

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2011م
(غير مراجعة)

إرنست ويونغ

كي . بي . إم . جي الفوزان والسدحان

" تقرير فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة "

إلى / السادة مساهمي البنك الأهلي التجاري
شركة مساهمة سعودية

مقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة للبنك الأهلي التجاري ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١١م وقائمة الدخل المرحلية الموحدة الموجزة ، وقائمة الدخل الشاملة المرحلية الموحدة الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١١م ، وقائمتي التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحليتين الموحذتين الموجزتين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من (١) إلى (١١) لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. لم نقم بفحص الإيضاح رقم (١٢) ، ولا المعلومات المتعلقة بـ (إفصاحات بازل ٢ بييلر ٣) المشار إليها بذلك الإيضاح والتي هي غير مطلوبة ضمن نطاق فحصنا. إن إدارة البنك مسنولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة المطبقة الخاصة بالمؤسسات المالية وبعض المتطلبات المتعلقة بالإفصاح عن كفاية رأس المال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) " القوائم المالية المرحلية ". إن مسنوليتنا هي التعبير عن نتيجة فحص هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به .

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعايير المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية المطبقة لإنجاز مهام الفحص ووفقاً للمعيار الدولي رقم (٢٤١٠) "فحص القوائم المالية المرحلية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يتكون فحص القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة من الاستفسار المبني من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات فحص تحليلي وإجراءات فحص أخرى. يعد الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية وبالتالي ، فتلك الإجراءات ، لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة والتي يمكن تحديدها في عملية مراجعة ، لذا ، فإننا لا نبيدي رأي .

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها ، من كافة النواحي الجوهرية ، طبقاً للمعايير المحاسبية المطبقة على المؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) .

أمور نظامية أخرى

وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي فقد تم الإفصاح عن بعض المعلومات المتعلقة بكفاية رأس المال في الإيضاح رقم (١١) من القوائم المالية المرحلية الموحدة الموجزة المرفقة ، وكجزء من فحصنا فقد قمنا بمقارنة المعلومات المبينة في إيضاح رقم (١١) بالتحليلات ذات العلاقة التي أعدها البنك لتقديمها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ولم يتبين لنا وجود أي اختلافات جوهرية .

عن/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان
ص . ب ٥٥٠٧٨
جده ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية

عن/ إرنست ويونغ
ص . ب ١٩٩٤
جده ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية







أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٦)

١١ شعبان ١٤٣٢ هـ
١٢ يوليو ٢٠١١ م
جدة

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة الموحدة

(بالآلاف الريالات السعودية)			إيضاح	
30 يونيو 2010م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2010م (مراجعة)	30 يونيو 2011م (غير مراجعة)		
				الموجودات
33,850,858	27,932,539	26,535,032		نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
10,628,631	11,846,431	7,830,981		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
92,964,256	108,065,249	139,971,275	3	استثمارات بالصافي
116,956,438	125,597,091	130,181,338		قروض وسلف بالصافي
838,489	827,465	822,912		إستثمار في شركات زميلة بالصافي
291,300	279,665	272,791		عقارات أخرى بالصافي
2,095,116	2,097,005	2,042,611		ممتلكات ومعدات بالصافي
1,064,622	922,677	801,102		موجودات غير ملموسة بالصافي
954,726	734,744	702,063		الشهرة بالصافي
3,627,561	4,069,126	4,624,056		موجودات أخرى
<u>263,271,997</u>	<u>282,371,992</u>	<u>313,784,161</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				المطلوبات
18,375,766	14,331,698	22,090,745		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
204,808,146	229,160,181	250,657,804		ودائع العملاء
2,624,784	-	-		سندات دين مصدرة
6,791,199	6,023,420	7,689,866		مطلوبات أخرى
<u>232,599,895</u>	<u>249,515,299</u>	<u>280,438,415</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق المساهمين العائدة لمساهمي الشركة الأم
15,000,000	15,000,000	15,000,000		رأس المال
(177,093)	(177,093)	(177,093)	4	اسهم خزينة
9,524,343	10,655,725	10,655,725		احتياطي نظامي
1,117,036	1,318,720	1,720,946		إحتياطيات أخرى (التغيرات المتراكمة في القيم العادلة)
4,507,086	3,807,791	5,540,835		أرباح مبقاه
-	1,495,975	-		توزيعات أرباح مقترحة
(856,994)	(828,860)	(961,471)		احتياطي فرق العملة الاجنبية
<u>29,114,378</u>	<u>31,272,258</u>	<u>31,778,942</u>		إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي الشركة الأم
1,557,724	1,584,435	1,566,804		حقوق الأقلية
<u>30,672,102</u>	<u>32,856,693</u>	<u>33,345,746</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>263,271,997</u>	<u>282,371,992</u>	<u>313,784,161</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (12) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة
(غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية) للسنة أشهر المنتهية في		(بآلاف الريالات السعودية) للتلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2010م	30 يونيو 2011م	30 يونيو 2010م	30 يونيو 2011م	
4,865,771	4,982,850	2,355,718	2,536,077	دخل العمولات الخاصة
(731,739)	(794,400)	(365,472)	(420,075)	مصاريف العمولات الخاصة
4,134,032	4,188,450	1,990,246	2,116,002	صافي دخل العمولات الخاصة
1,264,865	1,387,338	663,455	724,853	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
166,692	214,572	103,736	115,093	دخل من تحويل عملات أجنبية بالصافي
91,606	55,383	36,668	31,034	دخل الإستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل بالصافي
68,524	96,256	7,015	39,896	دخل المتاجرة بالصافي
36,568	35,121	5,062	13,594	دخل عوائد الأسهم
347,828	157,351	204,882	34,622	مكاسب إستثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي
6,110,115	6,134,471	3,011,064	3,075,094	دخل العمليات
1,137,995	1,305,400	582,819	611,276	رواتب ومصاريف الموظفين
194,641	212,215	105,116	114,873	ايجارات ومصاريف المباني
167,990	173,032	84,169	86,911	استهلاك الممتلكات والمعدات
120,317	103,212	60,158	47,334	اطفاء موجودات غير ملموسة
549,781	573,494	293,879	310,993	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
1,164,983	704,567	612,953	407,967	خسائر الائتمان بالصافي
(30,848)	-	(30,848)	-	(فائض استرداد) خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى بالصافي
3,304,859	3,071,920	1,708,246	1,579,354	مصاريف العمليات
2,805,256	3,062,551	1,302,818	1,495,740	صافي دخل العمليات
(28,843)	(30,215)	(13,604)	(14,866)	(مصاريف) أخرى
(91,174)	(64,881)	(46,370)	(30,399)	تبرعات
(120,017)	(95,096)	(59,974)	(45,265)	(مصاريف) أخرى غير تشغيلية بالصافي
2,685,239	2,967,455	1,242,844	1,450,475	صافي دخل الفترة
2,639,752	2,927,298	1,226,696	1,424,322	صافي دخل الفترة العائد الى :
45,487	40,157	16,148	26,153	مساهمي الشركة الأم
2,685,239	2,967,455	1,242,844	1,450,475	حقوق الأقلية
1.76	1.96	0.82	0.95	صافي دخل الفترة
				ربح السهم للفترة (ريال سعودي)

البنك الأهلي التجاري
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة الموحدة
(غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية) للسنة أشهر المنتهية في		(بآلاف الريالات السعودية) للالثلاثة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2010م	30 يونيو 2011م	30 يونيو 2010م	30 يونيو 2011م	
2,685,239	2,967,455	1,242,844	1,450,475	صافي دخل الفترة
				(خسارة) دخل شاملة اخرى:
				صافي التغيرات الناتجة خلال الفترة في:
(37,398)	17,681	(2,251)	16,474	أرباح/(خسائر) التقييم لتحوطات (لتغطية مخاطر) التدفقات النقدية بالصافي
1,083,023	494,672	503,442	443,770	أرباح التقييم للاستثمارات المتاحة للبيع بالصافي
(151,370)	(192,022)	(101,699)	(229,151)	احتياطي فرق العملة الأجنبية - (خسائر)
				المحول الى قائمة الدخل الموحدة :
(10)	28,532	(16,297)	33,252	(مكاسب)/خسائر القيمة العادلة على تحوطات (تغطية مخاطر) التدفقات النقدية
(315,513)	(152,283)	(167,668)	(32,570)	(مكاسب) استثمارات لغير اغراض المتاجرة بالصافي (استثمارات متاحة للبيع)
5,913	-	5,913	-	خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى (استثمارات متاحة للبيع)
584,645	196,580	221,440	231,775	الدخل الشامل للفترة - اخرى
3,269,884	3,164,035	1,464,284	1,682,250	إجمالي الدخل الشامل للفترة
				اجمالي الدخل (الخسارة) الشامل العائد الى :
3,281,458	3,196,913	1,485,034	1,728,688	مساهمي الشركة الأم
(11,574)	(32,878)	(20,750)	(46,438)	حقوق الأقلية
3,269,884	3,164,035	1,464,284	1,682,250	إجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (12) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

		احتياطيات أخرى		العائد لمساهمين الشركة الأم		(بالآلاف الريالات السعودية)					
المجموع	حقوق الأقلية	المجموع	العملة الأجنبية	احتياطي فرق	توزيعات ارباح	مقترحة	التدفقات النقدية اربح مضافة	المتاحة للبيع	احتياطي نظامي	احتياطي خزينة	رأس المال
32,856,693	1,584,435	31,272,258	(828,860)	1,495,975	3,807,791	29,419	1,289,301	10,655,725	(177,093)	15,000,000	الرصيد في 1 يناير 2011م
3,164,035	(32,878)	3,196,913	(132,611)	-	2,927,298	17,681	384,545	-	-	-	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة
18,939	15,247	3,692	-	-	3,692	-	-	-	-	-	التعديلات في حقوق الأقلية
(1,495,975)	-	(1,495,975)	-	(1,495,975)	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح نهائية مدفوعة
(1,166)	-	(1,166)	-	-	(1,166)	-	-	-	-	-	علاوة استحواد من حقوق الأقلية
(1,196,780)	-	(1,196,780)	-	(1,196,780)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح مرحلية مستحقة (إيضاح 5)
33,345,746	1,566,804	31,778,942	(961,471)	-	5,540,835	47,100	1,673,846	10,655,725	(177,093)	15,000,000	الرصيد في 30 يونيو 2011م
30,860,159	1,589,072	29,271,087	(748,815)	2,243,963	3,061,538	85,210	281,941	9,524,343	(177,093)	15,000,000	للسنة أشهر المنتهية في 30 يونيو 2010م
3,269,884	(11,574)	3,281,458	(108,179)	-	2,639,752	(37,408)	787,293	-	-	-	الرصيد في 1 يناير 2010م
(15,807)	(18,383)	2,576	-	-	2,576	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للفترة
(2,245,354)	(1,391)	(2,243,963)	-	(2,243,963)	-	-	-	-	-	-	التعديلات في حقوق الأقلية
(1,196,780)	-	(1,196,780)	-	-	(1,196,780)	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح نهائية مدفوعة
30,672,102	1,557,724	29,114,378	(856,994)	-	4,507,086	47,802	1,069,234	9,524,343	(177,093)	15,000,000	الرصيد في 30 يونيو 2010م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (12) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

(بالآلاف الريالات السعودية)		
للسبعة أشهر المنتهية في		
30 يونيو 2010م	30 يونيو 2011م	إيضاح
2,639,752	2,927,298	
19,501	(21,661)	
348	-	
(347,828)	(157,351)	
(5,677)	(12,464)	
(2,275)	(18)	
167,990	173,032	
120,317	103,212	
1,164,983	704,567	
6,250	6,253	
(30,848)	-	
3,732,513	3,722,868	
183,180	(1,044,866)	
(1,100,000)	(1,112,053)	
(70,089)	107,968	
67,724	103,575	
(5,963,782)	(5,288,814)	
(2,137)	6,892	
(773,056)	(554,937)	
2,800,745	7,759,047	
2,225,638	21,497,623	
(215,632)	466,806	
885,104	25,664,109	
36,118,814	59,639,357	
(30,446,721)	(91,175,687)	
(110,233)	(122,125)	
5,939	15,951	
5,567,799	(31,642,504)	
(31,348)	(13,939)	
(2,243,963)	(1,495,975)	
(2,275,311)	(1,509,914)	
4,177,592	(7,488,309)	
(124,464)	(81,567)	
29,018,600	27,625,299	
33,071,728	20,055,423	8
4,837,301	4,898,345	
639,090	778,211	
749,884	402,226	
1,076,566	-	3

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (12) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة

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

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.

عنوان المركز الرئيسي هو كما يلي :

البنك الأهلي التجاري

المركز الرئيسي

شارع الملك عبدالعزيز

ص ب 3555 - جده 21481

المملكة العربية السعودية

موقع الانترنت : <http://www.alahli.com>

تتمثل أهداف البنك في تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية . كما يقدم البنك أيضاً منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة (غير مرتبطة بعمولات خاصة) والتي يتم إعتادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

مجموعة الشركات التابعة :

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للمجموعة:

1) شركة الأهلي المالية

أسس البنك في شهر إبريل عام 2007م شركة مالية تحت مسمى (شركة الأهلي المالية) شركة مساهمة سعودية بموجب تصريح هيئة سوق المال رقم 2-83-2005 بتاريخ 21 جمادى الأولى 1426 هـ (28 يونيو 2005م) ومسجلة في المملكة العربية السعودية. يمتلك البنك 90.71% (2010م: 89.42%) حصة مباشرة في الشركة التابعة (شركة الأهلي المالية) كما يمتلك حصة غير مباشرة 3.72% (2010م : 5.75%) (وهذا التملك غير المباشر عن طريق وصايه وسيطه لمنحه لموظفي الشركة التابعة مستقبلاً).

2) بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي

يمتلك البنك 64.68% (2010: 64.68%) في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي) . يقدم البنك التركي خدمات مصرفية متوافقة مع احكام الشريعة ، عن طريق استقطاب حسابات جارية واستقطاب حسابات استثمار مشاركة في الارباح والخسائر واقراض هذه الاموال لعملاء الافراد والشركات، عن طريق عقود ايجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة.

3) شركة إيست قيت كابيتال هولدنغ (إيست قيت)

تمتلك المجموعة ملكية مباشرة فعلية 72.71% (2010م: 73.28%) - من خلال إحدى شركاتها التابعة (شركة الأهلي المالية) - في شركة إيست قيت كابيتال هولدنغ التي هي إحدى شركات محافظ حقوق الملكية الخاصة في الشرق الأوسط. استحوذت شركة الأهلي المالية على ملكية مباشرة بنسبة 77% في إيست قيت بينما النسبة الباقية والبالغة 23% مملوكة من قبل إدارة إيست قيت.

4) مجموعة كابيتال التضامنية المحدودة

استحوذت المجموعة على 100% من مجموعة كابيتال التضامنية المحدودة في 1 أكتوبر 2008م من خلال شركتها التابعة (شركة الأهلي المالية). قامت شركة الأهلي المالية في 30 يونيو 2009م ببيع مانسبته 22% في هذه الشركة التابعة بدون فقدان السيطرة عليها. وقد تم تأسيس مجموعة كابيتال التضامنية المحدودة وتسجيلها في مركز دبي المالي الدولي في 1 نوفمبر 2006م. ويشكل نشاطها الأساسي تقديم خدمات ادارة الاستثمار .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
30 يونيو 2011م و 2010م (غير مراجعة)

2- أسس الأعداد

(أ) بيان الالتزام

يقوم البنك بأعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمعياري المحاسبي الدولي رقم (34) : التقارير المالية المرحلية. تقرأ القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مقترنة مع البيانات المالية للقوائم المالية السنوية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010م.

(ب) أسس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للمشتقات ، الموجودات المالية المقنتاة لأغراض المتاجرة و الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع . بالإضافة لذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المغطاة بالمخاطر (المغطاه بمخاطر القيمة العادلة) يتم قياسها أيضاً بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي تم تغطيتها.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية للمجموعة ، ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي.

(د) أسس توحيد القوائم المالية

تتكون القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة من القوائم المالية للبنك الأهلي التجاري و القوائم المالية لشركاته التابعة - شركة الأهلي المالية والشركات التابعة وبنك تركيا فاينانس كاتيلم بنكاسي. كما تم توحيد القوائم المالية لشركة الأهلي المالية والتي تشمل على شركة إيست قيت و مجموعة كابيتال التضامنية المحدودة من ضمن قوائمه المالية. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية التي تعد فيها القوائم المالية للمجموعة باستخدام سياسات محاسبية متوافقه.

الشركات التابعة هي منشآت يمارس البنك صلاحية السيطرة على سياساتها المالية والتشغيلية للحصول على منافع من أنشطتها، يصاحب ذلك بشكل عام حقوق ملكية بما يزيد عن نصف الملكية من حقوق التصويت. 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 الموحدة اعتباراً من تاريخ الاقتناء أوحى تاريخ بيعها، حسب ما هو ملائم.

تمثل حصة حقوق الأقلية ذلك الجزء من صافي الدخل وصافي الأصول غير المملوكة للبنك - سواء، مباشرة أو غير مباشرة - في شركاته التابعة والمعروضة بشكل منفصل في قائمة الدخل المرحلية الموجزة الموحدة و ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة ، وبشكل منفصل عن حقوق مساهمي الشركة الأم.

يتم حذف الارصدة والايرادات والمصاريف المتبادلة بين شركات المجموعة والناجئة من المعاملات الداخلية بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة.

(هـ) السياسات المحاسبية

تتمشى السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010م.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
30 يونيو 2011م و 2010م (غير مراجعة)

3- استثمارات بالصافي

(بالآلاف الريالات السعودية)			
30 يونيو 2011م	31 ديسمبر 2010م	30 يونيو 2010م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	
479,141	587,110	1,389,120	استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة
4,344,426	4,448,001	4,188,614	استثمارات مدرجة بقيمتها العادلة في قائمة الدخل
37,417,852	30,485,077	33,047,514	استثمارات متاحة للبيع بالصافي
2,176,286	2,188,787	2,197,659	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق بالصافي
95,553,570	70,356,274	52,141,349	استثمارات أخرى مقتناه بالتكلفة المطفاة بالصافي
139,971,275	108,065,249	92,964,256	الإجمالي

استحوذ البنك على أسهم من احد العملاء نتيجة مقاصه جزء من مديونيته عام 2010. وقد صنفت كاستثمارات متاحة للبيع.

4- اسهم خزينة

استحوذ البنك على اسهمه من احد العملاء نتيجة مقاصه جزء من مديونيته خلال عام 2009.

5- توزيعات الأرباح المرحلية

في 6 يونيو 2011م وافق مجلس الإدارة على توزيعات أرباح مرحلية على المساهمين. وقد ادرجت هذه التوزيعات من الأرباح المرحلية المستحقة تحت "المطلوبات الأخرى" و سينتج عنها دفع مبلغ 1,196.8 مليون ريال للمساهمين (0.80 ريال للسهم) صافي بعد خصم الزكاة.

6- المشتقات

يعكس الجدول أدناه القيمة العادلة الإيجابية والسلبية للأدوات المالية المشتقة مع القيمة الإسمية. إن المبالغ الإسمية ، التي 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 المجموعة لمخاطر الائتمان ، والتي تقتصر عادة على القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات ، كما أنها لا تعتبر مؤشرا لمخاطر السوق.

(بالآلاف الريالات السعودية)			(بالآلاف الريالات السعودية)			(بالآلاف الريالات السعودية)		
30 يونيو 2010م (غير مراجعة)			31 ديسمبر 2010م (مراجعة)			30 يونيو 2011م (غير مراجعة)		
المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية	المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السلبية	القيمة العادلة الإيجابية
المقتناه لأغراض المتاجرة :								
13,929,087	(248,305)	260,084	10,754,834	(224,658)	223,778	8,207,211	(208,555)	216,939
مقايضات أسعار العملات الخاصة								
2,855,478	(36,466)	37,319	2,041,926	(26,859)	34,705	1,698,927	(21,330)	21,204
عقود أسعار عملات مستقبلية وخيارات								
50,810,606	(42,826)	105,933	54,148,814	(89,497)	91,421	64,405,252	(91,547)	69,477
عقود الصرف الأجنبي الأجلة								
2,089,276	(22,313)	19,062	4,679,046	(20,958)	20,958	31,988,294	(44,910)	43,345
خيارات العملات								
مقتناه لتغطية مخاطر القيمة العادلة :								
1,707,330	(203,083)	-	1,814,332	(190,347)	-	1,855,169	(338,586)	-
مقايضات أسعار العملات الخاصة								
مقتناه لتغطية مخاطر التدفقات النقدية:								
1,129,000	-	46,713	769,000	(2,748)	32,168	2,569,000	(3,970)	79,603
مقايضات أسعار العملات الخاصة								
72,520,777	(552,993)	469,111	74,207,952	(555,067)	403,030	110,723,853	(708,898)	430,568
الإجمالي								
مخصص المحفظة (عام)								
-	(217)		-	(217)		-		(217)
لمخاطر اطراف أخرى								
(552,993)	468,894		(555,067)	402,813		(708,898)	430,351	
القيمة العادلة بالصافي								

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
30 يونيو 2011م و 2010م (غير مراجعة)

7- الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالانتمان

(بالآلاف الريالات السعودية)			
30 يونيو 2011م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2010م (مراجعة)	30 يونيو 2010م (غير مراجعة)	
44,985,513	42,203,545	33,892,153	ضمانات
19,594,199	17,956,579	14,401,752	خطابات اعتماد
2,795,966	2,504,919	2,544,008	قبولات
7,096,343	880,000	675,000	ارتباطات لمنح انتمان (غير قابلة للنقض)
74,472,021	63,545,043	51,512,913	الإجمالي

8- النقد وشبه النقد

يتكون النقد وشبه النقد المدرجة في قائمة التدفقات النقدية من الآتي :

(بالآلاف الريالات السعودية)			
30 يونيو 2011م (غير مراجعة)	31 ديسمبر 2010م (مراجعة)	30 يونيو 2010م (غير مراجعة)	
13,336,495	15,778,868	23,543,097	نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية
6,718,928	11,846,431	9,528,631	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوم
20,055,423	27,625,299	33,071,728	الإجمالي

9- معلومات عن القطاعات المصرفية

القطاع المصرفي هو ذلك الجزء من المجموعة الذي يمكن تمييزه بتقديم منتجات وخدمات مصرفية ذات عوائد ومخاطر مختلفة عن القطاعات الأخرى.

للأغراض الإدارية، لقد تم تنظيم البنك وشركاته التابعة على القطاعات المصرفية الرئيسية التالية:

الأفراد	-	يقدم الخدمات المصرفية للأفراد والمؤسسات الصغيرة وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة والتي تتضمن الاقراض الشخصي والحسابات الجارية بالإضافة إلى منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة والتي تشرف عليها هيئة شرعية مستقلة.
الشركات	-	يقدم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المتوسطة والكبيرة بما في ذلك كافة المنتجات الائتمانية التقليدية ومنتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة.
الخزينة	-	يقدم كامل منتجات الخزينة والخدمات بما في ذلك سوق المال وصرف العملات الأجنبية التي تشملها المجموعة، إضافة إلى القيام بالاستثمارات ونشاطات المتاجرة (محليا و خارجيا) وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان (المتعلقة بالاستثمارات).
سوق المال	-	يقدم خدمات إدارة الثروات وإدارة الأصول والاستثمار المصرفي وخدمات وساطة الاسهم (المحلية والإقليمية والعالمية).
المصرفية الدولية	-	تتضمن خدمات مصرفية مقدمة خارج المملكة العربية السعودية من خلال شركات تابعة في الخارج والخدمات المصرفية الدولية.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
30 يونيو 2011م و 2010م (غير مراجعة)

9- القطاعات المصرفية - تنمة

فيما يلي تحليلٌ بأجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة ودخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

بآلاف الريالات السعودية						30 يونيو 2011م
الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	
313,784,161	30,709,243	1,281,316	158,192,053	76,717,645	46,883,904	إجمالي الموجودات
280,438,415	26,464,648	282,319	21,867,009	92,477,568	139,346,871	إجمالي المطلوبات
1,387,338	314,165	275,870	-	291,100	506,203	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
6,134,471	897,423	294,401	1,487,212	1,019,854	2,435,581	دخل العمليات
3,071,920	676,386	198,686	143,168	634,422	1,419,258	مصاريف العمليات
						منها:
173,032	36,910	9,468	13,758	17,263	95,633	- استهلاك الممتلكات والمعدات
704,567	83,596	-	-	366,640	254,331	- خسائر الائتمان بالصافي
2,967,455	156,207	99,716	1,329,537	372,387	1,009,608	صافي الدخل (العائد لمساهمي الشركة الأم وحقوق الأقلية)
بآلاف الريالات السعودية						30 يونيو 2010م
الإجمالي	المصرفية الدولية	سوق المال	خزينة	شركات	أفراد	
263,271,997	24,913,033	1,755,657	123,952,007	67,063,601	45,587,699	إجمالي الموجودات
232,599,895	21,532,679	278,664	22,220,715	54,763,354	133,804,483	إجمالي المطلوبات
1,264,865	300,637	239,618	-	216,303	508,307	دخل من رسوم خدمات بنكية بالصافي
6,110,114	888,601	263,139	1,107,322	1,066,911	2,784,141	دخل العمليات
3,304,859	636,074	211,421	122,328	996,976	1,338,060	مصاريف العمليات
						منها:
167,990	33,063	9,779	13,651	17,188	94,309	- استهلاك الممتلكات والمعدات
1,164,983	67,218	-	-	791,263	306,502	- خسائر الائتمان بالصافي
2,685,239	178,085	50,590	957,753	65,252	1,433,559	صافي الدخل (العائد لمساهمي الشركة الأم وحقوق الأقلية)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
30 يونيو 2011م و 2010م (غير مراجعة)

10- الدعاوى القضائية

يعتبر البنك واحداً من عدة أطراف - سعودية وغير سعودية - مدعى عليها في بعض القضايا المرفوعة بالولايات المتحدة الأمريكية . تم توحيد معظم هذه القضايا لدى محكمة فيدرالية بمدينة نيويورك للإجراءات الابتدائية السابقة للمحاكمة . خلال عام 2004م قدم البنك طلباً بشطب القضايا الرئيسية كما قدم البنك أيضاً عدة دفعات متماسكة في شأن الاختصاص والدفع القانوني . في يناير 2005م أصدرت المحكمة الفيدرالية قراراً برفض طلب البنك بشطب الدعوى الرئيسية بعد أن قامت بتقصي الحقائق في أمور تحكم أحقية البنك في الدفع المتعلقة بالاختصاص التي تقدم بها البنك . قام البنك لاحقاً بتقديم طلب لإعادة النظر في قرار المحكمة والأمر بشطب الدعوى حيث أنها غير مكتملة قانونياً قبل البت في دفع البنك المتعلقة بالاختصاص، أو كخيار آخر ضبط تسلسل ونطاق البحث في الاختصاص . في 21 سبتمبر 2005م ، قامت المحكمة بمنح البنك الحق في إعادة النظر جزئياً في الطلب الذي تقدم به .

بين عام 2006م و 2008م ، وحسب توجيه رئيس المحكمة ، فقد تم البت من القاضي في الاختلافات بين المدعين والبنك في النطاق والفترة الزمنية حول البت في الاختصاص تهدف إلى تحديد ما إذا كان لدى أي محكمة أمريكية الاختصاص على البنك أم لا . وقد قدم البنك مستندات متعلقة حول البت المحدد في الاختصاص حسب امر المحكمة .

وحسب توجيه المحكمة ، فقد أستلم البنك أيضاً مستندات من المدعين تتعلق بالبحث في الاختصاص عن أساس ادعائهم بالدعوى القضائية . وفي يوليو 2008م باذن من المحكمة ، قدم البنك طلباً مجدداً بشطب كافة القضايا بناءً على عدم اختصاص القضاء الأمريكي على البنك . وفي أغسطس 2008م ، طلب المدعين مستندات إضافية من البنك تتعلق بالاختصاص قبل الاستجابة لطلب البنك .

وفي سبتمبر 2008م، قام القاضي المشرف على الكشف عن الاختصاص بتأجيل الموعد النهائي للرد على تجديد طلب البنك بشطب الدعوى، معتمداً على اعتبارات إضافية لطلبات المدعين بالكشف عن الاختصاص الإضافي . وفي إبريل ومايو 2009م، عقد القاضي عدة جلسات في شأن طلبات الكشف عن الاختصاص .

في يناير 2010م، اصدر القاضي قراراً في رفض طلب المدعين للحصول على مستندات إضافية متعلقة بالاختصاص (هذا الحكم قابل لإعادة النظر من رئيس المحكمة - في موضوع واحد فقط - بعد رد المدعين على تجديد طلب البنك بشطب الدعوى) و وجه المدعين بالرد على تجديد طلب البنك بشطب الدعوى . بعد ذلك، فقد استأنف المدعين جميع قرارات المحكمة المتعلقة بتحديد الاختصاص لدى رئيس المحكمة، واتفق الأطراف على جدول زمني لإكمال كل ما يتعلق بتجديد طلب البنك بشطب الدعوى .

في 16 يونيو 2010م، منح رئيس المحكمة قراره فيما يتعلق بطلب البنك بشطب دعوى المدعين ضد البنك موضحاً بأن البيئة لا تسند إلى أن لدى المحاكم الأمريكية الاختصاص على البنك بصفة عامة أو بصفة خاصة بالنسبة لدعوى المدعين . و وجد أيضاً رئيس المحكمة بأن المدعين لم يقدموا أي مستندات إضافية ذات علاقة بمسألة الاختصاص .

لقد أعلن رئيس المحكمة أن قراره الصادر في 16 يونيو 2010م بشطب الدعوى ضد البنك هو "حكم نهائي" يجوز للمدعين استئنافه بعد ذلك التاريخ . عُقد مؤتمر مع المحكمة بتاريخ 15 يوليو 2010م، حيث أكد رئيس المحكمة على إجراء أمر إضافي للمصادقة رسمياً على قراره النهائي حتى يكون القرار قابل للاستئناف فوراً و ذلك بغض النظر عن الإجراءات المستمرة بالنسبة لبقية المدعى عليهم . لاحقاً لعدة قرارات صادرة في 13 سبتمبر 2010م من رئيس المحكمة على طلبات شطب دعاوى ضد المدعين عليهم الآخرين، تقوم الأطراف المعنية حالياً بصدد الاتفاق على شكل أمر المصادقة لإجراءات الاستئناف لتقديمها للمحكمة . بناء على التصريح العام لمحامي المدعين، أنه من الظاهر احتمالية قيام المدعين باستئناف الحكم الصادر بشطب الدعوى ضد البنك عند المصادقة على الاستئناف .

قد نُصحت إدارة البنك من قبل المستشارين القانونيين الأمريكيين المتولين القضايا بأن الحكم بشطب الدعوى ضد البنك يستند على أساس قوي بالنسبة للوقائع والقانون، وأن المدعين سيواجهوا صعوبات جمة في مواجهة هذا الحكم في حال قرروا استئناف الحكم .

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة
30 يونيو 2011م و 2010م (غير مراجعة)

11- كفاية رأس المال

تتمثل 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 رأسماله وذلك باستخدام المعدلات والأوزان المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. هذه المعدلات تقيس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي والارتباطات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام اوزان لتحديد المبالغ المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية. تتطلب مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بمستوى الحد الأدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بنسبه إجمالي رأس مال نظامي الى الموجودات المرجحة المخاطر في مستوى عند او أكثر من الحد الأدنى المحدد من المؤسسة والبالغ 8%.

معدل كفاية رأس المال %
الركيزة الأولى

30 يونيو 2011م
30 يونيو 2010م

17.2%
18.3%

رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)

رأس المال الأساسي والمساند (الشريحتين الأولى والثانية)

12- إيضاحات بازل 2 ركيزة 3

حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ، سيقوم البنك بنشر الإيضاحات المتعلقة ببازل 2 ركيزة 3 النصف سنوية على موقعه الإلكتروني: www.alahli.com . لا تلزم مؤسسة النقد العربي السعودي مراجعين البنك الخارجيين بفحص مثل هذه الإيضاحات لذا لم يتم فحصها من قبلهم.