

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م
(غير مراجعة)

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
مركز زهران للأعمال، برج أ، النور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٦/١١/٣٢٣ بتاريخ ١٤١٢/٩/٧ هـ

شركة إرنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)
شركة تضامنية
برج طريق الملك - الطابق ١٣
طريق الملك عبدالعزيز (طريق الملك)
ص.ب ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيس - الرياض
رقم التسجيل ٤٥/١١/٣٢٣
رقم السجل التجاري ٤٠٣٠٢٧٦٦٤٤
ترخيص رقم ٤٥

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة

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

المحترمين

مقدمة
لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة الموحدة المرفقة للبنك الأهلي التجاري ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعيين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، والقوائم الأولية الموجزة الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤)، "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

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

الاستنتاج
استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة المرفقة غير معقدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

متطلبات نظامية أخرى
وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح (١٨) حول القوائم المالية الأولية الموجزة الموحدة المرفقة. وكجزء من فحصنا، قمنا بمقارنة المعلومات الواردة في الإيضاح (١٨) مع التحليلات 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
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية

عن / إرنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)
ص.ب ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية

د. عبد الله حمد الفوزان
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٢٤٨

حسين صالح عسيري
محاسب قانوني
رقم الترخيص ١٣٤



٢٨ ذو القعدة ١٤٤٠ هـ
(الموافق ٣١ يوليو ٢٠١٩م)



قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة

(بآلاف الريالات السعودية)			
30 يونيو 2019م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2018م (مراجعة)	30 يونيو 2018م (غير مراجعة)	إيضاح
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	31,493,396	32,514,075	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي	14,127,769	15,964,451	
استثمارات بالصافي	126,629,790	118,090,208	5
تمويل وسلف بالصافي	276,267,211	265,317,391	6
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي	5,339,018	3,913,049	7
استثمارات في شركات زميلة بالصافي	449,931	447,371	
عقارات أخرى بالصافي	1,226,523	1,132,277	
ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي	5,379,307	5,347,611	
الشهرة	-	-	
حق استخدام الموجودات بالصافي	1,787,133	-	
موجودات أخرى	15,943,216	10,663,464	
إجمالي الموجودات	478,643,294	453,389,897	
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	61,593,983	45,962,850	
ودائع العملاء	327,437,090	318,698,791	8
سندات دين مصدرة	1,864,984	9,430,907	9
القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي	5,977,258	3,279,130	7
مطلوبات أخرى	13,480,881	10,349,510	
إجمالي المطلوبات	410,354,196	387,721,188	
حقوق الملكية			
حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك			
رأس المال	30,000,000	30,000,000	11
أسهم خزينة	(357,971)	(373,313)	
احتياطي نظامي	22,894,980	22,894,980	
احتياطيات أخرى (التغيرات المترجمة في القيم العادلة)	669,476	(606,048)	
احتياطي برنامج أسهم الموظفين	145,037	196,798	
أرباح مبقاة	11,710,956	6,790,221	
توزيعات أرباح مقترحة	-	3,288,350	12
احتياطي فرق العملة الأجنبية	(4,637,370)	(4,454,071)	
حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك	60,425,108	57,736,917	
الشريحة الأولى صكوك			
إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية	7,000,000	7,000,000	14
حقوق الأقلية	67,425,108	64,736,917	
إجمالي حقوق الملكية	68,289,098	65,668,709	
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	478,643,294	453,389,897	

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

زياد محمد التونسي
عضو مجلس إدارة

فيصل عمر السقاف
الرئيس التنفيذي

لمى أحمد غزاوي
المسؤول المالي الأول

قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو

(بالآلاف الريالات السعودية)		(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح
للسنة أشهر المنتهية في	30 يونيو	للسنة أشهر المنتهية في	30 يونيو	
30 يونيو	2018	30 يونيو	2018	
(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)	
8,669,652	9,646,286	4,442,130	4,782,870	دخل العملات الخاصة
(1,677,647)	(2,415,703)	(868,698)	(1,113,956)	مصاريف العملات الخاصة
6,992,005	7,230,583	3,573,432	3,668,914	صافي دخل العملات الخاصة
1,661,268	1,645,450	808,831	857,947	دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي
550,948	529,738	288,711	290,092	دخل تحويل عملات أجنبية بالصافي
409,558	660,823	82,612	247,043	دخل من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
34,580	121,505	2,808	85,244	مكاسب/دخل الأدوات المالية الغير مدرجة بقيمتها العادلة بالصافي
(208,564)	(180,389)	(95,840)	(94,288)	(مصاريف) عمليات أخرى بالصافي
9,439,795	10,007,710	4,660,554	5,054,952	إجمالي دخل العمليات
1,818,062	1,798,990	898,817	891,984	رواتب ومصاريف الموظفين
388,882	176,408	195,946	86,072	إيجارات ومصاريف المباني
310,907	427,344	154,737	214,599	استهلاك/إطفاء ممتلكات ومعدات وبرامج
847,964	885,816	448,357	477,723	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
332,971	472,298	335,306	328,095	مخصص خسائر (عكس) تمويل وسلف بالصافي
85,082	(2,232)	(441)	(3,356)	مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي
3,783,868	3,758,624	2,032,722	1,995,117	إجمالي مصاريف العمليات
5,655,927	6,249,086	2,627,832	3,059,835	صافي دخل العمليات
(2,534)	(10,361)	(3,360)	(12,960)	صافي دخل آخر
(2,534)	(10,361)	(3,360)	(12,960)	صافي دخل العمليات الغير تشغيلية الأخرى
5,653,393	6,238,725	2,624,472	3,046,875	صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(816,911)	(732,367)	(422,221)	(338,108)	2.5.2 مصروف الزكاة و ضريبة الدخل
4,836,482	5,506,358	2,202,251	2,708,767	صافي دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
4,768,006	5,461,130	2,166,351	2,685,587	صافي دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل العائد إلى:
68,476	45,228	35,900	23,180	مساهمي البنك
4,836,482	5,506,358	2,202,251	2,708,767	حقوق الأقلية
1.53	1.76	0.69	0.87	صافي دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
1.53	1.76	0.69	0.87	15 ربحية السهم الأساسية (موضحة بالريال السعودي للسهم)
				15 ربحية السهم المخفضة (موضحة بالريال السعودي للسهم)

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

زياد محمد التونسي
عضو مجلس إدارة

فيصل عمر السقاف
الرئيس التنفيذي

لمى أحمد غزاوي
المسؤول المالي الأول

(بآلاف الريالات السعودية)		(بآلاف الريالات السعودية)	
للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في	
30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو	30 يونيو
2018م	2019م	2018م	2019م
(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)
4,836,482	5,506,358	2,202,251	2,708,767
صافي دخل الفترة			
(خسارة) // الدخل الشامل الآخر			
البند التي لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة في فترات لاحقة			
(17,490)	2,605	(13,923)	3,874
الحركة في احتياطي القيمة العادلة (أدوات حقوق الملكية)			
(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للبند التي سوف أو يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة في فترات لاحقة			
(729,620)	(264,314)	(561,286)	(125,047)
احتياطي فرق العملة الأجنبية (خسائر)			
أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			
(599,043)	1,245,188	(236,668)	414,636
- صافي التغير في القيم العادلة			
1,934	(37,085)	7,161	(22,341)
- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة			
تغطية مخاطر التدفقات النقدية:			
(144,457)	108,743	(30,534)	35,740
- الجزء الفعال من التغير في القيم العادلة			
156,349	(37,063)	62,995	(11,503)
- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة			
(1,332,327)	1,018,074	(772,255)	295,359
إجمالي دخل/(الخسارة) الشاملة الأخرى			
3,504,155	6,524,432	1,429,996	3,004,126
إجمالي الدخل الشامل للفترة			
العائد إلى:			
3,679,892	6,553,355	1,588,045	3,005,039
مساهمي البنك			
(175,737)	(28,923)	(158,049)	(913)
حقوق الأقلية			
3,504,155	6,524,432	1,429,996	3,004,126
إجمالي الدخل الشامل للفترة			

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

زياد محمد التونسي
عضو مجلس إدارة

فيصل عمر السقاف
الرئيس التنفيذي

لهمي أحمد غزاوي
المسؤول المالي الأول

الإحصاءات العامة لسنة 2004

فيلصل عمر السقااف
الرئيس التنفيذي

زبياد محمد التونسي
عضو مجلس إدارة

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

(بالآلاف الريالات السعودية)		إيضاح
30 يونيو 2019م	30 يونيو 2018م	
6,238,725	5,653,393	
109,242	143,888	الأنشطة التشغيلية
(72,953)	(31,615)	صافي دخل الفترة قبل الزكاة و ضريبة الدخل
(10,444)	(15,546)	تعديلات لمطابقة صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(3,214)	(1,890)	إطفاء علاوة الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة بالصافي
29,483	34,994	(مكاسب) استثمارات غير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
427,344	310,907	(مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات وبرامج بالصافي
472,298	332,971	(مكاسب) استبعاد عقارات أخرى بالصافي
(2,232)	85,082	خسائر استبعاد أصول مستردة أخرى
-	150	استهلاك/ إطفاء ممتلكات ومعدات و برامج
(2,560)	(1,960)	مخصص خسائر تمويل وسلف بالصافي
51,569	49,888	مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي
		مخصص الانخفاض في قيمة عقارات أخرى
		حصة في نتائج شركات زميلة بالصافي
		مصاريف متعلقة ببرنامج أسهم الموظفين
7,237,258	6,560,262	
428,284	(1,053,342)	صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:
(2,623,188)	2,983,658	ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(2,409,348)	1,984,117	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد 3 أشهر من تاريخ التعاقد الأولي بالصافي
(13,762,221)	(22,421,074)	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
(1,335,240)	(699,001)	تمويل وسلف بالصافي
14,850	20,222	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي
(4,887,994)	288,284	عقارات أخرى
		موجودات أخرى
16,016,593	2,289,340	صافي الزيادة في المطلوبات التشغيلية:
10,391,792	12,488,217	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,724,048	5,410	ودائع العملاء
273,982	1,548,816	القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي
		مطلوبات أخرى
12,068,816	3,994,909	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية:
7,887,016	4,741,544	الأنشطة الاستثمارية
(13,162,964)	(8,121,371)	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات غير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
(381,544)	(419,740)	شراء استثمارات غير مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
10,247	18,170	شراء ممتلكات ومعدات وبرامج
-	3,750	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات وبرامج
		توزيعات أرباح من شركات زميلة
(5,647,245)	(3,777,647)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية:
3,293,739	450,670	الأنشطة التمويلية
(10,496,491)	(2,200,889)	سندات دين مصدرة
(32,349)	5,573	سندات دين مسددة
(199,408)	(184,705)	صافي الحركة في حقوق الأقلية
(125,000)	(112,000)	تكاليف متعلقة بالشريحة الأولى صكوك
(3,292,730)	(1,195,764)	شراء أسهم خزينة لبرنامج أسهم الموظفين
		توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لعام 2017/2018
(10,852,239)	(3,237,115)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية:
(4,430,668)	(3,019,853)	صافي (النقص) في النقد وشبه النقد
(355,061)	(442,905)	احتياطي فرق العملة الأجنبية - صافي الحركة للنقد وشبه النقد في بداية الفترة
19,791,544	28,802,158	النقد وشبه النقد في بداية الفترة
15,005,815	25,339,400	النقد وشبه النقد في نهاية الفترة
9,814,594	8,579,360	دخل عمليات خاصة مستلمة خلال الفترة
2,378,355	1,692,557	مصاريف عمليات خاصة مدفوعة خلال الفترة
1,279,783	(585,217)	معلومات إضافية غير نقدية
		حركة الاحتياطات الأخرى والتحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة

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

زياد محمد التونسي
عضو مجلس إدارة

فيصل عمر السقاف
الرئيس التنفيذي

لبنى أحمد غزاوي
المسؤول المالي الأول

MN
Evel

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
30 يونيو 2019م (غير مراجعة)

1- عام

(1.1) مقدمة

تأسس البنك الأهلي التجاري ("البنك") شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/19 في 23 ذي 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). تم تحديد تاريخ أول يوليو 1997م تاريخاً للتحويل من شركة تضامن إلى شركة مساهمة سعودية. تم طرح أسهم 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

www.alhali.com

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

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

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 23 نوفمبر 2015م إغلاق عمليات فرع بيروت. تم استلام الموافقات الرسمية اللازمة بخصوص إغلاق فرع بيروت ويتم حالياً إنهاء الإجراءات القانونية للإغلاق.

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة:

وصف	نسبة الملكية %			اسم الشركة التابعة
	30 يونيو 2018م	31 ديسمبر 2018م	30 يونيو 2019م	
شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية لإدارة الخدمات الاستثمارية وإدارة أنشطة الأصول للبنك.	96.79%	96.70%	99.91%	شركة الأهلي المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة معفاة تأسست في جزر كايمان بهدف استقطاب وهيكلة والاستثمار في المحافظ الخاصة وفرص التطوير العقاري في الأسواق الناشئة.	96.79%	96.70%	99.91%	شركة الأهلي المالية - دبي (شركة إيست قيت كابيتال هولدنغ سابقاً)
شركة ذات غرض خاص مسجلة في المملكة العربية السعودية. ويتمثل الغرض الرئيسي لشركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري في تملك وتسجيل موجودات الأصول العقارية نيابة عن الصناديق العقارية التي تدار بواسطة شركة الأهلي المالية.	96.79%	96.70%	99.91%	شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري

نسبة الملكية %

30 يونيو 2019م 31 ديسمبر 2018م 30 يونيو 2018م

اسم الشركة التابعة

وصف

بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي)	67.03%	67.03%	67.03%	بنك مشارك مسجل في تركيا يعمل عن طريق استقطاب الأموال من خلال حسابات جارية واستقطاب حسابات استثمار مشاركة في الأرباح والخسائر و يقوم بإقراض هذه الأموال للعملاء الأفراد والشركات، عن طريق عقود إيجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة.
كما بنهاية الفترة، يمتلك بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي كامل الأسهم المصدرة لشركة تركيا فاينانس فارل كيرالاما وشركة تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي فارل كيرالاما وهي شركة ذات غرض خاص أسست لإصدار الصكوك للبنك التركي.				
الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة	100%	100%	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. تمارس الشركة أعمالها في احتفاظ وإدارة الصكوك والأصول على سبيل الضمان، نيابة عن البنك.
شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين	100%	100%	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة. تمارس الشركة أعمالها كوكيل تأمين لتوزيع وتسويق منتجات تأمين إسلامية في المملكة العربية السعودية.
شركة البنك الأهلي التجاري السعودي للأسواق المحدودة	100%	100%	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان. تمارس الشركة أعمالها في المتاجرة بالمشتقات المالية وعمليات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسية نيابة عن البنك.
إيست قيت مينا - حقوق الملكية المباشرة ال. بي.	100%	100%	100%	صندوق أسهم خاصة يقع مقره في جزر كايمان وتتم إدارته من قبل شركة الأهلي المالية - دبي. يتمثل الهدف الاستثماري للصندوق في تحقيق عوائد من خلال الاستثمار في فرص حقوق الملكية الخاصة المباشرة والمتوافقة مع أحكام الشريعة وذلك في الأعمال ذات النمو العالي في مناطق دول الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.
شركة الأهلي للإنسان الخارجي	100%	100%	100%	شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. تمارس الشركة أعمالها في خدمات التوظيف في المملكة العربية السعودية.

M N
است

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 يونيو 2019م (غير مراجعة)

2- أسس الإعداد

(2.1) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (34) - التقرير المالي المرحلي المقرر في المملكة العربية السعودية. يقوم البنك بإعداد قوائمه المالية الموحدة لتتوافق مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك. لا تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة جميع المعلومات المطلوبة لكامل القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

إن إعداد القوائم المالية الموحدة يتطلب من الإدارة عمل تقديرات وأحكام وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية و مبالغ الموجودات و المطلوبات و الإيرادات و المصروفات المصرح عنها. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في للفترة وللسنة المنتهية في 31 مارس 2019م و 31 ديسمبر 2018م على التوالي طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (34) "التقرير المالي الأولي" والمعايير الدولية للتقرير المالي (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي (12) "ضرائب الدخل" والتفسير (21) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي "الضرائب" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل) ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

في 17 يوليو 2019م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات إلى البنوك في المملكة العربية السعودية باحتساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (بشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وفقاً لذلك، غيرت المجموعة معاملتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال تعديل التأثير بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي 8، والسياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية (كما هو مفصّل عنه في الإيضاح 2-5-2) وتأثيرات هذا التغيير تم الإفصاح عنها في الإيضاح 13 حول القوائم المالية الموحدة).

(2.2) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للموجودات المالية المقيمة بالقيمة العادلة [للمشتقات والأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية]. بالإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية المحملة بالتكلفة المطفأة ولكن يتم التحوط لها بالقيمة العادلة من خلال علاقة تحوط يتم عرضها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم التحوط لها.

(2.3) عملة العرض والتشغيل

تعرض القوائم المالية 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 الموحدة من القوائم المالية للبنك الأهلي التجاري والقوائم المالية لشركاته التابعة (انظر إيضاح 1.2). 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 في، عوائد متنوعة 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 وحتى تاريخ البيع، حسب ماهو ملائم.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 يونيو 2019م (غير مراجعة)

2- أسس الإعداد (تتمة)

(2.4) أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

(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 الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة، وبشكل منفصل عن حقوق مساهمي البنك. إن 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 تمارس عليها المجموعة نفوذاً هاماً. يتم في الأصل إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتفيد في قائمة المركز المالي الموحدة على أساس حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل. تمثل قيمة حقوق الملكية التكلفة زائداً التغيرات بعد الاقتناء في نصيب البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة (حصة البنك من النتائج والاحتياطيات والأرباح والخسائر المتراكمة وفقاً لآخر قوائم مالية متوفرة) ناقص خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم استرداد خسائر انخفاض الاستثمار في الشركات الزميلة المثبتة سابقاً كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة على أن تكون القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات بالمركز المالي محتسبه بطريقة حقوق الملكية (قبل خصم مخصص خسائر الانخفاض) أو القيمة القابلة للاسترداد-أيهما أقل. عند الاستبعاد يدرج الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار في شركات زميلة والقيمة العادلة للمبلغ المستلم في قائمة الدخل الموحدة.

(د) المعاملات التي يتم حذفها عند توحيد القوائم المالية

يتم استبعاد الأرصدة 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 الموحدة.

(2.5) آثار التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م باستثناء تطبيق المعايير الجديدة والتعديلات في المعايير التالية والتغيير في طريقة المحاسبة للزكاة والضريبة على الدخل (انظر الإيضاحين 2.1 و 2.5.2).

(2.5.1) تأثير تطبيق المعايير الجديدة

اعتباراً من 1 يناير 2019م، طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقرير المالي (16) "عقود الإيجار"، فيما يلي توضيحاً لتأثير تطبيق هذا المعيار:

المعيار الدولي للتقرير المالي (16) "عقود الإيجار"

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي (16) محل معيار المحاسبة الدولي (17) "عقود الإيجار"، وتفسير لجنة تفاسير المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار (4) "إذا كانت الاتفاقية تتضمن عقد إيجار"، وتفسير لجنة تفاسير المعايير للمعيار (15) "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز"، وتفسير لجنة تفاسير المعايير للمعيار (27) "تقييم جوهر المعاملات التي تتطوي على شكل قانوني لعقد الإيجار". يحدد المعيار (16) مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجر احتساب جميع عقود الإيجار بموجب نموذج منفرد من قائمة المركز المالي. تظل محاسبة المؤجر بموجب المعيار (16) كما هي دون تغيير يذكر عن المحاسبة بموجب معيار المحاسبة الدولي (17). يستمر المؤجرون في تصنيف جميع عقود الإيجار إما كمعقود إيجار تشغيلي وتمويلي باستخدام نفس مبدأ التصنيف في معيار المحاسبة الدولي (17). وبالتالي ليس لتطبيق المعيار (16) تأثير على عقود الإيجار عندما تكون المجموعة هي المؤجر.

MN
Encl

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 يونيو 2019م (غير مراجعة)

2- أسس الإعداد (تتمة)

(2.5) أثار التغير في السياسات المحاسبية نتيجة لتطبيق معايير جديدة (تتمة)

(2.5.1) تأثير تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي (16) "عقود الإيجار" (تتمة)

طبقت المجموعة المعيار (16) باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدل للتطبيق في تاريخ التطبيق الأولى وهو 1 يناير 2019م. اختارت المجموعة استخدام التحول بالمضاعف العملي مما يسمح للمعيار بأن يتم تطبيقه على العقود التي سبق تعريفها كعقود إيجار تطبق معيار المحاسبة الدولي (17) وتفسير لجنة تفاسير المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار (4) في تاريخ التطبيق الأولى. كما اختارت المجموعة أيضاً استخدام إعفاءات الاعتراف لعقود الإيجار التي، في تاريخ بدء الإيجار، لديها مدة إيجار لـ 12 شهراً أو أقل ولا تمتلك خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل")، وعقود إيجار التي يكون الأصل الأساسي بها منخفض القيمة ("موجودات منخفضة القيمة").

تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (16) هو كما يلي:

مطابقة التزامات الإيجار

2019

(بآلاف الريالات
السعودية)

1,567,307

التزامات الإيجار خارج المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2018م

4,386

عقود الإيجار الحالية لمدة إيجار 12 شهراً أو أقل وعقود إيجار منخفضة القيمة
التزامات عقود الإيجار التشغيلي كما في 1 يناير 2019م (الإجمالي دون خصم)

1,567,307

1,136,233

التزامات عقود الإيجار التشغيلي كما في 1 يناير 2019م (صافي بعد الخصم)
خيار التمديد أو الإلغاء المتيقن به بصورة معقولة

802,371

1,938,604

إجمالي التزامات الإيجار كما في 1 يناير 2019م

طبيعة تأثير المعيار الدولي للتقرير المالي (16)

لدى المجموعة عقود إيجار لمباني الفروع، ومباني أجهزة الصراف الآلي وعقود الإيجار قيد التحسينات حتى 31 ديسمبر 2018م (أي قبل اعتماد المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية 16)، صنفت المجموعة كل من عقود الإيجار (كمستأجر) في تاريخ التأسيس إما أن يكون عقد الإيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي. يتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا تم تحويل جميع المخاطر والمكافآت لملكية الأصل المؤجر أي المجموعة، بخلاف ذلك، تم تصنيفها على أنها عقد إيجار تشغيلي. في عقد الإيجار التشغيلي، لم يتم رسملة العقار المؤجر وتم تسجيل دفعات الإيجار كمصروف إيجار في قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدى مدة العقد. أي إيجار مدفوع مقدماً أو مستحقاً تم الاعتراف به ضمن موجودات أخرى ومطلوبات أخرى على التوالي.

عند تطبيق المعيار (16)، طبقت المجموعة منهج اعتراف وقياس منفرد لجميع عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة كمستأجر، باستثناء الإيجارات قصيرة الأجل وعقود الإيجار لموجودات منخفضة القيمة. اعترفت المجموعة بالتزامات عقود الإيجار للقيام بمدفوعات الإيجار أحقية استخدام أصل التي تمثل أحقية استخدام الأصل عن طريق عقود الإيجار. وفقاً لطريقة الأثر الرجعي المعدل للتطبيق، طبقت المجموعة المعيار (16) في تاريخ التطبيق الأولى مع تأثير التحول المعترف به في حقوق الملكية. وعليه، لم يتم تعديل معلومات المقارنة في هذه القوائم المالية الموحدة.

MN
Encl

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 يونيو 2019م (غير مراجعة)

2- أسس الإعداد (تتمة)

(2.5.2) التغيير في طريقة المحاسبة المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل:

كما هو مبين في الإيضاح 2-1، تم تغيير أساس الإعداد للفترة المنتهية في 30 يونيو 2019م نتيجة لإصدار أحدث التعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م. في السابق، تم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغييرات في حقوق الملكية وفقاً لما ورد في تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017م. مع أحدث التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 17 يوليو 2019م، يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. احتسبت المجموعة هذا التغيير في الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي ويتم الإفصاح عن آثار التغيير أعلاه في الإيضاح 13 حول القوائم المالية الموحدة. نتج عن هذا التغيير انخفاض في الدخل المعلن عنه للمجموعة للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018م بمبلغ 817 مليون ريال سعودي. لم يكن لهذا التغيير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 يونيو 2018م.

ضريبة الدخل:

مصروفات ضريبة الدخل أو الائتمان للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل الخاضع للضريبة للفترة الحالية، بناءً على معدل ضريبة الدخل المطبق لكل نظام قضائي، مع تعديلها بالتغييرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة العائدة إلى فروق مؤقتة وخسائر ضريبية غير مستخدمة.

يتم احتساب رسوم ضريبة الدخل الحالية على أساس أنظمة الضرائب التي تم سنّها أو سيتم سنّها في نهاية فترة التقرير في البلدان التي تعمل فيها المجموعة والشركات التابعة لها وشركاتها الزميلة التي تدر دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المراكز المتخذة في الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالمواقف التي تخضع فيها اللائحة الضريبية المطبقة للتفسير. تضع مخصصات، حسب الاقتضاء، على أساس المبالغ المتوقعة دفعها للسلطات الضريبية.

يتم تسجيل التعديلات الناتجة عن التقييم النهائي لضريبة الدخل في الفترة التي يتم فيها عمل هذه التقايمات. إن مصاريف أو ضرائب الدخل للفترة هي الضريبة المستحقة على الدخل للفترة الحالية الخاضع للضريبة بناءً على نسبة ضريبة الدخل المعدلة المطبقة للتغييرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة العائدة إلى الفروق المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار 23 "عدم التأكد من ضريبة الدخل"

يتناول التفسير احتساب ضرائب الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم التأكد مما يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي 12 "ضرائب الدخل". لا ينطبق ذلك على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي 12، ولا تشمل على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقوبات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت المنشأة تراعي معالجات ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل
- الافتراضات التي تضعها المنشأة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأوعية الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والائتمانات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة
- كيف تراعي المنشأة التغييرات في الحقائق والظروف

يتعين على المنشأة تحديد ما إذا كان ينبغي النظر في كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع معالجة واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع النهج الذي يتوقع معه حل حالة عدم التأكد بشكل أفضل.

تطبق المجموعة أحكاماً هامة في تحديد أوجه عدم التأكد بشأن معاملات ضريبة الدخل. نظراً لأن المجموعة تعمل في بيئة معقدة متعددة الجنسيات، فقد قامت بتقييم ما إذا كان للتفسير تأثير على قوائمها المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 يونيو 2019م (غير مراجعة)

عند تطبيق التفسير، راعت المجموعة ما إذا كان لديها أي مراكز ضريبية غير مؤكدة، خاصة تلك المتعلقة بتسعير التحويل. تشتمل ملفات الإيداع الضريبية للمجموعة والشركات التابعة لها في الأنظمة القضائية المختلفة على استقطاعات تتعلق بتسعير التحويل، وقد تعترض السلطات الضريبية على تلك المعالجات الضريبية. قررت المجموعة، استنادًا إلى الامتثال الضريبي ودراسة تسعير التحويل، أنه من المحتمل قبول معاملاتها الضريبية (بما في ذلك تلك الخاصة بالشركات التابعة) من قبل السلطات الضريبية. لم يكن للتفسير تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

ضريبة دخل مؤجلة:

يتم احتساب ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المحتسب على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة التي تم سنّها أو سيتم سنّها في تاريخ التقرير. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ويمكن استخدام الإئتمانات. يتم تخفيض موجودات الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لا يكون معه من المحتمل تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

لا يتم إثبات المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة للفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية والأسس الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون المجموعة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروق المؤقتة ومن المحتمل ألا يتم عكس الفروق في المستقبل المنظور.

يتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عند وجود حق قانوني ملزم بمقاصة الموجودات والمطلوبات الضريبية وحيث تتعلق أرصدة الضريبة المؤجلة بنفس السلطة الضريبية. يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية عندما يكون للمنشأة حق قانوني يلزم بالمقاصة وتعتمد إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الأصل وتسوية المطلوبات في آن واحد.

يتم إثبات الضريبة الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة، باستثناء ما يتعلق منها بالبنود المثبتة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. في هذه الحالة، يتم إثبات الضريبة أيضًا.

MN
اصح

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 يونيو 2019م (غير مراجعة)

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي السياسات المحاسبية الجديدة للمجموعة طبقاً لتطبيق المعيار (16):

السياسة المطبقة في 1 يناير 2019م أو بعد ذلك التاريخ:

أحقية استخدام أصول

تعترف المجموعة بأحقية استخدام أصول في تاريخ بدء الإيجار (أي التاريخ الذي تكون فيه الموجودات الأساسية متاحة للاستخدام). يتم قياس أحقية استخدام أصول بالتكلفة، ناقص الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، ويتم تعديلها عند إعادة قياس للتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة أحقية استخدام أصول مبلغ التزامات الإيجار المعترف بها والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ومدفوعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن المجموعة على يقين بصورة معقولة من أنها ستحصل على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، فيتم استهلاك الموجودات حق الاستخدام المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة الإيجار - أيهما أقصر. تخضع أحقية استخدام أصول للانخفاض في القيمة. تدرج أحقية استخدام أصول تتدرج ضمن الموجودات الأخرى. بدءاً من يناير 2019م، تبلغ أحقية استخدام أصول 1,797 مليون ريال سعودي.

التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء الإيجار، تعترف المجموعة بالتزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي تتم على مدى مدة الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار المبالغ الثابتة (بما فيها دفعات ثابتة جوهرية) ناقصاً حوافز الإيجار القابلة للاستلام ومدفوعات الإيجار المتغيرة الذي يعتمد على مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي يكون هناك يقين معقول بأن المجموعة ستستخدمه ومدفوعات الغرامات جراء إلغاء عقد الإيجار، في حال كان عقد الإيجار يعكس ممارسة المجموعة لخيار الإلغاء. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات في الفترة التي يقع فيها حدث أو ظرف يستدعي القيام بالدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة التكلفة الداخلية للأموال كمعدل اقتراض إضافي في تاريخ بدء الإيجار إذا كان معدل الفائدة المتضمن في عقد الإيجار غير قابل للتحديد على الفور. بعد تاريخ البدء، ازداد مبلغ التزامات الإيجار ليعكس تزايد الفائدة وانخفض ليعكس مدفوعات الإيجار التي تمت. وبالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابتة الجوهرية أو تغيير في التقييم لشراء الموجودات الأساسية. تدرج التزامات الإيجار ضمن المطلوبات الأخرى.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة

طبقت المجموعة إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقودها قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي لها مدة إيجار لـ 12 شهراً أو أقل من تاريخ بدء الإيجار ولا تحتوي على خيار الشراء). كما تطبق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

الأحكام الجوهرية لتحديد مدة الإيجار للعقود التي تملك خيار التجديد

تحدد المجموعة مدة الإيجار كمدة غير قابلة للإلغاء إضافة لأي فترات يغطيها خيار تمديد العقد، إذا كان هناك يقين معقول بأن هذا الخيار سيتم استخدامه، أو أي فترات يغطيها خيار إلغاء عقد الإيجار، إذا كان هناك يقين معقول بأن هذا الخيار لن يتم استخدامه.

لدى المجموعة خيار، بموجب بعض عقود الإيجار، بأن تؤجر الموجودات لفترات إضافية تتراوح من سنة إلى خمس سنوات. تطبق المجموعة الأحكام لتقييم ما إذا كانت على يقين معقول بأنها ستمارس خيار التجديد، وتضع في الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تتسبب في وجود حوافز اقتصادية لها لممارسة خيار التجديد. بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة بإعادة تقييم فترة الإيجار إذا كان هناك حدث جوهرى أو تغيير في الظروف تحت سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارستها (أو عدم ممارستها) خيار التجديد (أي التغيير في استراتيجية العمل).

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 يونيو 2019م (غير مراجعة)

4- النقد وشبه النقد

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

(بآلاف الريالات السعودية)			
30 يونيو 2019م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2018م (مراجعة)	30 يونيو 2018م (غير مراجعة)	
12,684,665	13,277,060	16,733,564	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الودائع النظامية
2,321,150	6,514,484	8,605,836	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 3 أشهر أو أقل من تاريخ التعاقد الأولي
<u>15,005,815</u>	<u>19,791,544</u>	<u>25,339,400</u>	الإجمالي

5- استثمارات بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)			
30 يونيو 2019م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2018م (مراجعة)	30 يونيو 2018م (غير مراجعة)	
7,364,221	4,954,873	4,272,109	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
54,567,342	47,833,655	44,225,162	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
64,698,227	65,301,680	66,480,501	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي
<u>126,629,790</u>	<u>118,090,208</u>	<u>114,977,772</u>	الإجمالي

(أ) تشمل الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة استثمارات ذات تكلفة مطفأة بمبلغ 6,745 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2018م: 7,962 مليون ريال سعودي و 30 يونيو 2018م: 6,959 مليون ريال سعودي) والتي يتم إقتنائها ضمن عقود تغطية مخاطر القيمة العادلة. كما في 30 يونيو 2019م، القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بلغت 7,216 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2018م: 7,888 مليون ريال سعودي و 30 يونيو 2018م: 6,734 مليون ريال سعودي).

(ب) تشمل الاستثمارات بالصافي سندات تم إصدارها من قبل وزارة المالية في المملكة العربية السعودية بمبلغ 62,776 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2018م: 55,189 مليون ريال سعودي و في 30 يونيو 2018م: 48,456 مليون ريال سعودي).

(ج) تشمل الاستثمارات بالصافي في صكوك بمبلغ 23,716 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2018م: 23,575 مليون ريال سعودي و في 30 يونيو 2018م: 26,088 مليون ريال سعودي).

(د) تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي تم اختيار تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ 2,343 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2018م: 1,490 مليون ريال سعودي و 30 يونيو 2018م: 1,287 مليون ريال سعودي)، تشمل أسهم شركات محلية مدرجة بلغت قيمتها 1,344 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2018م: 1,234 مليون ريال سعودي و 30 يونيو 2018م: 1,192).

(هـ) إيرادات توزيعات الأرباح المسجلة خلال 2019م من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بلغت 47 مليون ريال سعودي (30 يونيو 2018م: 3 مليون ريال سعودي).

MN
Eid

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 يونيو 2019م (غير مراجعة)

6- تمويل وسلف بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)

30 يونيو 2019م (غير مراجعة)

أفراد	شركات	المصرفية الدولية	أخرى	الإجمالي	
110,555,405	136,094,416	19,999,228	11,883,327	278,532,376	تمويل وسلف متحركة
652,486	3,241,992	1,170,876	-	5,065,354	تمويل وسلف متعثر
111,207,891	139,336,408	21,170,104	11,883,327	283,597,730	إجمالي التمويل والسلف
(1,679,902)	(4,616,107)	(949,326)	(85,184)	(7,330,519)	مخصص خسائر التمويل (خسائر الائتمان المتوقعة)
109,527,989	134,720,301	20,220,778	11,798,143	276,267,211	تمويل وسلف بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)

31 ديسمبر 2018م (مراجعة)

أفراد	شركات	المصرفية الدولية	أخرى	الإجمالي	
104,601,345	132,148,891	21,093,653	9,652,142	267,496,031	تمويل وسلف متحركة
618,301	3,402,684	1,226,392	-	5,247,377	تمويل وسلف متعثر
105,219,646	135,551,575	22,320,045	9,652,142	272,743,408	إجمالي التمويل والسلف
(1,630,999)	(4,628,707)	(1,108,952)	(57,359)	(7,426,017)	مخصص خسائر التمويل (خسائر الائتمان المتوقعة)
103,588,647	130,922,868	21,211,093	9,594,783	265,317,391	تمويل وسلف بالصافي

(بآلاف الريالات السعودية)

30 يونيو 2018م (غير مراجعة)

أفراد	شركات	المصرفية الدولية	أخرى	الإجمالي	
100,767,303	133,381,934	23,487,843	11,319,965	268,957,045	تمويل وسلف متحركة
543,674	2,941,529	1,264,668	-	4,749,871	تمويل وسلف متعثر
101,310,977	136,323,463	24,752,511	11,319,965	273,706,916	إجمالي التمويل والسلف
(1,565,575)	(4,832,940)	(1,209,891)	(55,382)	(7,663,788)	مخصص خسائر التمويل (خسائر الائتمان المتوقعة)
99,745,402	131,490,523	23,542,620	11,264,583	266,043,128	تمويل وسلف بالصافي

تتضمن التمويلات والسلف الأخرى المؤسسات المالية.

(أ) يشمل بند التمويل والسلف بالصافي منتجات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة تتمثل بشكل رئيسي بعمليات مرابحة وتيسير وإجارة بمبلغ 230,749 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2018م: 221,918 مليون ريال سعودي و 30 يونيو 2018م: 220,646 مليون ريال سعودي).

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 يونيو 2019م (غير مراجعة)

6- تمويل وسلف بالصافي (تتمة)

(ب) حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة كما في 30 يونيو 2019م على النحو التالي:

(بآلاف الريالات السعودية)

30 يونيو 2019م (غير مراجعة)

المرحلة (1) خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى 12 شهراً	المرحلة (2) خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المرحلة (3) خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
2,566,045	1,097,784	3,762,188	7,426,017
(93,021)	(4,947)	952,369	854,401
60,199	(40,240)	(19,959)	-
(51,414)	70,197	(18,783)	-
(9,068)	(69,191)	78,259	-
-	-	(857,965)	(857,965)
(7,065)	(13,812)	(71,057)	(91,934)
2,465,676	1,039,791	3,825,052	7,330,519

الرصيد كما في 1 يناير 2019م

صافي مخصص محمل

تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً

تحويل إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر

الزمني - غير منخفضة القيمة من الناحية الائتمانية

تحويل إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر

الزمني - منخفضة القيمة من الناحية الائتمانية

ديون معدومة مشطوبة

فروقات العملة الأجنبية

الرصيد كما في 30 يونيو 2019م

(بآلاف الريالات السعودية)

31 ديسمبر 2018م (مراجعة)

المرحلة (1) خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى 12 شهراً	المرحلة (2) خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المرحلة (3) خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الإجمالي
2,713,436	1,700,263	3,821,815	8,235,514
(129,061)	159,191	2,133,569	2,163,699
116,226	(64,695)	(51,531)	-
(56,312)	64,429	(8,117)	-
(39,060)	(679,562)	718,622	-
-	-	(2,538,816)	(2,538,816)
(39,184)	(81,842)	(313,354)	(434,380)
2,566,045	1,097,784	3,762,188	7,426,017

الرصيد كما في 1 يناير 2018م

صافي مخصص محمل

تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً

تحويل إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر

الزمني - غير منخفضة القيمة من الناحية الائتمانية

تحويل إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر

الزمني - منخفضة القيمة من الناحية الائتمانية

ديون معدومة مشطوبة

فروقات العملة الأجنبية

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 يونيو 2019م (غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

30 يونيو 2018م (مراجعة)

المرحلة (3) خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني الإجمالي	المرحلة (2) خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المرحلة (1) خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
8,235,514	3,821,815	2,713,436
844,328	836,667	(58,061)
-	(55,224)	128,788
-	(10,898)	(64,158)
-	512,521	(18,602)
(1,174,560)	(1,174,560)	-
(241,494)	(162,913)	(23,975)
7,663,788	3,767,408	2,677,428

الرصيد كما في 1 يناير 2018م

صافي مخصص محمل

تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً

تحويل إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر
الزمني - غير منخفضة القيمة من الناحية الائتمانية

تحويل إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر
الزمني - منخفضة القيمة من الناحية الائتمانية

ديون معدومة مشطوبة

فروقات العملة الأجنبية

الرصيد كما في 30 يونيو 2018م

MN
Encl

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 يونيو 2019م (غير مراجعة)

7- المشتقات

خلال دورة أعمالها العادية، تقوم المجموعة باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة ولتغطية المخاطر:

(أ) المقايضات

هي التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف المتعاقدة بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وعائم بعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت مع أصل المبلغ وذلك بعملات مختلفة. في حالة مقايضة أسعار العملات الخاصة بعملات مختلفة، فإنه يتم بموجبها تبادل أصل المبلغ زائداً دفع العملات الخاصة بسعر ثابت ومتغير بعملات مختلفة.

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الآجلة هي عقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. أما عقود الصرف الأجنبي المستقبلية وعقود أسعار العملات الخاصة المستقبلية، فيتم التعامل بها وفق أسعار محددة في الأسواق المالية النظامية ويتم تسديد التغيرات في قيمة العقود المستقبلية يومياً.

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

هي عبارة عن عقود بأسعار عمولات خاصة يتم التفاوض عليها بصورة منفردة وتنص على أن يسدد نقداً الفرق بين سعر العملة الخاصة المتعاقد عليه وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد وذلك عن المبلغ الأصلي المحدد وخلال الفترة الزمنية المتفق عليها.

(د) الخيارات

هي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار) لبيع أو شراء عملة أو سلعة أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال فترة زمنية معينة.

(هـ) منتجات المشتقات المهيكلية

تقدم المشتقات المالية المهيكلية حلولاً مالية لعملاء المجموعة لتدبير مخاطرهم المتعلقة بأسعار صرف العملات الأجنبية ومعدلات العملات الخاصة وأسعار السلع وتحسين العائد للعملاء من خلال الاستفادة من فائض السيولة لديهم في عوائد محددة المخاطر. غالبية عمليات المشتقات المالية المهيكلية تتم من قبل المجموعة على أساس مراكز مغطاة مع أطراف متعددة.

(7.1) المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة للمجموعة بالمبيعات وتحديد المراكز و موازنة أسعار الصرف بين منتجات وأسواق مختلفة. تقوم المبيعات بطرح المنتجات للعملاء والبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. يتعلق تحديد المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار، المعدلات أو المؤشرات. فيما يتعلق موازنة أسعار الصرف بتحديد الاستفادة الإيجابية من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة بغرض الحصول على أرباح من ذلك.

(7.2) المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر

تتبع المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر، والذي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقرها مجلس الإدارة بناءً على التوجيهات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف النظيرة والتعرض لمخاطر مراكز العملات. تراقب مراكز العملات يومياً وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوى معين لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدود للفجوات في أسعار العملات الخاصة للفترة المقررة. يتم مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات بصفة دورية وتستخدم إستراتيجيات تغطية المخاطر في تقليل الفجوات بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

(7.2) المشتقات المقتناة لأغراض تغطية المخاطر (تتمة)

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعمولات الخاصة. يتم ذلك عادة من خلال تغطية مخاطر معاملات محددة وكذلك باستخدام استراتيجية تغطية المخاطر المتعلقة بقائمة المركز المالي ككل. إن التغطية الاستراتيجية للمخاطر لا تخضع لمحاسبة تغطية المخاطر الخاصة وتقيد المشتقات ذات العلاقة كمشتقات مقتناة لأغراض المتاجرة مثل مقايضات أسعار العملات الخاصة، عقود أسعار عمولات خاصة مستقبلية وخيارات، عقود الصرف الأجنبي الآجلة وخيارات العملات.

تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر أسعار العملات الخاصة الناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار العملات الخاصة الثابتة والمحددة بشكل خاص. تستخدم المجموعة أيضاً مقايضات أسعار العملات الخاصة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية الناشئة عن التعرض لبعض مخاطر أسعار العملات الخاصة ذات السعر العائم. وفي جميع هذه الحالات، يجب توثيق طبيعة علاقة تغطية المخاطر وأهدافها رسمياً، بما في ذلك تفاصيل البنود المغطاة بمخاطرها وأداة تغطية المخاطر وتعالج هذه المعاملات محاسبياً على أنها معاملات تغطية مخاطر القيمة العادلة أو التدفقات النقدية.

يعكس الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة والمبالغ الإسمية للأدوات المالية المشتقة. إن المبالغ الإسمية، التي تم تحليلها بناء على الاستحقاق والمتوسط الشهري والتي تعتبر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها، وبالتالي فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعتبر مؤشراً على تعرض البنك لمخاطر الائتمان، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، كما أنها لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق.

(بآلاف الريالات السعودية) 30 يونيو 2018م (غير مراجعة)			(بآلاف الريالات السعودية) 31 ديسمبر 2018م (مراجعة)			(بآلاف الريالات السعودية) 30 يونيو 2019م (غير مراجعة)		
المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
المقتناة لأغراض المتاجرة :								
184,329,230	(2,043,039)	2,327,824	212,624,498	(2,387,874)	2,678,597	237,482,596	(4,133,385)	4,459,218
أدوات أسعار العملات الخاصة								
71,323,434	(83,733)	353,557	80,779,791	(73,316)	335,677	60,431,152	(23,282)	345,741
عقود الصرف الأجنبي الآجلة								
237,434	(9,747)	20,891	22,560	(36)	35	293,383	(6,301)	6,335
خيارات								
8,553,729	(37,700)	34,400	2,600,149	(9,342)	8,371	1,013,151	(5,056)	4,891
المشتقات المهيكلية								
مقتناة لتغطية مخاطر القيمة العادلة :								
19,850,057	(256,507)	874,418	23,938,733	(424,863)	687,692	17,392,086	(1,703,110)	307,254
أدوات أسعار العملات الخاصة								
12,360,350	(377,120)	188,166	12,228,663	(383,699)	202,677	5,514,062	(106,124)	215,579
مقتناة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:								
296,654,234	(2,807,846)	3,799,256	332,194,394	(3,279,130)	3,913,049	322,126,430	(5,977,258)	5,339,018
أدوات أسعار العملات الخاصة								
الإجمالي								

MN
Ecol

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 يونيو 2019م (غير مراجعة)

8- ودائع العملاء

(بآلاف الريالات السعودية)			
30 يونيو 2018م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2018م (مراجعة)	30 يونيو 2019م (غير مراجعة)	
251,204,395	254,744,356	239,826,038	حسابات جارية
123,702	125,938	126,701	إدخار
53,141,547	49,747,561	73,440,416	لأجل
13,183,024	14,080,936	14,043,935	أخرى
<u>317,652,668</u>	<u>318,698,791</u>	<u>327,437,090</u>	الإجمالي

ودائع عملاء القطاع الدولي والمدرجة ضمن بند ودائع العملاء:

(بآلاف الريالات السعودية)			
30 يونيو 2018م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2018م (مراجعة)	30 يونيو 2019م (غير مراجعة)	
6,896,734	6,867,202	9,288,895	حسابات جارية
12,734,667	12,113,741	13,625,511	لأجل
358,330	299,820	304,231	أخرى
<u>19,989,731</u>	<u>19,280,763</u>	<u>23,218,637</u>	الإجمالي

9- سندات دين مصدرة

كما في تاريخ التقرير، تتكون إصدارات سندات الدين من صكوك غير قابلة للتحويل صادرة من المجموعة وتحمل ربها بمعدلات ثابتة مع تواريخ استحقاق تصل إلى سنة 2020م. فيما يلي مطابقة المطلوبات الناشئة عن أنشطة التمويل.

(بآلاف الريالات السعودية)			
30 يونيو 2018م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2018م (مراجعة)	30 يونيو 2019م (غير مراجعة)	
10,250,310	10,250,310	9,430,907	سندات دين مصدرة:
450,670	3,028,039	3,293,739	الرصيد في بداية الفترة
(2,200,889)	(3,457,626)	(10,496,491)	سندات دين مصدرة
253,769	(389,816)	(363,171)	سندات دين مسددة
<u>8,753,860</u>	<u>9,430,907</u>	<u>1,864,984</u>	تعديل في فرق العملة الأجنبية
			الرصيد في نهاية الفترة

10- الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

(بآلاف الريالات السعودية)			
30 يونيو 2018م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2018م (مراجعة)	30 يونيو 2019م (غير مراجعة)	
12,669,410	10,800,494	7,899,143	خطابات اعتماد
35,124,848	33,561,534	33,032,320	ضمانات
2,266,997	2,185,162	1,247,683	قبولات
10,540,727	9,071,129	10,720,584	إرتباطات لمنح ائتمان (غير قابلة للنقض)
<u>60,601,982</u>	<u>55,618,319</u>	<u>52,899,730</u>	الإجمالي

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 يونيو 2019م (غير مراجعة)

11- رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 3,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2018م: 3,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي و 30 يونيو 2018م: 3,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). يتكون رأس مال البنك بعد استبعاد أسهم الخزينة من 2,991,171,957 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2018م: 2,989,409,411 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي و 30 يونيو 2018م: 2,989,409,411 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

12- توزيعات أرباح

في 22 ديسمبر 2018م وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح مرحلية بمبلغ 3,288 مليون ريال سعودي (1.10 ريال سعودي للسهم). وتم سداده بالكامل خلال فترة الستة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2019م.

13- الزكاة

يقوم البنك بحساب مستحقات الزكاة لعام 2019 بناء على أساس احكام الزكاة الجديدة لأنشطة التمويل. خلال عام 2018 توصل البنك الى اتفاقية تسوية مع مصلحة الزكاة والدخل (GAZT)، لتسوية التزامات الزكاة للسنوات السابقة، وبالتالي تم الإنتهاء من جميع التقييمات حتى عام 2017. تم احتساب الزكاة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م تماشياً مع أسس اتفاقية التسوية مع مصلحة الزكاة والدخل. يتم تحميل مصروفات الزكاة على قائمة الدخل و لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل. بالتالي لا يتم احتساب أي زكاة مؤجلة. التغيير في المعاملة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو موضح في الإيضاح 2-5-2) له التأثير التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين:

كما أعلن في 30 يونيو 2018م	أثر إعادة التقييم	كما بعد إعادة التقييم في 30 يونيو 2018م	القوائم المالية المتأثرة	كما في السنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018م:
			قائمة التغيرات في	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
			حقوق الملكية	(الأرباح المبقاه)
816,911	816,911	-	قائمة الدخل	مصارييف الزكاة وضريبة الدخل
1.53	(0.27)	1.80	قائمة الدخل	ربح السهم الواحد
4,836,482	(816,911)	5,653,393		صافي الدخل للفترة
3,504,155	(816,911)	4,321,066		إجمالي الدخل للفترة
			قائمة التغيرات في	كما في الثلاثة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2018م:
			حقوق الملكية	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
422,221	422,221	-	قائمة الدخل	(الأرباح المبقاه)
0.69	(0.14)	0.83	قائمة الدخل	مصارييف الزكاة وضريبة الدخل
2,202,251	(422,221)	2,624,472		ربح السهم الواحد
1,429,996	(422,221)	1,852,217		صافي الدخل للفترة
				إجمالي الدخل للفترة

من
أثر

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 يونيو 2019م (غير مراجعة)

14- الشريحة الأولى - صكوك

خلال عام 2017، أصدر البنك صكوك - شريحة أولى - متوافقة مع أحكام الشريعة ("الصكوك")، بمبلغ 1.3 مليار ريال سعودي، الإصدار الأولي بمبلغ 5.7 مليار ريال سعودي تم خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 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 ويتم عرض هذه الصكوك ضمن حقوق المساهمين. ومع ذلك، يكون للبنك الحق الحصري في استرداد أو استدعاء الصكوك 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 (بخضوع للشروط والأحكام) اختيار عدم إجراء أي توزيع. لا يعتبر حدث عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع تخلفاً عن السداد ولا يتم تراكم المبالغ غير المسددة لأي توزيعات مستقبلية.

15- ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية للفترتين المنتهيتين في 30 يونيو 2019م و 30 يونيو 2018م بقسمة صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك (بعد خصم التكاليف المتعلقة بالشريحة الأولى صكوك) على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب ربحية السهم المخفضة للفترتين المنتهيتين في 30 يونيو 2019م و 30 يونيو 2018م بقسمة صافي دخل الفترة المخفض العائد على مساهمي البنك على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. يتم الأخذ بعين الاعتبار تأثير برنامج أسهم الموظفين في احتساب ربحية السهم المخفضة.

16- القطاعات التشغيلية

القطاع التشغيلي هو جزء من المجموعة الذي يقوم بأنشطة الأعمال التي تحقق إيرادات وتحمل مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف التي تتعلق بالعمليات في أي جزء آخر للمجموعة، والذي تتم مراجعة نتائجه التشغيلية بانتظام من قبل إدارة المجموعة.

تتكون المجموعة من خمس قطاعات تشغيلية رئيسية، كما هو موضح أدناه، والتي تعتبر الإدارات الاستراتيجية للمجموعة. الإدارات الاستراتيجية تقدم منتجات وخدمات مختلفة، وتدار بشكل منفصل على أساس إدارة المجموعة وهيكل التقارير 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 المراسلة بما في ذلك سوق المال وصرف العملات الأجنبية إلى عملاء المجموعة، إضافة إلى القيام بالاستثمارات ونشاطات المتاجرة (محلياً و خارجياً) 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 وتشمل البنك التركي.

تسجل التعاملات بين القطاعات التشغيلية على أساس أسعار التمويل الداخلي بين القطاعات البنك.

وزعت مصاريف الإدارة العامة والمساندة على القطاعات باستخدام التكلفة على أساس النشاط.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 يونيو 2019م (غير مراجعة)

16- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

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

(بآلاف الريالات السعودية)					
30 يونيو 2019م (غير مراجعة)					
أفراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الإجمالي
140,831,479	138,212,919	165,265,935	1,767,232	32,565,729	478,643,294
245,904,729	59,976,283	75,907,807	301,585	28,263,792	410,354,196
233,404,644	58,281,835	12,528,040	3,934	23,218,637	327,437,090
3,623,239	3,267,194	2,019,750	397,642	699,885	10,007,710
1,168,599	(1,304,531)	184,929	(7)	(48,990)	-
4,791,838	1,962,663	2,204,679	397,635	650,895	10,007,710
4,031,585	1,527,214	1,093,890	8,115	569,779	7,230,583
699,471	435,733	54,535	361,090	94,621	1,645,450
2,310,150	517,649	258,796	153,420	518,609	3,758,624
292,517	42,437	27,910	9,379	55,101	427,344
260,046	42,321	19,715	-	150,216	472,298
-	-	(2,655)	-	423	(2,232)
(12,287)	(10,766)	(12,501)	22	25,171	(10,361)
2,469,401	1,434,248	1,933,382	244,237	157,457	6,238,725
(بآلاف الريالات السعودية)					
30 يونيو 2018م (غير مراجعة)					
أفراد	شركات	خزينة	سوق المال	المصرفية الدولية	الإجمالي
131,530,976	134,765,286	153,557,712	1,574,554	34,305,581	455,734,109
256,936,974	48,667,805	55,306,492	253,316	29,537,536	390,702,123
241,629,605	46,943,514	9,086,039	3,779	19,989,731	317,652,668
3,262,676	3,028,846	1,882,101	403,848	862,324	9,439,795
830,977	(1,079,340)	297,303	-	(48,940)	-
4,093,653	1,949,506	2,179,404	403,848	813,384	9,439,795
3,382,718	1,528,353	1,423,842	3,945	653,147	6,992,005
653,515	422,344	74,046	389,267	122,096	1,661,268
2,111,277	570,174	329,798	177,061	595,558	3,783,868
199,858	39,770	24,253	7,481	39,545	310,907
72,681	75,621	10,439	-	174,230	332,971
-	-	84,203	-	879	85,082
(13,481)	(12,511)	(14,285)	-	37,743	(2,534)
1,968,895	1,366,821	1,835,321	226,787	255,569	5,653,393

إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات
- ودائع العملاء
إجمالي دخل العمليات من العملاء الخارجيين
- دخل (مصاريف) العمليات بين القطاعات
إجمالي دخل العمليات
منها:
- صافي دخل العمولات الخاصة
- دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي
إجمالي مصاريف العمليات
منها:
- استهلاك/إطفاء ممتلكات ومعدات وبرامج
- مخصص (عكس مخصص) خسائر التمويل
بالصافي
- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة
الاستثمارات بالصافي
صافي دخل العمليات الغير تشغيلية الأخرى
صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات
- ودائع العملاء
إجمالي دخل العمليات من العملاء الخارجيين
- دخل (مصاريف) العمليات بين القطاعات
إجمالي دخل العمليات
منها:
- صافي دخل العمولات الخاصة
- دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي
إجمالي مصاريف العمليات
منها:
- استهلاك/إطفاء ممتلكات ومعدات وبرامج
- مخصص خسائر التمويل بالصافي
- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة
الاستثمارات بالصافي
صافي دخل العمليات الغير تشغيلية الأخرى
صافي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

MN
E:ol

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 يونيو 2019م (غير مراجعة)

17- تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند تحويل التزام في التعاملات الاعتيادية بين الأطراف المشاركة في السوق عند تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي المتاح للوصول لأصل أو التزام أو
- في حالة عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر ملائمة لأصل أو التزام.

فيما يلي تحليل لإيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة.

(أ) إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية بالقيمة العادلة
تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لقياس القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى 1: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة.

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 لأي مدخلات هامة لا تستند على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

يبين الجدول التالي تحليل القيمة العادلة للأدوات المالية بمستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

(بآلاف الريالات السعودية) 30 يونيو 2019م (غير مراجعة)				
مستوى 1	مستوى 2	مستوى 3	الإجمالي	
				موجودات مالية
-	5,339,018	-	5,339,018	أدوات مالية مشتقة
886,791	4,972,553	1,504,877	7,364,221	موجودات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
47,528,370	6,889,493	149,479	54,567,342	موجودات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	7,215,565	-	7,215,565	صافي الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
48,415,161	24,416,629	1,654,356	74,486,146	- تحوط القيمة العادلة
				الإجمالي
				مطلوبات مالية
-	5,977,258	-	5,977,258	أدوات مالية مشتقة
-	5,977,258	-	5,977,258	الإجمالي

MN
Encl

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 يونيو 2019م (غير مراجعة)

17- تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

(أ) إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة (تتمة)

(بالآلاف الريالات السعودية)			
31 ديسمبر 2018م (مراجعة)			
الإجمالي	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1
3,913,049	-	3,913,049	-
4,954,873	769,460	3,545,092	640,321
47,833,655	151,235	8,760,058	38,922,362
7,888,270	-	7,888,270	-
64,589,847	920,695	24,106,469	39,562,683
3,279,130	-	3,279,130	-
3,279,130	-	3,279,130	-

موجودات مالية

أدوات مالية مشتقة
موجودات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
صافي الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
- تحوط القيمة العادلة

الإجمالي

مطلوبات مالية

أدوات مالية مشتقة

الإجمالي

(بالآلاف الريالات السعودية)			
30 يونيو 2018م (غير مراجعة)			
الإجمالي	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1
3,799,256	-	3,799,256	-
4,272,109	589,973	2,967,168	714,968
44,225,162	48,668	6,374,687	37,801,807
6,734,540	-	6,734,540	-
59,031,067	638,641	19,875,651	38,516,775
2,807,846	-	2,807,846	-
2,807,846	-	2,807,846	-

موجودات مالية

أدوات مالية مشتقة
موجودات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
موجودات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الآخر
صافي الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
- تحوط القيمة العادلة

الإجمالي

مطلوبات مالية

أدوات مالية مشتقة

الإجمالي

MN
Encl

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة (تتمة)
30 يونيو 2019م (غير مراجعة)

17- تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

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

بلغت القيمة العادلة للتمويل والسلف بالصافي 289,923 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2018: 273,757 مليون ريال سعودي و 30 يونيو 2018م: 276,593 مليون ريال سعودي).

القيم العادلة لكل من الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي الإستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة، أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وودائع العملاء وسندات الدين المصدرة كما في 30 يونيو 2019م، و 31 ديسمبر 2018م و 30 يونيو 2018م تقارب قيمتها الدفترية.

(ج) أسلوب التقييم والمعطيات الهامة غير الملحوظة للأدوات المالية المدرجة 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 مدراء الصناديق (والخصومات المناسبة أو التسلسل إذا تطلب ذلك) لتحديد القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة وصناديق التحوط. يستخدم مدير الصندوق تقنيات مختلفة (مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة و طريقة 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 و تشمل 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 2019م (31 ديسمبر 2018م: لا شيء و 30 يونيو 2018م: 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 2019م (غير مراجعة)	30 يونيو 2018م (غير مراجعة)
920,695	476,519
288,831	(18,789)
524,104	279,534
(78,644)	(98,623)
(630)	-
1,654,356	638,641

حركة المستوى الثالث كما يلي:

الرصيد في بداية الفترة
إجمالي أرباح (محقة وغير محقة) في قائمة الدخل الشامل الموحدة
المشتريات
(المبيعات)
أخرى

الرصيد في نهاية الفترة

MN
الحساب

18 - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف 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 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 المركز المالي والارتباطات والالتزامات المحتملة والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام أوزان لتحديد المبالغ المرجحة لإظهار مخاطر الائتمان النسبية، مخاطر السوق ومخاطر العمليات. تتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي من البنوك الاحتفاظ بمستوى الحد الأدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بنسبة إجمالي رأس مال نظامي إلى الموجودات مرجحة 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).

فيما يلي ملخص إجمالي الركيزة الأولى للموجودات مرجحة المخاطر، الشريحة الأولى والشريحة الثانية من رأس المال و معدل كفاية رأس المال.

موجودات مرجحة المخاطر
(بآلاف الريالات السعودية)

30 يونيو 2019م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2018م (مراجعة)	30 يونيو 2018م (غير مراجعة)
334,054,803	311,702,968	314,865,380
34,688,148	35,113,912	34,694,300
16,629,043	13,372,313	11,536,150
385,371,994	360,189,193	361,095,830
68,756,274	66,613,049	65,488,827
3,281,595	7,702,233	7,976,715
72,037,869	74,315,282	73,465,542

إجمالي الركيزة الأولى - الموجودات مرجحة المخاطر

رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)

رأس المال المساند (الشريحة الثانية)

رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية)

معدل كفاية رأس المال (الركيزة الأولى) -

رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)

رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية)

17.8%	18.5%	18.1%
18.7%	20.6%	20.3%

يتكون رأس المال الأساسي للمجموعة من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى و توزيعات أرباح مقترحة والأرباح المبقاة و الشريحة الأولى صكوك وحقوق الأقلية ناقصاً أسهم الخزينة و الشهرة والموجودات غير الملموسة و احتياطي فرق العملة الأجنبية وخصومات أخرى محددة. أما رأس المال المساند فيتكون من سندات دين مؤهلة و مبالغ معينة من مخصصات المحفظة (مخصصات عامة) المؤهلة ناقصاً خصومات أخرى محددة.

تستخدم المجموعة الطريقة الموحدة من بازل 3 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 3. وترسل لمؤسسة النقد العربي السعودي البيانات الإشرافية الربع سنوية وتظهر فيها معدل كفاية رأس المال.

19 - أرقام المقارنة

باستثناء التأثير المذكور في الإيضاح رقم 2.5.2 تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع العرض للفترة الحالية، والتي ليست جوهرياً في طبيعتها.

20 - موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 31 يوليو 2019م (الموافق 28 ذو القعدة 1440هـ).

زياد محمد التونسي
عضو مجلس إدارة

فيصل عمر السقاف
الرئيس التنفيذي

لمي أحمد غزوي
المسؤول المالي الأول