

تقرير فحص خاص

المقرين

إلى السادة / مساهمي بنك الرياض

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرفقة لبنك الرياض (البنك) كما في ٣١ مارس ٢٠٠٤ ، وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ . أن هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة من مسؤولية إدارة البنك .

تم فحصنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها الخاصة بعمليات الفحص الذي إشتمل 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 التي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل ، وعليه فإننا لا نبدي 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 الخاصة بالتقارير المالية .

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
ص ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية



بكر عبد الله أبو الخير
ترخيص رقم (١٠١)



إرنست ويونغ

ص ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



الدكتور / عبدالله عبدالرحمن باعشن
ترخيص رقم (٦٦)



١٦ صفر ١٤٢٥ هـ

٦ أبريل ٢٠٠٤ م



31 مارس 2003	31 ديسمبر 2003	31 مارس 2004	إيضاح
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
الموجودات			
1,997,438	2,246,434	2,139,501	تقديرة وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,476,620	3,967,551	3,786,473	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
32,535,163	33,897,755	34,631,626	2 استثمارات ، صافي
24,815,891	27,952,265	29,135,555	قروض وسلف ، صافي
502,342	497,528	494,862	عقارات أخرى
830,225	788,354	778,699	موجودات ثابتة ، صافي
620,427	2,157,075	1,586,594	موجودات أخرى
<u>67,778,106</u>	<u>71,506,962</u>	<u>72,553,310</u>	إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
12,763,163	13,914,877	16,155,823	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
44,044,742	45,878,854	44,840,147	ودائع العملاء
2,099,628	3,166,986	2,503,689	مطلوبات أخرى
<u>58,907,533</u>	<u>62,960,717</u>	<u>63,499,659</u>	إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
4,000,000	4,000,000	4,000,000	رأس المال
4,000,000	4,000,000	4,000,000	إحتياطي نظامي
215,299	90,616	161,922	إحتياطيات أخرى
655,274	455,629	891,729	أرباح مستبقة
<u>8,870,573</u>	<u>8,546,245</u>	<u>9,053,651</u>	إجمالي حقوق المساهمين
<u>67,778,106</u>	<u>71,506,962</u>	<u>72,553,310</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

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



لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2003	2004	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
731,260	725,397	دخل العمولات الخاصة
187,242	156,347	مصاريف العمولات الخاصة
544,018	569,050	صافي دخل العمولات الخاصة
84,539	121,300	أتعاب خدمات بنكية ، صافي
19,420	22,959	أرباح تحويل عملات أجنبية
65,465	137,403	دخل متاجرة ، صافي
36,215	7,629	مكاسب إستثمارات ، صافي
4,509	4,712	دخل العمليات الأخرى
754,166	863,053	إجمالي دخل العمليات
171,866	196,354	رواتب وما في حكمها
21,863	25,380	إيجارات ومصاريف مباني
38,894	39,704	إستهلاك وإطفاء
94,193	96,803	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
33,059	56,369	مخصص خسائر الائتمان المحتملة
7,842	12,367	مصاريف العمليات الأخرى
367,717	426,977	إجمالي مصاريف العمليات
386,449	436,076	صافي الدخل للفترة
4.83	5.45	ربح السهم للفترة (بالريال السعودي)

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



بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	الأرباح المستبقاة	الإحتياطيات الأخرى	الإحتياطي النظامي	رأس المال	
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2004					
8,546,245	455,629	90,616	4,000,000	4,000,000	الرصيد في بداية الفترة
436,076	436,076	0	0	0	صافي الدخل للفترة
71,330	24	71,306	0	0	صافي التغيرات في القيمة العادلة
9,053,651	891,729	161,922	4,000,000	4,000,000	الرصيد في نهاية الفترة
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2003					
8,386,204	275,039	111,165	4,000,000	4,000,000	الرصيد في بداية الفترة
386,449	386,449	0	0	0	صافي الدخل للفترة
97,920	(6,214)	104,134	0	0	صافي التغيرات في القيمة العادلة
8,870,573	655,274	215,299	4,000,000	4,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

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



لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2003	2004	إيضاح
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
386,449	436,076	الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل الفترة
(9,148)	(926)	التعديلات لتسوية صافي دخل الفترة إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
(36,215)	(7,629)	إطفاء العالوة و (الخصم) على الاستثمارات ، صافي
38,894	39,704	مكاسب الاستثمارات ، صافي
829	(1,045)	استهلاك وإطفاء
33,059	56,369	(ربح) خسائر بيع موجودات ثابتة
413,868	522,549	مخصص خسائر الائتمان المحتملة
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
33,361	(39,372)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(734,793)	(500,360)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
(102,236)	(126,650)	المحفظة التجارية
(999,467)	(1,239,659)	قروض وسلف
2,749	2,666	عقارات أخرى ، صافي
908,657	570,481	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
210,285	2,240,946	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,045,693	(1,038,707)	ودائع العملاء
(543,320)	48,693	مطلوبات أخرى
234,797	440,587	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية .
3,269,476	1,385,009	متحصلات من بيع واستحقاق الاستثمارات
(3,402,434)	(1,912,345)	شراء إستثمارات
(37,027)	(31,915)	شراء موجودات ثابتة
0	2,911	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
(169,985)	(556,340)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(628,178)	(711,990)	توزيعات الأرباح والذكاة المدفوعة
(628,178)	(711,990)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(563,366)	(827,743)	صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
5,087,128	3,145,595	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
4,523,762	2,317,852	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
97,920	71,330	صافي التغيرات في القيمة العادلة

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

1 السياسات المحاسبية:

يتبع البنك في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الصادرة او المطبقة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية ، وتتمشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم 34 المتعلق بالقوائم المالية المرحلية ، وكذلك مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2003.

إعادة التصنيف

أعيد تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة كي تتماشى مع العرض الخاص بالفترة الحالية.

2 الاستثمارات ، صافي

تصنف المحفظة الاستثمارية مما يلي :

(بالآف الريالات السعودية)

31 مارس 2004	31 ديسمبر 2003	31 مارس 2003	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
4,068,871	3,942,221	3,658,802	الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة
8,474,056	8,109,536	9,789,458	الاستثمارات المتاحة للبيع ، صافي
19,796,313	19,306,350	17,620,704	الاستثمارات التي تمثل ديوناً مشتتة من المصدر
2,292,386	2,539,648	1,466,199	الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق
34,631,626	33,897,755	32,535,163	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمه)
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2004 و 2003 (غير مدققة)

3 المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق التي تم إثباتها في القوائم المالية، إضافة إلى المبالغ الاسمية. إن المبالغ الاسمية، والتي تعتبر مؤشر على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعبر عن مخاطر الائتمان، التي يتعرض لها البنك والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

(بالآلاف الريالات السعودية)

31 مارس 2003			31 ديسمبر 2003			31 مارس 2004			
(غير مدققة)			(مدققة)			(غير مدققة)			
إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
المشتقات المكتسبة لأغراض المتاجرة:									
2,333,851	(7,512)	14,109	2,607,015	(1,136)	1,279	3,458,887	(15,230)	18,882	مقايضات أسعار العمولات
1,194,646	0	2,107	435,475	(458)	267	344,034	(932)	568	تفقيبات الأسعار الأجلة
34,698,660	(112,096)	234,609	30,613,857	(211,923)	435,436	24,234,371	(168,251)	285,801	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
0	0	0	705,131	(73)	401	0	0	0	سعر صولة مستقبلي
1,073,920	(12,043)	13,256	2,836,739	(23,662)	26,979	2,375,567	(33,410)	38,531	خيارات العملات
المشتقات المكتسبة لتغطية مخاطر القيمة العادلة:									
8,835,992	(106,447)	7,042	3,892,875	(92,281)	2,363	3,553,886	(123,625)	3,936	مقايضات أسعار العمولات
48,137,069	(238,098)	271,123	41,091,092	(329,533)	466,725	33,966,745	(341,448)	347,718	الإجمالي

4 التعهدات والالتزامات المحتملة

تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة مما يلي:

(بالآلاف الريالات السعودية)			
كما في 31 مارس 2003	كما في 31 ديسمبر 2003	كما في 31 مارس 2004	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
2,783,249	2,235,459	2,771,441	اعتمادات مستنديه
10,734,919	7,709,188	8,453,637	خطابات ضمان
1,025,648	1,065,427	1,067,132	قبولات
6,606,378	8,482,964	6,926,819	التزامات مؤكدة لمنح ائتمان
1,499,380	2,359,388	1,570,851	أخرى
22,649,574	21,852,426	20,789,880	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (تتمه)
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2004 و 2003 (غير مدققة)

5 النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية مما يلي :

(بالآلاف الريالات السعودية)		
31 مارس 2003	31 ديسمبر 2003	31 مارس 2004
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
507,335	685,969	539,664
4,016,427	2,459,626	1,778,188
4,523,762	3,145,595	2,317,852
		الإجمالي

6 قطاعات البنك

لأغراض إدارية ، يتكون البنك من القطاعات الرئيسية التالية :

قطاع الأفراد :	ويتعامل بشكل أساسي ، بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالأفراد وتقديم القروض الشخصية والحسابات المكشوفة والتسهيلات الائتمانية الدائنة والمدينة عن طريق البطاقات ، والمنتجات الاستثمارية.
قطاع الشركات :	ويتعامل بشكل أساسي ، بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات المكشوفة والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.
قطاع الخزائن والاستثمار :	وتقوم بشكل أساسي ، بتقديم خدمات أسواق المال والخدمات التجارية وخدمات الخزائن وإدارة المحافظ الاستثمارية بالبنك.
أخرى :	وتشمل الدخل على رأس المال والتكاليف غير الموزعة المتعلقة بالمركز الرئيسي والشؤون المالية والموارد البشرية والخدمات التكنولوجية والأقسام المساندة الأخرى والموجودات والمطلوبات غير الموزعة.

تفيد المعاملات بين القطاعات اعلاء وفقاً لنظام تكلفة التمويل الداخلي المستخدم بالبنك. تحدد نتائج القطاعات الأساسية بالبنك على أساس أنظمة إعداد التقارير المالية الداخلية بالبنك وتتمشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية.

فيما يلي تحليلاً إجمالياً لموجودات ومطلوبات البنك كما في 31 مارس 2004 و 2003 و دخل العمليات ومصاريف العمليات وصافي الدخل لفترتي الثلاثة أشهر المنتهية في هذين التاريخين ، لكل قطاع من قطاعات البنك:

31 مارس 2004

(غير مدققة)

(بملايين الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	قطاع الخزنة والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
72.553	(294)	43.082	20.241	9.524	إجمالي الموجودات
63.500	993	15.704	25.953	20.850	إجمالي المطلوبات
863	177	126	173	387	إجمالي دخل العمليات
427	188	21	27	191	إجمالي مصاريف العمليات
436	(10)	104	146	196	صافي الدخل

31 مارس 2003

(غير مدققة)

(بملايين الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	قطاع الخزنة والاستثمار	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
67,778	(1,366)	41,855	19,977	7,312	إجمالي الموجودات
58,908	977	13,238	25,518	19,175	إجمالي المطلوبات
754	161	97	160	336	إجمالي دخل العمليات
368	163	18	20	167	إجمالي مصاريف العمليات
386	(2)	79	140	169	صافي الدخل