

## 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 المرحلية المرفقة للبنك السعودي للإستثمار ( البنك ) كما في ٣١ مارس ٢٠٠٤، وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. 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 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.

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 )

٢٠ صفر ١٤٢٥ هـ  
١٠ أبريل ٢٠٠٤ م



البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي  
بالآلاف الريالات السعودية

٣١ مارس ٢٠٠٣	٣١ ديسمبر ٢٠٠٣	٣١ مارس ٢٠٠٤	كما في
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	الموجودات
			نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤٧٣,٩٧٨	٥٤١,٨٩١	٤٦٧,١٩٨	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٤,٧٦٣,٣٠٢	٣,٣١٣,٩٠٢	٤,٥٩٥,٧٨٥	إستثمارات
٥,٤١٥,٥٨١	٧,٢٦٠,٦١٧	٦,٥٤٣,٦٨٠	٢ قروض وسلف، صافي
٩,٤٠٤,٧٦٣	١٠,٢٣١,٥٨٥	١١,٦٢١,١٧٩	موجودات ثابتة، صافي
٧٩,٨٩٩	٩٧,٩٢٠	٩٧,٢٦٣	موجودات أخرى
٢٤٣,٢٤٠	٢٦٢,٤٠٤	٢٣٥,٧١٤	إجمالي الموجودات
٢٠,٣٨٠,٧٦٣	٢١,٧٠٨,٣١٩	٢٣,٥٦٠,٨١٩	المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
			أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٥١٠,٠٧٤	٤,٠٨٦,١٣٨	٣,٧٣١,٥٨١	ودائع العملاء
١٥,٢٢٢,٩٧٥	١٤,٤٠٣,٨٩١	١٦,٤٤٩,٦١٦	مطلوبات أخرى
٤٢٦,٧٨٢	٥٨٦,٣٢٢	٥٠٩,٠٢١	إجمالي المطلوبات
١٨,١٥٩,٨٣١	١٩,٠٧٦,٣٥١	٢٠,٦٩٠,٢١٨	حقوق المساهمين
			رأس المال
١,١٠٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	١,٣٧٥,٠٠٠	إحتياطي نظامي
٩٢١,٠٠٠	١,٠٣٧,٠٠٠	١,٠٣٧,٠٠٠	إحتياطي عام
١٩,٠٠٠	٢٩٤,٠٠٠	١٩,٠٠٠	إحتياطيات أخرى
٢٨,٢١١	١٦٠,٥٧٥	٢٧٣,٠٦٩	أرباح مستبقة
١٥٢,٧٢١	٤٠,٣٩٣	١٦٦,٥٣٢	إجمالي حقوق المساهمين
٢,٢٢٠,٩٣٢	٢,٦٣١,٩٦٨	٢,٨٧٠,٦٠١	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
٢٠,٣٨٠,٧٦٣	٢١,٧٠٨,٣١٩	٢٣,٥٦٠,٨١٩	

تعتبر الأيضاحات المرفقة من ١ إلى ٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

البنك السعودي للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٠٣	٢٠٠٤	
٢٢٢,٢٠٩	٢١٨,٩٥٣	دخل العمولات الخاصة
١١٦,١٩١	٨٥,٠٢٣	مصاريف العمولات الخاصة
١٠٦,٠١٨	١٣٣,٩٣٠	صافي دخل العمولات الخاصة
٢٦,٢٨٠	٦٠,٧٧١	أتعاب خدمات بنكية, صافي
٥,٣٤٧	٣,١٢٨	أرباح تحويل عملات أجنبية
٢,٢٨١	٦٤٦	توزيعات أرباح
١٨,٦٦٢	٤٤٠	مكاسب إستثمارات, صافي
١٥٨,٥٨٨	١٩٨,٩١٥	إجمالي دخل العمليات
٢٧,٤٢٩	٣١,٢٧٣	رواتب وما في حكمها
٤,١٥٩	٦,٥٣٧	إيجار ومصاريف مباني
٣,٥٥٠	٤,٠٠٥	إستهلاك وإطفاء
٩,٦٩٠	١١,٤٧٥	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٣,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان محتملة
٥٧,٨٢٨	٧٣,٢٩٠	إجمالي مصاريف العمليات
١٠٠,٧٦٠	١٢٥,٦٢٥	صافي دخل الفترة
٣,٦٦	٤,٥٧	ربح السهم للفترة (بالريال السعودي)

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

الإجمالي	أرباح مستبقة	إحتياطيات أخرى	إحتياطي علم	إحتياطي نظمي	رأس المال	
<u>٢٠٠٤</u>						
٢,٦٣١,٩٦٨	٤٠,٣٩٣	١٦٠,٥٧٥	٢٩٤,٠٠٠	١,٠٣٧,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
١٢٥,٦٢٥	١٢٥,٦٢٥	-	-	-	-	صافي دخل الفترة
-	-	-	(٢٧٥,٠٠٠)	-	٢٧٥,٠٠٠	المحول لرأس المال
١١٣,٠٠٨	٥١٤	١١٢,٤٩٤	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة، صافي
<u>٢,٨٧٠,٦٠١</u>	<u>١٦٦,٥٣٢</u>	<u>٢٧٣,٠٦٩</u>	<u>١٩,٠٠٠</u>	<u>١,٠٣٧,٠٠٠</u>	<u>١,٣٧٥,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة
<u>٢٠٠٣</u>						
٢,١٥٩,٩٨٧	٥٤,١٤٠	٦٥,٨٤٧	١٩,٠٠٠	٩٢١,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة
١٠٠,٧٦٠	١٠٠,٧٦٠	-	-	-	-	صافي دخل الفترة
(٣٩,٨١٥)	(٢,١٧٩)	(٣٧,٦٣٦)	-	-	-	صافي التغيرات في القيمة العادلة، صافي
<u>٢,٢٢٠,٩٣٢</u>	<u>١٥٢,٧٢١</u>	<u>٢٨,٢١١</u>	<u>١٩,٠٠٠</u>	<u>٩٢١,٠٠٠</u>	<u>١,١٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية (غير مدققة)  
بآلاف الريالات السعودية  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠٠٣	٢٠٠٤	إيضاح
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
١٠٠,٧٦٠	١٢٥,٦٢٥	صافي دخل الفترة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية:
(١٢,٧٧٤)	(١٨,٣٤٧)	إطفاء العلاوة و الخصم على الاستثمارات، صافي
(١٨,٦٦٢)	(٤٤٠)	مكاسب الاستثمارات، صافي
٣,٥٥٠	٤,٠٠٥	إستهلاك وإطفاء
١٣,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمان محتملة
٨٥,٨٧٤	١٣٠,٨٤٣	
		<b>صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:</b>
(٣٢,٧٢٧)	(٣٠,١٤٥)	ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥٤١,٥٥٦	٢٠٤,٤٧٢	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ٩٠ يوماً
(٥٢٦,٩٨٠)	(١,٤٠٩,٥٩٤)	قروض وسلف
٦٠,٧٥٦	٢٦,٦٩٠	موجودات أخرى
		<b>صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:</b>
(٤١٤,٢٩٠)	(٣٥٤,٥٥٧)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,١٥٧,٩٨٦	٢,٠٤٥,٧٢٥	ودائع العملاء
(١٠٦,٨٧٢)	(٩٦١)	مطلوبات أخرى
٧٦٥,٣٠٣	٦١٢,٤٧٣	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
١,٣٢٧,٦٠٦	١,١٢٦,٤٩٨	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات
(٢٩٧,٨٩٧)	(٢٧٧,٧٦٦)	شراء إستثمارات
(٧,٤١٥)	(٣,٣٤٨)	شراء موجودات ثابتة
(١,٠٢٢,٢٩٤)	٨٤٥,٣٨٤	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(٢٧٣,٦٨٠)	(٧٦,٣٤٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٧٣,٦٨٠)	(٧٦,٣٤٠)	صافي النقدية للمستخدمه في الأنشطة التمويلية
١,٥١٣,٩١٧	١,٣٨١,٥١٧	الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٢,٩٢٠,١٥٢	٣,١٨٢,٦٨٣	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤,٤٣٤,٠٦٩	٤,٥٦٤,٢٠٠	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		<b>معلومات إضافية غير نقدية</b>
-	٢٧٥,٠٠٠	المحول من الإحتياطي العام إلى رأس المال
(٣٩,٨١٥)	١١٣,٠٠٨	صافي التغيرات في القيمة العادلة

تعتبر الايضاحات المرفقة من ١ إلى ٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير منققة)  
بالآلاف الريالات السعودية  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

١. 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 ٣٤ المتعلق بالقوائم المالية المرحلية، ونظام مراقبة البنوك ونظام للشركات 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣.

أقرت الجمعية العمومية غير العادية للبنك خلال اجتماعها المنعقد في ٨ محرم ١٤٢٥هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠٠٤م) زيادة رأس مال البنك من ١,١ مليار ريال سعودي إلى ١,٣٧٥ مليار ريال سعودي. لازال البنك حالياً بصدد إنهاء الاجراءات القانونية لهذه الزيادة.

٢. الاستثمارات

تتكون الاستثمارات مما يلي:

٣١ في ٢٠٠٣ مارس ٢٠٠٣ (غير منققة)	٣١ في ٢٠٠٣ ديسمبر ٢٠٠٣ (منققة)	٣١ في ٢٠٠٤ مارس ٢٠٠٤ (غير منققة)
٢,٥٧١,٢٢٨	٣,٤٣٦,٤٧٣	٣,٦١٠,١٩٢
١,٤١١,٧٩٦	١,٨٨١,٤٤٢	١,١١٠,٨٢٩
١,٣٠٤,٠٥٤	١,٨١٤,٩٨٤	١,٦٩٥,٤٠٣
١٢٨,٥٠٣	١٢٧,٧١٨	١٢٧,٢٥٦
٥,٤١٥,٥٨١	٧,٢٦٠,٦١٧	٦,٥٤٣,٦٨٠

اوراق مالية متاحة للبيع  
اوراق مالية مشتراة من المصدر  
اوراق مالية مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق  
شركات زميلة  
الإجمالي

٣. 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 التغيرات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن هذه المبالغ لا تعكس مخاطر الإئتمان التي يتعرض لها البنك، أو مخاطر السوق.

حملت التغيرات في القيمة العادلة لمقايضات أسعار العملات والتي بلغت ٥ مليون ريال سعودي على مصاريف العملات الخاصة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٠٤ (٢٠٠٣: ٢٦ مليون ريال سعودي)، لعدم خضوع هذه المشتقات لمحاسبة تغطية المخاطر.

في ٣١ مارس ٢٠٠٣ (غير منققة)		في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٣ (منققة)		في ٣١ مارس ٢٠٠٤ (غير منققة)		المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار العملات عقود الصرف الأجنبي الأجلة خيارات العملات الإجمالي		
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة الإيجابية السلبية			
٣٠٢,٠٠٠	١,٢٢٩	٢,٦٣٤	٣١١,٢٠٠	٣,٤٣٣	-	٣١١,٢٠٠	٨,٦٨٤	-
٢,١١٤,٩٥٥	٧,٩٣٠	١٢,٣٣٦	١,٨٤٥,٧٤٣	٨,٣٩٩	٩,٥٧٤	١,٨٨٣,٧٧٧	٣,٨٦٤	٥,٨٥٤
٢٧١,٠٤٥	٢,٧٦٥	٢,٧٧٥	٨٤,٧٢٧	١,٥٩٢	١,٦٧٠	٤٤٣,٣٢٣	١,٥٦٥	٧٢٠
٢,٦٨٨,٠٠٠	١١,٩٢٤	١٧,٧٤٥	٢,٢٤١,٦٧٠	١٣,٤٢٤	١١,٢٤٤	٢,٦٣٨,٣٠٠	١٤,١١٣	٦,٥٧٤

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

#### ٤. التعهدات والإلتزامات المحتملة

٣١ في	٣١ في	٣١ في	
مارس ٢٠٠٣	ديسمبر ٢٠٠٣	مارس ٢٠٠٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
٧٢١,٤٤٣	٦٨٥,٩١٤	٥٣٦,٧٨٤	إعتمادات مستندية
١,٥٩٢,١٢٩	١,٦٠٤,٧٢٦	١,٦١٨,٦٤٥	خطابات ضمان
٢٩٩,٦١٦	٣٦٣,٣٣٨	٢٩٧,٤٣٨	قبولات العملاء
٣٩٣,٢٠٣	٢٥٨,٠٢١	١٥١,٢٧٣	إلتزامات غير قابلة للإلغاء لمنح الإئتمان
٣,٠٠٦,٣٩١	٢,٩١١,٩٩٩	٢,٦٠٤,١٤٠	الإجمالي

#### ٥. النقدية وشبه النقدية

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

٣١ في	٣١ في	٣١ في	
مارس ٢٠٠٣	ديسمبر ٢٠٠٣	مارس ٢٠٠٤	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
١٣٦,٣٤١	٢٢٤,٧٧٥	١١٩,٩٣٧	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ماعدا الوديعة النظامية
٤,٢٩٧,٧٢٨	٢,٩٥٧,٩٠٨	٤,٤٤٤,٢٦٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً
٤,٤٣٤,٠٦٩	٣,١٨٢,٦٨٣	٤,٥٦٤,٢٠٠	الإجمالي

#### ٦. 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، بالقروض وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات الكبرى والعملاء الإعتباريين.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة (غير مدققة)  
بالآلاف الريالات السعودية  
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

## ٦. 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 ٣١ مارس ٢٠٠٤ و ٢٠٠٣، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للفترة المنتهية في هذين التاريخين لكل قطاع من قطاعات البنك.

٣١ مارس ٢٠٠٤ (غير مدققة)			
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٦,٢٢١,٥٨٠	١١,١٩٦,٦٧٣	٢٣,٥٦٠,٨١٩
إجمالي المطلوبات	٩,٤٢٦,٧٢٩	٤,٠٩٨,٢٦٩	٢٠,٦٩٠,٢١٨
إجمالي دخل العمليات	٥٩,١٦٣	٢٧,٠٤٨	١٩٨,٩١٥
إجمالي مصاريف العمليات	٣١,٩٥٧	٨,٧٨٠	٧٣,٢٩٠
صافي الدخل	٢٧,٢٠٦	١٨,٢٦٨	١٢٥,٦٢٥
٣١ مارس ٢٠٠٣ (غير مدققة)			
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة وأسواق المال	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٦,١٦٥,٥٢٩	١٠,٢٦٨,٦٣٧	٢٠,٣٨٠,٧٦٣
إجمالي المطلوبات	٨,٧٦٢,١٠٥	٢,٩٥٥,٥١٦	١٨,١٥٩,٨٣١
إجمالي دخل العمليات	٧٤,١٢٥	٢٠,٧٨٢	١٥٨,٥٨٨
إجمالي مصاريف العمليات	٢٥,٢٩١	٧,٩٦٢	٥٧,٨٢٨
صافي الدخل	٤٨,٨٣٤	١٢,٨٢٠	١٠٠,٧٦٠