

()

()

بسم الله الرحمن الرحيم

الجريد وشركاه

أعضاء
برابيس وترهاوس كوبرز

إرنست ويونغ

ص. ب ١٦٤١٥
جدة ٢١٤٦٤
المملكة العربية السعودية

ص. ب ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص

إلى السادة / مساهمي بنك الجزيرة
المقرين
(شركة مساهمة سعودية)

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة كما في ٣١ مارس ٢٠٠٨، والقوائم الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ.

مسؤولية الإدارة بشأن القوائم المالية الموحدة

إن هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة هي من مسؤولية إدارة البنك التي أعدها وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بـ "القوائم المالية المرحلية"، وقد قدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

نطاق الفحص

إن مسؤوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠). يشتمل الفحص بصورة أساسية على تطبيق إجراءات الفحص التحليلي على البيانات المالية والإستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يتعين إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام البنك بالإفصاح عن بعض البيانات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإفصاح رقم (٩) من القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة. ولقد قمنا خلال إجراءات الفحص بمقارنة البيانات الواردة في الإفصاح رقم (٩) مع التحليل المعد من قبل البنك لأغراض تقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أية فروقات جوهرية.

عن الجريد وشركاه

أحد أعضاء برابيس وترهاوس كوبرز



عمر محمد السقا

قيد رقم ٣٦٩



عن إرنست و يونغ

سامي فرح

قيد رقم ١٦٨

٣ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ
٩ أبريل ٢٠٠٨

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة
(بالآلاف الريالات السعودية)

| ٣١ مارس ٢٠٠٧ (غير مدققة) | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ (مدققة) | ٣١ مارس ٢٠٠٨ (غير مدققة) | إيضاح |
|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|-------|
| ٨١٩,٦١٨ | ١,٤٩٠,٧٨٣ | ١,٣٠٢,٠٥٥ | |
| ٦,٥١٩,٢٢٠ | ٣,٦٦٢,٧٦٨ | ٢,٨٥٨,٨١٧ | |
| ٢,٠٧٠,٩٣١ | ٤,٩٦٣,٦١٩ | ٤,٩٩٣,٩٦٩ | ٤ |
| ٦,٨٤٦,١٦٦ | ٩,٨٧٩,٢٣٦ | ١١,٩١٣,٦٥٢ | |
| ٨٤,٠٢٠ | ٧٥,٧٩٧ | ٧٥,٧٩٧ | |
| ٣٩٩,٣١٣ | ٤٥٩,٣٠٣ | ٤٦٩,٥٤٣ | |
| ٣٨٣,٠٤١ | ١,٠٣٢,٤٨٢ | ١,٢٩٠,٥٩٣ | |
| <u>١٧,١٢٢,٣٠٩</u> | <u>٢١,٥٦٣,٩٨٨</u> | <u>٢٢,٩٠٤,٤٢٦</u> | |
| ١٩٩,٧٦٤ | ٧١٦,٦٩٠ | ١,٦٦٢,٥٥٦ | |
| ١٢,٠٤٠,٦٦٦ | ١٥,٦٤٧,٠٨٧ | ١٥,٩٣٠,٩٧٤ | |
| ٣٩٩,٥٠٥ | ٤١١,١٢٢ | ٤١٥,٢٩٨ | |
| <u>١٢,٦٣٩,٩٣٥</u> | <u>١٦,٧٧٤,٨٩٩</u> | <u>١٨,٠٠٨,٨٢٨</u> | |
| ١,١٢٥,٠٠٠ | ٢,٢٥٠,٠٠٠ | ٢,٢٥٠,٠٠٠ | ٨ |
| ١,١٢٥,٠٠٠ | ١,٣٢٧,٠٠٠ | ١,٣٢٧,٠٠٠ | |
| ٦٨,٠٠٠ | ٦٨,٠٠٠ | ٦٨,٠٠٠ | |
| ٩٣,٨٠٢ | ١٤٢,٤٩٣ | ٩٢,٥٣٧ | |
| ١,٧٣٤,٣٥٥ | ٧٧٥,١٠٤ | ٩٢٨,٤٥٣ | |
| ٢٧٤,٥٠٠ | ١٣٥,٠٠٠ | ١٣٥,٠٠٠ | |
| <u>٤,٤٢٠,٦٥٧</u> | <u>٤,٦٩٧,٥٩٧</u> | <u>٤,٨٠٠,٩٩٠</u> | |
| ٦١,٧١٧ | ٩١,٤٩٢ | ٩٤,٦٠٨ | |
| <u>٤,٤٨٢,٣٧٤</u> | <u>٤,٧٨٩,٠٨٩</u> | <u>٤,٨٩٥,٥٩٨</u> | |
| <u>١٧,١٢٢,٣٠٩</u> | <u>٢١,٥٦٣,٩٨٨</u> | <u>٢٢,٩٠٤,٤٢٦</u> | |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

عبدالله بن محمد
رئيس مجلس الإدارة
مساعد المدير العام للشؤون المالية

زيد طارق أبو الخيل
الرئيس التنفيذي المكلف

عبدالله بن محمد
رئيس مجلس الإدارة

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
(بالآلاف الريالات السعودية)

| فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ | |
|--|-----------|--|
| ٢٠٥,١٧٣ | ٢٦٩,٣٠٤ | دخل العمولات الخاصة |
| (٦٦,٤٢٧) | (١٠٢,٣٩٢) | مصاريف العمولات الخاصة |
| ١٣٨,٧٤٦ | ١٦٦,٩١٢ | صافي دخل العمولات الخاصة |
| ٢٥٥,٠٠٣ | ١٦٧,٣٣٤ | أتعاب خدمات بنكية - صافي |
| ٣,٣٥٨ | ٣,٨٣٣ | أرباح تحويل عملات أجنبية - صافي |
| ٤,٤٥٦ | (٤,٧٠٥) | (خسائر) دخل المتاجرة - صافي |
| ١,١٠١ | ٤,٣٣٦ | دخل من توزيعات أرباح |
| ٩,١٨٩ | ٤,٠٠٣ | مكاسب من إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة - صافي |
| ٣,٣١٤ | ٤١ | دخل عمليات اخرى |
| ٤١٥,١٦٧ | ٣٤١,٧٥٤ | إجمالي دخل العمليات |
| ٧٤,٧٢٥ | ١٠٢,٠٠٩ | رواتب وما في حكمها |
| ١٢,٤٤٩ | ١٦,٢٥١ | إيجار ومصاريف مباني |
| ١١,٦٥٠ | ١٧,٣١٢ | إستهلاك |
| ٣٤,٣٨٩ | ٥٠,٨١٧ | مصاريف عمومية وإدارية أخرى |
| (٢١,٣٤٧) | ١,٧١٩ | مخصص (عكس مخصص) خسائر إئتمان - صافي |
| ٩٨٤ | ٥٥١ | مصاريف عمليات اخرى |
| ١١٢,٨٥٠ | ١٨٨,٦٥٩ | إجمالي مصاريف العمليات |
| ٣٠٢,٣١٧ | ١٥٣,٠٩٥ | صافي الدخل للفترة |
| ١٣٧ | ٢٥٤ | الخسارة العائدة لحقوق الأقلية |
| ٣٠٢,٤٥٤ | ١٥٣,٣٤٩ | صافي الدخل للفترة العائد لمساهمي الشركة الأم |
| ٢٢٥,٠٠٠ | ٢٢٥,٠٠٠ | ربح السهم: المتوسط المرجح لعدد الاسهم المصدرة (بالآلاف) (إيضاح ٨) |
| ١,٣٤ | ٠,٦٨ | ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي) |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

محمد بن عبد الله
رئيس مجلس الإدارة
مساعداً للبرهان العام للشؤون المالية

زيد طارق أبا الخيل
الرئيس التنفيذي المكلف

طه عبد الله القويز
رئيس مجلس الإدارة

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة (غير مدققة)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
(بآلاف الريالات السعودية)

| رأس المال | إحتياطي نظامي | إحتياطي عام | إحتياطي آخر | أرباح مقبلة | توزيعات أرباح مقترحة | إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم | حقوق الأقلية في صناديق إستثمار تابعة | الإجمالي |
|-----------|---------------|-------------|-------------|-------------|----------------------------|---|--|-----------|
| ٢,٢٥٠,٠٠٠ | ١,٣٢٧,٠٠٠ | ٦٨,٠٠٠ | ١٤٢,٤٩٣ | ٧٧٥,١٠٤ | ١٣٥,٠٠٠ | ٤,٦٩٧,٥٩٧ | ٩١,٤٩٢ | ٤,٧٨٩,٠٨٩ |
| - | - | - | (٤٥,٩٥٣) | - | - | (٤٥,٩٥٣) | - | (٤٥,٩٥٣) |
| - | - | - | (٤,٠٠٣) | - | - | (٤,٠٠٣) | - | (٤,٠٠٣) |
| - | - | - | (٤٩,٩٥٦) | - | - | (٤٩,٩٥٦) | - | (٤٩,٩٥٦) |
| - | - | - | - | ١٥٣,٣٤٩ | - | ١٥٣,٣٤٩ | - | ١٥٣,٣٤٩ |
| - | - | - | (٤٩,٩٥٦) | ١٥٣,٣٤٩ | - | ١٠٣,٣٩٣ | - | ١٠٣,٣٩٣ |
| - | - | - | - | - | - | - | ٣,١١٦ | ٣,١١٦ |
| ٢,٢٥٠,٠٠٠ | ١,٣٢٧,٠٠٠ | ٦٨,٠٠٠ | ٩٢,٥٣٧ | ٩٢٨,٤٥٣ | ١٣٥,٠٠٠ | ٤,٨٠٠,٩٩٠ | ٩٤,٦٠٨ | ٤,٨٩٥,٥٩٨ |
| ١,١٢٥,٠٠٠ | ١,١٢٥,٠٠٠ | ٦٨,٠٠٠ | ١٦٩,٤٤٤ | ١,٤٣١,٩٠١ | ٢٧٤,٥٠٠ | ٤,١٩٣,٨٤٥ | ٥٦,٣٠٧ | ٤,٢٥٠,١٥٢ |
| - | - | - | (٦٦,٤٥٣) | - | - | (٦٦,٤٥٣) | - | (٦٦,٤٥٣) |
| - | - | - | (٩,١٨٩) | - | - | (٩,١٨٩) | - | (٩,١٨٩) |
| - | - | - | (٧٥,٦٤٢) | - | - | (٧٥,٦٤٢) | - | (٧٥,٦٤٢) |
| - | - | - | - | ٣٠٢,٤٥٤ | - | ٣٠٢,٤٥٤ | - | ٣٠٢,٤٥٤ |
| - | - | - | (٧٥,٦٤٢) | ٣٠٢,٤٥٤ | - | ٢٢٦,٨١٢ | - | ٢٢٦,٨١٢ |
| - | - | - | - | - | - | - | ٥,٤١٠ | ٥,٤١٠ |
| ١,١٢٥,٠٠٠ | ١,١٢٥,٠٠٠ | ٦٨,٠٠٠ | ٩٣,٨٠٢ | ١,٧٣٤,٣٥٥ | ٢٧٤,٥٠٠ | ٤,٤٢٠,٦٥٧ | ٦١,٧١٧ | ٤,٤٨٢,٣٧٤ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

- ٤ -

محمد بن عبد الله
عبد الله كشش
مساعد المدير العام للشؤون المالية

زيد طارق أبو الخيل
الرئيس التنفيذي المكلف

طه عبد الله
رئيس مجلس الإدارة

بنك الجزيرة
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧
(بآلاف الريالات السعودية)

| لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس | |
|--|-------------|
| ٢٠٠٧ | ٢٠٠٨ |
| ٣٠٢,٤٥٤ | ١٥٣,٣٤٩ |
| (٣,٤٥٧) | ٤,٧٠٥ |
| (٩,١٨٩) | (٤,٠٠٣) |
| ١١,٦٥٠ | ٧,٣٣٩ |
| ٣٠١,٤٥٨ | ١٧٨,٧٠٢ |
| ٥٤,١٩٢ | (٢٣٠,١٢٨) |
| (٨٢٨,٧٥١) | (١٠٥,٣٧٥) |
| ٥٨٨,٣٩٤ | (٥٢,١١٢) |
| (٥٧٥,٠٤٦) | (٢,٠٤١,٧٥٥) |
| (١,٢٩٣) | (٢٥٨,١١١) |
| (٤٦,٦٩٠) | |
| ٢٦,٢٠٤ | ٩٤٥,٨٦٦ |
| ١,١٢٣,٥٧٨ | ٢٨٣,٨٨٧ |
| ٢٧,٨٠٣ | ٤,٥٤٨ |
| ٦٦٩,٨٤٩ | (١,٢٧٤,٤٧٨) |
| ١٠,١٤٦ | ١٦,٣٧٦ |
| (١,٥٠٠,٠٠٠) | (٤٦,٠١٢) |
| (١٦,٥٥٢) | (٢٧,٥٥٢) |
| | ٧٤٠ |
| (١,٥٠٦,٤٠٦) | (٥٦,٤٤٨) |
| (٣٧٢) | (٣٧٢) |
| ٥,٤١٠ | ٣,١١٦ |
| ٥,٠٣٨ | ٢,٧٤٤ |
| (٨٣١,٥١٩) | (١,٣٢٨,١٨٢) |
| ٦,٥٤٣,٥٢٥ | ٣,٨٩١,٩٦٢ |
| ٥,٧١٢,٠٠٦ | ٢,٥٦٣,٧٨٠ |
| ٢٠٣,٢٩٣ | ٣١٦,٢٣٤ |
| ٦٣,١٥٩ | ١٠٠,٦١٧ |
| (٦٦,٤٥٣) | (٤٥,٩٥٣) |

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

صافي الدخل للفترة

تعديل صافي الدخل إلى صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن

الأنشطة التشغيلية:

دخل المتاجرة - صافي
مكاسب إستثمارات غير تجارية - صافي
مخصص خسائر الائتمان - صافي
استهلاك

صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:

وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
تستحق بعد تسعين يوماً
استثمارات مقتناة لأغراض التجارة
قروض وسلف
عقارات أخرى - صافي
موجودات أخرى

صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
ودائع العملاء
مطلوبات أخرى

صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

متحصلات من استحقاق وبيع استثمارات غير تجارية
شراء استثمارات غير تجارية
شراء ممتلكات ومعدات
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

أرباح موزعة مدفوعة
صافي الحركة في حقوق الأقلية

صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية

صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
النقدية وشبه النقدية كما في بداية الفترة

النقدية وشبه النقدية كما في نهاية الفترة (إيضاح ٦)

عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة

عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة

معلومات إضافية عن بند غير نقدي:

صافي التغيرات في القيم العادلة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

Abdullah binet
عبدالله بن شيبان
مساعداً لوزير العام للشؤون المالية

زيد - Zaid Al Al
زيد طارق أبا الخيل
الرئيس التنفيذي المكلف

طه عبد الله القويز
رئيس مجلس الإدارة

()

-

/" ")

.()
()
(:)

:

-

()

()

-

- -

()

() -

-

-

() () ()

' ' '
' ' '
' ' '
' ' '
' ' '

()

-

:

() () ()

' ' '
' ' '
' ' '
' ' '

-

:

() () ()

' ' '

- - -

-

.

:

.

.

.

.

.

.

:

| | | | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| () | () | () | () |
| <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> |
| <u> / / </u> | <u> / / </u> | <u> / / </u> | <u> / / </u> |
| <u> / / </u> | <u> / / </u> | <u> / / </u> | <u> / / </u> |
| <u> / </u> | <u> / </u> | <u> / </u> | <u> / </u> |
| <u> / </u> | <u> / </u> | <u> / </u> | <u> / </u> |
| <u> / </u> | <u> / </u> | <u> / </u> | <u> / </u> |
| <u> / </u> | <u> / </u> | <u> / </u> | <u> / </u> |

- -

()

() -

| | | | |
|---------|---------|---------|---------|
| () | () | () | () |
| == / == | == / == | == / == | == / == |
| == / == | == / == | == / == | == / == |
| == / == | == / == | == / == | == / == |
| == / == | == / == | (/) | == / == |
| == / == | == / == | == / == | == / == |

-

: , :)

. (

. ()

)

' (

.

- -

()

() -

-

-

() ()

% , % ,

- -