
بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

تقرير مراجع الحسابات المستقل حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

إلى: السادة مساهمي بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

المحترمين

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، والقوائم الأولية الموجزة الموحدة ذات الصلة للدخل وللدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى 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 نبدى رأي مراجعة.

الاستنتاج

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 ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر نظامي آخر

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض معلومات كفاية رأس المال في الإيضاح ١٨ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح ١٨ مع التحليل ذي العلاقة المُعد من قبل البنك لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أي اختلافات جوهرية.

عن/ كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

عن/ برائيس وترهاوس كويرز
(محاسبون قانونيون)





إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٨٢

مفضل بن عباس محمد علي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٤٧



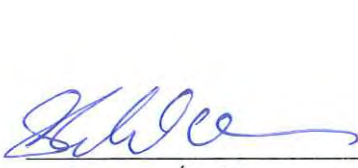
١٩ ربيع الأول ١٤٤٢هـ
الموافق ٥ نوفمبر ٢٠٢٠م



بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	إيضاحات	
الموجودات				
٤,٦٠٠,٩١٦	٥,٤٧٧,٦٨٧	٤,٩٢٦,١٠٠	١٥	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,١٥١,٢٥٥	١,٤٢٩,٠٠٤	٣٠٦,٦٠٣		مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٧,٥٧٨,١٨٤	٢٧,٦١٨,٧٦٤	٣٠,٠٩٣,٨٣١	٥	استثمارات، صافي
١٣٧,٧٨٢	١٠١,٦٢٦	١٤١,٨٨٣	٩	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٤٤,٥٢٩,٨٢٥	٤٩,٦٦٠,١١٩	٥٤,١٣٧,٩٤١	٦	قروض وسلف، صافي
١٤٥,٢١٧	١٤٨,٣٣٢	١٦١,٤٥٣	٧	استثمار في شركة زميلة
٤٦٢,٥٧١	٤٦٨,٩٩٢	٤٧٢,٨٥٣		عقارات أخرى
١,١٥٤,١٣٧	١,١٥٤,٢٧٠	١,٠٨٩,٣٥٨		ممتلكات ومعدات، صافي
٨٥٤,٦٠٥	٤٨٥,٥٥٠	٥٨٠,٧٦١		موجودات أخرى
٨٠,٦١٤,٤٩٢	٨٦,٥٤٤,٣٤٤	٩١,٩١٠,٧٨٣		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
٦,١٢٤,٣٩٢	٨,٢٥٣,٧٥٤	١٢,٦٦٧,١٧١		مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٩,٠٥٢,٢٩١	٦٢,٦٩٦,٧٩٤	٦٢,٩٧٦,٣٨٧	٨	ودائع العملاء
٢٦٠,٥٩٠	٢١٦,٠١١	٣٤٦,٧٥٧	٩	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٠٣٠,٦٩٣	٢,٠٠٦,٩٢١	٢,٠٢٠,٥٠٣	١٠	صكوك مساندة
١,٨٣١,٨٥٦	١,٧٨١,٣٤٧	٢,٠٩٧,٩٩١		مطلوبات أخرى
٦٩,٢٩٩,٨٢٢	٧٤,٩٥٤,٨٢٧	٨٠,١٠٨,٨٠٩		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
٨,٢٠٠,٠٠٠	٨,٢٠٠,٠٠٠	٨,٢٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٢,٥٣١,٢٦٦	٢,٦٥٧,٣١٦	٢,٦٥٧,٣١٦		احتياطي نظامي
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠		احتياطي عام
(١١٤,٣٢١)	(٨٦,٨٠٤)	(١٥٧,٣٥٥)	١٢	احتياطيات أخرى
٦٢٩,٧٢٥	٥٠٥,٠٠٥	١,٠٣٤,٠١٣		أرباح مبقاة
-	٢٤٦,٠٠٠	-	١٩	توزيعات أرباح مقترحة
١١,٣١٤,٦٧٠	١١,٥٨٩,٥١٧	١١,٨٠١,٩٧٤		إجمالي حقوق المساهمين
٨٠,٦١٤,٤٩٢	٨٦,٥٤٤,٣٤٤	٩١,٩١٠,٧٨٣		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين



شاهد أمين
المسؤول المالي الأول



نايف العبدالكريم
الرئيس التنفيذي



طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
(بآلاف الريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	
٢,٣١٥,٦٦٣	٢,٣٥٥,١٤٣	٧٩٦,٢٨٦	٧٥٥,٣٤٦	دخل عمولات خاصة
(٨٠٦,٦٣٦)	(٥٩٦,٥٧١)	(٢٧٨,٧٢٥)	(١٣٨,٥٧٠)	مصروف عمولات خاصة
١,٥٠٩,٠٢٧	١,٧٥٨,٥٧٢	٥١٧,٦٦١	٦١٦,٧٧٦	صافي دخل العمولات الخاصة
٦٨٣,٤٧٨	٦٦٠,٣٨٣	٢٣١,٩٨٧	٢٣٦,٥٤٩	دخل أتعاب وعمولات
(٢٣٢,٠٢١)	(٢٧٧,٤٦٧)	(٨٤,٤٤١)	(١٠٨,٨١٥)	مصروف أتعاب وعمولات
٤٥١,٤٥٧	٣٨٢,٩١٦	١٤٧,٥٤٦	١٢٧,٧٣٤	دخل أتعاب وعمولات، صافي
١٦٧,٣٨٥	١٨٩,٢٠٦	٦٠,١٣٦	٦٠,٢٤٨	دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
٢,٦٩٨	٥,١٣٦	١,٢٩٨	٢,٦٢٥	صافي المكسب من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨٣	٥٤	٣٠	-	دخل من توزيعات أرباح
				صافي المكاسب من استبعاد موجودات مالية
				مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١,٠١٣	٤,٤٩٦	١,٠١٣	٦	الشامل الآخر - دين
١٩,٢٣١	٦١٠	١٧,٢٥٢	٧٨	صافي المكاسب من استبعاد موجودات مالية
٧,٧٦٠	٢٩,٢٣٠	٤,٦٨٥	٣,٤٣٠	مقاسة بالتكلفة المطفأة
٢,١٥٩,٨٥٤	٢,٣٧٠,٢٢٠	٧٤٩,٦٢١	٨١١,٨٩٧	دخل العمليات الاعتيادية
٧٢٣,٩٧٢	٧٤٣,١٣٤	٢٤٨,٢١٤	٢٤٦,٣٧٠	إجمالي دخل العمليات الاعتيادية
٢٩,٩٢٢	٣٧,٠٦٦	١٣,٠٤١	١٢,٦٧٨	رواتب ومصاريف الموظفين
١٤٩,٦٥٨	١٥٩,٢٤٥	٥٠,٣٨٦	٥٤,٨٢٨	إيجارات ومصاريف المباني
٣٢٤,١٩٣	٣٣٧,٦١٣	١١٠,٢٨٦	١١٨,١٠٩	استهلاك وإطفاء
٢٤,٣٥٤	١٥,٤٠٦	٦,٣٣٣	٣,٩٤٢	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١,٢٦٢,٠٩٩	١,٢٩٢,٤٦٤	٤٢٨,٢٦٠	٤٣٥,٩٢٧	مصاريف العمليات الأخرى
٧٩,١٧٦	٤٧٥,٠٧٧	٤٠,٣٤٨	١٨٠,٠٧٩	إجمالي مصاريف العمليات قبل انخفاض القيمة
١,٣٤١,٢٧٥	١,٧٦٧,٥٤١	٤٦٨,٦٠٨	٦١٦,٠٠٦	مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة، صافي
٨١٨,٥٧٩	٦٠٢,٦٧٩	٢٨١,٠١٣	١٩٥,٨٩١	إجمالي مصاريف العمليات
٩,٦٨٢	١٣,٥١٦	٣,٥٢٨	٤,٩٤٩	صافي دخل العمليات
٨٢٨,٢٦١	٦١٦,١٩٥	٢٨٤,٥٤١	٢٠٠,٨٤٠	حصة من صافي دخل شركة زميلة
(٨٦,٢٧٨)	(٨٥,٤٦٧)	(٢٨,٢٣٠)	(٢٠,٩٤٤)	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
١,٧١٠	(١,٧٢٠)	٥٥٧	١,٧٣٦	الزكاة
٧٤٣,٦٩٣	٥٢٩,٠٠٨	٢٥٦,٨٦٨	١٨١,٦٣٢	ضريبة الدخل
				صافي الدخل للفترة
٠,٩١	٠,٦٥	٠,٣١	٠,٢٢	ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي للسهم)

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

نايف العبدالكريم
الرئيس التنفيذي

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
(بآلاف الريالات السعودية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	
٧٤٣,٦٩٣	٥٢٩,٠٠٨	٢٥٦,٨٦٨	١٨١,٦٣٢	صافي الدخل للفترة
الخسارة الشاملة:				
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:				
تحوطات التدفقات النقدية:				
- الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة				
(٢٥,٣٥٩)	(٨١,٤١٧)	(١٥,٥٣٩)	٢٨٦	١٢
- صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة				
٨٣	(٦٦)	(٢٢)	(٢٢)	١٢
صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين				
٧,٢٣٩	١٠,٩٣٢	٧,٢٣٩	(١٦,٢٤٥)	١٢
(١٨,٠٣٧)	(٧٠,٥٥١)	(٨,٣٢٢)	(١٥,٩٨١)	
٧٢٥,٦٥٦	٤٥٨,٤٥٧	٢٤٨,٥٤٦	١٦٥,٦٥١	إجمالي الدخل الشامل للفترة



شاهد أمين
المسؤول المالي الأول



نايف العبدالكريم
الرئيس التنفيذي



طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.



بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
(بآلاف الريالات السعودية)

إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطيات أخرى	توزيعات أرباح مقترحة	إجمالي حقوق المساهمين
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م (مراجع)	٨,٢٠٠,٠٠٠	٢,٦٥٧,٣١٦	٦٨,٠٠٠	(٨٦,٨٠٤)	٢٤٦,٠٠٠	١١,٥٨٩,٥١٧
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	-	٥٢٩,٠٠٨
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	(٧٠,٥٥١)	-	(٧٠,٥٥١)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(٧٠,٥٥١)	-	٤٥٨,٤٥٧
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(٢٤٦,٠٠٠)	(٢٤٦,٠٠٠)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجع)	٨,٢٠٠,٠٠٠	٢,٦٥٧,٣١٦	٦٨,٠٠٠	(١٥٧,٣٥٥)	-	١١,٨٠١,٩٧٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م (مراجع)	٨,٢٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٩,٥٦٠	٦٨,٠٠٠	(٩٦,٢٨٤)	٤١٠,٠٠٠	١١,٢٤٤,٤٧٢
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	-	٧٤٣,٦٩٣
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	(١٨,٠٣٧)	-	(١٨,٠٣٧)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(١٨,٠٣٧)	-	٧٢٥,٦٥٦
التحويل إلى الاحتياطي النظامي	-	١٢١,٧٠٦	-	-	(١٢١,٧٠٦)	-
توزيعات أرباح مدفوعة	-	-	-	-	(٤٠٩,٤٥٨)	(٤٠٩,٤٥٨)
تعديلات في توزيعات الأرباح المقترحة	-	-	-	-	(٥٤٢)	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجع)	٨,٢٠٠,٠٠٠	٢,٥٣١,٢٦٦	٦٨,٠٠٠	(١١٤,٣٢١)	-	١١,٣١٤,٦٧٠



شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

نايف العبدالكريم
الرئيس التنفيذي



طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
(بآلاف الريالات السعودية)

الفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	
٨٢٨,٢٦١	٦١٦,١٩٥	التدفقات النقدية من أنشطة العمليات
		صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من أنشطة العمليات:
		صافي المكسب من أدوات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٦٩٨)	(٥,١٣٦)	مكسب من استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٠,٢٤٤)	(٥,١٠٦)	مصرف عمولة خاصة من صكوك مساندة
٧٤,١٦٤	٥٥,٨٠٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي
٧٩,١٧٦	٤٧٥,٠٧٧	استهلاك وإطفاء
١٤٩,٦٥٨	١٥٩,٢٤٥	حصة من صافي دخل شركة زميلة
(٩,٦٨٢)	(١٣,٥١٦)	صافي خسارة / (مكسب) من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٧١)	٣,٠٠٥	
١,٠٩٧,٤٦٤	١,٢٨٥,٥٦٦	
		صافي التغيرات في الموجودات التشغيلية:
(٣١٦,٥٤٨)	(١٥٨,٠٦٨)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
		مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
(٤٠٥,٥٣٩)	٨٦٠,٩٠٠	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٦٤,١١٩)	(٣٣٧,٠٤٥)	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(٨٣,٣٤٨)	(٤٠,٢٥٧)	قروض وسلف
(٣,٧٧٨,٦٢١)	(٤,٨٥٥,٨١٧)	عقارات أخرى
(٩,٤٢١)	(٣,٨٦١)	موجودات أخرى
(٥١١,٩٧٩)	(٩٥,٢١١)	
		صافي التغيرات في المطلوبات التشغيلية:
(٢٩٩,٠٣٨)	٤,٤١٣,٤١٧	مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧,٢٤٨,١٩٣	٢٧٩,٥٩٣	ودائع العملاء
١٠٨,٨٠١	١٣٠,٧٤٦	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٨٥,٣٣٦	٢٠٤,٠٠١	مطلوبات أخرى
٢,٩٧١,١٨١	١,٦٨٣,٩٦٤	
(٦٦,٢٤٣)	(١٢٧,٩٩٧)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٢,٩٠٤,٩٣٨	١,٥٥٥,٩٦٧	صافي النقد من أنشطة العمليات
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		محصلات من بيع واستحقاق لاستثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١٥٣,٥٦١	١٧٢,٤٧٧	شراء استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤,٤٩١,٤٠٩)	(٢,٢٩٢,٢٩٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٣,٩٤٦)	(٧٣,١١٥)	محصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٣٤٨	١,١١٤	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣,٣٨١,٤٤٦)	(٢,١٩١,٨٢١)	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (تتمة)
(بآلاف الريالات السعودية)

الفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	
(٤٢,٢٢٠)	(٥١,٦٧٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢٣٩,٣٣٧)	(٦٤٦,٢٣٥)	سداد مصروف عمولات خاصة على صكوك مساندة
(٥٤,٧٩٨)	(٥٨,١٨٥)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٣٦,٣٥٥)	(٧٥٦,٠٩٣)	سداد الجزء الأساسي من التزامات عقود الإيجار
(٩٧٢,٢٠٩)	(١,٢٣٢,٦٠١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٢,٦٤٦,٨٣٨	٣,٤٠٩,٣٠٧	صافي النقص في النقد وما يماثله
١,٦٧٤,٦٢٩	٢,١٧٦,٧٠٦	النقد وما يماثله في بداية الفترة
٢,٢٩١,٤٩٣	٢,٢٥١,٥٦٢	النقد وما يماثله في نهاية الفترة
٧٠٧,٩٤٨	٧١٦,٧٤٢	دخل عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
		مصروف عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
		صافي التغيرات في القيمة العادلة وتحويلات مشتقات التحوط للتدفقات
(٨١,٤٨٣)	(٢٥,٢٧٦)	النقدية إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة


شاهد أمين
المسؤول المالي الأول


نايف العبدالكريم
الرئيس التنفيذي


طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

(غير مراجعة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

١ عام

تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة على القوائم المالية لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (يُشار لها مجتمعة بـ "المجموعة"). تأسس بنك الجزيرة كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م الصادر بتاريخ ١٢ جمادى الثاني ١٣٩٥ هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥ م). وقد بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦ هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦ م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ بتاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦ هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦ م) الصادر في مدينة جدة. يعمل البنك من خلال فروعه وعددها ٧٩ فرع (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٧٨ فرع و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م: ٧٩ فرع) و ٦١ فرع مركز تحويلات فورية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٦١ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م: ٦٠ مركز تحويلات فورية) في المملكة العربية السعودية. فيما يلي عنوان المركز الرئيسي للبنك:

بنك الجزيرة

حي النهضة، طريق الملك عبدالعزيز

ص. ب ٦٢٧٧، جدة ٢١٤٤٢

المملكة العربية السعودية

يهدف البنك إلى تقديم كافة أنواع الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) وتشمل المربحة والاستئصال والإجارة والتورق والمشاركة وودع الصرف الأجنبي والصكوك، والتي تمت الموافقة والإشراف عليها من مؤسسة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك. يتم إدراج أسهم البنك في السوق المالية السعودية (تداول).

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة والشركة الزميلة للبنك:

نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	طبيعة الأعمال	بلد التأسيس	شركة تابعة
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	وساطة وتمويل بالهامش وإدارة موجودات	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٪	١٠٠٪	١٠٠٪	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك	المملكة العربية السعودية	شركة وكالة أمان للتأمين
١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	جزر كايمان	شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة
٣٥٪	٣٥٪	٣٥٪	منتجات الحماية والادخار المتوافقة مع أحكام الشريعة بالكامل	المملكة العربية السعودية	شركة زميلة شركة الجزيرة تكافل تعاوني

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

(غير مراجعة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (تمة)

٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في وللفتريين المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كما تعد المجموعة قوائمها المالية الموحدة لتتوافق مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة لا تشمل جميع المعلومات المطلوبة في القوائم المالية الكاملة السنوية، ويجب قراءتها بالاقتران مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة أن تقوم الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة، فإن الأحكام الهامة أبدأتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات كانت نفس تلك المطبقة في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

تعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بالريال السعودي ويتم تقريب المبالغ لأقرب ألف، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

٣ أسس التوحيد

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة الموجزة القوائم المالية لبنك الجزيرة وشركاته التابعة كما هو مبين في الإيضاح رقم ١. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير للبنك.

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة وطرق التقييم للمعاملات المشابهة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لتتماشى مع السياسات المعتمدة لدى المجموعة.

أ) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي تلك المنشآت التي يسيطر عليها البنك. ويسيطر البنك على منشأة ما عندما يكون معرضاً إلى أو لديه الحق في عوائد متغيرة ناتجة من ارتباطه بتلك المنشأة، ولديه القدرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سيطرته على المنشأة. ومن أجل تحقيق تعريف السيطرة، يجب أن يتم الوفاء بالمعايير الثلاثة التالية:

١. أن يكون للمجموعة سلطة على المنشأة.
٢. أن تكون المجموعة معرضة، أو أن يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها مع المنشأة.
٣. أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام سلطتها على المنشأة للتأثير على قيمة عائدات المنشأة.

تعيد المجموعة تقييم وضعها حول ما إذا كانت لها سيطرة على الشركة المستثمر فيها عندما تشير الوقائع والظروف إلى جود تغييرات على معيار أو أكثر من معايير السيطرة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

(غير مراجعة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (تمة)

٣ أسس التوحيد (تمة)

أ) الشركات التابعة (تمة)

يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركة إلى البنك ويتم التوقف عن التوحيد اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة من المجموعة. تدرج نتائج الشركات التابعة المشتراة أو المباعية خلال الفترة، إن وجدت، في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة اعتباراً من تاريخ الشراء أو حتى تاريخ البيع، حسبما هو ملائم.

ب) حصص غير مسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة الجزء من صافي الدخل وصافي الموجودات غير المملوكة للمجموعة، بشكل مباشر أو غير مباشر، وتُعرض بشكل منفصل في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحدة بشكل منفصل عن حقوق مساهمي البنك. يتم توزيع أي خسائر تنطبق على حصص غير مسيطرة في الشركة التابعة حتى إذا تسبب ذلك في أن يكون لدى الحصص غير المسيطرة رصيد عجز. يتم احتساب التغيرات في حصة المجموعة في شركة تابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كعمليات حقوق ملكية.

ج) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم حذف الأرصدة بين شركات المجموعة، وكذلك الإيرادات والمصاريف والخسائر غير المحققة التي تنشأ عن المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة. يتم حذف الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي يتم بها حذف الأرباح غير المحققة ولكن إلى حد عدم وجود دليل على انخفاض القيمة.

د) استثمار في شركة زميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً جوهرياً. يتم مبدئياً إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتحتسب لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية المحاسبية، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحدة بالقيمة المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل.

تمثل طريقة حقوق الملكية التكلفة، بالإضافة إلى التغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة لما بعد الشراء في صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة في النتائج والاحتياطات والأرباح / (الخسائر) المتراكمة بناءً على آخر معلومات مالية متاحة) ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقرر المجموعة ما إذا كان من الضروري إثبات خسارة انخفاض في القيمة إضافية لاستثمارها في الشركات الزميلة. تحدد المجموعة كما في تاريخ كل تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي حال وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة عندئذ باحتساب مبلغ انخفاض القيمة باعتباره الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية ومن ثم تقوم بإثبات "الحصة في صافي دخل / (خسارة) شركة زميلة" في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة.

يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فيما يتعلق بالاستثمار في شركة زميلة من خلال قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة، بحيث تبقى القيمة الدفترية للاستثمار في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحدة عند الحد الأدنى المحتسب بطريقة حقوق الملكية (قبل مخصص الانخفاض في القيمة) أو المبلغ القابل للاسترداد.

يتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حصة المجموعة في هذه الشركات الزميلة.

٤ السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، باستثناء ما يلي:

منحة حكومية

يقوم البنك بإثبات منحة حكومية متعلقة بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول حول استلامها وسيلتزم البنك بالشروط المرتبطة بالمنحة. يتم التعامل مع منافع وديعة حكومية بمعدل ربح أقل من السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بسعر أقل من السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ "الأدوات المالية". يتم قياس منافع معدل الربح الأقل من السوق بالفرق بين القيمة العادلة الأولية للوديعة المحددة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنافع وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل على أساس منتظم على مدى الفترة التي يثبت البنك فيها التكاليف ذات الصلة التي تهدف المنحة إلى تعويضه على شكل مصاريف. يتم إثبات دخل المنحة فقط عندما يكون المستفيد الرئيسي هو البنك. عندما يكون العميل هو المستفيد الرئيسي، يسجل البنك فقط المبالغ المستحقة القبض والمستحقة الدفع.

قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

قامت الإدارة عند إعداد القوائم المالية الموحدة بعمل بعض الافتراضات الإضافية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. ومع ذلك، في حالة عدم التأكد الراهنة، قد ينتج عن أي تغيير مستقبلي في الافتراضات والتقديرات نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي قد تتأثر في الفترات المستقبلية. ونظراً لتطور الوضع تطوراً سريعاً في ظل الشكوك المستقبلية، ستستمر الإدارة في تقييم الآثار بناءً على التطورات المستقبلية (راجع الإيضاح رقم ٢٠).

التعديلات على المعايير الحالية

يتم تطبيق العديد من التعديلات والتفسيرات لأول مرة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م، ولكن ليس لها تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للمجموعة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ : تعريف المنشأة

يوضح التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ أنه لكي يتم اعتبار عمل ما على أنه منشأة، يجب أن تتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، على الأقل، من مدخلات وعملية موضوعية تسهم معاً بشكل كبير في القدرة على إنشاء مخرجات. علاوة على ذلك، أوضح أن المنشأة يمكن أن توجد من دون أن تتضمن جميع المدخلات والعمليات لإنشاء مخرجات.

تحول تعديل مؤشر سعر الفائدة

يتم إجراء فحص وإصلاح أساسيين لمؤشرات سعر الفائدة على مستوى العالم. يعمل مجلس معايير المحاسبة الدولي على عملية من مرحلتين لتعديل توجيهاته للمساعدة في انتقال أكثر سلاسة بعيداً عن تعديل مؤشر سعر الفائدة.

• المرحلة ١ - المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "الأدوات المالية": الإثبات والقياس والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية": الإفصاحات التي تركز على مشاكل محاسبة التحوط. قامت التعديلات النهائية، الصادرة في سبتمبر ٢٠١٩م، بتعديل متطلبات معينة لمحاسبة التحوط لتوفير الإعفاء من الآثار المحتملة لعدم اليقين الناجم عن تعديل مؤشر سعر الفائدة. تسري التعديلات اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م وهي إجبارية لجميع علاقات التحوط المتأثرة مباشرة بتعديل مؤشر سعر الفائدة. قامت المجموعة بتطبيق هذه التعديلات إلى جانب إعفاء التحوط من أجل تحوطات ما قبل الاستبدال.

• المرحلة ٢ - تتعلق المرحلة الثانية باستبدال الأسعار القياسية بأسعار بديلة خالية من المخاطر. حالياً، هناك عدم يقين بشأن توقيت وطرق الانتقال للمرحلة الثانية. ونتيجة لهذه الشكوك، يستمر استخدام تعديل مؤشر سعر الفائدة كمعدل مرجعي في الأسواق المالية ويستخدم في تقييم الأدوات ذات الاستحقاقات التي تتجاوز تاريخ الانتهاء المتوقع لتعديل مؤشر سعر الفائدة. وبالتالي، تعتقد المجموعة أن هيكل السوق الحالي يدعم استمرار محاسبة التحوط كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

(غير مراجعة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (تتمة)

٤ السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التعديلات على المعايير الرأهنة (تتمة)

تدير الإدارة مشروعاً حول الأنشطة الانتقالية الإجمالية للمجموعة وتواصل الانخراط مع أصحاب المصلحة المختلفين، من خلال مجموعة عمل، لضمان انتقال سلس.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨: تعريف الأهمية

تقدم التعديلات تعريفاً جديداً للأهمية التي تنص على أن "المعلومات مهمة إذا كان حذفها أو تحريفها أو حجبها أمراً يمكن توقعه بشكل معقول للتأثير على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة محددة للتقارير". توضح التعديلات أن الأهمية ستعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات، سواء كانت فردية أم مقترنة بمعلومات أخرى، مهمة في سياق القوائم المالية. يعتبر أي تحريف في المعلومات هو أمر مهم إذا كان من المتوقع بشكل معقول التأثير على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون.

الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر في ٢٩ مارس ٢٠١٨ م

لا يعد الإطار المفاهيمي معياراً، ولا تتجاوز أي من المفاهيم الواردة فيه المفاهيم أو المتطلبات في أي معيار. إن الغرض من الإطار المفاهيمي هو مساعدة المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تطوير المعايير، ومساعدة المُعدِّين على تطوير سياسات محاسبية متوافقة في حالة عدم وجود معيار قابل للتطبيق ومساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها. يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة، ويقدم تعريفات محدثة ومعايير الإثبات للموجودات والمطلوبات وتوضيح بعض المفاهيم الهامة.

٥ استثمارات، بالصافي

تصنف الأوراق المالية الاستثمارية كالآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية
٢٠٩,١١٠	٢٨٧,٠٢٤	٦٢٩,٢٠٥
٤,٨٦٥	٤,٨٨٠	٤,٩٠٤
٨٩,٥١٤	١٠١,٩٢١	١,٠٨٤,١٢٦
٢٧,٢٧٤,٦٩٥	٢٧,٢٢٤,٩٣٩	٢٨,٣٧٨,٥٦٨
٢٧,٥٧٨,١٨٤	٢٧,٦١٨,٧٦٤	٣٠,٠٩٦,٨٠٣
-	-	(٢,٩٧٢)
٢٧,٥٧٨,١٨٤	٢٧,٦١٨,٧٦٤	٣٠,٠٩٣,٨٣١

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق الملكية

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الدين

المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

مجموع الاستثمارات

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

المجموع

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مراجعة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (تتمة)

٦ القروض والسلف، بالصافي

تصنف القروض والسلف بالتكلفة المطفأة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	
٧١٦,١٤٢	٧٢٥,٥٦٠	٦٩٣,٦٣٧	بطاقات ائتمان
٢٢,٢٤٢,٨٨٨	٢٣,٣٧٦,٩٩٩	٢٥,٨٤٠,٦٠١	قروض استهلاكية
٢١,٤٧٣,٨٨٢	٢٥,٤٨٦,٠٩٩	٢٧,٦٧٨,٣٨٣	القروض التجارية والسحوبات البنكية على المكشوف
٤٣٣,٢١٥	٤٠٧,٥٤٦	٣٧٥,٣٥٤	أخرى
٤٤,٨٦٦,١٢٧	٤٩,٩٩٦,٢٠٤	٥٤,٥٨٧,٩٧٥	قروض وسلف عاملة
٥٩٠,٨٨٢	٦٧٣,٠٨٢	٨٢٧,٦٤٦	قروض وسلف غير عاملة
٤٥,٤٥٧,٠٠٩	٥٠,٦٦٩,٢٨٦	٥٥,٤١٥,٦٢١	مجموع القروض والسلف
(٩٢٧,١٨٤)	(١,٠٠٩,١٦٧)	(١,٢٧٧,٦٨٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٤,٥٢٩,٨٢٥	٤٩,٦٦٠,١١٩	٥٤,١٣٧,٩٤١	قروض وسلف، بالصافي

أ) فيما يلي الحركة في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	
٩٣٣,٥٠٥	٩٣٣,٥٠٥	١,٠٠٩,١٦٧	الرصيد في بداية الفترة
٢٦٩,٥١٨	٣٨٥,٤٨٦	٤٧٢,٨٣١	مخصص الانخفاض في القيمة للخسارة الائتمانية المتوقعة
(١٨٥,١٢٧)	(١٨٧,٧٦٦)	(١٣٢,٠٩٣)	ديون معدومة مشطوبة
(٩٠,٧١٢)	(١٢٢,٠٥٨)	(٧٢,٢٢٥)	عكس / استرداد المبالغ المنخفضة في القيمة سابقاً
٩٢٧,١٨٤	١,٠٠٩,١٦٧	١,٢٧٧,٦٨٠	الرصيد في نهاية الفترة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

(غير مراجعة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (تمة)

ب) يشتمل صافي تكلفة الانخفاض في الخسارة الائتمانية المتوقعة للفترة في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة على:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	
٢٦٩,٥١٨	٤٧٢,٨٣١	مخصص الانخفاض في القيمة للخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق
(٩٠,٧١٢)	(٧٢,٢٢٥)	بالقروض والسلف للفترة
(٣٣,١١٩)	(٢٢,٦١١)	استرداد / عكس المبالغ المنخفضة في القيمة سابقاً
١٨٧	(١,٠٥٤)	استرداد من ديون مشطوبة سابقاً
-	٢,٩٧٢	صافي (عكس) / مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق
(٦٦,٦٩٨)	٩٥,١٦٤	بالمطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٧٩,١٧٦	٤٧٥,٠٧٧	صافي مخصص الانخفاض في القيمة للخسارة الائتمانية المتوقعة فيما
		يتعلق بالاستثمارات
		صافي مخصص الانخفاض في القيمة للخسارة الائتمانية المتوقعة فيما
		يتعلق بالمطلوبات المحتملة المتعلقة بالائتمان
		مخصص الانخفاض في القيمة للخسارة الائتمانية المتوقعة، بالصافي

٧ استثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة الاستثمار الذي قامت به المجموعة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وتملك المجموعة بشكل فعلي الأسهم في شركة الجزيرة تكافل تعاوني بنسبة ٣٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٣٥٪ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م: ٣٥٪).

تمثل حصة مجموع الدخل الشامل في الشركة الزميلة حصة المجموعة في مجموع الدخل الشامل في شركة الجزيرة تكافل تعاوني بناءً على آخر معلومات مالية متاحة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني. شركة الجزيرة تكافل تعاوني مدرجة في السوق المالية السعودية ("تداول") وكانت القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة للتكافل التعاوني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م بمبلغ ٣٠٥,٧٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٢١٧,٣٢ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م: ١٩٦,٧٤ مليون ريال سعودي) بناءً على سعر السوق في تداول.

٨ ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية	
٢٩,١٢٧,٥٦٨	٣٠,٨٣٩,٣٧٥	٣٥,٧٢١,٦٠٤	ودائع تحت الطلب
٢٨,١٥١,٩٤٣	٣٠,٢٥٩,٥٤٠	٢٥,٢٦٤,٠٠٧	لأجل
-	-	١٥١,٧٣٣	ادخار
١,٧٧٢,٧٨٠	١,٥٩٧,٨٧٩	١,٨٣٩,٠٤٣	أخرى
٥٩,٠٥٢,٢٩١	٦٢,٦٩٦,٧٩٤	٦٢,٩٧٦,٣٨٧	المجموع

تتكون الودائع لأجل من الودائع المستلمة على منتجات المراجعة والوكالة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (بدون عمولة).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

(غير مراجعة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (تمة)

المشتقات ٩

٩-١ طبيعة / نوع المشتقات المحتفظ بها

في سياق نشاطها المعتاد، تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط الاستراتيجي:

(أ) المقايضات

تمثل المقايضات ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات معدل العمولة الخاصة، تقوم الأطراف المتعاقدة عادة بتبادل دفعات العملات بسعر ثابت وبسعر عائم ويعمل واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل أصل المبلغ مع مدفوعات العملات الخاصة بسعر ثابت أو عائم ويعملات مختلفة.

(ب) خيارات (وعد العملات الأجنبية)

خيارات العملات الأجنبية هي معاملات يوافق بموجبها العميل بالدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات مقابل دفع عمولة، حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) بإعطاء تعهد من طرف واحد إلى الطرف الثاني (الموعد).

قد يكون الخيار وعد من طرف واحد أو مجموعة من الوعود. تقوم المجموعة بالدخول في الخيار على أساس محفظة المخاطر الخاصة بالعمل، حيث يقوم العميل بعمل وعد بشراء أو بيع أو (شراء وبيع) عملة مع أو بدون شروط بقصد التحوط لمخاطره.

٩-٢ الغرض من المشتقات

(أ) محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المجموعة في تداول المشتقات بالمبيعات وتكوين المراكز وفرص المراجعة. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق تكوين المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الموجبة في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق فرص المراجعة بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة.

(ب) محتفظ بها لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة لأغراض التحوط كي تخفف من تعرضها لمخاطر أسعار العملات ومخاطر صرف العملات الأجنبية.

تتبع المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة ضمن التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته المالية، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض التحوط وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات. ويتم ذلك عادة من خلال تحوط معاملات محددة.

تحوطات التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بعملات الموجودات والمطلوبات المقترنة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة بسعر متغير. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات لتحوطات التدفقات النقدية مقابل مخاطر أسعار العملات.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مراجعة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (تتمة)

٩ المشتقات (تتمة)

٢-٩ الغرض من المشتقات (تتمة)

ب) محتفظ بها لأغراض التحوط (تتمة)

الأرباح / (الخسائر) على تحوطات التدفقات النقدية المعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة خلال الفترة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م بآلاف الريالات السعودية	إيرادات عمولة خاصة مصرف عمولة خاصة
١,٣٤٨ (١,٤٣١)	١,٢٣٩ (١,١٧٣)	
(٨٣)	٦٦	صافي الأرباح / (الخسائر) على تحوطات التدفقات النقدية معاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة

كانت تحوطات التدفقات النقدية لمقايضات معدلات العمولة الخاصة فعالة للغاية في تغييرات مصاريف العمولة الخاصة.

خلال الفترات السابقة، باع البنك بعض مقايضات معدل العمولة الخاصة المستخدمة في تحوطات التدفقات النقدية، إلا أن تصنيف الأرباح / (الخسائر) سيستمر في قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة الموحدة لكون البنود المتحوط لها ذات العلاقة ما زالت قائمة. وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، سيتم إعادة تصنيف الأرباح / (الخسائر) إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة في الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتعلقة بالبنود المتحوط لها على قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

(غير مراجعة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (تتمة)

٩ المشتقات (تتمة)

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية للمجموعة المشتقة جنباً إلى جنب مع قيمها الاسمية التي تقدم مؤشراً لحجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، وهي لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية ذات العلاقة. وبالتالي، فإن هذه القيم الاسمية ليست مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، التي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، ولا مخاطر السوق.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة) بآلاف الريالات السعودية			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) بآلاف الريالات السعودية			
القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	
١,٨٤٤,٠٠١	٣١,٦٦٩	٣١,٦٦٩	١,٧٩٥,٦٠٣	٢٦,٧١٧	٢٦,٧١٧	١,٢٨١,٦٣٣	٢٣,٥٩٩	٢٣,٥٩٩	محافظ بها لغرض المتاجرة:
٨٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	-	-	-	مقايضات معدلات العملات الخاصة
٣٧٥,٠٠٠	٩٥	٢٢٨	١١٢,٥٠٠	١٧٢	-	٤٨٤,٧٤٨	١,٨٦٣	-	ودائع مهيكلية
٢٥٥,٩٢٨	١٢٠	١	٣٠١,٨٩٩	١٣٨	١٤	٣٠١,٩٨٠	٤٤	٧	مقايضات العملات
٣,٢٧٤,٩٢٩	٣٣,٨٨٤	٣٣,٨٩٨	٣,٠١٠,٠٠٢	٢٩,٠٢٧	٢٨,٧٣١	٢,٠٦٨,٣٦١	٢٥,٥٠٦	٢٣,٦٠٦	عملات أجله
									المجموع
٣,٥٥٠,٦٢٥	٢٢٦,٧٠٦	١٠٣,٨٨٤	٣,٥٥٠,٦٢٥	١٨٦,٩٨٤	٧٢,٨٩٥	٣,٥٥٠,٦٢٥	٣٢١,٢٥١	١١٨,٢٧٧	محافظ بها كتحوطات التدفقات النقدية:
٦,٨٢٥,٥٥٤	٢٦٠,٥٩٠	١٣٧,٧٨٢	٦,٥٦٠,٦٢٧	٢١٦,٠١١	١٠١,٦٢٦	٥,٦١٨,٩٨٦	٣٤٦,٧٥٧	١٤١,٨٨٣	مقايضات معدلات العملات الخاصة
									المجموع

ترجع القيمة العادلة السالبة لمقايضات معدلات العملات الخاصة بشكل رئيسي إلى الانخفاض في منحنى العائد. من المتوقع سداد القيمة العادلة لهذه المقايضات في أو قبل أبريل ٢٠٤٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: أبريل ٢٠٤٤ م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م: أبريل ٢٠٤٤ م).

تتضمن مقايضات معدلات العملات الخاصة المحفوظ بها لأغراض المتاجرة إيرادات عمولة خاصة مستحقة القبض ومستحقة الدفع بمبلغ ١,٨٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٤,٦٣ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م: ٤,٨٥ مليون ريال). تتضمن مقايضات معدل عمولة خاصة محفوظة محفظ بها للتحوط لتدفقات نقدية إيرادات عمولة خاصة مستحقة القبض بمبلغ ١١,٨٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ١٦,٣٢ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م: ٢٣,٣٧ مليون ريال سعودي) وعمولة خاصة مستحقة الدفع بمبلغ ٢٢,٩٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ١٩,٩٩ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م: ٢٤,٥٢ مليون ريال سعودي).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

(غير مراجعة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (تمة)

٩ المشتقات (تمة)

بناءً على التغيرات في بعض القوانين الدولية، قام البنك بتأسيس منشأة ذات أغراض خاصة تحت مسمى شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة وينوي البنك تحويل جميع مشتقات مقايضات معدل الربح المستخدمة في التحوط أو المتاجرة إلى هذه المنشأة الخاصة. وبهذا الصدد جرى توقيع اتفاقية تجديد بين البنك والمنشأة الخاصة وأحد الأطراف المقابلة. ومن ذلك الوقت وصاعداً ستقوم المنشأة الخاصة بتنفيذ جميع المشتقات لدى الأطراف المقابلة مع دعم تبادلي مع البنك. وفي ظل هذا التغير الذي استلزمته القوانين فإن الإدارة تعتقد بأن علاقات التحوط سوف تظل فاعلة.

١٠ صكوك مساندة

بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٦م، قام البنك بإصدار ٢,٠٠٠ شهادة صكوك مساندة (صكوك) بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية "سابيور") - يُعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق - مضافاً إليه هامش ١٩٠ نقطة أساس للسنة، ويستحق دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ ٢ يونيو و ٢ ديسمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢ يونيو ٢٠٢٦م، وهو التاريخ الذي سوف تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. لدى البنك خيار البيع يمكن ممارسته في أو بعد ٢ يونيو ٢٠٢١م من خلال استيفاء شروط معينة وطبقاً للشروط والأحكام الواردة في تعميم الطرح. يمكن أيضاً استدعاء الصكوك بمجرد ظهور شروط أخرى معينة مذكورة أيضاً في تعميم الطرح. إن هذه الصكوك مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول).

١١ رأس المال وربحية السهم

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٨٢٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريالات سعودية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٨٢٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريالات سعودية و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م: ٨٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريالات سعودية).

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للفترة الحالية والسابقة بقسمة صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة القائمة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية

الربح العائد إلى المساهمين العاديين

١٨١,٦٣٢	٢٥٦,٨٦٨	٥٢٩,٠٠٨	٧٤٣,٦٩٣
---------	---------	---------	---------

لربحية السهم الأساسية والمخفضة

الأسهم	الأسهم	الأسهم	الأسهم
٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٠,٢٢	٠,٣١	٠,٦٥	٠,٩١

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

لربحية السهم الأساسية والمخفضة
الربحية الأساسية والمخفضة للسهم (بالريال السعودي)

إن إحتساب ربح السهم الأساسي والمخفض هي نفسها للبنك.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مراجعة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (تمة)

١٢ احتياطات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م			
الرصيد في بداية الفترة	تحوطات التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر دين	أرباح اکتوارية
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
(١١٠,٤١١)	٥,٥٠٨	١٨,٠٩٩	(٨٦,٨٠٤)
(٨١,٤١٧)	١٠,٩٣٢	-	(٧٠,٤٨٥)
(٦٦)	-	-	(٦٦)
(٨١,٤٨٣)	١٠,٩٣٢	-	(٧٠,٥٥١)
(١٩١,٨٩٤)	١٦,٤٤٠	١٨,٠٩٩	(١٥٧,٣٥٥)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م			
الرصيد في بداية الفترة	تحوطات التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر دين	أرباح اکتوارية
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
(٩٦,٣٦٧)	-	٨٣	(٩٦,٢٨٤)
(٢٥,٣٥٩)	٧,٢٣٩	-	(١٨,١٢٠)
٨٣	-	-	٨٣
(٢٥,٢٧٦)	٧,٢٣٩	-	(١٨,٠٣٧)
(١٢١,٦٤٣)	٧,٢٣٩	٨٣	(١١٤,٣٢١)

١٣ ارتباطات والتزامات محتملة

(أ) تخضع المجموعة للإجراءات القانونية في سياق العمل المعتاد. لم يكن هناك أي تغيير جوهري في وضع الدعاوى القانونية كما هو مفصّل عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

(غير مراجعة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (تمة)

١٣ ارتباطات ومطلوبات محتملة (تمة)

ب) تشمل الارتباطات والمطلوبات المحتملة المتعلقة بالائتمان على الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	
٦٥٠,٥٦٢	٨٤٠,٦٠٨	٦٥٦,٢٢٩	خطاب اعتماد
٣,٨٧٨,٣٠٩	٣,٨١٢,٨١٢	٤,٢٤١,٢٦٤	خطاب ضمان
٣٣٥,١٩٥	٢٣٩,٨٧١	١٨٨,٠٧٠	قبولات
١٥٠,٠٠٠	٤٦٤,٦١٨	١٥٠,٧٦٣	ارتباطات غير قابلة للإلغاء لتمديد الائتمان
٥,٠١٤,٠٦٦	٥,٣٥٧,٩٠٩	٥,٢٣٦,٣٢٦	المجموع
(٨٧,٤٣١)	(٩٣,٤٨٩)	(١٨٨,٦٥٢)	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة
٤,٩٢٦,٦٣٥	٥,٢٦٤,٤٢٠	٥,٠٤٧,٦٧٤	صافي التعرض

ج) خلال ٢٠١٨، توصل البنك إلى اتفاق تسوية ("الاتفاقية") مع الهيئة العامة للزكاة والدخل للالتزام بالتوجيهات المنصوص عليها في المرسوم الملكي رقم (م/٢٦) بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٤٠ هـ (٢٨ نوفمبر ٢٠١٨ م) والقرار الوزاري رقم ١٢٦٠ بتاريخ ٥ ربيع الثاني ١٤٤٠ هـ (١٢ ديسمبر ٢٠١٨ م)، لتسوية التزامات الزكاة المستحقة للسنوات من ٢٠٠٦ م إلى ٢٠١٧ م مقابل دفعة كاملة ونهائية بمبلغ ٥٥١ مليون ريال سعودي، مستحقة على ٦ أقساط على مدى ٥ سنوات تنتهي في ١ ديسمبر ٢٠٢٣ م. قام البنك بدفع القسط الأول والثاني بمبلغ ١١٠ مليون ريال سعودي و ٨٨,٢ مليون ريال سعودي خلال شهر ديسمبر ٢٠١٨ م ونوفمبر ٢٠١٩ م على التوالي. وبموجب الاتفاقية، وافق البنك والهيئة على تسوية الزكاة لسنة ٢٠١٨ م وفقاً لإطار التسوية المنصوص عليه في المرسوم الملكي والقرار الوزاري. وكنتيجة للاتفاقية، تم حل جميع النزاعات المتعلقة بالزكاة بين البنك والهيئة المتعلقة بالسنوات من ٢٠٠٦ م إلى ٢٠١٧ م.

سيستمر البنك في الاستئناف في طعونه أمام لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية للسنوات من ٢٠٠٦ م حتى ٢٠١١ م. إن البنك على ثقة بأن نتيجة الاستئناف ستكون لصالحه فيما يتعلق بهذه الأمور الضريبية.

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى الهيئة وقام بدفع الزكاة وضريبة الدخل للسنوات المالية حتى وبما يشمل سنة ٢٠١٩ م، باستثناء المبالغ المتفق عليها كالتزام بموجب الاتفاقية والتي سيتم دفعها إلى الهيئة عند استحقاقها.

خلال ٢٠١٩ م، تلقى البنك ربوط خاصة بضريبة القيمة المضافة مع ضريبة قيمة مضافة إضافية بمبلغ ٦١ مليون ريال سعودي وغرامات تأخير ذات صلة بمبلغ ٢٩ مليون ريال سعودي. اعترض البنك على فرض ضريبة قيمة مضافة إضافية وغرامات تأخير ذات صلة وقام بدفع ضريبة القيمة المضافة الإضافية "تحت الاعتراض" من أجل الامتثال للأنظمة. وتم تسجيل تسوية ضريبة القيمة المضافة الإضافية كنم مدينة من العملاء ووزارة الإسكان في القوائم المالية الموحدة. إن البنك على ثقة من أن نتيجة الاعتراض ستكون لصالحه.

(شركة مساهمة سعودية)

١٤ إيرادات تشغيلية أخرى

١٥ نقد وما يماثلہ

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) <u>بالآلاف الريالات</u> <u>السعودية</u>	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة) <u>بالآلاف الريالات</u> <u>السعودية</u>	النقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي باستثناء الوديعة النظامية مطلوب من بنوك ومؤسسات مالية أخرى بفترات استحقاق أصلية لمدة ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء
١,٥٣٠,٧٣٢	٢,٠٧٧,٢٠٦	١,٣٦٧,٥٥١	
٦٤٥,٩٧٤	٥٦٩,٦٣٢	٣٠٧,٠٧٨	
<u>٢,١٧٦,٧٠٦</u>	<u>٢,٦٤٦,٨٣٨</u>	<u>١,٦٧٤,٦٢٩</u>	المجموع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات	بآلاف الريالات
السعودية	السعودية	السعودية
٢,١٧٦,٧٠٦	٢,٦٤٦,٨٣٨	١,٦٧٤,٦٢٩
٣,٠٧٠,١٨٤	٣,٤٠٠,٤٨١	٣,٥٥٨,٥٤٩
(٦٤٥,٩٧٤)	(٥٦٩,٦٣٢)	(٣٠٧,٠٧٨)
٤,٦٠٠,٩١٦	٥,٤٧٧,٦٨٧	٤,٩٢٦,١٠٠

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

(غير مراجعة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (تمة)

١٦ القطاعات التشغيلية

تم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم فحصها دورياً من متخذ القرار الرئيسي (الرئيس التنفيذي) وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات.

تتمركز جميع عمليات المجموعة في المملكة العربية السعودية.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية المسجلة إلى متخذ القرار الرئيسي بطريقة متوافقة مع ذلك في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعية من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لا يوجد تغييرات على أساس التقسيم أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

لأغراض الإدارة، تنقسم المجموعة إلى القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:

قطاع شخصي

الودائع، الائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد.

قطاع الشركات

القروض والودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات صغيرة ومتوسطة الحجم والعملاء من المؤسسات.

الخزينة

يغطي هذا القطاع أسواق المال والصرف الأجنبي وخدمات المتاجرة والخزينة.

الوساطة وإدارة الموجودات

توفر خدمات الوساطة لتداول الأسهم للعملاء (هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة للأسواق المالية "الجزيرة كابيتال" وهي شركة تابعة للبنك).

التكافل التعاوني

يوفر التكافل التعاوني خدمات ومنتجات حماية وادخار. وبموجب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قامت المجموعة بفصل أعمالها في قطاع التأمين في منشأة منفصلة تحت مسمى شركة الجزيرة تكافل تعاوني تم تأسيسها بموجب نظام التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية. يمثل هذا القطاع محفظة التأمين للسياسات التي أبرمها البنك قبل ٢٠١٤ م.

خلال ٢٠١٩ م، حصلت شركة الجزيرة تكافل تعاوني على عدم ممانعة لتحويل محفظة التأمين من خلال خطاب بتاريخ ٢٦ ربيع الثاني ١٤٤١ هـ (الموافق ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩ م). تم تحويل محفظة التأمين من ١ يناير ٢٠٢٠ م بقيمة صفرية (بدون تكلفة على شركة الجزيرة تكافل تعاوني)، بما في ذلك تحويل جميع الموجودات والمطلوبات المتعلقة بهذا العمل. علاوة على ذلك، كمقابل للاحتياطيات الأخرى وجميع المطلوبات الأخرى المتعلقة بأعمال التأمين القائمة أو الناشئة في المستقبل، دفع البنك مبلغاً يعادل ٥٣,٥٥ مليون ريال سعودي. وبالتالي، فإن شركة الجزيرة تكافل تعاوني ستكون مسؤولة بالكامل عن جميع المطلوبات الحالية والمستقبلية فيما يتعلق بأعمال التأمين في كل من حسابات حملة الوثائق وحسابات المساهمين. وكنتيجة لتحويل الأعمال، قام البنك بإثبات أرباح تسوية بمبلغ ١٧ مليون ريال سعودي تم عرضها في إيرادات تشغيلية أخرى في هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة.

أخرى

وتشمل الأخرى الاستثمار في شركات زميلة والدخل بين القطاعات وحذف المصاريف والربح من بيع العقارات الأخرى.

فيما يلي بيان بمجموع موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م ومجموع الإيرادات والمصاريف التشغيلية وصافي الإيرادات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ للقطاع التشغيلي:

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

(غير مراجعة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (تتمة)

١٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (بآلاف الريالات السعودية)

قطاع شخصي	قطاع الشركات	الخزينة	الوساطة وإدارة الموجودات	التكافل التعاوني	أخرى	المجموع
٢٩,٦٤٩,٩٩٦	٢٤,٦١٧,٩٧١	٣٥,٧٦٤,١٠٩	١,٧١٨,٣٦٠	-	١٦٠,٣٤٧	٩١,٩١٠,٧٨٣
مجموع الموجودات						
٤٠,٦٥٨,٦٣٢	٢١,١٨٩,٣٥١	١٧,٥٦٥,٢٦٢	٦٩٦,٦٧٠	-	(١,١٠٦)	٨٠,١٠٨,٨٠٩
مجموع المطلوبات						
١,٢١٩,٨٧٩	٤٥١,٧٩٣	٧٨٩,٨٠٦	١٧٤,٤٣٥	-	(٢٦٥,٦٩٣)	٢,٣٧٠,٢٢٠
مجموع الإيرادات / (الخسارة) التشغيلية						
٨١٩,١٤٦	٣٧٢,٨٤٨	٥٩٣,٣٩٣	٣١,٦٢٨	-	(٥٨,٤٤٣)	١,٧٥٨,٥٧٢
صافي إيرادات / (خسارة) عمولة خاصة						
٢٠٠,٧٧٧	٦٥,٣٣٠	(٢٩٩)	١٣٨,٨٧٠	-	(٢١,٧٦٢)	٣٨٢,٩١٦
إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي						
-	-	-	٥,١٣٦	-	-	٥,١٣٦
صافي الربح في الأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
-	-	-	١,٩٣١	-	١١,٥٨٥	١٣,٥١٦
الحصة في صافي دخل شركة زميلة						
(٦٨,٤٧٤)	(٤٠٣,٦٣١)	(٢,٩٧٢)	-	-	-	(٤٧٥,٠٧٧)
مخصص الانخفاض في القيمة للخسارة الائتمانية المتوقعة، بالصافي						
(٩٧,٧٠٦)	(١٤,١٠٢)	(٣٠,٦٣٨)	(١٠,٠٨٩)	-	(٦,٧١٠)	(١٥٩,٢٤٥)
استهلاك وإطفاء						
(٨١٦,٠٧٧)	(٥٧٣,٨٦٥)	(٢٤٨,٢٦٠)	(١٠١,٨٤٢)	-	(٢٧,٤٩٧)	(١,٧٦٧,٥٤١)
مجموع المصاريف التشغيلية						
٤٠٣,٨٠٢	(١٢٢,٠٧٢)	٥٤١,٥٤٦	٧٤,٥٢٤	-	(٢٨١,٦٠٥)	٦١٦,١٩٥
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل						

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

(غير مراجعة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (تتمة)

١٦ القطاعات التشغيلية (تتمة)

قطاع شخصي	قطاع الشركات	الخزينة	الوساطة وإدارة الموجودات	التكافل التعاوني	أخرى	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م						
٢٧,٥٦٨,٣٥٩	٢٢,٠٨٣,٤٦٣	٣٤,٩٠٨,٥٧٠	١,٧٣٤,١٢٧	١٠١,٤٩٣	١٤٨,٣٣٢	٨٦,٥٤٤,٣٤٤
مجموع الموجودات						
٤٢,٠٣٨,٢٨٤	٢٠,٧٥٧,٦٢٩	١١,٢٨٣,٤٢٣	٧٧٣,٩٩٨	١٠١,٤٩٣	-	٧٤,٩٥٤,٨٢٧
مجموع المطلوبات						
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م						
٢٥,٦٣٩,٣٦١	١٩,٢٩١,١٠٥	٣٤,٠٤١,٤٦٣	١,٤٠٥,٦٩٥	٩١,٦٥١	١٤٥,٢١٧	٨٠,٦١٤,٤٩٢
مجموع الموجودات						
٣٦,٤٠٩,٨٢٤	٢٢,٨٧٣,٤٣٦	٩,٤٥٠,٧٦٠	٤٧٤,١٥١	٩١,٦٥١	-	٦٩,٢٩٩,٨٢٢
مجموع المطلوبات						
١,٠٣٧,٥٨٠	٣٦٦,٨٤٢	٨٣٦,٢٠٥	١١٧,٨٧٨	١٣,٢٩٣	(٢١١,٩٤٤)	٢,١٥٩,٨٥٤
مجموع الإيرادات التشغيلية						
٥٥٠,٨٧٤	٢٧٩,٩١٨	٦٤٥,٥٨٦	٣٩,٥٥٦	٣٢٠	(٧,٢٢٧)	١,٥٠٩,٠٢٧
صافي إيرادات عمولة خاصة						
٣٠٣,٠٣٧	٧٥,٥٩١	٦٠٢	٧٥,٤٢٤	١٢,٩٧٣	(١٦,١٧٠)	٤٥١,٤٥٧
إيرادات الرسوم والعمولات، بالصافي						
-	-	-	٣,٦٩٨	-	-	٣,٦٩٨
صافي الربح في الأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
-	-	-	١,٣٨٣	-	٨,٢٩٩	٩,٦٨٢
الحصة في صافي دخل شركة زميلة						
٢٣,٤٠١	(١٠٢,٥٧٧)	-	-	-	-	(٧٩,١٧٦)
عكس / (مخصص) الانخفاض في القيمة للخسارة الائتمانية المتوقعة، بالصافي						
(٩٣,٠٠٦)	(١١,٧١٨)	(٢٧,١٨٥)	(١١,٠١٨)	(٦٦٠)	(٦,٠٧١)	(١٤٩,٦٥٨)
استهلاك وإطفاء						
(٦٨٦,٦٤٥)	(٢٦٥,٨٩٩)	(٢٣٩,٦٢٢)	(١٠٢,٠٥٩)	(١٩,٤٠٣)	(٢٧,٦٤٧)	(١,٣٤١,٢٧٥)
مجموع المصاريف التشغيلية						
٣٥٠,٩٣٥	١٠٠,٩٤٣	٥٩٦,٥٨٣	١٧,٢٠٢	(٦,١١٠)	(٢٣١,٢٩٢)	٨٢٨,٢٦١
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل						

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مراجعة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (تتمة)

١٧ القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم وجودها، في أفضل سوق يكون متاحاً للمجموعة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء به.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: هي أسعار معلنة في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المشابهة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.
المستوى الثالث: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الجوهرية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

(أ) يمثل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيمة العادلة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (بآلاف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المجموع
٦٢٨,٥٣٤	-	٦٢٨,٥٣٤	٦٢٨,٥٣٤
٦٧١	٦٧١	-	٦٧١
١,٠٨٤,١٢٦	-	١,٠٨٤,١٢٦	١,٠٨٤,١٢٦
١٤١,٨٨٣	-	١٤١,٨٨٣	١٤١,٨٨٣
١,٨٥٥,٢١٤	٦٧١	١,٨٥٤,٥٤٣	١,٨٥٥,٢١٤
٣٤٦,٧٥٧	-	٣٤٦,٧٥٧	٣٤٦,٧٥٧

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - الأسهم
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الدين
المشتقات

المجموع

مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:

المشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (بآلاف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المجموع
٢٨٧,٠٢٤	-	٢٨٧,٠٢٤	٢٨٧,٠٢٤
١٠١,٩٢١	-	١٠١,٩٢١	١٠١,٩٢١
١٠١,٦٢٦	-	١٠١,٦٢٦	١٠١,٦٢٦
٤٩٠,٥٧١	-	٤٩٠,٥٧١	٤٩٠,٥٧١
٢١٦,٠١١	-	٢١٦,٠١١	٢١٦,٠١١

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - الدين
مشتقات

المجموع

مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:

المشتقات

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مراجعة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (تتمة)

١٧ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (بآلاف الريالات السعودية)

القيمة العادلة		المستوى ١	القيمة الدفترية	
المجموع	المستوى ٢			
٢٠٩,١١٠	٢٠٩,١١٠	-	٢٠٩,١١٠	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:
٨٩,٥١٤	٨٩,٥١٤	-	٨٩,٥١٤	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمارية
١٣٧,٧٨٢	١٣٧,٧٨٢	-	١٣٧,٧٨٢	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - دين
				مشتقات
٤٣٦,٤٠٦	٤٣٦,٤٠٦	-	٤٣٦,٤٠٦	المجموع
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:				
٢٦٠,٥٩٠	٢٦٠,٥٩٠	-	٢٦٠,٥٩٠	المشتقات

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة إلى السعر المتداول في تاريخ التقرير. تشمل مشتقات التداول والتحوط من المستوى الثاني على صرف العملات الأجنبية والخيارات ومقايضات أسعار الربح والودائع المهيكلة. تم قياس عقود الصرف الأجنبي هذه باستخدام أسعار الصرف الأجلة المتداولة في السوق النشط. وتم قياس مقايضات أسعار الربح والخيارات والودائع المهيكلة بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الربح الأجلة المتخرجة من منحنيات العائد القابلة للملاحظة. آثار الخصم عادة ما تكون غير جوهرية لمشتقات المستوى الثاني.

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و ٢ خلال الفترة. يتم تصنيف الاستثمارات الجديدة المستحوذ عليها خلال السنة تحت المستويات ذات الصلة. لم تكن هناك أي موجودات أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة مصنفة ضمن المستوى الثالث.

لا يوجد تغييرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

تدرج الاستثمارات بمبلغ ٤,٩٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٤,٨٨ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م: ٤,٨٦ مليون ريال سعودي) بالتكلفة وبالتالي، فهي غير مقاسة بالقيمة العادلة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

(غير مراجعة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (تتمة)

١٧ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) يمثل الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. لا توجد موجودات ومطلوبات مالية حيث تكون القيمة العادلة قابلة للقياس كقيمة عادلة من المستوى ١.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (بآلاف الريالات السعودية)

القيمة العادلة المستوى ٣	القيمة العادلة المستوى ٢	التكلفة المطفأة	موجودات مالية:
٣٠٦,٥٧٧	-	٣٠٦,٦٠٣	المطلوب من البنوك والمؤسسات المالية
-	٢٩,٠٩٨,٤٨٠	٢٨,٣٧٥,٥٩٦	الأخرى
٥٦,٨٥٧,٦٠١	-	٥٤,١٣٧,٩٤١	استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة، بالصافي
			قروض وسلف، بالصافي
٥٧,١٦٤,١٧٨	٢٩,٠٩٨,٤٨٠	٨٢,٨٢٠,١٤٠	المجموع
١٢,٦٦٩,٣٥٨	-	١٢,٦٦٧,١٧١	مطلوبات مالية:
٦٣,١٥٩,٧٤٩	-	٦٢,٩٧٦,٣٨٧	مطلوب إلى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
			ودائع العملاء
٧٥,٨٢٩,١٠٧	-	٧٥,٦٤٣,٥٥٨	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (بآلاف الريالات السعودية)

القيمة العادلة المستوى ٣	القيمة العادلة المستوى ٢	التكلفة المطفأة	موجودات مالية:
١,٤٤١,٣٦٣	-	١,٤٢٩,٠٠٤	المطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	٢٧,٦٨٤,٩٦٣	٢٧,٢٢٤,٩٣٩	استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة، بالصافي
٥١,٢٨٢,٧٣٦	-	٤٩,٦٦٠,١١٩	قروض وسلف، بالصافي
٥٢,٧٢٤,٠٩٩	٢٧,٦٨٤,٩٦٣	٧٨,٣١٤,٠٦٢	المجموع
٨,٣٠٤,٦١٢	-	٨,٢٥٣,٧٥٤	مطلوبات مالية:
٦٢,٩٨٦,٨٥٤	-	٦٢,٦٩٦,٧٩٤	المطلوب إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
			ودائع العملاء
٧١,٢٩١,٤٦٦	-	٧٠,٩٥٠,٥٤٨	المجموع

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مراجعة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (تتمة)

١٧ القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (بآلاف الريالات السعودية)			
القيمة العادلة المستوى ٣	القيمة العادلة المستوى ٢	التكلفة المطفأة	
١,١٥٩,٠٢٨	-	١,١٥١,٢٥٥	موجودات مالية:
-	٢٧,١٤٥,٦٢٤	٢٧,٢٧٤,٦٩٥	المطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
			استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة
			قروض وسلف، بالصافي
٤٥,٩٧٦,٢٧٦	-	٤٤,٥٢٩,٨٢٥	
٤٧,١٣٥,٣٠٤	٢٧,١٤٥,٦٢٤	٧٢,٩٥٥,٧٧٥	المجموع
			مطلوبات مالية:
٦,١٨٢,٨٦٨	-	٦,١٢٤,٣٩٢	المطلوب إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٩,٣٠٦,٢٤٢	-	٥٩,٠٥٢,٢٩١	ودائع العملاء
٦٥,٤٨٩,١١٠	-	٦٥,١٧٦,٦٨٣	المجموع

القيمة العادلة للنقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والموجودات والمطلوبات الأخرى والصكوك الثانوية تقارب قيمتها الدفترية. يتم تقدير القيم العادلة للأدوات المالية من المستوى ٢ والمستوى ٣ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م في منحنى العائد الحالي المعمول به مع الأخذ بعين الاعتبار مخاطر الطرف المقابل وسعر السوق المعمول به.

١٨ كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في تحقيق متطلبات رأس المال التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار، والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

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

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس مالها باستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال بمقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات الواردة بقائمة المركز المالي الموحدة والارتباطات والقيمة الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

يلخص الجدول التالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة بالمخاطر ونسب رأس المال من الشريحة الأولى والثانية ومعدلات كفاية رأس المال:

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

(غير مراجعة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (تتمة)

١٨ كفاية رأس المال (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
٤٧,٩٣٩,٥٠٤	٥١,٦٧٥,٠٦٧	٥٤,٣٧١,٦٧٦
٤,٩٤٩,٤٠٤	٥,٠٥٩,٧٤١	٥,٣٠٠,٧٨٩
١,٥٥٧,٦٦٥	١,٦٧٧,٠٣٠	٢,٢٨٨,٦٦٠
٥٤,٤٤٦,٥٧٣	٥٨,٤١١,٨٣٨	٦١,٩٦١,١٢٥
١١,٨١٨,٠٠٧	١٢,٠٨١,٦٢٤	١٢,٦٣٠,٠٢٤
٢,٣٥٠,٩٠١	٢,٣٠٠,٦٩٩	٢,٣٧٣,٨٩٠
١٤,١٦٨,٩٠٨	١٤,٣٨٢,٣٢٣	١٥,٠٠٣,٩١٤
٢١,٧١%	٢٠,٦٨%	٢٠,٣٨%
٢٦,٠٢%	٢٤,٦٢%	٢٤,٢٢%

الموجودات المرجحة المخاطر المتعلقة بمخاطر الائتمان
الموجودات المرجحة المخاطر المتعلقة بالمخاطر التشغيلية
الموجودات المرجحة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق
مجموع الرخصة الأولى للموجودات المرجحة بالمخاطر

رأس المال الشريحة ١

رأس المال الشريحة ٢

رأس المال الشريحة ١ والشريحة ٢

نسبة كفاية رأس المال (%)

نسبة الشريحة ١

رأس المال الشريحة ١ والشريحة ٢

١٩ توزيعات الأرباح المقترحة

خلال الفترة الحالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م، قام البنك بدفع توزيعات أرباح نقدية نهائية بمبلغ ٢٤٦ مليون ريال سعودي تعادل ٠,٣ ريال سعودي لكل سهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م: توزيعات أرباح نقدية مرحلية بمبلغ ٢٤٦ مليون ريال سعودي تعادل ٠,٣ ريال سعودي للسهم ، وتوزيعات أرباح نقدية نهائية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بمبلغ ٤١٠ مليون ريال سعودي تعادل ٠,٥ ريال سعودي للسهم) ، بالصافي من الزكاة بعد موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠٢٠ م. تم احتساب هذه الأرباح على أساس ٨٢٠ مليون سهم.

٢٠ أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي

لا تزال جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") تعطل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية تشهد "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك ، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات الفعالة التي اتخذتها الحكومة، وبعد ذلك أنهت الحكومة الآن عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ إجراءات مرحلية لتطبيع السفر الدولي واستئناف العمرة.

يستمر البنك إدراكه لكل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلبي التي طرحها كوفيد-١٩، والتي يمكن الشعور بآثارها الناشئة لبعض الوقت، ويراقب عن كثب تعرضاته على مستوى مفصل. وقد استلزم ذلك مراجعة قطاعات اقتصادية محددة ومناطق وأطراف مقابلة وحماية الضمانات واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الحاجة.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

(غير مراجعة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (تتمة)

٢٠ أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي (تتمة)

تتطلب الظروف الاقتصادية السائدة من البنك مواصلة مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تتمحور في المقام الأول حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي يستخدمها البنك في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة أو مراجعات للسيئاريوهات المحتملة التي يستخدمها البنك حالياً. مع استمرار تقلب الوضع السيئ، تعتبر الإدارة أن بعض التأثيرات لا يمكن تضمينها بالكامل في حسابات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في الوقت الراهن. وفقاً لذلك، فإن تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للإدارة يتضمن تحليلاً قطاعياً يعتمد على المحافظ المتأثرة وتحليل الاقتصاد الكلي. وبناءً عليه، قام البنك بإقرار تراكمات بقيمة ٨٦,٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. وسيواصل البنك إعادة التقييم مع توفر بيانات أكثر موثوقية، وبالتالي سيحدد ما إذا كان يلزم إجراء أي تعديل في الخسائر الائتمانية المتوقعة في فترات التقارير اللاحقة.

برامج ومبادرات دعم مؤسسة النقد العربي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

استجابة لكوفيد-١٩، أطلقت مؤسسة النقد العربي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠م لتقديم الدعم اللازم للشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. وفقاً للتعريف الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي عبر التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الثاني ١٤٣٨هـ. يشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل رئيسي على التالي:

- برنامج المدفوعات المؤجلة.
- برنامج تمويل من أجل الإقراض.
- برنامج ضمان التسهيلات.
- برنامج دعم رسوم خدمة التجارة الإلكترونية ونقاط البيع.

كجزء من برنامج المدفوعات المؤجلة الذي أطلقته مؤسسة النقد العربي السعودي، يتعين على البنك تأجيل المدفوعات لمدة ستة أشهر على تسهيلات الإقراض إلى الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة. تعتبر إعفاءات الدفع بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي المحتملة للمقترض. قام البنك بتنفيذ إعفاءات الدفع من خلال تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠م إلى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠م لمدة ستة أشهر دون زيادة مدة التسهيلات. لقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية ويتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على أنها تعديل في شروط الترتيب. نتج عن ذلك خسائر تعديل تم عرضها كجزء من صافي إيرادات التمويل. لا يزال البنك يعتقد أنه في حالة عدم وجود عوامل أخرى، فإن المشاركة في برنامج التأجيل من فرض ذاتها، لا تعتبر زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

علاوة على أعلاه، بتاريخ ١ سبتمبر ٢٠٢٠، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بتمديد برنامج تأجيل الدفعات بسماع ثلاثة أشهر إضافية إلى الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة حتى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠. قام البنك بتفعيل تخفيف الدفعات عن طريق تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ إلى ١٤ ديسمبر ٢٠٢٠ وذلك لمدة ٣ أشهر إضافية بدون زيادة فترة التسهيل. لقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية ويتم معالجتها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على أنها تعديل في شروط الترتيب. ونتج عن ذلك، إثبات البنك لخسارة تعديل إضافية بمبلغ ٤,٣٣ مليون ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

منذ بداية برنامج المدفوعات المؤجلة إلى الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وبحلول نهاية الربع الثالث من عام ٢٠٢٠، قام البنك بإثبات ٥٣,٤٢ مليون ريال سعودي من خسائر التعديل ذات الصلة، تم إلغاء مبلغ ٣٢,٧٣ مليون ريال سعودي منها.

من أجل تعويض جميع التكاليف ذات الصلة التي من المتوقع أن يتكبدها البنك في إطار برنامج مؤسسة النقد العربي السعودي والسلطات العامة الأخرى، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ استلم البنك من الودائع الخالية من الأرباح من مؤسسة النقد العربي السعودي مبلغ ٢,٤١ مليار ريال سعودي بأجل استحقاق مختلفة، مؤهل كمنح حكومية. قررت الإدارة بناءً على مراسلاتها مع مؤسسة النقد العربي السعودي أن المنحة الحكومية تتعلق في المقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة عند تأجيل المدفوعات. تم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. في نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تم إثبات إجمالي إيرادات مبلغ ٦٧,٢٣ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل ومبلغ ١٠٨,٩٣ مليون ريال سعودي تم تأجيله. مارست الإدارة بعض الأحكام في إثبات وقياس إيرادات هذه المنحة. تم تحميل مبلغ ٢١,٤٤ مليون ريال سعودي على قائمة الدخل الأولية الموحدة عند إلغاء الإيرادات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م.

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

(غير مراجعة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (تتمة)

٢٠ أثر كوفيد-١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي (تتمة)

حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، شارك البنك في تمويل مؤسسة النقد العربي السعودي لبرامج الإقراض وضمان التسهيلات، والأثر المحاسبي لهذه الفترة غير جوهري.

علاوة على ذلك، خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، قام البنك بإقرار تعويض من مؤسسة النقد العربي السعودي عن رسوم نقاط البيع وخدمة التجارة الإلكترونية المتنازل عنها بمبلغ ٧,٣٤ مليون ريال سعودي.

دعم سيولة مؤسسة النقد للقطاع المصرفي السعودي بلغ ٥٠ مليار ريال سعودي

وتماشياً مع تفويض الاستقرار النقدي والمالي، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بضخ مبلغ خمسين مليار ريال سعودي من أجل:

- تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكينه من مواصلة دوره في توفير التسهيلات الائتمانية لشركات القطاع الخاص.
- إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية الحالية دون أي رسوم إضافية.
- خطط دعم للحفاظ على مستويات التوظيف في القطاع الخاص.
- توفير الاعفاء لعدد من الرسوم المصرفية التي تم التنازل عنها للعملاء.

وفي هذا الصدد، خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٠م، حصل البنك على وديعة خالية من الأرباح بمبلغ ١,٧٨ مليار ريال سعودي مع استحقاق سنة واحدة. قررت الإدارة بناءً على مراسلاتها المستلمة من مؤسسة النقد العربي السعودي أن المنحة الحكومية تتعلق بدعم السيولة. تم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقاً لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك إجمالي إيرادات بمبلغ ٤٤,٣٢ مليون ريال سعودي، حيث تم إثبات مبلغ ٣٠,٦٣ مليون ريال سعودي منها في قائمة الدخل الأولية الموحدة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م والمبلغ المتبقي تم تأجيله.

مبادرة البنك - دعم قطاع الرعاية الصحية

اعترافاً بالجهود الكبيرة التي يبذلها العاملون في مجال الرعاية الصحية في المملكة العربية السعودية حالياً ويقومون بها خلال الأشهر الستة الماضية، لدينا لحماية صحة مواطنينا والمقيمين في المملكة العربية السعودية استجابة لتفشي كوفيد-١٩، قرر البنك تأجيل المدفوعات بشكل طوعي لجميع العاملين في الرعاية الصحية العامة والخاصة الذين كان لديهم تسهيلات ائتمانية لدى البنك لمدة ثلاثة أشهر. وقد نتج عن ذلك إثبات البنك لخسارة تعديل في اليوم الأول بمبلغ ١٩,٨٨ مليون ريال سعودي في مارس ٢٠٢٠م. والتي تم عرضها كجزء من صافي إيرادات التمويل. و تم تحميل مبلغ ١,٧٦ مليون ريال سعودي على قائمة الدخل عند إلغاء الخصم على التمويل خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٠م.

بالإضافة إلى ذلك، قام البنك خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٠ بتأجيل مدفوعات بعض العاملين في القطاعين العام والخاص الذين يعملون بشكل رئيسي في قطاعي الرعاية الصحية والطيران ويغطيهم برنامج ساند والذين لديهم تسهيلات ائتمانية مع البنك لمدة تتراوح من ثلاثة إلى ستة أشهر. نتج عن ذلك اثبات البنك بخسارة تعديل في اليوم الأول بمبلغ ٢٤,١٥ مليون ريال سعودي، والتي تم عرضها كجزء من صافي دخل التمويل الأولي الموحد. تم تحميل مبلغ ١,٢٤ مليون ريال سعودي على قائمة الدخل عند إلغاء الخصم على التمويل المعدل خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٠م.

٢١ أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض مبالغ الفترة السابقة لتتماشى مع طريقة عرض الفترة الحالية.

٢٢ الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٠م (الموافق ٥ ربيع الأول ١٤٤٢هـ).