

**شركة الأهلي المالية**  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م  
مع  
تقرير مراجعي الحسابات

الصفحة	المحتويات
٢-١	تقرير مراجعي الحسابات حول القوائم المالية الموحدة المقدم إلى مساهمي شركة الأهلي المالية
٣	قائمة المركز المالي الموحدة
٤	قائمة الدخل الموحدة
٦-٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٨-٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٤٤-٩	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

## " تقرير مراجعي الحسابات "

السادة / المساهمون  
شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية)  
جدة، المملكة العربية السعودية

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة الأهلي المالية ("الشركة") وشركاتها التابعة (ويشار إليهم معاً بـ"المجموعة") والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م والقوائم الموحدة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وكذلك عن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. كما أن الإدارة قدمت لنا كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها للقيام بمراجعة هذه القوائم المالية الموحدة.

### مسئولية مراجعي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي على هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وتتطلب تلك المعايير التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من التأكد بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على تقديرنا بما في ذلك تقييمنا لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. وعند قيامنا بتقييم هذه المخاطر نأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلية الخاص بإعداد وعرض قوائم مالية عادلة للمنشأة بغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف المتاحة، ولكن ليس بهدف إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة. كما تتضمن أعمال المراجعة تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي استخدمتها الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة بحيث يمكن الاعتماد عليها كأساس لإبداء رأينا.

الرأي

وفي رأينا، أن القوائم المالية الموحدة ككل:

- ١- تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الأهلي المالية وشركاتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الملائمة لظروف المجموعة.
- ٢- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



إبراهيم عبود باعشن  
ترخيص رقم ٣٨٢

جدة في ٣٠ جمادى الأولى ١٤٣٨ هـ  
الموافق ٢٧ فبراير ٢٠١٧ م



# شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

## قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٥م	٢٠١٦م	إيضاح	الموجودات
			<b>الموجودات المتداولة</b>
٥١٦,٧٥٤	١١٣,٠٣٢	٤	نقد وما في حكمه
٥,٧٠٧	٢,٥٨٦	(١) ١٧	مبلغ مستحق من البنك الأهلي التجاري
٨٤٧,٢٠٩	٧٦٠,٢٢٨	٥	استثمارات
٩٢,١٧١	١١٠,٧٠٣	٦	مدفوعات مقدما وموجودات أخرى - الجزء المتداول
١,٤٦١,٨٤١	٩٨٦,٥٤٩		<b>إجمالي الموجودات المتداولة</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
٦٤,٢١١	٧٢,٤٧١	٥	استثمارات
٧,٣٣٤	٩,٣١٦	٦ (أ) و(ج)	مدفوعات مقدما وموجودات أخرى - الجزء غير المتداول
٢٥,٢٢١	٢٥,١٩٦	٧	استثمار في شركة زميلة، صافي
١٧١,٩٦٦	١٧٢,٩٩٠	٨	ممتلكات ومعدات وبرمجيات
٢٦٨,٧٣٢	٢٧٩,٩٧٣		<b>إجمالي الموجودات غير المتداولة</b>
١,٧٣٠,٥٧٣	١,٢٦٦,٥٢٢		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
٣٧٢,٤٠٥	١٠,٤٠٩	٩	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٦,١٩٥	١٩,٩٢٢	(١) ١٧	مبلغ مستحق للبنك الأهلي التجاري
١٩١,٧٦٢	١٦٦,٣٨٦	١٠	ذمم دائنة، مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٧٠,٣٦٢	١٩٦,٧١٧		<b>إجمالي المطلوبات المتداولة</b>
			<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
٦٠,٩٨٧	٥٠,٦٤٦	١١	مكافأة الموظفين
٦٣١,٣٤٩	٢٤٧,٣٦٣		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
(١٨١,٢١٥)	(٢٠٢,٩٠٤)	(د) ١٣	أسهم مقتناة بموجب المدفوعات المبنية على أساس الأسهم للموظفين
٨٠,٢٤٨	١٠٤,٢٤٨		احتياطي نظامي
١١,٩٥٣	(٣,٢٩٥)		احتياطيات أخرى
١٠,١٩٤	١٩,١٧٣	١٣	المدفوعات المبنية على أساس الأسهم للموظفين التي تم تسويتها
١٦٥,٢٩٣	٩١,٣٩٩		أرباح مبقاة
١,٠٨٦,٤٧٣	١,٠٠٨,٦٢١		<b>حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في الشركة الأم</b>
١٢,٧٥١	١٠,٥٣٨		حقوق الملكية غير المسيطرة
١,٠٩٩,٢٢٤	١,٠١٩,١٥٩		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
١,٧٣٠,٥٧٣	١,٢٦٦,٥٢٢		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٥م	٢٠١٦م	إيضاح
٣٦٣,٥٢٦	٣٢٢,٥٢٦	أتعاب خدمات، صافي
٢٧٤,٤٤٦	١٩٧,٧٧٦	- إدارة أصول
٣٩,٥٤١	٤٣,٢٧٥	- وساطة
٦٧٧,٥١٣	٥٦٣,٥٧٧	- أعمال بنكية استثمارية
٢,٧٥٢	٩,٨٠٦	إيرادات من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة، صافي
(٧٠٣)	(١٨٧)	خسارة تحويل عملات أجنبية
٦٧٩,٥٦٢	٥٧٣,١٩٦	إجمالي الدخل من التشغيل
٢٢٧,٦٤٨	٢٠٧,٥٥٨	رواتب ومصروفات موظفين
١١,٤٣٥	١٣,٠٥٦	إيجارات ومصروفات المباني
٢٤,٠٧٢	٣٤,٨٢٥	٨ استهلاك
٦٨٦	--	٤ انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
١٠٦,٨٠٠	٩٩,٥٠٨	١٤ مصروفات عمومية وإدارية أخرى
٣٧٠,٦٤١	٣٥٤,٩٤٧	إجمالي مصروفات التشغيل
٣٠٨,٩٢١	٢١٨,٢٤٩	صافي الدخل من التشغيل للسنة
١٤,٩٦٤	١٠,٩٧٦	إيرادات أخرى
٧٧	١٨,١٤١	٧ الحصة في نتائج شركات زميلة، صافي
١٥,٠٤١	٢٩,١١٧	إجمالي الدخل الغير تشغيلي
٣٢٣,٩٦٢	٢٤٧,٣٦٦	صافي الدخل للسنة قبل الزكاة
(٣٥,٠٠٠)	(٢٧,٣٣٠)	١٠ (ب) مصروف الزكاة للسنة
٢٨٨,٩٦٢	٢٢٠,٠٣٦	صافي الدخل للسنة بعد الزكاة
٢٩١,٥٣٥	٢١٣,١٦٦	العائد إلى:
(٢,٥٧٣)	٦,٨٧٠	المساهمين في الشركة الأم
٢٨٨,٩٦٢	٢٢٠,٠٣٦	حقوق الملكية غير المسيطرة
٣,١٤	٢,٣٠	١٥ الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي) العائد للمساهمين في الشركة الأم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

# شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

## قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٥م	٢٠١٦م	إيضاح
٣٢٣,٩٦٢	٢٤٧,٣٦٦	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b> صافي الدخل للسنة قبل حقوق الملكية غير المسيطرة والזكاة تعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية:
(٢,٧٥٢)	(٩,٨٠٦)	٧ إيرادات من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة، صافي الحصة في نتائج الشركات الزميلة
(٧٧)	(١٨,١٤١)	١٣ المدفوعات المبنية على أساس الأسهم للموظفين التي تم تسويتها خسارة تحويل عملات أجنبية
١٠,٨٨٧	١٦,٤٧١	٨ انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع استهلاك
٧٠٣	١٨٧	فوائد (إيرادات) إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق خسارة من بيع ممتلكات ومعدات وبرمجيات
٦٨٦	--	(ربح) من بيع استثمارات متاحة للبيع
٢٤,٠٧٢	٣٤,٨٢٥	
--	(٢٩٤)	
١٨	--	
(٢٨٠)	(٧,٦٩٥)	
٣٥٧,٢١٩	٢٦٢,٩١٣	
(٤٤,١٤٢)	(٢٠,٦٩٧)	التغيرات في رأس المال العامل
٢٩٠,٦٨٣	١٤٦,٩٧٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٧,٠٣٦)	(٢,٤٥١)	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
(٦,١٢٣)	١٦,٨٤٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
(٧٤,٧٠٣)	(٥٢,٦٤٩)	مبلغ مستحق من / إلى البنك الأهلي التجاري، صافي
٥١٥,٨٩٨	٣٥٠,٩٤٠	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٤٥,٢٢٩)	(٣٥,٨٤٩)	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(١,٤٣٢)	(٥٤٨)	٨ شراء ممتلكات ومعدات وبرمجيات
١٢	--	شراء استثمارات متاحة للبيع
١١,٨٤٢	١٣,٨٦٢	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات وبرمجيات
--	(٧٠,٠٠٠)	استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(٣٤,٨٠٧)	(٩٢,٥٣٥)	شراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢,٤٣٩)	(٦٤٠,٤٣٨)	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>
(٢٦,٥٣٩)	--	٩ توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٢,٠٧٨)	--	الاستحواذ على حقوق الملكية غير المسيطرة الحركة في حقوق الملكية غير المسيطرة
(١٠٣,٨٣٢)	(٢١,٦٨٩)	أسهم مقننة بموجب المدفوعات المبنية على أساس الأسهم للموظفين من قبل باكو
(١٦٤,٨٨٨)	(٦٦٢,١٢٧)	١٣ (د) صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣١٦,٢٠٣	(٤٠٣,٧٢٢)	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٠٠,٥٥١	٥١٦,٧٥٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥١٦,٧٥٤	١١٣,٠٣٢	٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٤٠٠,٧٧١	٣٠٠,٠٠٠	٩ معلومات إضافية عن معاملات غير نقدية:
٤,٧٤٥	١,٥٣٠	توزيعات أرباح معلنة خلال السنة
٢٨,٦٥٦	٢١,٥٥٨	٩ صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات المتاحة للبيع
--	٧,٨٩٠	١١ (أ) توزيعات أرباح غير مخصصة / أسهم ملغاة إعادة قياس الربح من نهاية الخدمة للموظفين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

		حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في الشركة الأم					اسهم مقتناة			
الإجمالي	حقوق الملكية غير المسيطرة	الإجمالي	أرباح مبقاة	المدفعات المبينة على أساس الأسهم للموظفين التي تم تسويتها	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	المبينة على أساس الأسهم للموظفين	بموجب المدفوعات المبينة على أساس الأسهم للموظفين	رأس المال	
١,٠٩٩,٢٢٤	١٢,٧٥١	١,٠٨٦,٤٧٣	١٦٥,٢٩٣	١٠,١٩٤	١١,٩٥٣	٨٠,٢٤٨	(١٨١,٢١٥)	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦م	
٢٢٠,٠٣٦	٦,٨٧٠	٢١٣,١٦٦	٢١٣,١٦٦	--	--	--	--	--	الدخل للسنة	
١,٥٣٠	--	١,٥٣٠	--	--	١,٥٣٠	--	--	--	صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات المتاحة للبيع	
(٧,٦٩٥)	--	(٧,٦٩٥)	--	--	(٧,٦٩٥)	--	--	--	ربح محقق من استثمارات متاحة للبيع محولة لقائمة الدخل الموحدة	
(١٨,١٦٦)	(٩,٠٨٣)	(٩,٠٨٣)	--	--	(٩,٠٨٣)	--	--	--	حصة الشركات الزميلة في الاحتياطيات الأخرى (إيضاح ٧)	
١٦,٤٧١	--	١٦,٤٧١	--	١٦,٤٧١	--	--	--	--	المدفعات المبينة على أساس الأسهم للموظفين التي تم تسويتها (إيضاح ١٣)	
--	--	--	٧,٤٩٢	(٧,٤٩٢)	--	--	--	--	المحول من المدفوعات المبينة على أساس الأسهم للموظفين التي تم تسويتها إلى الأرباح المبقاة (إيضاح ١٣(ب))	
--	--	--	(٢٤,٠٠٠)	--	--	٢٤,٠٠٠	--	--	المحول إلى الاحتياطي النظامي لإعادة قياس الربح من نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١١(أ))	
٧,٨٩٠	--	٧,٨٩٠	٧,٨٩٠	--	--	--	--	--	إسهم مقتناة بموجب المدفوعات المبينة على أساس الأسهم للموظفين من قبل باكو (إيضاح ١٣(د))	
(٢١,٦٨٩)	--	(٢١,٦٨٩)	--	--	--	--	(٢١,٦٨٩)	--	توزيعات أرباح مطلة خلال السنة (إيضاح ٩)	
(٣٠٠,٠٠٠)	--	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	توزيعات أرباح لأسهم غير مخصصة / أسهم مطلة (إيضاح ٩)	
٢١,٥٥٨	--	٢١,٥٥٨	٢١,٥٥٨	--	--	--	--	--	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
١,٠١٩,١٥٩	١٠,٥٣٨	١,٠٢٩,٦٩٧	٩١,٣٩٩	١٩,١٧٣	(٣,٢٩٥)	١٠٤,٢٤٨	(٢٠٢,٩٠٤)	١,٠٠٠,٠٠٠		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

حقوق الملكية غير المسيطر ة	حقوق المسيرة	حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في الشركة الأم					أسهم مقتناة بموجب المدفوعات المتنية على أساس الأسهم للموظفين		رأس المال
		الإجمالي	الإجمالي	أرباح مبقاة	المدفوعات المبنية على أساس الأسهم للموظفين التي تم تسويتها	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	احتياطيات أساس الموظفين	
١,٣٣٢,٣٤٩	٥٢,٥٨٤	١,٢٧٩,٧٦٥	٢٩٢,٣٨٤	٨,٧٦٦	٤٧,٧٤٨	(٧٧,٣٨٣)	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ م	
٢٨٨,٩٦٢	(٢,٥٧٣)	٢٩١,٥٣٥	٢٩١,٥٣٥	--	--	--	--	الدخل / (الخسارة) للسنة	
٤,٧٤٥	--	٤,٧٤٥	--	٤,٧٤٥	--	--	--	صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات المتاحة للبيع	
(٣,١١٦)	(١,٥٥٨)	(١,٥٥٨)	--	(١,٥٥٨)	--	--	--	حصة الشركات الزميلة في الاحتياطيات الأخرى (إيضاح ٧)	
١٠,٨٨٧	--	١٠,٨٨٧	--	١٠,٨٨٧	--	--	--	المدفوعات المبنية على أساس الأسهم للموظفين التي تم تسويتها	
--	--	--	٨,٩٤٣	--	--	--	--	المحول من المدفوعات المبنية على أساس الأسهم للموظفين التي تم تسويتها إلى الأرباح المبقاة (إيضاح ١٣ (ب))	
--	--	--	(٣٢,٥٠٠)	--	٣٢,٥٠٠	--	--	المحول إلى الاحتياطي النظامي	
(٢٦,٥٣٩)	(٣,٥٨٥)	(٢٢,٩٥٤)	(٢٢,٩٥٤)	--	--	--	--	الإستحواد على حقوق ملكية غير مسيطرة بدون التغير في السيطرة	
(١٠٣,٨٣٢)	--	(١٠٣,٨٣٢)	--	--	--	(١٠٣,٨٣٢)	--	أسهم مقتناة بموجب المدفوعات المبنية على أساس الأسهم للموظفين من قبل باكو (إيضاح ١٣ (د))	
(٤٠٠,٧٧١)	--	(٤٠٠,٧٧١)	(٤٠٠,٧٧١)	--	--	--	--	توزيعات أرباح معلنه خلال السنة (إيضاح ٩)	
٢٨,٦٥٦	--	٢٨,٦٥٦	٢٨,٦٥٦	--	--	--	--	توزيعات أرباح لأشهم غير مخصصة / أسهم ملغاة (إيضاح ٩)	
(٣٢,١١٧)	(٣٢,١١٧)	--	--	--	--	--	--	التغييرات في حقوق الملكية الغير مسيطرة	
١,٠٩٩,٢٢٤	١٢,٧٥١	١,٠٨٦,٤٧٣	١٦٥,٢٩٣	١١,٩٥٣	٨٠,٢٤٨	(١٨١,٢١٥)	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١  
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

## شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

#### ١- عام

تتكون هذه القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية لشركة الأهلي المالية ("الشركة") وشركاتها التابعة (بشار إليها مجتمعة فيما يلي بـ "المجموعة"). تأسست شركة الأهلي المالية ("الشركة") كشركة مساهمة سعودية، وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٢-٨٣-٢٠٠٥ الصادر بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٦هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٥م)، وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٤٧٤ رقم ١٠١٠٢٣١٤٧٤ بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ١٧ أبريل ٢٠٠٧م). وقد تم بيان هيكل ملكية الشركة بالتفصيل في الإيضاح رقم ١٢.

تمارس الشركة أعمالها في المملكة العربية السعودية، وعنوان مركزها الرئيسي هو:

شركة الأهلي المالية، المركز الرئيسي  
مبنى الإدارة الإقليمية للبنك الأهلي التجاري  
شارع الملك سعود  
ص.ب ٢٢٢١٦  
الرياض ١١٤٩٥  
المملكة العربية السعودية

تتمثل أغراض الشركة في ممارسة الأنشطة التالية في مجال الأوراق المالية كما هو مبين في لائحة الأوراق المالية (اللائحة رقم ٢-٨٣-٢٠٠٥ بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٦هـ الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية):

- التعامل
- الترتيب
- الإدارة
- الإستشارات
- الحفظ

قرر مجلس إدارة الشركة في اجتماعه الذي انعقد في ٢٩ أبريل ٢٠١٥م تصفية عمليات فرع البحرين ("الفرع" أو "فرع البحرين") ابتداء من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م بوضع الفرع تحت التصفية الإرادية. بناء على ذلك، تم تحويل موجودات ومطلوبات الفرع إلى المركز الرئيسي بقيمتها الدفترية. ولم يتم إجراء أي تعديلات على هذه القوائم المالية الموحدة نتيجة لتصفية عمليات فرع البحرين. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، كانت الإجراءات القانونية لتصفية الفرع قيد الاستكمال.

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية للشركة والشركات التابعة التالية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

#### صندوق أوريكس للمساهمات الخاصة الإقليمية:

تمتلك الشركة حصة بنسبة ٥٠٪ (٢٠١٥م: ٥٠٪) في صندوق أوريكس للأسهم الخاصة الإقليمية ("الصندوق") الذي تم تأسيسه في ١٢ فبراير ٢٠٠٧م كصندوق استثماري مقل. يمتلك البنك الأهلي التجاري ("البنك") الحصة المتبقية ونسبتها ٥٠٪. وقد أنشئ الصندوق لفترة تنتهي في الذكرى السنوية العاشرة لتاريخ الإقفال الأولي، والذي قد تم تمديدته لمدة سنة واحدة وفقاً للوائح الصندوق. وقد حققت المجموعة السيطرة على الصندوق في ١٧ أبريل ٢٠٠٧م. ويتمثل الغرض من الصندوق في الاستثمار في شركات ذات ميزة تنافسية قوية وقدرة جيدة على النمو. ويركز الصندوق من الناحية الجغرافية بشكل أساسي على الاستثمار في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

## شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

### ١ - عام (تابع)

#### شركة الأهلي المالية، دبي (المعروفة سابقاً بشركة إيست جيت المالية القابضة)

حققت الشركة سيطرة على شركة الأهلي المالية دبي (شركة معفاة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان) وشركاتها التابعة من البنك اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٨م بقيمة دفترية تقارب قيمتها العادلة. تم تسهيل الإستحواذ على الأعمال عن طريق تأسيس شركة الأهلي المالية دبي (المعروفة سابقاً بمجموعة إيست جيت المالية).

يتمثل غرض شركة الأهلي المالية دبي في البحث عن فرص الاستثمار في صناديق أسهم خاصة جاذبة وهيكله هذه الاستثمارات والبحث عن فرص تطوير العقارات في الأسواق الناشئة مع التركيز بشكل خاص على منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، استحوذت الشركة على نسبة الـ ٣٠% المتبقية من حصص الملكية في شركة إيست جيت المالية القابضة عن طريق شراء حصص من شركاء إيست جيت المالية القابضة مقابل مبلغ ٢٦,٥٤ مليون ريال سعودي، لتزيد بذلك حصة ملكيتها في الشركة إلى ١٠٠% من الأسهم.

تم تغيير اسم الشركة من شركة إيست جيت المالية القابضة إلى شركة الأهلي المالية دبي اعتباراً من ١٦ مارس ٢٠١٦م.

#### المجموعة التضامنية الرأسمالية القابضة المحدودة (كايمان)

تم تأسيس المجموعة التضامنية الرأسمالية القابضة المحدودة (كايمان) المسجلة في جزر كايمان، كمنشأة ذات غرض خاص والهدف الرئيسي لهذه المنشأة هو الاستحواذ على المجموعة التضامنية الرأسمالية المحدودة.

على إثر إستبعاد حصة الملكية في المجموعة التضامنية الرأسمالية المحدودة ستبدأ الشركة بتصفية المجموعة التضامنية الرأسمالية المحدودة بعد انقضاء بعض شروط اتفاقية إعادة شراء الأسهم الموقعة والمرتبطة باستبعاد حصة الملكية في المجموعة التضامنية الرأسمالية. وقد تم في نوفمبر ٢٠١٢م استكمال الإجراءات الرسمية المتعلقة ببيع حصة الملكية.

#### شركة باكو ديليو إل إل (باكو)

تأسست شركة باكو كشركة ذات مسؤولية محدودة في مملكة البحرين في ١٦ يناير ٢٠٠٧م لغرض رئيسي يتمثل في تنفيذ برنامج المدفوعات المبنية على أساس الأسهم للموظفين، وهي مملوكة بالكامل من قبل الشركة.

## شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

### ١- عام (تابع)

إن سي بي سي إنفستمنت منجمنت أمبريلا كومباني بي ال سي

تشكل نسبة ملكية الشركة في إن سي بي سي إنفستمنت منجمنت أمبريلا كومباني بي ال سي ("شركة مظلة لإدارة الاستثمارات) ١٠٠% (٢٠١٥م: ١٠٠%) وهي شركة تأسست في أيرلندا وفقاً لشروط نظام الاتحاد الأوروبي لسنة ٢٠١١م (تعهدات الاستثمار الجماعي في الأوراق المالية القابلة للتداول) وحصلت على شهادة التفويض بالبدء في عمليات شركة مظلة إدارة الاستثمارات في نوفمبر ٢٠١٢م من البنك المركزي الإيرلندي.

وتبعاً لذلك، أطلقت الشركة صندوقين ("صندوق الأهلي كابيتال للأسهم السعودية" و"صندوق الأهلي كابيتال للأسهم الخليجية") والذين تم تسجيلهما في دبلن وتمت الموافقة عليهما مسبقاً من هيئة السوق المالية في خطابها المؤرخ في ٦ مايو ٢٠١٠م لمزاولة أنشطتهما في المملكة العربية السعودية:

قررت الشركة في ٢٩ أغسطس ٢٠١٦م باختيارها تصفية شركة إن سي بي سي إنفستمنت منجمنت أمبريلا كومباني بي ال سي بآثر فوري. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، ولا تزال الإجراءات القانونية لتصفية الشركة قيد التنفيذ. بالإضافة لذلك، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، تم تصفية صندوق الأهلي كابيتال للأسهم السعودية وصندوق الأهلي كابيتال للأسهم الخليجية والشركتين ذات الغرض الخاص المرتبطة بهما؛ وهي شركة الأهلي كابيتال للأسهم السعودية (ذات مسؤولية محدودة) وشركة الأهلي كابيتال للأسهم الخليجية (ذات مسؤولية محدودة).

### شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري

أسست الشركة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠١٣م منشأة ذات غرض خاص بسمى "شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري"، وهي شركة مسجلة في المملكة العربية السعودية ويتمثل غرضها الأساسي في تملك وتسجيل موجودات الأصول العقارية نيابة عن الصناديق العقارية والتي تدار بواسطة الشركة.

### ٢- أسس الإعداد

#### (أ) المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ووفقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية ("الهيئة"). وقد وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠١٧م.

تم إصدار نظام شركات جديد بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٥م (يشار إليه فيما يلي بـ "النظام") والذي دخل حيز التنفيذ بتاريخ ١٤٣٧/٧/٢٥هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٦م). يجب على الشركة أن تقوم بتعديل نظامها الأساسي عند وجود أية تغييرات ليتماشى مع مواد النظام. وعليه يجب على الشركة عرض نظامها الأساسي المعدل على المساهمين باجتماعهم في جمعية عامة غير عادية للمصادقة عليه. هذا ويتوقع أن يتحقق الالتزام الكامل بالنظام في موعد لا يتجاوز ١٤٣٨/٧/٢٤هـ (الموافق ٢١ أبريل ٢٠١٧م).

#### (ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع.

#### (ج) عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو عملة النشاط للشركة. وتم تقريب المعلومات المالية التي تم عرضها بالريال السعودي لأقرب ألف.

## شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢ - أسس الإعداد (تابع)

### (د) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة الأهلي المالية وشركاتها التابعة كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (إيضاح ١).

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ على هذه الشركات ويتوقف توحيد القوائم المالية اعتباراً من تاريخ توقف سيطرة الشركة عليها. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التي تخص نفس السنة المالية التي تعد فيها القوائم المالية للشركة الأم باستخدام سياسات محاسبية متوافقة مع تلك المستخدمة من قبل الشركة الأم. يتم إستبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة الناجمة عن التعاملات التي تتم بين شركات المجموعة.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة الجزء من صافي دخل وصافي موجودات الشركات التابعة غير المملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر للشركة في شركاتها التابعة ويتم عرضها بشكل مستقل في قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن حقوق المساهمين في الشركة. وتوزع خسائر تنطبق على حقوق الملكية غير المسيطرة في شركة تابعة على حقوق الملكية غير المسيطرة حتى ولو كان ذلك يؤدي إلى ظهور حقوق الملكية غير المسيطرة برصيد عجز.

### (هـ) الافتراضات والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة من الإدارة استخدام بعض التقديرات والافتراضات الهامة التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاحات المرفقة عن المطلوبات الطارئة. يتم تقييم هذه الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بصفة مستمرة وهي تقوم على الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، منها الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف القائمة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. ويتم قيد التعديلات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي تم فيها تعديل التقديرات وأي فترة لاحقة تتأثر بالتعديل.

وفيما يلي المجالات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة تقديرات أو افتراضات أو مارست اجتهادات:

#### (١) تصنيف الاستثمارات

عند اقتناء أي استثمار تقرر الإدارة ما إذا كان يجب تصنيفه كاستثمار للمتاجرة، محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق أو استثمار متاح للبيع.

يعتمد تصنيف الاستثمار على بعض المعايير المبينة في الإيضاح ٣ (ز).

#### (٢) تقييم الاستثمارات في صناديق التحوط وصناديق الأسهم الخاصة غير المتداولة

يتم تقييم الاستثمارات في صناديق التحوط المصنفة على أنها "مقتناة لأغراض المتاجرة" بناءً على صافي قيمة الموجودات التي يقدمها المسؤول الإداري أو مدير الصندوق المعني في نهاية السنة.

٣) الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع

تجتهد المجموعة في تقدير الانخفاض في قيمة استثمارات الأسهم المتاحة للبيع. يتضمن هذا الإجهاد تحديد الانخفاض الكبير أو الدائم في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفة الاستثمارات. إن تحديد ما هو "جوهرى" أو "دائم" يحتاج إلى قدر من الاجتهاد. إضافة لذلك تعتبر المجموعة أن الانخفاض في القيمة يعتبر صحيحاً إذا كان هناك دليل على تدهور الصحة المالية للشركة المستثمر فيها أو الصناعة أو أداء القطاع أو التغييرات في التكنولوجيا أو التدفقات النقدية التشغيلية أو التمويلية.

بغض النظر عن مدة استمرار الانخفاض، فإن نسبة ٣٠٪ أو أكثر تستخدم كمقياس معقول للانخفاض الكبير في قيمة الاستثمار إلى ما دون تكلفته ويتم تسجيله في قائمة الدخل الموحدة كمخصص للانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى. ويمثل الانخفاض الدائم ذلك الانخفاض إلى ما دون التكلفة الذي يستمر لسنة واحدة أو أكثر بغض النظر عن مبلغ الانخفاض، وبناءً عليه يتم تسجيله في قائمة الدخل الموحدة كمخصص للانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى.

٤) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل قائمة مركز مالي أو على فترات أقل بتقييم ما إذا كانت الأحداث أو التغييرات في الظروف تشير إلى وجود دليل على إمكانية حدوث انخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود أي مؤشر أو إذا استدعى الأمر إجراء الفحص السنوي لمعرفة الانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة عندئذ بتقدير المبلغ الممكن استرداده من قيمة الأصل.

بالنسبة للمبلغ القابل للاسترداد من قيمة الأصل، فهو القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المحققة للنقد مخصوماً منها تكاليف بيع الأصل أو القيمة قيد الاستعمال - أيهما أعلى، ويتم تحديدها على أساس كل أصل على حدة إلا إذا كان الأصل لا يحقق تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن تلك التدفقات النقدية لموجودات أو مجموعات أخرى من الموجودات. وفي حالة تجاوز القيمة الدفترية لأصل أو وحدة محققة للنقد القيمة الدفترية لذلك الأصل أو تلك الوحدة، عندئذ يعتبر الأصل أنه قد حدث انخفاض في قيمته ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة القابلة للاسترداد. وعند تقدير القيمة قيد الاستعمال، يتم خصم التدفقات النقدية التقديرية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس التقديرات الحالية في السوق للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة تحديداً بالأصل. وفي تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام مصدر ملائم مثل أسعار السوق التي يمكن اعتمادها، وفي حالة عدم وجود أسعار سوق يمكن اعتمادها تستخدم عندئذ الأسعار التقديرية لموجودات مماثلة. وفي حالة عدم وجود أسعار تقديرية لموجودات مماثلة، يتم تحديد القيمة بالاستناد إلى حسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخصصة أو توزيعات الأرباح المستقبلية القابلة للتوزيع.

## شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

### ٢- أسس الإعداد (تابع)

#### ٥) المدفوعات المبينة على أساس الأسهم

تقيس المجموعة تكلفة التعاملات المسددة بالأسهم مع الموظفين بالرجوع إلى القيمة العادلة للأسهم كما في التاريخ الذي تم فيه منح الأسهم. ويتطلب تقدير القيمة العادلة لمعاملات المبالغ المدفوعة بالأسهم تحديد أكثر نماذج التقييم ملائمة، وهو ما يعتمد على شروط وأحكام المنح. كما يتطلب هذا التقدير أيضاً تحديد نموذج أكثر المدخلات ملائمة بما في ذلك العمر المتوقع لخيار الأسهم والتقلب ودخل توزيعات الأرباح وإعداد الافتراضات حولها. وقد تم الإفصاح عن افتراضات ونماذج تقدير القيمة العادلة لمعاملات برنامج المدفوعات المبينة على أساس الأسهم للموظفين التي تم تسويتها بحقوق الملكية في الإيضاح ١٣.

#### ٦) مكافأة نهاية الخدمة

يتم تحديد تكلفة برنامج المكافأة المحددة (مكافأة نهاية الخدمة) والقيمة الحالية للالتزام مكافأة نهاية الخدمة باستعمال تقييمات إكتوارية خارجية. ويتضمن التقييم الإكتواري الخارجي إعداد افتراضات عديدة قد تختلف عن التطورات الفعلية التي تحدث في المستقبل. وتتضمن هذه التقييمات تحديد معدل الخصم والزيادة المستقبلية في الرواتب ومعدل الوفيات وزيادة المستقبلية في معاش التقاعد. ونظراً لتعقيد عملية التقييم وطابعه طويل الأجل، فإن التزام المكافأة المحددة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. وتتم مراجعة جميع الافتراضات في تاريخ إعداد القوائم المالية.

#### ٧) مبدأ الاستمرارية

أعدت إدارة المجموعة تقيماً لقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وهي على قناعة بأن المجموعة لديها الموارد لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، لا علم لدى المجموعة بأية مسائل كبيرة قد تلقي بظلالها من الشك على قدرة المجموعة في الاستمرار بالعمل.

ولذا، فقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ استمرار المجموعة في العمل.

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل ثابت في جميع الفترات التي تم عرضها في هذه القوائم المالية الموحدة وتم تطبيقها بشكل منسق من قبل شركات المجموعة.

#### (أ) العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يمثل عملة التشغيل والعرض للمجموعة. تحدد كل منشأة في المجموعة عملتها التشغيلية الخاصة بها ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام تلك العملة التشغيلية. أما العملات التشغيلية للشركات التابعة والشركة الزميلة آيست جيت العالمية فهي الدولار الأمريكي والجنيه الإسترليني والعملة التشغيلية للشركة الزميلة الأخرى اتش سي للأوراق المالية والاستثمارات هي الجنية المصري.

تترجم تعاملات الصرف الأجنبي لكل شركة من شركات المجموعة على حدة بالأسعار السائدة عند حدوث التعاملات. وتترجم الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بعملة أجنبية بالأسعار السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. وتدرج الفروق في قائمة الدخل الموحدة.

## شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### (أ) العملات الأجنبية (تابع)

عند توحيد القوائم المالية تتم ترجمة نتائج العمليات الخارجية إلى الريال السعودي بأسعار تقارب تلك الأسعار السائدة عند حدوث التعاملات. تتم ترجمة جميع موجودات ومطلوبات الشركة التابعة والالتزامات المتصلة بها إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. وتسجل فروق العملة الناشئة عن الترجمة مباشرة في بند مستقل في حقوق الملكية (احتياطي إعادة ترجمة أسعار الصرف الأجنبي العائد للشركات التابعة تحت بند "احتياطيات أخرى").

تترجم البنود غير النقدية التي تم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تواريخ التعاملات الأصلية. وتترجم البنود غير النقدية التي تقاس بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة. وتعتبر أي شهرة ناشئة عن اقتناء أعمال خارجية وأي تعديلات للقيمة العادلة مقابل القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات الناشئة عن الاقتناء على أنها موجودات ومطلوبات أعمال خارجية وتترجم بالسعر السائد عند الإقفال.

### (ب) المحاسبة على أساس تاريخ السداد

يتم قيد وإلغاء جميع العمليات العادية لشراء وبيع موجودات مالية في تاريخ السداد - أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل للطرف الآخر في المعاملة. وفي حالة تطبيق مبدأ تاريخ السداد تقوم المجموعة بإحتساب أي تغير في القيمة العادلة خلال الفترة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ السداد بنفس الطريقة التي تحتسب بها الموجودات المكتتاة. عمليات الشراء والبيع العادية هي عمليات شراء وبيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات المالية ضمن إطار زمني يحدده عموماً النظام أو العرف السائد في السوق.

### (ج) الممتلكات والمعدات والبرمجيات

يتم تقييم الممتلكات والمعدات والبرمجيات بالتكلفة ويتم عرضها بعد خصم الاستهلاك المتراكم. ولا يحتسب استهلاك للأرض المملوكة والأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ. تستهلك تكلفة الممتلكات والمعدات والبرمجيات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات كما يلي:

تحسينات على عقارات مستأجرة	٥ سنوات
أثاث وتجهيزات	١٠ سنوات
معدات	٦ - ٧ سنوات
برامج وتراخيص أنظمة معلومات	٤ سنوات
سيارات	٥ سنوات
مباني ومنشآت	٤٠ سنة

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد عن طريق مقارنة المنحصلات بالقيمة الدفترية. تضاف هذه الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

يتم فحص الممتلكات والمعدات والبرمجيات لمعرفة الانخفاض في قيمتها إذا دلت الأحداث أو التغيرات في الظروف على عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية للأصل. ويتم تخفيض القيمة الدفترية فوراً إلى القيمة التقديرية القابلة للاسترداد إذا زادت القيمة الدفترية للأصل عن التقديرات القابلة للاسترداد.



٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة التي يتم اقتناؤها على أساس كل أصل على حدة عند تسجيلها في البداية طبقاً للتكلفة، علماً بأن تكلفة الموجودات غير الملموسة التي يتم إقتناؤها في مجموعة أعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الإقتناء. وتدرج الموجودات غير الملموسة بعد تسجيلها الأولي بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر ناتجة عن الانخفاض في القيمة - إن وجد.

يتم تقييم الأعمال الإنتاجية للموجودات غير الملموسة سواءً كان لها أعمار إنتاجية محددة أو غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار محددة على مدى الأعمار الإنتاجية ويتم تقييمها لمعرفة الانخفاض في القيمة في حالة وجود مؤشر على إمكانية حدوث انخفاض في قيمة الموجودات غير الملموسة. ويتم فحص فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس الذي له عمر إنتاجي محدد في نهاية كل تقارير مالية على الأقل. وتحتسب التغيرات في العمر الإنتاجي أو نمط الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية من الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء حسب مقتضى الحال وتعاد معالجتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

ويسجل مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة التي لها أعمال إنتاجية محددة في قائمة الدخل الموحدة في فئة المصروفات بما يتفق مع وظيفة الأصل غير الملموس.

يتم سنوياً فحص الموجودات غير الملموسة ذات الأعمال الإنتاجية غير المحددة لمعرفة الانخفاض في قيمتها. ويتم هذا الفحص إما على أساس كل أصل على حدة أو على مستوى الوحدة المحققة للنقد. ويتم سنوياً مراجعة العمر الإنتاجي للأصل غير الملموس الذي له عمر إنتاجي غير محدد لتحديد ما إذا كان تقييم العمر غير المحدد لا يزال له ما يعززه. وإذا لم يكن له ما يعززه يتم إجراء التغيير في تقييم العمر الإنتاجي من عمر غير محدد إلى عمر محدد على أساس احتمالي. وتقاس الأرباح أو الخسائر الناشئة عن إلغاء قيد الأصل غير الملموس كفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل وتسجل في قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء قيد الأصل.

(هـ) دمج الأعمال والشهرة

يحتسب دمج الأعمال بطريقة الاستحواذ. تقاس تكلفة الاستحواذ باعتبارها مجموع الثمن المقابل المدفوع الذي تم قياسه في تاريخ الاستحواذ بالقيمة العادلة وأي مبلغ حقوق ملكية غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. وفي كل حلة في حالات دمج الأعمال فإن المجموعة تختار إما قياس حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المقتناة بالقيمة العادلة أو بالحصصة الملائمة في صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها المعلومة القيمة.

عندما تقوم المجموعة باستحواذ على أعمال معينة، فإنها تقوم بإجراء تقييم الموجودات والمطلوبات التي تقتنيها لكي يتم تحديد تصنيفها بالشكل الملائم وتقييمها وفقاً للأحكام التعاقدية والظروف الاقتصادية والأحوال المتعلقة بها كما في تاريخ الاستحواذ.

إذا تم تحقيق دمج الأعمال على مراحل، فإن الحصصة في حقوق الملكية التي سبق إقتناؤها يتم قياسها بالقيمة العادلة كما في تاريخ الإقتناء وأي ربح أو خسارة ناتجة عن الإقتناء يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة. وأي ثمن طارئ يطلب من المقتني تحويله يتم تسجيله بالقيمة العادلة كما في تاريخ الإقتناء. أما الثمن الطارئ المصنف كأصول أو مطلوبات أي أداة مالية ويقاس بالقيمة العادلة مع التغيرات في القيمة العادلة، فإنه يسجل إما في قائمة الدخل الموحدة ويتم تحميله في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

## شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(هـ) دمج الأعمال والشهرة (تابع)

تقاس الشهرة في البداية بالتكلفة باعتبارها الزيادة في مجموع الثمن المقابل المحول والمبلغ المسجل مقابل حقوق الأقلية على صافي الموجودات المقتناة والمطلوبات الملتمزم بها المعلومة القيمة. وإذا كانت القيمة العادلة لصافي الموجودات المقتناة تزيد عن مجموع الثمن المقابل المحول فإن الربح يسجل عندئذ في قائمة الدخل الموحدة.

تقاس الشهرة بعد تسجيلها الأولي بالتكلفة ناقصاً أي خسائر من الانخفاض المتراكم في القيمة. ولغرض الانخفاض في القيمة، فإن الشهرة التي يتم اقتناؤها في سياق دمج الأعمال يتم - اعتباراً من تاريخ الاقتناء - تخصيصها لكل وحدة محققة للنقد من وحدات المجموعة يتوقع لها الاستفادة من الضم بغض النظر عما إذا كان قد تم تخصيص موجودات أو مطلوبات أخرى للشركة المقتناة إلى تلك الوحدات أم لا. وإذا تم تخصيص شهرة لوحدة محققة للنقد وتم استبعاد جزء من الأعمال في تلك الوحدة، فإن الشهرة المتصلة بالأعمال المستبعدة تتم إضافتها إلى القيمة الدفترية للأعمال عند تحديد الربح أو الخسارة من الاستبعاد. يتم قياس الشهرة في هذه الحالات بناءً على القيم المتعلقة بالأعمال المستبعدة وذلك الجزء من الوحدة المحققة للنقد الذي تم الاحتفاظ به.

(و) الاستثمار في شركات زميلة

يحتسب استثمار المجموعة في الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية. والشركة الزميلة هي الشركة التي تمارس المجموعة نفوذاً كبيراً عليها وهي ليست شركة تابعة ولا شركة محاصة. ووفقاً لطريقة حقوق الملكية، فإن الاستثمار في الشركة الزميلة يسجل في قائمة المركز المالي بالتكلفة زائداً لتغيرات ما بعد الاقتناء في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة. وتسجل الخسائر الزائدة عن تكلفة الاستثمار في شركة زميلة عندما تكون المجموعة قد تحملت التزامات بالنيابة عنها. وتضاف الشهرة المتعلقة بشركة مرتبطة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفائها. وتعكس قائمة الدخل الموحدة للمجموعة حصة المجموعة في نتائج الشركة الزميلة. وفي حالة تسجيل تغير مباشر في حقوق الشركاء في الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بتسجيل حصتها من أي تغيرات وتقوم بالإفصاح عنها، حسب مقتضى الحال، في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري تسجيل خسارة إضافية من الانخفاض في القيمة في استثمارها في شركتها الزميلة. وتحدد المجموعة في تاريخ كل قائمة مركز مالي ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض في قيمة الاستثمار في شركتها الزميلة. فإذا كان الحال كذلك، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة باعتباره الفرق بين قيمة الشركة الزميلة القابلة للاسترداد وقيمتها الدفترية وتقوم بتسجيل المبلغ في قائمة الدخل الموحدة. ويتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن التعاملات بين المجموعة والشركات الزميلة في حدود حصة المجموعة في الشركة المرتبطة. ويكون تاريخ إعداد القوائم المالية لكل من الشركات الزميلة والمجموعة متطابقاً. كذلك فإن السياسات المحاسبية للشركة الزميلة متوافقة مع تلك المستخدمة من قبل المجموعة في معاملات وأحداث وظروف مشابهة.

## شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### (ز) الاستثمارات

تقاس كافة الأوراق المالية الاستثمارية بالقيمة العادلة - بما في ذلك مصروفات الإقضاء المتصلة بالاستثمار كما في ذلك التاريخ (أي تاريخ الإقضاء) ويستثنى من ذلك تكاليف التعاملات المتعلقة بالاستثمارات المقنتاة لأغراض المتاجرة والتي لا تضاف إلى التكلفة في التسجيل الأولي ويتم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة. يتم إطفاء العلاوات أو الخصومات على الاستثمارات (فيما عدا تلك المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة) على أساس سعر الفائدة السائد وتسجل في قائمة الدخل الموحدة.

في حالة الأوراق المالية التي يتم تداولها في الأسواق المالية المنظمة، يتم تحديد القيمة العادلة على أساس أسعار العرض المتداولة للصرف في السوق عند الإقفال في تاريخ قائمة المركز المالي.

في حالة الأوراق المالية التي لا يوجد لها أسعار متداولة في السوق، يتم وضع تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة الحالية في السوق لأدوات أخرى مماثلة لها من الناحية الفعلية أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة أو صافي قيمة الأصل المتعلق بها الذي يعكس القيمة العادلة لتلك الأوراق المالية.

يتم تحديد المعالجة المحاسبية لنهاية الفترة اللاحقة لكل فئة من فئات الاستثمار على الأسس المبينة في الفقرات التالية:

#### الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة

الاستثمارات المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة والتي تتكون من صناديق استثمارية يتم إقتناؤها بشكل رئيسي لغرض البيع أو إعادة الشراء في الأجل القصير. تقاس الأوراق المالية المقنتاة للمتاجرة لاحقاً بالقيمة العادلة أي أرباح أو خسائر ناشئة عن التغير في القيمة العادلة تتم إضافتها في قائمة الدخل الموحدة للفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات ويتم الإفصاح عنها كـ "إيرادات متاجرة من الصناديق المشتركة".

#### الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع هي استثمارات غير مشتقة يتم تعيينها على أنها استثمارات متاحة للبيع ولا يتم تصنيفها ضمن أي بند آخر للموجودات المالية، ويعتزم الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن، وقد يتم بيعها للوفاء بمتطلبات السيولة أو التغير في أسعار الفائدة، أسعار الصرف، أو أسعار الأسهم.

الاستثمارات المصنفة على أنها متاحة للبيع يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. وفي حالة الاستثمارات المتاحة للبيع، فإن أي ربح أو خسارة ناشئة عن أي تغير في قيمتها العادلة يتم تسجيله مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة تحت بند "احتياطات أخرى" إلى أن يتم إلغاء قيد الاستثمار أو انخفاض قيمته. وعند إلغاء قيد الاستثمارات، تضاف الأرباح أو الخسائر المترجمة التي سبق إدراجها في حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحدة ويتم الإفصاح عنها باعتبارها أرباح/ (خسائر) من استثمارات لغير أغراض المتاجرة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الاستثمارات (تابع)

الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتم تصنيف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة بتاريخ استحقاق ثابت والتي يكون لدى الإدارة النية والقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. وتفيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك التكاليف المباشرة والإضافية للمعاملة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد خصم مخصص الانخفاض في قيمتها. ويتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء باستخدام طريقة العائدة الفعلي. ويتم قيد أية أرباح أو خسائر لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل عند استبعاد الاستثمارات أو انخفاض قيمتها. وعند الانخفاض في القيمة، يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة في قائمة الدخل الموحدة كخسارة انخفاض في القيمة للاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. وإذا انخفضت قيمة خسارة الانخفاض في القيمة في وقت لاحق ويمكن لهذا الانخفاض أن يكون متعلقاً بشكل موضوعي بحدث معين وقع بعد تسجيل الانخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المسجلة سابقاً من خلال قائمة الدخل الموحدة.

إن الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق لا يمكن أن يتم بيعها بشكل عادي أو إعادة تصنيفها بدون تأثيرها على قدرة المجموعة على استخدام ذلك التصنيف ولا يمكن تصميمها كأداة تحوط فيما يتعلق بمعدل العمولة الخاصة أو مخاطر السداد، و يعكس ذلك نية المجموعة للاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق.

(ح) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم في تاريخ كل قائمة مركز مالي إجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة موجودات مالية معينة. وفي حال وجود مثل هذا الدليل يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. وفي حالة الاستثمارات المتاحة للبيع المسجلة بالقيمة العادلة، فإن الخسارة الناتجة عن الانخفاض في القيمة - وهي الفرق بين التكلفة (بعد خصم أي دفعة من أصل المبلغ والإطفاء) وقيمتها العادلة الحالية ناقصاً أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة سبق إدراجها في قائمة الدخل الموحدة - يتم تحويلها من قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة. ولا يتم تسجيل عكس القيود المتعلقة بأدوات الملكية - المصنفة على أنها متاحة للبيع - في قائمة الدخل الموحدة.

يحدد الانخفاض في القيمة على الوجه التالي:

أ- في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة بعد خصم أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة سبق إدراجها في بيان الربح والخسارة.

ب- في حال الموجودات المدرجة بالتكلفة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.

ج- في حال الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر الفائدة الأصلي السائد.

يتم شطب الموجودات المالية فقط في الحالات التي يتم فيها إستنفاد جميع الوسائل الممكنة لاستردادها.

## شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

### (ط) برنامج المدفوعات المبنية على أساس الأسهم للموظفين التي تم تسويتها بحقوق الملكية

يتم قياس تكلفة المعاملات مع الموظفين المسددة بحقوق الملكية بالرجوع إلى القيمة العادلة في التاريخ الذي يتم فيه منح الأسهم. ويتم تسجيل تكلفة المعاملات المسددة من حقوق المساهمين مع أي زيادة مقابلة في حقوق المساهمين - على مدى الفترة التي يتم فيها الوفاء بشروط الأداء و/ أو الخدمة - المنتهية في التاريخ الذي يصبح فيه للموظف المعني حق كامل في المكافأة ("تاريخ الاستحقاق"). ويسجل المصروف المتراكم المسجل للمعاملات المسددة على أساس حقوق الملكية في كل تاريخ يتم فيه إعداد قوائم مالية إلى أن يعكس تاريخ الاستحقاق المدة التي انتهت من فترة المنح ويعكس أفضل تقديرات المجموعة لعدد أدوات الأسهم التي ستقوم في نهاية الأمر بمنحها. ويمثل المبلغ المحمل على قائمة الدخل الفرق في الحركة بين الرصيد الافتتاحي والختامي.

في حال سقوط حق المنح (أي عند عدم استيفاء شروط المنح)، تقوم الشركة بعكس قيد المصروف المتعلق بهذه المنح الذي سبق تسجيله في قائمة الدخل الموحدة.

في حال إلغاء منحة تمت تسويتها على أساس حقوق الملكية (بدلاً من إلغائها) فإنها تعتبر كما لو تم منحها في تاريخ الإلغاء ويتم فوراً تسجيل أي مصروف لم يتم تسجيله بعد فيما يتعلق بالمنحة.

### (ي) مكافأة الموظفين

مكافأة ما بعد إنهاء الخدمة

يحتسب صافي التزامات المجموعة بالنسبة لبرامج مكافأة ما بعد إنهاء الخدمة غير الممولة ("البرنامج") على أساس كل برنامج على حدة عن طريق تقدير مبلغ المكافأة المستقبلية الذي استحقه الموظفون مقابل خدمتهم في الفترة الحالية والفترات السابقة ويتم خصم هذه المكافأة لتحديد قيمتها الحالية وتحديد أي تكاليف لم يتم قيدها فيما يتعلق بتكاليف الخدمة السابقة. أما معدل الخصم الذي يستخدم في ذلك، فهو عائد السوق في تاريخ إعداد القوائم المالية للسندات الحكومية التي يقارب تاريخ استحقاقها فترات استحقاق التزامات الشركة. تتحدد تكلفة تقديم المكافأة المحددة باستخدام طريقة الائتمان الموحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية لالتزام الشركة. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، فإن خطة الشركة لمكافأة ما بعد إنهاء الخدمة المحددة للموظفين تتمثل في خطة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

تنظم الشركة برنامج اشتراك محدد ("البرنامج") لجميع الموظفين وبموجبه يتم تشجيع جميع الموظفين على تقديم اشتراك بواقع ٥٪ من الراتب الأساس قبل إضافة أو طرح أي مزايا أو محسومات وتقديم الشركة من جانبها نسبة معينة طبقاً لقواعد محددة في البرنامج تبدأ من ١٠٪ وتصل إلى حد أقصى بنسبة ٢٠٪ من الاشتراك المتراكم للموظف بناءً على عدد سنوات اشتراك الموظف في البرنامج. يتم إدراج التزامات المساهمات في خطة المكافآت كمصروفات منافع موظفين في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات ذات الصلة من قبل الموظفين.

## شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ي) مكافأة الموظفين (تابع)

استحقاقات إنهاء خدمة الموظف

تدرج استحقاقات إنهاء الخدمة كمصروف عندما تلتزم المجموعة بشكل واضح - دون إمكانية الانسحاب - ببرنامج تفصيلي رسمي إما بإنهاء خدمة الموظف قبل تاريخ التقاعد أو دفع استحقاقات إنهاء الخدمة كعرض من المجموعة لتشجيع ترك العمل طوعاً. وتسجل مزايا إنهاء الخدمة كمصروف إذا قامت المجموعة بإعداد العرض لترك العمل طوعاً وكان من المحتمل أن يتم قبول العرض ومن الممكن تقدير عدد حالات القبول بطريقة يعتمد عليها.

المكافأة قصيرة الأجل

تقاس المكافأة قصيرة الأجل للموظف على أساس عدم خصمها وتسجل كمصروف عند تقديم الخدمة المتعلقة بها. ويتم إدراج الالتزام مقابل المبلغ المتوقع دفعه تحت بند مكافأة نقدية قصيرة الأجل إذا كان لدى المجموعة التزام حالي (نظامي أو ضمني) بدفع هذا المبلغ نتيجة للخدمة السابقة التي قدمها الموظف وكان بالإمكان تقدير هذا الالتزام بطريقة يعتمد عليها.

(ك) الإيرادات المؤجلة

يمثل الإيراد المؤجل دخل رسوم الاشتراك التي تحصل عليها إدارة الأوراق المالية من عملائها فيما يتعلق بالفترات المستقبلية. ويتم تسجيل دخل رسوم الاشتراك على مدى فترة الاشتراك عند تحققها.

(ل) الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى

تدرج المطلوبات المتعلقة بالمبالغ المطلوب سدادها في المستقبل مقابل البضاعة والخدمات التي يتم الحصول عليها سواء تم تقديم فاتورة بها من قبل المورد أم لم يتم.

(م) المخصصات والالتزامات والارتباطات

تدرج المخصصات عندما يكون لدى المجموعة إلتزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال نشوء تكلفة لسداد الإلتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها. وتستند بعض المخصصات على تقديرات الإدارة للمبلغ الفعلي المستحق السداد. ويتم إدراج المخصص في الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع.

تتم مراجعة المخصصات في نهاية كل فترة مالية وتعديلها لتظهر أفضل التقديرات الحالية. وإذا لم يعد من المحتمل أن يكون مطلوباً خروج موارد تمثل منافع اقتصادية لسداد الإلتزام عندئذ يتم عكس قيد المخصص ويتم تسجيله في "إيرادات أخرى" في قائمة الدخل الموحدة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(م) المخصصات والالتزامات والارتباطات (تابع)

إن الالتزام المحتمل هو:

(أ) التزام محتمل ينتج عن أحداث سابقة ويتأكد وجود ذلك الالتزام فقط من وقوع أو عدم وقوع حدث أو أكثر من حدث مستقبلي غير مؤكد ليس ضمن سيطرة الشركة بالكامل؛ أو

(ب) التزام حالي ينتج عن أحداث سابقة ولكن لم يتم إثباته بسبب:

- إنه ليس من المتوقع لتسوية الالتزام وجود تدفق لموارد نقدية ذات منافع اقتصادية.

- إن مبلغ الإلتزام لا يمكن قياسه بشكل موثوق.

إن الالتزامات المحتملة لا يتم إثباتها أو الإفصاح عنها، إلا إذا كان احتمال وجود تدفق لموارد نقدية ذات منافع اقتصادية هو احتمال بعيد.

تتمثل الارتباطات في اتفاقيات ملزمة للمجموعة لتنفيذ بعض الإجراءات المحددة التي تتعلق بتحويل النقد أو أي أصل آخر للأطراف المقابلة. إن التفاصيل المتعلقة بارتباطات والتزامات المجموعة في تاريخ التقرير مبينة في الإيضاح رقم ١٩.

(ن) الزكاة

يتم احتساب الزكاة وفقاً للأنظمة المالية في المملكة العربية السعودية، على أساس صافي الوعاء الزكوي أو صافي الربح المعدل العائد للمساهمين، أيهما أعلى. وتقوم الشركة بدفع الزكاة نيابة عن المساهمين وتحمل على قائمة الدخل الموحدة.

(س) تحقق الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات وفقاً للحد المتوقع عنده تدفق منافع اقتصادية للشركة وعند إمكانية قياس الإيرادات بشكل موثوق، بغض النظر عن موعد السداد. ويتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو لشروط الدفع المحددة تعاقدياً باستثناء الضرائب والرسوم الجمركية. كذلك يجب استيفاء الشروط المذكورة أدناه قبل إثبات الإيرادات.

الأتعاب والعمولات

تدرج الأتعاب والعمولات على أساس مبدأ الاستحقاق بعد أن يكون قد تم تقديم الخدمة.

أتعاب المحافظ والاستشارات الإدارية الأخرى والخدمات

تدرج أتعاب المحافظ والاستشارات الإدارية الأخرى والخدمات على أساس عقود الخدمة ذات العلاقة، وعادة ما يكون ذلك على أساس نسبي للزمن. وتدرج الأتعاب المحصلة عن الخدمات الأخرى المقدمة على مدى فترة طويلة من الوقت بشكل نسبي على مدى الفترة التي يتم تقديم الخدمة فيها – إذا كانت هذه الأتعاب جوهرية.

## شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### (س) تحقق الإيرادات (تابع)

إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات الفوائد في قائمة الدخل الموحدة على أساس الدخل الفعلي.

إيرادات توزيعات الأرباح

يدرج دخل توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في إستلامه.

#### (ع) النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، فإن تعريف "النقد وما في حكمه" هو المبلغ المدرج في الأرصدة لدى البنوك التي تقل مدة استحقاقها الأصلية عن تسعين يوماً.

#### (ف) إلغاء قيد الأدوات المالية

يتم إلغاء قيد الأدوات المالية من القيود المالية (أو جزء من موجودات مالية أو مجموعة مماثلة من الموجودات المالية) عند انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجودات المالية. ويمكن إلغاء إثبات المطلوبات المالية (أو جزء من المطلوبات المالية) فقط عند إطفائها، أي عندما يتم سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهائه.

#### (ص) المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عند وجود حق نظامي ملزم إجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى المجموعة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في أن واحد. وتتم مقاصة الدخل والمصروفات في قائمة الدخل ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

#### (ق) قطاعات التشغيل

القطاع هو جزء متميز من المجموعة يزاول عمله في تقديم منتجات أو خدمات ويخضع لمخاطر ومنافع القطاعات الأخرى. تستند الصيغة الأساسية للمجموعة لإعداد التقارير المالية للقطاعات على قطاعات التشغيل. ويتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس هيكل إدارة المجموعة وإعداد التقارير الداخلية.

#### (ر) الموجودات الإنتمائية

الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة إنتمائية لا تعتبر موجودات للمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.



## شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### (ش) الأسهم المقتناة بموجب برنامج أسهم الموظفين

تدرج أدوات الأسهم الخاصة للشركة التي يتم إعادة شرائها من خلال باكو (أي الأسهم المقتناة بموجب برنامج أسهم الموظفين) بالتكلفة وتخصم من حقوق الملكية. ولا يتم إدراج ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة من شراء وبيع وإصدار أو إلغاء أدوات الأسهم الخاصة للشركة. ويتم إدراج أي فرق بين القيمة الدفترية وثمان الشراء إذا تم إعادة إصداره في عنصر الأرباح المبقاة من حقوق الملكية في قائمة المتغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

#### (ت) المعاملات مع حقوق الملكية غير المسيطرة

يتم المحاسبة عن المعاملات مع حقوق الملكية غير المسيطرة والتي لا ينتج عنها فقد للسيطرة كمعاملات حقوق ملكية، والتي تتمثل في المعاملات مع أصحاب حقوق الملكية غير المسيطرة باعتبارهم ملاك. يتم تسجيل الفرق بين القيمة العادلة للمبلغ المدفوع والحصة المكتسبة بالقيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة ضمن حقوق الملكية. ويتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن بيع الحصص غير المسيطرة ضمن حقوق الملكية.

#### (ث) احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات السعودي السابق، يتعين على الشركة أن تجنب في كل سنة ١٠% من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠% من رأس المال. إن نظام الشركات السعودي الجديد الذي دخل حيز التنفيذ بتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٧هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٦م) يتطلب من الشركات أن تجنب في كل سنة ١٠% من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠% من رأس المال.

إن الشركة حالياً بصدد تعديل نظامها الأساسي كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢ أ.

إن هذا الاحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع على الشركاء في الشركة.

### ٤- نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
٥١٦,٦٣٧	١١٢,٩١٤	نقد لدى البنك
١١٧	١١٨	نقد في الصندوق
<u>٥١٦,٧٥٤</u>	<u>١١٣,٠٣٢</u>	

تم إيداع النقد لدى بنوك محلية ودولية ذات تصنيف ائتماني جيد.

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٥- الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
		(١) <u>المحتفظ بها للمتاجرة</u>
		صناديق استثمار واستثمارات مباشرة في أسهم
٧٣٧,٠٨٣	٧٠٨,٢٠١	رأس المال تدار بواسطة المجموعة
١١٠,١٢٦	١,٧٧٧	صناديق تحوط غير متداولة
		(٢) <u>محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق</u>
--	٢٠,٠٤٤	- صكوك (انظر إيضاح أ أدناه)
--	٥٠,٢٥٠	- ودائع مرابحة (انظر إيضاح ب أدناه)
		(٣) <u>متاحة للبيع</u>
		صناديق أسهم حقوق ملكية خاصة غير متداولة،
٦٤,٢١١	٥٢,٤٢٧	صافي
<u>٩١١,٤٢٠</u>	<u>٨٣٢,٦٩٩</u>	الإجمالي

أ- إن هذا الرصيد يتمثل في الاستثمار في صكوك غير مصنفة بقيمة اسمية ٢٠ مليون ريال سعودي، محملة بأرباح مستحقة الدفع بشكل نصف سنوي بمعدل سايبور بالإضافة إلى ٢,٣٥ وتاريخ الإستحقاق الأصلي هو ١٦ يونيو ٢٠٢١م.

ب- إن هذا الرصيد يتمثل في ودائع المرابحة لدى البنك الأهلي بقيمة ٥٠ مليون ريال سعودي، وتاريخ استحقاقها هو ٢ فبراير ٢٠١٧م ومحملة بأرباح بمعدل ٣% سنوياً.

ج- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، لدى المجموعة التزامات بإجمالي ٢,٧٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ٣,٢٦ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق باستثمارات حقوق الملكية الخاصة.

## شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

### ٦- مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
٦٤,٥٥٤	٧٧,٩٧١	إيرادات مستحقة
--	٢٠,٠٠٠	مدفوعات مقدماً مقابل شراء استثمار (إيضاح ١٧ ج)
١١,٨٩٤	١١,١٩٣	قروض موظفين (انظر إيضاح "أ" أدناه)
٢٣,٠٥٧	١٠,٨٥٥	ذمم مدينة تجارية وموجودات متداولة أخرى (انظر إيضاح "ب" و "ج" أدناه)
<u>٩٩,٥٠٥</u>	<u>١٢٠,٠١٩</u>	

أ- يتضمن الرصيد الجزء الغير المتداول من قروض الموظفين والبالغ ٨,٨٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ٧,٣٣ مليون ريال سعودي) كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

ب- خلال السنة، تمت إعادة مبلغ ٩,٠٣ مليون ريال سعودي للشركة بعد ايداعه لدى الطرف المسئول عن تصفية فرع البحرين وذلك لتسوية أي التزامات على الفرع في ٢٠١٥م.

ج- كما في تاريخ التقرير، فإن الذمم المدينة التجارية والموجودات المتداولة الأخرى تتضمن مبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي والتي تتمثل في سندات صادرة بواسطة شركة تعمل في مجال التعليم. ويتم استرداد هذه السندات بعد خمس سنوات بمعدل ربح ٢% سنوياً.

### ٧- استثمار في شركات زميلة، صافي

٢٠١٥م	٢٠١٦م	نسبة الملكية	بلد التأسيس	
٢٥,٢٢١	٢١,١٥١	٣٠.٤٢%	جمهورية مصر العربية	اتش سي سيكيوريتيز أند انفستمنت اس ايه إي
--	٤,٠٤٥	١٠٠%	جزر كايمان	ايس ت جيت جلوبال كارينج فيهكال إل. بي.
<u>٢٥,٢٢١</u>	<u>٢٥,١٩٦</u>			

يبين الجدول التالي الحركة في استثمارات الشركات الزميلة:

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
٢٨,٢٦٠	٢٥,٢٢١	الرصيد في ١ يناير
٧٧	١٨,١٤١	الحصة في النتائج التشغيلية
(٧٥٢)	٢,٦٥٩	الحصة من احتياطات أخرى (معترف بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للشركات الزميلة)
(٢,٣٦٤)	(٢٠,٨٢٥)	فروق أسعار الصرف الناشئة عن ترجمة القوائم المالية للشركات الزميلة
<u>٢٥,٢٢١</u>	<u>٢٥,١٩٦</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

٨- ممتلكات ومعدات وبرمجيات

٢٠١٥ م		٢٠١٦ م	
الإجمالي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	أثاث، معدات، برمجيات وسيارات	أراضي، مباني وتحسينات على عقارات مستأجرة
٢٥١,٢٨١	٨,٨٨٣	١٢٥,٠١٤	١١٧,٣٨٤
٤٥,٢٢٩	٤٥,٢٢٩	--	--
--	(٢٦,٩١٣)	٢٦,٣٩٥	٥١٨
(١٤٦)	--	(١٤٦)	--
٢٩٦,٣٦٤	٢٧,١٩٩	١٥١,٢٦٣	١١٧,٩٠٢
٢٩٦,٣٦٤	٢٧,١٩٩	١٥١,٢٦٣	١١٧,٩٠٢
١٠٠,٤٤٣	--	٦٦,٢١٠	٣٤,٢٣٣
٢٤,٠٧٢	--	٢١,٨١٦	٢,٢٥٦
(١١٧)	--	(١١٧)	--
١٢٤,٣٩٨	--	٨٧,٩٠٩	٣٦,٤٨٩
١٧١,٩٦٦	٢٧,١٩٩	٦٣,٣٥٤	٨١,٤١٣
١٠٠,٤٤٣	--	٨٧,٩٠٩	٣٦,٤٨٩
٢٤,٠٧٢	--	٣٣,٠٧١	١,٧٥٤
(١١٧)	--	--	--
١٢٤,٣٩٨	--	١٢٠,٩٨٠	٣٨,٢٤٣
١٧١,٩٦٦	٢٧,١٩٩	٨٠,٧٥٥	٨٠,٩٢٢

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٩- توزيعات أرباح مستحقة الدفع

إن الحركة على توزيعات الأرباح المستحقة الدفع خلال السنة كما يلي:

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
٢,٧٢٩	٣٧٢,٤٠٥	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير
٤٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح معلنة خلال السنة (انظر إيضاح "أ" أدناه)
--	(٦٣٤,٩٨٥)	توزيعات أرباح مدفوعة للبنك الأهلي التجاري
(٢,٤٣٩)	(٥,٤٥٣)	توزيعات أرباح مدفوعة للموظفين ذو الأسهم المكتسبة
(٢,٤٣٩)	(٦٤٠,٤٣٨)	إجمالي توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة
٧٧١	--	أرباح أسهم إضافية
(٢٨,٦٥٦)	(٢١,٥٥٨)	أرباح أسهم مسقطه / غير مخصصة
٣٧٢,٤٠٥	١٠,٤٠٩	الرصيد الختامي في ٣١ ديسمبر

أ- اعتمد المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية في ١٣ ديسمبر ٢٠١٦م توزيعات أرباح نقدية بواقع ٣ ريال سعودي لكل سهم (بإجمالي مبلغ ٣٠٠ مليون ريال سعودي).

١٠- ذمم دائنة ومبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
٥٩,٤٤٩	٥٢,٧٥٨	ذمم متعلقة بالموظفين
١٤,٠١٤	١١,٢٠١	خصم للعملاء ومخصص لأخطاء تشغيل (إيضاح أ)
٧٦,٦٥٠	٦٨,٢١٩	مصرفات مستحقة ومبالغ مستحقة أخرى
٤١,٦٤٩	٣٤,٢٠٨	زكاة مستحقة (إيضاح ب)
١٩١,٧٦٢	١٦٦,٣٨٦	

أ- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، استلمت المجموعة مطالبات أخطاء تشغيل من عملائها وقامت المجموعة بتكوين مخصص بقيمة ٨,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ٨,٤ مليون ريال سعودي)، وذلك المبلغ هو تقدير الإدارة للمبلغ المطلوب لتسوية المطالبات في تاريخ التقرير.

## شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

### ١٠- ذمم دائنة ومبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى (تابع)

ب- فيما يلي تفاصيل الزكاة المستحقة كما في ٣١ ديسمبر.

#### المحمل للسنة

إن الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بلغت ٢٧,٣٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٣٥ مليون ريال سعودي).

فيما يلي أهم مكونات الوعاء الزكوي:

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
٢٦٨,٧٣٢	٢٧٩,٩٧٣	موجودات غير متداولة
٦٠,٩٨٧	٥٠,٦٤٦	مطلوبات غير متداولة
١,٣٣٢,٣٤٩	١,٠٩٩,٢٢٤	رصيد إفتتاحي لحقوق الشركاء
٣٢٣,٩٦٢	٢٤٧,٣٦٦	صافي الدخل قبل الزكاة

#### التزام الزكاة

إن الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
٣٣,٦٧٤	٤١,٦٤٩	الرصيد في ١ يناير
٣٥,٠٠٠	٢٧,٣٣٠	المحمل للسنة
(٢٧,٠٢٥)	(٣٤,٧٧١)	المدفوع خلال السنة
٤١,٦٤٩	٣٤,٢٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

قامت الشركة بتقديم إقرارها الزكوي حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م وحصلت على شهادة زكاة مقيدة صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠١٧م. قامت الشركة بتقديم اعتراض لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل فيما يتعلق بخصم الاستثمارات من الوعاء الزكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م و ٢٠١٥م ولا يزال قيد النظر من قبل الهيئة.

أصدرت الهيئة خطاب استفسار فيما يتعلق بالسنوات من ٢٠٠٨م إلى ٢٠١١م، وقد تمت الإجابة على ذلك بواسطة الشركة. بالإضافة لذلك، فقد قامت الهيئة بإجراء فحص ميداني لفحص دفاتر وسجلات الشركة للسنوات من ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٣م وتعمل الهيئة على إصدار الربط لتلك السنوات. كذلك، في سنة ٢٠١٢م، رفضت الهيئة إدراج خصومات الاستثمارات البالغة ٦٣,٨ مليون ريال سعودي ضمن الوعاء الزكوي وطالبت الشركة بدفع فروق زكوية إضافية بمبلغ ٢,٦ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتقديم اعتراض ضد الهيئة العامة للزكاة والدخل.

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

١١ - مكافأة الموظفين

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
٥١,٥٣٧	٤٣,١٣٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح "أ" أدناه)
٩,٤٥٠	٧,٥١٢	برامج الادخار
<u>٦٠,٩٨٧</u>	<u>٥٠,٦٤٦</u>	

(أ) الحركة في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين كما يلي:

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
٥٣,٤٢٧	٥١,٥٣٧	صافي المطلوبات في ١ يناير
٩,٠٩٦	٨,٣٩٩	المبلغ المحمل للسنة
--	(٧,٨٩٠)	إعادة قياس الربح من نهاية الخدمة للموظفين
(١٠,٩٨٦)	(٨,٩١٢)	المكافآت المدفوعة / عكس خلال السنة
<u>٥١,٥٣٧</u>	<u>٤٣,١٣٤</u>	صافي المطلوبات في ٣١ ديسمبر

١٢ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من مائة مليون (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم قيمة كل سهم منها ١٠ ريالات سعودية. ويبين الجدول التالي هيكل ملكية الشركة:

نسبة الملكية		عدد الأسهم المملوكة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	
٩٠,٧١	٩٠,٧١	٩٠,٧١٢,٠٦٠	٩٠,٧١٢,٠٦٠	أسهم محتفظ بها من قبل البنك الأهلي التجاري
٧,١٦	٧,١٤	٧,١٦٣,٧٩٦	٧,١٣٦,٤٥٠	أسهم تحتفظ بها باكو بموجب برنامج الأسهم للموظفين كما في نهاية السنة (إيضاح ١٢):
٠,٩٢	١,٣١	٩١٤,٧٧٩	١,٣٠٨,٩٦٧	- غير مخصصة للموظفين
١,٢١	٠,٨٤	١,٢٠٩,٣٦٥	٨٤٢,٥٢٣	- مخصصة للموظفين (غير مكتسبة)
<u>١٠٠</u>	<u>١٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	- مخصصة للموظفين (مكتسبة)
				الإجمالي

## شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

#### ١٣- المدفوعات المبينة على أساس الأسهم

توفر الشركة برنامج حوافز طويل الأجل متمثل في برنامج المبالغ المدفوعة كأسهم لبعض المدراء التنفيذيين المؤهلين للبرنامج. ويهدف البرنامج إلى مكافأتهم على أساس تحقيق نجاح طويل الأجل للشركة والذي يتم قياسه بناءً على العائد على حقوق الملكية المعدل. ويستحق البرنامج على مدى ثلاث سنوات. ويتم تقييم الأداء الفعلي للشركة في نهاية كل سنة خلال فترة الاستحقاق ويتم ربطه بمتغيرات المخاطر لاحقاً.

يتم تسجيل تكلفة البرنامج على الفترة التي يتم فيها استيفاء شرط الخدمة وتنتهي في التاريخ الذي يصبح فيه الموظفون المعنيون مؤهلين بالكامل للبرنامج (تاريخ حق الاكتساب) ويعكس المصروف المسجل مقابل البرنامج في كل تاريخ قوائم مالية حتى تاريخ الاكتساب أفضل تقديرات الشركة لعدد الأسهم التي سيتم منحها في نهاية الأمر يمثل القيد على حساب/ لحساب قائمة الدخل الموحدة لسنة معينة الحركة في المصروف المتراكم المسجل في بداية ونهاية تلك السنة.

بلغ مجموع المصروف المسجل لقاء خدمات الموظفين التي تم الحصول عليها خلال فترة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، وفقاً لبرنامج الحوافز طويل الأجل مبلغ ١٦.٤٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٨.٦٧ مليون ريال سعودي) وقد أضيف إلى "رواتب ومصروفات الموظفين" مع زيادة مقابلة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية "وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة السعودية".

أ- فيما يلي الحركة في الأسهم المخصصة وغير المخصصة والمكتسبة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م:

٢٠١٦م			عدد الأسهم في بداية السنة أسهم ممنوحة أسهم مكتسبة / مسقطة خلال السنة أسهم مكتسبة أعيد شراؤها من قبل باكو (إيضاح "ج" أدناه) - محولة إلى أسهم غير مخصصة الرصيد الختامي لعدد الأسهم
أسهم مخصصة لموظفي الشركة (مكتسبة)	أسهم مخصصة لموظفي الشركة (غير مكتسبة)	أسهم غير مخصصة لموظفي الشركة	
١,٢٠٩,٣٦٥	٩١٤,٧٧٩	٧,١٦٣,٧٩٦	
--	٧٣٩,٩١٤	(٧٣٩,٩١٤)	
٣٤٦,١٥٥	(٣٤٥,٧٢٦)	(٤٢٩)	
(٧١٢,٩٩٧)	--	٧١٢,٩٩٧	
٨٤٢,٥٢٣	١,٣٠٨,٩٦٧	٧,١٣٦,٤٥٠	
٢٠١٥م			عدد الأسهم في بداية السنة أسهم مسقطة خلال السنة أسهم مكتسبة خلال السنة أسهم مكتسبة أعيد شراؤها من قبل باكو (إيضاح "ج" أدناه) - محولة إلى أسهم غير مخصصة الإجمالي
أسهم مخصصة لموظفي الشركة (مكتسبة)	أسهم مخصصة لموظفي الشركة (غير مكتسبة)	أسهم غير مخصصة لموظفي الشركة	
٤,٢٨١,١٩٣	٧٧٣,٨٨٣	٤,٢٣٢,٨٦٤	
--	٩١٤,٧٧٩	(٩١٤,٧٧٩)	
٥٥٨,٦٧٨	(٧٧٣,٨٨٣)	٢١٥,٢٠٥	
(٣,٦٣٠,٥٠٦)	--	٣,٦٣٠,٥٠٦	
١,٢٠٩,٣٦٥	٩١٤,٧٧٩	٧,١٦٣,٧٩٦	



## شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

#### ١٣- المدفوعات المبنية على أساس الأسهم (تابع)

ب- خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، حال انتهاء فترة الاستلام بموجب برنامج حوافز طويل الأجل، تم استلام بعض الموظفين أسهم بإجمالي ٣٤٨,٤٧٨ سهماً. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، قامت شركة الأهلي المالية بتحويل الاحتياطي التراكمي في حقوق الملكية (فيما يتعلق بالأسهم المكتسبة) والبالغ ٧,٤٩ مليون ريال سعودي من بند "المدفوعات المبنية على أساس الأسهم التي تم تسويتها للموظفين" إلى بند "الأرباح المبقة" للشركة.

قامت شركة الأهلي المالية وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، بتحويل الاحتياطي التراكمي في حقوق الملكية (فيما يتعلق بالأسهم المكتسبة) والبالغ ١٣٣,١٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ١٢٥,٦٥ مليون ريال سعودي) من بند "المدفوعات المبنية على أساس الأسهم التي تم تسويتها للموظفين" إلى بند "أرباح مبقة" في قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة.

ج- حتى يحين الوقت الذي تنتقل فيه ملكية الأسهم في الشركة للموظفين، الأسهم غير المخصصة/ غير المكتسبة (المحتفظ بها من قبل باكو)، يتم معاملتها كـ "أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين".

د- خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، اشترت باكو ٧١٢,٩٩٧ سهماً بثمن ٢١,٦٩ مليون ريال سعودي بمتوسط سعر مقداره ٣٠,٤٢ ريال سعودي للسهم من بعض الموظفين ممن استحقوا استلام أسهم مكتسبة (٢٠١٥م: ٣,٦٣٠,٥٠٦ سهم مقابل ١٠٣,٨٣ مليون ريال سعودي بمتوسط سعري مقداره ٢٨,٦ ريال سعودي للسهم). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، فإن رصيد الأسهم المحتفظ بها بموجب برنامج الحوافز طويل الأجل قد بلغ ٢٠٢,٩٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ١٨١,٢٢ مليون ريال سعودي).

#### ١٤- مصروفات عمومية وإدارية أخرى

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
١٧,١٧١	٢٧,١٣٧	مصروفات تقنية المعلومات
٩,٤٢٣	١٨,١٣٠	استشارات
١٥,٢٥٢	١٢,٠٩٥	اتصالات
١٠,٢٧٤	٨,٢٦٧	تعاقد مع موظفين من خارج الشركة
١٠,٠٥٢	٧,٥٩٣	خدمات قانونية ومهنية
٢,٤١٦	٥,٦٤١	ضريبة استقطاع
٧,٢٠٤	٤,٦٥٤	سفر لأغراض عمل
٨,١٥١	٣,٧٨٢	مصروفات تسويق وترويج
٦,١٠٤	٣,٠٧٤	حوافز مبيعات (إيضاح ١٧ (أ))
٤,١٢٠	١,٩١٤	تدريب
٧,٧١٥	٢٩٨	مصروفات نظامية
٨,٩١٨	٦,٩٢٣	أخرى
<u>١٠٦,٨٠٠</u>	<u>٩٩,٥٠٨</u>	

## شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

### ١٥ - الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

تحتسب مبالغ الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم بقسمة صافي الدخل السنة العائد إلى حملة الأسهم العائدة في الشركة الأم على متوسط العدد المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة. وتحتسب الأرباح المخفضة للسهم بقسمة صافي الدخل العائد إلى حقوق المساهمين العادية في الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة زانداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي سيتم إصدارها عن طريق تحويل جميع الأسهم العادية الممكن تخفيضها إلى أسهم عادية.

لا ينطبق احتساب الأرباح المخفضة للسهم على المجموعة نظراً لأن الشركة لم تصدر أدوات مالية قد يكون لها تأثير متحفظ. وفيما يلي المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية الصادرة
(٧,١٦٣,٧٩٦)	(٧,١٣٦,٤٥٠)	تأثير الأسهم التي تحتفظ بها شركة باكو (إيضاح ١٣ (أ))
٩٢,٨٣٦,٢٠٤	٩٢,٨٦٣,٥٥٠	متوسط عدد الأسهم العادية في ٣١ ديسمبر
٢٩١,٥٣٥	٢١٣,١٦٦	صافي الدخل العائد للمساهمين في الشركة الأم
٣,١٤	٢,٣٠	الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم - العائدة للمساهمين في الشركة الأم

### ١٦ - موجودات إنتمانية

تحتفظ المجموعة بموجودات بالنيابة عن عملائها. ولأن المجموعة تحتفظ بهذه الموجودات بصفة إنتمانية، فلم يتم إدراج هذه الموجودات في قائمة المركز المالي الموحدة. وفيما يلي تفاصيل الموجودات المحتفظ بها بصفة إنتمانية كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
٧٧,٨٧٩,٩١٣	١١٤,٦٣٢,٢١٣	أصول تحت الإدارة
٨٢٨,٣٧٧	٥٠٦,٨٢٨	- قسم إدارة الأصول
٦,٩١٢,٥٤١	٨,٥٢٣,١٨٠	= قسم الأوراق المالية
٨٥,٦٢٠,٨٣١	١٢٣,٦٦٢,٢٢١	أرصدة نقدية محتفظ بها بموجب حسابات الوساطة
		إجمالي الموجودات الإنتمانية

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

١٧- معاملات مع أطراف ذات علاقة

أ- معاملات مع البنك الأهلي التجاري (البنك - الشركة الأم)

المعاملات	٢٠١٦م	٢٠١٥م
أتعاب إدارة وأداء محملة على البنك	١١,١٢٨	٣٥,٧٧٨
أتعاب أعمال بنكية استثمارية محملة على البنك	--	٥,٠٦٠
مصروفات حوافز محملة من قبل البنك	٣,٠٧٤	٦,١٠٤
مصروفات تقنية معلومات محملة من قبل البنك	٢٥,٧٦٠	١٦,١٦٣
بيع استثمارات	١٥٤,٤٩٤	--
قائمة المركز المالي الموحدة		
أرصدة لدى البنك	٣١,٦٦٧	٤٤٩,٣٧٣
مبلغ مستحق من البنك	٢,٥٨٦	٥,٧٠٧
مبلغ مستحق إلى البنك	١٩,٩٢٢	٦,١٩٥
موجودات محتفظ بها بصفة انتمائية		
موجودات تحت إدارة الشركة	٢,٢٣٩,٣٦٢	٩,١١٧,١٨١

ب- معاملات مع كبار موظفي الإدارة

يتمثل كبار موظفي إدارة الشركة في موظفي الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة.

فيما يلي تفاصيل المكافآت المدفوعة إلى كبار موظفي الإدارة كما وردت في القوائم المالية الموحدة للمجموعة والأرصدة الناتجة عنها في نهاية السنة:

قائمة الدخل الموحدة:	٢٠١٦م	٢٠١٥م
منافع قصيرة الأجل	٣٦,١٩٣	٣٥,٢٦٢
استحقاقات إنهاء خدمة	--	١٨,٧٥٠
قائمة المركز المالي الموحدة:		
مكافأة نهاية الخدمة	٦,٨٩٢	٥,٧٣٢
قروض وسلف - بدون فائدة	١,٧٤٢	١,٩٣٣

## شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

### ١٧- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

ج- الصناديق المدارة من قبل الشركة

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
٢٦٧,٢٩٣	٢٠٩,٥٧٦	قائمة الدخل الموحدة: أتعاب الإدارة المحققة من الصناديق التي تديرها المجموعة
---	٢٠,٠٠٠	قائمة المركز المالي الموحدة: دفعه مقدمة مقابل شراء استثمارات (إيضاح ج (١))
٧٣٧,٠٨٣	٧٠٨,٢٠١	الاستثمار في الصناديق المدارة من قبل المجموعة (إيضاح ٤(١))

### ١٨- المعلومات القطاعية

القطاع التشغيلي هو جزء من المنشأة والذي:

أ- يزاول أنشطة قد ينتج عنها إيرادات ويتكبد عنها مصروفات (بما في ذلك الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع القطاعات الأخرى في نفس المنشأة).

ب- تتم مراجعة نتائجه التشغيلية بانتظام من قبل صانع قرار التشغيل الرئيسي لاتخاذ قرارات بشأن الموارد المطلوب تخصيصها وتوجيهها للقطاع وتقييم أدائه؛ و

ج- تتوفر عنه معلومات مالية مستقلة.

ولأغراض الإدارة تم تنظيم المجموعة حسب قطاعات العمل الرئيسية التالية:

الأوراق المالية  
يتكون قسم الأوراق المالية من وحدة الأوراق المالية الدولية والاعمال الالكترونية التي تقدم التسهيلات وخدمات التعامل في الأوراق المالية الدولية والخيارات والسندات والمؤشرات والشهادات الإسلامية وأسهم الدول الخليجية والعربية لعملاء البنك الدولي. كما تقوم هذه الإدارة بإدارة حسابات / محافظ عملاء البنك المحليين عن طريق تقديم التسهيلات وخدمات المتاجرة في الأسهم المحلية.

الأعمال البنكية الاستثمارية  
تقوم إدارة الاعمال البنكية الاستثمارية بالأنشطة التالية: الخدمات الاستشارية للدمج والاقتناء، والخدمات الاستشارية للطرح الأولي في الإكتتابات العامة وخدمات الاستشارات العقارية والخصخصة والإيداعات الخاصة.

إدارة الأصول والثروات  
تقوم إدارة الأصول والثروات بإدارة أصول العملاء وتطوير وبيع منتجات ادارة الأصول وخدماتها.

شركة الأهلي المالية دبي  
هي شركة تابعة خارجية يتمثل النشاط الرئيسي لها في هيكله أسهم حقوق الملكية الخاصة الجاذبة والاستثمار فيها وفرص تطوير العقارات في الاسواق الناشئة مع تركيز خاص على منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٨ - المعلومات القطاعية (تابع)

٢٠١٦ م

الإجمالي	شركة الأهلي المالية لبنين	إدارة الأصول والثروات	أعمال بنكية استثمارية	أوراق مالية	البيان
٥٧٣,١٩٦	٢٩,٥٣١	٣١٥,٧٤٠	٣٠,١٤٩	١٩٧,٧٧٦	إجمالي الدخل التشغيلي
٣٥٤,٩٤٧	١٦,٤٨٣	١٧٦,٨٤٤	٢٦,٩٧٧	١٣٤,٦٤٣	إجمالي مصروفات التشغيل
٢١٨,٢٤٩	١٣,٠٤٨	١٣٨,٨٩٦	٣,١٧٢	٦٣,١٣٣	صافي الدخل التشغيلي للسنة
٢٩,١١٧	٤,٧٥٠	٢٤,٣٦٧	—	—	الدخل غير التشغيلي
٢٤٧,٣٦٦	١٧,٧٩٨	١٦٣,٥٢٩	٣,١٧٢	٦٣,١٣٣	صافي الدخل (قبل الزكاة وحقوق الملكية غير المسيطرة)
١,٢٦٦,٥٢٢	٤٦,٤٧٨	١,٠٤٩,١٢٤	٢٢,٦٠٩	١٤٨,٣١١	الموجودات والمطلوبات القطاعية المصرح عنها
٢٤٧,٣٦٣	١٦,٣١٨	١١٤,٨٩١	١٩,٠٣٠	٩٧,١٢٤	إجمالي الموجودات
					إجمالي المطلوبات

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للمدة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٨ - المعلومات القطاعية (تابع)

٢٠١٥م

الإجمالي	شركة الأهلي المالية دبي	إدارة الأصول والثروات	أعمال بنكية استثمارية	أوراق مالية	البيان
٦٧٩,٥٦٢	٣١,٤٦٠	٣٤٠,٢٥٠	٣٣,٤٠٦	٢٧٤,٤٤٦	إجمالي الدخل التشغيلي
٦٨٦	--	٦٨٦	--	--	الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
٣٦٩,٩٥٥	٣٠,٠٤١	١٩٥,٣٠٥	١٩,٨٩٥	١٢٤,٧١٤	إجمالي مصروفات التشغيل
٣٠٨,٩٢١	١,٤١٩	١٤٤,٢٥٩	١٣,٥١١	١٤٩,٧٣٢	صافي الدخل التشغيلي للسنة
١٥,٠٤١	٦٧٠	٥,٧٨٤	--	٨,٥٨٧	الدخل غير التشغيلي
٣٢٣,٩٦٢	٢,٠٨٩	١٥٠,٠٤٣	١٣,٥١١	١٥٨,٣١٩	صافي الدخل (قبل الزكاة وحقوق الملكية غير المسيطرة)
١,٧٣٠,٥٧٣	١٧,٤٢٤	١,٣٣٦,٠٢٧	٤٠,٩٢٣	٣٣٦,١٩٩	الموجودات والمطلوبات القطاعية المصرح عنها
٦٣١,٣٤٩	٥,٠٦٦	٣١٧,٣١٥	٣٠,٧٨٨	٢٧٨,١٨٠	إجمالي الموجودات
					إجمالي المطلوبات

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٨ - المعلومات القطاعية (تابع)  
فيما يلي عرض للتركز الجغرافي لموجودات ومطلوبات القطاعات المصرح عنها (بناء على موقع الموجودات والمطلوبات):

٢٠١٦ م

البيانات	الولايات المتحدة					مصر	الإمارات العربية المتحدة		مملكة البحرين		المملكة العربية السعودية	
	الإجمالي	مناطق أخرى	الولايات المتحدة الأمريكية	الولايات المتحدة	مصر		الإمارات العربية المتحدة	مملكة البحرين	المملكة العربية السعودية			
نقد وما في حكمه	١١٣,٠٣٢	٣٩,٩٢٢	٤,١٩٠	--	--	٣٤,٩٩٠	٣٧	٣٣,٨٩٣				
مبلغ مستحق من البنك الأهلي التجاري	٢,٥٨٦	--	--	--	--	--	--	٢,٥٨٦				
استثمارات	٨٣٢,٦٩٩	--	٥٤,٢٠٤	--	--	--	--	٧٧٨,٤٩٥				
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٢٠,٠١٩	--	--	--	--	٦,١٧٥	--	١١٣,٨٤٤				
استثمار في شركات زميلة	٢٥,١٩٦	٤,٠٤٥	--	--	٢١,١٥١	--	--	--				
ممتلكات ومعدات وبرمجيات	١٧٢,٩٩٠	--	--	--	--	--	--	١٧٢,٩٩٠				
إجمالي الموجودات	١,٢٦٦,٥٢٢	٤٣,٩٦٧	٥٨,٣٩٤	٢١,١٥١	٢١,١٥١	٤١,١٦٥	٣٧	١,١٠١,٨٠٨				
توزيعات أرباح مستحقة الدفع	١٠,٤٠٩	--	--	--	--	--	--	١٠,٤٠٩				
مبلغ مستحق للبنك الأهلي التجاري	١٩,٩٢٢	--	--	--	--	--	--	١٩,٩٢٢				
ذمم دائنة ومبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى	١٦٦,٣٨٦	--	--	--	--	١٦,٣١٩	١١٢	١٤٩,٩٥٥				
مكافأة الموظفين	٥٠,٦٤٦	--	--	--	--	--	--	٥٠,٦٤٦				
إجمالي المطلوبات	٢٤٧,٣٦٣	--	--	--	--	١٦,٣١٩	١١٢	٢٣٠,٩٣٢				

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٨ - المعلومات القطاعية (تابع)  
وفيما يلي عرض للتركز الجغرافي لموجودات ومطلوبات القطاعات المصرح عنها (بناء على موقع الموجودات والمطلوبات):

٢٠١٥ م

الإجمالي	الولايات المتحدة				العربية			السعودية	البيان
	مناطق أخرى	الأمريكية	الولايات المتحدة	الإمارات العربية المتحدة	مملكة البحرين	مصر	السعودية		
٥١٦,٧٥٤	٣١	٤٧,٠٠١	١٨,٩٩٧	١,١١٣	٤٤٩,٦١٢	نقد وما في حكمه			
٥,٧٠٧	--	--	--	--	٥,٧٠٧	مبلغ مستحق من البنك الأهلي التجاري			
٩١١,٤٢٠	--	١٧٤,٣٣٧	--	--	٧٣٧,٠٨٣	استثمارات			
٩٩,٥٠٥	--	--	٨,٢٧٠	٩,٠٣٢	٨٢,٢٠٣	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى			
٢٥,٢٢١	--	--	--	٢٥,٢٢١	--	استثمار في شركات زمنية			
١٧١,٩٦٦	--	--	--	--	١٧١,٩٦٦	ممتلكات ومعدات وبرمجيات			
١,٧٣٠,٥٧٣	٣١	٢٢١,٣٣٨	٢٧,٢٦٧	١٠,١٤٥	١,٤٤٦,٥٧١	إجمالي الموجودات			
٣٧٢,٤٠٥	--	--	--	--	٣٧٢,٤٠٥	توزيعات أرباح مستحقة الدفع			
٦,١٩٥	--	--	--	--	٦,١٩٥	مبلغ مستحق للبنك الأهلي التجاري			
١٩١,٧٦٢	--	--	٧,٦٨٦	٤٤٦	١٨٣,٦٣٠	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى			
٦٠,٩٨٧	--	--	--	--	٦٠,٩٨٧	مكافأة الموظفين			
٦٣١,٣٤٩	--	--	٧,٦٨٦	٤٤٦	٦٢٣,٢١٧	إجمالي المطلوبات			



## شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

### ١٩- الارتباطات والالتزامات

فيما يلي تفاصيل ارتباطات والالتزامات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م:

#### الارتباطات

أ- ارتباطات فيما يتعلق باستثمارات لأسهم حقوق الملكية الخاصة بإجمالي ٢,٧٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م):  
٣,٢٦ مليون ريال سعودي).

ب- التزامات بمبلغ ٣,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ٥,٨ مليون ريال سعودي) لشراء برمجيات تقنية.

ج- ارتباطات فيما يتعلق بالعقارات المستأجرة والدفعات المستقبلية التالية لفترات الايجار الغير القابلة للإلغاء:

	٢٠١٦م	٢٠١٥م
خلال ١٢ شهر	١,٨٤١	٢,٠٨٨
من سنة حتى ٥ سنوات	٢,٨٠٩	٧٦٠
	<u>٤,٦٥٠</u>	<u>٢,٨٤٨</u>

#### التزامات محتملة

أ- استلمت المجموعة مطالبات من العملاء فيما يتعلق بأخطاء التشغيل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، وقامت المجموعة بتكوين مخصص بقيمة ٨,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥م: ٨,٤ مليون ريال سعودي) مقابل تلك المطالبات، والذي تقدر الإدارة أن يتم تسويتها في تاريخ التقرير.

ب- لتفاصيل التزامات الزكاة للمجموعة، انظر إيضاح ١٠.

#### ٢٠- إدارة المخاطر المالية والقيم العادلة

تتنطوي أنشطة المجموعة على المخاطر ولكن هذه المخاطر تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة للمخاطر بطريقة مستمرة تخضع لقيود وضوابط الحد من المخاطر. تعتبر عملية إدارة المخاطر في غاية الأهمية لضمان استمرار ربحية المجموعة وكل فرد في المجموعة مسئول عن التعرض للمخاطر فيما يتعلق بمسئوليته أو مسؤولياتها. إن المجموعة معرضة لمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق. ولا تتضمن عملية التحكم المستقلة في المخاطر أي مخاطر تجارية مثل التغيرات في البيئة والتكنولوجيا والصناعة إذ إن هذه المخاطر تتم مراقبتها عن طريق عملية التخطيط الإستراتيجي لدى المجموعة.

#### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق طرف في أداة مالية في الوفاء بالتزام ما والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. وتنشأ التعرضات للائتمان بصفة رئيسية من مخاطر الائتمان الكامنة في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات.

## شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

### ٢٠- إدارة المخاطر المالية والقيم العادلة (تابع)

تعمل المجموعة على الحد من مخاطر الائتمان عن طريق المتابعة والمراقبة والحد من التعاملات مع جهات معينة والقيام بتقييم ملائمة الجهات ذات العلاقة. تهدف سياسة إدارة المخاطر المتبعة لدى المجموعة إلى وضع حدود ملائمة للحد من المخاطر ومراقبتها والالتزام بها.

أ- التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير:

	٢٠١٦م	٢٠١٥م
<b>الموجودات</b>		
أرصدة لدى البنوك (إيضاح ٤)	١١٢,٩١٤	٥١٦,٦٣٧
مبلغ مستحق من البنك الأهلي التجاري (إيضاح ١٧(أ))	٢,٥٨٦	٥,٧٠٧
إستثمارات (إيضاح ٥-ب)	٧٠,٢٩٤	٩١١,٤٢٠
موجودات أخرى (إيضاح ٦)	٩٧,٧٢٥	٩٧,٢٣٦
	<u>٢٨٣,٥١٩</u>	<u>١,٥٣١,٠٠٠</u>

### مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تأثير التقلبات في أسعار السوق مثل سعر الفائدة وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية على دخل المجموعة أو قيمة موجوداتها من الأدوات المالية. ويتمثل الغرض من إدارة مخاطر السوق في إدارة التعرض لمخاطر السوق والحد منها والإبقاء عليها ضمن مؤشرات مقبولة وفي نفس الوقت تحقيق أقصى عائد من المخاطر.

#### ١- مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة الأسهم الفردية.

#### أ) إستثمارات مقننة للمتاجرة

كما في تاريخ التقرير، لدى المجموعة إستثمارات محتفظ بها للمتاجرة تتمثل في صناديق إستثمارية تدار من قبل المجموعة وصناديق تحوط خارجية. وتتم مراقبة مخاطر السوق على هذه الإستثمارات على أساس كل استثمار على حدة. إن تغيراً كما في تاريخ التقرير بنسبة ١٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ١٠٪) في صافي قيمة موجودات الصندوق من شأنه أن يحدث زيادة أو نقص في صافي الدخل بمبلغ ٧١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٨٤,٧ مليون ريال سعودي).

#### ب) إستثمارات متاحة للبيع (مخاطر تقلب أسعار الأسهم)

لدى المجموعة إستثمارات غير متداولة في صناديق الأسهم الخاصة مسجلة بصافي قيمة الموجودات المعلنة من قبل مدير الصندوق. وفيما يتعلق بالإستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة، فإن تغيراً بنسبة ١٠٪ في صافي قيمة الموجودات من شأنه أن يؤدي إلى زيادة أو نقص في الاحتياطات الأخرى في حقوق المساهمين بمبلغ ٥,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٦,٤ مليون ريال سعودي).

## ٢٠- إدارة المخاطر المالية و القيم العادلة (تابع)

## ٢- مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن يؤثر تذبذب أسعار الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. كما بتاريخ قائمة المركز المالي، فإن المجموعة ليس لديها تعرض جوهري لمخاطر أسعار الفائدة.

## ٣- مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. تعمل المجموعة على إدارة التعرض للحد من تأثير تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. لقد وضعت المجموعة حدوداً للمراكز لكل عملة على حدة. تتم مراقبة المراكز بانتظام للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة. كان لدى المجموعة في نهاية الفترة صافي التعرضات التالية المسجلة بالعملات الأجنبية:

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
مركز طويل / (قصير)	مركز طويل / (قصير)	
٧٧٢,٧٣٨	٩٢,٦٦٧	دولار أمريكي
٢٥,٢٢١	٢١,١٥١	جنيه مصري
٣,١١٧	٧٦٥	جنيه إسترليني
١,٥٦٣	١,٥٧٨	يورو
(٢٦٦)	(٦,٤٣٧)	دينار بحريني

يعني المركز الطويل أن الموجودات في عملة أجنبية معينة هي أعلى من المطلوبات في نفس العملة والمجال في المركز القصير هو عكس ذلك.

يبين الجدول التالي إلى أي حد كانت المجموعة معرضة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م على مراكزها للعملات الأجنبية. وقد تم إجراء التحليل للحركة المعقولة المحتملة في أسعار العملات مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة. ويعكس المبلغ السالب/ الموجب في الجدول احتمال صافي انخفاض/ زيادة في صافي الدخل. ونظراً لأن سعر الريال السعودي والدينار البحريني ثابت تجاه الدولار الأمريكي فمن غير المحتمل أن يكون هناك تأثير على قائمة الدخل الموحدة فيما يتعلق بمخاطر أسعار الدولار الأمريكي والدينار البحريني.

## شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠ - إدارة المخاطر المالية والقيم العادلة (تابع)

د- مخاطر العملة (تابع)

٢٠١٦م

التأثير على احتياطي ترجمة العملة	التأثير في صافي الربح (بالآلاف الريالات السعودية)		التأثير على احتياطي ترجمة العملة	التأثير على صافي الربح (بالآلاف الريالات السعودية)		نسبة الانخفاض في سعر العملة	
	نسبة الزيادة في سعر العملة	١٥%		١٥%	١٥%		
	١١٥	١٥%	--	(١١٥)	١٥%		جنيه إسترليني
--	٢٣٧	١٥%	--	(٢٣٧)	١٥%		يورو
٣,١٧٣	--	١٥%	(٣,١٧٣)	--	١٥%		جنيه مصري

٢٠١٥م

التأثير على احتياطي ترجمة العملة	التأثير في صافي الربح (بالآلاف الريالات السعودية)		التأثير على احتياطي ترجمة العملة	التأثير على صافي الربح (بالآلاف الريالات السعودية)		نسبة الانخفاض في سعر العملة	
	نسبة الزيادة في سعر العملة	١٥%		١٥%	١٥%		
--	٤٦٨	١٥%	--	(٤٦٨)	١٥%		جنيه إسترليني
--	٢٣٤	١٥%	--	(٢٣٤)	١٥%		يورو
٣,٧٨٣	--	١٥%	(٣,٧٨٣)	--	١٥%		جنيه مصري

### مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المجموعة على مقابلة التزاماتها حال إستحقاقها في الأحوال العادية والأحوال العصيبة. قد تنتج مخاطر السيولة عن اضطرابات السوق أو حالات تراجع الإئتمان، الأمر الذي يجعل بعض مصادر التمويل متاحة بسرعة أقل. وللمحد من هذه المخاطر تدير الشركة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار والإبقاء على رصيد ملائم من النقد وما في حكمه والأوراق المالية المقابلة للتداول الفوري والقيام بمراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة على أساس منتظم.

### تحليل المطلوبات المالية حسب مواعيد الإستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول التالي وضع الإستحقاق المتعلق بالمطلوبات المالية للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و٣١ ديسمبر ٢٠١٥م بناءً على التزامات السداد التعاقدية التي لم يتم خصمها. ولأنه لا يوجد لدى المجموعة مطلوبات تدفع عليها فائدة، فإن مجاميع المبالغ المبنية في الجدول تطابق الأرقام الظاهرة في قائمة المركز المالي. وقد تم تحديد مواعيد الإستحقاق التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الإستحقاق التعاقدية كما في تاريخ المركز المالي. تعامل مبالغ السداد التي يشترط تقديم إشعار بها كما لو كان الإشعار سيتم تقديمه فوراً.

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠ - إدارة المخاطر المالية و القيم العادلة (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

تحليل المطلوبات المالية حسب مواعيد استحقاقاتها التعاقدية (تابع)

٢٠١٦م						
المطلوبات المالية	عند الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
مبلغ مستحق للبنك الأهلي التجاري	--	١٩,٩٢٢	--	--	--	١٩,٩٢٢
توزيعات أرباح مستحقة الدفع	--	--	١٠,٤٠٩	--	--	١٠,٤٠٩
ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع إجمالي المطلوبات غير المخصصة	١١,٤٥٤	٩٣,٥٦٥	--	--	--	١٠٥,٠١٩
	١١,٤٥٤	١١٣,٤٨٧	١٠,٤٠٩	--	--	١٣٥,٣٥٠
٢٠١٥م						
المطلوبات المالية	عند الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
مبلغ مستحق للبنك الأهلي التجاري	--	٦,١٩٥	--	--	--	٦,١٩٥
توزيعات أرباح مستحقة الدفع	٣٧١,٣٤٤	--	١,٠٦١	--	--	٣٧٢,٤٠٥
ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع إجمالي المطلوبات غير المخصصة	١١,٤٥٤	١١١,٥٠٠	٥,١٠٧	--	--	١٢٢,٩٥٤
	٣٨٢,٧٩٨	١١٧,٦٩٥	١,٠٦١	--	--	٥٠١,٥٥٤

القيم العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن استلامه مقابل بيع أصل أو سداده مقابل تحويل التزام بين أطراف مشاركة بشروط عادلة منضبطة في السوق في تاريخ القياس. وحيث أن هذه القوائم المالية الموحدة قد تم إعدادها على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء طريقة قياس القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع، فقد تنتج بعض الفروق ما بين القيم الدفترية وتقديرات القيم العادلة. وتعتقد الإدارة في تاريخ التقرير أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

## شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

### إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(بالآلاف الريالات السعودية)

#### ٢١- إدارة رأس المال

إن أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال هي الالتزام بمتطلبات رأس المال التي تضعها هيئة السوق المالية المال لحماية قدرة المجموعة على الاستمرار في مزاولة عملها وللحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، أصدرت هيئة سوق المال قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بعد قرارها رقم ٤٠٠-٢٠١٢ بتاريخ ١٤٣٤/٢/١٧هـ، الموافق ٢٠١٢/١٢/٣٠م. وتنص الأنظمة على أن الشخص المرخص يجب أن يمتلك باستمرار وعاء رأسمالياً لا يقل عن إجمالي متطلبات رأس المال كما هو مقرر في الفصل الثالث من قواعد الكفاية المالية.

<u>٢٠١٥م</u>	<u>٢٠١٦م</u>	
		رأس المال:
٩٩٩,٠٩٧	٩٣١,٦٣٣	المستوى الأول
١١,٩٥٣	--	المستوى الثاني
<u>١,٠١١,٠٥٠</u>	<u>٩٣١,٦٣٣</u>	الإجمالي
		الحد الأدنى لرأس المال المطلوب:
١٦٠,٤٣٧	١٨٥,٨٧٠	مخاطر الائتمان
١٦٢,٩١٩	١٦٢,٩٣٧	مخاطر السوق
٩٧,٠٣٧	١٠٠,٥٢٠	المخاطر التشغيلية
<u>٤٢٠,٣٩٣</u>	<u>٤٤٩,٣٢٧</u>	الإجمالي
<u>٥٩٠,٦٥٧</u>	<u>٤٨٢,٣٠٦</u>	إجمالي نسبة رأس المال
<u>٢,٤١</u>	<u>٢,٠٧</u>	الفائض في رأس المال