

**البنك الأهلي التجاري**  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2017م  
(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 ٤٦/١١/٣٢٣ بتاريخ ١٤١٢/٩/٧ هـ

## 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 مراجعي الحسابات حول فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة المرفقة للبنك الأهلي التجاري وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م، والقوائم المرحلية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من (١) إلى (٢٠)، والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤)، "التقارير المالية المرحلية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة والضريبة. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠)، "فحص المعلومات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، فإننا لا نبدي رأي حول المراجعة.

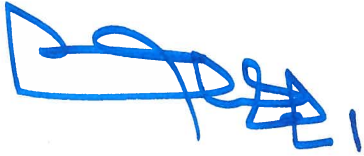
### نتيجة الفحص

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

### 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 الموجزة الموحدة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الايضاح رقم (١٨) مع التحليل ذي العلاقة المعد 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  
رقم الترخيص ٣٨٢

عن / ارنست ويونغ  
محاسبون ومراجعون قانونيون



أحمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص ٣٥٦

٢٦ شوال ١٤٣٨ هـ


الموافق ٢٠ يوليو ٢٠١٧ م




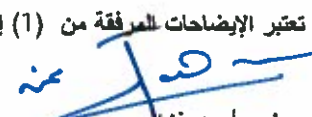
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة

| (بالآلاف الريالات السعودية)               |                             |                                |       |  |
|---|-----------------------------|--------------------------------|-------|--|
| 30 يونيو 2016م<br>(غير مراجعة)<br>(معدلة) | 31 ديسمبر 2016م<br>(مراجعة) | 30 يونيو 2017م<br>(غير مراجعة) | إيضاح |  |
|   |                             |                                |       | <b>الموجودات</b>                                     |
| 31,427,918                                | 43,441,291                  | 41,515,121                     |       | نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي            |
| 25,901,227                                | 19,213,063                  | 18,434,939                     |       | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى            |
| 114,727,592                               | 111,508,971                 | 114,633,524                    | 3     | استثمارات بالصافي                                    |
| 264,765,969                               | 253,592,141                 | 256,900,749                    | 4     | تمويل وسلف بالصافي                                   |
| 2,949,461                                 | 2,666,249                   | 2,489,932                      | 5     | القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات بالصافي            |
| 426,489                                   | 431,156                     | 431,989                        |       | استثمار في شركات زميلة بالصافي                       |
| 881,616                                   | 849,180                     | 816,434                        |       | عقارات أخرى بالصافي                                  |
| 3,835,242                                 | 4,363,076                   | 4,681,302                      |       | ممتلكات ومعدات بالصافي                               |
| 434,220                                   | 325,733                     | 326,590                        |       | الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي              |
| 7,263,786                                 | 5,100,460                   | 9,545,193                      |       | موجودات أخرى   |
| <u>452,613,520</u>                        | <u>441,491,320</u>          | <u>449,775,773</u>             |       | <b>إجمالي الموجودات</b>                              |
|   |                             |                                |       | <b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>                     |
|   |                             |                                |       | <b>المطلوبات</b>                                     |
| 56,052,398                                | 45,474,171                  | 51,261,668                     |       | أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى                |
| 314,707,913                               | 315,617,907                 | 314,690,004                    | 6     | ودائع العملاء  |
| 10,223,298                                | 9,917,765                   | 9,926,449                      | 17    | سندات دين مصدرة                                      |
| 1,717,824                                 | 1,469,280                   | 1,915,315                      | 5     | القيمة العادلة السلبية للمشتقات بالصافي              |
| 10,848,881                                | 9,086,479                   | 10,829,984                     |       | مطلوبات أخرى   |
| <u>393,550,314</u>                        | <u>381,565,602</u>          | <u>388,623,420</u>             |       | <b>إجمالي المطلوبات</b>                              |
|   |                             |                                |       | <b>حقوق الملكية</b>                                  |
|   |                             |                                |       | <b>حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك</b>          |
| 20,000,000                                | 20,000,000                  | 20,000,000                     | 13    | رأس المال  |
| -   | (121,011)                   | (121,011)                      | 14    | أسهم خزينة   |
| 19,383,697                                | 20,230,366                  | 20,230,366                     |       | احتياطي نظامي  |
| 1,096,001                                 | 730,088                     | 429,167                        |       | احتياطيات أخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة) |
| -   | 34,443                      | 51,665                         | 14    | احتياطي برنامج اسهم الموظفين                         |
| 14,126,937                                | 13,549,488                  | 15,662,016                     |       | أرباح مبقاة  |
| -   | 1,996,904                   | -                              | 16    | توزيعات أرباح مقترحة                                 |
| (2,701,401)                               | (3,382,663)                 | (3,376,069)                    |       | احتياطي فرق العملة الأجنبية                          |
| <u>51,905,234</u>                         | <u>53,037,615</u>           | <u>52,876,134</u>              |       | <b>حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك</b>            |
| 5,700,000                                 | 5,700,000                   | 7,000,000                      | 11    | الشريحة الأولى صكوك                                  |
| <u>57,605,234</u>                         | <u>58,737,615</u>           | <u>59,876,134</u>              |       | <b>إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية</b>         |
| 1,457,972                                 | 1,188,103                   | 1,276,219                      |       | <b>حقوق الأقلية</b>                                  |
| <u>59,063,206</u>                         | <u>59,925,718</u>           | <u>61,152,353</u>              |       | <b>إجمالي حقوق الملكية</b>                           |
| <u>452,613,520</u>                        | <u>441,491,320</u>          | <u>449,775,773</u>             |       | <b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>                |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (20) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

  
منصور صالح الميهمان  
رئيس مجلس الإدارة


  
سعيد محمد الغامدي  
الرئيس التنفيذي


  
نمي أحمد غزالي  
المسؤول المالي الأول

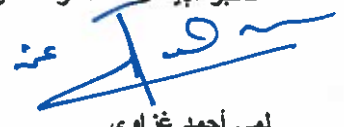
قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

| (بالآلاف الريالات السعودية)<br>للسنة أشهر المنتهية في |                  | (بالآلاف الريالات السعودية)<br>لثلاثة أشهر المنتهية في |                  | إيضاح |  |
|---|------------------|--|------------------|-------|--|
| 30 يونيو 2016م  | 30 يونيو 2017م   | 30 يونيو 2016م   | 30 يونيو 2017م   |       |  |
| 8,726,128   | 8,489,109        | 4,329,212  | 4,267,508        |       | دخل العمولات الخاصة  |
| (1,942,127)   | (1,655,218)      | (981,033)  | (794,030)        |       | مصاريف العمولات الخاصة   |
| <u>6,784,001</u>                                      | <u>6,833,891</u> | <u>3,348,179</u>                                       | <u>3,473,478</u> |       | صافي دخل العمولات الخاصة   |
| 1,829,585   | 1,591,695        | 910,493  | 789,570          |       | دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي                                       |
| 568,696   | 609,706          | 293,253  | 285,074          |       | دخل من تحويل عملات أجنبية بالصافي                                      |
| (43,349)  | 36,477           | 10,471   | 4,964            |       | دخل (خسائر) الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي |
| 41,239  | 70,046           | 83,891   | 8,968            |       | دخل المتاجرة (خسائر) بالصافي   |
| 79,859  | 11,846           | 54,855   | 6,120            |       | دخل عوائد الأسهم   |
| 274,477   | 417,598          | 44,093   | 57,766           |       | مكاسب إستثمارات لغير أغراض المتاجرة بالصافي                            |
| (150,293)   | (233,096)        | (84,989)   | (147,598)        |       | (مصاريف) عمليات أخرى بالصافي   |
| <u>9,384,215</u>                                      | <u>9,338,163</u> | <u>4,660,246</u>                                       | <u>4,478,342</u> |       | إجمالي دخل العمليات  |
| 1,765,672   | 1,675,050        | 900,110  | 834,624          |       | رواتب ومصاريف الموظفين   |
| 384,140   | 371,457          | 193,510  | 187,529          |       | إيجارات ومصاريف المباني  |
| 333,992   | 348,704          | 169,511  | 153,563          | 2.1   | إستهلاك الممتلكات والمعدات   |
| 94,668  | -                | 47,334   | -                |       | إطفاء موجودات غير ملموسة   |
| 942,204   | 813,866          | 511,726  | 345,157          |       | مصروفات عمومية وإدارية أخرى  |
| 727,920   | 895,126          | 381,295  | 473,145          |       | مخصص خسائر التمويل بالصافي   |
| 13,150  | 2,283            | 12,010   | 1,525            |       | مخصص خسائر الإنخفاض في قيمة الإستثمارات بالصافي                        |
| <u>4,261,746</u>                                      | <u>4,106,486</u> | <u>2,215,496</u>                                       | <u>1,995,543</u> |       | إجمالي مصاريف العمليات   |
| <u>5,122,469</u>                                      | <u>5,231,677</u> | <u>2,444,750</u>                                       | <u>2,482,799</u> |       | صافي دخل العمليات  |
| (9,375)   | (46,825)         | 14,620   | (31,418)         |       | (مصاريف) أخرى  |
| (9,375)   | (46,825)         | 14,620   | (31,418)         |       | دخل (مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي                                  |
| <u>5,113,094</u>                                      | <u>5,184,852</u> | <u>2,459,370</u>                                       | <u>2,451,381</u> |       | صافي (مصاريف) أخرى   |
| <u>5,113,094</u>                                      | <u>5,184,852</u> | <u>2,459,370</u>                                       | <u>2,451,381</u> |       | صافي دخل الفترة  |
| 5,068,355   | 5,119,980        | 2,437,541  | 2,417,421        |       | صافي دخل الفترة العائد الى:  |
| 44,739  | 64,872           | 21,829   | 33,960           |       | مساهمي البنك   |
| <u>5,113,094</u>                                      | <u>5,184,852</u> | <u>2,459,370</u>                                       | <u>2,451,381</u> |       | حقوق الأقلية   |
| <u>2.47</u>   | <u>2.49</u>      | <u>1.18</u>  | <u>1.17</u>      | 10    | صافي دخل للفترة  |
|   |                  |  |                  |       | ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد (ريال سعودي)                    |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (20) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

  
منصور صالح الميمان  
رئيس مجلس الإدارة

  
سعيد محمد الغامدي  
الرئيس التنفيذي

  
نمي أحمد غزاوي  
المسؤول المالي الأول

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

| للسنة أشهر المنتهية في<br>(بالآلاف الريالات السعودية)   |                | لثلاثة أشهر المنتهية في<br>(بالآلاف الريالات السعودية) |                |
|---|----------------|--|----------------|
| 30 يونيو 2016م  | 30 يونيو 2017م | 30 يونيو 2016م   | 30 يونيو 2017م |
| 5,113,094   | 5,184,852      | 2,459,370  | 2,451,381      |
| صافي دخل الفترة   |                |  |                |
| 125,289   | 9,415          | (77,703)   | 147,487        |
| مكاسب/(خسائر) مداخيل شاملة أخرى للبنود التي سوف أو يمكن أن يعاد تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة احتياطي فرق العملة الأجنبية - مكاسب/(خسائر) |                |  |                |
| 456,623   | 14,029         | 109,292  | 30,708         |
| إستثمارات متاحة للبيع   |                |  |                |
| (94,686)  | (320,238)      | 36,149   | (66,547)       |
| - صافي التغير في القيم العادلة<br>- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة  |                |  |                |
| 92,982  | 48,222         | 10,708   | (13,249)       |
| تغطية مخاطر التدفقات النقدية:   |                |  |                |
| (97,210)  | (27,264)       | (3,657)  | (16,908)       |
| - الجزء الفعال من التغير في القيم العادلة<br>- صافي مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة  |                |  |                |
| 482,998   | (275,836)      | 74,789   | 81,491         |
| إجمالي المكاسب/(الخسارة) الشاملة الأخرى   |                |  |                |
| 5,596,092   | 4,909,016      | 2,534,159  | 2,532,872      |
| إجمالي الدخل الشامل للفترة  |                |  |                |
| 5,523,408   | 4,825,653      | 2,526,049  | 2,445,950      |
| العائد الى:   |                |  |                |
| 72,684  | 83,363         | 8,110  | 86,922         |
| مساهمي البنك  |                |  |                |
| 5,596,092   | 4,909,016      | 2,534,159  | 2,532,872      |
| حقوق الأقلية  |                |  |                |
| إجمالي الدخل الشامل للفترة  |                |  |                |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (20) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

منصور صالح الميمان  
رئيس مجلس الإدارة

سعيد محمد القامدي  
الرئيس التنفيذي

لمى أحمد غزاوي  
المسؤول المالي الأول

(بالآلاف الريالات السعودية)  
العملة الأساسية: الريال

| إجمالي حقوق الملكية | حقوق الملكية بدون حقوق الأفضلية |               | حقوق الأفضلية | حقوق الملكية | إحتياطي أرباح | توزيعات أرباح | إحتياطي أرباح | إحتياطات أخرى |                  |                | إحتياطي تقاضي | إحتياطي خيرية | رأس المال  | إيضاح  |
|---------------------|---------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------------|----------------|---------------|---------------|------------|--|
|                     | حقوق الأفضلية                   | حقوق الأفضلية |               |              |               |               |               | التمتع بالربح | التكاليف المالية | المتكافؤ للربح |               |               |            |  |
| 59,925,718          | 1,188,103                       | 58,737,615    | 5,700,000     | 53,037,615   | (3,382,663)   | 1,996,904     | 13,549,488    | 34,443        | 9,581            | 720,507        | 20,230,366    | (121,011)     | 20,000,000 | فرص في 1 يناير 2017  |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | إجمالي الدخل (المصارف) تشمل لفترة                              |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | إحتياطي فرق عملة - مكاسب                                       |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | صافي التغير في القيمة المعاملة لتغطية مخاطر التكاليف النقدية   |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | صافي التغير في القيمة المعاملة للموجودات المالية المتاحة للبيع |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | صافي المدافع المحولة إلى قائمة الدخل المرحلة الموجزة الموحدة   |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | بالتصالي   |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | صافي دخل الفترة  |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            |  |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | تعديلات في حقوق الأفضلية                                       |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | تكاليف متعلقة بالشريحة الأولى مسكوك                            |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | إصدار الشريحة الأولى مسكوك                                     |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | إحتياطي برنامج اسم الموظفين - المحمل خلال الفترة               |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | الفركاة  |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2016                          |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | أرباح مرحلية مستحقة الدفع لعام 2017                            |
| 61,152,353          | 1,276,219                       | 59,876,134    | 7,000,000     | 52,876,134   | (3,316,069)   | -             | 15,662,016    | 51,665        | 27,216           | 401,951        | 20,230,366    | (121,011)     | 20,000,000 | فرص في 30 يونيو 2017   |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | فرص في 1 يناير 2016  |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | إجمالي الدخل (المصارف) الدخل تشمل لفترة                        |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | إحتياطي فرق عملة - مكاسب                                       |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | صافي التغير في القيمة المعاملة لتغطية مخاطر التكاليف النقدية   |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | صافي التغير في القيمة المعاملة للموجودات المالية المتاحة للبيع |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | صافي المدافع المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة بالتصالي          |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | صافي دخل الفترة  |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            |  |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | تعديلات في حقوق الأفضلية                                       |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | علوة الاستحواذ على حقوق الأفضلية                               |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | استبعاد أسهم الخزينة   |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | العائد نتيجة استبعاد أسهم الخزينة                              |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | تكاليف متعلقة بالشريحة الأولى مسكوك                            |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | تعديلات في توزيع أرباح نهائية المقترحة لعام 2015               |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | الفركاة  |
|                     |                                 |               |               |              |               |               |               |               |                  |                |               |               |            | توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2015                          |
| 59,061,206          | 1,457,972                       | 57,603,234    | 5,700,000     | 51,903,234   | (2,701,401)   | -             | 14,126,937    | -             | (10,756)         | 1,106,757      | 19,383,697    | -             | 20,000,000 | فرص في 30 يونيو 2016 (معدل)                                    |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (20) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

منصور صالح العمير  
رئيس مجلس الإدارة

محمد محمد الفاندي  
الرئيس التنفيذي

لمى أحمد غزواني  
المسؤول المالي الأول

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

| (بالآلاف الريالات السعودية) |                | إيضاح |
|-----------------------------|----------------|-------|
| 30 يونيو 2016م              | 30 يونيو 2017م |       |
| 5,113,094                   | 5,184,852      |       |
| 257,233                     | 172,768        |       |
| (274,477)                   | (417,598)      |       |
| (34,599)                    | (8,089)        |       |
| (3,985)                     | (19,310)       |       |
| 30,040                      | 101,631        |       |
| 333,992                     | 348,704        |       |
| 94,668                      | -              |       |
| 13,150                      | 2,283          |       |
| 727,920                     | 895,126        |       |
| (2,749)                     | (835)          |       |
| -                           | 17,222         |       |
| 6,254,287                   | 6,276,754      |       |
| 955,806                     | 215,552        |       |
| 2,480,727                   | (2,842,964)    |       |
| 449,501                     | 175,730        |       |
| (12,564,778)                | (4,536,935)    |       |
| (266,479)                   | 174,702        |       |
| 75,864                      | 54,043         |       |
| (1,796,048)                 | (4,135,777)    |       |
| 7,085,100                   | 5,768,190      |       |
| (9,111,445)                 | (986,358)      |       |
| 152,635                     | 444,963        |       |
| 389,296                     | (1,116,570)    |       |
| (5,895,534)                 | (508,670)      |       |
| 43,446,014                  | 16,269,858     |       |
| (24,110,051)                | (19,603,601)   |       |
| (1,072,889)                 | (695,321)      |       |
| 661,594                     | 36,915         |       |
| 18,924,668                  | (3,992,149)    |       |
| 205,311                     | (6,518)        | 17    |
| 1,927                       | 4,460          |       |
| -                           | 1,300,000      | 11    |
| (138,561)                   | (150,568)      | 11    |
| 199,227                     | -              |       |
| (1,500,000)                 | (1,996,904)    |       |
| (1,232,096)                 | (849,530)      |       |
| 11,797,038                  | (5,350,349)    |       |
| 29,909                      | 7,468          |       |
| 15,805,052                  | 35,661,453     |       |
| 27,631,999                  | 30,318,572     | 8     |
| 8,481,533                   | 8,149,140      |       |
| 1,434,539                   | 1,397,400      |       |
| 357,709                     | (285,251)      |       |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (20) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

منصور صالح الميمان  
رئيس مجلس الإدارة

سعيد محمد الغامدي  
الرئيس التنفيذي

لمى أحمد غزوي  
المسؤول المالي الأول



البنك الأهلي التجاري  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
30 يونيو 2017م و 2016م (غير مراجعة)

1- عام

(1.1) مقدمة

تأسس البنك الأهلي التجاري ("البنك") شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/19 في 23 ذي القعدة 1417 هـ (31 يونيو 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). تم تحديد تاريخ أول يوليو 1997م تاريخاً للتحويل من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية. تم طرح اسهم البنك للتداول في السوق المالية السعودية (تداول) في 12 نوفمبر 2014م.

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](http://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 اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

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

قرر مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ 23 نوفمبر 2015م اغلاق عمليات فرع بيروت. 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 شركة مالية تحت مسمى (شركة الأهلي المالية) شركة مساهمة سعودية ومسجلة في المملكة العربية السعودية لإدارة الخدمات الاستثمارية للبنك وإدارة أنشطة الأصول. يمتلك البنك 90.71% (31 ديسمبر 2016: 90.71% و 30 يونيو 2016م: 90.71%) حصة مباشرة في الشركة التابعة (شركة الأهلي المالية) كما يمتلك حصة غير مباشرة 6.69% (31 ديسمبر 2016: 7.14% و 30 يونيو 2016م: 6.97%) (وهذا التملك غير المباشر عن طريق وصاية وسيطة وذلك لغرض منح هذا التملك لموظفي الشركة التابعة مستقبلاً).

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

تمتلك المجموعة حصة ملكية في البنك الأهلي التجاري كابيتال دبي بنسبة 97.40% (31 ديسمبر 2016: 97.85% و 30 يونيو 2016: 97.68%) (ماعداً شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في جزر كايمان). إن الهدف من شركة الأهلي كابيتال دبي هو توفير البنية التحتية والاستثمارات العقارية الجذابة وفرص التطوير العقاري عبر الأسواق الناشئة، مع التركيز بشكل خاص على منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

## البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة 30 يونيو 2017م و 2016م (غير مراجعة)

1- عام - (تتمة)

(1.2) مجموعة الشركات التابعة - (تتمة)

(ج) شركة الأهلي المالية - شركة مظلة لإدارة الاستثمار

تمتلك المجموعة ملكية فعلية كلية 97.40% (31 ديسمبر 2016: 97.85% و 30 يونيو 2016م: 97.68%) في صندوق شركة الأهلي المالية للأسهم السعودية وصندوق الأهلي المالية لأسهم دول مجلس التعاون الخليجي والذين تم تسجيلهما في دبلن - إيرلندا تحت اسم شركة الأهلي المالية - شركة مظلة لإدارة الاستثمار. وقد تم تأسيس الصندوقين للاستثمارات في أسهم شركات قائمة في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي عبر شركتين تابعتين ذات غرض خاص تم تأسيسهما في مملكة البحرين تحت اسم شركة الأهلي المالية للأسهم السعودية W.L.L وشركة الأهلي المالية لأسهم دول مجلس التعاون الخليجي W.L.L.

قرر مساهمو شركة مظلة لإدارة الاستثمارات بإرادتهم في 29 أغسطس 2016م تصفية عمليات الشركة بشكل فوري. كما في 30 يونيو 2017م، مازلت الإجراءات القضائية لتصفية الشركة مستمرة بالإضافة لذلك، تمت تصفية صندوق شركة الأهلي المالية للأسهم السعودية W.L.L وشركة الأهلي كابيتال للأسهم الخليجية والشركات ذات الاغراض الخاصة المرتبطة بهما.

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

يملك البنك 67.03% (31 ديسمبر 2016: 67.03% و 30 يونيو 2016م: 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 للعملاء الأفراد والشركات، عن طريق عقود إيجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة.

كما في 30 يونيو 2017م يمتلك بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي كامل الأسهم المصدرة لشركة تركيا فاينانس فارللك كيرالاما وشركة تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي فارللك كيرالاما وهي شركة ذات غرض خاص أسست لإصدار الصكوك للبنك التركي.

(هـ) الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة

أسس البنك الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة. يمتلك البنك 100% (31 ديسمبر 2016: 100% و 30 يونيو 2016م: 100%). وتمتثل أغراض الشركة في مسك وإدارة الصكوك والأصول على سبيل الضمان، نيابة عن البنك.

(و) شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين

يملك البنك 100% (31 ديسمبر 2016: 100% و 30 يونيو 2016م: 100%) في شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تم تسجيلها في المملكة العربية السعودية. تمارس الشركة أعمالها كوكيل تأمين 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. ويمتلك البنك 100% من الشركة. تشمل أهداف شركة البنك الأهلي التجاري السعودي للأسواق المحدودة في المتاجرة بالمشقات المالية وعمليات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسية نيابة عن البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
30 يونيو 2017م و 2016م (غير مراجعة)

1- عام - (تتمة)

(1.2) مجموعة الشركات التابعة - (تتمة)

(ح) ايسيت قيت مينا - حقوق الملكية المباشرة ال بي

قامت المجموعة بتاريخ 4 ابريل 2016م باستكمال 100% من عملية شراء صندوق ايسيت جيت مينا حقوق الملكية المباشرة ال بي ("الصندوق")، صندوق أسهم خاصة حيث يقع مقر الصندوق في جزر كيماي و تتم ادارته من قبل الاهلي كابيتال - دبي. تمت الموافقة على المعاملة من قبل الجهات النظامية ذات العلاقة وتم دفع قيمة الاقتناء الى المساهمين المستثمرين. وبالتالي، فقد قامت ادارة المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الصندوق على ضوء الزيادة في الجدوى الاقتصادية الاجمالية الفعلية والعوامل الاخرى ذات الصلة والتي بموجبها يتم دمج الصندوق في هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في فرص حقوق الملكية الخاصة المباشرة والمتوافقة مع أحكام الشريعة وذلك في الاعمال ذات النمو العالي في مناطق دول الشرق الأوسط وشمال افريقيا.

(ط) شركة الأهلي إسناد

يمتلك البنك في شركة الأهلي إسناد نسبة 100% ( 31 ديسمبر 2016م: 100% و 30 يونيو 2016م: لا شيء)، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة في خدمات التوظيف في المملكة العربية السعودية.

2- أسس الاعداد

(2.1) بيان الالتزام

خلال 2017م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم 381000074519 تاريخ 11 أبريل 2017م وتعديلات لاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل. فيما يلي تأثير هذه التعديلات:

(أ) لم تعد المعايير المحاسبية للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي سارية المفعول اعتباراً من 1 يناير 2017م، و

(ب) يحمل مخصص للزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي ويتم إدراجها في قائمة حقوق المساهمين الموحدة مع إدراج الإلتزام المقابل في قائمة المركز المالي الموحدة.

وبتطبيق التوجيهات أعلاه، تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة وذلك لفترة الستة أشهر المنتهية 30 يونيو 2017م باستخدام معيار المحاسبة الدولي 34 "القوائم المالية المرحلية الموجزة" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل.

حتى سنة 2016م، تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعايير الدولية للتقرير المالي. وهذا التغيير في التوجيهات نتيجة للتغيير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو مبين في الإيضاح 2.5) وتم الإفصاح عن تأثيرات هذا التغيير في الإيضاح 12 حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

يعد البنك أيضاً هذه القوائم 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 للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.

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.

في إطار إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة فإن الأحكام والتقديرات والافتراضات الجوهرية التي تمت من قبل الإدارة هي نفس الأحكام والتقديرات والافتراضات المطبقة على القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م باستثناء التغيير في الاعمار الإنتاجية التقديرية لبعض المعدات. استند هذا التعديل في العمر الإنتاجي الى فحص الفعالية التشغيلية لهذه المعدات . ونتيجة لذلك فإن المعدات المقابلة التي تم استهلاكها في السابق على مدى فترة من 4 الى 6 سنوات تم تقديرها الآن لتكون قابلة للاستخدام لفترة تمتد من 8 الى 10 سنوات. تم احتساب هذا التغيير بأثر مستقبلي ابتداءً من 1 ابريل 2017م. إن تأثير التغيير في العمر الإنتاجي للمعدات ليس له تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للبنك.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
30 يونيو 2017م و 2016م (غير مراجعة)

2- أسس الأعداد (تمة)

(2.2) أسس القياس

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

(2.3) عملة العرض والتشغيل

تعرض القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالريال السعودي وهي العملة التشغيلية 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 الفترة - إن وجدت - في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة اعتباراً من تاريخ الاقتناء أو حتى تاريخ بيعها، حسب ما هو ملائم.

(ب) حقوق الأقلية

تمثل حصة حقوق الأقلية ذلك الجزء من صافي دخل وصافي أصول الشركات التابعة غير المملوكة للبنك، بشكل مباشر أو غير مباشر، والمعروضة بشكل منفصل في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة، وبشكل منفصل عن حقوق مساهمي البنك. أي خسائر تخص حقوق الأقلية للشركات التابعة تحمل على حقوق الأقلية حتى إذا نتج عن ذلك رصيد سالب في حقوق الأقلية.

(ج) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي يمارس عليها البنك نفوذاً هاماً. يتم في الأصل إثبات 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 زانداً 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 الإستثمار في شركات زميلة مثبتة سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة على أن تكون القيمة الدفترية لهذه الإستثمارات بالمركز المالي محتسبه بطريقة حقوق الملكية (قبل خصم مخصص خسائر الانخفاض) أو القيمة القابلة للإسترداد-أيهما أقل. عند الاستبعاد يدرج الفرق بين القيمة الدفترية للإستثمار في شركات زميلة والقيمة العادلة للمبلغ المستلم في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة.

(د) المعاملات التي يتم حذفها عند توحيد القوائم المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
30 يونيو 2017م و 2016م (غير مراجعة)

2- أسس الاعداد (تتمة)

(2.5) السياسات المحاسبية الهامة

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 2016م باستثناء:

التغير في السياسة المحاسبية فيما يتعلق باحتساب الزكاة:

كما تم بيانه في إيضاح 2.1(ب)، قامت المجموعة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وبدأت في احتساب الاستحقاق على الزكاة على أساس ربع سنوي وتحميل المخصص المقابل على الأرباح المبقاة. في السابق، كانت الزكاة تسجل في نهاية السنة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة مع التزام مقابل يسجل في قائمة المركز المالي الموحدة. قامت المجموعة باحتساب هذا التغير في السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة بأثر رجعي والإفصاح عن آثار التغير أعلاه في الإيضاح 12 حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

تعديلات على المعايير القائمة

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 - قائمة التدفقات النقدية: تتطلب التعديلات من المنشآت أن تقدم افصاحات حول التغيرات في مطلوباتها الناتجة عن أنشطة التمويل، بما في ذلك التغيرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). تهدف التعديلات إلى تقديم معلومات لمساعدة المستثمرين على فهم التغيرات في ديون المنشأة بشكل أفضل.

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية دورة 2014م-2016م (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 12 الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى).

توضح التعديلات أن متطلبات الإفصاح الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 تنطبق على حصة المنشأة في شركة تابعة أو مشروع مشترك أو شركة زميلة (أو جزء من حصتها في مشروع مشترك أو شركة زميلة) مصنفة (أو مدرجة ضمن مجموعة استبعاد) على أنها محتفظ بها للبيع أو التوزيع. تنطبق هذه التعديلات بأثر رجعي.

3- استثمارات بالصافي

| (بالآلاف الريالات السعودية)    |                             |                                |  |
|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|--|
| 30 يونيو 2017م<br>(غير مراجعة) | 31 ديسمبر 2016م<br>(مراجعة) | 30 يونيو 2016م<br>(غير مراجعة) |  |
| 2,351,639                      | 2,527,369                   | 2,391,814                      | استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل (إيضاح (أ)) |
| 19,911,997                     | 20,435,502                  | 20,300,377                     | استثمارات متاحة للبيع بالصافي                              |
| 748,438                        | 1,432,432                   | 1,591,658                      | استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالصافي               |
| 91,621,450                     | 87,113,668                  | 90,443,743                     | استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي (إيضاح (ب)) |
| <b>114,633,524</b>             | <b>111,508,971</b>          | <b>114,727,592</b>             | <b>الإجمالي</b>  |

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
30 يونيو 2017م و 2016م (غير مراجعة)

3- استثمارات بالصفافي (تتمة)

(أ) تشمل الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل على إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ 776 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 708 مليون ريال سعودي و 30 يونيو 2016م: 494 مليون ريال سعودي).

(ب) تشمل الإستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفاة استثمارات ذات تكلفة مطفاة بمبلغ 11,723 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 4,207 و 30 يونيو 2016م: 5,382 مليون ريال سعودي) و التي يتم إقتنائها ضمن عقود تغطية مخاطر القيمة العادلة. كما في 30 يونيو 2017م، القيمة العادلة لهذه الإستثمارات بلغت 11,758 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 4,239 مليون ريال سعودي و 30 يونيو 2016م: 5,113 مليون ريال سعودي).

(ج) تشمل الإستثمارات بالصفافي على سندات تم إصدارها من قبل وزارة المالية في المملكة العربية السعودية بمبلغ 35,948 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 25,549 مليون ريال سعودي و في 30 يونيو 2016م: 22,531 مليون ريال سعودي). كما تشمل أيضا استثمارات في صكوك بمبلغ 29,879 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 28,979 مليون ريال سعودي و في 30 يونيو 2016م: 29,306 مليون ريال سعودي).

4- تمويل وسلف بالصفافي

| (بالآلاف الريالات السعودية)    |                             |                                |                       |
|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------|
| 30 يونيو 2017م<br>(غير مراجعة) | 31 ديسمبر 2016م<br>(مراجعة) | 30 يونيو 2016م<br>(غير مراجعة) |                       |
| 87,679,539                     | 85,311,089                  | 83,805,846                     | أفراد و بطاقات ائتمان |
| 136,954,176                    | 133,907,164                 | 138,123,979                    | شركات                 |
| 26,490,283                     | 28,174,761                  | 36,363,797                     | المصرفية الدولية      |
| 7,942,414                      | 8,202,052                   | 8,201,910                      | أخرى                  |
| <b>259,066,412</b>             | <b>255,595,066</b>          | <b>266,495,532</b>             | تمويل وسلف متحركة     |
| <b>4,331,677</b>               | <b>3,925,482</b>            | <b>3,834,193</b>               | تمويل وسلف متعززة     |
| <b>263,398,089</b>             | <b>259,520,548</b>          | <b>270,329,725</b>             | إجمالي التمويل والسلف |
| <b>(6,497,340)</b>             | <b>(5,928,407)</b>          | <b>(5,563,756)</b>             | مخصص خسائر التمويل    |
| <b>256,900,749</b>             | <b>253,592,141</b>          | <b>264,765,969</b>             | تمويل وسلف بالصفافي   |

(أ) يشمل بند التمويل والسلف بالصفافي على منتجات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة تتعلق أساسا بعمليات مرابحة وتيسير وإيجارة بمبلغ 212,304 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 208,918 مليون ريال سعودي و 30 يونيو 2016م: 223,250 مليون ريال سعودي).

(ب) يتضمن بند تمويل وسلف متعززة مبلغ 1,499 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 1,483 مليون ريال سعودي وفي 30 يونيو 2016م: 1,623 مليون ريال سعودي) متعلق بالقطاع الدولي، ويتضمن بند مخصص خسائر التمويل وسلف مبلغ 1,294 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 1,263 مليون ريال سعودي و 30 يونيو 2016م: 1,322 مليون ريال سعودي) متعلق بالقطاع الدولي.

5- المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيم العادلة الإيجابية والسلبية والمبالغ الاسمية للأدوات المالية المشتقة. 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 تعتبر مؤشراً على تعرض البنك لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق.

| (بالآلاف الريالات السعودية)<br>30 يونيو 2016م (غير مراجعة) |                              |                                | (بالآلاف الريالات السعودية)<br>31 ديسمبر 2016م (مراجعة) |                              |                                | (بالآلاف الريالات السعودية)<br>30 يونيو 2017م (غير مراجعة) |                              |                                |  |
|--|------------------------------|--------------------------------|---|------------------------------|--------------------------------|--|------------------------------|--------------------------------|--|
| المبالغ<br>الإسمية   | القيمة<br>العادلة<br>السلبية | القيمة<br>العادلة<br>الإيجابية | المبالغ<br>الإسمية                                      | القيمة<br>العادلة<br>السلبية | القيمة<br>العادلة<br>الإيجابية | المبالغ<br>الإسمية   | القيمة<br>العادلة<br>السلبية | القيمة<br>العادلة<br>الإيجابية |  |
|  |                              |                                |   |                              |                                |  |                              |                                | المقتناء لأغراض المتاجرة :   |
| 83,845,864   | (1,660,685)                  | 1,822,677                      | 98,996,336  | (1,365,467)                  | 1,540,395                      | 119,235,803  | (1,519,622)                  | 1,810,693                      | أدوات أسعار العملات الخاصة   |
| 83,618,342   | (229,571)                    | 430,365                        | 83,576,806  | (121,199)                    | 419,845                        | 85,060,078   | (75,843)                     | 372,301                        | عقد الصرف الأجنبي الأجل  |
| 8,130,993  | (33,678)                     | 35,159                         | 523,504   | (29,797)                     | 61,550                         | 8,425,266  | (68,856)                     | 35,053                         | خيارات   |
| 73,673,581   | (430,800)                    | 430,800                        | 48,547,647  | (278,803)                    | 278,803                        | 28,954,062   | (108,141)                    | 108,805                        | المشتقات الهيكلية  |
|  |                              |                                |   |                              |                                |  |                              |                                | مقتناء لتغطية مخاطر القيمة<br>العادلة :                                |
| 8,305,629  | (578,996)                    | 121,876                        | 7,217,146   | (280,887)                    | 221,128                        | 14,822,628   | (332,715)                    | 228,891                        | أدوات أسعار العملات الخاصة<br>مقتناء لتغطية مخاطر التدفقات<br>النقدية: |
| 10,246,815   | (471,649)                    | 108,801                        | 11,645,102  | (559,037)                    | 144,745                        | 11,832,207   | (479,768)                    | 167,265                        | أدوات أسعار العملات الخاصة   |
| 267,821,224  | (3,405,380)                  | 2,949,678                      | 250,506,541   | (2,635,190)                  | 2,666,466                      | 268,330,044  | (2,584,945)                  | 2,723,008                      | الإجمالي   |
|  | -                            | (217)                          |   | -                            | (217)                          |  | -                            | (2,098)                        | مخصص مخاطر الطرف المقابل   |
|  | 1,687,554                    | -                              |   | 1,165,910                    | -                              |  | 669,630                      | (230,978)                      | تأمينات نقدية  |
|  | (1,717,826)                  | 2,949,461                      |   | (1,469,280)                  | 2,666,249                      |  | (1,915,315)                  | 2,489,932                      | القيمة العادلة بالصافي   |

البنك الأهلي التجاري  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
30 يونيو 2017م و 2016م (غير مراجعة)

6- ودائع العملاء

| (بالآلاف الريالات السعودية)    |                             |                                |              |
|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------|
| 30 يونيو 2016م<br>(غير مراجعة) | 31 ديسمبر 2016م<br>(مراجعة) | 30 يونيو 2017م<br>(غير مراجعة) |              |
| 219,542,731                    | 223,632,826                 | 247,531,118                    | حسابات جارية |
| 158,349                        | 162,044                     | 144,598                        | إدخار        |
| 81,481,773                     | 79,010,150                  | 54,597,128                     | لأجل         |
| 13,525,060                     | 12,812,887                  | 12,417,160                     | أخرى         |
| <u>314,707,913</u>             | <u>315,617,907</u>          | <u>314,690,004</u>             | الإجمالي     |

إنهاء ودائع عملاء القطاع الدولي المتضمنة في بند ودائع العملاء:

|                   |                   |                   |              |
|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| 7,166,549         | 6,140,329         | 6,002,310         | حسابات جارية |
| -                 | -                 | -                 | إدخار        |
| 21,545,899        | 15,539,602        | 15,190,259        | لأجل         |
| 983,734           | 572,069           | 578,214           | أخرى         |
| <u>29,696,182</u> | <u>22,252,000</u> | <u>21,770,783</u> | الإجمالي     |

7- الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

| (بالآلاف الريالات السعودية)    |                             |                                |  |
|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|--|
| 30 يونيو 2016م<br>(غير مراجعة) | 31 ديسمبر 2016م<br>(مراجعة) | 30 يونيو 2017م<br>(غير مراجعة) |  |
| 9,017,384                      | 8,330,546                   | 10,151,830                     | خطابات اعتمادات                        |
| 48,686,953                     | 45,218,054                  | 43,706,301                     | ضمانات                                 |
| 2,805,197                      | 2,716,738                   | 2,724,814                      | قبولات                                 |
| 10,435,108                     | 11,715,673                  | 11,841,315                     | ارتباطات لمنح إئتمان (غير قابلة للنفص) |
| <u>70,944,642</u>              | <u>67,981,011</u>           | <u>68,424,260</u>              | الإجمالي                               |

8- النقد وشبه النقد

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

| (بالآلاف الريالات السعودية)    |                             |                                |  |
|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|--|
| 30 يونيو 2016م<br>(غير مراجعة) | 31 ديسمبر 2016م<br>(مراجعة) | 30 يونيو 2017م<br>(غير مراجعة) |  |
| 13,402,627                     | 25,110,465                  | 23,399,848                     | نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية                        |
| 14,229,372                     | 10,550,988                  | 6,918,724                      | أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 3 أشهر أو أقل من تاريخ التعاقد الأولي |
| <u>27,631,999</u>              | <u>35,661,453</u>           | <u>30,318,572</u>              | الإجمالي   |



9- القطاعات التشغيلية

القطاع التشغيلي هو جزء من المجموعة الذي يقوم بنشطة 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 خمس 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 وخدمات الخزينة والبنوك المرسلة بما في ذلك سوق المال وصرف العملات الأجنبية إلى 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 الأسهم (المحلية والإقليمية والعالمية).
- المصرفية الدولية تتضمن خدمات مصرفية مقدمة خارج المملكة العربية السعودية و تشمل البنك التركي.

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

14

البنك الأهلي التجاري  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
30 يونيو 2017م و 2016م (غير مراجعة)

9- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

فيما يلي تحليلًا بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة ودخل ومصاريف العمليات (الإجمالي والبنود الرئيسية) وصافي الدخل للفترة حسب القطاعات:

| بالآلاف الريالات السعودية |                  |           |             |             |             | 30 يونيو 2017م                                   |
|---------------------------|------------------|-----------|-------------|-------------|-------------|--|
| الإجمالي                  | المصرفية الدولية | سوق المال | خزينة       | شركات       | أفراد       |  |
| 449,775,773               | 39,432,911       | 1,464,727 | 156,203,366 | 143,320,337 | 109,354,432 | إجمالي الموجودات                                 |
| 388,623,420               | 33,326,389       | 190,044   | 70,838,639  | 65,369,480  | 218,898,868 | إجمالي المطلوبات                                 |
| 9,338,163                 | 837,955          | 307,818   | 1,687,675   | 3,500,516   | 3,004,199   | - إجمالي دخل العمليات من العملاء الخارجيين       |
| -                         | (53,855)         | -         | 258,140     | (1,157,415) | 953,130     | - دخل (مصاريف) العمليات بين القطاعات             |
| 9,338,163                 | 784,100          | 307,818   | 1,945,815   | 2,343,101   | 3,957,329   | إجمالي دخل العمليات منها:                        |
| 6,833,891                 | 666,149          | 1,100     | 1,161,190   | 1,749,169   | 3,256,283   | صافي دخل العمولات الخاصة                         |
| 1,591,695                 | 144,132          | 299,839   | 47,526      | 509,650     | 590,548     | دخل من رسوم خدمات مصرفية بالأسف                  |
| 4,106,486                 | 577,539          | 174,630   | 242,623     | 987,354     | 2,124,340   | إجمالي مصاريف العمليات منها:                     |
| 348,704                   | 42,057           | 12,221    | 27,276      | 47,236      | 219,914     | - استهلاك الممتلكات والمعدات                     |
| 895,126                   | 138,702          | -         | -           | 506,857     | 249,567     | - مخصص خسائر التمويل بالأسف                      |
| 2,283                     | -                | -         | 2,283       | -           | -           | - مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات بالأسف |
| 5,184,852                 | 181,684          | 134,084   | 1,693,024   | 1,348,661   | 1,827,399   | صافي الدخل (العائد لمساهمي البنك وحقوق الأقلية)  |
| بالآلاف الريالات السعودية |                  |           |             |             |             | 30 يونيو 2016م                                   |
| الإجمالي                  | المصرفية الدولية | سوق المال | خزينة       | شركات       | أفراد       |  |
| 452,613,520               | 52,027,353       | 1,528,135 | 145,915,958 | 142,694,034 | 110,448,040 | إجمالي الموجودات                                 |
| 393,550,314               | 45,354,554       | 171,794   | 62,151,665  | 80,838,833  | 205,033,468 | إجمالي المطلوبات                                 |
| 9,384,215                 | 1,178,208        | 306,869   | 1,773,251   | 2,984,821   | 3,141,066   | - إجمالي دخل العمليات من العملاء الخارجيين       |
| -                         | (51,891)         | -         | 126,856     | (889,383)   | 814,418     | - دخل (مصاريف) العمليات بين القطاعات             |
| 9,384,215                 | 1,126,317        | 306,869   | 1,900,107   | 2,095,438   | 3,955,484   | إجمالي دخل العمليات منها:                        |
| 6,784,001                 | 964,554          | 160       | 1,236,833   | 1,523,111   | 3,059,343   | صافي دخل العمولات الخاصة                         |
| 1,829,585                 | 207,172          | 304,264   | 58,766      | 508,025     | 751,358     | دخل من رسوم خدمات مصرفية بالأسف                  |
| 4,261,746                 | 986,315          | 171,999   | 230,174     | 711,757     | 2,161,501   | إجمالي مصاريف العمليات منها:                     |
| 333,992                   | 46,672           | 16,197    | 26,191      | 44,060      | 200,872     | - استهلاك الممتلكات والمعدات                     |
| 727,920                   | 361,008          | -         | 3,000       | 230,293     | 133,619     | - مخصص خسائر التمويل بالأسف                      |
| 13,150                    | -                | -         | 13,150      | -           | -           | - مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات بالأسف |
| 5,113,094                 | 127,532          | 137,607   | 1,670,057   | 1,383,793   | 1,794,105   | صافي الدخل (العائد لمساهمي البنك وحقوق الأقلية)  |

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
30 يونيو 2017م و 2016م (غير مراجعة)

10- ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد

يتم احتساب ربح السهم الأساسي للفترة المنتهية في 30 يونيو 2017م و 30 يونيو 2016م بقسمة صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك (بعد خصم التكاليف المتعلقة باشريحة الأولى صكوك) على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. ربحية السهم المخفضة تقارب ربحية السهم الأساسي.

11- الشريحة الأولى - صكوك

خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2017م، أصدر البنك صكوك - شريحة أولى - متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ("الصكوك")، بمبلغ 1.3 مليار ريال سعودي، الإصدار الأولي بمبلغ 5.7 مليار ريال سعودي تم خلال السنة المنتهية في 2015م ويحمل نفس الشروط الحالية. تمت الموافقة على هذه الإصدارات 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 التزاماً ثانوياً غير مضموناً ولا مشروطاً للبنك معروضة ضمن حقوق المساهمين. ومع ذلك، يكون للبنك الحق الحصري في الاسترداد أو الاستدعاء في فترة محددة من الزمن و يخضع ذلك للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

معدل الربح على هذه الصكوك يستحق بشكل ربع سنوي في آخر الفترة في كل تاريخ توزيع دوري، عدا في حال وقوع أحداث لا يسمح فيها بالدفع أو بناءً على اختيار البنك، حيث يحق للبنك وفقاً لتقديره الخاص (يخضع للشروط والأحكام) اختيار عدم إجراء أي توزيع. لا يعتبر حدث عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع تخلفاً عن السداد ولا يتم تراكم المبالغ الغير مسددة لغرض الدفع في المستقبل.

12- الزكاة

تم الانتهاء من تقدير الزكاة مع الهيئة العامة للزكاة والدخل لجميع السنوات حتى سنة 2011م. قدم البنك إقراراته الزكوية للسنوات 2012م إلى 2016م وحصل على شهادات زكوية نهائية. الإقرارات الزكوية للسنوات 2012م إلى 2016م هي حالياً قيد المراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل وينتظر تقدير الزكاة لهذه السنوات.

نتج عن التغيير في السياسة المحاسبية للزكاة (كما هو موضح في الإيضاح 2.5) إثبات مخصص زكاة ربع سنوي (مدرج ضمن بند مطلوبات أخرى) مقابل قيد مدین للأرباح المبقاة كما في 30 يونيو 2017م و 30 يونيو 2016م. لم يكن للتغيير السابق في السياسة المحاسبية تأثير على قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة لأي من الفترات المعروضة.

13- 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 2016م: 2,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي و 30 يونيو 2016م: 2,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). يتكون رأس مال البنك بعد استبعاد أسهم الخزينة من 1,996,903,527 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 1,996,903,527 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

14- احتياطي برنامج اسهم الموظفين و أسهم خزينة

14.1 احتياطي برنامج اسهم الموظفين

في 18 أكتوبر 2016م، أسس البنك خطة تعويض على أساس الأسهم (برنامج اسهم الموظفين) لموظفي الإدارة العليا، التي تمنح الموظفين المنتسبين إلى البرنامج أسهم في البنك على ان تستوفى شروط الخدمات والأداء (شروط البرنامج). إن فترة المنح هي ثلاث سنوات ابتداءً من 1 يناير 2016م.

14.2 أسهم خزينة

أ) خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016، قام البنك بشراء أسهمه الخاصة بمبلغ 121 مليون ريال سعودي والتي تم الاحتفاظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين (الإيضاح رقم: 14.1) والتي تم تصنيفها، كأسهم خزينة و يتم عرضها ضمن حقوق المساهمين في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة.

ب) خلال الفترة المنتهية 30 يونيو 2016، قام البنك باستبعاد أسهم الخزينة البالغة 191 مليون ريال سعودي (التي تم حيازتها سابقاً لسداد دين)، بصافي ربح قدره 8.7 مليون ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
30 يونيو 2017م و 2016م (غير مراجعة)

15- 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 الإعتيادية بين أطراف المشاركين في السوق عند تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

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

فيما يلي 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 تتركز 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)

| الإجمالي          | مستوى 3        | مستوى 2           | مستوى 1           | 30 يونيو 2017م (غير مراجعة)   |
|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|---|
|                   |                |                   |                   | <b>موجودات مالية</b>  |
| 2,489,932         | -              | 2,489,932         | -                 | أدوات مالية مشتقة   |
| 1,575,270         | 103,506        | 1,471,764         | -                 | موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل                      |
| 19,911,997        | 451,558        | 6,315,404         | 13,145,035        | استثمارات مالية متاحة للبيع   |
| 776,369           | -              | -                 | 776,369           | استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة  |
| 11,758,050        | -              | 11,758,050        | -                 | استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي -<br>تحوط القيمة العادلة |
| <b>36,511,618</b> | <b>555,064</b> | <b>22,035,150</b> | <b>13,921,404</b> | <b>الإجمالي</b>   |
|                   |                |                   |                   | <b>مطلوبات مالية</b>  |
| 1,915,315         | -              | 1,915,315         | -                 | أدوات مالية مشتقة   |
| <b>1,915,315</b>  | <b>-</b>       | <b>1,915,315</b>  | <b>-</b>          | <b>الإجمالي</b>   |

(بالآلاف الريالات السعودية)

| الإجمالي          | مستوى 3        | مستوى 2           | مستوى 1           | 31 ديسمبر 2016م (مراجعة)  |
|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|---|
|                   |                |                   |                   | <b>موجودات مالية</b>  |
| 2,666,249         | -              | 2,666,249         | -                 | أدوات مالية مشتقة   |
| 1,819,017         | 105,076        | 1,713,941         | -                 | موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل                      |
| 20,435,502        | 414,520        | 7,507,573         | 12,513,409        | استثمارات مالية متاحة للبيع   |
| 708,352           | -              | -                 | 708,352           | استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة  |
| 4,239,300         | -              | 4,239,300         | -                 | استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي -<br>تحوط القيمة العادلة |
| <b>29,868,420</b> | <b>519,596</b> | <b>16,127,063</b> | <b>13,221,761</b> | <b>الإجمالي</b>   |
|                   |                |                   |                   | <b>مطلوبات مالية</b>  |
| 1,469,280         | -              | 1,469,280         | -                 | أدوات مالية مشتقة   |
| <b>1,469,280</b>  | <b>-</b>       | <b>1,469,280</b>  | <b>-</b>          | <b>الإجمالي</b>   |

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
30 يونيو 2017م و 2016م (غير مراجعة)

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

| الإجمالي   | (بالآلاف الريالات السعودية) |            |            | 30 يونيو 2016م (غير مراجعة)                        |
|------------|-----------------------------|------------|------------|--|
|            | مستوى 3                     | مستوى 2    | مستوى 1    |  |
|            |                             |            |            | موجودات مالية                                      |
| 2,949,461  | -                           | 2,949,461  | -          | أدوات مالية مشتقة                                  |
| 1,897,470  | 130,883                     | 1,766,587  | -          | موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل |
| 17,453,628 | 528,783                     | 1,201,269  | 15,723,576 | استثمارات مالية متاحة للبيع                        |
| 494,344    | -                           | -          | 494,344    | استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة                   |
| 5,113,374  | -                           | 5,113,374  | -          | استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي -   |
|            |                             |            |            | تحوط القيمة العادلة                                |
| 27,908,277 | 659,666                     | 11,030,691 | 16,217,920 | الإجمالي   |
|            |                             |            |            | مطلوبات مالية                                      |
| 1,717,824  | -                           | 1,717,824  | -          | أدوات مالية مشتقة                                  |
| 1,717,824  | -                           | 1,717,824  | -          | الإجمالي   |

(ب) إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة

بلغت القيمة العادلة للتمويل والسلف بالصافي 258,659 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016: 249,953 مليون ريال سعودي و 30 يونيو 2016م: 263,958 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 30 يونيو 2017م، 31 ديسمبر 2016م و 30 يونيو 2016م 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 للقيم 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 وطريقة المضاعفات) لتقييم الأدوات المالية الأساسية المصنفة تحت مستوى 2 و 3 من تسلسل القيمة العادلة للصندوق. تعتبر المدخلات غير الملحوظة الهامة جزء 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 خارجيين موثوقين والذين 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 الفترة المنتهية في 30 يونيو 2017م (31 ديسمبر 2016م: لا شيء) و 30 يونيو 2016م: لا شيء).

16- توزيعات أرباح

في 14 يونيو 2017م وافق مجلس الإدارة على توزيع ارباح مرحلية بمبلغ 2,197 مليون ريال سعودي (1.1 ريال سعودي للسهم)، (30 يونيو 2016: 1,200 مليون ريال سعودي 0.60 ريال سعودي للسهم الواحد) وعليه سيتم توزيع الأرباح بالكامل خلال الربع الثالث من عام 2017م.

تمت الموافقة على توزيعات ارباح النهائية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م (31 ديسمبر 2015م) من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في 3 مايو 2017م (5 أبريل 2016م) وتمت عملية الدفع في الوقت المحدد.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
30 يونيو 2017م و 2016م (غير مراجعة)

17- سندات الدين

كما في تاريخ التقرير، تتكون إصدارات سندات الدين من صكوك غير قابلة للتحويل صادرة من البنك و البنك التركي وتحمل ربحا بمعدلات ثابتة مع تواريخ استحقاق تصل إلى سنة 2024م. فيما يلي تسوية للمطلوبات الناشئة عن أنشطة التمويل.

| بالآلاف الريالات السعودية      |                             |                                |
|--------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|
| 30 يونيو 2017م<br>(غير مراجعة) | 31 ديسمبر 2016م<br>(مراجعة) | 30 يونيو 2016م<br>(غير مراجعة) |
| 9,917,765                      | 9,940,717                   | 9,940,717                      |
| (6,518)                        | 53,048                      | 205,311                        |
| 15,202                         | (76,000)                    | 77,270                         |
| <u>9,926,449</u>               | <u>9,917,765</u>            | <u>10,223,298</u>              |

سندات دين مصدرة

الرصيد في بداية الفترة

صافي الحركة في سندات الدين

تعديل في تحويل فرق العملة الأجنبية

الرصيد في نهاية الفترة

18- كفاية رأس المال

تتمثل أغراض المجموعة عند إدارة رأس المال الامتثال للمتطلبات المتعلقة برأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة للاستمرار ولبناء قاعدة رأسمالية متينة.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال 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 أوزان لتحديد المبالغ المرجحة لإظهار مخاطر الائتمان النسبية، مخاطر السوق ومخاطر العمليات. تتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي من البنك الاحتفاظ بمستوى الحد الأدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بنسبة إجمالي رأس مال نظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر في مستوى عند أو أكثر من الحد الأدنى المحدد من المؤسسة والبالغ 8%. يتم احتساب رأس المال النظامي لكل من مخاطر الائتمان، السوق والعمليات والتي تمثل الحد الأدنى المطلوب لكفاية رأس المال الركيزة الأولى.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إطار عمل وإرشادات تتعلق بتنفيذ الإصلاحات المالية وفق معايير (بازل 3) - والتي بدأ سريان مفعولها اعتباراً من 1 يناير 2013م. وعليه فقد تم احتساب الموجودات مرجحة المخاطر الموحدة للمجموعة وإجمالي رأس المال المؤهل والنسب ذات العلاقة على الأساس الموحد للمجموعة وفق إطار (بازل 3).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة  
30 يونيو 2017م و 2016م (غير مراجعة)

18- كفاية رأس المال - (تتمة)

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

| 30 يونيو 2016م     | 31 ديسمبر 2016م (غير مراجعة) (معدلة) | 30 يونيو 2017م (غير مراجعة) |  |
|--------------------|--------------------------------------|-----------------------------|--|
| 326,177,352        | 311,695,219                          | 336,383,767                 | مخاطر الائتمان   |
| 31,099,164         | 32,802,763                           | 33,656,643                  | مخاطر العمليات   |
| 7,486,910          | 8,048,978                            | 9,492,350                   | مخاطر السوق  |
| <u>364,763,426</u> | <u>352,546,960</u>                   | <u>379,532,760</u>          | إجمالي الركيزة الأولى- الموجودات المرجحة المخاطر   |
| 58,592,713         | 59,670,175                           | 60,697,179                  | رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)   |
| 7,721,675          | 8,025,155                            | 8,229,900                   | رأس المال المساند (الشريحة الثانية)  |
| <u>66,314,388</u>  | <u>67,695,330</u>                    | <u>68,927,079</u>           | إجمالي رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية)                                |
| 16.1%              | 16.9%                                | 16.0%                       | معدل كفاية رأس المال (الركيزة الأولى):-  |
| 18.2%              | 19.2%                                | 18.2%                       | رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)<br>رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية) |

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

تستخدم المجموعة الطريقة القياسية من بازل III لحساب الموجودات المرجحة المخاطر حيث يتطلب رأس المال النظامي للركيزة الأولى (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- ارقام المقارنة

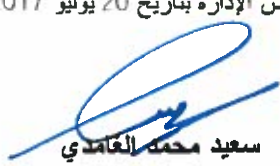
باستثناء ما هو مبين في إيضاح 2.1، أعيد تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتطبيق عرض الفترة الحالية، والتي ليست جوهرية في طبيعتها.

20- موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 20 يوليو 2017م الموافق 26 شوال 1438هـ.



منصور صالح الميهمان  
رئيس مجلس الإدارة



سعيد محمد الغامدي  
الرئيس التنفيذي



لمى أحمد غزاوي  
المسؤول المالي الأول