

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
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
٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٧-٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٤٣-٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

" تقرير مراجعي الحسابات "

السادة / المساهمون
شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة الأهلي المالية ("الشركة") وشركاتها التابعة (ويشار إليها مجتمعة بـ"المجموعة") والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م والقوائم الموحدة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) 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 ووفقاً لنص المادة (١٢٣) من نظام 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 مسئوليتنا 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. تتطلب تلك المعايير التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من التأكد بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

تتضمن أعمال المراجعة 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 الموحدة سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. وعند قيامنا بتقييم هذه المخاطر نأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلية الخاص بإعداد وعرض قوائم مالية موحدة 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي استخدمتها الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

نعتمد 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 الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م والنتائج الموحدة لأعمالها وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الملائمة لظروف المجموعة؛ و
- ٢- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

عن / كي بي إم جي الفوزان وشركاه



إبراهيم عبود باعشن

ترخيص رقم ٣٨٢



جدة في ١٨ جمادى الثاني ١٤٣٧هـ

الموافق ٢٧ مارس ٢٠١٦م

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
٢٠٠,٥٥١	٥١٦,٧٥٤		أرصدة لدى البنوك
٦,٨٨٦	٥,٧٠٧	١٩ (أ)	مبلغ مستحق من البنك الأهلي التجاري
١,١٣٥,١٤٠	٨٤٧,٢٠٩	٤	استثمارات
٤٤,٧٤٩	٩٢,١٧١	٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
<u>١,٣٨٧,٣٢٦</u>	<u>١,٤٦١,٨٤١</u>		إجمالي الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
			استثمارات
٧٠,٢٨٦	٦٤,٢١١	٤	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١١,٣١٧	٧,٣٣٤	٥	استثمار في شركة زميلة، صافي
٢٨,٢٦٠	٢٥,٢٢١	٦	ممتلكات ومعدات
١٥٠,٨٣٨	١٧١,٩٦٦	٧	إجمالي الموجودات غير المتداولة
<u>٢٦٠,٧٠١</u>	<u>٢٦٨,٧٣٢</u>		إجمالي الموجودات
<u>١,٦٤٨,٠٢٧</u>	<u>١,٧٣٠,٥٧٣</u>		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٢,٧٢٩	٣٧٢,٤٠٥	٨	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٣,٢٨٤	٩٠٩		إيرادات مؤجلة
١٣,٤٩٧	٦,١٩٥	١٩ (أ)	مبلغ مستحق للبنك الأهلي التجاري
٢١٣,٥١٢	١٧٠,٩١١	٩	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة
٢٣٣,٠٢٢	٥٥٠,٤٢٠		مكافأة الموظفين
			إجمالي المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
١٤,٦٣٣	١٩,٩٤٢	٩	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة
٦٨,٠٢٣	٦٠,٩٨٧	١٠	مكافأة الموظفين
<u>٨٢,٦٥٦</u>	<u>٨٠,٩٢٩</u>		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
<u>٣١٥,٦٧٨</u>	<u>٦٣١,٣٤٩</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
(٧٧,٣٨٣)	(١٨١,٢١٥)	١٢ (ج)	أسهم مكتتاة بموجب برنامج أسهم الموظفين
٤٧,٧٤٨	٨٠,٢٤٨	١٣	احتياطي نظامي
٨,٧٦٦	١١,٩٥٣		احتياطيات أخرى
٨,٢٥٠	١٠,١٩٤	١٢	مبالغ مدفوعة على أساس السهم
٢٩٢,٣٨٤	١٦٥,٢٩٣		أرباح مبقاة
<u>١,٢٧٩,٧٦٥</u>	<u>١,٠٨٦,٤٧٣</u>		حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في الشركة الأم
٥٢,٥٨٤	١٢,٧٥١		حقوق الملكية غير المسيطرة
<u>١,٣٣٢,٣٤٩</u>	<u>١,٠٩٩,٢٢٤</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١,٦٤٨,٠٢٧</u>	<u>١,٧٣٠,٥٧٣</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	إيضاح	
٣٧٣,٥٠٢	٣٦٣,٥٢٦		أتعاب خدمات، صافي
٣٦٦,٥٠١	٢٧٤,٤٤٦		إدارة أصول
٦,٤٦٤	٣٩,٥٤١		وساطة
٧٤٦,٤٦٧	٦٧٧,٥١٣		أعمال بنكية استثمارية
١٠,٦٧٨	٢,٧٥٢		إيرادات من استثمارات محتفظ بها للمتاجرة، صافي
٥٠٤	(٧٠٣)		خسارة تحويل عملات أجنبية
٧٥٧,٦٤٩	٦٧٩,٥٦٢		إجمالي الدخل التشغيلي
٢٤٣,٩١١	٢٢٩,٣٠٧		رواتب ومصروفات موظفين
١٠,٦٥٥	١١,٤٣٥		إيجارات ومصروفات المباني
٢١,٥٠٧	٢٤,٠٧٢	٧	استهلاك
٢٥,٠٤٦	٦٨٦	٤	مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
١٦,٠٣٥	--	٧	الانخفاض في قيمة الممتلكات والمعدات
١٣٦,٩٠٢	١٠٥,١٤١	١٤	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
٤٥٤,٠٥٦	٣٧٠,٦٤١		إجمالي مصروفات التشغيل
٣٠٣,٥٩٣	٣٠٨,٩٢١		صافي الدخل التشغيلي للسنة
٢,١١٤	١٤,٩٦٤		إيرادات أخرى
٢,٢٦١	٧٧	٦	الحصة في نتائج شركة زميلة، صافي
٤,٣٧٥	١٥,٠٤١		إجمالي الدخل الغير تشغيلي
٣٠٧,٩٦٨	٣٢٣,٩٦٢		صافي الدخل للسنة قبل الزكاة
(٢٧,٨١٧)	(٣٥,٠٠٠)	٢٢	مصروف الزكاة للسنة
٢٨٠,١٥١	٢٨٨,٩٦٢		صافي الدخل للسنة بعد الزكاة
٢٩٧,٣٧١	٢٩١,٥٣٥		العائد إلى:
(١٧,٢٢٠)	(٢,٥٧٣)		المساهمين في الشركة الأم
٢٨٠,١٥١	٢٨٨,٩٦٢		حقوق الملكية غير المسيطرة
٣.١٠	٣.١٤	١٥	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي) العائد للمساهمين في الشركة الأم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٤م	٢٠١٥م	إيضاح
٣٠٧,٩٦٨	٣٢٣,٩٦٢	
(١٠,٦٧٨)	(٢,٧٥٢)	
(٢,٢٦١)	(٧٧)	٦
١٦,٠٣٥	--	٧
١١,١٢٥	١٠,٨٨٧	
٥٠٤	٧٠٣	
٢٥,٠٤٦	٦٨٦	٤
٢١,٥٠٧	٢٤,٠٧٢	٧
--	١٨	
(١,١٦٨)	(٢٨٠)	
٣٦٨,٠٧٨	٣٥٧,٢١٩	
٨,٦٥٨	(٤٤,١٤٢)	
(٣٣٥,٣٨٤)	٢٩٠,٦٨٣	
(١٠,٩٩٣)	(٧,٠٣٦)	
٩٨٥	(٢,٣٧٥)	
١٠,٠٥٠	(٦,١٢٣)	
٢٧,٤١٥	(٧٢,٣٢٨)	
٦٨,٨٠٩	٥١٥,٨٩٨	
(٣٣,٢٩٣)	(٤٥,٢٢٩)	٧
(١,٧٠٧)	(١,٤٣٢)	
١٤,٤٥٦	١١,٨٤٢	
--	١٢	
(٢٠,٥٤٤)	(٣٤,٨٠٧)	
(٢,١٦٥)	(٢,٤٣٩)	٨
--	(٢٦,٥٣٩)	٢٣
٤١,٩٣٤	(٣٢,٠٧٨)	
(٢٧,٦٧٨)	(١٠٣,٨٣٢)	١٢ (ج)
١٢,٠٩١	(١٦٤,٨٨٨)	
٦٠,٣٥٦	٣١٦,٢٠٣	
١٤٠,١٩٥	٢٠٠,٥٥١	
٢٠٠,٥٥١	٥١٦,٧٥٤	
١١,١٢٥	١٠,٨٨٧	
١٦,٦٧٩	٤,٧٤٥	
--	٤٠٠,٧٧١	٨
٣,٣٦٣	٢٨,٦٥٦	٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ 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 العائدة إلى المساهمين في الشركة الأم	حقوق الملكية		مبالغ		أسهم مقفلة		رأس المال
	المسيطر	غير	أرباح مبقاة	مذفوع على أساس السهم	احتياطي نظامي	بموجب برنامج أسهم الموظفين	
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
١,٣٣٢,٣٤٩	٥٢,٥٨٤	١,٢٧٩,٧٦٥	٢٩٢,٣٨٤	٨,٢٥٠	٤٧,٧٤٨	(٧٧,٣٨٣)	١,٠٠٠,٠٠٠
٢٨٨,٩٦٢	(٢,٥٧٣)	٢٩١,٥٣٥	٢٩١,٥٣٥	--	--	--	--
٤,٧٤٥	--	٤,٧٤٥	--	--	--	--	--
(٣,١١٦)	(١,٥٥٨)	(١,٥٥٨)	--	--	(١,٥٥٨)	--	--
١٠,٨٨٧	--	١٠,٨٨٧	--	١٠,٨٨٧	--	--	--
--	--	--	٨,٩٤٣	(٨,٩٤٣)	--	--	--
--	--	--	(٣٢,٥٠٠)	--	٣٢,٥٠٠	--	--
(٢٦,٥٣٩)	(٣,٥٨٥)	(٢٢,٩٥٤)	(٢٢,٩٥٤)	--	--	--	--
(١٠٣,٨٣٢)	--	(١٠٣,٨٣٢)	--	--	--	(١٠٣,٨٣٢)	--
(٤٠٠,٧٧١)	--	(٤٠٠,٧٧١)	(٤٠٠,٧٧١)	--	--	--	--
٢٨,٦٥٦	--	٢٨,٦٥٦	٢٨,٦٥٦	--	--	--	--
(٣٢,١١٧)	(٣٢,١١٧)	--	--	--	--	--	--
١,٠٩٩,٢٢٤	١٢,٧٥١	١,٠٨٦,٤٧٣	١٦٥,٢٩٣	١٠,١٩٤	١١,٩٥٣	(١٨١,٢١٥)	١,٠٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٥ م
الدخل / (الخسارة) للسنة
صافي ربح / (خسارة) غير محققة من الاستثمارات
المتاحة للبيع

الحصة في احتياطات شركة زميلة (إيضاح ٦)
مبالغ مدفوعة على أساس السهم
المحول من مبالغ مدفوعة على أساس السهم إلى
الأرباح المتبقية (إيضاح ١٢ (ب))
المحول إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ١٣)
الإستحواذ على حقوق ملكية غير مسيطرة بدون
التغيير في السيطرة (إيضاح ٢٣ (أ))
شراء أسهم الموظفين من قبل باكو (إيضاح
١٢ (د))
توزيعات أرباح (إيضاح ٨)
أرباح أسهم غير مخصصة (إيضاح ٨)
الحركة الأخرى في حقوق الملكية غير المسيطرة
(إيضاح ٢٣ (ب))
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المملوكة الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

حقوق الملكية المملوكة في الشركة الأم	حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في الشركة الأم							
	أرباح مضافة	مبلغ مدفوع على أساس	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	بموجب برنامج أسهم الموظفين	أسهم مقتناة	رأس المال	
الإجمالي	الإجمالي	أرباح مضافة	السهم	السهم	السهم	السهم	السهم	
١,٠٠٧,٧٥٣	٢٨,٣٥٩	٩٧٩,٣٩٤	٢,١٦٠	١٩,١٣٤	(٧,٤٢٤)	١٥,٢٢٩	(٤٩,٧٠٥)	١,٠٠٠,٠٠٠
٢٨٠,١٥١	(١٧,٢٢٠)	٢٩٧,٣٧١	٢٩٧,٣٧١	--	--	--	--	--
١٦,٦٧٩	--	١٦,٦٧٩	--	--	١٦,٦٧٩	--	--	--
(٩٧٨)	(٤٨٩)	(٤٨٩)	--	--	(٤٨٩)	--	--	--
١١,١٢٥	--	١١,١٢٥	--	١١,١٢٥	--	--	--	--
--	--	--	٢٢,٠٠٩	(٢٢,٠٠٩)	--	--	--	--
--	--	--	(٣٢,٥١٩)	--	--	٣٢,٥١٩	--	--
(٢٧,٦٧٨)	--	(٢٧,٦٧٨)	--	--	--	--	(٢٧,٦٧٨)	--
٣,٣٦٣	--	٣,٣٦٣	٣,٣٦٣	--	--	--	--	--
٤١,٩٣٤	٤١,٩٣٤	--	--	--	--	--	--	--
١,٣٣٢,٣٤٩	٥٢,٥٨٤	١,٢٧٩,٧٦٥	٢٩٢,٣٨٤	٨,٢٥٠	٨,٧٦٦	٤٧,٧٤٨	(٧٧,٣٨٣)	١,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ م
الدخل / (الخسارة) للسنة
صافي ربح غير محقق من الاستثمارات المتاحة للبيع
الحصصة في احتياطيات شركة زميلة (إيضاح ٦)
مبالغ مدفوعة على أساس السهم
المحول من مبالغ مدفوعة على أساس السهم إلى
الأرباح المضافة (إيضاح ١٢ (ب))
المحول إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ١٣)
شراء أسهم الموظفين من قبل بلكو (إيضاح ١٢ (د))
أرباح أسهم مسقطه (إيضاح ٨)
الحركة الأخرى في حقوق الملكية غير المسيطرة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(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 ١٤٢٦ هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٥ م)، وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٤٧٤ بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٧ أبريل ٢٠٠٧ م). وقد تم بيان هيكل ملكية الشركة بالتفصيل في الإيضاح رقم ١١.

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 ١٤٢٦ هـ الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية):

- (أ) التعامل
- (ب) الترتيب
- (ج) الإدارة
- (د) الإستشارات
- (هـ) الحفظ

قرر مجلس إدارة الشركة في اجتماعه الذي انعقد في ٢٩ أبريل ٢٠١٥ م تصفية عمليات فرع البحرين ("الفرع") ابتداء من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م 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 ٢٠١٥ م، كانت الإجراءات القانونية لتصفية الفرع قيد الاستكمال.

تتضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة التالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

صندوق أوريكس للمساهمات الخاصة الإقليمية:

تمتلك الشركة حصة بنسبة ٥٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ٥٠٪) في صندوق أوريكس للأسهم الخاصة الإقليمية ("الصندوق") الذي تم تأسيسه في ١٢ فبراير ٢٠٠٧ م كصندوق استثماري مقل. يمتلك البنك الأهلي التجاري ("البنك") الحصة المتبقية ونسبتها ٥٠٪. وقد أنشئ الصندوق لفترة تنتهي في الذكرى السنوية العاشرة لتاريخ الإقفال الأولي، ويجوز تمديد المدة إلى سنتين كحد أقصى. وقد حققت المجموعة السيطرة على الصندوق في ١٧ أبريل ٢٠٠٧ م. 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

شركة إيست جيت المالية القابضة

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

يتمثل غرض شركة إيست جيت المالية القابضة 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 استحوذت الشركة على ٣٠٪ من حصص الملكية في شركة إيست جيت المالية القابضة من خلال شراء حصص من الشركاء في شركة إيست جيت مقابل مبلغ ٢٦.٥٤ مليون ريال سعودي (إيضاح ٢٣). وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، شكلت حصة ملكية الشركة في شركة إيست جيت المالية القابضة ١٠٠٪ (٢٠١٤ م: ٧٠٪).

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 ٢٠١٢ م 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 ٢٠٠٧ م لغرض رئيسي يتمثل في تنفيذ برنامج تملك أسهم الموظفين في شركة الأهلي المالية. وتخضع باكو لسيطرة شركة الأهلي المالية، وبالتالي فقد تم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية الموحدة لشركة الأهلي المالية.

إن سي بي سي إنفستمنت منجمنت أمبريلا كومباني بي ال سي

أسست شركة الأهلي المالية في سنة ٢٠١٢ م شركة في إيرلندا باسم إن سي بي سي إنفستمنت منجمنت أمبريلا كومباني بي ال سي وفقاً لشروط نظام الاتحاد الأوروبي لسنة ٢٠١١ م (تعهدات الاستثمار الجماعي في الأوراق المالية القابلة للتداول) وحصلت على شهادة التفويض بالبدا في عملياتها بتاريخ ٢١ نوفمبر ٢٠١٢ م من البنك المركزي الإيرلندي، بالإضافة إلى اعتماد عشرة صناديق فرعية.

أطلقت إن سي بي سي إنفستمنت منجمنت أمبريلا كومباني بي ال سي الصندوقين التاليين واللذين تم تسجيلهما في دبلن وتمت الموافقة عليهما مسبقاً من هيئة السوق المالية في خطابها المؤرخ في ٦ مايو ٢٠١٠ م لمزاولة أنشطتهما في المملكة العربية السعودية:

- صندوق الأهلي كابيتال للأسهم السعودية
- صندوق الأهلي كابيتال للأسهم الخليجية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

ويحتفظ بالمحفظة الحالية لكل صندوق من خلال شركتين تابعتين (شركات ذات غرض خاص) تم تأسيسهما في البحرين بتاريخ ٣ يونيو ٢٠١٢ م كالتالي:

- شركة الأهلي كابيتال للأسهم السعودية ذ.م.م.
- شركة الأهلي كابيتال للأسهم الخليجية ذ.م.م.

استثمرت شركة الأهلي المالية مبلغ ١٠ ملايين دولار أمريكي في كل صندوق. ولأن شركة الأهلي المالية تسيطر على إن سي بي سي إنفستمنت منجمنت أمبريلا كومباني بي ال سي، والشركات ذات الغرض الخاص والصناديق، فقد تم توحيد القوائم المالية لهذه الكيانات في هذه القوائم المالية الموحدة.

قامت الإدارة خلال السنة بتسييل أصول صندوق شركة الأهلي كابيتال للأسهم الخليجية، وتعمل الشركة حالياً على تصفية الصندوق والشركة ذات الغرض الخاص المرتبطة به؛ وهي شركة الأهلي كابيتال للأسهم الخليجية ذ.م.م.

شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري

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

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 ٢٧ مارس ٢٠١٦ م.

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض في الفترة الحالية، علماً بأن عمليات إعادة التصنيف التي تمت ليست ذات أهمية جوهرية.

(ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع، فهذه تظهر بالقيمة العادلة.

(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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

(د) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة الأهلي المالية وشركاتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (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 أو استثمار متاح للبيع.

يعتمد تصنيف الاستثمار كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو استثمار محتفظ به للمتاجرة 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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

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 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 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) المبالغ المدفوعة 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 المبالغ المدفوعة بالأسهم في الإيضاح ١٢.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

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 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.

٧) 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، فهي الدولار الأمريكي والجنيه الإسترليني والعملة التشغيلية للشركة المرتبطة 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.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(بآلاف الريالات السعودية)

(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 تغيير 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

يتم تقييم الممتلكات والمعدات بالتكلفة ويتم عرضها بعد خصم الاستهلاك المتراكم. ولا يحتسب استهلاك للأرض المملوكة والأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ.

تستهلك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى 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 الإستبعاد عن طريق مقارنة المتحصلات بالقيمة الدفترية. تضاف هذه الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الموحدة.

يتم فحص الممتلكات والمعدات لمعرفة الانخفاض في قيمتها إذا دلت الأحداث أو التغييرات 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 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 التغييرات في العمر الإنتاجي أو نمط الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية من الأصل عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء حسب مقتضى الحال وتعاد معالجتها كتغييرات في التقديرات المحاسبية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(بالآلاف الريالات السعودية)

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.

(٥) 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 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 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 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 المقتناة والمطلوبات الملتزم 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 الإقتناء - 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

(و) الاستثمار في شركة زميلة

يحتسب استثمار المجموعة في شركة أو 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 الإقتناء 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 والشركة الزميلة في حدود حصة المجموعة في الشركة المرتبطة. ويكون تاريخ إعداد القوائم المالية لكل من الشركة 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 الإقتناء المتصلة بالاستثمار كما في ذلك التاريخ (أي تاريخ الإقتناء) ويستثنى من ذلك تكاليف التعاملات المتعلقة بالاستثمارات المقتناة 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:

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(بالآلاف الريالات السعودية)

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 إلى أن يتم إلغاء قيد الاستثمار أو انخفاض قيمته. وعند إلغاء قيد الاستثمارات، تضاف الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق إدراجها في حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحدة ويتم الإفصاح عنها باعتبارها أرباح/ (خسائر) من استثمارات لغير أغراض المتاجرة.

(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.

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 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

(ط) المبالغ المدفوعة بالأسهم

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

(١) برنامج مكافأة نهاية الخدمة المحددة غير الممولة

يمثل هذا البرنامج برنامج مكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

وفقاً لمتطلبات نظام العمل والعمال السعودي يجب تقديم مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بناءً على طول مدة الموظف.

يحتسب صافي التزامات المجموعة بالنسبة لبرامج مكافأة نهاية الخدمة المحددة 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 للالتزام الشركة.

(٢) مكافأة برنامج الإيداع

برنامج الاشتراك المحدد هو برنامج مزايا ما بعد الخدمة تدفع / تحتسب المنشأة بموجبه اشتراكات ثابتة وليس لديها أي التزام نظامي أو ضمني تدفع بموجبه أي مبالغ أخرى. وتسجل الالتزامات مقابل الاشتراكات التي تدفع إلى برامج الاشتراك المحدد كمصروف عن مكافأة الموظفين في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي يتم خلالها تقديم الخدمات ذات العلاقة من قبل الموظفين.

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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
(بالآلاف الريالات السعودية)

(٣) 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.

(٤) 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

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

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.

(ن) الزكاة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بآلاف الريالات السعودية)

(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 التالية أدناه قبل إثبات الإيرادات:

الأتعاب والعمولات

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

أتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات

تدرج الأتعاب الاستشارات المتعلقة بالمحفظة والإدارة وأتعاب الخدمات على أساس عقود الخدمة المعمول بها، وعادة ما يكون ذلك على أساس التحقق الزمني. وتدرج الأتعاب التي يتم الحصول عليها عن الخدمات الأخرى المقدمة على مدى فترة طويلة من الوقت على أساس التوزيع النسبي 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.

(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 ويدرج 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بآلاف الريالات 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 انتمائية لا تعتبر موجودات للمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

(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 وتخضم 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.

-٤ الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
(١) <u>المحتفظ بها للمتاجرة</u>		
صناديق استثمار مشتركة واستثمارات مباشرة	٧٣٧,٠٨٣	١,٠١١,٨١١
في أسهم رأس المال تدار بواسطة المجموعة		
صناديق تحوط غير متداولة	١١٠,١٢٦	١٢٣,٣٢٩
(٢) <u>متاحة للبيع</u>		
صناديق أسهم خاصة غير متداولة بالقيمة العادلة (إيضاح "أ" أدناه)	٦٤,٢١١	٧٠,٢٨٦
صيد الإقفال	٩١١,٤٢٠	١,٢٠٥,٤٢٦

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بآلاف الريالات السعودية)

أ- أدرجت المجموعة في قائمة الدخل الموحدة خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ٠.٦٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ٢٥.٠٥ مليون ريال سعودي). يبين الجدول التالي الحركة في مخصص الاستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٩٣,٦٦٣	١٠٩,٩٣٤	الرصيد الافتتاحي
٢٥,٠٤٦	٦٨٦	مخصص الانخفاض في القيمة
(٨,٧٧٥)	--	رد مخصص الانخفاض في القيمة
<u>١٠٩,٩٣٤</u>	<u>١١٠,٦٢٠</u>	رصيد الإقفال

٥- مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
١,٧٩١	٢,٢٦٩	مصرفات مدفوعة مقدماً
١٣,٩٥٠	١١,٨٩٤	قروض موظفين (انظر إيضاح "أ" أدناه)
٣٧,٧٥٠	٦٤,٥٥٤	إيرادات مستحقة
٢,٥٧٥	١١,٧٥٦	ذمم مدينة تجارية
--	٩,٠٣٢	أخرى (انظر إيضاح "ب" أدناه)
<u>٥٦,٠٦٦</u>	<u>٩٩,٥٠٥</u>	

أ) يتضمن الرصيد الجزء الغير المتداول من قروض الموظفين والبالغ ٧.٣٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ١١.٣٢ مليون ريال سعودي).

ب) يتمثل رصيد المبالغ الأخرى في الوديعة لدى الطرف المسئول عن تصفية فرع البحرين وذلك لتسوية أي التزامات على الفرع، وسيتم فك الوديعة بعد استكمال عملية التصفية (إيضاح ١).

٦- استثمار في شركة زميلة، صافي

يملك صندوق أوريكس للأسهم الخاصة حصة بنسبة ٣٠.٤٪ (٢٠١٤ م: ٣٠.٤٪) في اتش سي سيكيوريتيز أند انفيستمنت اس ايه إي، وهي منشأة تزاوّل عملها في الاستثمار وخدمات الوساطة في جمهورية مصر العربية. وقد بلغت القيمة الاسمية للاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م مبلغ ٢٥.٢٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ٢٨.٢٦ مليون ريال سعودي). وتم تسجيل حصة المجموعة من خسارة الشركة الزميلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ومقدارها ٠.٠٧٧ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الموحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ٢.٢٦ مليون ريال سعودي).

يبين الجدول التالي الحركة في استثمارات الشركة الزميلة:

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(بآلاف الريالات السعودية)

<u>٢٠١٤م</u>	<u>٢٠١٥م</u>	
٢٦,٩٧٧	٢٨,٢٦٠	الرصيد في بداية السنة
٢,٢٦١	٧٧	الحصة في أرباح الشركة الزميلة
١٤٦	(٧٥٢)	الحصة من احتياطات أخرى معترف بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية للشركة الزميلة
(١,١٢٤)	(٢,٣٦٤)	فروق أسعار الصرف الناشئة عن ترجمة القوائم المالية للشركة الزميلة
<u>٢٨,٢٦٠</u>	<u>٢٥,٢٢١</u>	الرصيد في نهاية السنة

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

-٧ - ممتلكات ومعدات

٢٠١٤ م				٢٠١٥ م			
الإجمالي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	أثاث، معدات، برمجيات وسيارات	أراضي، مباني وتحسينات على عقارات مستأجرة	الإجمالي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	أثاث، معدات، برمجيات وسيارات	أراضي، مباني وتحسينات على عقارات مستأجرة
٢٣٤,٤٩٢	٢٨,٧٤٧	٩٠,٨٣٣	١١٤,٩١٢	٢٥١,٢٨١	٨,٨٨٣	١٢٥,٠١٤	١١٧,٣٨٤
٣٣,٢٩٣	٣٣,٢٩٣	--	--	٤٥,٢٢٩	٤٥,٢٢٩	--	--
--	(٣٩,٧٤٢)	٣٧,٢٧٠	٢,٤٧٢	--	(٢٦,٩١٣)	٢٦,٣٩٥	٥١٨
(١٦,٥٠٤)	(١٣,٤١٥)	(٣,٠٨٩)	--	--	--	--	--
--	--	--	--	(١٤٦)	--	(١٤٦)	--
٢٥١,٢٨١	٨,٨٨٣	١٢٥,٠١٤	١١٧,٣٨٤	٢٩٦,٣٦٤	٢٧,١٩٩	١٥١,٢٦٣	١١٧,٩٠٢
٧٩,٤٠٥	--	٥٠,٦٤٩	٢٨,٧٥٦	١٠٠,٤٤٣	--	٦٦,٢١٠	٣٤,٢٣٣
٢١,٥٠٧	--	١٦,٠٣٠	٥,٤٧٧	٢٤,٠٧٢	--	٢١,٨١٦	٢,٢٥٦
(٤٦٩)	--	(٤٦٩)	--	--	--	--	--
--	--	--	--	(١١٧)	--	(١١٧)	--
١٠٠,٤٤٣	--	٦٦,٢١٠	٣٤,٢٣٣	١٢٤,٣٩٨	--	٨٧,٩٠٩	٣٦,٤٨٩
١٥٠,٨٣٨	٨,٨٨٣	٥٨,٨٠٤	٨٣,١٥١	١٧١,٩٦٦	٢٧,١٩٩	٦٣,٣٥٤	٨١,٤١٣

الاستهلاك المتركم

الرصيد الإفتتاحي

الاستهلاك المحمل

تعديل

استعادات

رصيد الإفتقال

صافي القيمة الدفترية

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بآلاف الريالات السعودية)

٨- توزيعات أرباح مستحقة الدفع

يوضح الجدول التالي توزيعات الأرباح المستحقة الدفع:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٨,٢٥٧	٢,٧٢٩	الرصيد الافتتاحي
--	٤٠٠,٠٠٠	توزيعات أرباح معتمدة (انظر إيضاح "أ" أدناه)
(٢,١٦٥)	(٢,٤٣٩)	توزيعات أرباح مدفوعة للموظفين من حملة الأسهم المكتسبة:
--	٧٧١	- أرباح أسهم مكتسبة
(٣,٣٦٣)	--	- أرباح أسهم مسقطة
--	(٢٨,٦٥٦)	- أرباح أسهم غير مخصصة
٢,٧٢٩	٣٧٢,٤٠٥	الرصيد الختامي

أ- اعتمد المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية في ٢٢ ديسمبر ٢٠١٥ م توزيعات أرباح نقدية بواقع ٤ ريال سعودي لكل سهم (بإجمالي مبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي).

٩- ذمم دائنة ومبالغ مستحقة

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٧٦,١٩٤	٥٩,٤٤٩	ذمم متعلقة بالموظفين
١٢,٨٦٦	١٤,٠١٤	خصم للعملاء وأخطاء تشغيل (إيضاح ١٦)
١٣٩,٠٨٥	١١٧,٣٩٠	مصروفات مستحقة ومبالغ مستحقة أخرى (إيضاح "أ" أدناه)
٢٢٨,١٤٥	١٩٠,٨٥٣	

أ- يتضمن الرصيد الجزء الغير متداول البالغ ١٩.٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ١٤.٦٤ مليون ريال سعودي).

١٠- مكافأة الموظفين

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٥٣,٤٢٧	٥١,٥٣٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح "أ" أدناه)
٩,٧٥٦	٩,٤٥٠	برامج الادخار
٤,٨٤٠	--	استحقاقات إنهاء خدمة الموظف
٦٨,٠٢٣	٦٠,٩٨٧	

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

ب- الحركة في صافي المطلوبات المسجلة في قائمة المركز المالي الموحدة كالتالي:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٥٣,٠٨٣	٥٣,٤٢٧	صافي المطلوبات في بداية السنة
١١,٢٦٠	٩,٠٩٦	المبلغ المحمل للسنة
(١٠,٩١٦)	(١٠,٩٨٦)	المكافآت المدفوعة / عكس خلال السنة
٥٣,٤٢٧	٥١,٥٣٧	صافي المطلوبات في نهاية السنة

١١- 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 ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	
٩٠.٧١	٩٠.٧١	٩٠,٧١٢,٠٦٠	٩٠,٧١٢,٠٦٠	أسهم محتفظ بها من قبل البنك الأهلي التجاري
٤,٢٣	٧.١٦	٤,٢٣٢,٨٦٤	٧,١٦٣,٧٩٦	أسهم تحتفظ بها باكو بموجب برنامج المبالغ المدفوعة على أساس الأسهم كما في نهاية السنة (إيضاح ١٢):
٠,٧٨	٠.٩٢	٧٧٣,٨٨٣	٩١٤,٧٧٩	- غير مخصصة للموظفين
٤.٢٨	١.٢١	٤,٢٨١,١٩٣	١,٢٠٩,٣٦٥	- مخصصة للموظفين (غير مكتسبة)
١٠٠.٠٠	١٠٠.٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الإجمالي

١٢- المبالغ المدفوعة على أساس السهم

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 الفيد على حساب/ لحساب قائمة الدخل الموحدة لسنة معينة الحركة في المصروف المتراكم المسجل في بداية ونهاية تلك السنة.

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بآلاف الريالات السعودية)

بلغ مجموع المصروف المسجل لقاء خدمات الموظفين التي تم الحصول عليها خلال فترة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، وفقاً لبرنامج الحوافز طويل الأجل مبلغ ٨.٦٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ١١.١٣ 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 ٢٠١٥ م:

٢٠١٥ م			
أسهم مخصصة لموظفي الشركة (مكتسبة)	أسهم مخصصة لموظفي الشركة (غير مكتسبة)	أسهم غير مخصصة لموظفي الشركة	
٤,٢٨١,١٩٣	٧٧٣,٨٨٣	٤,٢٣٢,٨٦٤	عدد الأسهم في بداية السنة
--	٩١٤,٧٧٩	(٩١٤,٧٧٩)	أسهم ممنوحة
٥٥٨,٦٧٨	(٧٧٣,٨٨٣)	٢١٥,٢٠٥	أسهم مكتسبة / مسقطه خلال السنة
			أسهم مكتسبة أعيد شراؤها من قبل باكو (إيضاح "ج" أدناه) - محولة إلى أسهم غير مخصصة
(٣,٦٣٠,٥٠٦)	--	٣,٦٣٠,٥٠٦	
١,٢٠٩,٣٦٥	٩١٤,٧٧٩	٧,١٦٣,٧٩٦	الرصيد الختامي لعدد الأسهم

٢٠١٤ م			
أسهم مخصصة لموظفي الشركة (مكتسبة)	أسهم مخصصة لموظفي الشركة (غير مكتسبة)	أسهم غير مخصصة لموظفي الشركة	
٣,٧٩١,٧٢٥	٢,٦٩٩,٣١٦	٢,٧٩٦,٨٩٩	عدد الأسهم في بداية السنة
--	(٧١٠,٤٥٢)	٧١٠,٤٥٢	أسهم مسقطه خلال السنة
١,٧٧٨,٠٠١	(١,٢١٤,٩٨١)	(٥٦٣,٠٢٠)	أسهم مكتسبة خلال السنة
			أسهم مكتسبة أعيد شراؤها من قبل باكو (إيضاح "ج" أدناه) - محولة إلى أسهم غير مخصصة
(١,٢٨٨,٥٣٣)	--	١,٢٨٨,٥٣٣	
٤,٢٨١,١٩٣	٧٧٣,٨٨٣	٤,٢٣٢,٨٦٤	الإجمالي

ب- خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، حال انتهاء فترة الاستلام بموجب برنامج حوافز طويل الأجل، تم استلام بعض الموظفين أسهم بإجمالي ٥٥٨,٦٧٨ سهماً. وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، قامت شركة الأهلي المالية بتحويل الاحتياطي التراكمي في حقوق الملكية (فيما يتعلق بالأسهم المكتسبة) والبالغ ٨.٩٤ مليون ريال سعودي من بند "مبالغ مدفوعة على أساس السهم" إلى بند "الأرباح المبقاة" للشركة (أي، عند المنح قامت الشركة بتحويل الرصيد التراكمي من أحد بنود حقوق الملكية إلى بند آخر).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(بالآلاف الريالات السعودية)

قامت شركة الأهلي المالية وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، بتحويل الاحتياطي التراكمي في حقوق الملكية (فيما يتعلق بالأسهم المكتسبة) والبالغ ١٢٥.٦٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ١١٦.٧١ مليون ريال سعودي) من بند "مبالغ مدفوعة على أساس الأسهم" إلى بند "أرباح مبقاه" في قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة.

ج- خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، اشترت باكو ٣,٦٣٠,٥٠٦ سهماً بثمن ١٠٣.٨٣ مليون ريال سعودي بمتوسط سعر مقداره ٢٨.٦٠ ريال سعودي للسهم من بعض الموظفين ممن استحقوا استلام أسهم مكتسبة (٢٠١٤م: ١,٢٨٨,٥٣٣ سهم مقابل ٢٧.٦٧ مليون ريال سعودي بمتوسط سعري مقداره ٢١.٤٨ ريال سعودي للسهم). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، فإن رصيد الأسهم المحتفظ بها بموجب برنامج الحوافز طويل الأجل قد بلغ ١٨١.٢١٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٧٧.٣٨٣ مليون ريال سعودي).

١٣- الاحتياطي النظامي

يجب على الشركة تحويل ١٠٪ على الأقل من الدخل السنوي وفقاً لمتطلبات نظام الشركات (بعد إقتطاع الزكاة والخسائر المرحلة) إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي الاحتياطي ٥٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. يجوز للشركة أن تقرر التوقف عن إجراء مثل هذه التحويلات عندما يبلغ الاحتياطي نصف رأس المال، علماً بأن الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

١٤- مصروفات عمومية وإدارية أخرى

٢٠١٤م	٢٠١٥م	
٢٤,٤٨٩	١٧,١٧١	مصروفات تقنية المعلومات
١٣,٦٥٢	١٥,٢٥٢	إتصالات
٧,٦٠٩	١٠,٢٧٤	تعاقد مع موظفين من خارج الشركة
٦,١٤٠	١٠,٠٥٢	خدمات قانونية ومهنية
٢١,٢٧٢	٩,٤٢٣	إستشارات
١٣,٦٣٣	٨,١٥١	مصروفات تسويق وترويج
٢,٢٩٦	٧,٧١٥	مصروفات نظامية
٦,٩٨٦	٧,٢٠٤	سفر لأغراض عمل
٨,٢٩٥	٦,١٠٤	حوافز مبيعات (إيضاح ٢١ (أ))
٣,٧٦٧	٤,١٢٠	تدريب
٢٠,٣٩٣	٢,٤١٦	ضريبة استقطاع
٢,٦٨٠	٧٦٢	مخصص اخطار تشغيل
٨٥٠	٧٥٣	إصلاح وصيانة
٤,٨٤٠	٥,٧٤٤	أخرى
١٣٦,٩٠٢	١٠٥,١٤١	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بآلاف الريالات السعودية)

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:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية الصادرة
(٤,٢٣٢,٨٦٤)	(٧,١٦٣,٧٩٦)	تأثير الأسهم التي تحتفظ بها شركة باكو (إيضاح ١١ و ١٢)
٩٥,٧٦٧,١٣٦	٩٢,٨٣٦,٢٠٤	متوسط عدد الأسهم العادية في ٣١ ديسمبر

١٦ - الارتباطات والالتزامات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، قامت الإدارة بتكوين مخصص كامل بمبلغ ٨.٤ مليون ريال سعودي مقابل المطالبات المقدمة من عملاء المجموعة (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ٨.٤ مليون ريال سعودي) والذي يعد أفضل تقدير للإدارة لتسوية الالتزام في تاريخ إعداد المركز المالي ويتم تضمين ضمن حسابات دائنة ومستحقات.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م لدى المجموعة ارتباطات بإجمالي مبلغ ٣.٢٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ٤.٧ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالأسهم الخاصة والبرامج التقنية بمبلغ ٥.٨ مليون ريال سعودي من إجمالي مبلغ الارتباط (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ١٠.٢ مليون ريال سعودي).

١٧ - 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:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٥٥,١١٢,٣٨٩	٧٧,٨٧٩,٩١٣	أصول تحت الإدارة
٢,٠٥٤,١٤٢	٨٢٨,٣٧٧	- قسم إدارة الأصول
٣,٩٨٣,٢٢٥	٦,٩١٢,٥٤١	- قسم الأوراق المالية
		أرصدة نقدية محتفظ بها بموجب حسابات الوساطة

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بآلاف الريالات السعودية)

١٨ - عقود تأجير تشغيلية

فيما يلي الحد الأدنى لدفعات الإيجار التشغيلي المستقبلية المستحقة، بموجب عقود إيجار غير قابلة للإلغاء:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٢,٢٨٩	٢,٠٨٨	خلال ١٢ شهر
١,٩٩٣	٧٦٠	من سنة حتى ٥ سنوات
<u>٤,٢٨٢</u>	<u>٢,٨٤٨</u>	

١٩ - معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	المعاملات
٤٦,١٠٣	٣٥,٧٧٨	أتعاب إدارة وأداء محملة على البنك
--	٥,٠٦٠	أتعاب أعمال بنكية استثمارية محملة على البنك
٨,٢٩٥	٦,١٠٤	مصروفات حوافز محملة من قبل البنك
١٩,٥٩١	١٦,١٦٣	مصروفات تقنية معلومات محملة من قبل البنك
		قائمة المركز المالي الموحدة
١٢٩,٣١٤	٤٤٩,٣٧٣	أرصدة لدى البنك
٦,٨٨٦	٥,٧٠٧	مبلغ مستحق من البنك
١٣,٤٩٧	٦,١٩٥	مبلغ مستحق إلى البنك
		موجودات محتفظ بها بصفة ائتمانية
<u>٣,٧٠٢,٩٣٠</u>	<u>٣,٨٩٩,٧٤٣</u>	موجودات تحت إدارة الشركة

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:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٣٥,٩٧١	٣٥,٢٦٢	مكافأة قصيرة الأجل (قائمة الدخل الموحدة)
--	١٨,٧٥٠	استحقاقات إنهاء خدمة
٣,٣٤٤	٥,٧٣٢	مكافأة نهاية الخدمة (قائمة المركز المالي الموحدة)
١,٤٦٠	١,٩٣٣	قروض وسلف - بدون فائدة (قائمة المركز المالي الموحدة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

ج-الصناديق المشتركة المدارة من قبل الشركة

<u>٢٠١٤ م</u>	<u>٢٠١٥ م</u>	المعاملات
٣٠٤,٤٢١	٢٦٧,٢٩٣	أتعاب الإدارة المحققة من الصناديق المشتركة التي تديرها المجموعة
٩٧٦,٧١٠	٧٣٧,٠٨٣	قائمة المركز المالي الموحدة الاستثمار في الصناديق المشتركة والاستثمار المباشر في الأسهم المدار من قبل المجموعة (إيضاح ٤(١))

٢٠- 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)؛ و
- 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 الاليكترونية 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 إيست جيت المالية القابضة
شركة إيست جيت المالية القابضة هي شركة تابعة خارجية يتمثل النشاط الرئيسي لها في تحديد وهيكله الأسهم الخاصة الجاذبة والاستثمار فيها وفرص تطوير العقارات في الاسواق الناشئة مع تركيز خاص على منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

شركة الاهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٥ م				
الإجمالي	إيست جيت المالية القابضة	إدارة الأصول والثروات	أصمى بنكية استتمارية	أوراق مالية
الإجمالي	إيست جيت المالية القابضة	إدارة الأصول والثروات	أصمى بنكية استتمارية	أوراق مالية
٦٧٩,٥٦٢	٣١,٤٦٠	٣٤٣,٩٧١	٢٩,٦٨٥	٢٧٤,٤٤٦
٦٨٦	--	٦٨٦	--	--
٣٦٩,٩٥٥	٣٠,٠٤١	١٩٥,٣٠٥	١٩,٨٩٥	١٢٤,٧١٤
٣٠٨,٩٢١	١,٤١٩	١٤٧,٩٨٠	٩,٧٩٠	١٤٩,٧٣٢
١٥,٠٤١	٦٧٠	٥,٧٨٤	--	٨,٥٨٧
٣٢٣,٩٦٢	٢,٠٨٩	١٥٣,٧٦٤	٩,٧٩٠	١٥٨,٣١٩
١,٧٣٠,٥٧٣	١٧,٤٢٤	٨٧٧,٠٩٠	٣٩,٩٤٥	٧٩٦,١١٤
٦٣١,٣٤٩	٥,٦٦	٥٥٩,٠٩٢	٥٣,٠٦٩	١٤,١٢٢

صافي الدخل (قبل الزكاة وحقوق الملكية غير المسيطرة) (الموجودات والمطلوبات القطاعية المصرح عنها

إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٤ م				
الإجمالي	إيست جيت المالية القابضة	إدارة الأصول والثروات	أصول بنكية استثمارية	أوراق مالية
٧٥٧,٦٤٩	٣٦,٢١٧	٣٤٩,١٤٥	٦,٤٤٤	٣٦٥,٨٤٣
٢٥,٠٤٦	--	٢٥,٠٤٦	--	--
٤٢٩,٠١٠	٣٤,٤٤١	٢٣٣,٧٤٢	٢٠,٣٦٤	١٤٠,٤٦٣
٣٠٣,٥٩٣	١,٧٧٦	٩٠,٣٥٧	(١٣,٩٢٠)	٢٢٥,٣٨٠
٤,٣٧٥	--	٢,٣٦١	--	٢,١١٤
٣٠٧,٩٦٨	١,٧٧٦	٩٢,٦١٨	(١٣,٩٢٠)	٢٢٧,٤٩٤
١,٦٤٨,٠٢٧	٣٣,٠٤١	٩٨٤,٩١٣	١٠,٢٦٠	٦١٩,٨١٣
٣١٥,٦٧٨	٢٢,١٩٠	٢٣٩,٠٣٤	٣٩,٠٠٢	١٥,٤٥٢

البيان

إجمالي الدخل التشغيلي
الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
إجمالي مصروفات التشغيل
صافي الدخل / (الخسارة) التشغيلي للسنة
الدخل غير التشغيلي
صافي الدخل / (الخسارة) (قبل الزكاة وحقوق الملكية
غير المسيطرة)
الموجودات والمطلوبات القاطعية المصرح عنها
إجمالي الموجودات
إجمالي المطلوبات

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

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

٢٠١٥ م

الإجمالي	مناطق أخرى	الولايات المتحدة الأمريكية	مصر	الإمارات العربية المتحدة	مملكة البحرين	المملكة العربية السعودية
٥١٦,٧٥٤	٣١	٤٧,٠٠١	--	١٨,٩٩٧	١,١١٣	٤٤٩,٦١٢
٥,٧٠٧	--	--	--	--	--	٥,٧٠٧
٩١١,٤٢٠	--	١٧٤,٣٣٧	--	--	--	٧٣٧,٠٨٣
٩٩,٥٠٥	--	--	--	٨,٢٧٠	٩,٠٣٢	٨٢,٢٠٣
٢٥,٢٢١	--	--	٢٥,٢٢١	--	--	--
١٧١,٩٦٦	--	--	--	--	--	١٧١,٩٦٦
١,٧٣٠,٥٧٣	٣١	٢٢١,٣٣٨	٢٥,٢٢١	٢٧,٢٦٧	١٠,١٤٥	١,٤٤٦,٥٧١
٣٧٢,٤٠٥	--	--	--	--	--	٣٧٢,٤٠٥
٩٠٩	--	--	--	--	--	٩٠٩
٦,١٩٥	--	--	--	--	--	٦,١٩٥
١٩٠,٨٥٣	--	--	--	٧,٦٨٦	٤٤٦	١٨٢,٧٢١
٦٠,٩٨٧	--	--	--	--	--	٦٠,٩٨٧
٦٣١,٣٤٩	--	--	--	٧,٦٨٦	٤٤٦	٦٢٣,٢١٧

البيان

أرصدة لدى البنوك

مبلغ مستحق من البنك الأهلي التجاري
استثمارات

مبلغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
استثمار في شركة زميلة

ممتلكات ومعونات
إجمالي الموجودات

توزيعات أرباح مستحقة الدفع

إيرادات مؤجلة

مبلغ مستحق للبنك الأهلي التجاري

ذمم دائنة ومبالغ مستحقة

مكافأة الموظفين

إجمالي المطلوبات

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
(بالآلاف الريالات السعودية)

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

٢٠١٤م

الإجمالي	مناطق أخرى	شمال أمريكا	مصر	الإمارات العربية المتحدة	مملكة البحرين	المملكة العربية السعودية
٢٠٠,٥٥١	٤٠	٣٩,١١٩	--	٢٢,٢٧٣	٩,٥٦٩	١٢٩,٥٥٠
٦,٨٨٦	--	--	--	--	--	٦,٨٨٦
١,٢٠٥,٤٢٦	--	١٩٣,٦١٦	--	١١,٩٠٥	--	٩٩٩,٩٠٥
٥٦,٠٦٦	--	--	--	٦,٠٧٤	٣,٦٩٠	٤٦,٣٠٢
٢٨,٢٦٠	--	--	٢٨,٢٦٠	--	--	--
١٥٠,٨٣٨	--	--	--	٧٥٣	--	١٥٠,٠٨٥
١,٦٤٨,٠٢٧	٤٠	٢٣٢,٧٣٥	٢٨,٢٦٠	٤١,٠٠٥	١٣,٢٥٩	١,٣٣٧,٧٢٨
٢,٧٢٩	--	--	--	--	--	٢,٧٢٩
٣,٢٨٤	--	--	--	--	--	٣,٢٨٤
١٣,٤٩٧	--	--	--	--	--	١٣,٤٩٧
٢٢٨,١٤٥	--	--	--	١٠,٨١٧	٢,٨٨٢	٢١٤,٤٤٦
٦٨,٠٢٣	--	--	--	--	٧,٠٨٢	٦٠,٩٤١
٣١٥,٦٧٨	--	--	--	١٠,٨١٧	٩,٩٦٤	٢٩٤,٨٩٧

البيان

أرصدة لدى البنوك
مبلغ مستحق من البنك الأهلي التجاري
استثمارات
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
استثمار في شركة زميلة، صافى
ممتلكات ومعدات
إجمالي الموجودات
توزيعات أرباح مستحقة الدفع
إيرادات مؤجلة
مبالغ مستحق للبنك الأهلي التجاري
ذمم دائنة ومبالغ مستحقة
مكافأة الموظفين
إجمالي المطلوبات

٢١ - إدارة المخاطر

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 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 محاطر الائتمان الكامنة في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات.

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

أ - نوعية الائتمان للموجودات المالية

تدار نوعية الائتمان للموجودات المالية باستخدام تصنيفات الائتمان الخارجية المعتمدة لكل من وكالة مودي، ستاندرد أند بورز، ووكالة فيتش - أيهما أقل. يبين الجدول التالي نوعية الإئتمان حسب تصنيف الموجودات باستخدام تصنيفات الائتمان لوكالة موديز:

٢٠١٥ م			عاملة تصنيف عالي (أأ - ب أ أ ٣)
أرصدة لدى البنوك	مبلغ مستحق من بنك (البنك الأهلي التجاري)	الإجمالي	
٥١٦,٧٥٤	٥,٧٠٧	٥٢٢,٤٦١	
٢٠١٤ م			عاملة تصنيف عالي (أأ - ب أ أ ٣)
أرصدة لدى البنوك	مبلغ مستحق من بنك (البنك الأهلي التجاري)	الإجمالي	
٢٠٠,٥٥١	٦,٨٨٦	٢٠٧,٤٣٧	

تم تصنيف جميع الموجودات المالية للمجموعة بما في ذلك قروض الموظفين والذمم المدينة التجارية على أنها عاملة لأنها لم تتجاوز مواعيد استحقاقها ولم تنخفض قيمتها باستثناء مبلغ ١.٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ١.٩ مليون ريال سعودي).

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(بآلاف الريالات السعودية)

أ- نوعية الائتمان للموجودات المالية (تابع)

تجاوزت الذمم المدينة التجارية وقدرها ٤.٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٤.٥ مليون ريال سعودي) موعد استحقاقها، لكن لا تعتبر قيمتها انخفضت لأنها تتعلق بعملاء لم يسجل تاريخ التعامل معهم أي تعثر. تشمل الذمم المدينة التي تجاوزت مواعيد استحقاقها مبلغ ٤.٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٤.٥ مليون ريال سعودي) من ثلاثة أشهر إلى سنة واحدة، ولا يوجد أي مبالغ تجاوزت مواعيد استحقاقها لما يتجاوز السنة (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: لا شيء).

ب- تحليل الموجودات المالية للمجموعة حسب القطاع

يبين الجدول التالي تحليلاً لتعرض موجودات المجموعة المالية للمخاطر حسب القطاع، علماً بأن المجموعة تحتفظ بأي ضمانات مقابل أي من موجوداتها المالية:

٢٠١٥م				
أرصدة لدى البنوك	مبلغ مستحق من بنك (البنك الأهلي التجاري)	ارتباطات خارج قائمة المركز المالي	الإجمالي	
٥١٦,٧٥٤	٥,٧٠٧	٣,٢٦٤	٥٢٥,٧٢٥	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
٢٠١٤م				
أرصدة لدى البنوك	مبلغ مستحق من بنك (البنك الأهلي التجاري)	ارتباطات خارج قائمة المركز المالي	الإجمالي	
٢٠٠,٥٥١	٦,٨٨٦	٤,٦٩٦	٢١٢,١٣٣	بنوك ومؤسسات مالية أخرى

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.

أ- استثمارات مقننة للمناجزة

لدى المجموعة عدد قليل من الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م وتتم مراقبة مخاطر السوق على هذه الاستثمارات على أساس كل استثمار على حدة. إن تغييراً بنسبة ١٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ١٠٪) في صافي قيمة موجودات الصندوق من شأنه أن يحدث زيادة أو نقص في صافي الدخل بمبلغ ٨٤.٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ١١٣.٥ مليون ريال سعودي) (إيضاح ٤).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(بآلاف الريالات السعودية)

ب- استثمارات متاحة للبيع (مخاطر تقلب أسعار الأسهم)

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتقلبات في مستوى مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. لدى المجموعة استثمارات غير متداولة في صناديق الأسهم الخاصة مسجلة بصافي قيمة الموجودات المعلنة من قبل مدير الصندوق. وفيما يتعلق بالاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة، فإن تغيراً بنسبة ١٠٪ في صافي قيمة الموجودات من شأنه أن يؤدي إلى زيادة أو نقص في الاحتمالات الأخرى في حقوق المساهمين بمبلغ ٦.٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٧ مليون ريال سعودي) (إيضاح ٤).

ج- مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن يؤثر تذبذب أسعار الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. وينشأ تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة بصفة رئيسية من إيداعاتها لدى البنوك التي تستحق خلال ٩٠ يوماً.

إن تغيراً بمقدار ٢٥ نقطة أساس في سعر الفائدة باريال السعودي في تاريخ القوائم المالية من شأنه أن يؤدي إلى زيادة/ (نقص) في صافي الدخل بمقدار المبالغ المبينة أدناه. ويفترض هذا التحليل بقاء جميع التغيرات الأخرى ثابتة.

٢٠١٥م

زيادة بمقدار ٢٥ نقطة أساس نقص بمقدار ٢٥ نقطة أساس

(١,٢٩٢)

١,٢٩٢

أرصدة لدى البنوك

٢٠١٤م

زيادة بمقدار ٢٥ نقطة أساس نقص بمقدار ٢٥ نقطة أساس

(٥٠١)

٥٠١

أرصدة لدى البنوك

د- مخاطر العملة

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

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
مركز طويل / (قصير)	مركز طويل / (قصير)	
٧٦٦,٧٤٩	٧٧٢,٧٣٨	دولار أمريكي
٢٨,٢٦٠	٢٥,٢٢١	جنيه مصري
٣,١٢٦	٣,١١٧	جنيه إسترليني
٢,١٧٥	١,٥٦٣	عملة اليورو
(٦,٩٦٥)	(٢٦٦)	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 ٢٠١٥ م 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 ثابت تجاه الدولار الأمريكي والدينار البحريني فمن غير المحتمل أن يكون هناك تأثير على قائمة الدخل الموحدة فيما يتعلق بمخاطر أسعار الدولار الأمريكي والدينار البحريني.

٢٠١٥ م				
التأثير على صافي الربح	نسبة الزيادة في سعر العملة	التأثير في صافي الربح	نسبة الانخفاض في سعر العملة	
(بآلاف الريالات السعودية)	في سعر العملة	(بآلاف الريالات السعودية)	في سعر العملة	
٤٦٨	%١٥	(٤٦٨)	%١٥	جنيه إسترليني
٢٣٤	%١٥	(٢٣٤)	%١٥	يورو

٢٠١٤ م				
التأثير على صافي الربح	نسبة الزيادة في سعر العملة	التأثير في صافي الربح	نسبة الانخفاض في سعر العملة	
(بآلاف الريالات السعودية)	في سعر العملة	(بآلاف الريالات السعودية)	في سعر العملة	
٤٦٩	%١٥	(٤٦٩)	%١٥	جنيه إسترليني
٣٢٦	%١٥	(٣٢٦)	%١٥	يورو

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(بآلاف الريالات السعودية)

إن الحركة المعقولة المحتملة في العملات التالية سيكون أيضاً ذات تأثير على أسهم المجموعة. يعكس المبلغ السالب / الموجب في الجدول التالي صافي الانخفاض/ الزيادة المحتملة في الأسهم (تحت بند احتياطات أخرى - قائمة التغيرات في حقوق الملكية).

٢٠١٥ م

التأثير في صافي الربح		التأثير على الأسهم		جنيه مصري
(بآلاف الريالات السعودية)	نسبة الزيادة في سعر العملة	(بآلاف الريالات السعودية)	نسبة الانخفاض في سعر الصرف	
٣,٧٨٣	%١٥	(٣,٧٨٣)	%١٥	

٢٠١٤ م

التأثير في صافي الربح		التأثير على الأسهم		جنيه مصري
(بآلاف الريالات السعودية)	نسبة الزيادة في سعر العملة	(بآلاف الريالات السعودية)	نسبة الانخفاض في سعر الصرف	
٤,٢٣٩	%١٥	(٤,٢٣٩)	%١٥	

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 ٢٠١٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. 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 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 ٢٠١٥ م

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٥ م						
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	--	٨٧,٣٢٥	٥,١٠٧	٣,٠٤٢	--	٩٥,٤٧٤
إجمالي المطلوبات غير المخصصة	٣٧١,٣٤٤	٩٣,٥٢٠	٦,١٦٨	٣,٠٤٢	--	٤٧٤,٠٧٤

٢٠١٤ م						
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	--	١٣,٤٩٧	--	--	--	١٣,٤٩٧
توزيعات أرباح مستحقة الدفع	--	--	٢,٧٢٩	--	--	٢,٧٢٩
ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع	--	٩١,٨٧٩	٤٨,١٧٨	٢,٨٦٢	--	١٤٢,٩١٩
إجمالي المطلوبات غير المخصصة	--	١٠٥,٣٧٦	٥٠,٩٠٧	٢,٨٦٢	--	١٥٩,١٤٥

٢٢ - الزكاة

المحمل للسنة

بلغت الزكاة المحملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ٣٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ٢٧.٨ مليون ريال سعودي).

فيما يلي العناصر الرئيسية للوعاء الزكوي:

٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	
٢٦٨,٧٣٢	٢٦٠,٧٠١	موجودات غير متداولة
١٠٨,١٠١	١٠٩,٨٢٨	مطلوبات غير متداولة
١,٣٣٢,٣٤٩	١,٠٠٧,٧٥٣	الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية
٣٢٣,٩٦٢	٣٠٧,٩٦٨	صافي الدخل قبل الزكاة

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(بآلاف الريالات السعودية)

مطلوبات الزكاة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٤م	٢٠١٥م	
٢٥,٢٠٢	٣٣,٦٧٤	الرصيد في بداية السنة
٢٧,٨١٧	٣٥,٠٠٠	المحمل على السنة
(١٩,٣٤٥)	(٢٧,٠٢٥)	المدفوع خلال السنة
٣٣,٦٧٤	٤١,٦٤٩	الرصيد في نهاية السنة

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية لدى مصلحة الزكاة والدخل حتى السنوات المنتهية في ٢٠١٤م، وحصلت على شهادة زكاة مقيدة حتى ٣٠ أبريل ٢٠١٦م. وقدمت الشركة اعتراضاً لدى مصلحة الزكاة والدخل لخصم الاستثمارات من الوعاء الزكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م والذي مازال قيد المراجعة من قبل المصلحة.

أصدرت مصلحة الزكاة والدخل خطاب استفسار فيما يتعلق بالسنوات من ٢٠٠٨م إلى ٢٠١١م، وقد تمت الإجابة على ذلك بواسطة الشركة. بالإضافة لذلك، فقد قامت المصلحة بإجراء فحص ميداني لفحص دفاتر وسجلات الشركة للسنوات من ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٣م وتعمل المصلحة على إصدار الربط لتلك السنوات. كذلك، في سنة ٢٠١٢م، رفضت المصلحة إدراج خصومات الاستثمارات البالغة ٦٣.٨ مليون ريال سعودي ضمن الوعاء الزكوي وطالبت الشركة بدفع فروق زكوية إضافية بمبلغ ١.٦ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتقديم اعتراض على هذه المطالبة، وسيتم النظر في هذا الاعتراض والاعتراضات الأخرى عند إصدار الربط للسنوات حتى ٢٠١٣م.

٢٣- المعاملات مع حقوق الملكية غير المسيطرة

شركة إيست جيت المالية القابضة

استحوذت الشركة خلال السنة على ٣٠٪ من حصص الملكية في شركة إيست جيت المالية القابضة من خلال شراء ٦٧٥,٠٠٠ سهم من الشركاء في شركة إيست جيت مقابل مبلغ ٢٦.٥٤ مليون ريال سعودي. وقد نتج عن ذلك الاستحواذ الحصول على السيطرة، وبالتالي فإن الزيادة في المبلغ المدفوع مقابل حقوق الملكية غير المسيطرة المكتسبة البالغة ٢٢.٩٥ مليون ريال سعودي قد تم تعديله كرصيد مدين لحساب الأرباح المبقاة.

إن سي بي سي إنفستمنت منجمنت أمبريلا كومباني بي ال سي

خلال السنة، فإن الحصص غير المسيطرة في صندوق شركة الأهلي المالية للأسهم السعودية قد استردت استثمارتها في الصندوق بالكامل. بالتالي، فإن الشركة تمتلك الصندوق بنسبة ١٠٠٪.

شركة الأهلي المالية

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

(بآلاف الريالات السعودية)

٢٤ - 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 ٤٠-٢٠١٢ بتاريخ ١٧/٢/١٤٣٤هـ، الموافق ٣٠/١٢/٢٠١٢م. وتنص الأنظمة على أن الشخص المرخص يجب أن يمتلك باستمرار وعاءاً رأسمالياً مع ما لا يقل عن إجمالي متطلبات رأس المال كما هو مقرر في الفصل الثالث من قواعد الكفاية المالية.

٢٠١٤م	٢٠١٥م	
		رأس المال:
١,٢٢٢,١٠٥	٩٩٩,٠٩٧	المستوى الأول
٨,٧٦٥	١١,٩٥٣	المستوى الثاني
<u>١,٢٣٠,٨٧٠</u>	<u>١,٠١١,٠٥٠</u>	الإجمالي
		الحد الأدنى لرأس المال المطلوب:
١٥٢,٣٦٧	١٦٠,٤٣٧	مخاطر الائتمان
٢٤١,٢٦٨	١٦٢,٩١٩	مخاطر السوق
١١٦,٤٦٠	٩٧,٠٣٧	المخاطر التشغيلية
<u>٥١٠,٠٩٥</u>	<u>٤٢٠,٣٩٣</u>	الإجمالي
٢.٤١	٢.٤١	إجمالي نسبة رأس المال
<u>٧٢٠,٧٧٥</u>	<u>٥٩٠,٦٥٧</u>	الفائض في رأس المال

٢٥ - القيم العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن استلامه مقابل بيع أصل أو سداده مقابل تسوية 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.