل أو غيابه - في الأسواق الأكثر نفعية والمتاحة للمجموعة. 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: 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، و

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (بالآلاف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	القيمة العادلة الإجمالي
٩٥,١٢١	٩٥,١٢١	-	٩٥,١٢١
٥٧٣	٥٧٣	-	٥٧٣
٩,٩٨١	٩,٩٨١	-	٩,٩٨١
١٣٠,٥١٠	-	١٣٠,٥١٠	١٣٠,٥١٠
٢٣٦,١٨٥	١٠٥,٦٧٥	١٣٠,٥١٠	٢٣٦,١٨٥
٣٣٥,٩٢٨	-	٣٣٥,٩٢٨	٣٣٥,٩٢٨

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:

من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمار

من خلال قائمة الدخل - أسهم

من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم

مشتقات

المجموع

مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:

مشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (بالآلاف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	القيمة العادلة الإجمالي
٩١,٩٣٣	٩١,٩٣٣	-	٩١,٩٣٣
٦٢٣	٦٢٣	-	٦٢٣
٨,٢٨٦	٨,٢٨٦	-	٨,٢٨٦
١٢٨,٧١٨	-	١٢٨,٧١٨	١٢٨,٧١٨
٢٢٩,٥٦٠	١٠٠,٨٤٢	١٢٨,٧١٨	٢٢٩,٥٦٠
٣٣٣,٧١٨	-	٣٣٣,٧١٨	٣٣٣,٧١٨

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:

من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمار

من خلال قائمة الدخل - أسهم

من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم

مشتقات

المجموع

مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:

مشتقات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (تتمة)

١٥ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٦م (بالآف الريالات السعودية)				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	القيمة العادلة	الإجمالي
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
٢٣٢,٢٨٩	٢٣٢,٢٨٩	—	٢٣٢,٢٨٩	٢٣٢,٢٨٩
١,٣١٠	١,٣١٠	—	١,٣١٠	١,٣١٠
٧,٩٣٦	٧,٩٣٦	—	٧,٩٣٦	٧,٩٣٦
١٤٦,٣١٧	—	١٤٦,٣١٧	١٤٦,٣١٧	١٤٦,٣١٧
٣٨٧,٨٥٢	٢٤١,٥٣٥	١٤٦,٣١٧	٣٨٧,٨٥٢	٣٨٧,٨٥٢
المجموع				
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
٤٧٤,٥٩٨	—	٤٧٤,٥٩٨	٤٧٤,٥٩٨	٤٧٤,٥٩٨

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المعلومة السعر على السعر المتداول في تاريخ قائمة المركز المالي. تتكون المشتقات التجارية والتحوطية 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 ٢. لم يكن هناك تناقلات بين المستوى ١ و ٢ خلال السنة. تم تصنيف الاستثمارات الجديدة المكتناة خلال السنة ضمن المستويات ذات العلاقة. ليس هناك موجودات مالية ومطلوبات مالية مصنفة ضمن المستوى ٣. لم يكن هناك تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

تظهر الاستثمارات التي بلغت ٣,٤٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٣,٤٤ مليون ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠١٦م: ٣,٤٤ مليون ريال سعودي) بالتكلفة، وبالتالي لم يتم احتسابها بالقيمة العادلة. (ب) يمثل الجدول التالي القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (بالآف الريالات السعودية)		٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (بالآف الريالات السعودية)		
التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	
الموجودات المالية:				
١,١٧٣,٦٣١	١,١٧٤,٢٣٨	١,٣٣٧,٧٧٨	١,٣٣٨,١٠٢	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٧,٢٢٨,٣٣٤	١٧,٢٤٠,٧٩٦	١٦,١٨٨,٤٦٤	١٦,٢٠٧,٠٧٩	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٤٠,٩٧١,٣٢٦	٤٢,٨٢٢,٦٧١	٤٢,٠٩٨,٦٩٥	٤٣,٤٦٧,٧٦٣	قروض وسلف، صافي
٥٩,٣٧٣,٢٩١	٦١,٢٣٧,٧٠٥	٥٩,٦٢٤,٩٣٧	٦١,٠١٢,٩٤٤	المجموع
المطلوبات المالية:				
٦,٤٦٥,٢٩٦	٦,٤٦٥,٩٦٨	٣,٥٤٥,١١٢	٣,٥٤٥,٣٧٥	مستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٩,١٦٩,٧٥٧	٤٩,١٦٤,٦٢٨	٥١,٦٠٢,٣٥٤	٥١,٦١٥,٤٥٧	ودائع للعملاء
٥٥,٦٣٥,٠٥٣	٥٥,٦٣٠,٥٩٦	٥٥,١٤٧,٤٦٦	٥٥,١٦٠,٨٣٢	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (تتمة)

١٥ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

١٦ - كفاية رأس المال

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

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

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٤٧,٠٠١,٩٥٩	٤٨,٣٧٢,١٨٠	٥٠,٨٠٨,٩٩٨	الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان
٤,٨٧٩,٤٧٥	٤,٧٥٠,١١٣	٤,٦١٤,٠٦٣	الموجودات المرجحة بمخاطر العمليات
٩٠٦,٩٨٩	١,١٢٩,٢٨٨	١,٠١٠,٦٣٨	الموجودات المرجحة بمخاطر السوق
٥٢,٧٨٨,٤٢٣	٥٤,٢٥١,٥٨١	٥٦,٤٣٣,٦٩٩	مجموع الركن الأول - للموجودات المرجحة بالمخاطر
٨,٥٤٤,٥٤٩	٨,٣٠٤,٢٨٣	٨,٠٣١,٥٩٢	المستوى الأول من رأس المال
٢,٤٠٨,٣٨٣	٢,٤٧٠,٢٩٩	٢,٤٧٢,٩٠٤	المستوى الثاني من رأس المال
١٠,٩٥٢,٩٣٢	١٠,٧٧٤,٥٨٢	١٠,٥٠٤,٤٩٦	مجموع المستوى الأول والثاني من رأس المال
نسبة كفاية رأس المال (%)			
نسبة المستوى الأول من رأس المال	١٥,٣١%	١٤,٢٣%	
مجموع المستوى الأول والثاني من رأس المال	١٩,٨٦%	١٨,٦١%	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (تتمة)

١٧ - إصدار أسهم أولوية

بهدف تعزيز قاعدة رأس مال 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 ١٨,٨٣ مليون ريال سعودي كإجمالي مصاريف تحت بند "احتياطات أخرى" (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١٨,١٢ مليون ريال سعودي، ٣٠ يونيو ٢٠١٦م: ١٥,٥٦ مليون ريال سعودي) نظير الأمور القانونية والمهنية المتعلقة بإصدار أسهم الأولوية.

١٨ - الزكاة المستحقة من المساهمين

حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، تم عرض الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة أو المستحقة فيما يتعلق بالسنوات التي لم يعلن فيها عن توزيعات أرباح كذمم مستحقة من المساهمين بهدف استعادة هذه الذمم من خلال توزيعات الأرباح المستقبلية. إلا أنه وباعتبار تأثير التزام الزكاة والضريبة في النهاية على الأرباح المبقاة للمجموعة ومع عدم الإعلان عن توزيعات أرباح للسنوات من ٢٠١٢م إلى ٢٠١٥م ولتحقيق عرض أفضل قام البنك باحتساب مبلغ الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المبقاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. وكما يتفق مع العرض المتبع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م فإن المبلغ التراكمي ومقداره ٨٤,٧٣ مليون ريال سعودي والمتضمن في الذمم المدينة الأخرى كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م تم احتسابه على الأرباح المبقاة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة.

١٩ - توزيعات أرباح مقترحة

خلال الفترة قام البنك بدفع أرباح نقدية بلغت ٢٠٠ مليون ريال سعودي بواقع ٠,٥ ريال سعودي للسهم بعد طرح الزكاة وضريبة الدخل والحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي انعقد بتاريخ ١٠ أبريل ٢٠١٧م.

٢٠ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض المبالغ السابقة في قائمة المركز المالي والإيضاح ١٢ لتتوافق مع العرض للفترة الحالية.

٢١ - الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٧م.