

الجريد وشركاه
أعضاء
برابيس وترهاوس كوبرز

ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

إرنست ويونغ

ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص خاص

إلى السادة / مساهمي البنك السعودي للإستثمار الموقرين

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة للبنك السعودي للإستثمار (البنك) كما في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤، وقوائم الدخل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٠٤ وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ بما في ذلك الإيضاحات الموجزة حولها. إن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة هي من مسئولية إدارة البنك.

تم فحصنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها الخاصة بعمليات الفحص الذي اشتمل بصورة أساسية على تطبيق إجراءات الفحص التحليلي على البيانات المالية والاستفسار من المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها التي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، وعليه فإننا لا نبيدي مثل هذا الرأي.

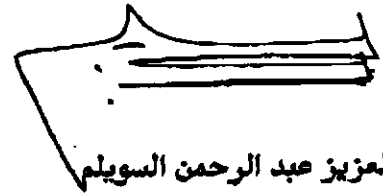
بناءً على فحصنا، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة يتعين إدخالها على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية.

الجريد وشركاه

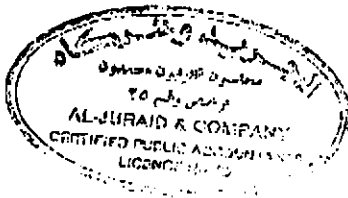


عبد الله ماطل الجريد
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٩٩)

إرنست ويونغ



عبد العزيز عبد الرحمن السويلم
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٢٧٧)



٢٢ جمادى الأولى ١٤٢٥ هـ
١٠ يوليو ٢٠٠٤ م



قائمة المركز المالي
بالآلاف الريالات السعودية

كما في	30 يونيو 2004	31 ديسمبر 2003	30 يونيو 2003	إيضاح
	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
الموجودات				
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	557,709	541,891	420,106	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	3,426,265	3,313,902	2,729,953	
إستثمارات	7,016,748	7,260,617	5,912,888	2
قروض وسلف، صافي	10,834,548	10,231,585	10,244,438	
موجودات ثابتة، صافي	104,729	97,920	80,679	
موجودات أخرى	260,919	262,404	247,263	
إجمالي الموجودات	22,200,918	21,708,319	19,635,327	
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,243,831	4,086,138	2,446,055	
ودائع العملاء	14,441,844	14,403,891	14,340,979	
مطلوبات أخرى	529,653	586,322	439,856	
إجمالي المطلوبات	19,215,328	19,076,351	17,226,890	
حقوق المساهمين				
رأس المال	1,375,000	1,100,000	1,100,000	
إحتياطي نظامي	1,037,000	1,037,000	921,000	
إحتياطي عام	19,000	294,000	19,000	
إحتياطيات أخرى	233,805	160,575	98,220	
أرباح مستبقة	320,785	40,393	270,217	
إجمالي حقوق المساهمين	2,985,590	2,631,968	2,408,437	
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	22,200,918	21,708,319	19,635,327	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 6 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

قائمة الدخل (غير مدققة)
بآلاف الريالات السعودية

للسنة أشهر المنتهية في		للثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2003	30 يونيو 2004	30 يونيو 2003	30 يونيو 2004	
420,429	442,152	198,220	223,199	دخل العمولات الخاصة
194,841	150,482	78,650	65,459	مصاريف العمولات الخاصة
225,588	291,670	119,570	157,740	صافي دخل العمولات الخاصة
67,516	149,626	41,236	88,855	أتعاب خدمات بنكية، صافي
7,237	4,595	1,890	1,467	أرباح تحويل عملات أجنبية
5,493	10,872	3,212	10,226	توزيعات أرباح
52,821	60,998	34,159	60,558	مكاسب إستثمارات، صافي
358,655	517,761	200,067	318,846	إجمالي دخل العمليات
58,608	71,607	31,179	40,334	رواتب وما في حكمها
9,932	12,496	5,773	5,959	إيجار ومصاريف مباني
6,765	8,265	3,215	4,260	إستهلاك وإطفاء
24,599	51,519	14,909	40,044	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
37,000	80,000	24,000	60,000	مخصص خسائر إئتمان محتملة
136,904	223,887	79,076	150,597	إجمالي مصاريف العمليات
221,751	293,874	120,991	168,249	صافي دخل
8,06	10,69	4,40	6,12	ربح السهم للفترة (بالريال السعودي)

تعتبر الايضاحات المرفقة من 1 إلى 6 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو

رأس المال	إحتياطي نظامي	إحتياطي عام	إحتياطيات أخرى	أرباح مستبقة	الإجمالي	
2004						
1,100,000	1,037,000	294,000	160,575	40,393	2,631,968	الرصيد في بداية الفترة
-	-	-	-	293,874	293,874	صافي دخل الفترة
275,000	-	(275,000)	-	-	-	المحول لرأس المال
-	-	-	73,230	(13,482)	59,748	صافي التغيرات في القيمة العادلة
<u>1,375,000</u>	<u>1,037,000</u>	<u>19,000</u>	<u>233,805</u>	<u>320,785</u>	<u>2,985,590</u>	الرصيد في نهاية الفترة
2003						
1,100,000	921,000	19,000	65,847	54,140	2,159,987	الرصيد في بداية الفترة
-	-	-	-	221,751	221,751	صافي دخل الفترة
-	-	-	32,373	(5,674)	26,699	صافي التغيرات في القيمة العادلة
<u>1,100,000</u>	<u>921,000</u>	<u>19,000</u>	<u>98,220</u>	<u>270,217</u>	<u>2,408,437</u>	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من 1 إلى 6 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو

2003	2004	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
221,751	293,874	صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(20,204)	(34,216)	إطفاء العلاوة و الخصم على الاستثمارات، صافي
(52,821)	(60,998)	مكاسب الاستثمارات، صافي
6,765	8,265	إستهلاك وإطفاء
37,000	80,000	مخصص خسائر إئتمان محتملة
192,491	286,925	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(13,530)	(52,703)	ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
589,785	287,995	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد 90 يوماً
(1,390,655)	(682,963)	قروض وسلف
56,733	1,485	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(478,309)	157,693	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
275,990	37,953	ودائع العملاء
(93,798)	19,671	مطلوبات أخرى
(861,293)	56,056	صافي النقدية من الناتجة (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
1,754,205	1,743,877	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات
(1,113,700)	(1,345,046)	شراء إستثمارات
(11,410)	(15,074)	شراء موجودات ثابتة
629,095	383,757	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(273,680)	(76,340)	توزيعات أرباح مدفوعة
(273,680)	(76,340)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(505,878)	363,473	الزياد (النقص) في النقدية وشبه النقدية
2,920,152	3,182,683	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
2,414,274	3,546,156	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
-	275,000	المحول من الإحتياطي العام إلى رأس المال
26,699	59,748	صافي التغيرات في القيمة العادلة

تعتبر الأيضاحات المرفقة من 1 إلى 6 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو

1. السياسات المحاسبية

يتبع البنك معايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الصادرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية و التفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية. تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولية رقم 34 المتعلق بالقوائم المالية المرحلية، ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2003.

أقرت الجمعية العمومية غير العادية للبنك خلال اجتماعها المنعقد في 8 محرم 1425هـ (الموافق 28 فبراير 2004م) زيادة رأس مال البنك من 1,1 مليار ريال سعودي إلى 1,375 مليار ريال سعودي.

2. الاستثمارات

تتكون الاستثمارات مما يلي:

ففي 30 يونيو 2003 (غير مدققة)	ففي 31 ديسمبر 2003 (مدققة)	ففي 30 يونيو 2004 (غير مدققة)	
3,203,724	3,436,473	4,453,427	اوراق مالية متاحة للبيع
1,514,012	1,881,442	1,109,850	اوراق مالية مشتراة من المصدر
1,066,511	1,814,984	1,326,676	اوراق مالية مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق
128,641	127,718	126,795	شركات زميلة
5,912,888	7,260,617	7,016,748	الإجمالي

3. المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة التي تم إثباتها في القوائم المالية، إضافة إلى المبالغ الاسمية. إن المبالغ الاسمية، والتي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ لا تعكس مخاطر الإئتمان التي يتعرض لها البنك، أو مخاطر السوق. قيّدت التغييرات الإيجابية في القيمة العادلة لمقايضات أسعار العملات والتي بلغت 3,4 مليون ريال سعودي ضمن مصاريف العملات الخاصة للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2004 (2003: 29 مليون ريال سعودي تغييرات سلبية حملت على مصاريف العملات الخاصة). لعدم خضوع هذه المشتقات لمحاسبة تغطية المخاطر.

في 30 يونيو 2003 (غير مدققة)			في 31 ديسمبر 2003 (مدققة)			في 30 يونيو 2004 (غير مدققة)			
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية		المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية		المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية		
									المشتقات المكتناة لأغراض التجارة:
514,528	3,644	1,958	311,200	3,433	-	311,200	-	128	مقايضات أسعار العملات
2,339,055	7,880	13,746	1,845,743	8,399	9,574	2,138,582	3,075	5,226	عود الصرف الأجنبي الأجل
12,872	1,103	1,103	84,727	1,592	1,670	385,533	997	14	خيارات العملات
2,866,455	12,627	16,807	2,241,670	13,424	11,244	2,835,315	4,072	5,368	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو

4. التعهدات والإلتزامات المحتملة

فسي 30 يونيو 2003 (غير مدققة)	فسي 31 ديسمبر 2003 (مدققة)	فسي 30 يونيو 2004 (غير مدققة)	
732,988	685,914	436,085	إعتمادات مستندية
1,543,777	1,604,726	1,477,991	خطابات ضمان
316,979	363,338	272,407	قبولات العملاء
332,253	258,021	169,577	الإلتزامات غير قابلة للإلغاء لمنح الإلتزام
<u>2,925,997</u>	<u>2,911,999</u>	<u>2,356,060</u>	الإجمالي

5. النقدية وشبه النقدية

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

فسي 30 يونيو 2003 (غير مدققة)	فسي 31 ديسمبر 2003 (مدققة)	فسي 30 يونيو 2004 (غير مدققة)	
101,666	224,775	187,890	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعدا الوديعة النظامية
2,312,608	2,957,908	3,358,266	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً
<u>2,414,274</u>	<u>3,182,683</u>	<u>3,546,156</u>	الإجمالي

6. قطاعات البنك

لأغراض إدارية، يتكون البنك من ثلاث قطاعات مصرفية رئيسية هي:

قطاع التجزئة

يتعامل بشكل أساسي، بالودائع وتسهيلات إئتمانية ومنتجات استثمارية للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع الشركات

يتعامل بشكل أساسي، بالقرروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات الكبرى والعملاء الإعتباريين.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)
بالآلاف الريالات السعودية
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو

6. قطاعات البنك (تتمة)

قطاع الخزينة وأسواق المال

تقوم بشكل أساسي، بتقديم خدمات أسواق المال والخدمات التجارية وخدمات الخزينة وإدارة المحفظة الاستثمارية للبنك وعمليات التمويل.

تتم المعاملات بين القطاعات المختلفة أعلاه وفقاً للأحكام والشروط التجارية العادية. لا يوجد هناك إيرادات أو مصاريف جوهرية هامة أخرى بين القطاعات أعلاه. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية الرصيد.

إن النشاط التجاري الرئيسي للبنك يتم في المملكة العربية السعودية.

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في 30 يونيو 2004 و 2003، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي السنة أشهر المنتهيتين في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك.

30 يونيو 2004 (غير مدققة)				
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي	
5,721,009	5,966,784	10,513,125	22,200,918	إجمالي الموجودات
6,326,610	8,351,542	4,537,176	19,215,328	إجمالي المطلوبات
287,678	99,066	131,017	517,761	إجمالي دخل العمليات
142,680	54,547	26,660	223,887	إجمالي مصاريف العمليات
144,998	44,519	104,357	293,874	صافي الدخل
30 يونيو 2003 (غير مدققة)				
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي	
4,557,814	6,366,012	8,711,501	19,635,327	إجمالي الموجودات
6,701,213	7,877,988	2,647,689	17,226,890	إجمالي المطلوبات
140,860	137,525	80,270	358,655	إجمالي دخل العمليات
68,209	50,015	18,680	136,904	إجمالي مصاريف العمليات
72,651	87,510	61,590	221,751	صافي الدخل