

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
وتقرير الفحص

تقرير فحص

المقرين

إلى السادة / مساهمي بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

لقد فحصنا القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الجزيرة ("البنك") ومنشآته التابعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ ، والتي تتضمن قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ والقوائم المرحلية الموحدة للدخل، القوائم المالية المرحلية الموحدة للدخل الشامل لفترة الثلاث والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ ، والقوائم المرحلية الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية الموحدة و التدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات من ١ إلى ١٦ لفترة الستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ. لم نقوم بفحص ايضاح (١٥) ولا حتى المعلومات المتعلقة " بإيضاحات الركيزة ٣ بازل ٢" والمرتبطة بها وغير مطلوبة ضمن نطاق فحصنا. إن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة هي من مسؤولية إدارة البنك التي أعدها 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"، والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والتفسيرات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناء 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 المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المرحلية الموحدة بصورة أساسية على الاستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والمعايير 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 رأي

نتيجة الفحص

بناء على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية أسباب تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرحلية المرفقة غير معدة في 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 (١٤) من القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة. وكجزء من إجراءات فحصنا قمنا بمقارنة البيانات الواردة في الإيضاح رقم (١٤) 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



١٥ شعبان ١٤٣٢هـ

١٦ يوليو ٢٠١١

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة
(بآلاف الريالات السعودية)

٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	ايضاح
الموجودات			
١,٤٦٥,٩٨٨	٢,٦٠٧,٨٩٠	٣,٥٤٢,٢١٠	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٣٧٤,٥١٣	٥,٥٧٩,٨٥٢	٤,٢٩٣,٤١٢	مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٤٢٦,٤٤٠	٤,٥٤٦,١٧١	٥,٢٩٩,٤٧١	٦ إستثمارات
١٧,٤١٣,٦٠٤	١٨,٧٠٤,٤٤٢	٢٢,٠٣٤,٤٧٢	قروض وسلف - صافي
٦٧٩,٨٠٠	٦٧٩,٨٠٠	٦٧٨,٤٥٠	٧ عقارات أخرى - صافي
٤٨٣,٤٥٦	٤٦٢,٤٩٣	٤٥١,٥٦٥	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٢٣,٠٠٣	٤٣٧,٥٧٣	٤٤٢,٢١٥	موجودات أخرى
٢٩,١٦٦,٨٠٤	٣٣,٠١٨,٢٢١	٣٦,٧٤١,٧٩٥	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
١,٣٦٥,٠٦٠	٣٨٨,٧١٩	١,٤١٠,٠٤٧	مطلوب للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٢,٦٦٤,٥٦٥	٢٧,٣٤٤,٩١٨	٢٩,٠٨١,٦٩٨	ودائع العملاء
٤٠٢,٠٤٠	٤٧٨,٩٠٢	٤٦٦,٩٨٧	مطلوبات أخرى
-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	٨ صكوك
٢٤,٤٣١,٦٦٥	٢٨,٢١٢,٥٣٩	٣١,٩٥٨,٧٣٢	إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك			
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٣ رأس المال
١,٣٩٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٠٠٠	١,٣٩٨,٠٠٠	احتياطي نظامي
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	احتياطي عام
٨٨١	٧٣٩	٤١,٢١٠	احتياطي آخر
٦١,٧٨٩	٤٨,٧٧٩	٦٥,٩٢٣	ارباح مبقاة
٤,٥٢٠,٦٧٠	٤,٥١٥,٥١٨	٤,٥٧٣,١٣٣	إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك
٢١٤,٤٦٩	٢٩٠,١٦٤	٢٠٩,٩٣٠	الحصة غير المسيطرة
٤,٧٣٥,١٣٩	٤,٨٠٥,٦٨٢	٤,٧٨٣,٠٦٣	إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك والحصة غير المسيطرة
٢٩,١٦٦,٨٠٤	٣٣,٠١٨,٢٢١	٣٦,٧٤١,٧٩٥	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة
(بآلاف الريالات السعودية)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		ايضاح	
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١		
٤٢٦,٨٤١	٤٦٤,٠٩٨	٢١٩,٤١٦	٢٣٩,١٤٧		دخل العمولات الخاصة
(٧٠,٦٢٧)	(٨٩,٢٠٢)	(٣١,٦٣٩)	(٤٧,٤٨٥)		مصاريف العمولات الخاصة
٣٥٦,٢١٤	٣٧٤,٨٩٦	١٨٧,٧٧٧	١٩١,٦٦٢		صافي دخل العمولات الخاصة
١٤٣,٧٤٧	١٧٦,٨١٠	٧٦,٠٨٥	١٠١,١٩٩		أتعاب وعمولات بنكية، صافي
٩,٨٣٨	٩,٦٧٥	٣,٧٩٢	٥,٣٦٢		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
(٣,٤١٢)	١٤,٩٩٦	(١٢,٦٩٠)	٦,٦٠٦		صافي(خسارة)/ دخل المتاجرة
٤٠,٨٥٧	-	(١٢,٥٤٠)	-		(خسارة)/ دخل من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٧٥١	٤,٧٠٣	٤,٧٥١	-		دخل من توزيعات ارباح
٤٨,٣٠٥	٣,٤٧٢	٤٨,٠٢٨	٣,٤٦٢	ب ٧	دخل من عمليات أخرى
٦٠٠,٣٠٠	٥٨٤,٥٥٢	٢٩٥,٢٠٣	٣٠٨,٢٩١		إجمالي دخل العمليات
٢٠١,٩٠٦	٢٢٩,٧٤٥	٩٩,٩٠٦	١١٧,٨١٧		رواتب وما في حكمها
٣١,٧٤٧	٣٠,٧٩١	١٦,١٤٣	١٥,٠٧٠		إيجار ومصاريف مباني
٤٠,٨٣٧	٣٤,٥٠٩	٢٠,٥٣٨	١٥,٨٨٥		إستهلاك
٨٥,٨١٤	٩٤,٦١٠	٤١,٣٦٧	٤٤,٤٢١		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢٠٣,٨٢٣	٣٩,٧٣٨	٩٣,٨٢٣	٤٣,٩٨٦		المخصص المحمل لخسائر الائتمان، صافي
١,٩٨٧	٢٨,٣١٥	١,٦٤٧	٦,٢٠٨		مصاريف عمليات أخرى
٥٦٦,١١٤	٤٥٧,٧٠٨	٢٧٣,٤٢٤	٢٤٣,٣٨٧		إجمالي مصاريف العمليات
٣٤,١٨٦	١٢٦,٨٤٤	٢١,٧٧٩	٦٤,٩٠٤		صافي الدخل للفترة
٣٣,٩٢٢	١٢٦,٤٨٩	٢١,٣١١	٦٤,٢٠٣		العائد إلى:
٢٦٤	٣٥٥	٤٦٨	٧٠١		حقوق مساهمي البنك
٣٤,١٨٦	١٢٦,٨٤٤	٢١,٧٧٩	٦٤,٩٠٤		الحصة غير مسيطرة
					الربح الصافي للفترة
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٣	ربحية السهم:
٠,١١	٠,٤٢	٠,٠٧	٠,٢٢		المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة (بالآلاف)
					ربح السهم الاساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة
(غير مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١	٣٠ يونيو ٢٠١٠	٣٠ يونيو ٢٠١١
٣٤,١٨٦	١٢٦,٨٤٤	٢١,٧٧٩	٦٤,٩٠٤
صافي الدخل للفترة			
٨٨١	-	٨٨١	-
ينود الدخل/(الخسائر) الشامل الأخرى:			
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للبيع			
-	(٧٠,٥٤١)	-	(٤٢,٢٦١)
-	١,٦٦٧	-	١,٦٦٧
صافي التغيرات من التقييم العادل للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
القيمة العادلة للربح من التحوط للتدفقات النقدية			
٨٨١	(٦٨,٨٧٤)	٨٨١	(٤٠,٥٩٤)
(الخسارة)/الدخل - الشامل الأخرى للفترة			
٣٥,٠٦٧	٥٧,٩٧٠	٢٢,٦٦٠	٢٤,٣١٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة			
العائد الى:			
٣٤,٨٠٣	٥٧,٦١٥	٢٢,١٩٢	٢٣,٦٠٩
٢٦٤	٣٥٥	٤٦٨	٧٠٩
مساهمي البنك			
حصص غير مسيطرة			
٣٥,٠٦٧	٥٧,٩٧٠	٢٢,٦٦٠	٢٤,٣١٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة لفترة السنته المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠ (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١١	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطي آخر	أرباح مبقاة	إجمالي حقوق الملكية المساهمي للبنك	حقوق الحصه غير المسيطره	الإجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٧٣٩	٤٨,٧٧٩	٤,٥١٥,٥١٨	٢٩٠,١٦٤	٤,٨٠٥,٦٨٢
تأثير التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير الماليه رقم ٩ (إيضاح ٤ ب)	-	-	-	١٠٩,٣٤٥	(١٠٩,٣٤٥)	-	-	-
إجمالي (الخصائر)/الإيرادات الشاملة الاخرى للفترة	-	-	-	(٦٨,٨٧٤)	١٢٦,٤٨٩	٥٧,٦١٥	٣٥٥	٥٧,٩٧٠
صافي التغيرات في حقوق الحصه غير المسيطره	-	-	-	-	-	-	(٨٠,٥٨٩)	(٨٠,٥٨٩)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٤١,٢١٠	٦٥,٩٢٣	٤,٥٧٣,١٣٣	٢٠٩,٩٣٠	٤,٧٨٣,٠٦٣
٢٠١٠								
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٠ (مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٠,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	-	٢٧,٨٦٧	٤,٤٨٥,٨٦٧	٢٠٨,٤٦٧	٤,٦٩٤,٣٣٤
إجمالي (الخصائر)/الإيرادات الشاملة للفترة	-	-	-	٨٨١	٣٣,٩٢٢	٣٤,٨٠٣	٢٦٤	٣٥,٠٦٧
صافي التغيرات في حقوق الحصه غير المسيطره	-	-	-	-	-	-	٥,٧٣٨	٥,٧٣٨
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٠,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٨٨١	٦١,٧٨٩	٤,٥٢٠,٦٧٠	٢١٤,٢٠٩	٤,٧٣٥,١٣٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠ (غير مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١١	٢٠١٠	
١٢٦,٤٨٩	٣٣,٩٢٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل للفترة العائد الى حقوق مساهمي البنك
		التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية الناتجة من
		الأنشطة التشغيلية:
(١٤,٩٩٦)	٣,٤١٢	دخل المتاجرة
-	(٤٠,٨٥٧)	دخل من أنوات مالية بالقيمة العادلة
٣٩,٧٣٨	٢٠,٧٣٣	المخصص المحمل لخسائر الائتمان ، صافي
٣٤,٥٠٩	٤٠,٨٣٧	إستهلاك
(٤,٧٠٣)	-	إيراد توزيعات أرباح
-	٧٠١	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١٨١,٠٣٧	٢٤١,٨٣٨	
(١١,٧٥٤)	(١١٣,٩٦٧)	صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية:
(٩٢٩,٣٤٢)	٩٥٢,١٦٠	ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٩٦,٦١٥	(٩٠٢,٩٣٤)	مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى يستحق بعد تسعين يوما من تاريخ الاقتناء
١,٣٥٠	١١,٨٦٧	استثمارات محفظ بها لأغراض المتاجرة
(٣,٣٦٩,٧٦٨)	(٢,١١٣,٣٣٣)	عقارات أخرى
(٤,٦٤٢)	٣١,٩٤٢	قروض وسلف
		موجودات أخرى
١,٠٢١,٣٢٨	(١,٣٢٥,٥٧٩)	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١,٧٣٦,٧٨٠	٥٢٢,٠٨٩	مطلوب للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(١٠,٠٩٢)	(٤٧,٠٢٤)	ودائع العملاء
(١,٢٨٨,٤٨٨)	(٢,٧٤٢,٩٤١)	مطلوبات أخرى
		صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٤٠٠,٠٠٠	٢,١٦٨,٧٥٠	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(١,٣٠٥,٤٦٠)	(١,٣٧٥,٠٠٠)	متحصلات استحقاق استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٢٣,٥٨١)	(٢٤,٠٢١)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
-	٧٨	شراء ممتلكات ومعدات
٤,٧٠٣	٤,٧٥١	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(٩٢٤,٣٣٨)	٧٧٤,٥٥٨	أرباح موزعة مستلمة
		صافي النقد (المستخدم في)/(الناتج من) الأنشطة الإستثمارية
(١٥٦)	(٩١)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١,٠٠٠,٠٠٠	-	أرباح موزعة مدفوعة
(٨٠,٢٣٤)	٦,٠٠٢	إصدار صكوك
٩١٩,٦١٠	٥,٩١١	صافي الحركة في الحصة غير المسيطرة
(١,٢٩٣,٢١٦)	(١,٩٦٢,٤٧٢)	صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٤,٩٠٥,٤٦٣	٣,٩٩٧,٧٨٣	صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
٣,٦١٢,٢٤٧	٢,٠٣٥,٣١١	النقدية وشبه النقدية كما في بداية الفترة
٤٤٨,١٩٤	٤٦٢,٧٩٢	النقدية وشبه النقدية كما في نهاية الفترة (إيضاح ١١)
١٠٣,٦٠٣	٣٤,٨٤٧	عمولات خاصة مستلمة خلال السنة
		عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة
(٦٨,٨٧٤)	٨٨١	معلومات اضافية غير نقدية
		صافي التغير في القيم العادلة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

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 ٥٠ فرعاً (٢٠١٠: ٤٨ فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

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

يتمثل هدف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية.

يقدم البنك لعملائه منتجات 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 لتنماشى 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 انظر إيضاح ٤).

إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة في ١٦ يوليو ٢٠١١. تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالريال السعودي ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

٣ - أسس التوحيد

تشتمل هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة على حسابات بنك الجزيرة ومنشأته التابعة، وهي صندوق الثريا للاسهم الاوروبية وصندوق المشارق للاسهم 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 للاسهم العالمية في القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠. ونظرا لانخفاض نسبة ملكية البنك في صندوق الخير للاسهم 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 منشأته التابعة، ويتم عرض حقوق الحصة غير المسيطرة بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل المرحلية الموحدة كما يتم عرضها ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة بشكل منفصل عن حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك.

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

٤ - التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المطبقة في اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتفق مع تلك المتبعة في السنة السابقة بإستثناء التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ وذلك إعتباراً من ١ يناير ٢٠١١ (انظر ايضاح ٤ أ) وكذلك تطبيق التالي:

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

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 مع ادوات حقوق الملكية
١ يناير ٢٠١١	المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ - التعديلات المتعلقة بالإفصاح عن التغير 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 إتخذ 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) التنبئ 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 أكتوبر ٢٠١٠ والتعديلات ذات الصلة والمترتبة عن ذلك قبل تاريخ التطبيق الفعلي والفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ وذلك باعتبار ان التطبيق المبكر مسموح به.

ان تاريخ التطبيق المبكر 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 لاحكام 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 التنبئ المبكر للمعيار كما في ١ يناير ٢٠١١ في رصيد اول المدة للارباح المبقاة والاحتياطات الاخرى كما في ذلك التاريخ (انظر ايضاح ٤ (ب) لقياس الاثر).

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

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 وفقا 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 وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ كان كما يلي:

وصف الموجودات المالية	التصنيف وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩
• استثمارات الاسهم المحتفظ بها لغير اغراض المتاجرة ومصنفة كمستحقة للبيع	• متاحة للبيع
• استثمارات الاسهم المحتفظ بها لغير اغراض المتاجرة ولكن محدده بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بداية الاعتراف	• محدده 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 ومراوحة 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 ٩.

عند بيع استثمارات اسهم في حقوق ملكية مصنفة كمستحقة للبيع فان المكاسب أو الخسائر المترجمة والتي كانت تقيد في حقوق المساهمين كان متطلبا 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 احتياطي آخر) 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.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

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 - الأدوات المالية - الاعتراف والقياس. تحديداً، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ان يتم تصنيف جميع الموجودات المالية ولاحقاً يتم قياسها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة وذلك استناداً على نموذج أعمال المنشأة بالنسبة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للموجودات المالية:

وصف الموجودات المالية	المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	التصنيف وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩
• استثمارات الاسهم المحتفظ بها لغير اغراض المتاجرة ومصنفة سابقاً كممتاحة للبيع	متاحة 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 ومرايحة 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 الأخرى	قروض وسلف (محتفظ بها بالتكلفة المطفأة)	التكلفة المطفأة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

بالنسبة للمشتقات انظر الايضاحات رقم ٥ و ٩.

أ - الاستثمار في الادوات الائتمانية والمصنفة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس ادوات الائتمان التي تنطبق عليها الشروط ادناه بالتكلفة المطفأة ناقصا خسارة الانخفاض (باستثناء استثمارات الائتمان المحددة بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر في بداية الاعتراف):

- إن الاصل محتفظ به بناءً على نموذج اعمال الهدف منه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية.
- الاتفاقيات التعاقدية للاداة 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 استثمار بأنه ليس محتفظ به لغرض المتاجرة وذلك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بداية الاعتراف.
(انظر ايضاح ٤ (ج) ادناه).

إذا لم تتفق الادوات الائتمانية مع معايير التكلفة المطفأة فانه يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. اضافة الى ذلك، اذا اتفقت الادوات 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 يقر البنك بتحديد أي أداة إئتمانية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (١ يناير ٢٠١١).

يتم إعادة تصنيف الادوات 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 الادوات المالية والمحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بداية الاعتراف غير مسموح به.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

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 وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ١٨ - الإيراد - ويتم قيده في قائمة الدخل الموحدة.

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

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

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

- كان مكتسب أو مكتسب اساسا لغرض البيع أو إعادة الشراء في الآجل 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 الآخر مبدئيا بالقيمة العادلة مضافا اليها تكاليف العملية. لاحقا، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناتجة من التغير في القيمة العادلة المقيدة في الدخل الشامل الآخر 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 الآخر في التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يتم قيد التوزيعات من هذه الاستثمارات في صكوك الملكية في قائمة الدخل الموحدة عندما يصبح للبنك أحقية في استلام التوزيعات وذلك وفقا 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 وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال وذلك وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ولم يتم عمل تغييرات في التصنيف والقياس.

إن أهم تغيير في التصنيف والقياس للمطلوبات المالية وذلك وفقا 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 الآخر إلا إذا كان الاعتراف بأثر التغيير في مخاطر إئتمان المطلوب في الدخل الشامل الآخر سيؤدي الى عدم التطابق المحاسبي في قائمة الدخل الموحدة. لا يتم لاحقا اعادة تصنيف التغيرات في القيمة العادلة والناتجة عن مخاطر إئتمان المطلوب المالي

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

إلى قائمة الدخل الموحدة. وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، كان يتم سابقا الاعتراف باجمالي مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوب المحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، لم يكن هناك مطلوبات مالية محددة من قبل البنك بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

لم يتم البنك بتحديد أي مطلوب مالي بالقيمة العادلة في تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (١ يناير ٢٠١١). بالإضافة إلى ذلك، 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:

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

إن المكاسب المتراكمة للقيمة العادلة والبالغة ١٠٩,٣٤٥ مليون ريال سعودي والمقيدة في قائمة الدخل الموحدة للفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ والمتعلقة باستثمارات البنك في حقوق ملكية كانت سابقا تحدد بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذلك وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ قد تم إعادة تصنيفها من الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة 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 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ أقل بـ ٧٠,٥٤ مليون ريال سعودي، والأرباح المبقاة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ أكثر بـ ٣٨,٨ مليون ريال سعودي والاحتياطيات الأخرى في حقوق الملكية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ أقل بـ ٣٨,٨ مليون ريال سعودي.

ولو أن البنك لم يعتمد التبني المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لأصبح ربح السهم الأساسي والمخفض لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ مبلغ ٠,١٩ ريال سعودي للسهم الواحد

التأثير على تصنيف الموجودات المالية

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

المبلغ المرحل كما في ١ يناير ٢٠١١ (بالآف الريآلات السعودية)	التصنيف وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	المبلغ المرحل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (بالآف الريآلات السعودية)	التصنيف السابق وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩	وصف الموجودات المالية
٥,٣٠٧	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٣٠٧	مناآة للبيع	• استثمارات الاسهم المحتفظ بها لغير اغراض المتآجرة ومصنفة كمناآة للبيع
٣٨٤,٠٥٥	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (انظر الايضاح ادناه)	٣٨٤,٠٥٥	محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بداية الاعتراف	• استثمارات الاسهم المحتفظ بها لغير اغراض المتآجرة ولكن كانت سابقا محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بداية الاعتراف
٤٠٠,٩١١	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٠٠,٩١١	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (للمتآجرة)	• استثمارات اسهم محتفظ بها لأغراض المتآجرة
١,٥٠٩,٢٠٧	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٥٠٩,٢٠٧	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (للمتآجرة)	• صناديق استثمارية محتفظ بها لأغراض المتآجرة
٢,٢٤٦,٦٩١	التكلفة المطفأة	٢,٢٤٦,٦٩١	قروض وسلف (محتفظ بها بالتكلفة المطفأة)	• استثمارات في صكوك ومرابآة مصنفة كاستثمارات آخرى محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
١٨,٧٠٤,٤٤٢	التكلفة المطفأة	١٨,٧٠٤,٤٤٢	قروض وسلف (محتفظ بها بالتكلفة المطفأة)	• قروض وسلف بالصافي
٥,٥٧٩,٨٥٢	التكلفة المطفأة	٥,٥٧٩,٨٥٢	قروض وسلف (محتفظ بها بالتكلفة المطفأة)	• مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الآخرى

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

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 الآخر 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 ٩. فيما يتعلق بالمشتقات، لا يوجد اي تأثير بالنسبة للتبني المبكر على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للبنك.

٥ - محاسبة التحوط

خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 مقاصد الخطر المحدد المتحوط له. يتم عمل تقييم للتحوط بشكل ربع سنوي. ومن المتوقع ان تكون فعالة اذا كانت التغيرات 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 إلتزام 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
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

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 فان 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 او 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 - الاستثمارات

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

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة) بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر محتفظ بها بالتكلفة المطفأة المجموع
١,٨٢٨,٤٩٨	
٣١٨,٨٢١	
٣,١٥٢,١٥٢	
٥,٢٩٩,٤٧١	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)	محددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (للمتاجرة) متاحة للبيع استثمارات اخرى محتفظ بها بالتكلفة المطفأة المجموع
٣٨٤,٠٥٥	٣٥٧,٤٠٦	
١,٩١٠,١١٨	١,٨٠٢,٢١٥	
٥,٣٠٧	٥,٤٤٩	
٢,٢٤٦,٦٩١	٢,٢٦١,٣٧٠	
٤,٥٤٦,١٧١	٤,٤٢٦,٤٤٠	

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

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

إن المبلغ القائم للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ يتضمن مبلغ ٣١٣,٥ مليون ريال سعودي يتعلق باستثمارات في أسهم محددة سابقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في بداية الاعتراف وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ (انظر إيضاح ٤(ب)). تم الاعتراف بإيرادات توزيعات من هذا الإستثمار مبلغ وقدره ٤,٧ مليون ريال سعودي خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ والذي تم الإفصاح عنه في قائمة الدخل الموحدة.

٧ - عقارات أخرى - صافي

إن العقارات الأخرى تمثل عقارات تم حيازتها من قبل البنك مقابل تسوية تسهيلات ائتمانية قائمة.

(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 من بعض العقارات بقيمة تصل الى ١١,٨٧ مليون ريال سعودي، الأمر الذي نتج عنه ربح بمبلغ ٤٥,٨٣ مليون ريال سعودي.

٨ - 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 وطبقاً للشروط والاحكام الواردة في اعلان العرض بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١١. ويمكن أيضاً استدعاء الصكوك بمجرد ظهور شروط اخرى معينة والمذكورة أيضاً في اعلان العرض اعلاه. ان هذه الصكوك مسجلة في سوق الاسهم السعودية (تداول).

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المبرجة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٢٠١٠

٩ - الأدوات المشتقة

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

	٣٠ ديسمبر ٢٠١٠ (غير مدققة) قيمة عادلة		٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) قيمة عادلة		٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة) قيمة عادلة	
	سلبية (بالآلاف الريالات السعودية)	قيمة عادلة إيجابية	سلبية (بالآلاف الريالات السعودية)	قيمة عادلة إيجابية	سلبية (بالآلاف الريالات السعودية)	قيمة عادلة إيجابية
القيمة الاسمية						

أدوات مشتقة محتفظ بها لأغراض
المخاطرة:

-	-	١٨٧,٥٠٠	-	١,٩١٥	-	-
-	-	١٨٧,٥٠٠	-	١,٩١٥	-	-
المجموع						

مقايضة معدل العمولة الخاصة

أدوات مشتقة متحوط لها بالقيمة
العادلة:

-	-	-	-	-	١٨٧,٥٠٠	-
-	-	-	-	-	١٨٧,٥٠٠	-
المجموع						

مقايضة معدل العمولة الخاصة

أدوات مشتقة متحوط لها بالتدفقات
النقدية:

-	-	-	-	-	٤٣٦,١٠٠	-
-	-	-	-	-	٤٣٦,١٠٠	-
المجموع						

مقايضة معدل العمولة الخاصة

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

ادوات مالية مشتقة محتفظ بها لأغراض التحوط

يستخدم البنك أدوات مشتقة لأغراض التحوط لكي يخفف تعرضه لمخاطر أسعار الفائدة. ويتم ذلك من خلال تحوط قروض وسلف بمعدل فائدة ثابت معين.

يتم استخدام تحوط القيمة العادلة من قبل البنك لحماية نفسه من التغيرات في القيمة العادلة للقروض والسلف وذلك نتيجة للحركة في معدل الفائدة. قام البنك بالاعتراف بصافي مكاسب والبالغة ٢٠٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: لا شيء) للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وذلك لأدوات التحوط وإيضاً صافي خسارة والبالغة ٢٠٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٠: لا شيء) وذلك للبنود المتحوط لها.

١٠ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

لدى البنك التعهدات والالتزامات المحتملة التالية المتعلقة بالإئتمان:

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢,٢١٧,٤٤٨	٢,٢٤٢,٧٤٧	٢,٢٠٠,٣٤٠
خطابات ضمان		
٦٩٩,٣٧٥	٥٧٣,١٩٦	٦٨٤,١١٣
اعتمادات مستندية		
٢٣١,١٨٥	١١٥,٦٦١	١٩٨,٨٧٣
قبولات		
التزامات غير قابلة للنقض		
١,٩٦٩,٧٢٤	١,٨٠١,١٢١	١,٠٤١,٠١٣
لمنح ائتمان		
٥,١١٧,٧٣٢	٤,٧٣٢,٧٢٥	٤,١٢٤,٣٣٩
المجموع		

١١ - النقدية وشبه النقدية

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

٣٠ يونيو ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٠ (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢,٣٠٧,٣٣٥	١,٣٨٤,٧٦٩	٣٧٨,٨٧٠
نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية		
مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية		
الآخرى يستحق خلال تسعين يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء		
١,٣٠٤,٩١٢	٣,٥٢٠,٦٩٤	١,٦٥٦,٤٤١
٣,٦١٢,٢٤٧	٤,٩٠٥,٤٦٣	٢,٠٣٥,٣١١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

١٢ - 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.

لأغراض الإدارة، تم تنظيم البنك إلى أربع قطاعات للأعمال الأساسية التالية:

قطاع الأفراد	ودائع ومنتجات إئتمانية وإستثمارية للأفراد.
قطاع الشركات	ودائع وقروض ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات الصغيرة إلى الشركات المتوسطة الحجم.
الوساطة وإدارة الأصول	توفر خدمات وساطة لتداول الأسهم للعملاء، (يشتمل هذا القطاع على أنشطة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهي شركة تابعة للبنك).
قطاع الخزينة	قطاع الخزينة يتضمن أسواق المال وخدمات المتاجرة والخزينة. ويتم تحميل العمولة على قطاعات الأعمال بإعتماد 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.
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.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

١٢ - معلومات القطاعات - تتمة

فيما يلي تحليلًا باجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وفقا لكل قطاع من قطاعات الأعمال

٣٠ يونيو ٢٠١١ بالآلاف الريالات السعودية						
قطاع الافراد (غير مدققة)	قطاع الشركاء (غير مدققة)	الاصول (غير مدققة)	قطاع الخزينة (غير مدققة)	قطاع التكافل التعاوني (غير مدققة)	الاجمالي (غير مدققة)	
٨,٠٥٣,١٢٤	١٥,٢٤٧,٤٤٢	٥٧١,٣٤٦	١٢,٨٥٣,٢٣٩	١٦,٦٤٤	٣٦,٧٤١,٧٩٥	اجمالي الموجودات
١٠,٧٩٦,٤١٢	١٠,١٢٠,٢٦٦	٤٣,٣٣٠	١٠,٩٦٦,٧٦٠	٣١,٩٦٤	٣١,٩٥٨,٧٣٢	اجمالي المطلوبات
١٩,٤٢٦	٤٠,٥٦٥	٩٨,٥٤٤	(٦٦١)	١٨,٩٣٦	١٧٦,٨١٠	دخل عمولات واتعاب - صافي
-	-	(٥٤)	١٥,٠٥٠	-	١٤,٩٩٦	دخل متاجرة
١٣٧,٤٠٨	١٩٨,٣١٠	١١٥,٠٧٩	١١٤,٩٦٠	١٨,٧٩٥	٥٨٤,٥٥٢	اجمالي دخل العمليات
٣٢,٠٢٨	٧,٧١٠	-	-	-	٣٩,٧٣٨	مخصص / (عكس) خسائر الائتمان بالصافي
٢٠,١٦٨	٣,٩٥٠	٥,٢١٠	٣,٤٠٧	١,٧٧٤	٣٤,٥٠٩	استهلاك
٢٣١,٠٨٩	٩١,١٥٤	٦٧,٧١٣	٢٠,٧٠٤	٤٧,٤٠٣	٤٥٨,٠٦٣	اجمالي مصاريف العمليات بالصافي بعد خصم حقوق الحصة الغير مسيطرة
(٩٣,٦٨١)	١٠٧,١٥٦	٤٧,٣٦٦	٩٤,٢٥٦	(٢٨,٦٠٨)	١٢٦,٤٨٩	صافي (الخسارة) / الدخل

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

١٢ - معلومات القطاعات (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٠ بالآلاف الريالات السعودية						
قطاع الافراد (غير مدققة)	قطاع الشركاء (غير مدققة)	الوساطة وإدارة الاصول (غير مدققة)	قطاع الخزينة (غير مدققة)	قطاع التكافل التعاوني (غير مدققة)	الاجمالي (غير مدققة)	
٤,٨٢٢,١٩٢	١٣,٨٤٢,٧٤٢	٥٦٦,٦٩١	٩,٨٧١,٦٦٦	٦٣,٥١٣	٢٩,١٦٦,٨٠٤	اجمالي الموجودات
١١,٨١٧,١٦٥	١,٧٩٥,١٩٦	١٨,٨٧٣	١٠,٧٧٥,٠٩٨	٢٥,٣٣٣	٢٤,٤٣١,٦٦٥	اجمالي المطلوبات
١٣,٣١٧	٢٤,٥٣٥	٨٨,٦٧٠	(٢٣٩)	١٧,٤٦٤	١٤٣,٧٤٧	دخل عمليات واتعاب - صافي
-	-	٧٢	(٣,٤٨٤)	-	(٣,٤١٢)	دخل متاجرة
١٨٩,٠١٦	٢٧٢,٩٦٤	٩٤,٦٤٦	٢٦,٤٠٧	١٧,٢٦٦	٦٠٠,٣٠٠	اجمالي دخل العمليات
١٨,٣٧٠	١٨٥,٤٥٣	-	-	-	٢٠٣,٨٢٣	مخصص خسائر الائتمان بالصافي
١٧,٨٣٧	٢,٩٠٣	٨,٠٢٥	١٠,١٢٨	١,٩٤٤	٤٠,٨٣٧	استهلاك
١٨٢,٦٥٨	٢٤١,٩٢٨	٨١,٥٦١	٣٦,١١٩	٢٤,١١٢	٥٦٦,٣٧٨	اجمالي مصاريف العمليات بالصافي بعد خصم حقوق الحصة غير المسيطرة
٦,٣٥٨	٣١,٠٣٧	١٣,٠٨٥	(٩,٧١٢)	(٦,٨٤٦)	٣٣,٩٢٢	صافي (الخسارة) / الدخل

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

١٣ - رأس المال وريخ السهم

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالاً سعودية (٣١ ديسمبر ٢٠١٠: ٣٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالاً سعودية؛ ٣٠ يونيو ٢٠١٠: ٣٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالاً سعودية).

١٤ - كفاية رأس المال

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

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية 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. 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.

٢٠١٠		٢٠١١		
نسبة كفاية رأس المال المؤهل	رأس المال المؤهل	نسبة كفاية رأس المال المؤهل	رأس المال المؤهل	
%	بالآلاف الريالات السعودية	%	بالآلاف الريالات السعودية	
١٦،١٩	٤،٥٠٢،٦٧٠	١٤،١٨	٤،٥٧٣،١٣٣	رأس المال الأساسي (تير ١)
	١٧١،٧٠٠		١،٢٥٠،٢٨٥	رأس المال الأساسي والمساند (تير ٢)
١٦،٨١	٤،٦٩٢،٣٧٠	١٨،٠٦	٥،٨٢٣،٤١٨	رأس المال الأساسي والمساند (تير ١ و تير ٢)

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ و ٢٠١٠

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 في خلال ٦٠ يوم عمل بعد ٣٠ يونيو ٢٠١١، لا يتم مراجعة أو فحص هذا الإفصاح من قبل المدقق الخارجي للبنك.

١٦ - أرقام المقارنة

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