

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 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 ٤٦/١١/٣٢٣ 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 فحص حول القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموحدة الموجزة المرفقة للبنك الأهلي التجاري ("البنك") والشركات التابعة له (ويشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م، والقوائم الأولية الموحدة الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموحدة الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات من (١) إلى (٢١) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة. لم نقم بفحص الايضاح (١٩) أو المعلومات المتعلقة بالإفصاحات الأخرى التي نص عليها الركن الثالث من توصيات لجنة بازل والمشار إليها في الايضاح المذكور والتي ليس من المطلوب أن يشملها نطاق فحصنا. إن إدارة البنك مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية وبعض المتطلبات الخاصة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بـ "القوائم المالية الأولية". إن مسؤوليتنا هي إظهار نتيجة فحص هذه القوائم المالية الأولية 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 الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". يتضمن فحص القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة بصورة أساسية توجيه استفسارات إلى المسؤولين 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 حول المراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية 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 الأولية 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 ٣٨٢

محاسبون ومراجعون قانونيون



٢٢ شوال ١٤٣٧ هـ
٢٧ يوليو ٢٠١٦ م
جدة

عن / إرنست ويونغ

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني


ترخيص رقم ٣٥٦



قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة

(بالآلاف الريالات السعودية)				
30 يونيو 2015م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015م (مراجعة)	30 يونيو 2016م (غير مراجعة)	ايضاح	
				الموجودات
33,102,444	27,559,154	31,427,912		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
29,838,694	20,147,962	24,724,522		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
151,141,800	134,102,445	114,727,592	3	استثمارات بالصافي
234,281,556	252,940,091	264,765,969	4	تمويل وسلف بالصافي
1,509,743	2,682,982	2,949,461	7	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات بالصافي
407,835	423,740	426,489		إستثمار فى شركات زميلة بالصافي
845,743	876,264	881,616		عقارات أخرى بالصافي
3,756,844	3,716,091	3,835,242		ممتلكات ومعدات بالصافي
557,883	470,282	434,220		الشهرة وموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي
5,963,118	6,421,418	8,498,756		موجودات أخرى
461,405,660	449,340,429	452,671,779		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
30,402,974	47,777,582	54,958,292		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
360,977,002	323,459,669	314,707,937	5	ودائع العملاء
10,144,516	9,940,717	10,223,298	6	سندات دين مصدره
1,947,495	3,252,744	3,405,379	7	القيمة العادلة السلبية بالصافي
7,425,471	9,364,160	9,672,635		مطلوبات أخرى
410,897,458	393,794,872	392,967,541		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
1,305,096	726,547	1,096,001		إحتياطيات أخرى (للتغيرات المتراكمه فى القيم العادلة)
12,260,758	9,833,777	14,767,969		أرباح مبقاة
-	1,495,975	-		توزيعات أرباح مقترحة
(2,530,036)	(2,787,000)	(2,701,401)		احتياطي فرق العملة الأجنبية
48,017,389	48,462,486	52,546,266		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
1,000,000	5,700,000	5,700,000	12	الشريحه الاولى صكوك
49,017,389	54,162,486	58,246,266		إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية
1,490,813	1,383,071	1,457,972		حقوق الأقلية
50,508,202	55,545,557	59,704,238		إجمالي حقوق الملكية
461,405,660	449,340,429	452,671,779		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (21) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.


منصور صالح الميمان
رئيس مجلس الإدارة


سعيد محمد الغامدي
الرئيس التنفيذي


سامي أحمد غزاوي
المسؤول المالي الأول

قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

(بالآلاف الريالات السعودية) للسنة أشهر المنتهية في		(بالآلاف الريالات السعودية) لثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
2015م	2016م	2015م	2016م	
7,421,444	8,358,666	3,731,985	4,221,100	دخل العمولات الخاصة
1,265,169)	(1,641,964)	(609,270)	(839,602)	مصاريف العمولات الخاصة
6,156,275	6,716,702	3,122,715	3,381,498	صافي دخل العمولات الخاصة
1,699,805	1,829,585	864,437	910,493	دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي
502,130	568,696	260,800	293,253	دخل من تحويل عملات أجنبية بالصافي
83,392	(43,349)	(28)	10,471	دخل (خسائر) الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
99,689	108,538	(4,761)	57,634	دخل المتاجرة (خسائر) بالصافي
111,443	79,859	44,108	54,855	دخل عوائد الأسهم
305,354	274,477	106,607	44,093	مكاسب إستثمارات لغير أغراض المتاجرة بالصافي
(227,621)	(212,046)	(110,952)	(123,695)	(مصاريف) عمليات أخرى بالصافي
8,730,467	9,322,462	4,282,926	4,628,602	إجمالي دخل العمليات
1,854,531	1,765,672	860,389	903,906	رواتب ومصاريف الموظفين
342,116	391,258	173,601	200,628	إيجارات ومصاريف المباني
297,153	333,992	154,619	169,511	إستهلاك الممتلكات والمعدات
94,668	94,668	47,334	47,334	إطفاء موجودات غير ملموسة
633,855	873,333	396,586	469,168	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
497,175	727,920	278,848	381,295	مخصص خسائر التمويل بالصافي
686	13,150	-	12,010	مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات بالصافي
3,720,184	4,199,993	1,911,377	2,183,852	إجمالي مصاريف العمليات
5,010,283	5,122,469	2,371,549	2,444,750	صافي دخل العمليات
(22,001)	(9,375)	(6,167)	14,620	(مصاريف) أخرى
(22,001)	(9,375)	(6,167)	14,620	دخل (مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي
4,988,282	5,113,094	2,365,382	2,459,370	صافي دخل الفترة
4,968,487	5,068,355	2,362,917	2,437,541	صافي دخل الفترة العائد الى:
19,795	44,739	2,465	21,829	مساهمي البنك
4,988,282	5,113,094	2,365,382	2,459,370	حقوق الأقلية
2.49	2.53	1.18	1.21	صافي دخل للفترة
				ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد (ريال سعودي) 11

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (21) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

منصور صالح الميمان
رئيس مجلس الإدارة

سعيد محمد الغامدي
الرئيس التنفيذي

لمى احمد عزاوي
المسؤول المالي الأول

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

للسنة اشهر المنتهية في		للتلاثة اشهر المنتهية في		
(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)		
2015م	2016م	2015م	2016م	
4,988,282	5,113,094	2,365,382	2,459,370	صافي دخل الفترة
				(خسائر)/مكاسب دخل شاملة اخرى للبنود التي سوف أو يمكن أن يعاد تصنيفها في قائمة الدخل في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة احتياطي فرق العملة الأجنبية - (خسائر) أرباح
(678,189)	125,289	(98,846)	(77,703)	الموجودات المالية المتاحة للبيع:
(123,233)	456,623	(349,649)	109,292	- صافي التغير في القيم العادلة
(146,749)	(94,686)	(45,759)	36,149	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
686	-	-	-	- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
				تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
(26,805)	92,982	15,886	10,708	- الجزء الفعال من التغير في القيم العادلة
(33,998)	(97,210)	(31,337)	(3,657)	- صافي مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
(1,008,288)	482,998	(509,705)	74,789	إجمالي الدخل الشامل
3,979,994	5,596,092	1,855,677	2,534,159	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				العائد الي:
4,179,928	5,523,408	1,891,496	2,526,049	مساهمي البنك
(199,934)	72,684	(35,819)	8,110	حقوق الأقلية
3,979,994	5,596,092	1,855,677	2,534,159	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (21) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

منصور صالح الميمان
رئيس مجلس الإدارة

سعيد محمد الغامدي
الرئيس التنفيذي

لمي احمد غزاوي
المسؤول المالي الأول

(بالآلاف الريالات السعودية)														
العقد المساهم، البنك														
إجمالي حقوق الملكية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية	الشريحة الأولى صكوك	حقوق شائعة	إجمالي حقوق المساهمين	توزيعات أرباح مقترحة	تغيرات أخرى			إجمالي نظمي	إسهم خزينة	رصيد عمال		
							حقوق شائعة	إرباح صفاة	تغيرات نقدية					
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	الرصيد في 1 يناير 2016	
125,289	39,690	85,599	-	85,599	85,599	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسارة) الدخل شامل للفترة	
92,982	3,991	88,991	-	88,991	-	-	-	88,991	-	-	-	-	فروقات عملة من ترجمة عمليات خارجية	
456,623	(15,736)	472,359	-	472,359	-	-	-	-	472,359	-	-	-	صافي التغير في القيم العادلة لتغطية مخاطر التقلبات النقدية	
(191,896)	-	(191,896)	-	(191,896)	-	-	-	(97,210)	(94,686)	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع	
5,113,094	44,739	5,068,355	-	5,068,355	-	-	5,068,355	-	-	-	-	-	صافي المبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة بالصافي	
5,596,092	72,684	5,523,408	-	5,523,408	85,599	-	5,068,355	(8,219)	377,673	-	-	-	صافي دخل الفترة	
1,923	2,217	(294)	-	(294)	-	-	(294)	-	-	-	-	-	تعديلات في حقوق الأقلية و الشركات التابعة	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	علاوة الاستحواذ على حقوق الأقلية	
190,510	-	190,510	-	190,510	-	-	-	-	-	-	190,510	-	15	استبعاد أسهم الخزينة
8,717	-	8,717	-	8,717	-	-	8,717	-	-	-	-	-	15	العائد نتيجة استبعاد أسهم الخزينة
(138,561)	-	(138,561)	-	(138,561)	-	-	(138,561)	-	-	-	-	-	12	تكاليف متعلقة بالشريحة الأولى صكوك
-	-	-	-	-	-	4,025	(4,025)	-	-	-	-	-	-	تعديلات في توزيع أرباح نهائية المقترحة لعام 2015م
(1,500,000)	-	(1,500,000)	-	(1,500,000)	-	(1,500,000)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية منقوعة لعام 2015م
59,704,238	1,457,972	58,246,266	5,700,000	52,546,266	(2,701,401)	-	14,767,969	(10,756)	1,106,757	19,383,697	-	20,000,000	الرصيد في 30 يونيو 2016	
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	الرصيد في 1 يناير 2015م	
(678,189)	(202,422)	(475,767)	-	(475,767)	(475,767)	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي (الخسارة) شامل للفترة	
(26,805)	(8,285)	(18,520)	-	(18,520)	-	-	-	(18,520)	-	-	-	-	فروقات عملة من ترجمة عمليات خارجية	
(123,233)	(9,022)	(114,211)	-	(114,211)	-	-	-	-	(114,211)	-	-	-	صافي التغير في القيم العادلة لتغطية مخاطر التقلبات النقدية	
(180,061)	-	(180,061)	-	(180,061)	-	-	-	(33,998)	(146,063)	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع	
4,988,282	19,795	4,968,487	-	4,968,487	-	-	4,968,487	-	-	-	-	-	صافي المبالغ محولة إلى قائمة الدخل الموحدة بالصافي	
3,979,994	(199,934)	4,179,928	-	4,179,928	(475,767)	-	4,968,487	(52,518)	(260,274)	-	-	-	صافي دخل الفترة	
(13,292)	(15,570)	2,278	-	2,278	-	-	2,278	-	-	-	-	-	تعديلات في حقوق الأقلية و الشركات التابعة	
(22,914)	(937)	(21,977)	-	(21,977)	-	-	(21,977)	-	-	-	-	-	علاوة الاستحواذ على حقوق الأقلية	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الشريحة الأولى صكوك	
998,048	-	998,048	1,000,000	(1,952)	-	-	(1,952)	-	-	-	-	-	تكلفة الشريحة الأولى صكوك	
(58,013)	-	(58,013)	-	(58,013)	-	-	(58,013)	-	-	-	-	-	الزكاة - البنك الأهلي	
(1,296,512)	-	(1,296,512)	-	(1,296,512)	-	(1,296,512)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نهائية منقوعة لعام 2014م	
50,508,202	1,490,813	49,017,389	1,000,000	48,017,389	(2,530,036)	-	12,260,758	(15,504)	1,320,600	17,172,081	(190,510)	20,000,000	الرصيد في 30 يونيو 2015م	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (21) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

منصور صالح الميماني
رئيس مجلس الإدارة

سعيد محمد الغامدي
الرئيس التنفيذي

عيسى احمد عزاوي
المسؤول المالي الأول

A.A.

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		ايضاح
2015م	2016م	
4,988,282	5,113,094	الأنشطة التشغيلية : صافي دخل الفترة
213,081	257,233	تعديلات لتسوية صافي الدخل الى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية :
(305,354)	(274,477)	إطفاء علاوة الاستثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي
(10,922)	(34,599)	(مكاسب) إستثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي
(606)	(3,985)	(مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات بالصافي
8,671	30,040	(مكاسب) استبعاد عقارات أخرى بالصافي
297,153	333,992	خسائر استبعاد اصول مستردة اخرى
94,668	94,668	استهلاك ممتلكات ومعدات
497,175	727,920	أطفاء موجودات غير ملموسة
-	(2,749)	مخصص خسائر التمويل بالصافي
686	13,150	حصة البنك في (إسترداد فائض مخصص) خسائر شركات زميلة
5,782,834	6,254,287	مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الإستثمارات بالصافي
(1,883,497)	955,806	صافي النقص/(الزيادة) في الموجودات التشغيلية :
(8,623,637)	2,480,727	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(115,441)	449,501	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تتحقق بعد 3 أشهر من تاريخ التعاقد الاولي
(18,136,256)	(12,564,778)	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
26,410	75,864	تمويل وسلف بالصافي
(470,695)	(266,479)	عقارات أخرى
(2,179,625)	(1,796,048)	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات بالصافي
(3,451,532)	7,085,100	موجودات أخرى
31,446,789	(9,111,445)	صافي/(النقص) الزيادة في المطلوبات التشغيلية :
586,788	152,635	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(478,359)	389,296	ودائع العملاء
2,503,779	(5,895,534)	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
		مطلوبات أخرى
		صافي التدفق النقدي الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية:
40,866,591	43,446,014	متحصلات من بيع واستحقاق إستثمارات لغير اغراض المتاجرة / والغير مدرجة
(38,603,556)	(24,110,051)	بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
(702,440)	(1,072,889)	شراء استثمارات لغير اغراض المتاجرة/ والغير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
11,128	661,594	شراء ممتلكات ومعدات
1,571,723	18,924,668	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
		صافي التدفق النقدي الناتج من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية :
1,165,258	205,311	صافي الحركة في سندات الدين
(35,838)	1,927	صافي الحركة في حقوق الأقلية
1,000,000	(138,561)	تكاليف متعلقة بالشريحة الاولى صكوك
-	199,227	العائد من بيع اسهم الخزينة
(1,296,512)	(1,500,000)	توزيعات ارباح نهائية مدفوعة
832,908	(1,232,096)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التمويلية
4,908,410	11,797,038	صافي الزيادة في النقد وشبه النقد
(632,556)	29,909	احتياطي فرق العملة الاجنبية - صافي الحركة للنقد وشبه النقد في بداية الفترة
17,980,403	15,805,052	النقد وشبه النقد في بداية السنة
22,256,257	27,631,999	النقد وشبه النقد في نهاية الفترة
7,383,408	8,481,533	دخل عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
1,263,099	1,434,539	مصاريف عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
(330,099)	357,709	معلومات اضافية غير نقدية
		حركة الإحتياطيات الأخرى والتحويلات الى قائمة الدخل الموحدة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (21) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

منصور صالح الميمان
رئيس مجلس الإدارة

سعيد محمد الغامدي
الرئيس التنفيذي

لمى احمد غزاوي
المسؤول المالي الأول

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
30 يونيو 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") (الإيضاح رقم 1.2).

قرر مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ 23 نوفمبر 2015م اغلاق فروع 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 في شهر ابريل عام 2007م شركة مالية تحت مسمى (شركة الأهلي المالية) شركة مساهمة سعودية بموجب تصريح هيئة سوق المال رقم 2-83-2005 بتاريخ 21 جمادى الاولى 1426 هـ (28 يونيو 2005م) ومسجلة في المملكة العربية السعودية لإدارة الخدمات الإستثمارية للبنك وانشطة إدارة الأصول. يمتلك البنك 90.71% (30 يونيو 2015م: 90.71%) حصة مباشرة في الشركة التابعة (شركة الأهلي المالية) كما يمتلك حصة غير مباشرة 6.97% (30 يونيو 2015م: 5.20%) (وهذا التملك غير المباشر عن طريق وصايه وسيطه لمنحه لموظفي الشركة التابعة مستقبلاً).

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

تمتلك المجموعة ملكية فعلية 97.68% (30 يونيو 2015م: 95.91%) 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 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
30 يونيو 2016م و 2015م (غير مراجعة)

1 - عام - (تتمة)

(1.2) مجموعة الشركات التابعة - (تتمة)

(ج) شركة الأهلي المالية - شركة مظلة لإدارة الاستثمار

تمتلك المجموعة ملكية فعلية كلية 97.68% (30 يونيو 2015م: 82.96%) 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 تأسيسهما 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 30 يونيو 2016م، قامت شركة الأهلي 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% (30 يونيو 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 إيجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة.

كما في 30 يونيو 2016م يملك بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي كامل الأسهم المصدرة لشركة تركيا فاينانس فارل كير الاما و شركة تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي فارل كير الاما 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، بموجب السجل التجاري رقم 4030146558 بتاريخ 21 ذي القعدة 1424هـ (الموافق 13 يناير 2004م). يملك البنك 100% (30 يونيو 2015م: 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 يونيو 2015م: 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 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 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 وإعادة الشراء العكسية نيابة عن البنك.

(و) ايست قيت مينا - حقوق الملكية المباشرة ال بي

قامت المجموعة بتاريخ 4 أبريل 2016م باستكمال 100% من عملية شراء صندوق ايست جيت مينا حقوق الملكية المباشرة ال بي ("الصندوق")، صندوق أسهم خاصة حيث يقع مقر الصندوق في جزر كيما 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 الاولية 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.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
30 يونيو 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 ولكن 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 الأقلية

تمثل حصة حقوق الأقلية ذلك الجزء من صافي دخل وصافي أصول الشركات التابعة غير المملوكة للبنك، سواء مباشرة أو غير مباشرة، 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 عجز في حقوق الأقلية.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
30 يونيو 2016م و 2015م (غير مراجعة)

2- أسس الاعداد (تتمة)

(ج) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي يمارس عليها البنك نفوذا هاما. يتم في الاصل اثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقا وفقا لطريقة حقوق الملكية وتقييد في قائمة المركز المالي على أساس حقوق الملكية أو القيمة القابلة للإسترداد، أيهما أقل.

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

يتم استرداد خسائر انخفاض الاستثمار في شركات زميلة المثبتة سابقا 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 والايرادات 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 "الإفصاح 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
30 يونيو 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 تطبق 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 الأخر وقائمة المركز المالي قد لا تكون مجتمعة.
 - أن المنشآت لديها مرونة فيما يتعلق بترتيب الإيضاحات حول القوائم المالية.
 - أن الحصة في الدخل الشامل الأخر 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 تطبق عندما يتم عرض مجاميع فرعية في قائمة المركز المالي وقائمة (قوائم) الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.
- 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
30 يونيو 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 المتوقفة": 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 تتوفر 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)			
30 يونيو 2016م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015م (مراجعة)	30 يونيو 2015م (غير مراجعة)	
2,391,814	2,841,315	3,230,054	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل (إيضاح [أ])
20,300,377	30,602,034	32,253,910	استثمارات متاحة للبيع بالصافي
1,591,658	1,721,891	1,815,024	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق بالصافي
90,443,743	98,937,205	113,842,812	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفاة بالصافي (إيضاح [ب])
<u>114,727,592</u>	<u>134,102,445</u>	<u>151,141,800</u>	الإجمالي

(أ) تشمل الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل على إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ 494 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2015م: 737 مليون ريال سعودي و 30 يونيو 2015م: 949 مليون ريال سعودي).

(ب) تشمل الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفاة استثمارات ذات تكلفة مطفاة بمبلغ 5,382 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2015م: 8,491 و 30 يونيو 2015م: 7,652 مليون ريال سعودي) والتي يتم إقتنائها ضمن عقود تغطية مخاطر القيمة العادلة. كما في 30 يونيو 2016م، القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بلغت 5,113 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2015م: 8,567 مليون ريال سعودي و 30 يونيو 2015م: 7,809 مليون ريال سعودي).

تشمل الإستثمارات بالصافي على سندات والتي تم إصدارها من قبل وزارة المالية في المملكة العربية السعودية بمبلغ 22,531 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2015م: 5,819 مليون ريال سعودي و في 30 يونيو 2015م: 14,852 مليون ريال سعودي). كما تشمل أيضا استثمارات في صكوك بمبلغ 29,306 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2015م: 34,167 مليون ريال سعودي و في 30 يونيو 2015م: 30,737 مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
30 يونيو 2016م و 2015م (غير مراجعة)

4- تمويل وسلف بالصافي

(بالآلاف الريالات السعودية)			
30 يونيو 2015م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015م (مراجعة)	30 يونيو 2016م (غير مراجعة)	
3,125,601	3,391,463	3,526,089	بطاقات ائتمان
75,303,265	79,649,911	86,506,301	أفراد
148,055,371	162,833,089	167,545,948	شركات
9,761,383	8,947,301	8,917,193	أخرى
236,245,620	254,821,764	266,495,531	تمويل وسلف متحركة
3,023,749	3,681,949	3,834,193	تمويل وسلف متعثر
239,269,369	258,503,713	270,329,724	إجمالي التمويل والسلف
(4,987,813)	(5,563,622)	(5,563,755)	مخصص خسائر التمويل
234,281,556	252,940,091	264,765,969	تمويل وسلف بالصافي

تشتمل التمويل والسلف بالصافي على منتجات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة تتعلق أساساً بعمليات مرابحة وتيسير وإيجاره بمبلغ 223,250 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2015م: 205,671 مليون ريال سعودي و 30 يونيو 2015م: 188,757 مليون ريال سعودي).

5- ودائع العملاء

(بالآلاف الريالات السعودية)			
30 يونيو 2015م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015م (مراجعة)	30 يونيو 2016م (غير مراجعة)	
277,734,977	228,518,314	219,542,731	حسابات جارية
158,860	160,239	158,349	إدخار
65,550,099	76,166,443	81,481,797	لأجل
17,533,066	18,614,673	13,525,060	أخرى
360,977,002	323,459,669	314,707,937	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
30 يونيو 2016م و 2015م (غير مراجعة)

6- سندات دين مصدرة

(بالآلاف الريالات السعودية)			تفاصيل	المدة	تاريخ الإصدار	المصدر
30 يونيو 2016م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015م (مراجعة)	30 يونيو 2015م (غير مراجعة)				
5,034,399	5,035,968	5,051,702	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
1,527,879	1,517,135	1,536,131	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)
1,880,942	1,871,024	1,881,689	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	
796,518	698,513	747,005	صكوك غير قابلة للإستبدال لأسهم غير مدرجة. تحمل هذه الصكوك عائد ثابت يدفع بشكل نصف سنوي.	5 سنوات	يونيو 2014	
73,378	-	-	صكوك غير قابلة للإستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة اسطنبول وتحمل عائد يدفع في تاريخ الاستحقاق.	6 أشهر	يناير 2015	
152,685	132,108	143,222	صكوك غير قابلة للإستبدال لأسهم غير مدرجة. وتحمل عائد يدفع بشكل نصف سنوي.	5 سنوات	فبراير 2015	
111,136	-	-	صكوك غير قابلة للإستبدال لأسهم غير مدرجة. وتحمل عائد يدفع في تاريخ الاستحقاق.	4 أشهر	فبراير 2015	
210,375	186,307	197,308	صكوك غير قابلة للإستبدال لأسهم غير مدرجة تحمل هذه الصكوك معدل ثابت يدفع بشكل نصف سنوي.	5 سنوات	مايو 2015	
140,080	-	-	صكوك غير قابلة للإستبدال لأسهم. هذه الصكوك غير مدرجة وتحمل معدل عائد يدفع في تاريخ الإستحقاق.	3 أشهر	يونيو 2015	
217,124	-	-	صكوك غير قابلة للإستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة اسطنبول وتحمل معدل عائد يدفع في تاريخ الإستحقاق.	6 أشهر	يونيو 2015	

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
30 يونيو 2016م و 2015م (غير مراجعة)

(بالآلاف الريالات السعودية)						
30 يونيو 2015م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015م (مراجعة)	30 يونيو 2016م (غير مراجعة)	تفاصيل	المدة	تاريخ الإصدار	المصدر
-	88,562	-	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة اسطنبول وتحمل عائد يدفع في تاريخ الاستحقاق.	6 أشهر	يوليو 2015	بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي)
-	124,534	-	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة اسطنبول وتحمل عائد يدفع بشكل ربع سنوي.	6 أشهر	أغسطس 2015	
-	190,206	-	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة اسطنبول وتحمل عائد يدفع بشكل ربع سنوي.	6 أشهر	نوفمبر 2015	
-	96,360	-	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة اسطنبول وتحمل عائد يدفع في تاريخ الاستحقاق.	6 أشهر	ديسمبر 2015	
-	-	136,756	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة اسطنبول وتحمل عائد يدفع في تاريخ الاستحقاق.	7 أشهر	يناير 2016	
-	-	131,542	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة اسطنبول وتحمل عائد يدفع بشكل ربع سنوي.	6 أشهر	فبراير 2016	
-	-	84,097	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة اسطنبول وتحمل عائد يدفع في تاريخ الاستحقاق.	6 أشهر	أبريل 2016	
-	-	193,124	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة اسطنبول وتحمل عائد يدفع بشكل ربع سنوي.	6 أشهر	مايو 2016	
-	-	120,722	صكوك غير قابلة للاستبدال لأسهم. هذه الصكوك مدرجة في بورصة اسطنبول وتحمل عائد يدفع في تاريخ الاستحقاق.	6 أشهر	يونيو 2016	
<u>10,144,516</u>	<u>9,940,717</u>	<u>10,223,298</u>				الإجمالي

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.

(بالآلاف الريالات السعودية) 30 يونيو 2015م (غير مراجعة)			(بالآلاف الريالات السعودية) 31 ديسمبر 2015م (مراجعة)			(بالآلاف الريالات السعودية) 30 يونيو 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 :
47,935,030	(441,796)	513,639	55,968,253	(477,919)	565,286	76,641,223	(1,378,750)	1,540,525	مقايضات أسعار العملات الخاصة
1,421,439	(43,903)	43,806	1,363,040	(43,895)	43,843	3,304,642	(75,345)	75,345	عقد أسعار عملات مستقبلية و خيارات
146,665,100	(97,268)	167,202	120,780,866	(147,937)	235,340	91,661,228	(263,249)	464,696	عقد الصرف الأجنبي الأجل
319,939	(2,851)	5,186	469,269	(6,499)	6,499	88,106	-	828	خيارات
98,065,465	(572,065)	571,701	100,677,103	(1,580,541)	1,580,554	77,573,581	(637,390)	637,390	المشتقات الهيكلية
									المقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة :
9,539,592	(419,994)	69,597	11,404,632	(456,864)	165,376	8,305,629	(578,996)	121,876	مقايضات أسعار العملات الخاصة
									مقتناه لتغطية مخاطر التقلبات النقدية:
12,743,319	(369,618)	138,612	12,088,637	(539,089)	86,084	10,246,815	(471,649)	108,801	مقايضات أسعار العملات الخاصة
316,689,884	(1,947,495)	1,509,743	302,751,800	(3,252,744)	2,682,982	267,821,224	(3,405,379)	2,949,461	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
30 يونيو 2016م و 2015م (غير مراجعة)

8- الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

(بالآلاف الريالات السعودية)			
30 يونيو 2016م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015م (مراجعة)	30 يونيو 2015م (غير مراجعة)	
9,017,384	11,334,792	14,701,971	خطابات إعمادات
48,686,953	51,392,691	53,030,064	ضمانات
2,805,197	4,435,091	4,149,676	قبولات
10,435,108	14,244,547	11,136,958	ارتباطات لمنح إئتمان (غير قابلة للنقض)
<u>70,944,642</u>	<u>81,407,121</u>	<u>83,018,669</u>	الإجمالي

9- النقد وشبه النقد

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

(بالآلاف الريالات السعودية)			
30 يونيو 2016م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2015م (مراجعة)	30 يونيو 2015م (غير مراجعة)	
13,402,627	8,578,063	11,916,837	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
14,229,372	7,226,989	10,339,420	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 3 أشهر أو أقل من تاريخ التعاقد الأولي
<u>27,631,999</u>	<u>15,805,052</u>	<u>22,256,257</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 إلى عملاء المجموعة، إضافة إلى القيام بالاستثمارات ونشاطات المتاجرة (محليا وخارجيا) 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
30 يونيو 2016م و 2015م (غير مراجعة)

10 - القطاعات التشغيلية - (تتمة)

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

الإجمالي	المصرفية الدولية	بالآلاف الريالات السعودية				30 يونيو 2016م (غير مراجعة)
		سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	
452,671,779	50,850,642	1,528,135	140,099,609	151,752,753	108,440,640	إجمالي الموجودات
392,967,541	44,177,844	171,794	60,398,240	101,826,698	186,392,965	إجمالي المطلوبات
9,322,462	1,178,208	306,869	1,647,199	3,062,209	3,127,977	دخل العمليات من العملاء الخارجيين
-	(51,891)	-	133,375	(819,595)	738,111	دخل (مصاريف) عمليات بين القطاعات
1,829,585	207,172	304,264	-	585,430	732,719	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
9,322,462	1,126,317	306,869	1,780,574	2,242,615	3,866,087	دخل العمليات
4,199,993	986,283	171,999	195,194	860,348	1,986,169	مصاريف العمليات
						منها:
333,992	46,672	16,197	24,399	58,831	187,893	- استهلاك الممتلكات والمعدات
727,920	361,008	-	-	234,896	132,016	- خسائر الائتمان بالصافي
13,150	-	-	13,150	-	-	- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي
5,113,094	127,564	137,607	1,585,459	1,382,425	1,880,039	صافي الدخل (العائد لمساهمي البنك وحقوق الأقلية)
الإجمالي	المصرفية الدولية	بالآلاف الريالات السعودية				30 يونيو 2015م (غير مراجعة)
		سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	
461,405,660	51,069,681	1,725,329	179,506,036	133,231,326	95,873,288	إجمالي الموجودات
410,897,458	44,354,743	248,075	35,462,627	168,098,702	162,733,311	إجمالي المطلوبات
8,730,467	1,135,824	349,925	2,150,476	2,386,080	2,708,162	دخل العمليات من العملاء الخارجيين
-	(40,906)	-	87,456	(310,310)	263,760	دخل (مصاريف) عمليات بين القطاعات
1,699,805	250,060	348,520	-	625,253	475,972	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
8,730,467	1,094,918	349,925	2,237,933	2,075,770	2,971,921	دخل العمليات
3,720,184	1,032,190	179,703	149,672	455,482	1,903,137	مصاريف العمليات
						منها:
297,153	47,329	11,675	20,614	50,550	166,985	- استهلاك الممتلكات والمعدات
497,175	359,597	-	-	(139,121)	276,699	- خسائر الائتمان بالصافي
686	-	686	-	-	-	- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي
4,988,282	38,465	169,981	2,090,929	1,619,141	1,069,766	صافي الدخل (العائد لمساهمي البنك وحقوق الأقلية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
30 يونيو 2016م و 2015م (غير مراجعة)

11- ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد

يتم احتساب ربح السهم الأساسي للفترة المنتهية في 30 يونيو 2016م و 30 يونيو 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 الأولى - صكوك

أصدر البنك صكوك شريحة أولى 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 مضمونا 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 وفقا لتقديره الخاص (يخضع للشروط والاحكام) خيار عدم اجراء أي توزيع. لا يعتبر حدث عدم الدفع او اختيار عدم الدفع تخلفا عن السداد ولا يتم تراكم المبالغ الغير مسددة لغرض الدفع في المستقبل.

13- الزكاة

تم الانتهاء من الربوط الزكوية مع الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل للسنوات السابقة حتى سنة 2011م. قدم البنك الاقرارات الزكوية للسنوات من 2012م الى 2015م وحصل على شهادة الزكاة الضرورية . الاقرارات الزكوية للسنوات من 2012م الى 2015م ما زالت قيد الدراسة لدى الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل ولم يتم بعد اصدار الربوط الزكوية عن هذه السنوات من قبل الهيئة.

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 30 يونيو 2015م: 2,000,000,000). 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 30 يونيو 2015م: 1,994,633,531 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

15- اسهم خزينة

خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2016م، استبعد البنك اسهم خزينة (تم اقتناؤها سابقا كتسوية لدين) وذلك خلال السوق الرسمي اضافة الى صفقة وبصافي ربح مقداره 8.7 مليون ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
30 يونيو 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 أطراف المشاركين في السوق عند تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

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

أداة 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 للأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

(بالآلاف الريالات السعودية)			
الإجمالي	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1
30 يونيو 2016م (غير مراجعة)			
موجودات مالية			
2,949,461	-	2,949,461	-
1,897,470	130,883	1,766,587	-
17,453,628	528,783	1,201,269	15,723,576
494,344	-	-	494,344
5,113,374	-	5,113,374	-
27,908,277	659,666	11,030,691	16,217,920
الإجمالي			
مطلوبات مالية			
3,405,379	-	3,405,379	-
3,405,379	-	3,405,379	-
الإجمالي			
30 يونيو 2015م (غير مراجعة)			
موجودات مالية			
1,509,743	-	1,509,743	-
2,281,238	516,156	1,765,082	-
32,253,910	937,608	4,460,702	26,855,600
948,816	-	-	948,816
7,809,094	-	7,809,094	-
44,802,801	1,453,764	15,544,621	27,804,416
الإجمالي			
مطلوبات مالية			
1,947,495	-	1,947,495	-
1,947,495	-	1,947,495	-
الإجمالي			

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
30 يونيو 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 263,958 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2015: 253,101 مليون ريال سعودي و 30 يونيو عام 2015: 230,858 مليون ريال سعودي).

القيمة العادلة لكلا من الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ لاستحقاق، الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفاة، أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، ودائع العملاء وسندات الدين المصدرة كما في 30 يونيو 2016، 30 يونيو 2015 و 30 يونيو 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 للقيم العادلة. ويتم أدناه تحليل هذه التقنيات والمدخلات غير الملحوظة الهامة المستخدمة فيها.

تستخدم المجموعة تقارير مدير الصندوق (والخصومات المناسبة أو التسلسل إذا 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 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 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 30 يونيو 2016 (30 يونيو 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)		
30 يونيو 2016م (غير مراجعة)	30 يونيو 2015م (غير مراجعة)	
988,554	1,543,370	حركة المستوى الثالث كما يلي:
30,942	30,847	الرصيد في 1 يناير
194,518	131,345	اجمالي ارباح محققة وغير محققة بقائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
(379,991)	(251,654)	المشتريات
4,034	-	(المبيعات) / (التوزيعات) / (حركة أخرى (ايضاح 1.2 أ))
(178,389)	-	السداد
659,668	1,453,908	المحول (من) المستوى 3
		الرصيد في 30 يونيو

المحول خارج المستوى الثالث

خلال الفترة المنتهية في 30 يونيو 2016، تم تحويل مبلغ و قدرة 178 مليون ريال سعودي، (30 يونيو 2015: لا شيء) من المستوى الثالث إلى المستوي الاول وذلك عقب الاكتتاب الاولى لاسهم ملكية خاصة مملوكة لصندوق مينا (ايضاح رقم 1.2 أ).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
30 يونيو 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 استخدام أي معلومات غير ظاهرة هامة في تقييم صناديق التحوط والأسهم الخاصة خلال فترة السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2016م (يونيو 2015م)، وبالتالي تحليل الحساسية لا ينطبق على هذه الفترات.

17- توزيعات أرباح

في 26 يوليو 2016م وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح مرحلية بمبلغ 1,200 مليون ريال سعودي (0.60 ريال سعودي للسهم)، (30 يونيو 2015: 1,596 مليون ريال سعودي، (0.80 ريال سعودي للسهم الواحد).

18- كفاية رأس المال

تتمثل أعراض 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.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي إطار عمل وإرشادات تتعلق بتنفيذ الإصلاحات المالية وفق معايير (بازل 3). وعليه فقد تم احتساب الموجودات مرجحة المخاطر الموحدة للمجموعة وإجمالي رأس المال المؤهل والنسب ذات العلاقة على الأساس الموحد للمجموعة وفق إطار (بازل 3).

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 2015م (غير مراجعة)	31 ديسمبر (مراجعة)	30 يونيو 2016م (غير مراجعة)
313,445,859	328,281,725	326,177,352
27,945,536	29,525,304	31,099,164
7,573,240	7,347,137	7,486,910
<u>348,964,635</u>	<u>365,154,166</u>	<u>364,763,426</u>
49,706,895	55,101,066	59,233,745
7,630,568	7,707,197	7,721,675
<u>57,337,463</u>	<u>62,808,263</u>	<u>66,955,420</u>

إجمالي الركيزة الأولى- الموجودات المرجحة المخاطر

رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)

رأس المال المساند (الشريحة الثانية)

إجمالي رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية)

معدل كفاية رأس المال (الركيزة الأولى):-

14.2% 15.1% 16.2%

رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)

16.4% 17.2% 18.4%

رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
30 يونيو 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 مقترحه والأرباح المبقاة و سندات دين مؤهلة وحقوق الأقلية ناقصا أسهم الخزينة و الشهره والموجودات 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 الموحدة 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 - 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 - موافقة مجلس الإدارة

أعتمدت القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 22 شوال 1437هـ الموافق 27 يوليو 2016م.

منصور صالح الميمان
رئيس مجلس الإدارة

سعيد محمد الغامدي
الرئيس التنفيذي

لمى احمد غزاوي
المسؤول المالي الأول