

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
وتقدير الفحص

تقرير فحص

الموقرين

إلى السادة / مساهمي بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لبنك الجزيرة ("البنك") ومنشأته التابعة كما في ٣١ مارس ٢٠١٢، وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة ، وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات الموجزة من (١) إلى (١٤). إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المرحلية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) الخاص بـ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٤١٠) "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة بصورة أساسية على توجيهه استفسارات للمسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي والأخرى على البيانات المالية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمراجعة المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكلفة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. عليه، فإننا لا نبني مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت إنتباها ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً للمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام البنك بالإفصاح عن بعض البيانات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٣) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة. وكجزء من إجراءات فحصنا قمنا بمقارنة البيانات الواردة في الإيضاح رقم (١٣) مع التحليل المعد من قبل البنك لغرض تقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أية فروقات جوهرية.

إرنست آند يونغ

أبريل

أحمد ابراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦



٢٦ جمادى الأولى ١٤٣٣ هـ
٢٠١٢ ابريل ١٦



ديلويت آند توش
بكر أبوالخير وشركاه

المطهر بن يحيى حميد الدين بكر أبوالخير وشركاه
محاسب قانوني Lic. ٩٦٩٦ C.P.A
محاسبون قانونيون ترخيص رقم ٢٩٦

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١١ مارس ٣١ (غير مدفقة)	٢٠١١ ديسمبر ٣١ (مدفقة)	٢٠١٢ مارس ٣١ (غير مدفقة)	إيضاح	الموجودات
٣,٤١١,٧٨٥	٤,٣٧٩,٠٤٣	٦,١٠٥,٧٤٤		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي
٦,٤٢٧,٦٩٤	٤,٣٣١,٠٢٤	٢,٨٨٢,١٢١		السعودي
٤,٦١٨,١٦٠	٥,٣٩٦,٩١٥	٧,٤٤٣,٦٢٩	٥	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١٩,٩٤٢,١٩٧	٢٢,٣٠٧,٤٥١	٢٥,٠٦٩,٩٠٣	٦	استثمارات
٦٧٨,٩٥٠	٦٨٠,٧٧٨	٦٨٠,٧٧٨		قروض وسلف ، صافي
٤٥٦,٣٥٤	٤٤٦,٨٢٩	٤٥٥,٨٦٨		عقارات أخرى ، صافي
٣٧٧,٦١٥	٣٥٦,٢١٠	٦٢٠,٣٥٢		ممتلكات ومعدات ، صافي
٣٥,٩١٢,٧٥٥	٣٨,٨٩٨,٢٥٠	٤٣,٢٥٨,٣٩٥		موجودات أخرى
				إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
٩٢٨,٠٦٠	١,٣٠٥,٧٧٨	٢,١٠١,٥١٣	٧	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٨,٧٥٨,٤٠٨	٣١,١٥٨,٥٣١	٣٤,٦٠٢,٠٨٩		ودائع العملاء
٤٨٥,٢٣٥	٤٩٧,٠٧٨	٤٦٢,٥٩٥		مطلوبات أخرى
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		stocks
٣١,١٧١,٧٠٣	٣٣,٩٦١,٣٨٧	٣٨,١٦٦,١٩٧		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
				رأس المال
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢	احتياطي نظامي
١,٣٩٨,٠٠٠	١,٤٧٤,٠٠٠	١,٤٧٤,٠٠٠		احتياطي عام
٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠		احتياطي آخر
٨١,٨٠٤	٢٤,٢٥٠	٨٦,٨٥٦		أرباح بقابة
١,٧٢٠	٦,٢٨٧	١٤٩,٣٢٥		توزيعات أرباح مقترنة
-	١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠		
٤,٥٤٩,٥٢٤	٤,٧٣٢,٥٣٧	٤,٩٣٨,١٨١		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
١٩١,٥٢٨	٢٠٤,٣٢٦	١٥٤,٠١٧		حصة غير مسيطرة
٤,٧٤١,٠٥٢	٤,٩٣٦,٨٦٣	٥,٠٩٢,١٩٨		إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك و
٣٥,٩١٢,٧٥٥	٣٨,٨٩٨,٢٥٠	٤٣,٢٥٨,٣٩٥		الحصة الغير المسيطرة
				إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

لل ثلاثة أشهر المنتهية في			
٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١		
٢٢٤,٩٥١	٢٧٦,٥٦٢		دخل العمولات الخاصة
(٤١,٧١٧)	(٥٧,٩٣٨)		مصاريف العمولات الخاصة
١٨٣,٢٢٤	٢١٨,٦٢٤		صافي دخل العمولات الخاصة
٧٥,٦١١	١٨٥,٦٤٩		أتعاب وعمولات بنكية، صافي
٤,٣١٣	٥,٧٨٦		دخل تحويل عملاًت أجنبية، صافي
٨,٣٩٠	١٥,٩٨٨		دخل المتاجرة، صافي
٤,٧٠٣	٥٦		دخل توزيعات ارباح
١٠	٩٩٧		دخل من العمليات الأخرى
٢٧٦,٢٦١	٤٢٧,١٠٠		إجمالي دخل العمليات
١١١,٩٢٨	١٤٢,٨٠٨		رواتب الموظفين وما في حكمها
١٥,٧٢١	١٦,٢٧٩		إيجار ومصاريف مبانى
١٨,٦٢٤	١٦,٣٨٥		إستهلاك
٥٠,١٨٩	٥١,٥٩٧		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٤,٤٤٨)	٤٧,٧٢٥		المخصص المحمّل لخسائر الائتمان ، صافي
٢٢,١٠٧	٨,٥٥٤		مصاريف عمليات أخرى
٢١٤,٣٢١	٢٨٣,٣٤٨		إجمالي مصاريف العمليات
٦١,٩٤٠	١٤٣,٧٥٢		صافي الدخل للفترة
٦٢,٢٨٦	١٤٣,٠٣٨		العائد إلى:
(٣٤٦)	٧١٤		مساهمي البنك
٦١,٩٤٠	١٤٣,٧٥٢		الحصة غير المسيطرة
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠		صافي الدخل للفترة
٠,٢١	٠,٤٨		ربحية السهم:
			المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف) (ايضاح ١٢)
			ربح السهم الأساسي والمخفض (بالي ريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

لثلاثة أشهر المنتهية في

	٣١ مارس	٢٠١٢	صافي الدخل للفترة
	٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١١ مارس ٣١	
	٦١,٩٤٠	١٤٣,٧٥٢	

الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى: صافي التغيرات من التقييم العادل للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

-	(١,٢٨٤)	تحوط التدفقات النقدية:
-	(١٧٦)	(خسارة) القيمة العادلة من التحوط للتدفقات النقدية
(٢٨,٢٨٠)	٦٤,٠٦٦	المبلغ المحول لقائمة الدخل
<u>٣٣,٦٦٠</u>	<u>٢٢,٦٠٦</u>	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للفترة
	<u>٢٠٦,٣٥٨</u>	اجمالي الدخل الشامل للفترة

العائد إلى:

٣٤,٠٠٦	٢٠٥,٦٤٤	مساهمي البنك
(٣٤٦)	٧١٤	حصة غير مسيطرة
<u>٣٣,٦٦٠</u>	<u>٢٠٦,٣٥٨</u>	اجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

**قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٢٠١١ (غير مدقة)
(بآلاف الريالات السعودية)**

											٢٠١٢	
		حقوق		إجمالي حقوق								
		النسبة غير	المملوكة العائلة	توزيعات	المسيطرة	أرباح مقترنة	أرباح مبقاة	احتياطي آخر	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال	
الإجمالي				مساهمي البنك								
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 (مدقق)
١٤٣,٧٥٢	٧١٤	١٤٣,٠٣٨		-	١٤٣,٠٣٨		-	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة
٦٢,٦٠٦	-	٦٢,٦٠٦		-	-	٦٢,٦٠٦	-	-	-	-	-	دخل شامل آخر
٢٠٦,٣٥٨	٧١٤	٢٠٥,٦٤٤		-	١٤٣,٠٣٨	٦٢,٦٠٦	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة
(٥١,٠٢٣)	(٥١,٠٢٣)	-		-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في الحصة غير المسيطرة
<hr/>												الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق)
٥,٠٩٢,١٩٨	١٥٤,٠١٧	٤,٩٣٨,١٨١	١٦٠,٠٠٠		١٤٩,٣٢٥	٨٦,٨٥٦	٦٨,٠٠٠		١,٤٧٤,٠٠٠		٣,٠٠٠,٠٠٠	
<hr/>												الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (مدقق)
٤,٨٠٥,٦٨٢	٢٩٠,١٦٤	٤,٥١٥,٥١٨		-	٤٨,٧٧٩	٧٣٩	٦٨,٠٠٠		١,٣٩٨,٠٠٠		٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (مدقق)
-	-	-		-	(١٠٩,٣٤٥)	١٠٩,٣٤٥	-	-	-	-	-	تأثير التبني المبكر للسيجار التولى للتنابير المالية رقم ٩ (إضافة ٤ بـ)
٦١,٩٤٠	(٣٤٦)	٦٢,٢٨٦		-	٦٢,٢٨٦		-	-	-	-	-	صافي الدخل للفترة
(٢٨,٢٨٠)	-	(٢٨,٢٨٠)		-	-	(٢٨,٢٨٠)	-	-	-	-	-	دخل شامل آخر
٣٣,٦٦٠	(٣٤٦)	٣٤,٠٠٦		-	٦٢,٢٨٦	(٢٨,٢٨٠)	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة
(٩٨,٢٩٠)	(٩٨,٢٩٠)	-		-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في الحصة غير المسيطرة
<hr/>												الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق)
٤,٧٤١,٠٥٢	١٩١,٥٢٨	٤,٥٤٩,٥٢٤		-	١,٧٢٠	٨١,٨٠٤	٦٨,٠٠٠		١,٣٩٨,٠٠٠		٣,٠٠٠,٠٠٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٢٠١١ (غير مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١١	٢٠١٢	
٦٢,٢٨٦	١٤٣,٠٣٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٨,٣٩٠)	(١٥,٩٨٨)	صافي الدخل للفترة العائد إلى حقوق مساهمي البنك
(٤,٢٤٨)	٤٧,٧٢٥	التعديلات النسوية صافي الدخل إلى صافي النقية الناتجة من
١٨,٦٢٤	١٦,٣٨٥	الأنشطة التشغيلية:
(٤,٧٠٣)	(٥٦)	دخل المتاجرة
-	٢,٠٣٠	المخصص المحمل لخسائر الائتمان ، صافي
٦٣,٥٦٩	١٩٣,١٣٤	استهلاك
(٥,٦٠٤)	(٢١٠,٥٦٤)	ابراد توزيعات أرباح
٤١,٩٢٢	١٨٧,٥٠٠	شطب ممتلكات ومعدات
١٠٨,١٢١	(٣٤٦,٠٢٧)	
٨٥٠	-	
(١,٢٣٣,٥٠٧)	(١,٨١٠,١٧٧)	
٥٩,٩٥٨	(٢٦٣,٩٥١)	
٥٣٩,٣٤١	٧٩٥,٧٣٥	صافي (الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
١,٤١٣,٤٩٠	٣,٤٤٣,٥٥٨	أرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦,٣٩٤	(٣١,٢٩٩)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين
٩٩٤,٥٣٤	١,٩٥٧,٩٠٩	يوماً من تاريخ الاقتناء
٣٠٠,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	استثمارات محفظظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٠٠,٠٠٠)	(٣,١١٧,٧٣٣)	عقارات أخرى، صافي
(١٢,٤٨٥)	(٢٧,٤٥٤)	قرصون وسلف
٤,٧٠٣	٥٦	موجودات أخرى
(٢٠٧,٧٨٢)	(١,٦٩٥,١٣١)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٦١)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١,٠٠٠,٠٠٠	-	تحصيلات استحقاق استثمارات لتغير أغراض المتاجرة
(٩٨,٦٣٦)	(٨,٠٤٤)	شراء استثمارات لتغير أغراض المتاجرة
٩٠١,٣٠٣	(٨,٠٤٤)	شراء ممتلكات ومعدات
		توزيعات أرباح مستحقة
		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		توزيعات أرباح مدفوعة
		اصدار صكوك
		صافي الحركة في الحصة غير المسيطرة
		صافي النقد (المستخدم في) / (الناتج من الأنشطة التمويلية

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٢٠١١ (غير مدققة) (تتمه)
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١١	٢٠١٢	
١,٦٨٨,٠٥٥	٢٥٤,٧٣٤	صافي الزيادة في النقية وشبه النقية
٤,٩٠٥,٤٦٣	٥,٩٧١,٤٣١	النقدية وشبه النقية كما في بداية الفترة
<u>٦,٥٩٣,٥١٨</u>	<u>٦,٢٢٦,١٦٥</u>	النقدية وشبه النقية كما في نهاية الفترة (إضاح ١٠)
٢٢٨,٨٣٥	٢٣٠,٨٢٢	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
<u>٥٤,١٩٠</u>	<u>٦٨,٠٥٩</u>	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
(٢٨,٢٨٠)	٦٤,٠٦٦	معلومات إضافية غير نقدية صافي التغير في القيم العادلة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ١٣٩٥ هـ (٢١ يونيو ١٩٧٥). بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦ هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦) بعد أن إنتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٠٥٢٣ بتاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦ هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦) الصادر في مدينة جدة، من خلال شبكة فروعه وعدد其ا ٥١ فرعاً (٢٠١١ : ٥٠ 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 متواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مبدأ تجنب الفوائد) وتشمل المراجحة والإستصناع والإجارة والتورق، والتي يتم الموافقة والاشراف عليها من قبل هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

٢ - أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة 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 لتماشي مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

ان هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية وعند قرائتها يجب الأخذ في الاعتبار القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ (لتغيير في السياسات المحاسبية إنظر إيضاح ٤).

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية المرحلية أن تقوم الادارة بوضع احكام وافتراضات وتقديرات والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ المعلن للموجودات والمطلوبات، والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٢٠١١

أثناء إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، كانت الأحكام العامة التي وضعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة هي نفسها التي طبقة على هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

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

- ٣ - أسس التوحيد

تشتمل هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة على حسابات بنك الجزيرة ومشانته التابعة، وهي صندوق الثريا للأسهم 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 ويستخدم سياسات محاسبية متناظمة.

تم توحيد صندوق اسهم المغارق (اليابانية) في القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ونظراً لانخفاض نسبة ملكية البنك في صندوق اسهم المغارق (ال العالمي) إلى ٦٪٢٢٠٠٦، فقد أوقف البنك عملية توحيد هذا الصندوق وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٢ وذلك لأن الإدارة تعتقد أن السيطرة انتقلت من البنك.

إن المنشآت التابعة هي جميع الشركات التي يمتلك البنك القدرة على توجيه سياساتها المالية والتشغيلية، وذلك بغرض الحصول على المزايا الناجحة عن أنشطتها، وعادة ما تكون مصحوبة بإمتلاك أكثر من نصف عدد الأسهم التي لها حق التصويت. يتم توحيد القوائم المالية للمنشآت التابعة من تاريخ إنتقال السيطرة للبنك، كما توقف عملية التوحيد من تاريخ توقيف 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 مشانته 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 لمساهي البنك.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٢٠١١

٤ - التغير في السياسات المحاسبية

(أ) السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتفق مع تلك المتبعة في القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، باستثناء تبني التعديلات والتنقيحات على المعايير القائمة المذكورة في الفقرة أدناه والتي لم يكن لها أي اثر مالي على القوائم المالية المرحلية الموجزة للبنك.

توضح هذه التعديلات المبدأ في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ أن الإفصاح عن الأحداث الهمة والمعاملات في الفترات المرحلية يجب أن يمثل تحدثاً للمعلومات ذات العلاقة المعروضة في آخر تقرير مالي سنوي ويوضح كيفية تطبيق هذا المبدأ في الأدوات المالية الخاصة بها وقيمها العادلة. كما تضيف التعديلات أمثلة لقائمة الأحداث أو المعاملات المطلوب الإفصاح عنها بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ وحذف الإشارات إلى الأهمية النسبية في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ الذي يوضح الإفصاحات الدنيا الأخرى.

(ب) تأثير التبني المبكر للمعيار الدولي رقم ٩ التأثير على الاحتياطيات الأخرى والربح 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 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 والربح المبقاة

بآلاف الريالات السعودية

القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١١ بمفرد	القيمة الدفترية كما في تبني المعيار الدولي ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ للتقارير المالية رقم ٩ تأثير التبني المبكر	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة
١٠٩,٣٤٥	١١٠,٠٨٤	٧٣٩	
(١٠٩,٣٤٥)	(٦٠,٥٦٦)	٤٨,٧٧٩	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٢٠١١

٥ - الاستثمارات

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

٢٠١١ مارس ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢٠١٢ مارس ٣١	(غير مدققة) (مدققة)	<u>بألاف الريالات السعودية بآلاف الريالات السعودية</u>
١,٥١٥,٧٩٣	٥٦٥,٤٤٠	٧٩٢,٥٠٩	
٢٩٤,٥٩٣	٢٩٣,٨٢٤	٣٨١,٦٧١	
<u>١,٨١٠,٣٨٦</u>	<u>٨٥٩,٢٦٤</u>	<u>١,١٧٤,١٨٠</u>	

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	نفاس إلزامياً بالقيمة العادلة
	بالقيمة من خلال قائمة الدخل
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	محفظ بها بالتكلفة المطافة
المجموع	

٦ - القروض والسلف - صافي

٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	بألاف الريالات
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٥,٤٢٩,٧٨٣	٧,٢٣٠,٩٦٠	٨,٢٢٨,٥٨٩		قروض شخصية
١٤,٢٣٦,٧٦١	١٦,١٦٩,٠٠٥	١٦,٩٦٥,٢٨٤		قروض تجارية وسحوبات على المكتشوف
٧٤,١٧٠	٨٧,٢٤٢	٩٩,٤٩٢		أخرى
<u>١٩,٧٤٠,٧١٤</u>	<u>٢٣,٤٨٧,٢٠٧</u>	<u>٢٥,٢٩٣,٣٦٥</u>		القروض والسلف العامة
١,٣٢١,٣٠٠	١,٠٣٠,٦٨٨	١,٠٣٤,٧٠٨		القروض والسلف غير العاملة
٢١,٠٦٢,٠١٤	٢٤,٥١٧,٨٩٥	٢٦,٣٢٨,٠٧٣		اجمالي القروض والسلف
<u>(١,١١٩,٨١٧)</u>	<u>(١,٢١٠,٤٤٤)</u>	<u>(١,٢٥٨,١٧٠)</u>		مخصص خسائر انخفاض الائتمان
<u>١٩,٩٤٢,١٩٧</u>	<u>٢٣,٣٠٧,٤٥١</u>	<u>٢٥,٠٦٩,٩٠٣</u>		صافي القروض والسلف

يمثل صافي القروض والسلف منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تحبب الفوائد).
يشمل منتجات تمويلية تتألف من عقود مراقبة وإستصناع وإحارة وتورق.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٢٠١١

٧- ودائع العملاء

بالألف الريالات السعودية			
٢٠١٢ مارس	٢٠١٢ ديسمبر	٢٠١١ مارس	
٣١	٣١	٣١	
(غير مدفقة) ٢٠١١	(غير مدفقة) ٢٠١٢	(غير مدفقة) ٢٠١١	
٤٦١,٨٣١	٤٦٥,٦٥٥	١,١٢٢,١١٧	
٢٨,٧٥٨,٤٠٨	٣١,١٥٨,٥٣١	٣٤,٦٠٢,٠٨٩	
			تحت الطلب
			لاجل
			آخرى
			الاجمالي

تضمن الودائع لأجل ودائع تم استلامها على أساس المراجحة المتواتقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تحسب الفوائد).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٢٠١١

٨ - الأدوات المشتقة

يظهر الجدول أدناه القيمة العادلة للأدوات البنك المائية المشتقة بالإضافة إلى قيمتها الاسمية. ليس بالضرورة أن تعكس القيم الاسمية، والتي تعطي مؤشر عن حجم التعاملات القائمة كما في نهاية الفترة، مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي فإن القيم الاسمية لا تعطي مؤشراً عن تعرض البنك لمخاطر الإئتمان والمحدودة بالقيمة العادلة الآليّة للأدوات المشتقة، وليس أيضاً مخاطر السوق.

٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدفقة) (بألاف الريالات السعودية)			٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدفقة) (بألاف الريالات السعودية)			٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدفقة) (بألاف الريالات السعودية)		
قيمة القيمة الاسمية	قيمة عادلة عادلة سلبية	قيمة عادلة يجابية	قيمة عادلة عادلة سلبية	قيمة عادلة يجابية	قيمة عادلة القيمة الاسمية	قيمة عادلة عادلة سلبية	قيمة عادلة يجابية	قيمة عادلة القيمة الاسمية
-	-	-	٢,١٨٩,٥٧٠	-	١٤,٢٩٢	٢,٥٧١,٢٧١	-	٣,٩٣١
-	-	-	٢,١٨٩,٥٧٠	١٤,٢٩٢	-	٢,٥٧١,٢٧١	٣,٩٣١	-
-	-	-	-	-	-	١,٠٨٩,٩١٠	-	١٧,٨٧٥
-	-	-	-	-	-	١,٠٨٩,٩١٠	١٧,٨٧٥	-
-	-	-	٤,٣٧٩,١٤٠	١٤,٢٩٢	١٤,٢٩٢	٧,٣٢٢,٣٦٢	٢١,٨٠٦	٢١,٨٠٦
١٨٧,٥٠٠	-	٣,٨١١	-	-	-	-	-	-
١٨٧,٥٠٠	-	٣,٨١١	-	-	-	-	-	-
-	-	-	٣٦٥,٠٠	-	٣,٧١٥	٢٥٠,٠٠	-	٥,١٥٧
-	-	-	٤٢٥,٢٥٠	١,٤٣٠	-	٩٦٩,٣٧٥	٤,٦٦١	-
-	-	-	٧٩٠,٢٥٠	١,٤٣٠	٣,٧١٥	١,٢١٩,٣٧٥	٤,٦٦١	٥,١٥٧

أدوات مشتقة محتفظ بها لاغراض
المتاجرة:

خيارات

خيارات

مقايضة معدل العمولة الخاصة

مقايضة معدل العمولة الخاصة

المجموع

أدوات مشتقة متحوط لها بالقيمة العادلة

مقايضة معدل العمولة الخاصة

المجموع

أدوات مشتقة تستخدم كتحوط للتدفقات
النقدية

مقايضة معدل العمولة الخاصة

مقايضة معدل العمولة الخاصة

المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٢٠١١

- ٨ - المشتقات (تممة)

ادوات مالية مشتقة محفظة بها لاغراض التحوط

يستخدم البنك ادوات مشتقة متوافقة مع الشريعة لاغراض التحوط لكي يخفف تعرضاً لمخاطر اسعار الفائدة. ويتم ذلك من خلال تحوط بعض الاستثمارات.

- ٩ - التعهادات والالتزامات المختلطة المتعلقة بالإئتمان

لدى البنك التعهادات والالتزامات المختلطة التالية المتعلقة بالإئتمان:

٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	٢٠١١ ديسمبر ٣١	غير مدققة (مدققة)	خطابات ضمان
<u>بألاف الريالات السعودية بألاف الريالات السعودية بألاف الريالات السعودية</u>				
٢,١٧٥,٥٠٣	٢,٤٧٣,٠١٨	٢,٤٦٥,١٦٥		اعتمادات مستندية
٦٩٦,٨٤٤	٦٠٢,٨٨١	٨٢٠,٥٧٢		قيولات
٢٢٦,٨٠٨	٤٠٧,٦١٢	٤٥٧,٢١٠		التزامات غير قابلة للنفاذ
١,٧٦٤,٢١٦	٦٦٤,٤١٧	٢,١٨٥,٠٩٥		منح إئتمان
٤,٨٦٣,٣٧١	٤,١٤٧,٩٢٨	٥,٩٢٨,٠٤٢		

- ١٠ - النقدية وشبه النقدية

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

٢٠١١ مارس ٣١	٢٠١٢ مارس ٣١	٢٠١١ ديسمبر ٣١	غير مدققة (مدققة)	نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي
<u>بألاف الريالات السعودية بألاف الريالات السعودية بألاف الريالات السعودية</u>				
٢,١٨٣,٠٦٠	٢,٩٠٩,١٥٧	٤,٤٢٥,٢٩٤		ال سعودي فيما عدا الوديعة النظامية
٤,٤١٠,٤٥٨	٣,٠٦٢,٢٧٤	١,٨٠٠,٨٧١		مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية
٦,٥٩٣,٥١٨	٥,٩٧١,٤٣١	٦,٢٢٦,١٦٥		الآخر يستحق خلال تسعين يوماً أو أقل من تاريخ الاقتاء

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٢٠١١

١١ - معلومات القطاعات

يتم تحديد قطاعات العمل على أساس التقارير الداخلية لكونات المجموعة التي يتم مراجعتها بإنتظام من قبل رئيس متعدد القرارات وذلك لتوزيع موارد قطاعات العمل وكذلك لقياس مدى أدائها.

تتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية.

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

تسعير تحويل الأموال

خلال عام ٢٠١١، قامت المجموعة بإعادة تعريف وتعديل نظامها الخاص بتسعير تحويل الأموال من أجل تحقيق المدف المستمد في تسعير أفضل للممتلكات، والربحية وإدارة السيولة. ويستند معدل التحويل المحدد، ضمن قطاعات الأعمال، على أساس استحقاقه ومعدلات العمولة السائدة. تعتمد المجموعات ذات الاستحقاق طويلاً الآجل على معدل عمولة طويلة الآجل، في حين تعتمد المجموعات قصيرة الآجل 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 إعداد نتائج قطاع الاعمال للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ باستخدام هذه المنهجية والطريقة. كما تم عرض النتائج لنفس الفترة من عام ٢٠١١ بنفس الأسلوب.

لأغراض الإدارية، تم تنظيم البنك إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد وداعم ومتاحتات إئتمانية وإستثمارية للأفراد.

قطاع الشركات وداعم وقروض ومتاحتات إئتمانية أخرى للشركات الصغيرة إلى الشركات المتوسطة الحجم والعملاء المؤسسيين.

الوساطة وإدارة الأصول توفر خدمات وساطة لتداول الأسهم للعملاء. (يشتمل هذا القطاع على أنشطة شركة المجزية للأسواق المالية، وهي شركة تابعة للبنك).

قطاع الخزينة يتضمن أسواق المال، تبادل العملات، وخدمات المتاجرة والخزينة. ويتم تحويل العمولة على قطاعات الأعمال بإعتماد معدل وسيط يعادل تقريباً متوسط تكلفة التمويل.

قطاع التكافل التعاوني يوفر قطاع التكافل التعاوني خدمات حماية وخدمات إدخار وهي متوافقة تماماً مع الشريعة وتعتبر بديلة لخدمات تأمين الحياة التقليدية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٢٠١١

١١ - معلومات القطاعات - تتمة

فيما يلي تحليلًا بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٢٠١١، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيين في ذلك التاريخ، وفقاً لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

٢٠١٢ مارس ٣١

بالألف ريالات السعودية

	قطاع الشركات والممؤسسات	الوساطة وإدارة قطاع الخزينة	قطاع التكافل	قطاع الأفراد (غير المصرفية) غير الاصول	التعاوني	وآخرى	مقدمة) (غير مدققة) (غير مدققة)	أخرى (غير مدققة)	الاجمالي
اجمالي الموجودات				٤٣,٢٥٨,٣٩٥	١٥,٦٥٩,٠٢٨	٦٧٠,٤٣١	١٦,٠١٩,٠١٢	١١,٢٤٣	٤٣,٢٥٨,٣٩٥
اجمالي المطلوبات				٣٨,١٦٦,١٩٧	٥,١٩٤	٣٧,٨١٧	٤,٣٧٤,١٨٥	٥٠,٤٠٠	٣٨,١٦٦,١٩٧
الدخل التشغيلي من العمالء الخارجيين				٤٢٧,١٠٠	(٣,١٨١)	٧,٥٨٨	٥٠,٤٨٩	١٠٢,٦٦٤	٤٢٧,١٠٠
الدخل / (خسارة) التشغيلية بين القطاعات				-	(١,٤٤٦)	١١	٤٦,٢٤٧	١٤,٠٨٤	(١,٤٤٦)
اجمالي دخل العمليات				٤٢٧,١٠٠	(٤,٦٢٧)	٧,٥٩٩	٩٦,٧٣٦	١١٦,٧٤٨	٤٢٧,١٠٠
صافي العمولات الخاصة				٢١٨,٦٢٤	٦٢٧	١١	٧٢,٢٨٠	٢,٦٨٥	٢١٨,٦٢٤
الاتجاه ودخل العمولات، صافي				١٨٥,٦٤٩	(٥٥٩)	٧,٥٨٩	١٢,٢٥٤	١١٣,٠٤٤	١٨٥,٦٤٩
دخل المتاجرة المصاريق التشغيلية:				١٥,٩٨٨	١,٩٢١	-	٦,٠٩٦	٧٦	١٥,٩٨٨
مخصص خسائر الائتمان بالصافي				٤٧,٧٢٥	-	-	-	-	٤٧,٧٢٥
استهلاك				١٦,٣٨٥	-	٨٠١	٧٢٠	٢,٣٩٢	١,٤٩٥
اجمالي مصاريف العمليات بالصافي بعد خصم حقوق الحصة غير المسطرة				٢٨٤,٠٦٢	١١٨	١٣,٢٧٨	٢١,١٨٧	٣٦,٨٣٢	٦٢,٧٢٩
صافي (الخسارة) / الدخل العائد على مساهمي في البنك				١٤٣,٠٣٨	(٤,٧٤٥)	(٥,٦٧٩)	٧٥,٥٤٩	٧٩,٩١٥	٥٥,٠٠٥
									(٥٧,٠٠٧)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٢٠١١

١١ - معلومات القطاعات (تتمة)

٢٠١١ مارس ٣١								بالملايين السعوديين
قطاع الشركات								
الاجمالي								
القطاع	النوع	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان
قطاع الافراد (غير المصرفية) (غير الاصول) ٣٥,٩١٢,٧٥٥	الوساطة وادارة قطاع الخزينة ١٩٧,٤٥٦	٤٠,٩٠٨	١٣,٦٤٧,٧٤٠	٥٧٥,٢٠٩	١٤,٢٠١,٩٩٨	٧,٢٤٩,٤٤٤		اجمالي الموجودات
التعاوني ٣١,١٧١,٧٠٣	ولخرى ٥,٩٤٨	٣٦,٣١٧	٢,٧٤٧,٣٧٦	٤٤,٧٠١	١٧,٤٤٣,٣٥٤	١٠,٨٩٤,٠٠٧		اجمالي المطلوبات
٢٧٦,٢٦١	(١,٤٨٣)	٩,٥٧٥	١٨,٨٤٣	٣٤,٦٣٣	١٠,٨,٥٥٦	١٠٦,١٣٧		الدخل التشغيلي من العملاء الخارجيين
-	(٩١٠)	(٥٨)	٢٩,٧٦٦	١١,٤٥٢	(٧,٤٢٥)	(٣٢,٨٢٥)		الدخل / (الخسارة) التشغيلية بين القطاع
٢٧٦,٢٦١	(٢,٣٩٣)	٩,٥١٧	٤٨,٦٠٩	٤٦,٠٨٥	١٠١,١٣١	٧٣,٣١٢		اجمالي دخل العمليات
١٨٣,٢٣٤	٣٣٤	(٥٨)	٤١,٩٩٤	٢,٨٣٢	٧٨,٧٦٤	٥٩,٣٦٨		صافي العمولات الخاصة
٧٥,٦١١	(٣,٤٤٣)	٩,٥٧٥	(٦٨٣)	٤٣,٣١٦	١٩,٣٤٣	٧,٥٠٣		الانتعاب ودخل العمولات، صافي
٨,٣٩٠	٥,٨٣٩	-	١,٩٦٦	(٦٣)	٢٤٤	٤٠٤		دخل المتاجرة المصاريف التشغيلية: مخصص خسائر الاتقان بالصافي
(٤,٢٤٨)	-	-	-	-	(٣٦٩)	(٣,٨٧٩)		استهلاك
١٨,٦٢٤	-	٨٩٥	٢,٥١٥	٣,٢٤٦	١,٦٤٩	١٠,٣١٩		اجمالي مصاريف العمليات بالصافي بعد خصم حقوق الحصة غير المسيطرة
٢١٣,٩٧٥	١,١٥٢	٣٢,٦٠٤	١٥,٩٦٤	٣٣,٦٦٨	٢٣,٨٥١	٩٦,٧٣٦		/ صافي (الخسارة) الدخل العائد على مساهمي في البنك
٦٢,٢٨٦	(٣,٥٤٥)	(٢٢,٠٨٧)	٣٢,٦٤٥	١٢,٤١٧	٦٧,٢٨٠	(٢٢,٤٢٤)		

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٢٠١١

١٢ - رأس المال وربع السهم وتوزيعات الارباح المقترحة

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالات سعودية (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٣٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالات سعودية؛ ٣١ مارس ٢٠١١ : ٣٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالات سعودية).

بلغ العائد على السهم للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ ، ٤٨٠٠ ريال سعودي (٠٠٢١:٢٠١١).

كما وافق مجلس الادارة على اجمالي توزيعات الارباح 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 الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة البنك على الإستقرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

يتم مراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي بشكل يومي من ادارة البنك. كما تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي كما تتطلب المحافظة على معدل محدد يكون فيه إجمالي رأس المال المؤهل إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند الحد الأدنى المتفق عليه البالغ ٨ بالمائة أو أكثر.

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأس المال 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.

ويلخص الجدول التالي ركن البنك الاول (الأصول المرجحة لا وزان المخاطر) رأس المال الأساسي (١) و رأس المال المساند (٢) نسب رأس المال وكفاية رأس المال.

**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٢٠١١**

٢٠١٢ مارس ٣١	٢٠١١ ديسمبر ٣١	٢٠١١ مارس ٣١	مخاطر الائتمان المتعلقة بال موجودات المرجحة
(غير مدققة) بالألف ريالات	(مدققة) بالألف ريالات	(غير مدققة) بالألف ريالات	المخاطر
٢٧,٠٧١,٠٠٧	٣٠,٨١٩,٨٦٧	٣٣,٧٤٧,٧٣٥	مخاطر العمليات المتعلقة بال موجودات المرجحة
٢,٠٤٣,١١٩	٢,١٠٢,٥٤١	٢,١٠٢,٥٤١	المخاطر
٢,٤٥٠,٤٥٥	١,٧٨٥,٦٨١	١,٣٢٥,٠١١	مخاطر السوق المتعلقة بال موجودات المرجحة
٣١,٥٦٤,٥٨١	٣٤,٧٠٨,٠٨٩	٣٧,١٧٥,٢٨٧	إجمالي الركن (١) المتعلقة بال موجودات المرجحة
٤,٥٤٩,٥٢٤	٤,٧٣٢,٥٣٧	٤,٩٣٨,١٨١	المخاطر
١,٢٠٠,١٣٩	١,٣٠٥,٨٦٤	١,٣٥١,٩٩١	رأس المال الاساسي ١
٥,٧٤٩,٦٦٣	٦,٠٣٨,٤٠١	٦,٢٩٠,١٧٢	رأس المال المساند ٢
١٤,٤١	١٣,٦٤	١٣,٢٨	نسبة كفاية رأس المال (%)
١٨,٢٢	١٧,٤٠	١٦,٩٢	رأس المال الاساسي ١
			رأس المال المساند ٢

٤ - أرقام المقارنة
تم إعادة ترتيب بعض أرقام السنة السابقة لتتفق مع العرض للسنة الحالية.