

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
لتسعه أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017م
(غير مراجعة)

ككي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب. ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٦١١٣٢٢ تاريخ ١١/٣/١٩٩٢

ارنسٽ ویونغ و شرکاهم (محاسبون قانونیون)

الملك، طبعة، ١٣، ج ٢

ص.ب ١٩٩٤

طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)

٢١٤٤١ جدة

المملكة العربية السعودية

٤٥ رقم ترخيص

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقلين حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

مقدمة

لقد حفصنا قائمة المركز المركبلي الموجة الموحدة المرفقة للبنك الأهلي التجاري وشركته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م، والقواعد المركبلي الموجة الموحدة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقواعد المركبلي الموجة الموحدة للتغيرات في حقوق الملكية والتడفقات النقية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيساحات، والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القواعد المالية المركبلي الموجة الموحدة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القواعد المركبلي الموجة الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي (٤)، "التقارير المالية المركبلي" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة والضريبة. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القواعد المالية المركبلي الموجة الموحدة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص (٢٤١٠)، "فحص المعلومات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة 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 للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، فإننا لا نبدي رأي حول المراجعة.

نتيجة الفحص

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

متطلبات نظامية أخرى

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

عن / كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
٢١٥٣٤ جدة - ص.ب. ٥٥٠٧٨

عن / ارنست ويونغ
محاسبون ومراجعون قانونيون
١٩٩٤ ص.ب.
جدة ٢١٤٤١ جدة
المملكة العربية السعودية

المملكة العربية السعودية

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٥٦

٢ صفر ١٤٣٩ھ
(الموافق ٢٢ أكتوبر ٢٠١٧م)



قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة

30 سبتمبر 2016م (غير مراجعة) (معدلة)	31 ديسمبر 2016م (مراجعة)	30 سبتمبر 2017م (مراجعة)	إيضاح	
29,371,658	43,441,291	33,431,788		الموجودات
19,853,924	19,213,063	18,130,662		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
111,486,997	111,508,971	116,899,833	3	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي
259,915,425	253,592,141	256,851,955	4	استثمارات بالصافي
3,307,074	2,666,249	2,799,375	5	تمويل وسلف بالصافي
426,358	431,156	430,810		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات بالصافي
921,147	849,180	813,125		استثمار في شركات زميلة بالصافي
4,069,384	4,363,076	4,652,726		عقارات أخرى بالصافي
396,804	325,733	323,681		ممتلكات ومعدات بالصافي
9,016,188	5,100,460	10,345,305		الشهرة و الموجودات غير ملموسة أخرى بالصافي
438,764,959	441,491,320	444,679,260		موجودات أخرى
				اجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
46,463,618	45,474,171	57,800,224		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
311,225,409	315,617,907	302,592,647	6	ودائع العملاء
10,203,667	9,917,765	10,166,421	17	سداد دين مصدرة
1,996,489	1,469,280	1,269,803	5	القيمة العادلة السالبة للمشتقات بالصافي
9,806,783	9,086,479	10,114,422		مطلوبات أخرى
379,695,966	381,565,602	381,943,517		اجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
				حقوق المساهمين العائنة لمساهمي البنك
20,000,000	20,000,000	20,000,000	13	رأس المال
-	(121,011)	(226,011)	14.2	أسهم خزينة
19,383,697	20,230,366	20,230,366		احتياطي نظامي
908,047	730,088	347,809		احتياطيات أخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)
-	34,443	87,382	14.1	احتياطي برنامج أسهم الموظفين
14,493,641	13,549,488	17,390,219		أرباح بقاءها
-	1,996,904	-		توزيعات أرباح مقرحة
(2,831,808)	(3,382,663)	(3,396,647)		احتياطي فرق العملة الأجنبية
51,953,577	53,037,615	54,433,118		حقوق الملكية العائنة لمساهمي البنك
5,700,000	5,700,000	7,000,000	11	الشريحة الأولى صكوك
57,653,577	58,737,615	61,433,118		اجمالي حقوق الملكية بدون حقوق الأقلية
1,415,416	1,188,103	1,302,625		حقوق الأقلية
59,068,993	59,925,718	62,735,743		اجمالي حقوق الملكية
438,764,959	441,491,320	444,679,260		اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية


 منصور صالح العيمان
 رئيس مجلس الإدارة


 سعيد محمد الغامدي
 الرئيس التنفيذي


 أحمد عزاوي
 المسؤول المالي الأول

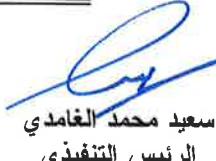
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (20) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

2016	2017	2016	2017	إضاح	2017	
(بالألاف الريالات السعودية) للتسعة أشهر المنتهية في		(بالألاف الريالات السعودية) للثلاثة أشهر المنتهية في				
13,103,103	12,771,213	4,376,975	4,282,104			دخل العمولات الخاصة
(2,877,383)	(2,487,974)	(935,256)	(832,756)			مصاريف العمولات الخاصة
10,225,720	10,283,239	3,441,719	3,449,348			صافي دخل العمولات الخاصة
2,583,544	2,384,790	753,959	793,095			دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي
856,426	890,147	287,730	280,441			دخل من تحويل عملات أجنبية بالصافي
(30,295)	79,798	13,054	43,321			دخل (خسائر) من الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة
103,784	119,610	62,545	49,564			في قائمة الدخل بالصافي
89,693	13,646	9,834	1,800			دخل المتاجرة بالصافي
524,231	423,995	249,754	6,397			دخل عوائد الأسهم
(306,085)	(365,533)	(155,792)	(132,437)			مكاسب استثمارات لغير أغراض المتاجرة بالصافي
14,047,018	13,829,692	4,662,803	4,491,529			(مصاريف) عمليات أخرى بالصافي
						إجمالي دخل العمليات
2,551,863	2,472,313	786,191	797,263			رواتب ومصاريف الموظفين
577,992	568,104	193,852	196,647			إيجارات ومصاريف المبني
506,119	501,288	172,127	152,584	2.1(ب)		استهلاك الممتلكات والمعدات
142,003	-	47,335	-			إطفاء موجودات غير ملموسة
1,444,488	1,269,004	502,284	455,138			مصرفوفات عمومية وإدارية أخرى
1,567,034	1,588,112	839,114	692,986			مخصص خسائر التمويل بالصافي
130,529	4,520	117,379	2,237			مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي
6,920,028	6,403,341	2,658,282	2,296,855			إجمالي مصاريف العمليات
7,126,990	7,426,351	2,004,521	2,194,674			صافي دخل العمليات
(37,646)	(82,458)	(28,271)	(35,633)			صافي (مصاريف) أخرى
(37,646)	(82,458)	(28,271)	(35,633)			(مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي
7,089,344	7,343,893	1,976,250	2,159,041			صافي دخل الفترة
7,030,135	7,245,594	1,961,780	2,125,614			صافي دخل الفترة العائد إلى:
59,209	98,299	14,470	33,427			مساهمي البنك
7,089,344	7,343,893	1,976,250	2,159,041			حقوق الأقلية
3.41	3.51	0.94	1.02	10		صافي دخل الفترة
3.41	3.50	0.94	1.01	10		ربحية السهم الأساسية (ريال سعودي)
						ربحية السهم المخفضة (ريال سعودي)


 منصور صالح الميمان
 رئيس مجلس الإدارة


 سعيد محمد الغامدي
 الرئيس التنفيذي


 لمى احمد غزاوي
 المسئول المالي الأول

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

للتسعة أشهر المنتهية في (بألاف الريالات السعودية) 2016	للثلاثة أشهر المنتهية في (بألاف الريالات السعودية) 2017	صافي دخل الفترة
7,089,344	7,343,893	1,976,250
		2,159,041

(الخسائر) المداخيل الشاملة الأخرى للبنود التي سوف أو يمكن أن يعاد تصنيفها في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة

احتياطي فرق العملة الأجنبية - (خسائر)

استثمارات متاحة للبيع

415,137	(101,169)	(41,486)	(115,198)	- صافي التغير في القيم العادلة
(308,960)	(345,537)	(214,274)	(25,299)	- مبالغ محولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
116,729	-	116,729	-	- مخصص خسائر الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تفصية مخاطر التدفقات النقدية:

395	123,451	(92,587)	75,229	- الجزء الفعال من التغير في القيم العادلة
(54,235)	(41,623)	42,975	(14,359)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
107,611	(384,730)	(375,387)	(108,894)	إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل الآخر
7,196,955	6,959,163	1,600,863	2,050,147	إجمالي الدخل الشامل للفترة

العائد إلى:

مساهمي البنك

حقوق الأقلية

إجمالي الدخل الشامل للفترة

7,166,827	6,849,331	1,643,419	2,023,678
30,128	109,832	(42,556)	26,469
7,196,955	6,959,163	1,600,863	2,050,147



منصور صالح الميمان
رئيس مجلس الإدارة



سعید محمد الغامدي
الرئيس التنفيذي



لهم أحمد غزاوي
المسؤول المالي الأول

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

(بالألاف الريالات السعودية) الملايين																	
إيجابيات أخرى																	
إجمالي حقوق الملكية	حقوق الأولية	حقوق الأقلية	حقوق بدون الملكية	الشركة الأولى	صكوك	العائد لمساهمي البنك	حقوق الملكية	احتياطي فرق العملة الأجنبية	توزيعات أرباح	مقرضة	احتياطي برنامج نزيح مقدمة	احتياطي برنامج انتساب	المتحدة للبيع	احتياطي نظائر	لهم خزينة	رأس المال	إضافة
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				
(19,852)	(5,868)	(13,984)	-	(13,984)	(13,984)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
123,451	2,820	120,631	-	120,631	-	-	-	-	-	120,631	-	-	-	-	-		
(101,169)	12,627	(113,796)	-	(113,796)	-	-	-	-	-	-	(113,796)	-	-	-	-		
(387,160)	1,954	(389,114)	-	(389,114)	-	-	-	-	(43,577)	(345,537)	-	-	-	-	-		
7,343,893	98,299	7,245,594	-	7,245,594	-	-	7,245,594	-	-	-	-	-	-	-	-		
6,959,163	109,832	6,849,331	-	6,849,331	(13,984)	-	7,245,594	-	77,054	(459,333)	-	-	-	-	-		
4,404	4,690	(286)	-	(286)	-	-	(286)	-	-	-	-	-	-	-	-		
(242,827)	-	(242,827)	-	(242,827)	-	-	(242,827)	-	-	-	-	-	-	-	11		
1,300,000	-	1,300,000	1,300,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11		
52,939	-	52,939	-	52,939	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,1		
(105,000)	-	(105,000)	-	(105,000)	-	-	-	-	-	-	(105,000)	-	-	-	14,2		
(965,156)	-	(965,156)	-	(965,156)	-	-	(965,156)	-	-	-	-	-	-	-	12		
(1,996,904)	-	(1,996,904)	-	(1,996,904)	-	(1,996,904)	-	-	-	-	-	-	-	-	16		
(2,196,594)	-	(2,196,594)	-	(2,196,594)	-	-	(2,196,594)	-	-	-	-	-	-	-	16		
62,735,743	1,302,625	61,433,118	7,000,000	54,433,118	(3,396,647)	-	17,390,219	87,382	86,635	261,174	20,230,366	(226,011)	20,000,000				
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				
(61,455)	(16,647)	(44,808)	-	(44,808)	(44,808)	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
395	6,157	(5,762)	-	(5,762)	-	-	-	-	(5,762)	-	-	-	-	-			
415,137	(18,591)	433,728	-	433,728	-	-	-	-	-	433,728	-	-	-	-			
(246,466)	-	(246,466)	-	(246,466)	-	-	-	-	(54,235)	(192,231)	-	-	-	-			
7,089,344	59,209	7,030,135	-	7,030,135	-	-	7,030,135	-	-	-	-	-	-	-			
7,196,955	30,128	7,166,827	-	7,166,827	(44,808)	-	7,030,135	-	(59,997)	241,497	-	-	-	-			
1,923	2,217	(294)	-	(294)	-	-	(294)	-	-	-	-	-	-				
190,510	-	190,510	-	190,510	-	-	-	-	-	-	190,510	-	-	-	14,2		
8,717	-	8,717	-	8,717	-	-	8,717	-	-	-	-	-	-	-	14,2		
(213,119)	-	(213,119)	-	(213,119)	-	-	(213,119)	-	-	-	-	-	-	-	11		
-	-	-	-	-	-	4,025	(4,025)	-	-	-	-	-	-	-			
(961,550)	-	(961,550)	-	(961,550)	-	-	(961,550)	-	-	-	-	-	-	-			
(1,500,000)	-	(1,500,000)	-	(1,500,000)	-	(1,500,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	16		
(1,200,000)	-	(1,200,000)	-	(1,200,000)	-	-	(1,200,000)	-	-	-	-	-	-	-	16		
59,068,993	1,415,416	57,653,577	5,700,000	51,953,577	(2,831,808)	-	14,493,641	-	(62,534)	970,581	19,383,697	-	20,000,000				

منصور صالح العيمان
رئيس مجلس الإدارة

سعید محمد الغامدي
الرئيس التنفيذي

نعمى محمد غزاوي
المسؤول المالي الأول

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة الموحدة (غير مراجعة)
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر

بيانات الريلات السعودية (بالآلاف)	2016	2017	إضاح
7,089,344	7,343,893		
348,789	243,191		الاشطة التشغيلية: صافي دخل الفترة
(524,231)	(423,995)		تعديلات لتسويه صافي الدخل إلى صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
(39,981)	(11,183)		اطفاء علاوة الاستثمارات لغير أغراض المتاجرة بالصافي
(4,603)	(24,830)		(مكاسب) استثمارات لغير أغراض المتاجرة بالصافي
57,455	144,362		(مكاسب) استبعاد ممتلكات ومعدات بالصافي
506,119	501,288		(مكاسب) استبعاد عقارات أخرى بالصافي
142,003	-		خسائر استبعاد أصول مستردة أخرى
130,529	4,520		استهلاك ممتلكات ومعدات
1,567,034	1,588,112		اطفاء موجودات غير ملموسة
(2,618)	(2,155)		مخصص خسائر الاستثمار بالصافي
-	52,939	14.1	خسارة في ارباح شركات زميلة
9,269,840	9,416,142		مصاريف متصلة ببرنامج اسهم الموظفين
1,619,123	368,016		صافي النقص/(الزيادة) في الموجودات التشغيلية:
3,975,400	(3,553,708)		ودائع نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(426)	117,279		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد 3 أشهر من تاريخ التعاقد الاولى بالصافي
(10,252,533)	(5,431,375)		استثمارات درجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
(624,092)	(138,446)		تمويل وسلف بالصافي
87,852	61,708		القيمة العادلة الموجبة للممتلكات بالصافي
(3,316,968)	(4,766,722)		عارات أخرى
(2,150,597)	12,372,693		موجودات أخرى
(11,429,395)	(12,884,052)		صافي (النقص)/الزيادة في المطلوبات التشغيلية:
453,186	(196,889)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بالصافي
(1,106,642)	62,436		ودائع العملاء
(13,475,252)	(4,572,918)		القيمة العادلة السالبة للممتلكات بالصافي
50,335,377	21,028,282		مطلوبات أخرى
(27,551,430)	(26,827,505)		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(901,091)	(825,395)		الأنشطة الاستثمارية:
68,234	40,453		تحصيلات من بيع واستحقاق استثمارات لغير أغراض المتاجرة / و الغير درجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
-	2,501		شراء استثمارات لغير أغراض المتاجرة / و الغير درجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
21,951,090	(6,581,664)		شراء ممتلكات ومعدات
435,841	158,945	17	تحصيلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
1,927	4,400		توزيعات من شركات زميلة
-	1,300,000	11	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
(213,119)	(242,827)	11	الأنشطة التمويلية:
199,227	-		صافي الحركة في سندات دين
-	(105,000)	14.2	صافي الحركة في حقوق الأقلية
(1,500,000)	(1,996,904)	16	إصدار الشريحة الأولى صكوك
(1,200,000)	(2,196,594)	16	تكليف متصلة بالشريحة الأولى صكوك
(2,276,124)	(3,077,980)		تحصيلات من بيع أسهم خزينة
6,199,714	(14,232,562)		شراءأسهم خزينة لبرنامج اسهم الموظفين
(66,922)	(18,039)		توزيعات أرباح نهاية مدفوعة لعام 2016م
15,805,052	35,661,453		توزيعات أرباح مرحلية مدفوعة لعام 2017م
21,937,844	21,410,852	8	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
12,850,114	12,235,774		صافي (النقص)/الزيادة في النقد وشبة النقد
2,318,590	2,289,673		احتياطي فرق العملة الأجنبية - صافي الحركة للنقد وشبة النقد في بداية السنة
169,066	(364,878)		النقد وشبة النقد في بداية السنة
			دخل عمولات خاصة مستلمة خلال الفترة
			مصاريف عمولات خاصة مدفوعة خلال الفترة
			معلومات إضافية غير تفصيلية
			حركة الاحتياطيات الأخرى والتحويلات إلى قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة

منصور صالح الميمان
 رئيس مجلس الإدارة

سعید محمد الغامدي
 الرئيس التنفيذي

لهم أحمد عزاوي
 المسؤول المالي الأول

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

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

1- عام

(1.1) مقدمة

تأسس البنك الأهلي التجاري ("البنك") شركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/19 في 23 ذي القعده 1417هـ (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 1369هـ (15 مايو 1950م) ومقيدة بالسجل التجاري تحت رقم 4030001588 الصادر في 27 ذي الحجة 1376هـ (24 يوليو 1957م). وقد مارس البنك نشاطه تحت اسم (البنك الأهلي التجاري) بموجب الأمر السامي الكريم رقم 3737 في 20 ربى الثاني 1373هـ (26 ديسمبر 1953م). تم تحديد تاريخ أول يوليول 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 يلى:

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 اعتمادها والاشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

تشمل القوائم المالية المرحلية الموجزة 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 ومن المتوقع الانتهاء من إجراءات الإغلاق في الوقت المحدد.

(1.2) الشركات التابعة للمجموعة

فيما يلى تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة:

(أ) شركة الأهلي المالية

أسس البنك شركة مالية تحت مسمى (شركة الأهلي المالية) شركة مساهمة سعودية بما يتوافق مع هيئة السوق المالية ومسجلة في المملكة العربية السعودية لإدارة الخدمات الاستثمارية للبنك وإدارة أنشطة الأصول. يمتلك البنك 90.71% (31 ديسمبر 2016: 90.71%) و 30% (31 ديسمبر 2016: 7.14%) حصة مباشرة في شركة الأهلي المالية كما يمتلك حصة غير مباشرة 6.70% (31 ديسمبر 2016: 6.97%) و 30% (31 ديسمبر 2016: 6.97%) (وهذا التملك غير المباشر عن طريق وصاية وسيطه وذلك لغرض منح هذا التملك لموظفي الشركة التابعة مستقبلاً).

(ب) شركة الأهلي المالية - دبي (شركة ليست قيدت كابيتال هولدنغ سابقاً)

تمتلك المجموعة حصة ملكية في شركة الأهلي المالية - دبي بنسبة 97.85% (31 ديسمبر 2016: 97.41%) و 30% (31 ديسمبر 2016: 97.68%) (ماعدا شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في جزر كايمان). إن الهدف من شركة الأهلي المالية - 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
30 سبتمبر 2017م و 2016م (غير مراجعة)

- 1 - عـام - (تـتمـة)

(1.2) مجموعة الشركات التابعة - (تـتمـة)

(ج) شركة الأهلي المالية - شركة مظلة لإدارة الاستثمار

يمتلك المجموعة ملكية فعلية كليـة 97.41% (31 ديسمبر 2016: 97.85% و 30 سبتمبر 2016: 97.68%) في صندوق شركة الأهلي المالية للأـسـهمـ السـعـودـيـةـ وـ صـنـدـوقـ الأـهـلـيـ المـالـيـةـ وـ دـولـ مجلسـ التعاونـ الخليـجيـ وـ الـذـينـ تمـ تسـجـيلـهـمـاـ فـيـ دـبـلـنـ إـيرـلـنـداـ تـحـتـ اـسـمـ شـرـكـةـ الـأـهـلـيـ الـمـالـيـةـ - شـرـكـةـ مـظـلـةـ لـإـدـارـةـ الـاستـثـمـارـ.ـ وـ قـدـ تـأـسـىـ الصـنـدـوقـينـ لـلـاستـثـمـارـاتـ فـيـ أـسـهـمـ شـرـكـاتـ قـائـمـةـ فـيـ الـمـلـكـةـ الـعـرـبـيـةـ السـعـودـيـةـ وـ دـولـ مجلسـ التعاونـ الخليـجيـ عـبـرـ شـرـكـتـيـنـ تـابـعـتـيـنـ ذاتـ غـرـضـ خـاصـ تـمـ تـأـسـىـهـمـاـ فـيـ مـلـكـةـ الـبـحـرـيـنـ تـحـتـ اـسـمـ شـرـكـةـ الـأـهـلـيـ الـمـالـيـةـ لـلـأسـهـمـ W.L.Lـ وـ شـرـكـةـ الـأـهـلـيـ الـمـالـيـةـ لـلـأسـهـمـ دـولـ مجلسـ التعاونـ الخليـجيـ L.W.Lـ.

قرر مساهمو شركة مظلة لإدارة الاستثمار بارادتهم في 29 أغسطس 2016م تصفية عمليات الشركة بشكل فوري. كما في 30 سبتمبر 2017م، مازالت الإجراءات القضائية لتصفية الشركة مستمرة. بالإضافة لذلك، تمت تصفية صندوق شركة الأهلي المالية للأـسـهمـ السـعـودـيـةـ W.L.Lـ وـ شـرـكـةـ الـأـهـلـيـ الـمـالـيـةـ كـابـيـتـالـ لـلـأسـهـمـ الـخـلـيـجيـةـ وـ الشـرـكـاتـ ذاتـ الـاغـرـاضـ الـخـاصـةـ الـمـرـتـبـةـ بـهـمـاـ.

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

يمتلك البنك 67.03% (31 ديسمبر 2016: 67.03% و 30 سبتمبر 2016: 67.03%) في البنك التركي. يعمل البنك التركي كبنك مشارك عن طريق استقطاب الأموال من خلال حسابات جارية واستقطاب حسابات استثمار مشاركة في الأرباح والخسائر وإقراض هذه الأموال للعملاء الأفراد والشركات، عن طريق عقد إيجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة.

كما في 30 سبتمبر 2017م يمتلك البنك التركي كامل الأـسـهـمـ المصـدرـةـ لـشـرـكـةـ تـرـكـياـ فـارـلـكـ كـيرـالـاـ وـ شـرـكـةـ تـرـكـياـ فـاـيـنـانـسـ كـاتـيلـيمـ بنـكـاسـيـ فـارـلـكـ كـيرـالـاـ وـ هـمـاـ شـرـكـتـانـ ذاتـ اـغـرـاضـ خـاصـةـ أـسـتـاـ إـصـدـارـ الصـكـوكـ لـلـبنـكـ التـرـكـيـ.

(هـ) الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة

أـسـسـ الـبنـكـ الشـرـكـةـ العـقـارـيـةـ المـطـورـةـ لـلـتـمـلـيـكـ وـ الـادـارـةـ الـمـحـدـودـةـ فـيـ الـمـلـكـةـ الـعـرـبـيـةـ السـعـودـيـةـ كـشـرـكـةـ ذاتـ مـسـؤـلـيـةـ مـحـدـودـةـ.ـ يـمـتـكـ الـبنـكـ 100% (31 ديسمبر 2016: 100% و 30 سبتمبر 2016: 100%).ـ وـ تـمـتـ أـغـرـاضـ الشـرـكـةـ فـيـ إـدـارـةـ الصـكـوكـ وـ الـأـصـوـلـ عـلـىـ سـيـلـ الـضـمـانـ،ـ نـيـابةـ عـنـ الـبنـكـ.

(وـ) شركة الأهلي لتـسوـيقـ خـدمـاتـ التـأـمينـ

يـمـتـكـ الـبنـكـ 100% (31 ديسمبر 2016: 100% و 30 سبتمبر 2016: 100%) في شركة الأهلي لتـسوـيقـ خـدمـاتـ التـأـمينـ وـ هيـ شـرـكـةـ ذاتـ مـسـؤـلـيـةـ مـحـدـودـةـ تـمـ تسـجـيلـهـاـ فـيـ الـمـلـكـةـ الـعـرـبـيـةـ السـعـودـيـةـ.ـ تـمـارـسـ الشـرـكـةـ اـعـمـالـهـاـ كـوكـيلـ تـامـينـ لـتـوزـيعـ وـ تـسـوـيقـ مـنـتجـاتـ تـامـينـ إـسـلامـيـةـ فـيـ الـمـلـكـةـ الـعـرـبـيـةـ السـعـودـيـةـ.

(زـ) شركة البنك الأهلي التجاري السعودي للأـسـوـاقـ الـمـحـدـودـةـ

أـسـسـ الـبنـكـ شـرـكـةـ الـبنـكـ الـأـهـلـيـ الـتـجـارـيـ السـعـودـيـ لـلـأـسـوـاقـ الـمـحـدـودـةـ كـشـرـكـةـ ذاتـ مـسـؤـلـيـةـ مـحـدـودـةـ مـسـجـلـةـ فـيـ جـزـرـ كـايـمانـ.ـ وـ يـمـلـكـ الـبنـكـ 100% منـ الشـرـكـةـ.ـ تـشـتـملـ أـهـدـافـ شـرـكـةـ الـبنـكـ الـأـهـلـيـ الـتـجـارـيـ السـعـودـيـ لـلـأـسـوـاقـ الـمـحـدـودـةـ فـيـ الـمـتـاجـرـ بـالـمـشـتـقـاتـ الـمـالـيـةـ وـ عـمـلـيـاتـ إـعادـةـ الشـراءـ وـ إـعادـةـ الشـراءـ الـعـكـسـيـةـ نـيـابةـ عـنـ الـبنـكـ.

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

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

- 1 - عـام - (تـتمـة)

(1.2) مجموعة الشركات التابعة - (تـتمـة)

(ح) ایست قیت مینا - حقوق الملكية المباشرة ال بی

قامت المجموعة بتاريخ 4 ابريل 2016م باستكمال 100% من عملية شراء صندوق ایست جیت مینا حقوق الملكية المباشرة ال بی ("الصندوق")، صندوق أسهم خاصة حيث يقع مقر الصندوق في جزر كيمان وتم ادارته من قبل شركة الأهلي المالية - دبي. تمت الموافقة على المعاملة من قبل الجهات النظامية ذات العلاقة وتم دفع قيمة الاقتناء الى المساهمين المستثمرين. وبالتالي، فقد قامت ادارة المجموعة باعادة تقدير سيطرتها على الصندوق على ضوء الزيادة في الجدوى الاقتصادية الإجمالية الفعلية والعوامل الاخرى ذات الصلة بما يتوافق مع سيطرة البنك الأهلي على الصندوق. 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 العالمي في مناطق دول الشرق الأوسط وشمال افريقيا.

(ط) شركة الأهلي إسناد

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

- 2 - أسس الاعداد

(2.1) بيان الالتزام

أ) خلال عام 2017م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم 381000074519 بتاريخ 11 ابريل 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

ii) يتم تسجيل مخصص للزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي ويتم إدراجها في قائمة حقوق المساهمين الموحدة مع إدراج الإنذار المقابل في قائمة المركز المالي الموحدة.

وبتطبيق التوجيهات أعلاه، تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للمجموعة وذلك لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017م باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقرير المالي الأولي" 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 للتقارير المالية. وهذا التغيير في التوجيهات نتيجة للتغير 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.

بعد البنك أيضاً هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة تماشياً 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 مقتربة مع القوائم المالية الموحدة السنوية للمجموعة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.

ب) إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ المدرجة للموجودات والطلبات، والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

في إطار إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة فإن الأحكام والتقديرات والافتراضات الجوهرية التي تمت من قبل الإدارة هي نفس الأحكام والتقديرات والافتراضات المطبقة على القوائم المالية السنوية الموحدة لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م باستثناء التغير في الأعمار الإنتاجية التقديرية لبعض المعدات. استند هذا التعديل في العمر الإنتاجي إلى فحص الفعالية التشغيلية لهذه المعدات . ونتيجة لذلك فإن المعدات

المقابلة التي تم استهلاكها في السابق على مدى فترة من 4 إلى 6 سنوات تم تقديرها الآن لتكون قابلة للاستخدام لفترة تمتد من 8 إلى 10 سنوات. تم احتساب هذا التغير بأثر مستقبلي ابتداءً من 1 ابريل 2017م. إن تأثير التغيير في العمر الإنتاجي للمعدات ليس له تأثير جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة للبنك.

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

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

- 2 - أسس الاعداد (تنمية)
(2.2) أسس القياس

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

(2.3) عملاً العرض والتغطية

تعرض القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالريال السعودي وهو العملة التشغيلية للبنك، ويتم تقريرها لأقرب ألف ريال سعودي. باستثناء ما يرد خلاف ذلك.

(2.4) أسس توحيد القوائم المالية

ت تكون 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، لـ أو لديها حقوق في، عوائد متعددة من خلال مشاركتها في المنشأة، و

ج) لديها القراءة 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 توقيف سيطرة البنك عليها. تدرج نتائج الشركات التابعة التي افتقدت أو استبعدتها خلال الفترة - إن وجدت - في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة اعتباراً من تاريخ الافتقاء أو حتى تاريخ البيع، حسب ما هو ملائم.

(ب) حقوق الأقلية

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

(ج) الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي يمارس عليها البنك نفوذاً هاماً. يتم في الأصل إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتقتيد في قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة على أساس حقوق الملكية أو القيمة القابلة للإسترداد، أيهما أقل.

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

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

(د) المعاملات التي يتم حذفها عند توحيد القوائم المالية

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

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

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

-2 أسس الاعداد (تتمة)

(2.5) السياسات المحاسبية الهامة

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

التغيير في السياسة المحاسبية فيما يتعلق باحتساب الزكاة:

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

تعديلات على المعايير القائمة

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 7 - قائمة التدفقات النقدية: تتطلب التعديلات من المنشآت أن تقدم 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 دورة 2014م-2016م (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 12 الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى):

توضح التعديلات أن متطلبات الإفصاح الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 12 تطبق 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 محفظة بها للبيع أو التوزيع. تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي.

-3 استثمارات بالصافي

(بألاف الريالات السعودية)

	30 سبتمبر 2017م	31 ديسمبر 2016م	30 سبتمبر 2016م
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)
2,841,741	2,527,369	2,410,090	
19,198,708	20,435,502	19,279,558	
1,302,109	1,432,432	735,081	
88,144,439	87,113,668	94,475,104	
111,486,997	111,508,971	116,899,833	

استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل (إيضاح (أ))
استثمارات متاحة للبيع بالصافي
استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق بالصافي
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي (إيضاح (ب))

الإجمالي

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
30 سبتمبر 2017م و 2016م (غير مراجعة)

-3 استثمارات بالصافي (تنمية)

(ا) تشمل الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل على استثمارات مقتناء لأغراض المتاجرة بمبلغ 814 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 708 مليون ريال سعودي و 30 سبتمبر 2016م: 934 مليون ريال سعودي).

(ب) تشمل الاستثمارات الأخرى المقتناء بالتكلفة المطافأة استثمارات ذات تكلفة مطافأة بمبلغ 13,738 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 4,207 مليون ريال سعودي و 30 سبتمبر 2016م: 4,863 مليون ريال سعودي) والتي يتم إقتناها ضمن عقود تحطيم مخاطر القيمة العادلة، كما في 30 سبتمبر 2017م، القيمة العادلة لهذه الاستثمارات بلغت 13,746 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 4,239 مليون ريال سعودي و 30 سبتمبر 2016م: 5,111 مليون ريال سعودي).

(ج) تشمل الاستثمارات بالصافي سندات تم إصدارها من قبل وزارة المالية في المملكة العربية السعودية بمبلغ 41,899 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 25,549 مليون ريال سعودي و في 30 سبتمبر 2016م: 22,635 مليون ريال سعودي). كما تشمل أيضاً استثمارات في صكوك بمبلغ 29,598 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 28,979 مليون ريال سعودي و في 30 سبتمبر 2016م: 28,296 مليون ريال سعودي).

-4 تمويل وسلف بالصافي

(بالآلاف من الريالات السعودية)		
	30 سبتمبر 2017م	31 ديسمبر 2016م
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
84,998,718	85,311,089	88,716,235
136,121,285	133,907,164	135,957,210
32,496,392	28,174,761	26,586,676
8,252,418	8,202,052	7,568,794
261,868,813	255,595,066	258,828,915
4,171,063	3,925,482	4,670,207
266,039,876	259,520,548	263,499,122
(6,124,451)	(5,928,407)	(6,647,167)
259,915,425	253,592,141	256,851,955

(ا) يشمل بند التمويل والسلف بالصافي منتجات تمويل متواقة مع أحكام الشريعة تتمثل بشكل رئيسي بعمليات مراححة وتيسير وإيجاره بمبلغ 218,347 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 208,918 مليون ريال سعودي و 30 سبتمبر 2016م: 215,712 مليون ريال سعودي).

(ب) يتضمن بند تمويل وسلف متغيرة بمبلغ 1,517 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 1,483 مليون ريال سعودي و في 30 سبتمبر 2016م: 1,817 مليون ريال سعودي) متعلق بالقطاع الدولي، ويتضمن بند مخصص خسائر التمويل وسلف بمبلغ 1,326 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 1,263 مليون ريال سعودي و 30 سبتمبر 2016م: 1,500 مليون ريال سعودي) متعلق بالقطاع الدولي.

يعكس الدخول أدناه القيم العادلة الموجبة و السالبة و المبالغ الإسمية للأدوات المالية المشتقة. إن المبالغ الإسمية، التي تم تحليتها بناء على الاستحقاق و المتوسط الشهري والتي تعتبر مؤشرا على حجم المعاملات القائمة في نهاية الفترة، لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها، وبالتالي فإن هذه المبالغ الإسمية لا تعتبر مؤشرا على تعرض البنك لمخاطر الإنتمان، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، كما أنها لا تعتبر مؤشراً لمخاطر السوق.

(بألاف الريالات السعودية) 30 سبتمبر 2016م (غير مراجعة)				(بألاف الريالات السعودية) 31 ديسمبر 2016م (مراجعة)				(بألاف الريالات السعودية) 30 سبتمبر 2017م (غير مراجعة)			
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
المقتناء لأغراض المتاجرة :											
76,214,074	(1,720,094)	1,853,904	98,996,336	(1,365,467)	1,540,395	130,443,205	(1,853,136)	2,159,108			أدوات أسعار العمولات الخاصة
69,950,961	(177,179)	427,455	83,576,806	(121,199)	419,845	72,574,075	(44,740)	411,189			عقود الصرف الأجنبي الآجلة
11,702,216	(27,609)	60,002	523,504	(29,797)	61,550	9,088,283	(9,251)	81,528			خيارات
65,353,079	(721,130)	721,104	48,547,647	(278,803)	278,803	27,721,905	(104,135)	101,065			المشتقات المهلكة
مقتناء لتفطير مخاطر القيمة العادلة :											
7,825,308	(504,628)	124,301	7,217,146	(280,887)	221,128	16,701,871	(339,435)	250,973			أدوات أسعار العمولات الخاصة
											مقتناء لتفطير مخاطر التدفقات النقدية :
11,894,023	(555,290)	120,525	11,645,102	(559,037)	144,745	12,150,802	(398,567)	140,232			أدوات أسعار العمولات الخاصة
242,939,661	(3,705,930)	3,307,291	250,506,541	(2,635,190)	2,666,466	268,680,141	(2,749,264)	3,144,095			الإجمالي
											مخصص مخاطر الطرف المقابل
1,709,441	—	(217)		—	(217)		—	(4,154)			تأمينات نقدية
(1,996,489)	3,307,074			1,165,910	—		1,479,461	(340,566)			القيمة العادلة بالصافي

بيانات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
30 سبتمبر 2017م و 2016م (غير مراجعة)

-6 ودائع العملاء

(بالألف الريالات السعودية)		
30 سبتمبر 2017م	31 ديسمبر 2016م	30 سبتمبر 2016م
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)
216,601,730	223,632,826	231,846,424
159,220	162,044	116,602
77,623,675	79,010,150	58,704,666
16,840,784	12,812,887	11,924,955
311,225,409	315,617,907	302,592,647
الإجمالي		

ودائع عملاء القطاع الدولي المتضمنة في بند ودائع العملاء:

حسابات جارية
إدخار
أجل
أخرى
الإجمالي

-7

الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

(بالألف الريالات السعودية)		
30 سبتمبر 2017م	31 ديسمبر 2016م	30 سبتمبر 2016م
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
7,036,964	8,330,546	9,828,623
47,727,046	45,218,054	42,950,247
2,344,234	2,716,738	2,765,966
10,453,625	11,715,673	12,672,335
67,561,869	67,981,011	68,217,171
الإجمالي		

-8 النقد وشبيه النقد

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

(بالألف الريالات السعودية)		
30 سبتمبر 2017م	31 ديسمبر 2016م	30 سبتمبر 2016م
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
12,009,691	25,110,465	15,468,978
9,928,153	10,550,988	5,941,874
21,937,844	35,661,453	21,410,852
الإجمالي		

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

ت تكون المجموعة من خمس قطاعات تشغيلية رئيسية، كما هو موضح أدناه، والتي تعتبر الإدارات لاستراتيجية للمجموعة. الإدارات الاستراتيجية 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 وخارجياً) وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان (المتعلقة بالاستثمارات).

سوق المال - يقدم خدمات إدارة الثروات وإدارة الأصول والاستثمار المصرفية 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 قطاعات البنك.
وزعت مصاريف الإدارة العامة والمساندة على القطاعات باستخدام التكلفة على أساس النشاط.

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

9- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

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

بألاف الريالات السعودية						30 سبتمبر 2017م	
الاجمالي	المصرفية	الدولية	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	
444,679,260	38,997,602	1,562,039	153,802,300	143,378,274	106,939,045		اجمالي الموجودات
381,943,517	32,825,229	207,616	68,387,803	69,314,940	211,207,929		اجمالي المطلوبات
13,829,692	1,271,516	461,934	2,351,644	5,133,653	4,610,945		- اجمالي دخل العمليات من العملاء
-	(81,370)	-	357,293	(1,748,294)	1,472,371		الخارجيين
13,829,692	1,190,146	461,934	2,708,937	3,385,359	6,083,316		- دخل (مصاريف) العمليات بين القطاعات
							اجمالي دخل العمليات منها:
10,283,239	1,023,925	2,189	1,768,305	2,510,166	4,978,654		صافي دخل العمولات الخاصة
2,384,790	214,150	447,397	73,360	752,479	897,404		دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي
6,403,341	871,909	253,817	341,482	1,713,012	3,223,121		اجمالي مصاريف العمليات منها:
501,288	66,088	15,982	37,808	68,642	312,768		- استهلاك الممتلكات والمعدات
1,588,112	218,660	-	-	972,063	397,389		- مخصص خسائر التمويل بالصافي
4,520	-	-	4,520	-	-		- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي
7,343,893	276,093	210,333	2,823,932	1,718,674	2,314,861		صافي الدخل (العائد لمساهمي البنك وحقوق الأقلية)
بألاف الريالات السعودية						30 سبتمبر 2016م	
الاجمالي	المصرفية	الدولية	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	
438,764,959	46,522,121	1,567,515	139,529,000	141,459,190	109,687,133		اجمالي الموجودات
379,695,966	39,937,398	187,570	64,989,390	71,364,302	203,217,306		اجمالي المطلوبات
14,047,018	1,807,714	421,068	2,532,747	4,644,052	4,641,437		- اجمالي دخل العمليات من العملاء
-	(78,553)	-	241,637	(1,444,156)	1,281,072		الخارجيين
14,047,018	1,729,161	421,068	2,774,384	3,199,896	5,922,509		- دخل (مصاريف) العمليات بين القطاعات
							اجمالي دخل العمليات منها:
10,225,720	1,435,179	644	1,758,072	2,347,928	4,683,897		صافي دخل العمولات الخاصة
2,583,544	299,316	411,978	80,402	752,658	1,039,190		دخل من رسوم خدمات مصرفية بالصافي
6,920,028	1,528,199	252,967	413,512	1,142,183	3,583,167		اجمالي مصاريف العمليات منها:
506,119	70,279	25,542	35,656	63,984	310,658		- استهلاك الممتلكات والمعدات
1,567,034	599,156	-	8,000	417,865	542,013		- مخصص خسائر التمويل بالصافي
130,529	-	-	130,529	-	-		- مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات بالصافي
7,089,344	167,755	170,708	2,644,244	2,154,400	1,952,237		صافي الدخل (العائد لمساهمي البنك وحقوق الأقلية)

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

10 - ربحية السهم الأساسية والمخصصة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية لفترتي التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2017م و 30 سبتمبر 2016م بقسمة صافي دخل الفترة العائد لمساهمي البنك (بعد خصم التكاليف المتعلقة بالشريحة الأولى صكوك) على المتوسط الموزون لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة. تم الأخذ بعين الاعتبار برنامج أسهم الموظفين في احتساب ربح السهم المخصص.

11 - الشريحة الأولى - صكوك

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017م، أصدر البنك صكوك- شريحة أولى- متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ("الصكوك"). بمبلغ 1.3 مليار ريال سعودي، الإصدار الأولى يبلغ 5.7 مليار ريال سعودي تم خلال السنة المنتهية في 2015م ويحمل نفس الشروط الحالية. تمت الموافقة على هذه الإصدارات من قبل الجهات المخصصة 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 ثانياً غير مضموناً ولا مشروطاً للبنك معرفة ضمن حقوق المساهمين. ومع ذلك، يكون للبنك الحق الحصري في الاسترداد أو الاستدعاء في فترة محددة من الزمن و يتضمن 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 احداث لا يسمح فيها بالدفع او بناءً على اختيار البنك، حيث يحق للبنك وفقاً لتقديره الخاص (يخضع للشروط والأحكام) اختيار عدم اجراء أي توزيع. لا يعتبر حدث عدم الدفع او اختيار عدم الدفع تخلفاً عن السداد ولا يتم تراكم المبالغ الغير مسددة لغرض الدفع في المستقبل.

12 - الزكاة

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

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

13 - رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 2,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 2,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي و 30 سبتمبر 2016م: 2,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي). يتكون رأس مال البنك بعد استبعاد أسهم الخزينة من 1,994,798,024 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 1,996,903,527 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي و 30 سبتمبر 2016م: 2,000,000,000 سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي).

14 - احتياطي برنامج أسهم الموظفين وأسهم خزينة

14.1 احتياطي برنامج أسهم الموظفين

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

في 3 مايو 2017م، تم اعتماد الدورة الثانية للبرنامج والتي تبدأ بتاريخ 1 يناير 2017م.

14.2 أسهم خزينة

أ) خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2017، قام البنك بموجب برنامج أسهم الموظفين (الإيضاح رقم: 14.1) بشراء أسهمه الخاصة بمبلغ 105 مليون ريال سعودي لتصل إلى 226 مليون ريال سعودي (ديسمبر 2016: 121 مليون ريال سعودي ، سبتمبر 2016: لا شيء) والتي تم تضمينها كأسهم خزينة و يتم عرضها ضمن حقوق المساهمين في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة الموحدة.

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

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

15- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتسلسل الهرمي لقيمة العادلة

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

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

فيما يلي تحليل لإيضاحات القيمة العادلة 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 أو أدلة مشابهة التي تمكن المنشاة من استخدامها في تاريخ القياس.

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

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

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

الإجمالي				30 سبتمبر 2017م (غير مراجعة)
				موجودات مالية
	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	
2,799,375	-	2,799,375	-	أدوات مالية مشتقة
1,595,823	54,923	1,540,900	-	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
19,279,558	472,632	6,429,089	12,377,837	استثمارات مالية متاحة للبيع
814,267	-	-	814,267	استثمارات مقدنة لأغراض المتاجرة
13,745,685	-	13,745,685	-	- استثمارات أخرى مقدنة بالتكلفة المطفأة بالصافي تحوط القيمة العادلة
38,234,708	527,555	24,515,049	13,192,104	الإجمالي
 مطلوبات مالية				
1,269,803	-	1,269,803	-	ادوات مالية مشتقة
1,269,803	-	1,269,803	-	الإجمالي
الإجمالي				31 ديسمبر 2016م (مراجعة)
				موجودات مالية
	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	
2,666,249	-	2,666,249	-	أدوات مالية مشتقة
1,819,017	105,076	1,713,941	-	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
20,435,502	414,520	7,507,573	12,513,409	استثمارات مالية متاحة للبيع
708,352	-	-	708,352	استثمارات مقدنة لأغراض المتاجرة
4,239,300	-	4,239,300	-	- استثمارات أخرى مقدنة بالتكلفة المطفأة بالصافي تحوط القيمة العادلة
29,868,420	519,596	16,127,063	13,221,761	الإجمالي
 مطلوبات مالية				
1,469,280	-	1,469,280	-	ادوات مالية مشتقة
1,469,280	-	1,469,280	-	الإجمالي

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
30 سبتمبر 2017م و 2016م (غير مراجعة)

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

الإجمالي	(بألاف الريالات السعودية)			موارد مالية 30 سبتمبر 2016م (غير مراجعة)
	مستوى 3	مستوى 2	مستوى 1	
3,307,074	-	3,307,074	-	أدوات مالية مشتقة
1,907,607	107,417	1,800,190	-	موجودات مالية مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
19,198,708	516,950	7,242,596	11,439,162	استثمارات مالية متاحة للبيع
934,134	-	-	934,134	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
5,110,698	-	5,110,698	-	استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة بالصافي - تحوط القيمة العادلة
<u>30,458,221</u>	<u>624,367</u>	<u>17,460,558</u>	<u>12,373,296</u>	<u>الإجمالي</u>
 <u>مطلوبات مالية</u>				
1,996,489	-	1,996,489	-	أدوات مالية مشتقة
<u>1,996,489</u>	<u>-</u>	<u>1,996,489</u>	<u>-</u>	<u>الإجمالي</u>

ب) ايضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تقادس بالقيمة العادلة

بلغت القيمة العادلة للتمويل والسلف بالصافي 257,861 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016: 249,953 مليون ريال سعودي و 30 سبتمبر 2016م: 258,010 مليون ريال سعودي).

القيمة العادلة لكل من الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، الاستثمارات المقتناء حتى تاريخ لاستحقاق، الاستثمارات الأخرى المقتناء بالتكلفة المطفأة، أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، ودائع العمالء وسندات الدين المصدرة كما في 30 سبتمبر 2017م، 31 ديسمبر 2016م و 30 سبتمبر 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 الملاحظة 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 المخصوصة و طريقة المضارعات) لتقييم الأدوات المالية الأساسية المصنفة تحت مستوى 2 و 3 من تسلسل القيمة العادلة الصندوق. تعتبر المدخلات غير الملاحظة الهامة جزء لا يتجزأ من النماذج المستخدمة من قبل مدير الصندوق و تشمل مخاطر أسعار الخصم المعدلة، السوق والسيولة المخصوصة و علاوة السيطرة.

لتقييم سندات الدين غير المتداولة والأدوات المالية المشتقة، تعتمد المجموعة على تقديرات القيمة العادلة على مقيمين خارجين موثوقين والذين يستخدمون تقنيات مثل التدفقات النقدية المخصوصة ونماذج تسعير الخيارات وغيرها من النماذج المتطرفة.

د) التحويل ما بين المستوى الأول والمستوى الثاني

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 خلال الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2017م (31 ديسمبر 2016م: لا شيء و 30 سبتمبر 2016م: لا شيء).

- توزيعات أرباح 16

في 14 يونيو 2017م وافق مجلس الإدارة على توزيع ارباح مرحلية بمبلغ 2,197 مليون ريال سعودي (1.10 ريال سعودي للسهم)، (30 سبتمبر 2016م بمبلغ 1,200 مليون ريال سعودي) 0.60 ريال سعودي للسهم) و بناء على ذلك، تم دفع توزيعات الأرباح بالكامل خلال الفترة.

تمت الموافقة على توزيع أرباح نهائية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م بمبلغ 1,997 مليون ريال سعودي (1.00 ريال سعودي للسهم)، (31 ديسمبر 2015م بمبلغ 1,500 مليون ريال سعودي) 0.75 ريال سعودي للسهم) من قبل المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في 3 مايو 2017م (5 أبريل 2016م) وتمت عملية الدفع في الوقت المحدد.

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

- 17 - سندات الدين

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

بالألاف الريالات السعودية		
30 سبتمبر 2017م	31 ديسمبر 2016م	30 سبتمبر 2016م
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)
9,940,717	9,940,717	9,917,765
435,841	53,048	158,945
(172,891)	(76,000)	89,711
10,203,667	9,917,765	10,166,421

سندات دين مصدرة:
الرصيد في بداية الفترة
صافي الحركة في سندات الدين
تعديل في تحويل فرق العملة الأجنبية
الرصيد في نهاية الفترة

- 18 - كفاية رأس المال

تتمثل أغراض المجموعة عند إدارة رأس المال الامتثال للمتطلبات المتعلقة برأس المال المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لحفظ 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 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 المال نظامي إلى الموجودات المرجحة للمخاطر في مستوى عند أو أكثر من الحد الأدنى المحدد من المؤسسة وبالنسبة 68%. يتم احتساب رأس المال النظامي لكل من مخاطر الائتمان، السوق والعمليات والتي تمثل الحد الأدنى المطلوب لكافية رأس المال الركيزة الأولى.

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

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

- 18 - كفاية رأس المال - (تمة)

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

موجودات مرحلة المخاطر

بألاف الريالات السعودية

30 سبتمبر 2017م 31 ديسمبر 2016م 30 سبتمبر 2016م

(غير مراجعة) (معدلة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)
317,321,831	311,695,219	335,776,264
32,030,085	32,802,763	33,658,074
7,093,942	8,048,978	10,380,150
356,445,858	352,546,960	379,814,488

مخاطر الانتمان
مخاطر العمليات
مخاطر السوق

إجمالي الركيزة الأولى - الموجودات المرجحة

58,637,049	59,670,175	62,260,027
8,150,065	8,025,155	8,156,491
66,787,114	67,695,330	70,416,518

رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
رأس المال المساند (الشريحة الثانية)

رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية)

معدل كفاية رأس المال (الركيزة الأولى): -

16.5%	16.9%	16.4%
18.7%	19.2%	18.5%

رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)

رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى و الثانية)

يتكون رأس المال الأساسي للمجموعة من رأس المال والإحتياطي النظامي والإحتياطييات الأخرى وتوزيعات أرباح مقتصره والأرباح المبقاة والشريحة الأولى صكوك وحقوق الأقلية ناقصاً أسهم الخزينة و الشهرة والموجودات غير الملموسة و احتياطي فرق العملة الأجنبية وخصومات أخرى محدده. 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 القياسية من بازل 3 لحساب الموجودات المرجحة المخاطر حيث يتطلب رأس المال النظامي للركيزة الأولى (بما في ذلك مخاطر الانتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات). إن إدارة المخاطر للمجموعة هي المسؤولة عن ضمان حساب الحد الأدنى المطلوب لرأس المال النظامي حيث تتوافق مع متطلبات بازل 3. وترسل لمؤسسة النقد العربي السعودي البيانات الإشرافية الربع سنوية وتظهر فيها معدل كفاية رأس المال.

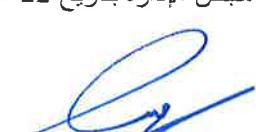
- 19 - أرقام المقارنة

باستثناء ما هو مبين في إيضاح 2.1، أعيد تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة تتوافق مع عرض الفترة الحالية، والتي ليست جوهريّة في طبيعتها

- 20 - موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 22 أكتوبر 2017م الموافق 2 صفر 1439هـ.


منصور صالح الميماني
رئيس مجلس الإدارة


سعید محمد الغامدی
الرئيس التنفيذي


يوسف احمد غزاوي
المسؤول المالي الأول