
بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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



إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
الدور الثالث عشر، برج أ، الدور التاسع
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 ٣٢٣/١١/٤٦ بتاريخ ١٩٩٢/٣/١١

تقرير المراجعين المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة
المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحدة المرفقة لبنك الجزيرة ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م، والقوائم الأولية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل الآخر للثلاثة أشهر والتسعة أشهر للفترة المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من ١ إلى ٢١ والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من 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" ("معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)") وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة على 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 الموجزة الموحدة 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 ("المعايير الدولية للمراجعة") المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا ستكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدى رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

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

أمر نظامي آخر

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح ١٦ حول القوائم المالية الأولية الموجزة 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



حسين صالح عسيري
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤١٤

٥ صفر ١٤٣٩ هـ
الموافق ٢٥ أكتوبر ٢٠١٧م



خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٧١

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموحدة
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة) (معدلة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٣,٨٢٤,٣٦٩	٥,١٩٦,٨١٥	٣,٨٤١,٧٠٦	١١	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٠٣٩,٩٢٨	١,٣٣٧,٧٧٨	٤٧٤,٠٩٣		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٦,٤٧٤,٠٠٩	١٦,٢٩٢,٧٤٤	٢٠,٤٠١,٣٧١	٥	استثمارات
١٢٢,٩٥٩	١٢٨,٧١٨	١١٣,٩٦٤	٩	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٤٣,١٩٤,٧٠٩	٤٢,٠٩٨,٦٩٥	٤٠,٩٢٦,٣٢٣	٦	قروض وسلف، صافي
١٢٧,٨٨٨	١٢٩,٩٧٧	١٣١,٧٨٩	٧	استثمار في شركة زميلة
٣٦,٠٣١	٦٢,٠١٢	٤٤٥,٠٤٦		عقارات أخرى، صافي
٦٩٤,٥٨٥	٧٠١,٦٥٩	٧٧٥,٢٨٢		ممتلكات ومعدات، صافي
٤٣٧,٨١٣	٣٧٠,٩٧٠	٤١٨,٧٥٨		موجودات أخرى
٦٥,٩٥٢,٢٩١	٦٦,٣١٩,٣٦٨	٦٧,٥٢٨,٣٣٢		اجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
٤,٦١٢,٢٣٢	٣,٥٤٥,١١٢	٦,٢١٦,٨٢٤		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٠,٣٣٤,٩٥٠	٥١,٦٠٢,٣٥٤	٤٩,٦٧٦,١٠٦	٨	ودائع العملاء
٥٢٠,٣٠١	٣٣٣,٧١٨	٢٦٧,٥٤١	٩	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٠٢٧,٧٤٤	٢,٠٠٦,٤٧١	٢,٠٢٥,٧٩٢	١٤	صكوك لتعزير رأس المال
٦٥٥,٠٦٩	٧٢٨,١٨٧	٧٣٤,٧٦٥		مطلوبات أخرى
٥٨,١٥٠,٢٩٦	٥٨,٢١٥,٨٤٢	٥٨,٩٢١,٠٢٨		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
(٣٩٦,٧٠٨)	(٢١١,٧٩٠)	(١٥٤,٣٣٩)		إحتياطيات أخرى
٢,٤٠٣,٥٨٤	٢,٣٠٢,٢١١	١,٥٤٨,٥٣٨		أرباح مبقاة
٧,٨٠١,٩٩٥	٨,١٠٣,٥٢٦	٨,٦٠٧,٣٠٤		اجمالي حقوق المساهمين
٦٥,٩٥٢,٢٩١	٦٦,٣١٩,٣٦٨	٦٧,٥٢٨,٣٣٢		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		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		للفترة التسعة أشهر المنتهية في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م
دخل العمولات الخاصة		٦٣٢,٩٤٦	٦٢٢,٩٢٦	١,٨٥٧,٦٤٩	١,٧١٥,٦٥١
مصاريف العمولات الخاصة		(١٦٢,٨٦٣)	(٢١٥,٧١٦)	(٥٠٠,١٤٣)	(٥٥٣,٨٢٧)
صافي دخل العمولات الخاصة		٤٧٠,٠٨٣	٤٠٧,٢١٠	١,٣٥٧,٥٠٦	١,١٦١,٨٢٤
دخل أتعاب وعمولات، صافي		١٦٢,٦٤٦	١٤١,٣٥٥	٤٩٦,٧٤٨	٤٧٢,٣٢٤
دخل تحويل عملات أجنبية، صافي		٤٤,٨٧٠	٢٤,١٧٧	١٠٧,٠٦٣	٧٨,٦١٩
دخل المتاجرة، صافي		٦,٠٥٢	٢,٥٨٦	٩,١٩٠	٣,٧٦٦
أرباح بيع عقارات أخرى		٦٣٠	—	٦٣٠	٢١٠,٥١٨
دخل من توزيعات أرباح		—	٣٢	٤٩	٣٢
دخل العمليات الأخرى		٧٨٧	—	٢,٠٥٩	١,٣٨٥
إجمالي دخل العمليات		٦٨٥,٠٦٨	٥٧٥,٣٦٠	١,٩٧٣,٢٤٥	١,٩٢٨,٤٦٨
رواتب ومصاريف الموظفين		٢٠٨,٧٠٤	٢٢٧,٥٥٤	٦٤٤,١٨٨	٦٦٢,٨٣٨
إيجارات ومصاريف المباني		٣٣,٢١٧	٣٤,٨٠٦	١٠٣,١٥٤	٩٨,٠٦٨
استهلاك وإطفاء		٢٢,٠٥٥	٢٠,٣٣٤	٦٤,١٩٢	٦٠,٦٠١
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		١١٠,٣٥٤	١٠٥,٤٠٠	٣١٠,٨٤٠	٣٠٥,٣٩٦
مخصص محمل لخسائر الائتمان، صافي		٨٥,٤٢٩	٢٨,٦٣٣	١٩٤,١٧٥	٨٧,٠٢٨
مصاريف العمليات الأخرى		٧٨٢	١٤٥	١,٢٢٤	١,٠٧٤
إجمالي مصاريف العمليات		٤٦٠,٥٤١	٤١٦,٨٧٢	١,٣١٧,٧٧٣	١,٢١٥,٠٠٥
الدخل من أنشطة العمليات		٢٢٤,٥٢٧	١٥٨,٤٨٨	٦٥٥,٤٧٢	٧١٣,٤٦٣
الحصة من صافي دخل شركة زميلة		٣,١٠٥	٢,١٩٨	٨,٢٩٠	٦,٠٤٩
صافي الدخل للفترة		٢٢٧,٦٣٢	١٦٠,٦٨٦	٦٦٣,٧٦٢	٧١٩,٥١٢
ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي)		١٣	٠,٤٤	١,٢٨	١,٣٨

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 التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	
٧١٩,٥١٢	٦٦٣,٧٦٢	١٦٠,٦٨٦	٢٢٧,٦٣٢	صافي الدخل للفترة
				الدخل الشامل الآخر:
				صافي الدخل الشامل الآخر الذي سيعاد تصنيفه إلى
				قائمة الدخل الأولية الموحدة في فترات لاحقة:
				تحوطات التدفقات النقدية:
				ربح / (خسارة) القيمة العادلة من تحوطات التدفقات
(٢٢٤,٠٠٩)	٥٥,١٠٧	(٦٣,٩٣٩)	٥٦,٥٤٩	النقدية
				صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية
٤٧٠	١٩٣	١٥٦	٥٠	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
٥٩١	٢,٨٧٦	٨٣٧	١,١٨٢	الشامل الآخر
(٢٢٢,٩٤٨)	٥٨,١٧٦	(٦٢,٩٤٦)	٥٧,٧٨١	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للفترة
٤٩٦,٥٦٤	٧٢١,٩٣٨	٩٧,٧٤٠	٢٨٥,٤١٣	اجمالي الدخل الشامل للفترة


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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموحدة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

إجمالي حقوق المساهمين	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح مبقاة	إحتياطات أخرى	إحتياطي عام	إحتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ م (مدقق)
٨,١٠٣,٥٢٦	-	٢,٣٠٢,٢١١	(٢١١,٧٩٠)	٦٨,٠٠٠	١,٩٤٥,١٠٥	٤,٠٠٠,٠٠٠		صافي الدخل للفترة
٦٦٣,٧٦٢	-	٦٦٣,٧٦٢	-	-	-	-		صافي الدخل للفترة
٥٨,١٧٦	-	-	٥٨,١٧٦	-	-	-		الدخل الشامل الآخر، صافي
٧٢١,٩٣٨	-	٦٦٣,٧٦٢	٥٨,١٧٦	-	-	-		إجمالي الدخل الشامل للفترة
(٢٥,٨٥٤)	-	(٢٥,٨٥٤)	-	-	-	-	(١)٤	زكاة وضريبة دخل
(٣٥٤)	-	(٣٥٤)	-	-	-	-		حصة من الزكاة لشركة زميلة
-	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠	١٣	إصدار أسهم منحة
-	٢٠٠,٠٠٠	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	١٩	توزيعات أرباح مقترحة
(١٩١,٢٢٧)	(١٩١,٢٢٧)	-	-	-	-	-		توزيعات أرباح مدفوعة
-	(٨,٧٧٣)	٨,٧٧٣	-	-	-	-		تعديلات توزيعات أرباح مقترحة
(٧٢٥)	-	-	(٧٢٥)	-	-	-	١٧	أخرى
٨,٦٠٧,٣٠٤	-	١,٥٤٨,٥٣٨	(١٥٤,٣٣٩)	٦٨,٠٠٠	١,٩٤٥,١٠٥	٥,٢٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدقق)
٧,٤١٣,٤٦٩	-	١,٧٩١,٠٠٦	(١٧٢,٦٥٦)	٦٨,٠٠٠	١,٧٢٧,١١٩	٤,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ م (مدقق)
٧١٩,٥١٢	-	٧١٩,٥١٢	-	-	-	-		صافي الدخل للفترة
(٢٢٢,٩٤٨)	-	-	(٢٢٢,٩٤٨)	-	-	-		الخسارة الشاملة الأخرى، صافي
٤٩٦,٥٤٤	-	٧١٩,٥١٢	(٢٢٢,٩٤٨)	-	-	-		إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة
(٣٦٩)	-	(٣٦٩)	-	-	-	-		حصة من الزكاة لشركة زميلة
(١,١٠٤)	-	-	(١,١٠٤)	-	-	-	١٧	أخرى
٧,٩٠٨,٥٦٠	-	٢,٥١٠,١٤٩	(٣٩٦,٧٠٨)	٦٨,٠٠٠	١,٧٢٧,١١٩	٤,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدقق)
(٨١,١٨٨)	-	(٨١,١٨٨)	-	-	-	-	١٨	المصرح عنه سابقاً
(٢٥,٣٧٧)	-	(٢٥,٣٧٧)	-	-	-	-	(١)٤	إعادة تصنيف زكاة وضريبة دخل
٧,٨٠١,٩٩٥	-	٢,٤٣٠,٥٨٤	(٣٩٦,٧٠٨)	٦٨,٠٠٠	١,٧٢٧,١١٩	٤,٠٠٠,٠٠٠		تأثيرات التغيرات في القيمة المحاسبية
	-	-	-	-	-	-		الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدقق)، معدل

Shula

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والمدير المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

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

Handwritten signature

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاح
٧١٩,٥١٢	٦٦٣,٧٦٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل للفترة
(٣,٧٦٦)	(٩,١٩٠)	تعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٨٧,٠٢٨	١٩٤,١٧٥	دخل المتاجرة، صافي
(٦,٠٤٩)	(٨,٢٩٠)	مخصص محمل لخسائر الائتمان، صافي
٦٠,٦٠١	٦٤,١٩٢	حصة من صافي دخل شركة زميلة
(٣٢)	(٤٩)	استهلاك وإطفاء
٣,٤٧٢	٨١	دخل من توزيعات أرباح
		خسارة من بيع / شطب ممتلكات ومعدات
٨٦٠,٧٦٦	٩٠٤,٦٨١	صافي الزيادة / (النقص) في الموجودات التشغيلية:
٥٢,٣٣١	(٧٨,٤٢٥)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٧٦٨,٧٥٠	(١٦٦,١٣٢)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
١٢٩,١٨٤	١,٧٤٦	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٤,٥٥٢	١٤,٧٥٤	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(١,١٠٧,٨٩٠)	٩٧٨,١٩٧	قروض وسلف
٨,٠٩٥	(٣٨٣,٠٣٤)	عقارات أخرى، صافي
(١٨٤,٤٥٣)	(٤٧,٧٨٨)	موجودات أخرى
٥٥٤,٩٢١	٢,٦٧١,٧١٢	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٥٦٩,٧٥٧	(١,٩٢٦,٢٤٨)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٤٨,٣٤٨	(٦٦,١٧٧)	ودائع العملاء
(١٩٥,١٧٧)	٦٢,٢٠٦	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
		مطلوبات أخرى
١,٦٧٩,١٨٤	١,٩٦٥,٤٩٢	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٣٦,٧٤٩	٥٢٤,٦٨٣	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٥,٤٦٣,٥٧٥)	(٤,٦٢٥,٨٦٦)	متحصلات من استحقاق وبيع استثمارات لغير أغراض المتاجرة
٦,١٢٥	٦,١٢٥	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٧٩,٦٧١)	(١٣٨,٠٩٦)	استثمار في شركة زميلة
١٠١	٢٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
٣٢	٤٩	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٥,٤٠٠,٢٣٩)	(٤,٢٣٢,٩٠٥)	توزيعات أرباح مستلمة
٢,٠٢٧,٧٤٤	١٩,٣٢١	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(١,٠٠٦,٩٣٦)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٦,٨٦٦)	(٢٥,٢٤٦)	إصدار صكوك لتعزيز رأس المال
(٢٢)	(١٩٠,٠١٣)	دفع صكوك لتعزيز رأس المال
٩٧٣,٩٢٠	(١٩٥,٩٣٨)	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

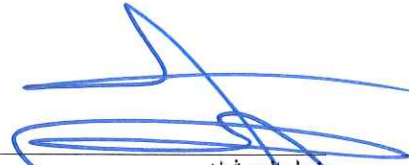
تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	إيضاح	
(٢,٧٤٧,١٣٥)	(٢,٤٦٣,٣٥١)		صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٤,٩١٣,٨٣٠	٣,٧٩٦,٨٢١		النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٢,١٦٦,٦٩٥	١,٣٣٣,٤٧٠	١١	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
١,٥٩٤,١٣٧	١,٧٩٨,٢٩٦		دخل عمليات خاصة مستلمة خلال الفترة
٦٩١,٩٦٠	٤٩٣,٠٣١		مصاريف عمليات خاصة مدفوعة خلال الفترة
(٢٢٣,٥٣٩)	٥٥,٣٠٠		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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ تاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦م) الصادر في مدينة جدة. ويعمل البنك من خلال ٧٩ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٨٠ فرعاً، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م: ٧٨ فرعاً) و ٤٨ من مراكز فوري للحوالات المالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٤١، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م: ٣٦ 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 المراقبة والاستصناع والإجارة والتورق والمشاركة ووعد (صرف العملات الأجنبية) والصكوك والتي يتم الموافقة والاشراف 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 وغير مباشرة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	شركة تابعة
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
-	-	١٠٠%	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك.	المملكة العربية السعودية	* شركة وكالة أمان للتأمين

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (تتمة)**

١ - عام (تتمة)

نسبة التملك (مباشرة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	نسبة التملك (مباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	نسبة التملك (مباشرة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	
-	-	١٠٠%	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	جزيرة كايمان	* شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة
٣٥%	٣٥%	٣٥%	حماية وحفظ المنتجات بما يتوافق مع أحكام الشريعة	المملكة العربية السعودية	شركة زميلة شركة الجزيرة تكافل تعاوني

* لم تبدأ تلك المنشآت بعد عملياتها التجارية.

٢ - أساس الإعداد

خلال ٢٠١٧م أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ تاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م. ولاحقاً، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتطبيق تعديلات على التعميم 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 ٢٠١٧م.
- تستحق الزكاة وضريبة الدخل 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 وضريبة الدخل كما تم بيانه أعلاه.

حتى ٢٠١٦م، 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 الكاملة ويجب قراءتها بالتزامن مع القوائم المالية الموحدة السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

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.

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (تتمة)**

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة جميع المعلومات والافصاحات 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.

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 في شركاته التابعة. ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الأولية الموحدة ضمن 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.

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

٣ - أساس التوحيد (تتمة)

(ج) العمليات المستبعدة 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 المحسوبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد - أيهما أقل.

تمثل القيمة المحسوبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية التكلفة زائداً تغييرات ما بعد الاستحواذ في حصة 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 هي بالقيمة المحسوبة 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 وما قبلها، 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 المبقة" أقل في قائمة المركز المالي الأولية الموحدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م بمبلغ ٢٥,٣٨ مليون ريال سعودي عن الأرصدة المدرجة سابقاً نتيجة إدراج التزام الزكاة وضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (تتمة)**

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 يمكّن 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.

لا يوجد أي أثر مالي وفقاً للتعديل أعلاه على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للمجموعة في الفترة الحالية أو في الفترة السابقة ومن المتوقع ألا يكون له تأثير في الفترات المستقبلية.

ج. المعايير المحاسبية التي لم تدخل حيز التنفيذ

- فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة التي صدرت والتي ليست الزامية لفترة القوائم المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م 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 ٢٠١٤م، 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 سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - محددة
٢٣٥,٦٣٨	٩٢,٥٥٦	١٠٠,٠٠٠	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٢,٢١٢	١١,٧٢٤	١٤,٦٠٠	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٢٢٦,١٥٩	١٦,١٨٨,٤٦٤	٢٠,٢٨٦,٧٧١	محفوظ بها بالتكلفة المطفأة
١٦,٤٧٤,٠٠٩	١٦,٢٩٢,٧٤٤	٢٠,٤٠١,٣٧١	الإجمالي

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

٦ - القروض والسلف، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧,٦١٨,٩٥٦	١٧,٦٥٠,٩٦٠	١٧,٨٩١,٤٠٠	قروض شخصية
٢٥,٤٤٤,٦٧٨	٢٤,٣٢٩,٧٤٩	٢٢,٨٥١,١٦٠	قروض تجارية وسحوبات على المكشوف
٣٨٤,١١٦	٣٩٠,٥٥٥	٤١٦,٣٦١	أخرى
٤٣,٤٤٧,٧٥٠	٤٢,٣٧١,٢٦٤	٤١,١٥٨,٩٢١	قروض وسلف عاملة
٤٩١,٦٨٥	٤٨٣,٩٩٩	٥٠٨,٦٦١	قروض وسلف غير عاملة
٤٣,٩٣٩,٤٣٥	٤٢,٨٥٥,٢٦٣	٤١,٦٦٧,٥٨٢	إجمالي القروض والسلف
(٧٤٤,٧٢٦)	(٧٥٦,٥٦٨)	(٧٤١,٢٥٩)	مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان
٤٣,١٩٤,٧٠٩	٤٢,٠٩٨,٦٩٥	٤٠,٩٢٦,٣٢٣	القروض والسلف، صافي

(أ) فيما يلي الحركة في مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦١٤,٦٠٤	٦١٤,٦٠٤	٧٥٦,٥٦٨	الرصيد في بداية الفترة
١٣٠,٧٦٩	٢٢٤,٠٢٦	٢٤٠,٩١١	محمل انخفاض القيمة لخسائر الائتمان، صافي
(٦٦,٦٢١)	(١٢٨,٨٨٢)	(٢٤٢,٤٢٣)	ديون معدومة تم شطبها
(١٠,٣٨٢)	(٢٩,٥٣٦)	(١٣,٧٩٧)	عكس/ استرداد مبالغ انخفضت قيمتها سابقا
٧٦,٣٥٦	٧٦,٣٥٦	-	عكس مخصص عند إعادة هيكلة قرض
٧٤٤,٧٢٦	٧٥٦,٥٦٨	٧٤١,٢٥٩	الرصيد في نهاية الفترة

بلغ "محمل انخفاض القيمة لخسائر الائتمان" بالصافي في قائمة الدخل الأولية الموحدة مبلغ ١٩٤,١٨ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م: ٨٧,٠٣ مليون ريال سعودي) وبلغت بعد خصم المستردات ٣٢,٩٤ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م: ٣٣,٣٦ 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 سبتمبر ٢٠١٧م: ٣٧٧,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٣٦٨,١ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م: ٢٧٠,٤٨ مليون ريال سعودي) بناءً على السعر المتداول في السوق.

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

٨ - ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٢٣,٦٩٤,٤١٧	٢٥,٥٢٢,٢٥٦	٢٦,٠٧٠,١٥٣	تحت الطلب
٢٥,٧٩٨,٦٤٣	٢٥,١٦٧,٠٢٧	٢٢,٤٨٩,٦٩٣	لأجل
٨٤١,٨٩٠	٩١٣,٠٧١	١,١١٦,٢٦٠	أخرى
٥٠,٣٣٤,٩٥٠	٥١,٦٠٢,٣٥٤	٤٩,٦٧٦,١٠٦	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (تتمة)

٩ - المشتقات

أ) 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 المستقبلية وبالتالي فإن القيم الاسمية لا تعطي مؤشراً على مدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والتي هي محددة بوجه عام بالقيمة العادلة الايجابية للأدوات المشتقة ولا تعطي مؤشراً عن مخاطر السوق ايضاً.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)			
(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)			(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	
٢,٩٨٢,٢٧٧	٣٢,٠٣٩	٣٢,٠٣٩	٢,١٧٨,٤٧٢	٢٤,٤٦٤	٢٤,٤٦٤	٧٤٧,٥٣١	٢,٤٢٤	٢,٤٢٤	أدوات مشتقة محتفظ بها لأغراض المتاجرة:
٦,٠٥٤,٣٩٠	٤٩,٥٥٨	٤٩,٥٥٨	٥,٩٤٢,١٢٨	٦٦,٧٨٨	٦٦,٧٨٨	٦,٠٢٥,٩١٣	٧٣,٣٧٦	٧٣,٣٧٦	خيارات
١٨٧,٥٠٠	٧٦١	—	١٨٧,٥٠٠	١,٣٩٢	—	١٩١,٧٦٨	—	١,٠٦٧	مقايضات اسعار العملات الخاصة
١,٦٥٠,٠٠٠	٧,٩٤٠	٧,٩٤٠	١,٦٥٠,٠٠٠	٤,١٦٨	٤,١٦٨	٢,٤٥٠,٠٠٠	٧,٠٨٠	٧,٠٨٠	مقايضات صرف عملات أجنبية
١٠,٨٧٤,١٦٧	٩٠,٢٩٨	٨٩,٥٣٧	٩,٩٥٨,١٠٠	٩٦,٨١٢	٩٥,٤٢٠	٩,٤١٥,٢١٢	٨٢,٨٨٠	٨٣,٩٤٧	الودائع المهيكلية
									الإجمالي
أدوات مشتقة تستخدم كتحوط للتدفقات النقدية:									
٥,٦٢٤,٠٦٣	٣٨٢,٠٥٣	—	٥,٦٢٤,٠٦٣	١٩٤,٢٦١	—	٣,٢٥٠,٦٢٥	١٤٥,١٥٠	—	مقايضات أسعار العملات الخاصة
١٦,٤٩٨,٢٣٠	٤٧٢,٣٥١	٨٩,٥٣٧	١٥,٥٨٢,١٦٣	٢٩١,٠٧٣	٩٥,٤٢٠	١٢,٦٦٥,٨٣٧	٢٢٨,٠٣٠	٨٣,٩٤٧	الإجمالي
—	٤٧,٩٥٠	٣٣,٤٢٢	—	٤٢,٦٤٥	٣٣,٢٩٨	—	٣٩,٥١١	٣٠,٠١٧	عمولات خاصة
١٦,٤٩٨,٢٣٠	٥٢٠,٣٠١	١٢٢,٩٥٩	١٥,٥٨٢,١٦٣	٣٣٣,٧١٨	١٢٨,٧١٨	١٢,٦٦٥,٨٣٧	٢٦٧,٥٤١	١١٣,٩٦٤	الإجمالي

تعود القيم العادلة السلبية لمقايضات أسعار العملة الخاصة بشكل رئيسي إلى الهبوط في منحني العائد. من المتوقع تسوية القيم العادلة لهذه المقايضات في أو قبل شهر أبريل ٢٠٤٤م (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: أبريل ٢٠٤٤م، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م: أبريل ٢٠٤٤م). كان التحوط للتدفقات النقدية من خلال مقايضات أسعار العملة الخاصة عالي الفاعلية في تسوية تقلبات مصروف العملات الخاصة. تم تضمين مكسب القيمة العادلة لتحوط التدفقات النقدية بمبلغ ٥٥,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: خسارة بمبلغ ٣٦,٢ مليون ريال سعودي، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م: خسارة بمبلغ ٢٢٤,٠١ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة بصافي ربح غير محقق بمبلغ ٤٩,١ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م: خسارة بمبلغ ٢٢٤,٠١ مليون ريال سعودي) وربح محقق بمبلغ ٦ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م: لا شيء).

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

٩ - المشتقات (تتمة)

ب) خلال الفترة، قام البنك ببيع بعض مقايضات أسعار العمولة الخاصة المستخدمة 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 ٠,١٩ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م: ٠,٤٧ مليون ريال سعودي) من قائمة الدخل الشامل الآخر إلى "مصروف العمولات الخاصة" في قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة الموحدة.

ج) استناداً للتغيرات التي تمت على بعض القوانين الدولية، قام البنك بإنشاء منشأة لأغراض خاصة باسم الجزيرة للأوراق المالية المحدودة وينوي تحويل جميع مشتقات مقايضة أسعار الربح التي تم التحوط لها أو المتاجرة بها لصالح المنشأة لأغراض خاصة. وبهذا الصدد، تم في البداية إبرام اتفاقية تبادل بين البنك والمنشأة لأغراض خاصة وإحدى الأطراف المقابلة. ستقوم المنشأة لأغراض خاصة بتنفيذ جميع المشتقات مع الأطراف المقابلة في معاملات متبادلة مع البنك. وبما أن القوانين اقتضت هذا التغيير، فإن الإدارة تعتقد بأن علاقات التحوط القائمة تظل مؤثرة.

١٠ - الارتباطات والالتزامات الطارئة المتعلقة بالانتمان

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

ب) فيما يلي ارتباطات والتزامات البنك الطارئة المتعلقة بالانتمان:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٧٦٠,٤٢٢	٩٧٢,٩٩٢	٨١٩,٨٣٤	اعتمادات مستندية
٤,٢٧٦,٦٢٩	٤,١٤٤,٢٧٤	٤,٢١٤,٩٠٥	خطابات ضمان
٥١٧,٤٦٤	٦١١,٩٦٠	٥٣٩,٩٢٠	قبولات
١٢٠,٨٣٣	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	التزامات غير قابلة للنقض لتمديد الانتمان
٥,٦٧٥,٣٤٨	٥,٨٧٩,٢٢٦	٥,٧٢٤,٦٥٩	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 والضريبة للسنوات حتى سنة ٢٠١١م مع مطالبات إضافية بإجمالي ٤٦٢,٢ مليون ريال سعودي للسنوات من ٢٠٠٦م حتى ٢٠١١م. تتضمن تلك المطالبات الإضافية مبلغ ٣٩٢,٩ مليون ريال سعودي لحساب الاستثمارات طويلة الأجل الذي لم تسمح الهيئة باستبعاده وإضافة التمويل طويل الأجل إلى الوعاء الزكوي من قبل الهيئة. 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.

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

١٠ - الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (تتمة)

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.

١١ - النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
١,١٢٦,٧٦٧	٢,٤٥٩,٠٤٣	١,٠٢٥,٥٠٩	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
١,٠٣٩,٩٢٨	١,٣٣٧,٧٧٨	٣٠٧,٩٦١	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى بتاريخ استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء
٢,١٦٦,٦٩٥	٣,٧٩٦,٨٢١	١,٣٣٣,٤٧٠	الإجمالي

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 ٢٠١٦م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٢,١٦٦,٦٩٥	٣,٧٩٦,٨٢١	١,٣٣٣,٤٧٠	النقدية وشبه النقدية حسب قائمة التدفقات النقدية الوديعة النظامية
٢,٦٩٧,٦٠٢	٢,٧٣٧,٧٧٢	٢,٨١٦,١٩٧	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بتاريخ استحقاق أصلي خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء
(١,٠٣٩,٩٢٨)	(١,٣٣٧,٧٧٨)	(٣٠٧,٩٦١)	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي في نهاية الفترة
٣,٨٢٤,٣٦٩	٥,١٩٦,٨١٥	٣,٨٤١,٧٠٦	

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

١٢ - قطاعات الأعمال

تم تحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل المسؤول 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 بالمسؤول الأول عن العمليات صانع القرار بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الدخل الأولية الموحدة. تشمل موجودات ومطلوبات القطاعات الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تكن هناك تغيرات في أساس القطاعات أو أساس القياس للربح أو الخسارة في القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م:

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 تنتقل إلى شركة تكافل بتاريخ وقيمة يتفق عليها ومعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

فيما يلي إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م وإجمالي إيرادات ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة التسعة 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (تتمة)

١٢ - قطاعات الأعمال (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (بالآف الريالات السعودية)

إجمالي	أخرى	التكافل التعاوني	الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
٦٧,٥٢٨,٣٣٢	١٣١,٧٨٩	٥٥,٢٥١	١,٤٨٧,٣٠٩	٢٤,٩٣١,٤٠٦	٢٠,٨٨٤,٩١٨	٢٠,٠٣٧,٦٥٩	إجمالي الموجودات
٥٨,٩٢١,٠٢٨	-	٥٥,٢٥١	٧٥٣,٢٩١	٨,٤٠٠,٥٢٦	١٣,٢٤٤,٧٧٩	٣٦,٤٦٧,١٨١	إجمالي المطلوبات
-	-	-	(٧,٨٦٩)	٨٦,٤٧١	(٧٥,٠٧٧)	(٣,٥٢٥)	(الخسارة) / الدخل ما بين قطاعات الأعمال
١,٩٧٣,٢٤٥	(١٣٤,٩٤٩)	١٤,٥٤٣	١٣١,٥٢٢	٦٩١,٨٤٧	٤٢٣,٠٠٧	٨٤٧,٢٧٥	إجمالي دخل العمليات
١,٣٥٧,٥٠٦	(١,٩٣٧)	٤٥٠	٣٢,٨٥٤	٥٧٤,٦٩٧	٢٧٩,١٠٩	٤٧٢,٣٣٣	دخل العمولات الخاصة، صافي
٤٩٦,٧٤٨	(١٨,٩٩٩)	١٤,٠٩١	٨٨,٧٦٠	٨,١٤٥	١٣٠,٨١٨	٢٧٣,٩٣٣	دخل الرسوم والعمولات، صافي
٩,١٩٠	-	-	٩,١٩٠	-	-	-	دخل المتاجرة، صافي
٨,٢٩٠	٧,١٠٦	-	١,١٨٤	-	-	-	حصة من صافي دخل شركة زميلة
(١٩٤,١٧٥)	-	-	-	-	(١٧٥,٢٥١)	(١٨,٩٢٤)	محمل انخفاض القيمة لخسائر الائتمان، صافي
(٦٤,١٩٢)	-	(٦٠٣)	(٥,٧٣٤)	(١٤,١٤٣)	(٨,٠٤٣)	(٣٥,٦٦٩)	استهلاك وإطفاء
(١,٣١٧,٧٧٣)	٢,٩٩١	(١٦,٠٧٥)	(١٠٤,٤٧٨)	(٢٠٥,٧٥٢)	(٣٣٩,٢٧٤)	(٦٥٥,١٨٥)	إجمالي مصاريف العمليات
٦٦٣,٧٦٢	(١٢٤,٨٥٢)	(١,٥٣٢)	٢٨,٢٢٨	٤٨٦,٠٩٥	٨٣,٧٣٣	١٩٢,٠٩٠	صافي الدخل / (الخسارة)

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٢ - قطاعات الأعمال (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (بالآلاف الريالات السعودية)

إجمالي	أخرى	التكافل التعاوني	إدارة الأصول	الوساطة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
٦٥,٩٥٢,٢٩١	١٢٧,٨٨٨	٦٢,٢٧٧	٤٩٦,٣٩٩	٢١,٧٠٥,١١٩	٢٣,٣٥٩,٤١٥	٢٠,٢٠١,١٩٣	إجمالي الموجودات
٥٨,١٥٠,٢٩٦	-	٦٢,٢٧٧	٧٨,٤٠١	٩,٦١١,٩٤١	٢٢,٧٣٣,١٩٠	٢٥,٦٦٤,٤٨٧	إجمالي المطلوبات
-	-	-	٣,٩٥٥	٩٢,٤٧٧	(٧٢,٠٦٠)	(٢٤,٣٧٢)	(الخسارة) / الدخل ما بين قطاعات الأعمال
١,٩٢٨,٤٦٨	١٢٠,٨٦١	١٥,١٠٣	١٤٢,١٠٥	٥٦٧,٤٣٧	٣٥٥,٤٥٥	٧٢٧,٥٠٧	إجمالي دخل العمليات
١,١٦١,٨٢٤	(٢,٠٠٣)	٤٢٤	٦,٥٤٣	٤٧٦,٣٦٥	٢٣٧,٣٦١	٤٤٣,١٣٤	صافي دخل العمليات الخاصة
٤٧٢,٣٢٤	(١,٢٧٥)	١٤,٦٥١	١٣٠,٣٨٠	٧,٦٧٩	١٠٦,٨٤١	٢١٤,٠٤٨	دخل الرسوم والعمولات، صافي
٣,٧٦٦	(٥٦٣)	-	٤,٢١٩	٣٦٦	١٥٠	(٤٠٦)	الدخل / (الخسارة) / من المتاجرة، صافي
٦,٠٤٩	٦,٠٤٩	-	-	-	-	-	حصة من صافي دخل شركة زميلة
(٨٧,٠٢٨)	-	-	-	-	(٨٣,٦٧٩)	(٣,٣٤٩)	محمل انخفاض القيمة لخسائر الائتمان، صافي
(٦٠,٦٠١)	-	(٧٠٣)	(٥,٣٣٦)	(١٢,٨٦٨)	(١٠,١٨٠)	(٣١,٥١٤)	استهلاك وإطفاء
(١,٢١٥,٠٠٥)	٢,٩٩١	(١٩,٢٥٤)	(١١١,٤٤٥)	(١٨٧,١٤٥)	(٢٩٢,٥٧٥)	(٦٠٧,٥٧٧)	إجمالي مصاريف العمليات
٧١٩,٥١٢	١٢٩,٩٠١	(٤,١٥١)	٣٠,٦٦٠	٣٨٠,٢٩٢	٦٢,٨٨٠	١١٩,٩٣٠	صافي الدخل / (الخسارة)

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

١٣ - رأس المال وربحية السهم

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	
بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية (معدلة)	بآلاف الريالات السعودية	
٧١٩,٥١٢	٦٦٣,٧٦٢	١٦٠,٦٨٦	٢٢٧,٦٣٢	الربح العائد إلى المساهمين العاديين للربح الأساسي والمخفض للسهم
أسهم (معدلة)	أسهم	أسهم (معدلة)	أسهم	
٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد للأسهم العادية للربح الأساسي والمخفض للسهم
١,٣٨	١,٢٨	٠,٣١	٠,٤٤	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

١٤ - صكوك لتعزير رأس المال

بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٦ م، أصدر البنك ٢٠٠٠ شهادة صكوك معززة لرأس المال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ أشهر حسب أسعار الفائدة السائدة ما بين البنوك السعودية (سايبور) يتم إعادة تعديلهما مقدماً كل ستة أشهر، مضافاً إليها هامش ١٩٠ نقطة أساس للسنة، مستحقة الدفع بشكل نصف سنوي بتتابع وذلك في تاريخ ٢ يونيو ٢٠٢٦ م وهو التاريخ الذي سوف تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. يمتلك البنك حق الاستدعاء للصكوك والذي يمكن أن يمارسه في ٢ يونيو ٢٠٢١ م 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (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 في ذلك التاريخ. 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 حيث لا تركز معطياتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (بالآف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	القيمة العادلة	الإجمالي
٩٩,٤٦٩	٩٩,٤٦٩	-	-	٩٩,٤٦٩
٥٣١	٥٣١	-	-	٥٣١
١١,١٦٣	١١,١٦٣	-	-	١١,١٦٣
١١٣,٩٦٤	-	١١٣,٩٦٤	١١٣,٩٦٤	١١٣,٩٦٤
٢٢٥,١٢٧	١١١,١٦٣	١١٣,٩٦٤	١١٣,٩٦٤	٢٢٥,١٢٧
٢٦٧,٥٤١	-	٢٦٧,٥٤١	٢٦٧,٥٤١	٢٦٧,٥٤١

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 ٢٠١٦ م (بالآف 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	١٢٨,٧١٨
٢٢٩,٥٦٠	١٠٠,٨٤٢	١٢٨,٧١٨	١٢٨,٧١٨	٢٢٩,٥٦٠
٣٣٣,٧١٨	-	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (تتمة)

١٥ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (بالآلاف الريالات السعودية)				
القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	القيمة العادلة	
الإجمالي				
٢٣٥,٠٤٧	٢٣٥,٠٤٧	—	٢٣٥,٠٤٧	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٥٩١	٥٩١	—	٥٩١	من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمار
٨,٧٧٤	٨,٧٧٤	—	٨,٧٧٤	من خلال قائمة الدخل - أسهم
١٢٢,٩٥٩	—	١٢٢,٩٥٩	١٢٢,٩٥٩	من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم مشتقات
٣٦٧,٣٧١	٢٤٤,٤١٢	١٢٢,٩٥٩	٣٦٧,٣٧١	المجموع
٥٢٠,٣٠١	—	٥٢٠,٣٠١	٥٢٠,٣٠١	مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
				مشتقات

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 احتساب 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 سبتمبر 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (بالآلاف الريالات السعودية)		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (بالآلاف الريالات السعودية)		
القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة	
١,٣٣٨,١٠٢	١,٣٣٧,٧٧٨	٤٧٤,٢٤٨	٤٧٤,٠٩٣	الموجودات المالية:
١٦,٢٠٧,٠٧٩	١٦,١٨٨,٤٦٤	٢٠,٢٩٩,٢١٤	٢٠,٢٨٦,٧٧١	مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٤٣,٤٦٧,٧٦٣	٤٢,٠٩٨,٦٩٥	٤٢,٣٧٩,٢٩٩	٤٠,٩٢٦,٣٢٣	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٦١,٠١٢,٩٤٤	٥٩,٦٢٤,٩٣٧	٦٣,١٥٢,٧٦١	٦١,٦٨٧,١٨٧	قروض وسلف، صافي
				المجموع
٣,٥٤٥,٣٧٥	٣,٥٤٥,١١٢	٦,٢١٨,٣٠٤	٦,٢١٦,٨٢٤	المطلوبات المالية:
٥١,٦١٥,٤٥٧	٥١,٦٠٢,٣٥٤	٤٩,٦٦٨,٠٣١	٤٩,٦٧٦,١٠٦	مستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥٥,١٦٠,٨٣٢	٥٥,١٤٧,٤٦٦	٥٥,٨٨٦,٣٣٥	٥٥,٨٩٢,٩٣٠	ودائع للعملاء
				المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (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 وفقاً لمبدأ الاستمرارية 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 سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة) (معدلة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٤٩,٤٦٩,٥٤٩	٤٨,٣٧٢,١٨٠	٤٩,٠٥٤,٣٩٦	الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان
٤,٦٧٨,٥٣٨	٤,٧٥٠,١١٣	٤,٩٤٣,٨٨٧	الموجودات المرجحة بمخاطر العمليات
١,٢٠٩,٧١٣	١,١٢٩,٢٨٨	٨٧٣,٢٥٣	الموجودات المرجحة بمخاطر السوق
٥٥,٣٥٧,٨٠٠	٥٤,٢٥١,٥٨١	٥٤,٨٧١,٥٣٦	مجموع الركن الأول - للموجودات المرجحة بالمخاطر
٨,١٧٧,٧٧١	٨,٣٠٤,٢٨٣	٨,٧٥٢,٨٣٠	المستوى الأول من رأس المال
٢,٤٩٣,٥٩٧	٢,٤٧٠,٢٩٩	٢,٤٠٧,٨٨٨	المستوى الثاني من رأس المال
١٠,٦٧١,٣٦٨	١٠,٧٧٤,٥٨٢	١١,١٦٠,٧١٨	مجموع المستوى الأول والثاني من رأس المال
١٤,٧٧%	١٥,٣١%	١٥,٩٥%	نسبة كفاية رأس المال (%)
١٩,٢٨%	١٩,٨٦%	٢٠,٣٤%	نسبة المستوى الأول من رأس المال
			مجموع المستوى الأول والثاني من رأس المال

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (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 ١٨,٨٤ مليون ريال سعودي كإجمالي مصاريف ضمن بند "احتياطات أخرى" (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م: ١٨,١٢ مليون ريال سعودي، ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م: ١٥,٥٨ مليون ريال سعودي) نظير الأمور النظامية والمهنية المتعلقة بإصدار أسهم الأولوية.

١٨ - الزكاة المستحقة من المساهمين

حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، 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 ٢٠١٢ م إلى ٢٠١٥ م ولتحقيق عرض أفضل قام البنك باحتساب مبلغ الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المبقاة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م. وكما يتفق مع العرض المتبع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م فإن المبلغ التراكمي ومقداره ٨١,١٩ مليون ريال سعودي والمتضمن في الذمم المدينة الأخرى كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م 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 ٢٠١٧ م.

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 أكتوبر ٢٠١٧ م.