

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨
وتقرير فحص

تقرير فحص

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

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لبنك الجزيرة ("البنك") وشركائه التابعة كما في 03 يونيو 8002، وقائمة الدخل الموحدة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في 03 يونيو 8002 والقوائم الموحدة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والإيضاحات من (1) إلى (9) لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقوم بفحص الإيضاح رقم (01) بما في ذلك البيانات المشار إليها والمتعلقة بالإفصاحات الخاصة ببازل (2) حيث أنها لا تقع ضمن نطاق أعمال الفحص الذي قمنا به.

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 (43) 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 (0142). 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 الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (43).

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، قام البنك بالإفصاح عن بعض البيانات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (9) من القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة. ولقد قمنا خلال إجراءات الفحص بمقارنة البيانات الواردة في الإيضاح رقم (9) مع التحليل المعد من قبل البنك لأغراض تقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم نجد أية فروقات جوهرية.

عن الجريد وشركاه



عمر محمد السقا
قيد رقم ٣٦٩

عن ارنست ويونغ



سامي فرح

قيد رقم ١٦٨

٩ رجب ١٤٢٩ هـ
١٢ يوليو ٢٠٠٨

قائمة المركز المالي الموحدة

(بالآلاف الريالات السعودية)

ايضاح	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨	ايضاح	٣٠ يونيو ٢٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٠٧	٣٠ يونيو ٢٠٠٨
	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)		(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
الموجودات							
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي				٤	١,٩٠٦,٣١٨	١,٤٩٠,٧٨٣	١,٠١٨,١٤٦
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى					٢,٧٥٨,٨٧٩	٣,٦٦٢,٧٦٨	٤,٠٣٧,٤٥٠
استثمارات					٤,٤٣١,٨٢٠	٤,٩٦٣,٦١٩	٢,٥٥٩,٥٨٣
قروض وسلف - صافي					١٤,٠٠٠,٧٥٢	٩,٨٧٩,٢٣٦	٧,١٩٦,٦٦١
عقارات أخرى - صافي					٧٥,٧٩٧	٧٥,٧٩٧	٨١,٩٧٨
ممتلكات ومعدات صافي					٤٦٧,٠٦١	٤٥٩,٣٠٣	٤٤٢,٥٩٥
موجودات أخرى					٦٣٩,٥٩٤	١,٠٣٢,٤٨٢	٣٨٣,٥٧٠
إجمالي الموجودات					٢٤,٢٨٠,٢٢١	٢١,٥٦٣,٩٨٨	١٥,٧١٩,٩٨٣
المطلوبات وحقوق الملكية							
المطلوبات							
ارصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى					١,٦٤٣,٨٢٩	٧١٦,٦٩٠	٣٧٣,٧٠٤
ودائع العملاء					١٧,٢٨٧,١٩٧	١٥,٦٤٧,٠٨٧	١٠,٥٩٤,٠٠٣
مطلوبات أخرى					٤٤٢,٥٢١	٤١١,١٢٢	٣٥٣,٩١٧
إجمالي المطلوبات					١٩,٣٧٣,٥٤٧	١٦,٧٧٤,٨٩٩	١١,٣٢١,٦٢٤
حقوق المساهمين العائدة لمساهمي الشركة الأم							
رأس المال	٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٨			
إحتياطي نظامي	١,١٢٥,٠٠٠	١,٣٢٧,٠٠٠	١,٣٢٧,٠٠٠				
إحتياطي عام	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠	٦٨,٠٠٠				
إحتياطي آخر	٦٥,٨١٠	١٤٢,٤٩٣	١٢٠,٧٠١				
أرباح مبقاة	٨١٦,٦٣٨	٧٧٥,١٠٤	٢٧٨,٣٤٣				
أرباح مقترح توزيعها	-	١٣٥,٠٠٠	-				
إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي الشركة الأم	٤,٣٢٥,٤٤٨	٤,٦٩٧,٥٩٧	٤,٧٩٤,٠٤٤				
حقوق الاقلية في صناديق استثمار تابعة	٧٢,٩١١	٩١,٤٩٢	١١٢,٦٣٠				
إجمالي حقوق المساهمين وحقوق الأقلية	٤,٣٩٨,٣٥٩	٤,٧٨٩,٠٨٩	٤,٩٠٦,٦٧٤				
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٥,٧١٩,٩٨٣	٢١,٥٦٣,٩٨٨	٢٤,٢٨٠,٢٢١				

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

قائمة الدخل الموحدة (غير مدققة)

(بالآلاف الريالات السعودية)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨	
٤٣٢,٣٥٠	٥٢٣,٧٥٤	٢٢٧,١٧٧	٢٥٤,٤٥٠	دخل العمولات الخاصة
(١٣٧,٨٦٥)	(١٨٩,٠٦٨)	(٧١,٤٣٨)	(٨٦,٦٧٦)	مصاريف العمولات الخاصة
٢٩٤,٤٨٥	٣٣٤,٦٨٦	١٥٥,٧٣٩	١٦٧,٧٧٤	صافي دخل العمولات الخاصة
٤٣٢,٠٠٦	٣١٤,٥١٤	١٧٧,٠٠٣	١٤٧,١٨٠	صافي أتعاب خدمات بنكية
٧,٢٧٣	٩,٠٣٧	٣,٩١٥	٥,٢٠٤	صافي ربح تحويل عملات أجنبية
١١,٨٤١	١,٧٨٤	٧,٣٨٥	٦,٤٨٩	صافي دخل المتاجرة
٦,٦٠٢	٦,٣٣٠	٥,٥٠١	١,٩٩٤	دخل من توزيعات أرباح
٢٢,٥٠١	٤,٠٠٣	١٣,٣١٢	-	صافي مكاسب من إستثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
٣,٧٨٧	٢,٧١٧	٤٧٣	٢,٦٧٦	دخل عمليات اخرى
٧٧٨,٤٩٥	٦٧٣,٠٧١	٣٦٣,٣٢٨	٣٣١,٣١٧	اجمالي دخل العمليات
١٦١,٨٢١	٢٢١,٨٧٩	٨٧,٠٩٦	١١٩,٨٧٠	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
٢٤,٩٦٢	٣١,٦٨١	١٢,٥١٣	١٥,٤٣٠	إيجار ومصاريف متعلقة بالمباني
٢٦,٨٢١	٣٦,٠٨٣	١٥,١٧١	١٨,٧٧١	إستهلاك
٧٨,٢٩٨	١٠٤,٧٠١	٤٣,٩٠٩	٥٣,٦٧٩	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٢٣,٦٧٤)	٢٥,٢٠٣	(٢,٣٢٧)	٢٣,٤٨٤	مخصص خسائر/(عكس مخصص) الإلتزام - صافي
١,٢٧٣	٣٦٧	٢٨٩	٢١	مصاريف عمليات اخرى
٢٦٩,٥٠١	٤١٩,٩١٤	١٥٦,٦٥١	٢٣١,٢٥٥	إجمالي مصاريف العمليات
٥٠٨,٩٩٤	٢٥٣,١٥٧	٢٠٦,٦٧٧	١٠٠,٠٦٢	صافي دخل الفترة
٧٤٣	٨٢	٦٠٦	(١٧٢)	صافي (الدخل)/ الخسارة العائدة لحقوق الأقلية
٥٠٩,٧٣٧	٢٥٣,٢٣٩	٢٠٧,٢٨٣	٩٩,٨٩٠	صافي الدخل للفترة العائد لمساهمي الشركة الأم
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	ربح السهم:
١,٧٠	٠,٨٤	٠,٦٩	٠,٣٣	المتوسط المرجح لعدد الاسهم المصدرة (بالآلاف) (ايضاح ٨)
				ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ بآلاف الريالات السعودية

المجموع	حقوق الاقلية في صناديق استثمار تابعة	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح مبقاة	إحتياطي آخر	إحتياطي عام	إحتياطي نظامي	رأس المال	٢٠٠٨
٤,٧٨٩,٠٨٩	٩١,٤٩٢	٤,٦٩٧,٥٩٧	١٣٥,٠٠٠	٧٧٥,١٠٤	١٤٢,٤٩٣	٦٨,٠٠٠	١,٣٢٧,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٨
(١٧,٧٨٩)	-	(١٧,٧٨٩)	-	-	(١٧,٧٨٩)	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٤,٠٠٣)	-	(٤,٠٠٣)	-	-	(٤,٠٠٣)	-	-	-	تحويل إلى قائمة الدخل الموحدة
(٢١,٧٩٢)	-	(٢١,٧٩٢)	-	-	(٢١,٧٩٢)	-	-	-	صافي الخسارة المقيمة مباشرة في حقوق الملكية
٢٥٣,٢٣٩	-	٢٥٣,٢٣٩	-	٢٥٣,٢٣٩	-	-	-	-	صافي دخل الفترة
٢٣١,٤٤٧	-	٢٣١,٤٤٧	-	٢٥٣,٢٣٩	(٢١,٧٩٢)	-	-	-	إجمالي الدخل والمصروفات المقيمة للفترة
-	-	-	-	(٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	٧٥٠,٠٠٠	أسهم منحة مصدر (إيضاح ٨)
(١٣٥,٠٠٠)	-	(١٣٥,٠٠٠)	(١٣٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-	إجمالي الأرباح الموزعة لعام ٢٠٠٧ (موافق عليها)
٢١,١٣٨	٢١,١٣٨	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في حقوق الأقلية في صناديق استثمار تابعة
٤,٩٠٦,٦٧٤	١١٢,٦٣٠	٤,٧٩٤,٠٤٤	-	٢٧٨,٣٤٣	١٢٠,٧٠١	٦٨,٠٠٠	١,٣٢٧,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ بآلاف الريالات السعودية

المجموع	حقوق الاقلية في صناديق استثمار تابعة	إجمالي حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة الأم	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح مبقاة	إحتياطي آخر	إحتياطي عام	إحتياطي نظامي	رأس المال	
									٢٠٠٧
٤,٢٥٠,١٥٢	٥٦,٣٠٧	٤,١٩٣,٨٤٥	٢٧٤,٥٠٠	١,٤٣١,٩٠١	١٦٩,٤٤٤	٦٨,٠٠٠	١,٣٢٧,٠٠٠	١,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٠٧
(٨١,١٣٣)	-	(٨١,١٣٣)	-	-	(٨١,١٣٣)	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٢٢,٥٠١)	-	(٢٢,٥٠١)	-	-	(٢٢,٥٠١)	-	-	-	تحويل إلى قائمة الدخل الموحدة
(١٠٣,٦٣٤)	-	(١٠٣,٦٣٤)	-	-	(١٠٣,٦٣٤)	-	-	-	صافي الخسارة المقيمة مباشرة في حقوق الملكية
٥٠٩,٧٣٧	-	٥٠٩,٧٣٧	-	٥٠٩,٧٣٧	-	-	-	-	صافي دخل الفترة
٤٠٦,١٠٣	-	٤٠٦,١٠٣	-	٥٠٩,٧٣٧	(١٠٣,٦٣٤)	-	-	-	إجمالي الدخل والمصروفات المقيمة للفترة
-	-	-	-	(١,١٢٥,٠٠٠)	-	-	-	١,١٢٥,٠٠٠	أسهم منحة مصدرة (إيضاح ٨)
(٢٧٤,٥٠٠)	-	(٢٧٤,٥٠٠)	(٢٧٤,٥٠٠)	-	-	-	-	-	إجمالي الأرباح الموزعة لعام ٢٠٠٦ (موافق عليها)
١٦,٦٠٤	١٦,٦٠٤	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغيرات في حقوق الأقلية في صناديق إستثمار تابعة
٤,٣٩٨,٣٥٩	٧٢,٩١١	٤,٣٢٥,٤٤٨	-	٨١٦,٦٣٨	٦٥,٨١٠	٦٨,٠٠٠	١,٣٢٧,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (غير مدققة) (بالآلاف الريالات السعودية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٧	٢٠٠٨
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:	
متحصلات من استحقاق وبيع استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة		٥٠٩,٧٣٧	٢٥٣,٢٣٩
٢٥,٢٠٣	٢٣٥,١٢٦	صافي دخل الفترة	
(٢٤,٠٢٣,٤٢٩)	(١٩١,٦٣٦)	تعديل صافي الدخل إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:	
(٧٥,٠٠٥)	(٤٣,٨٤١)	(١١,٨٤١)	(١,٧٨٤)
–	٢,٦٨٥	(٢٢,٥٠١)	(٤,٠٠٣)
صافي النقد الناتج (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		–	٣٢,١٩٠
(٢٤,٠٧٣,٢٣١)	٢,٣٣٤	٢٦,٨٢١	٣٦,٠٨٣
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:		٥٠٢,٢١٦	٣١٥,٧٢٥
أرباح موزعة مدفوعة		٧٩,٤٣٦	(٥٧٥,١٧٧)
(٢٤٥,٣١٦)	(١٣٤,٠٦٥)	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:	
١٦,٦٠٤	٢١,١٣٨	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	
(٢٢٨,٧١٢)	(١١٢,٩٢٧)	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٢٢١,٨٧٩)	٢٥,٥١١
صافي النقص في النقدية وشبه النقدية		٦٠١,٨١٨	٤٦٩,٦١٩
(٢,٤٨٢,٦٤٥)	(١,٠٣٨,٠٢٠)	(٩٢٥,٥٤١)	(٤,١٥٣,٧٠٦)
٦,٥٤٣,٥٢٥	٣,٨٩١,٩٦٢	٧٤٩	–
النقدية وشبه النقدية كما في بداية الفترة		(٤٧,٢١٩)	٣٩٢,٨٨٨
النقدية وشبه النقدية كما في نهاية الفترة (إيضاح ٦)		قروض وسلف	
٤,٠٦٠,٨٨٠	٢,٨٥٣,٩٤٢	عقارات أخرى – صافي	
٣٩٥,٨٦٢	٥٤٤,٧٥٣	موجودات أخرى	
١٦٦,٨٢٤	١٨٧,٦٢٩	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:	
معلومات إضافية عن معلومات غير نقدية:		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
صافي التغيرات في القيم العادلة		٢٠٠,١٤٤	٩٢٧,١٣٩
(١٠٣,٦٣٤)	(٢١,٧٩٢)	(٣٢٣,٠٨٥)	١,٦٤٠,١١٠
		(٤٧,٣٤١)	٣٠,٤٦٤
		(١٨٠,٧٠٢)	(٩٢٧,٤٢٧)
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترتي الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

١- عام

طبقاً للتشريعات النظامية الصادرة مؤخراً في المملكة العربية السعودية، فإنه يتوجب على كافة البنوك العمل على فصل الأنشطة المتعلقة بإدارة الأصول والوساطة المالية وخدمات الاستشارات المالية الخاصة بهم فضلاً كاملاً بحيث تتم ممارسة هذه الأنشطة من قبل شركات جديدة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية. وتبعاً لذلك، حصل البنك على التراخيص اللازمة من هيئة السوق المالية ويتوقع أن يتم نقل كافة الأنشطة والعمليات المذكورة أعلاه خلال النصف الثاني من عام ٢٠٠٨.

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). وقد بدأ البنك أعماله بتاريخ ١٦ شوال ١٣٩٦هـ (٩ أكتوبر ١٩٧٦) بعد أن إنتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم ٢٣٠١٠٥٢٣٠٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ بتاريخ ٢٩ رجب ١٣٩٦هـ (٢٧ يوليو ١٩٧٦) الصادر في مدينة جدة، من خلال شبكة فروعه وعددها ٢٤ فرعاً (٢٠٠٧: ٢٤ فرعاً) في المملكة العربية السعودية.

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الجزيرة

شارع خالد بن الوليد

ص.ب ٦٢٧٧ - جدة ٢١٤٤٢

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية.

يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مبدأ تجنب الفوائد) تتضمن المراجعة والاستصناع والإجارة والتورق، والتي يتم الموافقة والاشراف عليها من قبل هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

خلال عام ٢٠٠٨، أسس البنك شركة مالية جديدة باسم الجزيرة كابيتال، شركة سعودية مساهمة شكلت بموجب قرار هيئة سوق المال ("الهيئة") رقم ٢-٣٨-٢٠٠٧ بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨هـ (٢٢ يوليو ٢٠٠٧) والمسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ٣٠١٧٧٦٠٣٠٤٠٣٠٠١٠٥٢٣ بتاريخ ١٧ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (٢٦ مارس ٢٠٠٨). يمتلك البنك ٩٩,٩٩ بالمائة (ملكية مباشرة) في الشركة التابعة الجزيرة كابيتال، وملكية غير مباشرة ٠,٠١ بالمائة (ملكية مباشرة للمستفيد الأول تكون عن طريق شركاء الأقلية). تم نقل كافة أنشطة قسم الوساطة في البنك إلى شركة الجزيرة كابيتال ابتداء من ٥ أبريل ٢٠٠٨.

٢- أسس الإعداد

يقوم البنك بإعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (مؤسسة النقد)، ومعيار المحاسبة 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.

يجب الأخذ في الاعتبار القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ عند قراءة هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

تشتمل هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة على حسابات بنك الجزيرة وصناديقه التابعة، وهي صندوق الخير وصندوق الثريا وصندوق المشارك الاستثمارية كما تشمل حسابات شركتها التابعة، شركة الجزيرة كابيتال، بعد حذف جميع المعاملات الجوهرية التي تمت بين البنك وهذه الصناديق.

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

٣- السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ والمبينة في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفتري الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٦ - النقدية وشبه النقدية

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

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٨ يونيو ٣٠	٢٠٠٧ ديسمبر ١٣	٢٠٠٧ يونيو ٣٠
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٦٧٠،٨٠٢	٨٣٠،٤٤٤	٥٤٩،٠٥٥
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية		
٢،١٨٣،١٤٠	٣،٠٦١،٥١٨	٣،٥١١،٨٢٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ التعاقد		
٢،٨٥٣،٩٤٢	٣،٨٩١،٩٦٢	٤،٠٦٠،٨٨٠
المجموع		

بآلاف الريالات السعودية

٢٠٠٨ يونيو ٣٠			٢٠٠٧ ديسمبر ١٣			٢٠٠٧ يونيو ٣٠		
(غير مدققة)			(مدققة)			(غير مدققة)		
٢٣٠،٨٢٤			٧٠١،٣٤٤			١٨٤،٩٠٥		
استثمارات أخرى محتفظ بها بالتكلفة المطفأة			٣،٧٨٨،١٢٠			٢،١١٨،٧٥٠		
متاحة للبيع			٤١٢،٨٧٦			٢١٨،٤٢٨		
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			-			٣٧،٥٠٠		
المجموع			٤،٤٣١،٨٢٠			٤،٥٥٩،٥٨٣		

٥ - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

لدى البنك التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان التالية:

بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٠٨ يونيو ٣٠	٢٠٠٧ ديسمبر ١٣	٢٠٠٧ يونيو ٣٠
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
١،٦٦٤،٧٧٨	١،٤٣٨،٣٧٣	٨٤٧،٧٣٧
خطابات ضمان		
٨١٤،٧٣٥	٣١٩،٨٣٤	٣٣٦،٥٩٢
اعتمادات مستندية		
١٦٨،٧٢٨	١١٨،٩٢٧	١٠٣،٥٠٨
قبولات		
١،٣٦٥،٢٠٠	٣٣٤،٩٥٦	٦٨١،٨١٩
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للنقض		
-	٣،٩٣١	٣،٩٣١
أخرى		
٤،٠١٣،٤٤١	٢،٢١٦،٠٢١	١،٩٧٣،٥٨٧
المجموع		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٧- قطاعات الأعمال

تتركز كافة عمليات البنك داخل المملكة العربية السعودية.

لاغراض الادارة، يتكون البنك من ثلاثة قطاعات أعمال أساسية هي:

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	وساطة مالية	قطاع الخزينة وأخرى	الإجمالي
٣٠.١١١.٥٤٠	١١.٥٩٣.٠٨٤	٤٩.١٩٢	٩.٥٢٦.٤٠٥	٢٤.٢٨٠.٢٢١
٨.٧١٢.٤٧٣	٢.١٦٣.٦٣٢	٤٢.٠١٣	٨.٤٥٥.٣٣٩	١٩.٣٧٣.٥٤٧
١٧٥.٩٦٧	٢٢٠.٦١٧	٢١٣.٧٥١	٦٢.٧٣٦	٦٧٣.٠٧١
١٤٥.٨١١	٦٨.٣٣١	١٥١.٧٣٠	٥٣.٩٦٠	٤١٩.٨٣٢
٣٠.١٥٦	١٥٢.٢٨٦	٦٢.٠٢١	٨.٧٧٦	٢٥٣.٢٣٩

قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأخرى	الإجمالي
١٠.١٠٠.٧٢٤	٦.٤٧٤.٤٠٤	٨.١٤٤.٨٥٥	١٥.٧١٩.٩٨٣
٧.٦٣٧.١٧٥	٢.٠١٩.٤٦٨	١.٦٦٤.٩٨١	١١.٣٢١.٦٢٤
٥٥١.٨٨٩	١.٠٦.٢٥٧	١٢٠.٣٤٩	٧٧٨.٤٩٥
٢١٠.٨٧٤	١٨.٢٨٤	٣٩.٦٠٠	٢٦٨.٧٥٨
٣٤١.٠١٥	٨٧.٩٧٣	٨٠.٧٤٩	٥٠٩.٧٣٧

تم إدراج خدمات الوساطة المالية لفترة المفارئة ضمن قطاع الأفراد.

قطاع الافراد

ودائع ومنتجات إئتمانية واستثمارية للأفراد.

قطاع الشركات

قروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات الكبيرة والصغيرة والمتوسطة الحجم والعملاء الاعتباريين.

الوساطة

توفر خدمات وساطة للعملاء.

قطاع الخزينة

أسواق المال وخدمات المتاجرة والخزينة. تتحمل العمولة على قطاعات الأعمال بإعتماد سعر وسطي موحد يعادل تقريباً متوسط تكلفة التمويل السائدة.

أخرى

تتكون العمليات الأخرى للبنك من إدارة الصناديق وأعمال أخرى، ولا تعتبر أي من هذه العمليات قطاعاً مستقلاً.

تسجل المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً لسياسة البنك في طرق تسعير التحويل. تمثل موجودات ومطلوبات القطاعات بشكل رئيسي موجودات ومطلوبات تشغيلية.

فيما يلي تحليلاً باجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧ وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لكل قطاع من قطاعات الاعمال:

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٨ و ٢٠٠٧

٨ - رأس المال و ربح السهم

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٣٠٠ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالات سعودية (٣١ ديسمبر ٢٠٠٧: ٢٢٥ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالات سعودية؛ ٣٠ يونيو ٢٠٠٧: ٢٢٥ مليون سهم، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالات سعودية).

وافقت الجمعية العمومية غير العادية خلال إجتماعها المتعقد في ١٦ أبريل ٢٠٠٨ على إصدار ٧٥ مليون سهم منحة بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم (سهم لكل ثلاث أسهم قائمة) حصل البنك على الموافقات النظامية بهذا الخصوص وتم إصدار أسهم المنحة بتاريخ ١٩ أبريل ٢٠٠٨.

تم سابقاً إصدار ١١٢،٥ مليون سهم منحة بقيمة ١٠ ريالات سعودية للسهم الواحد (سهم واحد لكل سهم قائم) وذلك بناءً على موافقة المساهمين في الجمعية العمومية غير العادية التي انعقدت في ٣٠ أبريل ٢٠٠٧ للمساهمين المسجلين بذلك التاريخ. حصل البنك على الموافقات النظامية بهذا الخصوص وتم إصدار أسهم المنحة بتاريخ ٥ مايو ٢٠٠٧.

وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ - ربح السهم، تم تعديل ربح السهم للفترتين المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٧ بأثر رجعي، وذلك لإظهار أثر إصدار أسهم المنحة خلال عام ٢٠٠٨.

٩ - 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 بإستخدام المعدلات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل مع الموجودات والإلتزامات المدرجة في قائمة مركزه المالي الموحدة والمبالغ الإسمية للمشتقات بإستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي كما تتطلب المحافظة على نسبة محددة من رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند مستوى ٨ بالمائة أو أكثر.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي دليل بخصوص تطبيق (بازل ٢) إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٨.

٣٠ يونيو ٢٠٠٨	
نسبة إجمالي رأس المال	نسبة إجمالي رأس المال
مجموعة ١ (بالمائة)	المال (بالمائة)
١٥،٣٣	١٥،٧٧
المستوى الموحد	

١٠- بازل ٢ الركن الثالث إفصاح رقمي

الإفصاح الرقمي النصف سنوي لبازل ٢ الركن الثالث يجب أن يكون ظاهراً ومعلناً في موقع الشركة www.baj.com.sa بطلب من مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يتم فحص هذا الإفصاح من قبل المرفق الخارجي حيث ليس من شروط مؤسسة النقد العربي أن يقوم المدقق الخارجي بفحص هذا الإفصاح.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة