

# بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

وتقرير مراجعي الحسابات

كي بي إم جي القوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
مركز زهران للأصل، برج أ، الدور التاسع  
شارع الأمير سلطان  
ص.ب ٥٥٠٧٨  
جدة ٢١٥٣٤  
المملكة العربية السعودية  
ترخيص رقم ٤٦/١١/٣٢٣ ٤ بتاريخ ١٤١٢/٩/٧ هـ.

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

## تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٤٣.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

### أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. تم بيان مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير بشكل أكبر ضمن قسم "مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق أخلاقيات وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، واستوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لتلك المتطلبات. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

### الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي الأمور، برأينا المهني، الأكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وهذه المحاور تم بحثها ضمن سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وفي سياق تكوين رأينا بهذا الخصوص، ولا نقدم رأياً مستقلاً حول هذه الأمور. تم إضافة وصف لكل محور عن كيفية معالجة الأمور المذكورة من خلال مراجعتنا في السياق أدناه:

لقد استوفينا المسؤوليات المبينة في قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. وبالتالي فإن مراجعتنا تضمنت أداء الإجراءات المصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات مراجعتنا، بما في ذلك الإجراءات المنفذة لمعالجة الأمور أدناه، توفر أساساً لرأينا حول القوائم المالية الموحدة المرفقة.

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة  
إلى مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	الكيفية التي تعاملنا بها أثناء المراجعة مع هذه الأمور
<p><b>الانخفاض في قيمة القروض والسلف:</b></p> <p>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بلغ إجمالي القروض والسلف لدى المجموعة مبلغ ٥٠,٦٦٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٤١,٨٣٠ مليون ريال سعودي) مقابل مخصص خسارة الائتمان متوقعة بمبلغ ١,٠٠٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٩٣٣ مليون ريال سعودي) محتفظ بها.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر كمحور رئيسي للمراجعة حيث أن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة أحكام وتقديرات وافتراضات جوهرية لما له من تأثير كبير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تتضمن المجالات الرئيسية للأحكام والتقديرات والافتراضات ما يلي:</p>	<p>لقد توصلنا لفهم تقييم الإدارة لانخفاض قيمة القروض والسلف ونموذج التصنيف الداخلي وسياسة تجنب المخصصات مقابل الانخفاض في القيمة والطريقة المنهجية في معايير خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>لقد قمنا بمقارنة سياسة تجنب المخصصات مقابل الانخفاض في القيمة والطريقة المنهجية في معايير خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار (٩).</p> <p>لقد قمنا بتقييم تصميم وتطبيق الضوابط الرئيسية وفحص الفاعلية التشغيلية المتوافرة فيما يلي:</p>
<p>١. يستند تصنيف القروض في المرحلة ١، والمرحلة ٢، والمرحلة ٣ إلى تحديد الآتي:</p> <p>(أ) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ إنشاء القروض، و</p> <p>(ب) مخاطر انخفاض القيمة / التعثر عن السداد على مستوى القرض.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عملية معايير الضوابط وتتضمن الحوكمة على مراقبة النموذج واعتماد الفرضيات الرئيسية.</li> <li>• تصنيف المقترضين في مراحل متعددة والتحديد الوتقي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج الأولي،</li> <li>• تكاملية البيانات المختلة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و</li> <li>• تقييم - لعينة من العملاء - فيما إذا كانت التصنيفات الداخلية المحددة من قبل الإدارة تتوافق مع السياسات والإجراءات الداخلية للمجموعة.</li> </ul>
<p>٢. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، وعوامل الاقتصاد الكلي المتوقعة مستقبلاً.</p>	<p>لقد قمنا بالتحقق من اكتمال ودقة البيانات التي يقوم عليها حساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.</p> <p>بالنسبة لعينة من العملاء، قمنا بتقييم الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة:</p>
<p>٣. احتساب نسبة احتمالية التعثر والخسارة المفضية للتعثر للأطراف المقابلة.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• لقد قمنا بالتحقق من الضوابط الخاصة بتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد مخاطر "التعثر، أو "انخفاض القيمة الفردي" وتصنيفها إلى مراحل.</li> <li>• لعينة من المخاطر، لقد قمنا بالتحقق من المراحل.</li> </ul>
<p>٤. الحاجة لتطبيق معطيات إضافية لتعكس العوامل الحالية أو المستقبلية الخارجية التي لا يمكن لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة كشفها.</p>	

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة  
إلى مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	الكيفية التي تعاملنا بها أثناء المراجعة مع هذه الأمور
الرجاء الرجوع إلى الإيضاح ٣ (ج) (٥) بخصوص السياسات المحاسبية الهامة حول القوائم المالية الموحدة للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأنوات المالية والسياسة المحاسبية الهامة المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية"، والإيضاح ٢ (ج) (١) والذي يتضمن افصاحاً حول الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بخسائر انخفاض القيمة على الموجودات المالية وطريقة تقييم انخفاض القيمة التي تستخدمها المجموعة، والإيضاح ٧ والذي يتضمن افصاحاً حول انخفاض القيمة مقابل القروض والسلف، والإيضاح ٣٠ بخصوص تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.	<ul style="list-style-type: none"> <li>لقد قمنا بالتحقق من حسابات الإدارة عبر جميع المراحل الثلاثة لتقييم خسائر الائتمان المتوقعة، و</li> <li>لقد قمنا بالتحقق من احتمالية التعثر والخسارة المفضية إلى تعثر التي تستخدمها الإدارة في احتساب خسارة الائتمان المتوقعة، و</li> <li>لقد قمنا بالتحقق من مدى ملاءمة المعطيات الإضافية التي تستخدمها الإدارة والتحقق من عملية الحوكمة ومن هذه المعطيات.</li> </ul> <p>حيثما كان مناسباً، لقد قمنا بالاستعانة بخبراء بما فيهم خبراء تكنولوجيا المعلومات وخبراء قولبة المخاطر المالية للحصول على ثيقن بشأن النموذج وحسابا خسارة الائتمان المتوقعة واكتمال البيانات.</p> <p>لقد قمنا بتقييم الافصاحات التي ضمنتها الإدارة في القوائم المالية الموحدة.</p>

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة  
إلى مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين (تتمة)

الأمور الرئيسية للمراجعة	الكيفية التي تعاملنا بها أثناء المراجعة مع هذه الأمور
<p><b>محاسبة التحوط:</b></p> <p>تقوم المجموعة بالتحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" نتيجة لتقلبات أسعار العملات الخاصة المرتبطة بالدفعة المتوقعة للعمولة الخاصة على الأنشطة التمويلية للبنك. يتحقق التحوط من خلال الدخول في عقود مشتقات (مقايضات أسعار عملات خاصة) مع أطراف ثالثة. وبموجب المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومن أجل التأهل لمحاسبة التحوط - من بين ضوابط أخرى - يجب أن تكون معاملات التحوط المتوقعة ذات فعالية عالية، أي أن التغيرات في التدفقات النقدية لأدوات التحوط يجب أن تتطابق مع التغيرات المقابلة للبند المتحوط له ويجب أن يتم قياسها بطريقة يُعد بها. كان اختبار فعالية التحوط جوهرياً بالنسبة للمراجعة بسبب المتطلبات الصارمة للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية للتأهل لمحاسبة التحوط وحجم ومبالغ البنود المتحوط لها والأدوات. إضافة لذلك، إن عملية تقييم الإدارة معقدة وتمتاز بدرجة عالية من التقدير وتقوم على افتراضات وتحديداً استحقاق البند المتحوط له وأسعار العملات الخاصة التقديرية المستقبلية للأداة والتقييم العادل للمشتقات التي تتأثر بالأسواق المستقبلية أو الظروف الاقتصادية المتوقعة عالمياً وفي المملكة العربية السعودية.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى الإيضاح ٣(هـ) بخصوص السياسة المحاسبية للمجموعة المتعلقة بمحاسبة التحوط والإيضاح ١١ بخصوص القيمة المدرجة للمشتقات المحددة ضمن محاسبة التحوط، والإيضاح ١٨ بخصوص الحركة في احتياطيّات التحوط حول القوائم المالية الموحدة.</p>	<p>تضمنت إجراءات المراجعة بخصوص المخاطر المرتبطة بتطبيق محاسبة التحوط تحليلاً مفصلاً لإطار عمل المجموعة في إدارة المخاطر المالية ومحاسبة التحوط. لقد قمنا بتقييم وفحص الضوابط التي تتعلق بتأسيس علاقات تحوط والتوثيق الملائم ذي الصلة والمراقبة بما في ذلك أداء اختبار فعالية التحوط سواء بأثر رجعي أو مستقبلي.</p> <p>إضافة إلى اختبار عينة من التحوطات، قمنا بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تقييم مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة بواسطة الإدارة عند تطبيق اختبار فعالية التحوط</li> <li>• أثناء النظر في الاختبار بأثر رجعي أو مستقبلي، فحصنا النتائج التاريخية التي تتعلق بعلاقات التحوط القائمة وتقييم التحليل المتوقع بناءً على أفضل التقديرات للإدارة وأخذ الخطط المستقبلية بالاعتبار والميزانية حتى تاريخه،</li> <li>• تقييم مدى ملاءمة القيم العادلة المحددة من خلال الرجوع إلى بيانات أطراف ثالثة حسب اقتضاء الحال.</li> <li>• تقييم مدى تطابق التغيرات في التدفقات النقدية للأدوات المالية المتحوط لها مع التغيرات المقابلة في البند المتحوط له وإذا ما زال التحوط فعالاً ومتوافقاً مع معايير المحاسبة ذات الصلة، و</li> <li>• الاستعانة بمختصين في محاسبة التحوط تابعين لنا من أجل إعادة تنفيذ اختبار فعالية التحوط بشكل مستقل.</li> </ul> <p>إضافة إلى ذلك، لقد قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة التي تعكس السياسة المحاسبية للتحوط لدى المجموعة والمخاطر التي قد تعرضها إزاء المشتقات المحددة من خلال علاقات التحوط.</p>

## تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٩م  
إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للمجموعة. تتكون المعلومات الأخرى من البيانات  
الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة ٢٠١٩م، خلاف القوائم المالية الموحدة وتقريرنا. يتوقع أن يكون التقرير  
السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير من مراجعي الحسابات.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لا وإن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا  
الخصوص.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه حالما  
تكون متاحة، وللقائم بذلك نأخذ في الاعتبار إن كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية  
الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها من المراجعة أو أنها تبدو خاطئة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للمعلومات الأخرى، وإذا ما تبين لنا وجود خطأ جوهري فيها، فإبته يجب علينا الإبلاغ عن هذا الأمر إلى  
المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة  
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة  
في المملكة العربية السعودية ونظام الشركات، ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي  
للبنك، ومسؤولة أيضاً عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء  
الجوهرية الناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار بالعمل على أساس مبدأ  
الاستمرارية والافصاح - حسب مقتضى الحال - عن الأمور المرتبطة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية  
المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية لتصفية المجموعة، أو إيقاف عملياتها، أو ليس لدى الإدارة بديل واقعي إلا القيام  
بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن عملية الرقابة على التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة  
تكمّن أهدافنا في الحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية الموحدة - ككل - خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة  
عن الغش أو الخطأ وإصدار تقرير مراجعة يشتمل على رأينا. القناعة المعقولة هي قناعة عالية المستوى لكنها لا  
تضمن أن المراجعة التي يتم تنفيذها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والتي من  
شأنها أن تكشف عادةً الخطأ الجوهري عند وجوده. تعتبر الأخطاء التي تنشأ عن غش أو خطأ جوهري إذا كان من  
المتوقع بشكل معقول - منفردة أو مجتمعة - أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس  
هذه القوائم المالية الموحدة.



كي بي إم جي الموزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



نبلي عالمياً  
أفضل للعمل

## تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين (تتمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
وكجزء من المراجعة التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، قمنا بممارسة  
اجتهاد مهني مع المحافظة على الشك المهني طيلة المراجعة. وقمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للقوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتفيذ إجراءات مراجعة استجابة لهذه المخاطر، والحصول على دليل مراجعة كافٍ وملامم كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم كشف خطأ جوهرى ناشئ عن الغش أكثر من المخاطر التي تنشأ عن الخطأ حيث أن الغش قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
  - فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بفرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.
  - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي نفذتها الإدارة.
  - الاستنتاج بناء على ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي واستناداً إلى دليل المراجعة الذي تم الحصول عليه سواء كان هناك عدم يقين جوهرى قائم يتعلق بالأحداث أو الظروف التي يمكن أن تلقي بشكوك حول قدرة المجموعة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية. وفيما إذا استنتجنا بأن هناك عدم يقين جوهرى قائم، فعلياً أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا - إذا كانت هذه الإفصاحات غير ملائمة. تقوم استنتاجاتنا على أساس دليل المراجعة الذي يتم الحصول عليه حتى تاريخ تقريرنا، إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها وفق مبدأ الاستمرارية.
  - التقييم العام للعرض وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.
  - الحصول على دليل مراجعة كافٍ وملامم يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأعمال في نطاق المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه أعمال المراجعة والإشراف عليها وأداء المراجعة للمجموعة. ونحن نبقى مسؤولين عن رأي المراجعة الذي قدمناه.
- إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - عن نطاق العمل المخطط له وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك مواطن الضعف الهامة في نظام الرقابة الداخلية التي حددناها أثناء المراجعة.
- ونقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي أخذناها في الاعتبار بشأن الاستقلالية ووسائل الحماية المتخذة - حيثما اقتضى الأمر.



كبي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



تقرير المراجعين للمستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة  
إلى مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين (تمة)

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تمة)  
وبناء على ما تم إبلاغه للمكلفين بالحكومة من أمور، فإننا حددنا تلك الأمور ذات الأهمية القصوى في مراجعة القوائم المالية  
الموحدة للفترة الحالية وبالتالي تم اعتبارها محاور مراجعة رئيسية. إننا نبين في تقريرنا تلك المحاور ما لم تحول الأنظمة  
والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو عندما - في حالات نادرة جداً - يجب عدم التصريح عن أمر ما في تقريرنا  
بسبب النتائج السلبية الناجمة والتي قد يؤثر الإفصاح عنها على المصالح العامة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى  
بناءً على المعلومات التي توفرت لنا خلال إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم نلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن البنك لم يلتزم  
بمتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض  
القوائم المالية الموحدة.

عن / كبي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
ص.ب ٥٥٠٧٨  
جدة ٢١٥٣٤  
المملكة العربية السعودية

عن / إرنست ويونغ وشركاهم  
(محاسبون قانونيون)  
ص.ب ١٩٩٤  
جدة ٢١٤٤١  
المملكة العربية السعودية

إبراهيم عبود باعشن  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٣٨٢

أحمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٣٥٦



١٦ جمادى الثاني ١٤٤١ هـ  
الموافق ١٠ فبراير ٢٠٢٠ م






بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
٤,٩٦٥,١٢٢	٥,٤٧٧,٦٨٧	٤	تقديدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٢٦٧,٧٤٩	١,٤٢٩,٠٠٤	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٤,٠٥٢,٢٧٥	٢٧,٦١٨,٧٦٤	٦	استثمارات
٥٤,٤٣٤	١٠١,٦٢٦	١١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٤٠,٨٩٦,٨٩١	٤٩,٦٦٠,١١٩	٧	أرواح وسلف، صفائي
١٣٥,٧٧٠	١٤٨,٣٣٢	٨	استثمار في شركة زميلة
٤٥٣,١٥٠	٤٦٨,٩٩٢	٧ (ج)	عقارات أخرى
٧٦١,٢٤٧	١,١٥٤,٢٧٠	٩	ممتلكات ومعدات، صفائي
٢٨٦,٥٦٠	٤٨٥,٥٥٠	١٠	موجودات أخرى
<b>٧٣,٠٠٣,١٩٨</b>	<b>٨٦,٥٤٤,٣٤٤</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
٦,٤٢٣,٤٣٠	٨,٢٥٣,٧٥٤	١٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥١,٨٠٤,٠٩٨	٦٢,٦٩٦,٧٩٤	١٣	ودائع العملاء
١٥١,٧٨٩	٢١٦,٠١١	١١	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢,٠٠٨,٢٠٢	٢,٠٠٦,٩٢١	١٤	صكوك معززة لرأس المال
١,٣٧١,٢٠٧	١,٧٨١,٣٤٧	١٥	مطلوبات أخرى
<b>٦١,٧٥٨,٧٢٦</b>	<b>٧٤,٩٥٤,٨٢٧</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٨,٢٠٠,٠٠٠	٨,٢٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٢,٤٠٩,٥٦٠	٢,٦٥٧,٣١٦	١٧	احتياطي نظامي
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	١٧	احتياطي عام
(٩٦,٢٨٤)	(٨٩,٨٠٤)	١٨	احتياطيات أخرى
٢٥٣,١٩٦	٥٠٥,٠٠٥		أرباح مبقاة
٤١٠,٠٠٠	٢٤٦,٠٠٠	٢٦	توزيعات أرباح مقترحة
<b>١١,٧١٤,١٧٧</b>	<b>١١,٥٨٩,٥١٧</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>٧٣,٠٠٣,١٩٨</b>	<b>٨٦,٥٤٤,٣٤٤</b>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

  
شاهد أمين  
المسؤول المالي الأول

  
نبيل الحوشمان  
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

  
طارق القصبي  
رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاح	
معدلة (الإيضاح ٣ (أ) (٢))			
٢,٧٨٧,٦٧٣	٢,٢٢٧,٥٤٧	٢٠	دخل العمولات الخاصة
(٨٨٣,٦٤٠)	(١,١٧٥,٣٨٣)	٢٠	مصروف العمولات الخاصة
١,٩٠٤,٠٣٣	١,٠٥٢,١٦٤		صافي دخل العمولات الخاصة
٨٦٦,٣٧٢	٩٣٢,٦٣٣	٢١	دخل أتعاب وعمولات
(٢٠٢,٠١٦)	(٣٢٧,٤٠٣)	٢١	مصروف أتعاب وعمولات
٥٦٤,٣٥٦	٦٠٥,٢٣٠		دخل أتعاب وعمولات، صافي
١٩١,٧٨٩	٢٢٩,٩١٠		دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
(٤,٣٦٧)	٥,٧٩٢	٢٢	صافي المكسب / (الخسارة) من الأدوات المالية بالتقمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨٦	٣٤٣		دخل من توزيعات أرباح
—	١,٨٨٦		صافي الأرباح من استبعاد الأصول المالية المتقمة بالتقمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - مدين
١٠٦	٦٩,٦٥٤		صافي الأرباح من استبعاد الأصول المالية المتقمة بالتكلفة المطلقة
٨,٥٤٧	١٢,١٨٠	٢٣	دخل العمليات الأخرى، صافي
٢,٦٦٤,٧٤٥	٢,٩٧٧,١٥٩		إجمالي دخل العمليات
٨٦٦,٧١٦	٩٦٨,٥٢٩	٣٦	رواتب الموظفين وما في حكمها
١٤٠,٩٥٠	٥٢,٤٣١		إيجارات ومصروف مبنكي
٩٣,٠٤٣	٢٠١,٠٢٦	٩	إستهلاك وإطفاء
٤١٤,٨١٤	٤٤٣,٩٠٨		مصروف صومية وإدارية أخرى
٢٢,٥٤٣	٤٥,١٧٠		مصروف العمليات الأخرى، صافي
١,٥٦٨,٠٦٦	١,٧١١,٠٦٤		إجمالي مصروف العمليات قبل خصص خسائر الائتمان
١٠٦,٨٠٠	١٥٦,٩٥٣	(٥) ٧	مخصص خسائر الائتمان، صافي
١,٦٧٤,٨٦٦	١,٨٦٨,٠١٧		إجمالي مصروف العمليات
٩٨٩,٨٧٩	١,١٠٩,١٤٢		صافي دخل العمليات
١٠,٤٢٨	١٢,٨٨٨	٨	حصة من صافي دخل شركة زميلة
١,٠٠٠,٣٠٧	١,١٢٢,٠٣٠		صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٦١٣,٣٥٦)	(١٣٠,٩٥٠)	٢٥ و (٢) (١)	الزكاة وضريبة الدخل:
(٨,٦٧٥)	(٥٧)		الزكاة
٢٧٨,٢٧٦	٩٩١,٠٢٣		ضريبة الدخل
٠,٥٠	١,٢١	٢٤	صافي الدخل للسنة
			روح المنهم الأساسي والمطلض (بالريال السعودي للسهم)

شاهد أمين  
المسؤول المالي الأول

لهم العواشما:  
الرئيس التنفيذي والمعضو المنتدب

طارق القصبي  
رئيس مجلس الإدارة

تعمر الإيضاحات للرفقة من ١ إلى ٤٣ جزئياً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة  
للحسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	يضاح
محللة (يضاح ٣ (أ) (ب))		
٢٧٨,٢٧٦	٩٩١,٠٢٣	صافي الدخل للسنة
		الدخل الشامل الأخر:
		البلود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
		تحولات التكتقات النقدية:
١٦,٣٣٨	(١٤,١٠٦)	١٨ - الجزء الفعّال من التغير في القيمة المعادلة
٣٢٩	٦٢	١٨ - صافي المبلغ المحوّل إلى قائمة الدخل الموحدة
-	٥,٥٠٨	١٨ - صافي التغيرات في القيمة المعادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - دائن
		البلود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
٢٣	-	١٨ - صافي التغيرات في القيمة المعادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر - حقوق ملكية
٢,٠١٤	١٨,٠١٦	١٨ - المكاسب الاكتوارية لالتزام المنافع المحددة
١٨,٧٠٤	٩,٤٨٠	إجمالي الدخل الشامل الأخر للسنة
٢٩٦,٩٨٠	١,٠٠٠,٥٠٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة



شاهد أمين  
المسؤول المالي الأول



نبيل السويدي  
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



طارق القصبي  
رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	تغيرات أرباح مطروقة	أرباح مطروقة	احتياطات أخرى	احتياطي عام	احتياطي تقاضي	رأس المال	توزيع
١٦,٤٤٤,٤٧٢	٤١٠,٠٠٠	٢٥٣,١٩٦	(٩٦,٢٨٤)	٦٨,٠٠٠	٤,٤٠١,٥٦٠	٨,٢٠٠,٠٠٠	٢٠١٩
٩٩١,٠٢٣	-	٩٩١,٠٢٣	٩,٤٨٠	-	-	-	الرصيد بدأ في ١ يناير ٢٠١٩ (معدل)
٩,٤٨٠	-	-	٩,٤٨٠	-	-	-	صافي الدخل للسنة
١,٠٠٠,٥٠٣	-	٩٩١,٠٢٣	٩,٤٨٠	-	-	-	الدخل والشمل الآخر للسنة
(٢٤٦,٠٠٠)	-	(٢٤٦,٠٠٠)	-	-	٢٤٦,٧٥٦	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
-	-	(٢٤٦,٠٠٠)	-	-	-	-	تغير في الاحتياطي التقاضي
(٤٠٩,٤٥٨)	٢٤٦,٠٠٠	(٢٤٦,٠٠٠)	-	-	-	-	تغيرات أرباح مطروقة
-	(٤٠٩,٤٥٨)	-	-	-	-	-	تغير في أرباح مطروقة
-	(٥٤٢)	٥٤٢	-	-	-	-	تغير في أرباح مطروقة
١١,٥٨٩,٥١٧	٢٤٦,٠٠٠	٥٠٥,٠٠٥	(٨٦,٨٠٤)	٦٨,٠٠٠	٤,٦٥٧,٣١٦	٨,٢٠٠,٠٠٠	٢٠١٨
٨,٨٢٨,٨٣٩	-	١,٥٢٦,٥٤١	(١٢٥,١٨٥)	٦٨,٠٠٠	٢,١٥٩,٤٨٢	٥,٢٠٠,٠٠٠	٢٠١٨
١٣٦,١٥٧	-	١٣٦,١٥٧	-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل)
٨,١٩٢,٦٨٢	-	٨٩٠,٣٨٤	-	٦٨,٠٠٠	٢,١٥٩,٤٨٢	٥,٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل)
٣٧٨,٢٧٦	-	٣٧٨,٢٧٦	١٨٧,٧٠٤	-	-	-	تغير تخفيض القيمة العادلة للعقود المالية في ١ يناير ٢٠١٨
١٨,٧٠٤	-	-	١٨,٧٠٤	-	-	-	تغير في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل)
-	-	١٠,٩٥١	(١٠,٩٥١)	-	-	-	صافي الدخل للسنة
٣٩٦,١٨٠	-	٣٨٩,٣٢٧	٧,٧٥٣	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخسب من بيع استثمار صنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للسنة
(٢٥٢,٨٠٢)	-	(٢٥٢,٨٠٢)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٤١٠,٠٠٠	(٤١٠,٠٠٠)	-	-	-	-	تغير في أرباح مطروقة
-	-	(١٥٠,٠٣٧)	-	-	٢٥٠,٠٧٧	-	تغير في أرباح مطروقة
(١,٥٤٠)	-	(١,٥٤٠)	-	-	-	-	تغير في الاحتياطي التقاضي
(٩٠,٨٤٨)	-	-	(٩٠,٨٤٨)	-	-	-	تغير في الاحتياطي التقاضي
-	-	١١١,٩٩٦	١١١,٩٩٦	-	-	-	تغير في الاحتياطي التقاضي
١١,٢٤٤,٤٧٢	٤١٠,٠٠٠	٢٥٣,١٩٦	(٩٦,٢٨٤)	٦٨,٠٠٠	٤,٤٠١,٥٦٠	٨,٢٠٠,٠٠٠	٢٠١٨

مسؤول المحاسبة  
مسؤول المحاسبة

رئيس مجلس الإدارة

تتميز الإفصاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من مله القوائم المالية الموحدة:

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م  
(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	بيضاغ	
			<b>أنشطة العمليات</b>
١,٠٠٠,٢٠٧	١,١٢٢,٠٢٠		صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
			تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من أنشطة العمليات:
٩,٧٠٤	(٥,٧٩٢)		صافي (مكسب) / خسارة من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٢,٠٤٢	٢٠١,٠٢٦	٩	استهلاك وإطفاء
(٢٨٦)	-		دخل من توزيعات أرباح
(١٠١)	(٧١,٥٤٠)		مكسب من استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(١٤٨)	(١٧٣)		مكسب من بيع ممتلكات ومعدات
١٠٦,٨٠٠	١٥٦,٩٥٢	(٥) ٧	مخصص خسائر ائتمان الخصائر الائتمان المتوقعة، صافي
(١٠,٤٢٨)	(١٢,٨٨٨)	٨	حصة من صافي دخل شركة زميلة
٨٧,٦٣٨	٩٧,٧٧٨		مصروف عمولة خاصة من صكوك معززة لرأس المال
١,٢٨٦,٥٢٩	١,٤٨٧,٢٩٤		
			<b>صافي الزيادة / النقص في الموجودات التشغيلية:</b>
(٥٥,١٩٢)	(٦٤٦,٨٤٥)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦٦,٤٨٥	(٧٦٠,٢٣٦)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
١٠,٤١٨	(٢٣٩,٩٣٩)		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٩,٥٨٧	(٤٧,١٩٢)		للقيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(١,٦٩٥,٢٣٨)	(٨,٩٧٩,٩٢٩)		فروض وسلف
(٨,١٠٤)	(١٥,٨٤٢)		عقارات أخرى، صافي
(٦١,٤٧٨)	(١٤٢,٩٢٤)		موجودات أخرى
٢٥٠,٨٨٥	١,٨٢٠,٣٢٤		<b>صافي الزيادة / النقص في المطلوبات التشغيلية:</b>
١,٥٢٥,٧٢٢	١٠,٨٩٢,٦٩٦		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٦٦,١٩٨)	٦٤,٢٢٢		ودائع العملاء
(٢٨,٦٨١)	١٢٤,٢٢٨		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
١,٢٧١,٧٤٤	٢,٥٦٥,٨٥٧		مطلوبات أخرى
			<b>صافي النقد من أنشطة العمليات</b>
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
١,٢٥٦,٢٢٢	١,٧١٢,٢١٧		محصلات من بيع واستحقاقات استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤,٩٦٨,٠٧١)	(٤,٩٦٢,٥٣٥)		شراء استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨,٥٧٥	-	٨	توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
(٦٩,٧٨٤)	(٧٧,٨٧١)	٩	شراء ممتلكات ومعدات
١٦٨	٢٤٨		محصلات من بيع ممتلكات ومعدات
٢٨٦	-		توزيعات أرباح مستلمة
(٢,٧٧٢,٥٠٤)	(٢,٢٢٦,٧٤١)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

تغير الإيضاحات للرقعة من ١ إلى ٤٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التعلقات النقدية الموحدة (تعممة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاح	
			<b>الأنشطة التمويلية</b>
٣,٠٠٠,٠٠٠	-	١٦	مخصصات من إصدار أسهم حقوق
(٩٠,٨٤٨)	-	١٨	دفع تكاليف إصدار حقوق
(٨٥,٨١٨)	(٩٩,٠٥٩)		صولة خاصة مدفوعة على الصكوك المعززة لرأس المال
(٢٥٠,٨٦٤)	(٦٩٦,٣٦٠)		توزيعات أرباح مدفوعة
(١٤١,٢٢٧)	(١٥٥,٣٦٠)		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
-	(١٠٠,٨٠٦)		دفع الجزء الأساسي من مطلوبات الإيجار
٢,٤٣١,٢٤٣	(١,٠٠١,٥٨٥)		صافي النقد (المستخدم من) / من الأنشطة التمويلية
(٦٩,٥١٧)	(٧٦٢,٤٦٩)		صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
٣,٤٧٨,٨٢٤	٣,٤٠٩,٣٠٧		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٣,٤٠٩,٣٠٧	٢,٦٤٦,٨٣٨	٢٧	للنقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
٢,٦٣٩,٢٣٩	٣,١١٦,١٩٢		دخل صولات خاصة مستلمة خلال السنة
٧٨٤,٤٩١	٩٥٩,٣٨٦		مصرفات صولات خاصة مدفوعة خلال السنة
			<b>معلومات إضافية غير نقدية</b>
١٦,٦٦٧	(١٤,٠٤٤)		صافي التغيرات في القيمة المعادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل للموحدة

  
شاهد أمين  
المسؤول المالي الأول

  
نبيذ الجميل  
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

  
طارق القصبي  
رئيس مجلس الإدارة

تعدر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

## ١ - عام

تتكون هذه القوائم المالية من القوائم المالية لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (يُشار لها جميعاً بـ "المجموعة"). تأسس بنك الجزيرة كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م الصادر بتاريخ ١٢ جمادى الآخرة ١٣٩٥ هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥ م). وقد بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦ هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦ م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ الصادر في جدة بتاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦ هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦ م)، من خلال شبكة فروع في المملكة العربية السعودية وعددها ٧٨ فرعاً (٢٠١٨ م: ٧٩ فرعاً) و ٦١ مركز تحويلات فورية (٢٠١٨ م: ٥٧ مركز تحويلات فورية) في المملكة العربية السعودية كما بلغ عدد موظفيه ٢,٣٨٧ موظفاً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (٢٠١٨ م: ٢,٣٥٨ موظفاً).

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 والمنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) وتشمل المرابحة والاستئصال والإجارة والتورق والمشاركة ووعده الصرف الأجنبي والصكوك، والتي تمت الموافقة والإشراف عليها من مؤسسة رقابية شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك. يتم تداول أسهم البنك في السوق المالية السعودية (تداول).

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للبنك وشركته الزميلة:

**شركات تابعة:**

نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)
١٠٠%	١٠٠%	وساطة وتمويل وإدارة موجودات	المملكة العربية السعودية	شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري
١٠٠%	١٠٠%	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	المملكة العربية السعودية	شركة وكالة أمان للتأمين
١٠٠%	١٠٠%	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك.	المملكة العربية السعودية	شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة
١٠٠%	١٠٠%	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	جزر كايمان	

## ١ - عام (تتمة)

شركة زميلة:

نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس
%٣٥	%٣٥	منتجات الحماية والادخار المتوافقة مع أحكام الشريعة بالكامل	المملكة العربية السعودية

## ٢ - أساس الإعداد

## أ) الأساس في الإعداد

## (١) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين،
- ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والفترة والسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م و٣١ ديسمبر ٢٠١٨م على التوالي طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، كما هو معدل وفقاً لمؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل" والتفسير (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل) ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

في ١٧ يوليو ٢٠١٩م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") توجيهاتها للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية للمحاسبة على الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. وهذا يتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يُشار إليها جميعاً بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

وبالتالي، قامت المجموعة بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي لتعديل التأثير طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (٨) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية" والتأثيرات جراء هذا التغيير المفصّل عنها في الإيضاح ٣ (أ) ((٢)) حول القوائم المالية الموحدة. إضافة لذلك، طبق البنك المعيار (١٦) - "عقود الإيجار" من ١ يناير ٢٠١٩م. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية نتيجة هذا المعيار الجديد والتغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل في الإيضاح ٣ (ن) و٣ (ف).

## (٢) أساس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتريات والأدوات المالية المكتونة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات المالية أو المطلوبات المالية التي يتم التحوط لها بالقيمة العادلة من خلال علاقة تحوط - فيما عدا ذلك تظهر بالتكلفة - يتم عرضها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم التحوط لها.

يتم تبويب قائمة المركز المالي الموحدة بشكل موسع حسب ترتيب السيولة.



٢- أساس الإعداد (تتمة)

(أ) الأساس في الإعداد (تتمة)

(٣) عملة التشغيل والعرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو عملة التشغيل والعرض للبنك. باستثناء ما يشار إليه خلاف ذلك، يتم عرض المعلومات المالية مقربة لأقرب ألف ريال سعودي.

تحدد كل منشأة في المجموعة عملتها التشغيلية الخاصة بها ويتم قياس البنود الواردة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام العملة التشغيلية. إن العملة التشغيلية للشركات التابعة للبنك هو الريال السعودي باستثناء شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة حيث أن عملتها التشغيلية هو الدولار الأمريكي.

(ب) أساس توحيد القوائم المالية

تتكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية لكل من البنك وشركاته التابعة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن سنة مالية مماثلة للسنة المالية التي يتم عنها إعداد القوائم المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تقييم مماثلة للعمليات المشابهة والأنشطة الأخرى في ظروف مماثلة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند اللزوم للتمشي مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

(١) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت الخاضعة لسيطرة 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. ولتحديد تعريف السيطرة، يجب أن تتحقق المعايير الثلاثة التالية:

- أ. أن يكون للمجموعة نفوذ على المنشأة،
- ب. أن يكون للمجموعة حقوق في عوائد متغيرة ناتجة عن ارتباطه بالمنشأة،
- ج. أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام نفوذها على المنشأة للتأثير على حجم عوائدها.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدى استمرارها في السيطرة على المنشأة المستثمرة فيها إذا ما اشارت الحقائق والظروف إلى أن هناك تغيرات في واحد أو أكثر من معايير السيطرة.

يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة إلى البنك ويتم التوقف اعتباراً من التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة من البنك. إن نتائج الشركات التابعة المكتناة أو المبيعة خلال السنة - إن وجدت - يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ الاقتناء أو حتى تاريخ البيع - حسب ما يقتضي الأمر.

(٢) الحصة غير المسيطرة

تمثل الحصة غير المسيطرة الحصة من صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في شركاته التابعة، ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الموحدة، كما تُعرض ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن حقوق المساهمين في البنك. يتم تحميل أي خسائر متعلقة بالحصة غير المسيطرة في منشأة تابعة على الحصة غير المسيطرة حتى لو كان ذلك يتسبب في عجز رصيد الحصة غير المسيطرة. يتم احتساب التغيرات في حصة البنك في شركة تابعة - والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة - كمعاملات حقوق ملكية.

## ٢- أساس الإعداد (تتمة)

## (ب) أساس توحيد القوائم المالية (تتمة)

## (٣) استبعاد العمليات عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة بين أعضاء المجموعة وأي إيرادات ومصاريف غير محققة (باستثناء الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التعامل بالعملة الأجنبية) الناتجة عن التعاملات بين أعضاء المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة للأرباح غير المحققة فقط في حالة أنه لا يوجد دليل على انخفاض القيمة.

## (٤) الاستثمار في شركة زميلة

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

تمثل القيمة المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية التكلفة زائداً تغيرات ما بعد الاقتناء 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.

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

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

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

## (ج) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، يتطلب استخدام بعض الأحكام والتفديرات والافتراضات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات المصرح عنها. يتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم مثل هذه الأحكام والتفديرات والافتراضات باستمرار بناءً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف المحيطة. يتم تسجيل التعديلات على التفديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إجراء التعديل فيما إذا كان للتعديل أثر على تلك الفترة فقط أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان للتعديل تأثير على الفترة الحالية والفترات المستقبلية. فيما يلي المجالات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة تفديرات وافتراضات أو مارست أحكام بشأنها:

## ٢ - أساس الإعداد (تتمة)

## ج) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١. نموذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية (الإيضاح ٣ (ج) "أ" "ب" "ج")
٢. التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية (الإيضاح ٣ (ج) "أ" "ب")
٣. تصنيف الموجودات المالية (الإيضاح ٣ (ج) "أ")
٤. خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية (الإيضاح ٢ (ج) "أ")
٥. قياس القيمة العادلة (الإيضاح ٢ (ج) "ب")
٦. انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (الإيضاح ٢ (ج) "ب")
٧. تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار (الإيضاح ٢ (ج) "ب")
٨. مخصصات الالتزامات والرسوم (الإيضاح ٢ (ج) "ب")
٩. مبدأ الاستمرارية (الإيضاح ٢ (ج) "ب")
١٠. التزام منافع موظفين (الإيضاح ٢ (ج) "ب")
١١. الاستهلاك والإطفاء (الإيضاح ٣ (ك))

## ١) خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعياري المحاسبة الدولي (٣٩) على كافة فئات الموجودات المالية حُكماً في تقدير القيمة والوقت للتدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقدير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. يتحكم في هذه التقديرات عدد من العوامل والتغيرات التي يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لدى المجموعة يأتي نتيجة نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية بخصوص اختيار معطيات متغيرة تعتمد على بعضها البعض. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والتي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج تصنيف درجات الائتمان على مستوى المجموعة والذي من خلاله يتم تحديد "احتمالية التعثر" لكل حالة من الحالات.
- الضوابط المستخدمة لدى المجموعة في تقييم مدى توافر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بحيث يمكن قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس أعمار بقاء خسائر الائتمان المتوقعة والتقييم الكمي.
- فرز الموجودات المالية إلى شرائح عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المعطيات.
- تحديد أوجه الترابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمعطيات الاقتصادية مثل: مستويات البطالة وقيم الضمانات وتأثير احتمالية التعثر أو التعرض للتعثر أو الخسارة المفضية للتعثر.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي للاستشراف المستقبلي واوزان احتمالية وقوعها لادخال المعطيات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

٢ - أساس الإعداد (تتمة)

ج) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات، والمحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقيمة العادلة في كل تاريخ قائمة مركز مالي. كما يتم قياس القيم العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة كما هو مبين في الأيضاحين ٦ (ج) و ٣٤ (ب).

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم من خلاله بيع أصل مالي أو الدفع لتحويل التزام بين أطراف راغبة في معاملة نظامية في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسية بالنسبة للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر نفعية للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأجدى متاحة أمام المجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي تستخدمها الأطراف المشاركة في السوق حال تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن هذه الأطراف تسعى لتحقيق أكبر منفعة اقتصادية لها.

عند قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي يؤخذ في الحسبان قدرة أطراف السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل بأفضل ما يمكن أو بيعه إلى طرف آخر يقوم باستخدامه على أفضل ما يمكن.

القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة تعتمد على الأسعار السوقية المتداولة أو تسعيرات الوسطاء. تقرر المجموعة القيم العادلة باستخدام طرق التقييم الأخرى بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى.

تستخدم المجموعة طرق تقييم مناسبة حسب الظروف والبيانات الوافية المتاحة لقياس القيمة العادلة مع تعظيم استخدامها للمعطيات المرصودة ذات الصلة وتقليل استخدامها للمعطيات غير المرصودة.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم قياس قيمها العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة يتم تصنيفها في فئات ضمن الهيكل الهرمي للقيم العادلة (انظر الإيضاح ٣٤).

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في القوائم المالية الموحدة على أسس متكررة، تقرر المجموعة فيما إذا جرى تناقل بين المستويات في الهيكل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على معطيات المستوى الأدنى المهم لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة من فترات إعداد القوائم المالية.

بغرض إفصاحات القيم العادلة قررت المجموعة تصنيف الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة هذه الموجودات والمطلوبات وما تحمله من سمات ومخاطر ومستوى الهيكل الهرمي للقيمة العادلة.

## ٢ - أساس الإعداد (تتمة)

## ج) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

## ٣) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية في كل تاريخ تقرير مالي أو بشكل أكثر تكراراً وذلك لتحديد إن كان هناك مؤشراً يدل على وجود انخفاض في القيمة، عندئذٍ يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من الأصل.

يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المحققة للنقد هي القيمة قيد الاستعمال للأصل أو الوحدة المحققة للنقد أو قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع — أيهما أكبر. وفي سياق تقييم القيمة قيد الاستعمال، يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقدير السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالأصل. يتم تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع بناءً على الأسعار السوقية المحددة، أو في حال عدم توافر أسعار سوقية محددة، أو عدم توافر أسعار تقديرية لموجودات مماثلة، يتم تحديد القيمة عندئذٍ على أساس حسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة.

عند بيع شركات تابعة، فإن الفرق بين سعر البيع وصافي الموجودات زائداً احتياطي الصرف الأجنبي المتراكم والشهرة التي لم تنخفض قيمتها يتم إدراجه في قائمة الدخل الموحدة.

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، فإن خسائر الانخفاض في القيمة التي يتم الاعتراف بها في فترات سابقة يتم تقييمها في كل تاريخ تقرير مالي لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على أن خسائر الانخفاض في القيمة انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس قيد خسائر الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغييراً في التفديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد.

يتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة فقط بالمقدار الذي لا يسمح بتجاوز القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان ليتم تحديدها بعد طرح الاستهلاك أو الاطفاء فيما لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة.

## ٤) تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من صناديق الاستثمار. يركز تحديد سيطرة المجموعة على صندوق استثمار في العادة على تقييم إجمالي المنافع الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (التي تتكون من أي حصص مسجلة وأتعاب إدارة متوقعة) وحق المستثمرين في استبعاد مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، استنتجت المجموعة بأنها تعمل كوكيل عن المستثمرين في جميع الحالات وبالتالي فإنها لم تقم بتوحيد هذه الصناديق.

## ٥) مخصصات الالتزامات والرسوم

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية ضمن دورة أعمالها الاعتيادية، وتتولى الإدارة تقدير مدى المخاطر التي قد تنتج عن مثل هذه المطالبات. وتقوم الإدارة بعمل المخصصات التي تتلائم مع الخسائر المحتملة. يتم تسجيل المطالبات أو الإفصاح عنها - حسب الملائم - في القوائم المالية الموحدة بناءً على أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية المطالبات.

## ٢- أساس الإعداد (تتمة)

## ج) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

## ٦) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وأنها على ثقة بأن المجموعة والبنك لديهما الموارد اللازمة للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، إن إدارة المجموعة ليست على علم بأي حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وعليه، فقد تم الاستمرار في إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

## ٧) التزام تعويضات الموظفين

تقوم المجموعة بإدارة خطة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين ("الخطة") طبقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم تقدير التزامات الخطة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٩) "تعويضات الموظفين" من قبل خبير اكتواري بناءً على افتراضات متعددة. وقد تم الإفصاح عن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التزامات الخطة في نهاية السنة في الإيضاح (٢٨) حول هذه القوائم المالية الموحدة.

## ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة.

## أ) التغييرات في السياسات المحاسبية

تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م باستثناء لتطبيق المعايير الجديدة والتعديلات والتغييرات في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل كما هو موضح أدناه.

## تطبيق المعايير الجديدة

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م، تبنت المجموعة معيار محاسبة جديد وتعديلاً على المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة. فيما يلي توضيحاً لتأثير تطبيق هذه المعايير:

## ١) المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار"

قامت المجموعة بتبني المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" ليحل محل التوجيهات الحالية حول عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي (١٧) "عقود الإيجار"، والتفسير (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي بخصوص "تحديد فيما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار"، والتفسير (١٥) الصادر من اللجنة الدائمة لتفسير المعايير بخصوص "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز"، والتفسير (٢٧) الصادر من اللجنة الدائمة لتفسير المعايير بخصوص "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على شكل قانوني لعقد إيجار".

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) في يناير ٢٠١٦م ليُدخل حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد ذلك التاريخ. يحدد المعيار (١٦) مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين احتساب جميع عقود الإيجار بموجب نموذج مفرد في قائمة المركز المالي مشابه لاحتساب عقود الإيجار التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧). يتضمن المعيار اعتراف بإعفاءين للمستأجرين - عقد إيجار موجودات "منخفضة القيمة" (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقد إيجار قصير الأجل (مثل عقود إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل).

في تاريخ بدء عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بتسجيل التزام دفعات عقد الإيجار (مثل التزام الإيجار)، ويمثل الحق في الاستعمال الأصل الأساسي خلال مدة الإيجار (مثل حق استعمال الأصل). سيكون مطلوباً من المستأجرين أن يعترفوا بشكل مستقل بمصروف الفائدة على التزام عقد الإيجار وبمصروف الاستهلاك فيما يخص حق استعمال الأصل.

## ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## أ) التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

## (١) المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" (تتمة)

يجب على المستأجرين إعادة قياس التزام عقد الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل التغيير في مدة عقد الإيجار أو التغيير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد قيمة هذه الدفعات). يقوم المستأجر في العموم بالاعتراف بمبلغ إعادة قياس التزام عقد الإيجار كتعديل في حق استعمال الأصل.

تظل محاسبة المؤجر بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) كما هي دون تغيير يذكر عن المحاسبة بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧). يستمر المؤجرون في تصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف في معيار المحاسبة الدولي (١٧) ويجب التمييز بين نوعين من عقود الإيجار: الإيجار التشغيلي والإيجار التمويلي.

قررت المجموعة تطبيق طريقة الأثر الرجعي في تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦). وبهذه الطريقة المعدلة، لا يتم تعديل الأرقام القابلة للمقارنة عن الفترات السابقة وتدخّل جميع التعديلات حيز المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م. عند التطبيق الأولي، قررت المجموعة أيضاً إدراج حق استعمال الموجودات في مقابل التزامات الإيجار مع تعديل الإيجارات المدفوعة مسبقاً أو المستحقة الدفع لحق استعمال الأصل. وهذا بالتالي لم ينتج عنه أي تأثير على حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٩م. لقد اختارت المجموعة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) والتفسير (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية. وبالتالي لم تقم المجموعة بتطبيق المعيار على العقود التي لم يتم تحديدها سابقاً على أنها ترتيب يحتوي عقد إيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) والتفسير (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية.

لقد اختارت المجموعة استخدام الاستثناءات المقترحة في المعيار على عقود الإيجار التي بموجبها تنتهي مدة الإيجار خلال ١٢ شهراً اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي، وعلى عقود الإيجار التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة. لدى المجموعة عقود إيجار لبعض المعدات (مثل: أجهزة نقاط البيع ومكائن عد الأوراق النقدية) تعتبر منخفضة القيمة. كما اختارت المجموعة أيضاً استخدام المضاعفات العملية التالية المتوافرة بموجب طريقة الأثر الرجعي المعدلة:

- عقود إيجار بمدة قصيرة متبقية
- معدلات الخصم

التأثير على قائمة المركز المالي الزيادة / (النقص) كما في ١ يناير ٢٠١٩م:

بالآلاف الريالات  
السعودية

٤٧٠,٥٦٣  
(٤٣,٩٣٤)  
-----  
٤٢٦,٦٢٩

## الموجودات

ممتلكات ومعدات، صافي (حق استعمال الموجودات)  
موجودات أخرى (إيجار مدفوع القيمة مقدماً)

## المطلوبات

التزامات أخرى (التزامات إيجار)

٤٢٦,٦٢٩

## ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## أ) التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

## ١) المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) " عقود الإيجار " (تتمة)

نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، سيتراجع الربح التشغيلي للمجموعة في السنوات الأولية نتيجة التخصيص المبكر لمصروفات العمولة الخاصة، إلا أن الربح سيتحسن في السنوات اللاحقة حيث أن مصروفات العمولة الخاصة تنقلص نتيجة انخفاض التزام عقود الإيجار. يكون هذا نتيجة التغيير في المحاسبة عن مصروفات عقود الإيجار التي تم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلي بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧).

كما أن إفصاحات الانتقال للعمل بالمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) تتطلب أيضاً من المجموعة عرض التسوية لالتزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م مع التزام الإيجار بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) في تاريخ التطبيق الأولي كما في ١ يناير ٢٠١٩م على النحو التالي:

## الاعتراف بالتزامات الإيجار

٢٠١٩م (بآلاف الريالات السعودية)	
٤٤٧,٩٧٠	التزامات الإيجار التشغيلي المفصح عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٦٦,٧٤٨	تأثير خيارات انتهاء عقد الإيجار والرفع التدريجي للإيجار غير المدرج سابقاً
٥١٤,٧١٨	التزامات الإيجار التشغيلي المفصح عنها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م - معدلة
(٦٨,٧٢٠)	الخصم باستخدام معدلات الاقتراض المتزايدة للمستأجر كما في تاريخ التطبيق الأولي
(١,٠٦٥)	عقود الإيجار قصيرة الأجل المدرجة كمصروف على أساس القسط الثابت
(١٨,٣٠٤)	عقود الإيجار المنخفضة القيمة المدرجة كمصروف على أساس القسط الثابت
٤٢٦,٦٢٩	التزام العقود المدرجة كما في ١ يناير ٢٠١٩م

## ٢) الزكاة وضريبة الدخل

## أ) التغيير في المحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل

كما ورد في الإيضاح (٢ "أ") أعلاه، لقد تغير أساس الإعداد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م نتيجة إصدار تعليمات جديدة من مؤسسة النقد العربي السعودي في تاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م. سابقاً، كان يتم إدراج الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغييرات في حقوق الملكية بناءً على تعميم مؤسسة النقد رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ تاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م. بناءً على آخر تعليمات صادرة عن مؤسسة النقد بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩م، يجب إدراج الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. لقد قامت المجموعة باحتساب هذا التغيير في سياق المحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي (انظر الإيضاح ٢ "أ") والتأثيرات جراء هذا التغيير المفصح عنه في الإيضاح (٣"أ") (٢"ب") حول القوائم المالية الموحدة).

## ب) تأثير التغيير في المحاسبة بشأن الزكاة وضريبة الدخل

لدى التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل التأثير التالي على بنود قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغييرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، ليس للتغيير تأثير على قائمة المركز المالي الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.



## ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## (٢) الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

## (ب) تأثير التغير في المحاسبة بشأن الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

كما في والسنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م:

الحساب	القائمة المالية المتأثرة	ديسمبر ٢٠١٨م قبل التعديل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	تأثير التعديل بآلاف الريالات السعودية	كما هو معدل كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
الزكاة وضريبة الدخل	قائمة الدخل الموحدة	—	(٦٢٢,٠٣١)	(٦٢٢,٠٣١)
صافي الدخل للسنة	قائمة الدخل الموحدة	١,٠٠٠,٣٠٧	(٦٢٢,٠٣١)	٣٧٨,٢٧٦
ربحية السهم للفترة (بالريال السعودي للسهم)	قائمة الدخل الموحدة	١,٣٣	(٠,٨٣)	٠,٥٠
الزكاة للسنة الحالية (الأرباح المبقاة)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	(٦١,٧٤٦)	٦١,٧٤٦	—
الزكاة للسنوات السابقة (الأرباح المبقاة)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	(٥٥١,٤٩٨)	٥٥١,٤٩٨	—
ضريبة الدخل للسنة الحالية (الأرباح المبقاة)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	(٨,٦٣٣)	٨,٦٣٣	—
حصة في الزكاة لشركة زميلة (أرباح مبقاة)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	(١٥٤)	١٥٤	—
إجمالي الدخل الشامل للسنة	قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	١,٠١٩,٠١١	(٦٢٢,٠٣١)	٣٩٦,٩٨٠

## (٣) الضريبة المؤجلة

إن التأثير المالي جراء تطبيق السياسة المحاسبية للضريبة المؤجلة ليس جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة، وبالتالي لم يتم تعديل مبالغ الفترة السابقة. بموجب متطلبات معيار المحاسبة الدولي (٨) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية"، فإن الأرصدة كما في ١ يناير ٢٠١٨م لم يتم عرضها في قائمة المركز المالي الموحدة كتغير في السياسة المحاسبية مما أدى إلى عدم تعديل المبالغ المتعلقة بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ب) المحاسبة بتاريخ المتاجرة

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بكافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في أحكام تعاقدية لأداة مالية. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو الأعراف السائدة في السوق.

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

١) تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية كمقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقوم المجموعة بقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الشرطين التاليين وهي غير محددة بالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة على أصل المبلغ القائم.

في حال لم يستوفي الأصل المالي كلا الشرطين فيتم قياسه إذا بالقائمة العادلة.

يدرج الدخل على أساس المعدل الفعال لأدوات الدين المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة. تدرج إيرادات العمولة في قائمة الدخل الموحدة.

تخضع أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة لانخفاض القيمة.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

١) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أدوات الدين: تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حال استيفاء الشرطين التاليين وهي غير محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة على أصل المبلغ القائم.

**أدوات حقوق الملكية:** عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ به لغرض المتاجرة، يمكن للمجموعة القيام باختيار غير قابل للإلغاء أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

إن الاستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تُقاس بدايةً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات. يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة بالمكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر ويتم تدويرها في قائمة الدخل الموحدة عند البيع. يتم إدراج دخل العمولة الخاصة ومكاسب وخسائر صرف العملة الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بدايةً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات. لاحقاً، تقاس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة بالمكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في الاحتياطات الأخرى. لا يتم أبداً إعادة تصنيف المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم إدراج أي انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المتداولة تُقاس بالقيمة العادلة. لن يتم إعادة تصنيف المكاسب والخسائر المتراكمة في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمارات.

عند الاعتراف الأولي تحدد المجموعة جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي ليست مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية تدرج في قائمة الدخل الموحدة عند نشوء الحق للمجموعة في استلام توزيعات الأرباح، إلا إذا كانت توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار.

## ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

## ١) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

## الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (على سبيل المثال: أسهم الملكية المحتفظ بها للمتاجرة وسندات الدين الغير مصنفة إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

إضافةً لذلك، وعند الاعتراف الأولي، قد تحدد المجموعة بصورة غير قابلة للإلغاء تصنيف أصل مالي ينفي بالمطلوبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً للاعتراف الأولي بها، باستثناء في الفترة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير مالي، مع أي ربح أو خسارة ناتجة عن القياس المدرج في قائمة الدخل الموحدة.

عمولة الدخل على أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم تضمينها في قائمة الدخل الموحدة.

الدخل من توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يُدرج في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة عند نشوء الحق للمجموعة في استلام توزيعات الأرباح، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

## الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

## أ) تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محتفظاً بموجبه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم تقديمها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات ما يلي:

- العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات العمولة الخاصة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل عمولة خاصة محدد أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

## ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

## ١) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

## أ) تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر.
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادل للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق المجموعة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الأسوأ" أو "تحت ضغط العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

## ب) تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة على أصل المبلغ ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو العمولة على أصل المبلغ")

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. "العمولة الخاصة" هي ثمن القيمة المالية للوقت، والائتمان ومخاطر الاقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة لأصل المبلغ، فإن المجموعة تأخذ في اعتبارها الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروطاً تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

(١) تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

(ب) تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة على أصل المبلغ ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو العمولة على أصل المبلغ") (تتمة)

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزايا الرفع،
- مبالغ مدفوعة مقدماً وشروط تمديد،
- الشروط التي تقيد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)،
- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات العمولة الخاصة.

التحديد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عند الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بتحديد بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح إذا كان هذا التحديد يستبعد أو يقلل بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

(٢) تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، باستثناء الضمانات المالية والتزامات القروض على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على إصدار الأموال والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعّال.

يتم إدراج جميع ودائع السوق المالية، وودائع العملاء، وقروض الأجل، والديون المعززة، وأدوات الدين الأخرى المصدرة بدايةً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة.

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو أن المجموعة اختارت قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً لمطلوبات المعيار (٩).

بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة، إن وجدت، بعد الإدراج الأولي لمثل هذه المطلوبات، فإنه يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان بصورة منفصلة في الدخل الشامل الآخر، بينما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

## ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

## ٢) تصنيف المطلوبات المالية (تتمة)

لا يتم إعادة تدوير المبالغ في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بالائتمان إلى قائمة الدخل الموحدة حتى في حال تم إلغاء الاعتراف بالالتزام وتحصيل المبالغ.

يتم إدراج الضمانات المالية والتزامات القروض التي تختار المجموعة قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تتعرض قيمها العادلة للارتفاع والانخفاض في قائمة الدخل الموحدة.

## التحديد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

قد تحدد المجموعة بعض المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في أي من الحالتين التاليتين:

- تدار المطلوبات ويتم تقييمها والتصريح عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة، أو
- يلغي التحديد أو يقلل بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

## ٣) إلغاء الاعتراف

## الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية أصل مالي أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من أصل تم استبعاده) ومجموع كل من (١) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد) و(٢) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجه في الربح أو الخسارة. لا يتم إدراج أي مكسب / خسارة متراكمة مسجلة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات أوراق مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بتلك الأوراق المالية. يتم إدراج أي فائدة على الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي تم تكوينها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام مستقل.

عندما يتم بيع موجودات لطرف ثالث بمعدل إجمالي متزامن لمقايضة العائد لموجودات محولة، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث أن المجموعة تحتفظ جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية مثل هذه الموجودات.

## ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

## ٣) إلغاء الاعتراف (تتمة)

## الموجودات المالية (تتمة)

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحولها جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن المجموعة تستمر في إدراج الأصل في حدود استمراريته فيه وبحسب تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

في بعض المعاملات، تحتفظ المجموعة بالتزام لخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل أتعاب. يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي المحول في حال حقق معايير إلغاء الاعتراف. ويتم الاعتراف أصل ما أو التزام ما مقابل عقد خدمة في حال كانت أتعاب عقد الخدمة أكثر من كافية (الأصل) أو أقل من كافية (الالتزام) لتنفيذ الخدمة.

## المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالتزام مالي عند سداد الالتزام التعاقدية أو الغاؤها أو انتهاءها.

## ٤) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

## الموجودات المالية

إذا تم تعديل أحكام الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بصورة جوهرية، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة يتم إلغاء قيد الأصل المالي الأصلي مع الفرق المسجل كإلغاء الاعتراف بالمكسب أو الخسارة ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي والاعتراف بالمبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كتعديل للمكسب أو الخسارة في الربح أو الخسارة. إذا تم تنفيذ هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم عرض المكسب أو الخسارة معاً إلى جانب خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى يتم عرضها كإيرادات عمولة خاصة.



٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

٤) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد الالتزام المالي عندما يتم تعديل أحكام الالتزام وعندما تكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. وفي هذه الحالة، يتم تسجيل الالتزام المالي الجديد بناءً على الأحكام المعدلة بالقيمة العادلة. يتم ادراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي والالتزام المالي الجديد وفق الأحكام المعدلة في قائمة الربح أو الخسارة.

٥) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإدراج المخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين،
- ذمم مدينة لعقود الإيجار / الإجارة،
- عقود الضمانات المالية الصادرة، و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأسهم.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي، و
- أدوات مالية أخرى (غير الذمم المدينة لعقود الإيجار) لم تزداد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهريّة منذ الاعتراف الاولي بها.

إن مخصصات الخسارة للذمم المدينة لعقود الإيجار تقاس دوماً بالمبلغ المقابل للعمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة.

تعتبر المجموعة سندات الدين التي صُنفت على أنها ذات مخاطر ائتمان متدنية عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها معادل لتعريف المفهوم العالمي لـ "درجة الاستثمار".

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

## ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

## ٥) الانخفاض في القيمة (تتمة)

## قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي احتمال التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي يتم قياسها كالاتي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها)،
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة،
- التزامات القروض غير المسحوبة: تمثل الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها، و
- عقود الضمانات المالية: تمثل الدفعات المتوقعة لتعويض مالك السهم ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة الحصول على أي منها.

## الموجودات المالية المهيكلة

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام الموجودات المالية أو تم تعديلها أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الأصل المالي المعدل يتم تضمينها في احتساب النواقص النقدية من الأصل القائم.
- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم في وقت إلغاء قيده. يتم ادراج هذه القيمة في حساب النواقص النقدية من الأصل المالي القائم التي تم خصمها من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العائد الفعّال الأصلي الخاص بالأصل المالي القائم.

## الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي بأنه "منخفض القيمة الائتمانية" عند حدوث حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للأصل المالي.

## ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

## ٥) الانخفاض في القيمة (تتمة)

## الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية (تتمة)

يتضمن الدليل على أن الأصل المالي قد انخفضت قيمته الائتمانية على البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- الصعوبة المالية الجوهرية للمقترض أو المصدر.
- خرق في العقد مثل التعثر أو حدث مضى موعد استحقاقه.
- إعادة هيكلة قرض أو مبلغ مقدم من المجموعة وفق شروط وأحكام قد لا تأخذها المجموعة بالحسبان.
- من المحتمل أن يدخل المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- عدم وجود سوق نشطة للضمان بسبب الصعوبات المالية.

القرض الذي يتم إعادة التفاوض بشأنه بسبب تعثر المقترض يعتبر عادةً بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية آخذة بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة. إضافة لذلك، يعتبر القرض الجزئي الذي تجاوز موعد استحقاقه ٩٠ يوماً أو أكثر بأنه منخفض القيمة.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في دين سيادي انخفضت قيمته الائتمانية، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية كما ظهرت في عوائد السندات.
- تقييم وكالات تصنيف الائتمان.
- قدرة الدولة على الدخول إلى الأسواق المالية لإصدار سندات دين جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى خسائر يتحملها المالكون من خلال الاعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آلية الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري كـ "مقرض - ملاذ أخير" لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في تصريحات عامة أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآلية. يتضمن هذا تقييم لعمق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

## عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كتنفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- التزامات القرض وعقود الضمانات المالية: بشكل عام كمخصص

## ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

## ٥) الانخفاض في القيمة (تتمة)

## عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي (تتمة)

- في حال تضمنت الأداة المالية كل من الجزء المسحوب وغير المسحوب من القرض، وفي حال عدم قدرة المجموعة على تحديد خسارة الائتمان المتوقعة على عنصر من التزامات القرض بشكل منفصل عن ذلك الجزء المسحوب، تقوم المجموعة بعرض مخصص تجميعي للخسائر يتضمن الجزء المسحوب والجزء غير المسحوب. يتم عرض المبلغ التجميعي كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية من الجزء المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي المبلغ المسحوب كمخصص ضمن "مطلوبات أخرى"، و
- أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إدراج مخصص خسائر في قائمة المركز المالي حيث أن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تمثل قيمها العادلة. إلا أنه يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة وإدراج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات وقيمها العادلة في الدخل الشامل الآخر.

## الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين (بشكل جزئي أو كلي) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد، إلا أن الموجودات المالية التي تم شطبها يمكن أن تكون ما زالت خاضعة لأنشطة الزامية للتمشي مع إجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ الذي سيتم شطبه أعلى من مخصص الخسائر المتراكمة، فإنه يتم اعتبار الفرق في البداية كإضافة على المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل أي استردادات لاحقة على مصروف خسائر الائتمان.

## تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية تسعى المجموعة إلى استعمال ضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تتمثل الضمانات في أشكال متنوعة من نقد، وأوراق مالية، واعتمادات مستنديه / وخطابات ضمان، وعقارات، وذمم مدينة، وبضائع، وأصول غير مالية أخرى، وتعزيزات ائتمانية مثل اتفاقيات تسوية. تم تحديد السياسة المحاسبية للمجموعة للضمانات من خلال اتفاقيات اقراض بموجب المعيار (٩) وهي نفسها كما كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩) - الضمانات ما لم يتم استعادتها لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. بشكل عام، يتم تقييم الضمانات بالحد الأدنى في البداية وإعادة التقييم على أساس دوري. إلا أن بعض الضمانات، على سبيل المثال، نقد أو أوراق مالية متعلقة بمتطلبات الهامش، يتم تقييمها يومياً.

تقوم المجموعة، وبأقصى حد ممكن، باستعمال بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتضمن قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستعمال نماذج قياسية. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقار بناءً على بيانات مقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار المنازل.

## ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تتمة)

## ٥) الانخفاض في القيمة (تتمة)

## د) الضمانات المالية والتزامات القروض

الضمانات المالية هي بمثابة عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفعات محددة لتعويض المالك مقابل الخسارة التي يتكبدها بسبب مدين محدد يخفق في الدفع عند الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. التزامات القرض هي التزامات ثابتة لتوفير ائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً.

يتم إصدار الضمانات المالية أو الالتزامات لتقديم قرض بأقل سعر عمولة خاصة في السوق والتي يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة وإطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى عمر الضمان أو الالتزام. ويتم قياسها لاحقاً بالمبلغ المطفأ ومبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى.

لم تصدر المجموعة أي التزامات قرض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وفيما يتعلق بالتزامات القروض الأخرى فإن المجموعة تعترف بمخصص الخسارة كمخصص ضمن "مطلوبات أخرى".

## هـ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الأسعار الآجلة، ومقايضات العملات الخاصة، وخيارات العملات (مكتتبة ومشترأة) في البداية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يتم فيه إبرام العقد ويتم إعادة تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المرتبطة بهذه العقود في قائمة الدخل الموحدة.

تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة لها موجبه، وتقيد كمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سالبة. يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير، حسبما يقتضي الحال.

تعتمد معالجة التغيرات في القيم العادلة للمشتقات على تصنيفاتها حسب الفئات التالية:

## ١) مشتقات محتفظ بها للمتاجرة

يتم إدراج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة والافصاح عنها في "صافي دخل المتاجرة". تتضمن المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة أيضاً تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط.

## ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## هـ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

## ٢) مشتقات ضمنية

يمكن أن تكون المشتقات ضمن ترتيب تعاقدى آخر (عقد رئيسي). تقوم المجموعة بالمحاسبة على المشتقة الضمنية بشكل مستقل عن العقد الرئيسي عندما:

- لا يمثل العقد الرئيسي أصلاً في إطار المعيار (٩)،
- تستوفي شروط وأحكام المشتقة الضمنية تعريف المشتقة فيما إذا كانت هذه الشروط والأحكام في إطار عقد مستقل، و
- لا تتعلق الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتقة الضمنية وبشكل وثيق بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات الضمنية المستقلة بالقيمة العادلة مع إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة إلا إذا كانت جزءاً من تدفقات نقدية مؤهلة أو علاقة تحوط لصافي استثمار.

بالنسبة للموجودات المالية، فإن المطلوبات إما أن تحتوي الموجودات المالية على شروط تعاقدية ينتج عنها تاريخ محدد للتدفقات النقدية والتي تعتبر مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة على أصل المبلغ ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو العمولة على أصل المبلغ")، وعليه فإن المشتقات الضمنية لا تنطبق على الموجودات المالية.

## ٣) محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتحديد مشتقات معينة كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة بغرض إدارة المخاطر بالنسبة لمعدلات الربح والعمولات الأجنبية. ومن أجل إدارة المخاطر، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط على العمليات التي تستوفي معايير محددة.

لغرض المحاسبة على التحوط تم تصنيف التحوطات إلى الفئتين التاليتين:

(أ) تحوطات القيمة العادلة إزاء مخاطر تذبذب القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به (أو موجودات أو التزامات في حالة تحوطات المحفظة)، أو أي تعهد مؤكد غير معترف به أو جزء محدد من أصل أو التزام أو تعهد مؤكد مرتبط بمخاطر محددة وقد يؤثر على صافي الربح المعلن أو الخسارة المعلن.

(ب) تحوطات التدفقات النقدية إزاء مخاطر تذبذب التدفقات النقدية والتي تعود إما لنوع محدد من المخاطر يتعلق بأصل أو التزام معترف به أو معاملة مستقبلية عالية التوقع سوف تؤثر على صافي الربح المعلن أو الخسارة المعلن.

## ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## (هـ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

## (٣) محاسبة التحوط (تتمة)

من أجل التأهل لمحاسبة التحوط، يجب أن يتوقع أن يكون التحوط شديد الفعالية، أي بمعنى أن تتلائم التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية في أداة التحوط مع المتغيرات التي تقابلها في البند المتحوط له، ويجب أن تكون قابلة للقياس بشكل يُعتد به. في بداية التحوط، يتم توثيق الهدف والاستراتيجية من إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط، والبند المتحوط له ذي العلاقة، وطبيعة المخاطر المتحوط لها، وكيفية قيام المجموعة بتقييم مدى فاعلية علاقة التحوط. ويجب تقييم التحوط لاحقاً وقرار فاعليته بشكل مستمر.

## تحوط القيمة العادلة

عند تحديد مشتقة مالية كأداة تحوط للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام أو تعهد ثابت معترف به يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة، فإنه يتم الاعتراف مباشرةً بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في قائمة الدخل الموحدة مع التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له فيما يتصل بالخطر المتحوط به وتدرج ضمن المكاسب/الخسائر غير المعدة للمتاجرة في قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة للبند المتحوط لها والمقاسة بالتكلفة المطفأة، عندما تصبح العمولة المرتبطة بأداة مالية متحوط لقيمتها العادلة غير مستوفية لمعايير محاسبة التحوط أو حال بيع الأداة أو التصرف بها أو استبعادها، فإن الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند استبعادها والقيمة الأساسية يتم إطفائها طوال مدة التحوط الأصلية باستخدام طريقة معدل العائد الفعّال. إذا تم استبعاد أداة التحوط، فإن تسوية القيمة العادلة غير المطفأة تقيّد مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

## تحوط التدفقات النقدية

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية المحددة والمؤهلة، فإن الجزء من المكاسب أو الخسائر المحقق من أداة التحوط - والذي يتم تحديده على أنه جزء فعّال - يتم إدراجه مباشرةً كـ "احتياطي آخر" في قائمة الدخل الشامل الموحدة، ويتم إدراج الجزء غير الفعّال - إن وجد - في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية التي تؤثر على العمليات المستقبلية، فإنه يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المدرجة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المتحوط له على قائمة الدخل الموحدة. وفيما إذا توقعت المجموعة أن جميع أو جزءاً من الخسارة المدرجة في الدخل الشامل الآخر لن يتم استرجاعها في فترة مستقبلية واحدة أو أكثر، فإن المجموعة تقوم بإعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة كتعديل نتيجة إعادة تصنيف المبلغ الذي لن يتم إدراجه.

عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو عند بيعها أو انهاء التعاقد بشأنها أو التصرف بها أو عندما تصبح غير مؤهلة لمحاسبة التحوط أو أن العملية المتحوط لها أصبحت غير متوقعة الوقوع أو عند قيام المجموعة بإلغاء التحوط، فإنه يتم التوقف عن محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. وعند ذلك، فإن أي مكاسب أو خسارة متراكمة تحققت من أداة التحوط للتدفقات النقدية كانت مدرجة في الدخل الشامل الآخر عن الفترة حيث كان التحوط فعالاً، يتم تحويلها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند وقوع العملية المتحوط لها. وحيثما أصبحت العملية المتحوط لها بمنأى عن الوقوع وتؤثر على قائمة الدخل، فإنه يتم تحويل صافي المكاسب أو الخسائر المتراكمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل الموحدة فوراً إلى قائمة الدخل الموحدة.

## -٣ ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## (هـ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

## (٣) محاسبة التحوط (تتمة)

## تحوطات التدفقات النقدية (تتمة)

طبقاً لسياسات إدارة المخاطر، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر معدل الربح على التدفقات النقدية على مستوى كامل المجموعة بجانب إدارة تذبذب أسعار العمولة الخاصة على سندات وكالة. تقوم المجموعة بتحديد مقايضات أسعار العمولة كأداة تحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن تقلبات أسعار العمولة التي قد تقع إلى حين إعادة تسعير المقايضة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم مدى توقعاتها لمخاطر "صافي التدفقات النقدية" من الموجودات والمطلوبات القائمة التي تحقق عوائد - بما في ذلك تجديد الموجودات والمطلوبات القصيرة الأجل. وهذا يتحقق بشكل رئيسي من خلال تحليل حساسية العائد. وتقوم المجموعة أثناء توقع صافي التدفقات النقدية بالأخذ في الحسبان المعلومات السابقة ومؤشرات السوق فيما يتعلق بسحب الودائع ومعدلات العائد وإعادة التمويل وإعادة التسعير. ثم تجري المجموعة مقارنة ما بين صافي التدفقات النقدية مع مراكز التحوط القائمة لتوفير أساس لتحديد إذا ما كانت ينبغي القيام بتعديل علاقة التحوط أم لا.

يتم تضمين القيم الاسمية لمقايضات معدلات الربح القائمة في تاريخ التحليل في كل فترة من الفترات التي تكون فيها مقايضات معدلات الربح قائمة وذلك من أجل تقييم تأثير مقايضات معدلات الربح القائمة على مخاطر التدفقات النقدية المحددة. وبينما يكون هناك جزءاً من عملية التوقع غير مغطى بتحوط، فإنه بذلك لا يتم إعادة تحديد مقايضة معدلات الربح وتبقى المقايضة أداة تحوط للعمليات المتبقية في السلسلة التي لم تقع. ومع ذلك فإن لم تقع عملية التوقع اللاحقة حتى فترة محددة فإن العمليات المتبقية بعد إعادة تسعير مقايضة معدلات الربح لا تكون متحوط لها.

تقوم المجموعة بتحديد علاقة التحوط بطريقة تأخذ في الاعتبار أيضاً مقدار عدم الفاعلية المتوقع إدراكها لأغراض المحاسبة. يتم احتساب نسبة التعرض للمخاطر المتحوط لها كمعدل القيمة الاسمية لمقايضات القبض الثابتة والدفع المتغيرة القائمة مقسومة على إجمالي التعرض. يتم تسجيل الجزء الفعّال من الربح أو الخسارة لأداة تحوط بدايةً في الدخل الشامل الآخر بصورة مباشرة. أما الجزء غير الفعّال من الربح أو الخسارة لأداة تحوط فيتم تسجيله مباشرةً في "صافي دخل المتاجرة". وبالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على العمليات المستقبلية فإن الأرباح أو الخسائر المدرجة في الاحتمالات الأخرى يتم نقلها إلى قائمة الدخل الموحدة لنفس الفترة التي تؤثر فيها عمليات التحوط على قائمة الدخل الموحدة.



٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

هـ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط (تتمة)

و) العملات الأجنبية

يتم تحويل التعاملات المقومة بعملات أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء التعاملات. كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية في نهاية السنة (غير البنود النقدية التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية) إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير المالي.

يتم تسجيل مكاسب أو خسائر الصرف الأجنبي جراء تسوية التعاملات وترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية في نهاية السنة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم ترجمة مكاسب أو خسائر الصرف الأجنبي الخاصة بالبنود غير النقدية المثبتة بالقيمة العادلة كجزء من تعديل القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في الدخل الشامل الآخر بناءً على طبيعة الأصل المالي الأساسي.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي جرى قياسها بالتكلفة التاريخية لعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأولية. ويتم تحويل البنود غير النقدية بعملة أجنبية المقاسة بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

ز) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات والمطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل الموحدة ما لم يكن ذلك ملزماً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير محاسبي كما هو موضح بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

## ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ح) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات

## إيرادات ومصاريف العمولة الخاصة

يتم الاعتراف بالإيرادات ومصروفات العمولة الخاصة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعّال. إن معدل العائد الفعّال هو المعدل الذي يحضم المبالغ المدفوعة أو المستلمة النقدية المستقبلية التقديرية من خلال العمر الإنتاجي المتوقع للأداة المالية مقابل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي أو التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

عند احتساب معدل العائد الفعّال للأدوات المالية خلاف الأصل منخفض القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية مع استبعاد خسائر الائتمان المستقبلية. فيما يتعلق بالموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم احتساب معدل عائد فعّال ذات الائتمان المعدل باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية بما فيها خسائر الائتمان المتوقعة.

يتضمن احتساب معدل العائد الفعّال تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعّال. تكاليف المعاملة تتضمن التكاليف الإضافية التي تعود مباشرة للاقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

## قياس التكلفة المطفأة وإيرادات العمولة الخاصة

إن "التكلفة المطفأة" لأصل مالي أو التزام مالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس أصل مالي أو التزام مالي عند الاعتراف الأولي ناقصاً بمبالغ السداد الرئيسية، زائداً أو ناقصاً للإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العائد الفعّال لأي فرق بين تلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، للموجودات المالية، والمعدلة لأي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

إن "إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي" هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

عند احتساب إيرادات ومصاريف العمولة الخاصة، يتم تطبيق معدل العائد الفعّال على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل منخفض القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

ومع ذلك، فإن الأصل المالي الذي يصبح منخفض القيمة الائتمانية لاحقاً للإدراج الأولي، يتم احتساب إيرادات العمولة الخاصة عن طريق تطبيق معدل العائد الفعّال على التكلفة المطفأة للأصل المالي. في حال لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب إيرادات العمولة الخاصة ينعكس على أساس الإجمالي.

في حال الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي، يتم احتساب إيرادات العمولة الخاصة عن طريق تطبيق معدل العائد الفعّال ذات القيمة الائتمانية المعدلة مقابل التكلفة المطفأة للأصل. لا ينعكس احتساب إيرادات العمولة الخاصة على أساس الإجمالي، حتى لو حدث تحسناً في المخاطر الائتمانية للأصل.

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

(ح) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات (تتمة)

قياس التكلفة المطفأة وإيرادات العمولة الخاصة (تتمة)

عندما تدخل المجموعة في مقايضة معدل عمولة خاصة مقابل تغيير العمولة الخاصة من ثابتة إلى متغيرة (أو العكس)، فإن مبلغ إيرادات أو مصاريف العمولة الخاصة يتم تعديله بصافي العمولة الخاصة عند المقايضة للحد الذي يعتبر فيه التحوط فعالاً.

دخل / (خسارة) الصرف الأجنبي

يتم الاعتراف بالأرباح / (الخسائر) الناتجة عن الصرف الأجنبي عند تحققها / تكبدها (الإيضاح ٣ و").

الأتعاب والعمولات

إن الأتعاب وإيرادات ومصاريف العمولات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعّال للأصل المالي أو الالتزام المالي يتم تضمينها في معدل العائد الفعّال.

إن الأتعاب أو إيرادات العمولة الأخرى - التي تتضمن أتعاب خدمة الحساب، أتعاب إدارة الاستثمار، عمولة البيع، أتعاب الاستبدال وعمولات تجميع القروض البنكية - تدرج كخدمات ذات علاقة تم تأديتها. إذا لم يكن من المتوقع أن ينتج عن التزام القرض سحب تحت حساب القرض، فإن أتعاب التزام القرض ذات الصلة تدرج على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

الأتعاب ومصاريف العمولة الأخرى المتعلقة بصورة أساسية بالتكلفة وأتعاب الخدمة والتي يتم احتسابها كمصروف عند استلام الخدمة.

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة العديد من الخدمات للعملاء، وتقدم تلك الخدمات إما بصورة منفصلة أو بجانب تقديم الخدمات الأخرى.

توصلت المجموعة إلى أن الإيرادات من تقديم الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة التمويل وتمويل المشروعات وتمويل الشركات وتقديم الاستشارات وتحويل الأموال والخدمات البنكية الأخرى، يجب أن يتم الاعتراف بها عند تقديم الخدمة، أي عند أداء الالتزام بصورة ملائمة. أما بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة ببطاقات الائتمان، فإن البنك يسجل الإيرادات على فترة محددة من الوقت.

## ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ح) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات (تتمة)

## برنامج ولاء العملاء

يقدم البنك برنامج ولاء العملاء (نقاط مكافأة / نقاط سفر يشار إليها كـ "نقاط مكافأة")، والتي تسمح لحامل البطاقة بأن يكتسب نقاطاً يمكن استردادها من عدة منافذ. يُخصص البنك جزءاً من سعر المعاملة (أتعاب تبادل) لنقاط المكافأة الممنوحة لحاملي البطاقات على أساس سعر البيع ذات الصلة القائم بذاته. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات المخصص لنقاط المكافأة وإلغاء الاعتراف بها في قائمة الدخل عند استرداد نقاط المكافأة.

يتم تعديل المبلغ المتراكم لالتزام العقد المتعلق بنقاط المكافأة التي لم يتم استردادها على مدار الوقت على أساس التجربة الفعلية والاتجاه السائد فيما يتعلق بعملية الاسترداد.

## صافي دخل / (خسارة) المتاجرة

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تتعلق بالمشتقات غير التجارية المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والتي لا تشكل علاقات تحوط مؤهلة، والمجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات غير التجارية والتي تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتضمن خط البنود التغيرات في القيمة العادلة والعمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح وفروقات صرف العملة الأجنبية.

## دخل توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح حال نشوء الحق في استلامها.

## ط) إتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر الاعتراف بالموجودات المباعة مع الالتزام المباشر بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً لأن المجموعة تحتفظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع التملك، ويتم قياس الموجودات بموجب السياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة - حسب مقتضى الحال. يتم التعامل مع هكذا عمليات على أنها اقتراضات مضمونة ومطلوبات لأطراف أخرى. إن المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات يتم اظهارها ضمن ("اقتراض نقدي لمؤسسة النقد العربي السعودي" أو "أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع للعملاء") حسب ما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولة خاصة، ويستحق على مدى فترة إتفاقية إعادة الشراء باستخدام معدل العائد الفعّال.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام مقابل لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (إتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. تسجل المبالغ المدفوعة بموجب هذه الإتفاقيات تحت بند ("النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي" أو "أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "القروض والسلف") حسب ما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولة خاصة ويستحق على مدى فترة عكس إتفاقية إعادة البيع باستخدام معدل العائد الفعّال.

## ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ي) عقارات أخرى وموجودات معاد امتلاكها

تقوم المجموعة ضمن دورة أعمالها العادية باقتناء عقارات معينة مقابل تسوية قروض وسلف مستحقة. تعتبر مثل هذه العقارات موجودات محتفظ بها للبيع وتسجل بدايةً بصافي القيمة الممكن تحقيقها من القروض والسلف المستحقة أو بالقيمة العادلة الحالية للممتلكات ذات العلاقة ناقصاً أي تكاليف البيع - أيهما أقل. لا يتم احتساب أي استهلاك على مثل هذه العقارات. يتم الاعتراف بدخل الأيجارات من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

بعد الاعتراف الأولي، يتم إعادة تقييم مثل هذه العقارات على أساس دوري. يتم الاعتراف بأي خسائر غير محققة تسجل عند إعادة التقييم أو أي خسائر أو مكاسب محققة عند الاستبعاد وإيرادات الإيجار في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف لاحقاً بأي مكاسب من إعادة التقييم بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات إلى حد عدم تجاوزها التخفيض التراكمي في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر نتيجة الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

## ك) ممتلكات ومعدات

يتم تقييم الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك / الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم احتساب التغيرات في العمر الانتاجي المتوقع من خلال تغيير المدة أو طريقة احتساب الاستهلاك، حسبما يقتضي الحال، ويتم التعامل معها على أنها تغيرات في التقديرات المحاسبية. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عند وجود احتمالية أن المنافع الاقتصادية المستقبلية سوف تتدفق للمجموعة. تستهلك الإصلاحات والصيانة المستمرة حال تكبدها.

الأرض المملوكة غير خاضعة للاستهلاك. يتم احتساب استهلاك / إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي للموجودات كما يلي:

٣٣ سنة	مباني
طيلة مدة الإيجار أو ١٠ سنوات - أيهما أقصر	تحسينات على العقارات المستأجرة
٤ - ١٠ سنوات	أثاث ومعدات وسيارات
٤ - ١٠ سنوات	برامج حاسب آلي ومشاريع الأتمتة

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات، وطرق احتساب استهلاكها، وأعمارها الانتاجية، وتعديلها إذا لزم الأمر - في كل تاريخ تقرير مالي.

يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات فيما يتعلق بانخفاض قيمتها عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل غير قابلة للاسترداد. يتم تخفيض القيمة الدفترية مباشرة إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد إذا زادت القيمة الدفترية للموجودات عن قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد.

## ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ل) ودائع وسندات دين صادرة ومطلوبات معززة لرأس المال  
عندما تحدد المجموعة التزام مالي بالقيم العادلة من خلال قائمة الدخل، فإنه يتم عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة للالتزام العائدة للتغيرات في مخاطره الائتمانية في الدخل الشامل الآخر الموحدة كالتزام احتياطي ائتمان. عند الاعتراف الأولي للالتزام المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا ما كان عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة للالتزام العائدة لمخاطره الائتمانية في الدخل الشامل الآخر قد يسبب أو يزيد من عدم التوافق المحاسبي في الربح أو الخسارة. يتم هذا التقييم باستخدام تحليل نسبة التراجع لمقارنة التالي:

- التغيرات المفترضة في القيمة العادلة للالتزام المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان،
- تأثير الربح أو الخسارة للتغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للأدوات ذات العلاقة.

## م) المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات (باستثناء مخصصات خسائر الائتمان ومخصصات الاستثمار) عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة التزام قانوني أو ضمني حالي ناتج عن أحداث ماضية ويكون هناك احتمال عدم الحاجة لوجود تدفق مصادر للخارج لتسوية الالتزام.

## ن) المحاسبة على عقود الإيجار

## (١) إذا كانت المجموعة مستأجرة

## حق استعمال الأصل / التزامات الإيجار

عند الاعتراف الأولي في بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار. العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار إذا ما أعطى الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن في مقابل ثمن أو عوض ما. وتحدد السيطرة في نطاق استمرار تدفق معظم المنافع إلى المجموعة من الأصل أو قدرة المجموعة على توجيه استعمال الموجودات.

## حق استعمال الموجودات

تقوم المجموعة بإدراج الموجودات الواقعة تحت حق الاستعمال في تاريخ بدء عقد الإيجار (تاريخ توافر الأصل الأساسي للاستعمال). يتم قياس حق استعمال الأصل بالتكلفة ناقص أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة وتعديل بحسب أي إعادة قياس للالتزامات الإيجار. تتضمن تكلفة حق استعمال الموجودات قيمة الالتزامات الإيجار المسجلة والتكاليف المباشرة الأولية ودفعات الإيجار المدفوعة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقص أي محفزات إيجار مستلمة. وإذا ما كانت المجموعة مقتنعة بشكل معقول في أن ملكية الأصل المؤجر ستؤول إلى المستأجر في نهاية عقد الإيجار، فإن حق استعمال الأصل المعترف به سيتم استهلاكه على أساس القسط الثابت طوال العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار. أيهما أقصر. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية التقديرية لحق استعمال الأصل على نفس الأساس الخاص بالمتلكات والمعدات. يخضع حق استعمال الأصل لانخفاض القيمة.

## التزام الإيجار

في بداية عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإدراج الالتزامات المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار طوال مدة الإيجار. تتضمن دفعات الإيجار دفعات ثابتة (تتضمن الدفعات الثابتة غير الجوهرية) ناقص أي محفزات إيجار مستحقة الاستلام، ودفعات إيجار متغيرة القيمة بناءً على المؤشر أو المعدل، والمبالغ المتوقعة دفعها مقابل ضمانات المبالغ المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء الذي من المتوقع بقوة أن تمارسه المجموعة ودفعات الغرامات المتصلة بأداء العقد فيما إذا كانت شروط الإيجار تعطي المجموعة الحق في إنهاء عقد الإيجار. ودفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل ثابت يتم إدراجها كمصروف في الفترة التي تقع فيها.

## ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ن) المحاسبة على عقود الإيجار

## (١) إذا كانت المجموعة مستأجرة

## التزام الإيجار (تتمة)

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ ابتداء العقد فيما إذا كان معدل الفائدة الضمني في العقد لا يمكن تحديده بشكل فوري. بعد بداية العقد يتم زيادة مبلغ التزامات الإيجار ليعكس اعتماد مصروف عمولة خاصة وخفض المبلغ عند دفع الإيجارات. كما أنه يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات العقد إذا ما كان هناك تعديل أو تغير في مدة العقد أو تغير في جوهر مدفوعات العقد الثابتة أو تغير في التقييم لشراء الأصل الأساسي.

## عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات المنخفضة القيمة

تقوم المجموعة بتطبيق استثناء الاعتراف بعقود الإيجار القصيرة الأجل على ما لديها من عقود إيجار قصيرة الأجل (مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ بداية العقد ولا تتضمن خيار الشراء). كما تقوم بتطبيق استثناء الاعتراف بعقود الإيجار للموجودات المنخفضة القيمة على ما لديها من عقود إيجار بخصوص معداتها المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج دفعات الإيجار سواء بالنسبة للعقود قصيرة الأجل أو للموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت طوال مدة سريان عقد الإيجار.

## (السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩م)

قبل ١ يناير ٢٠١٩م، كانت سياسة البنك لحساب عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة هي المستأجر على النحو التالي:

عقود الإيجار التي ترمها المجموعة وتكون فيها هي الطرف المستأجر جميعها عقود إيجار تشغيلي. يتم تحميل دفعات الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل الموحدة على أساس القسط الثابت طوال مدة سريان العقد.

عند انتهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدة العقد، يتم إدراج أي دفعة مطلوبة إلى المؤجر كغرامة أو طرح إيرادات الإيجار المتوقعة (إن وجدت) كمصروف في الفترة التي تم إنهاء عقد الإيجار خلالها.

## (٢) إذا كانت المجموعة مؤجرة

عندما يتم نقل الموجودات بموجب عقد تأجير تمويلي، بما في ذلك عقود الإيجار الإسلامية (الاجارة)، يتم الاعتراف بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة والافصاح عنها تحت بند "القروض والسلف، صافي". يتم الاعتراف بالفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية للذمم المدينة كإيرادات إيجار غير مكتسبة. يتم الاعتراف بدخل الإيجار طوال مدة سريان عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمارات والتي تعكس نسبة العائد على فترات ثابتة.

يتم إدراج الموجودات الخاضعة لعقود الإيجار التشغيلي في القوائم المالية الموحدة كمتلكات ومعدات. ويتم الاعتراف بالدخل من عقود الإيجار التشغيلي بطريقة القسط الثابت (أو طريقة أخرى ملائمة) طوال مدة سريان عقد التأجير.

## س) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تتكون النقدية وشبه النقدية من أذونات والنقد في الصندوق والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل والخاضعة لمخاطر غير جوهرية نتيجة التغيرات التي قد تطرأ على قيمها العادلة.

## ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ع) تعويضات الموظفين

## خطة تعويضات محددة غير مموله

يتم تكوين محصص تعويضات نهاية الخدمة بناءً على الفترة التي أمضاها الموظف في الخدمة بموجب نظام العمل السعودي.

يتم احتساب صافي التزامات المجموعة فيما يتعلق بخطط التعويضات المحددة غير الممولة ("الالتزامات") من خلال تقدير مبلغ التعويض المستقبلي الذي استحقه الموظفون مقابل خدماتهم في الفترة الحالية والفترات السابقة والتي يتم خصمها لتحديد قيمتها الحالية بالإضافة لأي تكاليف خدمة ماضية لم يتم تسجيلها. معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية في تاريخ إعداد التقارير المالية والتي لها مواعيد استحقاق تقارب آجال التزامات المجموعة. يتم تحديد تكلفة تقديم التعويضات بموجب خطط التعويضات المحددة غير الممولة باستعمال طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزام المجموعة.

يتكون التزام التعويضات المحددة من القيمة الحالية للالتزام المحدد وتعديله بما يتناسب مع أي تكاليف خدمة سابقة لم يتم الاعتراف بها بعد وأي مكاسب / خسائر أكتوارية غير مسجلة. يتم تضمين الالتزام ضمن "مطلوبات أخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

## تعويضات قصيرة الأجل

يتم قياس تعويضات الموظفين القصيرة الأجل بدون خصم ويتم صرفها حال تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالالتزام مقابل المبلغ المتوقع دفعه بموجب المكافآت النقدية القصيرة الأجل أو خطط المشاركة في الربح إذا كان لدى المجموعة التزام حالي قانوني أو ضمني لدفع هذا المبلغ نتيجة خدمة سابقة جرى تقديمها من قبل الموظف ويمكن تقدير الالتزام بشكل يعتد به.

## ف) الزكاة وضريبة الدخل

## ضريبة الدخل

يمثل القيد المدين أو الدائن لضريبة الدخل للفترة الضريبة المستحقة الدفع على دخل الفترة الحالية الخاضع للضريبة بناءً على معدل ضريبة الدخل السائد والمعدل حسب التغيرات في أصول والتزامات الضريبة المؤجلة العائدة إلى الفروقات المؤقتة وخسائر الضريبة غير المستخدمة.

يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس الأنظمة الضريبية السائدة أو السارية في نهاية فترة التقرير المالي في الدول التي يعمل فيها البنك أو شركاته التابعة أو الزميلة وتشكل مصدراً لدخله الخاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المراكز لعوائد الدخل فيما يتعلق بالمواقف التي يخضع فيها النظام الضريبي الساري المفعول للتفسير. يتم تكوين مخصصات - حسب اللزوم - على أساس المبالغ المتوقع دفعها إلى الهيئات الضريبية.

يتم تسجيل التسويات الناشئة من الربوط النهائية لضريبة الدخل في الفترة التي يتم الانتهاء في هذه الربوط.



## ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## ف) الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي (٢٣) بخصوص عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل يعالج التفسير المحاسبية على ضرائب الدخل عندما تتضمن المعالجات الضريبية عدم تيقن مما يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل". ولا ينطبق على الضرائب خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا يتضمن تحديداً المتطلبات المتعلقة بالفائدة والغرامات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير الأمور التالية:

- فيما إذا كانت المنشأة تعتبر معالجات الضريبة غير المؤكدة بشكل منفصل.
- الافتراضات بأن المنشأة تقوم بفحص معالجات الضريبة بواسطة الهيئات الضريبية.
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأوعية الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والقيود الضريبية الدائنة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
- كيف تنظر المنشأة إلى التغيرات في الحقائق والظروف.

يجب أن تحدد المنشأة ما إذا كانت تعتبر كل معالجة من معالجات الضريبة غير مؤكدة بشكل منفصل أو متصل مع واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة. يجب اتباع النهج الذي من خلاله يمكن الوصول إلى نتائج أفضل من الوضوح والابتعاد فيه أكثر عن عدم التيقن.

تقوم المجموعة بتطبيق حكماً جوهرياً في تحديد أوجه الشك في المعالجات الضريبية.

حال تطبيق التفسير، تأخذ المجموعة في اعتبارها إن كان لديها أي جوانب يكتنفها الشك خاصةً فيما يتعلق بأسعار التحويل. قد يتضمن تقديم الاقرارات الضريبية للبنك وشركائه التابعة خصومات متعلقة بأسعار التحويل وبالتالي فإن الهيئات الضريبية قد ترفض تلك المعالجات الضريبية. لقد حددت المجموعة أنه بناءً على التزامها الضريبي ودراسة أسعار التحويل بأنه من المحتمل قبول معالجتها الضريبية (بما في ذلك تلك العائدة لشركاتها التابعة) من قبل الهيئات الضريبية. ليس للتفسير أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

## ضريبة الدخل المؤجلة

يتم إعداد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة ما بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. يتم تحديد مبلغ ضريبة الدخل المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة السائدة أو السارية المفعول في تاريخ التقرير المالي. يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط بمقدار احتمالية توافر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة ويمكن الاستفادة من القيود الدائنة للضريبة. يتم خفض أصل الضريبة المؤجلة بمقدار احتمالية عدم تحقق المنافع الضريبية ذات الصلة.

لا يتم إدراج أصول والتزامات الضريبة المؤجلة مقابل الفروقات المؤقتة ما بين القيم الدفترية والأوعية الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون المجموعة قادرة على السيطرة على توقيت عكس قيد الفروقات المؤقتة ويكون من المحتمل عدم عكس قيد الفروقات في المستقبل المنظور.

يتم مقاصة الأصول والتزامات الضريبة المؤجلة إذا كان هناك حق نظامي نافذ لتسوية الأصول والتزامات الضريبة الحالية وإذا كانت أرصدة الضريبة المؤجلة تتعلق بنفس الهيئة الضريبية. يتم مقاصة الأصول والتزامات الضريبة الحالية إذا كان لدى المنشأة حق نظامي نافذ للمقاصة وفي نيتها التسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الأصول وسداد الالتزامات في ذات الوقت.

يتم إدراج الضريبة الحالية أو المؤجلة في الربح أو الخسارة باستثناء مدى تعلقها بالبنود المدرجة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة، يتم أيضاً إدراج الضريبة.

## ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## (ف) الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

## الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا يتم احتساب الزكاة مثل ضريبة الدخل وبالتالي لا تطبق متطلبات الضريبة المؤجلة على الزكاة.

## (ص) الموجودات المحتفظ بها كأمانة

الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها كعهدة أو أمانة لا تعتبر موجودات مملوكة للمجموعة، وبالتالي، لا تدرج في القوائم المالية الموحدة.

لا يتم تضمين القوائم المالية لإدارة صناديق الاستثمار في هذه القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تم الإفصاح عن التعاملات في الصناديق ضمن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة. تم تضمين حصة المجموعة في هذه الصناديق - إن وجدت - في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

## (ق) المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة)

يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) يتم اعتمادها بواسطة مؤسسة الرقابة الشرعية في البنك.

المراجحة هي اتفاقية يقوم بموجبها البنك ببيع سلعة أو أصل إلى عميل يكون البنك قد اشتراها واقتناها بناءً على وعد بالشراء من ذلك العميل. سعر البيع يشمل التكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه.

الإجارة هي اتفاقية يقوم بموجبها البنك (المؤجر) بشراء أو إنشاء أصل للتأجير بناءً على طلب العميل (المستأجر) بناءً على وعد منه باستئجار الأصل بإيجار متفق عليه ولمدة معينة وقد تنتهي الإجارة بانتقال ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.

المشاركة هي عبارة عن اتفاقية بين البنك وعميل للمساهمة في مشاريع استثمارية معينة أو ملكية بعض الممتلكات تنتهي بحصول العميل على كامل الملكية. يتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقاً لشروط الاتفاق.

التورق هو عبارة عن نموذج من معاملات المراجحة يقوم بموجبها البنك بشراء سلعة وبيعها للعميل. ويقوم العميل ببيع السلعة فوراً واستخدام المتحصلات لمقابلة متطلبات التمويل الخاصة به.

وعد العملات الأجنبية هي اتفاقية يقوم بموجبها عميل معين بدفع رسوم للدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات. حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) باعطاء تعهد من طرف واحد إلى الطرف الثاني (الموعود).

الاستصناع هي اتفاقية بين البنك والعميل بموجبها يقوم البنك ببيع أصل مطوّر إلى العميل وفقاً لمواصفات وأسعار متفق عليها بينهما.

الصكوك هي عبارة عن أدوات إسلامية تتمثل في ملكية فردية في أصل معين تتناسب مع ما يقابلها من حق في الحصول على الدخل الناتج من الأصل.

يتم قيد جميع المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي وطبقاً للسياسات المحاسبية المبينة في هذه القوائم المالية.

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

#### ٤ - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
١,١٧٥,٥٥٨	١,٢١٤,٢٤٨	نقد في الصندوق
١,٠٣٥,٩٢٨	٨٦٢,٩٥٨	نقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٢١١,٤٨٦	٢,٠٧٧,٢٠٦	نقد وما في حكمه (الإيضاح ٢٧)
٢,٧٥٣,٦٣٦	٣,٤٠٠,٤٨١	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٩٦٥,١٢٢	٥,٤٧٧,٦٨٧	الإجمالي

طبقاً للمادة (٧) من نظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد")، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب والودائع لأجل وودائع أخرى تحتسب في نهاية كل شهر ميلادي (انظر الإيضاح ٣٣). الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد غير متاحة لتمويل عمليات البنك اليومية وبناءً عليه فإنها لا تشكل جزءاً من النقدية وشبه النقدية.

#### ٥ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٢٩٧,٣٤٦	٣٨١,٧٨٧	حسابات جارية
١,٠٠١,٠٣٩	١,٠٤٨,٧٤٥	إيداعات أسواق المال
١,٢٩٨,٣٨٥	١,٤٣٠,٥٣٢	ناقص: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح "أ" أدناه)
(٦٣٦)	(١,٥٢٨)	
١,٢٩٧,٧٤٩	١,٤٢٩,٠٠٤	الإجمالي

تمثل إيداعات أسواق المال مبالغ مودعة بطريقة المراجحة المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة).

(أ) فيما يلي تحليل التغيير في مخصص الخسارة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

٢٠١٩ م				
بالآف الريالات السعودية				
المجموع	العمر الزمني	الائتمانية على مدى	منخفضة القيمة	خسائر ائتمان متوقعة
شهر	مدى العمر الزمني	الائتمانية على مدى	منخفضة القيمة	خسارة ائتمان متوقعة غير متوقعة على مدى ١٢ شهراً
١٢٢	٥١٤	—	٦٣٦	مخصص خسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩ م
١٩٠	(١٩٠)	—	—	التحول إلى خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
٨٤١	٤٩	—	٨٩٠	صافي إعادة قياس مخصص خسارة
٢١	١	—	٢٢	موجودات مالية جديدة ناشئة
(١٣)	(٧)	—	(٢٠)	موجودات مالية تم استبعادها
١,١٦١	٣٦٧	—	١,٥٢٨	مخصص خسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

## ٥ - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة)

(أ) فيما يلي تحليل التغير في مخصص الخسارة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة):

٢٠١٨ م			
بالآلاف الريالات السعودية			
المجموع	العمر الزمني	مدى العمر الزمني	شهرًا
٣٠٦	-	٩٣	٢١٣
-	-	٢١	(٢١)
٢٩	-	١٠٠	(٧١)
٣٠٢	-	٣٠١	١
(١)	-	(١)	-
٦٣٦	-	٥١٤	١٢٢

مخصص خسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨ م  
التحول إلى خسائر ائتمان متوقعة على مدى  
العمر الزمني غير منخفضة ائتمانياً  
صافي إعادة قياس مخصص خسارة  
موجودات مالية جديدة ناشئة  
موجودات مالية تم استبعادها

مخصص خسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

يتم إدارة جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام وكالات تصنيف خارجية مرموقة. للمزيد عن جودة الائتمان للتعرضات للمخاطر القائمة عن طريق تصنيف الفئات يرجى الرجوع للإيضاح ٣٠-٢.

## ٦ - الاستثمارات

أ - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، كان تصنيف الاستثمارات كما يلي:

## (١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٩ م (بالآلاف الريالات السعودية)		
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
٢٨٧,٠٢٤	٨٦,٨٤٢	٢٠٠,١٨٢

صناديق استثمار

## (٢) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٩ م (بالآلاف الريالات السعودية)		
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
٤,٨٨٠	٧٣٧	٤,١٤٣
١٠١,٩٢١	-	١٠١,٩٢١
١٠٦,٨٠١	٧٣٧	١٠٦,٠٦٤

أسهم  
استثمارات صكوك

## ٦ - الاستثمارات (تتمة)

أ - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، كان تصنيف الاستثمارات كما يلي (تتمة):

## (٣) استثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٠١٩ م (بالآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٢٢,٣١٣,٨٤٧	-	٢٢,٣١٣,٨٤٧	استثمارات صكوك
٤,٩١١,٠٩٢	-	٤,٩١١,٠٩٢	سندات وكالة ذات أسعار متغيرة
٢٧,٢٢٤,٩٣٩	-	٢٧,٢٢٤,٩٣٩	
٢٧,٦١٨,٧٦٤	٨٧,٥٧٩	٢٧,٥٣١,١٨٥	الإجمالي

أ - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، كان تصنيف الاستثمارات كما يلي:

## (١) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠١٨ م (بالآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٣٣,٤٥٦	٩,٤٨٨	٢٣,٩٦٨	صناديق استثمار
٧,٨٣٧	-	٧,٨٣٧	أسهم
٤١,٢٩٣	٩,٤٨٨	٣١,٨٠٥	

## (٢) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٨ م (بالآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
٤,٨٩١	٧٤٨	٤,١٤٣	أسهم

## (٣) استثمارات بالتكلفة المطفأة

٢٠١٨ م (بالآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
١٩,٠٩٢,٩١٦	-	١٩,٠٩٢,٩١٦	استثمارات صكوك
٤,٩١٣,١٧٥	-	٤,٩١٣,١٧٥	سندات وكالة ذات أسعار متغيرة
٢٤,٠٠٦,٠٩١	-	٢٤,٠٠٦,٠٩١	
٢٤,٠٥٢,٢٧٥	١٠,٢٣٦	٢٤,٠٤٢,٠٣٩	الإجمالي

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٦ - الاستثمارات (تتمة)

ب - فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمار كمتداولة وغير متداولة:

بالآف الريالات السعودية						
٢٠١٨ م			٢٠١٩ م			
المجموع	غير متداولة	متداولة	المجموع	غير متداولة	متداولة	
١٩,٠٩٢,٩١٦	٦,٣١٤,٣٢٠	١٢,٧٧٨,٥٩٦	٢٢,٤١٥,٧٦٨	٥,٦٢٣,٨٢٧	١٦,٧٩١,٩٤١	استثمارات صكوك سندات وكالة ذات
٤,٩١٣,١٧٥	٤,٩١٣,١٧٥	-	٤,٩١١,٠٩٢	-	٤,٩١١,٠٩٢	أسعار متغيرة
١٢,٧٢٨	٤,٨٩١	٧,٨٣٧	٤,٨٨٠	٤,٨٨٠	-	أسهم
٣٣,٤٥٦	-	٣٣,٤٥٦	٢٨٧,٠٢٤	٨١٩	٢٨٦,٢٠٥	صناديق استثمار
٢٤,٠٥٢,٢٧٥	١١,٢٣٢,٣٨٦	١٢,٨١٩,٨٨٩	٢٧,٦١٨,٧٦٤	٥,٦٢٩,٥٢٦	٢١,٩٨٩,٢٣٨	إجمالي الاستثمارات

ج - فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات الأخرى المقيدة بالتكلفة المطفأة:

بالآف الريالات السعودية								
٢٠١٨ م				٢٠١٩ م				
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	
١٩,١٣٣,٩٣٤	(٢١,٤٤٦)	٦٢,٤٦٤	١٩,٠٩٢,٩١٦	٢٢,٧٧٣,٨٧١	(٢١,٥٤٨)	٤٨١,٥٧٢	٢٢,٣١٣,٨٤٧	استثمارات صكوك سندات وكالة ذات
٤,٩١٣,١٧٥	-	-	٤,٩١٣,١٧٥	٤,٩١١,٠٩٢	-	-	٤,٩١١,٠٩٢	أسعار متغيرة
٢٤,٠٤٧,١٠٩	(٢١,٤٤٦)	٦٢,٤٦٤	٢٤,٠٠٦,٠٩١	٢٧,٦٨٤,٩٦٣	(٢١,٥٤٨)	٤٨١,٥٧٢	٢٧,٢٢٤,٩٣٩	الإجمالي

د - فيما يلي تحليلاً لاستثمارات المجموعة حسب طبيعة الأطراف المقابلة التي يتم التعامل معها:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٢٢,٧٧٠,٠٥٣	٢٦,٩٢٦,٠١١	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
٧٦٤,٢٥٢	٤٠١,٠٣٦	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥١٧,٩٧٠	٢٩١,٧١٧	شركات
٢٤,٠٥٢,٢٧٥	٢٧,٦١٨,٧٦٤	الإجمالي

إن القيم العادلة للاستثمارات الظاهرة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية. إن بعض استثمارات الصكوك المعينة (والمفصح عنها في الإيضاح ٦ "ج") متداولة في أسواق مختلفة إلا أن التعامل بها غير نشط.

تتضمن الاستثمارات في الأسهم المفصح عنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهماً غير متداولة بقيمة ٤,٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م: ٤,٨٩ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم القدرة على قياسها بالقيمة العادلة بشكل موثوق.

## ٦ - الاستثمارات (تتمة)

يتم تصنيف صناديق الاستثمار التي تتخذ من المملكة العربية السعودية (المفصّل عنها في الإيضاح ٦ "أ") مقرأً لها ولديها استثمارات في الخارج ضمن فئة استثمارات "خارج المملكة".

تبلغ الاستثمارات في الصكوك ٣٧٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٣٧٥ مليون ريال سعودي) والتي تم رهنها ضمن اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك الأخرى. إن القيمة السوقية للاستثمار هي ٣٨٨,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٣٥٨,٤٦ مليون ريال سعودي).

## ٧ - القروض والسلف، صافي

قروض الأفراد: تشمل قروض وسلف إلى الأفراد لأغراض شخصية.

قروض الشركات: تشمل قروض وسلف إلى شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم بالإضافة إلى المؤسسات الفردية.

أخرى: تشمل قروض وسلف للموظفين.

(أ) يتكون صافي القروض والسلف مما يلي:

## بالآف الريالات السعودية

٢٠١٩م	بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	أخرى	المجموع
قروض وسلف عاملة	٧٢٥,٥٦٠	٢٣,٣٧٦,٩٩٩	٢٥,٤٨٦,٠٩٩	٤٠٧,٥٤٦	٤٩,٩٩٦,٢٠٤
قروض وسلف غير عاملة	٤٨,٣٧١	١٥٤,٧٢٧	٤٦٩,٩٨٤	—	٦٧٣,٠٨٢
إجمالي القروض والسلف	٧٧٣,٩٣١	٢٣,٥٣١,٧٢٦	٢٥,٩٥٦,٠٨٣	٤٠٧,٥٤٦	٥٠,٦٦٩,٢٨٦
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٥٧,٧٧٩)	(١٥٥,٩٢٨)	(٧٩٥,٤٦٠)	—	(١,٠٠٩,١٦٧)
صافي القروض والسلف	٧١٦,١٥٢	٢٣,٣٧٥,٧٩٨	٢٥,١٦٠,٦٢٣	٤٠٧,٥٤٦	٤٩,٦٦٠,١١٩

## بالآف الريالات السعودية

٢٠١٨م	بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	أخرى	المجموع
قروض وسلف عاملة	٦٢٣,٤٨٤	١٨,٩٧٣,٢٦٨	٢١,١٣٧,٨٩١	٤٣١,١٣٣	٤١,١٦٥,٧٧٦
قروض وسلف غير عاملة	٣٩,٤٢٣	١٦٠,٣٢٧	٤٦٤,٨٧٠	—	٦٦٤,٦٢٠
إجمالي القروض والسلف	٦٦٢,٩٠٧	١٩,١٣٣,٥٩٥	٢١,٦٠٢,٧٦١	٤٣١,١٣٣	٤١,٨٣٠,٢٩٦
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(٤٣,٠٧٨)	(١٦٤,٢٥٧)	(٧٢٦,١٧٠)	—	(٩٣٣,٥٠٥)
صافي القروض والسلف	٦١٩,٨٢٩	١٨,٩٦٩,٣٣٨	٢٠,٨٧٦,٥٩١	٤٣١,١٣٣	٤٠,٨٩٦,٨٩١

يمثل صافي القروض والسلف منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة وتشمل عقود مرابحة وإجارة واستصناع ومشاركة وتورق.

تتضمن القروض والسلف صافي ذمم مدينة من تمويلات إجارة بمبلغ ٩,٩٠ مليار ريال سعودي (٢٠١٨م: ١٠,٧٩ مليار ريال سعودي).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٧ - القروض والسلف، صافي (تمة)

(ب) فيما يلي تحليل التغير في مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للقروض والسلف:

٢٠١٩ م (بالآف الريالات السعودية)			
خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان	خسارة ائتمان	
غير منخفضة القيمة	متوقعة منخفضة القيمة	متوقعة على مدى	١٢ شهراً
الائتمانية على مدى العمر الزمني	الائتمانية على مدى العمر الزمني	الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
١٩٣,٠٥٥	٦٠٢,١١٦	١٣٨,٣٣٤	مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠١٩ م
(٣,١٩٠)	(١٧,٨٥٠)	٢١,٠٤٠	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
٥,٦٦٧	(٣,٤١١)	(٢,٢٥٦)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
(١٠٩,٧٧١)	١١٣,٣٨٢	(٣,٦١١)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
٧,٢٦٥	٢٤٩,٨٤٨	(٢٤,٤٤٥)	صافي إعادة قياس مخصص خسارة
٦,٤٢٦	٧,٣١٦	٥٠,٢٤٥	موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة
(٤,٦٣٢)	(٢٠,٠٣٥)	(٨,٥٦٠)	موجودات مالية تم استبعادها
-	(١٨٧,٧٦٦)	-	مشطوبات
٩٤,٨٢٠	٧٤٣,٦٠٠	١٧٠,٧٤٧	مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
١,٠٠٩,١٦٧	١,٠٠٩,١٦٧	١,٠٠٩,١٦٧	





## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

#### ٧ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل التغير في خسارة الائتمان المتوقعة حسب كل فئة من فئات الأدوات المالية:

٢٠١٩م (بالآف الريالات السعودية)			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
٤٣,٠٧٨	٢٥,٦٢٥	١,٨٦٤	١٥,٥٨٩
—	(١,٥٢٢)	(٧٦٨)	٢,٢٩٠
—	(٢٤٥)	٥٥٤	(٣٠٩)
—	٨٥٦	(٤١٧)	(٤٣٩)
٥,٦٨٩	٨,٨١١	٢٤	(٣,١٤٦)
١٦,٤٧٢	٢,٩٨٤	١,١٣٦	١٢,٣٥٢
(٦,٣٦٨)	(٣,٩٨١)	(٥٥٩)	(١,٨٢٨)
(١,٠٩٢)	(١,٠٩٢)	—	—
٥٧,٧٧٩	٣١,٤٣٦	١,٨٣٤	٢٤,٥٠٩

بطاقات الائتمان

مخصص خسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨م

تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً

تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني

تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني

صافي إعادة قياس مخصص خسارة موجودات مالية جديدة منشأة

موجودات مالية تم استبعادها مشطوبات

مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م (بالآف الريالات السعودية)			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
١٩,٥٦٢	١٣,٥١٢	٤٨١	٥,٥٦٩
—	(١,٦٢٢)	(٣١٢)	١,٩٣٤
—	(٢٦٧)	٤٠١	(١٣٤)
—	٢٩٤	(١١٩)	(١٧٥)
٤,٧٢٦	٧,٧٩٥	(١٤١)	(٢,٩٢٨)
٢٢,٦٠٥	٩,٠٧٠	١,٥٧٨	١١,٩٥٧
(١,٧٥٤)	(١,٠٩٦)	(٢٤)	(٦٣٤)
(٢,٠٦١)	(٢,٠٦١)	—	—
٤٣,٠٧٨	٢٥,٦٢٥	١,٨٦٤	١٥,٥٨٩

بطاقات الائتمان

مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في ١ يناير ٢٠١٨م

تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً

تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني

تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني

صافي إعادة قياس مخصص خسارة موجودات مالية جديدة منشأة

موجودات مالية تم استبعادها مشطوبات

مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

#### ٧ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل التغير في خسارة الائتمان المتوقعة حسب كل فئة من فئات الأدوات المالية (تتمة):

٢٠١٩ م (بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	
١٦٤,٢٥٧	٦٩,٥٣٥	٢,٥١٧	٩٢,٢٠٥	مخصص خسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩ م
—	(١٦,٣٢٨)	(١,٦٩٩)	١٨,٠٢٧	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
—	(١,٧٠٣)	٢,١٣٠	(٤٢٧)	تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
—	٥١٤	(١٧٩)	(٣٣٥)	تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
(١٤,٨٨٢)	٢٦,٨١٥	(١,٣٠٣)	(٤٠,٣٩٤)	صافي إعادة قياس مخصص خسارة
٢٦,٢٥٥	٤,١٢٣	٨٥	٢٢,٠٤٧	موجودات مالية جديدة منشأة
(١٥,٤١٧)	(١٠,٤٥١)	(٢٦١)	(٤,٧٠٥)	موجودات مالية تم استبعادها
(٤,٢٨٥)	(٤,٢٨٥)	—	—	مشطوبات
١٥٥,٩٢٨	٦٨,٢٢٠	١,٢٩٠	٨٦,٤١٨	مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢٠١٨ م (بالآلاف الريالات السعودية)

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	
١٧٠,٣٦١	٧٠,٩٥٧	٣,٢٨٣	٩٦,١٢١	مخصص خسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨ م
—	(١٧,٦٠٢)	(١,٧٥٠)	١٩,٣٥٢	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
—	(٦٨٧)	١,٤٢٣	(٧٣٦)	تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
—	٥٣١	(٢٥٠)	(٢٨١)	تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
(٢٦,٩٨٢)	٢٧,٠١٢	(٣٠٦)	(٥٣,٦٨٨)	صافي إعادة قياس مخصص خسارة
٤٠,٥٠١	٤,٩٣٢	٥٥٠	٣٥,٠١٩	موجودات مالية جديدة منشأة
(١٧,٥٨٥)	(١٣,٥٧٠)	(٤٣٣)	(٣,٥٨٢)	موجودات مالية تم استبعادها
(٢,٠٣٨)	(٢,٠٣٨)	—	—	مشطوبات
١٦٤,٢٥٧	٦٩,٥٣٥	٢,٥١٧	٩٢,٢٠٥	مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

#### ٧ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

(ج) فيما يلي تحليل التغير في خسارة الائتمان المتوقعة حسب كل فئة من فئات الأدوات المالية (تتمة):

٢٠١٩م (بالآلاف الريالات السعودية)			
خسارة ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة
غير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة
متوقعة على مدى ١٢ شهراً	العمر الزمني	الائتمانية على مدى	الائتمانية على مدى
الجموع	العمر الزمني	الجموع	الجموع
٣٠,٥٤٠	١٨٨,٦٧٤	٥٠٦,٩٥٦	٧٢٦,١٧٠
٧٢٣	(٧٢٣)	-	-
(١,٥٢٠)	٢,٩٨٣	(١,٤٦٣)	-
(٢,٨٣٧)	(١٠٩,١٧٥)	١١٢,٠١٢	-
١٩,٠٩٥	٨,٥٤٤	٢١٤,٢٢٢	٢٤١,٨٦١
١٥,٨٤٦	٥,٢٠٥	٢٠٩	٢١,٢٦٠
(٢,٠٢٧)	(٣,٨١٢)	(٥,٦٠٣)	(١١,٤٤٢)
-	-	(١٨٢,٣٨٩)	(١٨٢,٣٨٩)
٥٩,٨٢٠	٩١,٦٩٦	٦٤٣,٩٤٤	٧٩٥,٤٦٠

#### قروض الشركات

مخصص خسارة كما في ١ يناير ٢٠١٩م  
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً  
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني  
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني  
صافي إعادة قياس مخصص خسارة  
موجودات مالية جديدة منشأة  
موجودات مالية تم استبعادها  
مشطوبات

مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م (بالآلاف الريالات السعودية)			
خسارة ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة
غير منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة	منخفضة القيمة
متوقعة على مدى ١٢ شهراً	العمر الزمني	الائتمانية على مدى	الائتمانية على مدى
الجموع	العمر الزمني	الجموع	الجموع
٤٠,٦٠٢	١٦٣,٧٤٢	٧٨٢,٧٤٦	٩٨٧,٠٩٠
٥١,٤٤٣	(٥١,٤٤٣)	-	-
(٦,٤٢٨)	٦,٤٢٨	-	-
(٤٨٠)	(٢٣,٤٦٥)	٢٣,٩٤٥	-
(٥٦,٤٩٧)	٥٩,٧٦٠	٢٢٤,٤٩٦	٢٢٧,٧٥٩
٥,٦١٠	٣٥,٤٢٢	٣,٨٣٧	٤٤,٨٦٩
(٣,٧١٠)	(١,٧٧٠)	(٤٦,٢٧٠)	(٥١,٧٥٠)
-	-	(٤٨٤,٩١٥)	(٤٨٤,٩١٥)
-	-	٣,١١٧	٣,١١٧
٣٠,٥٤٠	١٨٨,٦٧٤	٥٠٦,٩٥٦	٧٢٦,١٧٠

#### قروض الشركات

مخصص خسارة كما في ١ يناير ٢٠١٨م  
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً  
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني  
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني  
صافي إعادة قياس مخصص خسارة  
موجودات مالية جديدة منشأة  
موجودات مالية تم استبعادها  
مشطوبات

مخصص تم عكس قيده عند إعادة هيكلة قرض

مخصص خسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

## ٧ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

(د) الحركة في محخص خسارة الائتمان المتوقعة كما يلي:

بالآف الريالات السعودية				
المجموع	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان	٢٠١٩ م
٩٣٣,٥٠٥	٧٢٦,١٧٠	١٦٤,٢٥٧	٤٣,٠٧٨	محخص خسارة الائتمان المتوقعة الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٩ م
٣٨٥,٤٨٦	٢٩٢,٨٩٩	٧٦,٧٩٤	١٥,٧٩٣	محمل انخفاض القيمة للسنة
(١٨٧,٧٦٦)	(١٨٢,٣٨٩)	(٤,٢٨٥)	(١,٠٩٢)	ديون معدومة تم شطبها خلال السنة
(١٢٢,٠٥٨)	(٤١,٢٢٠)	(٨٠,٨٣٨)	—	مبالغ مستردة/معكوسة القيد سبق تكوين محخص لها
١,٠٠٩,١٦٧	٧٩٥,٤٦٠	١٥٥,٩٢٨	٥٧,٧٧٩	الرصيد في نهاية السنة

بالآف الريالات السعودية				
المجموع	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان	٢٠١٨ م
١,١٧٧,٠١٣	٩٨٧,٠٩٠	١٧٠,٣٦١	١٩,٥٦٢	محخص خسارة الائتمان المتوقعة الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٨ م
٤٣٨,٥١٣	٣٢٨,١٤٩	٨٤,٧٨٧	٢٥,٥٧٧	محمل انخفاض القيمة للسنة
(٤٨٩,٠١٤)	(٤٨٤,٩١٥)	(٢,٠٣٨)	(٢,٠٦١)	ديون معدومة تم شطبها خلال السنة
(١٩٦,١٢٤)	(١٠٧,٢٧١)	(٨٨,٨٥٣)	—	مبالغ مستردة / معكوسة القيد سبق تكوين محخص لها
٣,١١٧	٣,١١٧	—	—	محخص تم عكس قيده عند إعادة هيكلة قرض
٩٣٣,٥٠٥	٧٢٦,١٧٠	١٦٤,٢٥٧	٤٣,٠٧٨	الرصيد في نهاية السنة

المبلغ التعاقدى القائم للموجودات المالية والذي تم شطبه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م والذي لا يزال يخضع للأنشطة الإلزامية هو ١٧٤,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م: ٤٤٥,٢ مليون ريال سعودي).

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٧ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

(هـ) صافي مخصص انخفاض القيمة لخسارة الائتمان المتوقعة للسنة في قائمة الدخل الموحدة كما يلي:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٤٣٨,٥١٣	٣٨٥,٤٨٦	محمل انخفاض القيمة لخسارة الائتمان المتوقعة على القروض والسلف للسنة
(١٩٦,١٢٤)	(١٢٢,٠٥٨)	مبالغ مستردة / عكس قيد مبالغ سبق تكوين مخصص لها
(١٢٦,٤٨١)	(٤٦,٧٢٧)	مبالغ مستردة من ديون سبق شطبها
٣٣٠	٨٩٢	صافي محمل انخفاض القيمة لخسارة الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك
(٩,٤٣٨)	(٦٠,٦٤٠)	والمؤسسات المالية الأخرى
		عكس قيد مبلغ تم تكوين مخصص له سابقاً فيما يتعلق بالمطلوبات الطارئة
		ذات الصلة بالائتمان
١٠٦,٨٠٠	١٥٦,٩٥٣	صافي محمل انخفاض القيمة لخسارة الائتمان المتوقعة

(و) فيما يلي تحليلاً بتركز مخاطر القروض والسلف ومخصص انخفاض القيمة حسب القطاعات الاقتصادية:

بالآف الريالات السعودية				
صافي القروض والسلف	مخصص محدد لخسارة الائتمان المتوقعة	القروض والسلف غير العاملة	القروض والسلف العاملة	٢٠١٩ م
١,٧٣٤,٦٨٤	(٦,٦٧٢)	—	١,٧٤١,٣٥٦	حكومية وشبه حكومية
١,٥٥٤,٢٧٣	(٣,٦٠٦)	—	١,٥٥٧,٨٧٩	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٤,٩٦٨	(٣٢)	—	٢٥,٠٠٠	زراعة وصيد الأسماك
٤,٠٧٥,٨٦٩	(٢٣٧,٢٢٩)	١٤,٤٦٤	٤,٢٩٨,٦٣٤	مصانع
٩٢٤,٣٨٢	(٦٠,٩٢٤)	٧٠,٢٢٥	٩١٥,٠٨١	بناء وانشاءات
٩,٨٠١,٥٨٥	(٣١١,٤٦٠)	٢٠٧,٠٦٦	٩,٩٠٥,٩٧٩	تجارة
١١٧,٩٣٢	(١,١٦٥)	—	١١٩,٠٩٧	نقل واتصالات
١,٤١٨,١٠٦	(١١٤,٣٥٢)	١٦٢,٧٩٩	١,٣٦٩,٦٥٩	خدمات
٢٤,٠٩١,٩٥٠	(٢١٣,٧٠٧)	٢٠٣,٠٩٨	٢٤,١٠٢,٥٥٩	قروض افراد وبطاقات ائتمان
١,٢٧٠,٦٥٤	—	—	١,٢٧٠,٦٥٤	تداول أسهم
٤,٦٤٥,٧١٦	(٦٠,٠٢٠)	١٥,٤٣٠	٤,٦٩٠,٣٠٦	أخرى
٤٩,٦٦٠,١١٩	(١,٠٠٩,١٦٧)	٦٧٣,٠٨٢	٤٩,٩٩٦,٢٠٤	الإجمالي

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٧ - القروض والسلف، صافي (تتمة)

(و) فيما يلي تحليلاً بتركز مخاطر القروض والسلف ومخصص انخفاض القيمة حسب القطاعات الاقتصادية:  
(تتمة)

بالآف الريالات السعودية				
القروض والسلف العامة	القروض والسلف غير العاملة	مخصص محدد لانخفاض القيمة	صافي القروض والسلف	٢٠١٨ م
٧٢٩,٦٢٤	-	(١,٦٩٣)	٧٢٧,٩٣١	حكومية وشبه حكومية
٦٦١,٤٩٩	-	(٩٣٢)	٦٦٠,٥٦٧	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٣٧,٥٢٣	-	(١٣)	٣٧,٥١٠	زراعة وصيد الاسماك
٤,٩٥٨,٦٦٧	١٠,٣٠٧	(١٦٨,٣٣٣)	٤,٨٠٠,٦٤١	مصانع
٩٤٣,٦٨٥	١٧٣,٦٠٧	(١٢٧,٥٧٧)	٩٨٩,٧١٥	بناء وانشاءات
٨,٢٥٦,٣٥٢	١٤٦,٥١٢	(٢٤٨,٠٨٨)	٨,١٥٤,٧٧٦	تجارة
٢٩,٧٨٤	-	(٥٩)	٢٩,٧٢٥	نقل واتصالات
١,٣٨٤,٩٨٢	١١٨,٦٠٢	(١١١,٠٨٠)	١,٣٩٢,٥٠٤	خدمات
١٩,٥٩٦,٧٥٢	١٩٩,٧٥٠	(٢٠٧,٣٣٥)	١٩,٥٨٩,١٦٧	قروض أفراد وبطاقات ائتمان
١,٢٧٣,٧١٠	-	-	١,٢٧٣,٧١٠	تداول أسهم
٣,٢٩٣,١٩٨	١٥,٨٤٢	(٦٨,٣٩٥)	٣,٢٤٠,٦٤٥	أخرى
٤١,١٦٥,٧٧٦	٦٦٤,٦٢٠	(٩٣٣,٥٠٥)	٤٠,٨٩٦,٨٩١	الإجمالي

(ز) عقارات أخرى، صافي

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٤٤٥,٠٤٦	٤٥٣,١٥٠	الرصيد في بداية السنة
١١,٠٤٦	١٨,٢٨٥	إضافات خلال السنة
(٢,٩٤٢)	(٢,٤٤٣)	استيعادات خلال السنة
٤٥٣,١٥٠	٤٦٨,٩٩٢	الرصيد في نهاية السنة

## ٨ - الاستثمار في شركة زميلة

تملك المجموعة حصة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني نسبتها ٣٥%. تم توضيح كافة التفاصيل المتعلقة بشركة الجزيرة تكافل تعاوني في الإيضاحين (٢٩) و(٤٠) حول هذه القوائم المالية الموحدة. القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م هي ٢١٧,٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٢١٤,٦٢ مليون ريال سعودي).

يلخص الجدول التالي آخر المعلومات المالية المتوفرة عن شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في ٣١ ديسمبر وللسنة المنتهية بذلك التاريخ:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٩م	٢٠١٨م	
٦٨٠,٨٢٥	٦١٣,٣٦٨	إجمالي موجودات
(٢٥٦,٩٣٦)	(٢٢٥,٤٥٥)	إجمالي مطلوبات
٤٢٣,٨٠٧	٣٨٧,٩١٣	إجمالي حقوق المساهمين
٣٥%	٣٥%	نسبة ملكية المجموعة
١٤٨,٣٣٢	١٣٥,٧٧٠	القيمة الدفترية للاستثمار

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٩م	٢٠١٨م	
٣٦,٨٢١	٢٩,٧٩٤	إجمالي الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
١٢,٨٨٨	١٠,٤٢٨	حصة المجموعة من الربح للسنة

يلخص الجدول التالي حركة الاستثمار في الشركة الزميلة خلال السنة:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٩م	٢٠١٨م	
١٣٥,٧٧٠	١٣٤,٠٧١	الرصيد في بداية السنة
١٢,٨٨٨	١٠,٤٢٨	حصة من الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٣٢٦)	(١٥٤)	حصة من الزكاة وضريبة الدخل
-	(٨,٥٧٥)	توزيعات أرباح مستلمة
١٤٨,٣٣٢	١٣٥,٧٧٠	الرصيد كما في نهاية السنة



بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٩ - ممتلكات ومعدات، صافي

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
٦٠٦,٩٧٣	٥٨٢,٤٢٦
—	٤١٩,٦٥٧
١٥٤,٢٧٤	١٥٢,١٨٧
٧٦١,٢٤٧	١,١٥٤,٢٧٠

موجودات ملموسة (إيضاح أ)  
حق استعمال الأصل، صافي (إيضاح ب)  
موجودات غير ملموسة (إيضاح ج)  
المجموع

أ) ممتلكات ومعدات، صافي

التكلفة	أراضي ومباني	تحسينات على عقارات مستأجرة	أثاث ومعدات وسيارات	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي
كما في ١ يناير ٢٠١٨ م	٢٤١,١٢٦	٥٣٤,٥٦١	٥٧٤,٠١٥	٣٣,٣٥٢	١,٣٨٣,٠٥٤
إضافات خلال السنة	—	٢,٢١٩	١٠,٨٦٣	١٩,٤٠١	٣٢,٤٨٣
تحويلات خلال السنة	—	٦,٠٠٧	١٠,٥٣٠	(١٦,٥٣٧)	—
استبعادات خلال السنة	—	—	(٢,١٠٩)	—	(٢,١٠٩)
كما في ١ يناير ٢٠١٩ م	٢٤١,١٢٦	٥٤٢,٧٨٧	٥٩٣,٢٩٩	٣٦,٢١٦	١,٤١٣,٤٢٨
إضافات خلال السنة	—	٢,٨٩٣	٤,١٩٢	٣٣,٧٠٣	٤٠,٧٨٨
تحويلات خلال السنة	—	٣,٠٦٢	٦,٢٢٧	(٩,٢٨٩)	—
استبعادات خلال السنة	—	—	(٣,٣٨٥)	—	(٣,٣٨٥)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٢٤١,١٢٦	٥٤٨,٧٤٢	٦٠٠,٣٣٣	٦٠,٦٣٠	١,٤٥٠,٨٣١
الاستهلاك المتراكم					
كما في ١ يناير ٢٠١٨ م	٥,٠٤٠	٢٩٢,٥٢٤	٤٤٤,٥٦٢	—	٧٤٢,١٢٦
المحمل للسنة	—	٢٧,٠٧٤	٣٩,٣٤٤	—	٦٦,٤١٨
استبعادات	—	—	(٢,٠٨٩)	—	(٢,٠٨٩)
كما في ١ يناير ٢٠١٩ م	٥,٠٤٠	٣١٩,٥٩٨	٤٨١,٨١٧	—	٨٠٦,٤٥٥
المحمل للسنة	—	٢٧,٤٨١	٣٧,٦٧٩	—	٦٥,١٦٠
استبعادات	—	—	(٣,٢١٠)	—	(٣,٢١٠)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٥,٠٤٠	٣٤٧,٠٧٩	٥١٦,٢٨٦	—	٨٦٨,٤٠٥
صافي القيمة الدفترية					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٢٣٦,٠٨٦	٢٠١,٦٦٣	٨٤,٠٤٧	٦٠,٦٣٠	٥٨٢,٤٢٦
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٢٣٦,٠٨٦	٢٢٣,١٨٩	١١١,٤٨٢	٣٦,٢١٦	٦٠٦,٩٧٣

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٩ - ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

(ب) حق استعمال الموجودات، صافي

بالآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	سيارات	معدات مكتبية	أراضي ومباني
التكلفة			
٤٧٠,٥٦٣	١,١٦٥	٦,٥٧٣	٤٦٢,٨٢٥
٤٥,٧٩٠	٦٧	٥٣٠	٤٥,١٩٣
٥١٦,٣٥٣	١,٢٣٢	٧,١٠٣	٥٠٨,٠١٨
تعديلات على التحول إلى المعيار (١٦) كما في ١ يناير ٢٠١٩ م			
إضافات خلال السنة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
الاستهلاك المتراكم			
٩٦,٦٩٦	٥٨٧	٢,٣٤٥	٩٣,٧٦٤
٩٦,٦٩٦	٥٨٧	٢,٣٤٥	٩٣,٧٦٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
صافي القيمة الدفترية			
٤١٩,٦٥٧	٦٤٥	٤,٧٥٨	٤١٤,٢٥٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			

(ج) الموجودات غير الملموسة

بالآلاف الريالات السعودية		
الإجمالي	اعمال رأسمالية تحت التنفيذ	برامج حاسب آلي
التكلفة		
٢٧٨,٤٣٢	٧٥,٠٣٧	٢٠٣,٣٩٥
٣٧,٣٠١	٣٦,٤٩٩	٨٠٢
—	(٧٢,٧٢٧)	٧٢,٧٢٧
٣١٥,٧٣٣	٣٨,٨٠٩	٢٧٦,٩٢٤
في ١ يناير ٢٠١٨ م		
إضافات خلال السنة		
استبعادات خلال السنة		
في ١ يناير ٢٠١٩ م		
٣٧,٠٨٣	٣٦,٥٧٣	٥١٠
—	(٢٨,١٥٣)	٢٨,١٥٣
٣٥٢,٨١٦	٤٧,٢٢٩	٣٠٥,٥٨٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٩ - ممتلكات ومعدات، صافي (تتمة)

(ج) الموجودات غير الملموسة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية			
اعمال رأسمالية			
الإجمالي	تحت التنفيذ	برامج حاسب آلي	
١٣٤,٨٣٤	—	١٣٤,٨٣٤	الاستهلاك المتراكم
٢٦,٦٢٥	—	٢٦,٦٢٥	في ١ يناير ٢٠١٨ م
١٦١,٤٥٩	—	١٦١,٤٥٩	المحمل للسنة
			في ١ يناير ٢٠١٩ م
٣٩,١٧٠	—	٣٩,١٧٠	المحمل للسنة
٢٠٠,٦٢٩	—	٢٠٠,٦٢٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
١٥٢,١٨٧	٤٧,٢٢٩	١٠٤,٩٥٨	صافي القيمة الدفترية
			في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
١٥٤,٢٧٤	٣٨,٨٠٩	١١٥,٤٦٥	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٠ - الموجودات الأخرى

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٢٢٧,٥٥٣	١٩٨,٣١٥	سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٠٤,٣٤٤	١١١,٧٣١	تأمينات مالية مقابل مشتقات
—	١٠٥,٨٩٩	ضريبة قيمة مضافة مستحقة القبض
٥٤,٦٦٣	٦٩,٦٠٥	أخرى
٣٨٦,٥٦٠	٤٨٥,٥٥٠	الإجمالي

## ١١ - المشتقات

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

## ١١-١ طبيعة / نوع المشتقات المحتفظ بها

## أ. مقايضات

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

## ب. خيارات (وعد العملات الأجنبية)

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

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

## ١١-٢ الغرض من المشتقات

## أ) مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المجموعة في تداول المشتقات في المبيعات أو تعزيز المراكز أو الترحيح بين الأفضليات. تتضمن أنشطة المبيعات تقديم منتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويشمل تعزيز المراكز إدارة مخاطر السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو مؤشرات الأسعار. أما الترحيح فيشمل تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات مع توقع الحصول على أرباح.

## ب) مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط

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

اعتمدت المجموعة نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. كجزء من عملية إدارة المخاطر تتم إدارة تعرض المجموعة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات للحد من تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات 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 العملات والعملات. وهذا يتحقق عموماً من خلال التحوط لمعاملات محددة.

## ١١ - المشتقات (تتمة)

## ١١-٢ الغرض من المشتقات

## ب) مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (تتمة)

## تحوطات التدفقات النقدية

المجموعة معرضة لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية من العملات الخاصة المستقبلية على الموجودات والمطلوبات غير المعدة لأغراض المتاجرة وتحمل مخاطر أسعار عملوات خاصة. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة كأدوات تحوط من مخاطر أسعار العمولة الخاصة. يشير الجدول أدناه كما في ٣١ ديسمبر، إلى الفترات التي من المتوقع أن تحصل فيها تدفقات نقدية متحوط لها ومتى من المتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

بالآف الريالات السعودية				٢٠١٩م
أكثر من ٥ سنوات	٥-٣ سنوات	٣-١ سنوات	خلال سنة	
٥٢,٣٢٨	٨٠,٢٤١	٩٠,١٩٦	٤٢,٠٦٨	تدفقات نقدية داخلية (موجودات)
(٢,١٢٤,٢٣٩)	(٣٨٥,١٣٣)	(٣٨٦,١٨٩)	(١٨٨,٥١٢)	تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)
(٢,٠٧١,٩١١)	(٣٠٤,٨٩٢)	(٢٩٥,٩٩٣)	(١٤٦,٤٤٤)	تدفقات نقدية خارجية، صافي

بالآف الريالات السعودية				٢٠١٨م
أكثر من ٥ سنوات	٥-٣ سنوات	٣-١ سنوات	خلال سنة	
٩١,٧٣٠	٨٥,٩٣٦	٩٠,٣٠١	٤١,٩٦٣	تدفقات نقدية داخلية (موجودات)
(٣,٣٢٠,٢٨٥)	(٥٤٢,٧٠٨)	(٥٢٢,٠٤٢)	(٢٤٨,٧١٣)	تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)
(٣,٢٢٨,٥٥٥)	(٤٥٦,٧٧٢)	(٤٣١,٧٤١)	(٢٠٦,٧٥٠)	تدفقات نقدية خارجية، صافي

فيما يلي الخسائر من تحوطات التدفقات النقدية التي تم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة خلال السنة:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٢,١٤٥	١,٧٦٠	دخل عملوات خاصة
(٢,٤٧٤)	(١,٨٢٢)	مصروف عملوات خاصة
(٣٢٩)	(٦٢)	صافي الخسائر من تحوطات التدفقات النقدية التي تم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة

## ١١ - المشتقات (تتمة)

## ١١-٢ الغرض من المشتقات

## ب) مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (تتمة)

## تحوطات التدفقات النقدية (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	
(٩٦,٣٦٧)	(١١٣,٠٣٤)	الرصيد في بداية السنة
(١٤,١٠٦)	١٦,٣٣٨	(خسائر) / مكاسب التغير في القيمة العادلة المسجلة مباشرة في حقوق الملكية، صافي (الجزء الفعال) خسائر مستبعدة من حقوق الملكية محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
٦٢	٣٢٩	الرصيد في نهاية السنة
(١١٠,٤١١)	(٩٦,٣٦٧)	

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

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

بالآلاف الريالات السعودية							٢٠١٩ م
القيمة الاسمية حسب آجال الاستحقاق							
المتوسط الشهري	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	٣-١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	القيمة الأسمية	قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة إيجابية
							محتفظ بها لأغراض المناجاة:
٣٨٢,٨١٣	—	—	—	١١٢,٥٠٠	١١٢,٥٠٠	١٧٢	مقايضات عملة
٢٥٤,٠٥٤	—	—	—	٣٠١,٨٩٩	٣٠١,٨٩٩	١٣٨	مقايضات عملة آجلة
٢,٠٢٩,٠١٨	—	١,٣٠٩,٣٠٤	٢٢٤,٤٩٨	٢٦١,٨٠١	١,٧٩٥,٦٠٣	٢٦,٧١٧	مقايضات أسعار عملات خاصة
٨٠٠,٠٠٠	—	—	٨٠٠,٠٠٠	—	٨٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	ودائع مهيكلتة
							محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية:
٣,٥٥٠,٦٢٥	١,٧٧١,٨٧٥	١,٧٧٨,٧٥٠	—	—	٣,٥٥٠,٦٢٥	١٨٦,٩٨٤	مقايضات أسعار عملات خاصة
٧,٠١٦,٥١٠	١,٧٧١,٨٧٥	٣,٠٨٨,٠٥٤	١,٠٢٤,٤٩٨	٦٧٦,٢٠٠	٦,٥٦٠,٦٢٧	٢١٦,٠١١	المجموع

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

#### ١١ - المشتقات (تمة)

##### ١١-٢ الغرض من المشتقات (تمة)

##### (ب) مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط (تمة) تحوطات التدفقات النقدية (تمة)

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٨ م

المتوسط الشهري	القيمة الاسمية حسب آجال الاستحقاق				القيمة الأسمية	قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة إيجابية	
	أكثر من ٥ سنوات	٥-١ سنوات	٣-١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر				
٨٦,٢٤٤	—	—	—	—	—	—	—	محتفظ بها لأغراض المتاجرة:
٦٥,٦٢٥	—	—	٢٢٥,٠٠٠	—	٢٢٥,٠٠٠	٣٧	١٣٨	خيارات
١٣٥,٣١٩	—	—	—	٢٠١,٤٠٨	٢٠١,٤٠٨	١٣٨	٨	مقايضات عملة
٣,٦٩٩,٠١٥	—	٢,٢٠٩,٨٦٦	٣٩,٢٠٧	٤٠٠,٠٠٠	٢,٦٤٩,٠٧٣	٢٩,٢١٥	٢٩,٢١٥	مقايضات عملة آجلة
١,٣٥٠,٠٠٠	—	٨٠٠,٠٠٠	—	—	٨٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	مقايضات أسعار عملات خاصة
								ودائع مهيكلية
								محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية:
٣,٣٥٠,٦٢٥	١,٨٦٥,٦٢٥	١,٦٨٥,٠٠٠	—	—	٣,٥٥٠,٦٢٥	١٢٠,٣٩٩	٢٣,٠٧٣	مقايضات أسعار عملات خاصة
٨,٦٨٦,٨٢٨	١,٨٦٥,٦٢٥	٤,٦٩٤,٨٦٦	٢٦٤,٢٠٧	٦٠١,٤٠٨	٧,٤٢٦,١٠٦	١٥١,٧٨٩	٥٤,٤٣٤	الإجمالي

تتضمن مقايضات أسعار العملات الخاصة المحتفظ بها لأغراض المتاجرة إيرادات عمولة خاصة مستحقة القبض ومستحقة الدفع بمبلغ ٤,٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م: ١١,٠٤ مليون ريال سعودي) تتضمن مقايضات أسعار عمولة خاصة محتفظ بها للتحوط لتدفقات نقدية إيرادات عمولة خاصة مستحقة القبض بمبلغ ١٦,٣٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م: ١٩,٢٨ مليون ريال سعودي) وعمولة خاصة مستحقة الدفع بمبلغ ١٩,٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م: ٢٠,٢٩ مليون ريال سعودي).

خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، لم يكن هناك عدم فاعلية في تحوطات التدفقات النقدية.

بناءً على التغييرات في بعض القوانين الدولية، قام البنك بتأسيس منشأة ذات أغراض خاصة تحت مسمى شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة وبنوي البنك تحويل جميع مشتقات مقايضات معدل الربح المستخدمة في التحوط أو المتاجرة إلى هذه المنشأة الخاصة. وبهذا 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 التغيير الذي استلزمته القوانين فإن الإدارة تعتقد بأن علاقات التحوط سوف تظل فاعلة.

#### ١٢ - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	
١٩٩,٣٦٦	١٤٥,٢٥٧	حسابات جارية
٧,٧٦٤,٢٧١	٥,٩٨٧,٦٩٤	ودائع أسواق المال من بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٩٠,١١٧	٢٩٠,٤٧٩	اقتراضات بموجب إعادة شراء
٨,٢٥٣,٧٥٤	٦,٤٢٣,٤٣٠	الإجمالي

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

## ١٣ - ودائع العملاء

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٢٦,٦٠٧,٣٩٠	٣٠,٨٣٩,٣٧٥	تحت الطلب
٢٣,٩٠٧,٢٧٦	٣٠,٢٥٩,٥٤٠	لأجل
١,٢٨٩,٤٣٢	١,٥٩٧,٨٧٩	أخرى
٥١,٨٠٤,٠٩٨	٦٢,٦٩٦,٧٩٤	الاجمالي

تتضمن الودائع لأجل ودائع تم استلامها على أساس المراجعة المتوافقة مع أحكام الشريعة.

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ ٦٠٠,٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م): ٦٨٧,٣٤ مليون ريال سعودي) يمثل ضمانات مالية محتجزة لقاء التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية، تفصيلها كالاتي:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
١,٠٣٤,٣٩٦	١,٠٩٢,٥٩٣	تحت الطلب
٢,٩٣٦,٤٢١	٢,٠٠٢,٧١٢	لأجل
١٦,٤٠٤	٨٨,٤٦٠	أخرى
٣,٩٨٧,٢٢١	٣,١٨٣,٧٦٥	المجموع

ودائع العملات الأجنبية هي بالدولار الأمريكي بشكل رئيسي. وحيث أن سعر الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي فإن الحساسية بالنسبة لمخاطر العملات الأجنبية غير جوهرية.

## ١٤ - صكوك معززة لرأس المال

بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٦م قام البنك بإصدار ٢,٠٠٠ شهادة صكوك تعزيز رأسمال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس ٦ شهور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية "ساير" - يُعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق - مضافاً إليه هامش ١٩٠ نقطة أساس للسنة، ويستحق دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ ٢ يونيو و ٢ ديسمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢ يونيو ٢٠٢٦م، وهو التاريخ الذي سوف تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. لدى البنك خيار 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 مذكرة أيضاً في مذكرة الطرح أعلاه. إن هذه الصكوك مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول).

## ١٥ - مطلوبات أخرى

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٢٥٩,٠٣١	٣٤٤,٧٥٨	ذمم دائنة
٢٦٥,٥٩٩	٢٧٣,٨٣٣	التزام منافع الموظفين (انظر ايضاح ٢٨)
—	٣٧١,٦١٣	التزامات الإيجار (الإيضاح (أ) أدناه)
١٥٤,١٢٩	٩٣,٤٨٩	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة لالتزامات وارتباطات القروض (الإيضاح ١٩ (ج) (٢))
٣٠,١٦١	٣٩,٢٥٩	توزيعات أرباح مستحقة
٣٠,٠٢٨	١٦,٢٦٣	برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة (الإيضاح (ب) أدناه)
٦٣٢,٢٥٩	٦٤٢,١٣٢	أخرى (إيضاح (ج) أدناه)
١,٣٧١,٢٠٧	١,٧٨١,٣٤٧	الاجمالي



## ١٥ - مطلوبات أخرى (تتمة)

(أ) فيما يلي تحليل الاستحقاق لالتزامات الإيجار بناءً على التدفقات النقدية غير المخصومة التعاقدية:

بالآلاف الريالات السعودية	
٢٠١٩م	
٨٢,٠٨١	أقل من سنة
٢٨٨,٠٧٧	من سنة إلى خمس سنوات
٥٨,٥١٨	أكثر من خمس سنوات
٤٢٨,٦٧٦	اجمالي التزامات الإيجار غير المخصومة كما في ٣١ ديسمبر

التزامات الإيجار المتضمنة في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر	
٣٧١,٦١٣	متداول
٦٦,٨٢٣	غير متداول
٣٠٤,٧٩٠	

(ب) وافق مجلس الإدارة خلال ٢٠٠٦م، على التبرع لبرنامج "خير الجزيرة لأهل الجزيرة" ليقوم بالمسؤولية الاجتماعية المنوطة بالمجموعة تجاه المجتمع السعودي، وذلك من خلال المشاركة الخيرية في الجهود العديدة الهادفة إلى خير المجتمع. ولهذا الغرض، ساهمت المجموعة بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي لهذا البرنامج.

تأسست لجنة إجتماعية لتنسيق البرنامج تتكون من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة. يعتمد مجلس الإدارة الاستعانة بأعضاء آخرين مستقلين من رجال الأعمال والمؤسسة الشرعية التابعة للمجموعة من أجل الاشراف العام وتوجيه نشاطات البرنامج.

(ج) يتضمن بند أخرى مبلغ ٣٥٢,٩٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٤٤١,٢٠ مليون ريال سعودي) مستحقة كنتيجة لاتفاقية تسوية الزكاة المبرمة مع الهيئة العامة للزكاة والدخل فيما يتعلق بالربط الزكوي للسنوات من ٢٠٠٦م حتى ٢٠١٧م. يستحق دفع المبلغ في أربعة أقساط (٢٠١٨م: خمسة أقساط) كما تم بيانه بشكل كامل في إيضاح ٢٥.

## ١٦ - رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل من ٨٢٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٨م: ٨٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال لكل سهم).

وافق المساهمون بالبنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي انعقد في ١٩ مارس ٢٠١٨م (الموافق ٢ رجب ١٤٣٩هـ) على زيادة عدد اسهم البنك من ٥٢٠ مليون سهم الى ٨٢٠ مليون سهم من خلال اصدار اسهم حقوق اولوية لـ ٣٠٠ مليون سهم بسعر ممارسة ١٠ ريال لكل سهم بمبلغ ٣,٠٠٠ مليون ريال سعودي. خلال ٢٠١٨م، أصدر البنك حقوق أولوية بعد اكتمال الإجراءات القانونية.

إن ملكية رأسمال البنك موزعة على النحو التالي:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٨٤,٢٣%	٧٨,١٣%	مساهمون سعوديون
٣,٧٠%	٣,٧٠%	مساهم غير سعودي - بنك باكستان الوطني
١٢,٠٧%	١٨,١٧%	مساهمون غير سعوديون - آخرون

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

#### ١٧ - الاحتياطي النظامي والاحتياطي العام

الاحتياطي النظامي  
بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك، يجب تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يعادل رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ ٢٤٧,٧٦ مليون ريال سعودي من صافي الدخل (٢٠١٨م: ٢٥٠,٠٨ مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

#### الاحتياطي العام

إضافة لذلك، يقوم البنك عند الحاجة بتجنيد أرباحه لمواجهة المخاطر البنكية العامة.

#### ١٨ - احتياطات أخرى

بالآف الريالات السعودية					
المجموع	تكلفة أسهم حقوق أولوية	أرباح اكتوارية (إيضاح ٢٨)	احتياطي القيمة العادلة - دين بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر	تحوطات التدفقات النقدية	٢٠١٩م
(٩٦,٢٨٤)	-	٨٣	-	(٩٦,٣٦٧)	الرصيد في بداية السنة
(٨,٥٩٨)	-	-	٥,٥٠٨	(١٤,١٠٦)	صافي التغيرات في القيمة العادلة
٦٢	-	-	-	٦٢	تحويل إلى قائمة الدخل الموحدة
١٨,٠١٦	-	١٨,٠١٦	-	-	أرباح اكتوارية لالتزام منافع محددة
٩,٤٨٠	-	١٨,٠١٦	٥,٥٠٨	(١٤,٠٤٤)	صافي الحركة خلال السنة
(٨٦,٨٠٤)	-	١٨,٠٩٩	٥,٥٠٨	(١١٠,٤١١)	الرصيد في نهاية السنة

بالآف الريالات السعودية					
المجموع	تكلفة اسهم حقوق أولوية (الإيضاح أدناه)	أرباح اكتوارية/ (خسائر) (إيضاح ٢٨)	احتياطي القيمة العادلة - حقوق ملكية	تحوطات التدفقات النقدية	٢٠١٨م
(١٢٥,١٨٥)	(٢١,١٤٨)	(١,٩٣١)	١٠,٩٢٨	(١١٣,٠٣٤)	الرصيد في بداية السنة
١٦,٣٦١	-	-	٢٣	١٦,٣٣٨	صافي التغيرات في القيمة العادلة
٣٢٩	-	-	-	٣٢٩	تحويل إلى قائمة الدخل الموحدة
(١٠,٩٥١)	-	-	(١٠,٩٥١)	-	ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (حقوق ملكية) محولة إلى أرباح مبقاة
٢,٠١٤	-	٢,٠١٤	-	-	أرباح اكتوارية لالتزام منافع محددة
(٩٠,٨٤٨)	(٩٠,٨٤٨)	-	-	-	إصدار حقوق أولوية خلال السنة
١١١,٩٩٦	١١١,٩٩٦	-	-	-	تحويل تكلفة إصدار حقوق أولوية إلى أرباح مبقاة
٢٨,٩٠١	٢١,١٤٨	٢,٠١٤	(١٠,٩٢٨)	١٦,٦٦٧	صافي الحركة خلال السنة
(٩٦,٢٨٤)	-	٨٣	-	(٩٦,٣٦٧)	الرصيد في نهاية السنة

## ١٨ - احتياطات أخرى (تتمة)

تمثل تكلفة اصدار حقوق أولوية المصروفات المتكبدة فيما يتعلق بالخدمات القانونية والمهنية لاصدار الحقوق الأولوية. خلال ٢٠١٨م تم تحميل التكاليف المتراكمة لاصدار حقوق الأولوية المتكبدة في الفترات السابقة والحالية مباشرة على الارباح المبقة عند استكمال اصدار حقوق اولوية (أنظر إيضاح ١٦).

## ١٩ - التعهدات والالتزامات

## أ) دعاوى قضائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، كانت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة عادية مقامة ضد المجموعة. لم يتم تكوين مخصص جوهري مقابل هذه الدعاوى وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي أشارت إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهريّة نتيجة لهذه الدعاوى.

## ب) التزامات رأسمالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بلغت الالتزامات الرأسمالية للمجموعة ١٧٩,٩٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٦٧,٢٣ مليون ريال سعودي) تتعلق بمشاريع إنشاء فروع ومشاريع خاصة بتقنية المعلومات.

## ج) تعهدات والتزامات ائتمانية ذات صلة

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير أموال للعملاء عند طلبها.

إن الضمانات واعتمادات الجهور، والتي تمثل تأكيدات غير قابلة للنقض أن المجموعة ستقوم بالسداد في حال عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته لأطراف أخرى، تحمل مخاطر الائتمان ذاتها التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية بموجب الضمانات واعتمادات الجهور تقل كثيراً عن مبلغ الالتزام لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب أموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندية، التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة نيابةً عن العميل، تسمح لطرف ثالث بسحب أموال من المجموعة في حدود المبالغ المحددة وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادةً بالبضاعة المتعلقة بها. وبالتالي، فإنها غالباً ما تحمل مخاطر إئتمان أقل.

تمثل القبولات تعهدات المجموعة بسداد الكمبيالات المسحوبة من العملاء. تتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لتمديد الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات المعتمدة لمنح الائتمان بشكل رئيسي على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالتزامات تمديد الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لتمديد الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لتمديد الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات قد تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاؤها دون تقديم التمويل المطلوب.

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

## ١٩ - التعهدات والالتزامات (تتمة)

## (ج) تعهدات والتزامات ائتمانية ذات صلة (تتمة)

(١) فيما يلي تحليلاً لهيكل الاستحقاقات التعاقدية الائتمانية مقابل التعهدات والالتزامات للمجموعة:

بالآف الريالات السعودية					
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
					٢٠١٩م
٨٤٠,٦٠٨	—	١١,٩١٢	٤١٦,٢٣٢	٤١٢,٤٦٤	اعتمادات مستندية
٣,٨١٢,٨١٢	١٧,٩٠٠	٦٧٢,١٠٢	١,٢١٧,٦٢٧	١,٩٠٥,١٨٣	خطابات ضمان
٢٣٩,٨٧١	—	—	—	٢٣٩,٨٧١	قبولات
٤٦٤,٦١٨	—	١٥٠,٠٠٠	٣١٤,٦١٨	—	التزامات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
٥,٣٥٧,٩٠٩	١٧,٩٠٠	٨٣٤,٠١٤	١,٩٤٨,٤٧٧	٢,٥٥٧,٥١٨	الإجمالي
(٩٣,٤٨٩)					مخصص انخفاض القيمة
٥,٢٦٤,٤٢٠					صافي التعرض

بالآف الريالات السعودية					
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	من ٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
					٢٠١٨م
٧٩٩,٢١٩	—	١١,١١٣	٣٤٩,٩٨٩	٤٣٨,١١٧	اعتمادات مستندية
٣,٩٣١,٤٢٤	١٣,١٠٠	٥٥٥,٩٠٦	٢,٤٤٩,٥٩٢	٩١٢,٨٢٦	خطابات ضمان
٣٣٨,٠٥٣	—	—	—	٣٣٨,٠٥٣	قبولات
١٥٠,٠٠٠	—	١٥٠,٠٠٠	—	—	التزامات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
٥,٢١٨,٦٩٦	١٣,١٠٠	٧١٧,٠١٩	٢,٧٩٩,٥٨١	١,٦٨٨,٩٩٦	الإجمالي
(١٥٤,١٢٩)					مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
٥,٠٦٤,٥٦٧					صافي التعرض

بلغ الجزء غير المستخدم القائم من الالتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة بشكل منفرد ما مجموعه ٦,٢٤ مليار ريال سعودي (٢٠١٨م: ٥,٣٦ مليار ريال سعودي).

## ١٩ - التعهدات والالتزامات (تتمة)

## (ج) تعهدات والتزامات ائتمانية ذات صلة (تتمة)

(٢) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص خسارة الائتمان المتوقعة لتعهدات والتزامات القروض:

٢٠١٩م			
مخصص خسارة ائتمان متوقعة ١٢ شهر	خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني منخفضة الائتمان	خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني غير منخفضة الائتمان	خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني منخفضة الائتمان
١٣,٢٦٥	١,٦٨٣	١٣٩,١٨١	١٥٤,١٢٩
٧٢	(٧٢)	-	-
(٥٤)	٥٤	-	-
(١,٦٣٣)	(١٣٨)	١,٧٧١	-
٥,٦٦٤	١,٠١٧	(٣,٢٨٠)	٣,٤٠١
٢,٢٩٥	٦١	-	٢,٣٥٦
(٩٧٩)	(٣)	(٦٥,٤١٥)	(٦٦,٣٩٧)
١٨,٦٣٠	٢,٦٠٢	٧٢,٢٥٧	٩٣,٤٨٩
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة كما في ١ يناير ٢٠١٩م			
تحويل الى خسارة ائتمان متوقعة ١٢ شهر			
تحويل خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني غير منخفضة الائتمان			
تحويل خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني منخفضة الائتمان			
صافي إعادة قياس مخصص خسارة			
موجودات مالية جديدة ناشئة او مشتراه			
موجودات مالية تم الغاؤها			
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
٢٠١٨م			
مخصص خسارة ائتمان متوقعة ١٢ شهر	خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني غير منخفضة الائتمان	خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني منخفضة الائتمان	خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني منخفضة الائتمان
١١,٨٩٧	٥٥٤	١٥١,١١٦	١٦٣,٥٦٧
١٣٢	(١٣٢)	-	-
(١٩٣)	١٩٣	-	-
(٣٦)	-	٣٦	-
١,٣٤٢	١,١٥٨	(٣,٦٣٥)	(١,١٣٥)
٩٦٧	٨	-	٩٧٥
(٨٤٤)	(٩٨)	(٨,٣٣٦)	(٩,٢٧٨)
١٣,٢٦٥	١,٦٨٣	١٣٩,١٨١	١٥٤,١٢٩
مخصص الخسارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

١٩ - التعهدات والالتزامات (تتمة)

(ج) تعهدات والتزامات ائتمانية ذات صلة (تتمة)

(٣) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات حسب الطرف المقابل:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٥,١٤٩,٠٥٨	٥,٢٩٤,٠٥٩	شركات
٦٩,٦٣٨	٦٣,٨٥٠	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٥,٢١٨,٦٩٦	٥,٣٥٧,٩٠٩	
(١٥٤,١٢٩)	(٩٣,٤٨٩)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
٥,٠٦٤,٥٦٧	٥,٢٦٤,٤٢٠	الإجمالي

(د) التزامات عقود الإيجار التشغيلي  
إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء والتي أبرمتها المجموعة كمستأجر هو كما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٩٦,٣٩٠	٦,٦٠٩	أقل من سنة
٢٥٦,٩٨٩	٥,٠٨٥	من سنة إلى ٥ سنوات
٩٤,٥٩١	—	أكثر من ٥ سنوات
٤٤٧,٩٧٠	١١,٦٩٤	الإجمالي

٢٠ - صافي دخل العمولات الخاصة

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
		دخل العمولات الخاصة:
١,٩٨٠,٨٧٠	٢,٢٥٥,٦٤٠	قروض وسلف
٦٩٨,٨٧٩	٨٣٩,٦٢٧	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
—	١,٧٩٦	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٨,٦٦٧	١٠٠,٣٠٣	مشتقات
١٩,٢٥٧	٣٠,١٨١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٧٨٧,٦٧٣	٣,٢٢٧,٥٤٧	الإجمالي
		مصروف العمولات الخاصة:
٥٥٠,٧١٧	٧٧٣,٩٦٦	ودائع للعملاء
١٥٦,٠٣٤	١٨٠,٣٨٢	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٨٧,٨١١	١٠١,٢٧٢	مشتقات
٨٨,٩٧١	٩٩,١١١	صكوك لتعزيز رأس المال
—	١٨,١٥٩	التكلفة المالية للموجودات المؤجرة
١٠٧	٢,٤٩٣	أخرى
٨٨٣,٦٤٠	١,١٧٥,٣٨٣	الإجمالي
١,٩٠٤,٠٣٣	٢,٠٥٢,١٦٤	صافي دخل العمولات الخاصة

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢١ - دخل أتعاب وعمولات، صافي

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
		<b>دخل أتعاب وعمولات</b>
٢٥٨,٩٧٨	٣١٤,٧٢٩	عمليات البطاقات
١٥٥,٣٤٥	١٨٥,٩٥٥	التزامات القروض والرسوم الإدارية
١١٩,٢٣١	١٤٠,٨١٨	أتعاب من أعمال تحويل الأموال
١٦٧,٠٧٥	١٢٤,٦٠٤	تداول أسهم محلية
٦٣,٧٣٥	٦٦,١٢١	أتعاب صناديق الاستثمار المشتركة
٤٦,٦٧٦	٤٣,١٦٥	تمويل تجاري
١٨,٢٧١	١٩,٠٤٦	تكافل تعاوني (تأمين) - أتعاب وكالة
٤,٢٢٩	٦,٦٣٢	تداول أسهم دولية
٣٢,٨٣٢	٣١,٥٦٣	أخرى
٨٦٦,٣٧٢	٩٣٢,٦٣٣	إجمالي دخل أتعاب وعمولات
		<b>مصروفات أتعاب وعمولات</b>
(١٦٣,٨١٣)	(٢٠١,٦٨٧)	مصروفات متعلقة بالبطاقات
(١٠٠,٧٩٣)	(٧١,٤١٨)	أتعاب وساطة
(٢١,٩٠٩)	(٣٩,٥٩٤)	مصروفات متعلقة بقروض
(١٢,٢٨٦)	(١٢,٤٠٨)	مصروفات متعلقة بصناديق الاستثمار المشتركة
(٢,٠٣٢)	(١,٢٠٣)	مصروفات رسوم أعمال تحويل الأموال
(١,٠١٠)	(١,٠٠٢)	تداول أسهم دولية
(١٧٢)	(٩٠)	تمويل تجاري
(١)	(١)	تكافل تعاوني - عمولة مبيعات
(٣٠٢,٠١٦)	(٣٢٧,٤٠٣)	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمولات
٥٦٤,٣٥٦	٦٠٥,٢٣٠	<b>المجموع</b>

٢٢ - صافي مكسب / (خسارة) من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
(٧,٢٧٨)	٥,٦٧٠	صناديق استثمار مشتركة
(٢,٤٢٦)	١٢٢	أسهم
٥,٣٣٧	-	مشتقات
(٤,٣٦٧)	٥,٧٩٢	<b>المجموع</b>

إن صافي الدخل / (الخسارة) من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتضمن  
مكسب غير محقق بقيمة ٥,٥٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م): خسارة غير محققة بقيمة ٤,٢٥  
مليون ريال سعودي).

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

### ٢٣ - دخل العمليات الأخرى، صافي

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
١,٠٧٣	١,١٠٧	ربح من بيع عقارات أخرى
١٦٨	٢١٦	ربح من بيع ممتلكات ومعدات
٧,٣٠٦	١٠,٨٥٧	أخرى
٨,٥٤٧	١٢,١٨٠	المجموع

### ٢٤ - ربحية السهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بقسمة صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدره القائمة، على النحو التالي. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم لسنة سابقة ليعكس الزيادة في رأسمال البنك نتيجة إصدار حقوق أولوية.

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٨م (معدلة)	٢٠١٩م	
٣٧٨,٢٧٦	٩٩١,٠٢٣	الربح العائد إلى المساهمين العاديين للربح الأساسي والمخفض للسهم
أسهم (معدلة)	أسهم	المتوسط المرجح لعدد للأسهم العادية
٥٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم عادية كما في ١ يناير
٢٣٤,٤٩٥,١٣٠	-	إصدار أسهم حقوق أولوية معدلة
٧٥٤,٤٩٥,١٣٠	٨٢٠,٠٠٠,٠٠٠	للربح الأساسي والمخفض للسهم
٠,٥	١,٢١	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

يقوم البنك باحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بنفس الطريقة.



## ٢٥ - زكاة وضريبة دخل

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
		زكاة
٦١,٨٦١	١٢٦,٧٩٠	السنة الحالية
٥٥١,٤٩٥	٤,١٦٠	السنة السابقة
٦١٣,٣٥٦	١٣٠,٩٥٠	
		ضريبة الدخل
٨,٧٠١	٥,٦٤٢	السنة الحالية
(٢٦)	(٥,٥٨٥)	السنة السابقة
٨,٦٧٥	٥٧	
٦٢٢,٠٣١	١٣١,٠٠٧	المجموع

## وضع الربوط:

خلال ٢٠١٨م، توصل البنك لاتفاق تسوية ("الاتفاق") مع الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") ليتماشى مع توجيهات المرسوم الملكي رقم (م/٢٦) تاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٤٠هـ (الموافق ٢٨ نوفمبر ٢٠١٨م) والقرار الوزاري رقم ١٢٦٠ تاريخ ٥ ربيع الثاني ١٤٤٠هـ (١٢ ديسمبر ٢٠١٨م) من أجل ستوية التزامات الزكاة القائمة للسنوات من ٢٠٠٦م حتى ٢٠١٧م مقابل دفعة كاملة ونهائية بمبلغ ٥٥١ مليون ريال سعودي تستحق الدفع على ستة أقساط على مدى ٥ سنوات تنتهي في ١ ديسمبر ٢٠٢٣م. قام البنك بدفع القسط الأول بمبلغ ١١٠ مليون ريال سعودي و٨٨,٢ مليون ريال سعودي خلال شهر ديسمبر ٢٠١٩م ونوفمبر ٢٠١٨م. بموجب الاتفاق، اتفق كل من البنك والهيئة على تسوية الزكاة لسنة ٢٠١٨م وفقاً لإطار التسوية المذكور في المرسوم الملكي والقرار الوزاري. نتيجة 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 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 السنة، تلقى البنك ربوط خاصة بضريبة القيمة المضافة مع ضريبة قيمة مضافة إضافية بمبلغ ٦١ مليون ريال سعودي وغرامات تأخير ذات صلة بمبلغ ٢٩ مليون ريال سعودي. اعترض البنك على فرض ضريبة قيمة مضافة إضافية وغرامات تأخير ذات صلة وقام بدفع ضريبة القيمة المضافة الإضافية "تحت الاعتراض" من أجل الامتثال للأنظمة. وتم تسجيل تسوية ضريبة القيمة المضافة الإضافية كمستحق القبض من العملاء ووزارة الإسكان في القوائم المالية الموحدة. إن البنك على ثقة من أن نتيجة الاعتراض ستكون لصالحه.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

## ٢٦ - توزيعات أرباح

في ٢٦ يناير ٢٠٢٠م، اقترح مجلس إدارة البنك توزيعات أرباح نهائية (صافي الزكاة) بمبلغ ٢٤٦ مليون ريال سعودي بما يعادل ٠,٣ ريال سعودي للسهم الواحد لسنة ٢٠١٩م (٢٠١٨م: ٤١٠ مليون ريال سعودي). تم احتساب توزيعات الأرباح على أساس ٨٢٠ مليون سهم وسيتم دفعها للمساهمين بعد الحصول على الموافقة في الاجتماع العمومي السنوي. تم دفع حصة توزيعات الأرباح للمساهمين غير السعوديين بعد خصم ضريبة الدخل المستحقة ذات الصلة.

إضافة لذلك، تم اقتراح ودفع توزيعات أرباح أولية بمبلغ ٢٤٦ مليون ريال سعودي بما يعادل ٠,٣ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠١٨م: لا شيء). تم دفع حصة توزيعات الأرباح للمساهمين غير السعوديين بعد خصم ضريبة الدخل المستحقة ذات الصلة.

## ٢٧ - النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٢,٢١١,٤٨٦	٢,٠٧٧,٢٠٦	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية (الإيضاح ٤)
١,١٩٧,٨٢١	٥٦٩,٦٣٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ٩٠ يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء
٣,٤٠٩,٣٠٧	٢,٦٤٦,٨٣٨	المجموع

## ٢٨ - التزام منافع موظفين

## ٢٨-١ التزام منافع محددة

(أ) الوصف العام

تعمل المجموعة ضمن برنامج لمنافع نهاية الخدمة من أجل موظفيها قائمة على أساس نظام العمل السائد في المملكة العربية السعودية. تحدد المستحقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بينما يتم استبعاد التزامات مدفوعات المنافع حال استحقاقها.

(ب) فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي الموحدة والحركة في الالتزام خلال السنة على أساس القيمة الحالية:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٢٤٤,٠٢٤	٢٦٥,٥٩٩	التزامات منافع محددة في بداية السنة
٣٣,٩٥٣	٣٤,٩٩٣	المحمل للسنة
٩,٠٤٢	١١,٢١٤	تكلفة عمولة خاصة
(١٩,٤٠٦)	(١٩,٩٥٧)	منافع مدفوعة
(٢,٠١٤)	(١٨,٠١٦)	ربح اكتواري غير محقق
٢٦٥,٥٩٩	٢٧٣,٨٣٣	التزام منافع محددة في نهاية السنة

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٨- التزام منافع موظفين (تتمة)

٢٨-١ التزام منافع محددة (تتمة)

(ج) المحمل للسنة

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٩م	٢٠١٨م	
٣٤,٨٨٥	٣٣,٩٥٣	تكلفة الخدمة الحالية
١٠٨	-	تكلفة الخدمة السابقة
٣٤,٩٩٣	٣٣,٩٥٣	

(د) إعادة القياس المدرج في قائمة الدخل الشامل الآخر:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٩م	٢٠١٨م	
(٢٣,٣٨٥)	(٢,٩٣٨)	التغيرات في الافتراضات القائمة على الخبرة
٥,٣٦٩	٩٢٤	التغيرات في الافتراضات المالية
(١٨,٠١٦)	(٢,٠١٤)	

(هـ) الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة في تقدير التزام منافع محددة المتضمنة:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٩م	٢٠١٨م	
%٢,٥٥	%٤,٥٠	معدل الخصم
%٢,٥٥	%٣,٥٠	المعدل المتوقع لزيادة الراتب
%٨	%٨	معدل السحب
٧,٥٨ سنوات	٧,٩٠ سنوات	متوسط الفترة
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد العادي

(و) يوضح الجدول أدناه حساسية التزام منافع محددة نتيجة التغيرات في الافتراضات الأساسية مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

بالآف الريالات السعودية			
٢٠١٩م			
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	
%١	(١٨,٥٣٩)	٢١,٢٤٤	معدل الخصم
%١	٢٢,٤٢٢	(١٩,٩٢٠)	المعدل المتوقع لزيادة الراتب
%١٠	(٣,٠٤٠)	٣,٣٨٤	معدل السحب
بالآف الريالات السعودية			
٢٠١٨م			
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض	
%١	(١٩,١٥٠)	٢٢,٠١٧	معدل الخصم
%١	٢٣,٣٩٦	(٢٠,٦٨٣)	المعدل المتوقع لزيادة الراتب
%١٠	(٣١٦)	٢٩٩	معدل السحب

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢٨- التزام منافع موظفين (تتمة)

٢٨-١ التزام منافع محددة (تتمة)

ز) تحليل الاستحقاق المتوقع لالتزام المنافع المحددة غير المخصومة لمكافحة نهاية الخدمة كما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية					
المجموع	أكثر من ٥ سنوات	سنتين إلى ٥ سنوات	١ إلى سنتين	أقل من سنة	
٣٣٤,٢٤٩	٢٠٣,٨٨٦	٦٤,٦٣٠	٢٠,٩٩٣	٤٤,٧٤٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٣٩٤,٦١٤	٢٧٢,٥٣٣	٦٤,٣٤٢	٢٧,٧٦٤	٢٩,٩٧٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

ح) تتكون المساهمة المتوقعة للسنة المقبلة بمبلغ ٣٨,٠٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م: ٤٤,٧١ مليون ريال سعودي) من تكلفة الخدمة وتكلفة العمولة الخاصة.

٢٨-٢ التزام المساهمة المحددة

تساهم المجموعة في برنامج منافع التقاعد المحدد لدى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية فيما يخص موظفيها السعوديين. كان إجمالي المبلغ المصروف خلال السنة بهذا الصدد ٤٣,٤٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م: ٤١,٣٩ مليون ريال سعودي).

٢٩- قطاعات الأعمال

يتم تحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل أصحاب القرار وذلك لتوزيع الموارد بين القطاعات وقياس أدائها.

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

تتم التعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس الشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس الإيرادات من الجهات الخارجية المصرح عنها إلى صاحب القرار التشغيلي الرئيسي بطريقة تتوافق مع تلك المستخدمة في قائمة الدخل الموحدة. تشمل موجودات ومطلوبات القطاعات بشكل رئيسي على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

مصرفية الأفراد وودائع ومنتجات إئتمانية واستثمارية للأفراد.

مصرفية الشركات

قروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم والعملاء من المؤسسات.

الخزينة

يغطي هذا القطاع أسواق المال والصرف الأجنبي وخدمات المتاجرة والخزينة.

الوساطة وإدارة الموجودات

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

التكافل التعاوني

يوفر التكافل التعاوني خدمات ومنتجات حماية وإدخار. وبموجب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قامت المجموعة بفصل أعمالها في قطاع التأمين في منشأة منفصلة تحت مسمى شركة الجزيرة تكافل تعاوني تم تأسيسها بموجب نظام التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية. يمثل هذا القطاع في الوقت الراهن المحفظة التأمينية التي سوف يتم تحويلها إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما هو موضح في الإيضاح ٤٠ حول القوائم المالية الموحدة.

قطاعات أخرى

تتضمن الاستثمار في شركة زميلة وإيرادات داخلية ومصاريف مستبعدة وربح من بيع عقارات أخرى.

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

#### ٢٩ - قطاعات الأعمال (تتمة)

فيما يلي تفصيلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة والدخل من العمليات وصافي الدخل للسنة حسب قطاعات الأعمال:

بالآف الريالات السعودية							
الإجمالي	أخرى	التكافل التعاوني	الوساطة وإدارة		مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
			الموجودات	الخزينة			
٨٦,٥٤٤,٣٤٤	١٤٨,٣٣٢	١٠١,٤٩٣	١,٧٣٤,١٢٧	٣٤,٩٠٨,٥٧٠	٢٢,٠٨٣,٤٦٣	٢٧,٥٦٨,٣٥٩	إجمالي الموجودات
٧٤,٩٥٤,٨٢٧	—	١٠١,٤٩٣	٧٧٣,٩٩٨	١١,٢٨٣,٤٢٣	٢٠,٧٥٧,٦٢٩	٤٢,٠٣٨,٢٨٤	إجمالي المطلوبات
٢,٩٧٧,١٥٩	(٣٠٥,٦٦٨)	١٧,٥٩٩	١٦٧,٦٤٢	١,١٣٨,٦٦٦	٥٥٦,٧١٢	١,٤٠٢,٢٠٨	إجمالي دخل العمليات
٢,٠٥٢,١٦٤	(٢٧,٠٣٦)	٤٧٢	٥٣,١٢٧	٨٣٣,١٧٢	٤٤٤,٧٠٤	٧٤٧,٧٢٥	صافي دخل العملات الخاصة
٦٠٥,٢٣٠	(٢٤,١٢٨)	١٧,١٢٧	١٠٩,٨٦٣	٧٤٦	٩٦,٢٩٣	٤٠٥,٣٢٩	أتعاب ودخل عمولات، صافي
٥,٧٩٢	—	٥,٧٩٢	—	—	—	—	صافي الربح من أدوات مالية بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
١٢,٨٨٨	١١,٠٤٧	—	١,٨٤١	—	—	—	حصة في صافي ربح شركة زميلة
(١٥٦,٩٥٣)	—	—	—	—	(١٧٢,٧١٨)	١٥,٧٦٥	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(٢٠١,٠٢٦)	(٨,١٣٠)	(٨٧١)	(١٤,٥٢٠)	(٣٦,٨١٠)	(١٥,٨٦٥)	(١٢٤,٨٣٠)	استهلاك وإطفاء
(١,٨٦٨,٠١٧)	(٤٠,١٠٧)	(٢٦,٠٩٠)	(١٤٠,٧٧٤)	(٣٢٤,٩١٨)	(٣٩٥,١١٨)	(٩٤١,٠١٠)	إجمالي مصاريف العمليات
١,١٢٢,٠٣٠	(٣٣٤,٧٢٨)	(٨,٤٩١)	٢٨,٧٠٩	٨١٣,٧٤٨	١٦١,٥٩٤	٤٦١,١٩٨	صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل

بالآف الريالات السعودية							
الإجمالي	أخرى	التكافل التعاوني	الوساطة وإدارة		مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
			الموجودات	الخزينة			
٧٣,٠٠٣,١٩٨	١٣٥,٧٧٠	٥٧,٩١١	١,٤٥٥,٧٧٧	٣٠,٩٥٦,٨٣٢	١٨,٧٣٨,٠٧٢	٢١,٦٥٨,٨٣٦	إجمالي الموجودات
٦١,٧٥٨,٧٢٦	—	٥٧,٩١١	٥٩٣,٢٧٦	٩,١٢٤,٠٥٢	١٨,٦٦٦,١٨١	٣٣,٣١٧,٣٠٦	إجمالي المطلوبات
٢,٦٦٤,٧٤٥	(٢٣٧,٧٢٦)	١٩,١٤٠	١٧٢,١٣٥	١,٠٩٢,٣٢٨	٤٣٣,٣٩١	١,١٨٥,٤٧٧	إجمالي دخل العمليات
١,٩٠٤,٠٣٣	(٢,٣٢٦)	١,٠٠٢	٥٦,٠٧٤	٨٨٩,٦٨١	٣٠٠,٨١٥	٦٥٨,٧٨٧	صافي دخل العملات الخاصة
٥٦٤,٣٥٦	(٢٦,٧٩٤)	١٨,١٣٩	١٢٠,٣٣٩	٣,١٢٧	١١٦,٥٢٤	٣٣٣,٠٢١	أتعاب ودخل عمولات، صافي
(٤,٣٦٧)	(٣,٢٠٠)	—	(٦,٥٠٤)	٥,٣٣٧	—	—	صافي الربح من أدوات مالية بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
١٠,٤٢٨	٨,٩٣٨	—	١,٤٩٠	—	—	—	حصة في صافي ربح شركة زميلة
(١٠٦,٨٠٠)	—	—	—	(٣٣٠)	(١٣٣,٣٣٠)	٢٦,٨٦٠	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(٩٣,٠٤٣)	—	(٧٠١)	(٩,٦٦٣)	(١٩,٥٩٤)	(١١,٤٣٨)	(٥١,٦٤٧)	استهلاك وإطفاء
(١,٦٧٤,٨٦٦)	٣,٣٩٣	(٢٨,١٤٤)	(١٣٧,٦٣٨)	(٢٩٩,٠٩٦)	(٣٨٠,٠٥٩)	(٨٣٣,٣٢٢)	إجمالي مصاريف العمليات
١,٠٠٠,٣٠٧	(٢٢٥,٣٩٥)	(٩,٠٠٤)	٣٥,٩٨٧	٧٩٣,٢٣٢	٥٣,٣٣٢	٣٥٢,١٥٥	صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

#### ٢٩ - قطاعات الأعمال (تتمة)

أ) مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة حسب قطاعات الأعمال:

بالآف الريالات السعودية				
الإجمالي	الخزينة	الوساطة وإدارة الموجودات		
		مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات
م ٢٠١٩				
٧٨,٤١٥,٩٨٤	٢٨,٨٥٣,٣٦٨	١,٣٠٠,٢٩٨	٢١,٤٦٥,٥١٨	٢٦,٧٩٦,٨٠٠
٤,٦١٠,٩١١	—	—	٤,٦١٠,٩١١	—
٣٨٣,٣٥١	٣٨٣,٣٥١	—	—	—
الموجودات				
التعهدات والالتزامات				
المشتقات				
بالآف الريالات السعودية				
الإجمالي	الخزينة	الوساطة وإدارة الموجودات		
		مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات
م ٢٠١٨				
٦٦,٢٠٠,٧٣١	٢٥,٤٩٢,٨١٠	١,٣٠٧,٦٢٩	١٨,٢٢٦,٤٨٣	٢١,١٧٣,٨٠٩
٤,٧٤٤,٠٨٧	—	—	٤,٧٤٤,٠٨٧	—
٣٨٣,٥١٦	٣٨٣,٥١٦	—	—	—
الموجودات				
التعهدات والالتزامات				
المشتقات				

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات الموحدة ما عدا النقدية، والممتلكات والمعدات، والعقارات الأخرى، والاستثمارات في الأسهم وصناديق الاستثمار، وبعض الموجودات الأخرى، بالإضافة لذلك فإن مخاطر الائتمان تتضمن قيمة المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات والمشتقات.

#### ٣٠ - إدارة المخاطر المالية

##### ٣٠-١ مخاطر الائتمان

إن مجلس الإدارة مسئول عن منهج إدارة المخاطر الكلي وعن الموافقة على استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر. قامت الإدارة لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والمسئولة عن مراقبة عملية إدارة المخاطر الكلية مع البنك.

تكون لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مسئولة كلياً عن تطوير استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ وأطر العمل والسياسات والحدود.

تكون لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مسئولة عن الإشراف على قرارات إدارة المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر ومراجعة تقارير / بيانات إدارة المخاطر على أساس منتظم. تم تفويض لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة كي تصعد لمجلس الإدارة أي مشاكل في إدارة المخاطر والتي قد تلفت نظر إدارة البنك.

تدير المجموعة التعرض لمخاطر الائتمان وهي مخاطر تعثر طرف في أدوات مالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تنشأ التعرضات لمخاطر الائتمان أساساً من أنشطة الإقراض التي تؤدي لقروض ومبالغ مدفوعة مقدماً وأنشطة استثمار. كما يوجد أيضاً مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل التزامات القروض.

## ٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٣٠-١ مخاطر الائتمان (تتمة)

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية تعثر الأطراف المقابلة باستخدام أدوات التصنيف الداخلية. كما تستخدم المجموعة التصنيفات الخارجية، من وكالات تصنيف كبرى، إذا كانت متاحة.

تحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة معينة والتقييم المستمر للملاءة الائتمانية للأطراف المقابلة. تم تكوين سياسات إدارة المخاطر للمجموعة لتحديد حدود المخاطر الملائمة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. يتم يومياً مراقبة التعرضات الفعلية مقابل الحدود الموضوعية. إضافة لمراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق بأنشطتها التجارية عن طريق الدخول في اتفاقيات تسوية رئيسية واتفاقيات ضمان مع الأطراف المقابلة في ظروف ملائمة، والحد من فترة التعرض للمخاطر. وفي حالات محددة قد تقوم المجموعة بإنهاء أو تكليف أطراف مقابلة لها من أجل تخفيف مخاطر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان للمشتتات بالمجموعة التكلفة المحتملة لتحل محل عقود المشتتات في حال فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزامها، وللسيطرة على المستوى المحدد من مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بتقييم الأطراف المقابلة باستخدام نفس الطرق المستخدمة لتقييم أنشطة الإقراض.

تظهر تركزات مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف المقابلة لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في المنطقة الجغرافية ذاتها أو لديهم مزايا اقتصادية مماثلة قد تؤثر من حيث مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

تُظهر التركزات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أية تطورات تؤثر على قطاع الصناعة أو منطقة جغرافية محددة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع أنشطة الإقراض لتفادي التركز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. تأخذ المجموعة ضمان عند الحاجة. تسعى المجموعة للحصول على ضمان إضافي من الأطراف المقابلة في حال تمت ملاحظة مؤشرات على انخفاض القيمة للقروض والسلف الفردية ذات الصلة.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمان، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للترتيب الأساسي وتراقب القيمة السوقية للضمان الذي تم الحصول عليه خلال مراجعتها لكفاية محصن خسائر انخفاض القيمة.

تقوم المجموعة بانتظام بمراقبة سياسات إدارة المخاطر وأنظمة عكس التغيرات في أسواق المنتجات والقيام بأفضل الممارسات.

تمثل معظم سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي مخاطر تتعلق بديون سيادية. يبين الإيضاح (٦) تحليل الاستثمارات الخاصة بالمجموعة حسب طبيعة الأطراف ذات العلاقة. لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، انظر الإيضاح ٧. تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المشتقة في الإيضاح ١١ والارتباطات والالتزامات في الإيضاح ١٩. والمعلومات بخصوص أقصى تعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاع العمل مبينة في الإيضاح ٢٩.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

## ٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٣-٢ تحليل جودة الائتمان

يبين الجدول التالي المعلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. إلا إذا أُشير إلى خلاف ذلك، بالنسبة للموجودات المالية فإن المبالغ الواردة في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية. بالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية فإن المبالغ الواردة في الجدول تمثل المبالغ المتلزم بها أو مبالغ الضمانات على التوالي.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة غير	خسائر ائتمان متوقعة
	منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	على مدى ١٢ شهراً
بآلاف الريالات السعودية			
			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٣٢٦,٥٨٢	—	٦٦,٥٠٥	درجة استثمار
١٤,٩١٢	—	٢,٧٦٢	درجة غير استثمار
٨٩,٠٣٨	—	٢٠,٤٣٧	غير مصنفة
١,٤٣٠,٥٣٢	—	٨٩,٧٠٤	١,٣٤٠,٨٢٨
(١,٥٢٨)	—	(٣٦٧)	(١,١٦١)
١,٤٢٩,٠٠٤	—	٨٩,٣٣٧	١,٣٣٩,٦٦٧
			مخصص خسارة الائتمان المتوقعة القيمة الدفترية
			قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة
٤٣,٧٢٦,٨٢٤	—	—	٤٣,٧٢٦,٨٢٤
٦,٢٦٩,٣٨٠	٢,٤٠٧,٢١٠	٣,٨٦٢,١٧٠	—
٦٧٣,٠٨٢	٦٧٣,٠٨٢	—	—
٥٠,٦٦٩,٢٨٦	٣,٠٨٠,٢٩٢	٣,٨٦٢,١٧٠	٤٣,٧٢٦,٨٢٤
(١,٠٠٩,١٦٧)	(٧٤٣,٦٠٠)	(٩٤,٨٢٠)	(١٧٠,٧٤٧)
٤٩,٦٦٠,١١٩	٢,٣٣٦,٦٩٢	٣,٧٦٧,٣٥٠	٤٣,٥٥٦,٠٧٧
			مخصص خسارة الائتمان المتوقعة القيمة الدفترية



## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

#### ٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### ٣-٢ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			
الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة غير	خسائر ائتمان متوقعة
	منخفضة القيمة الائتمانية	منخفضة القيمة الائتمانية	على مدى ١٢ شهراً
	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	على مدى ١٢ شهراً
بآلاف الريالات السعودية			
			أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,١٦٣,٦٧٥	—	٨٢,٧٨٢	درجة استثمار
٤,٨٢٣	—	٣,٨٨٣	درجة غير استثمار
١٢٩,٨٨٧	—	١٠٩,٠١٦	غير مصنفة
١,٢٩٨,٣٨٥	—	١٩٥,٦٨١	
(٦٣٦)	—	(٥١٤)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
١,٢٩٧,٧٤٩	—	١٩٥,١٦٧	القيمة الدفترية
			قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة
٣٦,١٩٩,١٨٠	—	—	درجة المخاطرة ١-٦: منخفضة إلى متوسطة
٤,٩٦٦,٥٩٦	٥٣٣,١٩٣	٤,٤٣٣,٤٠٣	درجة المخاطرة ٧: تحت المراقبة
٦٦٤,٦٢٠	٦٦٤,٦٢٠	—	درجة المخاطرة ٨-١٠: متعثر
٤١,٨٣٠,٣٩٦	١,١٩٧,٨١٣	٤,٤٣٣,٤٠٣	
(٩٣٣,٥٠٥)	(٦٠٢,١١٦)	(١٩٣,٥٥٥)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
٤٠,٨٩٦,٨٩١	٥٩٥,٦٩٧	٤,٢٤٠,٣٤٨	القيمة الدفترية

أ) يبين الجدول التالي المعلومات حول الجودة الائتمانية للقروض والسلف المقدمة على العملاء بالتكلفة المطفأة على أساس المنتج:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
بطاقات الائتمان	خسائر ائتمان متوقعة	خسائر ائتمان متوقعة غير	خسائر ائتمان متوقعة
	منخفضة القيمة الائتمانية	منخفضة القيمة الائتمانية	على مدى ١٢ شهراً
	على مدى العمر الزمني	على مدى العمر الزمني	على مدى ١٢ شهراً
بآلاف الريالات السعودية			
			قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة
٧٠٦,٣٩٦	—	—	درجة المخاطرة ١-٦: منخفضة إلى متوسطة
١٩,١٦٤	—	١٩,١٦٤	درجة المخاطرة ٧: تحت المراقبة
٤٨,٣٧١	٤٨,٣٧١	—	درجة المخاطرة ٨-١٠: متعثر
٧٧٣,٩٣١	٤٨,٣٧١	١٩,١٦٤	
(٥٧,٧٧٩)	(٣١,٤٣٦)	(١,٨٣٤)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
٧١٦,١٥٢	١٦,٩٣٥	١٧,٣٣٠	القيمة الدفترية

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٠-٢ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م				بطاقات الائتمان
الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	
بآلاف الريالات السعودية				
				قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة
٦٠٠,٣٦٢	—	—	٦٠٠,٣٦٢	درجة المخاطرة ١-٦: منخفضة إلى متوسطة
٢٣,١٢٢	—	٢٣,١٢٢	—	درجة المخاطرة ٧: عالية (تحت المراقبة)
٣٩,٤٢٣	٣٩,٤٢٣	—	—	درجة المخاطرة ٨-١٠: متعثر
٦٦٢,٩٠٧	٣٩,٤٢٣	٢٣,١٢٢	٦٠٠,٣٦٢	
(٤٣,٠٧٨)	(٢٥,٦٢٥)	(١,٨٦٤)	(١٥,٥٨٩)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
٦١٩,٨٢٩	١٣,٧٩٨	٢١,٢٥٨	٥٨٤,٧٧٣	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م				قروض الأفراد
الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً	
بآلاف الريالات السعودية				
				قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة
٢٣,٢١١,٦٣٧	—	—	٢٣,٢١١,٦٣٧	درجة المخاطرة ١-٦: منخفضة إلى متوسطة
١٦٥,٣٦٢	—	١٦٥,٣٦٢	—	درجة المخاطرة ٧: عالية (تحت المراقبة)
١٥٤,٧٢٧	١٥٤,٧٢٧	—	—	درجة المخاطرة ٨-١٠: متعثر
٢٣,٥٣١,٧٢٦	١٥٤,٧٢٧	١٦٥,٣٦٢	٢٣,٢١١,٦٣٧	
(١٥٥,٩٢٨)	(٦٨,٢٢٠)	(١,٢٩٠)	(٨٦,٤١٨)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
٢٣,٣٧٥,٧٩٨	٨٦,٥٠٧	١٦٤,٠٧٢	٢٣,١٢٥,٢١٩	القيمة الدفترية

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

#### ٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### ٣٠-٢ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			
الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
بالآلاف الريالات السعودية			
١٨,٧٤٠,٤١٥	—	—	١٨,٧٤٠,٤١٥
٢٣٢,٨٥٣	—	٢٣٢,٨٥٣	—
١٦٠,٣٢٧	١٦٠,٣٢٧	—	—
١٩,١٣٣,٥٩٥	١٦٠,٣٢٧	٢٣٢,٨٥٣	١٨,٧٤٠,٤١٥
(١٦٤,٢٥٧)	(٦٩,٥٣٥)	(٢,٥١٧)	(٩٢,٢٠٥)
١٨,٩٦٩,٣٣٨	٩٠,٧٩٢	٢٣٠,٣٣٦	١٨,٦٤٨,٢١٠
قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة			
درجة المخاطرة ١-٦: منخفضة إلى متوسطة			
درجة المخاطرة ٧: عالية (تحت المراقبة)			
درجة المخاطرة ٨-١٠: متعثر			
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة			
القيمة الدفترية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
بالآلاف الريالات السعودية			
١٩,٤٠١,٢٤٥	—	—	١٩,٤٠١,٢٤٥
٦,٠٨٤,٨٥٤	٢,٤٠٧,٢١٠	٣,٦٧٧,٦٤٤	—
٤٦٩,٩٨٤	٤٦٩,٩٨٤	—	—
٢٥,٩٥٦,٠٨٣	٢,٨٧٧,١٩٤	٣,٦٧٧,٦٤٤	١٩,٤٠١,٢٤٥
(٧٩٥,٤٦٠)	(٦٤٣,٩٤٤)	(٩١,٦٩٦)	(٥٩,٨٢٠)
٢٥,١٦٠,٦٢٣	٢,٢٣٣,٢٥٠	٣,٥٨٥,٩٤٨	١٩,٣٤١,٤٢٥
قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة			
درجة المخاطرة ١-٦: منخفضة إلى متوسطة			
درجة المخاطرة ٧: عالية (تحت المراقبة)			
درجة المخاطرة ٨-١٠: متعثر			
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة			
القيمة الدفترية			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			
الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
بالآلاف الريالات السعودية			
١٦,٤٢٧,٢٦٩	—	—	١٦,٤٢٧,٢٦٩
٤,٧١٠,٦٢٢	٥٣٣,١٩٣	٤,١٧٧,٤٢٩	—
٤٦٤,٨٧٠	٤٦٤,٨٧٠	—	—
٢١,٦٠٢,٧٦١	٩٩٨,٠٦٣	٤,١٧٧,٤٢٩	١٦,٤٢٧,٢٦٩
(٧٢٦,١٧٠)	(٥٠٦,٩٥٦)	(١٨٨,٦٧٤)	(٣٠,٥٤٠)
٢٠,٨٧٦,٥٩١	٤٩١,١٠٧	٣,٩٨٨,٧٥٥	١٦,٣٩٦,٧٢٩
قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة			
درجة المخاطرة ١-٦: منخفضة إلى متوسطة			
درجة المخاطرة ٧: عالية (تحت المراقبة)			
درجة المخاطرة ٨-١٠: متعثر			
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة			
القيمة الدفترية			

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

#### ٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

#### ٣٠-٢ تحليل جودة الائتمان (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م			
الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
بآلاف الريالات السعودية			
٢٧,٢٢٤,٩٣٩	—	—	٢٧,٢٢٤,٩٣٩
—	—	—	—
٢٧,٢٢٤,٩٣٩	—	—	٢٧,٢٢٤,٩٣٩
استثمارات أدوات الدين بالتكلفة المطفأة			
درجة المخاطرة ١-٦: منخفضة إلى متوسطة			
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة			
القيمة الدفترية			
التزامات ومطلوبات طارئة			
٤,٧٢٦,٣٢١	—	—	٤,٧٢٦,٣٢١
٥٢٢,٩٢٧	٣٥٦,٤٧٢	١٦٦,٤٥٥	—
١٠٨,٦٦١	١٠٨,٦٦١	—	—
٥,٣٥٧,٩٠٩	٤٦٥,١٣٣	١٦٦,٤٥٥	٤,٧٢٦,٣٢١
(٩٣,٤٨٩)	(٧٢,٢٥٧)	(٢,٦٠٢)	(١٨,٦٣٠)
٥,٢٦٤,٤٢٠	٣٩٢,٨٧٦	١٦٣,٨٥٣	٤,٧٠٧,٦٩١
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة			
القيمة الدفترية (بالصافي بعد طرح المخصص)			
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م			
الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهراً
بآلاف الريالات السعودية			
٢٤,٠٠٦,٠٩١	—	—	٢٤,٠٠٦,٠٩١
—	—	—	—
٢٤,٠٠٦,٠٩١	—	—	٢٤,٠٠٦,٠٩١
استثمارات أدوات الدين بالتكلفة المطفأة			
درجة المخاطرة ١-٦: منخفضة إلى متوسطة			
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة			
القيمة الدفترية			
التزامات ومطلوبات طارئة			
٤,٧٤٨,٣٧٥	—	—	٤,٧٤٨,٣٧٥
٢٤٩,٦١٨	٩,٦٣٩	٢٣٩,٩٧٩	—
٢٢٠,٧٠٣	٢٢٠,٧٠٣	—	—
٥,٢١٨,٦٩٦	٢٣٠,٣٤٢	٢٣٩,٩٧٩	٤,٧٤٨,٣٧٥
(١٥٤,١٢٩)	(١٣٩,١٨١)	(١,٦٨٣)	(١٣,٢٦٥)
٥,٠٦٤,٥٦٧	٩١,١٦١	٢٣٨,٢٩٦	٤,٧٣٥,١١٠
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة			
القيمة الدفترية (بالصافي بعد طرح المخصص)			

## ٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣٠ المبالغ الناشئة من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان  
عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ التسجيل الأول، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم خبراء الائتمان والتوقعات للمستقبل.

إن الهدف من التقييم هو تحديد مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال مقارنة ما يلي:

- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير المالي، مع
- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر لغاية تاريخ محدد تم تقدير الاحتمالية عنده عند التثبيت الأولي للمخطر (ويتم تعديله بحيثما اقتضى الأمر بناءً على التغيرات في توقعات السداد).

يقوم البنك بتجميع القروض لديه في مراحل: مرحلة ١، مرحلة ٢، مرحلة ٣، ومنخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الاستحداث، وهي مفصلة كما يلي:

المرحلة ١: عندما يتم تثبيت القروض في السجلات لأول مرة يقوم البنك بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. تتضمن المرحلة ١ أيضاً التسهيلات التي تتحسن فيها درجة مخاطر الائتمان والقروض التي يتم إعادة تصنيفها من المرحلة ٢ إلى المرحلة ١.

المرحلة ٢: عندما يشير القرض إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء، يقوم البنك بتسجيل مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني. تتضمن قروض المرحلة ٢ أيضاً التسهيلات التي تتحسن فيها درجة مخاطر الائتمان والقروض التي يتم إعادة تصنيفها من المرحلة ٣ إلى المرحلة ٢.

المرحلة ٣: القروض التي تعتبر قيمها الائتمانية قد تعرضت للانخفاض. يقوم البنك بتسجيل مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني.

منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الاستحداث: هي أصول مالية تعاني من انخفاض القيمة الائتمانية منذ التسجيل لأول مرة. يتم تسجيل هذه الموجودات بالقيمة العادلة منذ التثبيت الأولي ويتم إدراج إيرادات عمولة خاصة لاحقاً بناءً على معدل العائد الفعلي المعدل ائتمانياً. يتم تسجيل أو استبعاد خسائر الائتمان المتوقعة فقط في حدود وجود تغيرات لاحقة في خسائر الائتمان المتوقعة.

## أ) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري

إن الضوابط المستخدمة لتحديد ما إذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان تتغير حسب المحفظة وتشتمل على التغيرات الكمية في المخاطر المحتملة والعوامل النوعية بما في ذلك العوامل المساعدة للتعثر.

يتم تحديد مخاطر الائتمان بالنسبة للتعرض لخطر ما على أنها ازدادت بصورة جوهرية منذ التسجيل الأولي بناءً على الضوابط الكمية التي حددها البنك والعمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر حال زيادته عن النسبة / المدى المحدد مسبقاً.

من خلال استخدام البنك لتقديراته القائمة على الخبرات الائتمانية والخبرات التاريخية ذات الصلة، يمكن للمجموعة أن تحدد أن مخاطر الائتمان بدأت في الازدياد بقفزات جوهرية بناءً على مؤشرات نوعية محددة وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبنية بوضوح من خلال التحليل الكمي على أساس الزمن. كما يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على هيكل مراقبة الائتمان، بما في ذلك الانخفاض في التصنيف الداخلي وعوامل الاقتصاد الكلي وموافقات الإدارة.

أما بخصوص العوامل المساعدة، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد تحدث عندما يتأخر السداد أكثر من ٣٠ يوماً عن موعد استحقاقه. يتم تحديد عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق من خلال احتساب عدد الأيام التي أنقضت على آخر دفعة سداد كاملة تم استلامها.

٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٠-٣ المبالغ الناشئة من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

أ) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري (تتمة)

يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون اعتبار أي فترة إهمال قد تكون متاحة أمام المقترض.

تراقب المجموعة مدى فعالية الضوابط المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال الفحوصات المنتظمة للتحقق مما يلي:

- أن الضوابط تمتاز بالقدرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض للمخاطر إلى مرحلة التعثر.
- أن الضوابط لا تنطبق في وقت ما عندما يتجاوز الأصل ٣٠ يوماً من موعد استحقاقه.
- عدم توافر مخاطر غير مضمونة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من التحوّل من المرحلة ١ "احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً" والمرحلة ٢ "احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني للتسهيلات".

درجات مخاطر الائتمان

تصنف المجموعة كل نوع من أنواع المخاطر في نطاق درجة محددة من مخاطر الائتمان بناءً على بيانات مختلفة تتضمن في طياتها توقعات مستقبلية حول مخاطر التعثر وتطبيق أحكام ائتمانية تستند إلى الخبرات السابقة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل من حيث طبيعة الخطر ونوعية المقترض. يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان كلما ازدادت أو انخفضت مخاطر التعثر باضطراد. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر بين الدرجات ١ و ٢ أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان ٢ و ٣.

يتم تحديد مخاطر الائتمان لكل شركة من الشركات عند الإدراج الأولي بناءً على المعلومات المتوافرة عن المقترض. تخضع المخاطر للمراقبة المستمرة والتي قد تؤدي إلى تحوّل الخطر من درجة إلى أخرى مغايرة. إن مراقبة مخاطر الائتمان يتضمن استخدام البيانات التالية:

## ٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٠-٣ المبالغ الناشئة من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري (تتمة)

مخاطر الشركات	مخاطر الأفراد	جميع المخاطر
<ul style="list-style-type: none"> <li>المعلومات التي يتم الحصول عليها من خلال المراجعة الدورية للملفات العملاء (مثل: القوائم المالية المراجعة، حسابات الإدارة، الموازنات، والتوقعات). وتتضمن أمثلة على مجالات تركيز محددة ما يلي: إجمالي هوامش الربح، ومعدلات الرفع المالي، وتغطية خدمة الدين، والالتزام بالتعهدات، وإدارة الجودة، والتغيرات في الإدارة العليا.</li> <li>بيانات من وكالات ائتمان مرجعية ومقالات صحفية وتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية.</li> <li>السندات المتداولة وأسعار مقايضات التعثرات الائتمانية للمقترض حيثما توافرت.</li> <li>التغيرات الفعلية والجوهرية في المحيط السياسي والتنظيمي والتقني للمقترض أو أنشطة أعماله.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>البيانات الداخلية المجمعة وتصرفات العميل (مثل: استخدام العميل لتسهيلات بطاقات الائتمان).</li> <li>مؤشرات القدرة على الوفاء بالدين.</li> <li>البيانات الخارجية من وكالات ائتمان مرجعية بما في ذلك درجات التصنيف الائتماني المعيارية لكل قطاع من قطاعات الأعمال.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>سجل السداد: وهذا يتضمن تجاوز مواعيد السداد مع سلسلة من التغيرات في معدلات السداد.</li> <li>استعمال الحد الائتماني الممنوح.</li> <li>طلب المنح والامهال</li> <li>التغيرات الموجودة والمتوقعة في الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.</li> </ul>

## (ب) إنشاء هيكل لآجال التعثرات المحتملة

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل المخاطر المحتملة. تقوم المجموعة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة الخطر الائتماني. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات ائتمان مرجعية خارجية أيضاً.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات للمخاطر المتبقية وكيف يمكن لهذه المخاطر أن تتغير انخفاضاً أو ارتفاعاً مع مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات ما بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي بما في ذلك تأثير بعض العوامل الأخرى (مثل: المقدرة على التحمل باستخدام الخبرات السابقة) على مخاطر التعثر. بالنسبة لمعظم المخاطر، فإن مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية والتي تتضمن معدل نمو الناتج المحلي وأسعار النفط والرواتب الحقيقية ومعدلات البطالة هي المحك الذي يستند إليه مثل هذا التحليل. وبالنسبة للمخاطر المتعلقة بمجالات صناعية محددة و/أو مناطق محددة فإن هذا التحليل قد يتسع ليشمل أسعار البضائع و/أو العقارات.

## ٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٣-٣٠ المبالغ الناشئة من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

## ب) إنشاء هيكل لآجال التعثرات المحتملة (تتمة)

بناءً على مشورة مدراء مخاطر الائتمان والخبراء الاقتصاديين وأخذاً في الاعتبار معلومات متنوعة من مصادر خارجية تحاكي الواقع والتوقعات المستقبلية، قامت المجموعة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل (انظر البحث أدناه حول دمج المعلومات المستقبلية). ومن ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات المستقبلية لتعديل تقديراتها بخصوص التعثرات المحتملة.

## ج) تعريف "التعثر"

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض للتعثر في حالة:

- من غير المحتمل قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للمجموعة دون رجوع المجموعة إلى إجراءات مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت)، أو
- مضى على المقترض ٩٠ يوماً أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه المجموعة. تعتبر السحوبات على المكشوف متجاوزة لمواعيد السداد في حال اختراق العميل للحد المبين أو إشعاره بحد أصغر من المبالغ الحالي القائم.

وفي سياق تقييم كون المقترض متعثراً أم لا، تأخذ المجموعة في اعتبارها المؤشرات التالية:

- الكمية: مثل خرق التعهدات،
- النوعية: مثل حالة الموافقات وعدم الدفع مقابل التزام آخر لنفس المصدر إلى المجموعة، و
- بناءً على البيانات المعدة داخلياً والمعلومات التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المعطيات التي يستند إليها التقييم فيما إذا كانت الأداة المالية متعثرة أم لا ومدى جوهرية هذا التعثر من وقت لآخر بحيث يعكس التغيرات في الظروف والأوضاع السائدة.

إن تعريف "تعثر" يتوافق على حد كبير مع ما تطبقه المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

## د) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الأحكام التعاقدية للقرض لعدة أسباب منها أحوال السوق المتقلبة، والاحتفاظ بالعملاء، وغيرها من العوامل التي لا تتعلق بالانخفاض الحالي أو المحتمل لائتمان العميل. إن أي قرض حالي تم تعديل أحكامه يمكن أن يتم إلغاء قيده وإدراج القرض المعدل كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل أحكام الأصل المالي ولا ينتج عن التعديل إلغاء قيد الأصل المالي، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يعكس المقارنة التالية:

- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير المالي يستند على الأحكام المعدلة، مع
- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر التقديرية يستند إلى البيانات عند الإدراج الأولي والأحكام التعاقدية الأصلية.



## ٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣٠ المبالغ الناشئة من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

## (د) الموجودات المالية المعدلة (تتمة)

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض مع العملاء ممن يواجهون صعوبات مالية (مشار إليها بـ "أنشطة الإهمال") من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. بموجب سياسة الإهمال لدى البنك، فإن الإهمال يمنح على أساس اختياري فيما إذا كان المدين متعثراً في الوقت الراهن بالنسبة للمدين الذي عليه أو كان هناك مخاطر عالية للتعثر وكان هناك دليل على أن المدين قد فعل كل ما بوسعه من جهد من أجل سداد ما عليه من التزامات بموجب الأحكام التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بموجب الأحكام المعدلة.

تتضمن الأحكام المعدلة عادةً تمديد موعد الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات الربح وتعديل أحكام تعهدات القرض. تخضع قروض كلا من الأفراد والشركات إلى سياسة الإهمال. تقوم لجنة المراجعة لدى البنك وبشكل منتظم بفحص التقارير حول أنشطة الإهمال.

يقدم الجدول التالي معلومات عن الموجودات المالية التي تم تعديلها على ضوء مخصص خسائر الائتمان المتوقعة التي تم قياسها بالقيمة المساوية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني:

٢٠١٩م	٢٠١٩م
بالآلاف الريالات	بالآلاف الريالات
السعودية	السعودية

## الموجودات المالية المعدلة خلال السنة

بالتكلفة المطفأة قبل التعديل

١,١٦٩,٦٧٨

١,٣٦٦,٦٦٦

## الموجودات المالية المعدلة منذ الإدراج

بإجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر

٥٢١,٩٣٦

٥٦٣,٧٧٩

والتي تم تعديل مخصص الخسارة لها لمدة ١٢ شهراً خلال السنة

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة البنك حول الإهمال، فإن تقدير احتمالية التعثر يعكس مدى نجاح التعديل في تحسين أو استعادة قدرة البنك على تحصيل الربح وأصل القرض والخبرة السابقة لدى البنك في معالجة حالات سابقة. وكجزء من هذه العملية، يقوم البنك بتحليل أداء السداد لدى المقترض مقابل الأحكام التعاقدية المعدلة مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات السلوك المختلفة.

وبشكل عام، إن الإهمال هو مؤشر نوعي لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتوقع الإهمال قد يشكل دليلاً على وجود انخفاض في القيمة الائتمانية أو دليلاً على التعثر. يحتاج العميل إلى إظهار وبشكل مستمر نية صادقة طوال فترة السداد قبل اعتبار الوصول إلى مرحلة انخفاض القيمة الائتمانية أو التعثر أو قبل اعتبار احتمالية التعثر قد انخفضت بحيث يعاود البنك قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً.

## ٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٣٠-٣ المبالغ الناشئة من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

## هـ) دمج معلومات التوقعات المستقبلية

تقوم المجموعة بأخذ المعلومات التي تحاكي التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ إنشاء الأداة وعند قياس المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على مشورة لجنة سياسات مخاطر السوق لدى البنك، ولجنة الموجودات والمطلوبات، والخبراء الاقتصاديين والأخذ في الاعتبار سلسلة من المعلومات الفعلية والمستقبلية من مصادر خارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل. تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لنتائج كل سيناريو من هذه السيناريوهات. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص والجامعات.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً وتتوافق مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنات. وتمثل السيناريوهات الأخرى النتائج الأكثر تفاؤلاً والأكثر تشاؤماً. وتقوم المجموعة بشكل دوري بتنفيذ فحوصات جهد بضغطات تصاعدية لمعايرة اختيارها لهذه السيناريوهات الأخرى.

لقد حددت المجموعة وقامت بتوثيق المحفزات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية وقامت باستخدام تحليل البيانات التاريخية. بتقدير العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ المؤشرات الرئيسية التالية:

- معدل الناتج المحلي
- أسعار النفط
- معدلات البطالة
- الرواتب الفعلية

يتم إعداد العلاقات المتوقعة ما بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسارة على المحافظ المختلفة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى ١٠ إلى ١٥ سنة.

يبين الجدول التالي مدى الحساسية في التغيرات في المؤشرات الاقتصادية بالنسبة لخسائر الائتمان المتوقعة المحسبة بموجب ثلاث سيناريوهات مختلفة يستخدمها البنك:

التزامات القروض		أرصدة لدى البنوك		٢٠١٩م
الإجمالي	والضمانات المالية	القروض والسلف	والمؤسسات المالية الأخرى	
بآلاف الريالات السعودية				
١,١٠٤,١٨٤	٩٣,٤٨٩	١,٠٠٩,١٦٧	١,٥٢٨	الأكثر احتمالاً
١,٠٨٤,٤٠٤	٨٩,٤٢٨	٩٩٣,٥٥٩	١,٤١٧	الأكثر تفاؤلاً (إلى الأعلى)
١,٢٠٣,٨٨٥	١٠٠,٤٣٥	١,١٠١,٥٤٥	١,٩٠٥	الأكثر تشاؤماً (إلى الأدنى)

## ٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣٠-٣ المبالغ الناشئة من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)  
(هـ) دمج معلومات التوقعات المستقبلية (تتمة)

٢٠١٨م	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	القروض والسلف	التزامات القروض والضمانات المالية	الإجمالي
بالآلاف الريالات السعودية				
الأكثر احتمالاً	٦٣٦	٩٣٣,٥٠٥	١٥٤,١٢٩	١,٠٨٨,٢٧٠
الأكثر تفاعلاً (إلى الأعلى)	٤٦٧	٩٠٨,٤٦٤	١٤٨,٤٠٣	١,٠٥٧,٣٣٤
الأكثر تشاؤماً (إلى الأدنى)	٨٩٤	٩٧٩,٦٠٧	١٦٤,١١٨	١,١٤٤,٦١٩

## (و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأحكام للمتغيرات التالية:

- (١) احتمالية التعثر
- (٢) تعثر نتيجة خسارة
- (٣) معرض لمخاطر التعثر

يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو مبين سابقاً.

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية وتقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة والمخاطر. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما توافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغيير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتماليات التعثر مع الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد التقديرية.

التعثر نتيجة خسارة هي الحجم من الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم المجموعة بتقدير معايير التعثر نتيجة خسارة على أساس حكم الخبراء والخبرات التاريخية. بالنسبة للمخاطر الكلية فإنه يتم تقدير التعثر نتيجة الخسائر على أنه يشكل ٥٠%، و ٥٠% لتمويلات الأفراد، و ٦٥% لبطاقات الائتمان، و ٤٠% للرهن العقاري للأفراد.

يمثل التعثر نتيجة خسارة التعرض المتوقع في حال التعثر. تحتسب المجموعة التعثر نتيجة خسارة من خلال تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغيرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعثر نتيجة خسارة من أصل مالي هي إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، فإن التعثر نتيجة خسارة تشتمل على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تقدير التعثر نتيجة خسارة من خلال معايرة سلسلة محتملة من نتائج التعرض للمخاطر في تواريخ محددة باستخدام سيناريوهات وأساليب إحصائية.

## ٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣٠ المبالغ الناشئة من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

كما هو مبين أعلاه، وبما يخضع لاستخدام الحد الأقصى من احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطرها الائتمانية بشكل كبير، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر على المدة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات تمديد السداد لأي مقترض) وهي الفترة التي تتعرض خلالها المجموعة لمخاطر الائتمان حتى لو - ولأغراض إدارة المخاطر - كانت المجموعة تأخذ في اعتبارها فترة أطول. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق فيه للمجموعة المطالبة بسداد السلفة أو إنهاء التزامات العقد أو الضمانات.

بالنسبة للسحب على المكشوف للأفراد وتسهيلات بطاقات الائتمان التي تشمل كلا من القرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، تقوم المجموعة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى فترة تزيد عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا كانت قدرة المجموعة التعاقدية لطلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تقيد تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية لفترة الإشعار التعاقدية. لا تمتلك هذه التسهيلات أجل محدد أو هيكل سداد ويتم إدارتها على أساس جماعي. يمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً ولكن هذا الحق التعاقدية لن يكون سارياً في الإدارة اليومية، ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بزيادة ما في مخاطر الائتمان على مستوى كل تسهيل من التسهيلات. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على تخفيف خسارة الائتمان المتوقعة. وذلك يتضمن تخفيض الحدود. يتم إلغاء التسهيلات و/أو تحويل الرصيد القائم إلى قرض ذي آجال سداد ثابتة.

وحيثما يتم تطوير المعيار على أساس جماعي، فإنه يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تتضمن:

- نوع الأداة،
- درجة مخاطر الائتمان،
- نوع الضمانات،
- نسبة القرض إلى قيمة الأصل المالي فيما يتعلق بالرهن العقاري،
- تاريخ الإدراج الأولي،
- المدة المتبقية إلى موعد الاستحقاق،
- قطاع الأعمال،
- الموقع الجغرافي للمقترض.

تخضع عملية التجميع لمراجعة منتظمة للتأكد من أن المخاطر في إطار المجموعة متجانسة بالشكل المناسب.

بالنسبة للمحافظ التي تمتلك المجموعة بيانات تاريخية محددة بخصوصها، فإن المجموعة تستخدم معلومات استدلالية من مصادر خارجية لتعزيز البيانات المتوفرة على المستوى الداخلي. تمثل المحافظ المستندة إلى بيانات تاريخية من مصادر خارجية مدخلاً جوهرياً لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

### ٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٣٠ المبالغ الناشئة من خسائر الائتمان المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

(و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

#### المعلومات الاستدلالية المستخدمة من مصادر خارجية

التعثر نتيجة خسارة	تعرض للمخاطر	بآلاف الريالات	احتمالية التعثر
			السعودية
	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	١,٤٢٩,٠٠٤	تصنيف موديز/فيتش منخفض بدرجتين لكل بنك يعتبر لا ينطبق نتيجة تحديد أوزان المخاطر بموجب الأسلوب المعياري

٣-٤ أعمار القروض والسلف (المتجاوزة لموعد الاستحقاق ولكن لم تنخفض قيمتها)

#### بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٩ م

بطاقات ائتمان	قروض الأفراد	قروض الشركات	الإجمالي	
١٩,٧٣٥	١,٠٠٤,١٥٧	١٣٣,٩٩٠	١,١٥٧,٨٨٢	من يوم واحد إلى ٣٠ يوماً
١٤,٦٨٠	١٦١,٥٧٧	٢١,٦٦٤	١٩٧,٩٢١	من ٣١ يوماً على ٩٠ يوماً
-	٤٨٤	١١١,٠٠٩	١١١,٤٩٣	من ٩١ يوماً على ١٨٠ يوماً
-	-	٤٣٢,٥٨٤	٤٣٢,٥٨٤	لأكثر من ١٨٠ يوماً
٣٤,٤١٥	١,١٦٦,٢١٨	٦٩٩,٢٤٧	١,٨٩٩,٨٨٠	إجمالي القروض والسلف

#### بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٨ م

بطاقات ائتمان	قروض الأفراد	قروض الشركات	الإجمالي	
٢٠,٧٤٩	٧٣٧,٧٩٦	٤٢١,٥٥٤	١,١٨٠,٠٩٩	من يوم واحد إلى ٣٠ يوماً
١٨,٣٩٨	٢٢٦,٢٠٣	٣٩,٠٢٠	٢٨٣,٦٢١	من ٣١ يوماً على ٩٠ يوماً
-	-	٧١,٧٤٨	٧١,٧٤٨	من ٩١ يوماً على ١٨٠ يوماً
-	٦٧٨	٨٢,٢٦٩	٨٢,٩٤٧	لأكثر من ١٨٠ يوماً
٣٩,١٤٧	٩٦٤,٦٧٧	٦١٤,٥٩١	١,٦١٨,٤١٥	إجمالي القروض والسلف

### ٣-٥ التركز على مخاطر القسم الاقتصادي

تم الإفصاح عن التركز على مخاطر القسم الاقتصادي للقروض والسلف ومخصص الانخفاض في القيمة في الإيضاح ٧ "و".

## ٣٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

## ٣٠-٦ الضمان

يحتفظ البنك ضمن دورة أعماله العادية لأنشطة الإقراض بضمانات لتخفيف مخاطر الائتمان على القروض والسلف. تتضمن أنواع الضمانات على الضمان لأجل وعند الطلب والودائع النقدية الأخرى والضمانات المالية والأسهم المحلية والدولية والعقارات والموجودات الثابتة. يتم الاحتفاظ بالضمان بشكل أساسي مقابل التمويل التجاري والفردى ويتم إدارته مقابل التعرضات للمخاطر بصافي قيمتها القابلة للتحقق. فيما يخص الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير المالي، تكون هناك حاجة للمعلومات الكمية حول الضمانات المحتفظ بها للمدى الذي تقوم هذه الضمانات عنده بتخفيف مخاطر الائتمان.

فيما يلي مبلغ الضمان المحتفظ به مقابل القروض منخفضة القيمة الائتمانية كما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٣٤,٥٨٧	٣٠,٨٦٢	أقل من ٥٠%
٣,٤٩١	٢,٧٠٠	٥١%-٥٧%
٥٤١,٦٠٣	٤٢٤,٢٠٢	أكثر من ٧٠%
٥٧٩,٦٨١	٤٥٧,٧٦٤	المجموع

## ٣٠-٧ أقصى تعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
١,٢٩٧,٧٤٩	١,٤٢٩,٠٠٤	الموجودات
-	١٠١,٩٢١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح ٥)
٢٤,٠٠٦,٠٩١	٢٧,٢٢٤,٩٣٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٦)
٤٠,٨٩٦,٨٩١	٤٩,٦٦٠,١١٩	استثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٦)
١٠٤,٣٤٤	١١١,٧٣١	قروض وسلف بالصافي (إيضاح ٧)
٦٦,٣٠٥,٠٧٥	٧٨,٥٢٧,٧١٤	موجودات أخرى - تأمينات نقدية مقابل الأدوات المالية (إيضاح ١٠)
٥,٠٦٤,٥٦٧	٥,٢٦٤,٤٢٠	إجمالي الموجودات
٥٤,٤٣٤	١٠١,٦٢٦	التعهدات والالتزامات بالصافي (إيضاح ١٩)
٧١,٤٢٤,٠٧٦	٨٣,٨٩٣,٧٦٠	المشتقات - القيمة العادلة الموجبة (إيضاح ١١)
		إجمالي أقصى حد للتعرض

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣١ - التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات المالية والمطلوبات المالية التعهدات والالتزامات ومخاطر الائتمان:

بالآف الريالات السعودية

٢٠١٩ م	دول مجلس التعاون الخليجي						الإجمالي
	المملكة العربية السعودية	الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	امريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	
موجودات مالية							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد	١,٢١٤,٢٤٨	-	-	-	-	-	١,٢١٤,٢٤٨
نقد في الصندوق	٤,٢٦٣,٤٣٩	-	-	-	-	-	٤,٢٦٣,٤٣٩
ارصدة لدى مؤسسة النقد							
ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى	٤١,٩٧٩	٣٤,١٧٩	١٩٠,٢٠١	٦٢,١٩١	١٧,٧٩٣	٣٣,٩١٦	٣٨٠,٢٥٩
حساب جاري	١,٠٤٨,٧٤٥	-	-	-	-	-	١,٠٤٨,٧٤٥
ودائع أسواق المال							
استثمارات							
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٨٧,٠٢٤	-	-	-	-	-	٢٨٧,٠٢٤
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٠٦,٠٦٤	١٨٧	٥٥٠	-	-	-	١٠٦,٨٠١
المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة	٢٧,٢٢٤,٩٣٩	-	-	-	-	-	٢٧,٢٢٤,٩٣٩
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات							
المحتفظ بها للمتاجرة	٢٦,٧٢٩	-	٢,٠٠٢	-	-	-	٢٨,٧٣١
المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية	٣٩,٦٤٥	-	٣٣,٢٥٠	-	-	-	٧٢,٨٩٥
قروض وسلف، صافي							
بطاقات ائتمان	٧١٦,١٥٢	-	-	-	-	-	٧١٦,١٥٢
قروض أفراد	٢٣,٣٧٥,٧٩٨	-	-	-	-	-	٢٣,٣٧٥,٧٩٨
قروض تجارية	٢٤,٩١٢,٧٤١	٢٤٧,٨٨٢	-	-	-	-	٢٥,١٦٠,٦٢٣
أخرى	٤٠٧,٥٤٦	-	-	-	-	-	٤٠٧,٥٤٦
استثمار في شركة زميلة	١٤٨,٣٣٢	-	-	-	-	-	١٤٨,٣٣٢
موجودات أخرى	٣٠٣,٩٨٠	-	١١١,٧٣١	-	-	-	٤١٥,٧١١
الإجمالي	٨٤,١١٧,٣٦١	٣٤,٣٦٦	٣٣٧,٧٣٤	٦٢,١٩١	١٧,٧٩٣	٢٨١,٧٩٨	٨٤,٨٥١,٢٤٣

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣١ - التركيز الجغرافي (تتمة)

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات المالية والمطلوبات المالية التعهدات والالتزامات ومخاطر الائتمان (تتمة):

بالآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
							٢٠١٩ م
							المطلوبات المالية
							ارصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى
١٩٩,٣٦٦	١٧,٥٤٩	٢,٣٨٨	٤٠,٤٩٩	١١,٩٦١	٨٠,١٥٢	٤٦,٨١٧	حسابات جارية
٧,٧٦٤,٢٧١	-	-	-	٣٧,٥٠٢	٥٥٠,٨٨٨	٧,١٧٥,٨٨١	ودائع في أسواق المال
٢٩٠,١١٧	-	-	-	٢٩٠,١١٧	-	-	اقتراض لانفاقيات إعادة الشراء
							ودائع العملاء
٣٠,٨٣٩,٣٧٥	٣	-	٦	٤	٤١٩	٣٠,٨٣٨,٩٤٣	تحت الطلب
٣٠,٢٥٩,٥٤٠	-	-	-	-	-	٣٠,٢٥٩,٥٤٠	لأجل
١,٥٩٧,٨٧٩	١,٦٠٠	-	-	٤,٥٢٤	-	١,٥٩١,٧٥٥	أخرى
							القيمة العادلة السالبة للمشتقات
٢٩,٠٢٧	-	-	-	٢٠,٧٦٢	٥١٣	٧,٧٥٢	محتفظ بها للمتاجرة
١٨٦,٩٨٤	-	-	-	١٢١,١٩٨	٤٥,٧٩٤	١٩,٩٩٢	محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية
٢,٠٠٦,٩٢١	-	-	-	-	-	٢,٠٠٦,٩٢١	صكوك تعزيز راس المال
١,٢٦٩,٨٨٨	-	-	-	-	-	١,٢٦٩,٨٨٨	مطلوبات أخرى
٧٤,٤٤٣,٣٦٨	١٩,١٥٢	٢,٣٨٨	٤٠,٥٠٥	٤٨٦,٠٦٨	٦٧٧,٧٦٦	٧٣,٢١٧,٤٨٩	الإجمالي
							التعهدات والالتزامات
٨٤٠,٦٠٨	٨,٨٩٩	-	-	-	٢٢٦	٨٣١,٤٨٣	اعتمادات مستندية
٣,٨١٢,٨١٢	٨,٦٠٠	٢,٥٢٦	٣,٨٥٥	٣٦,١١١	٢٢٣,٣٩٢	٣,٥٣٨,٣٢٨	خطابات ضمان
٢٣٩,٨٧١	١٠,٠٨٥	-	-	-	-	٢٢٩,٧٨٦	قبولات
٤٦٤,٦١٨	٣١٤,٦١٨	-	-	-	-	١٥٠,٠٠٠	ارتباطات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
٥,٣٥٧,٩٠٩	٣٤٢,٢٠٢	٢,٥٢٦	٣,٨٥٥	٣٦,١١١	٢٢٣,٦١٨	٤,٧٤٩,٥٩٧	مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني)
							التعهدات والالتزامات
٤٢٠,٣٠٤	٤,٤٥٠	-	-	-	١١٣	٤١٥,٧٤١	اعتمادات مستندية
٣,٨١٢,٨١٢	٨,٦٠٠	٢,٥٢٦	٣,٨٥٥	٣٦,١١١	٢٢٣,٣٩٢	٣,٥٣٨,٣٢٨	خطابات ضمان
٢٣٩,٨٧١	١٠,٠٨٥	-	-	-	-	٢٢٩,٧٨٦	قبولات
١٣٧,٩٢٤	٦٢,٩٢٤	-	-	-	-	٧٥,٠٠٠	تعهدات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
							المشتقات
٢٣٦,٧٨١	-	-	-	٩٧,٠٦٨	١٣٠	١٣٩,٥٨٣	محتفظ بها للمتاجرة
١٤٦,٥٧٠	-	-	-	٨٤,٩٨٢	٢,٥١٧	٥٩,٠٧١	محتفظ بها للتحوط
٤,٩٩٤,٢٦٢	٨٦,٠٥٩	٢,٥٢٦	٣,٨٥٥	٢١٨,١٦١	٢٢٦,١٥٢	٤,٤٥٧,٥٠٩	



## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### ايضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

#### ٣١ - التركيز الجغرافي (تتمة)

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفتات الرئيسية للموجودات المالية والمطلوبات المالية والتعهدات والالتزامات ومخاطر الائتمان (تتمة):

بالآف الريالات السعودية

الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق اسيا	امريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون		٢٠١٨
					الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
							موجودات مالية
							نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد
١,١٧٥,٥٥٨	—	—	—	—	—	١,١٧٥,٥٥٨	نقد في الصندوق
٣,٧٨٩,٥٦٤	—	—	—	—	—	٣,٧٨٩,٥٦٤	ارصدة لدى مؤسسة النقد
							ارصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٩٦,٧١٠	٣٤,١٦٥	٢٧,٣١٢	٨٨,٤٥٢	١٠٨,٧٥٥	٣٢,٣٧١	٥,٦٥٥	حساب جاري
١,٠٠١,٠٣٩	—	—	—	—	١٠٠,٥٦٥	٩٠٠,٤٧٤	ودائع أسواق المال
							استثمارات
							محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤١,٢٩٣	—	—	—	—	—	٤١,٢٩٣	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
							الدخل الشامل الأخر
٤,٨٩١	—	—	—	٥٦١	١٨٧	٤,١٤٣	المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢٤,٠٠٦,٠٩١	—	—	—	—	—	٢٤,٠٠٦,٠٩١	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
							المحتفظ بها للمناجزة
٣١,٣٦١	—	—	—	—	—	٣١,٣٦١	المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية
٢٣,٠٧٣	—	—	—	—	—	٢٣,٠٧٣	قروض وسلف، صافي بطاقات ائتمان
٦١٩,٨٢٩	—	—	—	—	—	٦١٩,٨٢٩	قروض أفراد
١٨,٩٦٩,٣٣٨	—	—	—	—	—	١٨,٩٦٩,٣٣٨	قروض تجارية
٢٠,٨٧٦,٥٩١	—	—	—	—	—	٢٠,٨٧٦,٥٩١	أخرى
٤٣١,١٣٣	—	—	—	—	—	٤٣١,١٣٣	استثمار في شركة زميلة
١٣٥,٧٧٠	—	—	—	—	—	١٣٥,٧٧٠	موجودات أخرى
٢٧٨,٣٥٠	—	—	—	—	—	٢٧٨,٣٥٠	الإجمالي
٧١,٦٨٠,٥٩١	٣٤,١٦٥	٢٧,٣١٢	٨٨,٤٥٢	١٠٩,٣١٦	١٣٣,١٢٣	٧١,٢٨٨,٢٢٣	

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١ - التركيز الجغرافي (تتمة)

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفتات الرئيسية للموجودات المالية والمطلوبات المالية والتعهدات والالتزامات ومخاطر الائتمان (تتمة):

بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٨م	المملكة العربية السعودية	الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	جنوب شرق		الإجمالي
				أمريكا الشمالية	آسيا	
المطلوبات المالية						
ارصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى	٣٥,٠١٧	٧٥,٢٨٩	١٧,١٩٨	٤,٩٥٦	—	١٤٥,٢٥٧
حسابات جارية	٥,٥٥٢,٨٠٢	٢٦٣,٧٣٧	—	—	١٧١,١٥٥	٥,٩٨٧,٦٩٤
ودائع في أسواق المال	—	—	٢٩٠,٤٧٩	—	—	٢٩٠,٤٧٩
اقتراض لاتفاقيات إعادة الشراء	—	—	—	—	—	—
ودائع العملاء	٢٦,٦٠٦,٤٢١	٩٣٠	٤	٦	—	٢٦,٦٠٧,٣٩٠
تحت الطلب	٢٣,٩٠٧,٢٧٦	—	—	—	—	٢٣,٩٠٧,٢٧٦
لأجل	١,٢٨٥,٢٠٧	—	—	—	—	١,٢٨٩,٤٣٢
أخرى	—	—	—	—	—	٤,٢٢٥
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	٣١,٣٩٠	—	—	—	—	٣١,٣٩٠
محتفظ بها للمتاجرة	١٢٠,٣٩٩	—	—	—	—	١٢٠,٣٩٩
محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية	٢,٠٠٨,٢٠٢	—	—	—	—	٢,٠٠٨,٢٠٢
صكوك تعزيز راس المال	٨٣٥,٠٦٩	—	—	—	—	٨٣٥,٠٦٩
مطلوبات أخرى	٦٠,٣٨١,٧٨٣	٣٣٩,٩٥٦	٣٠٧,٦٨١	٤,٩٦٢	١٧١,١٥٥	٦١,٢٢٢,٥٨٨
الإجمالي						
التعهدات والالتزامات						
اعتمادات مستندية	٧٩٨,٩٩٣	٢٢٦	—	—	—	٧٩٩,٢١٩
خطابات ضمان	٣,٧٢٠,٢٦٠	١٣٤,٨٧١	٤٥,٠٨٩	٤,٩٥٣	٣,١٢٦	٣,٩٣١,٤٢٤
قبولات	٣٣٨,٠٥٣	—	—	—	—	٣٣٨,٠٥٣
ارتباطات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان	١٥٠,٠٠٠	—	—	—	—	١٥٠,٠٠٠
الإجمالي	٥,٠٠٧,٣٠٦	١٣٥,٠٩٧	٤٥,٠٨٩	٤,٩٥٣	٣,١٢٦	٥,٢١٨,٦٩٦
مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني)						
التعهدات والالتزامات						
اعتمادات مستندية	٣٩٩,٤٩٧	١١٣	—	—	—	٣٩٩,٦١٠
خطابات ضمان	٣,٧٢٠,٢٦٠	١٣٤,٨٧١	٤٥,٠٨٩	٤,٩٥٣	٣,١٢٦	٣,٩٣١,٤٢٤
قبولات	٣٣٨,٠٥٣	—	—	—	—	٣٣٨,٠٥٣
تعهدات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان	٧٥,٠٠٠	—	—	—	—	٧٥,٠٠٠
المشتقات	١٦٥,١٩٩	١,٤٨٦	١٢٠,٩٨٠	—	—	٢٨٧,٦٩٧
محتفظ بها للمتاجرة	٢٤,٧٨٤	٢٨,٥١٩	٤٢,٥١٦	—	—	٩٥,٨١٩
محتفظ بها للتحوط	٤,٧٢٢,٧٩٣	١٦٤,٩٨٩	٢٠٨,٥٨٥	٤,٩٥٣	٣,١٢٦	٥,١٢٧,٦٠٣

## ٣١ - التركيز الجغرافي (تتمة)

تم تصنيف بعض صناديق الاستثمار الدولية التي تتخذ من المملكة العربية السعودية قاعدة لها ضمن منطقة الفئة الدولية في الإيضاح (٦ "أ") حول هذه القوائم المالية الموحدة وتم تصنيفها ضمن منطقة المملكة العربية السعودية من أجل هذا الإيضاح.

يتم احتساب المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات بناءً على الطريقة المعتمدة من مؤسسة النقد.

ب) فيما يلي التوزيع حسب التركيز الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

بالآف الريالات السعودية			
مخصص خسائر الائتمان		صافي القروض غير العاملة	
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م
٤٣,٠٧٨	٥٧,٧٧٩	٣٩,٤٢٣	٤٨,٣٧١
١٦٤,٢٥٧	١٥٥,٩٢٨	١٦٠,٣٢٧	١٥٤,٧٢٧
٧٢٦,١٧٠	٧٩٥,٤٦٠	٤٦٤,٨٧٠	٤٦٩,٩٨٤
٩٣٣,٥٠٥	١,٠٠٩,١٦٧	٦٦٤,٦٢٠	٦٧٣,٠٨٢
			المملكة العربية السعودية
			بطاقات الائتمان
			قروض أفراد
			قروض تجارية
			الإجمالي

## ٣٢ - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تؤثر رأس مال المجموعة أو أرباحها سلبياً أو عدم قدرتها على الوفاء بأهدافها العملية جراء التغيرات في مستوى الربح أو تذبذب أسعار السوق من أسعار عمولات خاصة وفروق ائتمانية (ليس لها علاقة بالتغير في الوضع الائتماني للملتزم/ المصدر)، وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة التعرض لمخاطر السوق والتحكم بها ضمن حدود مقبولة مع تعظيم العوائد.

تقوم المجموعة بتصنيف تعرضها لمخاطر السوق إلى مخاطر تتعلق بعمليات المتاجرة ومخاطر تتعلق بعمليات غير المتاجرة. يتم التعامل مع عمليات المتاجرة من قبل إدارة الخزينة وتتضمن الاستثمار في الأسهم وصناديق الاستثمار على أساس القيمة العادلة.

يقوم مجلس الإدارة باعتماد حدود للمستويات المقبولة من مخاطر السوق في نشاطات المتاجرة وغير المتاجرة. تعتبر لجنة سياسات مخاطر السوق هي المسؤولة عن هيكل مخاطر السوق بموجب الصلاحيات المخولة لها من المجلس، تقوم اللجنة بوضع إطار يحدد مستوى معتمد لقبول المخاطر. يتم عمل تقرير يومي مفصل لمخاطر السوق يبين مخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة مقارنة بالمستويات المحددة. يتم مراجعة هذا التقرير اليومي من قبل رئيس إدارة الخزينة ورئيس إدارة المخاطر. يتم إدارة وتوجيه مخاطر السوق في عمليات المتاجرة باستخدام طريقة قيمة محفوفة بالمخاطر للقيمة وتحليلات الحساسية. يتم إدارة وتوجيه مخاطر السوق مخاطر السوق في نشاطات غير المتاجرة باستخدام تحليلات الحساسية.

## ٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

## أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة

تنشأ مخاطر السوق لعمليات المتاجرة أساساً من التعرض لمخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم وصافي قيمة موجودات صناديق الاستثمار.

وضع مجلس الإدارة حدوداً للمستويات المقبولة للمخاطر الخاصة بعمليات المتاجرة. من أجل إدارة مخاطر السوق في عمليات المتاجرة، ستقوم المجموعة بشكل دوري بتطبيق طريقة قيمة محفوفة بالمخاطر لتقييم مراكز مخاطر السوق المحتفظ بها وكذلك تقدير الخسارة الاقتصادية المحتملة على أساس مجموعة من التقديرات والتغيرات في ظروف السوق.

تُقدّر طريقة القيمة المحفوفة بالمخاطر التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وبعد مدى زمني محدد. تستخدم المجموعة النماذج المنهجية التاريخية لتقييم التغير المحتمل في القيمة السوقية لعمليات المتاجرة على أساس البيانات التاريخية. إن طريقة القيمة المحفوفة بالمخاطر التي تقيسها المجموعة هي عبارة عن تقدير باستخدام مستوى ثقة عند ٩٩٪ للخسارة المحتملة التي من غير المتوقع تجاوزها في حال كانت مراكز السوق الحالية محتفظ بها دون تغيير لمدة يوم واحد. يشير استخدام مستوى الثقة عند ٩٩٪ أنه خلال يوم واحد، ينبغي وقوع خسارة تزيد عن القيمة المحفوفة بالمخاطر على أساس المتوسط بما لا يزيد عن مرة واحدة كل مائة يوم.

تمثل القيمة المحفوفة بالمخاطر مخاطر المحافظ عند إقفال يوم العمل، ولا يتم احتساب أي خسائر قد تحدث بعد مدة الثقة المحددة. ومع ذلك فإن نتائج المتاجرة الفعلية قد تختلف عن حسابات القيمة المحفوفة بالمخاطر، بشكل خاص، حيث أن الحسابات لا تقدم مؤشراً واضحاً وذات معنى عن الأرباح والخسائر في ظروف السوق الصعبة.

من أجل تجاوز حدود القيمة المحفوفة بالمخاطر المذكورة أعلاه، تقوم المجموعة طوال الوقت باختبارات جهد لحفظتها لمحاكاة الظروف خارج مدة الثقة العادية. يتم الإفصاح عن الخسائر المحتملة التي تقع ضمن ظروف اختبار الجهد بصورة منتظمة من أجل مراجعتها من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

فيما يلي معلومات القيمة المحفوفة بالمخاطر للمجموعة ذات الصلة:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٦٩٠	٢٤٩	سعر الصرف الأجنبي
٣٤٩	٣٣٨	القيمة المحفوفة بالمخاطر كما في نهاية السنة
		متوسط القيمة المحفوفة بالمخاطر كما في نهاية السنة

## ٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

## أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة

## (١) مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي والتدفقات النقدية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر حسب أنواع العملات. يتم مراجعة هذه المراكز يومياً للتأكد من بقاء هذه المراكز ضمن الحدود المقررة.

كما في نهاية السنة، المجموعة معرضة للمخاطر الهامة التالية في عمليات المتاجرة التي تمت بعملة أجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٢,٥٣١	٧٨,٣٩٧	دولار امريكي
٢,٦٣٢	٣,٧٩٣	دولار هونج كونج
١,٦٥٢	٢,١١١	دولار تايوان

يبين الجدول التالي مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر بالنسبة لمراكزها من العملات الأجنبية. يقوم هذا التحليل بحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة بما فيها من تأثيرات أدوات التحوط. إن وجود مبلغ سالب بالجدول يعكس صافي نقص محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يشير وجود مبلغ موجب إلى صافي زيادة محتملة. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار الخطوات الممكنة اتخاذها من قبل المجموعة للتخفيف من تأثير تلك التغيرات:

٢٠١٨م		٢٠١٩م		العملة
زيادة/نقص في سعر الصرف بالمائة %	التأثير على صافي الدخل (بالآف الريالات السعودية)	زيادة/نقص في سعر الصرف بالمائة %	التأثير على صافي الدخل (بالآف الريالات السعودية)	
١٠ ±	٠,٤ ±	٥٤٩ ±	٠,٧٠ ±	دولار أمريكي
٥٤ ±	٣,٢٨ ±	٧٧ ±	٣,٦٤ ±	دولار تايوان
٦٥ ±	٢,٤٧ ±	٢٩ ±	٠,٧٧ ±	دولار هونج كونج

## (٢) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لصناديق الاستثمار نتيجة تغيرات في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة انطلاقاً من صافي قيمة موجودات الصناديق.

إن الأدوات المالية التي تتضمنها محفظة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي أسهم محتفظ بها من قبل صناديق استثمار مشتركة مملوكة للمجموعة. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر المتعلقة بصناديق الاستثمار عن طريق مراقبة المتغيرات في صافي قيمة موجودات الصناديق. يتم إدارة استثمارات الأسهم وصناديق الاستثمار من قبل المجموعة بالتعاون مع مستشاري استثمارات محترفين، ويتم إدارة مخاطر أسعار الأسهم من قبل المجموعة على أساس كل محفظة خاصة بكل صندوق. إن التأثير على قائمة الدخل الموحدة - كنتيجة للتغير في القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها لأغراض المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر والذي يعود إلى تغيرات معقولة محتملة في صافي قيمة موجودات الصندوق ذي العلاقة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المتغيرة ثابتة - هي كما يلي:

## ٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

## أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة (تتمة)

## ٢) مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

٢٠١٨م		٢٠١٩م		المحفظة
التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائه%	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائه%	
١,٠٦٣ ±	١١,٢ ± %	٢,٦٣٧ ±	٢٢,٣٢ ± %	الأسواق الدولية الناشئة
١,٩٩١ ±	٨,٣١ ± %	١٩,٧٧٩ ±	٧,١٩ ± %	الأسواق الصناديق الأخرى

التأثير على قائمة الدخل الموحدة كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م الناتجة عن تغيرات مقدرة معقولة في مؤشرات السوق التالية مع بقاء المتغيرات المتغيرة الأخرى ثابتة - على النحو التالي:

٢٠١٨م		٢٠١٩م		مؤشر السوق
التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائه%	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائه%	
٦٥١ ±	٨,٣١ ± %	- ±	٧,١٩ ± %	تداول

## ٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

## ب) مخاطر السوق - لعمليات غير المتاجرة وغير المصرفية

تنشأ مخاطر السوق للعمليات غير المتاجرة أو المراكز البنكية أساساً من سعر العملات الخاصة والتعرض لتقلبات أسعار العملات الأجنبية وتقلبات أسعار الأسهم.

## ١) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملة الخاصة من احتمال أن يؤدي التغير في أسعار العملة الخاصة إلى التأثير على التدفقات النقدية المستقبلية أو على القيم العادلة للأدوات المالية. قامت لجنة سياسات مخاطر السوق في المجموعة بوضع حدود على فجوة أسعار العملات الخاصة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي مع تقديم تقارير دورية إلى الإدارة العليا ولجنة سياسات مخاطر السوق للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المعتمدة. في حال وجود ظروف ضاغطة بالسوق، فإنه يتم عمل تقارير عن فجوة الموجودات - المطلوبات ورفعها إلى لجنة سياسات مخاطر السوق بصورة أكثر تكراراً.

يوضح الجدول التالي الحساسية الناشئة عن تأثير تغيرات مقدرة معقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء باقي العوامل المتغيرة الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المتوقعة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لسنة واحدة، وذلك بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية المكتتاة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عملات خاصة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. إن جميع أوجه التعرض غير المتاجرة تتم مراقبتها وتحليلها الى مراكز عملة ويتم الإفصاح عن الحساسية المرتبطة بها بالعملة المحلية. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار الإجراءات التي من الممكن ان تقوم المجموعة بإتخاذها للتخفيف من تأثير تلك المتغيرات.

العملة	٢٠١٩ م		٢٠١٨ م	
	الزيادة/ الانخفاض في نقاط الأساس (بالآف الريالات السعودية)	حساسية دخل العملات الخاصة	الزيادة/ الانخفاض في نقاط الأساس (بالآف الريالات السعودية)	حساسية دخل العملات الخاصة
ريال سعودي	± ٢٥	± ٢٠,٠٧٧	± ٢٥	± ١,٤٥٩
دولار أمريكي	± ٢٥	± ٢,٣٣٠	± ٢٥	± ٢,٦٥٥
الروبية الهندية	± ٢٥	± ٤	± ٢٥	± ٥
الروبية الباكستانية	± ٢٥	± ١	± ٢٥	- ±
درهم اماراتي	± ٢٥	- ±	± ٢٥	± ١

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - لعمليات غير المتاجرة وغير المصرفية (تتمة)

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

حساسية أسعار العملات للموجودات والمطلوبات والبند خارج قائمة المركز المالي

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر تأثيرات المخاطر المختلفة المتعلقة بتذبذب أسعار العملات السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية.

يلخص الجدول التالي مخاطر أسعار العملات على المجموعة. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ إعادة التسعير التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق. - أيهما يقع أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم إعادة تسعيرها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.



بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - لعمليات غير المتاجرة وغير المصرفية (تتمة)

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

حساسية أسعار العملات للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية							٢٠١٩م
عائد العمولة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	٣ - ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
							الموجودات
							نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد
-	١,٢١٤,٢٤٨	١,٢١٤,٢٤٨	-	-	-	-	نقد في الصناديق
١,٧٥%	٤,٢٦٣,٤٣٩	٣,٤٠٠,٤٨١	-	-	-	٨٦٢,٩٥٨	أرصدة لمؤسسة النقد
							أرصدة لدى البنوك والمؤسسات
							المالية الأخرى
							حسابات جارية
-	٣٨٠,٢٥٩	٣٨٠,٢٥٩	-	-	-	-	إيداعات أسواق المال
٢,٦٣%	١,٠٤٨,٧٤٥	١١,٢٤٥	-	-	٦٠٠,٠٠٠	٤٣٧,٥٠٠	استثمارات
							محتفظ بما بالقيمة العادلة من خلال
							الربح أو الخسارة
-	٢٨٧,٠٢٤	٢٨٧,٠٢٤	-	-	-	-	محتفظ بما بالقيمة العادلة من خلال
							الدخل الشامل الأخر
٤,٢٣%	١٠٦,٨٠١	٥,٦٥٤	١٠١,١٤٧	-	-	-	محتفظ بما بالتكلفة المطفأة
٣,٢٩%	٢٧,٢٢٤,٩٣٩	٢٢٦,٨٨٨	٩,٤٠٥,٣٧٤	١٠,٤٥٤,٥٧٨	٣٧٣,٠٩٩	٦,٧٦٥,٠٠٠	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
							محتفظ بما للمتاجرة
-	٢٨,٧٣١	٢٨,٧٣١	-	-	-	-	محتفظ بما كتحوطات تدفقات نقدية
-	٧٢,٨٩٥	٧٢,٨٩٥	-	-	-	-	قروض وسلف، صافي
٢٤,٨١%	٧١٦,١٥٢	-	-	-	-	٧١٦,١٥٢	بطاقات ائتمان
٤,٦٠%	٢٣,٣٧٥,٧٩٨	٥٦,٩٥٩	٣,٧٢١,٠٧٢	١١,٧٣٠,١٢٣	٥,٥٢٢,٧٧٦	٢,٣٤٤,٨٦٨	قروض أفراد
٥,١٧%	٢٥,١٦٠,٦٢٣	٢٧٨,٧٣٠	-	-	١٢,٤٠٧,٢١٤	١٢,٤٧٤,٦٧٩	قروض تجارية
-	٤٠٧,٥٤٦	٤٠٧,٥٤٦	-	-	-	-	أخرى
-	١٤٨,٣٣٢	١٤٨,٣٣٢	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
-	٤٦٨,٩٩٢	٤٦٨,٩٩٢	-	-	-	-	عقارات أخرى، صافي
-	١,١٥٤,٢٧٠	١,١٥٤,٢٧٠	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
-	٤٨٥,٥٥٠	٤٨٥,٥٥٠	-	-	-	-	موجودات أخرى
	٨٦,٥٤٤,٣٤٤	٨,٦٢٧,٨٠٤	١٣,٢٢٧,٥٩٣	٢٢,١٨٤,٧٠١	١٨,٩٠٣,٠٨٩	٢٣,٦٠١,١٥٧	إجمالي الموجودات

بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

(ب) مخاطر السوق - لعمليات غير المتاجرة وغير المصرفية (تتمة)

(١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

حساسية أسعار العملات للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

بالآف الريالات السعودية							
٢٠١٩ م	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون عمولة	المجموع	عائد العمولة الفعلي
المطلوبات وحقوق المساهمين أرصدة للبنوك							
والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	-	-	-	-	١٩٩,٣٦٦	١٩٩,٣٦٦	-
إيداعات في أسواق المال	٦,٧٢٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٤٤,٢٧١	٧,٧٦٤,٢٧١	٢,٢٣%
اقتراض بموجب اتفاقية إعادة شراء	-	٢٨٨,٦٧١	-	-	١,٤٤٦	٢٩٠,١١٧	٢,٣٧%
ودائع للعملاء							
تحت الطلب	-	-	-	-	٣٠,٨٣٩,٣٧٥	٣٠,٨٣٩,٣٧٥	-
لأجل	١٨,٥٦٣,١٠٩	١١,٢٥٥,٧١١	١٨٦,٠٠٠	-	٢٥٤,٧٢٠	٣٠,٢٥٩,٥٤٠	٢,٦٩%
أخرى	-	-	-	-	١,٥٩٧,٨٧٩	١,٥٩٧,٨٧٩	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات							
محتفظ بما للمتاجرة	-	-	-	-	٢٩,٠٢٧	٢٩,٠٢٧	-
محتفظ بما ككتحوطات تدفقات نقدية	-	-	-	-	١٨٦,٩٨٤	١٨٦,٩٨٤	-
صكوك معززة لرأس المال	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٩٢١	٢,٠٠٦,٩٢١	٤,٣٠%
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٧٨١,٣٤٧	١,٧٨١,٣٤٧	-
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١١,٥٨٩,٥١٧	١١,٥٨٩,٥١٧	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٥,٢٨٣,١٠٩	١٤,٥٤٤,٣٨٢	١٨٦,٠٠٠	-	٤٦,٥٣٠,٨٥٣	٨٦,٥٤٤,٣٤٤	
حساسية أسعار العملات في الفجوة داخل							
قائمة المركز المالي الموحدة	(١,٦٨١,٩٥٢)	٤,٣٥٨,٧٠٧	٢١,٩٩٨,٧٠١	١٣,٢٢٧,٥٩٣	(٣٧,٩٠٣,٠٤٩)	-	
حساسية أسعار العملات في الفجوة خارج							
قائمة المركز المالي الموحدة	٧٥٠,٦٢٥	-	(١,٣٧٨,٧٥٠)	٦٢٨,١٢٥	-	-	
إجمالي فجوة الحساسية لأسعار العملات	(٩٣١,٣٢٧)	٤,٣٥٨,٧٠٧	٢٠,٦١٩,٩٥١	١٣,٨٥٥,٧١٨	(٣٧,٩٠٣,٠٤٩)	-	
المركز التراكمي لفجوة الحساسية لأسعار							
العملات	(٩٣١,٣٢٧)	٣,٤٢٧,٣٨٠	٢٤,٠٤٧,٣٣١	٣٧,٩٠٣,٠٤٩	-	-	

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

#### ٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

#### (ب) مخاطر السوق - لعمليات غير المتاجرة وغير المصرفية (تتمة)

#### (١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

#### حساسية أسعار العملات للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

		بالآلاف الريالات السعودية					٢٠١٨م
عائد العملة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من ٥ سنوات	١-٥ سنوات	٣-١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	
							الموجودات
							نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد
-	١,١٧٥,٥٥٨	١,١٧٥,٥٥٨	-	-	-	-	نقد في الصندوق
%٢,٥٠	٣,٧٨٩,٥٦٤	٢,٧٥٣,٦٣٦	-	-	-	١,٠٣٥,٩٢٨	أرصدة لمؤسسة النقد
							أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
							حسابات جارية
-	٢٩٦,٧١٠	٢٩٦,٧١٠	-	-	-	-	إيداعات أسواق المال
%٢,٥٠	١,٠٠١,٠٣٩	١,٠٣٩	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	استثمارات
							محتفظ بما بالقيمة العادلة من خلال
-	٤١,٢٩٣	٤١,٢٩٣	-	-	-	-	الربح أو الخسارة
							محتفظ بما بالقيمة العادلة من خلال
-	٤,٨٩١	٤,٨٩١	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
%٣,٣٠	٢٤,٠٠٦,٠٩١	٢٠٠,٧٧٢	٦,٨٢٥,٥٧٠	٩,١٥٠,٦٤٨	٥٢٧,٦٤٦	٧,٣٠١,٤٥٥	محتفظ بما بالتكلفة المطفأة
							القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
-	٣١,٣٦١	٣١,٣٦١	-	-	-	-	محتفظ بما للمتاجرة
-	٢٣,٠٧٣	٢٣,٠٧٣	-	-	-	-	محتفظ بما كتحوطات تدفقات نقدية
							قروض وسلف، صافي
%٢٤,٧٢	٦١٩,٨٢٩	-	-	-	-	٦١٩,٨٢٩	بطاقات ائتمان
%٤,٨٣	١٨,٩٦٩,٣٣٨	٦٧,٨٥٩	٤٠,٣٦٦	١٢,١٦٠,١٧٦	٤,٨٦٩,٢٤٥	١,٨٣١,٦٩٢	قروض أفراد
%٥,٦٦	٢٠,٨٧٦,٥٩١	٢٨٥,٤٧٧	-	-	١٠,٥٢١,٠٢٤	١٠,٠٧٠,٠٩٠	قروض تجارية
-	٤٣١,١٣٣	٤٣١,١٣٣	-	-	-	-	أخرى
-	١٣٥,٧٧٠	١٣٥,٧٧٠	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
-	٤٥٣,١٥٠	٤٥٣,١٥٠	-	-	-	-	عقارات أخرى، صافي
-	٧٦١,٢٤٧	٧٦١,٢٤٧	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
-	٣٨٦,٥٦٠	٣٨٦,٥٦٠	-	-	-	-	موجودات أخرى
	٧٣,٠٠٣,١٩٨	٧,٠٤٩,٥٢٩	٦,٨٦٥,٩٣٦	٢١,٣١٠,٨٢٤	١٥,٩١٧,٩١٥	٢١,٨٥٨,٩٩٤	إجمالي الموجودات

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

#### ٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

#### (ب) مخاطر السوق - لعمليات غير المتاجرة وغير المصرفية (تتمة)

#### (١) مخاطر أسعار العملات الخاصة (تتمة)

#### حساسية أسعار العملات للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية							
٢٠١٨م	خلال ٣ أشهر	٣ - ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون عمولة	المجموع	عائد العمولة الفعلي
المطلوبات وحقوق المساهمين							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	-	-	-	-	١٤٥,٢٥٧	١٤٥,٢٥٧	-
إيداعات في أسواق المال	٤,٥٧٦,٠٠٠	٧٨١,٦٢٥	٥٨٤,٠٠٠	-	٤٦,٠٦٩	٥,٩٨٧,٦٩٤	%٢,٨٠
اقتراض لاتفاقيات إعادة الشراء	-	٢٨٨,٦٧١	-	-	١,٨٠٨	٢٩٠,٤٧٩	%٣,٠١
ودائع للعملاء							
تحت الطلب	-	-	-	-	٢٦,٦٠٧,٣٩٠	٢٦,٦٠٧,٣٩٠	-
لأجل	١٨,٣٨٣,٢٣٧	٤,٦٣١,١١٧	٧٦٣,٠٧٧	-	١٢٩,٨٤٥	٢٣,٩٠٧,٢٧٦	%٣,٠١
أخرى	-	-	-	-	١,٢٨٩,٤٣٢	١,٢٨٩,٤٣٢	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات							
محتفظ بها للمتاجرة	-	-	-	-	٣١,٣٩٠	٣١,٣٩٠	-
محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية	-	-	-	-	١٢٠,٣٩٩	١٢٠,٣٩٩	-
صكوك معززة لرأس المال	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٨,٢٠٢	٢,٠٠٨,٢٠٢	%٤,٩٢
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	١,٣٧١,٢٠٧	١,٣٧١,٢٠٧	-
حقوق المساهمين	-	-	-	-	١١,٢٤٤,٤٧٢	١١,٢٤٤,٤٧٢	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٢,٩٥٩,٢٣٧	٧,٧٠١,٤١٣	١,٣٤٧,٠٧٧	-	٤٠,٩٩٥,٤٧١	٧٣,٠٠٣,١٩٨	
حساسية أسعار العملات في الفجوة داخل							
قائمة المركز المالي الموحدة	(١,١٠٠,٢٤٣)	٨,٢١٦,٥٠٢	١٩,٩٦٣,٧٤٧	٦,٨٦٥,٩٣٦	(٣٣,٩٤٥,٩٤٢)	-	
حساسية أسعار العملات في الفجوة خارج							
قائمة المركز المالي الموحدة	٧٥٠,٦٢٥	-	(١,٢٨٥,٠٠٠)	٥٣٤,٣٧٥	-	-	
إجمالي فجوة الحساسية لأسعار العملات	(٣٤٩,٦١٨)	٨,٢١٦,٥٠٢	١٨,٦٧٨,٧٤٧	٧,٤٠٠,٣١١	(٣٣,٩٤٥,٩٤٢)	-	
المركز التراكمي لفجوة الحساسية لأسعار							
العملات	(٣٤٩,٦١٨)	٧,٨٦٦,٨٨٤	٢٦,٥٤٥,٦٣١	٣٣,٩٤٥,٩٤٢	-	-	

إن معدل العمولة الفعّال (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية هو السعر الذي عند استخدامه في احتساب القيمة الحالية يؤدي للوصول إلى القيمة الدفترية لهذه الأداة. إن هذا السعر هو السعر التاريخي لأداة بسعر ثابت ومسجلة بالتكلفة المطفأة وسعر السوق الحالي لأداة بسعر متغير أو أداة مسجلة بالقيمة العادلة.

## ٣٢ - مخاطر السوق (تتمة)

## (ب) مخاطر السوق - لعمليات غير المتاجرة وغير المصرفية (تتمة)

## (٢) مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض لتأثير التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي والتدفقات النقدية. قام مجلس إدارة البنك بوضع حدودٍ لمستوى التعرض لهذه المخاطر على حسب أنواع العملات. يتم مراجعة هذه المراكز يومياً للتأكد من بقاء هذه المراكز ضمن الحدود المعتمدة.

كما في نهاية السنة، كانت لدى المجموعة نقاط التعرض الجوهرية الصافية التالية والمقيدة بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر:

بالآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
طويل / قصير	طويل / قصير	
٦٤٣,١٩٠	١,٠٧٠,٩١١	دولار أمريكي
٣١,٧٦١	٢١,٠٣٦	روبية هندية
٥,٤٢٩	٧,٠٠٢	روبية باكستانية
١٣,٢٧٤	٣٥٥	درهم اماراتي

يبين الجدول التالي العملات التي تتسبب في تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. تم إجراء هذا التحليل لحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء التغيرات الأخرى ثابتة، بما في ذلك أثر أدوات التحوط، على قائمة الدخل الموحدة. إن وجود مبلغ سالب بالجدول يعكس صافي نقص محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يشير وجود مبلغ موجب إلى صافي زيادة محتملة. لا تأخذ تحليلات الحساسية في الاعتبار المواقف الممكن تبنيها من قبل المجموعة للتخفيف من حدة تأثير تلك التغيرات:

٢٠١٨م		٢٠١٩م		
زيادة / انخفاض	التأثير على صافي	زيادة / انخفاض في	التأثير على صافي	العملة
في سعر العملة	الدخل (بالآلاف)	سعر العملة	الدخل (بالآلاف)	
(بالمائة)	(الريالات السعودية)	(بالمائة)	(الريالات السعودية)	
± ٠,٠٥	± ٣٢٢	± ٠,٠٥	± ٥٣٥	دولار أمريكي
± ٠,٠٥	± ١٦	± ٠,٠٥	± ١١	روبية هندية
± ٠,٠٥	± ٣	± ٠,٠٥	± ٤	روبية باكستانية
± ٠,٠٥	± ٧	± -	± -	درهم اماراتي

## ٣٣ - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم قدرة المجموعة على تلبية التزامات السداد المترتبة عليها عند استحقاقها في الظروف الطبيعية والضاغطة. تقع مخاطر السيولة عند حصول اضطرابات في الأسواق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى عدم توفرها بشكل مفاجئ من بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل لدعم الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيدٍ كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية وفجوات السيولة بشكل يومي. كما لدى المجموعة خطوط إئتمانية مضمونة يمكن استخدامها لمقابلة إحتياجات السيولة.

## ٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

طبقاً لنظام مراقبة البنوك واللوائح التنظيمية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي يجب أن يحتفظ البنك بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبة ٥٧% من إجمالي الودائع تحت الطلب وبنسبة ٥٤% من المدخرات والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية يحتفظ البنك أيضاً باحتياطيات سيولة لا تقل عن ٢٠% من التزامات الودائع على شكل نقد أو موجودات يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ٣٠ يوماً. لدى البنك القدرة على رفع أرصده الإضافية عن طريق تسهيلات إعادة شراء متوفرة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبة ٨٨,٥% من قيمة سندات دين صادرة عن الحكومة ( وزارة المالية ) مؤسسة النقد العربي السعودي أو مضمونة من الحكومة.

يتم تقييم وإدارة وضع السيولة باستخدام عدة تصورات، مع إعطاء الأهمية اللازمة للعوامل الضاغطة المرتبطة بكل من السوق بشكل عام والمجموعة بشكل خاص. إحدى هذه الطرق هو الاحتفاظ بنسب محددة من الموجودات السائلة إلى التزامات الودائع وفقاً لظروف السوق. تتكون الموجودات السائلة من النقدية، والودائع البنكية قصيرة الأجل، والمرابحات لدى مؤسسة النقد، وسندات الدين السائلة المتاحة للبيع الفوري. وتتكون التزامات الودائع من ودائع العملاء والبنوك باستثناء ودائع البنوك الخارجية بالعملة الأجنبية. يقوم البنك أيضاً بمراقبة نسبة القروض إلى الودائع.

## أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية غير المخصصة

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. بما أن مدفوعات العمولات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن المجاميع لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مع عدم الأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة كما هو موضح في الإيضاح (ب) أدناه (تحليل الاستحقاقات المتوقعة للموجودات والمطلوبات). تم اعتبار المدفوعات المرتبطة بإشعار كما لو أن هناك إشعار فوري للسداد. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن العديد من العملاء لن يطالبوا بالسداد في التاريخ المبكر الذي تتوقع المجموعة السداد فيه وأن الجدول لا يعكس التدفقات النقدية المتوقعة حسب ما يشير إليه تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

## ٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

## أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية غير المخصصة (تتمة)

بالآلاف الريالات السعودية

المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى حسابات جارية إيداعات أسواق المال اقتراض بموجب اتفاقية إعادة شراء ودائع للعملاء تحت الطلب لأجل أخرى القيمة العادلة السالبة للمشتقات محتفظ بها للمتاجرة محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية صكوك معززة لرأس المال مطلوبات أخرى إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة المشتقات	بدون تاريخ		بالآلاف الريالات السعودية		
	الجموع	استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	٥ - ١ سنوات	٣ - ١٢ شهراً
١٩٩,٣٦٦	١٩٩,٣٦٦	-	-	-	-
٧,٧٨٩,٣٧٧	-	-	-	١,٠٦٥,٦٨٨	٦,٧٢٣,٦٨٩
٣٤٥,٢٧٥	-	٣٣٨,٤٢٧	-	٦,٨٤٨	-
٣٠,٨٣٩,٣٧٥	٣٠,٨٣٩,٣٧٥	-	-	-	-
٣٠,٤٦٥,٧٦٦	-	-	٢٠٧,٦٨٠	١١,٥١٣,٩٦٤	١٨,٧٤٤,١٢٢
١,٥٩٧,٨٧٩	-	-	-	-	١,٥٩٧,٨٧٩
٢٩,٠٢٧	-	-	٢١,٣٩٠	٢,٥٣٤	٥,١٠٣
١٨٦,٩٨٤	-	١٢٣,٤٧٠	٤٣,٥٢٢	-	١٩,٩٩٢
٢,٥٤٧,٧١٦	-	٢,١٢٦,٢٠١	٣٣٧,٠٧٤	٨٤,٤٤١	-
١,٨٣٨,٤١٠	١,٠٥٦,٧٧٥	٥٨,٥١٨	٥٥٢,٧٩٦	١٤٦,٣٨٤	٢٣,٩٣٧
٧٥,٨٣٩,١٧٥	٣٢,٠٩٥,٥١٦	٢,٦٤٦,٦١٦	١,١٦٢,٤٦٢	١٢,٨١٩,٨٥٩	٢٧,١١٤,٧٢٢
٥,٩٤٦,٦٨٤	-	٢,٠٦٣,٣٢١	٢,٧٣٣,٩٣٥	٥٨٧,٠٩٦	٥٦٢,٣٣٢

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

## ٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

## أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية غير المخصومة (تتمة)

## بالآلاف الريالات السعودية

المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى حسابات جارية إيداعات أسواق المال اقتراض بموجب اتفاقية إعادة شراء ودائع للعملاء تحت الطلب لأجل أخرى القيمة العادلة السالبة للمشتقات محتفظ بها للمتاجرة محتفظ بها ككتحوطات تدفقات نقدية صكوك تعزير رأس المال مطلوبات أخرى إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة المشتقات	بدون تاريخ					
	المجموع	استحقاق محدد	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	١٢ - ٣ شهراً	خلال ٣ أشهر
١٤٥,٢٥٧	١٤٥,٢٥٧	-	-	-	-	-
٦,٠٣٤,٦٣٨	-	-	٦٠٤,٢٩٧	٨٠٦,٤٨١	٤,٦٢٣,٨٦٠	-
٣٧٧,٤١٥	-	٣٧٧,٤١٥	-	-	-	-
٢٦,٦٠٧,٣٩٠	٢٦,٦٠٧,٣٩٠	-	-	-	-	-
٢٤,٠٨١,٩٠٨	-	-	٨٠٥,٤٦٤	٤,٩٤٠,٦٩٦	١٨,٣٣٥,٧٤٨	-
١,٢٨٩,٤٣٢	-	-	-	-	١,٢٨٩,٤٣٢	-
٣١,٣٩٠	-	-	١٩,٨٧٨	٢٣٤	١١,٢٧٨	-
١٢٠,٣٩٩	-	٩٤,٩٢٠	٥,١٨٨	-	٢٠,٢٩١	-
٢,٧٤٠,٩٣٠	-	٢,٢٤١,٩٦٤	٣٩٩,١٧٢	٧٥,١٨٧	٢٤,٦٠٧	-
١,٣٧١,٢٠٧	٩٣٠,٠٠٨	-	٣٥٢,٩٥٩	٨٨,٢٤٠	-	-
٦٢,٧٩٩,٩٦٦	٢٧,٦٨٢,٦٥٥	٢,٧١٤,٢٩٩	٢,١٨٦,٩٥٨	٥,٩١٠,٨٣٨	٢٤,٣٠٥,٢١٦	-
٦,٦٠٢,٠١٤	-	٢,٢٥١,٨١٢	٣,٥٩٩,٣٤٨	٣٣٠,٨٠٤	٤٢٠,٠٥٠	-

إن بيان الاستحقاقات التعاقدية لتعهدات المجموعة والتزاماتها المرتبطة بالائتمان تظهر ضمن إيضاح ١٩ (د).

## ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات حسب المدى الزمني المتوقع لتحصيلها أو تسويتها. انظر الإيضاح (أ) أعلاه فيما يتعلق بالمطلوبات المالية التعاقدية غير المخصومة للمجموعة. لأغراض العرض فإن الودائع تحت الطلب مدرجة ضمن بند "بدون تاريخ استحقاق محدد".



بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

(ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات (تتمة)

(بالآف الريالات السعودية)

٢٠١٩	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهرا	خلال سنة	من سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ	
							استحقاق محدد	الإجمالي
الموجودات								
								نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد
								نقد في الصندوق
								ارصدة لدى مؤسسة النقد
								أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية
								أخرى
								حسابات جارية
								ايداعات أسواق المال
								استثمارات
								محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال
								الربح أو الخسارة
								محتفظ بها من خلال الدخل الشامل
								الأخر
								محتفظ به بالتكلفة المطفأة
								القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
								محتفظ بها للمتاجرة
								محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية
								قروض وسلف، صافي
								بطاقات التمان
								قروض استهلاكية
								قروض تجارية
								أخرى
								استثمار في شركة زميلة
								عقارات أخرى، صافي
								ممتلكات ومعدات، صافي
								موجودات أخرى
								إجمالي الموجودات



## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### ايضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

#### ٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

#### (ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات (تتمة)

(بالآف الريالات السعودية)

الإجمالي	بدون تاريخ		أكثر من ٥ سنوات	من سنة إلى ٥ سنوات	خلال سنة	من ٣ إلى ١٢ شهرا	خلال ٣ أشهر	٢٠١٨ م
	استحقاق محدد	أكثر من سنة						
								الموجودات
								نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد
١,١٧٥,٥٥٨	١,١٧٥,٥٥٨	-	-	-	-	-	-	نقد في الصندوق
٣,٧٨٩,٥٦٤	٣,٧٨٩,٥٦٤	-	-	-	-	-	-	ارصدة لدى مؤسسة النقد
								أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٩٦,٧١٠	٢٩٦,٧١٠	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية
١,٠٠١,٠٣٩	-	-	-	-	١,٠٠١,٠٣٩	١,٠٠١,٠٣٩	-	ايداعات في أسواق المال
								استثمارات
								محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة
٤١,٢٩٣	٤١,٢٩٣	-	-	-	-	-	-	الدخل
٤,٨٩١	٤,٨٩١	-	-	-	-	-	-	محتفظ بها من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٤,٠٠٦,٠٩١	-	٢٣,٦٤٤,١٨٨	١٤,٤٣٠,٤٨٤	٩,٢١٣,٧٠٤	٣٦١,٩٠٣	٣٦١,٩٠٣	-	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
								القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٣١,٣٦١	-	١٩,٨٧٨	-	١٩,٨٧٨	١١,٤٨٣	٣٣٥	١١,١٤٨	محتفظ بها للمتاجرة
٢٣,٠٧٣	-	٣,٧٩٨	-	٣,٧٩٨	١٩,٢٧٥	-	١٩,٢٧٥	محتفظ بها ككتحوطات تدفقات نقدية
								قروض وسلف، صافي
٦١٩,٨٢٩	٣٩٥,٧٠٢	-	-	-	٢٢٤,١٢٧	-	٢٢٤,١٢٧	بطاقات ائتمان
١٨,٩٦٩,٣٣٨	-	١٨,٦٥٢,٢٦٧	٩,٤٤٧,٨٢٥	٩,٢٠٤,٤٤٢	٣١٧,٠٧١	٢١٤,٨٣٢	١٠٢,٢٣٩	قروض أفراد
٢٠,٨٧٦,٥٩١	-	٢,٧٩٣,٨٢٣	١,٠١٩,٦٦١	١,٧٧٤,١٦٢	١٨,٠٨٢,٧٦٨	٨,١٢٥,٤٢٢	٩,٩٥٧,٣٤٦	قروض تجارية
٤٣١,١٣٣	-	-	-	-	٤٣١,١٣٣	٤٣١,١٣٣	-	أخرى
١٣٥,٧٧٠	١٣٥,٧٧٠	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
٤٥٣,١٥٠	٤٥٣,١٥٠	-	-	-	-	-	-	عقارات أخرى، صافي
٧٦١,٢٤٧	٧٦١,٢٤٧	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٨٦,٥٦٠	٢٢٨,٠٣١	-	-	-	١٥٨,٥٢٩	٩٤,٣٨٥	٦٤,١٤٤	موجودات أخرى
٧٣,٠٠٣,١٩٨	٧,٢٨١,٩١٦	٤٥,١١٣,٩٥٤	٢٤,٨٩٧,٩٧٠	٢٠,٢١٥,٩٨٤	٢٠,٦٠٧,٣٢٨	١٠,٢٢٩,٠٤٩	١٠,٣٧٨,٢٧٩	إجمالي الموجودات

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

## ٣٣ - مخاطر السيولة (تتمة)

## ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات (تتمة)

(بالآف الريالات السعودية)

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	من سنة إلى ٥					من ٣ إلى ١٢ شهرا	خلال ٣ أشهر	٢٠١٨ المطلوبات
		أكثر من سنة	أكثر من ٥ سنوات	سنوات	خلال سنة	أخرى			
١٤٥,٢٥٧	١٤٥,٢٥٧	-	-	-	-	-	-	أرصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى	
٥,٩٨٧,٦٩٤	-	١,٣٧٢,٦٧٣	-	١,٣٧٢,٦٧٣	٤,٦١٥,٠٢١	٤,٦١٥,٠٢١	-	حسابات جارية	
٢٩٠,٤٧٩	-	٢٩٠,٤٧٩	٢٩٠,٤٧٩	-	-	-	-	ايداعات أسواق المال	
٢٦,٦٠٧,٣٩٠	٢٦,٦٠٧,٣٩٠	-	-	-	-	-	-	اقتراض بموجب اتفاقية إعادة شراء	
٢٣,٩٠٧,٢٧٦	-	٤,١٧٣,٠٤١	-	٤,١٧٣,٠٤١	١٩,٧٣٤,٢٣٥	١٤,٢٥١,٨٥٢	٥,٤٨٢,٣٨٣	ودائع للعملاء	
١,٢٨٩,٤٣٢	١,٢٨٩,٤٣٢	-	-	-	-	-	-	تحت الطلب	
٣١,٣٩٠	-	١٩,٨٧٨	-	١٩,٨٧٨	١١,٥١٢	٢٣٤	١١,٢٧٨	لأجل	
١٢٠,٣٩٩	-	١٠٠,١٠٨	٩٤,٩٢٠	٥,١٨٨	٢٠,٢٩١	-	٢٠,٢٩١	أخرى	
٢,٠٠٨,٢٠٢	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٨,٢٠٢	٨,٢٠٢	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات	
١,٣٧١,٢٠٧	٩٣٠,٠٠٨	٣٥٢,٩٥٩	-	٣٥٢,٩٥٩	٨٨,٢٤٠	٨٨,٢٤٠	-	محتفظ بها للمناجزة	
٦١,٧٥٨,٧٢٦	٢٨,٩٧٢,٠٨٧	٨,٣٠٩,١٣٨	٢,٣٨٥,٣٩٩	٥,٩٢٣,٧٣٩	٢٤,٤٧٧,٥٠١	١٨,٩٦٣,٥٤٩	٥,٥١٣,٩٥٢	محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية	
								صكوك معززة لرأس المال	
								مطلوبات أخرى	
								إجمالي المطلوبات	

## ٣٤ - قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم الحصول عليه مقابل بيع أصل أو سداده لتحويل التزام من خلال معاملة نظامية بين أطراف السوق في تاريخ القياس - سواء بحضور الموكل أو غيابه - في الأسواق الأكثر نفعياً ومتاحة للمجموعة في ذلك التاريخ. القيمة العادلة للالتزام تعكس ما يرتبط به من مخاطر عدم التنفيذ.

## تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

**المستوى الأول:** الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة المالية (دون تعديل أو إعادة ترتيب).

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

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

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

٢٠١٩م (بالآلاف الريالات السعودية)		
الإجمالي	المستوى الثاني	
		<b>موجودات مالية</b>
		بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨٧,٠٢٤	٢٨٧,٠٢٤	صناديق استثمار
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠١,٩٢١	١٠١,٩٢١	دين
١٠١,٦٢٦	١٠١,٦٢٦	مشتقات
<u>٤٩٠,٥٧١</u>	<u>٤٩٠,٥٧١</u>	<b>المجموع</b>
		<b>مطلوبات مالية</b>
		مشتقات
<u>٢١٦,٠١١</u>	<u>٢١٦,٠١١</u>	الإجمالي

## ٣٤ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

## تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة):

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

٢٠١٨م (بالآلاف الريالات السعودية)			
المستوى الأول	المستوى الثاني	الإجمالي	
			<b>موجودات مالية</b>
			بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
			صناديق استثمار
-	٣٣,٤٥٦	٣٣,٤٥٦	
٧,٨٣٧	-	-	اسهم
-	٥٤,٤٣٤	٥٤,٤٣٤	مشتقات
٧,٨٣٧	٨٧,٨٩٠	٩٥,٧٢٧	<b>المجموع</b>
			<b>مطلوبات مالية</b>
			مشتقات
-	١٥١,٧٨٩	١٥١,٧٨٩	
-	١٥١,٧٨٩	١٥١,٧٨٩	الإجمالي

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة على السعر المتداول في تاريخ إعداد القوائم المالية. تتكون المشتقات التجارية والمتحوط لها المصنفة في المستوى الثاني من عمليات الصرف الأجنبي، والخيارات، ومقايضات أسعار العمولة والودائع المهيكلة. يتم تقييم عقود الصرف الأجنبي بصورة عادلة باستخدام معدلات صرف آجلة يتم تداولها في سوق نشطة. يتم تقييم مقايضات معدلات الربح والخيارات والودائع المهيكلة بصورة عادلة من خلال أسعار العمولة الآجلة التي يتم الحصول عليها من منحنيات العائد الممكن رصدها. إن تأثيرات الخصم عموماً غير جوهرية بالنسبة للمشتقات في المستوى الثاني.

لم تكن هناك تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

خلال السنة، لم يتم إجراء مناقلات ما بين المستويين الأول والثاني. يتم تصنيف الاستثمارات الجديدة التي يتم اقتناؤها خلال السنة ضمن المستويات الملائمة. لم تكون هناك موجودات أو مطلوبات مالية مصنفة ضمن المستوى الأول والثالث (٢٠١٨م: المستوى الثالث).

تم تنفيذ استثمارات تصل إلى ٤,٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٤,٨٩ مليون ريال سعودي) محملة بسعر التكلفة وبالتالي لا يتم تقييمها بالقيمة العادلة.

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

#### ٣٤ - قياس القيمة العادلة (تتمة)

#### تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة):

(ب) يمثل الجدول التالي القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. لا توجد موجودات مالية ومطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة في المستوى الأول:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (بالآلاف الريالات السعودية)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (بالآلاف الريالات السعودية)			
المستوى الثالث	المستوى الثاني	التكلفة المطفأة	المستوى الثالث	المستوى الثاني	التكلفة المطفأة	
<b>موجودات مالية:</b>						
						أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٢٩٧,٣٠٧	-	١,٢٩٧,٧٤٩	١,٤٤١,٣٦٣	-	١,٤٢٩,٠٠٤	
						استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
-	٢٤,٠٤٧,١٠٩	٢٤,٠٠٦,٠٩١	-	٢٧,٦٨٤,٩٦٣	٢٧,٢٢٤,٩٣٩	
٤٢,٢٠٨,٤٥٨	-	٤٠,٨٩٦,٨٩١	٥١,٢٨٢,٧٣٦	-	٤٩,٦٦٠,١١٩	قروض وسلف، صافي
٤٣,٥٠٥,٧٦٥	٢٤,٠٤٧,١٠٩	٦٦,٢٠٠,٧٣١	٥٢,٧٢٤,٠٩٩	٢٧,٦٨٤,٩٦٣	٧٨,٣١٤,٠٦٢	الاجمالي
<b>مطلوبات مالية:</b>						
						أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٦,٤١٩,٧٨٩	-	٦,٤٢٣,٤٣٠	٨,٣٠٤,٦١٢	-	٨,٢٥٣,٧٥٤	
٥١,٨٠٥,٣٧٨	-	٥١,٨٠٤,٠٩٨	٦٢,٩٨٦,٨٥٤	-	٦٢,٦٩٦,٧٩٤	ودائع للعملاء
٥٨,٢٢٥,١٦٧	-	٥٨,٢٢٧,٥٢٨	٧١,٢٩١,٤٦٦	-	٧٠,٩٥٠,٥٤٨	الاجمالي

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والموجودات والمطلوبات الأخرى وصكوك تعزيز رأس المال تقارب قيمها الدفترية. تم تقدير القيم العادلة في المستوى الثاني والثالث للأدوات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بالمعدل الحالي المطبق مع الأخذ في الاعتبار مخاطر الطرف المقابل ومعدل السوق المطبق.

#### ٣٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. وبرأي الإدارة ومجلس الإدارة فإن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم وفقاً لشروط متفق عليها. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

## ٣٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

كانت الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر والناجحة عن هذه المعاملات في القوائم المالية الموحدة على النحو التالي:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
		شركات تابعة
٥٠١,٤٨٠	٥٠١,٤٨٠	استثمارات
١,٩٨٤	٢٠,٧٣٠	ودائع للعملاء
٥٠٥,٨٢٥	٦٥١,٣٧١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٩٠,٤٧٩	٢٩٠,١١٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢١٠,١٨٤	٢٨٩,٥٩٩	ذمم مدينة
١٥,٣٦٩	١٤,٦٢٥	ذمم دائنة
٥٣٠,٢٤٧	٥٣٠,٢٤٧	التزامات وتعهدات
٢,٩٥٨,٩٩٢	٢,٧٩٦,٩٤٩	قيم اسمية لعقود مشتقات قائمة
		شركات زميلة ومنتسبة ذات تأثير جوهري
١٣٥,٧٧٠	١٤٨,٣٣٢	استثمارات
٣٧٤,٤١٧	٢٣٨,٤٠٠	ودائع للعملاء
٣,٧٠٠	٢٤,٨٥٠	مصرفات مستحقة الدفع
—	٢٢,٣٥٣	مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل بيع استثمارات
		أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية
		وكبار المساهمين والأطراف المنتسبة لهم
١٠٣,٥٦٩	٢٨,٩٥٥	قروض وسلف
٤٧,٣١١	٤,١٣٩,٣١٩	ودائع للعملاء
٢,٤٢٧	٩٧٧	التزامات وتعهدات

يمثل كبار المساهمين الآخرين حصة ملكية تتجاوز ٥% من رأسمال البنك.

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
		صناديق استثمار بإدارة الشركة التابعة
٣٣,٤٥٦	٢٨٧,٠٢٤	استثمارات
٣٩٢,٣٤٩	٤١٨,١٨٢	قروض وسلف، صافي
٥٤٨	—	ودائع للعملاء



## ٣٥ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

فيما يلي الإيرادات والمصاريف والمعاملات الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
١٣١,٥٧٤	١٢٨,٨٦١	دخل عمولات خاصة
١٥٥,٣٢١	٢٤٢,٥٢١	مصاريف عمولات خاصة
٣١	٤٠٤	دخل اتعاب وعمولات
٨٣٩	٢,٦٢٤	أتعاب صناديق الأمانة
٢٢,١٤٧	٢٢,٨٥٠	صافي حصة مصروفات بشركة زميلة
٤٠,٣١١	٥٥,٠٣٢	أقساط تأمين مدفوعة
١,٤٥٠	١,١٦٩	توزيع فائض مستلم من شركة زميلة
١٠,٤٨٦	١٠,٧٢٩	مطالبات مستلمة
٧,٨٣٤	٧,٣١٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧,٣٥٠	-	توزيعات أرباح مستلمة
٣,٣٩١	٣,٣٩١	دخل بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة
١٠٣	١١٧	سداد مصروف لشركة تابعة
٨,٨٢٥	٧,٩٨٣	سداد مصروف إيجار
٢,٤٥٧	٢,٧٠٥	مصروف إيجار للفروع
٩٢	-	مصروفات تشغيلية
-	٩٩,٨٩٥	بيع صكوك لشركة زميلة
-	٧٥,٥٥٢	المشاركة في مزاد صكوك مكتب إدارة الديون لشركة زميلة

## بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

إجمالي مبالغ التعويضات التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية خلال السنة على النحو التالي:

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٩٨,٤٦٧	١٠٤,٥٩٧	منافع قصيرة الأجل للموظفين
٢٩,٦٣٣	٣٣,٤١٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية كبار الموظفين بما فيهم المدراء التنفيذيين الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية عن التخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

### ٣٦ - الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

٢٠١٩م			
فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع النقدي)
كبار التنفيذيين الذين يجب حصولهم على عدم ممانعة من قبل مؤسسة النقد	١٦	٤٣,٢٧٠	٢٢,٣١٢
الموظفون المشمولون في وظائف رقابية	٢١٣	٨٥,٨١٦	٩,٨٨٦
الموظفون المشمولون في أنشطة ذات مخاطر	٢٠٢	٧٧,١٩٢	١٣,٩٨٧
موظفون آخرون	٢,١٨٦	٥٣٠,٧٦٤	٧٦,١٥٦
موظفون تعاقد خارجي	٦٠٩	٨٥,٩٧٠	٣,٥٠٠
<b>المجموع</b>	<b>٣,٢٢٦</b>	<b>٨٢٣,٠١٢</b>	<b>١٢٥,٨٤١</b>
		١٢٤,٨٥٩	
		٢٠,٦٥٨	
		<b>٩٦٨,٥٢٩</b>	

٢٠١٨م			
فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع النقدي)
كبار التنفيذيين الذين يجب حصولهم على عدم ممانعة من قبل مؤسسة النقد	١٦	٣٨,١٤٥	١٩,٣٥٠
الموظفون المشمولون في وظائف رقابية	١٩٥	٧٣,٩١٤	٨,٣٩٢
الموظفون المشمولون في أنشطة ذات مخاطر	٢٠٢	٧٤,٣٨٦	١٣,٤٢٥
موظفون آخرون	٢,١٢٧	٤٩٧,٢٨٨	٧٣,٤٤٩
موظفون تعاقد خارجي	٦٠٩	٧٥,١٦٢	٣,٠٨٦
<b>المجموع</b>	<b>٣,١٤٩</b>	<b>٧٥٨,٨٩٥</b>	<b>١١٧,٧٠٢</b>
		١١٤,٢٣٩	
		٢٣,٥٨٢	
		<b>٨٩٦,٧١٦</b>	

## ٣٦ - الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين (تتمة)

## فلسفة برنامج التعويضات والمنافع

يتم إقرار مستويات الرواتب والمنافع وما يرتبط بها من مبالغ من خلال استطلاع دوري للسوق وما يتخلله من أيجور ومن خلال وسائل أخرى لاستعلامات السوق وذلك من أجل تمكين المجموعة من البقاء على اطلاع بظروف السوق المحلي والإقليمي فيما يتعلق بموظفي المجموعة العاملين في المملكة العربية السعودية والتي تتغير مع مستويات الأداء الدورية ولتخفيف أي مخاطر مرتبطة بها.

يتكون توزيع التعويضات من خليط من الدفعات الثابتة والمتغيرة من رواتب وبدلات ومكافأة دورية ومنافع غير نقدية تتوافق مع المعايير والقيم المتعارف عليها في مجال العمل المصرفي في المملكة العربية السعودية.

طبقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية والسياسات الداخلية للمجموعة، فإن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع في نهاية مدة خدمة الموظف. بلغت مكافأة نهاية الخدمة القائمة في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م مبلغ ٢٧٣,٨٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٢٦٥,٦٠ مليون ريال سعودي).

ينطبق برنامج التعويضات والمنافع على جميع الموظفين السعوديين والأجانب في البنك والشركات التابعة في إطار القيود النظامية والرقابية السائدة.

- **تعويضات ثابتة:** وتشمل جميع الرواتب والبدلات المتعلقة بالوظيفة / المركز الوظيفي وما في حكمها وهي ثابتة في عقود الموظفين وتعطى للموظف بغض النظر عن الأداء.
- **تعويضات متغيرة:** وتشمل مكافآت الأداء والحوافز وغيرها من البدلات المتعلقة بالأداء وهي ليست ثابتة في عقود الموظفين وتختلف من سنة إلى أخرى وذات علاقة مباشرة بالأداء الناجح على مستوى الفرد والإدارة والمجموعة.

## ٣٧ - كفاية رأس المال

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

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

يقوم البنك بمراقبة كفاية رأسماله باستخدام المعدلات المعتمدة من مؤسسة النقد. 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.

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣٧ - كفاية رأس المال (تتمة)

يبين الجدول التالي ملخصاً للموجودات المرجحة المخاطر بموجب الركن الأول، ورأس المال النظامي ومعدلات كفاية رأس المال المحتسبة لإطار العمل من بازل ٣:

٢٠١٨م		٢٠١٩م		
رأس المال المؤهل	نسبة كفاية	رأس المال المؤهل	نسبة كفاية	
(بالآلاف الريالات السعودية)	رأس المال	(بالآلاف الريالات السعودية)	رأس المال	
(معدلة - إيضاح ٤٢)				
١١,٨٤٩,٧٦٤	٢٢,٩٣%	١٢,٠٨١,٦٢٤	٢٠,٦٨%	رأس المال الأساسي (المستوى ١)
٢,٣٤٨,٩٥٥	-	٢,٣٠٠,٦٩٩	-	رأس المال المساند (المستوى ٢)
١٤,١٩٨,٧١٩	٢٧,٤٨%	١٤,٣٨٢,٣٢٣	٢٤,٦٢%	رأس المال الأساسي ورأس المال المساند (المستوى ١ + المستوى ٢)

يتكون المستوى الأول من رأس المال الأساسي للبنك كما في نهاية السنة من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطي العام والاحتياطيات الأخرى والأرباح المبقاة وبعض التعديلات على رأس المال النظامي وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد للتمشي مع إطار عمل بازل ٣. والعنصر المكون الآخر لرأس المال النظامي هو المستوى الثاني والذي يتكون من صكوك معززة لرأس المال صادرة من المجموعة ومخصصات جماعية مؤهلة.

المركز المالي القوي هو شيء أساسي بالنسبة الى استراتيجية اعمال المجموعة والمركز المنافس. تركز الاستراتيجية المالية للمجموعة على الاستقرار طويل الأجل الذي يهدف الى البناء والاستثمار في الأنشطة البنكية الرئيسية.

تسعى المجموعة الى المحافظة على مستويات كافية لرأس المال من أجل:

- تحسين نمو الموجودات في قطاعات اعمال مستهدفة لمساندة الأنشطة الاستراتيجية.
- دعم المخاطر الكامنة لأعمال البنك.
- القدرة على تحمل المطالب الرأسمالية تحت ظروف السوق السائدة والأحوال الضاغطة.

إن برامج الاعمال الاستراتيجية آي سي ايه ايه بي و آي ال ايه ايه بي يتم اعدادها سنويا لتغطي على الأقل ثلاث سنوات. هذا يؤكد على المخاطر التي تستند الى إطار عمل وسياسة قابلية المخاطر البنكية يتم تقييمها والمحافظة على مستويات كافية من رأس المال من قبل المجموعة لدعم استراتيجيتها. ان ما ورد أعلاه يأخذ في الاعتبار ما يلي:

- نمو الاعمال المالية والاستثمارية الرئيسية استناداً الى خطط اعمال وحدات الاعمال المختلفة مثل مصرفية الشركات (تتضمن القطاع التجاري والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم) خدمات المعاملات الدولية والمؤسسات المالية، مصرفية الافراد و خدمات مصرفية خاصة .
- هيكل التمويل ومصادر التمويل، المطلوبات والأسهم لدعم نمو الأصل مع الاخذ بالاعتبار الحاجة الى المحافظة على مركز سيولة قوي استناداً الى توجيهات إدارة السيولة بازل ٣.
- المحافظة على متطلبات رأس المال النظامي ومعدلات كفاية رأس المال.

## ٣٧ - كفاية رأس المال (تتمة)

من أجل احتساب الموجودات المرجحة المخاطر، تستخدم المجموعة الأسلوب المعياري لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق وأسلوب المؤشر الأساسي لمخاطر العمليات. تتولى إدارة المخاطر في المجموعة المسؤولية تجاه التأكد من أن معدلات كفاية رأس المال تتماشى مع متطلبات مؤسسة النقد. يُطلب من المجموعة تقديم إقرارات التحوط الخاصة بكفاية رأس المال ربع سنوية إلى مؤسسة النقد توضح نسبة كفاية رأس المال.

بالآف الريالات السعودية		
٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٤٦,٠٦١,٣٠٠	٥١,٦٧٥,٠٦٧	مخاطر الائتمان
٤,٨١٦,٣٧٩	٥,٠٥٩,٧٤١	مخاطر العمليات
٧٩٩,٣٤٢	١,٦٧٧,٠٣٠	مخاطر السوق
٥١,٦٧٧,٠٢١	٥٨,٤١١,٨٣٨	إجمالي الركن ١ - موجودات مرجحة المخاطر

## ٣٨ - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

تقدم إحدى الشركات التابعة للبنك (شركة الجزيرة للأسواق المالية "الجزيرة كابيتال") خدمات إدارة استثمار وخدمات استشارية لعملائها متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة). تشمل هذه الخدمات على إدارة محافظ على أساس اختياري وغير اختياري وإدارة صناديق استثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار محترفين. إن الصناديق الأربعة عشر التي تقوم شركة الجزيرة كابيتال بإدارتها هي صندوق الخير للأسهم العالمية، وصندوق الثريا للأسهم الأوروبية، وصندوق المشارق للأسهم اليابانية، وصندوق الطيبات للأسهم السعودية، وصندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي، وصندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية، وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية ٢، وصندوق الجزيرة الخليجي للدخل، وصندوق الجزيرة المتنوع الجسور، وصندوق الجزيرة المتنوع المتوازن، وصندوق الجزيرة المتنوع المتحفظ، وصندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة، وصندوق الجزيرة موطن ريت. إن جميع الصناديق الاستثمارية الأربعة المذكور متاحة للمستثمرين السعوديين والأجانب باستثناء صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية ٢ وهما صندوقان مغلقتان وصندوق الجزيرة موطن ريت وهو صندوق يخضع للتداول في السوق المالية السعودية "تداول". تقوم صناديق الخير للأسهم العالمية والثريا للأسهم الأوروبية والمشارق للأسهم اليابانية بالاستثمار في الأسهم الأجنبية، أما صندوق الطيبات للأسهم السعودية فيستثمر في الأسهم المحلية. ويقوم صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي وصندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي بالتجارة في السلع على أساس المرابحة.

توفر المجموعة خدماتها أيضاً في مجال إدارة الاستثمار وغيرها من الخدمات لحملة وثائق التكافل التعاوني.

بلغ إجمالي الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة تحت بند خدمات الوساطة المالية مبلغ ٥٥,٤ مليار ريال سعودي (٢٠١٨م: ٤٧ مليار ريال سعودي).

وبلغت الموجودات في الصناديق العامة التي تحتفظ بها المجموعة بصفتها وكيلاً في إطار خدماتها لإدارة الموجودات مبلغ ٥,٦ مليار ريال سعودي (٢٠١٨م: ٤,٦ مليار ريال سعودي).

## ٣٩ - المنشآت غير الموحدة

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكلة التي لا تقوم المجموعة بتوحيد قوائمها المالية ولكن لديها حصة بها.

نوع المنشأة المهيكلة	طبيعة المنشأة والغرض منها	الحصة التي تملكها المجموعة	إجمالي الموجودات بالآلاف الريالات السعودية
صناديق استثمار	شركة الجزيرة للأسواق المالية ("الجزيرة كابيتال") وهي شركة تابعة لبنك الجزيرة تتولى إدارة الصناديق التالية:	نسبة الملكية (%)	
	صندوق الجزيرة للمراجحة بالريال السعودي	٤,٨٥%	٣,٦٨٣,٥٠٢
	صندوق الجزيرة دواوين	٠,٢٤%	٨٠٢,٨٠٠
	صندوق الجزيرة للمراجحة بالدولار الأمريكي	٢٧,٨١%	٢٦٦,٧٣٠
	صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة	٢٠,٥٩%	٥٧,٨٣٤
	صندوق الجزيرة الخليجي للدخل	١٠,٨١%	٣٧,١٨٦
	صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية	٤٣,٦٤%	١٦,٩١٦
	صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية-٢	١٣,٠٥%	٧٣,٩٨٩

يوضح الجدول التالي تحليلاً بالقيم الدفترية للحصص التي تحتفظ بها المجموعة في المنشآت المهيكلة غير الموحدة. أقصى مخاطر قد تتعرض لها المجموعة للخسارة هي القيمة الدفترية للموجودات المملوكة.

صناديق استثمار - القيمة الدفترية	بالآلاف الريالات السعودية
صندوق الجزيرة للمراجحة بالريال السعودي	١٧٨,٤٨٦
صندوق الجزيرة للمراجحة بالدولار الأمريكي	٧٥,٠٢٥
صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة	١١,٨١٧
صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية	٨,٠٩٣
صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية-٢	٨,٧٨٤
صندوق الجزيرة الخليجي للدخل	٤,٠٠٠
صندوق الجزيرة دواوين	٨١٩

## ٤٠ - التكافل التعاوني

يوفر التكافل التعاوني خدمات الحماية والإدخار المتوافقة مع أحكام الشريعة.

وبموجب متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قررت المجموعة فصل أعمال التأمين كشركة مستقلة تم تأسيسها بموجب نظام التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية.

تأسست شركة الجزيرة تكافل تعاوني وتم إدراجها في السوق المالية السعودية "تداول" وحصلت على ترخيص مزاولة المهنة من مؤسسة النقد في ديسمبر ٢٠١٣م وباشرت أنشطة الاكتتاب اعتباراً من يناير ٢٠١٤م. تملك المجموعة حصة إجمالية في شركة الجزيرة تكافل تعاوني مقدارها ٣٥% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. وتمثل إدارة التكافل الحالية محفظة التأمين للسياسات المدرجة من قبل البنك قبل ٢٠١٤م.

خلال السنة، حصلت شركة الجزيرة تكافل تعاوني على عدم ممانعة لتحويل محفظة التأمين من خلال خطاب مؤرخ في ٢٦ ربيع الثاني ١٤٤١هـ (الموافق ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩م). سيتم تحويل محفظة التأمين من ١ يناير ٢٠٢٠م بقيمة متفق عليها بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني ومن المتوقع أن ينعكس التأثير المالي للتحويل على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

## ٤١ - التغيرات المستقبلية في إطار التقرير المالي الدولي

## تعديل مؤشر سعر الفائدة المرجعي

يتم الآن، على الصعيد العالمي، إجراء تعديل جوهري على أغلب أسعار الفائدة المرجعية إما لاستبدال أو تعديل سعر الفائدة بين البنوك بأسعار فائدة بديلة لا يترتب عليها مخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها باسم "تعديل سعر الفائدة بين البنوك"). تتعرض المجموعة لسعر الفائدة بين البنوك على أدائها المالية التي سيتم استبدالها أو تعديلها كجزء من هذه المبادرة على مستوى السوق. وهناك عدم يقين حول توقيت وطرق التحول. تتوقع المجموعة أن يكون لتعديل سعر الفائدة بين البنوك آثار تشغيلية ومحاسبية على إدارة المخاطر في جميع مجالات أعمالها. وأنشأت المجموعة لجنة وظائف شاملة تتعلق بسعر الفائدة بين البنوك لإدارة تحولها للأسعار البديلة. وتشمل أهداف لجنة أسعار الفائدة بين البنوك تقييم مدى مرجعية التدفقات النقدية للقروض والسلف والمطلوبات إلى سعر الفائدة بين البنوك، وما إذا كانت هذه العقود تحتاج إلى تعديل نتيجة لتعديل سعر الفائدة بين البنوك وكيفية إدارة التواصل حول تعديل سعر الفائدة بين البنوك مع الأطراف المقابلة. تتبع لجنة أسعار الفائدة بين البنوك إلى لجنة الموجودات والمطلوبات وترفع تقاريرها لها وكذلك تتعاون مع وحدات الأعمال الأخرى حسب الحاجة. وتعمل حالياً مجموعة الأعمال والخزانة على تحديد المخاطر التشغيلية الناشئة عن تعديل سعر الفائدة بين البنوك.

## الموجودات المالية

يبلغ تعرض المجموعة لسعر الفائدة بين البنوك للقروض والسلف ذات الفائدة المتغيرة للعملاء والاستثمارات مبلغ ٣٩,٧٦ مليار ريال سعودي. وتعمل لجنة أسعار الفائدة بين البنوك على تقييم السياسات لتعديل أسعار الفائدة بين البنوك على أساس محفظة القروض ذات الفائدة المتغيرة الحالية المرتبطة بسعر الفائدة بين البنوك التي سيتم استبدالها كجزء من عملية تعديل سعر الفائدة بين البنوك. وتتوقع المجموعة أن يتم تعديل منتجات الأفراد بطريقة موحدة. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن تشارك في مفاوضات ثنائية مع الأطراف المقابلة حول منتجاتها الخاصة، مثل القروض والسلف الصادرة للشركات. وتتوقع المجموعة أن تبدأ في تعديل الشروط التعاقدية لموجوداتها ذات الفائدة المتغيرة الحالية في الربع الثالث من ٢٠٢٠م. إلا أن التوقيت سيتغير على حسب مدى القدرة على تطبيق لغة موحدة عبر أنواع محددة من القروض وحسب المفاوضات الثنائية بين المجموعة والأطراف المقابلة المرتبطة بالقروض.

## المطلوبات المالية

لدى المجموعة مطلوبات ذات فائدة متغيرة مرتبطة بسعر الفائدة بين البنوك وتبلغ ٢,٢٩ مليار ريال سعودي. وستبدأ لجنة أسعار الفائدة بين البنوك وقسم الخزينة بالمجموعة مناقشات مع الأطراف المقابلة حول المطلوبات المالية لتعديل الشروط التعاقدية من أجل الإعداد لتعديل سعر الفائدة بين البنوك.

## ٤١ - التغيرات المستقبلية في إطار التقرير المالي الدولي (تتمة)

## المشتقات المحتفظ لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

تحتفظ المجموعة بالمشتقات لأغراض إدارة المخاطر، وبعضها قد تم تحديده ضمن علاقات تحوط. لدى معدل الربح والأدوات المشتقة للصراف الأجنبي أسعار متغيرة مرتبطة بأسعار فائدة بين البنوك متنوعة بمبلغ ٥,٣٥ مليار ريال سعودي.

تشمل تعديلات معدل الربح المرجعي وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) عدداً من الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بتعديل معدل الربح المرجعي. تتأثر علاقة التحوط إذا نتج عن التعديل عدم تيقن بشأن التوقيت و/أو مبلغ التدفقات النقدية التي تستند إلى المؤشر الخاص بالبند التحوطي أو أداة التحوط. ونتيجة لتعديل معدل الربح المرجعي، قد يكون هناك عدم تيقن بشأن التوقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي تستند إلى المؤشر الخاصة بالبند التحوطي أو أداة التحوط خلال الفترة التي تسبق استبدال معدل الربح الحالي المرجعي بمعدل ربح بديل لا يترتب عليه مخاطر أسعار الفائدة. قد يؤدي ذلك إلى عدم اليقين فيما إذا كانت هناك معاملة مستقبلية محتملة بشكل كبير وما إذا كان من المتوقع مستقبلاً أن تكون علاقة التحوط ذات فعالية عالية.

تقدم التعديلات إعفاءات مؤقتة تمكن محاسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة عدم التيقن قبل استبدال معدل الربح الحالي المرجعي بمعدل ربح بديل لا يترتب عليه مخاطر أسعار الفائدة. تاريخ دخول حيز التنفيذ التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠م مع السماح بالتطبيق المبكر. يجب تطبيق المتطلبات بأثر رجعي. ومع ذلك، فإن أي علاقات تحوط تم تصنيفها مسبقاً لا يمكن إعادة لوضعها السابق عند التطبيق، كما لا يمكن تصنيف أي علاقات تحوط مع الاستفادة من فهم العلاقة.

ومع اكتمال المرحلة الأولى، يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولي بتحويل تركيزه لأخذ تلك المشاكل في الاعتبار التي يمكن أن تؤثر على التقرير المالي عند استبدال معدل الربح الحالي المرجعي بمعدل ربح لا يترتب عليه مخاطر. يشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولي.

لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر للتعديلات وتوصلت إلى عدم التيقن الناتج عن تعديل أن سعر الفائدة بين البنوك لا يؤثر على علاقات التحوط الخاصة بها إلى الحد الذي يتطلب وقف علاقات التحوط.



## ٤٢ - أرقام المقارنة

خلال السنة، تم عمل إعادة التصنيف التالي لتقديم عرض أفضل:

- أعيد تصنيف حوافز الموظفين التي تعود مباشرة إلى مدفوعات القروض الجديدة أو تحصيل القروض المتعثرة من مصروفات متعلقة بالرواتب والموظفين إلى صافي دخل أتعاب وعمولات ومخصص خسائر الائتمان على التوالي.
- أعيد تصنيف مصروفات رسوم تقييم الممتلكات التي تعود مباشرة إلى القروض العقارية من مصروفات عمومية وإدارية إلى صافي دخل أتعاب وعمولات
- أعيد تصنيف تكاليف التأمين المتكبدة لتغطية مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالقروض الشخصية والسكنية إلى دخل عمولات خاصة من مصروفات عمومية وإدارية أخرى لأن هذه التكلفة تمثل بشكل أساسي جزءاً من عائد القرض.
- أعيد تصنيف دخل ومصروفات عمولات خاصة على مقايضة معدل الربح التجاري إلى صافي المكسب / (الخسارة) من الأدوات المالية.

فيما يلي تأثير إعادة التصنيفات على قائمة الدخل الموحدة:

بالآلاف الريالات السعودية			
المبالغ المفصح عنها بعد إعادة التصنيف	إعادة القياس	كما تم الإفصاح عنه	
			للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٢,٧٨٧,٦٧٣	(١٩٩,٩٣٥)	٢,٩٨٧,٦٠٨	دخل عمولات خاصة
٨٨٣,٦٤٠	(١٦٥,٧٠٦)	١,٠٤٩,٣٤٦	مصروفات عمولات خاصة
٥٦٤,٣٥٦	(١٩,١٢٤)	٥٨٣,٤٨٠	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٨٩٦,٧١٦	(١٩,١٨٨)	٩١٥,٩٠٤	الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين
٤١٤,٨١٤	(٣٨,٧٧٢)	٤٥٣,٥٨٦	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٠٦,٨٠٠	٤,٦٠٧	١٠٢,١٩٣	مخصص خسائر الائتمان، صافي

تم تعديل إفصاح كفاية رأس المال للمحاسبة عن تأثير إعادة التصنيف أعلاه على إجمالي الدخل التشغيلي. كما تم تعديل قطاعات الأعمال للمحاسبة عن تأثير إعادة التصنيف أعلاه. تم إعادة تصنيف بعض المبالغ غير الجوهرية للتوافق مع العرض في السنة الحالية.

## ٤٣ - موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ جمادى الثاني ١٤٤١هـ (الموافق ٣٠ يناير ٢٠٢٠م).