

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 نبدي 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

بدر ابراهيم بن محارب
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٧١



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 مبقاه
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		إيضاح	بآلاف الريالات السعودية
2016	2017		
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		
2016	2017	بآلاف الريالات السعودية
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:
		- <u>استثمارات متاحة للبيع</u>
(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

إجمالي	أرباح مقترح توزيعها	أرباح مبقاه	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	رأس المال	
						31 مارس 2017
37,773,061	1,700,000	2,604,039	532,929	2,936,093	30,000,000	الرصيد في بداية الفترة كما ورد سابقاً
(800,000)	(800,000)	-	-	-	-	أثر التعديل – مخصص الزكاة لعام 2016 (إيضاح 13)
36,973,061	900,000	2,604,039	532,929	2,936,093	30,000,000	الرصيد في بداية الفترة – (المعدل) (إيضاح 13)
149,515	-	-	149,515	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(88,656)	-	-	(88,656)	-	-	صافي المبالغ المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
1,047,355	-	1,047,355	-	-	-	صافي دخل الفترة
1,108,214	-	1,047,355	60,859	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(900,000)	(900,000)	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية - 2016 (إيضاح 13)
(220,000)	-	(220,000)	-	-	-	مخصص الزكاة للربع الأول من عام 2017 (إيضاح 13)
36,961,275	-	3,431,394	593,788	2,936,093	30,000,000	الرصيد في نهاية الفترة
						31 مارس 2016
36,545,112	1,300,000	2,847,174	297,467	2,100,471	30,000,000	الرصيد في بداية الفترة كما ورد سابقاً
(250,000)	(250,000)	-	-	-	-	أثر التعديل – مخصص الزكاة لعام 2015 (إيضاح 13)
36,295,112	1,050,000	2,847,174	297,467	2,100,471	30,000,000	الرصيد في بداية الفترة – (المعدل) (إيضاح 13)
(38,426)	-	-	(38,426)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
20,493	-	-	20,493	-	-	صافي المبالغ المتعلقة بالاستثمارات المتاحة للبيع المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة
1,173,716	-	1,173,716	-	-	-	صافي دخل الفترة
1,155,783	-	1,173,716	(17,933)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(200,000)	-	(200,000)	-	-	-	مخصص الزكاة للربع الأول من عام 2016 (إيضاح 13)
37,250,895	1,050,000	3,820,890	279,534	2,100,471	30,000,000	الرصيد في نهاية الفترة

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
2016	2017	
		بالآلاف الريالات السعودية
		الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل الفترة
1,173,716	1,047,355	
		التعديلات لتسوية صافي دخل الفترة إلى صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية:
22,424	18,858	إطفاء العلاوة والخصم على الاستثمارات المقنتاه لغير أغراض المتاجرة ، صافي
22,362	(78,545)	مكاسب (خسائر) استثمارات مقنتاه لغير أغراض المتاجرة، صافي
-	(136)	مكاسب استثمارات مقنتاه 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	
		صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
545,942	146,238	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
-	(1,144,000)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(340,632)	75,130	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
-	(100,000)	استثمارات مقنتاه لأغراض المتاجرة
(7,602,473)	1,777,010	قروض وسلف
11,206	6,960	عقارات أخرى
(458,467)	(91,083)	موجودات أخرى
		صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:
4,096,015	(292,654)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
291,020	(41,837)	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
(2,092,211)	(2,495,992)	ودائع العملاء
203,623	395,046	مطلوبات أخرى
(3,958,705)	(504,113)	
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
7,884,026	8,509,623	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات مقنتاه لغير أغراض المتاجرة
(6,544,905)	(6,402,463)	شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة
(57,532)	(60,681)	شراء ممتلكات ومعدات، صافي
1,281,589	2,046,479	
		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(826)	(379)	توزيعات أرباح وزكاة مدفوعة
(826)	(379)	
(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	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
		عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
1,560,193	1,820,909	
311,006	486,469	عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
(17,933)	60,859	صافي التعيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة

10

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 فروعها 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 تمثيلاً 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 بروبيرتيز ستريت ليميتد والمؤسسة في جزيرة مان (و يشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة").

2 - أسس الإعداد

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

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

* تحسب الزكاة على اساس ريعي ويتم اثباتها في قائمة التغيرات حقوق المساهمين الموحدة ويتم اثبات الالتزام المقابل لذلك في قائمة المركز المالي الموحدة.

وبتطبيق اطار العمل أعلاه ، تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة للمجموعة كما في وللربع المنتهي في 31 مارس 2017 على اساس 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 ادى هذا التغيير في اطار العمل الى تغيير السياسة المحاسبية للزكاة (كما هو مبين في الايضاح رقم 4)، وتم الافصاح عن أثر هذا التغيير في الايضاح 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. ان 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 إزالة 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) التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة.

قامت المجموعة بتعديل سياستها المحاسبية بشأن الزكاة حيث أصبح احتساب الزكاة على اساس ربع سنوي وتحملها على الأرباح المبقاه. في السابق، كانت الزكاة تخصم من توزيعات الارباح عند دفها للمساهمين وكان يتم اثبات الزكاة عند دفعها. وفي حال عدم وجود توزيعات تدفع يتم احتساب الزكاة على اساس دفعات. قامت المجموعة باحتساب هذا التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة بأثر رجعي (الايضاح رقم 2) والأثر الناتج من هذا التغيير تم الايضاح عنه في الايضاح رقم 13 في الايضاحات 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 التغيير 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 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	31 مارس 2017 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
-	-	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 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	31 مارس 2017 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
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 وداائع العملاء كالتالي :

31 مارس 2016 (غير مدققة)	31 ديسمبر 2016 (مدققة)	31 مارس 2017 (غير مدققة)	بآلاف الريالات السعودية
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)

لفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2017 و 2016

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 2016 (غير مدققة)			31 ديسمبر 2016 (مدققة)			31 مارس 2017 (غير مدققة)			
المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	بآلاف الريالات السعودية
8,891,959	(285,861)	323,611	7,992,359	(26,803)	57,693	8,349,887	(25,280)	52,784	المقتناة لأغراض المتاجرة: مقايضات أسعار العملات الخاصة
26,015,351	(131,542)	155,098	25,510,910	(71,763)	91,894	25,412,678	(57,494)	47,448	عقود الصرف الأجنبي الآجلة
9,026,148	(59,462)	59,462	8,376,319	(39,708)	39,708	7,117,408	(13,933)	13,933	خيارات العملات
230,474	(1,284)	-	75,000	(364)	-	75,000	(94)	-	المقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة: مقايضات أسعار العملات الخاصة
44,163,932	(478,149)	538,171	41,954,588	(138,638)	189,295	40,954,973	(96,801)	114,165	إجمالي

9 - التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان وأخرى

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

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

(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:

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة (غير مدققة)

لفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2017 و 2016

11 - القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

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

لا يوجد أية تحويلات بين مستويات القيمة العادلة.

إن القيم العادلة للأدوات المالية، باستثناء القروض والسلف، والاستثمارات الأخرى المكتتاه بالتكلفة المطفأة، والاستثمارات المكتتاه 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 ولالأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى. تستخدم الإدارة طريقة التدفقات النقدية المخصومة باستخدام منحى العائد الحالي المعدل بهوامش مخاطر الائتمان للوصول إلى القيم العادلة للقروض والسلف.

بلغت القيم العادلة المقدره للقروض والسلف 146.4 مليار ريال سعودي في 31 مارس 2017 (31 ديسمبر 2016: 146.7 مليار ريال سعودي).

تحدد القيمة العادلة المقدره للاستثمارات المكتتاه حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات الأخرى المكتتاه بالتكلفة المطفأة، على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند توفرها أو طرق التسعير عند استخدامها بالنسبة لبعض السندات بعمولة ثابتة (على التوالي). بلغت القيم العادلة المقدره 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)

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

31 مارس 2016 (غير مدققة)

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

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

الرصيد المعدل في 31 ديسمبر 2016	تأثير التعديل	الرصيد السابق في 31 ديسمبر 2016	بآلاف الريالات السعودية كما في 31 ديسمبر 2016 الحساب	
6,968,867	800,000	6,168,867	المطلوبات الأخرى	
900,000	(800,000)	1,700,000	أرباح مقترح توزيعها (ملكية)	
الرصيد المعدل في 31 مارس 2016	إعادة تصنيف أخرى*	تأثير التعديل	الرصيد السابق في 31 مارس 2016	بآلاف الريالات السعودية كما في 31 مارس 2016 الحساب
6,873,292	(1,042,549)	450,000	7,465,841	المطلوبات الأخرى
3,820,890		(200,000)	4,020,890	أرباح مبقاه (ملكية)
1,050,000		(250,000)	1,300,000	أرباح مقترح توزيعها (ملكية)

بالإضافة إلى التغييرات الموضحة في الجدول أعلاه، التغيير 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 قابلها ارتفاع مماثل في المطلوبات الأخرى.

• بعض حسابات إيداع العملاء والقيمة العادلة السلبية للمشتقات تم إعادة تصنيفها من مطلوبات أخرى إلى مآك 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)

لفتري الثلاثة أشهر المنتهيتين في 31 مارس 2017 و 2016

15- كفاية رأس المال

تقوم ادارة المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المنهجيات والنسب المقررة من قبل لجنة بازل للرقابة المصرفية والتي اعتمدها 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 الادارة بشكل دوري بمراجعة رأس المال الاساسي ومستوى الموجودات المرجحة للمخاطر للتأكد بأن رأس المال كافٍ لتغطية المخاطر الملازمة لعملياته الحالية وخطط النمو المستقبلية. وعند القيام بهذه التقديرات، تقوم الادارة بمراعاة خطط أعمال المجموعة الى جانب الظروف الاقتصادية التي تؤثر بشكل مباشر وغير مباشر على بيئة الاعمال.

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