

**بنك الجزيرة**  
(شركة مساهمة سعودية)

**القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢  
وتقرير الفحص**

## تقرير فحص

الموقرين

إلى السادة / مساهمي بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لبنك الجزيرة ("البنك") ومنشأته التابعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة، وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٢، والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات الموجزة من ١ إلى ١٥. لم نقوم بفحص ايضاح (١٥) ولا حتى المعلومات المتعلقة بإيضاحات "بازل ٢ الركن الثالث" والمشار إليها في الإيضاح (١٥) غير المطلوبة كجزء من نطاق فحصنا. إن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بـ "التقارير المالية المرحلية" هي من مسؤولية إدارة البنك. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

## نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يتكون فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة بصفة أساسية على الاستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً 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 لا نبدي مثل هذا الرأي.

## نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية أسباب تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم اعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير المحاسبية 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 (١٣) من القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة. وكجزء من اجراءات فحصنا قمنا بمقارنة البيانات الواردة في الإيضاح رقم (١٣) مع التحليل المعد من قبل البنك لغرض تقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أية فروقات جوهرية.

عن ديلويت آند توش

بكر أبو الخير وشركاهم



المطهر بن يحيى حميد الدين

محاسب قانوني

عن ارنست آند يونغ



حسام فيصل باوارد

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٩٣

وارد

٢٩ شعبان ١٤٣٣ هـ

١٩ يوليو ٢٠١٢ م



بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة  
(بالآلاف الريالات السعودية)

| ٣٠ يونيو ٢٠١١<br>(غير مدققة)                      | ٣١ ديسمبر ٢٠١١<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٢<br>(غير مدققة) | ايضاح  |
|---|---------------------------|------------------------------|--|
| <b>الموجودات</b>                                  |                           |                              |  |
| ٣,٥٤٢,٢١٠   | ٤,٣٧٩,٠٤٣                 | ٥,٦٤٩,١٦١                    | نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي                                  |
| ٤,٢٩٣,٤١٢   | ٤,٣٣١,٠٢٤                 | ٤,٠٣٦,٤١٦                    | مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى                                     |
| ٥,٢٩٩,٤٧١   | ٥,٣٩٦,٩١٥                 | ٨,٨٤١,٢٠٩                    | ٥ إستثمارات  |
| ٢٢,٠٣٤,٤٧٢  | ٢٣,٣٠٧,٤٥١                | ٢٧,٢٣١,٧٩١                   | ٦ قروض وسلف - صافي   |
| ٦٧٨,٤٥٠   | ٦٨٠,٧٧٨                   | ٦٧٤,٧٧٨                      | عقارات أخرى - صافي   |
| ٤٥١,٥٦٥   | ٤٤٦,٨٢٩                   | ٤٥٦,٦٢٢                      | ممتلكات ومعدات، صافي   |
| ٤٤٢,٢١٥   | ٣٥٦,٢١٠                   | ٣٧٧,١٤٠                      | موجودات أخرى   |
| <u>٣٦,٧٤١,٧٩٥</u>                                 | <u>٣٨,٨٩٨,٢٥٠</u>         | <u>٤٧,٢٦٧,١١٧</u>            | <b>إجمالي الموجودات</b>  |
| <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                    |                           |                              |  |
| <b>المطلوبات</b>                                  |                           |                              |  |
| ١,٤١٠,٠٤٧   | ١,٣٠٥,٧٧٨                 | ٣,٣٨٩,٦٢٥                    | ٧ مطلوب للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى                                      |
| ٢٩,٠٨١,٦٩٨  | ٣١,١٥٨,٥٣١                | ٣٧,٢٥٤,٢١٠                   | ودائع العملاء  |
| ٤٦٦,٩٨٧   | ٤٩٧,٠٧٨                   | ٦٦٨,١٨٣                      | مطلوبات أخرى   |
| ١,٠٠٠,٠٠٠   | ١,٠٠٠,٠٠٠                 | ١,٠٠٠,٠٠٠                    | صكوك   |
| <u>٣١,٩٥٨,٧٣٢</u>                                 | <u>٣٣,٩٦١,٣٨٧</u>         | <u>٤٢,٣١٢,٠١٨</u>            | <b>إجمالي المطلوبات</b>  |
| <b>حقوق المساهمين العائدة لمساهمي الشركة الأم</b> |                           |                              |  |
| ٣,٠٠٠,٠٠٠   | ٣,٠٠٠,٠٠٠                 | ٣,٠٠٠,٠٠٠                    | ١٢ رأس المال   |
| ١,٣٩٨,٠٠٠   | ١,٤٧٤,٠٠٠                 | ١,٤٧٤,٠٠٠                    | إحتياطي نظامي  |
| ٦٨,٠٠٠  | ٦٨,٠٠٠                    | ٦٨,٠٠٠                       | إحتياطي عام  |
| ٤١,٢١٠  | ٢٤,٢٥٠                    | (١٣,٥٢٧)                     | إحتياطي آخر  |
| ٦٥,٩٢٣  | ٦,٢٨٧                     | ٢٧٨,٤٩٤                      | أرباح مبقاة  |
| -   | ١٦٠,٠٠٠                   | -                            | توزيعات أرباح مقترحة   |
| <u>٤,٥٧٣,١٣٣</u>                                  | <u>٤,٧٣٢,٥٣٧</u>          | <u>٤,٨٠٦,٩٦٧</u>             | <b>إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي الشركة الأم</b>                     |
| ٢٠٩,٩٣٠   | ٢٠٤,٣٢٦                   | ١٤٨,١٣٢                      | الحصة غير المسيطرة   |
| <u>٤,٧٨٣,٠٦٣</u>                                  | <u>٤,٩٣٦,٨٦٣</u>          | <u>٤,٩٥٥,٠٩٩</u>             | <b>إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي الشركة الأم والحصة غير المسيطرة</b> |
| <u>٣٦,٧٤١,٧٩٥</u>                                 | <u>٣٨,٨٩٨,٢٥٠</u>         | <u>٤٧,٢٦٧,١١٧</u>            | <b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>  |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

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

| للسنة أشهر المنتهية في |               | لثلاثة أشهر المنتهية في |               |                                    |
|------------------------|---------------|-------------------------|---------------|------------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠١١          | ٣٠ يونيو ٢٠١٢ | ٣٠ يونيو ٢٠١١           | ٣٠ يونيو ٢٠١٢ |                                    |
| ٤٦٤,٠٩٨                | ٥٧٣,٣٥١       | ٢٣٩,١٤٧                 | ٢٩٦,٧٨٩       | دخل العمولات الخاصة                |
| (٨٩,٢٠٢)               | (١١٣,٦٦٨)     | (٤٧,٤٨٥)                | (٥٥,٧٣٠)      | مصاريف العمولات الخاصة             |
| ٣٧٤,٨٩٦                | ٤٥٩,٦٨٣       | ١٩١,٦٦٢                 | ٢٤١,٠٥٩       | صافي دخل العمولات الخاصة           |
| ١٧٦,٨١٠                | ٣٤٦,٢٧٣       | ١٠١,١٩٩                 | ١٦٠,٦٢٤       | أتعاب وعمولات بنكية، صافي          |
| ٩,٦٧٥                  | ١١,٨٨٢        | ٥,٣٦٢                   | ٦,٠٩٦         | أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي     |
| ١٤,٩٩٦                 | ١٣,٨١٩        | ٦,٦٠٦                   | (٢,١٦٩)       | صافي (خسارة) / دخل المتاجرة        |
| ٤,٧٠٣                  | ٥,٣٨٦         | -                       | ٥,٣٣٠         | دخل من توزيعات ارباح               |
| ٣,٤٧٢                  | (٤٥٧)         | ٣,٤٦٢                   | (١,٤٥٤)       | دخل من عمليات اخرى                 |
| ٥٨٤,٥٥٢                | ٨٣٦,٥٨٦       | ٣٠٨,٢٩١                 | ٤٠٩,٤٨٦       | إجمالي دخل العمليات                |
| ٢٢٩,٧٤٥                | ٢٨٢,٥٧٢       | ١١٧,٨١٧                 | ١٣٩,٧٦٤       | رواتب وما في حكمها                 |
| ٣٠,٧٩١                 | ٣٣,٣١٦        | ١٥,٠٧٠                  | ١٧,٠٣٧        | إيجار ومصاريف مباني                |
| ٣٤,٥٠٩                 | ٣٢,٤٨٢        | ١٥,٨٨٥                  | ١٦,٠٩٧        | إستهلاك                            |
| ٩٤,٦١٠                 | ١٠٠,٧٨٠       | ٤٤,٤٢١                  | ٤٩,١٨٣        | مصاريف عمومية وإدارية أخرى         |
| ٣٩,٧٣٨                 | ١٠٤,٥٣٨       | ٤٣,٩٨٦                  | ٥٦,٨١٣        | المخصص المحمل لخسائر الائتمان،     |
| ٢٨,٣١٥                 | ١٠,٥١٧        | ٦,٢٠٨                   | ١,٩٦٣         | صافي                               |
| ٤٥٧,٧٠٨                | ٥٦٤,٢٠٥       | ٢٤٣,٣٨٧                 | ٢٨٠,٨٥٧       | مصاريف عمليات اخرى                 |
| ١٢٦,٨٤٤                | ٢٧٢,٣٨١       | ٦٤,٩٠٤                  | ١٢٨,٦٢٩       | إجمالي مصاريف العمليات             |
| ١٢٦,٤٨٩                | ٢٧٢,٢٠٧       | ٦٤,٢٠٣                  | ١٢٩,١٦٩       | صافي الدخل للفترة                  |
| ٣٥٥                    | ١٧٤           | ٧٠١                     | (٥٤٠)         | العائد الى:                        |
| ١٢٦,٨٤٤                | ٢٧٢,٣٨١       | ٦٤,٩٠٤                  | ١٢٨,٦٢٩       | حقوق مساهمي الشركة الأم            |
|                        |               |                         |               | الحصة غير مسيطرة                   |
|                        |               |                         |               | الربح الصافي للفترة                |
|                        |               |                         |               | ربحية السهم:                       |
| ٣٠٠,٠٠٠                | ٣٠٠,٠٠٠       | ٣٠٠,٠٠٠                 | ٣٠٠,٠٠٠       | المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة |
|                        |               |                         |               | (بالآلاف) (إيضاح ١٢)               |
|                        |               |                         |               | ربح السهم الاساسي والمخفض          |
| ٠,٤٢                   | ٠,٩١          | ٠,٢٢                    | ٠,٤٣          | (بالريال السعودي)                  |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ 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)

| للسنة أشهر المنتهية في  |                  | للثلاثة أشهر المنتهية في |                  |
|---|------------------|--------------------------|------------------|
| ٣٠ يونيو<br>٢٠١١  | ٣٠ يونيو<br>٢٠١٢ | ٣٠ يونيو<br>٢٠١١         | ٣٠ يونيو<br>٢٠١٢ |
| ١٢٦,٨٤٤   | ٢٧٢,٣٨١          | ٦٤,٩٠٤                   | ١٢٨,٦٢٩          |
| صافي الدخل للفترة   |                  |                          |                  |
| بنود الدخل/(الخسائر) الشامل الأخرى:   |                  |                          |                  |
| (٧٠,٥٤١)  | (٨,٩٨٢)          | (٤٢,٢٦١)                 | (٧٣,٠٤٨)         |
| صافي التغيرات من التقييم العادل للاستثمارات بالقيمة<br>العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |                  |                          |                  |
| التحوط للتدفقات النقدية:  |                  |                          |                  |
| ١,٦٦٧   | (٢٨,٤٤٩)         | ١,٦٦٧                    | (٢٧,١٦٥)         |
| القيمة العادلة (للخسارة)// للربح من التحوط للتدفقات<br>النقدية                            |                  |                          |                  |
| -   | (٣٤٦)            | -                        | (١٧٠)            |
| مبلغ محول لقائمة الدخل  |                  |                          |                  |
| (٦٨,٨٧٤)  | (٣٧,٧٧٧)         | (٤٠,٥٩٤)                 | (١٠٠,٣٨٣)        |
| (الخسارة) الشاملة الأخرى للفترة   |                  |                          |                  |
| ٥٧,٩٧٠  | ٢٣٤,٦٠٤          | ٢٤,٣١٠                   | ٢٨,٢٤٦           |
| اجمالي الدخل الشامل للفترة  |                  |                          |                  |
| العائد الى:   |                  |                          |                  |
| ٥٧,٦١٥  | ٢٣٤,٤٣٠          | ٢٣,٦٠٩                   | ٢٨,٧٨٦           |
| مساهمي الشركة الأم  |                  |                          |                  |
| ٣٥٥   | ١٧٤              | ٧٠١                      | (٥٤٠)            |
| حصة غير مسيطرة  |                  |                          |                  |
| ٥٧,٩٧٠  | ٢٣٤,٦٠٤          | ٢٤,٣١٠                   | ٢٨,٢٤٦           |
| اجمالي الدخل الشامل للفترة  |                  |                          |                  |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١ (غير مدققة)  
(بالآلاف الريالات السعودية)

| الإجمالي  | حقوق الحصص<br>غير المسيطرة | حقوق الملكية<br>العائدة<br>لمساهمي<br>الشركة الأم | توزيعات ارباح<br>مقترحة | أرباح مبقاة | إحتياطي<br>آخر | إحتياطي<br>عام | إحتياطي<br>نظامي | رأس المال | ٢٠١٢   |
|-----------|----------------------------|---|-------------------------|-------------|----------------|----------------|------------------|-----------|--|
| ٤,٩٣٦,٨٦٣ | ٢٠٤,٣٢٦                    | ٤,٧٣٢,٥٣٧   | ١٦٠,٠٠٠                 | ٦,٢٨٧       | ٢٤,٢٥٠         | ٦٨,٠٠٠         | ١,٤٧٤,٠٠٠        | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢ (مدققة)                                     |
| ٢٧٢,٣٨١   | ١٧٤                        | ٢٧٢,٢٠٧   | -                       | ٢٧٢,٢٠٧     | -              | -              | -                | -         | صافي الدخل للفترة  |
| (٣٧,٧٧٧)  | -                          | (٣٧,٧٧٧)  | -                       | (٣٧,٧٧٧)    | -              | -              | -                | -         | دخل شامل آخر   |
| ٢٣٤,٦٠٤   | ١٧٤                        | ٢٣٤,٤٣٠   | -                       | ٢٧٢,٢٠٧     | (٣٧,٧٧٧)       | -              | -                | -         | إجمالي الأيرادات الشاملة الأخرى للفترة                                 |
| (٥٦,٣٦٨)  | (٥٦,٣٦٨)                   | -   | -                       | -           | -              | -              | -                | -         | صافي التغيرات في حقوق الحصص غير المسيطرة                               |
| (١٦٠,٠٠٠) | -                          | (١٦٠,٠٠٠)   | (١٦٠,٠٠٠)               | -           | -              | -              | -                | -         | توزيعات أرباح ٢٠١١ (معتد)  |
| ٤,٩٥٥,٠٩٩ | ١٤٨,١٣٢                    | ٤,٨٠٦,٩٦٧   | -                       | ٢٧٨,٤٩٤     | (١٣,٥٢٧)       | ٦٨,٠٠٠         | ١,٤٧٤,٠٠٠        | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)                                |
| ٤,٨٠٥,٦٨٢ | ٢٩٠,١٦٤                    | ٤,٥١٥,٥١٨   | -                       | ٤٨,٧٧٩      | ٧٣٩            | ٦٨,٠٠٠         | ١,٣٩٨,٠٠٠        | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠١١<br>الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (مدققة)                             |
| -         | -                          | -   | -                       | (١٠٩,٣٤٥)   | ١٠٩,٣٤٥        | -              | -                | -         | تأثير التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إيضاح ٤ ب) |
| ١٢٦,٨٤٤   | ٣٥٥                        | ١٢٦,٤٨٩   | -                       | ١٢٦,٤٨٩     | -              | -              | -                | -         | صافي الدخل للفترة  |
| (٦٨,٨٧٤)  | -                          | (٦٨,٨٧٤)  | -                       | (٦٨,٨٧٤)    | -              | -              | -                | -         | دخل شامل آخر   |
| ٥٧,٩٧٠    | ٣٥٥                        | ٥٧,٦١٥  | -                       | ١٢٦,٤٨٩     | (٦٨,٨٧٤)       | -              | -                | -         | إجمالي (الخسائر)/الأيرادات الشاملة للفترة                              |
| (٨٠,٥٨٩)  | (٨٠,٥٨٩)                   | -   | -                       | -           | -              | -              | -                | -         | صافي التغيرات في حقوق الحصص غير المسيطرة                               |
| ٤,٧٨٢,٠٦٣ | ٢٠٩,٩٣٠                    | ٤,٥٧٢,١٣٣   | -                       | ٦٥,٩٢٣      | ٤١,٢١٠         | ٦٨,٠٠٠         | ١,٣٩٨,٠٠٠        | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)                                |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة.

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١ (غير مدققة)  
(بالآلاف الريالات السعودية)

| ٢٠١١        | ٢٠١٢        |  |
|-------------|-------------|--|
| ١٢٦,٤٨٩     | ٢٧٢,٢٠٧     | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية  |
| (١٤,٩٩٦)    | (١٣,٨١٩)    | صافي الدخل للفترة العائد الى حقوق مساهمي الشركة الأم                             |
| ٣٩,٧٣٨      | ١٠٤,٥٣٨     | التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية        |
| ٣٤,٥٠٩      | ٣٢,٤٨٢      | خسارة المتاجرة   |
| (٤,٧٠٣)     | (٥,٣٨٦)     | المخصص المحمل لخسائر الائتمان  |
| -           | ٢,٠٣٠       | إستهلاك  |
| ١٨١,٠٣٧     | ٣٩٢,٠٥٢     | إيراد توزيعات أرباح  |
| (١١,٧٥٤)    | (٣٦٥,٠١٦)   | شطب ممتلكات ومعدات   |
| (٩٢٩,٣٤٢)   | ١١٦,٢٥٠     | صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية:                                     |
| ٩٦,٦١٥      | (٣٣١,٧٠٥)   | ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي                                      |
| ١,٣٥٠       | ٦,٠٠٠       | مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى يستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الإقتناء |
| (٣,٣٦٩,٧٦٨) | (٤,٠٢٨,٨٧٨) | استثمارات محفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل                           |
| (٤,٦٤٢)     | (٢٠,٨٥٠)    | عقارات أخرى، صافي  |
| ١,٠٢١,٣٢٨   | ٢,٠٨٣,٨٤٧   | قروض وسلف  |
| ١,٧٣٦,٧٨٠   | ٦,٠٩٥,٦٧٩   | موجودات أخرى   |
| (١٠,٠٩٢)    | ١٤٧,٤٣٩     | صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:                                   |
| (١,٢٨٨,٤٨٨) | ٤,٠٩٤,٨١٨   | مطلوب للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى  |
|             |             | ودائع العملاء  |
|             |             | مطلوبات أخرى   |
|             |             | صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية                            |
| ٤٠٠,٠٠٠     | ٢,٢٥٠,٠٠٠   | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية  |
| (١,٣٠٥,٤٦٠) | (٥,٤١٤,١٨٠) | متحصلات استحقاق وبيع استثمارات لغير أغراض المتاجرة                               |
| (٢٣,٥٨١)    | (٤٤,٣٠٥)    | شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة   |
| ٤,٧٠٣       | ٥,٣٨٦       | شراء ممتلكات ومعدات  |
| (٩٢٤,٣٣٨)   | (٣,٢٠٣,٠٩٩) | أرباح موزعة مستلمة   |
|             |             | صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية                                       |
| (١٥٦)       | (١٥٨,٢٧٢)   | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية  |
| ١,٠٠٠,٠٠٠   | -           | أرباح موزعة مدفوعة   |
| (٨٠,٢٣٤)    | (٦,٧٠٣)     | إصدار صكوك   |
| ٩١٩,٦١٠     | (١٦٤,٩٧٥)   | صافي الحركة في الحصة غير المسيطرة  |
| (١,٢٩٣,٢١٦) | ٧٢٦,٧٤٤     | صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية                           |
| ٤,٩٠٥,٤٦٣   | ٥,٩٧١,٤٣١   | صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية                                   |
| ٣,٦١٢,٢٤٧   | ٦,٦٩٨,١٧٥   | النقدية وشبه النقدية كما في بداية الفترة   |
| ٤٤٨,١٩٤     | ٥٩٦,٥١٨     | النقدية وشبه النقدية كما في نهاية الفترة (إيضاح ١٠)                              |
| ١٠٣,٦٠٣     | ١١١,٤٧٣     | عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة   |
|             |             | عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة   |
| (٦٨,٨٧٤)    | (٨,٩٨٢)     | معلومات إضافية غير نقدية   |
|             |             | صافي التعبير في القيم العادلة  |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١

١ - عام

تأسس بنك الجزيرة ("البنك") كشركة مساهمة سعودية 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 فروعه وعددها ٥١ فرعاً (٢٠١١: ٥١ 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 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 وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد")، والمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ الخاص بالتقارير المالية المرحلية. كما يعد البنك هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة لتتماشى 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 ٢٠١١ (للتغير في السياسات المحاسبية إنظر إيضاح ٤).

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية المرحلية أن تقوم الإدارة بوضع أحكام وافتراسات وتقديرات والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات، والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.



## إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١

اتناء اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، كانت الاحكام الهامة التي وضعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها التي طبقت على هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

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

### ٣ - أسس التوحيد

تشتمل هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة على حسابات بنك الجزيرة ومنشآته التابعة، وهي صندوق الثريا للاسهم الأوروبية و صندوق عقارات الجزيرة للمشاريع السكنية، شركة الجزيرة كابيتال وعقارات أمان (يشار إليها مجتمعة "البنك"). يتم إعداد القوائم المالية للمنشآت التابعة عن نفس الفترة المالية للبنك وباستخدام سياسات محاسبية منتظمة.

تم توحيد صندوق اسهم المشارق (اليابانية) في القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١. ونظرا لانخفاض نسبة ملكية البنك في صندوق اسهم المشارق (العالمي) إلى ٢٢,٠٦%، فقد اوقف البنك عملية توحيد هذا الصندوق وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٢ 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 البنينية 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

#### (أ) السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتفق مع تلك المتبعة في القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، بإستثناء مايلي:

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١

التعديلات على المعايير الحالية

لم يكن للتعديلات والتتحيات على المعايير القائمة المذكورة في الفقرة ادناه أي اثر مالي على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للبنك.

أ/ توضح هذه التعديلات المبدأ في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ والذي ينص بأن الإفصاح عن الأحداث الهامة والمعاملات في الفترات المرحلية يجب ان يشمل تحديثاً للمعلومات ذات العلاقة والمعروضة في أحدث تقرير مالي سنوي ويوضح كيفية تطبيق هذا المبدأ في الادوات المالية الخاصة بها وقيمتها العادلة. كما تضيف التعديلات أمثلة لقائمة الأحداث أو المعاملات المطلوب الإفصاح عنها بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ وتم إلغاء المرجعية إلى الأهمية النسبية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ الذي يوضح الإفصاحات الأخرى كحد أدنى.

أ/٢ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بتحويل الموجودات المالية:

تشرح هذه التعديلات شروط الإفصاح الجديدة حول تحويل الموجودات المالية متضمنة الإفصاح عن:  
- الموجودات المالية التي لا يتم الاعتراف بها في مجملها.  
- الموجودات المالية التي يتم الاعتراف بها في مجملها ولكن تحنفظ المنشأة بالمشاركة المستمرة.

(ب) تأثير التبني المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الاحتياطات الاخرى  
والارباح المبقاة:

قام البنك بتبني مبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١١، وتعرض الاستثمارات في هذه القوائم المالية وفقاً للتصنيفات حسب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١

٤ - التغيير في السياسات المحاسبية (يتبع)

الأثر على الاحتياطات الأخرى والأرباح المبقة

| بآلاف الريالات السعودية |  |  |
|-------------------------|--|--|
| تأثير التبني المبكر     | القيمة الدفترية كما<br>في ١ يناير ٢٠١١<br>بمجرد تبني المعيار<br>الدولي للتقارير<br>المالية رقم ٩ | القيمة الدفترية كما في<br>٣١ ديسمبر ٢٠١٠ |
| ١٠٩,٣٤٥                 | ١١٠,٠٨٤  | ٧٣٩                                      |
| (١٠٩,٣٤٥)               | (٦٠,٥٦٦)   | ٤٨,٧٧٩                                   |
|                         |  | إحتياطيات أخرى<br>أرباح مبقة             |

٥ - الاستثمارات

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

| بآلاف الريالات السعودية      |                           |  |
|------------------------------|---------------------------|--|
| ٣٠ يونيو ٢٠١١<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١١<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٢<br>(غير مدققة)   |
| ١,٥١٦,١٦٩                    | ٥٦٥,٤٤٠                   | ٧٩٥,٠٦٣  |
| ٣١٢,٣٢٩                      | ٢٩٣,٨٢٤                   | ٣٥٣,٢٩٨  |
| ١,٨٢٨,٤٩٨                    | ٨٥٩,٢٦٤                   | ١,١٤٨,٣٦١  |
| ٣١٨,٨٢١                      | ٢٩٨,٣١٧                   | ٢٨٩,٣٢٢  |
| ٣,١٥٢,١٥٢                    | ٤,٢٣٩,٣٣٤                 | ٧,٤٠٣,٥٢٦  |
| ٥,٢٩٩,٤٧١                    | ٥,٣٩٦,٩١٥                 | ٨,٨٤١,٢٠٩  |
|                              |                           | القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل<br>تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة<br>بالقيمة من خلال قائمة الدخل |
|                              |                           | القيمة العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الآخر<br>محتفظ بها بالتكلفة المطفأة                         |
|                              |                           | المجموع  |

بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١

٦ - القروض والسلف - صافي

| بالآلاف الريالات السعودية    |                           |                              |                                 |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠١١<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١١<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٢<br>(غير مدققة) |                                 |
| ٦,١٩٤,٨٢٤                    | ٧,٢٣٠,٩٦٠                 | ٩,٢٤٧,٧٢٣                    | قروض شخصية                      |
| ١٥,٨٨٥,٩٦٨                   | ١٦,١٦٩,٠٠٥                | ١٨,١٢٩,٨٦٨                   | قروض تجارية وسحوبات على المكشوف |
| ٧٩,٦٥٠                       | ٨٧,٢٤٢                    | ١٢٢,٤٩٢                      | أخرى                            |
| ٢٢,١٦٠,٤٤٢                   | ٢٣,٤٨٧,٢٠٧                | ٢٧,٥٠٠,٠٨٣                   | القروض والسلف العاملة           |
| ١,٠٤٠,١٨٢                    | ١,٠٣٠,٦٨٨                 | ١,٠٤١,٩٨٨                    | القروض والسلف غير العاملة       |
| ٢٣,٢٠٠,٦٢٤                   | ٢٤,٥١٧,٨٩٥                | ٢٨,٥٤٢,٠٧١                   | إجمالي القروض والسلف            |
| (١,١٦٦,١٥٢)                  | (١,٢١٠,٤٤٤)               | (١,٣١٠,٢٨٠)                  | مخصص خسائر الائتمان             |
| ٢٢,٠٣٤,٤٧٢                   | ٢٣,٣٠٧,٤٥١                | ٢٧,٢٣١,٧٩١                   | صافي القروض والسلف              |

يمثل صافي القروض والسلف منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفوائد) يشمل منتجات تمويلية تتألف من عقود مرابحة وإستصناع وإجارة وتورق.

٧ - ودائع العملاء

| بالآلاف الريالات السعودية    |                           |                              |           |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------|-----------|
| ٣٠ يونيو ٢٠١١<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١١<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٢<br>(غير مدققة) |           |
| ٩,٣٦٣,٩٩٣                    | ١٠,٠٥٢,٩٨٦                | ١٤,٣١٣,٦٧٣                   | تحت الطلب |
| ١٩,١١١,٣٩٩                   | ٢٠,٦٣٩,٨٩٠                | ٢٢,٢٥٣,٢٣٩                   | لأجل      |
| ٦٠٦,٣٠٦                      | ٤٦٥,٦٥٥                   | ٦٨٧,٢٩٨                      | أخرى      |
| ٢٩,٠٨١,٦٩٨                   | ٣١,١٥٨,٥٣١                | ٣٧,٢٥٤,٢١٠                   | الإجمالي  |

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١

٨ - الادوات المشتقة  
يظهر الجدول ادناه القيمة العادلة لادوات البنك المالية المشتقة بالإضافة الى قيمها الاسمية. ليس بالضرورة ان تعكس القيم الاسمية، والتي تعطي مؤشراً عن حجم التعاملات القائمة كما في نهاية الفترة، مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي فان القيم الاسمية لا تعطي مؤشراً عن تعرض البنك لمخاطر الائتمان والمحدودة بالقيمة العادلة الإيجابية للادوات المشتقة، وليس أيضاً مخاطر السوق.

| القيمة الاسمية | ٣٠ يونيو ٢٠١١          |  | ٣١ ديسمبر ٢٠١١         |  | القيمة الاسمية | ٣٠ يونيو ٢٠١٢          |  | القيمة الاسمية |
|----------------|------------------------|--|------------------------|--|----------------|------------------------|--|----------------|
|                | قيمة عادلة (غير مدفئة) | قيمة عادلة سلبية (بالآلاف الريالات السعودية) | قيمة عادلة (غير مدفئة) | قيمة عادلة سلبية (بالآلاف الريالات السعودية) |                | قيمة عادلة (غير مدفئة) | قيمة عادلة سلبية (بالآلاف الريالات السعودية) |                |
| ١٨٧,٥٠٠        | -                      | -  | ٢,١٨٩,٥٧٠              | -  | ٢,٤٧٢,٥٩٨      | -                      | ٤,٦٦٣  | -              |
| ١٨٧,٥٠٠        | -                      | -  | ٢,١٨٩,٥٧٠              | ١٤,٢٩٢                                       | ٢,٤٧٢,٥٩٨      | ٤,٦٣٣                  | -  | -              |
| ٤٣٦,٠٠٠        | ١,٦٦٧                  | -  | ٣٦٥,٠٠٠                | -  | ٨٥٠,٠٠٠        | -                      | ١٨,٧١٦                                       | -              |
| -              | -                      | -  | ٤٢٥,٢٥٠                | ١,٤٣٠  | ١,٥٨٨,١٢٥      | ٤٥,٣٨٦                 | -  | -              |
| ٤٣٦,٠٠٠        | ١,٦٦٧                  | -  | ٧٩٠,٢٥٠                | ١,٤٣٠  | ٢,٤٣٨,١٢٥      | ٤٥,٣٨٦                 | ١٨,٧١٦                                       | -              |
| المجموع        | -                      | -  | ٤,٣٧٩,١٤٠              | ١٤,٢٩٢                                       | ٨,٧٨٦,٤٨٠      | ١٠٩,٢٦١                | ١٠٩,٢٦١                                      | -              |
| ١٨٧,٥٠٠        | ٤,٥٩٥                  | -  | ٢,١٨٩,٥٧٠              | -  | ٢,٤٧٢,٥٩٨      | -                      | ٤,٦٦٣  | -              |
| ١٨٧,٥٠٠        | ٤,٥٩٥                  | -  | ٢,١٨٩,٥٧٠              | ١٤,٢٩٢                                       | ٢,٤٧٢,٥٩٨      | ٤,٦٣٣                  | -  | -              |
| ٤٣٦,٠٠٠        | ١,٦٦٧                  | -  | ٣٦٥,٠٠٠                | -  | ٨٥٠,٠٠٠        | -                      | ١٨,٧١٦                                       | -              |
| -              | -                      | -  | ٤٢٥,٢٥٠                | ١,٤٣٠  | ١,٥٨٨,١٢٥      | ٤٥,٣٨٦                 | -  | -              |
| ٤٣٦,٠٠٠        | ١,٦٦٧                  | -  | ٧٩٠,٢٥٠                | ١,٤٣٠  | ٢,٤٣٨,١٢٥      | ٤٥,٣٨٦                 | ١٨,٧١٦                                       | -              |
| المجموع        | -                      | -  | ٤,٣٧٩,١٤٠              | ١٤,٢٩٢                                       | ٨,٧٨٦,٤٨٠      | ١٠٩,٢٦١                | ١٠٩,٢٦١                                      | -              |

لوات مشتقة محفظ بها لاغراض المتاجرة:

خيارات  
خيارات  
مقايضة معدل العمولة الخاصة  
مقايضة معدل العمولة الخاصة

لوات مشتقة متحوط لها بالقيمة العادلة:

مقايضة معدل العمولة الخاصة  
المجموع

لوات مشتقة متحوط لها بالتدفقات النقدية:

مقايضة معدل العمولة الخاصة  
مقايضة معدل العمولة الخاصة  
المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١

٨ - الادوات المشتقة (يتبع)

ادوات مالية مشتقة محتفظ بها لأغراض التحوط

يستخدم البنك ادوات مشتقة مطابقة للشريعة لأغراض التحوط لكي يخفف تعرضه لمخاطر اسعار الفائدة. ويتم ذلك من خلال تحوط قروض وسلف بمعدل فائدة ثابت معين.

٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

لدى البنك التعهدات والالتزامات المحتملة التالية المتعلقة بالإئتمان:

| بآلاف الريالات السعودية      |                           |                              |                               |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠١١<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١١<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٢<br>(غير مدققة) |                               |
| ٢,٢١٧,٤٤٨                    | ٢,٤٧٣,٠١٨                 | ٢,٥٠٣,٠٨٤                    | خطابات ضمان                   |
| ٦٩٩,٣٧٥                      | ٦٠٢,٨٨١                   | ١,٠٢٧,٠٩٩                    | اعتمادات مستندية              |
| ٢٣١,١٨٥                      | ٤٠٧,٦١٢                   | ٣٣٤,٠١٨                      | قبولات                        |
| ١,٩٦٩,٧٢٤                    | ٦٦٤,٤١٧                   | ١,٦٣٧,٠٧٥                    | التزامات غير قابلة للنقض لمنح |
| ٥,١١٧,٧٣٢                    | ٤,١٤٧,٩٢٨                 | ٥,٥٠١,٢٧٦                    | ائتمان                        |
|                              |                           |                              | المجموع                       |

١٠ - النقدية وشبه النقدية

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

| بآلاف الريالات السعودية      |                           |                              |  |
|------------------------------|---------------------------|------------------------------|--|
| ٣٠ يونيو ٢٠١١<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠١١<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٢<br>(غير مدققة) |  |
| ٢,٣٠٧,٣٣٥                    | ٢,٩٠٩,١٥٧                 | ٣,٨١٤,٢٥٩                    | نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية                    |
| ١,٣٠٤,٩١٢                    | ٣,٠٦٢,٢٧٤                 | ٢,٨٨٣,٩١٦                    | مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الاخرى يستحق خلال تسعين يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء |
| ٣,٦١٢,٢٤٧                    | ٥,٩٧١,٤٣١                 | ٦,٦٩٨,١٧٥                    | المجموع  |

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١

١١ - 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 العام ٢٠١١م، 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. وقد تم اعداد نتائج قطاع الاعمال للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ باستخدام هذه المنهجية والطريقة. كما تم عرض النتائج لنفس الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ بنفس الاسلوب.

لأغراض الإدارة، تم تنظيم العمل إلى قطاعات الأعمال الأساسية التالية:

|  |  |
|--|--|
| <b>قطاع الخدمات المصرفية للأفراد</b>   | تقدم مجموعة متكاملة من الحلول المصرفية المعتمدة شرعا لعملاء الأفراد من حسابات جارية و"نقاء" البديل الإسلامي للودائع لأجل ومنتجات تمويلية مثل التمويل الشخصي والعقاري وبطاقات الائتمان.                       |
| <b>قطاع الشركات والمؤسسات المصرفية</b> | تقدم مجموعة مجموعة من الحلول للودائع والقروض وغيرها من المنتجات الائتمانية للعملاء والشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم والمؤسسات. ودايع وقروض ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات الصغيرة إلى الشركات المتوسطة الحجم. |
| <b>الوساطة وإدارة الاصول</b>           | توفر خدمات وساطة لتداول الأسهم للعملاء، (يشتمل هذا القطاع على أنشطة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهي شركة تابعة للبنك).   |
| <b>قطاع الخزينة</b>                    | قطاع الخزينة يتضمن أسواق المال وخدمات المتاجرة والخزينة. ويتم تحميل العمولة على قطاعات الأعمال بإعتماد معدل وسطي يعادل تقريباً متوسط تكلفة التمويل.  |
| <b>قطاع التكافل التعاوني</b>           | 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  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١

١١ - معلومات القطاعات - تتمة

فيما يلي تحليلًا باجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا لكل قطاع من قطاعات الأعمال

٣٠ يونيو ٢٠١٢  
بالآلاف الريالات السعودية

| قطاع الأفراد<br>(غير مدققة) | قطاع الشركات<br>والمؤسسات<br>المصرفية<br>(غير مدققة) | الوساطة<br>وإدارة الأصول وأخرى<br>(غير مدققة) | قطاع الخزينة<br>والتعاوني<br>(غير مدققة) | قطاع التكفل<br>أخرى<br>(غير مدققة) | الاجملي<br>(غير مدققة) |  |  |
|-----------------------------|--|---|--|------------------------------------|------------------------|--|--|
| ١١,٨٢٠,١٢٧                  | ١٦,٦٥٤,١٩٦   | ٧٣٢,٠٥٠                                       | ١٧,٨٩٩,٤٤٤                               | ١٠,٢٤٣                             | ٤٧,٢٦٧,١١٧             | اجمالي الموجودات   |  |
| ١٥,٧٣٩,٢٦٢                  | ٢٠,٨٢٣,٤٦٩   | ٧٠,١٥٨  | ٥,٦٣٧,٤٦٨                                | ٣٨,٧١٧                             | ٤٢,٣١٢,٠١٨             | اجمالي المطلوبات   |  |
| ٢٩٣,١٣٩                     | ٢٣٩,٥٠٩  | ١٩٠,٠٣٠                                       | ١٠٩,٤٩٠                                  | ١٣,٢٠١                             | ٨٣٦,٥٨٦                | الدخل التشغيلي من العملاء الخارجيين                            |  |
| (١١١,٣٦٣)                   | (١٥,٤٠٠)   | ٣٠,٧٢٠  | ٩٨,٩٤٦                                   | ١٥                                 | (٢,٩١٨)                | الدخل / (الخسارة) التشغيلية بين القطاع                         |  |
| ١٨١,٧٧٦                     | ٢٢٤,١٠٩  | ٢٢٠,٧٥٠                                       | ٢٠٨,٤٣٦                                  | ١٣,٢١٦                             | ٨٣٦,٥٨٦                | اجمالي دخل العمليات  |  |
| ١٢٤,٥٢٦                     | ١٦٩,٠٠٩  | ٥,٢٧٠   | ١٦١,٢٩٢                                  | ١٥                                 | ٤٥٩,٦٨٣                | صافي العمولات الخاصة   |  |
| ٤٦,٧٨١                      | ٥٠,٨٨٤   | ٢١٠,٩٧٦                                       | ٢٥,٥٦٠                                   | ١٣,٢٠١                             | ٣٤٦,٢٧٣                | الانتعاب ودخل العمولات، صافي                                   |  |
| ١٨٩                         | ١٢٨  | ١,٥٧٠   | ٨,٩٣٩                                    | -                                  | ١٣,٨١٩                 | دخل المتاجرة، صافي   |  |
| ٥٥,٦١٣                      | ٤٨,٩٢٥   | -   | -  | -                                  | ١٠٤,٥٣٨                | المصاريف التشغيلية: مخصص خسائر الائتمان بالصافي                |  |
| ٢٠,٥٤٣                      | ٣,٤٥٣  | ٤,٧٦٩   | ٢,٠٨٨                                    | ١,٦٢٩                              | ٣٢,٤٨٢                 | استهلاك  |  |
| ٢٨٧,١٩٠                     | ١٣٤,٠١٤  | ٧٢,٥١٥  | ٣٧,٦٠٣                                   | ٣٣,٢٠٩                             | ٥٦٤,٣٧٩                | اجمالي مصاريف العمليات بالصافي بعد خصم حقوق الحصة غير المسيطرة |  |
| (١٠٥,٤١٤)                   | ٩٠,٠٩٥   | ١٤٨,٢٣٥                                       | ١٧٠,٨٣٣                                  | (١٩,٩٩٣)                           | ٢٧٢,٢٠٧                | صافي (الخسارة) / الدخل العائد على مساهمي البنك                 |  |



بنك الجزيرة  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١

١١ - معلومات القطاعات (تتمة)

| ٣٠ يونيو ٢٠١١               |                         |   |                             |   |                     |                         |  |
|-----------------------------|-------------------------|---|-----------------------------|---|---------------------|-------------------------|--|
| بالآلاف الريالات السعودية   |                         |   |                             |   |                     |                         |  |
| قطاع الافراد<br>(غير مدققة) | المصرفية<br>(غير مدققة) | الوساطة وادارة<br>الاصول<br>(غير مدققة) | قطاع الخزينة<br>(غير مدققة) | قطاع التكافل<br>التعاوني<br>(غير مدققة) | أخرى<br>(غير مدققة) | الاجمالي<br>(غير مدققة) |  |
| ٨,٠٥٣,١٢٨                   | ١٥,٢٤٧,٤٤٢              | ٥٨٦,٧٣٣                                 | ١٢,٦١٩,٠٠٥                  | ١٦,٦٤٤                                  | ٢١٨,٨٤٣             | ٣٦,٧٤١,٧٩٥              | اجمالي الموجودات   |
| ١٠,٧٩٦,٤١٢                  | ١٧,٦٥٨,٣٩٠              | ٤٣,٣٣٠                                  | ٣,٤١٩,٦٩٨                   | ٣١,٩٦٤                                  | ٨,٩٣٨               | ٣١,٩٥٨,٧٣٢              | اجمالي المطلوبات   |
| ٢٢٢,٩٧١                     | ٢٢١,٩٤٥                 | ٨٣,٧٧٥                                  | ٤٢,١٦٥                      | ١٨,٩٣٦                                  | (٥,٢٤٠)             | ٥٨٤,٥٥٢                 | الدخل التشغيلي من<br>العملاء الخارجيين                                     |
| (٧١,١٩١)                    | (١١,٣٤٩)                | ٢٣,٣٠٣                                  | ٦١,٣١٦                      | (١٤١)                                   | (١,٩٣٨)             | -                       | الدخل/(الخسارة)<br>التشغيلية بين القطاع                                    |
| ١٥١,٧٨٠                     | ٢١٠,٥٩٦                 | ١٠٧,٠٧٨                                 | ١٠٣,٤٨١                     | ١٨,٧٩٥                                  | (٧,١٧٨)             | ٥٨٤,٥٥٢                 | اجمالي دخل العمليات  |
| ١١٩,٧٠٤                     | ١٦٢,٧٣١                 | ٥,٦٧٩                                   | ٨٦,٣٧٣                      | (١٤١)                                   | ٥٥٠                 | ٣٧٤,٨٩٦                 | صافي العمولات<br>الخاصة  |
| ٢١,٧١٢                      | ٤٢,٧٢٢                  | ٩٨,٥٤٤                                  | (٦٢١)                       | ١٨,٩٣٦                                  | (٤,٤٨٣)             | ١٧٦,٨١٠                 | الاتعاب ودخل<br>العمولات، صافي   |
| (٧٣)                        | (٥٠)                    | (٥٤)                                    | ٦,٧٢٨                       | -                                       | ٨,٤٤٥               | ١٤,٩٩٦                  | دخل المناجرة، صافي   |
| ٣٢,٠٢٨                      | ٧,٧١٠                   | -                                       | -                           | -                                       | -                   | ٣٩,٧٣٨                  | المصاريف التشغيلية:<br>مخصص خسائر<br>الائتمان بالصافي                      |
| ٢٠,١٦٨                      | ٣,٤٣١                   | ٧,٨٩٤                                   | ١,٢٤٢                       | ١,٧٧٤                                   | -                   | ٣٤,٥٠٩                  | استهلاك  |
| ٢٣٠,٦٥٥                     | ٨١,٥٠٣                  | ٦٧,٧١٢                                  | ٢٩,٣١٦                      | ٤٧,٤٠٣                                  | ١,٤٧٤               | ٤٥٨,٠٦٣                 | اجمالي مصاريف<br>العمليات بالصافي<br>بعد خصم حقوق<br>الحصة غير<br>المسيطرة |
| (٧٨,٨٧٥)                    | ١٢٩,٠٩٣                 | ٣٩,٣٦٦                                  | ٧٤,١٦٥                      | (٢٨,٦٠٨)                                | (٨,٦٥٢)             | (١٢٦,٤٨٩)               | صافي (الخسارة) /<br>الدخل العائد على<br>مساهمي البنك                       |

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٢ - رأس المال وريخ السهم وتوزيعات الأرباح المقترحة

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمنفوع بالكامل من ٣٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالاً سعودية (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٣٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالاً سعودية؛ ٣٠ يونيو ٢٠١١: ٣٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالاً سعودية).

بلغ العائد على السهم للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مبلغ ٠,٩١ ريال سعودي (٢٠١١: ٠,٤٢ ريال سعودي).

كما وافق مجلس الإدارة على إجمالي توزيعات الأرباح المقترحة في ٢٦ ديسمبر ٢٠١١، للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١١ بمبلغ ١٦٠ مليون ريال سعودي، والتي وافق عليها المساهمين في اجتماعهم السنوي في لقاء الجمعية العمومية الذي عقد ٤ إبريل ٢٠١٢.

١٣ - كفاية رأس المال

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

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بشكل يومي من ادارة البنك. كما تقرض 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 بإستخدام 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 الموحدة بإستخدام مبلغ مرجح لإظهار مخاطرها النسبية.

ويُلخص الجدول التالي ركن البنك الاول ( الاصول المرجحة لاوزان المخاطر) رأس المال الاساسي (١) و رأس المال المساند (٢) نسب رأس المال وكفاية رأس المال.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ و ٢٠١١

| بآلاف الريالات السعودية         |                              |                                 |   |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|---|
| ٣٠ يونيو<br>٢٠١١<br>(غير مدققة) | ٣١ ديسمبر<br>٢٠١١<br>(مدققة) | ٣٠ يونيو<br>٢٠١٢<br>(غير مدققة) |   |
| ٢٨,٤٠٢,٣٥٦                      | ٣٠,٨١٩,٨٦٧                   | ٣٤,٣٨٩,٢٦٣                      | مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات<br>المرجحة المخاطر   |
| ١,٨٠٥,١٦٣                       | ٢,١٠٢,٥٤١                    | ٢,١٠٢,٥٤١                       | مخاطر العمليات المتعلقة بالموجودات<br>المرجحة المخاطر   |
| ٢,٠٤٣,١١٩                       | ١,٧٨٥,٦٨١                    | ١,٥١٧,٠٩١                       | مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرجحة<br>المخاطر      |
| ٣٢,٢٥٠,٦٣٨                      | ٣٤,٧٠٨,٠٨٩                   | ٣٨,٠٠٨,٨٩٥                      | إجمالي الركن (١) المتعلقة بالموجودات<br>المرجحة المخاطر |
| ٤,٥٧٣,١٣٣                       | ٤,٧٣٢,٥٣٧                    | ٤,٨٠٦,٩٦٧                       | رأس المال الأساسي ١                                     |
| ١,٢٥٠,٢٨٥                       | ١,٣٠٥,٨٦٤                    | ١,٤٠٣,٧٦٤                       | رأس المال المساند ٢                                     |
| ٥,٨٢٣,٤١٨                       | ٦,٠٣٨,٤٠١                    | ٦,٢١٠,٧٣١                       | مجموع رأس المال الأساسي ١ ورأس المال<br>المساند ٢       |
| ١٤,١٨                           | ١٣,٦٤                        | ١٢,٦٥                           | نسبة كفاية رأس المال (%)                                |
| ١٨,٠٦                           | ١٧,٤٠                        | ١٦,٣٤                           | راس المال الأساسي ١                                     |
|                                 |                              |                                 | راس المال المساند ٢                                     |

١٤ - أرقام المقارنة

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

١٥ - بازل ٢ الركن الثالث إفصاح رقمي

تتطلب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي أن يتم عرض الإفصاحات الرقمية نصف السنوية لبازل ٢ الركن الثالث على موقع البنك الإلكتروني [www.baj.com.sa](http://www.baj.com.sa) في خلال ٦٠ يوم عمل بعد ٣٠ يونيو ٢٠١٢. لا يتم مراجعة أو فحص هذا الإفصاح من قبل المدقق الخارجي للبنك.