

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

تقرير فحص

المقرين

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 اشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات الموجزة من (١) إلى (١٤). إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير المحاسبية الدولي رقم (٣٤) الخاص بـ "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية 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 البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بصورة أساسية على توجيه 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 لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. عليه، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت إنتباهنا مايدعو إلى الإعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، طبقاً لمعايير 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) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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.

ديلويت أند توش

بكر أبو الخير وشركاهم

ارنست أند يونغ

احمد ابراهيم رضا

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٥٦

ترخيص رقم ٤٥

PROFESSIONAL

LICENCE NO. 45

ERNST & YOUNG

٢٦ جمادى الأولى ١٤٣٣هـ

١٦ ابريل ٢٠١٢



بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
(بآلاف الريالات السعودية)

٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	ايضاح
الموجودات			
٣,٤١١,٧٨٥	٤,٣٧٩,٠٤٣	٦,١٠٥,٧٤٤	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٦,٤٢٧,٦٩٤	٤,٣٣١,٠٢٤	٢,٨٨٢,١٢١	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٦١٨,١٦٠	٥,٣٩٦,٩١٥	٧,٤٤٣,٦٢٩	٥ إستثمارات
١٩,٩٤٢,١٩٧	٢٣,٣٠٧,٤٥١	٢٥,٠٦٩,٩٠٣	٦ قروض وسلف ، صافي
٦٧٨,٩٥٠	٦٨٠,٧٧٨	٦٨٠,٧٧٨	عقارات أخرى ، صافي
٤٥٦,٣٥٤	٤٤٦,٨٢٩	٤٥٥,٨٦٨	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٧٧,٦١٥	٣٥٦,٢١٠	٦٢٠,٣٥٢	موجودات أخرى
٣٥,٩١٢,٧٥٥	٣٨,٨٩٨,٢٥٠	٤٣,٢٥٨,٣٩٥	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
٩٢٨,٠٦٠	١,٣٠٥,٧٧٨	٢,١٠١,٥١٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢٨,٧٥٨,٤٠٨	٣١,١٥٨,٥٣١	٣٤,٦٠٢,٠٨٩	٧ ودائع العملاء
٤٨٥,٢٣٥	٤٩٧,٠٧٨	٤٦٢,٥٩٥	مطلوبات أخرى
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	صكوك
٣١,١٧١,٧٠٣	٣٣,٩٦١,٣٨٧	٣٨,١٦٦,١٩٧	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك			
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
٨١,٨٠٤	٢٤,٢٥٠	٨٦,٨٥٦	إحتياطي آخر
١,٧٢٠	٦,٢٨٧	١٤٩,٣٢٥	ارباح مبقاة
-	١٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	توزيعات ارباح مقترحة
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 الموجزة الموحدة.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١١	
٢٧٦,٥٦٢	٢٢٤,٩٥١	دخل العمولات الخاصة
(٥٧,٩٣٨)	(٤١,٧١٧)	مصاريف العمولات الخاصة
٢١٨,٦٢٤	١٨٣,٢٣٤	صافي دخل العمولات الخاصة
١٨٥,٦٤٩	٧٥,٦١١	أتعاب وعمولات بنكية، صافي
٥,٧٨٦	٤,٣١٣	دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
١٥,٩٨٨	٨,٣٩٠	دخل المتاجرة، صافي
٥٦	٤,٧٠٣	دخل توزيعات ارباح
٩٩٧	١٠	دخل من العمليات الأخرى
٤٢٧,١٠٠	٢٧٦,٢٦١	إجمالي دخل العمليات
١٤٢,٨٠٨	١١١,٩٢٨	رواتب الموظفين وما في حكمها
١٦,٢٧٩	١٥,٧٢١	إيجار ومصاريف مباني
١٦,٣٨٥	١٨,٦٢٤	إستهلاك
٥١,٥٩٧	٥٠,١٨٩	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٤٧,٧٢٥	(٤,٢٤٨)	المخصص المحمل لخسائر الائتمان ، صافي
٨,٥٥٤	٢٢,١٠٧	مصاريف عمليات أخرى
٢٨٣,٣٤٨	٢١٤,٣٢١	إجمالي مصاريف العمليات
١٤٣,٧٥٢	٦١,٩٤٠	صافي الدخل للفترة
١٤٣,٠٣٨	٦٢,٢٨٦	العائد إلى:
٧١٤	(٣٤٦)	مساهمي البنك
١٤٣,٧٥٢	٦١,٩٤٠	الحصة غير المسيطرة
		صافي الدخل للفترة
		ربحية السهم:
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة (بآلاف) (إيضاح ١٢)
٠,٤٨	٠,٢١	ربح السهم الاساسي والمخفض (بالريال 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 مدققة)
(بآلاف الريالات السعودية)

للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١١	
١٤٣,٧٥٢	٦١,٩٤٠	صافي الدخل للفترة
٦٤,٠٦٦	(٢٨,٢٨٠)	الدخل / (الخسارة) الشامل الأخرى: صافي التغيرات من التقييم العادل للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٢٨٤)	-	تحوط التدفقات النقدية: (خسارة) القيمة العادلة من التحوط للتدفقات النقدية
(١٧٦)	-	المبلغ المحول لقائمة الدخل
٦٢,٦٠٦	(٢٨,٢٨٠)	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر للفترة
٢٠٦,٣٥٨	٣٣,٦٦٠	اجمالي الدخل الشامل للفترة
		العائد الى:
٢٠٥,٦٤٤	٣٤,٠٠٦	مساهمي البنك
٧١٤	(٣٤٦)	حصة غير مسيطرة
٢٠٦,٣٥٨	٣٣,٦٦٠	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 البرحية الموحدة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٢٠١١ (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٢	رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطي عام	إحتياطي آخر	أرباح مبقاة	أرباح مقترحة	مساهمي البنك	الملكية المائدة	الحصة غير	حقوق	إجمالي حقوق
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٢ (مدقق)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٤,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٢٤,٢٥٠	١,٧٨٧	١٦٠,٠٠٠	٤,٧٣٢,٥٣٧	٤,٩٣٦,٨١٣	٢٠٤,٣٢٦	٢٠٤,٣٢٦	٤,٩٣٦,٨١٣
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	-	-	١٤٣,٠٣٨	١٤٣,٠٣٨	٧١٤	٧١٤	١٤٣,٧٥٢
دخل شامل آخر	-	-	-	٦٢,٦٠٦	-	-	٦٢,٦٠٦	٦٢,٦٠٦	-	-	٦٢,٦٠٦
إجمالي الدخل الشامل للآخر للفترة	-	-	-	٦٢,٦٠٦	١٤٣,٠٣٨	-	٢٠٥,٦٤٤	٢٠٥,٦٤٤	٧١٤	٧١٤	٢٠٦,٣٥٨
صافي التغيرات في الحصة غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	(٥١,٠٢٣)	(٥١,٠٢٣)	(٥١,٠٢٣)	(٥١,٠٢٣)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدقق)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٤,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٨٦,٨٥٦	١٤٩,٣٢٥	١٦٠,٠٠٠	٤,٩٣٨,١٨١	٤,٩٣٨,١٨١	١٥٤,٠١٧	١٥٤,٠١٧	٥,٠٩٢,١٩٨
٢٠١١											
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (مدقق)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٧٣٩	٤٨,٧٧٩	-	٤,٥١٥,٥١٨	٤,٨٠٥,٦٨٢	٢٩٠,١٦٤	٢٩٠,١٦٤	٤,٨٠٥,٦٨٢
تأثير التغير المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إصدار ٤ ب)	-	-	-	١٠٩,٣٤٥	(١٠٩,٣٤٥)	-	-	-	-	-	-
صافي الدخل للفترة	-	-	-	-	٦٢,٢٨٦	-	٦٢,٢٨٦	٦٢,٢٨٦	(٣٤٦)	(٣٤٦)	٦١,٩٤٠
دخل شامل آخر	-	-	-	(٢٨,٢٨٠)	-	-	(٢٨,٢٨٠)	(٢٨,٢٨٠)	-	-	(٢٨,٢٨٠)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	(٢٨,٢٨٠)	٦٢,٢٨٦	-	٣٤,٠٠٦	٣٤,٠٠٦	(٣٤٦)	(٣٤٦)	٣٣,٦٦٠
صافي التغيرات في الحصة غير المسيطرة	-	-	-	-	-	-	-	(٩٨,٢٩٠)	(٩٨,٢٩٠)	(٩٨,٢٩٠)	(٩٨,٢٩٠)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق)	٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٨١,٨٠٤	١,٧٢٠	-	٤,٥٤٩,٥٢٤	٤,٥٤٩,٥٢٤	١٩١,٥٢٨	١٩١,٥٢٨	٤,٧٤١,٠٥٢

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق)

٢٠١١

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١١ (مدقق)

تأثير التغير المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (إصدار ٤ ب)

صافي الدخل للفترة

دخل شامل آخر

إجمالي الدخل الشامل للفترة

صافي التغيرات في الحصة غير المسيطرة

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدقق)

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

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 الى حقوق مساهمي البنك
(٤,٢٤٨)	٤٧,٧٢٥	التعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
١٨,٦٢٤	١٦,٣٨٥	دخل المتاجرة
(٤,٧٠٣)	(٥٦)	المخصص المحمل لخسائر الائتمان ، صافي
-	٢,٠٣٠	إستهلاك
٦٣,٥٦٩	١٩٣,١٣٤	إيراد توزيعات أرباح
(٥,٦٠٤)	(٢١٠,٥٦٤)	شطب ممتلكات ومعدات
٤١,٩٢٢	١٨٧,٥٠٠	صافي (الزيادة)/النقص في الموجودات التشغيلية:
١٠٨,١٢١	(٣٤٦,٠٢٧)	ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٨٥٠	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين
(١,٢٣٣,٥٠٧)	(١,٨١٠,١٧٧)	يوماً من تاريخ الاقتناء
٥٩,٩٥٨	(٢٦٣,٩٥١)	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٣٩,٣٤١	٧٩٥,٧٣٥	عقارات أخرى، صافي
١,٤١٣,٤٩٠	٣,٤٤٣,٥٥٨	قروض وسلف
٦,٣٩٤	(٣١,٢٩٩)	موجودات أخرى
٩٩٤,٥٣٤	١,٩٥٧,٩٠٩	صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
٣٠٠,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(٥٠٠,٠٠٠)	(٣,١١٧,٧٣٣)	ودائع العملاء
(١٢,٤٨٥)	(٢٧,٤٥٤)	مطلوبات أخرى
٤,٧٠٣	٥٦	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٠٧,٧٨٢)	(١,٦٩٥,١٣١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٦١)	-	متحصلات استحقاق استثمارات لغير أغراض المتاجرة
١,٠٠٠,٠٠٠	-	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(٩٨,٦٣٦)	(٨,٠٤٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٩٠١,٣٠٣	(٨,٠٤٤)	توزيعات ارباح مستلمة
		صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		اتوزيعات أرباح مدفوعة
		إصدار 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)

٢٠١٢	٢٠١١	
٢٥٤,٧٣٤	١,٦٨٨,٠٥٥	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٥,٩٧١,٤٣١	٤,٩٠٥,٤٦٣	النقدية وشبه النقدية كما في بداية الفترة
٦,٢٢٦,١٦٥	٦,٥٩٣,٥١٨	النقدية وشبه النقدية كما في نهاية الفترة (إيضاح ١٠)
٢٣٠,٨٢٢	٢٢٨,٨٣٥	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
٦٨,٠٥٩	٥٤,١٩٠	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
٦٤,٠٦٦	(٢٨,٢٨٠)	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.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة 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 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: 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 متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مبدأ تجنب الفوائد) وتشمل المراجعة 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 وإفراضات وتقديرات والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات، والدخل والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

اثناء 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 وللجنة 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 ومنشآت التابعة، وهي صندوق الثريا للاسهم الاوروبية و صندوق عقارات الجزيرة للمشاريع السكنية، شركة الجزيرة كاييتال 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 الادارة تعتقد ان السيطرة انتقلت من البنك.

إن المنشآت التابعة هي جميع الشركات التي يمتلك البنك القدرة على توجيه سياساتها المالية والتشغيلية، وذلك بغرض الحصول على المزايا الناتجة عن أنشطتها، وعادة ما تكون مصحوبة بامتلاك أكثر من نصف عدد الأسهم التي لها حق التصويت. يتم توحيد القوائم المالية للمنشآت التابعة من تاريخ إنتقال 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 الاستبعاد، حسب ما هو ملائم.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لفترة الثلاثة 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 والتفسيحات على المعايير القائمة المذكورة في الفقرة أدناه والتي لم يكن لها أي أثر مالي على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للبنك.

توضح هذه التعديلات المبدأ في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ أن الإفصاح عن الأحداث الهامة والمعاملات في الفترات المرحلية يجب أن يمثل تحديثاً للمعلومات ذات العلاقة المعروضة في آخر تقرير مالي سنوي ويوضح كيفية تطبيق هذا المبدأ في الأدوات المالية الخاصة بها وقيمتها العادلة. كما تضيف التعديلات أمثلة لقائمة الأحداث أو المعاملات المطلوب الإفصاح عنها بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ وحذف الاشارات 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 والأرباح 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:

الآثر على الاحتياطيات الأخرى والأرباح المبقاة

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

٥ - الاستثمارات

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

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٧٩٢,٥٠٩	٥٦٥,٤٤٠	١,٥١٥,٧٩٣	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٨١,٦٧١	٢٩٣,٨٢٤	٢٩٤,٥٩٣	تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة
١,١٧٤,١٨٠	٨٥٩,٢٦٤	١,٨١٠,٣٨٦	بالقيمة من خلال قائمة الدخل
٣٦٢,٣٨٣	٢٩٨,٣١٧	٣٦١,٠٨٢	القيمة العادلة من خلال الدخل
٥,٩٠٧,٠٦٦	٤,٢٣٩,٣٣٤	٢,٤٤٦,٦٩٢	الشامل الاخر
٧,٤٤٣,٦٢٩	٥,٣٩٦,٩١٥	٤,٦١٨,١٦٠	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
			المجموع

٦ - القروض والسلف - صافي

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

٧- ودائع العملاء

بالآلاف الريالات السعودية			
٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ مارس ٢٠١١	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
		(مدققة)	
١٣,٤٧٩,٨٧٤	١٠,٠٥٢,٩٨٦	٨,٢٣٩,٣٣٦	تحت الطلب
٢٠,٠٠٠,٠٩٨	٢٠,٦٣٩,٨٩٠	٢٠,٠٥٧,٢٤١	لأجل
١,١٢٢,١١٧	٤٦٥,٦٥٥	٤٦١,٨٣١	أخرى
٣٤,٦٠٢,٠٨٩	٣١,١٥٨,٥٣١	٢٨,٧٥٨,٤٠٨	الإجمالي

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

(مِنْ كَلَامِ مُحَمَّدٍ عَزَّ وَجَلَّ)

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٢٠١١

٧- الإحداثيات المشتقة

يظهر الجدول أدناه القيمة العادية لأدوات البنك المشتقة بالإضافة إلى قيمها الاسمية. ليس بالضرورة أن تعكس القسم الاسمية، والتي تعطي مؤشر عن حجم التعاملات القائمة كما في نهاية الفترة، مبالغ التناقضات النقدية المستقبلية. وبالتالي فإن القسم الاسمية لا تعطي مؤشرا عن تعرض البنك لمخاطر الائتمان والحدودة بالقيمة العادية الإيجابية للأدوات المشتقة، وليس أيضا مخاطر السوق.

٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)
قيمة	قيمة	قيمة
القيمة	قيمة	قيمة
الاسمية	الاسمية	الاسمية

ادوات مشتقة محتفظ بها لأغراض
المناجزة:

[illegible]

أدوات مشتقة متحوط لها بالقيمة العادية

$\{ \sigma'_{\lambda\gamma} \}$	-	-	-	$\{ V'_A \}$	-	$\{ \sigma'_{\lambda\gamma} \}$
$\{ \sigma'_{\lambda\gamma} \}$	-	-	-	$\{ V'_A \}$	-	$\{ \sigma'_{\lambda\gamma} \}$

البيانات المشتقة تستخدم كمدخل للعمليات
الانقذية

-	-	79,000	1,830	1,710	40,000	-	0,100
-	-	380,000	1,830	-	419,000	3,771	-
-	-	79,000	-	7,710	-	-	0,100

مقايضة معدل العمولة الخاصة
مقايضة معدل العمولة الخاصة
المجموع

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

٨ - المشتقات (تمة)

ادوات مالية مشتقة محتفظ بها لأغراض التحوط

يستخدم البنك ادوات مشتقة متوافقة مع الشريعة لأغراض التحوط لكي يخفف تعرضه لمخاطر
أسعار الفائدة. ويتم ذلك من خلال تحوط بعض الاستثمارات.

٩ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالإئتمان

لدى البنك التعهدات والالتزامات المحتملة التالية المتعلقة بالإئتمان:

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٢,٤٦٥,١٦٥	٢,٤٧٣,٠١٨	٢,١٧٥,٥٠٣
خطابات ضمان		
٨٢٠,٥٧٢	٦٠٢,٨٨١	٦٩٦,٨٤٤
اعتمادات مستندية		
٤٥٧,٢١٠	٤٠٧,٦١٢	٢٢٦,٨٠٨
قبولات		
٢,١٨٥,٠٩٥	٦٦٤,٤١٧	١,٧٦٤,٢١٦
التزامات غير قابلة للنقض		
٥,٩٢٨,٠٤٢	٤,١٤٧,٩٢٨	٤,٨٦٣,٣٧١
لمنح ائتمان		

١٠ - النقدية وشبه النقدية

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

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
٤,٤٢٥,٢٩٤	٢,٩٠٩,١٥٧	٢,١٨٣,٠٦٠
نقدية وارصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الآخري يستحق خلال تسعين يوما أو أقل من تاريخ الاقتناء		
١,٨٠٠,٨٧١	٣,٠٦٢,٢٧٤	٤,٤١٠,٤٥٨
٦,٢٢٦,١٦٥	٥,٩٧١,٤٣١	٦,٥٩٣,٥١٨

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

١١ - معلومات القطاعات

يتم تحديد قطاعات العمل على أساس التقارير الداخلية لمكونات المجموعة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل رئيس متخذي القرار 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. تشمل 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 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 ٣١ مارس ٢٠١٢ باستخدام هذه المنهجية والطريقة. كما تم عرض النتائج لنفس الفترة من عام ٢٠١١ بنفس الاسلوب.

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

قطاع الأفراد	ودائع ومنتجات إئتمانية وإستثمارية للأفراد.
قطاع الشركات	ودائع وقروض ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات الصغيرة إلى الشركات المتوسطة الحجم والعملاء المؤسساتيين.
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، تبادل العملات، 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 إدخار وهي متوافقة تماماً مع الشريعة وتعتبر بديلة لخدمات تأمين الحياة التقليدية.

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١ - معلومات القطاعات - تمة

فيما يلي تحليلاً باجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ مارس ٢٠١٢ و ٢٠١١، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وفقاً لكل قطاع من قطاعات الأعمال:

٣١ مارس ٢٠١٢
بالآلاف الريالات السعودية

قطاع الشركات والمؤسسات	قطاع الأفراد (غير المصرفية)	الوساطة وإدارة الأصول (غير مدققة)	قطاع الخزينة وأخرى (غير مدققة)	قطاع التكافل التعاوني (غير مدققة)	أخرى	الاجمالي (غير مدققة)	
١٠,٧٣٩,٤٩٠	١٥,٦٥٩,٠٢٨	٦٧٠,٤٣١	١٦,٠١٩,٠١٢	١١,٢٤٣	١٥٩,١٩١	٤٣,٢٥٨,٣٩٥	اجمالي الموجودات
١٤,٤٩٥,٩٧٢	١٩,٢٠٢,٦٢٩	٥٠,٤٠٠	٤,٣٧٤,١٨٥	٢٧,٨١٧	٥,١٩٤	٣٨,١٦٦,١٩٧	اجمالي المطلوبات
١٤٥,٦١٩	١٢٣,٩٢١	١٠٢,٦٦٤	٥٠,٤٨٩	٧,٥٨٨	(٣,١٨١)	٤٢٧,١٠٠	الدخل التشغيلي من العملاء الخارجيين
(٥٢,٧٠٩)	(٦,١٨٧)	١٤,٠٨٤	٤٦,٢٤٧	١١	(١,٤٤٦)	-	الدخل / (الخسارة) التشغيلية بين القطاع
٩٢,٩١٠	١١٧,٧٣٤	١١٦,٧٤٨	٩٦,٧٣٦	٧,٥٩٩	(٤,٦٢٧)	٤٢٧,١٠٠	اجمالي دخل العمليات
٦٠,٥٠٠	٨٢,٥٢١	٢,٦٨٥	٧٢,٢٨٠	١١	٦٢٧	٢١٨,٦٢٤	صافي العمولات الخاصة
٢٢,٦٦١	٣٠,٦٦٠	١١٣,٠٤٤	١٢,٢٥٤	٧,٥٨٩	(٥٥٩)	١٨٥,٦٤٩	الائتلاف ودخل العمولات، صافي
٤,٩٢٨	٢,٩٦٧	٧٦	٦,٠٩٦	-	١,٩٢١	١٥,٩٨٨	دخل المتاجرة
٢٧,٧٢٥	٢٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤٧,٧٢٥	المصاريف التشغيلية: مخصص خسائر الائتمان بالصافي
١٠,٩٧٦	١,٤٩٥	٢,٣٩٣	٧٢٠	٨٠١	-	١٦,٣٨٥	استهلاك
١٤٩,٩١٧	٦٢,٧٢٩	٣٦,٨٣٣	٢١,١٨٧	١٣,٢٧٨	١١٨	٢٨٤,٠٦٢	اجمالي مصاريف العمليات بالصافي بعد خصم حقوق الحصة غير المسيطرة
(٥٧,٠٠٧)	٥٥,٠٠٥	٧٩,٩١٥	٧٥,٥٤٩	(٥,٦٧٩)	(٤,٧٤٥)	١٤٣,٠٣٨	صافي (الخسارة) / الدخل العائد على مساهمي في البنك

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

١١ - معلومات القطاعات (تتمة)

٣١ مارس ٢٠١١
بالآلاف الريالات السعودية

قطاع الأفراد (غير المدققة)	قطاع المصرفية (غير المدققة)	الوساطة وإدارة الاصول (غير مدققة)	قطاع الخزينة والاخرى (غير مدققة)	قطاع التكافل التعاوني (غير مدققة)	أخرى	الاجمالي (غير مدققة)	
٧,٢٤٩,٤٤٤	١٤,٢٠١,٩٩٨	٥٧٥,٢٠٩	١٣,٦٤٧,٧٤٠	٤٠,٩٠٨	١٩٧,٤٥٦	٣٥,٩١٢,٧٥٥	اجمالي الموجودات
١٠,٨٩٤,٠٠٧	١٧,٤٤٣,٣٥٤	٤٤,٧٠١	٢,٧٤٧,٣٧٦	٣٦,٣١٧	٥,٩٤٨	٣١,١٧١,٧٠٣	اجمالي المطلوبات
١٠٦,١٣٧	١٠٨,٥٥٦	٣٤,٦٣٣	١٨,٨٤٣	٩,٥٧٥	(١,٤٨٣)	٢٧٦,٢٦١	الدخل التشغيلي من العملاء الخارجيين
(٣٢,٨٢٥)	(٧,٤٢٥)	١١,٤٥٢	٢٩,٧٦٦	(٥٨)	(٩١٠)	-	الدخل / (الخسارة) التشغيلية بين القطاع
٧٣,٣١٢	١٠١,١٣١	٤٦,٠٨٥	٤٨,٦٠٩	٩,٥١٧	(٢,٣٩٣)	٢٧٦,٢٦١	اجمالي دخل العمليات
٥٩,٣٦٨	٧٨,٧٦٤	٢,٨٣٢	٤١,٩٩٤	(٥٨)	٣٣٤	١٨٣,٢٣٤	صافي العمولات الخاصة
٧,٥٠٣	١٩,٣٤٣	٤٣,٣١٦	(٦٨٣)	٩,٥٧٥	(٣,٤٤٣)	٧٥,٦١١	الائتلاف ودخل العمولات، صافي
٤٠٤	٢٤٤	(٦٣)	١,٩٦٦	-	٥,٨٣٩	٨,٣٩٠	دخل المتاجرة
(٣,٨٧٩)	(٣٦٩)	-	-	-	-	(٤,٢٤٨)	المصاريف التشغيلية: مخصص خسائر الائتمان بالصافي
١٠,٣١٩	١,٦٤٩	٣,٢٤٦	٢,٥١٥	٨٩٥	-	١٨,٦٢٤	استهلاك
٩٦,٧٣٦	٣٣,٨٥١	٣٣,٦٦٨	١٥,٩٦٤	٣٢,٦٠٤	١,١٥٢	٢١٣,٩٧٥	اجمالي مصاريف العمليات بالصافي بعد خصم حقوق الحصة غير المسيطرة
(٢٣,٤٢٤)	٦٧,٢٨٠	١٢,٤١٧	٣٢,٦٤٥	(٢٣,٠٨٧)	(٣,٥٤٥)	٦٢,٢٨٦	صافي (الخسارة) / الدخل العائد على مساهمي في البنك

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

١٢ - رأس المال وربح السهم وتوزيعات الأرباح 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، ٠.٤٨ ريال سعودي (٢٠١١: ٠.٢١).

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 الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة البنك على الإستمرارية والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية.

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

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله وذلك باستخدام المعدلات والمرجحات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس مال البنك المؤهل مع الموجودات والإلتزامات والقيمة الاسمية للمشتقات المدرجة في قائمة مركزه المالي الموحدة باستخدام مبلغ مرجح لإظهار مخاطرها النسبية.

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

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

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

٣١ مارس ٢٠١٢ (غير مدققة) بالآلاف الريالات	٣١ ديسمبر ٢٠١١ (مدققة) بالآلاف الريالات	٣١ مارس ٢٠١١ (غير مدققة) بالآلاف الريالات
٣٣,٧٤٧,٧٣٥	٣٠,٨١٩,٨٦٧	٢٧,٠٧١,٠٠٧
٢,١٠٢,٥٤١	٢,١٠٢,٥٤١	٢,٠٤٣,١١٩
١,٣٢٥,٠١١	١,٧٨٥,٦٨١	٢,٤٥٠,٤٥٥
٣٧,١٧٥,٢٨٧	٣٤,٧٠٨,٠٨٩	٣١,٥٦٤,٥٨١
٤,٩٣٨,١٨١	٤,٧٣٢,٥٣٧	٤,٥٤٩,٥٢٤
١,٣٥١,٩٩١	١,٣٠٥,٨٦٤	١,٢٠٠,١٣٩
٦,٢٩٠,١٧٢	٦,٠٣٨,٤٠١	٥,٧٤٩,٦٦٣
١٣,٢٨	١٣,٦٤	١٤,٤١
١٦,٩٢	١٧,٤٠	١٨,٢٢

مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المرحلة

المخاطر

مخاطر العمليات المتعلقة بالموجودات المرحلة

المخاطر

مخاطر السوق المتعلقة بالموجودات المرحلة

المخاطر

إجمالي الركن (١) المتعلقة بالموجودات المرحلة

المخاطر

رأس المال الاساسي ١

رأس المال المساند ٢

مجموع رأس المال الاساسي ١ ورأس المال

المساند ٢

نسبة كفاية رأس المال (%)

رأس المال الاساسي ١

رأس المال للمساند ٢

١٤ - أرقام المقارنة

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