

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

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

تقرير فحص

الموقرين

إلى السادة / مساهمي بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لبنك الجزيرة ("البنك") ومنشأته التابعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، وقائمة الدخل المرحلية الموحدة، وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١، وقوائم التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلتين الموحدين 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 وفقا لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير المحاسبية الدولي رقم (٣٤) الخاص بـ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقا للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير الدولي رقم (٢٤١٠) الخاص بعمليات الفحص "فحص المعلومات المالية المرحلية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة". يشمل فحص القوائم المرحلية الموحدة بصورة أساسية علي الاستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق اجراءات الفحص التحليلي واجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقا من عملية المراجعة التي تتم وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على معرفة بكافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها من خلال المراجعة. وعليه فإننا لانبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناء على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية أسباب تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقا لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير المحاسبية الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

وفقا 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 اجراءات فحصنا قمنا بمقارنة البيانات الواردة في الإيضاح رقم (١٦) مع التحليل المعد من قبل البنك لغرض تقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أية فروقات جوهرية.

ارنست آند يونغ

احمد ابراهيم رضا

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٥٦

ديلويت آند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

حسام الدين هاشم صدقة

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٧٣

٢٥ ذو القعدة ١٤٣٢هـ

٢٣ أكتوبر ٢٠١١م



بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة  
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	ايضاح
			<b>الموجودات</b>
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 إستثمارات
١٨,٢٦٥,٣٤٢	١٨,٧٠٤,٤٤٢	٢١,٧٨٣,١٤٧	٧ قروض وسلف، صافي
٦٧٩,٨٠٠	٦٧٩,٨٠٠	٦٧٨,٣٠٠	٨ عقارات أخرى، صافي
٤٧٨,٥٦٧	٤٦٢,٤٩٣	٤٤٥,٤٧٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٥,٩٠٠	٤٣٧,٥٧٣	٤٤٩,٧٦٧	موجودات أخرى
٢٩,٨٥١,٤٦٥	٣٣,٠١٨,٢٢١	٣٧,٥٥٤,٤٨٦	إجمالي الموجودات
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
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 صكوك
٢٥,٠٥٥,٢٥٨	٢٨,٢١٢,٥٣٩	٣٢,٧٦٠,٤٠٦	إجمالي المطلوبات
			<b>حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم</b>
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥ رأس المال
١,٣٩٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٠٠٠	١,٣٩٨,٠٠٠	إحتياطي نظامي
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	إحتياطي عام
٨٨١	٧٣٩	٤,٣٦٤	إحتياطي آخر
٨٣,٩٢٢	٤٨,٧٧٩	١٣١,٩٣٨	أرباح مبقاة
٤,٥٤٢,٨٠٣	٤,٥١٥,٥١٨	٤,٦٠٢,٣٠٢	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم
٢٥٣,٤٠٤	٢٩٠,١٦٤	١٩١,٧٧٨	حصة غير مسيطرة
٤,٧٩٦,٢٠٧	٤,٨٠٥,٦٨٢	٤,٧٩٤,٠٨٠	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم و الحصة غير المسيطرة
٢٩,٨٥١,٤٦٥	٣٣,٠١٨,٢٢١	٣٧,٥٥٤,٤٨٦	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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 المرحلية الموحدة (غير مدققة)  
(بالآلاف الريالات السعودية)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
		ايضاح ٢٠١١		
٦٣٧,٩٧١	٧١٨,٠٨٢	٢١١,١٣٠	٢٥٣,٩٨٤	دخل العمولات الخاصة
(١٠٦,٤٠٨)	(١٣٣,١٥٣)	(٣٥,٧٨١)	(٤٣,٩٥١)	مصارييف 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 ادوات 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 ارباح
٤٨,٣٩٨	٣,٥٦٩	٩٣	٩٧	دخل عمليات اخرى
٨٩٢,٩٠٥	٨٧٨,٢٦٥	٢٩٢,٦٠٥	٢٩٣,٧١٣	إجمالي دخل العمليات
٢٩٨,٩٥٥	٣٥١,٧٥٦	٩٧,٠٤٩	١٢٢,٠١١	رواتب الموظفين وما في حكمها
٤٨,١١٦	٤٦,٥١٧	١٦,٣٦٩	١٥,٧٢٦	إيجار ومصارييف مباني
٦١,١٦٩	٥٠,٤٩٧	٢٠,٣٣٢	١٥,٩٨٨	إستهلاك
١٢٨,٨٢١	١٣٩,٣١١	٤٣,٠٠٧	٤٤,٧٠١	مصارييف عمومية وإدارية أخرى
٢٩٧,١٨١	٦٢,٤٦١	٩٣,٣٥٨	٢٢,٧٢٣	المخصص المحمل لخسائر الائتمان، صافي
٢,٨٧٧	٣٥,١٢٠	٨٩٠	٦,٨٠٥	مصارييف العمليات الأخرى
٨٣٧,١١٩	٦٨٥,٦٦٢	٢٧١,٠٠٥	٢٢٧,٩٥٤	إجمالي مصارييف العمليات
٥٥,٧٨٦	١٩٢,٦٠٣	٢١,٦٠٠	٦٥,٧٥٩	صافي الدخل للفترة
٥٦,٠٥٥	١٩٢,٥٠٤	٢٢,١٣٣	٦٦,٠١٥	العائد الى:
(٢٦٩)	٩٩	(٥٣٣)	(٢٥٦)	مساهمي الشركة الأم
٥٥,٧٨٦	١٩٢,٦٠٣	٢١,٦٠٠	٦٥,٧٥٩	حصة غير مسيطرة
				صافي الدخل للفترة
				ربحية السهم:
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة (بالآلاف) (ايضاح ١٥)
٠,١٩	٠,٦٤	٠,٠٧	٠,٢٢	ربح السهم الاساسي والمخفض (بالريال السعودي)

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 الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)  
(بالآلاف الريالات السعودية)

للتسعة أشهر المنتهية في		للثلاثة 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 للفترة (الخسارة) // الدخل الشامل الأخرى:
٨٨١	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع
-	(١٠٨,٩٢١)	-	(٣٨,٣٨٠)	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٣,٢٠١	-	١,٥٣٤	مكاسب القيمة العادلة من التحوط للتدفقات النقدية
٨٨١	(١٠٥,٧٢٠)	-	(٣٦,٨٤٦)	(الخسائر) // الدخل الشامل الأخرى للفترة
٥٦,٦٦٧	٨٦,٨٨٣	٢١,٦٠٠	٢٨,٩١٣	اجمالي الدخل الشامل للفترة
العائد الى:				
٥٦,٩٣٦ (٢٦٩)	٨٦,٧٨٤ ٩٩	٢٢,١٣٣ (٥٣٣)	٢٩,١٦٩ (٢٥٦)	مساهمي الشركة الأم حصّة غير مسيطرة
٥٦,٦٦٧	٨٦,٨٨٣	٢١,٦٠٠	٢٨,٩١٣	اجمالي الدخل الشامل للفترة

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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)  
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ و ٢٠١٠  
(بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	الحصة غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم	أرباح مبقاة	إحتياطي آخر	إحتياطي عام	إحتياطي نظامي	رأس المال	٢٠١١
٤,٨٠٥,٦٨٢	٢٩٠,١٦٤	٤,٥١٥,٥١٨	٤٨,٧٧٩	٧٣٩	٦٨,٠٠٠	١,٣٩٨,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (مدققة)
-	-	-	(١٠٩,٣٤٥)	١٠٩,٣٤٥	-	-	-	تأثير التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٤ ب)
٨٦,٨٨٣	٩٩	٨٦,٧٨٤	١٩٢,٥٠٤	(١٠٥,٧٢٠)	-	-	-	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة
(٩٨,٤٨٥)	(٩٨,٤٨٥)	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في حقوق الحصة غير المسيطرة
٤,٧٩٤,٠٨٠	١٩١,٧٧٨	٤,٦٠٢,٣٠٢	١٣١,٩٣٨	٤,٣٦٤	٦٨,٠٠٠	١,٣٩٨,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)
٤,٦٩٤,٣٣٤	٢٠٨,٤٦٧	٤,٤٨٥,٨٦٧	٢٧,٨٦٧	-	٦٨,٠٠٠	١,٣٩٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٠ الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠ (مدققة)
٥٦,٦٦٧	(٢٦٩)	٥٦,٩٣٦	٥٦,٠٥٥	٨٨١	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٤٥,٢٠٦	٤٥,٢٠٦	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في حقوق الحصة غير المسيطرة
٤,٧٩٦,٢٠٧	٢٥٣,٤٤٤	٤,٥٤٢,٨٠٣	٨٣,٩٢٢	٨٨١	٦٨,٠٠٠	١,٣٩٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)

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

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠١٠	٢٠١١	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥٦,٠٥٥	١٩٢,٥٠٤	صافي الدخل للفترة للعائد الى مساهمي الشركة الأم
		التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية الناتجة من
		الأنشطة التشغيلية:
(١١,٧٤٤)	(٢,٩٣١)	دخل المتاجرة
(٧٨,٤٧٩)	-	دخل من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
-	(٣٠٠)	مكاسب إستثمارات
٢٩٧,١٨١	٦٢,٤٦١	المخصص المحمل لخسائر الإئتمان ، صافي
٦١,١٦٩	٥٠,٤٩٧	إستهلاك
-	(٩,٧١٩)	إيراد توزيعات أرباح
٦١٥	٥٠	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٣٢٤,٧٩٧	٢٩٢,٥٦٢	
		صافي(الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية:
(١٦١,٦٦٨)	(١٦٠,٠٨٢)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٣٥٥,٠١١	٢٦٦,٩٠٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين
(٧٩٢,٤٤٦)	١١٠,٩٠٦	يوما من تاريخ الإقتناء
١١,٨٦٧	١,٥٠٠	إستثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
(٣,٠٥٨,٤٢٩)	(٣,١٤١,١٦٦)	عقارات أخرى، صافي
٤,٠٤٥	(١٢,١٩٤)	قروض وسلف
		موجودات أخرى
(٦٧٤,٣٣٢)	٢٩٨,٠٩٩	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٤٦٦,٣٣٨	٣,٢٥٣,١٤٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١٨,٩١٥)	٢١	ودائع العملاء
(٢,٥٤٢,٧٣٢)	٩٠٩,٧٠٣	مطلوبات أخرى
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
٢,٨٩٣,٧٥٠	١,٠٥٠,٣٠٠	متحصلات استحقاق وبيع إستثمارات
(٢,٠٥٠,٠٠٠)	(١,٨٠٠,٨٥٩)	شراء إستثمارات
(٣٩,٤٦٥)	(٣٣,٥٧٧)	شراء ممتلكات ومعدات
١٦٥	٤٥	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
١٠,٣٩٤	٩,٧١٩	توزيعات أرباح مستلمة
٨١٤,٨٤٤	(٧٧٤,٣٧٢)	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٠٢)	(٢٠١)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	١,٠٠٠,٠٠٠	إصدار صكوك
٤٤,٩٣٧	(٩٨,٣٨٦)	صافي الحركة في الحصة غير المسيطرة
٤٤,٨٣٤	٩٠١,٤١٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٢٠١٠	٢٠١١	
(١,٦٨٤,٠٥٤)	١,٠٣٦,٧٤٤	صافي الزيادة / (النقص) 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 (ايضاح ١٣)
٦٥٦,٠٩٤	٦٨٣,٨٤١	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
١٣٣,٣٨٧	١٣٨,٨٦٣	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
٨٨١	(١٠٥,٧٢٠)	معلومات اضافية 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.



بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
للتسعة 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 إنتقلت 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 فروعها ٥٠ فرعا (٢٠١٠: ٤٨ فرعا) 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 مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مبدأ تجنب الفوائد) وتشمل المرابحة والإستصناع والإجارة والتورق، والتي يتم الموافقة والإشراف 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 للمؤسسات 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 لتنتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

إن 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 إنظر إيضاح ٤).

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

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣ - أسس التوحيد

تشتمل هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة على حسابات بنك الجزيرة ومنشآته التابعة، وهي صندوق الثريا للاسهام الأوروبية وصندوق المشارق للاسهام اليابانية وكذلك شركة الجزيرة للأسواق المالية وعقارات أمان (يشار إليها مجتمعة "البنك"). يتم إعداد القوائم المالية للمنشآت التابعة عن نفس الفترة المالية للبنك وباستخدام سياسات محاسبية منتظمة.

تم توحيد صندوق الخير للاسهام العالمية في القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. ونظرا لانخفاض نسبة ملكية البنك في صندوق الخير للاسهام العالمية إلى ١٨.٦٧%، فقد أوقف البنك عملية توحيد هذا الصندوق وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١ وذلك لأن الإدارة 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 انتقال السيطرة للبنك، كما تتوقف عملية التوحيد من تاريخ توقف البنك عن السيطرة. يتم قيد النتائج الخاصة بالمنشآت التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال الفترة ضمن قائمة الدخل المرحلية الموحدة وذلك من تاريخ الإقتناء أو حتى تاريخ الإستبعاد، حسب ما هو ملائم.

تمثل الحصة غير المسيطرة الحصة من صافي الدخل وصافي الموجودات التي لا يمتلكها البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في منشآته 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 البيئية بين البنك ومنشآته التابعة، وكذلك أية أرباح أو مصروفات غير محققة ناتجة عن معاملات بين أطراف المجموعة، وذلك عند إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة.

٤ - التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة في اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتفق مع تلك المتبعة في القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بإستثناء التبنّي المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وذلك إعتباراً من ١ يناير ٢٠١١ (انظر إيضاح ٤ أ) وكذلك تطبيق التالي:

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

٤ - التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

تاريخ التطبيق

١ يناير ٢٠١١	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ - الإفصاح عن الجهات ذات العلاقة (معدل)
١ يوليو ٢٠١٠	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ - التعديلات المتعلقة بالإعفاء المحدود من ارقام المقارنة والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٧ والمتعلق بالإفصاحات لتبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى
١ يوليو ٢٠١١	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - التعديلات المتعلقة بالإفصاح عن الادوات المالية
١ فبراير ٢٠١٠	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - التعديلات المتعلقة بتصنيف حقوق الاصدار
١ يناير ٢٠١١	تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٤ - التعديلات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات التمويل
١ يوليو ٢٠١٠	تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ١٩ - إطفاء المطلوبات المالية
١ يناير ٢٠١١	مع ادوات حقوق الملكية المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - التعديلات المتعلقة بالإفصاح عن التغيير في كل بند من بنود حقوق الملكية بشكل منفصل
١ يناير ٢٠١١	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ - التعديلات المتعلقة بضرورة الإفصاح عن الاحداث والتعاملات الجوهرية في الفترات المرحلية
تواريخ مختلفة	معايير مختلفة - تعديلات نتجت عن التعديلات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية والذي إنعقد في مايو ٢٠١٠

إن تبني المعايير الجديدة والمعدلة اعلاه والتفسيرات التي تنطبق 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

ابتداءً من ١ يناير ٢٠١١، قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والخاص بالادوات المالية كما تم اصداره في نوفمبر ٢٠٠٩ والمعدل في اكتوبر ٢٠١٠ والتعديلات ذات الصلة والمترتبة 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 قام فيه البنك بتقدير موجوداته ومطلوباته المالية المتوفرة) هو ١ يناير ٢٠١١ وذلك طبقاً للاحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. لقد قام البنك بتبني هذا المعيار تطوعياً وذلك استناداً الى ان هذا سوف يؤدي الى عرض يعكس بصورة أفضل اداء وعمليات البنك.

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

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

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

المعالجة المحاسبية القديمة

حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، تمت المحاسبة عن الموجودات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (الادوات المالية: الاعتراف والقياس) كما هو مفصّل عنه بالتفصيل في القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. ان تصنيف الموجودات المالية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كان كما يلي:

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

بالنسبة للمشتقات انظر الايضاحات رقم ٥ و ١١.



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

عند بيع استثمارات اسهم في حقوق ملكية مصنفة كمحاكاة للبيع فان المكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي كانت تقيد في حقوق المساهمين كان متطلباً ان يتم تضمينها في قائمة الدخل الموحدة. في حال وجود دليل موضوعي لانخفاض الاستثمار في الاسهم كان يتم تحميل الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة (كتحويل من احتياطات 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 كمحتفظ بها الى تاريخ الاستحقاق.

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

المعالجة المحاسبية الجديدة

الموجودات المالية

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات قياس وتصنيف جديدة للموجودات المالية والتي تندرج ضمن نطاق المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ - الادوات 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 التعاقدية للموجودات المالية:

وصف الموجودات المالية	التصنيف السابق وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	التصنيف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
• استثمارات الاسهم المحتفظ بها لغير اغراض المتاجرة ومصنفة سابقاً كمحاكاة للبيع	محاكاة للبيع	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
• استثمارات الاسهم المحتفظ بها لغير اغراض المتاجرة ومحددة سابقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بداية الاعتراف	المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بداية الاعتراف	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
• استثمارات الاسهم المحتفظ بها لأغراض المتاجرة	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (للمتاجرة)	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
• صناديق استثمارية محتفظ بها لأغراض المتاجرة	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (للمتاجرة)	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
• استثمارات في صكوك ومرابحة مصنفة كاستثمارات اخرى محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	قروض وسلف (محتفظ بها بالتكلفة المطفأة)	التكلفة المطفأة
• قروض وسلف بالصافي	قروض وسلف (محتفظ بها بالتكلفة المطفأة)	التكلفة المطفأة
• مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	قروض وسلف (محتفظ بها بالتكلفة المطفأة)	التكلفة المطفأة

بالنسبة للمشتقات انظر الايضاحات رقم ٥ و ١١.



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

أ- الاستثمار في الأدوات الائتمانية والمصنفة بالتكلفة المطفأة:

يتم قياس أدوات الائتمان التي تنطبق عليها الشروط ادناه بالتكلفة المطفأة ناقصا خسارة الانخفاض (باستثناء استثمارات الائتمان المحددة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في بداية الاعتراف):

- إن الأصل محتفظ به بناءً على نموذج أعمال الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- الاتفاقيات التعاقدية للاداء تعطي زيادة في تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تمثل سدادات اقساط وفوائد للمبلغ القائم.

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

تخضع الأدوات الائتمانية، والتي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة، للانخفاض في القيمة.

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

يتم تصنيف الاستثمارات في الاسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلا إذا حدد البنك استثماراً بأنه ليس محتفظ به لغرض المتاجرة وذلك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في بداية الاعتراف. (انظر ايضاح ٤ (ج) ادناه).

إذا لم تتفق الأدوات الائتمانية مع معايير التكلفة المطفأة فإنه يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. إضافة الى ذلك، إذا اتفقت الأدوات الائتمانية مع معايير التكلفة المطفأة ولكنها محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم تحديد اداة إئتمانية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بداية الاعتراف إذا كان مثل هذا الاعتراف يلغي 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 بتحديد أي أداة إئتمانية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (يناير ٢٠١١).

يتم إعادة تصنيف الأدوات الائتمانية من التكلفة المطفأة الى القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عندما يتم تغيير نموذج الاعمال في حالة عدم التوافق مع معايير التكلفة المطفأة. إن إعادة تصنيف 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.

٤ - التغيير في السياسات المحاسبية (تمة)  
أ) التنبؤ المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تمة)

يتم الاعتراف بإيرادات التوزيعات من استثمارات الاسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة عندما يصبح للبنك أحقية في استلام التوزيعات وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ - الإيراد - ويتم قيده في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

- كان مكتسب أو متكبد اساساً لغرض البيع أو إعادة الشراء في الأجل القريب.
- في الاعتراف المبدئي، يكون جزء من محفظة ادوات مالية محددة ويتم ادارتها مع بعضها والتي يوجد لها دليل على وجود ارباح راهنة حقيقة قصيرة الاجل.
- يكون مشتق (باستثناء مشتقة تكون عبارة عن عقد ضمانة مالية أو اداة تحوط فعالة ومحددة).

يتم قياس الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً اليها تكاليف العملية. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة من التغيير في القيمة العادلة المقيدة في الدخل الشامل الاخر والمتراكم في الاحتياطات الاخرى. لن يتم اعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتركمة الى 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 الاخر 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 أحقية في استلام التوزيعات وذلك وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي 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 المحاسبي الدولي 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 التغيير في القيمة العادلة لمطلوب مالي (محدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) والناتج عن التغيير في مخاطر الائتمان بالنسبة للمطلوب. بالنسبة للمطلوبات المالية والمحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فإن مبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوب المالي والناتج عن التغيير في مخاطر الائتمان بالنسبة للمطلوب فيتم الاعتراف به في الدخل الشامل الاخر إلا إذا كان الاعتراف بأثر التغيير في مخاطر ائتمان المطلوب في الدخل الشامل الاخر سيؤدي الى عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل الموحدة.

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

لا يتم لاحقاً إعادة تصنيف التغيرات في القيمة العادلة والناجمة عن مخاطر إئتمان المطلوب المالي إلى قائمة الدخل الموحدة. وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقاً الاعتراف بأجمالي مبلغ التغيير 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 يتم 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 يتم 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 المبقاة 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 المبقاة:

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

إن المكاسب المترجمة للقيمة العادلة والبالغة ١٠٩,٣ مليون ريال سعودي والمقيدة في قائمة الدخل الموحدة للفترة 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 إعادة تصنيفها من الرصيد الافتتاحي للأرباح المستبقاة كما في ١ يناير ٢٠١١ إلى احتياطيات أخرى كما في ١ يناير ٢٠١١ (انظر التأثير على تصنيف الموجودات المالية أدناه لمزيد من التفاصيل).

لو أن البنك لم يعتمد التبني المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لأصبح صافي الربح للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ أقل بـ ١٠٩,٤ مليون ريال سعودي، والأرباح المبقاة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ أقل بـ ٠٠,٧١ مليون ريال سعودي والاحتياطيات الأخرى في حقوق الملكية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ أكثر بـ ٠,٧١ مليون ريال سعودي.

ولو أن البنك لم يعتمد التبني المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لأصبح ربح السهم الأساسي والمخفض للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ مبلغ ٠,٢٨ ريال سعودي للسهم الواحد.



بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٤ - التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)  
(ب) تأثير التنبؤ المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تتمة)

التأثير على تصنيف الموجودات المالية

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

وصف الموجودات المالية	التصنيف السابق وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	المبلغ المرحل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (بالآلاف الريالات السعودية)	التصنيف وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	المبلغ المرحل كما في ١ يناير ٢٠١١ (بالآلاف الريالات السعودية)
• استثمارات الاسهم المحتفظ بها لغير اغراض المتاجرة ومصنفة كمتاحة للبيع	متاحة للبيع	٥,٣٠٧	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٥,٣٠٧
• استثمارات الاسهم المحتفظ بها لغير اغراض المتاجرة ولكن كانت سابقا محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بداية الاعتراف	محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بداية الاعتراف	٣٨٤,٠٥٥	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (انظر الايضاح ادناه)	٣٨٤,٠٥٥
• استثمارات اسهم محتفظ بها لأغراض المتاجرة	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (للمتاجرة)	٤٠٠,٩١١	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٠٠,٩١١
• صناديق استثمارية محتفظ بها لأغراض المتاجرة	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (للمتاجرة)	١,٥٠٩,٢٠٧	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٥٠٩,٢٠٧
• استثمارات في صكوك ومرا بحة مصنفة كاستثمارات اخرى محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	قروض وسلف (محتفظ بها بالتكلفة المطفأة)	٢,٢٤٦,٦٩١	التكلفة المطفأة	٢,٢٤٦,٦٩١
• قروض وسلف بالصادفي	قروض وسلف (محتفظ بها بالتكلفة المطفأة)	١٨,٧٠٤,٤٤٢	التكلفة المطفأة	١٨,٧٠٤,٤٤٢
• مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الاخرى	قروض وسلف (محتفظ بها بالتكلفة المطفأة)	٥,٥٧٩,٨٥٢	التكلفة المطفأة	٥,٥٧٩,٨٥٢

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٤ - التغيير في السياسات المحاسبية (تتمة)  
ب) تأثير التنبؤ المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (تتمة)  
التأثير على تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

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

التأثير على تصنيف المطلوبات المالية

كما تم ذكره سابقاً فقد تم اعادة تصنيف وقياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ الى التكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال وفقاً للمعيار الدولي للتقارير 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 للتنبؤ 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 المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

في بداية علاقة التحوط، يقوم البنك بتوثيق العلاقة بين ادوات التحوط والبنود المغطاة، بما في ذلك طبيعة الخطر، الهدف من ادارة المخاطر والاستراتيجية للقيام بالتحوط والطريقة التي سوف تستخدم لتقييم فاعلية علاقة التحوط.

بالاضافة الى ذلك، فانه في بداية علاقة التحوط يتم عمل تقييم للتأكد من ان ادوات التحوط متوقع لها ان تكون فعالة في مقاصة الخطر المحدد المتحوط له. يتم عمل تقييم للتحوط بشكل ربع سنوي. ومن المتوقع ان تكون فعالة اذا كانت التغييرات في القيمة العادلة والنتيجة عن خطر التحوط خلال الفترة المتحوط 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 خطر معين وقد يؤثر على صافي الربح أو الخسارة.

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

إذا انتهت صلاحية اداة التحوط أو تم بيعها أو إنهاؤها أو استخدامها أو أنها لا تقابل متطلبات محاسبة التحوط فانه يتم وقف علاقة التحوط.



بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٥ - محاسبة التحوط (تتمة)

بالنسبة لادوات التحوط والمقيدة بالتكلفة المطفأة، فإن الفرق بين القيمة المرحلة لاداة التحوط عند إنتهائها والقيمة الأساسية يتم اطفائها على مدة التحوط الاصلية باستخدام نسبة العائد الفعال، اذا تم استبعاد اداة التحوط فإن تسوية القيمة العادلة غير المطفأة تقيد مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوط التدفقات النقدية

يتم استخدام تحوطات التدفقات النقدية للتحوط ضد التعرض للتغيرات في التدفقات النقدية العائدة لخطر معين مرتبط 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 للاداة المتحوط لها مبدئياً وبشكل مباشر في قائمة التغيرات في حقوق الملكية ضمن بند (احتياطي اخر). اما الجزء غير الفعال للربح أو الخسارة للاداة المتحوط لها فإنه يتم الاعتراف به بشكل مباشر في (دخل المتاجرة- بالصافي).

عندما يؤثر تحوط التدفقات النقدية على قائمة الدخل الموحدة، فإن الربح أو الخسارة من اداة التحوط يتم تسجيله في بند الدخل أو المصروف المرادف في قائمة الدخل الموحدة. عند نفاذ صلاحية اداة التحوط أو بيعها أو إيقافها أو ممارستها أو عندما لايتطابق التحوط مع معايير محاسبة التحوط فإن أي ربح أو خسارة متراكمة تكون موجودة ضمن الدخل الشامل في ذلك الوقت تبقى ضمن الدخل الشامل الاخر ويتم الاعتراف بها عندما تكون عملية التحوط المتوقعة معترف بها اخيراً في قائمة الدخل الموحدة. عندما لاتصبح المعاملة المتوقعة محتملة الحدوث فإن الربح أو الخسارة المتراكمة التي سبق اقرارها ضمن الدخل الشامل الاخر يتم تحويلها مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة.

٦ - الإستثمارات

التصنيف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (انظر الايضاح ادناه):

٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
(غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية	
١,٨٠٢,١٤٣	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨٠,٤٤١	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٩٩٧,٥٥٠	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٥,٠٨٠,١٣٤	المجموع

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٦- الإستثمارات (تتمة)

التصنيف وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (انظر الايضاح ادناه):

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	
(غير مدققة)	(مدققة)	
بالآلاف 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	مناحة للبيع
٢,٢١١,٣٧٠	٢,٢٤٦,٦٩١	استثمارات اخرى محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٤,٣١٣,٠٨٧	٤,٥٤٦,١٧١	المجموع

كما تم شرحه في ايضاح ٤ (أ)، تبنى البنك مكررا المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ابتداء من ١ يناير ٢٠١١. لم يتم تعديل الارصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ كما هو مسموح به في الاحكام الانتقالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

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

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٧ - القروض والسلف، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	
٣,٩٠٦,٢٧٤	٤,٥٠٠,٩٠٢	٦,٧٠٦,٥٨٥	قروض أفراد
١٤,٢٠٧,٤٢٠	١٣,٩٢٣,٢٥٥	١٥,١٣٢,٤٢٤	قروض تجارية وسحب على المكشوف
٤٧,٨٥٤	٧٤,٠١٤	٧٠,٨٩٦	أخرى
١٨,١٦١,٥٤٨	١٨,٤٩٨,١٧١	٢١,٩٠٩,٩٠٥	القروض والسلف العاملة
١,١٦٢,٨٠٨	١,٣٣٠,٣٣٥	١,٠٦٢,٠٨٨	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 المراجعة، الاستصناع، الأجاره والتورق.

٨ - عقارات أخرى، صافي

يقوم البنك خلال دورة عمله الاعتيادية بتملك 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 تتعدى القيمة الدفترية للقرض الذي تم تسويته.

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

٩ - ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة) بآلاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير 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	أخرى
٢٢,٦٠٨,٨١٤	٢٧,٣٤٤,٩١٨	٣٠,٥٩٨,٠٦٧	الاجمالي

تتكون ودائع العملاء من ودائع مستلمة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (بدون فوائد) والتي تشمل المراجعة.

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٠ - صكوك

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 مستحقة 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 ادناه القيمة العادلة لادوات البنك المالية المشتقة بالاضافة الى قيمها الاسمية. ليس بالضرورة ان تعكس القيم الاسمية، والتي تعطي مؤشر عن حجم التعاملات القائمة كما في نهاية الفترة، مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي فان القيم الاسمية لا تعطي مؤشرا عن تعرض البنك لمخاطر الائتمان والمحدودة بالقيمة العادلة الايجابية لادوات المشتقة، وليس أيضا مخاطر السوق.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)		٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	
القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	القيمة العادلة السلبية
ادوات مشتقة لاغراض					
المناجزة					
١٨٧,٥٠٠	(١,٦٥٥)	١٨٧,٥٠٠	-	١,٩١٥	-
مقايضة معدل العمولة الخاصة					
١٨٧,٥٠٠	(١,٦٥٥)	١٨٧,٥٠٠	-	١,٩١٥	-
المجموع					
ادوات مشتقة مستخدمة					
للتحوط بالقيمة العادلة:					
-	-	-	-	١٨٧,٠٠٠	(٦,٣٨٨)
مقايضة معدل العمولة الخاصة					
-	-	-	-	١٨٧,٠٠٠	(٦,٣٨٨)
المجموع					
ادوات مشتقة مستخدمة					
للتحوط بالتدفقات النقدية:					
-	-	-	-	٢٨١,٢٥٠	(١٥٤)
مقايضة معدل العمولة الخاصة					
-	-	-	-	٢٨١,٢٥٠	(١٥٤)
المجموع					

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١ - الادوات المشتقة (تتمة)

ادوات مالية مشتقة محتفظ بها لاغراض التحوط

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

يتم استخدام تحوط القيمة العادلة من قبل البنك لحماية نفسة من التغيرات في القيمة العادلة للقروض والسلف وذلك نتيجة للحركة في معدل الفائدة. قام البنك لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ بالاعتراف بصافي مكاسب وقدرها ٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: لا شيء) وذلك لادوات التحوط وايضا صافي خسارة وقدرها ٨.٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: لا شيء) وذلك للبنود المتحوط لها.

١٢ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

لدى البنك التعهدات والالتزامات المحتملة التالية المتعلقة بالإئتمان:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,١٧٢,٨٩٥	٢,٢٤٢,٧٤٧	٢,٤٢١,٧٤٢	خطابات ضمان
٦٢٥,٣٥٦	٥٧٣,١٩٦	٥٩١,٥٢٥	اعتمادات مستندية
١٢٧,٤٦١	١١٥,٦٦١	٣٩٥,٩٤٣	قبولات
١٨٤,٥٦٦	١,٨٠١,١٢١	١,٩٠٧,٢٥٣	التزامات غير قابلة للنقض لمنح ائتمان
٣,١١٠,٢٧٨	٤,٧٣٢,٧٢٥	٥,٣١٦,٤٦٣	المجموع

١٣ - النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٢٠,١٠٩	١,٢٨٤,٧٦٩	٤,٠٠٨,٤٠٧	نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
			ارصدة لدى البنوك والمؤسسات الاخرى
			تستحق خلال تسعين يوما أو أقل من تاريخ الاقتناء
١,٧٨٢,٦٢٠	٣,٥٢٠,٦٩٤	١,٩٣٣,٨٠٠	المجموع
٢,٣١٢,٧٢٩	٤,٩٠٥,٤٦٣	٥,٩٤٢,٢٠٧	



١٤ - معلومات القطاعات

يتم تحديد قطاعات العمل على أساس التقارير الداخلية لمكونات البنك التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل رئيس متخذي 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.

تسعير تحويل الأموال

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 الإدارة، تم تنظيم البنك إلى عدة قطاعات للأعمال الأساسية التالية:

قطاع الأفراد	ودائع ومنتجات إنتمانية وإستثمارية للأفراد.
قطاع الشركات	ودائع وقروض ومنتجات إنتمانية 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 تحميل العمولة على قطاعات الأعمال باعتماد معدل وسطي يعادل تقريباً متوسط تكلفة التمويل.
قطاع التكافل التعاوني	يوفر قطاع التكافل التعاوني خدمات حماية وخدمات إيداع وهي متوافقة تماماً مع الشريعة وتعتبر بديلة لخدمات تأمين الحياة التقليدية.

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٤ - معلومات القطاعات (تمة)

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

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٤ - معلومات القطاعات (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		٣٠ سبتمبر ٢٠١١		٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		٣٠ سبتمبر ٢٠١١	
بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية		بالآلاف الريالات السعودية	
قطاع الافراد (غير مدققة)	قطاع الشركات (غير مدققة)	الاصول (غير مدققة)	الوساطة وادارة قطاع الخزينة (غير مدققة)	قطاع التكايف التعاوني (غير مدققة)	الاجمالي (غير مدققة)	قطاع الافراد (غير مدققة)	قطاع الشركات (غير مدققة)
٥,٥٢٣,٢٠٧	١٤,١٦٩,٩١٨	٥٧٨,٣٧١	٩,٥٢١,٠٨٩	٥٨,٨٨٠	٢٩,٨٥١,٤٦٥	٥,٥٢٣,٢٠٧	١٤,١٦٩,٩١٨
١٠,٤٧٨,٨٩٤	٢,٢٠٧,٦١٨	٢٧,٩٢٩	١٢,٣١٢,٠١٦	٢٨,٨٠١	٢٥,٠٥٥,٢٥٨	١٠,٤٧٨,٨٩٤	٢,٢٠٧,٦١٨
١٩,٣٢٣	٤٠,١٦٤	١١٦,٢٢٤	(٢,٣٦٢)	٢٤,٤٧٤	١٩٧,٨٢٣	١٩,٣٢٣	٤٠,١٦٤
-	-	٣٩٩	١١,٣٤٥	-	١١,٧٤٤	-	-
٢٥٧,٤٨٣	٣٨١,٥٥٥	١٢٥,٥٩٦	١٠٤,٠٦٠	٢٤,٢١١	٨٩٢,٩٠٥	٢٥٧,٤٨٣	٣٨١,٥٥٥
٢٦,٥٩٣	٢٧٠,٥٨٨	-	-	-	٢٩٧,١٨١	٢٦,٥٩٣	٢٧٠,٥٨٨
٢٧,٣٨١	٤,٣٥٨	١٢,٠٧٣	١٤,٤٨٢	٢,٨٧٥	٦١,١٦٩	٢٧,٣٨١	٤,٣٥٨
٢٨٢,٨١٦	٣٥٣,٦١٢	١١٩,٨٤٢	٤٥,٩٨٠	٣٤,٦٠٠	٨٣٦,٨٥٠	٢٨٢,٨١٦	٣٥٣,٦١٢
(٢٥,٣٣٣)	٢٧,٩٤٣	٥,٧٥٤	٥٨,٠٨٠	(١٠,٣٨٩)	٥٦,٠٥٥	(٢٥,٣٣٣)	٢٧,٩٤٣

١٥ - رأس المال ورياح 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ مبلغ ٠.٢٢ ريال سعودي (٢٠١٠: ٠.٠٧ ريال سعودي) وللثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١١ مبلغ ٠.٦٤ ريال سعودي (٢٠١٠: ٠.١٩ ريال سعودي).

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٦ - كفاية رأس المال

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

تقوم إدارة البنك وبشكل يومي بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال التنظيمي. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي كما تتطلب المحافظة على معدل محدد يكون فيه إجمالي رأس المال المؤهل إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند الحد الأدنى المتفق عليه البالغ ٨ بالمائة أو أكثر. يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله 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. الجدول التالي يلخص ركن البنك الاول (الاصول المرجحة لاوزان المخاطر) تير ١ وتير ٢ رأس المال وكفاية رأس المال.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) بالآف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) بالآف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١١ (غير مدققة) بالآف الريالات السعودية	
٢٣,٧٥٦,٦٩٩	٢٤,٨٠٤,٣٧٦	٢٨,٣١٨,٨١٠	مخاطر الائتمان للاصول المرجحة لاوزان المخاطر مخاطر العمليات للاصول
٢,١٥٦,٨٣٨	٢,٠٤٣,١١٩	٢,٠٤٣,١١٩	المرجحة لاوزان المخاطر مخاطر السوق للاصول
٣,٠١٤,١٣١	٣,٠٤٦,٤٢٥	١,٧٨٥,٦٨١	المرجحة لاوزان المخاطر مجموع الركن الاول للاصول المرجحة لاوزان المخاطر
٢٨,٩٢٧,٦٦٨	٢٩,٨٩٣,٩٢٠	٣٢,١٤٧,٦١٠	
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
			نسبة كفاية رأس المال %
١٥.٧٠%	١٥.١١%	١٤.٣٢%	نسبة تير ١
١٦.٣٣%	١٥.٧٢%	١٨.٣٥%	نسبة تير ١+تير ٢

١٧ - أرقام المقارنة

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