

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016م

(غير مراجعة)



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٦/١١/٢٢٣ بتاريخ
١٤١٢/٩/٧هـ

إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون
قانونيون)
الطابق ١٣، برج طريق الملك
ص.ب ١٩٩٤
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٥

تقرير فحص حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

إلى السادة / مساهمي البنك الأهلي التجاري المحترمين
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للبنك الأهلي التجاري ("البنك") وشركاته التابعة (بشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٦م، والقوائم المرحلية الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حولها من (١) إلى (٢٢) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. لم نقوم بفحص الايضاح (١٩) أو المعلومات المتعلقة بالافصاحات التي نص عليها الركن الثالث من توصيات لجنة بازل ٣ والمشار إليها في الايضاح المذكور والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق فحصنا. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالافصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلقة بـ "القوائم المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي تقديم نتيجة فحص لهذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الخاصة بعمليات الفحص والمعايير 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 بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة.

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 لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

متطلبات نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الايضاح رقم (١٨) حول القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الايضاح رقم (١٨) مع التحاليل ذات العلاقة المعدة من قبل البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، ولم نجد أية فروقات جوهرية.

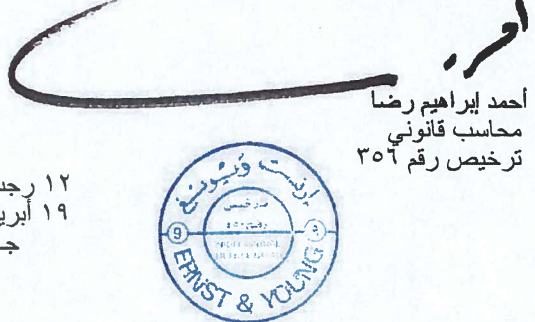
عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٨٢

١٢ رجب ١٤٣٧ هـ
١٩ أبريل ٢٠١٦ م
جدة

عن / إرنست ويونغ





أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة

(بالآلاف الريالات السعودية)				
31 مارس 2015م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015م (مراجعة)	31 مارس 2016م (غير مراجعة)	إيضاح	
				الموجودات
27,244,343	27,559,154	30,117,477		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
23,367,880	20,147,962	22,326,139		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
160,545,305	134,102,445	119,886,253	3	استثمارات بالصافي
227,128,207	252,940,091	265,341,147	4	تمويل وسلف بالصافي
1,626,805	2,682,982	2,821,686	7	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات بالصافي
407,835	423,740	427,580		إستثمار في شركات زميلة بالصافي
835,038	876,264	874,163		عقارات أخرى بالصافي
3,621,222	3,716,091	3,756,660		ممتلكات ومعدات بالصافي
595,123	470,282	466,027		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي
4,432,157	6,421,418	7,250,158		موجودات أخرى
<u>449,803,915</u>	<u>449,340,429</u>	<u>453,267,290</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
38,670,586	47,777,582	45,194,673		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
342,853,422	323,459,669	326,097,965	5	ودائع العملاء
10,068,579	9,940,717	10,192,459	6	سندات دين مصدره
2,192,167	3,252,744	3,586,584	7	القيمة العادلة السلبية بالصافي
6,989,665	9,364,160	9,449,032		مطلوبات أخرى
<u>400,774,419</u>	<u>393,794,872</u>	<u>394,520,713</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
				حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك
20,000,000	20,000,000	20,000,000		رأس المال
(190,510)	(190,510)	-	15	أسهم خزينة
17,172,081	19,383,697	19,383,697		احتياطي نظامي
1,706,685	726,547	952,277		إحتياطيات أخرى (التغيرات المتراكمه في القيم العادلة)
9,960,880	9,833,777	12,401,051		أرباح مبقاة
1,296,512	1,495,975	1,500,000	17	توزيعات أرباح مقترحة
(2,460,204)	(2,787,000)	(2,646,185)		احتياطي فرق العملة الأجنبية
<u>47,485,444</u>	<u>48,462,486</u>	<u>51,590,840</u>		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
-	5,700,000	5,700,000	12	الشريحه الأولى صكوك
<u>47,485,444</u>	<u>54,162,486</u>	<u>57,290,840</u>		إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية
1,544,052	1,383,071	1,455,737		حقوق الأقلية
<u>49,029,496</u>	<u>55,545,557</u>	<u>58,746,577</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>449,803,915</u>	<u>449,340,429</u>	<u>453,267,290</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (22) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.


منصور صالح الميمان
رئيس مجلس الإدارة



سعيد محمد الغامدي
الرئيس التنفيذي



سعيد الغزالي
المسؤول المالي الأول

قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

(بالآلاف الريالات السعودية)		ايضاح
2015م	2016م	
3,689,459	4,137,566	دخل العمولات الخاصة
(655,899)	(802,362)	مصاريف العمولات الخاصة
3,033,560	3,335,204	صافي دخل العمولات الخاصة
835,368	919,092	دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي
241,330	275,443	دخل من تحويل عملات اجنبية بالصافي
83,420	(53,820)	(خسائر) دخل الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
104,450	50,904	دخل المتاجرة بالصافي
67,335	25,004	دخل عوائد الأسهم
198,747	230,384	مكاسب استثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي
(116,669)	(88,351)	(مصاريف) عمليات اخرى بالصافي
4,447,541	4,693,860	إجمالي دخل العمليات
994,142	861,766	رواتب ومصاريف الموظفين
168,515	190,630	ايجارات ومصاريف المباني
142,534	164,481	استهلاك الممتلكات والمعدات
47,334	47,334	اطفاء موجودات غير ملموسة
237,269	404,165	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
218,327	346,625	مخصص خسائر التمويل بالصافي
686	1,140	مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات بالصافي
1,808,807	2,016,141	إجمالي مصاريف العمليات
2,638,734	2,677,719	صافي دخل العمليات
(15,834)	(23,995)	(مصاريف) أخرى
(15,834)	(23,995)	(مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي
2,622,900	2,653,724	صافي (مصاريف) أخرى
2,605,570	2,630,814	صافي دخل الفترة
17,330	22,910	صافي دخل الفترة العائد الى: مساهمي البنك حقوق الأقلية
2,622,900	2,653,724	صافي دخل للفترة
1.31	1.32	11 ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد (ريال سعودي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (22) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.


منصور صالح الميمان
رئيس مجلس الإدارة


عن سعيد محمد الغامدي
الرئيس التنفيذي



لما أحمد غزاوي
المسؤول المالي الأول

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

(بالآلاف الريالات السعودية)		
2015م	2016م	
2,622,900	2,653,724	صافي دخل الفترة
		مكاسب/(خسائر) دخل شاملة أخرى للبنود التي سوف أو يمكن أن يعاد تصنيفها في قائمة الدخل في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
(579,343)	202,992	احتياطي فرق العملة الأجنبية - أرباح (خسائر)
		الموجودات المالية المتاحة للبيع:
226,416	347,331	- صافي التغير في القيم العادلة
(100,990)	(130,835)	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
686	-	- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
(42,691)	82,274	- الجزء الفعال من التغير في القيم العادلة
(2,661)	(93,553)	- صافي مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
<u>2,124,317</u>	<u>3,061,933</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة
		العائد الى:
2,288,432	2,997,359	مساهمي البنك
(164,115)	64,574	حقوق الأقلية
<u>2,124,317</u>	<u>3,061,933</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (22) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.


منصور صالح الميمان
رئيس مجلس الإدارة


سعيد محمد الغامدي
الرئيس التنفيذي


سamy احمد غزاوي
المسؤول المالي الأول

المبلغ	حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)		حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)		حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)		حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)		حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)		حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)	
	البيانات	البيانات	البيانات	البيانات	البيانات	البيانات	البيانات	البيانات	البيانات	البيانات	البيانات	البيانات
55,545,557	1,383,071	54,162,486	5,700,000	48,462,486	(2,787,000)	1,495,975	9,833,777	(2,537)	729,084	19,383,697	(190,510)	20,000,000
202,992	62,177	140,815	-	140,815	-	-	-	-	-	-	-	-
82,274	3,533	78,741	-	78,741	-	-	-	78,741	-	-	-	-
347,331	(24,046)	371,377	-	371,377	-	-	-	-	371,377	-	-	-
(224,388)	-	(224,388)	-	(224,388)	-	-	-	(93,553)	(130,835)	-	-	-
2,653,724	22,910	2,630,814	-	2,630,814	-	-	2,630,814	-	-	-	-	-
3,061,933	64,574	2,997,359	-	2,997,359	140,815	-	2,630,814	(14,812)	240,542	-	-	-
7,029	8,092	(1,063)	-	(1,063)	-	-	(1,063)	-	-	-	-	-
190,510	-	190,510	-	190,510	-	-	-	-	-	190,510	-	15
8,717	-	8,717	-	8,717	-	-	8,717	-	-	-	-	15
(67,169)	-	(67,169)	-	(67,169)	-	-	(67,169)	-	-	-	-	12
58,746,577	1,455,737	57,290,840	5,700,000	51,590,840	(2,646,185)	1,500,000	12,401,051	(17,349)	969,626	19,383,697	-	20,000,000
46,920,891	1,707,254	45,213,637	-	45,213,637	(2,054,269)	1,296,512	7,371,935	37,014	1,580,874	17,172,081	(190,510)	20,000,000
(579,143)	(173,408)	(405,935)	-	(405,935)	(405,935)	-	-	-	-	-	-	-
(42,691)	(7,779)	(34,912)	-	(34,912)	-	-	-	(34,912)	-	-	-	-
226,416	(258)	(102,965)	-	(102,965)	-	-	-	-	226,674	-	-	-
(102,965)	-	(102,965)	-	(102,965)	-	-	-	(2,661)	(100,304)	-	-	-
2,622,908	17,330	2,605,578	-	2,605,578	-	-	2,605,578	-	-	-	-	-
2,124,317	(164,115)	2,288,432	-	2,288,432	(405,935)	-	2,605,578	(37,573)	126,370	-	-	-
754	1,807	(1,053)	-	(1,053)	-	-	(1,053)	-	-	-	-	-
(16,466)	(894)	(15,572)	-	(15,572)	-	-	(15,572)	-	-	-	-	-
49,029,496	1,544,052	47,485,444	-	47,485,444	(2,460,204)	1,296,512	9,960,880	(559)	1,707,244	17,172,081	(190,510)	20,000,000

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (22) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المرحلية الموجزة الموحدة.

منصور صالح الميمان
رئيس مجلس الإدارة

كنا سعيد محمد القامدي
الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول
عيسى احمد عزراوي

الرصيد في 31 مارس 2015

الرصيد في 31 مارس 2016
الرصيد في 1 يناير 2015

تعديلات في حقوق الأقلية و الشركات التابعة
علاوة الاستحواذ على حقوق الأقلية
استبعاد أسهم الخزينة
المانح تهيئة استبعاد أسهم الخزينة
تكاليف متعلقة بالشرح الأولي مسكوك
تعديلات في توزيع أرباح نهاية الفترة لعام 2015

تعديلات في حقوق الأقلية و الشركات التابعة
علاوة الاستحواذ على حقوق الأقلية
استبعاد أسهم الخزينة
المانح تهيئة استبعاد أسهم الخزينة
تكاليف متعلقة بالشرح الأولي مسكوك
تعديلات في توزيع أرباح نهاية الفترة لعام 2015

تعديلات في حقوق الأقلية و الشركات التابعة
علاوة الاستحواذ على حقوق الأقلية
استبعاد أسهم الخزينة
المانح تهيئة استبعاد أسهم الخزينة
تكاليف متعلقة بالشرح الأولي مسكوك
تعديلات في توزيع أرباح نهاية الفترة لعام 2015

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح
2015	2016	
2,622,900	2,653,724	الأنشطة التشغيلية : صافي دخل الفترة
90,606	141,828	تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
(198,747)	(230,384)	إطفاء علاوة الاستثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي
(7,223)	(5,530)	(مكاسب) إستثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي
(606)	-	(مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات بالصافي
4,266	6,494	(مكاسب) استبعاد عقارات أخرى بالصافي
142,534	164,481	خسائر استبعاد اصول مستردة أخرى
47,334	47,334	استهلاك ممتلكات ومعدات
218,327	346,625	أطفاء موجودات غير ملموسة
-	(3,780)	مخصص خسائر التمويل بالصافي
686	1,140	حصة البنك في (إسترداد فائض مخصص) خسائر شركات زميلة
2,920,077	3,121,932	مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات بالصافي
(705,205)	1,375,885	صافي النقص/(الزيادة) في الموجودات التشغيلية :
(3,533,721)	1,294,949	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(86,199)	94,741	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد 3 أشهر
(9,728,960)	(11,607,029)	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
19,521	31,951	تمويل و سلف بالصافي
(587,757)	(138,704)	عقارات أخرى
(631,294)	(713,411)	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات بالصافي
4,796,642	(2,863,764)	موجودات أخرى
12,419,684	1,581,639	صافي/(النقص) الزيادة في المطلوبات التشغيلية :
831,460	333,840	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(866,098)	133,099	ودائع العملاء
4,848,150	(7,354,872)	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
19,740,063	16,193,796	مطلوبات أخرى
(26,464,939)	(1,641,126)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
(396,075)	(800,569)	الأنشطة الاستثمارية:
8,421	620,026	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات لغير اغراض المتاجرة / والغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
(7,112,530)	14,372,127	شراء إستثمارات لغير اغراض المتاجرة/ والغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
957,406	24,762	شراء ممتلكات ومعدات
(15,713)	(15,882)	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(67,169)	صافي التدفق النقدي الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
-	199,227	الأنشطة التمويلية :
941,693	140,938	صافي الحركة في سندات الدين
(1,322,687)	7,158,193	صافي الحركة في حقوق الأقلية
(525,772)	87,858	تكاليف متعلقة بالشرحه الأولى صكوك
17,980,403	15,805,052	العائد من بيع اسهم الخزينة
16,131,944	23,051,104	صافي التدفق النقدي الناتج عن الأنشطة التمويلية
3,739,922	4,217,838	صافي الزيادة (النقص) في النقد وشبه النقد
620,815	649,481	احتياطي فرق العملة الأجنبية - صافي الحركة للنقد وشبه النقد في بداية الفترة
80,760	205,217	النقد وشبه النقد في نهاية الفترة
		دخل عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
		مصاريف عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
		معلومات إضافية غير نقدية
		حركة الإحتياطيات الأخرى والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (22) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

منصور صالح الميمان
رئيس مجلس الإدارة

عن سعيد محمد الغامدي
الرئيس التنفيذي

لمى أحمد غزاوي
المسؤول المالي الأول

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2016م و 2015م (غير مراجعة)

1- عام

(1.1) مقدمة

تأسس البنك الأهلي التجاري ("البنك") شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/19 في 23 ذو القعدة 1417 هـ (31 مارس 1997م) وذلك بالموافقة على تحويل البنك من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية. بدأ البنك نشاطه كشركة تضامن بموجب شهادة تسجيل مصدق عليها من المقام السامي في 28 رجب 1369 هـ (15 مايو 1950م) ومقيدة بالسجل التجاري تحت رقم 4030001588 الصادر في 27 ذي الحجة 1376 هـ (24 يوليو 1957م). وقد مارس البنك نشاطه تحت اسم (البنك الأهلي التجاري) بموجب الأمر السامي الكريم رقم 3737 في 20 ربيع ثاني 1373 هـ (26 ديسمبر 1953م). قد حدد تاريخ أول يوليو 1997م تاريخاً للتحويل من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية.

عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:

البنك الأهلي التجاري
المركز الرئيسي
شارع الملك عبد العزيز
ص ب 3555 - جدة 21481
المملكة العربية السعودية
موقع الانترنت : www.alahli.com

تتمثل أهداف المجموعة في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية. كما تقدم المجموعة أيضاً منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة (غير مرتبطة بعمولات خاصة) والتي يتم إعتادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

تشمل القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة على القوائم المالية للبنك الأهلي التجاري والشركات التابعة ("المجموعة") (إيضاح 1.2).

قرر مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ 23 نوفمبر 2015م اغلاق فروع بيروت. خلال الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016م، تم استلام الموافقات الرسمية اللازمة بخصوص اغلاق فرع بيروت ومن المتوقع الإنتهاء من إجراءات الإغلاق في الوقت المحدد.

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة:

(أ) شركة الاهلي المالية

أسس البنك في شهر إبريل عام 2007م شركة مالية تحت مسمى (شركة الأهلي المالية) شركة مساهمة سعودية بموجب تصريح هيئة سوق المال رقم 2-83-2005 بتاريخ 21 جمادى الأولى 1426 هـ (28 يونيو 2005م) ومسجلة في المملكة العربية السعودية لإدارة الخدمات الإستثمارية للبنك وانشطة إدارة الأصول. يمتلك البنك 90.71% (31 مارس 2015م: 90.71%) حصة مباشرة في الشركة التابعة (شركة الأهلي المالية) كما يمتلك حصة غير مباشرة 6.46% (31 مارس 2015م: 3.93%) (وهذا التملك غير المباشر عن طريق وصاياه وسيطه لمنحه لموظفي الشركة التابعة مستقبلاً).

(ب) شركة الاهلي المالية - دبي (اساساً شركة ايست قيت كابيتال هولدنغ)

تمتلك المجموعة ملكية فعلية 97.17% (31 مارس 2015م: 85.18%) في شركة الاهلي المالية - دبي وهي إحدى شركات محافظ حقوق الملكية الخاصة في الشرق الأوسط. استحوذت شركة الاهلي المالية على ملكية مباشرة 77%. في 5 سبتمبر 2013م استبعدت شركة الأهلي المالية 7% من حصتها في شركة الاهلي المالية - دبي مقابل 656 الف ريال سعودي بدون فقدان السيطرة. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م، اكملت الشركة الاستحواذ على اسهم اضافية بنسبة 30% في شركة الاهلي المالية - دبي من خلال شراء اسهم مساهمين حقوق الأقلية.

(1.2) مجموعة الشركات التابعة - (تتمة)

(ج) شركة الأهلي المالية - شركة مظلة لإدارة الاستثمار

تمتلك المجموعة ملكية فعلية كلية 97.17% (31 مارس 2015م: 71.26%) في صندوق شركة الأهلي المالية للاسهم السعودية وصندوق الأهلي المالية لاسهم دول مجلس التعاون الخليجي و الذين تم تسجيلهما في دبلن - ايرلندا تحت اسم شركة الأهلي المالية - شركة مظلة لإدارة الاستثمار. وقد تم تأسيس الصندوقين للاستثمارات في اسهم شركات قائمة في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي عبر شركتين تابعتين تم تاسيسهما في مملكة البحرين تحت اسم شركة الأهلي المالية للاسهم السعودية W.L.L و شركة الأهلي المالية لاسهم دول مجلس التعاون الخليجي لشركة الأهلي المالية W.L.L.

خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2016م، قامت شركة الإهلي المالية بإسترداد موجودات لصندوق اسهم الأهلي المالية لدول مجلس التعاون الخليجي والصندوق التابع له. وتقوم شركة الأهلي المالية حاليا بتسييل الصندوق اسهم الأهلي المالية للاسهم السعودية والصندوق التابع له.

(د) بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي)

يملك البنك 67.03% (31 مارس 2015م: 67.03%) في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي). يعمل البنك التركي كبنك مشارك عن طريق استقطاب حسابات جارية واستقطاب حسابات استثمار مشاركة في الأرباح والخسائر وإقراض هذه الأموال لعملاء أفراد وشركات، عن طريق عقود ايجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة.

كما في 31 مارس 2015م يملك بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي كامل الأسهم المصدرة لشركة تركيا فاينانس فارل كيرالما و شركة تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي فارل كيرالما وهي شركة ذات غرض خاص أسست لإصدار الصكوك للبنك التركي.

(هـ) الشركة العقارية المطورة للملك والإدارة المحدودة

أسس البنك الشركة العقارية المطورة للملك والإدارة المحدودة في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة، بموجب السجل التجاري رقم 4030146558 بتاريخ 21 ذي القعدة 1424هـ (الموافق 13 يناير 2004م). يملك البنك 100% (30 سبتمبر 2014م: 100%). وتتمثل أغراض الشركة في مسك وإدارة الصكوك والأصول على سبيل الضمان، نيابة عن البنك.

(و) شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين

يملك البنك ملكية فعلية 100% (30 سبتمبر 2014م: 100%) في شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تم تسجيلها في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030195150 بتاريخ 21 ذي الحجة 1430هـ الموافق 8 ديسمبر 2009م. تمارس الشركة اعمالها كوكيل تامين لتوزيع وتسويق منتجات تأمين إسلامية في المملكة العربية السعودية.

(ز) شركة البنك الأهلي التجاري السعودي للأسواق المحدودة

أسس البنك شركة البنك الأهلي التجاري السعودي للأسواق المحدودة كشركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان بموجب السجل التجاري رقم 866144671587 تاريخ 26 صفر 1437هـ (الموافق 8 ديسمبر 2015م). ويملك البنك الشركة بالكامل. إن أهداف شركة البنك الأهلي التجاري السعودي للأسواق المحدودة هي المتاجرة بالمشتقات المالية وعمليات إعادة الشراء/إعادة الشراء العكسية نيابة عن البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2016م و 2015م (غير مراجعة)

2- أسس الإعداد

(2.1) بيان الالتزام

يعد البنك هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المطبقة على المؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعيار المحاسبة الدولي رقم 34 – التقارير المالية المرحلية. ويعد البنك قوائمه المالية المرحلية الموجزة الموحدة تمثيلاً مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. لا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية ويجب أن تقرأ القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مقترنة مع القوائم المالية الموحدة السنوية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م.

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة وضع أحكام و تقديرات و افتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية و المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة، الأحكام المؤثرة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة هي نفس تلك التي طبقت على القوائم المالية الموحدة كما في السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م.

(2.2) أسس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للمشتقات، الموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة والمدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل، الإستثمارات المتاحة للبيع. بالإضافة لذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة و لكن مغطاة بالمخاطر بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها.

(2.3) عملة العرض و العملة الوظيفية

تعرض القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية للبنك، ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي. باستثناء ما يرد خلاف ذلك.

(2.4) أسس توحيد القوائم المالية

تتكون القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من القوائم المالية للبنك الأهلي التجاري والقوائم المالية لشركاته التابعة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية التي تعد فيها القوائم المالية للمجموعة باستخدام سياسات محاسبية متوافقة.

(أ) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت التي تسيطر عليها المجموعة. لينطبق عليها تعريف السيطرة، يجب أن تتحقق الشروط الثلاثة التالية:

أ) لدى المجموعة سيطرة على المنشأة؛

ب) تتعرض المجموعة، أو لديها حقوق من العوائد من خلال مشاركتها في المنشأة، و

ج) لديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة عليها إلى البنك ويتوقف توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ توقف سيطرة البنك عليها. تدرج نتائج الشركات التابعة التي يتم اقتناؤها أو استبعادها خلال السنة - إن وجدت - في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة اعتباراً من تاريخ الاقتناء وحتى تاريخ بيعها، حسب ماهو ملائم.

(ب) حقوق الاقلية

تمثل حصة حقوق الاقلية ذلك الجزء من صافي دخل وصافي اصول الشركات التابعة غير المملوكة للبنك، سواء مباشرة أو غير مباشرة، والمعروضة بشكل منفصل في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة و ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة، وبشكل منفصل عن حقوق مساهمي البنك. اي خسائر تخص حقوق الاقلية للشركات التابعة تحمل على حقوق الاقلية حتى اذا نتج عن ذلك رصيد سالب عجز في حقوق الاقلية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2016م و 2015م (غير مراجعة)

2- أسس الاعداد (تتمة)

(ج) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي يمارس عليها البنك نفوذاً هاماً. يتم في الاصل اثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتفيد في قائمة المركز المالي على أساس حقوق الملكية أو القيمة القابلة للإسترداد، أيهما أقل.

تمثل قيمة حقوق الملكية التكلفة زائداً التغييرات بعد الاقتناء في نصيب البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة (حصة البنك من النتائج والإحتياطيات والأرباح والخسائر المتراكمة وفقاً لآخر قوائم مالية متوفرة) ناقص خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم استرداد خسائر انخفاض الاستثمار في شركات زميلة المثبتة سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة على ان تكون القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات بالمركز المالي محتسبه بطريقة حقوق الملكية (قبل خصم مخصص خسائر الانخفاض) أو القيمة القابلة للإسترداد-أيهما أقل. عند الاستبعاد يدرج الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار في شركات زميلة والقيمة العادلة للمبلغ المستلم في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة.

(د) المعاملات التي يتم حذفها عند توحيد القوائم المالية

يتم حذف الارصدة والإيرادات والمصاريف (فيما عدا الأرباح والخسائر من معاملات العملات الأجنبية) المتبادلة بين شركات المجموعة والنتيجة من المعاملات الداخلية بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

(2.5) السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى التالية المذكورة في القائمة أدناه، والتي ليس لها تأثير مالي على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة على الفترة الحالية أو الفترة السابقة ومن المتوقع ان يكون لها تأثير غير جوهري على الفترات المستقبلية:

(أ) المعايير الجديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 14 "الحسابات النظامية المؤجلة": يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 14 حيز التنفيذ للفترات المالية التي تبدأ في 1 يناير 2016م أو بعد ذلك التاريخ. يسمح المعيار للمنشأة التي تخضع انشطتها إلى تنظيم النسب بالاستمرار في تطبيق معظم سياساتها المحاسبية الحالية. لا ينطبق المعيار على المنشآت الحالية التي تبنت المعايير الدولية للتقارير المالية في إعداد تقاريرها، كما أن المنشأة التي لا تسمح لها المعايير المحاسبية المتعارف عليها في الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المنظمة بالنسب أو المنشأة التي لم تتبنى مثل هذه السياسة بموجب المعايير المحاسبية المتعارف عليها القائمة، فإنه لن يسمح لمثل هذه المنشآت بالاعتراف بالموجودات والمطلوبات عند تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

(ب) تعديلات على المعايير القائمة

- تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 "القوائم المالية الموحدة"، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 "الافصاح عن حقوق الملكية في المنشآت الأخرى"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 "الاستثمار في الشركات الزميلة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترات المالية التي تبدأ في 1 يناير 2016م أو بعد ذلك التاريخ حيث تتناول ثلاث مسائل التي قد تنشأ عند تطبيق استثناء التوحيد على منشآت الاستثمار بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 10 بأن الاعفاء من القوائم المالية الموحدة ينطبق على المنشأة الأم التابعة لمنشأة استثمارية عند قيام المنشأة الاستثمارية بقياس جميع منشآتها التابعة بالقيمة العادلة. كما أن التعديلات على المعيار رقم 10 توضح أنه يتم توحيد المنشأة التابعة لمنشأة استثمارية وهي ليست منشأة استثمارية بذاتها ويقتصر عملها على توفير خدمات مساندة للمنشأة الاستثمارية. يتم قياس جميع المنشآت التابعة الأخرى لمنشأة استثمارية بالقيمة العادلة. إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 تسمح للمستثمر - عند تطبيق طريقة حقوق الملكية - الاحتفاظ بقياس القيمة العادلة المطبق بواسطة المنشأة الزميلة أو المحاصة للمنشأة الاستثمارية بمقدار حصتها في المنشآت التابعة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2016م و 2015م (غير مراجعة)

2- أسس الاعداد - (تتمة)

(2.5) السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ب) تعديلات على المعايير القائمة - (تتمة)

- تعديلات للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11 "الترتيبات المشتركة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في 1 يناير 2016م أو بعد ذلك التاريخ حيث تتطلب هذه التعديلات قيام المنشأة المقتنية للسيطرة في عملية مشتركة - تمثل فيها أنشطة العملية المشتركة عملاً تجارياً - بتطبيق مبادئ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "تجميع الأعمال" وغيرها من المعايير الدولية للتقارير المالية التي لا تتعارض مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 11 "الترتيبات المشتركة". إضافة إلى ذلك تطالب المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 3 "تجميع الأعمال" كما تنطبق التعديلات على المنشأة عند تأسيس عملية مشتركة إذا - فقط إذا - ما تم المساهمة بنشاط تجاري قائم بواسطة أحد الأطراف إلى العملية المشتركة عند تأسيسها. كما توضح التعديلات على أنه في حال اقتناء حصة إضافية في العملية المشتركة إذا ما كانت أنشطة العملية المشتركة تشكل نشاطاً تجارياً - كان يملك سابقاً حقوقاً في العملية المشتركة، فيجب عدم إعادة القياس إذا ما استمر الطرف المسيطر في العملية المشتركة في الاحتفاظ بالسيطرة على العملية المشتركة.
- تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض القوائم المالية": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة المالية التي تبدأ في 1 يناير 2016م أو بعد ذلك التاريخ حيث توضح متطلبات هذا المعيار ما يلي:
- المتطلبات الجوهرية في معيار المحاسبة الدولي رقم 1.
 - أن البنود المحددة في قائمة (قوائم) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة المركز المالي قد لا تكون مجملة.
 - أن المنشآت لديها مرونة فيما يتعلق بترتيب الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة.
 - أن الحصة في الدخل الشامل الآخر للمنشآت الزميلة أو المحاصة التي يتم احتسابها باستخدام طريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل إجمالي كبنود واحد مستقل وتصنيفها ما بين تلك البنود التي سوف يتم إعادة تصنيفها أو عدم إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة.
- كما توضح التعديلات المتطلبات التي تنطبق عندما يتم عرض مجاميع فرعية في قائمة المركز المالي وقائمة (قوائم) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم 16 "الممتلكات والألات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 "موجودات غير ملموسة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2016م أو بعد هذا التاريخ وتفيد من استخدام نسبة الإيرادات الناتجة مقارنة مع إجمالي الإيرادات المتوقع انتاجها لاستهلاك الممتلكات والألات والمعدات ويمكن استخدامها فقط في أحوال محدودة جداً لإطفاء الموجودات غير الملموسة.
- تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم 16 "الممتلكات والألات والمعدات"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 41 "الزراعة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2016م أو بعد هذا التاريخ حيث تم تغيير نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ليتضمن الموجودات البيولوجية التي تستوفي تعريف الأشجار المنتجة مع بقاء الأشجار المثمرة في طور النمو ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 41. كما أن المنح الحكومية التي تتعلق بالأشجار المنتجة سيتم احتسابها طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 20 "المحاسبة على المنح الحكومية والإفصاح عن المساعدات الحكومية" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم 41.
- تعديلات لمعيار المحاسبة الدولي رقم 27 "القوائم المالية المستقلة": تدخل هذه التعديلات حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2016م أو بعد هذا التاريخ حيث تسمح للمنشأة باستعمال طريقة حقوق الملكية المفصلة في معيار المحاسبة الدولي رقم 28 للمحاسبة على استثماراتها في شركاتها التابعة والزميلة والمحاصة في قوائمها المالية المستقلة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2016م و 2015م (غير مراجعة)

2- أسس الاعداد - (تتمة)

(2.5) السياسات المحاسبية - (تتمة)

(ب) تعديلات على المعايير القائمة - (تتمة)

- دورة التحسينات السنوية 2012 - 2014م التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2016م أو بعد هذا التاريخ. فيما يلي ملخصاً للتعديلات:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5 "الموجودات غير المتداولة المحتفظ بها للبيع والعمليات المتوقعة": تم تعديله لتوضيح أن الانتقال من طريقة البيع إلى أخرى لا يعتبر خطة جديدة للاستبعاد بل يعتبر استمراراً للخطة الأصلية. وبالتالي، ليس هناك انقطاع في تطبيق المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 5.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 7 "الأدوات المالية: الإفصاحات" تم تعديله لتوضيح أن عقد الخدمة الذي يتضمن أتعاباً يعتبر اشتراكاً مستمراً في أصل مالي. يجب على المنشأة تقييم طبيعة الأتعاب والترتيبات مقابل التوجه للاستمرار في المعيار من أجل تقييم مدى ضرورة الإفصاحات بهذا الشأن. إن التقييم الذي يؤدي إلى اعتبار عقود الخدمة اشتراكاً مستمراً يجب القيام به بأثر رجعي. كما تم تعديل المعيار لتوضيح أن متطلبات الإفصاح عن المقاصة لا تنطبق على القوائم المالية الأولية الموجزة إلا إذا كانت هذه الإفصاحات تقدم تحديثاً جوهرياً عن المعلومات الواردة في آخر تقرير سنوي.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 19 "مكافآت الموظفين": تم تعديله ليوضح بأنه يتم تقييم بيانات السوق فيما يتعلق بسندات الشركات ذات الجودة العالية على أساس عملة الالتزام وليس على أساس الدولة محل الالتزام. وحيثما لا تتوافر بيانات سوق للسندات ذات الجودة العالية للشركات لعملة ما، فإنه يجب استخدام معدلات السندات الحكومية.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية الأولية": توضح التعديلات بأن الإفصاحات الأولية اللازمة يجب أن تكون إما في القوائم المالية الأولية أو مدمجة من خلال مرجع إلى القوائم المالية الأولية وحيثما ضمنت في التقرير المالي الأولي (في تعليق الإدارة أو تقارير المخاطر - على سبيل المثال). يجب أن تكون المعلومات الأخرى متاحة ضمن التقرير المالي الأولي أمام المستخدمين بنفس الشروط بالنسبة للقوائم المالية الأولية وفي ذات الوقت.

3- استثمارات بالصافي

(بالآلاف الريالات السعودية)			
31 مارس 2016م	31 ديسمبر 2015م	31 مارس 2015م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
2,746,575	2,841,315	3,200,811	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل (إيضاح ((أ))
25,507,022	30,602,034	31,613,520	استثمارات متاحة للبيع بالصافي
1,604,493	1,721,891	1,842,984	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق بالصافي
90,028,163	98,937,205	123,887,990	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفاة بالصافي (إيضاح (ب))
119,886,253	134,102,445	160,545,305	الإجمالي

(أ) تشمل الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل على إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ 781 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2015م: 737 مليون ريال سعودي و 31 مارس 2015م: 993 مليون ريال سعودي).

(ب) تشمل الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفاة استثمارات ذات تكلفة مطفاة بمبلغ 8,685 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2015م: 8,491 و 31 مارس 2015م: 7,908 مليون ريال سعودي) و التي يتم إقتنائها ضمن عقود تغطية مخاطر القيمة العادلة. كما في 31 مارس 2016م، القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بلغت 9,039 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2015م: 8,567 مليون ريال سعودي و 31 مارس 2015م: 8,154 مليون ريال سعودي).

تشمل الإستثمارات بالصافي على سندات والتي تم إصدارها من قبل وزارة المالية في المملكة العربية السعودية بمبلغ 5,788 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2015م: 5,819 مليون ريال سعودي و في 31 مارس 2015م: 27,183 مليون ريال سعودي). كما تشمل أيضاً استثمارات في صكوك بمبلغ 32,785 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2015م: 34,167 مليون ريال سعودي و في 31 مارس 2015م: 33,778 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2016م و 2015م (غير مراجعة)

4- تمويل وسلف بالصافي

(بالآلاف الريالات السعودية)			
31 مارس 2016م	31 ديسمبر 2015م	31 مارس 2015م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
3,546,149	3,391,463	2,856,047	بطاقات ائتمان
84,646,784	79,649,911	73,141,657	أفراد
170,112,807	162,833,089	143,487,696	شركات
8,860,857	8,947,301	9,703,740	أخرى
267,166,597	254,821,764	229,189,140	تمويل وسلف متحركة
3,962,347	3,681,949	3,128,652	تمويل وسلف متعثر
271,128,944	258,503,713	232,317,792	إجمالي التمويل والسلف
(5,787,797)	(5,563,622)	(5,189,585)	مخصص خسائر التمويل
265,341,147	252,940,091	227,128,207	تمويل وسلف بالصافي

تشتمل التمويل والسلف بالصافي على منتجات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة تتعلق أساساً بعمليات مرابحة وتيسير وإيجاره بمبلغ 219,812 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2015م: 205,671 مليون ريال سعودي و 31 مارس 2015م: 180,793 مليون ريال سعودي).

5- ودائع العملاء

(بالآلاف الريالات السعودية)			
31 مارس 2016م	31 ديسمبر 2015م	31 مارس 2015م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
230,664,796	228,518,314	263,405,281	حسابات جارية
156,377	160,239	156,767	إدخار
80,730,059	76,166,443	62,588,228	لأجل
14,546,733	18,614,673	16,703,146	أخرى
326,097,965	323,459,669	342,853,422	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2016م و 2015م (غير مراجعة)

6- سندات دين مصدرة

(بالآلاف الريالات السعودية)							
31 مارس 2016م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015م (مراجعة)	31 مارس 2015م (غير مراجعة)	تفاصيل	المدة	تاريخ الإصدار	المصدر	
5,009,555	5,035,968	5,014,656	صكوك غير قابلة للإستبدال بأسهم بعمولة ثابتة. هذه الصكوك قابلة للإستدعاء من قبل البنك خلال 5 سنوات وتحمل ربح يستحق كل ستة أشهر.	10 سنوات	فبراير 2014	البنك الأهلي التجاري	
1,535,677	1,517,135	1,556,094	صكوك غير قابلة للإستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في الأسواق الأيرلندية للأوراق المالية وتحمل معدل عائد ثابت يدفع بشكل نصف سنوي.	5 سنوات	مايو 2013	بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي)	
1,918,854	1,871,024	1,919,517	صكوك غير قابلة للإستبدال بأسهم بعمولة ثابتة. هذه الصكوك مدرجة في الأسواق الأيرلندية للأوراق المالية وتحمل معدل عائد ثابت يدفع بشكل نصف سنوي.	5 سنوات	أبريل 2014		
820,713	698,513	780,525	صكوك غير قابلة للإستبدال لأسهم غير مدرجة. تحمل هذه الصكوك عائد ثابت يدفع بشكل نصف سنوي.	5 سنوات	يونيو 2014		
86,172	-	-	صكوك غير قابلة للإستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة اسطنبول وتحمل عائد يدفع بشكل ربع سنوي.	6 أشهر	ديسمبر 2014		
69,796	-	-	صكوك غير قابلة للإستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة اسطنبول وتحمل عائد يدفع بشكل ربع سنوي في تاريخ الاستحقاق.	6 أشهر	يناير 2015		
152,778	132,108	145,249	صكوك غير قابلة للإستبدال لأسهم وغير مدرجة. وتحمل عائد يدفع بشكل نصف سنوي.	5 سنوات	فبراير 2015		
359,050	-	-	صكوك غير قابلة للإستبدال لأسهم وغير مدرجة. وتحمل عائد يدفع في تاريخ الاستحقاق.	4 أشهر	فبراير 2015		
115,984	-	-	صكوك غير قابلة للإستبدال لأسهم مدرجة في بورصة اسطنبول. وتحمل عائد يدفع بشكل ربع سنوي.	6 أشهر	فبراير 2015		
-	186,307	205,906	صكوك غير قابلة للإستبدال لأسهم. غير مدرجة تحمل هذه الصكوك معدل ثابت يدفع بشكل نصف سنوي.	5 سنوات	مايو 2015		
-	88,562	-	صكوك غير قابلة للإستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة اسطنبول وتحمل عائد يدفع في تاريخ الاستحقاق.	6 أشهر	يوليو 2015		

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2016م و 2015م (غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)						
31 مارس 2016م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015م (مراجعة)	31 مارس 2015م (غير مراجعة)	تفاصيل	تاريخ الإصدار	المصدر	
-	124,534	-	صكوك غير قابلة للإستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة اسطنبول وتحمل عائد يدفع بشكل ربع سنوي.	6 أشهر	أغسطس 2015	بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي)
-	190,206	199,941	صكوك غير قابلة للإستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة اسطنبول وتحمل عائد يدفع بشكل ربع سنوي.	6 أشهر	نوفمبر 2015	
-	96,360	103,066	صكوك غير قابلة للإستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة اسطنبول وتحمل عائد يدفع في تاريخ الإستحقاق.	6 أشهر	ديسمبر 2015	
-	-	136,222	صكوك غير قابلة للإستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة اسطنبول وتحمل عائد يدفع في تاريخ الاستحقاق.	7 أشهر	يناير 2016	
-	-	131,283	صكوك غير قابلة للإستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة اسطنبول وتحمل عائد يدفع بشكل ربع سنوي.	6 أشهر	فبراير 2016	
<u>10,068,579</u>	<u>9,940,717</u>	<u>10,192,459</u>				الإجمالي

7- المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية والمبالغ الاسمية للأدوات المالية المشتقة. إن المبالغ الاسمية ، التي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها، وبالتالي فإن هذه المبالغ الاسمية لا تعتبر مؤشراً على تعرض البنك لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق.

(بآلاف الريالات السعودية) 31 مارس 2015م (غير مراجعة)			(بآلاف الريالات السعودية) 31 ديسمبر 2015م (مراجعة)			(بآلاف الريالات السعودية) 31 مارس 2016م (غير مراجعة)			
المبلغ الاسمي	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبلغ الاسمي	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبلغ الاسمي	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
									المقتناه لأغراض المتاجرة :
40,440,974	(559,029)	610,635	55,968,253	(477,919)	565,286	64,055,884	(1,041,713)	1,171,182	مقايضات أسعار السوالات الخاصة
1,436,139	(43,438)	43,333	1,363,040	(43,895)	43,843	3,019,342	(80,634)	80,633	عقد أسعار عملات مستقبلية و خيارات
136,792,820	(136,699)	149,102	120,780,866	(147,937)	235,340	97,308,866	(270,645)	290,582	عقد صرف الأجنبي الأجل
203,147	(2,789)	2,789	469,269	(6,499)	6,499	132,188	(1)	913	خيارات
101,460,382	(571,896)	571,825	100,677,103	(1,580,541)	1,580,554	98,720,333	(1,021,873)	1,021,983	المشتقات الهيكلية
									مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة :
9,378,106	(526,942)	81,984	11,404,632	(456,864)	165,376	12,815,042	(732,043)	164,014	مقايضات أسعار السوالات الخاصة
									مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية :
12,503,598	(351,374)	167,137	12,088,637	(539,089)	86,084	12,175,476	(439,675)	92,379	مقايضات أسعار السوالات الخاصة
<u>302,215,166</u>	<u>(2,192,167)</u>	<u>1,626,805</u>	<u>302,751,800</u>	<u>(3,252,744)</u>	<u>2,682,982</u>	<u>288,227,131</u>	<u>(3,586,584)</u>	<u>2,821,686</u>	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2016م و 2015م (غير مراجعة)

8- الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

(بالآلاف الريالات السعودية)			
31 مارس 2016م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015م (مراجعة)	31 مارس 2015م (غير مراجعة)	
10,349,890	11,334,792	17,809,251	خطابات إتمادات
50,348,731	51,392,691	53,025,647	ضمانات
3,661,494	4,435,091	4,005,810	قبولات
12,129,440	14,244,547	10,184,073	إرتباطات لمنح إئتمان (غير قابلة للنقض)
<u>76,489,555</u>	<u>81,407,121</u>	<u>85,024,781</u>	الإجمالي

9- النقد وشبه النقد

يتكون النقد وشبه النقد المدرج في قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة من الآتي:

(بالآلاف الريالات السعودية)			
31 مارس 2016م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015م (مراجعة)	31 مارس 2015م (غير مراجعة)	
12,512,271	8,578,063	7,237,028	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الرديعة النظامية
10,538,833	7,226,989	8,894,916	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 3 أشهر أو أقل من تاريخ التعاقد الأولي
<u>23,051,104</u>	<u>15,805,052</u>	<u>16,131,944</u>	الإجمالي

10- القطاعات التشغيلية

القطاع التشغيلي هو جزء من المجموعة الذي يقوم بانشطة الاعمال التي تحقق إيرادات وتتكبد مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف التي تتعلق بالعمليات في أي جزء آخر للمجموعة، والذي تتم مراجعة نتائج التشغيلية بانتظام من قبل إدارة المجموعة.

تتكون المجموعة من خمسة قطاعات تشغيلية رئيسية، كما هو موضح أدناه، والتي تعتبر الإدارات إستراتيجية للمجموعة. الإدارات الإستراتيجية تقدم منتجات وخدمات مختلفة، وتدار بشكل منفصل على أساس هيكل المجموعة والتقارير الداخلية.

الأفراد	-	يقدم الخدمات المصرفية للأفراد وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة والتي تتضمن التمويل الشخصي والحسابات الجارية بالإضافة إلى منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة والتي تشرف عليها هيئة شرعية مستقلة.
الشركات	-	يقدم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة بما في ذلك كافة المنتجات الائتمانية التقليدية، ومنتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة.
الخزينة	-	يقدم كامل منتجات الخزينة والخدمات بما في ذلك سوق المال وصرف العملات الأجنبية الى عملاء المجموعة، إضافة إلى القيام بالاستثمارات ونشاطات المتاجرة (محليا و خارجيا) وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان (المتعلقة بالاستثمارات).
سوق المال	-	يقدم خدمات إدارة الثروات وإدارة الأصول والاستثمار المصرفي وخدمات وساطة الاسهم (المحلية والإقليمية والعالمية).
المصرفية الدولية	-	تتضمن خدمات مصرفية مقدمة خارج المملكة العربية السعودية من خلال البنك التركي وفرع بيروت.

تسجل التعاملات بين القطاعات التشغيلية على أساس أسعار التمويل الداخلي بين قطاعات البنك. وزعت مصاريف الإدارة العامة والمساعدة على القطاعات باستخدام التكلفة على اساس النشاط.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2016م و 2015م (غير مراجعة)

10- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

فيما يلي تحليلاً إجمالياً موجودات ومطلوبات المجموعة ودخل ومصاريف العمليات (الإجمالي والبنود الرئيسية) وصافي الدخل في نهاية الفترة حسب القطاعات:

بآلاف الريالات السعودية						31 مارس 2016م (غير مراجعة)
الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	
453,267,290	51,014,296	1,484,039	145,606,384	151,786,170	103,376,401	إجمالي الموجودات
394,520,713	44,362,089	206,920	52,066,327	99,566,563	198,318,814	إجمالي المطلوبات
4,693,860	562,107	159,511	944,471	1,450,456	1,577,315	دخل العمليات من العملاء الخارجيين
-	(25,685)	-	31,625	(353,046)	347,106	دخل (مصاريف) عمليات بين القطاعات
919,092	101,781	163,402	-	265,414	388,495	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
4,693,860	536,422	159,511	976,095	1,097,411	1,924,421	دخل العمليات
2,016,141	460,648	85,886	86,969	385,650	996,988	مصاريف العمليات
-	-	-	-	-	-	منها:
164,481	22,868	7,933	11,897	29,397	92,386	- استهلاك الممتلكات والمعدات
346,625	153,425	-	-	79,981	113,219	- خسائر الائتمان بالصافي
1,140	-	-	1,140	-	-	- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي
2,653,724	62,535	77,405	885,665	705,345	922,774	صافي الدخل (العائد لمساهمي البنك وحقوق الأقلية)
بآلاف الريالات السعودية						31 مارس 2015م (غير مراجعة)
الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	
449,803,915	51,979,478	1,630,284	176,963,135	128,032,495	91,198,523	إجمالي الموجودات
400,774,419	44,970,109	258,592	41,383,831	157,666,295	156,495,592	إجمالي المطلوبات
4,447,541	584,937	166,739	1,169,293	1,193,609	1,332,963	دخل العمليات من العملاء الخارجيين
-	(18,519)	-	55,036	(152,507)	115,990	دخل (مصاريف) عمليات بين القطاعات
835,368	131,858	176,355	-	307,246	219,909	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
4,447,541	566,418	166,739	1,224,329	1,041,102	1,448,953	دخل العمليات
1,808,807	511,919	88,760	69,307	152,354	986,467	مصاريف العمليات
-	-	-	-	-	-	منها:
142,534	23,692	5,883	9,694	23,594	79,671	- استهلاك الممتلكات والمعدات
218,327	171,168	-	-	(145,243)	192,402	- خسائر الائتمان بالصافي
686	-	686	-	-	-	- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي
2,622,900	40,007	77,980	1,155,959	885,616	463,338	صافي الدخل (العائد لمساهمي البنك وحقوق الأقلية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2016م و 2015م (غير مراجعة)

11- ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد

يتم احتساب ربح السهم الأساسي للفترة المنتهية في 31 مارس 2016م و 31 مارس 2015م بقسمة صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. لا ينطبق على المجموعة احتساب ربح السهم المخفض.

12- الشريحة الاولى - صكوك

أصدر البنك صكوك شريحة اولى متوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية ("الصكوك") بأجمالي مبلغ 5.7 مليار ريال سعودي. تمت الموافقة على هذا الإصدار من قبل الجهات المختصة و من قبل مساهمي البنك. هذه الصكوك هي سندات دائمة وغير محددة الأجل (ولا تحمل تاريخ استرداد محدد) وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحملة الصكوك في هذه السندات، وكل صك يشكل التزاما ثانويا غير مضمون ولا مشروطا للبنك. ومع ذلك، يكون للبنك الحق الحصري في الاسترداد او الاستدعاء في فترة محددة من الزمن و يخضع ذلك للشروط والاحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك. معدل الربح على هذه الصكوك يستحق بشكل ربع سنوي في اخر الفترة في كل تاريخ توزيع دوري، عدا في حال وقوع احداث لا يسمح فيها بالدفع او بناءً على اختيار البنك، حيث يحق للبنك وفقاً لتقديره الخاص (يخضع للشروط والأحكام) خيار عدم اجراء أي توزيع. لا يعتبر حدث عدم الدفع او اختيار عدم الدفع تخلفاً عن السداد ولا يتم تراكم المبالغ الغير مسددة لغرض الدفع في المستقبل.

13- الزكاة

تم الانتهاء من تقييم الزكاة مع مصلحة الزكاة وضريبة الدخل لجميع السنوات حتى عام 2011. قدم البنك إقراراته الزكوية للسنوات 2012، 2013 و 2014 وحصل على شهادات زكوية نهائية. الإقرارات الزكوية للسنوات 2012، 2013 و 2014 هي حالياً قيد المراجعة من جانب مصلحة الزكاة وضريبة الدخل و ينتظر تقييم الزكاة لهذه السنوات.

14- رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 2,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2015م: 2,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي و 31 مارس 2015م: 2,000,000,000)، مملوكة بالكامل لمساهمين سعوديين. يتكون رأس مال البنك بعد استبعاد اسهم الخزينة من 2,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2015م: 1,994,633,531 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي و 31 مارس 2015م: 1,994,633,531 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

15- أسهم خزينة

خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2016م، استبعد البنك اسهم خزينة (تم اقتناؤها سابقاً كتسوية لدين) وذلك خلال السوق الرسمي اضافة الى صفقة وبصافي ربح مقداره 8.7 مليون ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2016م و 2015م (غير مراجعة)

16- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند نقل التزام في التعاملات الاعتيادية بين اطراف المشاركين في السوق عند تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض ان المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسية للوصول لأصل أو التزام، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات.

ادانة تحليل لإيضاحات القيمة العادلة للإدوات المالية للمجموعة

(أ) إيضاحات القيمة العادلة للإدوات المالية بالقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لقياس وإيضاح القيمة العادلة للإدوات المالية.

المستوى 1: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة أو أداة مشابهة التي تمكن المنشأة من استخدامها في تاريخ القياس.

المستوى 2: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو طرق تقييم بحيث تستند جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

المستوى 3: طرق التقييم التي تستند على مدخلات هامة لا تركز على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

يبين الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما فيها مستوياتها في هرمية القيم العادلة للإدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

(بالآلاف الريالات السعودية)				31 مارس 2016م (غير مراجعة)
الإجمالي	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	
موجودات مالية				
				أدوات مالية مشتقة
2,821,686	-	2,821,686	-	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
1,966,057	148,897	1,817,160	-	استثمارات مالية متاحة للبيع
25,507,022	711,090	5,582,850	19,213,082	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
780,518	-	-	780,518	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المضافة بالصافي - ضمن عقود تحوط القيمة العادلة
9,039,277	-	9,039,277	-	
<u>40,114,560</u>	<u>859,987</u>	<u>19,260,973</u>	<u>19,993,600</u>	الإجمالي
مطلوبات مالية				
				أدوات مالية مشتقة
3,586,584	-	3,586,584	-	
<u>3,586,584</u>	<u>-</u>	<u>3,586,584</u>	<u>-</u>	الإجمالي
موجودات مالية				
				أدوات مالية مشتقة
1,626,805	-	1,626,805	-	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
2,207,865	593,134	1,614,731	-	استثمارات مالية متاحة للبيع
31,613,520	991,822	4,309,373	26,312,325	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
992,946	-	-	992,946	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المضافة بالصافي - ضمن عقود تحوط القيمة العادلة
8,054,230	-	8,054,230	-	
<u>42,868,561</u>	<u>1,584,956</u>	<u>13,978,334</u>	<u>27,305,271</u>	الإجمالي
مطلوبات مالية				
				أدوات مالية مشتقة
2,192,167	-	2,192,167	-	
<u>2,192,167</u>	<u>-</u>	<u>2,192,167</u>	<u>-</u>	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2016م و 2015م (غير مراجعة)

16- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة - (تتمة)

(ب) إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة
ان القيمة العادلة للتمويل والسلف بالصادفي مبالغ 263,400 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2015: ريال 253,101 مليون ريال سعودي و 31 مارس عام 2015: 225,504 مليون ريال سعودي).

القيمة العادلة لكلا من الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، ودائع العملاء وسندات الدين المصدرة كما في 31 مارس 2016، 31 مارس 2015 و 31 مارس 2015 تقارب قيمتها الدفترية.

(ج) أسلوب التقييم والمعطيات الهامة غير الملحوظة للأدوات المالية بالقيمة العادلة
تستخدم المجموعة أساليب تقييم مختلفة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة تحت مستويات 2 و 3 من التسلسل الهرمي للتقييم العادلة. ويتم أدناه تحليل هذه التقنيات والمدخلات غير الملحوظة الهامة المستخدمة فيها.
تستخدم المجموعة تقارير مدير الصندوق (والخصومات المناسبة أو التسلسل اذا تطلب ذلك) لتحديد القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة وصناديق التحوط. يستخدم مدير الصندوق تقنيات مختلفة (مثل نماذج التدفق النقدي المخصومة وطرق المضاعفة) لتقييم الأدوات المالية الأساسية المصنفة تحت مستوى 2 و 3 من تسلسل القيمة العادلة للصندوق. المدخلات غير الملحوظة الهامة جزءا لا يتجزأ من النماذج المستخدمة من قبل مدير الصندوق وتشمل مخاطر أسعار الخصم المعدلة، السوق والسيولة المخصومة وعلاوة السيطرة.
لتقييم سندات الدين غير المتداولة والأدوات المالية المشتقة، تعتمد المجموعة على تقديرات القيمة العادلة على مقيمين طرف ثالث موثوقين الذين يستخدمون تقنيات مثل التدفقات النقدية المخصومة، ونماذج تسعير الخيارات وغيرها من النماذج المتطورة.

(د) التحويل ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (31 مارس 2015: لا شيء).

(هـ) مطابقة القيم العادلة في المستوى الثالث

يبين الجدول التالي مطابقة للقيم العادلة في المستوى الثالث ابتداءً من الأرصدة الافتتاحية وحتى الأرصدة الختامية:

(بالآلاف الريالات السعودية)		
31 مارس 2016م	31 مارس 2015م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
988,553	1,543,370	حركة المستوى الثالث كما يلي:
		الرصيد في 1 يناير
		اجمالي ارباح/(خسائر) محققة وغير محققة بقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
18,857	27,313	المشتريات
2,269	111,958	(المبيعات) / (التوزيعات)
(153,780)	(97,685)	السداد
4,088	-	
<u>859,987</u>	<u>1,584,956</u>	الرصيد في 31 مارس

المحول خارج المستوى الثالث

لم تكن هناك تحويلات خارجة من المستوى الثالث خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016 (31 مارس 2015: لا شيء).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2016م و 2015م (غير مراجعة)

16- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة - (تتمة)

(و) تحليل حساسية للمدخلات غير الملاحظة الهامة في تقييم الأدوات المالية بالقيمة العادلة
لم يتم تطبيق أي معلومات غير ظاهرة هامة في تقييم صناديق التحوط والأسهم الخاصة خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2016، وبالتالي تحليل الحساسية لا ينطبق على الفترة (31 مارس 2015: تغيير 10% في قطع الخصم المستخدمة في قد ادى الى تحديد القيم العادلة للأسهم الخاصة وصناديق التحوط بمبلغ +/- 376 الف ريال سعودي كتغير في القيم الدفترية وإجمالي الدخل الشامل).

17- توزيعات أرباح

في 5 إبريل 2016م وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية على توزيع ارباح نهائية بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي (0.75 ريال سعودي للسهم)، (31 مارس 2015: 1,297 مليون ريال سعودي، (0.65 ريال سعودي للسهم الواحد). و بناء على ذلك، سوف يتم دفع توزيعات الأرباح بالكامل خلال الربع الثاني 2016م.

18- كفاية رأس المال

تتمثل أغراض المجموعة عند إدارة رأس المال في المتطلبات المتعلقة برأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة للاستمرار ولبناء قاعدة رأسمالية متينة.
تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأسمالها وذلك باستخدام المعدلات والأوزان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه المعدلات تقيس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزه المالي والارتباطات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام اوزان لتحديد المبالغ المرجحة لإظهار مخاطر الائتمان النسبية، مخاطر السوق ومخاطر العمليات. تتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بمستوى الحد الأدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بنسبه إجمالي رأس مال نظامي الى الموجودات المرجحة المخاطر في مستوى عند او أكثر من الحد الأدنى المحدد من المؤسسة والبالغ 8%. يتم احتساب رأس المال النظامي لكل من مخاطر الائتمان، السوق و العمليات والتي تمثل الحد الأدنى المطلوب لكفاية رأس المال الركيزة الأولى.
فيما يلي ملخص إجمالي الركيزة الأولى للموجودات المرجحة المخاطر، الشريحة الأولى والشريحة الثانية من رأس المال و معدل كفاية رأس المال.

موجودات مرجحة المخاطر
بآلاف الريالات السعودية

31 مارس 2016م (غير مراجعة)	31 ديسمبر (مراجعة)	31 مارس 2015م (غير مراجعة)	
337,521,764	328,281,725	291,320,054	مخاطر الائتمان
29,606,328	29,525,304	27,420,068	مخاطر العمليات
7,534,979	7,347,137	8,465,088	مخاطر السوق
<u>374,663,071</u>	<u>365,154,166</u>	<u>327,205,210</u>	إجمالي الركيزة الأولى- الموجودات المرجحة المخاطر
58,267,492	55,101,066	48,206,706	رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
7,768,695	7,707,197	7,634,126	رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
<u>66,036,187</u>	<u>62,808,263</u>	<u>55,840,832</u>	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية)
15.6%	15.1%	14.7%	معدل كفاية رأس المال (الركيزة الأولى):-
17.6%	17.2%	17.1%	رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
			رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى و الثانية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2016م و 2015م (غير مراجعة)

18- كفاية رأس المال - (تتمة)

يتكون رأس المال الأساسي للمجموعة من رأس المال والإحتياطي النظامي والإحتياطيات الأخرى و توزيعات ارباح مقترحة والأرباح المبقاة و سندات دين مؤهلة وحقوق الأقلية ناقصا أسهم الخزينة و الشهرة والموجودات غير الملموسة و احتياطي فرق العملة الأجنبية وخصومات اخرى محددة. أما رأس المال المساند فيتكون من سندات دين مؤهلة و مبلغ معين من مخصصات المحفظة (مخصصات عامة) المؤهلة ناقصا خصومات اخرى محددة.

تستخدم المجموعة الطريقة الموحد من بازل III لحساب الموجودات المرجحة المخاطر حيث يتطلب رأس المال النظامي للركيزة الاولي (بما في ذلك مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات). إن إدارة المخاطر للمجموعة هي المسؤولة عن ضمان حساب الحد الأدنى المطلوب من رأس المال النظامي حيث تتوافق مع متطلبات بازل III. وترسل لمؤسسة النقد العربي السعودي البيانات الإشرافية الربع سنوية وتظهر فيها معدل كفاية رأس المال.

19- إيضاحات تحت اطار بازل 3

يتطلب اطار بازل 3 بعض الايضاحات الاضافية. هذه الايضاحات سيتم نشرها على موقع البنك الالكتروني www.alahli.com . خلال الوقت المحدد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تخضع هذه الايضاحات للمراجعة/التدقيق من قبل مراجعي البنك الخارجيين.

20- ارقام المقارنة

اعيد تبويب بعض ارقام المقارنة للفترة السابقة كي تتماشى مع تبويب الفترة الحالية ، والتي ليست ذات اهمية بطبيعتها.


21- حدث لاحق/غير قابل للتعديل

بتاريخ 4 ابريل 2016م، اكملت المجموعة بيع حقوق الملكية المباشرة في مينا قيت ايست آل بي ("الصندوق") وهو صندوق خاص للأسهم يتخذ من جزر الكايمن مقرا له ويدار بواسطة الاهلي كابيتال - دبي. تم اعتماد المعاملة من الجهات الرسمية وتم دفع قيمة الاقتناء إلى المساهمين المنسحبين. ولاحقا بعد الاقتناء، قامت المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الصندوق على ضوء الزيادة في مصالحتها الاقتصادية الإجمالية الفاعلة والعوامل الأخرى ذات العلاقة، وبالتالي ينبغي توحيد الصندوق مستقبلا في القوائم المالية للمجموعة.

22- موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 12 رجب 1437هـ الموافق 19 ابريل 2016م.


منصور صالح الميشان
رئيس مجلس الإدارة


عن سعيد محمد الغامدي
الرئيس التنفيذي


لمى احمد غزاوي
المسؤول المالي الأول