

تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

الموقرين

الى السادة / مساهمي بنك الرياض
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لبنك الرياض (البنك) والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦، وقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (١٦) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. لم نقم بفحص الإيضاح (١٧) أو المعلومات المتعلقة بالإصلاحات الأخرى التي نص عليها الركين الثالث من توصيات لجنة بازل والمشار إليها في الإيضاح المذكور والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق فحصنا. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القواعد المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص ومعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي والأخرى على البيانات المالية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة وبالتالي، لا نبدي رأي حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباها ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمطالبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١٧) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح رقم (١٧) مع التحليل المعد من قبل البنك لتقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

برايس وترهاؤس كويرز

ص.ب ٨٢٨٢

١١٤٨٢

الرياض

المملكة العربية السعودية



عمر محمد السقا

محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٩

١٨ رجب ١٤٣٧

(٢٥) ابريل ٢٠١٦



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٥٤



قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة

31 مارس 2015 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2015 (مدققة)	31 مارس 2016 (غير مدققة)	إيضاحات	بآلاف الريالات السعودية
الموجودات				
21,197,627	20,569,929	18,177,347		نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
6,288,048	9,269,501	8,438,199		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
46,843,408	44,765,404	43,399,070	5	استثمارات، صافي
138,037,948	145,066,191	152,563,848	6	قروض وسلف، صافي
469,523	525,131	526,852		استثمارات في شركات زميلة
339,988	258,411	247,205		عقارات أخرى
1,762,718	1,894,701	1,882,780		ممتلكات ومعدات، صافي
1,593,911	966,607	1,765,706		موجودات أخرى
216,533,171	223,315,875	227,001,007		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات				
3,988,455	4,499,693	8,595,708		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
165,024,899	167,286,398	165,195,522	7	ودائع العملاء
4,008,173	8,011,313	8,043,041		سندات دين مصدره
6,762,915	6,973,359	7,465,841		مطلوبات أخرى
179,784,442	186,770,763	189,300,112		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين				
30,000,000	30,000,000	30,000,000		رأس المال
1,088,102	2,100,471	2,100,471		احتياطي نظامي
1,078,961	297,467	279,534		احتياطيات أخرى
3,331,666	2,847,174	4,020,890		أرباح مبقة
1,250,000	1,300,000	1,300,000		أرباح مقترن توزيعها
36,748,729	36,545,112	37,700,895		إجمالي حقوق المساهمين
216,533,171	223,315,875	227,001,007		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

2015	2016	إيضاحات	بألاف الريالات السعودية
1,442,024	1,674,600		دخل العمولات الخاصة
160,289	417,256		مصاريف العمولات الخاصة
<u>1,281,735</u>	<u>1,257,344</u>		صافي دخل العمولات الخاصة
520,176	408,293		دخل الأتعاب والعمولات، صافي
95,626	92,565		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
14,191	10,515		مكاسب متاجرة ، صافي
10,487	9,420		توزيعات أرباح
100,552	(22,362)		(خسائر) مكاسب استثمارات غير مقتناة لأغراض المتاجرة، صافي
25,038	221,419	14	دخل العمليات الأخرى
<u>2,047,805</u>	<u>1,977,194</u>		إجمالي دخل العمليات، صافي
392,296	375,185		رواتب موظفين وما في حكمها
73,949	79,224		إيجارات ومصاريف مبانٍ
69,499	69,453		استهلاك ممتلكات ومعدات
198,505	169,130		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
127,804	104,816		مخصص خسائر الائتمان، صافي
20,831	11,169		مصاريف العمليات الأخرى
<u>882,884</u>	<u>808,977</u>		إجمالي مصاريف العمليات
1,164,921	1,168,217		صافي دخل العمليات
6,679	5,499		حصة في أرباح شركات زميلة، صافي
<u>1,171,600</u>	<u>1,173,716</u>		صافي دخل الفترة
0.39	0.39	13	ربح السهم الأساسي والمفض (بالريال السعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

قائمه الدخل الشامل المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدفقة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31
مارس

2015	2016	<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
1,171,600	1,173,716	صافي دخل الفترة الدخل الشامل الآخر
140,992	(38,426)	بنود قد يعاد تدويرها إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة في الفترات اللاحقة
(100,968)	20,493	- استثمارات متاحة للبيع
40,024	(17,933)	صافي التغيرات في القيمة العادلة
1,211,624	1,155,783	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة (الخسارة) الدخل الشامل الآخر للفترة
		اجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدقة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 و 2015

احتياطيات أخرى							<u>بآلاف الريالات السعودية</u>
إجمالي	أرباح مقترن توزيعها	أرباح مبقة توزيعها	استثمارات متاحة للبيع	احتياطي نظامي	رأس المال		
							31 مارس 2016
36,545,112	1,300,000	2,847,174	297,467	2,100,471	30,000,000		الرصيد في بداية الفترة
(38,426)	-	-	(38,426)	-	-		صافي التغيرات في القيمة العادلة
20,493	-	-	20,493	-	-		صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
1,173,716	-	1,173,716	-	-	-		صافي دخل الفترة
<u>37,700,895</u>	<u>1,300,000</u>	<u>4,020,890</u>	<u>279,534</u>	<u>2,100,471</u>	<u>30,000,000</u>		الرصيد في نهاية الفترة
							31 مارس 2015
35,537,105	1,250,000	2,160,066	1,038,937	1,088,102	30,000,000		الرصيد في بداية الفترة
140,992	-	-	140,992	-	-		صافي التغيرات في القيمة العادلة
(100,968)	-	-	(100,968)	-	-		صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
1,171,600	-	1,171,600	-	-	-		صافي دخل الفترة
<u>36,748,729</u>	<u>1,250,000</u>	<u>3,331,666</u>	<u>1,078,961</u>	<u>1,088,102</u>	<u>30,000,000</u>		الرصيد في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدقة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 و 2015

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية
في 31 مارس

بألاف الريالات السعودية

2015	2016	إيضاحات
1,171,600	1,173,716	الأنشطة التشغيلية
(26,483)	(9,304)	صافي دخل الفترة
(100,552)	22,362	تعديلات لتسوية صافي دخل الفترة إلى صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
69,499	69,453	إطفاء العلاوة (والخصم) على الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة ، صافي
(6,679)	(5,499)	مكاسب (خسائر) استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة، صافي
127,804	104,816	استهلاك ممتلكات ومعدات
1,235,189	1,355,544	حصة في أرباح شركات زميلة، صافي
(355,162)	545,942	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(54,545)	-	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(4,346,041)	(7,602,473)	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
50,814	11,206	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
230,923	(799,099)	قروض وسلف
197,910	4,096,015	عقارات أخرى
717,097	(2,090,876)	موجودات أخرى
(181,062)	493,308	صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
(2,504,877)	(3,990,433)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		ودائع العملاء
		مطلوبات أخرى
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
5,702,888	7,884,026	محصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقتناة لغير أغراض المتاجرة
(5,225,977)	(6,544,905)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(125,486)	(57,532)	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
351,425	1,281,589	صافي النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(773)	31,728	محصلات من إصدار سندات دين
(918)	(826)	توزيعات أرباح وزكاة مدفوعة
(1,691)	30,902	صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(2,155,143)	(2,677,942)	صافي النقدية وشبيه النقدية
20,773,782	21,041,852	النقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة
18,618,639	18,363,910	النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة
1,343,276	1,560,193	عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
196,547	311,006	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
40,024	(17,933)	معلومات إضافية غير نقدية
		صافي التغيرات في القيمة العادلة والبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 17 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 و 2015

11- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

تسوية الحركة في المستوى الثالث

بألاف الريالات السعودية (غير مدققة)

31 مارس 2015

31 مارس 2016

147,714	253,006
(1,205)	438
(1,796)	639
144,713	254,083

الرصيد الافتتاحي
 إجمالي الأرباح أو الخسائر
 - مدرج في قائمة الدخل الموحدة
 - مدرج في قائمة الدخل الشامل الآخر
 الرصيد الخاتمي
 لا يوجد أية تحويلات بين مستويات القيمة العادلة.

إن القيم العادلة للأدوات المالية، باستثناء القروض والسلف والاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والمسجلة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة، كما لا تختلف القيم العادلة لودائع العملاء المرتبطة بعمولة، وسندات الدين المصدرة والأرصدة لدى البنوك وأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى المقيدة بالتكلفة المطفأة اختلفاً جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. إن أسعار العمولات الحالية السائدة في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف جوهرياً عن الأسعار التعاقدية ولل فترة قصيرة الأجل والأرصدة لدى ومن البنوك والمؤسسات المالية الأخرى هي ذات فترات تعاقدية قصيرة الأجل. تستخدم الادارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحنى العائد الحالي للتوصيل إلى القيمة العادلة للقروض والسلف. بلغت القيمة العادلة المقدرة لهذه القروض والسلف 158.3 مليار ريال سعودي في 31 مارس 2016 (31 مارس 2015: 149.8 مليار ريال سعودي).

تحدد القيمة العادلة المقدرة للاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرف التسعير عند استحقاقها بالنسبة لبعض السندات بعمولة ثابتة (على التوالي). بلغت القيمة العادلة المقدرة لهذه الاستثمارات 27.7 مليار ريال سعودي في 31 مارس 2016 (31 مارس 2015: 29.3 مليار ريال سعودي).

