
بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

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



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
رقم الترخيص ٤٦/١١/٣٢٣ بتاريخ ١٤/١٢/٩ هـ

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



تقرير فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموحدة المرفقة لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م، والقوائم الأولية الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م، القوائم الأولية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حولها من (١) إلى (٢١) التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة. لم نقوم بفحص الإيضاح (١٨) ولا المعلومات المتعلقة "بالإفصاح بموجب إطار بازل الذي نص عليه الركن الثالث" والمشار إليها في نفس الإيضاح حيث أن ذلك غير مطلوب أن يكون ضمن نطاق فحصنا. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية الأولية". إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي والأخرى على البيانات المالية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة وبالتالي، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٧) حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٧) مع البيانات التحليلية ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لتقديهما إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

عن/ كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

عن/ إرنست أند بونغ

خليل إبراهيم السديس
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧١

حسين صالح عسيري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤١٤



٢ صفر ١٤٣٨ هـ
٢ نوفمبر ٢٠١٦ م



بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م
(غير مدققة) (مدققة) (غير مدققة) إيضاح

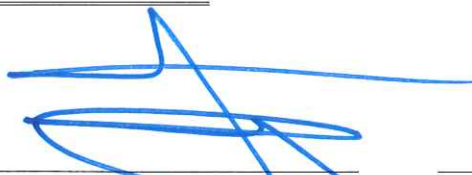
الموجودات			
٧,٣١٥,٤٦٩	٣,٧٢٨,٠٤٤	٣,٨٢٤,٣٦٩	
٥,٧٣٣,٤٢٧	٤,٧٠٤,٤٦٩	١,٠٣٩,٩٢٨	
١١,٣٩١,٤٤٤	١١,٢٧٢,٦٠١	١٦,٤٧٤,٠٠٩	٥
٢٥٣,٤٣٦	١٩٧,٥١١	١٢٢,٩٥٩	٩
٤٢,٢٠٥,٩٨٩	٤٢,١٧٣,٨٤٧	٤٣,١٩٤,٧٠٩	٦
١٢٥,١٩١	١٢٨,٣٣٤	١٢٧,٨٨٨	٧
٤٤,١٢٦	٤٤,١٢٦	٣٦,٠٣١	
٦٤٥,٢٣٥	٦٧٩,٠٨٨	٦٩٤,٥٨٥	
٥٩٤,٠٢٩	٣٣٦,١١٤	٥٢٦,٠٧٧	
٦٨,٣٠٨,٣٤٦	٦٣,٢٦٤,١٣٤	٦٦,٠٤٠,٥٥٥	
إجمالي الموجودات			

المطلوبات وحقوق المساهمين			
٣,٠٤١,٣٢٤	٤,٠٥٧,٣١١	٤,٦١٢,٢٣٢	
٥٥,٩٩٦,٩٣٢	٤٩,٧٦٥,١٩٣	٥٠,٣٣٤,٩٥٠	٨
٤٨٢,١٥٦	٣٧١,٩٥٣	٥٢٠,٣٠١	٩
١,٠٠٠,١٤٨	١,٠٠٦,٩٣٦	٢,٠٢٧,٧٤٤	١٥
٥٧٢,٩٥٩	٦٤٩,٢٧٢	٦٣٦,٧٦٨	
٦١,٠٩٣,٥١٩	٥٥,٨٥٠,٦٦٥	٥٨,١٣١,٩٩٥	
إجمالي المطلوبات			

حقوق المساهمين			
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	١٣
١,٤٠٥,٥٠٠	١,٧٢٧,١١٩	١,٧٢٧,١١٩	
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	
(٢١٢,٨١٤)	(١٧٢,٦٥٦)	(٣٩٦,٧٠٨)	
١,٩٥٤,١٤١	١,٧٩١,٠٠٦	٢,٥١٠,١٤٩	
٧,٢١٤,٨٢٧	٧,٤١٣,٤٦٩	٧,٩٠٨,٥٦٠	
٦٨,٣٠٨,٣٤٦	٦٣,٢٦٤,١٣٤	٦٦,٠٤٠,٥٥٥	
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين			



شاهد أمين
المسؤول المالي الأول



نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

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



بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

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

بسم الله الرحمن الرحيم

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	إحتياطات أخرى	أرباح مبقاة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦ م (مدقق)	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٢٧,١١٩	٦٨,٠٠٠	(١٧٢,٦٥٦)	١,٧٩١,٠٠٦
٧,٤١٣,٤٦٩					
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	-
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-
حصة الزكاة من شركة زميلة	-	-	-	-	-
أخرى (الإيضاح ١٩)	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدقق)	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٢٧,١١٩	٦٨,٠٠٠	(٣٩٦,٧٠٨)	٢,٥١٠,١٤٩
٧,٩٠٨,٥٦٠					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ م (مدقق)	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٥,٥٠٠	٦٨,٠٠٠	(١٤١,٣١٧)	٨٢٥,٨٦٣
٦,١٥٨,٠٤٦					
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	-
الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-
حصة الزكاة من شركة زميلة	-	-	-	-	-
أخرى (الإيضاح ١٩)	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مدقق)	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٠٥,٥٠٠	٦٨,٠٠٠	(٢١٢,٨١٤)	١,٩٥٤,١٤١
٧,٢١٤,٨٢٧					

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م (غير مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)

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

شاهد أمين

المسؤول المالي الأول

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

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

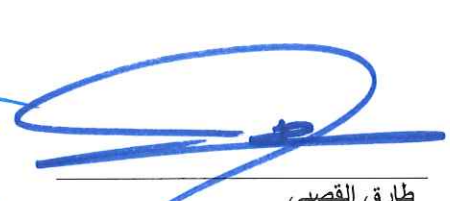
بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة الموحدة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدققة) (تتمة)
(بآلاف الريالات السعودية)

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


شاهد أمين
المسؤول المالي الأول


نبيل الخوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

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



بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

١ - عام

تشمل هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة القوائم المالية لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). تأسس البنك كشركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م تاريخ ١٢ جمادى الثاني ١٣٩٥هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥م). بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. ويعمل البنك بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ تاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦م) الصادر في مدينة جدة، من خلال ٧٨ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٧٦ فرعاً ، ٣٠ يونيو ٢٠١٥م : ٧٤ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

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

يهدف البنك إلى تقديم كافة أنواع المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب العمولات) وتشمل المراقبة والاستثمار والإجارة والتورق والتي يتم الموافقة والإشراف عليها من قبل هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

فيما يلي الشركات التابعة:

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

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (تتمة)**

٢ - أساس الإعداد

يقوم البنك بإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد")، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية الأولية. كما يعد البنك هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة لتتماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

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

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة أن تقوم الإدارة بوضع أحكام وافتراسات وتقديرات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المدرجة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

أثناء إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي ذاتها التي طبقت على القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

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

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

٣ - أساس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة على القوائم المالية لبنك الجزيرة وشركاته التابعة كما هو مشار إليه في الإيضاح رقم (١). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس الفترة المالية للبنك وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

أ) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها البنك. يسيطر البنك على منشأة عندما يكون للبنك حقوق أو عوائد متغيرة ناجمة عن ارتباطه بهذه المنشأة ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المنشأة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (تتمة)

٣ - أساس توحيد القوائم المالية (تتمة)

أ) الشركات التابعة (تتمة)

ولتحديد تعريف السيطرة، يجب أن تتحقق المعايير الثلاثة التالية:

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

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

ب) الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة الحصة من صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يمتلكها البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في شركاته التابعة. ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الأولية الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الأولية الموحدة بشكل منفصل عن حقوق ملكية البنك. يتم تحميل أي خسائر تنطبق على الحصص غير المسيطرة في شركة تابعة على حساب الحصص غير المسيطرة حتى لو تسبب ذلك في ظهور عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. تتم المحاسبة عن التغيرات في حصص البنك في الشركة التابعة التي لا ينتج عنه فقدان للسيطرة بطريقة حقوق الملكية.

ج) استبعاد العمليات عند التوحيد

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (تتمة)

٣ - أساس توحيد القوائم المالية (تتمة)

(د) الشركات الزميلة

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

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

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، بإستثناء تبني المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير القائمة المذكورة أدناه والتي كان لها تأثير مالي غير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للمجموعة للفترة الحالية أو الفترات السابقة ومن المتوقع أن يكون لها تأثير غير جوهري في الفترات المستقبلية:

أ. المعايير الجديدة المنطبقة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات النظامية المؤجلة": يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ حيث يسمح المعيار للمنشأة التي تخضع انشطتها إلى تنظيم النسب بالاستمرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية على أرصدة الحسابات النظامية المؤجلة عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة. لا ينطبق المعيار على المنشآت الحالية التي تبنت المعايير الدولية للتقارير المالية في إعداد تقاريرها. كما أن المنشأة التي لا تسمح لها المعايير المحاسبية المتعارف عليها في الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المنظمة بالنسب أو المنشأة التي لم تتبنى مثل هذه السياسة بموجب المعايير المحاسبية المتعارف عليها القائمة، فإنه لن يسمح لمثل هذه المنشآت بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (تتمة)

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب. تعديلات على المعايير القائمة

- تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة"، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢ "الافصاح عن حقوق الملكية في المنشآت الأخرى"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمار في الشركات الزميلة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ حيث تحاكي ثلاث مسائل قد تنشأ عند تطبيق استثناء التوحيد على منشآت الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ بأن الإعفاء من القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التابعة لمنشأة استثمارية عند قيام المنشأة الاستثمارية بقياس جميع منشآتها التابعة بالقيمة العادلة.

كما أن التعديلات على المعيار رقم ١٠ توضح أنه يتم توحيد المنشأة التابعة لمنشأة استثمارية وهي ليست منشأة استثمارية بذاتها ويقتصر عملها على توفير خدمات مساندة للمنشأة الاستثمارية. يتم قياس جميع المنشآت التابعة الأخرى لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة. إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ تسمح للمستثمر - عند تطبيق طريقة حقوق الملكية - بالاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق بواسطة المنشأة الزميلة أو المحاصة للمنشأة الاستثمارية بمقدار حصتها في المنشآت التابعة.

- تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ "الترتيبات المشتركة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ حيث تتطلب هذه التعديلات قيام المنشأة المقنتية للسيطرة في عملية مشتركة - تمثل فيها أنشطة العملية المشتركة عملاً تجارياً - بتطبيق، على مدى حصصها، مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ "تجميع الأعمال" وغيرها من المعايير الدولية للتقارير المالية التي لا تتعارض مع الاتفاقيات المشتركة لمطالبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١. إضافة إلى ذلك، يتطلب من المنشآت الإفصاح عن المعلومات التي يتطلبها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ وغيرها من المعايير الدولية للتقارير المالية الخاصة بتجميع الأعمال. كما تنطبق التعديلات على المنشأة عند تأسيس عملية مشتركة إذا - فقط إذا - ما تم المساهمة بنشاط تجاري قائم بواسطة أحد الأطراف إلى العملية المشتركة عند تأسيسها. كما توضح التعديلات على أنه في حال اقتناء حصة إضافية في العملية المشتركة إذا ما كانت أنشطة العملية المشتركة تشكل نشاطاً تجارياً - كان يملك سابقاً حقوقاً في العملية المشتركة - فيجب عدم إعادة القياس إذا ما استمر الطرف المسيطر في العملية المشتركة في الاحتفاظ بالسيطرة على العملية المشتركة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد ذلك التاريخ حيث توضح متطلبات هذا المعيار ما يلي:

- المتطلبات الجوهرية في معيار المحاسبة الدولي رقم ١،
- أن البنود المحددة في قائمة (قوائم) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي قد لا تكون مجملية،
- إن المنشآت لديها مرونة فيما يتعلق بترتيب عرض الإيضاحات حول القوائم المالية،

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (تتمة)

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ت. تعديلات على المعايير القائمة

- إن الحصة في الدخل الشامل الآخر للمنشآت الزميلة أو المحاصة التي يتم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها إجمالياً كبند واحد مستقل وتصنيفها ما بين تلك البنود التي سوف يتم إعادة تصنيفها أو عدم إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة.

كما توضح التعديلات المتطلبات التي تنطبق عندما يتم عرض مجاميع فرعية في قائمة المركز المالي وقائمة (قوائم) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

- تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ "الموجودات غير الملموسة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ وتقيّد من استخدام نسبة الإيرادات الناتجة مقارنة مع إجمالي الإيرادات المتوقع انتاجها لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات ويمكن استخدامها فقط في أحوال محدودة جداً لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

- تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والآلات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ "الزراعة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ حيث تم تغيير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ليتضمن الموجودات البيولوجية التي تستوفي تعريف الأشجار المنتجة مع بقاء الأشجار المثمرة في طور النمو ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١. كما أن المنح الحكومية التي تتعلق بالأشجار المنتجة سيتم احتسابها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٠ "المحاسبة على المنح الحكومية والافصاح عن المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١.

- تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ "القوائم المالية المستقلة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ حيث تسمح للمنشأة باستعمال طريقة حقوق الملكية المفصلة في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ للمحاسبة على استثماراتها في شركاتها التابعة والمحاصة والزميلة في قوائمها المالية المستقلة.

ج. تحسينات سنوية

- دورة التحسينات السنوية ٢٠١٢ - ٢٠١٤م التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٦م أو بعد هذا التاريخ. فيما يلي ملخصاً للتعديلات:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة": تم تعديله لتوضيح أن الانتقال من طريقة البيع إلى أخرى لا يعتبر خطة جديدة للاستبعاد بل يعتبر استمراراً للخطة الأصلية. وبالتالي، ليس هناك انقطاع في تطبيق المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (تتمة)

٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج. تحسينات سنوية (تتمة)

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

• معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "مكافآت الموظفين": توضح التعديلات أنه يتم تقييم بيانات السوق فيما يتعلق بالسندات ذات الجودة العالية للشركات استناداً إلى عملة الالتزام وليس استناداً إلى الدولة محل الالتزام. وحيثما لا تتوافر بيانات سوق للسندات ذات الجودة العالية للشركات لعملة ما، فإنه يجب استخدام معدلات السندات الحكومية.

• معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية": توضح التعديلات بأن الإفصاحات الأولية اللازمة يجب أن تكون إما في القوائم المالية الأولية أو مدمجة من خلال مرجع إحالة ما بين القوائم المالية الأولية (في تعليق الإدارة أو تقارير المخاطر - على سبيل المثال). يجب أن تكون المعلومات الأخرى متاحة ضمن التقرير المالي الأولي أمام المستخدمين بنفس الشروط بالنسبة للقوائم المالية الأولية وفي ذات الوقت.

د. المعايير المحاسبية التي لم تدخل حيز التنفيذ بعد

- فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة التي صدرت وهي ليست الزامية لفترة القوائم المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م ولم يتم تبنيها في وقت مبكر من قبل المجموعة التي عليها تقييم تأثير هذه المعايير والتفسيرات الجديدة:

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء": يستند المعيار الجديد على المبدأ أن الإيرادات تسجل عند السيطرة على بضاعة أو خدمة منقولة إلى عميل - بحيث تحل فكرة السيطرة محل فكرة المخاطر والمنافع الحالية.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية": سبق وتبنت المجموعة بشكل مبكر الجزء المتعلق بالقياس. في شهر يوليو ٢٠١٤م، قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية بإجراء تغييرات إضافية لقواعد التصنيف والقياس مع تقديم نموذجاً جديداً لانخفاض القيمة. إن من شأن هذه التعديلات الأخيرة إكمال معيار الأدوات المالية الجديدة.

• المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار": يستند المعيار الجديد على المبدأ أن المستأجر يعترف بحق استعمال الأصل والالتزام عقد الإيجار. يتم التعامل مع حق استعمال الأصل بطريقة مشابهة لتلك المستخدمة في التعامل مع الموجودات غير المالية الأخرى ويتم احتساب الاستهلاك وفقاً لذلك، ويترتب على الالتزام فائدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (تتمة)

٥ - الاستثمارات

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

٦ - القروض والسلف، صافي

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

أ - فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان:

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

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (تتمة)

٦ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

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

٧ - الاستثمار في شركة زميلة

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

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

٨ - ودائع العملاء

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

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (تتمة)

٩ - المشتقات

يظهر الجدول أدناه القيم العادلة لأدوات المجموعة المالية المشتقة بالإضافة إلى قيمها الاسمية. القيمة الاسمية تعطي مؤشراً عن حجم التعاملات القائمة في نهاية الفترة، وليس بالضرورة أن تعكس القيم الاسمية مبالغ التدفقات النقدية. وبالتالي فإن القيم الاسمية لا تعطي مؤشراً على مدى تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والتي هي محددة بوجه عام بالقيمة العادلة الايجابية للأدوات المشتقة، ولا تعطي مؤشراً عن مخاطر السوق أيضاً.

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

تعزى القيم العادلة السلبية لمقايضات أسعار العمولة الخاصة بشكل رئيسي إلى الانحدار في منحنى العائد خلال الفترة. من المتوقع تسوية القيم العادلة لهذه المقايضات في أو قبل شهر ابريل ٢٠٤٤م (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م: ابريل ٢٠٤٤م). كان التحوط للتدفقات النقدية من خلال مقايضات أسعار العمولة عالي الفاعلية في تسوية تقلبات مصاريف العمولات الخاصة. خلال الفترة تم تضمين صافي خسارة غير محققة بمبلغ ٢٢٤,٠١ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م: ٦٧,٠١ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة. خلال الفترة، تم استبعاد مبلغ ٠,٤٧ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م: ٠,٤٧ مليون ريال سعودي) من قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة وتضمينها تحت بند "مصرفات عمولة خاصة" في قائمة الدخل الأولية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (تتمة)

١٠ - الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

أ) فيما يلي ارتباطات والتزامات البنك المحتملة المتعلقة بالإئتمان:

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

ب) قدم البنك الاقرارات الزكوية عن السنوات المالية حتى وبما فيها سنة ٢٠١٥ م إلى المصلحة. استلم البنك الربوط الزكوية للسنوات حتى وبما فيها سنة ٢٠١١ م مع مطالبات إضافية بإجمالي ٤٦٢,٢ مليون ريال سعودي. تعود المطالبات الإضافية الأنفة الذكر بشكل رئيسي للاستثمارات طويلة الأجل التي لم تسمح المصلحة بخصمها. تم الاعتراض على الأساس الذي اعتمدته المصلحة في احتساب الالتزام الزكوي الإضافي من قبل البنك بالتضامن مع جميع البنوك في المملكة العربية السعودية. كما قام البنك رسمياً بالاعتراض على هذه الربوط وبانتظار رد المصلحة / لجان الاعتراض.

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

١١ - النقدية وشبه النقدية

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (تتمة)

١١ - النقدية وشبه النقدية (تتمة)

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

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

١٢ - قطاعات الأعمال

يتم تحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل المسئول الأول عن اتخاذ القرارات (المسئول التنفيذي) وذلك لتوزيع الموارد على قطاعات الأعمال وقياس أدائها.

وتتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية.

تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال طبقاً للشروط والأحكام التجارية الاعتيادية. والإيرادات الواردة من الجهات والأطراف الخارجية التي يتم إبلاغ المسئول الأول عن اتخاذ القرارات بها يتم قياسها بطريقة تتوافق مع قائمة الدخل الموحدة. تتألف موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (تتمة)

١١ - النقدية وشبه النقدية (تتمة)

الأفراد	لأغراض الإدارة تم تنظيم المجموعة إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية: ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية موجهة للأفراد.
الشركات	قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات - الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم - والعملاء من المؤسسات.
الخزينة	قطاع الخزينة يتضمن أسواق المال، والصرف الأجنبي، وخدمات المتاجرة والخزينة.
الوساطة وإدارة الأصول	توفر خدمات وساطة للعملاء لتداول الأسهم (يشتمل هذا القطاع على أنشطة "الجزيرة كابيتال" وهي شركة تابعة للبنك).
التكافل التعاوني	يوفر قطاع التكافل التعاوني خدمات الحماية والإدخار. وفقاً لما يتطلبه نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قررت المجموعة فصل أعمال التأمين الخاصة بها في منشأة منفصلة - تحت مسمى الجزيرة تكافل تعاوني - تم تأسيسها بموجب نظام التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية. تمثل إدارة التكافل حالياً محفظة التأمين التي ستنتقل لاحقاً إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني بقيمة وموعد سيتم الاتفاق عليهما حسب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.
فيما يلي تحليل إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م وإجمالي إيرادات ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ من كل قطاع من قطاعات الأعمال على النحو التالي:	

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (تتمة)

١٢ - قطاعات الأعمال (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (بالآف الريالات السعودية)

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

إجمالي الموجودات

إجمالي المطلوبات

الربح / (الخسارة) من العمليات الداخلية
للقطاعات

إجمالي دخل العمليات

صافي دخل العمولات الخاصة

صافي الدخل من الرسوم والعمولات

صافي دخل / (الخسارة) من المتاجرة

حصة من صافي دخل شركات زميلة

صافي مخصص خسائر الائتمان

استهلاك

إجمالي مصاريف العمليات

صافي الدخل / (الخسارة)

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (تتمة)

١٢ - قطاعات الأعمال (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (بالآلاف الريالات السعودية)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (تتمة)

١٣ - رأس المال وربحية السهم

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

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

١٤ - الربح من بيع عقارات أخرى

يتضمن هذا ربحاً مقداره ٢٠٨,٦ مليون ريال سعودي من بيع أرض بقيمة دفترية ٩ مليون ريال سعودي - كانت سابقاً ضمن "صافي عقارات أخرى" تم بيعها بمبلغ ٢١٧,٥٦ مليون ريال سعودي خلال شهر فبراير ٢٠١٦م (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٥٧٢,٦٥ مليون ريال سعودي و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م: ٥٧٢,٦٥ مليون ريال سعودي).

١٥ - صكوك لتعزيز رأس المال

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

بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٦م، أصدر البنك ٢,٠٠٠ شهادة صكوك معززة لرأس المال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور حسب أسعار الفائدة السائدة ما بين البنوك السعودية (سايبور)، يتم إعادة تعديله مقدماً كل ستة أشهر، مضافاً إليها هامش ١٩٠ نقطة أساس للسنة، مستحقة بشكل نصف سنوي يتتابع وذلك في تاريخ ٢ يونيو و ٢ ديسمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢ يونيو ٢٠٢٦م، وهو التاريخ الذي تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاستدعاء في ٢ يونيو ٢٠٢١م أو بعد هذا التاريخ حال استيفاء شروط محددة حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها. يمكن استدعاء الصكوك أيضاً حال استيفاء بعض الشروط الأخرى حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار الأنفة الذكر. هذه الصكوك مسجلة لدى السوق السعودية للأوراق المالية ("تداول").

١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (تتمة)

١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (بالآلاف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٢٣٥,٠٤٧	٢٣٥,٠٤٧	—	—	٢٣٥,٠٤٧
٥٩١	٥٩١	—	—	٥٩١
١٢,٢١٢	٨,٧٧٤	—	٣,٤٣٨	١٢,٢١٢
١٢٢,٩٥٩	—	١٢٢,٩٥٩	—	١٢٢,٩٥٩
٣٧٠,٨٠٩	٢٤٤,٤١٢	١٢٢,٩٥٩	٣,٤٣٨	٣٧٠,٨٠٩
٥٢٠,٣٠١	—	٥٢٠,٣٠١	—	٥٢٠,٣٠١

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمار

من خلال قائمة الدخل - اسهم

من خلال الدخل الشامل الآخر - اسهم

مشتقات

المجموع

مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

مشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (بالآلاف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣٢١,٩٨١	٣٢١,٩٨١	—	—	٣٢١,٩٨١
٣٩,٠٧٥	٣٩,٠٧٥	—	—	٣٩,٠٧٥
١١,٦٢٠	٨,١٨٢	—	٣,٤٣٨	١١,٦٢٠
١٩٧,٥١١	—	١٩٧,٥١١	—	١٩٧,٥١١
٥٧٠,١٨٧	٣٦٩,٢٣٨	١٩٧,٥١١	٣,٤٣٨	٥٧٠,١٨٧
٣٧١,٩٥٣	—	٣٧١,٩٥٣	—	٣٧١,٩٥٣

موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

من خلال قائمة الدخل - صناديق استثمار

من خلال قائمة الدخل - اسهم

من خلال الدخل الشامل الآخر - اسهم

مشتقات

المجموع

مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة

مشتقات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (تتمة)

١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (بالآف الريالات السعودية)

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
٤٠٧,٤٩٩	٤٠٧,٤٩٩	—	—	٤٠٧,٤٩٩
٣٨,٧٩٨	٣٨,٧٩٨	—	—	٣٨,٧٩٨
١٠,٥٤٤	٧,١٠٦	—	٣,٤٣٨	١٠,٥٤٤
٢٥٣,٤٣٦	—	٢٥٣,٤٣٦	—	٢٥٣,٤٣٦
٧١٠,٢٧٧	٤٥٣,٤٠٣	٢٥٣,٤٣٦	٣,٤٣٨	٧١٠,٢٧٧
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
٤٨٢,١٥٦	—	٤٨٢,١٥٦	—	٤٨٢,١٥٦

لم يتم إجراء تحويلات ما بين المستويات (١، ٢، ٣) خلال الفترة.
لم يكن هناك تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المعلومة السعر على السعر المتداول في تاريخ القوائم المالية. تتكون المشتقات التجارية والاحترازية في المستوى الثاني من تبادل العملات الأجنبية، والخيارات، ومقايضات أسعار الفائدة، والودائع المهيكلة. تم تقييم عقود تبادل العملات الأجنبية هذه بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف الآجلة التي يتم تداولها في سوق نشطة. أما مقايضات أسعار الفائدة، والخيارات، والودائع المهيكلة فقد تم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الفائدة الآجلة المأخوذة من منحنيات العوائد القابلة للملاحظة. إن تأثيرات الخصم عموماً غير جوهرية بالنسبة للمشتقات في المستوى الثاني.

(ب) يمثل الجدول التالي القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (تتمة)

١٦ - القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

١٧ - كفاية رأس المال

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

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة استخدام ومدى كفاية رأسمالها بشكل دوري. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على المجموعة الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي كما تتطلب المحافظة على معدل محدد يكون فيه إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند الحد الأدنى المتفق عليه البالغ ٨٠% أو أكثر.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (تتمة)

١٨- إفصاحات ميثاق بازل (٣)، الركن الثالث

سيتم نشر بعض الإفصاحات عن هيكل رأس مال البنك في موقع البنك على الإنترنت www.baj.com.sa حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تخضع هذه الإفصاحات للفحص/ للمراجعة من قبل مراجعي البنك الخارجيين.

١٩- إصدار أسهم أولوية

بهدف تعزيز قاعدة رأسمال البنك، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس المال بمقدار ٣ مليار ريال سعودي من خلال طرح أسهم أولوية. إن هذه الزيادة مشروطة بالحصول على الموافقات اللازمة من الجهات المعنية والجمعية العمومية في اجتماعها غير العادي وتحديد سعر طرح الأسهم وعددها. تم تضمين مبلغ ١٥,٥٨ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م: ٥,٠٧ مليون ريال سعودي) كمصاريف مجملة تحت بند "احتياطات أخرى" نظير الأمور القانونية والنظامية والمهنية المتعلقة بإصدار أسهم الأولوية.

٢٠- أرقام المقارنة

خلال الفترة من ٢٠١٦ م، تم إعادة تصنيف إيرادات عمولة خاصة متكبدة ومصاريف عمولة خاصة متكبدة متعلقة بفترات سابقة إلى موجودات ومطلوبات مالية ذات علاقة في قائمة المركز المالي الأولية الموحدة لتتوافق مع العرض للفترة الحالية. تم الآن الإفصاح عن الأدوات المالية المشتقة التي تم تصنيفها سابقاً ضمن الموجودات والمطلوبات الأخرى بشكل مستقل في قائمة المركز المالي الأولية الموحدة. ليس هناك أي تأثير جراء إعادة التصنيفات على الفترة المالية الحالية والفترات السابقة في قوائم الدخل الأولية الموحدة.

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

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (تتمة)

٢٠ - أرقام المقارنة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	كما تم الإفصاح عنها في السابق	إعادة تصنيف	المبالغ التي تم الإفصاح عنها بعد التصنيف
المطلوبات			
مستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤,٠٥٤,٥١١	٢,٨٠٠	٤,٠٥٧,٣١١
ودائع العملاء	٤٩,٦٧٣,٥٩٩	٩١,٥٩٤	٤٩,٧٦٥,١٩٣
مشتقات بقيمة عادلة سالبة	-	٣٧١,٩٥٣	٣٧١,٩٥٣
صكوك معززة لرأس المال	١,٠٠٠,٠٠٠	٦,٩٣٦	١,٠٠٦,٩٣٦
مطلوبات أخرى	١,١٢٢,٥٥٥	(٤٧٣,٢٨٣)	٦٤٩,٢٧٢
	٥٥,٨٥٠,٦٦٥	-	٥٥,٨٥٠,٦٦٥
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م			
الموجودات			
استثمارات	١١,٢٨٩,٥٣٤	١٠١,٩١٠	١١,٣٩١,٤٤٤
قروض وسلف، صافي	٤١,٨٧٢,٦٣٦	٣٣٣,٣٥٣	٤٢,٢٠٥,٩٨٩
مستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	٥,٧٢٥,٣٨٥	٨,٠٤٢	٥,٧٣٣,٤٢٧
مشتقات بقيمة عادلة موجبة	-	٢٥٣,٤٣٦	٢٥٣,٤٣٦
موجودات أخرى	١,٢٩٠,٧٧٠	(٦٩٦,٧٤١)	٥٩٤,٠٢٩
	٦٠,١٧٨,٣٢٥	-	٦٠,١٧٨,٣٢٥
المطلوبات			
مستحق لبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣,٠٣٨,٨٦٠	٢,٤٦٤	٣,٠٤١,٣٢٤
ودائع العملاء	٥٥,٩١٧,٩٢٢	٧٩,٠١٠	٥٥,٩٩٦,٩٣٢
مشتقات بقيمة عادلة سالبة	-	٤٨٢,١٥٦	٤٨٢,١٥٦
صكوك معززة لرأس المال	١,٠٠٠,٠٠٠	١٤٨	١,٠٠٠,١٤٨
مطلوبات أخرى	١,١٣٦,٧٣٧	(٥٦٣,٧٧٨)	٥٧٢,٩٥٩
	٦١,٠٩٣,٥١٩	-	٦١,٠٩٣,٥١٩

٢١ - الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

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