

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

إلى السادة / مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية)
الموقرين

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لبنك الرياض (البنك) والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة"). إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريبة. إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية المرحلية على توجيه استفسارات، بشكل أساسي، إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً إلى حد كبير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه، فإننا لا نبدى رأياً حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريبة.

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٥) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٥) مع التحليل المعد من قبل البنك لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

إرنست ويونغ
ص. ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

برايس وترهاوس كوبرز
ص. ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤



١٥ شعبان ١٤٣٨ هـ
(١١ مايو ٢٠١٧)



قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة

31 مارس 2016 (معدلة)	31 ديسمبر 2016 (معدلة)	31 مارس 2017	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات				
18,177,347	21,262,177	20,219,891		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
8,438,199	4,567,155	8,149,190		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
538,171	189,295	114,165	8	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
43,399,070	45,157,381	43,317,883	5	استثمارات، صافي
152,563,848	142,909,367	140,915,244	6	قروض وسلف، صافي
526,852	548,594	549,307		استثمارات في شركات زميلة
247,205	245,017	238,057		عقارات أخرى
1,882,780	1,862,349	1,851,001		ممتلكات ومعدات، صافي
1,227,535	877,666	968,749		موجودات أخرى
227,001,007	217,619,001	216,323,487		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
8,595,708	8,836,713	8,544,059		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
478,149	138,638	96,801	8	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
165,759,922	156,683,349	154,187,357	7	ودائع العملاء
8,043,041	8,018,373	8,050,461		سندات دين مصدره
6,873,292	6,968,867	8,483,534		مطلوبات أخرى
189,750,112	180,645,940	179,362,212		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
30,000,000	30,000,000	30,000,000		رأس المال
2,100,471	2,936,093	2,936,093		احتياطي نظامي
279,534	532,929	593,788		احتياطيات أخرى
3,820,890	2,604,039	3,431,394		أرباح ميقاه
1,050,000	900,000	-		أرباح مقترح توزيعها
37,250,895	36,973,061	36,961,275		إجمالي حقوق المساهمين
227,001,007	217,619,001	216,323,487		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية

في 31 مارس

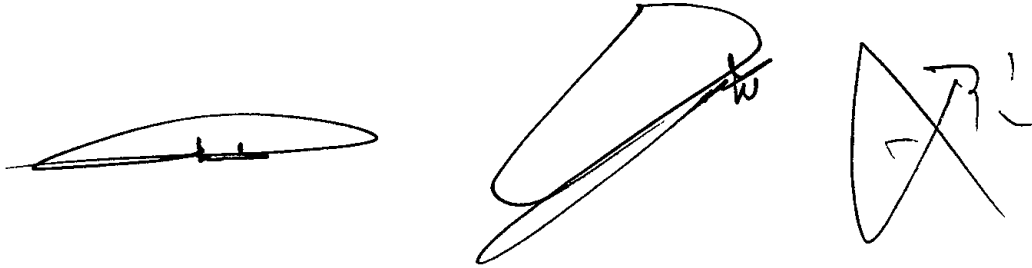
2016	2017	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
1,674,600	1,837,649		دخل العمولات الخاصة
407,276	412,337		مصاريف العمولات الخاصة
1,267,324	1,425,312		صافي دخل العمولات الخاصة
408,293	401,068		دخل الأتعاب والعمولات، صافي
92,565	72,366		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
10,515	(157)		(خسارة) دخل متاجرة، صافي
9,420	5,595		توزيعات أرباح
(22,362)	78,545		مكاسب (خسائر) استثمارات مقتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
221,419	10,517		دخل العمليات الأخرى
1,987,174	1,993,246		إجمالي دخل العمليات، صافي
375,185	397,734		رواتب الموظفين وما في حكمها
79,224	80,150		إيجارات ومصاريف مباني
69,453	72,029		استهلاك ممتلكات ومعدات
179,110	183,461		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
104,816	217,113		مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
-	(14,040)		عكس مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات
11,169	11,009		مصاريف العمليات الأخرى
818,957	947,456		إجمالي مصاريف العمليات، صافي
1,168,217	1,045,790		صافي دخل العمليات
5,499	1,565		الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
1,173,716	1,047,355		صافي دخل الفترة
0.39	0.35	14	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		بآلاف الريالات السعودية
2016	2017	
1,173,716	1,047,355	صافي الدخل للفترة الدخل الشامل الآخر البنود التي أو الممكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة في الفترات اللاحقة:
		- استثمارات متاحة للبيع
(38,426)	149,515	صافي التغير في القيمة العادلة
20,493	(88,656)	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
(17,933)	60,859	(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للفترة
1,155,783	1,108,214	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2017 و 2016

بآلاف الريالات السعودية

رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاه	أرباح مقترح توزيعها	إجمالي
30,000,000	2,936,093	532,929	2,604,039	1,700,000	37,773,061
-	-	-	-	(800,000)	(800,000)
30,000,000	2,936,093	532,929	2,604,039	900,000	36,973,061
-	-	149,515	-	-	149,515
-	-	(88,656)	-	-	(88,656)
-	-	-	1,047,355	-	1,047,355
-	-	60,859	1,047,355	-	1,108,214
-	-	-	-	(900,000)	(900,000)
-	-	-	(220,000)	-	(220,000)
30,000,000	2,936,093	593,788	3,431,394	-	36,961,275

31 مارس 2017

الرصيد في بداية الفترة كما ورد سابقاً

أثر التعديل - مخصص الزكاة لعام 2016 (إيضاح 13)

الرصيد في بداية الفترة - (المعدل) (إيضاح 13)

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

صافي المبالغ المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

صافي دخل الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح نهائية - 2016 (إيضاح 13)

مخصص الزكاة للربع الأول من عام 2017 (إيضاح 13)

الرصيد في نهاية الفترة

31 مارس 2016

الرصيد في بداية الفترة كما ورد سابقاً

أثر التعديل - مخصص الزكاة لعام 2015 (إيضاح 13)

الرصيد في بداية الفترة - (المعدل) (إيضاح 13)

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

صافي المبالغ المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

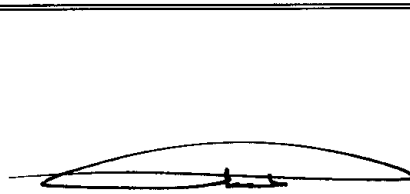
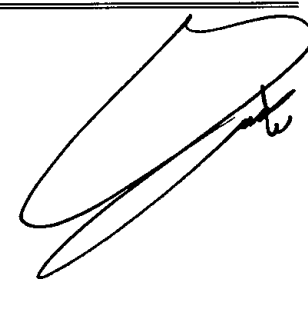
صافي دخل الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

مخصص الزكاة للربع الأول من عام 2016 (إيضاح 13)

الرصيد في نهاية الفترة

30,000,000	2,100,471	297,467	2,847,174	1,300,000	36,545,112
-	-	-	-	(250,000)	(250,000)
30,000,000	2,100,471	297,467	2,847,174	1,050,000	36,295,112
-	-	(38,426)	-	-	(38,426)
-	-	20,493	-	-	20,493
-	-	-	1,173,716	-	1,173,716
-	-	(17,933)	1,173,716	-	1,155,783
-	-	-	(200,000)	-	(200,000)
30,000,000	2,100,471	279,534	3,820,890	1,050,000	37,250,895


تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس		إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
2016	2017		
1,173,716	1,047,355		الأنشطة التشغيلية
			صافي دخل الفترة
			التعديلات لتسوية صافي دخل الفترة إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
22,424	18,858		إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المكتناه لغير أغراض المتاجرة ، صافي
22,362	(78,545)		مكاسب (خسائر) استثمارات مكتناه لغير أغراض المتاجرة، صافي
-	(136)		مكاسب استثمارات مكتناه لأغراض المتاجرة، صافي
69,453	72,029		استهلاك ممتلكات ومعدات
(5,499)	(1,565)		الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
-	(14,040)		عكس مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات
104,816	217,113		مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
1,387,272	1,261,069		
545,942	146,238		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
-	(1,144,000)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(340,632)	75,130		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
-	(100,000)		القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
(7,602,473)	1,777,010		استثمارات مكتناه لأغراض المتاجرة
11,206	6,960		قروض وسلف
(458,467)	(91,083)		عقارات أخرى
			موجودات أخرى
4,096,015	(292,654)		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
291,020	(41,837)		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(2,092,211)	(2,495,992)		القيمة العادلة السلبية للمشتقات
203,623	395,046		ودائع العملاء
(3,958,705)	(504,113)		مطلوبات أخرى
			صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
7,884,026	8,509,623		الأنشطة الاستثمارية
(6,544,905)	(6,402,463)		متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مكتناه لغير أغراض المتاجرة
(57,532)	(60,681)		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
1,281,589	2,046,479		شراء ممتلكات ومعدات، صافي
			صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(826)	(379)		الأنشطة التمويلية
(826)	(379)		توزيعات أرباح وزكاة مدفوعة
(2,677,942)	1,541,987		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
21,041,852	16,082,760		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية
18,363,910	17,624,747	10	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
			النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
1,560,193	1,820,909		عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
311,006	486,469		عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
			معلومات إضافية غير نقدية
(17,933)	60,859		صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 16 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2017 و 2016

1 - عام

تأسس بنك الرياض (البنك)، شركة مساهمة سعودية مسجلة بالمملكة العربية السعودية، بموجب المرسوم الملكي السامي وقرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1 جمادى الأولى 1377هـ (الموافق 23 نوفمبر 1957م). يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010001054 الصادر بتاريخ 25 ربيع الثاني 1377هـ (الموافق 18 نوفمبر 1957م) من خلال شبكة فروعه البالغ عددها 340 فرعاً (31 مارس 2016م: 334 فرعاً) في المملكة العربية السعودية وفرعاً واحداً في مدينة لندن في المملكة المتحدة، ووكالة في مدينة هيوستن في الولايات المتحدة الأمريكية، ومكتباً تمثلياً في سنغافورة. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الرياض

شارع الملك عبدالعزيز - حي المربع

ص ب 22622

الرياض 11416

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع مبدأ تجنب الفوائد يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك.

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة تشمل القوائم المالية لبنك الرياض وشركائه التابعة المملوكة بالكامل والمؤسسة في المملكة العربية السعودية عدا الشركة المذكورة في النقطة "د": أ) شركة الرياض المالية (وقد تولت هذه الشركة التابعة لبنك الرياض القيام بخدمات الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المتمثلة في التعامل، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة، وحفظ الأوراق المالية والتي تنظمها هيئة السوق المالية)؛ ب) شركة إثراء الرياض العقارية (والغرض منها الاحتفاظ وإدارة وبيع وشراء الأصول العقارية للملاك وللغير وذلك لغرض تمويل الأنشطة)؛ ج) شركة الرياض لوكالة التأمين (إن الغرض من هذه الشركة التابعة أن تعمل كوكيل لبيع منتجات التأمين المملوكة والمدارة من قبل شركة تأمين رئيسية أخرى)؛ د) شركة كيرزون بروبرتييز ستريت ليميتد والمؤسسة في جزيرة مان (و يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة").

2 - أسس الإعداد

خلال عام 2017، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي قرار رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017 يتعلق بكيفية احتساب الزكاة وضريبة الدخل والتعديلات اللاحقة على التعميم والتي أجرتها مؤسسة النقد العربي السعودي على شكل توضيحات. وكان أثر ذلك كما يلي :

* أن معايير المحاسبة للبنوك التجارية والصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي لم تعد مطابقة اعتباراً من 1 يناير 2017؛ و

* تحسب الزكاة على أساس ربعي ويتم إثباتها في قائمة التغيرات حقوق المساهمين الموحدة ويتم إثبات الالتزام المقابل لذلك في قائمة المركز المالي الموحدة.

وينطبق إطار العمل أعلاه ، تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة كما في ولربع المنتهي في 31 مارس 2017 على أساس معيار المحاسبة الدولي رقم 34 - القوائم المالية المرحلية وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بالمحاسبة عن الزكاة والضريبة.

ولغاية عام 2016، كان يتم إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك وفقاً لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقارير المالية. وقد أدى هذا التغير في إطار العمل إلى تغيير السياسة المحاسبية للزكاة (كما هو مبين في الإيضاح رقم 4)، وتم الإفصاح عن أثر هذا التغير في الإيضاح رقم 13 حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

كما تعد المجموعة قوائمها المالية المرحلية الموحدة الموجزة لتتماشى مع متطلبات نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية. إن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية الموحدة السنوية، ويجب قراءتها جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.

ينطلب إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراسات قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة ، فإن الأحكام الهامة التي وضعتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات هي نفسها المطبقة على القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.

تعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للبنك، ويتم تقريبها لأقرب ألف مالم يذكر خلاف ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2017 و2016

3 - أسس توحيد القوائم المالية

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة أيضاً القوائم المالية للشركات التابعة والتي يتم إعدادها لنفس الفترة المالية للبنك وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة. الشركات التابعة هي المنشآت المستثمر فيها التي تسيطر عليها المجموعة. وتسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض لمخاطر أو يكون لديها حقوق من العوائد المتغيرة من خلال مشاركتها في المنشأة المستثمر فيها، ويكون لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة المستثمر فيها.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للبنك عند انتقال السيطرة عليها إلى البنك، ويتوقف توحيد هذه القوائم المالية بتاريخ توقف هذه السيطرة. يتم استبعاد الأرصدة بين البنك وشركائه التابعة، وأي دخل أو مصروف غير محقق قد ينشأ من المعاملات المالية داخل المجموعة عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة التي يتم فيها استبعاد المكاسب غير المحققة وذلك فقط بقدر عدم وجود دليل على حدوث انخفاض في القيمة.

تعمل المجموعة كمدير استثمار لعدد من صناديق الاستثمار. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق الاستثمار، عادة ما يتم التركيز على تقييم المصالح الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (بما في ذلك أية حصص مسجلة وأتعاب إدارة متوقعة) وعلى قدرة المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، فقد تبين للمجموعة بأنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق.

4 - السياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م، باستثناء:

أ) التغير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة.

قامت المجموعة بتعديل سياستها المحاسبية بشأن الزكاة حيث أصبح احتساب الزكاة على أساس ربع سنوي وتحملها على الأرباح المبقاه. في السابق، كانت الزكاة تخصم من توزيعات الأرباح عند دفعها للمساهمين وكان يتم إثبات الزكاة عند دفعها. وفي حال عدم وجود توزيعات تدفع يتم احتساب الزكاة على أساس دفعات. قامت المجموعة باحتساب هذا التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة بأثر رجعي (الإيضاح رقم 2) والأثر الناتج من هذا التغيير تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم 13 في الإيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

ب) تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7- قائمة التدفقات النقدية تطبق التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017.

تتطلب التعديلات بتقديم إفصاحات إضافية لتمكين مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية. هذه التعديلات هي جزء من مبادرة الإفصاح الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والذي يواصل استكشاف كيفية تحسين الإفصاح عن القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2017 و 2016

5 - الاستثمارات ، صافي

تصنف الاستثمارات كالتالي:

31 مارس 2016	31 ديسمبر 2016	31 مارس 2017	بآلاف الريالات السعودية
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
-	-	100,136	استثمارات:
15,719,621	16,013,987	15,777,124	- مقتناه لأغراض المتاجرة
27,650,035	29,141,896	27,439,112	- متاحة للبيع
29,414	1,498	1,511	- استثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطفأة
43,399,070	45,157,381	43,317,883	- مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
			الإجمالي

قامت المجموعة في 1 سبتمبر 2008م بإعادة تصنيف استثماراتها في محفظة المتاجرة والتي تظهر ضمن فئة "استثمارات مقتناه بالقيمة العادلة" في قائمة الدخل إلى فئة "استثمارات متاحة للبيع".

بلغت القيمة الدفترية والقيمة العادلة للاستثمارات التي تم إعادة تصنيفها كما في 31 مارس 2017م مبلغ 2,556 مليون ريال سعودي (31 مارس 2016م: 3,200 مليون ريال سعودي).

ولو لم يتم إعادة التصنيف، لتضمنت قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017م مكاسب غير محققة من القيمة العادلة نتيجة إعادة تقييم هذه الاستثمارات بمبلغ 55 مليون ريال سعودي (31 مارس 2016م: مكاسب غير محققة بمبلغ 27.8 مليون ريال سعودي).

6 - القروض والسلف، صافي

تشتمل القروض والسلف المقتناه بالتكلفة المطفأة ما يلي:

31 مارس 2016	31 ديسمبر 2016	31 مارس 2017	بآلاف الريالات السعودية
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
38,154,678	38,035,114	38,334,386	قروض شخصية
114,195,973	105,520,275	103,588,140	قروض تجارية وجاري مدين
824,556	773,471	731,015	بطاقات ائتمان
153,175,207	144,328,860	142,653,541	القروض والسلف العاملة
1,385,153	1,158,022	1,151,815	القروض والسلف غير العاملة
154,560,360	145,486,882	143,805,356	إجمالي القروض والسلف
(1,996,512)	(2,577,515)	(2,890,112)	مخصص انخفاض خسائر الائتمان
152,563,848	142,909,367	140,915,244	الإجمالي

7- ودائع العملاء

تصنف ودائع العملاء كالتالي :

31 مارس 2016	31 ديسمبر 2016	31 مارس 2017	بآلاف الريالات السعودية
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
72,813,420	77,846,981	81,933,454	تحت الطلب
314,688	324,982	326,595	ادخار
78,011,587	67,811,458	62,341,141	لأجل
14,620,227	10,699,928	9,586,167	أخرى
165,759,922	156,683,349	154,187,357	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2017 و2016

8 - المشتقات

يبين الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع المبالغ الاسمية المتعلقة بها. إن المبالغ الاسمية، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها، وبالتالي فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعكس مخاطر السوق.

31 مارس 2017 (غير مدققة)			31 ديسمبر 2016 (مدققة)			31 مارس 2016 (غير مدققة)		
بآلاف الريالات السعودية			القيمة العادلة الإيجابية			القيمة العادلة السلبية		
المشتقات لأغراض المتاجرة:			المبالغ الاسمية			المبالغ الاسمية		
مقايضات أسعار العملات الخاصة			52,784	(25,280)	8,349,887	323,611	(285,861)	8,891,959
عقود الصرف الأجنبي الآجلة			47,448	(57,494)	25,412,678	155,098	(131,542)	26,015,351
خيارات العملات			13,933	(13,933)	7,117,408	59,462	(59,462)	9,026,148
المشتقات لتغطية مخاطر القيمة العادلة:			-	(94)	75,000	-	(1,284)	230,474
مقايضات أسعار العملات الخاصة			114,165	(96,801)	40,954,973	538,171	(478,149)	44,163,932
إجمالي								

9 - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان وأخرى

(أ) تتكون التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة مما يلي :

بآلاف الريالات السعودية			31 مارس 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	31 مارس 2016 (غير مدققة)
اعتمادات مستنديه			7,664,431	7,620,798	9,256,616
خطابات ضمان			67,570,650	71,849,338	80,188,573
قبولات			2,121,728	2,119,841	3,205,806
التزامات لمنح ائتمان غير قابل للإلغاء			12,343,317	12,140,732	9,377,312
الإجمالي			89,700,126	93,730,709	102,028,307

(ب) الأخرى

خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2017م، لم يطرأ أي تغيير على الموقف الزكوي للمجموعة، كما أن موقف المجموعة فيما يخص الربط الزكوي لم يتغير عما تم الإفصاح عنه في القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.

10 - النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية			31 مارس 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	31 مارس 2016 (غير مدققة)
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي باستثناء الوديعة النظامية			12,204,557	13,100,605	9,925,711
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء			5,420,190	2,982,155	8,438,199
الإجمالي			17,624,747	16,082,760	18,363,910

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2017 و 2016

11 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تستخدم المجموعة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والافصاح عنها :

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الاسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل).
 - المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الاسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد جميع مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.
 - المستوى الثالث: طرق تقييم لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة..
- القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

31 مارس 2017				
بالآلاف الريالات السعودية (غير مدققة)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
الموجودات المالية				
-	114,165	-	114,165	أدوات مالية مشتقة
100,136	-	-	100,136	استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة
15,477,297	33,070	266,757	15,777,124	استثمارات متاحة للبيع
المطلوبات المالية				
-	96,801	-	96,801	أدوات مالية مشتقة
31 ديسمبر 2016				
بالآلاف الريالات السعودية (مدققة)				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
الموجودات المالية				
-	189,295	-	189,295	أدوات مالية مشتقة
15,478,675	268,663	266,649	16,013,987	استثمارات متاحة للبيع
المطلوبات المالية				
-	138,638	-	138,638	أدوات مالية مشتقة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2017 و 2016

11 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
تسوية الحركة في المستوى الثالث		31 مارس 2017	31 مارس 2016
(غير مدققة)		(غير مدققة)	(غير مدققة)
الرصيد الافتتاحي		266,649	253,006
إجمالي الأرباح أو الخسائر		108	438
- مدرجه في قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة		-	639
- مدرجه في الدخل الشامل الآخر		-	-
الرصيد الختامي		266,757	254,083

لا يوجد أية تحويلات بين مستويات القيمة العادلة.

إن القيم العادلة للأدوات المالية، باستثناء القروض والسلف، والاستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق والمسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. كما أن القيم العادلة لودائع العملاء، وسندات الدين المصدرة، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى المسجلة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. لأن أسعار العملات الخاصة الحالية السائدة في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار التعاقدية قصيرة الأجل ولأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. تستخدم الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحني العائد الحالي المعدل بهوامش مخاطر الائتمان للوصول إلى القيم العادلة للقروض والسلف. بلغت القيم العادلة المقدرة للقروض والسلف 146.4 مليار ريال سعودي في 31 مارس 2017 (31 ديسمبر 2016: 146.7 مليار ريال سعودي).

تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المكتتاة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المكتتاة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير عند استخدامها بالنسبة لبعض السندات بعمولة ثابتة (على التوالي). بلغت القيم العادلة المقدرة لهذه الاستثمارات 27.5 مليار ريال سعودي في 31 مارس 2017 (31 ديسمبر 2016: 29.1 مليار ريال سعودي).

12 - القطاعات التشغيلية

تقوم المجموعة بتحديد وعرض القطاعات التشغيلية استناداً إلى المعلومات التي تم تقديمها داخلياً إلى صانع القرار من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. يتم إدارة القطاعات التشغيلية بشكل منفصل على أساس أنظمة إعداد التقارير المالية الداخلية والإدارية للمجموعة. تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية إضافة إلى فرع خارجي واحد ومكتب تمثيلي ووكالة. ونظراً لأن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات ونتائج أعمال هذا الفرع الخارجي والمكتب التمثيلي والوكالة لا تعتبر جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة بشكل عام، ونتيجة لذلك فإنه لم يتم الإفصاح عنها بشكل مستقل. تتم المعاملات التي بين قطاعات البنك التشغيلية وفقاً لنظام أسعار التحويل بالبنك. هذا ولا يوجد إيرادات ومصاريف أخرى جوهرياً بين القطاعات التشغيلية. فيما يلي بيان لقطاعات المجموعة التي يتم رفع التقارير بشأنها طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (8):

قطاع الأفراد:

ويشمل الودائع والائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم.

قطاع خدمات الاستثمار والوساطة:

يشمل خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول المرتبطة بخدمات التعامل والإدارة والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

قطاع الشركات:

يتعامل بشكل أساسي بالحسابات الجارية والودائع الخاصة بالشركات وتقديم القروض والحسابات الجارية المدينة والتسهيلات الائتمانية الأخرى والمنتجات المشتقة.

قطاع الخزينة والاستثمار:

ويقوم بشكل أساسي بتقديم خدمات التداول في أسواق المال والخدمات التجارية وخدمات الخزينة وكذلك إدارة المحافظ الاستثمارية بالمجموعة.

أخرى:

وتشمل العائد على رأس المال والتكاليف غير الموزعة المتعلقة بالمركز الرئيسي، والشؤون المالية، والموارد البشرية، والخدمات التقنية، والأقسام المساندة الأخرى، والموجودات والمطلوبات غير الموزعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2017 و 2016

12 - القطاعات التشغيلية (تمة)

فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 مارس 2017م و 2016م، واجمالي دخل العمليات، ومصاريف العمليات، وصافي الدخل لفترتي الثلاث أشهر المنتهيتين في تلك التواريخ لكل قطاع تشغيلي:-

31 مارس 2017 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	39,681,267	85,982	101,460,428	72,060,199	3,035,611	216,323,487
إجمالي المطلوبات	63,713,206	62,635	89,814,524	20,094,515	5,677,332	179,362,212
إجمالي دخل العمليات	642,203	73,268	894,609	288,602	94,564	1,993,246
صافي دخل العمولات الخاصة	564,449	22,529	613,838	138,928	85,568	1,425,312
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	71,526	50,844	278,812	(114)	-	401,068
إيرادات بين القطاعات	106,851	21,339	(147,580)	(66,181)	85,571	-
إجمالي مصاريف العمليات	228,524	33,313	337,363	(5,030)	353,286	947,456
استهلاك ممتلكات ومعدات	23,452	-	2,612	2,203	43,762	72,029
مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي	(27,469)	-	244,582	-	-	217,113
عكس مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات	-	-	-	(14,040)	-	(14,040)
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	-	-	-	-	1,565	1,565
صافي الدخل (الخسارة)	413,679	39,955	557,246	293,632	(257,157)	1,047,355

31 مارس 2016 (غير مدققة)

بآلاف الريالات السعودية	قطاع الأفراد	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة والاستثمار	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	39,842,495	88,677	113,137,293	70,804,403	3,128,139	227,001,007
إجمالي المطلوبات	55,740,100	56,465	109,590,824	20,221,879	4,140,844	189,750,112
إجمالي دخل العمليات	646,822	71,644	784,821	173,866	310,021	1,987,174
صافي دخل العمولات الخاصة	546,748	14,419	524,900	92,375	88,882	1,267,324
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	94,237	57,512	258,582	(2,038)	-	408,293
إيرادات بين القطاعات	33,030	12,615	(50,077)	(84,456)	88,888	-
إجمالي مصاريف العمليات	259,328	37,618	161,267	10,587	350,157	818,957
استهلاك ممتلكات ومعدات	27,048	-	1,374	2,149	38,882	69,453
مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي	32,144	-	72,672	-	-	104,816
مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات	-	-	-	-	-	-
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	-	-	-	-	5,499	5,499
صافي الدخل (الخسارة)	387,494	34,026	623,554	163,279	(34,637)	1,173,716

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2017 و 2016

13- توزيعات الأرباح والزكاة

صادق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في 27 مارس 2017م على توزيع أرباح للمساهمين عن النصف الثاني من عام 2016. بلغت توزيعات الأرباح هذه بعد خصم الزكاة، 900 مليون ريال سعودي (0.30 ريال سعودي عن كل سهم). تم دفع توزيعات الأرباح في تاريخ 10 أبريل 2017م. وقد تم الإفصاح عن إجمالي مبلغ توزيعات الأرباح النهائية في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة الموجزة. لقد نتج عن التغير في السياسة المحاسبية للزكاة (كما هو مبين في الإيضاح رقم 4) الآثار التالية على بنود قائمة المركز المالي وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين

بآلاف الريالات السعودية	الرصيد السابق في 31 ديسمبر 2016	تأثير التعديل	الرصيد المعدل في ديسمبر 2016
كما في 31 ديسمبر 2016			
الحساب			
المطلوبات الأخرى	6,168,867	800,000	6,968,867
أرباح مقترح توزيعها (ملكية)	1,700,000	(800,000)	900,000
بآلاف الريالات السعودية	الرصيد السابق في 31 مارس 2016	تأثير التعديل	الرصيد المعدل في مارس 2016
كما في 31 مارس 2016			
الحساب			
المطلوبات الأخرى	7,465,841	450,000	6,873,292
أرباح مبقاه (ملكية)	4,020,890	(200,000)	3,820,890
أرباح مقترح توزيعها (ملكية)	1,300,000	(250,000)	1,050,000

بالإضافة إلى التغيرات الموضحة في الجدول أعلاه، التغير في السياسة المحاسبية أدى إلى خصم الزكاة من الأرباح المبقاه لفترة الثلاثة أشهر المنتهية بتاريخ 31 مارس، 2017 بمقدار 220 مليون ريال، (31 مارس، 2016: 200 مليون ريال). بالإضافة إلى ذلك، تم إعادة احتساب وتخفيض الأرباح المقترح توزيعها اعتباراً من 1 يناير، 2016 بمقدار 250 مليون ريال قابلاً ارتفاع مماثل في المطلوبات الأخرى.

• بعض حسابات إيداع العملاء والقيمة العادلة السلبية للمشتقات تم إعادة تصنيفها من مطلوبات أخرى إلى ملاء الحسابات المعنيتين للتأكيد على العرض في الفترة الحالية.

14- ربح السهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017م و 2016م بقسمة صافي دخل الفترة على عدد الأسهم المصدرة البالغ 3,000 مليون سهم قائم.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2017 و 2016

15- كفاية رأس المال

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المنهجيات والنسب المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي اعتمدتها مؤسسة النقد العربي السعودي، لغرض الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية لدعم تنمية أعمالها وتلبية المتطلبات النظامية لرأس المال كما هو محدد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. أيضاً المجموعة تلتزم بمتطلبات كفاية رأس المال المتعددة والمطبقة بطريقة تدريجية ابتداءً من 1 يناير 2016. تقوم الإدارة بشكل دوري بمراجعة رأس المال الأساسي ومستوى الموجودات المرجحة للمخاطر للتأكد بأن رأس المال كافٍ لتغطية المخاطر الملازمة لعملياته الحالية وخطط النمو المستقبلية. وعند القيام بهذه التقديرات، تقوم الإدارة بمراعاة خطط أعمال المجموعة إلى جانب الظروف الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر وغير مباشر على بيئة الأعمال.

عليه، تم احتساب الموجودات الموحدة المرجحة للمخاطر الخاصة بالمجموعة، وإجمالي رأس المال المؤهل ونسب كفاية رأس المال على أساس موحد للمجموعة، وفقاً لأطر عمل لجنة بازل 3، كما يلي:

31 مارس 2017 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	31 مارس 2016 (غير مدققة)	بملايين الريالات السعودية
			الموجودات المرجحة للمخاطر
220,245	211,833	218,434	الموجودات المرجحة لمخاطر الائتمان
13,921	13,890	13,760	الموجودات المرجحة للمخاطر التشغيلية
2,031	495	2,769	الموجودات المرجحة لمخاطر السوق
236,197	226,218	234,963	إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة للمخاطر
			رأس المال المؤهل
36,961	36,973	37,251	رأس المال الأساسي
5,072	5,072	5,072	رأس المال المساند
42,033	42,045	42,323	إجمالي رأس المال الأساسي ورأس المال المساند
15.6%	16.3%	15.9%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي %
17.8%	18.6%	18.0%	إجمالي نسبة كفاية رأس المال %

16- أرقام المقارنة

إضافة إلى التعديل المذكور في الإيضاح رقم 13، أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة كي تتماشى مع تصنيفات الفترة الحالية.