

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
مع
تقرير المراجع المستقل

الصفحة	المحتويات
٢-١	تقرير المراجع المستقل 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
٤٥-٩	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة / مساهمي شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
جدة، المملكة العربية السعودية

الراي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة الأهلي المالية ("الشركة") (والشركات التابعة لها ("المجموعة")), والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، والقوائم الموحدة للدخل، التدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية الموحدة المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وأداءها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الراي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا في المراجعة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها العادل، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وأحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة المجموعة على البقاء كمجموعة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالإستمرارية، وإستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

والمكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في المجموعة.

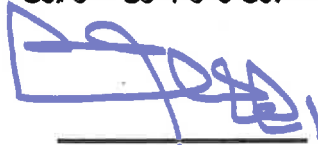
تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة إستجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المجموعة على البقاء كمجموعة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن البقاء كمجموعة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على ما يكفي من أدلة المراجعة المناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظل الجهة الوحيدة المسئولة عن رأينا في المراجعة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية إكتشفناها خلال المراجعة لشركة الأهلي المالية ("الشركة") (والشركات التابعة له ("المجموعة")).

عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



إبراهيم عبود باعشن
ترخيص رقم ٣٨٢



جدة في ٩ رجب ١٤٣٩هـ

الموافق ٢٦ مارس ٢٠١٨م

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٦م	٢٠١٧م	ايضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة
١١٣,٠٣٢	١٥٠,٠٣٠	٤	نقد وما في حكمه
--	٧٨,٥٧٧	٣ (ز)	تمويل المرابحة
٧٦٠,٢٢٨	٦٥٢,٠٦٧	٥	استثمارات
١١٠,٧٠٣	١١٨,٣٨٧	٦	مدفوعات مقدما وموجودات أخرى - الجزء المتداول
٩٨٣,٩٦٣	٩٩٩,٠٦١		إجمالي الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٧٢,٤٧١	٨٤,٨٧٢	٥	استثمارات
٩,٣١٦	١٥,٢١٩	٦	مدفوعات مقدما وموجودات أخرى - الجزء غير المتداول
٢٥,١٩٦	٣١,٨٢٥	٧	استثمار في شركة زميلة، صافي
١٧٢,٩٩٠	١٧٠,٣٨٣	٨	ممتلكات ومعدات وبرمجيات
٢٧٩,٩٧٣	٣٠٢,٢٩٩		إجمالي الموجودات غير المتداولة
١,٢٦٣,٩٣٦	١,٣٠١,٣٦٠		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
١٠,٤٠٩	١٤,٦٣٥	٩	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
١٧,٣٣٦	٨,٢٦١	١٧ (ا)	مبلغ مستحق للبنك الأهلي التجاري
١٦٦,٣٨٦	٢١٠,١٧٧	١٠	ذمم دائنة، مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
١٩٤,١٣١	٢٣٣,٠٧٣		إجمالي المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٥٠,٦٤٦	٦١,٨١٨	١١	مكافأة الموظفين
٢٤٤,٧٧٧	٢٩٤,٨٩١		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
(٢٠٢,٩٠٤)	(٢١٣,٦٩٨)	١٣ (د)	أسهم مقتناة بموجب المدفوعات المبنية على أساس الأسهم للموظفين
١٠٤,٢٤٨	١٣٤,٢٤٨	٣ (خ)	احتياطي نظامي
(٣,٢٩٥)	(١١,٤٩٤)		احتياطيات أخرى
١٩,١٧٣	٢٢,٩٣٨	١٣	المدفوعات المبنية على أساس الأسهم للموظفين التي تم تسويتها
٩١,٣٩٩	٦٣,٨٣٨		أرباح مبقاة
١,٠٠٨,٦٢١	٩٩٥,٨٣٢		حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في الشركة الأم
١٠,٥٣٨	١٠,٦٣٧		حقوق الملكية غير المسيطرة
١,٠١٩,١٥٩	١,٠٠٦,٤٦٩		إجمالي حقوق الملكية
١,٢٦٣,٩٣٦	١,٣٠١,٣٦٠		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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 ٢٠١٧م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٦م	٢٠١٧م	إيضاح	
			أتعاب خدمات، صافي
٣٢٢,٥٢٦	٤٤٢,٧٢٨		- إدارة أصول
١٩٧,٧٧٦	١٤٩,٩٢١		- وساطة
٤٣,٢٧٥	٣٢,٢٧٢		- أعمال بنكية استثمارية
٥٦٣,٥٧٧	٦٢٤,٩٢١		
٩,٨٠٦	١٣,٨٩٩		إيرادات من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة، صافي
٧,٦٩٥	٥,٥٣٣		أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
--	٢,٤٤٣		الدخل من تمويل المراجعة
١,٢٤٥	١,٢٩٦		الربح من الصكوك والودائع
(١٨٧)	٢٢٥		أرباح تحويل عملات أجنبية/(خسارة)
٥٨٢,١٣٦	٦٤٨,٣١٧		إجمالي الدخل من التشغيل
٢٠٧,٥٥٨	٢١٧,٩٥٥		رواتب ومصروفات موظفين
١٣,٠٥٦	١٢,٦١٨		إيجارات ومصروفات المباني
٣٤,٨٢٥	١٩,٨٩٤	٨	استهلاك
٩٩,٥٠٨	١٠٦,٢٠٨	١٤	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
٣٥٤,٩٤٧	٣٥٦,٦٧٥		إجمالي مصروفات التشغيل
٢٢٧,١٨٩	٢٩١,٦٤٢		صافي الدخل من التشغيل للسنة
٢,٠٣٦	١٣٤		إيرادات أخرى
١٨,١٤١	١١,٩٨٤	٧	الحصة في نتائج شركات زميلة، صافي
٢٠,١١٧	١٢,١١٨		إجمالي الدخل الغير تشغيلي
٢٤٧,٣٦٦	٣٠٣,٧٦٠		صافي الدخل للسنة قبل الزكاة
(٢٧,٣٣٠)	(٣٤,٠٠٠)	١٠ (ب)	مصروف الزكاة للسنة
٢٢٠,٠٣٦	٢٦٩,٧٦٠		صافي الدخل للسنة بعد الزكاة
			العائد إلى:
٢١٣,١٦٦	٢٦٩,٢٠٤		المساهمين في الشركة الأم
٦,٨٧٠	٥٥٦		حقوق الملكية غير المسيطرة
٢٢٠,٠٣٦	٢٦٩,٧٦٠		
٢,٣٠	٢,٨٨	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 ٢٠١٧م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٦م	٢٠١٧م	إيضاح
٢٤٧,٣٦٦	٣٠٣,٧٦٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(٩,٨٠٦)	(١٣,٨٩٩)	صافي الدخل للسنة قبل حقوق الملكية غير المسيطرة والذكاة
(٧,٦٩٥)	(٥,٥٣٣)	تعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية:
(١٨,١٤١)	(١١,٩٨٤)	٧ إيرادات من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة، صافي
١٦,٤٧١	٢١,٨٦٦	١٣ أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
١٨٧	(٢٢٥)	الحصة في نتائج الشركات الزميلة، صافي
٣٤,٨٢٥	١٩,٨٩٤	٨ المدفوعات المبنية على أساس الأسهم للموظفين التي تم تسويتها (أرباح) / خسائر صرف عملات أجنبية
(٢٩٤)	(١,٢٨٢)	استهلاك فوائد (إيرادات) إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٦٢,٩١٣	٣١٢,٥٩٧	الربح من التشغيل قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٢٠,٦٩٧)	(٨,٠٨٧)	التغييرات في رأس المال العامل
١٤٦,٩٧٦	٧١,٨١٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢,٤٥١)	٦,٤١٠	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
١٦,٨٤٨	(٧٨,٥٧٧)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
(٥٢,٦٤٩)	(٩,٠٧٥)	تمويل المرابحة
٣٥٠,٩٤٠	٣٠٤,٦٧١	٨ مبلغ مستحق من / إلى البنك الأهلي التجاري، صافي
		ذمم دائنة ومصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
		صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٣٥,٨٤٩)	(١٧,٢٩١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥٤٨)	(١٢,٧٢٨)	٨ شراء ممتلكات ومعدات وبرمجيات
--	٥٠,٣٨٣	شراء استثمارات متاحة للبيع
١٣,٨٦٢	١٢,١٦٠	استحقاق ودائع المرابحة
(٧٠,٠٠٠)	(١٣,٧٥٠)	استبعاد استثمارات متاحة للبيع
(٩٢,٥٣٥)	١٨,٧٧٤	شراء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(٦٤٠,٤٣٨)	(٢٧٥,٨٧٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
--	٢٢٥	٩ توزيعات أرباح مدفوعة
(٢١,٦٨٩)	(١٠,٧٩٤)	الحركة في حقوق الملكية غير المسيطرة
(٦٦٢,١٢٧)	(٢٨٦,٤٤٧)	١٣ (د) أسهم مكتناة بموجب المدفوعات المبنية على أساس الأسهم للموظفين من قبل باكو
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٤٠٣,٧٢٢)	٣٦,٩٩٨	صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٥١٦,٧٥٤	١١٣,٠٣٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١١٣,٠٣٢	١٥٠,٠٣٠	٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	معلومات إضافية عن معاملات غير نقدية:
١,٥٣٠	(١,٩٨٤)	٩ توزيعات أرباح معلنه خلال السنة
٢١,٥٥٨	١٩,٨٩٦	صافي (خسارة) / أرباح غير محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
٧,٨٩٠	(٤,٧٦٢)	٩ توزيعات أرباح لأسهم غير مخصصة / أسهم ملغاة
		١١ (أ) إعادة قياس (الخسارة) / الربح من مكافأة 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 ٢٠١٧ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

حقوق الملكية المأداة إلى المساهمين في الشركة الأم		حقوق الملكية المأداة إلى المساهمين في الشركة الأم		حقوق الملكية المأداة إلى المساهمين في الشركة الأم		حقوق الملكية المأداة إلى المساهمين في الشركة الأم		حقوق الملكية المأداة إلى المساهمين في الشركة الأم		حقوق الملكية المأداة إلى المساهمين في الشركة الأم	
الإجمالي	حقوق الملكية غير المسيطرة	الإجمالي	أرباح مبقاة	المدفوعات المبنية على أساس الأسهم للموظفين التي تم تسويتها	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	اسهم مكتاة بموجب المدفوعات المبنية على أساس الأسهم للموظفين	رأس المال	الإجمالي	حقوق الملكية غير المسيطرة	الإجمالي
١,٠١٩,١٥٩	١٠,٥٣٨	١,٠٠٨,٦٢١	٩١,٣٩٩	١٩,١٧٣	(٣,٢٩٥)	١٠٤,٢٤٨	(٢٠٢,٩٠٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠١٩,١٥٩	١٠,٥٣٨	١,٠٠٨,٦٢١
٢٦٩,٧٦٠	٥٥٦	٢٦٩,٢٠٤	٢٦٩,٢٠٤	--	--	--	--	--	٢٦٩,٧٦٠	٥٥٦	٢٦٩,٢٠٤
(١,٩٨٤)	--	(١,٩٨٤)	--	--	(١,٩٨٤)	--	--	--	(١,٩٨٤)	--	(١,٩٨٤)
(٥,٥٣٣)	--	(٥,٥٣٣)	--	--	(٥,٥٣٣)	--	--	--	(٥,٥٣٣)	--	(٥,٥٣٣)
(١٠,٣٦٤)	(٦٨٢)	(٦٨٢)	--	--	(٦٨٢)	--	--	--	(١٠,٣٦٤)	(٦٨٢)	(٦٨٢)
٢١,٨٦٦	--	٢١,٨٦٦	--	٢١,٨٦٦	--	--	--	--	٢١,٨٦٦	--	٢١,٨٦٦
--	--	--	١٨,١٠١	(١٨,١٠١)	--	--	--	--	--	--	--
--	--	--	(٣٠,٠٠٠)	--	--	٣٠,٠٠٠	--	--	--	--	--
(٤,٧٦٣)	--	(٤,٧٦٣)	(٤,٧٦٣)	--	--	--	--	--	(٤,٧٦٣)	--	(٤,٧٦٣)
(١٠,٧٩٤)	--	(١٠,٧٩٤)	--	--	--	--	(١٠,٧٩٤)	--	(١٠,٧٩٤)	--	(١٠,٧٩٤)
(٣٠٠,٠٠٠)	--	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	(٣٠٠,٠٠٠)	--	(٣٠٠,٠٠٠)
١٩,٨٩٦	--	١٩,٨٩٦	١٩,٨٩٦	--	--	--	--	--	١٩,٨٩٦	--	١٩,٨٩٦
٢٢٥	٢٢٥	--	--	--	--	--	--	--	٢٢٥	٢٢٥	--
١,٠٠٦,٤٦٩	١٠,٦٣٧	٩٩٥,٨٣٢	٦٣,٨٣٨	٢٣,٩٣٨	(١١,٤٩٤)	١٣٤,٢٤٨	(٢١٣,٦٩٨)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٦,٤٦٩	١٠,٦٣٧	٩٩٥,٨٣٢

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

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٧ م
الدخل للسنة
صافي الخسارة غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
ربح محقق من استثمارات متاحة للبيع محولة لقائمة الدخل الموحدة
حصلة التبركات الزميلة في الاحتياطيات الأخرى (إيضاح ٧)
المدفوعات المبنية على أساس الأسهم للموظفين التي تم تسويتها (إيضاح ١٣)
المحول من المدفوعات المبنية على أساس الأسهم للموظفين التي تم تسويتها إلى الأرباح المبقاة للموظفين التي تم تسويتها إلى الأرباح المبقاة (إيضاح ١٣ (ب))
المحول إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ١٣ (ب))
إعادة قياس الخسارة من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ١١ (أ))
اسهم مكتاة بموجب المدفوعات المبنية على أساس الأسهم للموظفين من قبل ياكو (إيضاح ١٣ (د))
توزيعات أرباح معطلة خلال السنة (إيضاح ٩)
توزيعات أرباح لأسهم غير مخصصة / أسهم ملاغاة (إيضاح ٩)
حركة أخرى في حقوق الملكية غير مسيطرة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

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

حقوق الملكية المعادة إلى المساهمين في الشركة الأم		حقوق الملكية المعادة إلى المساهمين في الشركة الأم		حقوق الملكية المعادة إلى المساهمين في الشركة الأم		حقوق الملكية المعادة إلى المساهمين في الشركة الأم		حقوق الملكية المعادة إلى المساهمين في الشركة الأم		حقوق الملكية المعادة إلى المساهمين في الشركة الأم	
الإجمالي	المسبورة	الإجمالي	أرباح مقبولة	المدفوعات المبنية على أساس الأسهم للموظفين التي تم تسويتها	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	أسهم مقبولة بموجب المدفوعات المبنية على أساس الأسهم للموظفين	رأس المال	الإجمالي	المسبورة	الإجمالي
١,٠٩٩,٢٢٤	١٢,٧٥١	١,٠٨٦,٤٧٣	١٦٥,٢٩٣	١٠,١٩٤	١١,٩٥٣	٨٠,٢٤٨	(١٨١,٢١٥)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٩٩,٢٢٤	١٢,٧٥١	١,٠٨٦,٤٧٣
٢٢٠,٠٣٦	٦,٨٧٠	٢١٣,١٦٦	٢١٣,١٦٦	--	--	--	--	--	٢٢٠,٠٣٦	٦,٨٧٠	٢١٣,١٦٦
١,٥٣٠	--	١,٥٣٠	--	--	١,٥٣٠	--	--	--	١,٥٣٠	--	١,٥٣٠
(٧,٦٩٥)	--	(٧,٦٩٥)	--	--	(٧,٦٩٥)	--	--	--	(٧,٦٩٥)	--	(٧,٦٩٥)
(١٨,١٢٦)	(٩,٠٨٣)	(٩,٠٨٣)	--	--	(٩,٠٨٣)	--	--	--	(١٨,١٢٦)	(٩,٠٨٣)	(٩,٠٨٣)
١٦,٤٧١	--	١٦,٤٧١	--	١٦,٤٧١	--	--	--	--	١٦,٤٧١	--	١٦,٤٧١
--	--	--	٧,٤٩٢	(٧,٤٩٢)	--	--	--	--	--	--	--
--	--	--	(٢٤,٠٠٠)	--	--	٢٤,٠٠٠	--	--	--	--	--
٧,٨٩٠	--	٧,٨٩٠	٧,٨٩٠	--	--	--	--	--	٧,٨٩٠	--	٧,٨٩٠
(٢١,٦٨٩)	--	(٢١,٦٨٩)	--	--	--	--	(٢١,٦٨٩)	--	(٢١,٦٨٩)	--	(٢١,٦٨٩)
(٣٠٠,٠٠٠)	--	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	(٣٠٠,٠٠٠)	--	(٣٠٠,٠٠٠)
٢١,٥٥٨	--	٢١,٥٥٨	٢١,٥٥٨	--	--	--	--	--	٢١,٥٥٨	--	٢١,٥٥٨
١,٠١٩,١٥٩	١٠,٥٣٨	١,٠٠٨,٦٢١	٩١,٣٩٩	١٩,١٧٣	(٣,٢٩٥)	١٠٤,٢٤٨	(٢٠٢,٩٠٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠١٩,١٥٩	١٠,٥٣٨	١,٠٠٨,٦٢١

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

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٦م
الدخل للسنة
صافي الربح غير المحقق من الاستثمارات المتاحة
للبيع
ربح محقق من استثمارات متاحة للبيع محولة لقائمة
الدخل الموحدة
حصلة الشركات الزميلة في الاحتياطيات الأخرى
(إيضاح ٧)
المدفوعات المبنية على أساس الأسهم للموظفين التي
تم تسويتها (إيضاح ١٣)
المحول من المدفوعات المبنية على أساس الأسهم
للموظفين التي تم تسويتها إلى الأرباح المقبولة
المحول إلى الاحتياطي النظامي
إعادة قياس الربح من نهاية الخدمة للموظفين
(إيضاح ١١)
أسهم مقبولة بموجب المدفوعات المبنية على أساس
الأسهم للموظفين من قبل باكو (إيضاح ١٣ (د))
توزيعات أرباح معطلة خلال السنة (إيضاح ٩)
توزيعات أرباح لأشهر غير مخصصة / أسهم ملغاة
(إيضاح ٩)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(بالآلاف الريالات السعودية)

١- عام

تتكون هذه القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية لشركة الأهلي المالية ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار 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 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):

- أ) التعامل
- ب) الترتيب
- ج) الإدارة
- د) الاستشارات
- هـ) الحفظ

قرر مجلس إدارة الشركة في اجتماعه الذي انعقد في ٢٩ أبريل ٢٠١٥م تصفية عمليات فرع البحرين ("الفرع") ابتداء من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م بوضع الفرع تحت التصفية الإرادية. بناء على ذلك، تم تحويل موجودات ومطلوبات الفرع إلى المركز الرئيسي بقيمتها الدفترية. تم الانتهاء من هذه الإجراءات القانونية المتعلقة بالتصفية في ١٣ يونيو ٢٠١٧م. تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة، للمجموعة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة التالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

صندوق أوريكس للأسهم الخاصة الإقليمية:

تمتلك الشركة حصة بنسبة ٥٠٪ (٢٠١٦م: ٥٠٪) في صندوق أوريكس للأسهم الخاصة الإقليمية ("الصندوق") الذي تم تأسيسه في ١٢ فبراير ٢٠٠٧م كصندوق استثماري مغلق. استحوذت المجموعة على السيطرة على الصندوق كما في ١٧ أبريل ٢٠٠٧م. ويهدف الصندوق إلى الاستثمار في الشركات التي تتمتع بميزة تنافسية قوية وإمكانيات نمو جيدة. إن تركيز الصندوق الجغرافي الرئيسي للاستثمار هو منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. قرر مجلس إدارة الصندوق في ٢٨ ديسمبر ٢٠١٧م تمديد عمر الصندوق لمدة سنة واحدة حتى ٢٠ مارس ٢٠١٩م من أجل زيادة التصرف المنظم في الموجودات التي تخدم كذلك مصلحة أصحاب الوحدات.

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(بالآلاف الريالات السعودية)

١- عام (تابع)

شركة الأهلي المالية، دبي

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

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.

تمتلك الشركة حصة ملكية بنسبة ١٠٠٪ (٢٠١٦: ١٠٠٪) في شركة الأهلي كابيتال دبي.

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 الإستحواذ 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 بإستبعاد حصة الملكية في المجموعة التضامنية الرأسمالية. وقد تم في نوفمبر ٢٠١٢م استكمال الإجراءات الرسمية المتعلقة ببيع حصة الملكية.

شركة باكو دبليو إل إل (باكو)

تأسست شركة باكو كشركة ذات مسؤولية محدودة في مملكة البحرين في ١٦ يناير ٢٠٠٧م لغرض رئيسي يتمثل في تنفيذ خطط ملكية أسهم الموظفين لشركة الأهلي المالية، وهي مملوكة بالكامل من قبل شركة الأهلي المالية.

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(بالآلاف الريالات السعودية)

١- عام (تابع)

إن سي بي سي إنفستمننت منجمنت أمبريلا كومباني بي ال سي

تشكل نسبة ملكية الشركة في إن سي بي سي إنفستمننت منجمنت أمبريلا كومباني بي ال سي ("شركة مظلة لإدارة الاستثمارات) ١٠٠% (٢٠١٦م: 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") واللذين 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 إنفستمننت منجمنت أمبريلا كومباني بي ال سي. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، فإن إجراءات التصفية للشركة لا تزال قيد التنفيذ.

شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري

تمتلك الشركة نسبة ١٠٠% (٢٠١٦: ١٠٠%) من حصص ملكية شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري (ار اي أي سي) وهي شركة تأسست كمنشأة ذات غرض خاص بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠١٣م، وهي شركة مسجلة في المملكة العربية السعودية ويتمثل غرضها الأساسي في تملك وتسجيل موجودات الأصول العقارية نيابة عن الصناديق العقارية والتي تدار بواسطة شركة الأهلي المالية.

٢- أسس الإعداد

(أ) المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة للمجموعة 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 ٢٦ مارس ٢٠١٨م.

(ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا قياس القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والمحتفظ بها كالمناحة للبيع.

(ج) عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو عملة النشاط للشركة. وتم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف. ما لم يذكر خلاف ذلك.

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 ٢٠١٧م (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

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.

(٥) الافتراضات والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

(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 التغيرات 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 لانخفاض 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 التغيرات 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 المخصومة أو توزيعات الأرباح المستقبلية القابلة للتوزيع.

(٥) الافتراضات والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تابع)

(٥) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والبرمجيات

تقوم الإدارة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات بغرض احتساب الإهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات والضرر المادي المتوقع الذي قد تتعرض له هذه الموجودات. وتقوم الإدارة سنوياً بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويتم تعديل مصروفات الإهلاك المستقبلية متي تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة. خلال السنة، قامت المجموعة بمراجعة العمر الإنتاجي المقدر للبرمجيات، من ٤ سنوات إلى ١٠ سنوات، بناء على مراجعة كفاءة التشغيل لهذه البرمجيات. وقد تم احتساب هذا التغيير بأثر مستقبلي ابتداء من ١ أبريل ٢٠١٧م. وقد أدى هذا التغيير إلى انخفاض في مصروف الاستهلاك الشهري بمبلغ ١,٦ مليون ريال سعودي.

(٦) 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.

(٧) مكافأة نهاية الخدمة

يتم تحديد تكلفة برنامج المكافأة المحددة (مكافأة نهاية الخدمة) والقيمة الحالية لالتزام 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 والزيادة 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.

(٨) مبدأ الاستمرارية

أعدت إدارة المجموعة تقييماً 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 تتمثل بالدولار الأمريكي والجنه المصري. تترجم تعاملات الصرف الأجنبي لكل شركة من شركات المجموعة على حدة والأسعار السائدة عند حدوث التعاملات. وتترجم الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بعملة أجنبية بالأسعار السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. وتدرج الفروق في قائمة الدخل الموحدة.

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 المقتناة. 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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(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:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
٥ سنوات	٥ سنوات	تحسينات على عقارات مستأجرة
١٠ سنوات	١٠ سنوات	أثاث وتجهيزات
٦ - ٧ سنوات	٦ - ٧ سنوات	معدات
٤ سنوات	١٠ سنوات	برامج
٥ سنوات	٥ سنوات	سيارات
٤٠ سنة	٤٠ سنة	مباني ومنشآت

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد عن طريق مقارنة المتحصلات 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.

(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 اقتناؤها في مجموعة أعمال هي القيمة العادلة كما في تاريخ الاقتناء. 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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(د) الموجودات غير الملموسة (تابع)

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 المكتتة بالقيمة العادلة أو بالحصة 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 الحصة في حقوق الملكية التي سبق اقتناؤها يتم قياسها بالقيمة العادلة كما في تاريخ الإقضاء وأي ربح أو خسارة ناتجة عن الإقضاء يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة. وأي ثمن طارئ يطلب من المكتني تحويله يتم تسجيله بالقيمة العادلة كما في تاريخ الإقضاء. أما الثمن الطارئ المصنف كأصول أو مطلوبات أي أداة مالية ويقاس بالقيمة العادلة مع التغييرات في القيمة العادلة، فإنه يسجل إما في قائمة الدخل الموحدة ويتم تحميله في قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة.

تقاس الشهرة في البداية بالتكلفة باعتبارها الزيادة في مجموع الثمن المقابل المحول والمبلغ المسجل مقابل حقوق الأقلية على صافي الموجودات المكتتة والمطلوبات الملتزم بها المعلومة القيمة. وإذا كانت القيمة العادلة لصادفي الموجودات المكتتة 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 الإقضاء - 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 المكتتة 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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(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 تغييرات ما بعد الإقضاء 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 تغييرات 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.

(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:

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الاستثمارات (تابع)

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 المقتناة 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.

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 إن 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 و لا يمكن تصميمها كأداة تحوط فيما يتعلق بمعدل العمولة الخاصة أو مخاطر السداد، و يعكس ذلك نية المجموعة للاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(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 المتعلق بأدوات الملكية - المصنفة على أنها متاحة للبيع - في قائمة الدخل الموحدة.

يتحدد 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 المطفاة 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.

(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. يتم قياس هذه القيمة العادلة باستخدام طريقة خصم التدفقات النقدية. ولم تؤخذ في الاعتبار شروط الخدمة والأداء الغير السوقية المرتبطة بهذه الترتيبات عند قياس القيمة العادلة. 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 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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(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 والفترة 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 للالتزام 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 خطة مشاركة المنافع ("الخطة") 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 الخطة 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.

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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(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.

إن الإلتزام المحتمل هو:

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

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

(١) إنه من غير المتوقع وجود حاجة وتدفق لموارد نقدية ذات منافع اقتصادية حتى يتم تسوية الإلتزام.

(٢) إن مبلغ الإلتزام لا يمكن قياسه بشكل موثوق.

إن الإلتزامات 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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(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.

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.

الدخل من تمويل المرابحة

يتم احتساب الدخل من التمويل بالمرابحة على أساس نسبي زمني على مدى فترة العقد على أساس المبلغ المتبقي ومعدل الربح المتفق عليه مع العملاء.

(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.

(فا) تمويل المرابحة

يمثل تمويل المرابحة الذمم المدينة الناشئة عن شراء الأسهم من قبل الشركة بناء على طلب العملاء ومن ثم بيعها / تحويلها إلى العملاء بسعر يمثل سعر الشراء مضافاً إليه الأرباح المتفق عليها. يتم تسجيل هذه الذمم المدينة مبدئياً بسعر الشراء بما في ذلك تكاليف المعاملة ذات الصلة، إن وجدت. إن اتفاقيات تمويل المرابحة مضمونة مقابل أسهم عامة مدرجة في سوق الأسهم السعودية.

عند إعادة التقييم لاحقاً، يتم تكوين مخصص لخسائر الائتمان فيما يتعلق بتمويل المرابحة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل كافة المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ص) 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.

(ق) 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 آن 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.

(ر) 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.

(ش) الموجودات الإنتمانية

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

(ت) الأسهم المكتناة بموجب برنامج أسهم الموظفين

تدرج أدوات الأسهم الخاصة للشركة التي يتم إعادة شرائها من خلال باكو (أي الأسهم المكتناة بموجب برنامج أسهم الموظفين) بسعر الاستحواذ وتخصم من حقوق الملكية. ولا يتم إدراج ربح أو خسارة في قائمة الدخل الموحدة من شراء وبيع وإصدار أو إلغاء أدوات الأسهم الخاصة للشركة.

(ث) 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.

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(خ) احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية، على الشركة تحويل ما نسبته ١٠% من صافي دخلها السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يصل هذا الاحتياطي ٣٠% من رأس المال. إن الاحتياطي النظامي في القوائم المالية الموحدة هو الاحتياطي النظامي للمجموعة. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على مساهمي المجموعة.

٤- نقد وما في حكمه

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

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
١١٢,٩١٤	١٤٩,٩٦٠	نقد لدى البنك
١١٨	٧٠	نقد في الصندوق
<u>١١٣,٠٣٢</u>	<u>١٥٠,٠٣٠</u>	

٥- الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
		(١) المحتفظ بها للمتاجرة
٧٠٨,٢٠١	٦٤٦,٥١٦	صناديق استثمار
١,٧٧٧	١,٧٧٤	صناديق تحوط غير متداولة
--	٣,٧٧٧	صندوق العقارات
		(٢) محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٢٠,٠٤٤	٣٣,٨٦١	- صكوك (انظر إيضاح "أ" أدناه)
٥٠,٢٥٠	--	- ودائع مرابحة
		(٣) متاحة للبيع
		صناديق أسهم حقوق ملكية خاصة غير متداولة،
٥٢,٤٢٧	٥١,٠١١	صافي
<u>٨٣٢,٦٩٩</u>	<u>٧٣٦,٩٣٩</u>	الإجمالي

أ- يشمل ذلك استثمارات الشركة في الصكوك التي تحمل أرباحاً بأسعار تجارية وتواريخ استحقاقات حتى ٢٠٢٦م.

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٦- مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
		إيرادات مستحقة
٦٤,٥٨٣	١٠٢,٤١٣	= إدارة الأصول
٨,٧٧٨	٧,٥٧٤	= الخدمات المصرفية الإستثمارية
٤,٦١٠	٩,٢٤٦	= الأوراق المالية ومدخرات الشركات
٧٧,٩٧١	١١٩,٢٣٣	
٢٠,٠٠٠	--	مدفوعات مقدماً مقابل شراء استثمار
١١,١٩٣	١٠,٢٤٨	قروض موظفين (الجزء غير المتداول البالغ ٥,٥٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٦: ٨,٨٢ مليون ريال سعودي))
١٠,٨٥٥	٤,١٢٥	ذمم مدينة تجارية وموجودات متداولة أخرى
١٢٠,٠١٩	١٣٣,٦٠٦	

٧- شركات زميلة، صافي

٢٠١٦م	٢٠١٧م	نسبة الملكية	بلد التأسيس	
٢١,١٥١	١٧,٣١٥	٣٠,٤٢%	جمهورية مصر العربية	اتش سي سيكيوريتيز أند انفستمنت اس ايه إي
٤,٠٤٥	١٤,٥١٠	١٠٠%	جزر كايمان	ايست جيت جلوبال كارينج فيهكال إل. بي.
٢٥,١٩٦	٣١,٨٢٥			

يبين الجدول التالي الحركة في استثمارات الشركات الزميلة:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
٢٥,٢٢١	٢٥,١٩٦	الرصيد في ١ يناير
١٨,١٤١	١١,٩٨٤	الحصة في النتائج التشغيلية
٢,٦٥٩	(١٢٦)	الحصة من احتياطات أخرى (معترف بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للشركات الزميلة)
--	(٣,٩٩١)	توزيعات الأرباح (إيضاح ١٧ (د))
(٢٠,٨٢٥)	(١,٢٣٨)	ترجمة العملات الأجنبية للسنة
٢٥,١٩٦	٣١,٨٢٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٨- ممتلكات ومعدات وبرمجيات

٢٠١٦ م		٢٠١٧ م					
الإجمالي	أصل رأسمالية تحت التنفيذ	أثاث، معدات، برمجيات وسيارات	أراضي، مباني وتحسينات على عقارات مستأجرة	الإجمالي	أصل رأسمالية تحت التنفيذ	أثاث، معدات، برمجيات وسيارات	أراضي، مباني وتحسينات على عقارات مستأجرة
٢٩٦,٣٦٤	٢٧,١٩٩	١٥١,٢٦٣	١١٧,٩٠٢	٣٣٢,٢١٣	١١,٣١٣	٢٠١,٧٣٥	١١٩,١٦٥
٣٥,٨٤٩	٣٠,٦٣٧	٥,٢١٢	--	١٧,٢٩١	١٦,١٣٦	١,٠٣٧	١١٨
--	(٤٦,٥٢٣)	٤٥,٢٦٠	١,٢٦٣	--	(١٩,٩٨٢)	١٩,٤٠٠	٥٨٢
--	--	--	--	(١,٣٩٩)	--	(١,٠٠٧)	(٣٩٢)
٢٣٢,٢١٣	١١,٣١٣	٢٠١,٧٣٥	١١٩,١٦٥	٣٤٨,١٠٥	٧,٤٦٧	٢٢١,١٦٥	١١٩,٤٧٣
١٢٤,٣٩٨	--	٨٧,٩٠٩	٣٦,٤٨٩	١٥٩,٢٢٣	--	١٢٠,٩٨٠	٣٨,٢٤٣
٣٤,٨٢٥	--	٣٣,٠٧١	١,٧٥٤	١٩,٨٩٤	--	١٨,٣٧٩	١,٥١٥
--	--	--	--	(١,٣٩٥)	--	(١,٠٠٣)	(٣٩٢)
١٥٩,٢٢٣	--	١٢٠,٩٨٠	٣٨,٢٤٣	١٧٧,٧٢٢	--	١٣٨,٣٥٦	٣٩,٣٢٦
١٧٢,٩٩٠	١١,٣١٣	٨٠,٧٥٥	٨٠,٩٢٢	١٧٠,٣٨٣	٧,٤٦٧	٨٢,٨٠٩	٨٠,١٠٧

الإستهلاك المتراكم

في ١ يناير

الإستهلاك المحمل

استيعادات

في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة المكتسبة

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٩- توزيعات أرباح مستحقة الدفع

يوضح الجدول التالي الحركة على توزيعات الأرباح مستحقة الدفع:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	الاستهلاك
٣٧٢,٤٠٥	١٠,٤٠٩	الرصيد في ١ يناير
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح معلنة خلال السنة (انظر إيضاح "أ" أدناه)
(٦٣٤,٩٨٥)	(٢٧٢,١٣٦)	توزيعات أرباح مدفوعة للبنك الأهلي التجاري
(٥,٤٥٣)	(٣,٧٤٢)	توزيعات أرباح مدفوعة للموظفين ذو الأسهم المكتسبة
(٦٤٠,٤٣٨)	(٢٧٥,٨٧٨)	توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة
(٢١,٥٥٨)	(١٩,٨٩٦)	أرباح أسهم مسقطه / غير مخصصة
١٠,٤٠٩	١٤,٦٣٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

أ- اعتمد المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٧م توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٣ ريال سعودي للسهم الواحد (٢٠١٦م: ٣ ريال سعودي للسهم) والبالغة ٣٠٠ مليون ريال سعودي. لا يتضمن هذا المبلغ توزيعات الأرباح على الأسهم غير المخصصة التي تحتفظ بها الشركة والتي لم يتم تخصيصها على وجه التحديد للموظفين بموجب نظام المدفوعات المبنية على أساس الأسهم للموظفين بطريقة حقوق الملكية.

١٠- ذمم دائنة ومبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
٥٢,٧٥٨	٦٢,١٦٤	ذمم متعلقة بالموظفين
٣٤,٢٠٨	٤٣,٠٠٨	مخصص الزكاة (انظر إيضاح " أ " في الاسفل)
١١,٢٠١	١٧,٤٢٧	خصم للعملاء ومخصص لأخطاء تشغيل
٦٨,٢١٩	٨٧,٥٧٨	مصروفات مستحقة ومبالغ مستحقة أخرى
١٦٦,٣٨٦	٢١٠,١٧٧	

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

المحمل للسنة

إن الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بلغت ٣٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٢٧,٣٣ مليون ريال سعودي).

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(بالآلاف الريالات السعودية)

١٠- ذمم دائنة ومبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى (تابع)

فيما يلي أهم مكونات الوعاء الزكوي:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
٢٧٩,٩٧٣	٣٠٢,٢٩٩	موجودات غير متداولة
٥٠,٦٤٦	٦١,٨١٨	مطلوبات غير متداولة
١,٠٩٩,٢٢٤	١,٠١٩,١٥٩	رصيد إفتتاحي لحقوق الشركاء
٢٤٧,٣٦٦	٣٠٣,٧٦٠	صافي الدخل قبل الزكاة

التزام الزكاة

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

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
٤١,٦٤٩	٣٤,٢٠٨	الرصيد في ١ يناير
٢٧,٣٣٠	٣٤,٠٠٠	المحمل للسنة
(٣٤,٧٧١)	(٢٥,٢٠٠)	المدفوع خلال السنة
٣٤,٢٠٨	٤٣,٠٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م 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 و لا 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 ٢٠١٧م

(بالآلاف الريالات السعودية)

١١ - مكافأة الموظفين

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
٤٣,١٣٤	٥٢,٣٣٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (أنظر إيضاح "أ" أدناه)
٧,٥١٢	٩,٤٨٦	خطة الادخار ومنافع الموظفين الأخرى
<u>٥٠,٦٤٦</u>	<u>٦١,٨١٨</u>	

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

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
٥١,٥٣٧	٤٣,١٣٤	صافي المطلوبات في ١ يناير
٨,٣٩٩	٧,٨١٧	المبلغ المحمل للسنة
(٧,٨٩٠)	٤,٧٦٢	إعادة قياس الخسارة / (الربح) من مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٨,٩١٢)	(٣,٣٨١)	المكافآت المدفوعة / عكس خلال السنة
<u>٤٣,١٣٤</u>	<u>٥٢,٣٣٢</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 ريال سعودي. ويبين الجدول التالي هيكل ملكية الشركة:

نسبة الملكية		عدد الأسهم المملوكة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	
٩٠,٧١	٩٠,٧١	٩٠,٧١٢,٠٦٠	٩٠,٧١٢,٠٦٠	أسهم محتفظ بها من قبل البنك الأهلي التجاري
٧,١٤	٦,٦٣	٧,١٣٦,٤٥٠	٦,٦٣٢,٦٣٥	أسهم تحتفظ بها باكو بموجب برنامج الأسهم للموظفين كما في نهاية السنة (إيضاح ١٣):
١,٣١	١,٥٥	١,٣٠٨,٩٦٧	١,٥٤٨,٧٦٨	- غير مخصصة
٠,٨٤	١,١١	٨٤٢,٥٢٣	١,١٠٦,٥٣٧	- 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 ٢٠١٧م

(بآلاف الريالات السعودية)

١٣- المدفوعات المبينة على أساس الأسهم

توفر الشركة برنامج حوافز طويل الأجل متمثل في خطة الدفع على أساس الأسهم 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 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 ٢٠١٦م، وفقاً لبرنامج الحوافز طويل الأجل مبلغ ٢١,٨٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١٦,٤٧ 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:

٢٠١٧م			الوصف
أسهام مخصصة لموظفي الشركة (غير مكتسبة)	أسهام مخصصة (مكتسبة)	أسهام غير مخصصة	
١,٣٠٨,٩٦٧	٨٤٢,٥٢٣	٧,١٣٦,٤٥٠	عدد الأسهم في بداية السنة
٨٠٨,٨٥٤	--	(٨٠٨,٨٥٤)	أسهام ممنوحة بموجب خطة الحوافز طويلة الأجل
(٥٦٩,٠٥٣)	٦٣٢,٣٤٣	(٦٣,٢٩٠)	أسهام مكتسبة / مسقطة خلال السنة
--	(٣٦٨,٣٢٩)	٣٦٨,٣٢٩	أسهام مكتسبة أعيد شراؤها من قبل باكو (إيضاح "د" أدناه) - محولة إلى أسهم غير مخصصة
١,٥٤٨,٧٦٨	١,١٠٦,٥٣٧	٦,٦٣٢,٦٣٥	الرصيد الختامي لعدد الأسهم

٢٠١٦م			الوصف
أسهام مخصصة لموظفي الشركة (غير مكتسبة)	أسهام مخصصة (مكتسبة)	أسهام غير مخصصة	
٩١٤,٧٧٩	١,٢٠٩,٣٦٥	٧,١٦٣,٧٩٦	عدد الأسهم في بداية السنة
٧٣٩,٩١٤	--	(٧٣٩,٩١٤)	أسهام ممنوحة بموجب خطة الحوافز طويلة الأجل
(٣٤٥,٧٢٦)	٣٤٦,١٥٥	(٤٢٩)	أسهام مكتسبة / مسقطة خلال السنة
--	(٧١٢,٩٩٧)	٧١٢,٩٩٧	أسهام مكتسبة أعيد شراؤها من قبل باكو (إيضاح "د" أدناه) - محولة إلى أسهم غير مخصصة
١,٣٠٨,٩٦٧	٨٤٢,٥٢٣	٧,١٣٦,٤٥٠	الإجمالي

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(بالآلاف الريالات السعودية)

١٣- المدفوعات المبنية على أساس الأسهم (تابع)

ب- خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، حال انتهاء فترة الاستلام بموجب برنامج حوافز طويل الأجل، تم استلام بعض الموظفين أسهم بإجمالي ٦٣٢,٣٤٣ سهماً. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، قامت شركة الأهلي المالية بتحويل الاحتياطي التراكمي في حقوق الملكية (فيما يتعلق بالأسهم المكتسبة) والبالغ ١٨,١٠ مليون ريال سعودي من بند "المدفوعات المبنية على أساس الأسهم التي تم تسويتها للموظفين" إلى بند "الأرباح المبقة" للشركة. قامت شركة الأهلي المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، بتحويل الاحتياطي التراكمي في حقوق الملكية (فيما يتعلق بالأسهم المكتسبة) والبالغ ١٥١,٢٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ١٣٣,١٤ 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- الأسهم المحتفظ بها في إطار برنامج أسهم الموظفين تتضمن الأسهم التي قامت شركة باكو بشراؤها من قبل البنك الأهلي التجاري ("البنك" أو "البنك الأهلي التجاري"- الشركة الأم) وبعض الموظفين الذين لهم حق في الحصول على أسهم مكتسبة. إن حركة "الأسهم المحتفظ بها في إطار برنامج أسهم الموظفين" للفترة مفصلة أدناه:

الوصف	عدد الأسهم	بالآلاف الريالات السعودية	متوسط السعر بالريال السعودي
الرصيد الافتتاحي "للأسهم المحتفظ بها تحت برنامج أسهم الموظفين"	٧,٧٣٠,١٧٩	٢٠٢,٩٠٤	٢٦,٢٥
الأسهم المشتراة من الموظفين خلال ٢٠١٧م (انظر الملاحظة "هـ" أدناه)	٣٦٨,٣٢٩	١٠,٧٩٤	٢٩,٣٠
المجموع	٨,٠٩٨,٥٠٨	٢١٣,٦٩٨	

ه- خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، اشترت باكو ٣٦٨,٣٢٩ سهماً بثمن ١٠,٧٩ مليون ريال سعودي بمتوسط سعر مقداره ٢٩,٣ ريال سعودي للسهم من بعض الموظفين ممن استحقوا استلام أسهم مكتسبة (٢٠١٦م: ٧١٢,٩٩٧ سهم مقابل ٢١,٦٩ مليون ريال سعودي بمتوسط سعري مقداره ٣٠,٤٢ ريال سعودي للسهم). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، فإن رصيد الأسهم المحتفظ بها بموجب برنامج الحوافز طويل الأجل قد بلغ ٢١٣,٧٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٢٠٢,٩٠ مليون ريال سعودي).

و- إن خطط ملكية أسهم الموظفين لدى شركة الأهلي المالية محتفظ بها من خلال شركة باكو والتي تديرها شركة إيلان للخدمات الإئتمانية (الجهة الموثوق بها). ومن أجل شراء الأسهم المكتسبة، أبرمت الشركة إتفاقية بتاريخ ١٦ أبريل ٢٠١٣م مع (الجهة الموثوق بها)، حيث وافقت شركة الأهلي المالية على منح قرض بدون فوائد إلى (الجهة الموثوق بها) لشراء هذه الأسهم.

وحيث أن باكو قد تم توحيدها في هذه القوائم المالية الموحدة، فقد تم إلغاء مبلغ القرض الممنوح من قبل شركة الأهلي المالية إلى الجهة الموثوق بها عند توحيد القوائم المالية.

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(بالآلاف الريالات السعودية)

١٤ - مصروفات عمومية وإدارية أخرى

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
٣٩,٢٣٢	٤٢,٤١٧	مصروفات تقنية المعلومات والاتصالات
٣٣,٩٩٠	٢٨,٠٠٠	خدمات قانونية واستشارية خدمات الاستعانة بمصادر خارجية
٣,٠٧٤	٦,١٣٦	حواجز مبيعات (إيضاح ١٧ (أ))
٨,٤٣٦	٩,٥٠٩	مصروفات السفر ومصروفات دعائية وتسويق
١,٦٣٣	٢,٨٠٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٧ (ب))
١٣,١٤٣	١٧,٣٤٠	أخرى
٩٩,٥٠٨	١٠٦,٢٠٨	

١٥ - الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم

تحتسب مبالغ الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم بقسمة صافي الدخل السنة العائد إلى حملة الأسهم العادية 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 زائداً 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:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية الصادرة
(٧,١٣٦,٤٥٠)	(٦,٦٣٢,٦٣٥)	تأثير الأسهم التي تحتفظ بها شركة باكو (إيضاح ١٣ (أ))
٩٢,٨٦٣,٥٥٠	٩٣,٣٦٧,٣٦٥	متوسط عدد الأسهم العادية في ٣١ ديسمبر
٢١٣,١٦٦	٢٦٩,٢٠٤	صافي الدخل العائد للمساهمين في الشركة الأم
٢,٣٠	٢,٨٨	الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم - العائدة للمساهمين في الشركة الأم

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(بالآلاف الريالات السعودية)

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:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
		أصول تحت الإدارة
١١٤,٦٣٢,٢١٣	١٢٣,٣٢٩,١٠٦	- قسم إدارة الأصول
٥٠٦,٨٢٨	٦١٠,٠٠٠	- قسم الأوراق المالية
٨,٥٢٣,١٨٠	٥,٣٩٠,٥٦٥	أرصدة نقدية محتفظ بها بموجب حسابات الوساطة
<u>١٢٣,٦٦٢,٢٢١</u>	<u>١٢٩,٣٢٩,٦٧١</u>	إجمالي الموجودات الانتمانية

١٧- معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٦م	٢٠١٧م	المعاملات
١١,١٢٨	٧,٧٧٤	أتعاب إدارة وأداء محملة على البنك
--	٥,٨٩٢	أتعاب أعمال بنكية استثمارية محملة على البنك
٣,٠٧٤	٦,١٣٦	مصروفات حوافز محملة من قبل البنك
٢٥,٧٦٠	٣٠,٨٨٩	مصروفات تقنية معلومات محملة من قبل البنك
١٥٤,٤٩٤	--	بيع استثمارات
		قائمة المركز المالي الموحدة
٣١,٦٦٧	٥٥,٤٣٥	أرصدة لدى البنك
١٧,٣٣٦	٨,٢٦١	مبلغ مستحق إلى البنك
		موجودات محتفظ بها بصفة إنتمانية
<u>٢,٢٣٩,٣٦٢</u>	<u>٤,٣٩٣,٣٩٧</u>	موجودات البنك تحت الإدارة

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(بالآلاف الريالات السعودية)

١٧- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تابع)

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:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
		قائمة الدخل الموحدة:
		منافع قصيرة الأجل
٣٦,١٩٣	٣٩,٤٠٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٦٣٣	٢,٨٠٦	
		قائمة المركز المالي الموحدة:
		مكافأة نهاية الخدمة
٦,٨٩٢	٩,٢٢٤	قروض وسلف - بدون فائدة
١,٧٤٢	١,٨١١	

ج- الصناديق المدارة من قبل الشركة

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
		قائمة الدخل الموحدة:
		أتعاب الإدارة المحققة من الصناديق التي تديرها المجموعة
٢٠٩,٥٧٦	٢٥٨,٦٨٦	رسوم الاداء والمعاملة المكتسبة من الاموال المدارة من قبل المجموعة
--	٤,٤٥٣	
		قائمة المركز المالي الموحدة:
		دفعه مقدمة مقابل شراء استثمارات
٢٠,٠٠٠	--	الاستثمار في الصناديق المدارة من قبل المجموعة (إيضاح (١)٥)
٧٠٨,٢٠١	٦٥٤,٩٨٨	
٣,٠١١	١٠,٠٦٨	

د- المعاملات مع الشركات الزميلة المجموعة:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
		قائمة المركز المالي الموحد:
		توزيعات أرباح مستلمة من شركة إتس سي للأوراق المالية والاستثمار
--	٣,٩٩١	مستحق الى ايست جيت جلوبال كارينج فيهكال إل. بي.
٦٩٢	١١,٥٩٥	

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(بآلاف الريالات السعودية)

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 الاصول 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 ٢٠١٧ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٨ - المعلومات القطاعية (تابع)

		٢٠١٧ م				
		شركة الأهلي المالية	إدارة الأصول	إدارة الأصول	إدارة الأصول	إدارة الأصول
		ديبي	والشركات	والشركات	والشركات	والشركات
		الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
	إجمالي الدخل التشغيلي	٦٤٨,٣١٧	١٤,٤٦٣	٤٥١,٦٦١	٣٢,٢٧٢	١٤٩,٩٢١
	إجمالي مصروفات التشغيل	٣٥٦,٦٧٥	١٥,٣٨٠	١٨٠,٤٨٢	٢٤,٢٧٢	١٣٦,٥٤١
	صافي الدخل التشغيلي للسنة	٢٩١,٦٤٢	(٩١٧)	٢٧١,١٧٩	٨,٠٠٠	١٣,٣٨٠
	الدخل غير التشغيلي	١٢,١١٨	١,٤٦٥	١,٦٥٣	--	--
	صافي الدخل (قبل الزكاة وحقوق الملكية غير المسيطرة)	٣٠٣,٧٦٠	٩,٥٤٨	٢٧٢,٨٣٢	٨,٠٠٠	١٣,٣٨٠
	الموجودات والمطلوبات القطاعية المصرح عنها	١,٣٠١,٣٦٠	٦٦,٢٣٣	١,٠٢٦,٠٤٨	٢٣,١١٦	١٨٥,٩٦٣
	إجمالي الموجودات	٢٩٤,٨٩١	٢٦,٤٥٩	١٣٥,٣١٥	٢٠,٣٢٩	١١٢,٧٨٨
	إجمالي المطلوبات					

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٨- المعلومات القطاعية (تابع)

		٢٠١٦م				
		شركة الأهلي المالية	إدارة الأصول	بنكية استثمارية	أوراق مالية	
		دبي	والثروات	أصم	أصم	البيان
		الإجمالي				
	إجمالي الدخل التشغيلي	٥٨٢,١٣٦	٢٩,٥٣١	٣٢٤,٦٨٠	٣٠,١٤٩	١٩٧,٧٧٦
	الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	٣٥٤,٩٤٧	١٦٦,٤٨٣	١٧٦,٨٤٤	٢٦,٩٧٧	١٣٤,٦٤٣
	إجمالي مصروفات التشغيل	٢٢٧,١٨٩	١٣,٠٤٨	١٤٧,٨٣٦	٣,١٧٢	٦٣,١٣٣
	صافي الدخل التشغيلي للسنة	٢٠,١٧٧	٤,٧٥٠	١٥,٤٢٧	--	--
	الدخل غير التشغيلي	٢٤٧,٣٦٦	١٧,٧٩٨	١٦٣,٢٦٣	٣,١٧٢	٦٣,١٣٣
	صافي الدخل (قبل حقوق الملكية غير المسيطرة)	١,٢٦٣,٩٣٦	٤٦,٤٧٨	١,٠٤٦,٥٣٨	٢٢,٦٠٩	١٤٨,٣١١
	الموجودات والمطلوبات القطاعية المصرح عنها	٢٤٤,٧٧٧	١٦,٣١٨	١١٢,٣٠٥	١٩,٠٣٠	٩٧,١٢٤
	إجمالي الموجودات					
	إجمالي المطلوبات					

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٨- المعلومات القطاعية (تابع)

فيما يلي عرض للتركز الجغرافي لموجودات ومطلوبات القطاعات المصرح عنها (بناء على موقع الموجودات والمطلوبات):

٢٠١٧ م

البيانات	٢٠١٧ م					
	الإجمالي	مناطق أخرى	الولايات المتحدة الأمريكية	مصر	الإمارات العربية المتحدة	المملكة العربية السعودية
نقد وما في حكمه	١٥٠,٠٣٠	٥٣,٤٤٣	٢,٠٨٢	--	٣٨,٨١٥	٥٥,٦٩٠
تمويل المراجعة	٧٨,٥٧٧	--	--	--	--	٧٨,٥٧٧
استثمارات	٧٣٦,٩٣٩	--	٥٦,٥٨٠	--	--	٦٨٠,٣٥٩
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٣٣,٦٠٦	--	--	--	١٨,٥١٧	١١٥,٠٨٩
استثمار في شركات زميلة	٣١,٨٢٥	--	--	١٧,٣١٥	١٤,٥١٠	--
ممتلكات ومعدات وبرمجيات	١٧٠,٣٨٣	--	--	--	--	١٧٠,٣٨٣
إجمالي الموجودات	١,٣٠١,٣٦٠	٥٣,٤٤٣	٥٨,٦٦٢	١٧,٣١٥	٧١,٨٤٢	١,١٠٠,٠٩٨
توزيعات أرباح مستحقة الدفع	١٤,٦٣٥	--	--	--	--	١٤,٦٣٥
مبلغ مستحق للبنك الأهلي التجاري	٨,٢٦١	--	--	--	--	٨,٢٦١
ذمم دائنة ومبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى	٢١٠,١٧٧	١٩١	--	--	٢٦,٤٥٨	١٨٣,٥٢٨
مكافأة الموظفين	٦١,٨١٨	--	--	--	--	٦١,٨١٨
إجمالي المطلوبات	٢٩٤,٨٩١	١٩١	--	--	٢٦,٤٥٨	٢٦٨,٢٤٢

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٨- المعلومات القطاعية (تابع)

وفيما يلي عرض للتركز الجغرافي لموجودات ومطلوبات القطاعات المصرح عنها (بناء على موقع الموجودات والمطلوبات):

٢٠١٦ م

البيان	٢٠١٦ م					
	الإجمالي	مناطق أخرى	الولايات المتحدة الأمريكية	مصر	الإمارات العربية المتحدة	المملكة العربية السعودية
نقد وما في حكمه	١١٣,٠٣٢	٣٩,٩٥٩	٤,١٩٠	--	٣٤,٩٩٠	٣٣,٨٩٣
استثمارات	٨٣٢,٦٩٩	--	٥٤,٢٠٤	--	--	٧٧٨,٤٩٥
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٢٠,٠١٩	--	--	--	٦,١٧٥	١١٣,٨٤٤
استثمار في شركات زمنية	٢٥,١٩٦	--	--	٢١,١٥١	٤,٠٤٥	--
ممتلكات ومعدات وبرمجيات	١٧٢,٩٩٠	--	--	--	--	١٧٢,٩٩٠
إجمالي الموجودات	١,٢٦٣,٩٣٦	٣٩,٩٥٩	٥٨,٣٩٤	٢١,١٥١	٤٥,٢١٠	١,٠٩٩,٢٢٢
توزيعات أرباح مستحقة الدفع	١٠,٤٠٩	--	--	--	--	١٠,٤٠٩
مبلغ مستحق للبنك الأهلي التجاري	١٧,٣٣٦	--	--	--	--	١٧,٣٣٦
ذمم دائنة ومبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى	١٦٦,٣٨٦	١١٢	--	--	١٦,٣١٩	١٤٩,٩٥٥
مكافأة الموظفين	٥٠,٦٤٦	--	--	--	--	٥٠,٦٤٦
إجمالي المطلوبات	٢٤٤,٧٧٧	١١٢	--	--	١٦,٣١٩	٢٢٨,٣٤٦

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(بالآلاف الريالات السعودية)

١٩- الارتباطات والالتزامات

فيما يلي تفاصيل ارتباطات والتزامات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م:

الارتباطات

- أ- ارتباطات فيما يتعلق باستثمارات لأسهم حقوق الملكية الخاصة بإجمالي ١,٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٢,٧٢ مليون ريال سعودي).
- ب- التزامات بمبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: ٣,٨ مليون ريال سعودي) لشراء برمجيات تقنية.
- ج- ارتباطات فيما يتعلق بالعقارات المستأجرة والدفعات المستقبلية التالية لفترات الإيجار الغير القابلة للإلغاء:

	٢٠١٧م	٢٠١٦م
خلال ١٢ شهر	١,١٩٧	١,٨٤١
من سنة حتى ٥ سنوات	١,٨٢٩	٢,٨٠٩
	<u>٣,٠٢٦</u>	<u>٤,٦٥٠</u>

التزامات محتملة

- أ- استلمت المجموعة مطالبات من العملاء فيما يتعلق بأخطاء التشغيل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وقامت المجموعة بتكوين مخصص بقيمة ١١,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٦م: 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 (أ).

٢٠- إدارة المخاطر المالية والقيم العادلة

تتطوي 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 مسؤول 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 الاستراتيجي 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 ٢٠١٧م

(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:

	٢٠١٧م	٢٠١٦م
الموجودات		
أرصدة لدى البنوك (إيضاح ٤)	١٤٩,٩٦٠	١١٢,٩١٤
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح ٥-ب)	٣٣,٨٦١	٧٠,٢٩٤
تمويل مربحة	٧٨,٥٧٧	--
موجودات أخرى	١٣٢,٥٤٣	٩٧,٧٢٥
	<u>٣٩٤,٩٤١</u>	<u>٢٨٠,٩٣٣</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) استثمارات مقننة للمتاجرة

كما في تاريخ التقرير، لدى المجموعة استثمارات محتفظ بها للمتاجرة تتمثل في صناديق استثمارية. ويتم مراقبة مخاطر السوق على هذه الاستثمارات على أساس كل استثمار على حدة. إن تغييراً كما في تاريخ التقرير بنسبة ١٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١٠٪) في صافي قيمة موجودات هذه الصناديق من شأنه أن يحدث زيادة أو نقص في صافي الدخل بمبلغ ٦٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٧١ مليون ريال سعودي).

ب) استثمارات متاحة للبيع (مخاطر تقلب أسعار الأسهم)

لدى المجموعة استثمارات غير متداولة في صناديق الأسهم الخاصة مسجلة بصافي قيمة الموجودات المعلنة من قبل مدير الصناديق. وفيما يتعلق بالاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة، فإن تغييراً بنسبة ١٠٪ في صافي قيمة الموجودات من شأنه أن يؤدي إلى زيادة أو نقص في الاحتياطات الأخرى في حقوق المساهمين بمبلغ ٥,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٥,٢ مليون ريال سعودي).

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠- إدارة المخاطر المالية والقيم 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:

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
مركز طويل / (قصير)	مركز طويل / (قصير)	
٩٢,٦٦٧	١٦٧,٤٦٦	دولار أمريكي
٢١,١٥١	١٧,٣١٥	جنيه مصري
٧٦٥	٨٦١	جنيه إسترليني
١,٥٧٨	١,٢٦٥	يورو
(٦,٤٣٧)	(٥,٨٨٤)	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 ٢٠١٧م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠ - إدارة المخاطر المالية والقيم العادلة (تابع)

د - مخاطر العملة (تابع)

٢٠١٧م

التأثير على احتياطي ترجمة العملة	التأثير في صافي الربح (بالآلاف الريالات السعودية)	نسبة الزيادة في سعر العملة	التأثير على احتياطات أخرى	التأثير على صافي الربح (بالآلاف الريالات السعودية)	نسبة الانخفاض في سعر العملة	
--	١٢٩	١٥%	--	(١٢٩)	١٥%	جنيه إسترليني
--	١٩٠	١٥%	--	(١٩٠)	١٥%	يورو
٢,٥٩٧	--	١٥%	(٢,٥٩٧)	--	١٥%	جنيه مصري

٢٠١٦م

التأثير على احتياطات أخرى	التأثير في صافي الربح (بالآلاف الريالات السعودية)	نسبة الزيادة في سعر العملة	التأثير على احتياطات أخرى	التأثير على صافي الربح (بالآلاف الريالات السعودية)	نسبة الانخفاض في سعر العملة	
--	١١٥	١٥%	--	(١١٥)	١٥%	جنيه إسترليني
--	٢٣٧	١٥%	--	(٢٣٧)	١٥%	يورو
٣,١٧٣	--	١٥%	(٣,١٧٣)	--	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. وللحد 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 ٢٠١٧م و٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بناءً على التزامات السداد التعاقدية التي لم يتم خصمها. ولأنه لا يوجد لدى المجموعة مطلوبات تدفع عليها فائدة، فإن مجاميع المبالغ المبينة في الجدول تطابق الأرقام الظاهرة في قائمة المركز المالي. وقد تم تحديد مواعيد الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق 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 ٢٠١٧م
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٥ - إدارة المخاطر المالية و القيم العادلة (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

تحليل المطلوبات المالية حسب مواعيد استحقاقها التعاقدية (تابع)

٢٠١٧م						
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	--	٨,٢٦١	--	--	--	٨,٢٦١
توزيعات أرباح مستحقة الدفع	--	--	١٤,٦٣٥	--	--	١٤,٦٣٥
ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع	١٤,٧١٢	١١٧,٧٢٧	--	--	--	١٣٢,٤٣٩
إجمالي المطلوبات غير المخصومة	١٤,٧١٢	١٢٥,٩٨٨	١٤,٦٣٥	--	--	١٥٥,٣٣٥
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	--	١٧,٣٣٦	--	--	--	١٧,٣٣٦
توزيعات أرباح مستحقة الدفع	--	--	١٠,٤٠٩	--	--	١٠,٤٠٩
ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع	١١,٤٥٤	٩٣,٥٦٥	--	--	--	١٠٥,٠١٩
إجمالي المطلوبات غير المخصومة	١١,٤٥٤	١١٠,٩٠١	١٠,٤٠٩	--	--	١٣٢,٧٦٤

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 ٢٠١٧م

(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 وعاءً رأسمالياً لا يقل عن إجمالي متطلبات رأس المال كما هو مقرر في الفصل الثالث من قواعد الكفاية المالية.

٢٠١٦م	٢٠١٧م	
		رأس المال:
٩٣١,٦٣٣	٩١٧,٥٠٦	رأس المال الفئة أ
--	--	رأس المال الفئة ب
٩٣١,٦٣٣	٩١٧,٥٠٦	الإجمالي
		الحد الأدنى لرأس المال المطلوب:
١٨٥,٨٧٠	٢٠٠,١٦٧	مخاطر الائتمان
١٦٢,٩٣٧	١٣٣,٧٢٠	مخاطر السوق
١٠٠,٥٢٠	٩٥,٥٠١	المخاطر التشغيلية
٤٤٩,٣٢٧	٤٢٩,٣٨٨	الإجمالي
٤٨٢,٣٠٦	٤٨٨,١١٨	الفائض في رأس المال
٢,٠٧	٢,١٤	إجمالي نسبة رأس المال