

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١
وتقدير الفحص

تقرير فحص

الموقرين

إلى السادة / مساهمي بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي المرحضة لبنك الجزيرة ("البنك") ومنتشراته التابعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، وقائمة الدخل المرحلية الموحدة، وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ ، وقائمه التغيرات في حقوق الملكية والتడفقات النقدية المرحلتين الموحدتين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات من ١ إلى ١٧ لفترة التسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة هي من مسؤولية إدارة البنك التي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) الخاص بـ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعيار الدولي رقم (٢٤١٠) الخاص بعمليات الفحص "فحص المعلومات المالية المرحلية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة بصورة أساسية على الاستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية وبالتالي فإنما لا تمتلكنا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على معرفة بكافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها من خلال المراجعة. وعليه فإننا لا ندلي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناء على فحصنا، لم يتبيّن لنا وجود أية أسباب يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام البنك بالإفصاح عن بعض البيانات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٦) من القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة. وكجزء من إجراءات فحصنا قمنا بمقارنة البيانات الواردة في الإيضاح رقم (١٦) مع التحليل المعد من قبل البنك لغرض تقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أية فروقات جوهرية.

ديلويت آند توش

بكر ابوالخير وشركاه

حسام الدين هاشم صدقة

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٧٣

أحمد ابراهيم رضا

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٥٦

٢٥ ذو القعده ١٤٣٢هـ

٢٣ أكتوبر ٢٠١١م



قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١١ سبتمبر ٣٠	٢٠١٠ ديسمبر ٣١	٢٠١٠ سبتمبر ٣٠	٢٠١٠ ديسمبر ٣١
(غير مدقة)	(مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)

				الموجودات
١,٦٦٤,٩٢٨	٢,٦٠٧,٨٩٠	٥,٣٩١,٦١٠		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٠٩٨,٨٤١	٥,٥٧٩,٨٥٢	٣,٧٢٦,٠٥٠		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٣١٣,٠٨٧	٤,٥٤٦,١٧١	٥,٠٨٠,١٣٤	٦	استثمارات
١٨,٢٦٥,٣٤٢	١٨,٧٠٤,٤٤٢	٢١,٧٨٣,١٤٧	٧	فروض وسلف، صافي
٦٧٩,٨٠٠	٦٧٩,٨٠٠	٦٧٨,٣٠٠	٨	عقارات أخرى، صافي
٤٧٨,٥٦٧	٤٦٢,٤٩٣	٤٤٥,٤٧٨		ممتلكات ومعدات، صافي
٣٥٠,٩٠٠	٤٣٧,٥٧٣	٤٤٩,٧٦٧		موجودات أخرى
٢٩,٨٥١,٤٦٥	٢٣,٠١٨,٢٢١	٣٧,٥٥٤,٤٨٦		اجمالي الموجودات

				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
٢,٠١٦,٣٠٧	٣٨٨,٧١٩	٦٨٦,٨١٨		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٢,٦٠٨,٨١٤	٢٧,٣٤٤,٩١٨	٣٠,٥٩٨,٠٦٧	٩	ودائع العملاء
٤٣٠,١٣٧	٤٧٨,٩٠٢	٤٧٥,٥٢١		مطلوبات أخرى
-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١٠	stocks
٢٥,٥٥٥,٢٥٨	٢٨,٢١٢,٥٣٩	٣٢,٧٦٠,٤٠٦		اجمالي المطلوبات

				حقوق الملكية العادلة لمساهمي الشركة الأم
				رأس المال
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥	احتياطي نظامي
١,٣٩٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٠٠٠	١,٣٩٨,٠٠٠		احتياطي عام
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠		احتياطي آخر
٨٨١	٧٣٩	٤,٣٦٤		أرباح مبقة
٨٣,٩٢٢	٤٨,٧٧٩	١٣١,٩٣٨		اجمالي حقوق الملكية العادلة لمساهمي الشركة الأم
٤,٥٤٢,٨٠٣	٤,٥١٥,٥١٨	٤,٦٠٢,٣٠٢		حصة غير مسيطرة
٢٥٣,٤٠٤	٢٩٠,١٦٤	١٩١,٧٧٨		اجمالي حقوق الملكية العادلة لمساهمي الشركة الأم و الحصة غير المسيطرة
٤,٧٩٦,٢٠٧	٤,٨٠٥,٦٨٢	٤,٧٩٤,٠٨٠		اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
٢٩,٨٥١,٤٦٥	٢٣,٠١٨,٢٢١	٣٧,٥٥٤,٤٨٦		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل المرحلية الموحدة (غير مدفقة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

للستة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
		٣٠ سبتمبر		٢٠١١ ایضاح
	٢٠١٠ سبتمبر	٢٠١١ سبتمبر	٢٠١٠ سبتمبر	
٦٣٧,٩٧١	٧١٨,٠٨٢	٢١١,١٣٠	٢٥٣,٩٨٤	دخل العمولات الخاصة
(١٠٦,٤٠٨)	(١٣٣,١٥٣)	(٣٥,٧٨١)	(٤٣,٩٥١)	مصاريف العمولات الخاصة
٥٣١,٥٦٣	٥٨٤,٩٢٩	١٧٥,٣٤٩	٢١٠,٠٣٣	صافي دخل العمولات الخاصة
١٩٧,٨٢٣	٢٥٧,٣٨٦	٥٤,٠٧٦	٨٠,٥٧٦	أتعاب خدمات بنكية، صافي
١٤,٥٠٤	١٩,٤٣١	٤,٦٦٦	٩,٧٥٦	دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
١١,٧٤٤	٢,٩٣١	١٥,١٥٦	(١٢,٠٦٥)	دخل / (خسارة) المتاجرة، صافي
٧٨,٤٧٩	-	٣٧,٦٢٢	-	دخل من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٣٠٠	-	٣٠٠	دخل من استثمارات مقتناة لغير اغراض المتاجرة، صافي
١٠,٣٩٤	٩,٧١٩	٥,٦٤٣	٥,٠١٦	دخل توزيعات أرباح
٤٨,٣٩٨	٣,٥٦٩	٩٣	٩٧	دخل عمليات الخرى
٨٩٢,٩٠٥	٨٧٨,٣٦٥	٢٩٢,٦٠٥	٢٩٣,٧١٣	اجمالي دخل العمليات
٢٩٨,٩٥٥	٣٥١,٧٥٦	٩٧,٠٤٩	١٢٢,٠١١	رواتب الموظفين وما في حكمها
٤٨,١١٦	٤٦,٥١٧	١٦,٣٦٩	١٥,٧٢٦	إيجار ومصاريف مباني
٦١,١٦٩	٥٠,٤٩٧	٢٠,٣٢٢	١٥,٩٨٨	استهلاك
١٢٨,٨٢١	١٣٩,٣١١	٤٣,٠٠٧	٤٤,٧٠١	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٩٧,١٨١	٦٢,٤٦١	٩٣,٣٥٨	٢٢,٧٢٣	المخصص المحمول لخسائر الائتمان، صافي
٢,٨٧٧	٣٥,١٢٠	٨٩٠	٦,٨٠٥	مصاريف العمليات الأخرى
٨٣٧,١١٩	٦٨٥,٦٦٢	٢٧١,٠٠٥	٢٢٧,٩٥٤	اجمالي مصاريف العمليات
٥٥,٧٨٦	١٩٢,٦٠٣	٢١,٦٠٠	٦٥,٧٥٩	صافي الدخل للفترة
٥٦,٠٥٥	١٩٢,٥٠٤	٢٢,١٢٣	٦٦,٠١٥	العادى إلى:
(٢٦٩)	٩٩	(٥٢٢)	(٢٥٦)	مساهمي الشركة الأم
٥٥,٧٨٦	١٩٢,٦٠٣	٢١,٦٠٠	٦٥,٧٥٩	حصة غير مسيطرة
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	صافي الدخل للفترة
٩٠,١	٠,٦٤	٠,٠٧	٠,٠٢٢	ربحية السهم:
				المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
				(١٥) (اًيضاً)
				ربح السهم الأساسي والمخفض
				(بـالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

**قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدفقة)
(بآلاف الريالات السعودية)**

للثلاثة أشهر المنتهية في				للتسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١		
٥٥,٧٨٦	١٩٢,٦٠٣	٢١,٦٠٠	٦٥,٧٥٩		صافي الدخل لل فترة (الخسارة) / الدخل الشامل الأخرى:
٨٨١	-	-	-		صافي التغير في القيمة العادلة لمواردات مالية متاحة للبيع
-	(١٠٨,٩٢١)	-	(٣٨,٣٨٠)		صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٣,٢٠١	-	١,٥٣٤		مكاسب القيمة العادلة من التحوط للتدفقات النقدية
٨٨١	(١٠٥,٧٢٠)	-	(٣٦,٨٤٦)		(الخسائر) / الدخل الشامل الآخر لل فترة
٥٦,٦٦٧	٨٦,٨٨٣	٢١,٦٠٠	٢٨,٩١٣		اجمالي الدخل الشامل لل فترة
					العائد إلى:
٥٦,٩٣٦	٨٦,٧٨٤	٢٢,١٢٣	٢٩,١٦٩		مساهمي الشركة الأم
(٢٦٩)	٩٩	(٥٢٢)	(٢٥٦)		حصة غير مسيطرة
٥٦,٦٦٧	٨٦,٨٨٣	٢١,٦٠٠	٢٨,٩١٣		اجمالي الدخل الشامل لل فترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
للسعة شهر المتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠
(بألاف الريالات السعودية)

إجمالي حقوق الملكية	الحصة غير المسطرة	الإجمالي
رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام
٢٠١١	١,٣٩٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	٧٣٩
تأثير التطبيق البسيك للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (الضياع ٤ بـ)	-	-
إجمالي (النفاذ)/(الدخل الشامل للفترة	-	-
صافي التغيرات في حقوق الملكية غير المسطرة	-	-
٢٠١٠	٦٨,٠٠٠	١٣١,٩٣٨
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	٤,٦٠٣,٣٠٢
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-
صافي التغيرات في حقوق الملكية غير المسطرة	-	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٠,٠٠٠
٢٠١١	٢٧,٨٦٧	٢٠٨,٤٦٧
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠ (مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٠,٠٠٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-
صافي التغيرات في حقوق الملكية غير المسطرة	-	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٠,٠٠٠
٢٠١٠	٥٦,٦١٧	٤,٦٩٤,٣٣٤
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠ (مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٠,٠٠٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-
صافي التغيرات في حقوق الملكية غير المسطرة	-	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٠,٠٠٠
٢٠١١	٩٩	٦٧,٨٨٣
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٠٠٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-
صافي التغيرات في حقوق الملكية غير المسطرة	-	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٠,٠٠٠
٢٠١٠	٤٥,٢٠٦	٤,٥٤٢,٧٠٣
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٠,٠٠٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-
صافي التغيرات في حقوق الملكية غير المسطرة	-	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٠,٠٠٠
٢٠١١	٨٨١	٦٨,٠٠٠
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٠,٠٠٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-
صافي التغيرات في حقوق الملكية غير المسطرة	-	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٠,٠٠٠
٢٠١٠	٤٠,٢٠٦	٤,٥٤٢,٧٠٣
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٠,٠٠٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-
صافي التغيرات في حقوق الملكية غير المسطرة	-	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٠,٠٠٠
٢٠١١	٩٩	٦٧,٨٨٣
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٠٠٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-
صافي التغيرات في حقوق الملكية غير المسطرة	-	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٠,٠٠٠
٢٠١٠	٣٦٥	٤٨,٧٧٩
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠ (مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٠٠٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-
صافي التغيرات في حقوق الملكية غير المسطرة	-	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٠٠٠
٢٠١١	٣٦٥	٤٨,٧٧٩
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٠٠٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-
صافي التغيرات في حقوق الملكية غير المسطرة	-	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٠٠٠
٢٠١٠	٦٨,٠٠٠	٢٩,١٦٤
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠ (مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٠٠٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-
صافي التغيرات في حقوق الملكية غير المسطرة	-	-
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدفقة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ و ٢٠١١
(بالآلاف الريالات السعودية)

	٢٠٠١٠	٢٠٠١١
٥٦,٠٥٥	١٩٢,٥٠٤	
(١١,٧٤٤)	(٢,٩٣١)	
(٧٨,٤٧٩)	-	
-	(٣٠٠)	
٢٩٧,١٨١	٦٢,٤٦١	
٦١,١٦٩	٥٠,٤٩٧	
-	(٩,٧١٩)	
٦١٥	٥	
٣٢٤,٧٩٧	٢٩٢,٥٦٢	
(١٦١,٦٦٨)	(١٦٠,٠٨٢)	
١,٣٥٥,٠١١	٢٦٦,٩٠٨	
(٧٩٢,٤٤٦)	١١,٩٠٦	
١١,٨٦٧	١,٥٠٠	
(٣,٠٥٨,٤٢٩)	(٣,١٤١,١٦٦)	
٤,٠٤٥	(١٢,١٩٤)	
(٦٧٤,٣٢٢)	٢٩٨,٠٩٩	
٤٦٦,٣٢٨	٣,٢٥٣,١٤٩	
(١٨,٩١٥)	٢١	
(٢,٥٤٣,٧٣٢)	٩٠٩,٧٠٣	
٢,٨٩٣,٧٥٠	١,٠٥٠,٣٠٠	
(٢,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٨٠٠,٨٥٩)	
(٣٩,٤٦٥)	(٣٣,٥٧٧)	
١٦٥	٤٥	
١٠,٣٩٤	٩,٧١٩	
٨١٤,٨٤٤	(٧٧٤,٣٧٢)	
(١٠٣)	(٢٠١)	
-	١,٠٠٠,٠٠٠	
٤٤,٩٣٧	(٩٨,٣٨٦)	
٤٤,٨٣٤	٩٠١,٤١٣	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي الدخل للفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من
الأنشطة التشغيلية:

دخل المتاجرة
دخل من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
مكاسب استثمارات
المخصص المحمول لخسائر الإنفاق ، صافي
إسهامات
إيراد توزيعات أرباح
خسائر بيع ممتلكات ومعدات

صافي (الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية:
وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين
يوماً من تاريخ الإققاء
استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
عقارات أخرى، صافي
قروض وسلف
موجودات أخرى

صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
مطلوبات أخرى
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
متحصلات استحقاق وبيع استثمارات
شراء استثمارات
شراء ممتلكات ومعدات
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
توزيعات أرباح مستلمة
صافي النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
توزيعات أرباح مدفوعة
إصدار صكوك
صافي الحركة في الحصة غير المسيطرة
صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة(غير مدقة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠ (تتمه)
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٠	٢٠١١	
(١,٦٨٤,٥٥٤)	١,٠٣٦,٧٤٤	صافي الزيادة / (نقص) في النقدية وشبه النقدية
٣,٩٩٧,٧٨٣	٤,٩٠٥,٤٦٣	النقدية وشبه النقدية كما في بداية الفترة
٢,٣١٣,٧٢٩	٥,٩٤٢,٢٠٧	النقدية وشبه النقدية كما في نهاية الفترة (إضاح ١٣)
٦٥٦,٠٩٤	٦٨٣,٨٤١	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
١٣٣,٣٨٧	١٣٨,٨٦٣	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
٨٨١	(١٠٥,٧٢٠)	معلومات إضافية غير نقدية صافي التغير في القيم العادلة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

- ١ - عام

تأسس بنك الجزيرة ("البنك") كشركة مساهمة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٤٦/م بتاريخ ١٢ جمادى الآخرة ١٣٩٥هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥)، بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ بتاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦) الصادر في مدينة جدة، من خلال شبكة فروعه وعددها ٥٠ فرعاً (٤٨ فرعاً) في المملكة العربية السعودية.

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

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

يتمثل هدف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية.

يقدم البنك لعملائه منتجات مصرافية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مبدأ تحجب الفوائد) وتشمل المراقبة والإستصناع والإجارة والتورق، والتي يتم الموافقة والاشراف عليها من قبل هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

- ٢ - أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد")، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية. كما يعد البنك هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة لتنماشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

ان هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية وعند قرائتها يجب الأخذ في الاعتبار القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (للتغير في السياسات المحاسبية انظر إيضاح ٤).

تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالريال السعودي ويتم تقريرها لأقرب ألف ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
للسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

- ٣ - أسس التوحيد

تشتمل هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة على حسابات بنك الجزيرة و منشاته التابعة، وهي صندوق الثريا للاسهم الاوروبية و صندوق المشارق للاسهم اليابانية وكذلك شركة الجزيرة للأسواق المالية و عقارات أمان (يشار إليها مجتمعة "البنك"). يتم إعداد القوائم المالية للمنشآت التابعة عن نفس الفترة المالية للبنك و باستخدام سياسات محاسبية منتظمة.

تم توحيد صندوق الخير للاسهم العالمية في القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. ونظراً لانخفاض نسبة ملكية البنك في صندوق الخير للاسهم العالمية إلى ١٨.٦٧٪، فقد اوقف البنك عملية توحيد هذا الصندوق وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١ وذلك لأن الادارة تعتقد ان السيطرة انتقلت من البنك.

إن المنشآت التابعة هي جميع الشركات التي يمتلك البنك القدرة على توجيه سياساتها المالية والتشغيلية، وذلك بغرض الحصول على المزايا الناتجة عن أنشطتها، وعادة ما تكون مصحوبة بامتلاك أكثر من نصف عدد الأسهم التي لها حق التصويت. يتم توحيد القوائم المالية للمنشآت التابعة من تاريخ إنقال السيطرة للبنك، كما توقف عملية التوحيد من تاريخ توقيف البنك عن السيطرة. يتم قيد النتائج الخاصة بالمنشآت التابعة المقتناة أو المستبددة خلال الفترة ضمن قائمة الدخل المرحلية الموحدة وذلك من تاريخ الإقتناء أو حتى تاريخ الاستبعاد، حسب ما هو ملائم.

تمثل الحصة غير المسيطرة الحصة من صافي الدخل و صافي الموجودات التي لا يمتلكها البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في منشأته التابعة، ويتم عرض حقوق الحصة غير المسيطرة بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل المرحلية الموحدة كما يتم عرضها ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة بشكل منفصل عن حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك.

يتم إستبعاد الأرصدة البينية بين البنك و منشأته التابعة، وكذلك أية أرباح أو مصروفات غير محققة ناتجة عن معاملات بين أطراف المجموعة، وذلك عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة.

- ٤ - التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتفق مع تلك المتبعة في القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بإثناء التبني المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١ (انظر اىضاح ٤) وكذلك تطبيق التالي:

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تممة)
للسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

- ٤ - التغير في السياسات المحاسبية (تممة)

اصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية وذلك لفترات التي تبدأ من أو بعد التواريخ المذكورة أدناه:

تاريخ التطبيق

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ - الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة (معدل) ٢٠١١	١ يناير
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ - التعديلات المتعلقة بالاعفاء المحدود من ارقام المقارنة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمتصل بالإيضاحات لبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى ٢٠١٠	١ يوليو
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - التعديلات المتعلقة بالإفصاح عن الأدوات المالية ٢٠١١	١ يوليو
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - التعديلات المتعلقة بتصنيف حقوق الاصدار ٢٠١٠	١ فبراير
تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٤ - التعديلات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات التمويل ٢٠١١	١ يناير
تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٩ - إطفاء المطلوبات المالية ٢٠١٠	١ يوليو
مع ادوات حقوق الملكية المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - التعديلات المتعلقة بالإفصاح عن التغير في كل بند من بنود حقوق الملكية بشكل منفصل ٢٠١١	١ يناير
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التعديلات المتعلقة بضرورة الافصاح عن الاحداث والمعاملات الجوهرية في الفترات المرحلية ٢٠١١	١ يناير
معايير مختلفة - تعديلات نتجت عن التعديلات السنوية للمعايير الدولية للقارير المالية والذي انعقد في مايو ٢٠١٠	تاریخ مختلفة

إن تبني المعايير الجديدة والمعدلة أعلاه والتفسيرات التي تطبق على البنك، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ كما هو مبين أدناه، لم يكن له تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الموحدة للبنك.

أ) التبني المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

إبتداءً من ١ يناير ٢٠١١، قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والخاص بالأدوات المالية كما تم اصداره في نوفمبر ٢٠٠٩ والمعدل في اكتوبر ٢٠١٠ والتعديلات ذات الصلة والمتربطة عن ذلك قبل تاريخ التطبيق الفعلي والفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٥ وذلك باعتبار ان التطبيق المبكر مسموح به.

ان تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (على سبيل المثال التاريخ الذي قسام فيه البنك بتحدير موجوداته ومطلوباته المالية المتوفرة) هو ١ يناير ٢٠١١ وذلك طبقاً للاحكام الانقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. لقد قام البنك بتبني هذا المعيار تطوعياً وذلك استناداً إلى ان هذا سوف يؤدي إلى عرض يعكس بصورة أفضل أداء وعمليات البنك.

لم يتم البنك بتعديل ارقام المقارنة كما هو مسموح به في الاحكام الانقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وقام بتسجيل الاثر من التبني المبكر للمعيار كما في ١ يناير ٢٠١١ في رصيد اول المدة للربح المبقة والاحتياطيات الأخرى كما في ذلك التاريخ (انظر ايضاح ٤ (ب) لقياس الاثر).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تممة)
لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

- ٤

التغير في السياسات المحاسبية (تممة)
أ) التبني المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تممة)

تم تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (المرحلة ١) من قبل البنك وذلك لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية. ما زال المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ متبع للتدنى فى الموجودات المالية ومحاسبة التحوط، وذلك باعتبار أنه سوف يتم تغطيتها في المراحل ٢ و ٣ من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على التوالى والتى لم تستكمل بعد من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية. وبمجرد ان يستكمل مجلس معايير المحاسبة الدولية المراحل، سوف يلغى ذلك الأجزاء المتعلقة بالمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ وينشئ فصول في المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ والتي سوف تستبدل متطلبات المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩.

المعالجة المحاسبية القديمة

حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، تمت المحاسبة عن الموجودات المالية وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ (الادوات المالية: الاعتراف والقياس) كما هو موضح عنه بالتفصيل في القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. ان تصنيف الموجودات المالية وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ كان كما يلى:

التصنيف وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩	<u>وصف الموجودات المالية</u>
• متاحة للبيع	استثمارات الاسهم المحتفظ بها لغير اغراض المتاجرة ومصنفة كمتاحة للبيع
• محدوده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بداية الاعتراف	استثمارات الاسهم المحتفظ بها لغير اغراض المتاجرة ولكن محدوده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بداية الاعتراف
• القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (المتاجرة)	استثمارات اسهم محتفظ بها لأغراض المتاجرة
• القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (المتاجرة)	صناديق استثمارية محتفظ بها لأغراض المتاجرة
• قروض وسلف (محفظ بها بالتكلفة المطفأة)	استثمارات في صكوك ومرابحة مصنفة كاستثمارات اخرى محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
• قروض وسلف (محفظ بها بالتكلفة المطفأة)	قروض وسلف بالصافي
• قروض وسلف (محفظ بها بالتكلفة المطفأة)	مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الاصغرى

بالنسبة للمشتقات انظر الإيضاحات رقم ٥ و ١١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تممة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

٤ - التغير في السياسات المحاسبية (تممة)

أ) التبني المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تممة)

عند بيع استثمارات اسهم في حقوق ملكية مصنفة كمتاحة للبيع فان المكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي كانت تقييد في حقوق المساهمين كان متطلبا ان يتم تضمينها في قائمة الدخل الموحدة. في حال وجود دليل موضوعي لانخفاض الاستثمار في الاسهم كان يتم تحويل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة (كتحويل من احتياطيات اخرى) عند وجود انخفاض جوهري أو دائم في القيمة العادلة الى مستوى أقل من التكلفة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، لم يكن لدى البنك موجودات مالية مصنفة كمحفظتها الى تاريخ الاستحقاق.

تم تصنيف الاستثمار في الاوراق المالية، والتي لها سدادات ثابتة أو محددة ولم يتم قيدها في سوق نشط، كاستثمارات اخرى محفوظ بها بالتكلفة المطفأة.

المعالجة المحاسبية الجديدة

الموجودات المالية

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تتدرج ضمن نطاق المعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ - الأدوات المالية - الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ان يتم تصنيف جميع الموجودات المالية ولاحقاً يتم قياسها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة وذلك استناداً على نموذج اعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدى للموجودات المالية:

التصنيف وفقاً للمعيار
الدولى للتقارير المالية
رقم ٩

التصنيف السابق وفقاً
للمعيار المحاسبى
الدولى رقم ٣٩

وصف الموجودات المالية

القيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

متاحة للبيع

- استثمارات الاسهم المحفظة بها لغير اغراض المتاجرة ومصنفة سابقاً كمتاحة للبيع

القيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

المحددة بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل في بداية
الاعتراف

- استثمارات الاسهم المحفظة بها لغير اغراض المتاجرة ومحددة سابقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بداية الاعتراف

القيمة العادلة من خلال
قائمة الدخل

القيمة العادلة من خلال
قائمة الدخل (للمتاجرة)

- استثمارات الاسهم المحفظة بها لأغراض المتاجرة

القيمة العادلة من خلال
قائمة الدخل

القيمة العادلة من خلال
قائمة الدخل (للمتاجرة)

- صناديق استثمارية محفظة بها لأغراض المتاجرة

قروض وسلف (محفظة بها
بالتكلفة المطفأة)

- استثمارات في صكوك ومرابحة مصنفة كاستثمارات اخرى محفظة بها بالتكلفة المطفأة

قروض وسلف (محفظة بها
بالتكلفة المطفأة)

- قروض وسلف بالصافي

قروض وسلف (محفظة بها
بالتكلفة المطفأة)

- مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية
الاخري

بالنسبة للمسقطات انظر الإيضاحات رقم ٥ و ١١.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

٤ - التغير في السياسات المحاسبية (تتمة)

أ) التبني المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

١- الاستثمار في الأدوات الإئتمانية والمصنفة بالتكلفة المطفأة:

يتم قياس أدوات الإئتمان التي تتطبق عليها الشروط أدناه بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسارة الانخفاض (باستثناء استثمارات الإئتمان المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسائر في بداية الاعتراف):

• إن الأصل محتفظ به بناءً على نموذج أعمال الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.

• الاتفاقيات التعاقدية للإداة تعطي زيادة في تاريخ محدد للتدفقات النقدية والتي تمثل سدادات أقساط وفوائد للمبلغ القائم.

يتم قياس باقي الموجودات المالية لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالإيراد وفقاً لمعدل الفائدة الفعالة للأدوات الإئتمانية والتي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. دخل العمولات يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة.

تخضع الأدوات الإئتمانية، والتي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة، للإنخفاض في القيمة.

ب- الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

يتم تصنيف الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلا إذا حدد البنك استثماراً بأنه ليس محتفظ به لغرض المتاجرة وذلك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بداية الاعتراف. (انظر أيضاً ٤ ج) أدناه).

إذا لم تتفق الأدوات الإئتمانية مع معايير التكلفة المطفأة فإنه يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إضافة إلى ذلك، إذا اتفقت الأدوات الإئتمانية مع معايير التكلفة المطفأة ولكنها محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم تحديد إادة إئتمانية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بداية الاعتراف إذا كان مثل هذا الاعتراف يلغى أو يخفف بشكل جوهري تضارب القياس والاعتراف والذي قد ينتج من قياس موجودات أو مطلوبات أو الاعتراف بمكاسب أو خسائر القياس بطرق مختلفة. لم يتم البنك تحديد أي إادة إئتمانية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (١ يناير ٢٠١١).

يتم إعادة تصفيف الأدوات الإئتمانية من التكلفة المطفأة إلى القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما يتم تغيير نموذج الأعمال في حالة عدم التوافق مع معايير التكلفة المطفأة. إن إعادة تصفيف الأدوات المالية والمحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بداية الاعتراف غير مسموح به.

يتم قياس الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة كما في نهاية فترة التقرير، ويتم الاعتراف بالمكاسب والخسائر الناتجة من القياس في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قيد دخل العمولات من أدوات الإئتمان بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

٤ - التغير في السياسات المحاسبية (تتمة)
أ) التبني المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

يتم الاعتراف بإيرادات التوزيعات من استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فسي قائمة الدخل الموحدة عندما يصبح للبنك أحقيه في استلام التوزيعات وذلك وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ١٨ - الإيراد - ويتم قيده في قائمة الدخل الموحدة.

ج- الاستثمار في حقوق ملكية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

في الاعتراف الاولى، يستطيع البنك القيام بعملية اختيار غير قابلة للاسترداد (وفقاً لمبدأ ادأة مقابل ادأة) لتحديد الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ان تحديد القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير مسموح به اذا كانت الاستثمارات محتفظ بها لغرض الاتجار.

يعتبر الاصل المالي أو المطلوب المالي محتفظ به لغرض الاتجار اذا:

- كان مكتسب أو متكتب أساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء في الأجل القريب.
- في الاعتراف المبدئي، يكون جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة ويتم إدارتها مع بعضها والتي يوجد لها دليل على وجود ارباح راهنة حقيقة قصيرة الأجل.
- يكون مشتق (باستثناء مشقة تكون عبارة عن عقد ضمانة مالية أو اداة تحوط فعالة ومحددة).

يتم قياس الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضافة إليها تكاليف العملية. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة المقيدة في الدخل الشامل الآخر والمترافق في الاحتياطيات الأخرى. لن يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المترافقمة إلى قائمة الدخل الموحدة في حال تم بيع الاستثمارات.

قام البنك بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية والمحتفظ بها لغير اغراض المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يتم قيد التوزيعات من هذه الاستثمارات في صكوك الملكية في قائمة الدخل الموحدة عندما يصبح للبنك أحقيه في استلام التوزيعات وذلك وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ١٨ - الإيراد - إلا إذا كانت التوزيعات تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار ويتم قيد الإيرادات المكتسبة في قائمة الدخل الموحدة.

المطلوبات المالية

لقد تم تصنيف وقياس المطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال وذلك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ولم يتم عمل تغييرات في التصنيف والقياس.

إن أهم تغيير في التصنيف والقياس للمطلوبات المالية وذلك وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتعلق بالمحاسبة عن التغير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) والناتج عن التغير في مخاطر الائتمان بالنسبة للمطلوب. بالنسبة للمطلوبات المالية والمحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فإن مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوب المالي والناتج عن التغير في مخاطر الائتمان بالنسبة للمطلوب فيتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر إلا إذا كان الاعتراف بأثر التغير في مخاطر الائتمان المطلوب في الدخل الشامل الآخر سيؤدي إلى عدم التطابق المحاسبى في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تممة)
لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

- ٤ - التغير في السياسات المحاسبية (تممة)
أ) التبني المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تممة)

لا يتم لاحقاً اعادة تصنيف التغيرات في القيمة العادلة والناتجة عن مخاطر إنتمان المطلوب المالي إلى قائمة الدخل الموحدة. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بجمالي مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، لم يكن هناك مطلوبات مالية محددة من قبل البنك بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، لم يقم البنك بتحديد أي مطلوب مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالإضافة إلى ذلك، في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (١ يناير ٢٠١١) لم يقم البنك بتحديد أي مطلوب مالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

ب) تأثير التبني المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

إن التأثير الناتج عن التبني المبكر على الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاء والاحتياطيات الأخرى والمصنفة في حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١١، وعلى تصنيف الموجودات المالية كما في ١ يناير ٢٠١١ هو كما يلي:

التأثير على الاحتياطيات الأخرى والأرباح المبقاء:

تأثير التبني المبكر	بالآف الريالات السعودية	المبلغ المرحل كما في ١ يناير ٢٠١١ بمجرد تبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	المبلغ المرحل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاء
	١٠٩,٣٤٥	١١٠,٠٨٤	٧٣٩		
	(١٠٩,٣٤٥)	(٦٠,٥٦٦)	٤٨,٧٧٩		

ان المكاسب المتراكمة للقيمة العادلة والبالغة ١٠٩,٣ مليون ريال سعودي والمقيدة في قائمة الدخل الموحدة لفترات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ والمتعلقة باستثمارات البنك في حقوق ملكية كانت سابقاً تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ قد تم اعادة تصنيفها من الرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقة كما في ١ يناير ٢٠١١ إلى احتياطيات أخرى كما في ١ يناير ٢٠١١ (انظر التأثير على تصنيف الموجودات المالية أدناه لمزيد من التفاصيل).

لو ان البنك لم يعتمد التبني المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لأصبح صافي الربح للتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ أقل بـ ١٠٩,٤ مليون ريال سعودي، والأرباح المبقاء كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ أقل بـ ٠٠٧١ مليون ريال سعودي والاحتياطيات الأخرى في حقوق الملكية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ أكثر بـ ٠٠٧١ مليون ريال سعودي.

ولو ان البنك لم يعتمد التبني المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لأصبح ربح السهم الاساسي والمخفض للتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ مبلغ ٢٨,٢٨ ريال سعودي للسهم الواحد.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تممة)
لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٠

٤ - التغير في السياسات المحاسبية (تممة)
ب) تأثير التقني المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تممة)

التأثير على تصنیف الموجودات المالية

ان تبني المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قد نتج عنه تغير في تصنیف الموجودات المالية وعلى الرغم من ذلك، فهذا لم يؤثر على قيم هذه الموجودات المالية.

الوصف الموجودات المالية	الدولى	(بالاف الريالات الدولى)	للمعايير المحاسبى	في ٢١ ديسمبر ٢٠١٠	التصنیف السابق وفقاً	المبلغ المرحل كما
رقم ٩	٣٩	(بالاف ريالات السعودية)	٢٠١٠	٢٠١١	في ١ يناير ٢٠١١	المبلغ المرحل كما

٥,٣٧	٥,٣٧	٥,٣٧	٥,٣٧	متاحة للبيع	استثمارات الاسهم المحتفظ بها لغير اغراض المتاجرة ومصنفة كمتاحة للبيع
٣٨٤,٥٥٥	٣٨٤,٥٥٥	٣٨٤,٥٥٥	٣٨٤,٥٥٥	محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بداية الاعتراف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الاعتراف	استثمارات الاسهم المحتفظ بها لغير اغراض المتاجرة ولكن كانت سابقاً محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الاعتراف
٤٠٠,٩١١	٤٠٠,٩١١	٤٠٠,٩١١	٤٠٠,٩١١	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	استثمارات اسهم محتفظ بها لأغراض المتاجرة (المتاجرة)
١,٥٠٩,٢٠٧	١,٥٠٩,٢٠٧	١,٥٠٩,٢٠٧	١,٥٠٩,٢٠٧	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	صناديق استثمارية محتفظ بها في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (المتاجرة)
٢,٢٤٦,٦٩١	٢,٢٤٦,٦٩١	٢,٢٤٦,٦٩١	٢,٢٤٦,٦٩١	قرص وسلف	استثمارات في صكوك ومرابحة مصنفة كاستثمارات (محفظ بها بالتكلفة) أخرى محتفظ بها بالتكلفة
١٨,٧٠٤,٤٤٢	١٨,٧٠٤,٤٤٢	١٨,٧٠٤,٤٤٢	١٨,٧٠٤,٤٤٢	قرص وسلف (محفظ بها بالتكلفة)	قرص وسلف بالصافي
٥,٥٧٩,٨٥٢	٥,٥٧٩,٨٥٢	٥,٥٧٩,٨٥٢	٥,٥٧٩,٨٥٢	قرص وسلف (محفظ بها بالتكلفة)	مطلوب من البنك والمؤسسات المالية الأخرى

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تممة)
لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

- ٤ - التغير في السياسات المحاسبية (تممة)
ب) تأثير التبني المبكر للمعيار الدولي للنقارير المالية رقم ٩ (تممة)
التأثير على تصنيف الموجودات المالية (تممة)

تم تحديد استثمارات البنك في حقوق الملكية والتي سبق ان تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ قد تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر وذلك وفقاً للمعيار الدولى للنقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١١ وذلك باعتبار ان التصنيف الجديد سينتاج عنه عرض سيدى بدوره إلى اعطاء صورة افضل لأعمال وأداء البنك .
(انظر ايضاح ٦).

التأثير على تصنیف المطلوبات المالية

كما تم ذكره سابقاً فقد تم اعادة تصنیف وقياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ الى التکفة المطفأة باستخدام طریقة معدل الفائدة الفعال وفقاً للمعيار الدولى للنقارير المالية رقم ٩ ولم يتم عمل اية تغييرات في التصنيف والقياس.

بالنسبة للمشتقات انظر الايضاحات رقم ٥ و ١١ . فيما يتعلق بالمشتقات، لا يوجد اي تأثير بالنسبة للتبني المبكر على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للبنك.

- ٥ - محاسبة التحوط

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في سبتمبر ٢٠١١ ، دخل البنك في علاقة تحوط للقيمة العادلة و التدفقات النقدية والتي تؤهل الى محاسبة تحوط خاصة وفقاً للمعيار المحاسبى الدولى رقم ٣٩ .

في بداية علاقة التحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين ادوات التحوط والبند المغطاة، بما في ذلك طبيعة الخطير، الهدف من ادارة المخاطر والاستراتيجية ل القيام بالتحوط والطريقة التي سوف تستخدم لتقدير فاعلية علاقة التحوط.

بالاضافة الى ذلك، فإنه في بداية علاقة التحوط يتم عمل تقدير للتأكد من ان ادوات التحوط متوقع لها ان تكون فعالة في مقاومة الخطير المحدد بالتحوط له. يتم عمل تقدير للتحوطات بشكل ربع سنوي. ومن المتوقع ان تكون فعالة اذا كانت التغيرات في القيمة العادلة والناتجة عن خطير التحوط خلال الفترة المتحوطة لها في مدى بين ٨٠٪ الى ١٢٥٪.

تحوط القيمة العادلة

يتم استخدام تحوطات القيمة العادلة للتحوط ضد التعرض للتغيرات في القيمة العادلة لأصل أو مطلوب معترف به ، أو أي التزام غير معروف للمنشأة أو جزء من هذا الأصل، المطلوب أو التزام المنشأة والذي ينتج عن خطير معين وقد يؤثر على صافي الربح أو الخسارة.

بالنسبة لتحوط القيمة العادلة المؤهلة والمحددة، يتم الاعتراف بالتغيير في القيمة العادلة بتحوط اداة مشتقة في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند (دخل المتاجرة- بالصافي). يتم قيد التغير في القيمة العادلة للاداء المتحوط لها والنتائج عن الخطير المتحوط له كجزء من القيمة المرحلية للاداء المتحوط لها ويتم أيضاً الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة ضمن بند (دخل المتاجرة- بالصافي).

اذا انتهت صلاحية اداة التحوط او تم بيعها او إنهائها او استخدامها او أنها لا تقابل متطلبات محاسبة التحوط فإنه يتم وقف علاقة التحوط.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (نتمة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

٤ - محاسبة التحوط (نتمة)

بالنسبة لادوات التحوط والمقيدة بالتكلفة المطفأة، فإن الفرق بين القيمة المرحلة لاداة التحوط عند انتهاءها والقيمة الأساسية يتم اطفاؤها على مدة التحوط الأصلية باستخدام نسبة العائد الفعال، اذا تم استبعاد ادابة التحوط فان تسوية القيمة العادلة غير المطفأة تقييد مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوط التدفقات النقدية

يتم استخدام تحوطات التدفقات النقدية للتغطية ضد التعرض للتغيرات في التدفقات النقدية العادلة لخطر معين مرتبطة بأصل أو مطلوب معترف به أو المعاملة المتوقعة بدرجة احتمال عالية ، والذي قد يؤثر على الربح أو الخسارة.

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية المؤهلة والمحددة، يتم الاعتراف بالجزء الفعال للربح أو الخسارة للادابة المحظوظ لها مبدئياً وبشكل مباشر في قائمة التغيرات في حقوق الملكية ضمن بند (احتياطي اخر). اما الجزء غير الفعال للربح أو الخسارة للادابة المحظوظ لها فإنه يتم الاعتراف به بشكل مباشر في (دخل المتاجرة- بالصافي).

عندما يؤثر تحوط التدفقات النقدية على قائمة الدخل الموحدة، فإن الربح او الخسارة من ادابة التحوط يتم تسجيله في بند الدخل او المصروف المرافق في قائمة الدخل الموحدة. عند نفاذ صلاحية ادابة التحوط او بيعها او يقفالها او عمارتها او عندما لا يتطابق التحوط مع معايير محاسبة التحوط فإن أي ربح او خسارة متراكمة تكون موجودة ضمن الدخل الشامل في ذلك الوقت تبقى ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم الاعتراف بها عندما تكون عملية التحوط المتوقعة معترف بها اخيراً في قائمة الدخل الموحدة. عندما لا تصبح المعاملة المتوقعة محققة الحدوث فإن الربح او الخسارة المتراكمة التي سبق اقرارها ضمن الدخل الشامل الآخر يتم تحويلها مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة.

٦ - الإستثمارات

التصنيف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (انظر الإيضاح أدناه):

٣٠ سبتمبر ٢٠١١

(غير مدققة)

بألاف الريالات السعودية

١,٨٠٢,١٤٣

٢٨٠,٤٤١

٢,٩٩٧,٥٥٠

٥,٠٨٠,١٣٤

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

محفظتها بالتكلفة المطفأة

المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

-٦ الإستثمارات (تتمة)

التصنيف وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (انظر الإيضاح أدناه):

٢٠١١ ٣٠ ديسمبر	٢٠١٠ ٣١ ديسمبر	(غير مدققة)	
بألاف الريالات السعودية بآلاف الريالات السعودية			
٣٩٥,٠٢٨	٣٨٤,٠٥٥		محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٧٠١,٢٤٠	١,٩١٠,١١٨		القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (للمتاجرة)
٥,٤٤٩	٥,٣٠٧		متاحة للبيع
٢,٢١١,٣٧٠	٢,٢٤٦,٦٩١		استثمارات أخرى محتفظ بها بالتكلفة المطافة
٤,٣١٣,٠٨٧	٤,٥٤٦,١٧١		المجموع

كما تم شرحه في إيضاح ٤ (أ)، تبني البنك مبكراً المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ابتداءً من ١ يناير ٢٠١١. لم يتم تعديل الارصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ كما هو مسموح به في الأحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

إن المبلغ القائم للإسثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ يتضمن ٢٧٤.٦ مليون ريال سعودي يتعلق بإسثمارات في أسهم ملكية مصنفة سابقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بداية الإعتراف وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (انظر إيضاح ٤ (ب)). تم الإعتراف بإيرادات توزيعات هذا الإسثمار مبلغ وقدره ٩.٧ مليون ريال سعودي خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ والذي تم الإفصاح عنه في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

- ٧ - القروض والسلف، صافي

٢٠١١ سبتمبر	٢٠١٠ ديسمبر	٢٠١٠ سبتمبر	٢٠١١ سبتمبر	٢٠١٠ ديسمبر	٢٠١٠ سبتمبر	٢٠١١ سبتمبر	٢٠١٠ ديسمبر	٢٠١٠ سبتمبر	٢٠١١ سبتمبر	٢٠١٠ ديسمبر	٢٠١٠ سبتمبر
غير مدققة (مدققة)			غير مدققة (مدققة)			غير مدققة (مدققة)			غير مدققة (مدققة)		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية									
٣,٩٦٢,٧٤	٤,٥٠٠,٩٢	٦,٧٠٦,٥٨٥	٣,٩٠٦,٢٧٤	١٣,٩٢٣,٢٥٥	١٥,١٣٢,٤٢٤	٣٩٦٢٧٤	١٣٩٢٣٢٥٥	١٥١٣٢٤٢٤	٣٩٠٦٢٧٤	١٣٩٢٣٢٥٥	١٥١٣٢٤٢٤
١٤,٢٠٧,٤٢٠						٤٧,٨٥٤	٧٤,٠١٤	٧٠,٨٩٦			
١٨,١٦١,٥٤٨	١٨,٤٩٨,١٧١	٢١,٩٩٩,٩٠٥	١٨,١٦١,٥٤٨	١,٣٣٠,٣٣٥	١,٠٦٢,٠٨٨				القروض والسلف العاملة		
١,١٦٢,٨٠٨									القروض والسلف غير العاملة		
١٩,٣٢٤,٣٥٦	١٩,٨٢٨,٥٠٦	٢٢,٩٧١,٩٩٣							اجمالي القروض والسلف		
(١,٠٥٩,٠١٤)	(١,١٢٤,٠٦٤)	(١,١٨٨,٨٤٦)							مخصص خسائر الائتمان		
١٨,٢٦٥,٣٤٢	١٨,٧٠٤,٤٤٢	٢١,٧٨٣,١٤٧							القروض والسلف، صافي		

تمثل القروض والسلف - صافي، تمويلات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (بدون فوائد) والتي تشمل المراقبة، الاستصناع، الإجارة والتورق.

- ٨ - عقارات أخرى، صافي

يقوم البنك خلال دورة عمله الاعتيادية بمتلك بعض العقارات وذلك مقابل تسوية قروض وسلف تجاوزت تاريخ الاستحقاق. تتمثل التعاملات الجوهرية في السنوات السابقة فيما يلي:

أ) خلال ٢٠٠٩، امتلك البنك عقارات أخرى مقابل تسوية قرض من أحد العملاء بمبلغ ٦٠٧,٦٦ مليون ريال سعودي، قام البنك بالتحقق من أن القيمة العادلة لهذه العقارات الأخرى تتعدي القيمة الدفترية للقرض الذي تم تسويته.

ب) خلال شهر يونيو من عام ٢٠١٠ قام البنك ببيع بعض العقارات الأخرى بقيمة تصل إلى ٤٥.٨٣ مليون ريال سعودي، الأمر الذي نتج عنه ربح بمبلغ ١١.٨٧ مليون ريال سعودي.

- ٩ - ودائع العملاء

٢٠١١ سبتمبر	٢٠١٠ ديسمبر	٢٠١٠ سبتمبر	٢٠١١ سبتمبر	٢٠١٠ ديسمبر	٢٠١٠ سبتمبر	٢٠١١ سبتمبر	٢٠١٠ ديسمبر	٢٠١٠ سبتمبر	٢٠١١ سبتمبر	٢٠١٠ ديسمبر	٢٠١٠ سبتمبر
غير مدققة (مدققة)											
بآلاف الريالات السعودية											
٦,٨٣٤,٣٠٦	٧,٥٢٢,٢٤٠	٩,٥٥٥,٣٧٩							تحت الطلب		
١٥,٢١٤,٩٩٦	١٩,٢٣٣,١٧١	٢٠,٦١٠,٦٤٧							لأجل		
٥٥٩,٥١٢	٥٨٩,٥٠٧	٤٣٢,٠٤١							آخر		
٢٢,٦٠٨,٨١٤	٢٧,٣٤٤,٩١٨	٣٠,٥٩٨,٠٦٧							الاجمالي		

ت تكون ودائع العملاء من ودائع مستلمة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (بدون فوائد) والتي تشمل المراقبة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تممة) للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

صکوٰٹ - ۱۰

بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١١، اصدر البنك ١,٠٠٠ شهادة صكوك بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع ارباح على اساس ٦ شهور (سايبور) مضافا اليها هامش ١٧٠ نقطة اساس للسنة المستحقة بشكل نصف سنوي بتاريخ ٢٩ مارس و ٢٩ سبتمبر من كل سنة حتى تاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢١ وهو التاريخ الذي سوف تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. ان هذه الصكوك مستحقة في ٢٠٢١ حيث سيكون هناك ارتفاع في الهامش الى ٥٥٠ نقطة اساس في ٢٠١٦. لدى البنك خيار استدعاء والذي يمكن ممارسته بعد ٢٩ مارس ٢٠١٦ من خلال تحقيق شروط معينة وطبقا للشروط والاحكام الواردة في اعلان العرض بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١١. ويمكن ايضا استدعاء الصكوك بمجرد ظهور شروط اخرى معينة والمذكورة أيضا في اعلان العرض اعلاه. ان هذه الصكوك مسجلة في سوق الاسهم السعودية (تداول).

١١ - الادوات المشتقة

يظهر الجدول أدناه القيمة العادلة لآدوات البنك المالية المشتقة بالإضافة إلى قيمها الاسمية. ليس بالضرورة أن تعكس القيم الاسمية، والتي تعطي مؤشر عن حجم التعاملات القائمة كما في نهاية الفترة، مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي فإن القيم الاسمية لا تعطي مؤشرًا عن تعرض البنك لمخاطر الائتمان والمحدودة بالقيمة العادلة الإيجابية لآدوات المشتقة، وليس أيضًا مخاطر السوق.

٢٠١٠ سبتمبر		٢٠١٠ ديسمبر		٢٠١١ سبتمبر	
(غير مدقة) بألاف الريالات السعودية		(مدقة) بألاف الريالات السعودية		(غير مدقة) بألاف الريالات السعودية	
القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
١٨٧,٥٠٠	(١,٦٥٥)	-	١٨٧,٥٠٠	-	١,٩١٥
١٨٧,٥٠٠	(١,٦٥٥)	-	١٨٧,٥٠٠	-	١,٩١٥
المجموع					
ماليات مشتقة مستخدمة للحوط بالقيمة العادلة:					
-	-	-	-	-	١٨٧,٠٠٠ (٦,٣٨٨)
-	-	-	-	-	١٨٧,٠٠٠ (٦,٣٨٨)
المجموع					
ماليات مشتقة مستخدمة للحوط بالتدفقات النقدية:					
-	-	-	-	-	٢٨١,٢٥٠ (١٥٤) ٢٤٢
-	-	-	-	-	٢٨١,٢٥٠ (١٥٤) ٢٤٢
المجموع					

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

١١ - الأدوات المشتقة (تتمة)

أدوات مالية مشتقة محفظة بها لاغراض التحوط

يستخدم البنك أدوات مشتقة متوافقة مع الشريعة لاغراض التحوط لكي يخفف تعرضاً لمخاطر اسعار الفائدة. ويتم ذلك من خلال تحوط قروض وسلف بمعدل فائدة ثابت معين.

يتم استخدام تحوط القيمة العادلة من قبل البنك لحماية نفسه من التغيرات في القيمة العادلة للفروض والسلف وذلك نتيجة للحركة في معدل الفائدة. قام البنك لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ بالاعتراف بصفتي مكلسب وقدرها ٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: لا شيء) وذلك لادوات التحوط وايضاً صافي خسارة وقدرها ٨.٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: لا شيء) وذلك للبنود المتحوطة لها.

١٢ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئمان

لدى البنك التعهدات والالتزامات المحتملة التالية المتعلقة بالإئمان:

	٢٠١١ سبتمبر	٢٠١٠ ديسمبر	٢٠١٠ سبتمبر	٢٠١١ سبتمبر	٢٠١٠ سبتمبر	٢٠١٠ سبتمبر
	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية
خطابات ضمان	٢,١٧٢,٨٩٥	٢,٤٤٢,٧٤٧	٢,٤٢١,٧٤٢			
اعتمادات مستندية	٦٢٥,٣٥٦	٥٧٣,١٩٦	٥٩١,٥٢٥			
قبولات	١٢٧,٤٦١	١١٥,٦٦١	٣٩٥,٩٤٣			
الالتزامات غير قابلة للنقض لمنح ائمان	١٨٤,٥٦٦	١,٨٠١,١٢١	١,٩٠٧,٢٥٣			
المجموع	٣,١١٠,٢٧٨	٤,٧٣٢,٧٢٥	٥,٣١٦,٤٦٣			

١٣ - النقدية وشبه النقدية

ت تكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

	٢٠١١ سبتمبر	٢٠١٠ سبتمبر	٢٠١٠ سبتمبر	٢٠١١ سبتمبر	٢٠١٠ سبتمبر	٢٠١٠ سبتمبر
	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية
نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي	٥٣٠,١٠٩	١,٣٨٤,٧٦٩	٤,٠٠٨,٤٠٧			
السعدي فيما عدا الوديعة النظامية	١,٧٨٣,٦٢٠	٣,٥٢٠,٦٩٤	١,٩٣٣,٨٠٠			
ارصدة لدى البنوك والمؤسسات الأخرى	٢,٣١٣,٧٧٩	٤,٩٠٥,٤٦٣	٥,٩٤٢,٢٠٧			
تستحق خلال تسعين يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء						
المجموع						

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تممة)
لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

١٤ - معلومات القطاعات

يتم تحديد قطاعات العمل على أساس التقارير الداخلية لمكونات البنك التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل رئيس متلذى القرار وذلك لتوزيع موارد قطاعات العمل وكذلك لقياس مدى أدائها.

تتركز كافة عمليات البنك داخل المملكة العربية السعودية.

تسجل المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لمنهجية البنك في تسعير التحويل. تشمل موجودات ومطلوبات القطاعات بشكل رئيسي على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

خلال الفترة، قام البنك بإعادة تعريف وتعديل نظامه الخاص بتسعير تحويل الأموال من أجل تحقيق الهدف المتمثل في تسعير أفضل للمنتجات، والربحية وإدارة السيولة. ويستند معدل التحويل المحدد، ضمن قطاعات الأعمال، على أساس استحقاقه ومعدلات العمولة السائدة. تعتمد المجموعات ذات الاستحقاق طويل الأجل على معدل عمولة طويلة الأجل، في حين تعتمد المجموعات قصيرة الأجل على معدل تحويل يعكس طبيعتها القصيرة. وقد اعتمد البنك نموذج يستند على الفرضية لكل فئة من الأصول والخصوم ويتم تطبيق تسعير الأموال وفقاً لذلك. ويستند التسعير على سعر السوق السائد في وقت التعامل

لأغراض الإدارية، تم تنظيم البنك إلى عدة قطاعات للأعمال الأساسية التالية:

قطاع الأفراد	ودائع ومنتجات إئتمانية وإستثمارية للأفراد.
قطاع الشركات	ودائع وقرض ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات الصغيرة إلى الشركات المتوسطة الحجم.
الوساطة وإدارة الأصول	توفر خدمات وساطة لتداول الأسهم للعملاء، (يشتمل هذا القطاع على أنشطة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهي شركة تابعة للبنك).
قطاع الخزينة	قطاع الخزينة يتضمن أسواق المال وخدمات المتاجرة والخزينة. ويتم تحمل العولمة على قطاعات الأعمال باعتماد معدل وسطي يعادل تقريباً متوسط تكلفة التمويل.
قطاع التكافل التعاوني	يوفر قطاع التكافل التعاوني خدمات حماية وخدمات إدخار وهي متواقة تماماً مع الشريعة وتعتبر بديلاً لخدمات تأمين الحياة التقليدية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تممة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

٤ - معلومات القطاعات (تممة)

فيما يلي تحليلًا بجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وفقاً لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

٣٠ سبتمبر ٢٠١١ بالألف الريالات السعودية						
الإجمالي	قطاع التكافل	التعاوني	الواسطة وإدارة	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
	(غير مدقة)	(غير مدقة)	قطاع الخزينة	الأصول	(غير مدقة)	(غير مدقة)
٣٧,٥٥٤,٤٨٦	١٤,٨٨٠	١٣,٩٣٩,٣١٣	٥٥٦,١٨٠	١٤,٥٨٧,٠٧٤	٨,٤٥٧,٠٣٩	اجمالي الموجودات
٢٢,٧٦٠,٤٠٦	٢٩,٣١٩	٥,٢٣٣,٠٦٢	٤٦,٨١٤	١٦,٢٣٩,٨٩٥	١١,٢١١,٣١٦	اجمالي المطلوبات
٢٥٧,٣٨٦	٢٨,٠١٨	-	١٣٣,٩٩١	٦٢,٢٥٠	٣٣,١٢٧	دخل عمولات واتساب - صافي
٢,٩٣١	-	٢,٩٨٥	(٥٤)	-	-	(خسارة) /دخل متاجر
٨٧٨,٢٦٥	٢٧,٨٠٩	١٧٩,٠٩١	١٤٥,٢٥١	٣٠٩,٣٦٧	٢١٦,٧٤٧	اجمالي دخل العمليات
٦٢,٤٦١	-	-	-	٩,٢٦٢	٥٣,١٩٩	مخصص خسائر الائتمان بالصافي
٥٠,٤٩٧	٢,٦١٧	٤,٦٩٥	٧,١٢٥	٥,٨٣٨	٣٠,٢٢٢	استهلاك
٦٨٥,٧٦١	٥٧,٦٨٨	٣٢,٩٠٠	١٠٠,٦٤٥	١٣٦,٢٤٩	٣٥٨,٢٨٩	اجمالي مصاريف العمليات بالصافي بعد خصم حقوق الحصة غير مسيطرة
١٩٢,٥٠٤	(٢٩,٨٧٩)	١٤٦,١٩١	٤٤,٦٠٦	١٧٣,١٢٨	(١٤١,٥٤٢)	صافي (الخسارة) / الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

١٤ - معلومات القطاعات (تتمة)

٢٠١٠ سبتمبر ٣٠ بالآلاف للريالات السعودية						
الإجمالي	التعاوني	الخزينة	الاصول	الافراد	الادارة	
(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	
٢٩,٨٥١,٤٦٥	٥٨,٨٨٠	٩,٥٢١,٠٨٩	٥٧٨,٣٧١	١٤,١٦٩,٩١٨	٥,٥٢٣,٢٠٧	اجمالي الموجودات
٢٥,٠٥٥,٢٥٨	٢٨,٨٠١	١٢,٣١٢,٠١٦	٢٧,٩٢٩	٢,٢٠٧,٦١٨	١٠,٤٧٨,٨٩٤	اجمالي المطلوبات
١٩٧,٨٢٣	٢٤,٤٧٤	(٢,٣٦٢)	١١٦,٢٢٤	٤٠,١٦٤	١٩,٣٢٣	دخل عمولات واتساع - صافي
١١,٧٤٤	-	١١,٣٤٥	٣٩٩	-	-	دخل متاجرة
٨٩٢,٩٠٥	٢٤,٢١١	١٠٤,٠٦٠	١٢٥,٥٩٦	٣٨١,٥٥٥	٢٥٧,٤٨٣	اجمالي دخل العمليات
٢٩٧,١٨١	-	-	-	٢٧٠,٥٨٨	٢٦,٥٩٣	مخصص خسائر الائتمان بالصافي
٦١,١٦٩	٢,٨٧٥	١٤,٤٨٢	١٢,٠٧٣	٤,٣٥٨	٢٧,٣٨١	استهلاك
٨٣٦,٨٥٠	٣٤,٦٠٠	٤٥,٩٨٠	١١٩,٨٤٢	٣٥٣,٦٩٢	٢٨٢,٨١٦	اجمالي مصاريف العمليات بالصافي بعد خصم حقوق الحصة غير المسيطرة
٥٦,٠٥٥	(١٠,٣٨٩)	٥٨,٠٨٠	٥,٧٥٤	٢٧,٩٤٣	(٢٥,٣٣٣)	صافي (الخسارة) / الدخل

١٥ - رأس المال وربح السهم

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالات سعودية (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٣٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالات سعودية؛ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠: ٣٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالات سعودية). بلغ ربح السهم لل ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ مبلغ ٢٠١١ .٠٠٢٢ ريال سعودي (٢٠١٠: ٠٠٧ ريال سعودي) وللسعة اشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ مبلغ ٢٠١١ .٠٠٦٤ ريال سعودي (٢٠١٠: ٠٠١٩ ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
للسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠

١٦ - كفاية رأس المال

تتضمن أهداف البنك عند إدارة رأس المال الإلتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة البنك على الإستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المعدلات والمرجحات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس مال البنك المؤهل مع الموجودات والإلتزامات والقيمة الاسمية للمشتقات المدرجة في قائمة مركزه المالي باستخدام مبلغ مرجح لإظهار مخاطرها النسبية. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على البنك الاحتفاظ بعد أدنى من رأس المال النظامي كما تتطلب المحافظة على معدل محدد يكون فيه إجمالي رأس المال المؤهل إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند الحد الأدنى المتفق عليه البالغ ٨ بالمائة أو أكثر. تقوم إدارة البنك وبشكل يومي بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التظيمي.

الجدول التالي يلخص ركن البنك الأول (الأصول المرجحة لوزان المخاطر) تير ١ وتير ٢ رأس المال وكفاية رأس المال.

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	(غير مدققة) بألاف الريالات السعودية
٢٣,٧٥٦,٦٩٩	٢٤,٨٠٤,٣٧٦	٢٨,٣١٨,٨١٠	مخاطر الائتمان للأصول المرجحة لوزان المخاطر
٢,١٥٦,٨٣٨	٢,٠٤٣,١١٩	٢,٠٤٣,١١٩	مخاطر العمليات للأصول المرجحة لوزان المخاطر
٣,٠١٤,١٣١	٣,٠٤٦,٤٢٥	١,٧٨٥,٦٨١	مخاطر السوق للأصول المرجحة لوزان المخاطر
٢٨,٩٢٧,٦٦٨	٢٩,٨٩٣,٩٢٠	٣٢,١٤٧,٦١٠	مجموع الركن الأول للأصول المرجحة لوزان المخاطر
٤,٥٤٢,٨٠٣	٤,٥١٥,٥١٨	٤,٦٠٢,٣٠٢	تير ١ رأس المال
١٨٠,٠٠٠	١٨٤,٦٣٩	١,٢٩٥,٢٠٥	تير ٢ رأس المال
٤,٧٢٢,٨٠٣	٤,٧٠٠,١٥٧	٥,٨٩٧,٥٠٧	مجموع تير ١ و ٢ رأس المال
١٥.٧٠%	١٥.١١%	١٤.٣٢%	نسبة كفاية رأس المال %
١٦.٣٣%	١٥.٧٢%	١٨.٣٥%	نسبة تير ١ نسبة تير ١+٢

١٧ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتفق مع العرض للسنة الحالية.