

البنك الأهلي التجاري

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

لثلاثة أشهر المنتهية في 31 مارس 2017م

(غير مراجعة)



كي بي ام 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
١٤١٢/٩/٧هـ

إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون
قانونيون)

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

تقرير مراجعي الحسابات حول فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة للبنك الأهلي التجاري وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م، والقوائم المرحلية الموحدة الموجزة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها من (١) إلى (٢٠)، والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤)، "التقارير المالية المرحلية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة والضريبة. إن مسؤوليتنا هي تقديم نتيجة فحص لهذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

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

متطلبات نظامية أخرى

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

عن / كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

إبراهيم عيود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢

عن / إرنست ويونغ
محاسبون ومراجعون قانونيون

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦



١٥ شعبان ١٤٣٨ هـ
١١ مايو ٢٠١٧ م



قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة

(بالآلاف الريالات السعودية)				
31 مارس 2016م (غير مراجعة) (معدلة)	31 ديسمبر 2016م (مراجعة)	31 مارس 2017م (غير مراجعة)	ايضاح	
				الموجودات
30,117,530	43,441,291	50,636,779		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
23,087,212	19,213,063	20,189,018		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
119,886,253	111,508,971	107,977,027	3	استثمارات بالوصافي
265,341,147	253,592,141	254,202,491	4	تمويل وسلف بالوصافي
2,821,686	2,666,249	2,540,054	5	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات بالوصافي
427,580	431,156	430,569		استثمار في شركات زميلة بالوصافي
874,163	849,180	826,189		عقارات أخرى بالوصافي
3,756,660	4,363,076	4,381,606		ممتلكات ومعدات بالوصافي
466,027	325,733	315,258		الشهرة وموجودات غير ملمومة أخرى بالوصافي
5,216,932	5,100,460	7,218,287		موجودات أخرى
<u>451,995,190</u>	<u>441,491,320</u>	<u>448,717,278</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
45,896,268	45,474,171	50,571,886		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
326,025,693	315,617,907	313,646,400	6	ودائع العملاء
10,192,459	9,917,765	9,859,145		سندات دين مصدرة
2,027,010	1,469,280	2,167,165	5	القيمة العادلة السلبية للمشتقات بالوصافي
9,427,698	9,086,479	10,610,491		مطلوبات أخرى
<u>393,569,128</u>	<u>381,565,602</u>	<u>386,855,087</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
				حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك
20,000,000	20,000,000	20,000,000	13	رأس المال
-	(121,011)	(121,011)	14	أسهم خزينة
19,383,697	20,230,366	20,230,366		احتياطي نظامي
952,277	730,088	503,235		احتياطيات أخرى (التغيرات المترجمة في القيم العادلة)
-	34,443	43,054	14	احتياطي برنامج اسهم الموظفين
12,080,536	13,549,488	15,795,770		أرباح مبقاة
1,500,000	1,996,904	1,996,904	16	توزيعات أرباح مقترحة
(2,646,185)	(3,382,663)	(3,478,666)		احتياطي فرق العملة الأجنبية
<u>51,270,325</u>	<u>53,037,615</u>	<u>54,969,652</u>		حقوق الملكية العائدة لمساهمي البنك
5,700,000	5,700,000	5,700,000	11	الشريحة الأولى صكوك
<u>56,970,325</u>	<u>58,737,615</u>	<u>60,669,652</u>		إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية
1,455,737	1,188,103	1,192,539		حقوق الأقلية
<u>58,426,062</u>	<u>59,925,718</u>	<u>61,862,191</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>451,995,190</u>	<u>441,491,320</u>	<u>448,717,278</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

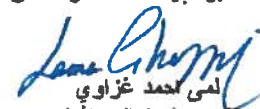
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (20) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.



منصور صالح اليمان
رئيس مجلس الإدارة



سعيد محمد الغامدي
الرئيس التنفيذي




لمى احمد غزاوي
المسؤول المالي الأول

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

(بالآلاف الريالات السعودية)	2017م	2016م	إيضاح
	4,221,601	4,396,916	دخل العمولات الخاصة
	(861.188)	(961,094)	مصاريف العمولات الخاصة
	<u>3,360,413</u>	<u>3,435,822</u>	صافي دخل العمولات الخاصة
	802.125	919,092	دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي
	324,632	275,443	دخل من تحويل عملات أجنبية بالصافي
	31,513	(53,820)	دخل (خسائر) من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
	61,078	(42,652)	دخل (خسائر) المتاجرة بالصافي
	5,726	25,004	دخل عوائد الأسهم
	359,832	230,384	مكاسب استثمارات لغير أغراض المتاجرة بالصافي
	(85,498)	(65,304)	(مصاريف) عمليات أخرى بالصافي
	<u>4,859,821</u>	<u>4,723,969</u>	إجمالي دخل العمليات
	840,426	865,562	رواتب ومصاريف الموظفين
	183,928	190,630	إيجارات ومصاريف المباني
	195,141	164,481	استهلاك الممتلكات والمعدات
	-	47,334	إطفاء موجودات غير ملموسة
	468,709	430,478	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
	421,981	346,625	مخصص خسائر التمويل بالصافي
	758	1,140	مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي
	<u>2,110,943</u>	<u>2,046,250</u>	إجمالي مصاريف العمليات
	<u>2,748,878</u>	<u>2,677,719</u>	صافي دخل العمليات
	(15,407)	(23,995)	صافي (مصاريف) أخرى
	(15,407)	(23,995)	(مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي
	<u>2,733,471</u>	<u>2,653,724</u>	صافي دخل الفترة
	2,702,559	2,630,814	صافي دخل الفترة العائد الي:
	30,912	22,910	مساهمي البنك
	<u>2,733,471</u>	<u>2,653,724</u>	حقوق الأقلية
	<u>1.35</u>	<u>1.32</u>	صافي دخل الفترة

ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد (ريال سعودي)

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


منصور صالح الميمان
رئيس مجلس الإدارة


سعيد محمد الغامدي
الرئيس التنفيذي



سamy أحمد غزاوي
المسؤول المالي الأول


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

(بالآلاف الريالات السعودية)

2,653,724	2,733,471	صافي دخل الفترة
		(خسائر)/مكاسب مداخيل شاملة أخرى للبنود التي سوف أو يمكن أن يعاد تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
202,992	(138,072)	احتياطي فرق العملة الأجنبية - (خسائر)/مكاسب
		إستثمارات متاحة للبيع
347,331	(16,679)	- صافي التغير في القيم العادلة
(130,835)	(253,691)	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
		تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
82,274	61,471	- الجزء الفعال من التغير في القيم العادلة
(93,553)	(10,356)	- صافي مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
408,209	(357,327)	إجمالي (الخسارة)/المكاسب الشاملة الأخرى
3,061,933	2,376,144	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
2,997,359	2,379,703	مساهمي البنك
64,574	(3,559)	حقوق الأقلية
3,061,933	2,376,144	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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


منصور صالح الميمان
رئيس مجلس الإدارة


سعيد محمد الغامدي
الرئيس التنفيذي


سamy احمد غزاوي
المسؤول المالي الأول

(بالإف في ريال سعودي)
المعد لمساهم البنك

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية	الدرجة الأولى صكوك	إجمالي حقوق الملكية المفضلة	إجمالي حقوق الملكية الأجنبية	توزيعات أرباح مقترحة	أرباح مكافئة	احتياطيات أخرى			إجمالي نظري	أرباح خزانة	رصيد عمال	إيضاح
								احتياطي برنامح	احتياطي تقابلية	احتياطي للمع				
59,925,718	1,188,103	58,737,615	5,700,000	53,037,615	(3,382,663)	1,996,904	13,549,488	34,443	9,581	720,507	20,230,366	(121,011)	20,000,000	الرصيد في 1 يناير 2017
(138,072)	(42,069)	(96,003)	-	(96,003)	(96,003)	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل/(الخسارة) لشامل للفترة
61,471	1,692	59,779	-	59,779	-	-	-	-	59,779	-	-	-	-	أرباحت صفة من ترجمة عمليات خارجية
(16,679)	5,906	(22,585)	-	(22,585)	-	-	-	-	-	(22,585)	-	-	-	صافي التغير في قيم المعاملة لتغطية مخاطر التقلبات النقدية
(264,047)	-	(264,047)	-	(264,047)	-	-	-	-	(10,356)	(253,691)	-	-	-	صافي التغير في قيمة المعاملة للموجودات المالية المتاحة للبيع
2,733,471	30,912	2,702,559	-	2,702,559	-	-	2,702,559	-	-	-	-	-	-	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة بالصافي
2,376,144	(3,559)	2,379,703	-	2,379,703	(96,003)	-	2,702,559	-	49,423	(276,276)	-	-	-	صافي دخل للفترة
7,506	7,995	(489)	-	(489)	-	-	(489)	-	-	-	-	-	-	تعديلات في حقوق الأقلية و لشركات قائمة
(74,788)	-	(74,788)	-	(74,788)	-	-	(74,788)	-	-	-	-	-	-	11 تكاليف متعلقة بالدرجة الأولى صكوك
8,611	-	8,611	-	8,611	-	-	-	8,611	-	-	-	-	-	14 احتياطي برنامح لهم الموظفين
(381,000)	-	(381,000)	-	(381,000)	-	-	(381,000)	-	-	-	-	-	-	12 فركاة
61,862,191	1,192,539	60,669,652	5,700,000	54,969,652	(3,478,666)	1,996,904	15,795,770	43,054	59,004	444,231	20,230,366	(121,011)	20,000,000	الرصيد في 31 مارس 2017م
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 2016م
302,992	62,177	140,815	-	140,815	140,815	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل/(الخسارة) لشامل للفترة
82,274	3,533	78,741	-	78,741	-	-	-	-	78,741	-	-	-	-	أرباحت صفة من ترجمة عمليات خارجية
347,331	(24,046)	371,377	-	371,377	-	-	-	-	-	371,377	-	-	-	صافي التغير في قيم المعاملة لتغطية مخاطر التقلبات النقدية
(224,388)	-	(224,388)	-	(224,388)	-	-	-	-	(93,553)	(130,835)	-	-	-	صافي التغير في قيمة المعاملة للموجودات المالية المتاحة للبيع
2,653,724	22,910	2,630,814	-	2,630,814	-	-	2,630,814	-	-	-	-	-	-	صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة بالصافي
3,061,933	64,574	2,997,359	-	2,997,359	140,815	-	2,630,814	-	(14,812)	240,542	-	-	-	تعديلات في حقوق الأقلية و لشركات قائمة
7,029	8,092	(1,063)	-	(1,063)	-	-	(1,063)	-	-	-	-	-	-	استبعاد سهم الخزينة
190,510	-	190,510	-	190,510	-	-	-	-	-	-	-	190,510	-	14-1(ب) المائد نتيجة استبعاد سهم الخزينة
8,717	-	8,717	-	8,717	-	-	8,717	-	-	-	-	-	-	11 تكاليف متعلقة بالدرجة الأولى صكوك
(67,169)	-	(67,169)	-	(67,169)	-	-	(67,169)	-	-	-	-	-	-	12 و 2-1 فركاة
(320,515)	-	(320,515)	-	(320,515)	-	-	(320,515)	-	-	-	-	-	-	تعديلات في توزيع أرباح نهاية المقترحة لعام 2015
-	-	-	-	-	-	4,025	(4,025)	-	-	-	-	-	-	الرصيد في 31 مارس 2016م (بعد تكريم)
58,426,062	1,455,737	56,970,325	5,700,000	51,270,325	(2,646,185)	1,500,000	12,080,536	-	(17,349)	969,626	19,383,697	-	20,000,000	

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

منصور صالح الميمان
رئيس مجلس الإدارة

سعيد محمد الغامدي
الرئيس التنفيذي

لمنى أحمد عزاوي
المسؤول المالي الأول

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

2016	2017	إيضاح
2,653,724	2,733,471	
141,828	87,448	
(230,384)	(359,832)	
(5,530)	(4,657)	
-	(8,250)	
6,494	36,513	
164,481	195,141	
47,334	-	
1,140	758	
346,625	421,981	
(3,780)	587	
-	8,611	
3,121,932	3,111,771	
1,375,885	683,252	
1,294,949	(4,871,223)	
94,741	63,106	
(11,607,029)	(2,155,785)	
(138,704)	118,159	
31,951	28,681	
(713,411)	(1,904,694)	
(2,863,764)	5,335,241	
1,581,639	(1,252,374)	
333,840	711,067	
133,099	1,162,746	
(7,354,872)	1,029,946	
16,193,796	10,208,525	
(1,641,126)	(6,866,490)	
(800,569)	(251,646)	
620,026	20,029	
14,372,127	3,110,419	
24,762	139,747	17
(15,882)	7,503	
(67,169)	(74,789)	
199,227	-	
140,938	72,461	
7,158,193	4,212,826	
87,858	(91,869)	
15,805,052	35,661,453	
23,051,104	39,782,410	8
4,217,838	4,085,108	
649,481	709,668	
205,217	(219,255)	

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

منصور صالح الميمان
رئيس مجلس الإدارة

سعيد محسن الغامدي
الرئيس التنفيذي

المسؤول المالي الأول

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2017 و 2016م (غير مراجعة)

1 - عام

(1.1) مقدمة

تأسس البنك الأهلي التجاري ("البنك") شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/19 في 23 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. تم طرح اسهم البنك للتداول في السوق المالية السعودية (تداول) في 12 نوفمبر 2014م.

عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي:

البنك الأهلي التجاري

المركز الرئيسي

شارع الملك عبد العزيز

ص ب 3555

جدة 21481، المملكة العربية السعودية

موقع الانترنت : www.alahli.com

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 ومسجلة في المملكة العربية السعودية لإدارة الخدمات الاستثمارية للبنك وإدارة أنشطة الأصول. يمتلك البنك 90.71% (31 ديسمبر 2016: 90.71% و 31 مارس 2016م: 90.71%) حصة مباشرة في الشركة التابعة (شركة الأهلي المالية) كما يمتلك حصة غير مباشرة 6.39% (31 ديسمبر 2016: 7.14% و 31 مارس 2016م: 6.46%) (وهذا التملك غير المباشر عن طريق وصاية وسيطه لمنحه لموظفي الشركة التابعة مستقبلاً).

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

المجموعة حصة ملكية في البنك الأهلي التجاري كابيتال دبي بنسبة 97.1% (31 ديسمبر 2016: 97.85% و 31 مارس 2016: 97.17%) (ماعداً شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في جزر كايمان). إن الهدف من شركة الأهلي كابيتال دبي هو توفير البنية التحتية والاستثمارات العقارية الجذابة وفرص التطوير العقاري عبر الأسواق الناشئة، مع التركيز بشكل خاص على منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2017م و 2016م (غير مراجعة)

1- ععام - (تمة)

(1.2) مجموعة الشركات التابعة - (تمة)

(ج) شركة الأهلي المالية - شركة مظلة لإدارة الاستثمار

تمتلك المجموعة ملكية فعلية كلية 97.1% (31 ديسمبر 2016: 97.85% و 31 مارس 2016م: 97.17%) في صندوق شركة الأهلي المالية للأسهم السعودية وصندوق الأهلي المالية لأسهم دول مجلس التعاون الخليجي والذين تم تسجيلهما في دبلن - إيرلندا تحت اسم شركة الأهلي المالية - شركة مظلة لإدارة الاستثمار. وقد تم تأسيس الصندوقين للاستثمارات في أسهم شركات قائمة في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي عبر شركتين تابعتين ذات غرض خاص تم تأسيسهما في مملكة البحرين تحت اسم شركة الأهلي المالية للأسهم السعودية W.L.L وشركة الأهلي المالية لأسهم دول مجلس التعاون الخليجي لشركة الأهلي المالية W.L.L.

قرر مساهمو شركة مظلة لإدارة الاستثمارات بإرادتهم في 29 أغسطس 2016م تصفية عمليات الشركة بشكل فوري. بالإضافة لذلك، كما في 31 ديسمبر 2016م، فإن صندوق شركة الأهلي كابيتال للأسهم الخليجية والشركة ذات الغرض الخاص المرتبطة به (شركة الأهلي كابيتال للأسهم الخليجية W.L.L) تم تصفيته.

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

يملك البنك 67.03% (31 ديسمبر 2016: 67.03% و 31 مارس 2016م: 67.03%) في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي). يعمل البنك التركي كبنك مشارك عن طريق استقطاب حسابات جارية واستقطاب حسابات استثمار مشاركة في الأرباح والخسائر وإقراض هذه الأموال للعملاء الأفراد والشركات، عن طريق عقود إيجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة.

كما في 31 مارس 2017م يمتلك بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي كامل الأسهم المصدرة لشركة تركيا فاينانس فارل كيرالما و شركة تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي فارل كيرالما وهي شركة ذات غرض خاص أسست لإصدار الصكوك للبنك التركي.

(هـ) الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة

أسس البنك الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة. يمتلك البنك 100% (31 ديسمبر 2016: 100% و 31 مارس 2016م: 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% (31 ديسمبر 2016: 100% و 31 مارس 2016م: 100%) في شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تم تسجيلها في المملكة العربية السعودية. تمارس الشركة أعمالها كوكيل تأمين لتوزيع وتسويق منتجات تأمين إسلامية في المملكة العربية السعودية.

(ز) شركة البنك الأهلي التجاري السعودي للأسواق المحدودة

أسس البنك شركة البنك الأهلي التجاري السعودي للأسواق المحدودة كشركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان. ويملك البنك 100% من الشركة. إن أهداف شركة البنك الأهلي التجاري السعودي للأسواق المحدودة هي المتاجرة بالمشتقات المالية وعمليات إعادة الشراء وإعادة الشراء العكسية نيابة عن البنك.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2017م و 2016م (غير مراجعة)

1- عام - (تمة)

(1.2) مجموعة الشركات التابعة - (تمة)

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

قامت المجموعة بتاريخ 4 ابريل 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 كيومان وتتم 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.

(ز) شركة الأهلي إسناد

لدى البنك ملكية فعلية في شركة الأهلي إسناد بنسبة 100% (31 ديسمبر 2016م: 100% و 31 مارس 2016م: لاشيء)، شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة في خدمات التوظيف في المملكة العربية السعودية.

2- أسس الاعداد

(2.1) بيان الالتزام

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

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

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

وبتطبيق التوجيهات أعلاه، تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة وذلك لفترة الثلاثة أشهر المنتهية 31 مارس 2017م باستخدام معيار المحاسبة الدولي القوائم المالية المرحلية الموجزة (34) وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل.

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

يعد البنك هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تمثيلاً مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. لا تتضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة كافة المعلومات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية ويجب أن تقرأ القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مقترنة مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ 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 2016م.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2017م و 2016م (غير مراجعة)

2- أسس الإعداد (تتمة)

(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 المطفأة و لكن مغطاة بالمخاطر بالقيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها.

(2.3) عملة العرض و العملة الوظيفية

تعرض القوائم المالية المرحلية الموجزة 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 و ضمن 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.

(ج) الشركات الزميلة

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

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

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

(د) المعاملات التي يتم حذفها عند توحيد القوائم المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2017م و 2016م (غير مراجعة)

2- أسس الاعداد (تمة)

(2.5) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م باستثناء:

التغير في السياسة المحاسبية فيما يتعلق باحتساب الزكاة:

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

تعديلات على المعايير القائمة

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

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

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

3- استثمارات بالصافي

(بالآلاف الريالات السعودية)			
31 مارس 2016م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2016م (مراجعة)	31 مارس 2017م (غير مراجعة)	
2,746,575	2,527,369	2,464,263	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل (إيضاح (أ))
25,507,022	20,435,502	20,194,282	استثمارات متاحة للبيع بالصافي
1,604,493	1,432,432	1,096,276	استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق بالصافي
90,028,163	87,113,668	84,222,206	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي (إيضاح (ب))
<u>119,886,253</u>	<u>111,508,971</u>	<u>107,977,027</u>	

الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2017 و 2016م (غير مراجعة)

3- استثمارات بالصافي (تتمة)

أ) تشمل الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل على إستثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة بمبلغ 709 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 708 مليون ريال سعودي و 31 مارس 2016م: 781 مليون ريال سعودي).

ب) تشمل الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة استثمارات ذات تكلفة مطفأة بمبلغ 4,581 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 4,207 و 31 مارس 2016م: 8,685 مليون ريال سعودي) و التي يتم إقتنائها ضمن عقود تغطية مخاطر القيمة العادلة. كما في 31 مارس 2017م، القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بلغت 4,602 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 4,239 مليون ريال سعودي و 31 مارس 2016م: 9,039 مليون ريال سعودي).

تشمل الإستثمارات بالصافي على سندات والتي تم إصدارها من قبل وزارة المالية في المملكة العربية السعودية بمبلغ 27,079 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 25,549 مليون ريال سعودي و في 31 مارس 2016م: 5,788 مليون ريال سعودي). كما تشمل أيضا استثمارات في صكوك بمبلغ 28,599 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 28,979 مليون ريال سعودي و في 31 مارس 2016م: 32,785 مليون ريال سعودي).

4- تمويل وسلف بالصافي

(بالآلاف الريالات السعودية)			
31 مارس 2017م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2016م (مراجعة)	31 مارس 2016م (غير مراجعة)	
90,354,725	90,114,404	88,192,933	أفراد و بطاقات ائتمان
157,583,861	157,278,610	170,112,807	شركات
8,321,115	8,202,052	8,860,857	أخرى
256,259,701	255,595,066	267,166,597	تمويل وسلف متحركة
4,096,095	3,925,482	3,962,347	تمويل وسلف متعثر
260,355,796	259,520,548	271,128,944	إجمالي التمويل والسلف
(6,153,305)	(5,928,407)	(5,787,797)	مخصص خسائر التمويل
254,202,491	253,592,141	265,341,147	تمويل وسلف بالصافي

تشتمل التمويل والسلف بالصافي على منتجات تمويل متوافقة مع أحكام الشريعة تتعلق أساسا بعمليات مرابحة وتيسير وإيجاره بمبلغ 209,156 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 208,918 مليون ريال سعودي و 31 مارس 2016م: 219,812 مليون ريال سعودي).

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية والمبالغ الاسمية للأدوات المالية المشتقة. إن المبالغ الإسمية، التي 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 الإيجابية للمشتقات، كما أنها لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق.

(بالآلاف ريالاً سعودية) 31 مارس، 2016م (غير مراجعة)			(بالآلاف ريالاً سعودية) 31 ديسمبر 2016م (مراجعة)			(بالآلاف ريالاً سعودية) 31 مارس 2017م (غير مراجعة)			
المبلغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبلغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبلغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	
									المقتناء لأغراض المتاجرة :
70,975,226	(1,275,782)	1,405,468	98,996,336	(1,365,467)	1,540,395	103,045,101	(1,429,432)	1,625,178	أدوات أسعار العملات الخاصة
97,308,866	(270,645)	290,582	83,576,806	(121,199)	419,845	78,039,947	(66,242)	341,826	عقود الصرف الأجنبي الأجلة
132,188	(1)	913	523,504	(29,797)	61,550	8,573,109	(62,688)	75,240	خيارات
94,820,333	(868,438)	868,547	48,547,647	(278,803)	278,803	39,336,556	(138,678)	140,016	المشتقات المبهكلة
									مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة :
12,815,042	(732,043)	164,014	7,217,146	(280,887)	221,128	7,586,594	(280,001)	232,214	أدوات أسعار العملات الخاصة
									مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:
12,175,476	(439,675)	92,379	11,645,102	(559,037)	144,745	11,875,248	(453,590)	127,678	أدوات أسعار العملات الخاصة
288,227,131	(3,586,584)	2,821,903	250,506,541	(2,635,190)	2,666,466	248,456,555	(2,430,631)	2,542,152	الإجمالي
	-	(217)		-	(217)		-	(2,098)	مخصص مخاطر الطرف المقابل
	1,559,574	-		1,165,910	-		263,466	-	الودائع الهامشية
	(2,027,010)	2,821,686		(1,469,280)	2,666,249		(2,167,165)	2,540,054	القيمة العادلة بالصافي

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2017م و 2016م (غير مراجعة)

6- ودائع العملاء

(بالآلاف الريالات السعودية)			
31 مارس 2016م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2016م (مراجعة)	31 مارس 2017م (غير مراجعة)	
230,664,796	223,632,826	235,774,629	حسابات جارية
156,377	162,044	152,579	إدخار
80,657,788	79,010,150	66,128,282	لأجل
14,546,732	12,812,887	11,590,910	أخرى
<u>326,025,693</u>	<u>315,617,907</u>	<u>313,646,400</u>	الإجمالي

7- الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

(بالآلاف الريالات السعودية)			
31 مارس 2016م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2016م (مراجعة)	31 مارس 2017م (غير مراجعة)	
10,349,890	8,330,546	8,920,760	خطابات إتمادات
50,348,731	45,218,054	44,364,607	ضمانات
3,661,494	2,716,738	2,950,126	قبولات
12,129,440	11,715,673	11,857,105	ارتباطات لمنح إئتمان (غير قابلة للنقض)
<u>76,489,555</u>	<u>67,981,011</u>	<u>68,092,598</u>	الإجمالي

8- النقد وشبه النقد

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

(بالآلاف الريالات السعودية)			
31 مارس 2016م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2016م (مراجعة)	31 مارس 2017م (غير مراجعة)	
12,512,271	25,110,465	32,989,205	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
10,538,833	10,550,988	6,793,205	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 3 أشهر أو أقل من تاريخ التعاقد الأولي
<u>23,051,104</u>	<u>35,661,453</u>	<u>39,782,410</u>	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2017م و 2016م (غير مراجعة)

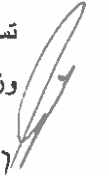
9- القطاعات التشغيلية

القطاع التشغيلي هو جزء من المجموعة الذي يقوم بانشطة الاعمال التي تحقق ايرادات وتتكدب 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 وخدمات الخزينة والبنوك المرسلة 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 من خلال البنك التركي.

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



9- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

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

بآلاف الريالات السعودية						31 مارس 2017م
الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	
448,717,278	39,475,551	1,394,300	157,120,170	145,281,722	105,445,535	إجمالي الموجودات
386,855,087	33,589,498	186,536	60,034,180	75,027,615	218,017,258	إجمالي المطلوبات
4,859,821	414,877	163,660	953,887	1,844,980	1,482,417	- إجمالي دخل العمليات من العملاء الخارجيين
-	(26,655)	-	172,045	(601,464)	456,074	- دخل (مصاريف) العمليات بين القطاعات
4,859,821	388,222	163,660	1,125,932	1,243,516	1,938,491	إجمالي دخل العمليات منها:
3,360,413	315,854	359	546,656	929,514	1,568,030	صافي دخل العمولات الخاصة
802,125	70,716	159,538	25,454	267,117	279,300	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
2,110,943	299,884	83,459	154,977	530,899	1,041,724	إجمالي مصاريف العمليات منها:
195,141	19,860	8,481	16,333	27,942	122,525	- استهلاك الممتلكات والمعدات
421,981	84,216	-	-	259,515	78,250	- خسائر الائتمان بالصافي
758	-	-	758	-	-	- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي
2,733,471	83,768	79,676	966,472	709,387	894,168	صافي الدخل (العائد لمساهمي البنك وحقوق الأقلية)

بآلاف الريالات السعودية						31 مارس 2016م
الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	
451,995,190	51,775,422	1,484,039	146,859,454	147,625,067	104,251,208	إجمالي الموجودات
393,569,128	45,123,215	206,920	52,662,563	81,812,974	213,763,456	إجمالي المطلوبات
4,723,969	562,106	159,511	976,491	1,438,286	1,587,575	- إجمالي دخل العمليات من العملاء الخارجيين
-	(25,685)	-	40,794	(397,669)	382,560	- دخل (مصاريف) العمليات بين القطاعات
4,723,969	536,421	159,511	1,017,285	1,040,617	1,970,135	إجمالي دخل العمليات منها:
3,435,822	545,495	13	623,190	778,158	1,488,966	صافي دخل العمولات الخاصة
919,092	101,781	163,402	21,401	232,993	399,515	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
2,046,250	460,661	85,886	104,528	311,823	1,083,352	إجمالي مصاريف العمليات منها:
164,481	22,868	7,933	12,768	21,912	99,000	- استهلاك الممتلكات والمعدات
346,625	153,425	-	3,000	77,351	112,849	- خسائر الائتمان بالصافي
1,140	-	-	1,140	-	-	- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي
2,653,724	62,522	77,405	907,711	724,069	882,017	صافي الدخل (العائد لمساهمي البنك وحقوق الأقلية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2017م و 2016م (غير مراجعة)

10- ربح السهم الأساسي والمخفض للسهم الواحد

يتم احتساب ربح السهم الأساسي للفترة المنتهية في 31 مارس 2017م و 31 مارس 2016م بقسمة صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. ربحية السهم المخففة تقارب ربحية السهم.

11- الشريحة الاولى - صكوك

خلال 2015م، أصدر البنك صكوك شريحة اولى متوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية ("الصكوك") بأجمالي مبلغ 5.7 مليار ريال سعودي. تمت الموافقة على هذا الإصدار من قبل الجهات المختصة و من قبل مساهمي البنك.

هذه الصكوك هي سندات دائمة وغير محددة الأجل (ولا تحمل تاريخ استرداد محدد) وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحملة الصكوك في هذه السندات وكل صك يشكل التزاما ثانويا غير مضمونا ولا مشروطا للبنك معروضة ضغن حقوق المساهمين. 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 بالدفء 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.

12- الزكاة

تم الانتهاء من تقدير الزكاة مع الهيئة العامة للزكاة والدخل لجميع السنوات حتى سنة 2011م. قدم البنك إقراراته الزكوية للسنوات 2012م إلى 2015م وحصل على شهادات زكوية نهائية. الإقرارات الزكوية للسنوات 2012م إلى 2015م هي حاليا قيد المراجعة من جانب الهيئة العامة للزكاة والدخل وينتظر تقدير الزكاة لهذه السنوات.

نتج عن التغيير في السياسة المحاسبية للزكاة (كما هو موضح في الإيضاح 2.5) زيادة في مخصص الزكاة (متضمن تحت رصيد المطلوبات الأخرى بمبلغ 381 مليون ريال سعودي كما في 31 مارس 2017م (31 مارس 2016م: بمبلغ 321 مليون ريال سعودي)، مقابل قيد مدين للأرباح المبقا، كما في ذلك التاريخ. لم يكن للتغيير السابق في السياسة المحاسبية تأثير على قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية الأولية الموحدة لأي من الفترة المعروضة.

13- رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 2,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 2,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي و 31 مارس 2016م: 2,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي) يتكون رأس مال البنك بعد استبعاد أسهم الخزينة من 1,996,903,527 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 1,996,903,527 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي و 31 مارس 2016م: 2,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

14- احتياطي برنامج اسهم الموظفين و أسهم خزينة

14.1 احتياطي برنامج اسهم الموظفين

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

14.2 أسهم خزينة

أ) خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م، قام البنك بشراء أسهمه الخاصة بمبلغ 121 مليون ريال سعودي والتي تم احتفاظها بموجب خطة المدفوعات على أساس أسهم الموظفين (الإيضاح رقم: 14.1) والتي تم تصنيفها، كأسهم خزينة و يتم عرضها ضمن حقوق المساهمين في بيان حقوق الملكية المرحلي الموحد.

ب) خلال الفترة المنتهية 31 مارس 2016م، قام البنك باستبعاد أسهم الخزينة البالغة 191 مليون ريال سعودي (التي تم حيازتها سابقا لسداد دين)، بمبلغ ربح قدره 8.7 مليون ريال سعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2017م و 2016م (غير مراجعة)

15- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

إدانة تحليل لإيضاحات القيمة العادلة للإدوات المالية للمجموعة.

(أ) إيضاحات القيمة العادلة للإدوات المالية بالقيمة العادلة

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

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

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

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

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

(بالآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	31 مارس 2017م
				موجودات مالية
2,540,054	-	2,540,054	-	أدوات مالية مشتقة
1,755,753	106,735	1,649,018	-	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
1,194,282	486,542	8,101,840	11,605,900	استثمارات مالية متاحة للبيع
708,510	-	-	708,510	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
4,601,859	-	4,601,859	-	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي - تحوط القيمة العادلة
12,800,458	593,277	16,892,771	12,314,410	الإجمالي
				مطلوبات مالية
2,167,165	-	2,167,165	-	أدوات مالية مشتقة
2,167,165	-	2,167,165	-	الإجمالي

(بالآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	31 ديسمبر 2016م (مراجعة)
				موجودات مالية
2,666,249	-	2,666,249	-	أدوات مالية مشتقة
1,819,017	105,076	1,713,941	-	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
1,043,502	414,520	7,507,573	12,513,409	استثمارات مالية متاحة للبيع
708,352	-	-	708,352	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
4,239,300	-	4,239,300	-	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي - تحوط القيمة العادلة
13,986,420	519,596	16,127,063	13,221,761	الإجمالي
				مطلوبات مالية
1,469,280	-	1,469,280	-	أدوات مالية مشتقة
1,469,280	-	1,469,280	-	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2017م و 2016م (غير مراجعة)

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

(بالآلاف الريالات السعودية)				
الإجمالي	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	31 مارس 2016م
				موجودات مالية
2,821,686	-	2,821,686	-	أدوات مالية مشتقة
1,966,057	148,897	1,817,160	-	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
25,507,022	711,090	5,582,850	19,213,082	استثمارات مالية متاحة للبيع
780,518	-	-	780,518	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
9,039,277	-	9,039,277	-	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصفافي - ضمن عقود تحوط القيمة العادلة
40,114,560	859,987	19,260,973	19,993,600	الإجمالي
				مطلوبات مالية
2,027,010	-	2,027,010	-	أدوات مالية مشتقة
2,027,010	-	2,027,010	-	الإجمالي

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

ان القيمة العادلة للتمويل والسلف بالصفافي مبالغ 257,302 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016: 249,953 مليون ريال سعودي و 31 مارس 2016م: 263,400 مليون ريال سعودي).

القيمة العادلة لكلا من الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق، الاستثمارات الأخرى المقتناة بالتكلفة المطفأة، أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، ودائع العملاء وسندات الدين المصدرة كما في 31 مارس 2017م، 31 ديسمبر 2016م و 31 مارس 2016م تقارب قيمتها الدفترية.

(ج) أسلوب التقييم والمعطيات الهامة غير الملحوظة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

تستخدم المجموعة أساليب تقييم مختلفة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة تحت مستويات 2 و 3 من التسلسل الهرمي للقيم العادلة. ويتم أدناه تحليل هذه التقنيات والمدخلات غير الملحوظة الهامة المستخدمة فيها.

تستخدم المجموعة تقارير مدير الصندوق (والخصومات المناسبة أو التسلسل اذا تطلب ذلك) لتحديد القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة وصناديق التحوط. يستخدم مدير الصندوق تقنيات مختلفة (مثل نماذج التدفق النقدي المخصومة و طريقة المضاعفات) 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 و تشمل مخاطر أسعار الخصم المعدلة، السوق والسيولة المخصومة و علاوة 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 الفترة المنتهية في 31 مارس 2017 (31 ديسمبر 2016: لا شيء) و 31 مارس 2016: لا شيء).

16- توزيعات أرباح

في 26 يناير 2017م وافق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نهائية بمبلغ 1,997 مليون ريال سعودي (1.00 ريال سعودي للسهم)، (31 مارس 2016: 1,500 مليون ريال سعودي، (0.75 ريال سعودي للسهم الواحد) و إثر ذلك الأرباح ستوزع بالكامل خلال الربع الثاني من عام 2017م.

17- سندات الدين

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

بالآلاف الريالات السعودية		
31 مارس 2017م	31 ديسمبر 2016م	31 مارس 2016م
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)
سندات دين مصدرة		
الرصيد في بداية الفترة	9,940,717	9,940,717
صافي الحركة في سندات الدين	53,048	24,762
تعديل في تحويل فرق العملة الأجنبية	(76,000)	226,980
الرصيد في نهاية الفترة	9,917,765	10,192,459

18- كفاية رأس المال

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

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس المال وذلك باستخدام المعدلات والأوزان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه المعدلات تقيس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزه المالي والارتباطات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام أوزان لتحديد المبالغ المرجحة لإظهار مخاطر الائتمان النسبية، مخاطر السوق ومخاطر العمليات. تتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي من البنك الاحتفاظ بمستوى الحد الأدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بنسبة إجمالي رأس مال نظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر في مستوى عند أو أكثر من الحد الأدنى المحدد من المؤسسة والبالغ 8%. يتم احتساب رأس المال النظامي لكل من مخاطر الائتمان، السوق والعمليات والتي تمثل الحد الأدنى المطلوب لكفاية رأس المال الركيزة الأولى.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
31 مارس 2017م و 2016م (غير مراجعة)

18- كفاية رأس المال - (تتمة)

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

موجودات مرجحة المخاطر
بالآلاف الريالات السعودية

31 مارس 2016

31 مارس 2017م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2016م (مراجعة)	31 مارس 2016م (معدلة)	
340,590,155	311,695,219	337,521,764	مخاطر الائتمان
33,292,844	32,802,763	29,606,328	مخاطر العمليات
7,894,115	8,048,978	7,534,979	مخاطر السوق
381,777,114	352,546,960	374,663,071	إجمالي الركيزة الأولى- الموجودات المرجحة المخاطر
61,592,873	59,670,175	57,946,977	رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
8,059,000	8,025,155	7,768,695	رأس المال المساند (الشريحة الثانية)
69,651,873	67,695,330	65,715,672	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية)

معدل كفاية رأس المال (الركيزة الأولى):-

16.1%	16.9%	15.5%	رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
18.2%	19.2%	17.5%	رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى و الثانية)

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

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- ارقام المقارنة

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

20- موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 14 شعبان 1438هـ الموافق 10 مايو 2017م.

منصور صالح الميمان
رئيس مجلس الإدارة

سعيد محمد العامدي
الرئيس التنفيذي

لهمي احمد غزاوي
المسؤول المالي الأول