بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
الدور الثالث عشر، برج طريق الملك
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
ص. ب ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل: ٤٥
المركز الرئيس - الرياض

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

إلى: السادة مساهمي بنك الجزيرة المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحدة المرفقة لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، والقوائم الأولية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من تلك 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 الاولية المُنفذ من مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسئولين 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 يمكّننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر نظامي آخر

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الافصاح عن بعض معلومات كفاية رأس المال في الإيضاح ١٧ حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح ١٧ مع التحليل ذي العلاقة المُعَد من البنك لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أي اختلافات جوهرية.

عن/ ارنست ويونغ
(محاسبون قانونيون)

احمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦

عن/ كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٨٢

١٢ شوال ١٤٤١هـ
الموافق ٤ يونيو ٢٠٢٠م

كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون
C.R: 46 س ت: ٤٦
KPMG
Certified Public Accountants
KPMG Al Fozan & Partners

شركة ارنست ويونغ وشركاهم محاسبون قانونيون
EY
ترخيص مهني رقم ٤٥
PROFESSIONAL LICENCE No 45
ERNST & YOUNG & Co. PUBLIC ACCOUNTANTS

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة
(بالآف الريالات السعودية)

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)
الموجودات				
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	١٤	٤,٧٤٨,٩٠٢	٥,٤٧٧,٦٨٧	٤,٤٠٧,٦٣٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى		١,٨٥٥,٠٢٢	١,٤٢٩,٠٠٤	٨٧٧,٧٦٢
استثمارات	٥	٢٨,٦٥٦,٦٥٢	٢٧,٦١٨,٧٦٤	٢٤,١٨٦,٣٧٥
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	٩	١٥٠,٧٢٩	١٠١,٦٢٦	٦٦,٧٥٣
قروض وسلف، صافي	٦	٥١,٩٧٩,٠١٩	٤٩,٦٦٠,١١٩	٤٢,١٢٧,٩٠٨
استثمار في شركة زميلة	٧	١٥٢,١٠٩	١٤٨,٣٣٢	١٣٩,٢٦١
عقارات أخرى		٤٧٢,٨٥٣	٤٦٨,٩٩٢	٤٦٥,٠١٥
ممتلكات ومعدات، صافي		١,١٤١,٣٦٧	١,١٥٤,٢٧٠	١,٢٠٤,٧٣١
موجودات أخرى		٥٧٦,٩٥٠	٤٨٥,٥٥٠	٤٥٠,٧٢٦
إجمالي الموجودات		٨٩,٧٣٣,٦٠٣	٨٦,٥٤٤,٣٤٤	٧٣,٩٢٦,١٦٤
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		١١,٢١٩,٤٨١	٨,٢٥٣,٧٥٤	٦,٩٩٥,٢٩٢
ودائع العملاء	٨	٦٢,٦٦٨,٦٧٥	٦٢,٦٩٦,٧٩٤	٥١,٤٣٢,٤٩٣
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	٩	٣٧٨,٠٦٨	٢١٦,٠١١	١٤٨,٢٨٨
صكوك معززة لرأس المال	١٠	٢,٠٢٧,٩١٦	٢,٠٠٦,٩٢١	٢,٠٣٢,٨٠٨
مطلوبات أخرى		١,٧٦٨,٧٧٠	١,٧٨١,٣٤٧	١,٨٢٢,٠٢٨
إجمالي المطلوبات		٧٨,٠٦٢,٩١٠	٧٤,٩٥٤,٨٢٧	٦٢,٤٣٠,٩٠٩
حقوق المساهمين				
رأس المال	١١	٨,٢٠٠,٠٠٠	٨,٢٠٠,٠٠٠	٨,٢٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي		٢,٦٥٧,٣١٦	٢,٦٥٧,٣١٦	٢,٤٠٩,٥٦٠
احتياطي عام		٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠
احتياطيات أخرى	١٢	(١٨٧,٢٣٧)	(٨٦,٨٠٤)	(٨٠,٥٠٧)
أرباح مبقاة		٦٨٦,٦١٤	٥٠٥,٠٠٥	٤٨٨,٢٠٢
توزيعات أرباح مقترحة	١٨	٢٤٦,٠٠٠	٢٤٦,٠٠٠	٤١٠,٠٠٠
إجمالي حقوق المساهمين		١١,٦٧٠,٦٩٣	١١,٥٨٩,٥١٧	١١,٤٩٥,٢٥٥
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		٨٩,٧٣٣,٦٠٣	٨٦,٥٤٤,٣٤٤	٧٣,٩٢٦,١٦٤

طارق القصبي	نبيل الحوشان	شاهد أمين
رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	المسؤول المالي الأول

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الربح أو الخساره الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م
(بالآف الريالات السعودية)

	إيضاح	لفترة الثلاثة اشهر المنتهيه في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠١٩ م معدلة (إيضاح ٢٠)
دخل العمولات الخاصة		٨٠٥,٤٢١	٧٤٩,٩١٦
مصاريف العمولات الخاصة		(٢٦٠,٢٨٥)	(٢٦٠,٧٨٤)
صافي دخل العمولات الخاصة		٥٤٥,١٣٦	٤٨٩,١٣٢
دخل أتعاب وعمولات		٢٥٢,٥٥٤	٢١٧,٨٤٣
مصاريف أتعاب وعمولات		(٩٥,٥٦١)	(٦٧,٩٨٥)
دخل أتعاب وعمولات، صافي		١٥٦,٩٩٣	١٤٩,٨٥٨
دخل تحويل عملات أجنبية، صافي		٥٩,٦٠٥	٥١,٧٢٣
صافي (الخسارة) / المكسب من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(١,٦٨٠)	٢,٧٠٩
دخل من توزيعات أرباح		-	١١٠
صافي المكاسب من استبعاد أصول مالية مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – دين		٢,٧١٤	-
صافي المكاسب من استبعاد أصول مالية مُقاسة بالتكلفة المطفأة		٥٣٢	١,١١١
دخل العمليات الآخرى		٥,٦١٦	١,١٨٦
إجمالي دخل العمليات		٧٦٨,٩١٦	٦٩٥,٨٢٩
رواتب الموظفين وما في حكمها		٢٥٠,٧١١	٢٣٤,٧٢٩
إيجارات ومصاريف مباني		١٢,١٨٠	١٣,٣٩١
إستهلاك وإطفاء		٥١,٨٥٣	٤٩,٣٧٧
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		١١٢,٦٩٠	١٠٤,٧٢٩
مصاريف العمليات الأخرى		٦,٧٨٩	٧,٨٣٣
إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض القيمة		٤٣٤,٢٢٣	٤١٠,٠٥٩
مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة، صافي	٦ (ب)	١٢١,٩٥٥	٢٦,٠٠٤
إجمالي مصاريف العمليات		٥٥٦,١٧٨	٤٣٦,٠٦٣
صافي دخل العمليات		٢١٢,٧٣٨	٢٥٩,٧٦٦
حصة من صافي دخل شركة زميلة		٣,٨٧٣	٣,٥٤٦
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل		٢١٦,٦١١	٢٦٣,٣١٢
الزكاة وضريبة الدخل		(٣٥,٠٠٢)	(٢٨,٣٠٦)
صافي الدخل للفترة		١٨١,٦٠٩	٢٣٥,٠٠٦
ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة (بالريال السعودي للسهم)	١١	٠,٢٢	٠,٢٩

طارق القصبي	نبيل الحوشان	شاهد أمين
رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	المسؤول المالي الأول

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م
(بالآف الريالات السعودية)

	إيضاح	لفترة الثلاثة اشهر المنتهيه في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠١٩ م معدلة (إيضاح ٢٠)
صافي الدخل للفترة		١٨١,٦٠٩	٢٣٥,٠٠٦
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر:			
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:			
تحوطات التدفقات النقدية:			
- الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة	١٢	(١١٠,٨٠٩)	١٥,٦٥٣
- صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة	١٢	(٢٢)	١٢٤
صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دائن	١٢	١٠,٣٩٨	—
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للفترة		(١٠٠,٤٣٣)	١٥,٧٧٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة		٨١,١٧٦	٢٥٠,٧٨٣

طارق القصبي
رئيس مجلس الإدارة

نبيل الحوشان
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الاولية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م
(بالآف الريالات السعودية)

	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	إجمالي حقوق المساهمين
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م (مراجع)	٨,٢٠٠,٠٠٠	٢,٦٥٧,٣١٦	٦٨,٠٠٠	(٨٦,٨٠٤)	٥٠٥,٠٠٥	٢٤٦,٠٠٠	١١,٥٨٩,٥١٧
صافي الدخل للفترة	—	—	—	—	١٨١,٦٠٩	—	١٨١,٦٠٩
الخسارة الشاملة الأخرى	—	—	—	(١٠٠,٤٣٣)	—	—	(١٠٠,٤٣٣)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	—	—	—	(١٠٠,٤٣٣)	١٨١,٦٠٩	—	٨١,١٧٦
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجع)	٨,٢٠٠,٠٠٠	٢,٦٥٧,٣١٦	٦٨,٠٠٠	(١٨٧,٢٣٧)	٦٨٦,٦١٤	٢٤٦,٠٠٠	١١,٦٧٠,٦٩٣
الرصيد في ١يناير ٢٠١٩ م (مراجع)	٨,٢٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٩,٥٦٠	٦٨,٠٠٠	(٩٦,٢٨٤)	٢٥٣,١٩٦	٤١٠,٠٠٠	١١,٢٤٤,٤٧٢
صافي الدخل للفترة	—	—	—	—	٢٣٥,٠٠٦	—	٢٣٥,٠٠٦
الدخل الشامل الآخر	—	—	—	١٥,٧٧٧	—	—	١٥,٧٧٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة	—	—	—	١٥,٧٧٧	٢٣٥,٠٠٦	—	٢٥٠,٧٨٣
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجع)	٨,٢٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٩,٥٦٠	٦٨,٠٠٠	(٨٠,٥٠٧)	٤٨٨,٢٠٢	٤١٠,٠٠٠	١١,٤٩٥,٢٥٥

طارق القصيبي رئيس مجلس الإدارة	نبيل الحوشان الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	شاهد امين المسؤول المالي الأول

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة الموجزة
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م
(بالآف الريالات السعودية)

	إيضاح	لفترة الثلاثة اشهر المنتهيه في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠١٩ م
التدفقات النقدية من أنشطة العمليات			
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل		٢١٦,٦١١	٢٦٣,٣١٢
تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من أنشطة العمليات:			
صافي الخسارة / (المكسب) من أدوات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		١,٦٨٠	(٢,٧٠٩)
مكاسب من استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(٣,٢٤٦)	(١,١١١)
مصروف عمولة خاصة من صكوك معززة لرأس المال		٢٠,٩٩٥	٢٤,٦٠٦
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	٦ (ب)	١٢١,٩٥٥	٢٦,٠٠٤
استهلاك وإطفاء		٥١,٨٥٣	٤٩,٢٧٧
حصة من صافي دخل شركة زميلة		(٣,٨٧٣)	(٣,٥٤٦)
خساره / (مكسب) من بيع ممتلكات ومعدات		٢,٩٦٩	(١)
		٤٠٨,٩٤٤	٣٥٥,٩٢٢
صافي التغيرات في الموجودات التشغيلية:			
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي		١٤٣,١٩٧	(١٢١,٨٠٧)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء		٢٤٦,٣١٣	١٠٠,٥٦٤
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٧٧,٩٧٤	(١٠٠,١٠٩)
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات		(٤٩,١٠٣)	(١٢,٣١٩)
قروض وسلف		(٢,٤١٥,١٢٤)	(١,٢٣٢,٩٩٣)
عقارات أخرى		(٣,٨٦١)	(١١,٨٦٥)
موجودات أخرى		(٩١,٤٠٠)	(١٠٨,١٠١)
صافي التغيرات في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		٢,٩٦٥,٧٢٧	٥٧١,٨٦٢
ودائع للعملاء		(٢٨,١١٩)	(٣٧١,٦٠٥)
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		١٦٢,٠٥٧	(٣,٥٠١)
مطلوبات أخرى		(١٧٩,٢٧١)	(٣٩٠)
صافي النقد من / (المستخدم في) أنشطة العمليات		١,٢٣٧,٣٣٤	(٩٣٥,٣٣٢)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
متحصلات من بيع واستحقاقات استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٥٧,٦٨٣	٥٩٥,٥٦٥
شراء استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(١,١٦٢,٤٨١)	(٦٢٥,٧٣٦)
شراء ممتلكات ومعدات		(٢٩,٤٥٧)	(١١,٢٤٣)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		-	١
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(١,١٣٤,٢٥٥)	(٤١,٤١٣)

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م
(بالآف الريالات السعودية)

	إيضاح	لفترة الثلاثة اشهر المنتهيه في	
		٣١ مارس ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠١٩ م
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة		(١٤)	(٢١)
سداد الجزء الأساسي من التزامات الإيجار		(١٦,٤٠٢)	(٢٢,١٠٣)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(١٦,٤١٦)	(٢٢,١٢٤)
صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية		٨٦,٦٦٣	(٩٩٨,٨٦٩)
النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة		٢,٦٤٦,٨٣٨	٣,٤٠٩,٣٠٧
النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة	١٤	٢,٧٣٣,٥٠١	٢,٤١٠,٤٣٨
دخل عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة		٧٩٠,٣٦٨	٧٣٢,٢٦٣
مصروف عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة		٢٦٠,٨٧٩	٢٣٤,٥١٦
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغيرات في القيمة العادلة وتحويلات التدفقات النقدية للمشتقات إلى قائمة الدخل الأولية الموحدة الموجزة		(١١٠,٨٣١)	١٥,٧٧٧

طارق القصبي	نبيل الحوشان	شاهد أمين
رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	المسؤول المالي الأول

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

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 ٧٨ فرعاً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٧٨ فرعاً، ٣١ مارس ٢٠١٩م: ٧٩ فرعاً) و٦١ مركزاً من مراكز فوري للحوالات المالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٦١، ٣١ مارس ٢٠١٩م: ٥٧ مركزاً من مراكز فوري) في المملكة العربية السعودية. عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

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

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

فيما يلي الشركات التابعة والشركة الزميلة:

	بلد التأسيس	طبيعة النشاط	**نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ مارس ٢٠٢٠م**	نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ مارس ٢٠١٩م
شركات تابعة					
شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)	المملكة العربية السعودية	وساطة وتمويل وإدارة أصول	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري	المملكة العربية السعودية	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابةً عن البنك	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة وكالة أمان للتأمين	المملكة العربية السعودية	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابةً عن البنك	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

١. عام (تتمة)

	بلد التأسيس	طبيعة النشاط	**نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ مارس ٢٠٢٠م**	نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) ٣١ مارس ٢٠١٩م
شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة	جزر كايمان	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪
شركة زميلة					
شركة الجزيرة تكافل تعاوني	المملكة العربية السعودية	حماية وحفظ المنتجات بما يتوافق مع الشريعة	**٣٥٪**	٣٥٪	٣٥٪

٢. أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة للمجموعة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وتقوم المجموعة أيضاً بإعداد القوائم المالية الموحدة لتتماشى مع أنظمة مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

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 ٢٠١٩م.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة من الإدارة عمل أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المقرر عنها فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه 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 وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

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

٣. أساس التوحيد

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

٣. أساس التوحيد (تتمة)

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:

١) أن يكون للمجموعة نفوذ على المنشاة.
٢) أن يكون للمجموعة الحق في الحصول على حقوق أو عوائد متغيرة ناتجة عن ارتباطه بالمنشأة.
٣) أن يكون للمجموعة قدرة على السيطرة على المنشأة للتأثير على مبالغ عوائد المنشأة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر بها أم لا في حال كانت تشير الحقائق والظروف إلى واحدة أو أكثر من معايير السيطرة.

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 البنك. إن نتائج المنشآت التابعة المستحوذ عليها أو المباعة خلال الفترة - إن وجدت - يتم إدراجها في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة من تاريخ الاستحواذ أو حتى تاريخ البيع ـ 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 منشآته 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 تنطبق على الحصص غير المسيطرة في شركة تابعة على حساب الحقوق غير المسيطرة حتى لو تسبب ذلك في ظهور عجز في رصيد الحصص غير المسيطرة. تتم المحاسبة عن التغيرات في حصص البنك في الشركة التابعة التي لا ينتج عنها فقدان للسيطرة بطريقة حقوق الملكية.

ج) استبعاد المعاملات 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. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة الأرباح غير المحققة ولكن فقط في حدود عدم وجود دليل على الانخفاض في القيمة.

د) الاستثمار في شركة زميلة

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

٣. أساس التوحيد (تتمة)

د) الاستثمار في شركة زميلة (تتمة)

تمثل القيمة المحتسبة لحقوق الملكية التكلفة زائداً تغيرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطيات 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. تحدد المجموعة في تاريخ كل تقرير مالي ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار في شركة زميلة قد انخفضت قيمته. إذا كان هذا هو الحال، تقوم المجموعة باحتساب المبلغ الذي انخفضت قيمته باعتباره الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد للشركة الزميلة وقيمته الدفترية ويتم إدراج المبلغ في "حصة في صافي الدخل / (الخسارة) بالشركة الزميلة" في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة.

إن خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة 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 بطريقة حقوق الملكية (قبل تكوين مخصص الانخفاض في القيمة) أو القيمة القابلة للاسترداد - أيهما أقل.

يتم استبعاد المكاسب والخسائر غير المحققة بين المجموعة وشركاتها الزميلة في حدود 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 ٢٠١٩م، باستثناء ما يلي:

المنحة الحكومية

يقوم البنك بإدراج المنحة الحكومية فيما يتعلق بالدخل إذا ما كان هناك تأكيد معقول من استلامها ولسوف يقوم البنك بالالتزام بالشروط المرتبطة بهذه المنحة. يتم التعامل مع المنفعة العائدة من الوديعة الحكومية وبأدنى سعر من الربح السائد في السوق كمنحة حكومية فيما يتعلق بالدخل. يتم إدراج الوديعة المتدنية الربح السوقي وقياسها على ضوء المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية". يتم قياس المنفعة من الوديعة المتدنية الربح على أنها الفرق ما بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة المحددة بموجب المعيار (٩) والمتحصلات المستلمة. يتم احتساب المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٢٠) "منح حكومية". يتم إدراج المنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة على أساس نظامي على مدى الفترة التي يسجل فيها البنك تكاليف ذات صلة بالمصاريف التي تهدف المنحة التعويض من خلالها.

قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

في سياق إعداد القوائم المالية الموحدة، قامت الإدارة بعمل بعض الافتراضات الإضافية في قياس خسائر الائتمان المتوقعة، إلا أنه وعلى ضوء الضبابية الراهنة فإن أي تغير مستقبلي في الافتراضات والتقديرات الرئيسية يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيم العادلة للموجودات أو المطلوبات المتأثرة وذلك في فترات مستقبلية. وبما أن الموقف يتطور بسرعة في خضم الضبابية المستقبلية، فسوف تستمر الإدارة في تقييم التأثير على ضوء التطورات المنظورة (الرجاء الرجوع إلى الإيضاح ١٩).

٤. السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تعديلات على المعايير الحالية

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "تعريف العمل التجاري"

توضح التعديلات على المعيار (٣) أن العمل التجاري كي يعتبر عملاً تجارياً، يجب أن يتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، تتضمن على أقل تقدير مدخلات وآليات موضوعية تساهم معاً بصورة جوهرية في القدرة على توليد مخرجات. كما توضح أن العمل التجاري يمكن أن يوجد دون إدراج جميع المدخلات والعمليات اللازمة لتوليد مخرجات.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩): "إعادة تشكيل مؤشر سعر الفائدة"

توفر التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" عدداً من الإعفاءات والتي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بصورة مباشرة بإعادة هيكلة مؤشر أسعار الفائدة. تتأثر العلاقة التحوطية فيما إذا أدت عملية إعادة هيكلة مؤشر الفائدة على زيادة الضبابية حول توقيت و/أو مقدار التدفقات النقدية من البند أو الأداة المتحوط لها والمرتبطة بمؤشر الفائدة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) ومعيار المحاسبة الدولي (٨) "تعريف المعلومات الجوهرية"

توفر التعديلات تعريفاً جديداً للمعلومات الجوهرية حيث تبين بأن "المعلومات تكون جوهرية إذا كان من المعقول أن يتم توقع حذف أو تحريف أو حجب للتأثير على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية ذات الأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة معينة ذات تقارير مالية". توضح التعديلات أن الجوهرية تعتمد على طبيعة أو ضخامة المعلومات أو كليهما مع المعلومات الأخرى في صياغة فحوى القوائم المالية. إن تحريف المعلومات يكون جوهرياً إذا كان من المعقول توقع أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون.

هيكل مفاهيم إعداد التقرير المالي الصادر في ٢٩ مارس ٢٠١٨م

إن هيكل المفاهيم ليس معياري وليس لأي مفهوم من المفاهيم الواردة فيه أي تجاوز على أي مفاهيم أو متطلبات واردة في أي معيار. والغرض من هيكل المفاهيم هو مساعدة المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تطوير معايير ومساعدة معدي القوائم المالية في تطوير سياسات محاسبية ثابتة في الحالات التي تتوافر فيها معايير قابلة للتطبيق ولمساعدة جميع الأطراف على فهم وتفسير المعايير. يتضمن هيكل المفاهيم المعدل بعض المفاهيم الجديدة ويقدم تعريفات محدثة وضوابط للاعتراف بالموجودات والمطلوبات وتوضيح بعض المفاهيم الهامة.

٥. الاستثمارات

تم تصنيف أسهم الاستثمار على النحو التالي:

	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**٢٠٧,٣٧٠**	٢٨٧,٠٢٤	١٤٤,١١١
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ـ حقوق ملكية	**٤,٨٦٧**	٤,٨٨٠	٤,٨٨٠
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ـ دين	**١,١٦٩,٧٥٢**	١٠١,٩٢١	–
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	**٢٧,٢٧٥,٥٦٣**	٢٧,٢٢٤,٩٣٩	٢٤,٠٣٧,٣٨٤
مجموع الاستثمارات	**٢٨,٦٥٧,٥٥٢**	٢٧,٦١٨,٧٦٤	٢٤,١٨٦,٣٧٥
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(٩٠٠)**	–	–
الإجمالي	**٢٨,٦٥٦,٦٥٢**	٢٧,٦١٨,٧٦٤	٢٤,١٨٦,٣٧٥

٦. القروض والسلف، صافي

القروض والسلف مصنفة بالتكلفة المطفأة.

	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
بطاقات ائتمان	**٦٩٩,١١١**	٧٢٥,٥٦٠	٦١٢,٩٣٣
	٢٤,١٩٣,٤٧٧		٢٠,١٨٤,٢٢٠
قروض شخصية		٢٣,٣٧٦,٩٩٩	
	٢٧,١٢١,١٠٨		٢١,٢١٦,٥٨٩
قروض تجارية وسحوبات على المكشوف		٢٥,٤٨٦,٠٩٩	
أخرى	**٤٠٠,٩٩٨**	٤٠٧,٥٤٦	٤٢٩,٨٥٤
	٥٢,٤١٤,٦٩٤		٤٢,٤٤٣,٥٩٦
قروض وسلف عاملة		٤٩,٩٩٦,٢٠٤	
قروض وسلف غير عاملة	**٦١٧,١٩٣**	٦٧٣,٠٨٢	٦٣٥,٨٥٦
	٥٣,٠٣١,٨٨٧		٤٣,٠٧٩,٤٥٢
إجمالي القروض والسلف		٥٠,٦٦٩,٢٨٦	
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(١,٠٥٢,٨٦٨)**	(١,٠٠٩,١٦٧)	(٩٥١,٥٤٤)
	٥١,٩٧٩,٠١٩		٤٢,١٢٧,٩٠٨
قروض وسلف، صافي		٤٩,٦٦٠,١١٩	

٦. القروض والسلف، صافي

أ) فيما يلي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية الفترة	**١,٠٠٩,١٦٧**	٩٣٣,٥٠٥	٩٣٣,٥٠٥
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**١٣١,٨٥٨**	٣٨٥,٤٨٦	٦٣,٦٥٨
ديون معدومة تم شطبها	**(٥٩,١٢١)**	(١٨٧,٧٦٦)	(٢,٣٥٧)
عكس/ استرداد مبالغ تم تكوين مخصص لها مسبقاً	**(٢٩,٠٣٦)**	(١٢٢,٠٥٨)	(٤٣,٢٦٢)
الرصيد في نهاية الفترة	**١,٠٥٢,٨٦٨**	١,٠٠٩,١٦٧	٩٥١,٥٤٤

ب) يتكون صافي مخصص خسائر الائتمان في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة مما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بقروض وسلف للفترة	**١٣١,٨٥٨**	٦٣,٦٥٨
استرداد / عكس مبالغ تم تكوين مخصص لها مسبقاً	**(٢٩,٠٣٦)**	(٤٣,٢٦٢)
استرداد من ديون تم شطبها مسبقاً	**(٦,٥٩٧)**	(١٧,٤٢٠)
صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بمستحق من بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**(٨٠)**	(١٤٩)
صافي مخصص خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة باستثمارات	**٩٠٠**	–
عكس مبالغ تم تكوين مخصص لها مسبقاً تتعلق بائتمان يتعلق بمطلوبات محتملة	**٢٤,٩١٠**	٢٣,١٧٧
مخصص انخفاض قيمة خسائر ائتمان، صافي	**١٢١,٩٥٥**	٢٦,٠٠٤

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 (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٣٥٪ و٣١ مارس ٢٠١٩م: ٣٥٪).

تُمثل الحصة في اجمالي الدخل الشامل في شركة زميلة حصة المجموعة في اجمالي 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠م مبلغ ١٨٣,٥١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢١٧,٣٢ مليون ريال سعودي و٣١ مارس ٢٠١٩م: ٢٢٤,٩١ مليون ريال سعودي) بناءً على أسعار السوق لدى تداول.

٨. ودائع العملاء

	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
تحت الطلب	**٣١,٨١٥,٥٢٦**	٣٠,٨٣٩,٣٧٥	٢٧,١٦٩,٥٠٦
لأجل	**٢٨,٩٥٧,٤٠٩**	٣٠,٢٥٩,٥٤٠	٢٢,٧٧٠,٥١٠
أخرى	**١,٨٩٥,٧٤٠**	١,٥٩٧,٨٧٩	١,٤٩٢,٤٧٧
الإجمالي	**٦٢,٦٦٨,٦٧٥**	٦٢,٦٩٦,٧٩٤	٥١,٤٣٢,٤٩٣

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

٩. المشتقات

٩-١ طبيعة / نوع المشتقات المحتفظ بها

تستخدم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط الاستراتيجي:

أ) مقايضات

هي التزامات لاستبدال مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات العمولات الخاصة يقوم أطراف المقايضة عموماً باستبدال دفعات عمولات بأسعار ثابتة أو متغيرة في عملة واحدة دون استبدال الأصل. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولة بين العملات يتم تبادل دفعات الأصل والعمولات الثابتة والمتغيرة بعملات مختلفة.

ب) خيارات (وعد العملات الاجنبية)

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 (الموعود).

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

٩-٢ الغرض من المشتقات

أ) مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المجموعة في تداول المشتقات في المبيعات أو تعزيز المراكز أو الترجيح 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. أما الترجيح فيشمل تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات مع توقع الحصول على أرباح.

٩. المشتقات (تتمة)

٩-٢ الغرض من المشتقات (تتمة)

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 أصدرته مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

تحوطات التدفقات النقدية

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

أُعيد تصنيف مكاسب / (خسائر) تحوطات التدفقات النقدية في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة خلال الفترة كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢٠م بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٩م بآلاف الريالات السعودية
دخل عمولات خاصة	**٤١٣**	٤٩٤
مصروف عمولات خاصة	**(٣٩١)**	(٦١٨)
صافي مكاسب / (خسائر) من تحوطات تدفقات نقدية تم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة	**٢٢**	(١٢٤)

كانت مقايضات أسعار العمولة الخاصة من تحوطات التدفقات النقدية عالية الفعالية في تسوية التذبذب في مصروفات العمولة الخاصة.

خلال الفترات السابقة، 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.

٩. المشتقات (تتمة)

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

	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مدققة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة)			٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مدققة)		
	(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)			(بآلاف الريالات السعودية)		
	قيمة عادلة ايجابية	**قيمة عادلة سلبية**	**القيمة الاسمية**	قيمة عادلة ايجابية	قيمة عادلة سلبية	القيمة الاسمية	قيمة عادلة ايجابية	قيمة عادلة سلبية	القيمة الاسمية
أدوات مشتقة محتفظ بها للمتاجرة:									
مقايضات أسعار العمولة الخاصة	**٣٢,٧٢٢**	**٣٢,٧٢٢**	**١,٤٩٢,٣٤٧**	٢٦,٧١٧	٢٦,٧١٧	١,٧٩٥,٦٠٣	٢٨,٨٥٨	٢٨,٨٥٨	٢,٠٦١,٩٤٢
ودائع مهيكلة	**٢,٠٠٠**	**٢,٠٠٠**	**٨٠٠,٠٠٠**	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠
مقايضات عملة	**-**	**-**	**-**	-	١٧٢	١١٢,٥٠٠	٢٤٧	-	٣٣٧,٥٠٠
مقايضات عملة آجلة	**١٢**	**٨٨٨**	**٧٦٣,٤١٩**	١٤	١٣٨	٣٠١,٨٩٩	١	٧٠	٣٣٣,١٧٢
الإجمالي	**٣٤,٧٣٤**	**٣٥,٦١٠**	**٣,٠٥٥,٧٦٦**	٢٨,٧٣١	٢٩,٠٢٧	٣,٠١٠,٠٠٢	٣١,١٠٦	٣٠,٩٢٨	٣,٥٣٢,٦١٤
أدوات مشتقة محتفظ بها كتحوط للتدفقات النقدية:									
مقايضات أسعار العمولة الخاصة	**١١٥,٩٩٥**	**٣٤٢,٤٥٨**	**٣,٥٥٠,٦٢٥**	٧٢,٨٩٥	١٨٦,٩٨٤	٣,٥٥٠,٦٢٥	٣٥,٦٤٧	١١٧,٣٦٠	٣,٥٥٠,٦٢٥
الإجمالي	**١٥٠,٧٢٩**	**٣٧٨,٠٦٨**	**٦,٦٠٦,٣٩١**	١٠١,٦٢٦	٢١٦,٠١١	٦,٥٦٠,٦٢٧	٦٦,٧٥٣	١٤٨,٢٨٨	٧,٠٨٣,٢٣٩

٩. المشتقات (تتمة)

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 ٢٠١٩م: أبريل ٢٠٤٤م، ٣١ مارس ٢٠١٩م: أبريل ٢٠٤٤م).

تتضمن مقايضات أسعار العمولة الخاصة دخل العمولات الخاصة المحتفظ بها والمستحقة القبض والدفع مبلغ ٣,٣٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٤,٦٣ مليون ريال سعودي و٣١ مارس ٢٠١٩م: ٨,٤٣ مليون ريال سعودي). يتضمن تحوط التدفقات النقدية المحتفظ بها لمقايضات أسعار العمولة الخاصة المستحقة القبض والدفع مبلغ ١٨,٥٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٦,٣٢ مليون ريال سعودي و٣١ مارس ٢٠١٩م: ٢٣,٤٨ مليون ريال سعودي) وعمولات خاصة مستحقة الدفع بمبلغ ٢٣,٧٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٩,٩٩ مليون ريال سعودي و٣١ مارس ٢٠١٩م: ٢٤,٥٤ مليون ريال سعودي).

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

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") ــ يُعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق ــ مضافاً إليه هامش ١٩٠ نقطة أساس للسنة، ويستحق دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ ٢ يونيو و٢ ديسمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢ يونيو ٢٠٢٦م، وهو التاريخ الذي سوف تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. لدى البنك خيار استدعاء يمكن ممارسته في أو بعد ٢ يونيو ٢٠٢١م من خلال استيفاء شروط معينة وطبقاً للشروط والأحكام الواردة في مذكرة الطرح. يمكن أيضاً استدعاء الصكوك بمجرد ظهور شروط أخرى معينة مذكورة أيضاً في مذكرة الطرح. إن هذه الصكوك مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول).

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 ٢٠١٩م: ٨٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم، ٣١ مارس ٢٠١٩م: 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 على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بأثر رجعي ليعكس تأثير التغيرات في عدد الأسهم بسبب أسهم المنحة المتضمنة في إصدار حقوق الأولوية.

١١. رأس المال وربحية السهم (تتمة)

	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
الربح العائد للمساهمين العاديين		
الربح الأساسي والمخفض للسهم	١٨١,٦٠٩	٢٣٥,٠٠٦
	أسهم	أسهم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية		
الربح الأساسي والمخفض للسهم	٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الربح الأساسي للسهم (ريال سعودي)	٠,٢٢	٠,٢٩

يقوم البنك باحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بنفس الطريقة.

١٢. الاحتياطيات الأخرى

٣١ مارس ٢٠٢٠م	**تحوطات التدفقات النقدية بآلاف الريالات السعودية**	**احتياطي القيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر - دين بآلاف الريالات السعودية**	**مكاسب اكتوارية بآلاف الريالات السعودية**	**المجموع بآلاف الريالات السعودية**
الرصيد في بداية الفترة	(١١٠,٤١١)	٥,٥٠٨	١٨,٠٩٩	(٨٦,٨٠٤)
صافي التغير في القيمة العادلة	(١١٠,٨٠٩)	١٠,٣٩٨	-	(١٠٠,٤١١)
تحويل إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة	(٢٢)	-	-	(٢٢)
صافي الحركة خلال الفترة	(١١٠,٨٣١)	١٠,٣٩٨	-	(١٠٠,٤٣٣)
الرصيد في نهاية الفترة	(٢٢١,٢٤٢)	١٥,٩٠٦	١٨,٠٩٩	(١٨٧,٢٣٧)

١٢. الاحتياطيات الأخرى

٣١ مارس ٢٠١٩م	تحوطات التدفقات النقدية بآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر - دين بآلاف الريالات السعودية	مكاسب اكتوارية بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية الفترة	(٩٦,٣٦٧)	–	٨٣	(٩٦,٢٨٤)
صافي التغير في القيمة العادلة	١٥,٦٥٣	–	–	١٥,٦٥٣
تحويل إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة	١٢٤	–	–	١٢٤
صافي الحركة خلال الفترة	١٥,٧٧٧	–	–	١٥,٧٧٧
الرصيد في نهاية الفترة	(٨٠,٥٩٠)	–	٨٣	(٨٠,٥٠٧)

١٣. الارتباطات والالتزامات المحتملة

أ) المجموعة معرضة لإجراءات قانونية خلال دورة أعمالها العادية، ولم يكن هناك أي تغير في حالة الإجراءات القانونية كما جرى الافصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

ب) فيما يلي ارتباطات والتزامات البنك المحتملة المتعلقة بالائتمان:

	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
خطابات اعتماد	**٧٠٩,٤٦٦**	٨٤٠,٦٠٨	٦٠٨,١١١
خطابات ضمان	**٤,٠٦٢,٦١٣**	٣,٨١٢,٨١٢	٣,٩٦٤,٠٠١
قبولات	**٢١٠,٥٧٢**	٢٣٩,٨٧١	٣٦٤,٤٨٢
التزامات لتمديد ائتمان غير قابلة للنقض	**٢٥٩,٩٤٧**	٤٦٤,٦١٨	١٥٠,٠٠٠
الإجمالي	**٥,٢٤٢,٥٩٨**	٥,٣٥٧,٩٠٩	٥,٠٨٦,٥٩٤
مخصص الخسارة	**(١١٨,٣٩٩)**	(٩٣,٤٨٩)	(١٧٧,٣٠٦)
صافي التعرض للمخاطر	**٥,١٢٤,١٩٩**	٥,٢٦٤,٤٢٠	٤,٩٠٩,٢٨٨

١٣. الارتباطات والالتزامات المحتملة (تتمة)

ج) خلال ٢٠١٨م، توصل البنك لاتفاق تسوية ("الاتفاق") مع الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") ليتماشى مع توجيهات المرسوم الملكي رقم (٢٦/م) 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 والقسط الثاني بمبلغ ١١٠ مليون ريال سعودي و٨٨,٢ مليون ريال سعودي خلال ديسمبر ٢٠١٨م ونوفمبر ٢٠١٩م 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.

سيستمر البنك في استئنافه أمام اللجنة الاستئنافية لحل النزاعات الضريبية والمخالفات لسنة ٢٠٠٦م حتى ٢٠١١م. إن البنك على ثقة بأن نتيجة الاستئناف بخصوص هذه النزاعات ستكون لصالحه.

قدم البنك الاقرارات الزكوية والضريبية إلى الهيئة ودفع الزكاة وضريبة الدخل للسنوات حتى وبما في ذلك السنة ٢٠١٨م، باستثناء المبالغ المتفق عليها كالتزام بموجب الاتفاق والتي سيتم دفعها للهيئة حال استحقاقها.

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

١٤. النقدية وشبه النقدية

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

	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية	**١,٤٩١,٦١٨**	٢,٠٧٧,٢٠٦	١,٥٣٢,١٩٠
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء	**١,٢٤١,٨٨٣**	٥٦٩,٦٣٢	٨٧٨,٢٤٨
الإجمالي	**٢,٧٣٣,٥٠١**	٢,٦٤٦,٨٣٨	٢,٤١٠,٤٣٨

١٤. النقدية وشبه النقدية (تتمة)

تسوية النقدية وشبه النقدية للنقد والأرصدة المتوافرة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي على النحو التالي:

	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية
نقدية وشبه نقدية حسب قائمة التدفقات النقدية	**٢,٧٣٣,٥٠١**	٢,٦٤٦,٨٣٨	٢,٤١٠,٤٣٨
وديعة نظامية	**٣,٢٥٧,٢٨٤**	٣,٤٠٠,٤٨١	٢,٨٧٥,٤٤٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء	**(١,٢٤١,٨٨٣)**	(٥٦٩,٦٣٢)	(٨٧٨,٢٤٨)
النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي في نهاية الفترة	**٤,٧٤٨,٩٠٢**	٥,٤٧٧,٦٨٧	٤,٤٠٧,٦٣٣

١٥. قطاعات الأعمال

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

وتتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية، باستثناء شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة.

تتم التعاملات ما بين قطاعات الأعمال وفق الشروط والأحكام التجارية الاعتيادية. يتم قياس الإيرادات من الجهات الخارجية المرتبطة بالمسئول الأول عن العمليات صانع القرار بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة. تشتمل 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 ٢٠١٩م.

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).

١٥. قطاعات الأعمال (تتمة)

التكافل التعاوني

يوفر قطاع التكافل التعاوني خدمات الحماية والادخار. وفقاً لما يتطلب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قررت المجموعة فصل أعمال التأمين الخاصة بها في منشأة منفصلة تحت مسمى "شركة الجزيرة تكافل تعاوني ("تكافل")" تم تأسيسها بموجب نظام التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية. يمثل هذا القطاع في الوقت الراهن المحفظة التأمينية بموجب الاتفاقية التي أبرمها البنك قبل ٢٠١٤م.

خلال ٢٠١٩م، حصلت شركة الجزيرة تكافل تعاوني على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لنقل المحفظة التأمينية بالخطاب تاريخ ٢٦ ربيع الثاني ١٤٤١هـ (الموافق ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩م). سيتم نقل المحفظة التأمينية من البنك إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م بقيمة يتم الاتفاق عليها بين الطرفين ومن المتوقع إظهار التأثير المالي لهذا النقل في القوائم المالية الموحدة للمجموعة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

قطاعات 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 ٣١ مارس ٢٠٢٠م و٣١ مارس ٢٠١٩م، وإيرادات ومصاريفها التشغيلية وصافي دخلها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية ـ بحسب قطاعات التشغيل:

١٥. قطاعات الأعمال (تتمة)

٣١ مارس ٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)

	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٢٧,٩٠٢,٢٧٥	٢٤,١٠٦,٠٥١	٣٥,٩١٢,٠٥٧	١,٥٦٠,٨٢٨	١٠٠,٢٨٣	١٥٢,١٠٩	٨٩,٧٣٣,٦٠٣
إجمالي المطلوبات	٤١,٨٤٧,٩٨٧	٢١,٤٣٣,٨٩٦	١٤,١٠٤,٠٤٥	٥٧٦,٦٩٩	١٠٠,٢٨٣	-	٧٨,٠٦٢,٩١٠
إجمالي دخل العمليات	٤٢٧,٨١٨	١٤٧,٣٥٥	٢٤٤,٢٨٩	٥٠,٥١٨	٣٩٢	(١٠١,٤٥٦)	٧٦٨,٩١٦
صافي دخل العمولات الخاصة	٢٥٦,٤٥٢	١١٧,٠١٨	١٨٠,٥٥٨	١٢,١١٠	٣٩٢	(٢١,٣٩٤)	٥٤٥,١٣٦
صافي دخل الرسوم والعمولات	١٠١,٣٧٤	٢٥,٨٠٨	-	٤٠,٦٣٥	-	(١٠,٨٢٤)	١٥٦,٩٩٣
صافي الخسارة من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	(١,٦٨٠)	-	-	(١,٦٨٠)
حصة من صافي دخل شركة زميلة	-	-	-	٥٥٣	-	٣,٣٢٠	٣,٨٧٣
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، بالصافي	(١٤,٠٥٩)	(١٠٧,٥٥٤)	(٣٤٢)	-	-	-	(١٢١,٩٥٥)
استهلاك واطفاء	(٣١,٧٩٧)	(٤,٤١٤)	(٩,٩٦٩)	(٣,٣٧٥)	(١٨٣)	(٢,١١٥)	(٥١,٨٥٣)
إجمالي مصاريف العمليات	(٢٦٣,٤٤٦)	(١٦٧,٢١٣)	(٨٢,٠٢٧)	(٣٤,٣٠٣)	(٣١٥)	(٨,٨٧٤)	(٥٥٦,١٧٨)
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل	١٦٤,٣٧٢	(١٩,٨٥٨)	١٦٢,٢٦٢	١٦,٧٦٨	٧٧	(١٠٧,٠١٠)	٢١٦,٦١١

١٥. قطاعات الأعمال (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)

	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٢٧,٥٦٨,٣٥٩	٢٢,٠٨٣,٤٦٣	٣٤,٩٠٨,٥٧٠	١,٧٣٤,١٢٧	١٠١,٤٩٣	١٤٨,٣٣٢	٨٦,٥٤٤,٣٤٤
إجمالي المطلوبات	٤٢,٠٣٨,٢٨٤	٢٠,٧٥٧,٦٢٩	١١,٢٨٣,٤٢٣	٧٧٣,٩٩٨	١٠١,٤٩٣	-	٧٤,٩٥٤,٨٢٧
٣١ مارس ٢٠١٩م							
إجمالي الموجودات	٢٣,٤٥٤,٩٩٠	١٨,٨٦٤,٧٠١	٢٩,٩١١,٥١٦	١,٤٨٥,٧٣٤	٦٩,٩٦٢	١٣٩,٢٦١	٧٣,٩٢٦,١٦٤
إجمالي المطلوبات	٣٧,٠٧٧,٦٤٤	١٤,٨٨٢,٧٠١	٩,٨٠١,٠٤٣	٥٩٩,٥٥٩	٦٩,٩٦٢	-	٦٢,٤٣٠,٩٠٩
إجمالي دخل العمليات	٣٣٦,٠٤٣	١٢٢,٧٠٧	٢٥٧,٠٠٩	٤١,٩٧١	٤,٤٥٦	(٦٦,٣٥٧)	٦٩٥,٨٢٩
صافي دخل العمولات الخاصة	١٨١,٩٦٦	٩٣,٣٧٠	٢٠٣,٣٠٧	١٤,٢٥٨	١٣٨	(٣,٩٠٧)	٤٨٩,١٣٢
صافي دخل الرسوم والعمولات	٩٨,٥٥٩	٢٦,١٥٨	٢٦١	٢٥,٣٨٨	٤,٣١٦	(٤,٨٢٤)	١٤٩,٨٥٨
صافي المكاسب من الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	٢,٧٠٩	-	-	٢,٧٠٩
حصة من صافي دخل شركة زميلة	-	-	-	٥٠٧	-	٣,٠٣٩	٣,٥٤٦
عكس / (مخصص) خسائر الائتمان المتوقعة، بالصافي	٣٨,٥٢٥	(٦٤,٥٢٩)	-	-	-	-	(٢٦,٠٠٤)
استهلاك واطفاء	(٣٠,٦٦٧)	(٥,٧٥١)	(٨,٨٧٧)	(٢,٣٢٣)	(١٧٧)	(١,٥٨٢)	(٤٩,٣٧٧)
إجمالي مصاريف العمليات	(٢٠٥,٥٠٧)	(١٠٩,٣١٨)	(٨٢,٠٣٣)	(٣٣,٦٧٩)	(٦,٥٧٨)	١,٠٥٢	(٤٣٦,٠٦٣)
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل	١٣٠,٥٣٦	١٣,٣٨٩	١٧٤,٩٧٦	٨,٧٩٩	(٢,١٢٢)	(٦٢,٢٦٦)	٢٦٣,٣١٢

١٦. القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن الحصول عليه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام من خلال معاملة نظامية بين أطراف السوق في تاريخ القياس ـ سواء بحضور الموكل أو غيابه ـ في الأسواق الأكثر نفعيةً والمتاحة للمجموعة في ذلك التاريخ. القيمة العادلة للالتزام تعكس ما يرتبط به من مخاطر عندما يكون غير عامل.

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 ترتكز معطياتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

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

٣١ مارس ٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)

		القيمة العادلة		
	القيمة الدفترية	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**الإجمالي**
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
من خلال قائمة الدخل ـ صناديق استثمار	٢٠٧,٠٠٠	-	٢٠٧,٠٠٠	٢٠٧,٠٠٠
من خلال قائمة الدخل ـ أسهم	٣٧٠	٣٧٠	-	٣٧٠
من خلال الدخل الشامل الآخر ـ دين	١,١٦٩,٧٥٢	-	١,١٦٩,٧٥٢	١,١٦٩,٧٥٢
مشتقات	١٥٠,٧٢٩	-	١٥٠,٧٢٩	١٥٠,٧٢٩
المجموع	١,٥٢٧,٨٥١	٣٧٠	١,٥٢٧,٤٨١	١,٥٢٧,٨٥١
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
مشتقات	٣٧٨,٠٦٨	-	٣٧٨,٠٦٨	٣٧٨,٠٦٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)

		القيمة العادلة		
	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
من خلال قائمة الدخل ـ صناديق استثمار	٢٨٧,٠٢٤	-	٢٨٧,٠٢٤	٢٨٧,٠٢٤
من خلال الدخل الشامل الآخر ـ دين	١٠١,٩٢١	-	١٠١,٩٢١	١٠١,٩٢١
مشتقات	١٠١,٦٢٦	-	١٠١,٦٢٦	١٠١,٦٢٦
المجموع	٤٩٠,٥٧١	-	٤٩٠,٥٧١	٤٩٠,٥٧١
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
مشتقات	٢١٦,٠١١	-	٢١٦,٠١١	٢١٦,٠١١

١٦. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

	٣١ مارس ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)			
		القيمة العادلة		
	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	الإجمالي
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
من خلال قائمة الدخل ـ صناديق استثمار	١٣٥,٢٥٧	–	١٣٥,٢٥٧	١٣٥,٢٥٧
من خلال قائمة الدخل ـ أسهم	٨,٨٥٤	٨,٨٥٤	–	٨,٨٥٤
مشتقات	٦٦,٧٥٣	–	٦٦,٧٥٣	٦٦,٧٥٣
المجموع	٢١٠,٨٦٤	٨,٨٥٤	٢٠٢,٠١٠	٢١٠,٨٦٤
مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة				
مشتقات	١٤٨,٢٨٨	–	١٤٨,٢٨٨	١٤٨,٢٨٨

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 المهيكلة. 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 المهيكلة فقد تم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام معدلات الربح الآجلة المأخوذة من منحنيات العوائد القابلة للملاحظة. إن تأثيرات الخصم عموماً غير جوهرية بالنسبة للمشتقات في المستوى ٢.

لم يكن هناك تحويلات بين المستوى ١ و٢ خلال السنة. تم تصنيف الاستثمارات الجديدة المقتناة خلال السنة ضمن المستويات ذات العلاقة. ليس هناك موجودات مالية ومطلوبات مالية مصنفة ضمن المستوى ٣.

لم يكن هناك تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

يتم إدراج الاستثمارات التي بلغت ٤,٨٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٤,٨٨ مليون ريال سعودي، ٣١ مارس ٢٠١٩م: ٤,٨٨ مليون ريال سعودي) بالتكلفة، وبالتالي لا يتم احتسابها بالقيمة العادلة.

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

	٣١ مارس ٢٠٢٠م (بآلاف الريالات السعودية)		
		القيمة العادلة	
	التكلفة المطفأة	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**
الموجودات المالية:			
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٨٥٥,٠٢٢	–	١,٨٧٢,٢٣١
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٢٧,٢٧٤,٦٦٣	٢٧,٨١١,٥٢٨	–
قروض وسلف، بالصافي	٥١,٩٧٩,٠١٩	–	٥٤,٢٦٣,١٦٩
المجموع	٨١,١٠٨,٧٠٤	٢٧,٨١١,٥٢٨	٥٦,١٣٥,٤٠٠
المطلوبات المالية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١١,٢١٩,٤٨١	–	١١,٢٨٠,٧١١
ودائع للعملاء	٦٢,٦٦٨,٦٧٥	–	٦٣,٠١٦,٣٨٦
المجموع	٧٣,٨٨٨,١٥٦	–	٧٤,٢٩٧,٠٩٧

١٦. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)		
		القيمة العادلة	
	التكلفة المطفأة	المستوى ٢	المستوى ٣
الموجودات المالية:			
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٤٢٩,٠٠٤	–	١,٤٤١,٣٦٣
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي	٢٧,٢٢٤,٩٣٩	٢٧,٦٨٤,٩٦٣	–
قروض وسلف، بالصافي	٤٩,٦٦٠,١١٩	–	٥١,٢٨٢,٧٣٦
المجموع	٧٨,٣١٤,٠٦٢	٢٧,٦٨٤,٩٦٣	٥٢,٧٢٤,٠٩٩
المطلوبات المالية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٨,٢٥٣,٧٥٤	–	٨,٣٠٤,٦١٢
ودائع للعملاء	٦٢,٦٩٦,٧٩٤	–	٦٢,٩٨٦,٨٥٤
المجموع	٧٠,٩٥٠,٥٤٨	–	٧١,٢٩١,٤٦٦

إن القيم العادلة للنقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والموجودات والمطلوبات الأخرى والصكوك المعززة لرأس المال تقارب قيمها الدفترية. تم تقدير القيم العادلة في المستوى ٢ والمستوى ٣ للأدوات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م عند منحنى العائد الحالي المطبق أخذاً في الاعتبار مخاطر الأطراف المقابلة وأسعار السوق السائدة.

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

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

يبين الجدول التالي ملخصاً للموجودات المرجحة المخاطر بموجب الركن الأول، ورأس المال ومعدلات كفاية رأس المال المحتسبة في المستوى الأول والمستوى الثاني:

١٧. كفاية رأس المال (تتمة)

	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مدققة) (معدلة - إيضاح ٢٠)	٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مدققة) (معدلة - إيضاح ٢٠)
		بآلاف الريالات السعودية	
مخاطر الائتمان للموجودات المرجحة بالمخاطر	**٥٤,٢٥٩,٣٢٦**	٥١,٦٧٥,٠٦٧	٤٧,١١٢,٣٩٧
المخاطر التشغيلية للموجودات المرجحة بالمخاطر	**٥,١٤٥,٨١٠**	٥,٠٥٩,٧٤١	٤,٧٧٠,١٨٠
مخاطر السوق للموجودات المرجحة بالمخاطر	**١,٤٣٤,٤٤٤**	١,٦٧٧,٠٣٠	٩٢٨,٧٤٩
إجمالي الركن الأول للموجودات المرجحة بالمخاطر	**٦٠,٨٣٩,٥٨٠**	٥٨,٤١١,٨٣٨	٥٢,٨١١,٣٢٦
رأس المال الأساسي (المستوى ١)	**١٢,٥٢٨,٠٩٢**	١٢,٠٨١,٦٢٤	١١,٩٥٧,٥٣٩
رأس المال الأساسي (المستوى ٢)	**٢,٣٠٣,٤٥٩**	٢,٣٠٠,٦٩٩	٢,٣٥٤,٤٢٢
إجمالي رأس المال الأساسي (المستوى ١ و٢)	**١٤,٨٣١,٥٥١**	١٤,٣٨٢,٣٢٣	١٤,٣١١,٩٦١
معدل كفاية رأس المال (%)			
معدل رأس المال الأساسي (المستوى ١)	**٢٠,٥٩٪**	٢٠,٦٨٪	٢٢,٦٤٪
إجمالي رأس المال الأساسي (المستوى ١ و٢)	**٢٤,٣٨٪**	٢٤,٦٢٪	٢٧,١٠٪

١٨. توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نهائية بمبلغ ٢٤٦ مليون ريال سعودي بما يعادل ٠,٣ ريال سعودي للسهم الواحد، بعد خصم الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (٣١ مارس ٢٠١٩م: ٤١٠ مليون ريال سعودي بما يعادل ٠,٥ ريال سعودي للسهم). تستند توزيعات الأرباح على أساس ٨٢٠ مليون سهم. قام المساهمون في البنك باعتماد توزيعات الأرباح وذلك في اجتماع الجمعية العمومية العادية بتاريخ ١٥ ابريل ٢٠٢٠م وسيتم دفع الأرباح خلال الربع الثاني من السنة الحالية. سيتم دفع حصة الأرباح للمساهمين غير السعوديين بعد خصم ضرائب الدخل المستحقة ذات الصلة.

١٩. تأثير فيروس كورونا المُستَجَد (كوفيد ١٩) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد العربي السعودي
خلال مارس ٢٠٢٠م، أعلنت منظمة الصحة العالمية أن تفشي فيروس كورونا المُستَجَد (كوفيد ١٩) وبائي نظراً لسرعة انتشاره عبر أرجاء الأرض. وهذا التفشي أثر ايضاً على منطقة دولة الخليج بما فيها المملكة العربية السعودية. لقد اتخذت الحكومات على مستوى العالم خطوات صارمة مطردة لاحتواء انتشار هذا الفيروس. والمملكة العربية السعودية بشكل خاص قامت بإغلاق الحدود وأطلقت سلسلة من التوجيهات لتحقيق التباعد الاجتماعي وفرضت الإغلاق ومنع التجوّل على مستوى جغرافية المملكة.

لقد شهدت أسعار البترول أيضاً تقلبات غير مسبوقة خلال الفترة الحالية ليس فقط بسبب موضوع انحسار الطلب على النفط نتيجة انتشار فيروس كورونا الذي أدى إلى تعطيل الحركة الاقتصادية، ولكن أيضاً بسبب زيادة المعروض والذي سبق انتشار هذا الوباء. لقد قام البنك بتقييم الوضع الراهن من خلال سناريوهات اختبارات الجهد على الحركة المتوقعة لأسعار البترول وتأثيرها على المؤشرات الرئيسية للائتمان والعمليات والتعثر والأداء بجانب ممارسات إدارة المخاطر من أجل إدارة ما قد يتعرض له البنك من عرقلة لعملياته وأداءه المالي جراء تفشي فيروس كورونا (كوفيد ١٩). والخطوات التي اتخذتها الإدارة تتضمن أيضاً مراجعة تركزات المخاطر في القطاعات الاقتصادية والمناطق المتأثرة بالوباء وعلى مستوى الأطراف المقابلة لحماية الضمانات المرتهنة من خلال المراجعة المنتظمة، ومتابعة الأنشطة المتعلقة بتصنيفات العملاء الائتمانية والقيام بإعادة هيكلة القروض بالشكل المناسب ـ حيثما تطلب الوضع، مع الأخذ في الاعتبار تأثيرات الدعم الحكومي ومؤسسة النقد وبرامج الاعفاء.

وتستدعي الأحداث القائمة والأوضاع الاقتصادية السائدة من البنك القيام بتعديل بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة. وهذه بشكل رئيسي تتمحور حول إما تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي يستخدمها البنك في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة (و/أو) تعديل السناريوهات المحتملة التي يستخدمها البنك في الوقت الراهن في تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. وقد نتج عن تعديلات أوزان سناريوهات الاقتصاد الكلي في تقدير إضافي ضمن نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ ٣٨,٦٧ مليون ريال سعودي للبنك. وبسبب ضبابية المناخ الاقتصادي والتوقعات والاحتمالات المتعددة التي يصعب معها اتخاذ أحكام جوهرية فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن النتائج المتوقعة. وعلى ضوء تأثيرات ضبابية المناخ الاقتصادي، فسوف يستمر البنك في إعادة تقييم وضعه والتأثير المتصل على أساس منتظم.

من الصعب أيضاً في هذا الوقت معرفة التأثيرات المحددة التي ستكون جراء الأزمة الصحية وإجراءات الدعم الحكومي والبنك المركزي. ولقد استنتجت المجموعة وفقاً لذلك أنه من المبكر لأوانه عكس أي انخفاض محتمل في الائتمان من خلال تطبيق معايير تعدد المراحل مع التركيز على نموذج الاقتصاد الكلي في تحديد التعثر المحتمل والخسائر المسببة للتعثر. سوف تستمر المجموعة في تقييم المخاطر التي تتعرض لها كل شركة من الشركات حيثما تتوافر بيانات أكثر موثوقية وعندها تستطيع تحديد مدى الحاجة لإدراج المزيد من المبالغ الإضافية إلى خسائر الائتمان المتوقعة.

برامج ومبادرات مؤسسة النقد العربي السعودي
من باب الاستجابة لانتشار فيروس كورونا (كوفيد ١٩)، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإطلاق برامج لدعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠م من أجل تقديم الدعم اللازم لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم من خلال التعميم الصادر من مؤسسة النقد بالرقم ٣٨١٠٠٠٠٠٦٤٩٠٢ تاريخ ١٦ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ. يتمحور البرنامج حول البرامج التالية:

- برنامج الدفعات المؤجلة
- برنامج تمويل الاقراض
- برنامج ضمانات القروض
- برنامج نقاط البيع ورسوم خدمات التجارة الالكترونية

١٩. تأثير فيروس كورونا المُستَجَد (كوفيد ١٩) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج مؤسسة النقد (تتمة)
وكجزء من برنامج الدفعات المؤجلة، يجب على البنك تأجيل الدفعات المستحقة على تسهيلات الإقراض لمدة ستة أشهر للمنشآت المؤهلة ضمن قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم. إن الإعفاء المؤقت من الدفع يعتبر وسيلة لدعم السيولة على المدى القصيرة لهذه المنشآت ومواجهة أي مشاكل قد تبرز جراء التدفقات النقدية لهذه المنشآت. وقد قام البنك بتفعيل الإعفاء المؤقت من السداد من خلال تأجيل الأقساط التي تستحق خلال الفترة من ١٤ مارس ٢٠٢٠م إلى ١٤ سبتمبر ٢٠٢٠م لفترة ستة أشهر دون زيادة مدة التسهيلات. لقد تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغيرات بخصوص التسهيلات الائتمانية وتم معالجتها حسب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) كتعديل لشروط وأحكام الترتيبات. وهذا أدى إلى إدراج البنك خسارة تعديل ليوم (١) بمقدار ١٤٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م وقد تم عرض هذا كجزء من صافي دخل العمولات الخاصة. وفي ظل غياب العوامل الأخرى، فإن المشاركة في هذا التأجيل لا يعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

ومن أجل التعويض عن جميع التكاليف ذات الصلة التي يتوقع البنك تكبدها، فقد تلقى البنك بموجب برنامج الدعم من مؤسسة النقد والجهات المعنية الأخرى وديعة بمبلغ ٥٥٠ مليون ريال سعودي لاي يترتب عليها ربحاً من مؤسسة النقد. وقد تم احتساب المنفعة من وراء هذا الدعم التمويلي بناءً على متطلبات المحاسبة على المنحة الحكومية. ونتج عن ذلك دخل إجمالي بمبلغ ٣٨,٣٩ مليون ريال سعودي تم إدراجه في قائمة الدخل الموحدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م على الفور. لقد قامت الإدارة بممارسة أحكام معينة للاعتراف بإيرادات المنحة وقياسها.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م، لم يشارك البنك بعد في برامج تمويل الإقراض وضمانات القروض. كما أن برنامج نقاط البيع ورسوم خدمات التجارة الالكترونية له تأثير غير جوهري على القوائم المالية للبنك.

خلال ابريل ٢٠٢٠م، أصدرت مؤسسة النقد توجيهات حول المعالجة المحاسبية والنظامية لإجراءات الدعم غير العادية بخصوص جائحة كورونا (كوفيد ١٩). وسوف يأخذ البنك في اعتباره التوجيهات الصادرة ويقوم بتقييم الأثر المحاسبي في الربع الثاني ٢٠٢٠م وفقاً لذلك.

دعم قطاع العناية الصحية
اعترافاً من البنك بالجهود الكبيرة التي يبذلها العاملون في القطاع الصحي للحفاظ على حياة المواطنين والمقيمين من خلال مكافحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩)، فقد قرر البنك طواعيةً تأجيل الدفعات المستحقة على جميع العاملين في القطاع الصحي (سواءً العام أو الخاص) ممن لديهم تسهيلات ائتمانية مع البنك ولمدة ثلاثة أشهر. وهذا أدى إلى إدراج البنك خسارة تعديل ليوم (١) بمقدار ١٩,٨٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م وقد تم عرض هذا كجزء من صافي دخل التمويل.

٢٠. أرقام المقارنة والتعديلات

خلال ٢٠١٩م، قام البنك بتغيير المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للتعليمات التي صدرت من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م. سابقاً، كان يتم اثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية بموجب تعميم مؤسسة النقد رقم ٣٨١٠٠٠٠٠٧٤٥١٩ تاريخ ١١ ابريل ٢٠١٧م. وبحسب آخر تعليمات صدرت من مؤسسة النقد بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م، يجب اثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل.

فيما يلي تأثيرات هذا التغير على القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م:

الحساب	القائمة المالية المتأثرة	قبل التعديل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودي)	تأثير التعديل (بآلاف الريالات السعودي)	معدلة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودي)
زكاة وضريبة دخل	قائمة الدخل الموحدة	–	(٢٨,٣٠٦)	(٢٨,٣٠٦)
صافي الدخل للفترة	قائمة الدخل الموحدة	٢٦٣,٣١٢	(٢٨,٣٠٦)	٢٣٥,٠٠٦
ربحية السهم للفترة (بالريال السعودي للسهم)	قائمة الدخل الموحدة	٠,٣٢	(٠,٠٣)	٠,٢٩
زكاة وضريبة دخل (أرباح مبقاة)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	(٢٨,٢٥١)	٢٨,٢٥١	–
حصة في الزكاة لشركة زميلة (أرباح مبقاة)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	(٥٥)	٥٥	–
إجمالي الدخل الشامل للفترة	قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	٢٧٩,٠٨٩	(٢٨,٣٠٦)	٢٥٠,٧٨٣

٢١. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ رمضان ١٤٤١هـ (الموافق ٢٠ مايو ٢٠٢٠م).