

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة الأهلي المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة الأهلي المالية ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، والقوائم الموحدة للربح أو الخسارة والدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وقد إلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل سوى القيام بذلك.

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة الأهلي المالية (تابع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات 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 أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على 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 وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. 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 إجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - إستنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية كأساس 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 الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية.
 - تقييم 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 بصورة عادلة.
 - الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة 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، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة الأهلي المالية ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة").

عن/ كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



إبراهيم عبود باعشن
رقم الترخيص ٣٨٢



جدة في ٢١ رجب ١٤٤٠هـ
الموافق ٢٨ مارس ٢٠١٩م

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	إيضاح	
				الموجودات
١١٣,٠٣٢	١٥٠,٠٣٠	١٢٦,٤٧١	٤	النقد وما في حكمه
--	٧٨,٥٧٧	٢٥٠,٨٨٢	٥	تمويل مرابحة
٨٣٢,٦٩٩	٧٣٦,٩٣٩	٦٩٣,٣١٥	٦	إستثمارات مالية
١٢٠,٠١٩	١٣٣,٦٠٦	١٩١,٦٠٠	٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٥,١٩٦	٣١,٨٢٥	٢٩,٦٠٥	٨	إستثمارات في شركات زميلة بالصافي
١٧٢,٩٩٠	١٧٠,٣٨٣	١٨٨,٢٩٤	٩	ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي
<u>١,٢٦٣,٩٣٦</u>	<u>١,٣٠١,٣٦٠</u>	<u>١,٤٨٠,١٦٧</u>		إجمالي الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات
١٠,٤٠٩	١٤,٦٣٥	١٤,٥٦٨	١٠	توزيعات أرباح مستحقة
١٧,٣٣٦	٨,٢٦١	٣٧,١٨٥	٢٤ (أ)	مبلغ مستحق للبنك الأهلي التجاري
١٦٤,٠٤٨	٢٠٧,٨٣٩	٢٢٨,٠٠٢	١١	ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى
٥٢,٩٨٤	٦٤,١٥٦	٥١,٦٥١	١٢	منافع الموظفين
<u>٢٤٤,٧٧٧</u>	<u>٢٩٤,٨٩١</u>	<u>٣٣١,٤٠٦</u>		إجمالي المطلوبات
				حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
(٢٠٢,٩٠٤)	(٢١٣,٦٩٨)	(٢٢٢,٨٧٠)	١٤ (د)	أسهم محتفظ بها بموجب برنامج المدفوعات على أساس السهم للموظفين
١٠٤,٢٤٨	١٣٤,٢٤٨	١٦٧,٢٤٨	١٥	إحتياطي نظامي
١٥,٠٥٨	٦,٨٥٩	(٢٦,٦٠٩)		إحتياطيات أخرى
١٩,١٧٣	٢٢,٩٣٨	٥١,٤٣٤	١٤	برنامج المدفوعات على أساس السهم التي تتم تسويتها بواسطة حقوق الملكية للموظفين
٧٣,٠٤٦	٤٥,٤٨٥	١٦٩,٧٩٠		أرباح مبقاة
<u>١,٠٠٨,٦٢١</u>	<u>٩٩٥,٨٣٢</u>	<u>١,١٣٨,٩٩٣</u>		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
١٠,٥٣٨	١٠,٦٣٧	٩,٧٦٨	١٦	الحصة غير المسيطرة
<u>١,٠١٩,١٥٩</u>	<u>١,٠٠٦,٤٦٩</u>	<u>١,١٤٨,٧٦١</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١,٢٦٣,٩٣٦</u>	<u>١,٣٠١,٣٦٠</u>	<u>١,٤٨٠,١٦٧</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح
٤٤٢,٧٢٨	٥١٢,١٨٥	١٧
١٤٩,٩٢١	١٣٦,٧٦٩	أتعاب من الخدمات، بالصافي
٣٢,٢٧٢	٤٨,٧٠٩	- إدارة الموجودات
٦٢٤,٩٢١	٦٩٧,٦٦٣	- وساطة
		- الأعمال المصرفية الإستثمارية
١٣,٨٩٩	٩,٥٧٠	إيرادات من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة / محتفظ بها بغرض المتاجرة، بالصافي
٥,٥٣٣	--	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٣,٧٣٩	٩,٩١٥	إيرادات من تمويل مرابحة وإستثمارات بالتكلفة المطفأة (خسارة) / دخل تشغيلي آخر
٢٢٥	(١٧٩)	إيرادات توزيعات أرباح
--	٦,٦٢٦	إجمالي الربح التشغيلي
٦٤٨,٣١٧	٧٢٣,٥٩٥	
٢١٧,٩٥٥	٢٢٩,١٧٣	١٨
١٢,٦١٨	٧,٧٢٦	رواتب ومزايا موظفين
١٩,٨٩٤	١٥,٩٥٥	٩
١٠٦,٢٠٨	٩٨,٨٩٠	١٩
٣٥٦,٦٧٥	٣٥١,٧٤٤	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
٢٩١,٦٤٢	٣٧١,٨٥١	إجمالي المصروفات التشغيلية
		صافي الربح التشغيلي للسنة
١٣٤	٤,٣١٣	٨
١١,٩٨٤	(٤٤٨)	دخل آخر
١٢,١١٨	٣,٨٦٥	الحصة في نتائج شركات زميلة، بالصافي
٣٠٣,٧٦٠	٣٧٥,٧١٦	إجمالي الربح غير التشغيلي
(٣٤,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	٢٧
٢٦٩,٧٦٠	٣٢٥,٧١٦	صافي ربح السنة قبل الزكاة
		الزكاة للسنة
٢٦٩,٧٦٠	٣٢٥,٧١٦	صافي ربح السنة بعد الزكاة
٢٦٩,٢٠٤	٣٢٥,٦٩٩	العائد إلى:
٥٥٦	١٧	- مساهمي الشركة الأم
٢٦٩,٧٦٠	٣٢٥,٧١٦	- حصة غير مسيطرة
٢,٨٨	٣,٤٧	٢٠
٢,٨٦	٣,٤١	٢٠
		ربحية السهم الأساسية (بالريال السعودي)
		العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
		ربحية السهم المخفضة:
		العائدة إلى مساهمي الشركة الأم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح
٢٦٩,٧٦٠	٣٢٥,٧١٦	صافي ربح السنة بعد الزكاة
		الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يعاد تصنيفها إلى ربح أو خسارة:
	(٢٥,٠٤٤)	--
		- صافي التغيير في إستثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		بنود معاد أو قد يعاد تصنيفها في قائمة الربح أو الخسارة في فترات لاحقة:
(١,٩٨٤)	--	--
		- صافي الخسارة غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع
(٥,٥٣٣)	--	--
		- التغيير التراكمي في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع المحولة إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
(١,٢٣٨)	(٤١٨)	٨
		- الحركة في احتياطي إعادة ترجمة العملات الأجنبية
(٤,٧٦٢)	١٣,٤٧٥	(١)١٢
		- ربح / (خسارة) إعادة القياس في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١٢٦)	(١,٣٥٤)	٨
		- الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
٢٥٦,١١٧	٣١٢,٣٧٥	
		إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٢٥٦,٢٤٣	٣١٣,٢٤٤	--
(١٢٦)	(٨٦٩)	--
		- مساهمي الشركة الأم
		- الحصة غير المسيطرة
٢٥٦,١١٧	٣١٢,٣٧٥	
		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

العائد إلى مساهمي الشركة الأم								
الإجمالي	الحصة غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	أرباح مبقاة	إحتياطي الدفوعات على أساس السهم التي تتم تسويتها بواسطة حقوق الملكية للموظفين	إحتياطي أخرى	إحتياطي نظامي	أسهم محتفظ بها بموجب برنامج المدفوعات على أساس السهم للموظفين	رأس المال
١,٠٠٦,٤٦٩	١٠,٦٣٧	٩٩٥,٨٣٢	٤٥,٤٨٥	٢٢,٩٣٨	٦,٨٥٩	١٣٤,٢٤٨	(٢١٣,٦٩٨)	١,٠٠٠,٠٠٠
(٣٠٠)	--	(٣٠٠)	٧,٢٣٨	--	(٧,٥٣٨)	--	--	--
١,٠٠٦,١٦٩	١٠,٦٣٧	٩٩٥,٥٣٢	٥٢,٧٢٣	٢٢,٩٣٨	(٦٧٩)	١٣٤,٢٤٨	(٢١٣,٦٩٨)	١,٠٠٠,٠٠٠
٣٢٥,٧١٦	١٧	٣٢٥,٦٩٩	٣٢٥,٦٩٩	--	--	--	--	--
(١٣,٣٤١)	(٨٨٦)	(١٢,٤٥٥)	١٣,٤٧٥	--	(٢٥,٩٣٠)	--	--	--
٣١٢,٣٧٥	(٨٦٩)	٣١٣,٢٤٤	٣٣٩,١٧٤	--	(٢٥,٩٣٠)	--	--	--
٢٨,٤٩٦	--	٢٨,٤٩٦	--	٢٨,٤٩٦	--	--	--	--
--	--	--	(٣٣,٠٠٠)	--	--	٣٣,٠٠٠	--	--
(٩,١٧٢)	--	(٩,١٧٢)	--	--	--	--	(٩,١٧٢)	--
(٢٠٠,٠٠٠)	--	(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--
١٠,٨٩٣	--	١٠,٨٩٣	١٠,٨٩٣	--	--	--	--	--
١,١٤٨,٧٦١	٩,٧٦٨	١,١٣٨,٩٩٣	١٦٩,٧٩٠	٥١,٤٣٤	(٢٦,٦٠٩)	١٦٧,٢٤٨	(٢٢٢,٨٧٠)	١,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م (إيضاح ٣٢)
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (إيضاح ٣٣)
الرصيد المعاد عرضه في ١ يناير ٢٠١٨ م
صافي ربح السنة
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
الدفوعات على أساس السهم التي تتم تسويتها بحقوق
الملكية للموظفين مخصص البرنامج للسنة (إيضاح ١٤)
المحول إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ١٥)
شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج المدفوعات على
أساس السهم بواسطة شركة باكو (إيضاح ١٤ (د))
توزيعات أرباح معلنة خلال السنة (إيضاح ١٠)
توزيعات أرباح على الأسهم المحتجزة / غير
المخصصة (إيضاح ١٠)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤)
جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

العائد إلى مساهمي الشركة الأم							
الإجمالي	الحصة غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	أرباح مبقاة	إحتياطي إرباح للموظفين	إحتياطي أخرى	إحتياطي نظامي	رأس المال
١,٠١٩,١٥٩	١٠,٥٣٨	١,٠٠٨,٦٢١	٩١,٣٩٩	١٩,١٧٣	(٣,٢٩٥)	١٠٤,٢٤٨	١,٠٠٠,٠٠٠
--	--	--	(١٨,٣٥٣)	--	١٨,٣٥٣	--	--
١,٠١٩,١٥٩	١٠,٥٣٨	١,٠٠٨,٦٢١	٧٣,٠٤٦	١٩,١٧٣	١٥,٠٥٨	١٠٤,٢٤٨	١,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٩,٧٦٠	٥٥٦	٢٦٩,٢٠٤	٢٦٩,٢٠٤	--	--	--	--
(١٣,٦٤٣)	(٦٨٢)	(١٢,٩٦١)	(٤,٧٦٢)	--	(٨,١٩٩)	--	--
٢٥٦,١١٧	(١٢٦)	٢٥٦,٢٤٣	٢٦٤,٤٤٢	--	(٨,١٩٩)	--	--
٢١,٨٦٦	--	٢١,٨٦٦	--	٢١,٨٦٦	--	--	--
--	--	--	١٨,١٠١	(١٨,١٠١)	--	--	--
--	--	--	(٣٠,٠٠٠)	--	--	٣٠,٠٠٠	--
(١٠,٧٩٤)	--	(١٠,٧٩٤)	--	--	--	--	(١٠,٧٩٤)
(٣٠٠,٠٠٠)	--	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--
١٩,٨٩٦	--	١٩,٨٩٦	١٩,٨٩٦	--	--	--	--
٢٢٥	٢٢٥	--	--	--	--	--	--
١,٠٠٦,٤٦٩	١٠,٦٣٧	٩٩٥,٨٣٢	٤٥,٤٨٥	٢٢,٩٣٨	٦,٨٥٩	١٣٤,٢٤٨	١,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ م
تأثير التحول إلى المعايير الدولية للتقرير المالي (إيضاح ٣٢)
الرصيد المعاد عرضه في ١ يناير ٢٠١٧ م
صافي ربح السنة
(الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
الدفعات على أساس السهم التي تتم تسويتها بحقوق الملكية للموظفين مخصص البرنامج للسنة (إيضاح ١٤)
المحول من احتياطي برنامج المدفوعات على أساس السهم التي تتم تسويتها بواسطة حقوق الملكية إلى الأرباح المبقاة
المحول إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ١٥)
شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج المدفوعات على أساس السهم بواسطة شركة باكو (إيضاح ١٤ (د))
توزيعات أرباح معلنة خلال السنة (إيضاح ١٠)
توزيعات أرباح على الأسهم المحتجزة / غير المخصصة (إيضاح ١٠)
الحركة الأخرى في الحصص غير المسيطرة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٢٦٩,٧٦٠	٣٢٥,٧١٦	صافي ربح السنة بعد الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
		إيرادات من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة / محتفظ بها بغرض المتاجرة، بالصافي
(١٣,٨٩٩)	(٩,٥٧٠)	الحصة في نتائج الإستثمار في شركة زميلة
(١١,٩٨٤)	٤٤٨	٨ برنامج المدفوعات على أساس السهم التي تتم تسويتها بواسطة حقوق الملكية للموظفين
٢١,٨٦٦	٢٨,٤٩٦	١٤ إستهلاك
١٩,٨٩٤	١٥,٩٥٥	٩ إيرادات من تمويل مرابحة وإستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
(١,٢٨٢)	(١,٩٧٤)	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع محولة إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
(٥,٥٣٣)	--	٢٧ مصروف الزكاة للسنة
٣٤,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	الدخل التشغيلي قبل التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣١٢,٨٢٢	٤٠٩,٠٧١	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٨,٣١٢)	(٥٧,٩٩٠)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
		إستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة / محتفظ بها بغرض المتاجرة
٧١,٨١٠	١٥٧,٣١٥	منافع الموظفين، بالصافي
٨,٧٤٨	٣,٣٠٨	تمويل مرابحة
(٧٨,٥٧٧)	(١٧٢,٣٠٥)	مبالغ مستحقة إلى البنك الأهلي التجاري، بالصافي
(٩,٠٧٥)	٢٨,٩٢٤	ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى
٣٢,٤٥٥	(٧,١٥٦)	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣٢٩,٨٧١	٣٦١,١٦٧	٢٧ زكاة مدفوعة
(٢٥,٢٠٠)	(٢٥,٠١٧)	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣٠٤,٦٧١	٣٣٦,١٥٠	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١٧,٢٩١)	(٣٣,٨٦٦)	٩ شراء ممتلكات ومعدات وبرامج
--	(١٠٨,١٥٠)	شراء إستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر
--	(١٩,٣٤٧)	شراء إستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(١٢,٧٢٨)	--	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(١٣,٧٥٠)	--	شراء إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١٢,١٦٠	--	بيع إستثمارات متاحة للبيع
٥٠,٣٨٣	--	إستحقاق وديعة مرابحة
--	--	شراء الصكوك وودائع مرابحة مكونة
١٨,٧٧٤	(١٦١,٣٦٣)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بالآلاف الريالات السعودية

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٢٧٥,٨٧٨)	(١٨٩,١٧٤)	١٠ توزيعات أرباح مدفوعة
٢٢٥	--	الحركة في الحصة غير المسيطرة
(١٠,٧٩٤)	(٩,١٧٢)	١٤ (د) شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج المدفوعات على أساس السهم بواسطة شركة باكو
(٢٨٦,٤٤٧)	(١٩٨,٣٤٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٣٦,٩٩٨	(٢٣,٥٥٩)	صافي التغيير في النقد وما في حكمه
١١٣,٠٣٢	١٥٠,٠٣٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٥٠,٠٣٠	١٢٦,٤٧١	٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		المعلومات الإضافية غير النقدية
(١,٩٨٤)	--	صافي الخسارة غير المحققة من إستثمارات متاحة للبيع
٣٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٠ توزيعات الأرباح المعلنة خلال السنة
١٩,٨٩٦	١٠,٩٨٣	١٠ توزيعات أرباح على الأسهم المحتجزة / غير المخصصة
(٤,٧٦٢)	١٣,٤٧٥	١٢ (أ) ربح / (خسارة) إعادة القياس في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(١,٢٣٨)	(٤١٨)	٨ الحركة في احتياطي إعادة ترجمة العملات الأجنبية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بالآلاف الريالات السعودية

١. عام

تتكون هذه القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية لشركة الأهلي المالية ("الشركة أو "إن سي بي سي") وشركتها التابعة (بشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). تأسست شركة الأهلي المالية، شركة 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). ويتضمن الإيضاح ١٣ هيكل ملكية الشركة بالتفصيل.

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

شركة الأهلي المالية، المركز الرئيسي
مبنى الإدارة الإقليمية للبنك الأهلي التجاري
طريق 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) المشورة؛ و
- ب) الحفظ

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة للمجموعة على القوائم المالية للشركة وشركتها التابعة التالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م:

صندوق أوريكس للأسهم الخاصة الإقليمية:

تمتلك الشركة حصة بنسبة ٥٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٥٠٪، ١ يناير ٢٠١٧ م: ٥٠٪) في صندوق أوريكس للأسهم الخاصة الإقليمية ("الصندوق")، الذي تم تأسيسه في ١٢ فبراير ٢٠٠٧ م كصندوق استثماري مغلق. استحوذت المجموعة على السيطرة على الصندوق كما في ١٧ أبريل ٢٠٠٧ م. ويهدف الصندوق إلى الاستثمار في الشركات التي تتمتع بميزة تنافسية قوية وإمكانات نمو جيدة. إن تركيز الصندوق الجغرافي الرئيسي للاستثمار هو منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. في ٢٩ يناير ٢٠١٩ م، قرر مجلس إدارة الصندوق تمديد عمر الصندوق لمدة سنة واحدة حتى ٢٠ مارس ٢٠٢١ م من أجل زيادة التصرف المنظم في الموجودات. وبدلاً من الجداول الزمنية المتوقعة المتعلقة باستكمال المدة الممددة للصندوق، بدأ حملة الوحدات إجراءات تمديد عمر الصندوق لفترة أخرى مدتها سنة واحدة، وهي قيد التنفيذ ويتوقع إكمالها في الوقت المحدد.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بالآلاف الريالات السعودية

١. عام (تابع)

شركة الأهلي المالية دبي

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٨ م 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. وتم تسهيل الاستحواذ على الأعمال عن طريق تأسيس شركة الأهلي المالية المحدودة (دي أي اف سي).

يتمثل غرض شركة الأهلي المالية دبي إنكوربوريشن في توفير وهيكله والاستثمار في الأسهم الخاصة وفرص التطوير العقاري في جميع الأسواق الناشئة.

تمتلك الشركة حصة بنسبة ١٠٠% (٢٠١٧م: ١٠٠%، ١ يناير ٢٠١٧م: ١٠٠%) في ملكية شركة الأهلي كابيتال دبي.

شراكة كابيتال (كايمان) القابضة المحدودة

تم تأسيس شراكة كابيتال (كايمان) القابضة المحدودة ("تي سي بي سي اتش إل")، المسجلة في جزر كايمان، كمنشأة ذات غرض خاص والهدف الرئيسي لهذه المنشأة هو الاستحواذ على مجموعة شراكة كابيتال المحدودة ("تي سي بي جي").

ستبدأ الشركة بتصفية شراكة كابيتال (كايمان) القابضة المحدودة بعد انقضاء بعض شروط اتفاقية إعادة شراء الأسهم الموقعة والمرتبطة باستبعاد حصة الملكية في المجموعة التضامنية الرأسمالية المحدودة. وقد تم الانتهاء من الإجراءات القانونية فيما يتعلق باستبعاد حصة الملكية في المجموعة التضامنية الرأسمالية المحدودة خلال شهر نوفمبر ٢٠١٢ م.

شركة باكو دبليو إل ("باكو")

تمتلك الشركة نسبة ١٠٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١٠٠%، ١ يناير ٢٠١٧م: ١٠٠%) في ملكية شركة باكو، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في مملكة البحرين في ١٦ يناير ٢٠٠٧ م. وهي كيان منظم تأسس لغرض وحيد هو تنفيذ خطط ملكية أسهم الموظفين لشركة الأهلي المالية، وهي مملوكة بالكامل من قبل الشركة.

إن سي بي سي إنفستمنت منجمنت أمبريلا كومباني بي إل سي

تمتلك الشركة نسبة ١٠٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١٠٠%، ١ يناير ٢٠١٧م: من ملكية شركة إن سي بي سي إنفستمنت منجمنت أمبريلا كومباني بي إل سي ("شركة أمبريلا")، وهي شركة تأسست في إيرلندا بموجب شروط نظام الاتحاد الأوروبي (تعهدات الاستثمار الجماعي في الأوراق المالية القابلة للتداول "يو سي أي تي إس") لسنة ٢٠١١ م.

في ٢٩ أغسطس ٢٠١٦ م، قررت الشركة تصفية عمليات شركة أمبريلا طوعاً وبشكل فوري. خلال السنة، انتهت الإجراءات القانونية المتعلقة بتصفية الشركة وتعتبر الشركة مصفاة حالياً.

شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري

تمتلك شركة الأهلي المالية نسبة ١٠٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١٠٠%، ١ يناير ٢٠١٧م: ١٠٠%) من حصص ملكية شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري (ار اي أي سي). وتأسست الشركة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠١٣ م كمنشأة ذات غرض خاص، باسم شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري (ار اي أي سي)، وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية. ويتمثل الغرض الرئيسي لشركة ار اي أي سي في تملك وتسجيل موجودات الأصول العقارية نيابة عن الصناديق العقارية والتي تدار بواسطة شركة الأهلي المالية.

٢. أساس الإعداد

أ) معايير المحاسبة المطبقة

تم إعداد هذه القوائم المالية المرفقة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

قامت المجموعة بإعداد وعرض القوائم المالية النظامية للسنوات ما قبل وحتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ومتطلبات نظام الشركات السعودي ونظام الشركة الأساسي فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

وعند إعداد هذه القوائم المالية، تم إعداد قائمة المركز المالي الموحد الافتتاحية للمجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٧م والذي يمثل تاريخ تحول المجموعة للمعايير الدولية للتقرير المالي ("التحول"). تشتمل القوائم المالية الموحدة على بعض الإفصاحات فيما يتعلق بشرح تأثيرات التحول، بما في ذلك الاستثناءات / الإعفاءات المطبقة على النحو المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي ١ "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة". وقد طبقت المجموعة بشكل ثابت نفس السياسات المحاسبية على جميع الفترات المعروضة، كما لو كانت هذه السياسات سارية دائماً.

يتناول الإيضاح ٣٢ شرحاً لكيفية تأثير التحول إلى المعايير الدولية للتقرير المالي على المركز المالي للمجموعة، والذي يشتمل على مطابقة حقوق الملكية الموحدة في تاريخ التحول، بين الأرقام المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها قبل التحول (كما تم المبلغ عنها سابقاً) وتلك المبلغ عنها بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي.

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع طريقة العرض للسنة الحالية.

ب) أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للإستثمارات، المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والإستثمارات المحتفظ بها بغرض البيع / القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ج) عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يمثل عملة النشاط للشركة. تم تقريب جميع المبالغ المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٢. أساس الإعداد (تابع)

د) أساس توحيد القوائم المالية

تتكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية للشركة وشركتها التابعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (إيضاح ١). تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة، أو لديها حق في الحصول على عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال تحكمها في الشركة المستثمر فيها. وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها، فقط إذا كان لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها)؛
- الأحقية، أو حقوق الحصول عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها؛ و
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها

عندما يكون لدى المجموعة حصة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لها سلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب حق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق تصويت المجموعة وحقوق التصويت المحتملة

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على شركة مستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاث. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تتحقق للمجموعة السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للشركة التابعة التي تم اقتناؤها أو التصرف فيه خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ سيطرة المجموعة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة.

تنسب الأرباح والخسائر وجميع مكونات الدخل الشامل الآخر إلى حاملي الأسهم في الشركة الأم وإلى الحصص غير المسيطرة. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند التوحيد. ويتم احتساب التغير في حصة الملكية في الشركة تابعة، دون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تلغي إثبات موجودات (بما في ذلك الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة
- تلغي إثبات القيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطرة
- تستبعد فروق الترجمة التراكمية المسجلة في حقوق الملكية
- تثبت القيمة العادلة للمقابل المستلم
- تثبت القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به
- تثبت أي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة
- تعيد تصنيف حصة الشركة الأم من المكونات المثبتة سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة أو الأرباح المحتجزة، حسب مقتضى الحال، وحسب ما هو مطلوب إذا قامت المجموعة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة بشكل مباشر.

ه) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة استخدام بعض التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات، المصروفات، الموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة عن المطلوبات المحتملة. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات على أساس مستمر وهي معتمدة على الخبرة السابقة وعناصر أخرى من بينها الحصول على استشارات المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد أن تكون ملائمة للظروف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات والفترات المستقبلية التي تتأثر بها.

٢. أساس الأعداد (تابع)

٥) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

وفيما يلي أهم التقديرات والافتراضات والأحكام التي استخدمتها الإدارة:

(١) انخفاض قيمة الأوراق المالية المتاحة للبيع (حتى الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

تقوم المجموعة بعمل تقدير لمراعاة الانخفاض في استثمارات حقوق الملكية المتاحة للبيع. ويشمل ذلك انخفاض كبير ومتواصل في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها.

(٢) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بعمل تقييم في تاريخ كل تقرير مالي، أو عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى احتمال انخفاض في قيمة الموجودات غير المالية. في حالة وجود أي دليل، أو عند طلب اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم المجموعة بتقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد.

إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد بعد خصم تكاليف بيعها وقيمتها عند الاستخدام أيهما أعلى. ويتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لكل أصل على حدى إلا إذا كانت الموجودات لا تحقق تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية لموجودات أخرى أو مجموعة أخرى من الموجودات. عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد عن قيمته القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل أن قيمته قد انخفضت ويتم تخفيض قيمته إلى القيمة القابلة للاسترداد. عند تقدير القيمة عند الاستخدام، يتم تخفيض التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية بناءً على الربحية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل. عند القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع، يتم الاستناد إلى مصادر ملائمة مثل معاملات السوق المعلنة أو في حالة عدم توفرها يتم استخدام أسعار تقديرية للموجودات المثيلة أو في حالة عدم تحديد أسعار تقديرية للموجودات المثيلة يتم استخدام طريقة خصم التدفقات النقدية المستقبلية لتوزيعات الأرباح المستقبلية القابلة للتوزيع.

(٣) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي

تقوم الإدارة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي لغرض احتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات والضرر المادي الذي تتعرض له هذه الموجودات. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنويًا، ويتم تعديل الاستهلاك في المستقبل متى ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة. اعتبارًا من ١ أبريل ٢٠١٧ م، قامت المجموعة بمراجعة العمر الإنتاجي المقدر لبرامج الحاسب الآلي، من ٤ سنوات إلى ١٠ سنوات، استنادًا إلى مراجعة كفاءة التشغيل لهذه البرامج. تم احتساب هذا التغيير بشكل مستقبلي مما أدى إلى انخفاض في مصروف الاستهلاك الشهري بمبلغ ١,٦ مليون ريال سعودي.

(٤) مدفوعات على أساس السهم

تقوم المجموعة بقياس تكلفة معاملات تسوية حقوق الملكية مع الموظفين بالرجوع إلى القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ منح هذه الأدوات. يتطلب تقدير القيمة العادلة لمعاملات الدفع على أساس السهم تحديد أنسب نموذج للتقييم، والذي يعتمد على شروط وأحكام المنحة. ويتطلب هذا التقدير أيضًا تحديد المدخلات الأكثر ملائمة لنموذج التقييم، بما في ذلك العمر المتوقع لخيار الأسهم، وتقلبات العائد وتوزيعات الأرباح ووضع افتراضات بشأنها. تم الإفصاح عن الافتراضات والنماذج المستخدمة لتقدير القيمة العادلة لبرنامج المدفوعات على أساس السهم التي تتم تسويتها بحقوق الملكية للموظفين في إيضاح ١٤.

٢. أساس الإعداد (تابع)

هـ) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

٥) مخصص مكافأة نهاية الخدمة

إن تكلفة خطة المنافع (مكافأة نهاية الخدمة) والقيمة الحالية للالتزام مكافأة نهاية الخدمة يتم تحديدها باستخدام تقييمات إكتوارية خارجية. ويتضمن التقييم الإكتواري الخارجي عمل العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل.

وتشمل تحديد معدل الخصم وزيادة المرتبات في المستقبل. ونظرًا لتعدد عملية التقييم وطبيعتها طويلة الأجل، يعتبر الالتزام بمنافع محددة عالي الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. يتم مراجعة جميع الافتراضات في تاريخ كل تقرير مالي.

٦) الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرتها على البقاء كمنشأة مستمرة وهي مطمئنة إلى أنها تملك المصادر الكافية لاستمرارية نشاطها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليس لديها أي شكوك جوهرية في مقدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة.

وبالتالي، يستمر إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس الاستمرارية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل ثابت في جميع الفترات التي تم عرضها في هذه القوائم المالية الموحدة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ("التطبيق") والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ من قبل المجموعة للفترات المالية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨ م. تتمثل تفاصيل التطبيق فيما يلي:

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - "الأدوات المالية" الصادر في يوليو ٢٠١٤ م مع التطبيق الأولي في ١ يناير ٢٠١٨ م. تمثل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تغييراً جوهرياً من معيار المحاسبة المتعارف عليه السابق للتحويل "الأدوات المالية": الإثبات والقياس (المعيار المحاسبي السابق للإثبات وقياس الأدوات المالية المطبق في تحديد الأرقام المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م). يأتي المعيار الجديد بتغيرات أساسية للمحاسبة عن الموجودات المالية وبعض جوانب المحاسبة عن المطلوبات المالية.

فيما يلي ملخصاً للتأثير على السياسات المحاسبية للمجموعة الناتج عن تطبيق المجموعة للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩:

تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ يتضمن ثلاث فئات تصنيف رئيسية للأصول المالية، وهي: مثبتة بالتكلفة المطفأة، مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن هذا التصنيف يعتمد عمومًا على نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم إدارة الأصل المالي وتدفعاته النقدية التعاقدية. يستبعد المعيار فئات التصنيف الواردة في معايير المحاسبة المتعارف عليها قبل التحويل للموجودات المحتفظ بها بغرض المتاجرة، والمحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق، والمتاحة للبيع. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ فإن المشتقات المتضمنة في العقود التي تركز على أصل مالي في نطاق المعيار لا يتم تفريقها بأي شكل من الأشكال. وعضًا عن ذلك، يتم تقييم الأداة التجميعية برمتها للتصنيف. للحصول على توضيح حول كيفية تصنيف المجموعة للموجودات المالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٣ ز.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية (تابع)

يحتفظ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بشكل كبير بالمتطلبات الحالية الواردة في معيار المحاسبة المتعارف عليه قبل التحول الخاص بتصنيف المطلوبات المالية. مع ذلك، وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بشكل عام على النحو التالي:

- مبلغ التغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات يتم عرضه في الدخل الشامل الأخر؛ و
- المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة يتم عرضه في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

للحصول على توضيح حول كيفية تصنيف المجموعة للمطلوبات المالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يرجى الرجوع إلى إيضاح ٣ ز.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ محل نموذج "الخسارة المتكيدة" الوارد في معيار المحاسبة المتعارف عليه قبل التحول الخاص بنموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة". يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ قيام المجموعة بتسجيل مخصص لرسم خسائر الائتمان المتوقعة لجميع الموجودات المالية المعرضة لمخاطر ائتمان والتي ليست محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يستند المخصص إلى خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر خلال اثني عشر شهراً قادمة إلا إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء. إذا استوفى الأصل المالي تعريف الائتمان المنخفض القيمة المشتري أو الناشئ، فإن المخصص يعتمد على التغير في خسارة الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأصل.

لشرح كيفية تطبيق المجموعة لمتطلبات انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، يرجى الرجوع إلى السياسات المحاسبية الهامة.

وفي مقابل الإعفاء متاح بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي، لم يتم إعادة عرض فترات المقارنة نتيجة التأثير بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. ولذلك، يتم إثبات أي فروق ما بين القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناشئة من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في الأرباح المبقاة و/أو الاحتياطات (بحسب ما هو مناسب) كما في ١ يناير ٢٠١٨ م. وعليه، فإن المعلومات المقدمة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

التغييرات في فئات القياس

إن فئة القياس الخاصة بالنقد والأرصدة هي نفسها في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها قبل التحول. يبين الجدول التالي فئات القياس الأصلية وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها قبل التحول وفئات التصنيف الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لإستثمارات المجموعة كما في ١ يناير ٢٠١٨ م:

التصنيف بموجب معايير المحاسبة المتعارف عليها قبل التحول	التصنيف بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	القيمة الدفترية بموجب معايير المحاسبة المتعارف عليها قبل التحول	القيمة الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩
إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة)	القيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	٦٣٤,٢١٧	٦٣٤,٢١٧
إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة)	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٧,٨٥٠	١٧,٨٥٠
إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	التكلفة المطفأة	٣٣,٨٦١	٣٣,٨٦١
متاحة للبيع	القيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	٥١,٠١١	٥١,٠١١

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية (تابع)

تم إجراء التقييمات التالية على أساس الحقائق والظروف القائمة في تاريخ التطبيق الأولي:

- (١) تحديد نموذج الأعمال الذي يتضمن الأصل المالي المحتفظ به.
- (٢) تحديد وإلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة مسبقاً للقياس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- (٣) اختيار تصنيف بعض الاستثمارات في الأسهم غير المحتفظ بها بغرض المتاجرة لاستثمارات مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- (٤) بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن تحديد ما إذا كانت تأثيرات التغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات المالية في قائمة الدخل الشامل الأخر قد يؤدي إلى ظهور أو تضخيم عدم التطابق المحاسب في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

لقد تم افتراض أن مخاطر الائتمان لم تزدد بصورة جوهرية بالنسبة لسندات الدين التي تحمل مخاطر ائتمان منخفضة كما في تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ - الإيراد من العقود مع العملاء

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ محل معيار المحاسبة الدولي ١٨ ويقدم نموذجاً جديداً للاعتراف بالإيرادات على أساس تحول السيطرة. وقد يؤثر ذلك على توقيت ومقدار الإيرادات التي سيتم إثباتها مقارنةً بإرشادات الإيرادات السابقة. يسري المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م. لم يكن لتطبيق المجموعة للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ أي تأثير كبير على أرقامها المالية الموحدة، باستثناء إضافة بعض الإفصاحات الإضافية.

أ) العملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يمثل عملة النشاط والعرض للشركة. تقوم كل منشأة في المجموعة بتحديد عملتها الرئيسية ويتم قياس بنود قوائمها المالية باستخدام عملة النشاط المحددة. تتمثل العملة التشغيلية للشركات التابعة والشركة الزميلة في الدولار الأمريكي والجنيه المصري.

تترجم تعاملات الصرف الأجنبي لكل شركة من شركات المجموعة على حدة بالأسعار السائدة عند إجراء المعاملات. تتم ترجمة الموجودات ومطلوبات النقدية بالعملة الوظيفية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات أي فروق في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

عند توحيد القوائم المالية، تتم ترجمة نتائج العمليات الخارجية إلى الريال السعودي بأسعار تقارب تلك الأسعار السائدة عند إجراء المعاملات. تتم ترجمة جميع موجودات ومطلوبات الشركات التابعة والالتزامات المتصلة بها إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات فروق العملة الناتجة عن الترجمة كدخل / (خسارة) شاملة أخرى في احتياطي إعادة ترجمة أسعار الصرف الأجنبي.

ويتم تحويل البنود غير النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية والتي تم قياسها بالتكلفة التاريخية على أساس أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة ويتم إثبات أي فروق في قائمة الدخل الشامل الموحدة. أي شهرة ناتجة عن الاستحواذ على عمليات أجنبية وأي تعديلات في القيمة العادلة على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات الناتجة عن الاستحواذ يتم معاملتها كموجودات ومطلوبات للعمليات الأجنبية ويتم تحويلها حسب سعر الإغلاق.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ب) تاريخ التسوية

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 باحتساب أي تغيير في القيمة العادلة خلال الفترة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ السداد بنفس الطريقة التي تحتسب بها الموجودات المقتناة. إن عملية الشراء أو البيع بالطريقة المعتادة هي شراء أو بيع موجودات مالية والتي تستلزم تسليم الأصل خلال الإطار الزمني المنصوص عليه بموجب اللوائح أو العرف السائد في السوق.

(ج) ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي

يتم قيد الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي بالتكلفة ويتم إظهارها بالصافي بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. الأرض المملوكة والأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ لا يتم استهلاكها. يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي باستخدام طريقة القسط الثابت مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كما يلي:

١ يناير ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
٥ سنوات	٥ سنوات	٥ سنوات	تحسينات على مباني مستأجرة
١٠ سنوات	١٠ سنوات	١٠ سنوات	أثاث وتركيبات
٦ إلى ٧ سنوات	٦ إلى ٧ سنوات	٦ إلى ٧ سنوات	معدات
٤ سنوات	١٠ سنوات	١٠ سنوات	برامج حاسب آلي
٥ سنوات	٥ سنوات	٥ سنوات	سيارات
٤٠ سنوات	٤٠ سنوات	٤٠ سنوات	مباني ومنشآت

يتم تحديد الأرباح والخسائر من الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيم الدفترية. ويتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

يتم مراجعة الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي للتحقق من حدوث أي انخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى إمكانية عدم استرداد القيمة الدفترية. يتم تخفيض القيم الدفترية مباشرة إلى قيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات أكبر من المبلغ القابل للاسترداد المقدر.

(د) الشهرة والموجودات غير الملموسة

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

تقاس الشهرة بعد تسجيلها الأولي بالتكلفة بعد خصم أي خسائر من الانخفاض المتراكم في القيمة. ولغرض الانخفاض في القيمة، فإن الشهرة التي يتم اقتناؤها في سياق دمج الأعمال يتم – اعتباراً من تاريخ الاقتناء – تخصيصها لكل وحدة محققة للنقد من وحدات المجموعة يتوقع لها الاستفاد 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.

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل مبدئياً بالتكلفة. تمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في من خلال تجميع الأعمال قيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ. وبعد الإثبات الأولي، يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد خصم أي إطفاء متراكم وأي خسائر انخفاض متراكمة في القيمة، إن وجدت. يتم تقييم الأعمال الإنتاجية للموجودات غير الملموسة سواءً كان لها أعمار إنتاجية محددة أو غير محددة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د) الشهرة والموجودات غير الملموسة (تابع)

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة طوال أعمارها الإنتاجية ويتم تقييمها لمعرفة إن كان هناك انخفاضاً في قيمها حيثما توافر مؤشر على احتمالية تعرضها لانخفاض في القيمة. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل فترة تقرير مالي. يتم الأخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النموذج المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية الكامنة في الأصل من أجل تعديل فترة أو طريقة الإطفاء - حسبما هو ملائم - ويتم التعامل مع هذه التغيرات كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

ويثبت مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة التي لها أعمال إنتاجية محددة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، ولكن يتم اختبارها لتحديد انخفاض القيمة سنوياً، إما بشكل فردي أو على مستوى وحدة توليد النقد. ويتم سنوياً تقييم العمر الإنتاجي غير المحدد لتحديد ما إذا كان العمر الإنتاجي غير المحدد لا يزال ساري. وإذا لم يكن الوضع كذلك، يتم إجراء التغيير في تقييم العمر الإنتاجي من عمر غير محدد إلى عمر محدد على أساس احتمالي. يتم قياس الربح أو الخسارة الناتجة عن إلغاء إثبات الموجودات غير الملموسة باعتبارها تمثل الفرق بين صافي عائدات البيع والقيمة الدفترية للأصل ويتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عندما يتم استبعاد الأصل.

هـ) تجميع الأعمال

يتم المحاسبة عن تجميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. تقاس تكلفة الاستحواذ باعتبارها مجموع الثمن المقابل المحول الذي تم قياسه في تاريخ الاستحواذ بالقيمة العادلة وأي مبلغ حصص غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. وفي كل حلة في حالات دمج الأعمال فإن المجموعة تختار إما قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المقتناة بالقيمة العادلة أو بالحصص الملائمة في صافي موجودات الشركة المستحوذ عليها القابلة للتحديد. يتم تحميل التكاليف المتعلقة بالاستحواذ كتكاليف متكبدة وتدرج ضمن المصروفات الإدارية.

يتم احتساب المعاملات مع الحصص غير المسيطرة التي لا ينتج عنها فقدان للسيطرة كمعاملات حقوق ملكية، أي كمعاملات مع الملاك بصفتهم ملاك. يتم تسجيل الفرق بين القيمة العادلة لأي مبالغ مدفوعة والأسهم ذات الصلة المستحوذ عليها بالقيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة ضمن حقوق الملكية. كما يتم تسجيل الأرباح والخسائر من استبعاد الحصص غير المسيطرة ضمن حقوق الملكية الموحدة.

عند فقدان السيطرة، تقوم المجموعة بإلغاء إثبات الموجودات والمطلوبات للشركة التابعة وأي حصص لا تخضع للسيطرة والمكونات الأخرى لخصص الملكية الموحدة المتعلقة بالشركة التابعة. يتم إثبات أي فائض أو عجز ناتج عن فقدان السيطرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. إذا احتفظت المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، عندئذ تقاس هذه الحصة بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة. بعد ذلك يتم احتسابها كاستثمار محاسب عنه بطريقة حقوق الملكية أو فئات أخرى من الاستثمار وفقاً للسياسة المحاسبية ذات الصلة للمجموعة.

١. شركات تابعة

الشركات التابعة هي المنشآت التي تسيطر عليها المجموعة. ليتحقق تعريف السيطرة، يجب أن تتحقق جميع المعايير الثلاث التالية:

- ١) أن يكون لدى المجموعة سيطرة على المنشأة؛
- ٢) أن تتعرض المجموعة، أو يكون لديها حقوق في، عوائد متنوعة من خلال مشاركتها في المنشأة؛ و
- ٣) أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام سيطرتها على المنشأة للتأثير في مبلغ عائدات المنشأة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة عليها إلى المجموعة ويتوقف توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتباراً من تاريخ توقف سيطرة المجموعة عليها. تدرج نتائج الشركات التابعة التي يتم اقتناؤها أو استبعادها خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة اعتباراً من تاريخ الاقتناء أو حتى تاريخ البيع، حسب ما هو ملائم.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
بالآلاف الريالات السعودية

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

هـ) تجميع الأعمال (تابع)

٢. الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة ذلك الجزء من صافي دخل وصافي موجودات الشركات التابعة غير المملوكة لشركة الأهلي المالية، بشكل مباشر أو غير مباشر، في شركاتها التابعة والمعروضة بشكل منفصل في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة، وبشكل منفصل عن حقوق الملكية. إن أي خسائر تخص الحصص غير المسيطرة للشركات التابعة تحمل على حقوق الأقلية حتى لو نتج عن ذلك رصيد سالب في الحصص غير المسيطرة.

٣. الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً هاماً. يتم في الأصل إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتقيّد في قائمة المركز المالي الموحدة على أساس قيمة حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل. تمثل قيمة حقوق الملكية التكلفة زائداً التغيرات بعد الاقتناء في نصيب البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة (حصة البنك من النتائج والاحتياطيات والأرباح والخسائر المتراكمة وفقاً لآخر قوائم مالية متوفرة) ناقص خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم استرداد خسائر انخفاض الاستثمار في الشركات الزميلة المثبتة سابقاً كمصاريف من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على أن تكون القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات في قائمة المركز المالي الموحدة محتسبه بطريقة حقوق الملكية (قبل خصم مخصص خسائر الانخفاض) أو القيمة القابلة للاسترداد- أيهما أقل.

٤. العمليات المستبعدة عند توحيد القوائم المالية

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

و) استثمار في شركات زميلة

يتم إحتساب إستثمارات المجموعة في شركاتها الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي الكيان الذي تزاوّل المجموعة عليه تأثيراً كبيراً، وهي ليست شركة تابعة أو شركة مشتركة. بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم تسجيل الاستثمار في قائمة المركز المالي الموحد بالتكلفة بالإضافة إلى تغييرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة.

يتم إثبات الخسائر الزائدة عن تكلفة الاستثمار في الشركة الزميلة عندما تتكبد المجموعة التزامات بالنيابة عنها. يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم إطفاءها. تعكس قائمة الربح أو الخسارة الموحدة حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. إذا كان هناك تغيير تم إثباته مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة فإن المجموعة يتم إثبات حصتها من أي تغييرات وتفصح عن هذه التغييرات حسب الأحوال في قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان من الضروري إثبات خسارة انخفاض إضافية في قيمة المجموعة في شركاتها الزميلة. تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير مالي ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمته. في هذه الحالة، تقوم المجموعة بإحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية ويُدْرَج المبلغ في القوائم الموحدة للربح أو الخسارة. يعتبر المبلغ القابل للاسترداد من الاستثمار في الشركة الزميلة هو القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع وقيمتها عند الاستخدام، أيهما أعلى.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) استثمار في شركات زميلة (تابع)

يتم استبعاد الأرباح أو الخسائر الناتجة من المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة في حدود حصة المجموعة في الشركة الزميلة. إن تواريخ إعداد تقارير الشركة الزميلة والمجموعة متطابقة والسياسات المحاسبية للشركة الزميلة مطابقة لتلك المستخدمة من قبل المجموعة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

(ز) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

(١) الإثبات الأولى وإلغاء الإثبات

إن الإرشادات المحاسبية فيما يتعلق بإثبات الأولى وإلغاء إثبات الموجودات / المطلوبات المالية متسقة سواء في ظل معايير المحاسبة المتعارف عليها قبل التحول أو في ظل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. وهي على النحو التالي:

الإثبات الأولى

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي (ما لم يكن ذمم مدينة تجارية / ذمم مدينة أخرى بدون مكون تمويل كبير) ميدنيًا بالقيمة العادلة مضافًا إليها، بالنسبة للبند غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة العائدة مباشرة لعملية الاستحواذ عليه أو إصداره. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بدون مكون تمويل كبير ميدنيًا بسعر المعاملة.

إلغاء الإثبات

يتم إلغاء إثبات الأصل المالي (أو جزء منه، أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي. لا يمكن استبعاد الالتزام المالي (أو جزء منه) إلا عند إطفائه، أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

(٢) التصنيف بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا ما استوفى الشرطين التاليين وهو غير محدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الإثبات الأولى. "الفائدة" هي ثمن للقيمة المالية للوقت، والائتمان ومخاطر الاقتراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الاقتراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة لأصل المبلغ، فإن المجموعة تأخذ في اعتبارها الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية

حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ز) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٢) التصنيف بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (تابع)

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تابع)

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- مزايا الرفع؛
- شروط الدفع المقدم والتمديد؛
- الشروط التي تفيد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)؛ و
- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لأسعار الفائدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين وهي غير محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ بالإضافة إلى الفائدة على أصل المبلغ القائم.

عند الإثبات الأولي، لاستثمارات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يحق للمجموعة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى كموجودات مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة لذلك، وعند الإثبات الأولي، قد تختار المجموعة بصورة غير قابلة للإلغاء قياس أصل مالي يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وكذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية التباين المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً بعد الإثبات الأولي، باستثناء في الفترة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون فيه الأصل محتفظ به على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة الأمثل التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم إرسالها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات ما يلي:

- يتم العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفائدة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع موجودات؛

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ز) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال (تابع)

- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر؛
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها؛ و
- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق المجموعة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الأسوأ" أو "تحت ضغط العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية المستحدثة حديثاً أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها ليست محتفظة لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا هي محتفظة لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

تصنيف المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية، باعتبارها مقياساً بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على أموال الإصدار والتكاليف التي تعد جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي اللاحق للإثبات الأولي، ويتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، ما لم يكن مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو إذا اختارت المنشأة قياس المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

يتم عرض المطلوبات المالية المصنفة كإستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة، إن وجدت، بعد الإثبات الأولي، بالنسبة للمطلوبات والتغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل الآخر ويتم عرض جميع التغيرات في القيمة العادلة الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

لا يتم إعادة تدوير المبالغ المدرجة في قائمة الدخل الشامل الآخر المتعلقة بالائتمان الخاص بها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة حتى عندما يتم إلغاء إثبات المطلوبات وتحقق المبالغ الأخرى.

إن المطلوبات المالية اللازم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة سيتم إثبات جميع تحركاتها بالقيمة العادلة، بما في ذلك تلك المتعلقة بالتغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات، في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ز) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

١. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩

تقوم المجموعة بإثبات مخصصات خسارة الائتمان المتوقعة على الموجودات المالية، التي هي أدوات دين ولا يتم إثباتها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة، باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسها كخسائر ائتمان متوقعة على مدى ١٢ شهر:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي؛ و
- أدوات مالية أخرى لم تزدد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولى بها.

يتم قياس مخصصات الخسارة للذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة. تعتبر المجموعة سندات الدين التي صُنفت على أنها ذات مخاطر ائتمان متدنية عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها يتوافق مع تعريف المفهوم العالمي لـ "درجة أولى".

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

إن المدخلات الرئيسية في قياس خسائر الائتمان المحتملة تمثل هيكل أحكام المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر
- خسارة من التعثر المقترض
- مخاطر التعرض للتعثر

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية في ثلاث مراحل وفقاً لمنهجية المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ كما يلي:

- المرحلة ١ - موجودات الأداء: الموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة بناءً على احتمالية التعثر على مدى ١٢ شهراً.
- المرحلة ٢ - موجودات الأداء الضعيف: الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية من حيث الجودة الائتمانية منذ نشأتها. يتم إجراء تقييم جودة الائتمان هذا بمقارنة العمر المتبقي من احتمال التعثر كما في تاريخ التقرير مع نقطة زمنية في العمر المتبقي من احتمال التعثر الذي تم تقديره عند الإثبات الأولى للتعرض لمخاطر الائتمان (والذي يتم تعديله بالشكل المناسب للتغيرات في توقعات الدفع المقدم). يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى احتمال التعثر على مدى العمر الزمني.
- المرحلة ٣ - الموجودات المنخفضة القيمة: بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها بصورة جوهرية، تقوم المجموعة بإثبات مخصص الانخفاض في القيمة استناداً إلى احتمال التعثر على مدى العمر الزمني.

تأخذ المجموعة أيضاً في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلاً في تقييمها للانخفاض الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة إلى قياس خسائر الائتمان المتوقعة. سوف تتضمن المعلومات المتوقعة مستقبلاً عناصر تمثل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل: البطالة، معدل النمو المحلي الإجمالي، التضخم، أسعار الربح، أسعار المنازل) والتوقعات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ز) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٢. التصنيف بموجب معايير المحاسبة المتعارف عليها قبل التحول

بالنسبة للفترات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، قامت المجموعة بتصنيف الموجودات المالية على النحو التالي:

محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تصنف الاستثمارات بغرض المتاجرة في حالة إذا تم شراؤها بقصد إعادة بيعها في الأجل القصير. ويتم لاحقاً قياس الأوراق المالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة، ويتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن تغير القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها تلك التغيرات.

استثمارات متاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع ليست مشتقات بل استثمارات خصصت لتكون متاحة للبيع ولم تصنف في فئة أخرى للموجودات المالية والتي تنوي الشركة الاحتفاظ بها لفترة من الوقت، وقد يتم بيعها إذا كان هناك حاجة إلى السيولة أو هناك تغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم.

ويتم إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة الزائدة أو المباشرة ويتم لاحقاً إعادة قياسها بالقيمة العادلة ماعداً أسهم الملكية غير المتداولة والتي لا يمكن الإثبات من القيمة العادلة لها وتقاس بالتكلفة. يتم إثبات أية أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة في "الاحتياطيات الأخرى" ضمن حقوق الملكية الموحدة حتى يتم إلغاء إثبات لاستثمارات أو انخفاض قيمتها حيث يتم إعادة تصنيف أية أرباح أو خسائر متراكمة تم إثباتها سابقاً في حقوق الملكية الموحدة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للسنة.

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ 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 العائد الفعلي. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة من هذه الاستثمارات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

وعند الانخفاض في القيمة، يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة كخسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. وإذا انخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة في وقت لاحق ويمكن لهذا الانخفاض إن يكون متعلقاً بشكل موضوعي يحدث يقع بعد تسجيل الانخفاض في القيمة، يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المسجلة سابقاً من خلال قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

الاستثمارات المصنفة كاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بشكل عادي دون التأثير على قدرة المجموعة على استخدام هذا التصنيف ولا يمكن تصنيفها كبند تحوط فيما يتعلق بمعدل العمولة الخاص أو مخاطر الدفع المقدم، مما يعكس النية للاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ز) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٣. انخفاض قيمة الموجودات المالية بموجب معايير المحاسبة المتعارف عليها سابقاً

فيما يلي السياسة المحاسبية المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م:

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل يتم إثبات أي خسارة انخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. يتم إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع غير المثبتة على أساس القيمة العادلة، وخسارة الانخفاض في القيمة، التي تمثل الفرق بين التكلفة (بالصافي بدون أي دفعات رئيسية وإطفاء) والقيمة العادلة الحالية، بعد خصم أي خسارة انخفاض في القيمة سبق إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، ويتم تحويلها من قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. لا يتم إثبات رد أدوات حقوق الملكية المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة، بعد خصم أي خسارة انخفاض في القيمة سبق إثباتها في الربح أو الخسارة،
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة،
- بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لمعدل الفائدة الفعال.

يتم شطب الموجودات المالية فقط في الظروف التي تستنفذ فيها كل الوسائل الممكنة لاستردادها.

١. المقاصة

إن متطلبات / إرشادات المقاصة متسقة سواء في ظل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ أو معايير المحاسبة المتعارف عليها سابقاً. يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في القوائم المالية الموحدة فقط عند وجود حق نظامي ملزم بإجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى المجموعة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد. يتم إظهار الإيرادات والمصروفات بالصافي فقط عندما يكون ذلك مسموحاً به بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي أو الأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المشابهة.

٢. إيرادات الفوائد وتوزيعات أرباح الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات الفوائد في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على أساس العائد الفعلي.

إيرادات توزيعات أرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الحصول على حق استلام المدفوعات. يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة بغض النظر عن تصنيف الأداة المالية المعنية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ح) برنامج المدفوعات على أساس السهم التي تتم تسويتها بواسطة حقوق الملكية للموظفين

يتم قياس تكلفة معاملات تسوية حقوق الملكية للموظفين بالرجوع إلى قيمتها العادلة بتاريخ المنح. يتم قياس هذه القيمة العادلة باستخدام طريقة التدفق النقدي المخفض. لم يتم وضع شروط الخدمة وشروط الأداء غير السوقية المرفقة بالترتيبات في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة. يتم إثبات معاملات تسوية حقوق الملكية إضافة إلى زيادة حقوق الملكية ذات العلاقة، على مدى فترة الوفاء بالأداء و/أو شروط الخدمة والتي تنتهي في تاريخ أحقية العاملين الكاملة بالمنح ("تاريخ المنح"). تعكس المصروفات المتراكمة المحققة لمعاملات تسوية حقوق الملكية في تاريخ كل تقرير مالي وحتى تاريخ المنح، موعد انتهاء فترة المنح وأفضل تقدير المجموعة وعدد أدوات الأسهم التي سيتم منحها في النهاية.

إن الخصم أو الإضافة إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة المصروفات لفترة يمثل الحركة في المصروفات التراكمية المثبتة كما في بداية ونهاية تلك الفترة.

عند إلغاء منح الأسهم (وليس احتجازها)، يتم التعامل على أنه تم استحقاقها في تاريخ الإلغاء، ويتم فوراً إثبات أي مصروفات لم يتم إثباتها للمنح.

ط) منافع الموظفين

منافع ما بعد التوظيف

يحتسب صافي التزامات المجموعة بالنسبة لخطط منافع الموظفين المحددة ما بعد التوظيف غير الممولة ("الخطة") عن طريق تقدير مبلغ المكافأة المستقبلية الذي استحقه الموظفون مقابل خدمتهم في الفترة الحالية والفترات السابقة. أما معدل الخصم الذي يستخدم في ذلك، فهو عائد السوق في تاريخ القوائم المالية على السندات الحكومية التي يقارب تاريخ استحقاقها فترات استحقاق التزامات المجموعة. تتحدد تكلفة تقديم المكافأة المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزام المجموعة. كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد، يتم تمثيل خطة المنافع المحددة بعد التوظيف الخاصة بالمجموعة بخطة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

تدير الشركة خطة منافع مساهمة (الخطة) لجميع الموظفين حيث يتم تشجيع جميع الموظفين على المساهمة بنسبة ٥٪ من الراتب الأساسي قبل أي منافع أو استقطاعات، وتساهم الشركة بنسبة مئوية معينة وفقاً للقواعد المحددة للخطة، على أساس عدد السنوات منذ التحاق الموظف بالخطة. يتم إثبات التزامات المساهمات في الخطة كمصروفات منافع موظفين في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في الفترة التي يتم خلالها تقديم الخدمات ذات الصلة من قبل الموظفين.

منافع إنهاء الخدمة

يتم إثبات استحقاقات إنهاء الخدمة كمصروف عندما تلتزم المجموعة بشكل واضح، دون إمكانية واقعية للانسحاب، بخطة تفصيلية رسمية إما لإنهاء الخدمة قبل تاريخ التقاعد أو تقديم استحقاقات إنهاء الخدمة نتيجة عرض مقدم لتشجيع التقاعد الطوعي. يتم إثبات استحقاقات التقاعد الطوعي كمصروفات إذا قدمت المجموعة عرضاً للتقاعد الطوعي من المحتمل قبوله وكان من الممكن تقدير عدد من قبلوا به بشكل موثوق.

منافع قصيرة الأجل

تقاس التزامات مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس عدم الخصم وتسجل كمصروفات عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم إثبات المطلوبات الخاصة بالمبلغ المتوقع دفعه في إطار المكافآت النقدية قصيرة الأجل، إذا كان لدى المجموعة التزامات قانونية حالية أو استدلالية لدفع هذا المبلغ كنتيجة للخدمة السابقة التي تم تقديمها للموظف ويمكن تقدير الالتزام بشكل موثوق.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ي) إيرادات مؤجلة

تمثل الإيرادات المؤجلة إيرادات رسوم الاشتراك التي يتلقاها قسم الأوراق المالية من عملائه فيما يتعلق بالفترات المستقبلية. يتم إثبات إيرادات رسوم الاشتراك على مدى فترة الاشتراك في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

ك) ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى

يتم إثبات المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تم إصدار فواتير بها من قبل المورد أم لا.

ل) المخصصات والارتباطات والالتزامات المحتملة

يتم إثبات المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام (قانوني أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق، وتكون تكاليف تسوية الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. وتستند بعض الأحكام إلى تقديرات الإدارة للمبلغ الفعلي المستحق الدفع. تم إدراج المخصص في "الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى".

تتم مراجعة المخصصات في نهاية كل فترة تقرير وتعديلها لتعكس أفضل تقدير حالي. إذا لم يعد من المحتمل وجود حاجة إلى تدفق خارجي للموارد التي تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، يتم عكس المخصص وإدراجه في "الدخل الأخر" في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

الالتزامات المحتملة هي:

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

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

(١) عدم وجود احتمال بأن تدفق الموارد الخارجة الكامنة في المنافع الاقتصادية سيكون مطلوباً لتسوية الالتزام؛ أو

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

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

تتمثل الارتباطات في اتفاقيات ملزمة للمجموعة لتنفيذ بعض الإجراءات المحددة التي تتعلق بتحويل النقد أو أي أصل آخر للأطراف المقابلة. للتعرف على التفاصيل المتعلقة بارتباطات والتزامات المجموعة في تاريخ التقرير، يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ٢١.

م) الزكاة

تخضع الشركة وشركتها التابعة للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم تحميل الزكاة ومصروفات ضريبة الدخل على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. ويتم احتساب التزامات الزكاة الإضافية وضريبة الدخل، إن وجدت، والتي تتعلق بالربوط على السنوات السابقة في الفترة التي يتم فيها إصدار الربوط النهائية وإثباتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ن) تحقق الإيرادات

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ اعتبارًا من ١ يناير ٢٠١٨ م يتم قياس الإيرادات على أساس المبلغ المحدد في العقد مع العميل ويستثنى المبالغ التي يتم تحصيله نيابة عن أطراف ثالثة. تقوم المجموعة بإثبات الإيرادات عندما تنقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى العميل. ويجب كذلك استيفاء معايير التحقق المحددة أدناه قبل تحقق الإيرادات.

لدى الشركة تدفقات الإيرادات التالية:

أتعاب ناتجة من إدارة موجودات
يتم إثبات أتعاب إدارة صناديق الاستثمار والمحافظ الخاصة كإيرادات بشكل تناسبي مع تقديم الخدمات، على أساس عقود الخدمة السارية. ويتم إثبات رسوم الاشتراك عند الاشتراك. يتم إثبات أي رسوم أداء في الفترة التي تحقق فيها نتائج أو محفظة الصندوق المعني (أو التي من المتوقع تحقيقها) الأهداف السنوية المحددة مسبقاً.

أتعاب من خدمات الوساطة
يتم إثبات الرسوم من خدمات الوساطة عند تنفيذ الصفقات ذات الصلة والمبينة في الربح أو الخسارة بعد خصم الخصومات.

أتعاب من خدمات إستشارية
يتم إثبات الرسوم من الخدمات الاستشارية على أساس الخدمات المقدمة بموجب عقود الخدمة السارية.

إيرادات من تمويل مرابحة وودائع مرابحة
يتم إثبات الإيرادات من تمويل المرابحة والودائع على أساس نسبي زمني على مدى فترة العقد على أساس المبلغ الأصلي القائم ومعدل الربح المتفق عليه مع العملاء.

معايير المحاسبة المتعارف عليها قبل التحول حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
تتحقق الإيرادات إذا كان من المحتمل وجود تدفق منافع اقتصادية للمجموعة ويمكن قياسه بشكل يمكن الاعتماد عليه بغض النظر عن توقيت استلام الدفعات. تقاس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبالغ المحصلة، أو المديونية. ويؤخذ في الاعتبار الشروط التعاقدية للدفعات بعد استبعاد الضرائب والرسوم. ويجب كذلك استيفاء معايير التحقق المحددة أدناه قبل تحقق الإيرادات.

يتم قيد الأتعاب والعمولات بطريقة الاستحقاق عند تقديم الخدمة.

يتم إثبات المحافظ المالية واستشارات الإدارة ورسوم الخدمات الأخرى على أساس عقود الخدمات المنطبقة، وعادة ما يتم ذلك على أساس زمني متناسب. يتم إثبات الأتعاب المحصلة من الخدمات الأخرى المقدمة على مدى فترة ممددة من الوقت عند تقديم الخدمة، إذا كانت هامة.

يتم إثبات الإيرادات من تمويل المرابحة والودائع على أساس نسبي زمني على مدى فترة العقد على أساس المبلغ الأصلي القائم ومعدل الربح المتفق عليه مع العملاء.

س) النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يتم تعريف النقد وما في حكمه بأنه تلك المبالغ المدرجة في النقد والأرصدة لدى البنوك، المستحقة خلال ثلاثة أشهر أو أقل وغير معرضة لمخاطر جوهرية من التغيرات في قيمتها العادلة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ع) تمويل مرابحة

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. يتم إثبات خسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بتمويل المرابحة وفقاً للإيضاح ٣ ز(٣).

ف) القطاعات التشغيلية

يعتبر القطاع جزءاً مميزاً من المجموعة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات ويخضع للمخاطر والمكافآت التي تختلف عن تلك الموجودة في القطاعات الأخرى. ويعتمد التنسيق الرئيسي للمجموعة لتقارير القطاعات على قطاعات الأعمال. وتحدد قطاعات الأعمال بناءً على هيكل إدارة المجموعة والتقارير الداخلية.

ص) موجودات محتفظ بها بصفة ائتمانية

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها كعهدة أو بصفة ائتمانية كموجودات للمجموعة، وعليه، لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

ق) أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين

يتم إثبات أدوات الأسهم حقوق الملكية الخاصة بالشركة التي يتم إعادة شرائها من خلال شركة باكو (أي الأسهم المحتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين) بسعر الاستحواذ وتخصم من حقوق الملكية. ولا يتم إثبات مكسب أو خسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

ر) معاملات مع الحصص غير المسيطرة

يتم احتساب المعاملات مع الحصص غير المسيطرة التي لا ينتج عنها فقدان للسيطرة كمعاملات حقوق ملكية، أي كمعاملات مع الملاك بصفتهم ملاك. يتم تسجيل الفرق بين القيمة العادلة لأي مبالغ مدفوعة والأسهم ذات الصلة المستحوذ عليها بالقيمة الدفترية لصادفي موجودات الشركة التابعة ضمن حقوق الملكية. كما يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر من استبعاد الحصص غير المسيطرة ضمن حقوق الملكية.

٤. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
١١٢,٩١٤	١٤٩,٩٦٠	١٢٦,٣٨٦	أرصدة لدى البنوك
١١٨	٧٠	٨٥	نقد في الصندوق
<u>١١٣,٠٣٢</u>	<u>١٥٠,٠٣٠</u>	<u>١٢٦,٤٧١</u>	

يتم الاحتفاظ بالنقد والنقد المعادل مع مؤسسات مالية مناظرة مصنفة بدرجة استثمارية.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
بالآلاف الريالات السعودية

٥. تمويل مرابحة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، كان لدى الشركة تمويل مرابحة قائم بمبلغ ٢٥٠,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٧٨,٦ مليون ريال سعودي؛ ١ يناير ٢٠١٧م: لا شيء) مقابل أسهم عامة في السوق المالية السعودية بقيمة إجمالية تبلغ ٥٣٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ١٩٠ مليون ريال سعودي؛ ١ يناير ٢٠١٧م: لا شيء).

٦. إستثمارات مالية

يتم تصنيف الإستثمارات المالية كما يلي:

١ يناير ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
			إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة / إستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة:
			- صناديق إستثمار تديرها المجموعة
٧٠٨,٢٠١	٦٤٦,٥١٦	٤٨٨,٦٨٦	- صناديق إستثمار تديرها شركات أخرى
١,٧٧٧	٥,٥٥١	٤٨,٧٩٧	
٧٠٩,٩٧٨	٦٥٢,٠٦٧	٥٣٧,٤٨٣	
			التكلفة المطفأة (انظر الإيضاح "أ" أدناه)
--	--	٣٤,٨٤١	- الدرجة الإستثمارية
--	--	٢٠,٠٢٤	- إستثمار غير مصنّف
--	--	٥٤,٨٦٥	
			القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (انظر الإيضاح "ب" أدناه)
--	--	١٣,٦١٥	- صناديق ريت تديرها المجموعة
--	--	٨٧,٣٥٢	- صناديق ريت شركات أخرى
--	--	١٠٠,٩٦٧	
٧٠,٢٩٤	٣٣,٨٦١	--	إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٥٢,٤٢٧	٥١,٠١١	--	إستثمارات متاحة للبيع
٨٣٢,٦٩٩	٧٣٦,٩٣٩	٦٩٣,٣١٥	

أ) يتمثل ذلك في إستثمارات الشركة في صكوك محلية تحمل أرباحًا بأسعار تجارية وتواريخ إستحقاقات حتى ٢٠٢٧م.

ب) يمثل هذا في إستثمارات في صناديق ريت تديرها شركة الأهلي المالية ومديرو صناديق آخرين.

٧. مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

١ يناير ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
			إيرادات مستحقة:
٦٤,٥٨٣	١٠٢,٤١٣	١٥٨,٢٤٢	- إدارة الموجودات
٨,٧٧٨	٧,٥٧٤	١٠,٣٢١	- أعمال مصرفية إستثمارية
٤,٦١٠	٩,٢٤٦	١١,٤٨٥	- أوراق مالية ومدخرات شركات
٧٧,٩٧١	١١٩,٢٣٣	١٨٠,٠٤٨	
١١,١٩٣	١٠,٢٤٨	١٠,٢١٩	قروض للموظفين وسلف أخرى
٢٠,٠٠٠	--	--	سلفة مقابل شراء إستثمارات
١٠,٨٥٥	٤,١٢٥	١,٣٣٣	مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى
١٢٠,٠١٩	١٣٣,٦٠٦	١٩١,٦٠٠	

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
بآلاف الريالات السعودية

٨. استثمارات في شركات زميلة بالصافي

١ يناير ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	حصة الملكية الفعلية	بلد التأسيس	
٢١,١٥١	١٧,٣١٥	١٥,٩٨٤	%٣٠	جمهورية مصر العربية	اتش سي سيكيوريتيز أند انفستمنت اس ايه إي
٤,٠٤٥	١٤,٥١٠	١٣,٦٢١	%١٠٠	جزر كايمان	ايس ت جيت جلوبال كارينج فيهكال إل. بي.
<u>٢٥,١٩٦</u>	<u>٣١,٨٢٥</u>	<u>٢٩,٦٠٥</u>			

يبين الجدول التالي الحركة في الاستثمار في الشركات الزميلة:

١ يناير ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
٢٥,٢٢١	٢٥,١٩٦	٣١,٨٢٥	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير
١٨,١٤١	١١,٩٨٤	(٤٤٨)	الحصة في النتائج التشغيلية
٢,٦٥٩	(١٢٦)	(١,٣٥٤)	الحصة في احتياطات أخرى
--	(٣,٩٩١)	--	توزيعات أرباح (إيضاح ٢٤ (د))
(٢٠,٨٢٥)	(١,٢٣٨)	(٤١٨)	ترجمة العملات الأجنبية للسنة
<u>٢٥,١٩٦</u>	<u>٣١,٨٢٥</u>	<u>٢٩,٦٠٥</u>	رصيد الإقفال في ٣١ ديسمبر

فيما يلي آخر معلومات مالية متاحة لمدة اثني عشر شهرًا عن الشركات الزميلة:

الربح / (الخسارة)	إيرادات	المطلوبات	الموجودات	اتش سي سيكيوريتيز أند انفستمنت اس ايه إي
١,٤٢٥	٩٧٢	٥٢,٢٥٢	١٠٥,٩٨٠	٢٠١٨م (غير مراجعة)
(٤,٣٤٩)	١٣,٦٥٧	٦٣,٦١٥	١١٤,٧٢٤	٢٠١٧م (مراجعة)

الربح / (الخسارة)	إيرادات	المطلوبات	الموجودات	ايس ت جيت جلوبال كارينج فيهكال إل. بي.
(٨٩٠)	--	٣٧	١٣,٦٥٨	٢٠١٨م (غير مراجعة)
١١,٠٥٠	١٧,٣١٨	٤٢	١٤,٥٥٤	٢٠١٧م (مراجعة)

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بالآلاف الريالات السعودية

٩. ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي

أراضي ومباني
وتحسينات على
عقارات
مستأجرة

أثاث ومعدات
وبرامج حاسب
آلي وسيارات

أعمال رأسمالية
تحت التنفيذ

الإجمالي

التكلفة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ م

إضافات

تحويلات

إستبعادات وتقاعدات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م

إضافات

تحويلات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

إستهلاك متراكم

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ م

الإستهلاك المحمل

إستبعادات وتقاعد

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م

الاستهلاك المحمل

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

صافي القيمة الدفترية كما في ١ يناير ٢٠١٧ م

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

٣٣٢,٢١٣	١١,٣١٣	٢٠١,٧٣٥	١١٩,١٦٥
١٧,٢٩١	١٦,١٣٦	١,٠٣٧	١١٨
--	(١٩,٩٨٢)	١٩,٤٠٠	٥٨٢
(١,٣٩٩)	--	(١,٠٠٧)	(٣٩٢)
٣٤٨,١٠٥	٧,٤٦٧	٢٢١,١٦٥	١١٩,٤٧٣
٣٤٨,١٠٥	٧,٤٦٧	٢٢١,١٦٥	١١٩,٤٧٣
٣٣,٨٦٦	٣٣,٨٥٨	٣	٥
--	(٢٣,٤٠٩)	٢٣,٤٠٩	--
٣٨١,٩٧١	١٧,٩١٦	٢٤٤,٥٧٧	١١٩,٤٧٨
١٥٩,٢٢٣	--	١٢٠,٩٨٠	٣٨,٢٤٣
١٩,٨٩٤	--	١٨,٣٧٩	١,٥١٥
(١,٣٩٥)	--	(١,٠٠٣)	(٣٩٢)
١٧٧,٧٢٢	--	١٣٨,٣٥٦	٣٩,٣٦٦
١٧٧,٧٢٢	--	١٣٨,٣٥٦	٣٩,٣٦٦
١٥,٩٥٥	--	١٤,٣٦٢	١,٥٩٣
١٩٣,٦٧٧	--	١٥٢,٧١٨	٤٠,٩٥٩
١٧٢,٩٩٠	١١,٣١٣	٨٠,٧٥٥	٨٠,٩٢٢
١٧٠,٣٨٣	٧,٤٦٧	٨٢,٨٠٩	٨٠,١٠٧
١٨٨,٢٩٤	١٧,٩١٦	٩١,٨٥٩	٧٨,٥١٩

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بالآلاف الريالات السعودية

١٠. توزيعات الأرباح المستحقة

يوضح الجدول التالي الحركة على توزيعات الأرباح مستحقة الدفع:

الوصف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	١ يناير ٢٠١٧ م
الرصيد في بداية السنة	١٤,٦٣٥	١٠,٤٠٩	٣٧٢,٤٠٥
توزيعات أرباح معلنة خلال السنة (إيضاح "أ" أدناه)	٢٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
توزيعات أرباح مدفوعة إلى البنك الأهلي التجاري	(١٨١,٤٢٤)	(٢٧٢,١٣٦)	(٦٣٤,٩٨٥)
توزيعات أرباح مدفوعة للموظفين ذوي الأسهم المكتسبة	(٧,٧٥٠)	(٣,٧٤٢)	(٥,٤٥٣)
توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة	(١٨٩,١٧٤)	(٢٧٥,٨٧٨)	(٦٤٠,٤٣٨)
توزيعات أرباح على الأسهم المحتجزة / غير المخصصة	(١٠,٨٩٣)	(١٩,٨٩٦)	(٢١,٥٥٨)
الرصيد في نهاية السنة	١٤,٥٦٨	١٤,٦٣٥	١٠,٤٠٩

(أ) وافق مساهمي الشركة في إجتماع الجمعية العمومية الذي عقد في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨ م على توزيعات أرباح نقدية بمبلغ ٢ ريال سعودي للسهم (٢٠١٧ م: ٣ ريال سعودي لكل سهم) وهو ما يعادل ٢٠٠ مليون ريال سعودي.

١١. الذمم الدائنة التجارية والمستحقات والمطلوبات الأخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	١ يناير ٢٠١٧ م
مصرفات مستحقة وذمم دائنة أخرى (إيضاح "أ" أدناه)	١٣٧,٣٣٦	١٤٧,٤٠٤	١١٨,٦٣٩
مخصص الزكاة وضريبة الاستقطاع (إيضاح ٢٧)	٦٧,٩٩١	٤٣,٠٠٨	٣٤,٢٠٨
خصومات مستحقة للعملاء ومطلوبات متداولة أخرى	٢٢,٦٧٥	١٧,٤٢٧	١١,٢٠١
	٢٢٨,٠٠٢	٢٠٧,٨٣٩	١٦٤,٠٤٨

(أ) تتضمن المصاريف المستحقة والذمم الدائنة الأخرى مبالغ مستحقة الدفع للموظفين تصل إلى ٧٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٦٢,١ مليون ريال سعودي؛ ١ يناير ٢٠١٧ م: ٥٢,٨ مليون ريال سعودي)

١٢. منافع الموظفين

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	١ يناير ٢٠١٧ م
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح (أ) أدناه)	٤١,٨٦٧	٥٤,٦٧٠	٤٥,٤٧٢
خطة الادخار ومنافع الموظفين الأخرى	٩,٧٨٤	٩,٤٨٦	٧,٥١٢
	٥١,٦٥١	٦٤,١٥٦	٥٢,٩٨٤

(أ) تقوم الشركة بتنفيذ خطة مكافآت نهاية الخدمة غير ممول معتمد لموظفيها وفقاً لمتطلبات نظام العمل السعودي. فيما يلي حركة مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بآلاف الريالات السعودية

١٢. منافع الموظفين (تابع)

يناير ١ ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
٥٣,٨٧٥	٤٥,٤٧٢	٥٤,٦٧٠	الرصيد الافتتاحي
٦,٥٥٠	٥,٥٤٢	٦,٩٢٤	مدرج ضمن الربح أو الخسارة
١,٨٤٩	٢,٢٧٥	١,٨٣٢	- تكلفة الخدمة الحالية
			- تكلفة الفوائد
(٧,٨٩٠)	٤,٧٦٢	(١٣,٤٧٥)	(مكسب) / خسارة إكتوارية مدرجة في الدخل
(٨,٩١٢)	(٣,٣٨١)	(٨,٠٨٤)	الشامل الآخر
٤٥,٤٧٢	٥٤,٦٧٠	٤١,٨٦٧	منافع مدفوعة
			رصيد الإقفال

الافتراضات الاكتوارية:

فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الأساسية التي جرى تطبيقها في تاريخ التقرير:

يناير ١ ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
٥,٢%	٣,٨%	٤,١%	معدل الخصم
٥%	٥%	٣%	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
٦٠ سنوات	٦٠ سنوات	٦٠ سنوات	سن التقاعد

في ديسمبر ٢٠١٨ م، بلغ المتوسط المرجح لمدة خطة التزامات المنافع المحددة ٧ سنوات.

تحليل الحساسية

قد تؤثر التغييرات المحتملة بشكل معقول في تاريخ التقرير، مع ثبات الافتراضات الأخرى، على أحد الافتراضات الاكتوارية ذات الصلة بخطة المنافع المحددة بمقدار المبالغ المبينة أدناه:

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
الزيادة	النقص	الزيادة	النقص	
(١,٨٥٨)	٢,٥٢٣	(١,٥٩٢)	١,٧١١	معدل الخصم (+/-) ٠,٥%
١,٩٨٢	(٢,٣٢٤)	٢,٤٨١	(١,٦١٦)	النمو المستقبلي للرواتب (+/-) ٠,٥%

١٣. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للشركة من مائة مليون (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي. فيما يلي هيكل ملكية الشركة:

نسبة الملكية المحتفظ بها		عدد الأسهم المحتفظ بها		الوصف
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٩٠,٧١	٩٠,٧١	٩٠,٧١٢,٠٦٠	٩٠,٧١٢,٠٦٠	أسهم محتفظ بها من قبل البنك الأهلي التجاري أسهم تحتفظ بها شركة باكو بموجب برنامج أسهم الموظفين كما في نهاية السنة (إيضاح ١٤):
٦,٦٣	٦,١٣	٦,٦٣٢,٦٣٥	٦,١٣٢,٤٧٥	- غير مخصصة
١,٥٥	٢,٣٣	١,٥٤٨,٧٦٨	٢,٣٢٥,٧٠١	- مخصصة للموظفين (غير مكتسبة)
١,١١	٠,٨٣	١,١٠٦,٥٣٧	٨٢٩,٧٦٤	- مخصصة للموظفين (مكتسبة)
١٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بالآلاف الريالات السعودية

١٤. برنامج الدفعات على أساس السهم التي تتم تسويتها بواسطة حقوق الملكية للموظفين

توفر الشركة خطة حوافز طويلة الأجل متمثل في خطة الدفع على أساس الأسهم لبعض المدراء التنفيذيين المؤهلين للخطة. وتهدف الخطة إلى مكافأتهم على أساس تحقيق نجاح طويل الأجل للشركة والذي يتم قياسه بناءً على العائد على حقوق الملكية المعدل. وتستحق الخطة على مدى ثلاث سنوات. ويتم تقييم الأداء الفعلي للشركة في نهاية كل سنة خلال فترة الاستحقاق ويتم ربطه بمتغيرات المخاطر لاحقاً. يتم إثبات تكلفة الخطة على الفترة التي يتم فيها استيفاء شرط الخدمة وتنتهي في التاريخ الذي يصبح فيه الموظفون المعنيون مؤهلين بالكامل للخطة ("تاريخ حق الاكتساب"). إن المصروفات المسجلة والمتعلقة بالخطة في تاريخ كل تقرير مالي حتى تاريخ المنح تمثل أفضل تقديرات للإدارة أدوات السهم التي سيتم منحها في النهاية. إن الخصم أو الإضافة إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة لسنة ما تمثل الحركة في المصروفات التراكمية كما في بداية ونهاية تلك السنة.

أجرى مجلس (NRCOM) الخاص بالمجموعة فحصاً تفصيلياً لإطار برنامج الحوافز طويل الأجل الحالي لاحقاً لنهاية السنة بهدف تعزيز الصلة بين أداء المجموعة والفوائد الممنوحة بموجب الخطة مع السعي إلى عدم تأثر حصة المستفيد بالسلب.

تخضع التغييرات التي اقترحتها الإدارة (والتي تشمل من بين أمور أخرى طريقة عمل التسوية) للفحص والموافقة من قبل مجلس الإدارة والأمناء. تتوقع الإدارة إصدار التغييرات عند قبول المستفيدين وإتمام الإجراءات القانونية اللازمة.

فيما يلي الأحكام والشروط الأساسية المتعلقة بتاريخ المنحة:

تاريخ المنحة عدد الأسهم القائمة الأحكام والشروط الأساسية

شروط الاكتساب

شرط الخدمة لمدة ٣ سنوات من تاريخ المنحة وشرط الأداء لثلاث سنوات كمتوسط للعائد على أهداف حقوق الملكية.	٨٠٨,٨٥٤	في ١ يناير ٢٠١٧ م
شرط الخدمة لمدة ٣ سنوات من تاريخ المنحة وشرط الأداء لثلاث سنوات كمتوسط للعائد على أهداف حقوق الملكية.	٨١٨,١٩١	في ١ يناير ٢٠١٨ م

بلغ إجمالي المصروفات المثبت لخدمات الموظفين المتلقاة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، بموجب برنامج الحوافز طويل الأجل، مبلغاً قدره ٢٨,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٢١,٩ مليون ريال سعودي) وهو مدرج في "مرتبات ومصروفات الموظفين" مع زيادة مقابلة في قائمة التغييرات في حقوق الملكية، بموجب برنامج المدفوعات على أساس السهم التي تتم تسويتها بواسطة حقوق الملكية.

(أ) فيما يلي الحركة في الأسهم المخصصة، والأسهم غير المخصصة والأسهم المكتسبة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٨ م			الوصف
غير مخصصة	مخصصة للموظفين (غير مكتسبة)	الأسهم المكتسبة	
٦,٦٣٢,٦٣٥	١,٥٤٨,٧٦٨	١,١٠٦,٥٣٧	العدد الافتتاحي للأسهم
(٨١٨,١٩١)	٨١٨,١٩١	--	أسهم ممنوحة بموجب خطة حوافز طويلة الأجل
٤١,٢٥٨	(٤١,٢٥٨)	--	الأسهم المحتجزة خلال السنة
٢٧٦,٧٧٣	--	(٢٧٦,٧٧٣)	نقل إعادة شراء أسهم مكتسبة إلى أسهم غير مخصصة (إيضاح "د" أدناه)
٦,١٣٢,٤٧٥	٢,٣٢٥,٧٠١	٨٢٩,٧٦٤	العدد الختامي للأسهم

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بالآلاف الريالات السعودية

١٤. برنامج المدفوعات على أساس السهم التي تتم تسويتها بحقوق الملكية للموظفين (تابع)

٢٠١٧ م			
الوصف	غير مخصصة	مخصصة للموظفين (غير مكتسبة)	الأسم المكتسبة
العدد الافتتاحي للأسهم	٧,١٣٦,٤٥٠	١,٣٠٨,٩٦٧	٨٤٢,٥٢٣
أسهم ممنوحة بموجب خطة الحوافز طويلة الأجل	(٨٠٨,٨٥٤)	٨٠٨,٨٥٤	--
الأسهم المكتسبة / المحتجزة خلال السنة	(٦٣,٢٩٠)	(٥٦٩,٠٥٣)	٦٣٢,٣٤٣
نقل إعادة شراء أسهم مكتسبة إلى أسهم غير مخصصة (إيضاح "د" أدناه)	٣٦٨,٣٢٩	--	(٣٦٨,٣٢٩)
العدد الختامي للأسهم	٦,٦٣٢,٦٣٥	١,٥٤٨,٧٦٨	١,١٠٦,٥٣٧

(ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، أكمل بعض الموظفين بنجاح فترة تكليفهم، وبالتالي فهم يصدد منحهم مستحقاتهم الخاصة بكل سهم عند الانتهاء من الإجراءات القانونية والموافقات الداخلية التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من عملية المنح.

(ج) وإلى أن تنتقل الملكية المفترضة للأسهم الأساسية في الشركة إلى الموظفين، يتم التعامل مع الأسهم غير المخصصة / غير المكتسبة (التي تحتفظ بها شركة على سبيل باكو بصفة ائتمانية) فإنها تعامل لاعتبارها "أسهم محتفظ بها على أنها أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين".

(د) تتضمن الأسهم المحتفظ بها بموجب "خطة أسهم الموظفين" الأسهم التي حصلت عليها شركة باكو من البنك الأهلي التجاري ("البنك" أو "البنك الأهلي التجاري") وبعض الموظفين الذين حصلوا على حق اكتساب الأسهم منذ انطلاق الخطة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م. فيما يلي تفاصيل حركة الأسهم المحتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين" للسنة:

الوصف	عدد الأسهم	ألف ريال سعودي
الرصيد الافتتاحي "للأسهم المحتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين"	٨,٠٩٨,٥٠٨	٢١٣,٦٩٨
أسهم مشتراة من الموظفين خلال ٢٠١٨ م (إيضاح "هـ" أدناه)	٢٧٦,٧٧٣	٩,١٧٢
الإجمالي	٨,٣٧٥,٢٨١	٢٢٢,٨٧٠

(هـ) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، اشترت شركة باكو عدد ٢٧٦,٧٧٣ سهم مقابل مبلغ ٩,٢ مليون ريال سعودي بمتوسط سعر بلغ ٣٣ ريال سعودي للسهم، من بعض الموظفين الذين استحقوا استلام أسهم مكتسبة (٢٠١٧ م: ٣٦٨,٣٢٩ سهم بقيمة ٢١,٦٩ مليون ريال سعودي بمتوسط سعري بلغ ٢٩,٣ ريال سعودي للسهم).

(و) إن خطط ملكية أسهم الموظفين لدى شركة الأهلي المالية محتفظ بها من خلال شركة باكو والتي تديرها انتر تراست جروب ("الأمين").

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
بآلاف الريالات السعودية

١٥. الاحتياطي النظامي

بموجب نظام الشركة الأساسي ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على المجموعة سنويًا تحويل ١٠٪ كحد أدنى من صافي دخلها إلى احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي النظامي ٣٠٪ من رأس مالها. يعتبر الاحتياطي النظامي في القوائم المالية الموحدة هو الاحتياطي النظامي للمجموعة. هذا الاحتياطي حاليًا غير متاح للتوزيع على الشركاء في المجموعة.

١٦. الحصة غير المسيطرة

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة لصندوق أوريكس للأسهم الخاصة الإقليمية، قبل عمليات البيع داخل الشركة:

الوصف	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	١ يناير ٢٠١٧م
موجودات متداولة	٣,٧١٣	٤,١١٥	٣٧
موجودات غير متداولة	١٥,٩٧٩	١٧,٣١٥	٢١,١٥١
مطلوبات متداولة	١٥٦	١٥٦	١١٢
إجمالي حقوق الملكية	١٩,٥٣٦	٢١,٢٧٤	٢١,٠٧٦
العائد إلى:			
مساهمي الشركة الأم	٩,٧٦٨	١٠,٦٣٧	١٠,٥٣٨
الحصة غير المسيطرة	٩,٧٦٨	١٠,٦٣٧	١٠,٥٣٨
	١٩,٥٣٦	٢١,٢٧٤	٢١,٠٧٦
قائمة الربح أو الخسارة الموجزة			
إيرادات	٤٣٩	١,٥١٩	١٤,٠٩٥
مصروفات	٤٠٥	٤٠٦	٣٥٦
ربح السنة	٣٤	١,١١٣	١٣,٧٣٩
الخسارة الشاملة الأخرى	(١,٧٧٢)	(١,٣٦٤)	(١٨,١٦٦)
إجمالي الخسارة الشاملة	(١,٧٣٨)	(٢٥١)	(٤,٤٢٧)
العائد إلى:			
مساهمي الشركة الأم	(٨٦٩)	(١٢٥)	(٢,٢١٤)
الحصة غير المسيطرة	(٨٦٩)	(١٢٦)	(٢,٢١٣)
	(١,٧٣٨)	(٢٥١)	(٤,٤٢٧)
قائمة التدفقات النقدية الموجزة			
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية وصافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٣,٧٥٣	١١٥	(٦٧٧)

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
بالآلاف الريالات السعودية

١٧. الإيرادات

فيما يلي تفصيل إجمالي الإيراد حسب الخدمات الرئيسية التي قدمتها المجموعة وتوقيت الإثبات للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م	
الإجمالي		الاعمال المصرفية الاستثمارية		الوساطة		إدارة الموجودات		الأسواق الجغرافية الأساسية: المملكة العربية السعودية أخرى
٨٨٨,٨٠٠	٩٢٤,٧٧٨	٣٤,٠٣٧	٥٠,٨٣٦	٣١٨,٩١١	٢٩٢,٨٧٢	٥٣٥,٨٥٢	٥٨١,٠٧٠	بخصم:
١٤,٤٦٣	٤٩,٠٩٣	--	--	--	--	١٤,٤٦٣	٤٩,٠٩٣	المصرفوات
٩٠٣,٢٦٣	٩٧٣,٨٧١	٣٤,٠٣٧	٥٠,٨٣٦	٣١٨,٩١١	٢٩٢,٨٧٢	٥٥٠,٣١٥	٦٣٠,١٦٣	المنسوبة مباشرة
(٢٧٨,٣٤٢)	(٢٧٦,٢٠٨)	(١,٧٦٥)	(٢,١٢٧)	(١٦٨,٩٩٠)	(١٥٦,١٠٣)	(١٠٧,٥٨٧)	(١١٧,٩٧٨)	أتعاب من
٦٢٤,٩٢١	٦٩٧,٦٦٣	٣٢,٢٧٢	٤٨,٧٠٩	١٤٩,٩٢١	١٣٦,٧٦٩	٤٤٢,٧٢٨	٥١٢,١٨٥	الخدمات بالصافي
٨٩٢,١٣٩	٩٦٧,١٧٠	٢٥,٦٦٢	٤٥,٦٩٦	٣١٦,١٦٢	٢٩١,٣١١	٥٥٠,٣١٥	٦٣٠,١٦٣	توقيت تحقق الإيرادات
١١,١٢٤	٦,٧٠١	٨,٣٧٥	٥,١٤٠	٢,٧٤٩	١,٥٦١	--	--	تاريخ محدد
٩٠٣,٢٦٣	٩٧٣,٨٧١	٣٤,٠٣٧	٥٠,٨٣٦	٣١٨,٩١١	٢٩٢,٨٧٢	٥٥٠,٣١٥	٦٣٠,١٦٣	على مدى العمر
(٢٧٨,٣٤٢)	(٢٧٦,٢٠٨)	(١,٧٦٥)	(٢,١٢٧)	(١٦٨,٩٩٠)	(١٥٦,١٠٣)	(١٠٧,٥٨٧)	(١١٧,٩٧٨)	بخصم:
٦٢٤,٩٢١	٦٩٧,٦٦٣	٣٢,٢٧٢	٤٨,٧٠٩	١٤٩,٩٢١	١٣٦,٧٦٩	٤٤٢,٧٢٨	٥١٢,١٨٥	المصرفوات
								المنسوبة مباشرة
								مصرفوات
								أتعاب من
								الخدمات بالصافي

١٨. رواتب ومزايا الموظفين

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
١٨١,٠٩٦	١٨٦,٨٥٣	رواتب ومزايا
٢١,٨٦٦	٢٨,٤٩٥	مخصص المدفوعات على أساس السهم التي تتم تسويتها بحقوق الملكية
١٤,٩٩٣	١٣,٨٢٥	أخرى
٢١٧,٩٥٥	٢٢٩,١٧٣	

١٩. مصروفات عمومية وإدارية أخرى

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٤٢,٤١٧	٣٥,٤٢٠	مصروفات تقنية معلومات واتصالات
٢٨,٠٠٠	٢٦,٩٠٨	خدمات قانونية ومهنية واستشارية وإسناد خارجي
١١,٩٩٨	١٥,٥٣٨	مصروفات سفر وتسويق وتدريب
٦,١٣٦	٧,١٦٦	حوافز مبيعات (إيضاح ٢٤ (أ))
٢,٨٠٦	٣,١٢٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٢٤ (ب))
١٤,٨٥١	١٠,٧٣٨	ضريبة استقطاع وضرائب أخرى
١٠٦,٢٠٨	٩٨,٨٩٠	

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بآلاف الريالات السعودية

٢٠. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب مبالغ ربحية السهم الأساسية بقسمة صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم احتساب مكاسب السهم المخفضة من خلال قسمة صافي الربح العائد لحملة أسهم الملكية العادية في الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة بالإضافة إلى المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي سيتم إصدارها عند تحول جميع الأسهم العادية المحتمل تخفيفها إلى أسهم عادية.

فيما يلي الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم:

ربحية السهم المخفضة		ربحية السهم الأساسية		صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة الأم المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة ربحية السهم
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٢٦٩,٢٠٤	٣٢٥,٦٩٩	٢٦٩,٢٠٤	٣٢٥,٦٩٩	
٩٤,١٢٠,٠٧٤	٩٥,٥٨٣,١٥٣	٩٣,٣٦٧,٣٦٥	٩٣,٨٦٧,٥٢٥	
٢,٨٦	٣,٤١	٢,٨٨	٣,٤٧	

وفيما يلي المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	الأسهم العادية الصادرة تأثير أسهم الخزنة المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في ٣١ ديسمبر
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٦,٦٣٢,٦٣٥)	(٦,١٣٢,٤٧٥)	
٩٣,٣٦٧,٣٦٥	٩٣,٨٦٧,٥٢٥	

٢١. الارتباطات والالتزامات المحتملة

فيما يلي تفاصيل الارتباطات والالتزامات المحتملة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م:

ارتباطات محتملة

(أ) استلمت المجموعة مطالبات من العملاء فيما يتعلق بأخطاء التشغيل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، وقامت الإدارة بتكوين مخصص بقيمة ١١,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ م: ١١,٧ مليون ريال سعودي) بناءً على أفضل تقدير من الإدارة لتسوية الالتزام في تاريخ التقرير.

التزامات

(أ) التزامات متعلقة باستثمارات أسهم خاصة باستدعاءات رأسمالية مستقبلية لاستثمارات في الأسهم الخاصة بإجمالي ٤١,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ م: ١,٦ مليون ريال سعودي).
(ب) تبلغ الالتزامات ١,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٧ م: ٢,٤ مليون ريال سعودي) للاستحواذ على برامج لتقنية المعلومات.

٢٢. الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية

تحتفظ المجموعة بموجودات نيابة عن عملائها. ولأن المجموعة تحتفظ بهذه الموجودات بصفة ائتمانية، فلم يتم إدراج هذه الموجودات في قائمة المركز المالي الموحدة. فيما يلي تفاصيل الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية:

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	موجودات تحت الإدارة
١١٤,٦٣٢,٢١٣	١٢٣,٣٢٩,١٠٦	١٤٧,٤٦٨,٥٣٠	- قسم إدارة الموجودات
٥٠٦,٨٢٨	٦١٠,٠٠٠	٥٤٠,٤٥٠	- قسم الأوراق المالية
٨,٥٢٣,١٨٠	٥,٣٩٠,٥٦٥	٦,٦٨٤,٩٩٧	أرصدة نقدية محتفظ بها بموجب حسابات الوساطة
١٢٣,٦٦٢,٢٢١	١٢٩,٣٢٩,٦٧١	١٥٤,٦٩٣,٩٧٧	إجمالي الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
بآلاف الريالات السعودية

٢٣. عقود الإيجار التشغيلي

إن إجمالي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء تستحق كما يلي:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
٨,٣٧٩	٣,٣٨٧	خلال ١٢ شهر
٢٢,٩١٤	٥,٧٤٨	٥- ١ سنوات
<u>٣١,٢٩٣</u>	<u>٩,١٣٥</u>	

خلال السنة، قامت المجموعة بإثبات مبلغ ٣,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٧م: ٧,١ مليون ريال سعودي) كمدفوعات إيجار تشغيلي في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

٢٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠١٧م	٢٠١٨م	المعاملات
٧,٧٧٤	٧,٠٨٦	أتعاب إدارة وأداء محملة على البنك
٢,٣١٠	٣١٠	أتعاب أعمال بنكية استثمارية محملة على البنك
٦,١٣٦	٧,١٦٦	مصرفات حوافز محملة من قبل البنك
٣٠,٨٨٩	٢٧,١٣٨	مصرفات تقنية معلومات محملة من قبل البنك
٤,٧٧١	١,٢٣٦	مصرفات إيجار محملة من قبل البنك
		قائمة المركز المالي الموحدة
٥٥,٤٣٥	٣٩,٧٢٠	أرصدة لدى البنك
٨,٢٦١	٣٧,١٨٥	مبلغ مستحق للبنك
		موجودات محتفظ بها بصفة ائتمانية
٤,٣٩٣,٣٩٧	٣,٠٨٠,٥٤٤	موجودات تحت إدارة البنك

(ب) المعاملات مع كبار موظفي الإدارة
يتمثل كبار موظفي إدارة الشركة في موظفي الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المكافأة المحملة على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للمجموعة والأرصدة ذات الصلة في نهاية السنة:

٢٠١٧م	٢٠١٨م	قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:
٣٩,٤٠٦	٣٣,٢٦٩	منافع قصيرة الأجل
٢,٨٠٦	٣,١٢٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
		قائمة المركز المالي الموحدة:
٩,٢٢٤	٦,٠٠٥	مكافأة نهاية الخدمة
١,٨١١	٦٣٤	قروض ودفعات مقدمة

(ج) معاملات مع صناديق تديرها المجموعة

٢٠١٧م	٢٠١٨م	قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:
٢٧٣,١٥٤	٣١٠,٨٦٧	أتعاب إدارة مكتسبة من صناديق تديرها المجموعة
<u>٤,٤٥٣</u>	<u>٣٤,٢٦٦</u>	أتعاب أداء ومعاملات مكتسبة من صناديق تديرها المجموعة

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بالآلاف الريالات السعودية

٢٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	قائمة المركز المالي الموحدة:
٦٥٤,٩٨٨	٥٠٢,١٧٤	الاستثمار في الصناديق المدارة من قبل المجموعة (إيضاح ٦)
١٠,٠٦٨	٩,٦٠٧	رسوم إدارة وأداء المستحقة من صناديق تديرها المجموعة

(د) المعاملات مع الشركات الزميلة للمجموعة:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	قائمة المركز المالي الموحدة
٣,٩٩١	--	توزيعات أرباح مستلمة من شركة اتش سي سيكيوريتيز أند انفيستمنت اس ايه إي
١١,٥٩٥	١١,٥٥٣	مستحق إلى ايست جيت جلوبال كارينج فيهكال إل. بي.

٢٥. المعلومات القطاعية

إن القطاعات التشغيلية هي أحد عناصر منشأة:

(أ) التي تمارس أنشطة الأعمال التي تحقق إيرادات وتتكبد مصروفات (بما فيها الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع عناصر أخرى لنفس المنشأة).

(ب) التي تخضع نتائجها التشغيلية بشكل منتظم للمراجعة من قبل الرئيس التنفيذي بالمنشأة لاتخاذ قرارات بشأن المصادر الواجب توزيعها للقطاعات وتقييم أدائها؛ و

(ج) التي تتوفر لها معلومات مالية مستقلة.

لأغراض الإدارة تم تنظيم المجموعة حسب قطاعات العمل الرئيسية التالية:

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 الإدارة بإدارة حسابات / محافظ عملاء البنك المحليين عن طريق تقديم التسهيلات وخدمات المتاجرة في الأسهم المحلية.	الأوراق المالية
يشارك قسم الاستثمار المصرفي في الأنشطة التالية: الخدمات الاستشارية للدمج والاستحواذ، والخدمات الاستشارية للطرح الأولي في الاكتتابات العامة وخدمات الاستشارات العقارية والخصخصة والطروحات الخاصة.	الأعمال المصرفية الاستثمارية
يقوم قسم إدارة الموجودات والثروة في إدارة موجودات العملاء وتطوير وبيع منتجات وخدمات إدارة الموجودات.	إدارة الموجودات والثروات
شركة الأهلي المالية دبي هي شركة تابعة في الخارج، ويتمثل نشاطها الرئيسي استقطاب وهيكله والاستثمار في المحافظ الخاصة وفرص التطوير العقاري في الأسواق الناشئة، مع التركيز بشكل خاص على منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.	شركة الأهلي المالية دبي

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بآلاف الريالات السعودية

٢٥. المعلومات القطاعية (تابع)

٢٠١٨ م					
الإجمالي	شركة الأهلي المالية دبي	إدارة الموجودات والثروات	الأعمال المصرفية الاستثمارية	الأوراق المالية	الوصف
٧٢٣,٥٩٥	٤٧,٥٧٣	٤٩٠,٥٤٤	٤٨,٧٠٩	١٣٦,٧٦٩	إجمالي الربح التشغيلي
٣٥١,٧٤٤	١٥,٥٠٤	١٨٤,١٥٩	٢٤,٧٨٣	١٢٧,٢٩٨	إجمالي مصروفات التشغيل
٣٧١,٨٥١	٣٢,٠٦٩	٣٠٦,٣٨٥	٢٣,٩٢٦	٩,٤٧١	صافي الربح التشغيلي
٣,٨٦٥	--	٣,٨٦٥	--	--	إيرادات غير تشغيلية
٣٧٥,٧١٦	٣٢,٠٦٩	٣١٠,٢٥٠	٢٣,٩٢٦	٩,٤٧١	صافي الربح (قبل الزكاة والحصة غير المسيطرة)
موجودات ومطلوبات القطاعات المنصوح عنها					
١,٤٨٠,١٦٧	٥٠,٠٣٥	١,٠٤٠,٢٦٨	٣٦,٤٨٥	٣٥٣,٣٢٧	إجمالي الموجودات
٣٣١,٤٠٦	٢٠,٠٨١	١٦٤,٠١١	٢٤,٠٩٤	١٢٣,٢٢٠	إجمالي المطلوبات

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بآلاف الريالات السعودية

٢٥. المعلومات القطاعية (تابع)

٢٠١٧ م					
الإجمالي	شركة الأهلي المالية دبي	إدارة الموجودات والثروات	الأعمال المصرفية الاستثمارية	الأوراق المالية	الوصف
٦٤٨,٣١٧	١٤,٤٦٣	٤٥١,٦٦١	٣٢,٢٧٢	١٤٩,٩٢١	إجمالي الربح التشغيلي
٣٥٦,٦٧٥	١٥,٣٨٠	١٨٠,٤٨٢	٢٤,٢٧٢	١٣٦,٥٤١	إجمالي مصروفات التشغيل
٢٩١,٦٤٢	(٩١٧)	٢٧١,١٧٩	٨,٠٠٠	١٣,٣٨٠	صافي الربح التشغيلي
١٢,١١٨	١٠,٤٦٥	١,٦٥٣	--	--	إيرادات غير تشغيلية
٣٠٣,٧٦٠	٩,٥٤٨	٢٧٢,٨٣٢	٨,٠٠٠	١٣,٣٨٠	صافي الربح (قبل الزكاة والحصة غير المسيطرة)
موجودات ومطلوبات القطاعات المفصّل 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 مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بآلاف الريالات السعودية

٢٥. المعلومات القطاعية (تابع)

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

٢٠١٨ م

الإجمالي	مناطق أخرى	أمريكا الشمالية	مصر	الإمارات العربية المتحدة	المملكة العربية السعودية	
١٢٦,٤٧١	٥٨,٨٣٢	٢	--	٢٤,٣٩٩	٤٣,٢٣٨	النقد وما في حكمه
٢٥٠,٨٨٢	--	--	--	--	٢٥٠,٨٨٢	تمويل مرابحة
٦٩٣,٣١٥	--	٨٠,٠٤٢	--	١٨,٩٠٨	٥٩٤,٣٦٥	الاستثمارات
١٩١,٦٠٠	--	--	--	١٤,٠٤٧	١٧٧,٥٥٣	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٩,٦٠٥	١٣,٦٢١	--	١٥,٩٨٤	--	--	استثمار في شركات زميلة
١٨٨,٢٩٤	--	--	--	٧٨٢	١٨٧,٥١٢	ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي
١,٤٨٠,١٦٧	٧٢,٤٥٣	٨٠,٠٤٤	١٥,٩٨٤	٥٨,١٣٦	١,٢٥٣,٥٥٠	إجمالي الموجودات
١٤,٥٦٨	--	--	--	--	١٤,٥٦٨	توزيعات أرباح مستحقة
٣٧,١٨٥	--	--	--	--	٣٧,١٨٥	مبلغ مستحق للبنك الأهلي التجاري
٢٢٨,٠٠٢	١٩٦	--	--	٢٦,٤٥٨	٢٠١,٣٤٨	ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى
٥١,٦٥١	--	--	--	٢,١٨٤	٤٩,٤٦٧	منافع الموظفين
٣٣١,٤٠٦	١٩٦	--	--	٢٨,٦٤٢	٣٠٢,٥٦٨	إجمالي المطلوبات

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بآلاف الريالات السعودية

٢٥. المعلومات القطاعية (تابع)

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

٢٠١٧ م

الإجمالي	مناطق أخرى	أمريكا الشمالية	مصر	الإمارات العربية المتحدة	المملكة العربية السعودية	
١٥٠,٠٣٠	٥٣,٤٤٣	٢,٠٨٢	--	٣٨,٨١٥	٥٥,٦٩٠	النقد وما في حكمه
٧٨,٥٧٧	--	--	--	--	٧٨,٥٧٧	تمويل مرابحة
٧٣٦,٩٣٩	--	٥٦,٥٨٠	--	--	٦٨٠,٣٥٩	الاستثمارات
١٣٣,٦٠٦	--	--	--	١٨,٥١٧	١١٥,٠٨٩	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣١,٨٢٥	--	--	١٧,٣١٥	١٤,٥١٠	--	استثمار في شركات زميلة
١٧٠,٣٨٣	--	--	--	--	١٧٠,٣٨٣	ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي
١,٣٠١,٣٦٠	٥٣,٤٤٣	٥٨,٦٦٢	١٧,٣١٥	٧١,٨٤٢	١,١٠٠,٠٩٨	إجمالي الموجودات
١٤,٦٣٥	--	--	--	--	١٤,٦٣٥	توزيعات أرباح مستحقة
٨,٢٦١	--	--	--	--	٨,٢٦١	مبلغ مستحق للبنك الأهلي التجاري
٢٠٧,٨٣٩	١٩١	--	--	٢٤,١٢٠	١٨٣,٥٢٨	ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى
٦٤,١٥٦	--	--	--	٢,٣٣٨	٦١,٨١٨	منافع الموظفين
٢٩٤,٨٩١	١٩١	--	--	٢٦,٤٥٨	٢٦٨,٢٤٢	إجمالي المطلوبات

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بآلاف الريالات السعودية

٢٦. إدارة المخاطر

المخاطر متصلة في أنشطة المجموعة ولكن تتم إدارتها من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر والوسائل الرقابية الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر أمر بالغ الأهمية لربحية المجموعة المستمرة وكل فرد في المجموعة مسؤول عن المخاطر المتعلقة بمسؤولياته أو مسؤولياتها. تتعرض المجموعة لمخاطر ائتمان ومخاطر سوقية ومخاطر سيولة. لا تتضمن إجراءات مراقبة المخاطر المستقلة مخاطر الأعمال مثل التغيير في البيئة والتكنولوجيا والصناعة. وهي مراقبة من خلال إجراءات التخطيط الاستراتيجية للمجموعة.

مخاطر الائتمان

تتمثل في عدم مقدرة طرف ما في أداة استثمارية على الوفاء بالتزاماته مما سيتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. وتنشأ مخاطر الائتمان بصفة رئيسية من مخاطر الائتمان الكامنة في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات.

كما تسعى المجموعة إلى مراقبة المخاطر الائتمانية وذلك من خلال مراقبة التعرض الائتماني، تحديد المعاملات مع أطراف محددتين، والاستمرار في تقييم الأنشطة الائتمانية مع الأطراف المقابلة. تم وضع سياسات إدارة المخاطر في المجموعة لتحديد حدود المخاطر المناسبة ورصد المخاطر والالتزام بالحدود.

(أ) التعرض الأقصى لمخاطر الائتمان كما في تاريخ القوائم المالية:

الموجودات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	كما في ١ يناير ٢٠١٧ م
أرصدة لدى البنوك (إيضاح ٤)	١٢٦,٣٨٦	١٤٩,٩٦٠	١١٢,٩١٤
استثمارات (إيضاح ٦)	٥٤,٨٦٥	٣٣,٨٦١	٧٠,٢٩٤
تمويل مرابحة (إيضاح ٥)	٢٥٠,٨٨٢	٧٨,٥٧٧	--
موجودات أخرى	١٨٨,٢٤٣	١٣٢,٥٤٣	٩٧,٧٢٥
	<u>٦٢٠,٣٧٦</u>	<u>٣٩٤,٩٤١</u>	<u>٢٨٠,٩٣٣</u>

(ب) تحليل الموجودات المالية

فيما يلي أعمار الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م:

الموجودات المالية	٢٠١٨ م			
	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	متجاوزة للاستحقاق ٣٠-١ يوم	متجاوزة للاستحقاق لمدة من ٣١ يوم - ٩٠ يوم	متجاوزة للاستحقاق لمدة أكثر من ٩٠ يوم الإجمالي
أرصدة لدى البنوك (إيضاح ٤)	١٢٦,٣٨٦	--	--	١٢٦,٣٨٦
استثمارات (إيضاح ٦ (٣))	٥٤,٨٦٥	--	--	٥٤,٨٦٥
تمويل مرابحة (إيضاح ٥)	٢٥٠,٨٨٢	--	--	٢٥٠,٨٨٢
موجودات أخرى	١٥٣,٢٥١	٢,٤٥١	٥٠٤	١٨٨,٢٤٣
إجمالي الموجودات المالية	<u>٥٨٥,٣٨٤</u>	<u>٢,٤٥١</u>	<u>٥٠٤</u>	<u>٦٢٠,٣٧٦</u>
يخصم: الانخفاض في خسارة الائتمان المتوقعة	--	--	--	(٣٠٠)
صافي الموجودات المالية	<u>٥٨٥,٣٨٤</u>	<u>٢,٤٥١</u>	<u>٥٠٤</u>	<u>٦٢٠,٠٧٦</u>

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بآلاف الريالات السعودية

٢٦. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، كانت الأعمار الإنتاجية للموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها كالتالي:

٢٠١٧ م		٢٠١٧ م		٢٠١٧ م		٢٠١٧ م		٢٠١٧ م	
متجاوزة للاستحقاق لمدة أكثر من ٩٠ يوم	متجاوزة للاستحقاق لمدة من ٣١ - ٩٠ يوم	متجاوزة للاستحقاق ٣٠-١ يوم	متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	متجاوزة للاستحقاق ٣٠-١ يوم	متجاوزة للاستحقاق لمدة من ٣١ - ٩٠ يوم	متجاوزة للاستحقاق لمدة أكثر من ٩٠ يوم	متجاوزة للاستحقاق لمدة أكثر من ٩٠ يوم	متجاوزة للاستحقاق لمدة أكثر من ٩٠ يوم	متجاوزة للاستحقاق لمدة أكثر من ٩٠ يوم
١٤٩,٩٦٠	--	--	١٤٩,٩٦٠	١٠٢,١٧٤	١,٧١٩	٢٦,٩٥٦	١٣٢,٥٤٣	١٤٩,٩٦٠	١٣٢,٥٤٣
٣٣,٨٦١	--	--	٣٣,٨٦١	١٠٢,١٧٤	١,٧١٩	٢٦,٩٥٦	١٣٢,٥٤٣	١٤٩,٩٦٠	١٣٢,٥٤٣
٧٨,٥٧٧	--	--	٧٨,٥٧٧	١٠٢,١٧٤	١,٧١٩	٢٦,٩٥٦	١٣٢,٥٤٣	١٤٩,٩٦٠	١٣٢,٥٤٣
١٣٢,٥٤٣	٢٦,٩٥٦	١,٦٩٤	١,٧١٩	١٠٢,١٧٤	١,٧١٩	٢٦,٩٥٦	١٣٢,٥٤٣	١٤٩,٩٦٠	١٣٢,٥٤٣
٣٩٤,٩٤١	٢٦,٩٥٦	١,٦٩٤	٣٦٤,٥٧٢	١٠٢,١٧٤	١,٧١٩	٢٦,٩٥٦	١٣٢,٥٤٣	١٤٩,٩٦٠	١٣٢,٥٤٣

ج) الجودة الائتمانية للموجودات المالية:

تمثل الموجودات المالية للمجموعة الأطراف المقابلة الجديرة بالائتمان مع وجود آلية فعالة لتعزيز الائتمان الأولي والمستمر المفروض من قبل الإدارة.

د) الضمان والمقاصة:

في تاريخ التقرير، فيما عدا تمويل المراجعة، لم تقم المجموعة بوضع / استلام أي ضمانات هامة أو تحسينات ائتمانية فيما يتعلق بموجوداتها / مطلوباتها المالية. في تاريخ التقرير، لم تكن هناك ترتيبات مقاصة مهمة أو موجودات / مطلوبات مالية مؤهلة للمقاصة.

هـ) خسارة الائتمان المتوقعة:

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ محل نموذج "الخسارة المتكبدة" الوارد في معيار المحاسبة الدولي ٣٩ بنموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة". ينطبق نموذج الانخفاض في القيمة الجديد على الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وموجودات العقود واستثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولكن لا ينطبق على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

تم قياس الانخفاض في قيمة النقد وما في حكمه والاستثمارات المالية والموجودات المالية الأخرى على أساس الخسارة المتوقعة لمدة ١٢ شهراً ويعكس فترات الاستحقاق القصيرة للمخاطر. ترى المجموعة أن النقد وما في حكمه لديها يتعرض لمخاطر ائتمانية منخفضة استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة.

إن التعرض الرئيسي للمجموعة والذي يتأثر بتبني نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة هو استثمارات المجموعة بالتكلفة المطفأة، وقد قررت المجموعة أن تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ م يؤدي إلى وجود مخصص انخفاض إضافي قدره ٠,٣ مليون ريال سعودي على استثماراتها بالتكلفة المطفأة.

٢٦. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التغيير في أسعار السوق؛ مثل أسعار الفائدة، أسعار الأسهم، وأسعار صرف العملات الأجنبية، والتي تؤثر على إيرادات المجموعة وقيمة الأدوات المالية المملوكة للصندوق. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن حدود مقبولة، مع تحقيق عائد مجزي على المخاطرة.

(١) مخاطر أسعار السوق

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

(أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

في تاريخ التقرير، يتم عرض الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بواسطة صناديق التحوط الخارجية وصناديق الأسهم الخاصة والصناديق العقارية الخاصة وصناديق الاستثمار المشتركة على التوالي. وتقوم المجموعة بمراقبة المخاطر السوق على هذه الاستثمارات على أساس كل استثمار على حدى. إن التغيير في تاريخ التقرير بنسبة ١٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١٠٪) في صافي قيمة الاستثمارات من شأنه أن يؤدي إلى زيادة أو نقص صافي الدخل بمبلغ ٥٣,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٧٠,١ مليون ريال سعودي).

(ب) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

في تاريخ التقرير، يتم عرض الاستثمارات بالقيمة العادلة في وحدات صندوق عقاري متداول تديره شركة الأهلي المالية وشركات أخرى على التوالي. وتقوم المجموعة بمراقبة المخاطر السوق على هذه الاستثمارات على أساس كل استثمار على حدى. في تاريخ التقرير، قد يؤدي التغيير بنسبة ١٠٪ في صافي قيم الاستثمارات الأساسية إلى زيادة أو نقص صافي الدخل بمبلغ ١٠,١ مليون ريال سعودي.

(٢) مخاطر سعر الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة الخاصة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية أو في القيم العادلة للأدوات المالية. في تاريخ القوائم المالية، لا تعتبر المجموعة معرضة لأي مخاطر أسعار فائدة هامة.

(٣) مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر المتمثلة في تذبذب قيمة أداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بمراقبة تعرضها لتأثيرات التقلبات في أسعار الصرف السائدة للعملات الأجنبية على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ووضعت حدودًا على المراكز بحسب العملة. يتم مراقبة المراكز بانتظام لضمان الحفاظ عليها ضمن الحدود الموضوعية. في تاريخ التقرير، كان لدى المجموعة صافي التعرضات الهامة التالية بالعملات الأجنبية:

٢٠١٧ م طويلة / (قصيرة)	٢٠١٨ م طويلة / (قصيرة)	
١٦٧,٤٦٦	٢٤٢,١٩٨	دولار أمريكي
١٧,٣١٥	١٥,٩٨٣	جنيه مصري
٨٦١	١,٣٦٤	جنيه استرليني
١,٢٦٥	١,٢٩١	يورو
(٥,٨٨٤)	(٥,٩٣٧)	دينار بحريني
(٣٨)	(٩,٩٤٣)	دول مجلس التعاون الخليجي (درهم إماراتي)

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بالآلاف الريالات السعودية

٢٦. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

٣) مخاطر العملات (تابع)

يشير طول مدة المركز المالي إلى أن الموجودات بالعملات الأجنبية أعلى من المطلوبات بنفس العملة، وينطبق العكس على قصر مدة المركز.

يوضح الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م فيما يتعلق بمراكز عملاتها الأجنبية. يتم إجراء تحليل للحركة المحتملة بشكل معقول لسعر صرف العملة مقابل الريال السعودي مع ثبات باقي المتغيرات الأخرى. ونظراً لارتباط الريال السعودي والدرهم الإماراتي والدينار البحريني بالدولار الأمريكي، فمن غير المحتمل أن يكون له تأثير على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة فيما يتعلق بتعرض الدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي والدينار البحريني لمخاطر العملات.

٢٠١٨ م

التأثير على الاحتياطي الأخر	التأثير على صافي الربح	نسبة الزيادة في سعر صرف العملة %	التأثير على الاحتياطي الأخر	التأثير على صافي الربح	نسبة النقص في سعر صرف العملة %	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	صرف العملة %	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	صرف العملة %	
--	٢٠٥	%١٥	--	(٢٠٥)	%١٥	جنيه استرليني
--	١٩٤	%١٥	--	(١٩٤)	%١٥	يورو
٢,٣٩٧	--	%١٥	(٢,٣٩٧)	--	%١٥	جنيه مصري

٢٠١٧ م

التأثير على الاحتياطي الأخر	التأثير على صافي الربح	نسبة الزيادة في سعر صرف العملة %	التأثير على الاحتياطي الأخر	التأثير على صافي الربح	نسبة النقص في سعر صرف العملة %	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	صرف العملة %	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	صرف العملة %	
--	١٢٩	%١٥	--	(١٢٩)	%١٥	جنيه استرليني
--	١٩٠	%١٥	--	(١٩٠)	%١٥	يورو
٢,٥٩٧	--	%١٥	(٢,٥٩٧)	--	%١٥	جنيه مصري

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند وحال استحقاقها تحت الظروف العادية والاضطرارية. يمكن أن تحدث مخاطر السيولة بسبب اضطرابات أو السوق أو انخفاضات الائتمان، التي قد تؤدي إلى تقلص توافي بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، تقوم الشركة بإدارة الموجودات مع وضع السيولة في الاعتبار والحفاظ على رصيد مناسب من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتسويق ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بصورة منتظمة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بالآلاف الريالات السعودية

٢٦. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

تحليل المطلوبات المالية على أساس المتبقي من فترات الاستحقاق التعاقدية
ويخصص الجدول أدناه قائمة استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
استناداً إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. بما أن المجموعة ليس لديها أية مطلوبات محملة بفائدة، فإن
الإجماليات في الجدول تتطابق مع الأرقام الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية
للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. تم التعامل مع الدفعات
الخاضعة لفترة السماح وكأنه تم الحصول على الإشعار على الفور.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م						
المطلوبات المالية	تحت الطلب	أقل من ٣ شهور	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
مبلغ مستحق للبنك الأهلي التجاري	--	٣٧,١٨٥	--	--	--	٣٧,١٨٥
توزيعات أرباح مستحقة	--	--	١٤,٥٦٨	--	--	١٤,٥٦٨
ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى	١٤,٧١١	١٠٦,٧٩٨	--	--	--	١٢١,٥٠٩
إجمالي المطلوبات المالية الغير مخصصة	١٤,٧١١	١٤٣,٩٨٣	١٤,٥٦٨	--	--	١٧٣,٢٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م						
المطلوبات المالية	تحت الطلب	أقل من ٣ شهور	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	--	--	١٤,٦٣٥	--	--	١٤,٦٣٥
ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى	١٤,٧١٢	١١٧,٧٢٧	--	--	--	١٣٢,٤٣٩
إجمالي المطلوبات المالية الغير المخصصة	١٤,٧١٢	١٢٥,٩٨٨	١٤,٦٣٥	--	--	١٥٥,٣٣٥

١ يناير ٢٠١٧ م						
المطلوبات المالية	تحت الطلب	أقل من ٣ شهور	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
مبلغ مستحق إلى البنك الأهلي التجاري	--	١٧,٣٣٦	--	--	--	١٧,٣٣٦
توزيعات أرباح مستحقة	--	--	١٠,٤٠٩	--	--	١٠,٤٠٩
ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى	١١,٤٥٤	٩٣,٥٦٥	--	--	--	١٠٥,٠١٩
إجمالي المطلوبات المالية الغير المخصصة	١١,٤٥٤	١١٠,٩٠١	١٠,٤٠٩	--	--	١٣٢,٧٦٤

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بآلاف الريالات السعودية

٢٧. الزكاة

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

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
٤١,٦٤٩	٣٤,٢٠٨	٤٣,٠٠٨	الرصيد كما في ١ يناير
٢٧,٣٣٠	٣٤,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	المحمل على السنة
(٣٤,٧٧١)	(٢٥,٢٠٠)	(٢٥,٠١٧)	مدفوعات خلال السنة
<u>٣٤,٢٠٨</u>	<u>٤٣,٠٠٨</u>	<u>٦٧,٩٩١</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

قامت الشركة بتقديم جميع الإقرارات الزكوية للسنوات ما قبل وحتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م وحصلت على شهادة زكاة مقبلة.

قامت الشركة بتقديم اعتراض لدى الهيئة العامة لزكاة والدخل ("الهيئة") بخصوص خصم استثمارات من الوعاء الزكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م و ٢٠١٥ م والذي ما زال قيد المراجعة من قبل الهيئة.

كما قامت الهيئة بإكمال وإصدار الربط للسنوات من ٢٠٠٧ م إلى ٢٠١٣ م بمطالبة إضافية قدرها بمبلغ ٥٠,٢ مليون ريال سعودي، بما في ذلك مطلوبات لضريبة استقطاع بمبلغ ٧ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتقديم اعتراض لدى الهيئة وهو تحت نظر الهيئة.

٢٨. إدارة رأس المال

إن هدف المجموعة من إدارة رأس المال هو الامتثال لمتطلبات هيئة السوق المالية للحفاظ على قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م، تم إصدار قواعد احترازية من قبل هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٤٠-١-٢٠١٢ الصادر بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ، الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م. تنص القواعد على أن الشخص المصرح له يمكن أن يمتلك قاعدة رأس مال تساوي ما لا يقل عن إجمالي متطلبات رأس المال كما هو مبين في الجزء الثالث من القواعد الاحترازية.

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	قاعدة رأس المال:
٩١٧,٥٠٦	١,٠٣٦,٧٥٩	الشريحة الأولى لرأس المال
--	--	الشريحة الثانية لرأس المال
<u>٩١٧,٥٠٦</u>	<u>١,٠٣٦,٧٥٩</u>	الإجمالي

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
٢٠٠,١٦٧	٣٥٢,٨١٤	مخاطر ائتمان
١٣٣,٧٢٠	٨٠,١٨٤	مخاطر السوق
٩٥,٥٠١	٩٧,٧٠٢	المخاطر التشغيلية
<u>٤٢٩,٣٨٨</u>	<u>٥٣٠,٧٠٠</u>	الإجمالي
٤٨٨,١١٨	٥٠٦,٠٥٨	الفائض في رأس المال
<u>٢,١٤</u>	<u>١,٩٠</u>	نسبة إجمالي رأس المال

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بآلاف الريالات السعودية

٢٩. القيم العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند نقل التزام في التعاملات الاعتيادية بين الأطراف المشاركة في السوق عند تاريخ القياس. قد تنشأ فروقات بين القيم الدفترية على أساس طريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة.

لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة بصورة كبيرة عن قيمتها الدفترية.

(أ) إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها بأسلوب التقييم:

المستوى ١: الأسعار (غير المعدلة) المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة.
المستوى ٢: الأساليب أخرى التي تكون جميع مدخلاتها ذات التأثير الهام على القيمة العادلة المسجلة قابلة للملاحظة، سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى ٣: الأساليب التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة المسجلة التي لا تعتمد على بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
٤٥٣,٩٢٩	٣٥,٣٣٣	٤٨,٢٢١	٥٣٧,٤٨٣	الموجودات المالية
١٠٠,٩٦٧	--	--	١٠٠,٩٦٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٥٤,٨٩٦	٣٥,٣٣٣	٤٨,٢٢١	٦٣٨,٤٥٠	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م				
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
٦٤٦,٥١٦	--	--	٦٤٦,٥١٦	الموجودات المالية
--	٣,٧٧٧	١,٧٧٤	٥,٥٥١	محتفظ بها لأغراض المتاجرة
--	--	٥١,٠١١	٥١,٠١١	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٤٦,٥١٦	٣,٧٧٧	٥٢,٧٨٥	٧٠٣,٠٧٨	متاحة للبيع

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بالآلاف الريالات السعودية

٢٩. القيم العادلة (تابع)

١ يناير ٢٠١٧ م				
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الموجودات المالية
٧٠٨,٢٠١	--	--	٧٠٨,٢٠١	محافظ بها لأغراض المتاجرة
١,٧٧٧	١,٧٧٧	--	--	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٢,٤٢٧	٥٢,٤٢٧	--	--	متاحة للبيع
٧٦٢,٤٠٥	٥٤,٢٠٤	--	٧٠٨,٢٠١	

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م لم تكن هناك تحويلات بين قياسات القيمة العادلة للمستوى ١ والمستوى ٢.

فيما يلي حركات المستوى ٣:

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
٦٨,٢٤٥	٥٤,٢٠٤	٥٢,٧٨٥	الرصيد الافتتاحي
١,٠٥٧	(١,٩٨٧)	١,٧٥٨	صافي الحركة في القيمة العادلة
٤٨,٥٤٨	١٢,٧٢٨	٨,٧٥٨	مشتريات
(٦٣,٦٤٦)	(١٢,١٦٠)	(١٥,٠٨٠)	مبيعات / توزيعات
٥٤,٢٠٤	٥٢,٧٨٥	٤٨,٢٢١	رصيد الإقفال

(ب) إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة

تقارب القيم العادلة للنقد وما في حكمه والاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق وتمويل المراجعة والذمم المدينة الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م قيمها الدفترية.

(ج) أسلوب التقييم والمعطيات الهامة غير الملحوظة للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة

تستخدم المجموعة أساليب تقييم مختلفة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة تحت مستويات ٢ و ٣ من التسلسل الهرمي للقيم العادلة. ويتم أدناه تحليل هذه التقنيات والمدخلات غير الملاحظة الهامة المستخدمة فيها. تستخدم المجموعة تقارير مدراء الصناديق (والخصومات المناسبة أو التسلسل إذا تطلب ذلك) لتحديد القيم العادلة لصناديق الأسهم الخاصة وصناديق التحوط وصناديق العقارات. يستخدم مدير الصندوق تقنيات مختلفة (مثل نماذج التدفق النقدي المخصومة وطريقة المضاعفات) لتقييم الأدوات المالية الأساسية المصنفة تحت مستوى ٢ و ٣ من تسلسل القيمة العادلة للصندوق. تعتبر المدخلات غير الملاحظة الهامة جزءاً لا يتجزأ من النماذج المستخدمة من قبل مدير الصندوق و تشمل مخاطر أسعار الخصم المعدلة، السوق والسيولة المخصومة وعلاوة السيطرة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بالآلاف الريالات السعودية

٣٠. الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة

فيما يلي تصنيف الموجودات والمطلوبات إلى متداولة وغير متداولة:

١ يناير ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
			موجودات متداولة
١١٣,٠٣٢	١٥٠,٠٣٠	١٢٦,٤٧١	النقد وما في حكمه
--	٧٨,٥٧٧	٢٥٠,٨٨٢	تمويل مرابحة
٧٦٠,٢٢٨	٦٥٢,٠٦٧	٥٥٤,٨٩٥	الاستثمارات
١١٠,٧٠٣	١١٨,٣٨٧	١٩١,٦٠٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩٨٣,٩٦٣	٩٩٩,٠٦١	١,١٢٣,٨٤٨	إجمالي الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٧٢,٤٧١	٨٤,٨٧٢	١٣٨,٤٢٠	الاستثمارات
٩,٣١٦	١٥,٢١٩	--	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٥,١٩٦	٣١,٨٢٥	٢٩,٦٠٥	استثمارات في شركات زميلة بالصافي
١٧٢,٩٩٠	١٧٠,٣٨٣	١٨٨,٢٩٤	ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي
٢٧٩,٩٧٣	٣٠٢,٢٩٩	٣٥٦,٣١٩	إجمالي الموجودات غير المتداولة
١,٢٦٣,٩٣٦	١,٣٠١,٣٦٠	١,٤٨٠,١٦٧	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
١٠,٤٠٩	١٤,٦٣٥	١٤,٥٦٨	توزيعات أرباح مستحقة
١٦٤,٠٤٨	٢٠٧,٨٣٩	٢٢٨,٠٠٢	ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى
١٧,٣٣٦	٨,٢٦١	٣٧,١٨٥	مبلغ مستحق للبنك الأهلي التجاري
١٩١,٧٩٣	٢٣٠,٧٣٥	٢٧٩,٧٥٥	إجمالي المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
٥٢,٩٨٤	٦٤,١٥٦	٥١,٦٥١	منافع الموظفين
٢٤٤,٧٧٧	٢٩٤,٨٩١	٣٣١,٤٠٦	إجمالي المطلوبات

٣١. التعديلات على المعايير الصادرة ولم يتم تطبيقها بعد

التعديلات على المعايير القائمة

إن تطبيق التعديلات التالية على المعايير الحالية ليس له أي تأثير مالي جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في الفترة الحالية أو الفترات السابقة ومن المتوقع ألا يكون لها تأثير كبير في الفترات المستقبلية:

(أ) التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢ - "الدفعات على أساس السهم" تطبق على الفترات السنوية اعتباراً من أو بعد تاريخ ١ يناير ٢٠١٨ م. تتناول التعديلات ثلاثة مجالات رئيسية:

- تأثيرات شروط المنح على قياس معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تم تسويتها نقدياً. توضح التعديلات أن النهج المستخدم لاحتساب شروط المنح عند قياس معاملات حقوق الملكية بطريقة الدفع على أساس الأسهم يتم تطبيقه أيضاً على المعاملات النقدية بطريقة الدفع على أساس الأسهم.
- تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم مع صافي خصائص التسوية لالتزامات ضريبة الاستقطاع.
- طريقة المحاسبة حيث ينتج عن تعديل شروط وأحكام معاملة الدفع على أساس الأسهم تغيير تصنيفها من معاملة دفع نقدية إلى معاملة دفع بأسهم.

يوضح التعديل أنه في حال تعديل أحكام وشروط معاملات الدفع على أساس الأسهم إلى معاملات حقوق ملكية بطريقة الدفع على أساس الأسهم، فإنه يتم احتساب المعاملة كمعاملة تسوية حقوق ملكية بدءاً من تاريخ التعديل. إن أي فرق (سواء دائن أو مدين) بين القيمة الدفترية للالتزام الذي تم إلغاء إثباته والمبلغ المثبتة في حقوق الملكية في تاريخ التعديل يتم إثباته فوراً في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

(ب) تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار ٢٢: "معاملات العملات الأجنبية والتمن المدفوع مقدماً"، يوضح التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف الفوري لاستخدامه في الإثبات الأولي بالأصل أو المصروف أو الإيراد ذي الصلة (أو جزء منه) عند إلغاء إثبات أصل غير مالي أو التزام غير مالي متعلق بالتمن المدفوع مقدماً.

(ج) التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٨ - "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة"، المطبقة للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م، وهي توضح أن قياس الشركات المستثمر فيها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هو خيار يتوقف على طبيعة كل استثمار.

إضافة لذلك، عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، لا تأخذ المنشأة في الاعتبار أي خسائر لشركة زميلة أو مشروع مشترك أو أي خسائر انخفاض في القيمة على صافي الاستثمار المثبتة كتعديلات على صافي الاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك والذي ينتج عن تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٢٨ "الاستثمارات في شركات زميلة ومشروعات مشتركة".

الإصدارات الصادرة ولم تصبح سارية المفعول بعد

يسري عدد من التصريجات الجديدة للفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٩ م مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا أن المجموعة لم تقم بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة أو المعدلة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

(أ) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - "عقود الإيجار"، يسري على الفترات السنوية اعتباراً من أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ م. يلغي المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ نموذج الأزواج المحاسبي الحالي للمستأجرين، والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلي في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلي التشغيلية خارج قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يوجد نموذج محاسبة فردي في قائمة المركز المالي مماثل لمحاسبة التأجير التمويلي الحالية. وتبقى المحاسبة عن المؤجر مماثلة للممارسة الحالية، أي يستمر المؤجرين في تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي. والمجموعة بصدد تقييم كيف سيؤثر النموذج المحاسبي الجديد لعقود الإيجار على ترتيبات عقود الإيجار الحالية.

٣١. التعديلات على المعايير الصادرة ولم يتم تطبيقها بعد (تابع)

(ب) التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي (دورة ٢٠١٥م - ٢٠١٧م)

- المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تجميع الأعمال" - تقوم الشركة بإعادة تقييم حصتها المحتفظ بها سابقاً في عملية مشتركة عندما تحقق الشركة السيطرة على الأعمال.
- المعيار الدولي للتقرير المالي ١١ "الترتيبات المشتركة" - لا تقوم الشركة بإعادة تقييم الفائدة المحتفظ بها سابقاً في عملية مشتركة عندما تحقق الشركة السيطرة على الأعمال.
- معيار المحاسبة الدولي ١٢ "ضرائب الدخل" - تقوم الشركة باحتساب تبعات ضريبة الدخل لمدفوعات توزيعات الأرباح بالطريقة نفسها.
- معيار المحاسبة الدولي ٢٣ "تكاليف الاقتراض" - تعامل الشركة كجزء من القروض العامة أي قروض تم الحصول عليها أصلاً لتطوير أصل ما عندما يكون الأصل جاهزاً للاستخدام في الغرض الذي تم إعداد الأصل من أجله.

(ج) تعديلات أخرى

إن المعايير والتفسيرات المعدلة التالية ليس من المتوقع أن يكون لها تأثير كبير على القوائم المالية المجمعة للمجموعة.

- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٣ - عدم التأكد حول معالجة التعاملات الضريبية.
- خصائص المدفوعات مقدماً مع التعويض السالب (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩)
- الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢٨)
- تعديلات الخطط أو الاختصار أو التسوية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩).
- التعديلات على مراجع إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقرير المالي.
- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين"

٣٢. تأثير التحول إلى المعايير الدولية للتقرير المالي

كما هو مذكور في الإيضاح رقم ٢ (أ)، فإن هذه هي أول قوائم مالية موحدة للمجموعة معدة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١.

عند إعدادها لقائمة المركز المالي الافتتاحية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي في تاريخ التحول، قامت المجموعة بتعديل المبالغ المدرجة سابقاً في القوائم المالية المعدة وفقاً لمعايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين قبل التحول. فيما يلي توضيح لمدى تأثير تحول المجموعة من معايير المحاسبة المتعارف عليها سابقاً للهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى المعايير الدولية للتقرير المالي، بالنسبة للفترة المعنية، على المركز المالي للمجموعة في الجداول والإيضاحات المرفقة بالجدول:

الموجودات:

لم ينتج عن تحول المجموعة إلى المعايير الدولية للتقرير المالي أية تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات التي تم التقرير عنها كما في ١ يناير ٢٠١٧م، بموجب مبادئ المحاسبة المتعارف عليها قبل التحول.

المطلوبات:

لم ينتج عن تحول المجموعة إلى المعايير الدولية للتقرير المالي أية تعديلات جوهرية على أرصدة المطلوبات التي تم التقرير عنها كما في ١ يناير ٢٠١٧م، بموجب مبادئ المحاسبة المتعارف عليها قبل التحول.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
بآلاف الريالات السعودية

٣٢. تأثير التحول إلى المعايير الدولية للتقرير المالي (تابع)

حقوق الملكية:

المعايير الدولية للتقرير المالي	تأثير التحول إلى المعايير الدولية للتقرير المالي ١ يناير ٢٠١٧ م	معايير المحاسبة المتعارف عليها قبل التحول	المعايير الدولية للتقرير المالي	تأثير التحول إلى المعايير الدولية للتقرير المالي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	معايير المحاسبة المتعارف عليها قبل التحول	
١,٠٠٠,٠٠٠	--	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	--	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(٢٠٢,٩٠٤)	--	(٢٠٢,٩٠٤)	(٢١٣,٦٩٨)	--	(٢١٣,٦٩٨)	أسهم محتفظ بها بموجب برنامج المدفوعات على أساس السهم للموظفين
١٠٤,٢٤٨	--	١٠٤,٢٤٨	١٣٤,٢٤٨	--	١٣٤,٢٤٨	احتياطي نظامي
١٥,٠٥٨	١٨,٣٥٣	(٣,٢٩٥)	٦,٨٥٩	١٨,٣٥٣	(١١,٤٩٤)	احتياطيات أخرى
١٩,١٧٣	--	١٩,١٧٣	٢٢,٩٣٨	--	٢٢,٩٣٨	برنامج المدفوعات على أساس السهم التي تتم تسويتها بواسطة حقوق الملكية للموظفين
٧٣,٠٤٦	(١٨,٣٥٣)	٩١,٣٩٩	٤٥,٤٨٥	(١٨,٣٥٣)	٦٣,٨٣٨	أرباح مبقاة (إيضاح ١-٣٢)
١,٠٠٨,٦٢١	--	١,٠٠٨,٦٢١	٩٩٥,٨٣٢	--	٩٩٥,٨٣٢	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
١٠,٥٣٨	--	١٠,٥٣٨	١٠,٦٣٧	--	١٠,٦٣٧	الحصة غير المسيطرة
١,٠١٩,١٥٩	--	١,٠١٩,١٥٩	١,٠٠٦,٤٦٩	--	١,٠٠٦,٤٦٩	إجمالي حقوق الملكية

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
بآلاف الريالات السعودية

٣٢. تأثير التحول إلى المعايير الدولية للتقرير المالي (تابع)

١-٣٢ وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١، اختارت المجموعة اعتبار جميع فروقات ترجمة العملات الأجنبية التي نشأت قبل تاريخ التحول (فيما يتعلق بالعمليات الأجنبية) بدون قيمة كما في ذلك التاريخ. ونتيجة لذلك، كما في تاريخ التحول، انخفضت الأرباح المبقة للمجموعة بمبلغ ١٨,٤ مليون ريال سعودي مع الانخفاض المناظر في خسائر صرف العملات الأجنبية.

فيما يلي تفاصيل (النقص) في الأرباح المبقة الناتجة عن التحول إلى المعايير الدولية للتقرير المالي:

١ يناير ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م	
٩١,٣٩٩	٦٣,٨٣٨	الأرباح المبقة بموجب معايير المحاسبة المتعارف عليها للهيئة
(١٨,٣٥٣)	(١٨,٣٥٣)	السعودية للمحاسبين القانونيين كما في
٧٣,٠٤٦	٤٥,٤٨٥	تأثير التصدير في احتياطي ترجمة العملات الأجنبية
		الأرباح المبقة بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي كما في

٣٣. أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩

أدى تطبيق المجموعة للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ إلى التغييرات التالية لمكونات حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٨م:

٧,٥٣٨	إعادة تصنيف احتياطي الإستثمارات المتاحة للبيع إلى أرباح مبقة للموجودات المالية
(٣٠٠)	المصنفة باعتبارها إستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من
٧,٢٣٨	إستثمارات متاحة للبيع
	إثبات خسارة الائتمان المتوقعة
	صافي التأثير على الأرباح المبقة كما في ١ يناير ٢٠١٨م

٣٤. تاريخ اعتماد القوائم المالية للإصدار

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة في ٢١ رجب ١٤٤٠هـ الموافق ٢٨ مارس ٢٠١٩م.