
بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة غير المدققة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

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 الموحدة المرفقة لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة و(يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م، والقوائم الأولية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية الموجزة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة"). إن الإدارة 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 المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل 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.

نتيجة الفحص

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر نظامي آخر

وفقاً لمتطلبات البنك المركزي 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 البنك لتقديمه إلى البنك المركزي السعودي ولم نجد أي اختلافات جوهرية.

عن شركة ارنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)

عن برئيس ووتر هاوس كوبرز
(محاسبون قانونيون)

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦

مفضل عباس علي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٤٧

٢٨ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ
٣ نوفمبر ٢٠٢١ م



بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحدة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح	الموجودات
٤,٩٢٦,١٠٠	٥,٢٤٨,٢٩٤	٦,٠٩٠,٢٥٥	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")
٣٠٦,٦٠٣	٤٢٦,١٣٨	٥٤٠,٦٦٨		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
٦٢٩,٢٠٥	٤٤٣,١٠٤	٤٤٩,٩٥٨	٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٨٩,٠٣٠	١,١١٨,٢٥١	٢,٤٢٥,٨٤٤	٥	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨,٣٧٥,٥٩٦	٢٨,٣٣٤,١١٨	٢٨,١١٨,٨٥٥	٥	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي
١٤١,٨٨٣	١٣٥,٢٢٤	٤٠,١٩٩	٩	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة
٥٤,١٣٧,٩٤١	٥٣,٩٦١,٢١١	٥٨,٤٣٩,٣١٨	٦	تمويل، صافي
١٦١,٤٥٣	١٦٤,١٣٦	٢٠٩,٩٣٦	٧	الاستثمار في شركة زميلة
٤٧٢,٨٥٣	٤٧٤,٤٢١	٥١١,٥٢٣		عقارات أخرى
١,٠٨٩,٣٥٨	١,١٥٥,٦٠٩	١,١٥١,٦٧٦		ممتلكات ومعدات، صافي
٥٨٠,٧٦١	٦٢٨,٣٦٨	٥٩٩,٥١٤		موجودات أخرى
٩١,٩١٠,٧٨٣	٩٢,٠٨٨,٨٧٤	٩٨,٥٧٧,٧٤٦		مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

١٢,٦٦٧,١٧١	٨,٥٣٠,١٩٦	٨,٣٢٣,٨١٣		المطلوبات
٦٢,٩٧٦,٣٨٧	٦٨,٠٠٣,٦١٢	٧٤,٢٦٣,٧٤٩	٨	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٣٤٦,٧٥٧	٣٠٣,٤٩٥	٢٧١,٠٣٧	٩	ودائع العملاء
٢,٠٢٠,٥٠٣	٢,٠٠٤,٦٣٣	—	١٠	القيمة العادلة السالبة للمشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة
٢,٠٩٧,٩٩١	١,٨٨٢,٤٣٩	٢,٠٤٩,٢٠٤		صكوك مساندة
٨٠,١٠٨,٨٠٩	٨٠,٧٢٤,٣٧٥	٨٤,٩٠٧,٨٠٣		مطلوبات أخرى
				مجموع المطلوبات

حقوق الملكية

٨,٢٠٠,٠٠٠	٨,٢٠٠,٠٠٠	٨,٢٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٢,٦٥٧,٣١٦	٢,٦٦٥,٧٥٤	٢,٨٠٨,٩٤٢		الاحتياطي النظامي
٦٨,٠٠٠	—	—		الاحتياطي العام
(١٥٧,٣٥٥)	(٩٩,٥٧٦)	(١٣٠,٦٠١)	١٢	احتياطيات أخرى
١,٠٣٤,٠١٣	٥٩٨,٣٢١	٩١٦,٦٠٢		أرباح مبقاة
١١,٨٠١,٩٧٤	١١,٣٦٤,٤٩٩	١١,٧٩٤,٩٤٣		حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
—	—	١,٨٧٥,٠٠٠	١٣	صكوك الشريحة الأولى
١١,٨٠١,٩٧٤	١١,٣٦٤,٤٩٩	١٣,٦٦٩,٩٤٣		مجموع حقوق الملكية
٩١,٩١٠,٧٨٣	٩٢,٠٨٨,٨٧٤	٩٨,٥٧٧,٧٤٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

هاني نوري
المدير المالي الأول

نايف العبد الكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

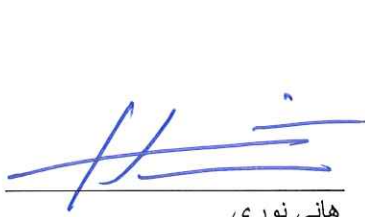
لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٢,٣٥٥,١٤٣	٢,٢١٧,٣٤٠	٧٥٥,٣٤٦	٧٥٧,٦٤٨	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(٥٩٦,٥٧١)	(٢٦٨,٣٧١)	(١٣٨,٥٧٠)	(٨٣,٩٦٨)	العائد على الودائع والمطلوبات المالية
١,٧٥٨,٥٧٢	١,٩٤٨,٩٦٩	٦١٦,٧٧٦	٦٧٣,٦٨٠	صافي دخل التمويل والاستثمار
٦٦٠,٣٨٣	٨٦٣,٧٩٠	٢٣٦,٥٤٩	٢٥٢,٤٠٥	أتعاب خدمات بنكية - إيرادات
(٢٧٧,٤٦٧)	(٣٨١,٦٥١)	(١٠٨,٨١٥)	(١١٠,٧٥٩)	أتعاب خدمات بنكية - مصروفات
٣٨٢,٩١٦	٤٨٢,١٣٩	١٢٧,٧٣٤	١٤١,٦٤٦	أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٨٩,٢٠٦	١٢٤,٦٧٧	٦٠,٢٤٨	٤٢,١٠٧	دخل تحويل العملات الأجنبية، صافي
٥,١٣٦	(٤,١١٤)	٣,٦٢٥	٦,٨٣٧	صافي المكسب / (الخسارة) الأدوات المالية
٥٤	٦٤٣	—	٢٨	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
				دخل من توزيعات الأرباح
				صافي المكاسب من استبعاد موجودات مالية
				مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤,٤٩٦	١٤,٩٧٧	٦	١١,٤٤٠	الأخر - صكوك
٦١٠	٧٨,٥٠٤	٧٨	٨٢٥	صافي المكاسب من استبعاد موجودات مالية
٢٩,٢٣٠	٦,٣٤١	٣,٤٣٠	١,٦٩٤	مُقاسة بالتكلفة المطفأة
٢,٣٧٠,٢٢٠	٢,٦٥٢,١٣٦	٨١١,٨٩٧	٨٧٨,٢٥٧	دخل العمليات الأخرى
				إجمالي دخل العمليات
٧٤٣,١٣٤	٧٢٠,٥١٦	٢٤٦,٣٧٠	٢٣٩,٩٠٦	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
٣٧,٠٦٦	٤٢,٠٤٨	١٢,٦٧٨	١٣,٦٤٦	إيجارات ومصاريف مباني
١٥٩,٢٤٥	١٤٨,٣٨٥	٥٤,٨٢٨	٥١,٠٣١	استهلاك وإطفاء
٣٣٧,٦١٣	٣٦٦,٤٥١	١١٨,١٠٩	١٢٧,١٦٥	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٥,٤٠٦	٢٧,١٦٧	٣,٩٤٢	٤,٦٧٣	مصاريف العمليات أخرى
١,٢٩٢,٤٦٤	١,٣٠٤,٥٦٧	٤٣٥,٩٢٧	٤٣٦,٤٢١	إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص
				انخفاض القيمة
٤٧٥,٠٧٧	٤٦٩,٢١٥	١٨٠,٠٧٩	١٥٨,٤٦٤	مخصص انخفاض القيمة للتمويل والموجودات
—	٤٢,٥٧١	—	٤٢,٥٧١	المالية الأخرى، صافي
١,٧٦٧,٥٤١	١,٨١٦,٣٥٣	٦١٦,٠٠٦	٦٣٧,٤٥٦	الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية
				إجمالي مصاريف العمليات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

لفترة التسعة أشهر		لفترة الثلاثة أشهر		إيضاح
المنتهية في	المنتهية في	المنتهية في	المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٦٠٢,٦٧٩	٨٣٥,٧٨٣	١٩٥,٨٩١	٢٤٠,٨٠١	صافي دخل العمليات
١٣,٥١٦	٦,٦١٤	٤,٩٤٩	٤٦١	حصة من صافي دخل شركة زميلة
—	٣٩,٣٩٠	—	—	٧ مكسب من استبعاد جزئي في شركة زميلة
٦١٦,١٩٥	٨٨١,٧٨٧	٢٠٠,٨٤٠	٢٤١,٢٦٢	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
(٨٥,٤٦٧)	(٩٨,٨١٣)	(٢٠,٩٤٤)	(٣٥,٠٢٠)	وضريبة الدخل
(١,٧٢٠)	(٥,٦٩٤)	١,٧٣٦	(١,٧١٤)	الزكاة وضريبة الدخل
٥٢٩,٠٠٨	٧٧٧,٢٨٠	١٨١,٦٣٢	٢٠٤,٥٢٨	الزكاة
				ضريبة الدخل
٥٢٩,٠٠٨	٧٧٧,٢٨٠	١٨١,٦٣٢	٢٠٤,٥٢٨	صافي الدخل للفترة
٠,٦٥	٠,٩٢	٠,٢٢	٠,٢٣	١١ ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي للسهم)



هاني نوري
المدير المالي الاول



نايف العبد الكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



طارق القصببي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٥٢٩,٠٠٨	٧٧٧,٢٨٠	١٨١,٦٣٢	٢٠٤,٥٢٨	صافي الدخل الفترة

(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى
قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:

تحوطات التدفقات النقدية:		الجزء الفعّال من التغير في القيمة العادلة		
(٨١,٤١٧)	٥١,٠٨٠	٢٨٦	٨,٢٢٢	١٢
صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة		صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك		
(٦٦)	(٦,٦٨٢)	(٢٢)	(٥,٤١٨)	١٢
١٠,٩٣٢	(٧٥,٤٢٣)	(١٦,٢٤٥)	(٤٠,٠٣٠)	١٢
(٧٠,٥٥١)	(٣١,٠٢٥)	(١٥,٩٨١)	(٣٧,٢٢٦)	
٤٥٨,٤٥٧	٧٤٦,٢٥٥	١٦٥,٦٥١	١٦٧,٣٠٢	إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للفترة مجموع الدخل الشامل للفترة

هانى نوري
المدير المالي الاول

نايف العبد الكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

**بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)**

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

مجموع حقوق الملكية	صكوك الشريحة الأولى (بآلاف الريالات السعودية)	إجمالي حقوق المساهمين ريال سعودي بالآلاف	توزيعات أرباح مقترحة (بآلاف الريالات السعودية)	الأرباح المبقاة (بآلاف الريالات السعودية)	احتياطيات أخرى (بآلاف الريالات السعودية)	الاحتياطي العام (بآلاف الريالات السعودية)	الاحتياطي النظامي (بآلاف الريالات السعودية)	رأس المال (بآلاف الريالات السعودية)	إيضاح
١١,٣٦٤,٤٩٩	-	١١,٣٦٤,٤٩٩	-	٥٩٨,٣٢١	(٩٩,٥٧٦)	-	٢,٦٦٥,٧٥٤	٨,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م (مدقق)
٧٧٧,٢٨٠	-	٧٧٧,٢٨٠	-	٧٧٧,٢٨٠	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة
(٣١,٠٢٥)	-	(٣١,٠٢٥)	-	-	(٣١,٠٢٥)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٧٤٦,٢٥٥	-	٧٤٦,٢٥٥	-	٧٧٧,٢٨٠	(٣١,٠٢٥)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	-	-	(١٤٣,١٨٨)	-	-	١٤٣,١٨٨	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
١,٨٧٥,٠٠٠	١,٨٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٣ صكوك الشريحة الأولى الصادرة
(٨,٩٣٧)	-	(٨,٩٣٧)	-	(٨,٩٣٧)	-	-	-	-	تكاليف إصدار صكوك الشريحة الأولى
(١٩,٨٧٤)	-	(١٩,٨٧٤)	-	(١٩,٨٧٤)	-	-	-	-	تكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الأولى
(٣٨٧,٠٠٠)	-	(٣٨٧,٠٠٠)	-	(٣٨٧,٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح أولية مدفوعة
١٣,٦٦٩,٩٤٣	١,٨٧٥,٠٠٠	١١,٧٩٤,٩٤٣	-	٩١٦,٦٠٢	(١٣٠,٦٠١)	-	٢,٨٠٨,٩٤٢	٨,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مدقق)
١١,٥٨٩,٥١٧	-	١١,٥٨٩,٥١٧	٢٤٦,٠٠٠	٥٠٥,٠٠٥	(٨٦,٨٠٤)	٦٨,٠٠٠	٢,٦٥٧,٣١٦	٨,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م (مدقق)
٥٢٩,٠٠٨	-	٥٢٩,٠٠٨	-	٥٢٩,٠٠٨	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة
(٧٠,٥٥١)	-	(٧٠,٥٥١)	-	-	(٧٠,٥٥١)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
٤٥٨,٤٥٧	-	٤٥٨,٤٥٧	-	٥٢٩,٠٠٨	(٧٠,٥٥١)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٧٤٦,٠٠٠)	-	(٧٤٦,٠٠٠)	(٧٤٦,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية مدفوعة
١١,٨٠١,٩٧٤	-	١١,٨٠١,٩٧٤	-	١,٣٠٤,٠١٣	(١٥٧,٣٥٥)	٦٨,٠٠٠	٢,٦٥٧,٣١٦	٨,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مدقق)

هاني نوري
المدير المالي الأول

نايف العبد الكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م		
(بآلاف الريالات)	(بآلاف الريالات)		
(السعودية)	(السعودية)		
٦١٦,١٩٥	٨٨١,٧٨٧		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
			التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:
			صافي الخسارة / (ربح) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥,١٣٦)	٤,١١٤		مكسب من استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥,١٠٦)	(٩٣,٤٨١)		عائد على الصكوك المساندة
٥٥,٨٠٢	٢٣,٤٧٦		استهلاك وإطفاء
١٥٩,٢٤٥	١٤٨,٣٨٥		مخصص انخفاض القيمة للتمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
٤٧٥,٠٧٧	٤٦٩,٢١٥	٦ (ب)	انخفاض القيمة للعقارات الأخرى
—	٤٢,٥٧١		حصة من صافي دخل شركة زميلة
(١٣,٥١٦)	(٦,٦١٤)		مكسب من استبعاد جزئي في شركة زميلة
—	(٣٩,٣٩٠)		صافي خسارة من استبعاد / شطب ممتلكات ومعدات
٣,٠٠٥	٨,١١٣		
١,٢٨٥,٥٦٦	١,٤٣٨,١٧٦		صافي التغيرات في الموجودات التشغيلية:
(١٥٨,٠٦٨)	(٦٠١,١٧٧)		وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
٨٦٠,٩٠٠	(١٦,٨٨٠)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٣٣٧,٠٤٥)	(٣,٠٥٨)		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٠,٢٥٧)	٩٥,٠٢٤		القيمة العادلة الموجبة من مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة
(٤,٨٥٥,٨١٧)	(٤,٩٠٦,٢٥٣)		تمويل
(٣,٨٦١)	(٧٩,٦٧٣)		عقارات أخرى
(٩٥,٢١١)	٢٨,٨٥٤		موجودات أخرى
٤,٤١٣,٤١٧	(٢٠٦,٣٨٣)		صافي التغيرات في المطلوبات التشغيلية:
٢٧٩,٥٩٣	٦,٢٦٠,١٣٧		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٣٠,٧٤٦	(٤٠,٣٦٨)		ودائع العملاء
٢٠٤,٠٠١	٣٣,٠٠١		القيمة العادلة السالبة من مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة
١,٦٨٣,٩٦٤	٢,٠٠١,٤٠٠		مطلوبات أخرى
(١٢٧,٩٩٧)	(٦,٢٥٨)		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
١,٥٥٥,٩٦٧	١,٩٩٥,١٤٢		صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة) (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (بآلاف الريالات السعودية)	
١٧٢,٤٧٧	٢,٠٥٩,٤٢٣	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٢٩٢,٢٩٧)	(٣,١٣٣,٨١٨)	متحصلات من استحقاقات وبيع استثمارات غير محتفظ بها
(٧٣,١١٥)	(٩٣,٥١٣)	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١١٤	٤	شراء استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,١٩١,٨٢١)	(١,١٦٧,٩٠٤)	شراء ممتلكات ومعدات
		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
—	١,٨٧٥,٠٠٠	إصدار صكوك الشريحة الأولى
—	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	سداد صكوك مساندة
(٤٢,٢٢٠)	(٢٨,١٠٩)	سداد مصروفات عمولة خاصة للصكوك المساندة
—	(٣,٥٣٩)	دفعات تكاليف إصدار صكوك الشريحة الأولى
(٢٣٩,٣٣٧)	(٢٧٦,٣٧٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٥٤,٧٩٨)	(٥٧,١٨٨)	سداد جزء رئيسي من التزامات عقود الإيجار
(٣٣٦,٣٥٥)	(٤٩٠,٢١٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٩٧٢,٢٠٩)	٣٣٧,٠٢٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢,٦٤٦,٨٣٨	٢,٠٧٦,٣٤٣	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٦٧٤,٦٢٩	٢,٤١٣,٣٦٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٢,٢٩١,٤٩٣	٢,١١٢,٣١٦	دخل من استثمارات وتمويل مستلم خلال الفترة
٧٠٧,٩٤٨	٣٣٧,٨٥٤	عائد على الودائع والمطلوبات المالية المدفوعة خلال الفترة
٣٧٠,٦١٩	٣٤٧,٧٦٧	معلومات إضافية غير نقدية
٣٤٢,١٥٣	٣٢٦,٧٦٩	موجودات حق الاستخدام
(٨١,٤٨٣)	٤٤,٣٩٨	التزامات عقود الإيجار
		صافي التغيرات في القيمة العادلة وتحويلات مشتقات تحوط
		التدفقات النقدية إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة

هاني نوري
المدير المالي الأول

نايف العبد الكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبيني
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ 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 ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م

١ - عام

تتكون هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة من القوائم المالية لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). تأسس بنك الجزيرة كشركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م تاريخ ١٢ جمادى الآخرة ١٣٩٥هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥م). بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. ويعمل البنك بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ تاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦م) الصادر في مدينة جدة، يعمل البنك من خلال ٨٠ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٧٩ فرعاً، ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: ٧٩ فرعاً) و ٦٢ مركزاً من مراكز فوري للحوالات المالية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٦٢، ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: ٦١ مركزاً من مراكز فوري) في المملكة العربية السعودية. عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الجزيرة

٧٧٢٤ طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك) - حي الشاطئ

جدة ٢٣٥١٣ - ٣٥٥١

ص ب 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 والاستئصال 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 للبنك والشركة الزميلة:

ملكية (مباشرة وغير مباشرة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	شركة تابعة
٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	وساطة وتمويل وإدارة أصول	المملكة العربية السعودية	شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)
٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابةً عن البنك	المملكة العربية السعودية	شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري
٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابةً عن البنك	المملكة العربية السعودية	شركة وكالة أمان للتأمين (تحت التصفية - الإيضاح أدناه)
٪١٠٠	٪١٠٠	٪١٠٠	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	جزر كايمان	شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة
٪١٠٠	—	—	وصي على إصدار شهادات رأس المال من الشريحة الأولى	جزر كايمان	صكوك الشريحة الأولى ببنك الجزيرة المحدودة

بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

١ - عام (تتمة)

لاحقاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، تقدمت الشركة بطلب لتجديد ترخيصها من البنك المركزي السعودي ("ساما")، ولكن تم رفض ذلك، حيث أصدرت ساما قوانين تنظم أعمال التأمين البنكي خلال مايو ٢٠٢٠م، وهو ما تطلب من البنك القيام بأعمال تأمين بنكي مباشرة. ونتيجة لذلك، حد من قدرة الشركة على القيام بأنشطة تجارية، وبالتالي قررت إدارة الشركة الشروع في إجراءات التصفية وهي لا تزال قيد التنفيذ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م.

ملكية	نسبة التملك	نسبة التملك	نسبة التملك
(مباشرة وغير مباشرة)	(مباشرة وغير مباشرة)	(مباشرة وغير مباشرة)	(مباشرة وغير مباشرة)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م
طبيعة النشاط	طبيعة النشاط	طبيعة النشاط	طبيعة النشاط
بلد التأسيس	بلد التأسيس	بلد التأسيس	بلد التأسيس

شركة زميلة

شركة الجزيرة تكافل	المملكة العربية السعودية	حماية وحفظ المنتجات	٢٦,٠٣٪	٣٥٪	٣٥٪
تعاوني (إيضاح ٧)	السعودية	بما يتوافق مع الشريعة			

٢ - أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في والفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة لا تتضمن جميع المعلومات المطلوبة من أجل القوائم المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها جنباً إلى جنب القوائم المالية السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة من الإدارة عمل أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

في سياق إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الجوهرية التي أقرتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات متماثلة لتلك الأحكام والمصادر المطبقة في إعداد القوائم المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، باستثناء ما يلي.

• أحكام حقوق الملكية مقابل التزام لصكوك الشريحة الأولى

يتطلب تحديد تصنيف حقوق الملكية لصكوك الشريحة الأولى أحكاماً هامة، لأن بعض بنود تعميم الطرح تتطلب تفسيراً. تصنف المجموعة كجزء من حقوق الملكية الصكوك للشريحة الأولى الصادرة دون تواريخ استرداد / استحقاق محددة (الصكوك الدائمة) ولا تلزم المجموعة بدفع الأرباح عند وقوع حدث عدم دفع أو خيار عدم دفع من قبل البنك وفقاً لشروط وأحكام معينة وتعني بشكل أساسي أن التدابير المتاحة لحاملي الصكوك محدودة العدد والنطاق ويصعب ممارستها. التكاليف الأولية ذات الصلة والتوزيعات يعترف بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموحدة ضمن الأرباح المبقاة.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بالريال السعودي وتقريبها لأقرب ألف ريال سعودي ما لم يتم التنويه إلى خلاف ذلك.

بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٠م (تتمة)

٣- اساس التوحيد

تشتمل هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة لبنك الجزيرة وشركاته التابعة كما هو مبين في الإيضاح ١. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس الفترة المالية للبنك.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة باستخدام سياسات محاسبية ثابتة، وطرق تقييم لمعاملات مماثلة وأحداث أخرى في ظروف مشابهة. يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الحاجة لتتماشى مع تلك السياسات المتبعة لدى المجموعة.

أ) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها البنك. يسيطر البنك على منشأة عندما يكون للبنك حق في الحصول على 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:

- أن يكون للمجموعة نفوذاً على المنشأة.
- أن يكون للمجموعة تعرضاً أو حقوقاً في عوائد متغيرة ناتجة عن ارتباطها بالمنشأة.
- أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام نفوذها على المنشأة للتأثير على حجم عوائدها.

تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقييم للتأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها من عدمه وذلك عندما تشير الحقائق والظروف إلى وجود تغير في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم توحيد المنشآت التابعة اعتباراً من التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة إلى البنك ويتم التوقف عن عملية التوحيد اعتباراً من التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة من المجموعة. إن نتائج المنشآت التابعة المستحوذ عليها أو المبيعة خلال الفترة - إن وجدت - يتم إدراجها في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة من تاريخ الاستحواذ أو حتى تاريخ البيع - حسبما يقتضي الأمر.

ب) حصص غير مسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة الحصة من صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا تمتلكها المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة في منشآتها التابعة. ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحدة بشكل منفصل عن حقوق ملكية البنك. يتم تحميل أي خسائر متعلقة بالحصص غير المسيطرة في منشأة تابعة على الحصة غير المسيطرة حتى لو كان ذلك يتسبب في عجز رصيد الحصة غير المسيطرة. يتم احتساب التغيرات في حصة المجموعة في شركة تابعة - والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية.

ج) استبعاد العمليات عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة بين منشآت المجموعة وأي إيرادات غير محققة ومصروفات ناتجة عن المعاملات الداخلية للمجموعة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة للأرباح غير المحققة فقط في حالة أنه لا يوجد دليل على انخفاض القيمة.

د) الاستثمار في شركة زميلة

الشركات الزميلة هي الشركات 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 الموجزة الموحدة بالقيمة المحاسب عنها في بند حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد - أيهما أقل.

بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٠م (تتمة)

٣- أسس التوحيد (تتمة)

(د) الاستثمار في شركة زميلة (تتمة)

تمثل القيمة المحسوبة لحقوق الملكية التكلفة زائداً تغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطات والمكاسب / (الخسائر) المتراكمة على أساس أحدث معلومات مالية متوفرة) ناقصاً الانخفاض في القيمة - إن وجد.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري إدراج خسارة انخفاض في القيمة إضافية حول استثمارها في الشركات الزميلة. وتحدد المجموعة في كل تاريخ تقرير مالي ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي يدل على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي هذه الحالة تحتسب المجموعة قيمة الانخفاض على أنه الفرق بين القيمة الممكن استردادها من الشركة الزميلة والقيمة الدفترية وتقوم بإدراج المبلغ ضمن "الحصة في الدخل / (الخسارة) في الشركة الزميلة" في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة.

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

يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة من التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حصة المجموعة في الشركات الزميلة.

٤- السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن السياسات والتقديرات والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، باستثناء ما يلي:

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة في سنة ٢٠٢١م، ولكن ليس لها أثر على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للمجموعة.

إصلاح مؤشر سعر الربح - المرحلة ٢: تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ توفر هذه التعديلات الاعفاءات المؤقتة التي توضح الأثر على التقارير المالية عندما يتم استبدال سعر الفائدة السائد بين البنوك (إيبور) بمعدل ربح بديل خالي من المخاطر. تشمل التعديلات الوسائل العملية التالية:

- وسيلة عملية تتطلب تغييرات تعاقدية، أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يتطلبها الإصلاح بشكل مباشر، ليتم معاملتها كتغييرات على معدل ربح متغير، يعادل الحركة في معدل ربح السوق.
- تغييرات التصاريح التي يتطلبها إصلاح مؤشر سعر الفائدة ليتم إجراؤها للتحوط من التخصيصات ووثائق التحوط دون وقف علاقة التحوط.
- توفير إعفاء مؤقت للمنشآت من الاضطراب إلى تلبية المتطلبات التي يمكن تحديدها بشكل منفصل عندما يتم تخصيص أداة أسعار بديلة خالية من المخاطر كتحوط لمكون المخاطر.

لمزيد من التفاصيل، يرجى الرجوع إلى إيضاح ٢١ حول 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 ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

٤- السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية والتعديلات والمراجعات التالية والتي تسري في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م. اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للمجموعة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ – عرض القوائم المالية "تصنيف المطلوبات"
- عدد من التعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
- التعديلات على نطاق ضيق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، وبيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التامين" كما هو معدل في يونيو ٢٠٢٠م

٥- الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (بآلاف الريالات السعودية)		
محلية	دولية	المجموع
١٩٦,٦٧٣	٢٥٠,٥٤٩	٤٤٧,٢٢٢
٢,٧٣٦	-	٢,٧٣٦
١٩٩,٤٠٩	٢٥٠,٥٤٩	٤٤٩,٩٥٨

(١) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

صناديق الاستثمار	١٩٦,٦٧٣	٢٥٠,٥٤٩	٤٤٧,٢٢٢
أسهم	٢,٧٣٦	-	٢,٧٣٦
	١٩٩,٤٠٩	٢٥٠,٥٤٩	٤٤٩,٩٥٨

(٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أسهم	٤,١٤٣	٧٥٥	٤,٨٩٨
استثمارات صكوك	٢,٤٢٠,٩٤٦	-	٢,٤٢٠,٩٤٦
	٢,٤٢٥,٠٨٩	٧٥٥	٢,٤٢٥,٨٤٤

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

٥- الاستثمارات (تتمة)

(٣) بالتكلفة المطفأة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (بآلاف الريالات السعودية)			
محلية	دولية	المجموع	
٢٣,٢٢١,٤٤٧	-	٢٣,٢٢١,٤٤٧	استثمارات صكوك
٤,٩٠٤,٠٢٩	-	٤,٩٠٤,٠٢٩	سندات وكالة بسعر متغير
٢٨,١٢٥,٤٧٦	-	٢٨,١٢٥,٤٧٦	
(٦,٦٢١)	-	(٦,٦٢١)	مخصص انخفاض "خسائر الاتئمان المتوقعة"
٢٨,١١٨,٨٥٥	-	٢٨,١١٨,٨٥٥	
٣٠,٩٩٤,٦٥٧	٢٥١,٣٠٤	٣٠,٧٤٣,٣٥٣	المجموع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (بآلاف الريالات السعودية)			
محلية	دولية	المجموع	

(١) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

١٩٣,٣٢٤	٢٤٩,٠٢٠	٤٤٢,٣٤٤	صناديق الاستثمار
٧٦٠	—	٧٦٠	أسهم
١٩٤,٠٨٤	٢٤٩,٠٢٠	٤٤٣,١٠٤	

(٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٤,١٤٣	٧٨٩	٤,٩٣٢	أسهم
١,١١٣,٣١٩	—	١,١١٣,٣١٩	استثمارات صكوك
١,١١٧,٤٦٢	٧٨٩	١,١١٨,٢٥١	

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

٥- الاستثمارات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (بآلاف الريالات السعودية)		
محلية	دولية	المجموع
٢٣,٤٣٦,٣٢٢	-	٢٣,٤٣٦,٣٢٢
٤,٩٠٤,٢٩٤	-	٤,٩٠٤,٢٩٤
٢٨,٣٤٠,٦١٦	-	٢٨,٣٤٠,٦١٦
(٦,٤٩٨)	-	(٦,٤٩٨)
٢٨,٣٣٤,١١٨	-	٢٨,٣٣٤,١١٨
٢٩,٨٩٥,٤٧٣	٢٤٩,٨٠٩	٢٩,٦٤٥,٦٦٤

(٣) بالتكلفة المطفأة

استثمارات صكوك
سندات وكالة بسعر متغير

مخصص انخفاض القيمة

المجموع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)		
محلية	دولية	المجموع
١٩٢,٢٠٠	٤٣٦,٣٣٤	٦٢٨,٥٣٤
٦٧١	-	٦٧١
١٩٢,٨٧١	٤٣٦,٣٣٤	٦٢٩,٢٠٥

(١) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

صناديق الاستثمار
أسهم

(٢) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أسهم
استثمارات صكوك

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

٥- الاستثمارات (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)		
المجموع	دولية	محلية
٢٣,٤٧٣,٩٢٤	-	٢٣,٤٧٣,٩٢٤
٤,٩٠٤,٦٤٤	-	٤,٩٠٤,٦٤٤
٢٨,٣٧٨,٥٦٨	-	٢٨,٣٧٨,٥٦٨
(٢,٩٧٢)	-	(٢,٩٧٢)
٢٨,٣٧٥,٥٩٦	-	٢٨,٣٧٥,٥٩٦
٣٠,٠٩٣,٨٣١	٤٣٧,٠٩٥	٢٩,٦٥٦,٧٣٦

(٣) بالتكلفة المطفأة

استثمارات صكوك
سندات وكالة بسعر متغير

مخصص انخفاض القيمة

المجموع

٦- تمويل، صافي

يتم تصنيف التمويل بالتكلفة المطفأة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (بآلاف الريالات السعودية)				
بطاقات ائتمان	أفراد	تجارية	أخرى	المجموع
٧٠٣,٢٦٢	٢٧,٥٣٣,٧٢١	٣٠,٩٥٦,٧٩٠	٣٤٧,١٦١	٥٩,٥٤٠,٩٣٤
٦٠,٧٥٢	٢٨٨,٨١٣	١,٠٥٠,٣٨٤	-	١,٣٩٩,٩٤٩
٧٦٤,٠١٤	٢٧,٨٢٢,٥٣٤	٣٢,٠٠٧,١٧٤	٣٤٧,١٦١	٦٠,٩٤٠,٨٨٣
(٦٦,٤٩٤)	(٢١٧,٧٥٦)	(٢,٢١٧,٣١٥)	-	(٢,٥٠١,٥٦٥)
٦٩٧,٥٢٠	٢٧,٦٠٤,٧٧٨	٢٩,٧٨٩,٨٥٩	٣٤٧,١٦١	٥٨,٤٣٩,٣١٨

تمويل عامل

تمويل غير عامل

إجمالي التمويل

مخصص انخفاض القيمة

تمويل، صافي

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

٦- تمويل، صافي (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية					
بطاقات ائتمان	أفراد	تجارية	أخرى	المجموع	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
تمويل عامل	٦٩٥,٦٠٥	٢٦,٥٤٢,٠٢٥	٢٧,٣٠٣,٤٣٢	٣٧١,١٨٩	٥٤,٩١٢,٢٥١
تمويل غير عامل	٥٥,٦٧٩	١٦٨,٣٤٤	١,٠١٧,٩٣٤	-	١,٢٤١,٩٥٧
إجمالي التمويل	٧٥١,٢٨٤	٢٦,٧١٠,٣٦٩	٢٨,٣٢١,٣٦٦	٣٧١,١٨٩	٥٦,١٥٤,٢٠٨
مخصص انخفاض القيمة	(٦٣,٩٠٨)	(٢١١,٨٧١)	(١,٩١٧,٢١٨)	-	(٢,١٩٢,٩٩٧)
تمويل، صافي	٦٨٧,٣٧٦	٢٦,٤٩٨,٤٩٨	٢٦,٤٠٤,١٤٨	٣٧١,١٨٩	٥٣,٩٦١,٢١١
بآلاف الريالات السعودية					
بطاقات ائتمان	أفراد	تجارية	أخرى	المجموع	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م					
تمويل عامل	٦٩٣,٦٣٧	٢٥,٨٤٠,٦٠١	٢٧,٦٧٨,٣٨٣	٣٧٥,٣٥٤	٥٤,٥٨٧,٩٧٥
تمويل غير عامل	٥٧,٧٧٦	١٥٨,٦٧٥	٦١١,١٩٥	-	٨٢٧,٦٤٦
إجمالي التمويل	٧٥١,٤١٣	٢٥,٩٩٩,٢٧٦	٢٨,٢٨٩,٥٧٨	٣٧٥,٣٥٤	٥٥,٤١٥,٦٢١
مخصص انخفاض القيمة	(٦٤,١٤٤)	(١٧٢,١٢٦)	(١,٠٤١,٤١٠)	-	(١,٢٧٧,٦٨٠)
تمويل، صافي	٦٨٧,٢٦٩	٢٥,٨٢٧,١٥٠	٢٧,٢٤٨,١٦٨	٣٧٥,٣٥٤	٥٤,١٣٧,٩٤١

يمثل التمويل، بالصافي المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية فيما يتعلق باتفاقيات المراجعة والإجارة والاستصناع والمشاركة والتورق.

(أ) فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	
١,٠٠٩,١٦٧	١,٠٠٩,١٦٧	٢,١٩٢,٩٩٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٧٢,٨٣١	١,٤١١,٠٥٤	٥٧٣,٥٠٩	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
(١٣٢,٠٩٣)	(١٣٤,٩٤٦)	(١٣٢,١٦٥)	ديون معدومة تم شطبها
(٧٢,٢٢٥)	(٩٢,٢٧٨)	(١٣٢,٩٤٥)	عكس / استرداد مبالغ انخفضت قيمتها سابقا
-	-	١٦٩	مخصص عكس
١,٢٧٧,٦٨٠	٢,١٩٢,٩٩٧	٢,٥٠١,٥٦٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

٦- تمويل، صافي (تتمة)

(ب) يشتمل صافي تكلفة انخفاض القيمة للتمويل والموجودات المالية الأخرى للفترة في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة على:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	
٤٧٢,٨٣١	٥٧٣,٥٠٩	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل
(٧٢,٢٢٥)	(١٣٢,٩٤٥)	عكس / استرداد مبالغ انخفضت قيمتها سابقاً
(٢٢,٦١١)	(١٢,٤١٩)	استرداد من ديون مشطوبة سابقاً
		صافي محل / (عكس) مخصص الانخفاض في القيمة على
(١,٠٥٤)	١٢٣	الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالمطلوبات من البنوك
		والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٩٧٢	(١,٤٠٧)	صافي (عكس) / مخصص الانخفاض في القيمة على الخسارة
		الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالاستثمارات
٩٥,١٦٤	٤٢,٣٥٤	صافي مخصص الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالتمويل غير
		الممول والارتباطات المتعلقة بالائتمان
٤٧٥,٠٧٧	٤٦٩,٢١٥	مخصص انخفاض القيمة للتمويل والموجودات المالية الأخرى،
		صافي

(ج) يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للتمويل للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م				
خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	
غير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	
الائتمانية على مدى	الائتمانية على مدى	الائتمانية على مدى	الائتمانية على مدى	
١٢ شهراً	العمر الزمني	العمر الزمني	العمر الزمني	
(بآلاف الريالات السعودية)				
٤٨,٧٤١,١٥٨	٤,٢٩٢,٠٩٢	٣,١٢٠,٩٥٨	٥٦,١٥٤,٢٠٨	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢١م
٨٧٥,٠١٩	(٨٦٩,٦٥٢)	(٥,٣٦٧)	-	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
(٤٥٧,٦٢١)	٤٦٧,٥٥٠	(٩,٩٢٩)	-	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة
				الائتمانية على مدى العمر الزمني
(٢٤٨,٣٨٥)	(٨٥٣,٧٨٥)	١,١٠٢,١٧٠	-	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة
١١,٧٧٠,٢٣٢	٨٤,١٢٢	٣٧,١٥٨	١١,٨٩١,٥١٢	الائتمانية على مدى العمر الزمني
(٥,٣٦٢,٢٦٢)	(٢٥٣,٦١٦)	(٢٥٣,٠٣٠)	(٥,٨٦٨,٩٠٨)	موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة
٩,٨٨٤	-	-	٩,٨٨٤	موجودات مالية تم استيعادها
(٩٧٠,٤٩٦)	(١٢٧,٢١٤)	(١٥,٩٣٨)	(١,١١٣,٦٤٨)	التغيرات في إيرادات التمويل المستحقة
-	-	(١٣٢,١٦٥)	(١٣٢,١٦٥)	حركات أخرى
٥٤,٣٥٧,٥٢٩	٢,٧٣٩,٤٩٧	٣,٨٤٣,٨٥٧	٦٠,٩٤٠,٨٨٣	مشطوبات
				إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

٦- تمويل، صافي (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م				
خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)				
٤٣,٧٢٦,٨٢٤	٣,٨٦٢,١٧٠	٣,٠٨٠,٢٩٢	٥٠,٦٦٩,٢٨٦	إجمالي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
٨٠٨,٥٥٨	(٧٩٥,٣٤٣)	(١٣,٢١٥)	-	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
(٣٣٠,٩٤٤)	٣٣٤,٢٨١	(٣,٣٣٧)	-	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
(٢٢٧,٢٤٦)	(٥٩,١٨٨)	٢٨٦,٤٣٤	-	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
١١,٦١١,١٦٥	٤٥,٩٦٦	٧,٠٧٢	١١,٦٦٤,٢٠٣	موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة
(٥,٣٦٩,٢٦٤)	(١٣٢,١٣١)	(٦٤,٥٦٠)	(٥,٥٦٥,٩٥٥)	موجودات مالية تم استبعادها
٧٠,٦٣٧	-	-	٧٠,٦٣٧	التغيرات في إيرادات التمويل المستحقة
(١,٠٤٧,٧٧٤)	(١٦٨,٧٣٩)	(٧٣,٩٤٤)	(١,٢٩٠,٤٥٧)	حركات أخرى
-	-	(١٣٢,٠٩٣)	(١٣٢,٠٩٣)	مشطوبات
٤٩,٢٤١,٩٥٦	٣,٠٨٧,٠١٦	٣,٠٨٦,٦٤٩	٥٥,٤١٥,٦٢١	إجمالي القيمة الدفترية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

(د) فيما يلي تحليل التغير في خسارة الائتمان المتوقعة للتمويل:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م				
خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)				
٣٣٥,٦٠٩	٢٩٨,١٧٠	١,٥٥٩,٢١٨	٢,١٩٢,٩٩٧	خسارة ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١م
٣٥,٤٦٧	(٣٢,٧٧١)	(٢,٦٩٦)	-	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
(٢,٣٤٥)	٦,٣٦٧	(٤,٠٢٢)	-	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
(١,٧٣٠)	(١٢٧,٥١٠)	١٢٩,٢٤٠	-	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
(١١٨,٤١٠)	(١٤,٢٤٤)	٥٧٨,٥٣٢	٤٤٥,٨٧٨	صافي إعادة القياس لخسارة المخصص
٤٠,٢٨٩	٢,٤٥٦	١٧,٨٦٥	٦٠,٦١٠	موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة
(٢٨,٧٠٠)	(١٤,٣٠٠)	(٢٢,٧٥٥)	(٦٥,٧٥٥)	موجودات مالية تم استبعادها
-	-	(١٣٢,١٦٥)	(١٣٢,١٦٥)	مشطوبات
٢٦٠,١٨٠	١١٨,١٦٨	٢,١٢٣,٢١٧	٢,٥٠١,٥٦٥	خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

٦- تمويل، صافي (تتمة)

(د) فيما يلي تحليل التغير في خسارة الائتمان المتوقعة للتمويل: (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م				
خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	غير منخفضة القيمة	خسارة ائتمان	
منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	الائتمانية على مدى	متوقعة على مدى	
العمر الزمني	العمر الزمني	١٢ شهراً		
(بآلاف الريالات السعودية)				
١,٠٠٩,١٦٧	٧٤٣,٦٠٠	٩٤,٨٢٠	١٧٠,٧٤٧	خسارة ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
-	(٤,٠٢٤)	(٧,٢٤٣)	١١,٢٦٧	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
-	(٩٩٢)	٢,٥٠٧	(١,٥١٥)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة
				الائتمانية على مدى العمر الزمني
				تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة
-	٤,٦٨٢	(١,٩٩٩)	(٢,٦٨٣)	الائتمانية على مدى العمر الزمني
٤٠٩,٠٨٤	٣٧٤,٢٠٢	(١٠,١٢٦)	٤٥,٠٠٨	صافي إعادة القياس لخسارة المخصص
٥٠,٣٢٧	٣,٦٩٣	٩٤٨	٤٥,٦٨٦	موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة
(٥٨,٨٠٥)	(٣٢,٥٨٠)	(١,٦٢٦)	(٢٤,٥٩٩)	موجودات مالية تم استبعادها
(١٣٢,٠٩٣)	(١٣٢,٠٩٣)	-	-	مشطوبات
١,٢٧٧,٦٨٠	٩٥٦,٤٨٨	٧٧,٢٨١	٢٤٣,٩١١	خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

٧- استثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة استثمارات المجموعة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني. حيث تملك المجموعة ٢٦,٠٣٪ من إجمالي أسهم الجزيرة تكافل تعاوني (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٣٥٪ و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: ٣٥٪).

تُمثل 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 الجزيرة تكافل تعاوني. إن شركة الجزيرة تكافل تعاوني مدرجة في تداول وبلغت القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م مبلغ ٣٤٩,٧٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٣٠٩,٩٢ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: ٣٠٥,٧٦ مليون ريال سعودي) بناءً على أسعار السوق لدى تداول.

خلال الفترة الحالية، أكملت شركة الجزيرة تكافل تعاوني دمج شركة سوليدرتي السعودية للتكافل مع شركة الجزيرة تكافل تعاوني وهو ما يؤدي لتخفيض المساهمة الفعلية لمجموعة بنك الجزيرة. وقد تحدد سعر الشراء لهذا الدمج بـ ٣١٧,٩٥ مليون ريال سعودي تم تسويتها بإصدار ١٢,٠٧ مليون سهم جديد لشركة الجزيرة تكافل تعاوني إلى مساهمي شركة سوليدرتي السعودية للتكافل بسعر ٢٦,٣٥ ريال للسهم. وقد تم التعامل مع هذا التخفيض في مساهمة مجموعة بنك الجزيرة كاستبعاد وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة". وقد أدى ذلك إلى الاعتراف بمكسب قيمته ٣٩,٤ مليون ريال سعودي والذي تم عرضه في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

٨- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)	
٣٥,٧٢١,٦٠٤	٣٧,٤١١,٣٩٠	٣٧,٢٦٩,٦٧٩	تحت الطلب
١٥١,٧٣٣	٢٨٤,١٨٢	٨١٧,٨٤٢	إيداع
٢٥,٢٦٤,٠٠٧	٢٨,٥٤٣,٦٤١	٣٤,٣٤٤,٧٦٦	استثمار عملاء لأجل
١,٨٣٩,٠٤٣	١,٧٦٤,٣٩٩	١,٨٣١,٤٦٢	أخرى
٦٢,٩٧٦,٣٨٧	٦٨,٠٠٣,٦١٢	٧٤,٢٦٣,٧٤٩	المجموع

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

٩- مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة

٩-١ طبيعة/نوع المشتقات المحتفظ بها

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

(أ) المقايضات

تمثل المقايضات ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الربح، تقوم الأطراف المتعاقدة عادة بتبادل دفعات الربح بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولة بين العملات يتم تبادل دفعات الأصل والعمولات الثابتة والمتغيرة بعملات مختلفة.

(ب) خيارات (وعد العملات الأجنبية)

خيارات الصرف الأجنبي 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.

**بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)**

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

٩- مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة (تتمة)

٩-٢ الغرض من المشتقات

(أ) مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المجموعة في تداول المشتقات في المبيعات أو تعزيز المراكز أو الترويج بين الأفضليات. تتضمن أنشطة المبيعات تقديم منتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويشمل تعزيز المراكز إدارة مراكز مخاطر السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو مؤشرات الأسعار. ويتعلق الترويج بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة.

(ب) مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة لأغراض التحوط كي تخفف من تعرضها لمخاطر تذبذب أسعار العمولة والصرف الأجنبي.

اعتمدت المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. كجزء من عملية إدارة المخاطر تتم إدارة تعرض المجموعة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولة للحد من تعرضها لمخاطر أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولة إلى مستويات مقبولة على النحو الذي يحدده مجلس الإدارة طبقاً للدليل الذي أصدره البنك المركزي السعودي.

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تحوطية لتعديل مدى تعرضها لمخاطر تذبذب أسعار العملة وأسعار مخاطر الربح. وهذا يتحقق عموماً من خلال التحوط لمعاملات محددة.

تحوطات التدفقات النقدية

المجموعة معرضة لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية المستقبلية من الموجودات والمطلوبات غير المعدة لأغراض المتاجرة وتحمل مخاطر أسعار عمولة متغيرة. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العمولة كتحوطات للتدفقات النقدية من مخاطر أسعار العمولة.

أعيد تصنيف مكاسب تحوطات التدفقات النقدية في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة خلال الفترة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (بآلاف الريالات السعودية)	
١,٢٣٩	٧,٧٧٦	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(١,١٧٣)	(١,٠٩٤)	العائد على الودائع والمطلوبات المالية
<u>٦٦</u>	<u>٦,٦٨٢</u>	صافي مكاسب من تحوطات تدفقات نقدية تم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

٩- مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة (تتمة)

تحوطات التدفقات النقدية (تتمة)

كانت تحوطات التدفقات النقدية لمقايضات معدل الربح فعالة للغاية في موازنة تقلبات العائد على الاستثمار،
الودائع والمطلوبات المالية الأخرى.

مكسب القيمة العادلة حول تحوطات التدفقات النقدية بقيمة ٥١,٠٨ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: خسارة غير محققة بقيمة ٨١,٤٢ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الشامل الموحدة لصافي الخسارة غير المحققة بقيمة ٤١,٤١ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: خسارة غير محققة بقيمة ٨١,٤٢ مليون ريال سعودي) ومكسب محقق بقيمة ٩٢,٤٩ مليون ريال (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: لا شيء).

خلال الفترات الحالية والسابقة، باع البنك بعض مقايضات أسعار العمولة الخاصة المستخدمة في تحوطات التدفقات النقدية، إلا أن تصنيف المكاسب / (الخسائر) سيستمر تصنيفه في قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة الموحدة لكون البنود المتحوط لها ذات العلاقة ما زالت قائمة. طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي، سيتم إعادة تصنيف المكاسب / (الخسائر) في قائمة الدخل الأولية الموجزة 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 مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

٩- مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة (تتمة)

يبين الجدول التالي القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة للمجموعة إضافةً إلى قيمها الاسمية. ليس بالضرورة أن تعكس القيم الاسمية - والتي تقدم مؤشراً عن حجم التعاملات القائمة كما في نهاية الفترة - مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي فإن القيم الاسمية لا تُعتبر مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والمحددة بالقيمة العادلة الايجابية للأدوات المشتقة، ولا توفر أيضاً مؤشراً على مخاطر السوق:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) (بآلاف الريالات السعودية)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (غير مدققة) (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
أدوات مشتقة محتفظ بها للمتاجرة:								
١,٢٨١,٦٣٣	٢٣,٥٩٩	٢٣,٥٩٩	١,٢٥٤,٧٥٣	١٨,٧٩٢	١٨,٧٩٢	٤٤٣,٢١٩	١٦,٧٠٣	١٦,٧٠٣
-	-	-	-	-	-	١,٨٧٥,٠٠٠	٢٩,٠١٣	١٨,٩٢٧
٤٨٤,٧٤٨	١,٨٦٣	-	٢٦٥,١٠٦	٤٠	٣,٧٨٠	٧٤٣,١٧٥	٢,١٩٤	-
٣٠١,٩٨٠	٤٤	٧	٥,٦٨١	٤٠	٨	١٦٦,٠١٣	١٠٦	١١
٢,٠٦٨,٣٦١	٢٥,٥٠٦	٢٣,٦٠٦	١,٥٢٥,٥٤٠	١٨,٨٧٢	٢٢,٥٨٠	٣,٢٢٧,٤٠٧	٤٨,٠١٦	٣٥,٦٤١
المجموع								
أدوات مشتقة محتفظ بها كتحوط للتدفقات النقدية:								
٣,٥٥٠,٦٢٥	٣٢١,٢٥١	١١٨,٢٧٧	٣,٥٥٠,٦٢٥	٢٨٤,٦٢٣	١١٢,٦٤٤	٣,٢٥٠,٦٢٥	٢٢٣,٠٢١	٤,٥٥٨
٥,٦١٨,٩٨٦	٣٤٦,٧٥٧	١٤١,٨٨٣	٥,٠٧٦,١٦٥	٣٠٣,٤٩٥	١٣٥,٢٢٤	٦,٤٧٨,٠٣٢	٢٧١,٠٣٧	٤٠,١٩٩
المجموع								

تعود القيم العادلة السلبية لمقايضات أسعار العمولة الخاصة بشكل رئيسي إلى الهبوط في منحنى العائد. من المتوقع تسوية القيم العادلة لهذه المقايضات في أو قبل شهر ابريل ٢٠٤٤م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: أبريل ٢٠٤٤م، ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: أبريل ٢٠٤٤م).

تتضمن مقايضات معدلات الربح المحتفظ بها لأغراض المتاجرة الربح مستحق القبض بمبلغ ٢٠,١٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١,٤٧ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: ١,٨٣ مليون ريال سعودي) والعمولات المستحقة الدائنة بقيمة ٢٢,٣٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١,٤٧ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: ١,٨٣ مليون ريال سعودي). تتضمن مقايضات معدل الربح المحتفظ بها كتحوط لتدفقات نقدية على أرباح مستحقة القبض بمبلغ ٤,٥٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٥,٠٤ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: ١١,٨٠ مليون ريال سعودي) وعمولات مستحقة دانة بمبلغ ٢٣,٠٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٨,٤٦ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: ٢٢,٩٤ مليون ريال سعودي).

بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

٩- مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة (تتمة)

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. ومبدئياً بهذا الصدد، جرى توقيع اتفاقية إحلال بين البنك والمنشأة الخاصة وأحد الأطراف المقابلة. ومن ذلك الوقت وصاعداً ستقوم المنشأة الخاصة بتنفيذ جميع المشتقات لدى الأطراف المقابلة مع دعم تبادلي بين المنشأة والبنك. وفي ظل هذا التغير الذي استلزمته القوانين فإن الإدارة تعتقد بأن علاقات التحوط سوف تظل فاعلة.

١٠- صكوك معززة لرأس المال

خلال الفترة الحالية، ووفقاً للشروط المذكورة في التعميم المقدم ذات الصلة ووفقاً لبعض الشروط، قام البنك في ٩ مايو ٢٠٢١م بممارسة حقه في استدعاء تسوية شهادات الصكوك المعززة لرأس المال. بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٦م، قام البنك بإصدار ٢,٠٠٠ شهادة صكوك معززة لرأس المال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية "سايبور") — 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.

١١- رأس المال وربحية السهم

يتكون رأس مال البنك المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل من ٨٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٨٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم، ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م: ٨٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم).

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للفترة الحالية والفترة السابقة بقسمة صافي الدخل للفترة العائد على حملة الأسهم في البنك (معدل للتكاليف المتعلقة بصكوك الشريحة الأولى) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
(بآلاف الريالات)	(بآلاف الريالات)	(بآلاف الريالات)	(بآلاف الريالات)
(السعودية)	(السعودية)	(السعودية)	(السعودية)
٥٢٩,٠٠٨	٧٥٧,٤٠٦	١٨١,٦٣٢	١٨٥,٠٦٥

الربح العائد للمساهمين العاديين (معدل
للتكاليف المتعلقة بصكوك الشريحة الأولى)
الربح الأساسي والمخفض للسهم

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

١١- رأس المال وربحية السهم (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الربح الأساسي والمخفض للسهم الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بآلاف الريالات)	(بآلاف الريالات)	(بآلاف الريالات)	(بآلاف الريالات)	
(السعودية)	(السعودية)	(السعودية)	(السعودية)	
الأسهم	الأسهم	الأسهم	الأسهم	
٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
٠,٦٥	٠,٩٢	٠,٢٢	٠,٢٣	

يقوم البنك باحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بنفس الطريقة.

١٢- الاحتياطات الأخرى

احتياطي القيمة العادلة - صكوك بالقيمة العادلة من				٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م
مكاسب	تحوطات	خلال الدخل الشامل	التدفقات النقدية	
اكتوارية	الآخر	الآخر	التدفقات النقدية	
(بآلاف الريالات)	(بآلاف الريالات)	(بآلاف الريالات)	(بآلاف الريالات)	
(السعودية)	(السعودية)	(السعودية)	(السعودية)	
٢٢,٥٠٢	(٩٩,٥٧٦)	٣٦,٥٦٠	(١٥٨,٦٣٨)	الرصيد في بداية السنة
-	(٢٤,٣٤٣)	(٧٥,٤٢٣)	٥١,٠٨٠	صافي التغير في القيمة العادلة
-	(٦,٦٨٢)	-	(٦,٦٨٢)	تحويل إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة
-	(٣١,٠٢٥)	(٧٥,٤٢٣)	٤٤,٣٩٨	صافي الحركة خلال الفترة
٢٢,٥٠٢	(١٣٠,٦٠١)	(٣٨,٨٦٣)	(١١٤,٢٤٠)	الرصيد في نهاية الفترة

بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

١٢ - الاحتياطات الأخرى (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م				احتياطي القيمة العادلة - صكوك بالقيمة
الرصيد في بداية السنة	تحوطات التدفقات النقدية	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	مكاسب اكتوارية	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)	(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)	

١٣ - صكوك الشريحة الأولى

خلال ٢٠٢١م، أصدر البنك من خلال ترتيب متوافق مع الشريعة الإسلامية ("الترتيب") صكوك الشريحة الأولى ("الصكوك")، بقيمة ١,٨٧٥ مليار ريال سعودي (سائدة بالدولار الأمريكي). تم اعتماد الترتيب من قبل السلطات التنظيمية ومجلس إدارة البنك.

وهذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة وليس لها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، حيث يشكل كل صك التزام غير مضمون ومشروط ومعزز لرأس المال للبنك ويصنف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، للبنك الحق الحصري في استرداد أو استدعاء الصكوك في فترة زمنية محددة وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

معدل العمولة المطبق هو ٣,٩٥٪ سنوياً من تاريخ الإصدار حتى ٢٠٢٦م ويخضع لإعادة النظر كل ٥ سنوات. وتدفع العمولة المطبقة على الصكوك بصورة نصف سنوية كمتأخرات في كل تاريخ توزيع دوري، إلا عند عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع من قبل البنك، حيث يجوز للبنك وفقاً لتقديره (وفقاً لأحكام وشروط معينة) أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. ولا يعتبر عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع أحداث تعثر ولا تعتبر المبالغ التي لم تدفع كمبالغ تراكمية أو مضاعفة خلال أي توزيعات مستقبلية.

١٤ - التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) المجموعة معرضة لإجراءات قانونية خلال دورة أعمالها العادية، ولم يكن هناك أي تغيير في حالة الإجراءات القانونية كما جرى الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

١٤- التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

(ب) فيما يلي ارتباطات والتزامات البنك المحتملة المتعلقة بالائتمان:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٦٥٦,٢٢٩	٧٧٧,٨٠٧	١,١٢٨,٥٢٧	خطابات اعتماد
٤,٢٤١,٢٦٤	٤,٥٨٩,٩٥٠	٤,٢٤٢,٨٨٦	خطابات ضمان
١٨٨,٠٧٠	١٧٠,٥٠٩	٢٦٨,٢٥٢	قبولات
١٥٠,٧٦٣	٦١٨,٤٥٥	٤٧٦,١٦٨	التزامات لتمديد ائتمان غير قابلة للنقض
٥,٢٣٦,٣٢٦	٦,١٥٦,٧٢١	٦,١١٥,٨٣٣	المجموع
(١٨٨,٦٥٢)	(٣٧١,٠٨٧)	(٤١٣,٤٤١)	مخصص انخفاض القيمة (الإيضاح ب "١")
٥,٠٤٧,٦٧٤	٥,٧٨٥,٦٣٤	٥,٧٠٢,٣٩٢	صافي التعرض للمخاطر

(ب) "١" تحليل التغيرات في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة التعهدات والالتزامات المتعلقة بالائتمان كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م				
خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر المجموع	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً		
٣٧١,٠٨٧	٣٣٦,٧٥٢	٦,٥٤٧	٢٧,٧٨٨	خسارة ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢١م
-	-	(٥٥٣)	٥٥٣	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
-	-	٨٦	(٨٦)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	٦,٣٦٤	(٢,٣٢١)	(٤,٠٤٣)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
٤٥,٢٩٤	٥٢,٨٣١	٤,٦٣٤	(١٢,١٧١)	صافي إعادة القياس لخسارة المخصص
١,٣٠٥	-	١٠٦	١,١٩٩	موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة
(٤,٢٤٥)	(٢,٥٩٩)	(٤٣)	(١,٦٠٣)	موجودات مالية تم استبعادها
٤١٣,٤٤١	٣٩٣,٣٤٨	٨,٤٥٦	١١,٦٣٧	خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

١٤- التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م				
خسائر ائتمان	متوقعة غير	خسائر ائتمان	متوقعة غير	
منخفضة القيمة	الائتمانية على	منخفضة القيمة	الائتمانية على	
متوقعة على مدى	الزمني	متوقعة على مدى	الزمني	
١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	١٢ شهراً	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)				
١٨,٦٣٠	٢,٦٠٢	٧٢,٢٥٧	٩٣,٤٨٩	خسارة ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
٢٦٣	(٢٦٣)	-	-	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
(٣٢)	٣٢	-	-	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
(٦٢)	(٣٩)	١٠١	-	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
(٣,٩٦٧)	١,٢٤٣	٩٩,١٨٦	٩٦,٤٦٢	صافي إعادة القياس لخسارة المخصص
٢٧	-	-	٢٧	موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة
(٩٩٥)	(٢٩٤)	(٣٧)	(١,٣٢٦)	موجودات مالية تم استبعادها
١٣,٨٦٤	٣,٢٨١	١٧١,٥٠٧	١٨٨,٦٥٢	خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

ج) خلال ٢٠١٨م، توصل البنك لاتفاق تسوية ("الاتفاق") مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") ليتماشى مع توجيهات المرسوم الملكي رقم (م/٢٦) تاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٤٠هـ (الموافق ٢٨ نوفمبر ٢٠١٨م) والقرار الوزاري رقم ١٢٦٠ تاريخ ٥ ربيع الثاني ١٤٤٠هـ (١٢ ديسمبر ٢٠١٨م) من أجل تسوية التزامات الزكاة القائمة للسنوات من ٢٠٠٦م حتى ٢٠١٧م مقابل دفعة كاملة ونهائية بمبلغ ٥٥١ مليون ريال سعودي تستحق الدفع على ستة أقساط على مدى ٥ سنوات تنتهي في ١ ديسمبر ٢٠٢٣م. قام البنك بدفع القسط الأول بمبلغ ١١٠ مليون ريال سعودي في ديسمبر ٢٠١٨م وقسطين بمبلغ ٨٨,٢ مليون ريال سعودي خلال نوفمبر ٢٠١٩م ونوفمبر ٢٠٢٠م على التوالي. بموجب الاتفاق، اتفق كل من البنك والهيئة على تسوية الزكاة لسنة ٢٠١٨م وفقاً لإطار التسوية المذكور في المرسوم الملكي والقرار الوزاري. ونتيجة لهذا الاتفاق، تم حل جميع النزاعات الزكوية بين البنك والهيئة والمتعلقة بالسنوات من ٢٠٠٦م حتى ٢٠١٧م.

فيما يخص الأمور المتعلقة بالزكاة، قام البنك بسحب جميع اعتراضاته المتعلقة بالسنوات من ٢٠٠٦م إلى ٢٠١١م والسنة ٢٠١٧م، وقام بتسوية المطلوبات ذات الصلة المتنازع عليها للاستفادة من العفو الممنوح من قبل الهيئة. ونتيجة لذلك، تم تسوية الخلافات المتعلقة بالضرائب بين البنك والهيئة.

خلال ٢٠٢٠م، تلقى البنك ربط ضريبة الدخل للسنوات من ٢٠١٥م حتى ٢٠١٨م. ولم يتم دفع الربط على الربط وقرر تسوية الضريبة الإضافية بمبلغ ٢,٦ مليون ريال سعودي خلال فترة العفو من أجل الحصول على إعفاء من غرامات التأخير ذات الصلة. ونتيجة لذلك، تم تسوية الخلافات المتعلقة بالضرائب بين البنك والهيئة فيما يتعلق بهذه السنوات. قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى الهيئة وقام بدفع الزكاة وضريبة الدخل للسنوات المالية حتى وبما يشمل سنة ٢٠٢٠م، باستثناء المبالغ المتفق عليها كالتزام بموجب الاتفاقية والتي سيتم دفعها إلى الهيئة عند استحقاقها.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

١٤- التعهدات والالتزامات المحتملة (تتمة)

خلال ٢٠١٩م، استلم البنك ربوط ضريبة القيمة المضافة مع ضريبة القيمة المضافة الإضافية بمبلغ ٦١ مليون ريال سعودي و غرامات التأخير ذات الصلة بمبلغ ٢٩ مليون ريال سعودي. اعترض البنك على فرض ضريبة القيمة المضافة الإضافية و غرامات التأخير ذات الصلة وقام بدفع ضريبة القيمة المضافة الإضافية "قيد الاعتراض" من أجل الامتثال للأنظمة. وتم تسجيل تسوية ضريبة القيمة المضافة الإضافية كذمم مدينة من العملاء ووزارة الإسكان في القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة.

ومع ذلك، من أجل الاستفادة من العفو، قام البنك بسحب الاعتراض. خلال ٢٠٢٠م، تلقى البنك ربط إضافي لضريبة القيمة المضافة للسنتين ٢٠١٨م و ٢٠١٩م بضريبة قيمة مضافة إضافية بمبلغ ٣٩,٣ مليون ريال سعودي و غرامات التأخير ذات الصلة بمبلغ ٦٣,٩ مليون ريال سعودي. سيقوم البنك بالاعتراض على فرض ضريبة قيمة مضافة إضافية و غرامات تأخير لدى الأمانة العامة للجان الضريبية. ومع ذلك، قرر البنك تسوية الضريبة الإضافية بمبلغ ٣٩,٣ مليون ريال سعودي "قيد الاعتراض" من أجل الاستفادة من العفو بحيث يتم شطب غرامات التأخير ذات الصلة.

١٥- النقد وما في حكمه

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء
١,٣٦٧,٥٥١	١,٦٤٧,٨٧٠	١,٨٨٨,٦٥٤	
٣٠٧,٠٧٨	٤٢٨,٤٧٣	٥٢٤,٧١٥	
<u>١,٦٧٤,٦٢٩</u>	<u>٢,٠٧٦,٣٤٣</u>	<u>٢,٤١٣,٣٦٩</u>	المجموع

تسوية النقد وما في حكمه للنقد والأرصدة المتوافرة لدى البنك المركزي السعودي على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	النقد وما في حكمه وفقاً لقائمة للتدفقات النقدية وديعة نظامية أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
١,٦٧٤,٦٢٩	٢,٠٧٦,٣٤٣	٢,٤١٣,٣٦٩	
٣,٥٥٨,٥٤٩	٣,٦٠٠,٤٢٤	٤,٢٠١,٦٠١	
<u>(٣٠٧,٠٧٨)</u>	<u>(٤٢٨,٤٧٣)</u>	<u>(٥٢٤,٧١٥)</u>	
<u>٤,٩٢٦,١٠٠</u>	<u>٥,٢٤٨,٢٩٤</u>	<u>٦,٠٩٠,٢٥٥</u>	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٠م (تتمة)

١٦ - قطاعات الأعمال

تم تحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة التي يتم فحصها بانتظام من المسؤول الأول عن اتخاذ القرارات (الرئيس التنفيذي) وذلك لتوزيع موارد قطاعات الأعمال وقياس مدى أدائها.

وتتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية.

تتم التعاملات 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 الموجزة الموحدة. تشمل موجودات ومطلوبات القطاعات بشكل رئيسي على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لا يوجد تغيرات لأساس تصنيف القطاعات أو أساس قياس ربح أو خسارة القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

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

قطاع الأفراد

ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية موجهة للأفراد.

قطاع الشركات

قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والعملاء من المؤسسات.

قطاع الخزينة

قطاع الخزينة يتضمن أسواق المال، والصرف الأجنبي، وخدمات المتاجرة والخزينة.

قطاع الوساطة وإدارة الأصول

توفر خدمات وساطة للعملاء لتداول الأسهم (يشتمل هذا القطاع على أنشطة "الجزيرة كابيتال" وهي شركة تابعة للبنك).

أخرى

تتضمن القطاعات الأخرى الاستثمار في شركة زميلة وإيرادات داخلية ومصاريف مستبعدة ومكاسب من بيع عقارات أخرى.

فيما يلي إجمالي الموجودات والمطلوبات للمجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، وإيرادات ومصاريفها التشغيلية وصافي دخلها لفترة التسعة أشهر المنتهية - بحسب قطاعات التشغيل:

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

١٦ - قطاعات الأعمال (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (بآلاف الريالات السعودية)

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	أخرى	المجموع
٣٢,١٨٨,٥٢٦	٢٥,٥٢٤,١٢٦	٣٨,٤٢٧,١٦١	٢,٢٢٨,٩٠٤	٢٠٩,٠٢٩	٩٨,٥٧٧,٧٤٦
٤٦,١١٦,٠١٠	٢٦,٣٥٩,٦١٦	١١,٢٤٣,٨٧٣	١,١٨٩,٢١١	(٩٠٧)	٨٤,٩٠٧,٨٠٣
١,٤٢٥,٨١٥	٥١١,٩١٣	٦٣٩,٥٦٠	٢٣٣,٧٦٥	(١٥٨,٩١٧)	٢,٦٥٢,١٣٦
١,٠٨٥,٥٠٢	٤١٨,٤٨١	٤٢١,٢٩٢	٢٨,٥٠٧	(٤,٨١٣)	١,٩٤٨,٩٦٩
٢٢٧,٩١٠	٧٤,٢٨٢	٣٤٣	١٩٨,٢٦٦	(١٨,٦٦٢)	٤٨٢,١٣٩
(٤,٥٤٠)	(٢,٣٤١)	(١,٠٢٨)	٥,١٤٠	(١,٣٤٥)	(٤,١١٤)
-	-	-	٩٤٥	٥,٦٦٩	٦,٦١٤
٥,٧٦٦	(٤٧٤,٨٥٨)	(١٢٣)	-	-	(٤٦٩,٢١٥)
-	(٤٢,٥٧١)	-	-	-	(٤٢,٥٧١)
(١٠٥,٠٦٩)	(٢٢,٣٢٠)	(١١,٨٧٤)	(٩,١٢٢)	-	(١٤٨,٣٨٥)
(٨٣٦,٢٩٨)	(٧٥١,٨٦٣)	(١٠٢,٩٦٤)	(١٢٧,٧٥٥)	٢,٥٢٧	(١,٨١٦,٣٥٣)
٥٨٩,٥١٧	(٢٣٩,٩٥٠)	٥٣٦,٥٩٦	١٠٦,٩٥٥	(١١١,٣٣١)	٨٨١,٧٨٧

مجموع الموجودات

مجموع المطلوبات

إجمالي إيرادات التشغيل

صافي التمويل وإيرادات الاستثمار

رسوم من خدمات بنكية، صافي

صافي (الخسارة) / المكسب حول أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

حصة من صافي دخل شركة زميلة

مخصص انخفاض القيمة للتمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

استهلاك وإطفاء

إجمالي مصاريف التشغيل

صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

١٦ - قطاعات الأعمال (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	٣٠,٥٦٣,٣٦٥	٢٣,٤٦٧,٢٥٣	٣٦,١٥٠,١٥٢	١,٧٤٥,٠٥٣	١٦٣,٠٥١	٩٢,٠٨٨,٨٧٤
مجموع المطلوبات	٤٢,٠٥٦,٨٥١	٢٤,٣٩٨,١٩٤	١٣,٤٣٥,٠٠١	٨٣٥,٤١٤	(١,٠٨٥)	٨٠,٧٢٤,٣٧٥
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٢٩,٦٤٩,٩٩٦	٢٤,٦١٧,٩٧١	٣٥,٧٦٤,١٠٩	١,٧١٨,٣٦٠	١٦٠,٣٤٧	٩١,٩١٠,٧٨٣
مجموع المطلوبات	٤٠,٦٥٨,٦٣٢	٢١,١٨٩,٣٥١	١٧,٥٦٥,٢٦٢	٦٩٦,٦٧٠	(١,١٠٦)	٨٠,١٠٨,٨٠٩
إجمالي إيرادات التشغيل	١,٢١٩,٨٧٩	٤٥١,٧٩٣	٧٨٩,٨٠٦	١٧٤,٤٣٥	(٢٦٥,٦٩٣)	٢,٣٧٠,٢٢٠
صافي التمويل وإيرادات الاستثمار	٨١٩,١٤٦	٣٧٢,٨٤٨	٥٩٣,٣٩٣	٣١,٦٢٨	(٥٨,٤٤٣)	١,٧٥٨,٥٧٢
رسوم من خدمات بنكية، صافي	٢٠٠,٧٧٧	٦٥,٣٣٠	(٢٩٩)	١٣٨,٨٧٠	(٢١,٧٦٢)	٣٨٢,٩١٦
صافي المكسب حول ادوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	٥,١٣٦	-	٥,١٣٦
حصة من صافي دخل شركة زميلة	-	-	-	١,٩٣١	١١,٥٨٥	١٣,٥١٦
مخصص انخفاض القيمة للتمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(٦٨,٤٧٤)	(٤٠٣,٦٣١)	(٢,٩٧٢)	-	-	(٤٧٥,٠٧٧)
استهلاك وإطفاء	(٩٧,٧٠٦)	(١٤,١٠٢)	(٣٠,٦٣٨)	(١٠,٠٨٩)	(٦,٧١٠)	(١٥٩,٢٤٥)
إجمالي مصاريف التشغيل	(٨١٦,٠٧٧)	(٥٧٣,٨٦٥)	(٢٤٨,٢٦٠)	(١٠١,٨٤٢)	(٢٧,٤٩٧)	(١,٧٦٧,٥٤١)
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل	٤٠٣,٨٠٢	(١٢٢,٠٧٢)	٥٤١,٥٤٦	٧٤,٥٢٤	(٢٨١,٦٠٥)	٦١٦,١٩٥

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

١٧- القيم العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة والتي يمكن للمجموعة الوصول إليها في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء المتعلقة به.

تحديد القيم العادلة والهيكل الهرمي للقيم العادلة:

تستخدم المجموعة الهيكل الهرمي في تحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (بآلاف الريالات السعودية)

القيمة العادلة				
المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
				موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
٤٤٧,٢٢٢	٤٤٧,٢٢٢	-	٤٤٧,٢٢٢	من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمار
٢,٧٣٦	-	٢,٧٣٦	٢,٧٣٦	من خلال قائمة الدخل - أسهم
٢,٤٢٠,٩٤٦	٢,٤٢٠,٩٤٦	-	٢,٤٢٠,٩٤٦	من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك
٤٠,١٩٩	٤٠,١٩٩	-	٤٠,١٩٩	مشتقات متوافقة مع الشريعة
٢,٩١١,١٠٣	٢,٩٠٨,٣٦٧	٢,٧٣٦	٢,٩١١,١٠٣	المجموع
				مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:
٢٧١,٠٣٧	٢٧١,٠٣٧	-	٢٧١,٠٣٧	مشتقات متوافقة مع الشريعة

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

١٧ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)				
القيمة الدفترية	القيمة العادلة		المجموع	
	المستوى ١	المستوى ٢		
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمار	٤٤٢,٣٤٤	٤٤٢,٣٤٤	٤٤٢,٣٤٤	
من خلال قائمة الدخل - أسهم	٧٦٠	-	٧٦٠	
من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك	١,١١٣,٣١٩	١,١١٣,٣١٩	١,١١٣,٣١٩	
مشتقات متوافقة مع الشريعة	١٣٥,٢٢٤	١٣٥,٢٢٤	١٣٥,٢٢٤	
المجموع	١,٦٩١,٦٤٧	١,٦٩٠,٨٨٧	٧٦٠	
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:				
مشتقات متوافقة مع الشريعة	٣٠٣,٤٩٥	٣٠٣,٤٩٥	-	٣٠٣,٤٩٥
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)				
القيمة الدفترية	القيمة العادلة		المجموع	
	المستوى ١	المستوى ٢		
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمار	٦٢٨,٥٣٤	٦٢٨,٥٣٤	٦٢٨,٥٣٤	
من خلال قائمة الدخل - أسهم	٦٧١	-	٦٧١	
من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك	١,٠٨٤,١٢٦	١,٠٨٤,١٢٦	١,٠٨٤,١٢٦	
مشتقات متوافقة مع الشريعة	١٤١,٨٨٣	١٤١,٨٨٣	١٤١,٨٨٣	
المجموع	١,٨٥٥,٢١٤	١,٨٥٤,٥٤٣	٦٧١	
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة:				
مشتقات متوافقة مع الشريعة	٣٤٦,٧٥٧	٣٤٦,٧٥٧	-	٣٤٦,٧٥٧

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المعلومة السعر على السعر المتداول في تاريخ التقرير المالي. تتكون المشتقات التجارية والتحوطية في المستوى الثاني من صرف العملات الأجنبية، والخيارات، ومقايضات معدل الربح، والودائع المهيكلية. تم تقييم عقود تبادل العملات الأجنبية هذه بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف الآجلة التي يتم تداولها في سوق نشطة. أما مقايضات معدل الربح، والخيارات، والودائع المهيكلية فقد تم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام معدلات الربح الآجلة المأخوذة من منحنيات العوائد القابلة للملاحظة. لم يكن هناك تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

لم يكن هناك تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة. تم تصنيف الاستثمارات الجديدة المكتتاة خلال السنة / الفترة ضمن المستويات ذات العلاقة. ليس هناك موجودات مالية ومطلوبات مالية مصنفة ضمن المستوى ٣.

يتم إدراج الاستثمارات التي بلغت ٤,٩٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٤,٩٣ مليون ريال سعودي، ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: ٤,٩٠ مليون ريال سعودي) بالتكلفة، وبالتالي لا يتم احتسابها بالقيمة العادلة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

١٧- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

ب) يمثل الجدول التالي القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ليس هناك موجودات ومطلوبات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة ضمن المستوى ١.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (بآلاف الريالات السعودية)				
القيم العادلة المستوى ٣	القيمة العادلة المستوى ٢	بالتكلفة المطفأة		
٥٤٠,٥١٩	-	٥٤٠,٦٦٨	الموجودات المالية:	
-	٢٨,٩٥٢,٥٤٦	٢٨,١١٨,٨٥٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٦١,٢٠٣,٤٨٤	-	٥٨,٤٣٩,٣١٨	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي تمويل، صافي	
٦١,٧٤٤,٠٠٣	٢٨,٩٥٢,٥٤٦	٨٧,٠٩٨,٨٤١	المجموع	
٨,٨٠٣,٨٤١	-	٨,٣٢٣,٨١٣	المطلوبات المالية:	
٧٤,٣٢٦,٧٤٢	-	٧٤,٢٦٣,٧٤٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٨٣,١٣٠,٥٨٣	-	٨٢,٥٨٧,٥٦٢	ودائع العملاء	
			المجموع	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)				
القيم العادلة المستوى ٣	القيمة العادلة المستوى ٢	بالتكلفة المطفأة		
٤٢٦,٠٧٤	-	٤٢٦,١٣٨	الموجودات المالية:	
-	٢٩,١١٥,٣٨٦	٢٨,٣٣٤,١١٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٥٦,٨١٥,٢٠٩	-	٥٣,٩٦١,٢١١	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي تمويل، صافي	
٥٧,٢٤١,٢٨٣	٢٩,١١٥,٣٨٦	٨٦,٧٢١,٤٦٧	المجموع	
٨,٥٠٩,٥٤٨	-	٨,٥٣٠,١٩٦	المطلوبات المالية:	
٦٨,١٦٩,٠٠١	-	٦٨,٠٠٣,٦١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
٢,٠٠٤,٦٣٣	-	٢,٠٠٤,٦٣٣	ودائع العملاء	
٧٨,٦٨٣,١٨٢	-	٧٨,٥٣٨,٤٤١	صكوك معززة لرأس المال	
			المجموع	

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

١٧- القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)			
القيم العادلة	القيمة العادلة	بالتكلفة المطفأة	
المستوى ٣	المستوى ٢		
الموجودات المالية:			
٣٠٦,٥٧٧	-	٣٠٦,٦٠٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	٢٩,٠٩٨,٤٨٠	٢٨,٣٧٥,٥٩٦	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي
٥٦,٨٥٧,٦٠١	-	٥٤,١٣٧,٩٤١	تمويل، صافي
٥٧,١٦٤,١٧٨	٢٩,٠٩٨,٤٨٠	٨٢,٨٢٠,١٤٠	المجموع
المطلوبات المالية:			
١٢,٦٦٩,٣٥٨	-	١٢,٦٦٧,١٧١	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦٣,١٥٩,٧٤٩	-	٦٢,٩٧٦,٣٨٧	ودائع العملاء
٢,٠٢٠,٥٠٣	-	٢,٠٢٠,٥٠٣	صكوك معززة لرأس المال
٧٧,٨٤٩,٦١٠	-	٧٧,٦٦٤,٠٦١	المجموع

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والموجودات والمطلوبات الأخرى تقارب قيمها الدفترية. وبما أن أسعار العملات الحالية في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف كثيراً عن المعدلات المتعاقد عليها، ونتيجة فترة الاستحقاق المستحقة وإلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، تم تقدير القيم العادلة في المستوى ٢ والمستوى ٣ للأدوات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م عند منحنى العائد الحالي المطبق أخذاً في الاعتبار مخاطر الأطراف المقابلة وأسعار السوق السائدة.

أسلوب التقييم والمدخلات الهامة التي لا يمكن رصدها

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى ٢ والمستوى ٣ في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م وكذلك المدخلات غير الملاحظة المستخدمة.

**بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)**

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٠م (تتمة)

١٧ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

النوع	التصنيف المحاسبي	أساليب التقييم	المدخلات الهامة التي لا يمكن رصدها بقياس القيمة العادلة	العلاقة بين المدخلات الهامة التي لا يمكن رصدها بقياس القيمة العادلة
وحدات صناديق استثمارية مشتركة	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة للأوراق المالية الأساسية.	لا ينطبق	لا ينطبق
استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة للوسيط أو تقدير القيمة الحالية بخضم التدفقات النقدية باستخدام معدل الخصم المعدل.	لا ينطبق	لا ينطبق
عقود الصرف الأجل (وعد) ومقايضات أسعار الربح	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	عقود الصرف الأجل (وعد): ذات قيمة عادلة باستخدام تقنيات افتراضية مخصومة تستخدم مدخلات بيانات السوق التي يمكن رصدها للعمليات الأجنبية ومنحنيات العائد مقايضات أسعار الربح: يتم تحديد القيمة العادلة بخضم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام مدخلات بيانات السوق التي يمكن رصدها لمنحنيات العائد.	لا ينطبق	لا ينطبق
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، تمويل، أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، ودائع العملاء،	التكلفة المطفأة	بيانات السوق: استخدام مدخلات بيانات السوق التي يمكن رصدها لمنحنيات العائد. أسلوب القيمة العادلة: يتم تحديد القيمة العادلة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية. التدفق النقدي المخصوم هو ناتج: الحجم الاسمي المتوقع وعلامة التدفق الخصم المتراكم بمرور الوقت المتبقي حتى الوقت المتوقع للتدفق النقدي، بمعدل خصم. يتم تحديد القيمة العادلة فقط لاستثمارات العملاء لأجل.	لا ينطبق	لا ينطبق
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة، عند توفرها.	لا ينطبق	لا ينطبق

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

١٨ - كفاية رأس المال

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

تقوم إدارة البنك بمراقبة استخدام ومدى كفاية رأسمالها بشكل دوري. يفرض البنك المركزي السعودي 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 أعلى.

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأسمالها باستخدام المعدلات المعتمدة من البنك المركزي السعودي. تقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأسمال المجموعة المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزها المالي الموحدة والالتزامات والقيمة الإسمية للمشتقات باستخدام مبلغ مرجح لإظهار مخاطرها النسبية.

يبين الجدول التالي ملخصاً للموجودات المرجحة المخاطر بموجب الركن الأول، ورأس المال الشريحة الأولى والشريحة الثانية ومعدلات كفاية رأس المال:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مدققة)	
(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	(بآلاف الريالات السعودية)	
٥٤,٣٧١,٦٧٦	٥٥,٣٦٠,٢٦٧	٥٧,٣١١,٤٠٢	مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر
٥,٣٠٠,٧٨٩	٥,٤٩٦,٨٩٥	٥,٨٦٦,٥٤٩	المخاطر التشغيلية للموجودات المرجحة بالمخاطر
٢,٢٨٨,٦٦٠	١,٧٧٥,٩٤٠	١,٥٧١,٣٠١	مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر
٦١,٩٦١,١٢٥	٦٢,٦٣٣,١٠٢	٦٤,٧٤٩,٢٥٢	إجمالي الركن الأول للموجودات المرجحة بالمخاطر
١٢,٦٣٠,٠٢٤	١٢,١٥٩,٢٩٤	١٢,٥٤٥,٣٤٠	حقوق ملكية مشتركة لرأس المال الشريحة الأولى
-	-	١,٨٧٥,٠٠٠	رأس المال الشريحة الأولى إضافي
١٢,٦٣٠,٠٢٤	١٢,١٥٩,٢٩٤	١٤,٤٢٠,٣٤٠	رأس المال الشريحة الأولى
٢,٣٧٣,٨٩٠	٢,٦٣٣,٧٧٨	٣٧٨,٣٤٨	رأس المال الشريحة الثانية
١٥,٠٠٣,٩١٤	١٤,٧٩٣,٠٧٢	١٤,٧٩٨,٦٨٨	إجمالي رأس المال الشريحتين الأولى والثانية
٢٠,٣٨٪	١٩,٤١٪	٢٢,٢٧٪	معدل كفاية رأس المال (%)
٢٤,٢٢٪	٢٣,٦٢٪	٢٢,٨٦٪	معدل الشريحة الأولى
			إجمالي رأس المال الشريحتين الأولى والثانية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٠م (تتمة)

١٩- توزيعات الأرباح

خلال الفترة الحالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م، دفع البنك توزيعات أرباح نقدية أولية بقيمة ٢٨٧ مليون ريال سعودي أي ما يعادل ٠,٣٥ ريال للسهم (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: توزيعات أرباح نقدية نهائية بقيمة ٢٤٦ مليون ريال سعودي أي ما يعادل ٠,٣ ريال للسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م)، بعد خصم الزكاة. تم حساب توزيعات الأرباح على أساس ٨٢٠ مليون سهم.

٢٠- أثر كوفيد - ١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

تواصل جائحة فيروس كورونا المستجد كوفيد-١٩ تعطيل الأسواق العالمية حيث بدأت تشهد العديد من المناطق الجغرافية موجات متعددة من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال تدابير احترازية صارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن. ومع ذلك في بداية ١٧ أكتوبر ٢٠٢١م تم تخفيف إجراءات التباعد الاجتماعي.

وخلال ٢٠٢٠م، أجرت الإدارة تقييماً مفصلاً للتأكد من تأثير الوباء، وما نتج عنه من تدابير دعم من الحكومة والبنك المركزي السعودي، مثل تأجيل السداد وغيرها من حزم التخفيف على حافظة التمويل. قامت المجموعة بعمل تحديثات لتحسين تطبيق معايير التدريج نتيجة للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان على العملاء المتأثرين لتكون قادرة على أن تنعكس بشكل مناسب في نماذجها:

- العملاء التي تبدو ملائمتهم الائتمانية متدهورة بشكل دائم وبالتالي ينبغي على المجموعة الاعتراف بخسائر من الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة لمثل هذا التعرض؛
- العملاء الذين ظلت ملائمتهم الائتمانية إما مستقرة (بسبب طبيعة الاستفادة من البرامج الحكومية) أو انخفضت ولكن يعتبر هذا الانخفاض مؤقتاً لأنه قد يكون لدى العميل قواعد ثابتة ليعود بقوة بعد الإغلاق.

تستمر المجموع في تقييم الوضع الحالي لاقتصاد متناهي الصغر وعمل فحص تركيزات التعرض لمخاطر الائتمان على مستوى أكثر دقة وتركيز بشكل أكبر على قطاعات اقتصادية وإقليم، وإطراف مقابلة محددة، وكذلك حماية الضمانات، واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني الملائمة للعملاء، وإعادة هيكلة القروض بحسب مقتضى الحال. وتأخذ المراجعات الائتمانية في الاعتبار أثر برامج دعم الحكومة والبنك المركزي السعودي.

إلى الحد الذي لا يمكن فيه دمج بعض التأثيرات بشكل كامل في حسابات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في الوقت الحالي، تستمر الإدارة في ممارسة حكم المختص الائتماني لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال النظر في المعلومات المعقولة والداعمة التي لم يتم تضمينها بالفعل في النماذج الكمية. وهو ما أدى لوجود مبلغ إضافي لخسائر الائتمان المتوقعة (تراكمات) بقيمة ٨٦,٥ مليون ريال سعودي.

وفيما يخص أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تستند إلى التقدير الجوهري وعدم اليقين، وبالتالي، فإن النتائج الفعلية قد تكون مختلفة عن تلك التوقعات. يعتبر تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير اليقينية كالحكم، وستواصل المجموعة إعادة تقييم موقفها وما يتعلق بها من تأثير على أساس منظم.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٠م (تتمة)

٢٠- أثر كوفيد - ١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

برامج ومبادرات دعم ساما

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

في سبيل التعامل مع كوفيد - ١٩، أطلق البنك المركزي السعودي (ساما) برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠م لتقديم الدعم اللازم للشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (المرحلة الأولى والثانية). وفقا للتعريف الصادر عن ساما عبر التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٠٦٤٩٠٢ بتاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ. يشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص البرامج التالية بصورة أساسية:

- برنامج تأجيل الدفعات؛
- برنامج تمويل الإقراض؛
- برنامج ضمانات التسهيل؛ و
- برنامج دعم رسوم خدمة التجارة الإلكترونية ونقاط البيع.

كجزء من برنامج المدفوعات المؤجلة الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس ٢٠٢٠م ومع إعلان عدد من التمديدات للبرنامج لاحقا، فإن المجموعة تؤجل مدفوعات التسهيلات التمويلية لجميع الشركات المؤهلة كمشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. تعتبر إعفاءات الدفع بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي المحتملة للعميل. قامت المجموعة بإعفاءات الدفع عن طريق تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١م بمبلغ ٢,٥ مليار ريال سعودي، وتمديد أجل امتلاك القروض القابلة للتطبيق دون أي تكاليف إضافية على العميل.

علاوة على ما سبق، أعلن ساما في ٢٢ يونيو ٢٠٢١م عن تمديد برنامج تأجيل الدفعات لمدة ثلاثة أشهر إضافية من ١ يوليو ٢٠٢١م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م، فقط للشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي لا تزال متأثرة بالتدابير الاحترازية نتيجة لكوفيد-١٩ إضافة لتوجيهات ساما بهذا الشأن. في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢١م، بالنسبة للشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المتأثرة، تم الإعلان عن تمديد آخر لمدة ثلاثة أشهر إضافية من قبل ساما، أي القسط المستحق من ١ أكتوبر ٢٠٢١م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. وقد أجرت المجموعة تقييما لتحديد مجموعة العملاء المؤهلين للتأجيل، وبالتالي قامت بتأجيل استحقاق القسط من ١ يوليو ٢٠٢١م إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م بمبلغ ٩٠٢,٩٥ مليون ريال سعودي، ومن ١ أكتوبر ٢٠٢١م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بمبلغ ٣٢٨,٣٧ مليون ريال سعودي وتمديد حيازة القروض القابلة للتطبيق دون أي تكاليف إضافية على العميل. نتج عن ذلك أن تعترف المجموعة بخسارة تعديل إضافية بمبلغ ١٥,٩٩ مليون ريال سعودي و٦,٣٨ مليون ريال سعودي خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م. ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م على التوالي.

تم تقييم التأثير المحاسبي لتلك التغيرات أعلاه من حيث التسهيلات الائتمانية ويتم التعامل معها بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، كتعديل في شروط الترتيب. وقد نتج عن ذلك إجمالي خسائر معدلة بقيمة ١٩٢,٣٩ مليون ريال سعودي، منها ١٠٩,٨٨ مليون ريال سعودي تم تسجيلها خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: ٥٣,٤٢ مليون ريال سعودي) والتي تم تقديمها كجزء من صافي إيرادات التمويل.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م، تم الاعتراف بمبلغ ٩٠,٦٤ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: ٤٩,١٠ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل متعلق بإطفاء القروض المعدلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٠م (تتمة)

٢٠- أثر كوفيد - ١٩ على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي (تتمة)

برامج ومبادرات دعم ساما (تتمة)

وتستمر المجموعة في الاعتقاد أنه في غياب عوامل أخرى، فإن المشاركة في برنامج التأجيل من تلقاء نفسها لا تعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لتقييم خسائر الائتمان المتوقعة على محفظة الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. قامت المجموعة بعمل تقييم فيما يتعلق بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للعملاء الذين لا يزالون ضمن برنامج تأجيل الدفعات حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م وسجلت تراكبا قدره ٣٣,٣٥ مليون ريال سعودي خلال الفترة نتيجة للتأثير المحتمل لحركة المرحلة كجزء من إجمالي المتراكبات كما هو أعلاه.

من أجل تعويض التكلفة ذات الصلة المتوقع أن تتكبدها المجموعة في إطار برنامج ساما وبرنامج السلطات العامة الأخرى خلال سنة ٢٠٢٠م والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م، تلقت المجموعة عدة ودائع بلا عمولة من ساما بقيمة ٣,٨ مليار ريال سعودي بأجل استحقاق متفاوتة، والتي تعتبر منحة حكومية.

وقرر الإدارة بناء على خطاب ساما أن المنحة الحكومية تتعلق في المقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبد نتيجة تأجيل المدفوعات. وتم حساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منهجي وفقا لمتطلبات المحاسبة الخاصة بالمنح الحكومية. وقد مارست الإدارة بعض الأحكام للاعتراف وقياس إيرادات المنحة. بنهاية ٢٠٢٠م، تم الاعتراف بإجمالي الإيرادات بقيمة ١٠٦,٣٣ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل مع تأجيل المبلغ المتبقي. نشأت إيرادات المنحة البالغة ٨,٩٩ مليون ريال سعودي من الوديعة التي لا تحمل عمولة بمبلغ ١,٣٨ مليار ريال سعودي تم استلامها خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م. خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م، تم الاعتراف بإجمالي ١٢٩,٣٢ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: ٦٧,٢٣ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل فيما يتعلق بالودائع ذات الصلة بإجمالي ٩,٦٩ مليون ريال سعودي من إيرادات المنح المؤجلة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: ١٠٨,٩٣ مليون ريال سعودي).

وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م، شاركت المجموعة في برامج ضمان التسهيلات الخاصة بساما ويعتبر التأثير المحاسبي لتلك الفترة غير جوهري.

دعم السيولة من ساما للقطاع البنكي السعودي بمبلغ ٥٠ مليار ريال سعودي

وتماشياً مع تفويض الاستقرار النقدي والمالي، قام البنك المركزي السعودي بضخ مبلغ خمسين مليار ريال سعودي في القطاع البنكي 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 ٢٠٢٠م، حصلت المجموعة على وديعة بدون عمولة بمبلغ ١,٧٨ مليار ريال سعودي مع استحقاق سنة واحدة. قررت الإدارة بناءً على المراسلات المستلمة من البنك المركزي السعودي أن المنحة الحكومية تتعلق بدعم السيولة. وتم حساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منهجي وفقاً لمتطلبات المحاسبة الخاصة بالمنح الحكومية. وقد أدى ذلك إلى اعتراف المجموعة بإجمالي إيرادات المنحة بمبلغ ٤٤,٣٢ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠٢٠م: ٤٤,٣٢ مليون ريال سعودي) ومن ضمنها تم الاعتراف بمبلغ ٨,٦٠ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الأولية الموحدة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: ٣,١٣ مليون ريال سعودي). تم سداد تلك الوديعة خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

٢١- تحول آيبور (إصلاح مؤشر سعر الربح)

يجري على الصعيد العالمي فحص وإعادة تشكيل لمؤشر سعر الربح الجوهري. أعلن المجلس، على مرحلتين، عن تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٤) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) من أجل حل المشاكل التي قد تؤثر على التقرير المالي بعد إصلاح مؤشر سعر الربح، بما في ذلك استبدال معدل آيبور الحالي بمعدل بديل بلا مخاطر. تسري تعديلات المرحلة (٢) على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م، وتتضمن الممارسة فيما يتعلق بما يلي:

- مراعاة التغيرات في الأساس لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة إصلاح آيبور عن طريق تحديث سعر الفائدة الفعلي، مما لا يؤدي إلى أي أثر فوري على الأرباح أو الخسائر. ولا ينطبق هذا إلا عندما يكون التغيير ضروريا كنتيجة مباشرة للإصلاح، ويكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية معادلا من الناحية الاقتصادية للأساس السابق؛ و
- السماح بإجراء تغييرات على تحديد التحوط والتوثيق نتيجة لإصلاح آيبور دون وقف علاقة التحوط المحاسبية الحالية.

وبما أن المجموعة تعتقد أنه لا يزال هناك عدم يقين بشأن توقيت وطرق التحول بموجب تعديلات المرحلة الأولى، فإنه يتم الاستمرار في استخدام الآيبور كمعدل مرجعي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م في تقييم الأدوات ذات الأجل التي تتجاوز تاريخ الانتهاء المتوقع للآيبور في مختلف الولايات القضائية وتطبق على مختلف العملات. وتقوم كل من السلطات التنظيمية، ومنظمي معدل المؤشر المعنويون، ومجموعات العمل للقطاعين العام والخاص على الصعيد العالمي، بالعمل على إعلان آلية الانتقال إلى معدلات المؤشر البديلة. وتواصل المجموعة رصد هذه التوجيهات عندما تظهر.

خلال ٢٠١٩م، أقام المجلس لجنة توجيهية والتي تتألف من الموظفين رئيسيين في مجالات التمويل والمخاطرة وتكنولوجيا المعلومات والخزانة والشؤون القانونية والامتثال للإشراف على خطة انتقال المجموعة للدولار الأمريكي بالليبور. وضعت اللجنة التوجيهية مشروعا انتقاليا لتلك العقود والتي مرجعها هو الدولار الأمريكي بسعر الليبور لانتقالهم إلى SOFR (سعر التمويل المضمون قصير الأجل)، بهدف تقليل التعطيل المحتمل للأعمال التجارية وتخفيف المخاطر التشغيلية والسلوكية والخسائر المالية المحتملة. يأخذ مشروع الانتقال في الاعتبار التغيرات على الأنظمة والعمليات وإدارة المخاطر ونماذج التقييم، فضلا عن إدارة الآثار الضريبية والمحاسبية ذات الصلة. في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م، تم تحديد التغييرات اللازمة للأنظمة والعمليات والنماذج، وسيتم تنفيذ نفس الأمر قبل تاريخ انتقال الآيبور. كانت هناك اتصالات عامة مع الأطراف المقابلة، ولكن لم يتم اقتراح أو اعتماد حدوث تغييرات محددة على العقود التي تقع ضمن إصلاحات آيبور. وقد حددت المجموعة أن المجالات الأكثر خطورة الناشئة عن استبدال الدولار الأمريكي بسعر الليبور هي: تحديث الأنظمة والعمليات التي تستولي على عقود بالدولار الأمريكي بسعر الليبور؛ التعديلات على تلك العقود، أو بنود احتياطية/انتقالية قائمة لا تعمل كما هو متوقع؛ عدم التطابق في توقيت انتقال المشتقات والقروض من الدولار الأمريكي بسعر الليبور والتأثير الناتج على إدارة المخاطر الاقتصادية؛ وتحديث تصنيف التحوط. تستمر المجموعة في التعامل مع المشاركين في مجال الصناعة لضمان انتقال منظم إلى سعر التمويل المضمون قصير الأجل، وكذلك لتقليل المخاطر الناشئة عن الانتقال، وستستمر في تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة باستبدال (الدولار الأمريكي بسعر الليبور).

لدى المجموعة حاليا عدد من العقود التي مرجعها هو الليبور للدولار الأمريكي وتمتد لما بعد ٢٠٢١م، بما في ذلك المقايضات التي ستنقل بموجب بروتوكولات الجمعية الدولية للمقايضات والمشتقات. يتم الإفصاح عن هذه العقود ضمن الجدول أدناه.

**بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)**

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

٢١- تحول آيبور (إصلاح مؤشر سعر الربح) (تتمة)

يحتوي الجدول التالي على تفاصيل جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م ومرجعها الدولار الأمريكي بسعر الليبور ولم تنتقل بعد إلى معيار معدل ربح بديل.

موجودات ومطلوبات غير مشتقة معرضة للدولار الأمريكي بسعر الليبور

مبلغ القيمة الدفترية / القيمة الاسمية في	لم تنتقل بعد إلى معيار معدل ربح بديل كما
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م
الموجودات	المطلوبات
المطلوبات	الموجودات
(بآلاف الريالات السعودية)	

مقاسة بالتكلفة المطفأة

تمويل	١,٧٦١,٨٤٥	١,٧٦١,٨٤٥
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية		
الأخرى	١٤٤,٣٣٥	١٤٤,٣٣٥

محاسبة التحوط

تمتلك المجموعة محفظة من التعرضات للمخاطر قصيرة الأجل للأسعار المتغيرة، وبالتالي فهي معرضة للتغيرات في التدفقات النقدية بسبب التحركات في معدلات الربح في السوق. تدير المجموعة هذا التعرض للمخاطر من خلال الدخول في مقايضات دفع/ استلام معدل ربح متغير / ثابت.

يحتوي الجدول التالي على تفاصيل أدوات التحوط المستخدمة في استراتيجيات التحوط للمجموعة فقط ومرجعها الدولار الأمريكي بسعر الليبور ولم تنتقل بعد إلى معيار معدل ربح بديل، وعليه تم تطبيق إعفاء (إعفاءات) المرحلة الأولى على علاقة التحوط:

التغيرات في القيمة	القيمة الاسمية التي	بند (بنود) في	القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة الاسمية	الموجودات	المطلوبات
العادلة المستخدمة	تتأثر مباشرة بإصلاح	قائمة المركز	المالي	التحوط	مقايضات	التدفقات النقدية
لحساب عدم فعالية	مؤشر سعر الفائدة	التحوط	المالي	التحوط	مقايضات	التدفقات النقدية
آيبور	آيبور	التحوط	المالي	التحوط	مقايضات	التدفقات النقدية
أسعار العمولة	٢,١٥٠,٦٢٥	٤,٥٥٨	٢٢٣,٠٢١	ودائع العملاء،	لا شيء	٢,١٥٠,٦٢٥

من مبلغ ٢,١٥١ مليون ريال سعودي من القيمة الاسمية لمقايضة أسعار العمولة أعلاه، يوجد مبلغ ٩٢٢,٥ مليون ريال سعودي سوف تستحق قبل الاستبدال المتوقع للدولار الأمريكي بسعر الليبور في الربع الثاني لسنة ٢٠٢٣م.

تدير الإدارة مشروعاً بشأن أنشطة الانتقال الشاملة للمجموعة وتواصل العمل مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم انتقال منظم. المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة الداخلية والعمليات.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة
(غير مدققة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م (تتمة)

٢٢- أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض مبالغ الفترة السابقة لتتماشى مع طريقة عرض الفترة الحالية. إلا أنه لا يوجد تأثير لعمليات إعادة التصنيف هذه على قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة الموحدة.

٢٣- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

تم الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠٢١م (الموافق ١٩ ربيع الأول ١٤٤٣هـ).