

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

مع

تقرير مراجع الحسابات المستقل

صفحة	المحتويات
٢-١	تقرير مراجع الحسابات حول القوائم المالية الموحدة المعدة إلى مساهمي شركة الأهلي المالية
٣	قائمة المركز المالي الموحدة
٤	قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
٥	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٧-٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٩-٨	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٥٢-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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 ٢٠١٩م، والقوائم الموحدة للربح أو الخسارة والدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، 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 التزمنا 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، سواء 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 واقعي 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

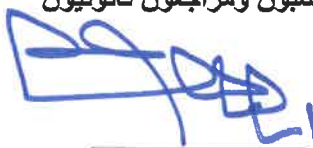
تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن "التأكيد المعقول" هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً 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 مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد 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 الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً 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 الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه 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 الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- 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. ونظّل الجهة الوحيدة المسؤولة 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
ترخيص رقم ٣٨٢



جدة في ٣ رجب ١٤٤١ هـ
الموافق ٢٧ فبراير ٢٠٢٠ م

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالآلاف الريالات السعودية "٠٠٠")

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	الإيضاح	
			الموجودات
١٨٨,٢٩٤	١١٧,٩٤٧	٥	ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي
--	١١,٧١٥	٦	حق إستخدام أصول
--	٧٧,٣٣٣	٧	عقارات إستثمارية
٢٩,٦٠٥	١٨,١٠١	٨	إستثمار في شركات زميلة، بالصافي
١٣٨,٤٢٠	١٧٦,٩٠٦	٩	إستثمارات مالية
٣٥٦,٣١٩	٤٠٢,٠٠٢		الموجودات غير المتداولة
٥٥٤,٨٩٥	٧٩٣,٤٥٨	٩	إستثمارات مالية
١٩١,٦٠٠	٢٤٢,٩٦٧	١٠	مدفوعات مقدما وموجودات أخرى
٢٤٦,٧٦٥	٣٧٨,٥٥٢	١١	تمويل مرابحة
١٢٦,٤٧١	٩٧,٢١٥	١٢	نقد وما في حكمه
١,١١٩,٧٣١	١,٥١٢,١٩٢		الموجودات المتداولة
١,٤٧٦,٠٥٠	١,٩١٤,١٩٤		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
(٢٢٢,٨٧٠)	(٢٤٦,٠٠٤)	١٤	أسهم محتفظ بها بموجب ترتيبات الدفع على أساس حصص الموظفين
١٦٧,٢٤٨	٢٠٩,٢٤٨	١٥	إحتياطي نظامي
(٢٦,٦٠٩)	(٢١١)		إحتياطيات أخرى
٥١,٤٣٤	٥,٩٠١	١٤	إحتياطي ترتيبات مدفوعات على أساس السهم
١٦٩,٧٩٠	٥٤٠,٨٣٣		أرباح مبقاة
١,١٣٨,٩٩٣	١,٥٠٩,٧٦٧		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٩,٧٦٨	٩,٧٣٨	١٦	الحصة غير المسيطرة
١,١٤٨,٧٦١	١,٥١٩,٥٠٥		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
--	٩,٥٠٦	١٧	مطلوبات الإيجار
٥١,٦٥١	٧٣,٥٠٩	١٨	منافع الموظفين
٥١,٦٥١	٨٣,٠١٥		المطلوبات غير المتداولة
--	٢,٥٣٣	١٧	مطلوبات الإيجار
--	٣٢,١٢٣	١٩	قروض بنكية
٣٧,١٨٥	٣١,١٢٥	١٩	مبلغ مستحق إلى البنك الأهلي التجاري
--	٢٣,٦٤٩	١٨	منافع الموظفين
٢٣٨,٤٥٣	٢٢٢,٢٤٤	٢٠	ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى
٢٧٥,٦٣٨	٣١١,٦٧٤		المطلوبات المتداولة
٣٢٧,٢٨٩	٣٩٤,٦٨٩		إجمالي المطلوبات
١,٤٧٦,٠٥٠	١,٩١٤,١٩٤		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالآلاف الريالات السعودية "٠٠٠")

٢٠١٨م	٢٠١٩م	الإيضاح
		٢١
		أتعاب من الخدمات، بالصافي
٥١٢,١٨٥	٥٠٢,٢٤٤	- إدارة الموجودات
١٣٦,٧٦٩	١٢٣,٤٣١	- وساطة
٤٨,٧٠٩	٨٨,٨٨٦	- المصرفية الاستثمارية
٦٩٧,٦٦٣	٧١٤,٥٦١	
		إيرادات من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
٩,٥٧٠	٤١,٩٠٨	إيرادات من تمويل مرابحة واستثمارات بالتكلفة المطفأة
٩,٩١٥	١٨,٤٦٦	إيرادات توزيعات أرباح
٦,٦٢٦	١١,٩٤٥	خسارة تشغيلية أخرى
(١٧٩)	(٣٨)	إجمالي الإيرادات التشغيلية
٧٢٣,٥٩٥	٧٨٦,٨٤٢	
		٢٢
٢٢٩,١٧٣	٢١٩,٩٢٥	رواتب ومصروفات موظفين
١٥,٩٥٥	١٩,٠٨٥	٦ و ٥ استهلاك
١٠٤,٧٨٤	٨٧,١٠٩	٢٣ مصروفات عمومية وإدارية أخرى
٣٤٩,٩١٢	٣٢٦,١١٩	إجمالي مصروفات التشغيل
٣٧٣,٦٨٣	٤٦٠,٧٢٣	صافي الإيرادات التشغيلية للسنة
		٢٤
(١,٨٣٢)	(٢,٠٧٢)	تكلفة تمويلية
٤,٣١٣	٤٥٨	إيرادات أخرى
(٤٤٨)	(١,٦٥٣)	٨ الحصة في نتائج شركات زميلة، بالصافي
٢,٠٣٣	(٣,٢٦٧)	إجمالي (الخسارة) / الربح غير التشغيلي، بالصافي
٣٧٥,٧١٦	٤٥٧,٤٥٦	صافي ربح السنة قبل الزكاة
(٥٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	٣٠ الزكاة للسنة
٣٢٥,٧١٦	٤١٧,٤٥٦	صافي ربح السنة بعد الزكاة
		العائد إلى:
٣٢٥,٦٩٩	٤١٨,٢٨٣	- مساهمي الشركة الأم
١٧	(٨٢٧)	- الحصة غير المسيطرة
٣٢٥,٧١٦	٤١٧,٤٥٦	
		٢٥
٣,٤٧	٤,٦١	ربحية السهم الأساسية (بالريال السعودي) - العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٣,٤١	٤,٦١	٢٥ ربحية السهم المخفضة (ريال سعودي) - 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 مغلقة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالآلاف الريالات السعودية "٠٠٠")

الإيضاح	٢٠١٩م	٢٠١٨م
صافي ربح السنة بعد الزكاة	٤١٧,٤٥٦	٣٢٥,٧١٦
الدخل الشامل الآخر		
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:		
- صافي التغيير في استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٦,١٧٣	(٢٥,٠٤٤)
بنود سيعاد أو قد يعاد تصنيفها في قائمة الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:		
- الحركة في احتياطي إعادة ترجمة العملات الأجنبية	٢,٤٤٧	(٤١٨)
- إعادة قياس (الخسارة) / الربح في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	(١٠,٦٦٧) (ب)	١٣,٤٧٥
- الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة	(٨٥٣) ٨	(١,٣٥٤)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٤٣٤,٥٥٦	٣١٢,٣٧٥
العائد إلى:		
- مساهمي الشركة الأم	٤٣٤,٥٨٦	٣١٣,٢٤٤
- الحصة غير المسيطرة	(٣٠)	(٨٦٩)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٤٣٤,٥٥٦	٣١٢,٣٧٥

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بالآلاف الريالات السعودية "٠٠٠")

<u>العائد إلى مساهمي الشركة الأم</u>								
الإجمالي	الحصة غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	أرباح مبقاة	احتياطي ترتيبات الدفع على أساس السهم	احتياطات أخرى	احتياطي نظامي	أسهم محتفظ بها بموجب ترتيبات الدفع على أساس حصص الموظفين	رأس المال
١,١٤٨,٧٦١	٩,٧٦٨	١,١٣٨,٩٩٣	١٦٩,٧٩٠	٥١,٤٣٤	(٢٦,٦٠٩)	١٦٧,٢٤٨	(٢٢٢,٨٧٠)	١,٠٠٠,٠٠٠
(٢٩٧)	--	(٢٩٧)	(٢٩٧)	--	--	--	--	--
١,١٤٨,٤٦٤	٩,٧٦٨	١,١٣٨,٦٩٦	١٦٩,٤٩٣	٥١,٤٣٤	(٢٦,٦٠٩)	١٦٧,٢٤٨	(٢٢٢,٨٧٠)	١,٠٠٠,٠٠٠
٤١٧,٤٥٦	(٨٢٧)	٤١٨,٢٨٣	٤١٨,٢٨٣	--	--	--	--	--
١٧,١٠٠	٧٩٧	١٦,٣٠٣	(١٠,٦٦٧)	--	٢٦,٩٧٠	--	--	--
٤٣٤,٥٥٦	(٣٠)	٤٣٤,٥٨٦	٤٠٧,٦١٦	--	٢٦,٩٧٠	--	--	--
٥,٩٠١	--	٥,٩٠١	--	٥,٩٠١	--	--	--	--
٤,٢٢٦	--	٤,٢٢٦	--	٤,٢٢٦	--	--	--	--
(٢٩,١٩٢)	--	(٢٩,١٩٢)	٥,١٥٢	(٥٥,٦٦٠)	--	--	٢١,٣١٦	--
(٤٤,٤٥٠)	--	(٤٤,٤٥٠)	--	--	--	--	(٤٤,٤٥٠)	--
--	--	--	(٤٢,٠٠٠)	--	--	٤٢,٠٠٠	--	--
--	--	--	٥٧٢	--	(٥٧٢)	--	--	--
١,٥١٩,٥٠٥	٩,٧٣٨	١,٥٠٩,٧٦٧	٥٤٠,٨٣٣	٥,٩٠١	(٢١١)	٢٠٩,٢٤٨	(٢٤٦,٠٠٤)	١,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(بالآلاف الريالات السعودية "٠٠٠")

العائد إلى مساهمي الشركة الأم								
الإجمالي	الحصة غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	أرباح مبقاة	احتياطي ترطيبات مدفوعات على أساس السهم	احتياطي أخرى	احتياطي نظامي	أسهم محتفظ بها بموجب ترتيبات مدفوعات على أساس السهم للموظفين	رأس المال
١,٠٠٦,١٦٩	١٠,٦٣٧	٩٩٥,٥٣٢	٥٢,٧٢٣	٢٢,٩٣٨	(٦٧٩)	١٣٤,٢٤٨	(٢١٣,٦٩٨)	١,٠٠٠,٠٠٠
								الرصيد المعاد عرضه في ١ يناير ٢٠١٨م
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)	--	--	--
								صافي ربح السنة (الخسارة) / الدخل الشامل الآخر للسنة إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة المدفوعات على أساس السهم التي تتم تسويتها بحقوق الملكية للموظفين المحمل على البرنامج للسنة (الإيضاح ١٤) المحول إلى الاحتياطي النظامي (الإيضاح ١٥) شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج المدفوعات على أساس السهم بواسطة شركة باكو (الإيضاح ١٤) توزيعات الأرباح المعلنة خلال السنة توزيعات أرباح على الأسهم المحتجزة / غير المخصصة
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 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

٢٠١٨ م	الإيضاح ٢٠١٩ م	
٣٢٥,٧١٦	٤١٧,٤٥٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي ربح السنة بعد الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(٩,٥٧٠)	(٤١,٩٠٨)	إيرادات من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
٤٤٨	١,٦٥٣	٨ الحصة في نتائج الاستثمار في شركة زميلة
٢٨,٤٩٦	٢٢,٦٦٧	١٤ المحمل على ترتيبات الدفع على أساس السهم
١٥,٩٥٥	١٩,٠٨٥	٦ و ٥ استهلاك
(١,٩٧٤)	(٢,٧٢١)	١٨ إيرادات من تمويل مرابحة واستثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
٦,٩٢٤	٥,٨٣٠	(ب) المحمل من منافع نهاية الخدمة للموظفين للسنة
١,٨٣٢	٢,٠٧٢	تكلفة تمويلية
٥٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٣٠ مصروف الزكاة للسنة
٤١٧,٨٢٧	٤٦٤,١٣٤	إيرادات تشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٥٧,٩٩٠)	(٥٢,١٨٨)	مدفوعات مقدما وموجودات أخرى
١٥٧,٣١٥	(١٩٠,٧٥٠)	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٦٣٦	(٩٥٦)	المنافع المدفوعة للموظفين، بالصافي
(١٧٢,٣٠٥)	(١٣١,٧٨٧)	تمويل مرابحة
٢٨,٩٢٤	(٦,٠٦٠)	مبالغ مستحقة إلى البنك الأهلي التجاري، بالصافي
(٧,١٥٦)	١٦,١٢٤	ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى
٣٦٩,٢٥١	٩٨,٥١٧	النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٨,٠٨٤)	(١٣,١٠٤)	١٨ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٢٥,٠١٧)	(٦٤,١٥١)	٣٠ زكاة مدفوعة
٣٣٦,١٥٠	٢١,٢٦٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٣٣,٨٦٦)	(٢٣,٣٨٧)	٥ شراء ممتلكات ومعدات وبرامج
(١٠٨,١٥٠)	(٥,١٦٥)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
--	٥,٧٣٧	بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(١٩,٣٤٧)	(١٨,٢٦٤)	شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
--	٢,١٩٥	ربح مستلم من استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة
--	١١,٤٤٥	٨ توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
(١٦١,٣٦٣)	(٢٧,٤٣٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(١٨٩,١٧٤)	(٧,٠٤١)	توزيعات أرباح مدفوعة
--	(٣,٥٨٨)	١٧ مدفوعات لمطلوبات عقد إيجار
--	٣٢,٠٠٠	١٩ قروض بنكية مستخدمة
(٩,١٧٢)	(٤٤,٤٥٠)	١٤ شراء أسهم محتفظ بها بموجب ترتيبات الدفع على أساس السهم بواسطة شركة باكو
(١٩٨,٣٤٦)	(٢٣,٠٧٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٢٣,٥٥٩)	(٢٩,٢٥٦)	صافي التغيير في النقد وما في حكمه
١٥٠,٠٣٠	١٢٦,٤٧١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢٦,٤٧١	٩٧,٢١٥	١٢ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
بآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

الإيضاح	٢٠١٩م	٢٠١٨م
المعلومات الإضافية غير النقدية		
توزيعات الأرباح المعلنة خلال السنة	--	٢٠٠,٠٠٠
توزيعات أرباح على الأسهم المحتجزة / غير المخصصة	--	١٠,٩٨٣
المحول من ممتلكات وآلات ومعدات إلى عقارات استثمارية	٧٧,٣٣٣	--
(الخسارة) / الربح من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	(١٠,٦٦٧)	١٣,٤٧٥
الحركة في احتياطي إعادة ترجمة العملات الأجنبية	٢,٤٤٧	(٤١٨)
الحركة في الاحتياطيات الأخرى لشركات زميلة	(٨٥٣)	(١,٣٥٤)
الربح / (الخسارة) غير المحققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٥,٦٠٣	(٢٥,٠٤٤)
المحول من "برنامج المدفوعات على أساس أسهم الموظفين" إلى "منافع الموظفين"	٢٩,١٩٢	--
٤ تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ على:		
- حق استخدام أصول	١٦,٢٤١	--
- مطلوبات الإيجار	(١٧,٠٠٦)	--
- مدفوعات مقدما وموجودات أخرى	(٨٢١)	--
- نمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى	١,٢٨٩	--

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
بألاف الريالات السعودية "٠٠٠"

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 ١٤٢٦هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٥م)، وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٤٧٤ بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ١٧ أبريل ٢٠٠٧م). 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
صندوق بريد ٢٢٢١٦
الرياض ١١٤٩٥
المملكة العربية السعودية

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

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

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة للمجموعة على القوائم المالية للشركة وشركتها التابعة التالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م:

صندوق أوريكس للأسهم الخاصة الإقليمية

تمتلك الشركة حصة بنسبة ٥٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٥٠٪) في صندوق أوريكس للأسهم الخاصة الإقليمية ("الصندوق")، الذي تم تأسيسه في ١٢ فبراير ٢٠٠٧م كصندوق استثماري مغلق. استحوذت المجموعة على السيطرة على الصندوق كما في ١٧ أبريل ٢٠٠٧م. ويهدف الصندوق إلى الاستثمار في الشركات التي تتمتع بميزة تنافسية قوية وإمكانات نمو جيدة. إن تركيز الصندوق الجغرافي الرئيسي للاستثمار هو منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. في ٢٩ يناير ٢٠١٩م، في مقابل الجداول الزمنية المتوقعة المتعلقة باستكمال تصفية الصندوق، قرر مجلس إدارة الصندوق تمديد عمر الصندوق حتى ٢٠ مارس ٢٠٢١م.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
بـآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

١. عام (تابع)

شركة الأهلي المالية دبي

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٨م حققت الشركة سيطرة على شركة الأهلي المالية دبي ("الأهلي المالية دبي") (شركة معفاة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كايمان) وشركاتها التابعة من البنك. وتم تسهيل الاستحواذ على الأعمال عن طريق تأسيس شركة الأهلي المالية المحدودة (دي أي اف سي).

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

تمتلك الشركة نسبة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٠٠٪) في ملكية شركة الأهلي كابيتال دبي.

شراكة كابيتال (كايمان) القابضة المحدودة

تم تأسيس شراكة كابيتال (كايمان) القابضة المحدودة، المسجلة في جزر كايمان، كمنشأة ذات غرض خاص والهدف الرئيسي لهذه المنشأة هو الاستحواذ على مجموعة شراكة كابيتال المحدودة.

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 ٢٠١٢م.

شركة باكو دبليو إل إل ("باكو")

تمتلك الشركة نسبة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٠٠٪) في ملكية شركة باكو، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في مملكة البحرين في ١٦ يناير ٢٠٠٧م. وهي كيان منظم لغرض وحيد هو تنفيذ خطط ملكية أسهم الموظفين لشركة الأهلي المالية، وهي مملوكة بالكامل من قبل الشركة.

شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري

تمتلك شركة الأهلي المالية نسبة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٠٠٪) في شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري (أر إي أي سي). أسست الشركة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠١٣م منشأة ذات غرض خاص باسم شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري (أر إي أي سي)، وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية. ويتمثل الغرض الرئيسي لشركة أر إي أي سي في تملك وتسجيل موجودات الموجودات العقارية بالنيابة عن الصناديق العقارية والتي تدار بواسطة شركة الأهلي المالية.

٢. أسس الإعداد

أ) المعايير المحاسبية المطبقة

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

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
بـآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

٢. أسس الإعداد (تابع)

(ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات، المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والاستثمارات المحتفظ بها للبيع / القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

(ج) عملة النشاط والعرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يمثل عملة النشاط للشركة. جميع القيم المالية بالريال السعودي تم تقريبها لأقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

(د) أسس التوحيد

تتكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية للشركة وشركتها التابعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (الإيضاح 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 على 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 تغييرات 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 توحيد القوائم المالية. ويتم احتساب التغيير 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 سابقا في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة أو الأرباح المبقاة، حسب مقتضى الحال، وحسب ما هو مطلوب إذا قامت المجموعة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة بشكل مباشر.

٢. أسس الإعداد (تابع)

٥) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية 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. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات والفترات المستقبلية التي تتأثر بها.

فيما يلي أهم المجالات التي استخدمت فيها الإدارة الأحكام والتقديرات والافتراضات:

(١) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بعمل تقييم في تاريخ كل تقرير مالي، أو عند وجود أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى احتمال انخفاض في قيمة الموجودات غير المالية. في حالة وجود أي دليل، أو عند طلب اختبار الانخفاض في 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 قيمة استخدامه، أيهما أعلى. ويتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لكل أصل على حدى إلا إذا كانت الموجودات لا تولد 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 قيمة 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.

(٢) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي والعقارات الاستثمارية

تقوم الإدارة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدره للممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي والعقارات الاستثمارية لغرض احتساب الاستهلاك. ويتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو التلف المادي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً، ويتم تعديل الاستهلاك في المستقبل متى ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

(٣) ترتيبات الدفع 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 أيضاً تحديد المدخلات الأكثر ملائمة لنموذج التقييم، بما في ذلك العمر المتوقع لخيار الأسهم، وتقلبات العائد وتوزيعات الأرباح ووضع افتراضات بشأنها. يتم تحديد القيمة العادلة في حالة ترتيبات الدفع الجماعي على أساس السهم بالرجوع إلى سعر سهم الشركة الأم في تاريخ المنح. تم الإفصاح عن الافتراضات والنماذج المستخدمة لتقدير القيمة العادلة لبرنامج المدفوعات على أساس السهم التي تتم تسويتها بحقوق الملكية للموظفين في إيضاح ١٤.

٢. أسس الإعداد (تابع)

ه) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

(٤) مكافأة نهاية الخدمة

إن تكلفة خطة المنافع (منافع نهاية الخدمة والمكافأة طويلة الأجل) والقيمة الحالية لالتزام مكافأة نهاية الخدمة يتم تحديدها باستخدام تقييمات اكتوارية خارجية. ويتضمن التقييم الاكتواري الخارجي عمل العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل.

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

(٥) الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرتها على الاستمرار وفقا لمبدأ الاستمرارية 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 الاستمرار وفقا لمبدأ الاستمرارية. 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 باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ ("التطبيق") من قبل المجموعة للفترات المالية اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ م. يتضمن الإيضاح ٤ الإفصاح عن تفاصيل التطبيق ويتضمن الإيضاح ٣ (ن) تفاصيل التغيير في السياسات المحاسبية بسبب تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦.

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 والجنه المصري.

تترجم تعاملات الصرف الأجنبي لكل شركة من شركات المجموعة على حدى 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.

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 وفقا لأسعار 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بـآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب) المحاسبة بتاريخ 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 المقنتاة. 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 المتركم 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 على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٥ سنوات	٥ سنوات	تحسينات على عقارات مستأجرة
١٠ سنوات	١٠ سنوات	أثاث ومفروشات
٦ إلى ٧ سنوات	٦ إلى ٧ سنوات	معدات
١٠ سنوات	١٠ سنوات	برامج حاسب آلي
٥ سنوات	٥ سنوات	سيارات
٤٠ سنة	٤٠ سنة	مباني ومنشآت

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

يتم مراجعة الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي للتحقق من حدوث أي انخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات 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) عقارات استثمارية

تتضمن العقارات الاستثمارية الممتلكات (الأرض أو المبنى) المحتفظ بها لدى المجموعة للحصول على الإيجار أو لتحقيق مكاسب رأسمالية أو كليهما. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتركم وأي خسائر انخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القيمة القابلة للاستهلاك، وهي تكلفة الأصل أو أي مبلغ آخر بديل عن التكلفة بعد خصم قيمته المتبقية. يتم استهلاك الموجودات المؤجرة على مدى مدة عقد الإيجار وأعمارها الإنتاجية، أيهما أقصر، ما لم يكن من المؤكد بشكل معقول بأن المجموعة سوف تحصل على الملكية بنهاية مدة عقد الإيجار. لا يتم استهلاك الأراضي. يتم استهلاك التكلفة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات. عندما يكون لأجزاء أحد العقارات الاستثمارية أعماراً إنتاجية مختلفة، يتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للعقار الاستثماري والمعدات.

يتم إثبات تكلفة استبدال جزء من بند من العقارات الاستثمارية بالقيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية كامنة في ذلك الجزء إلى المجموعة وعندما يمكن قياس التكلفة بشكل موثوق. يتم استبعاد القيمة الدفترية للبند المستبدل. يتم إثبات تكلفة الخدمة اليومية للاستثمارات العقارية في قائمة الربح أو الخسارة.

العمر الإنتاجي المقدر للأصل المصنف كعقار استثماري ٤٠ سنة.

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها بشكل مستقبلي إذا لزم الأمر.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

هـ) الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بشكل منفصل مبدئياً بالتكلفة. تمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها 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 في القيمة متراكمة في القيمة، إن وجدت. يتم تقييم الأعمال الإنتاجية للموجودات غير الملموسة سواءً كان لها أعمار إنتاجية محددة أو غير محددة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى أعمارها الإنتاجية ويتم تقييمها لمعرفة إن كان هناك انخفاضاً إضافياً في قيمتها حينما توافر مؤشر على احتمالية تعرضها للانخفاض 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 يتلاءم - ويتم التعامل مع هذه التغيرات كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، ولكن يتم اختبارها لتحديد الانخفاض في 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.

و) تجميعات الأعمال

يتم المحاسبة عن تجميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ. تقاس تكلفة الاستحواذ باعتبارها مجموع النظر 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 بالحصة 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 الموحدة. 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، عندئذٍ 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. الشركات التابعة

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.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بـآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(و) تجميعات الأعمال (تابع)

١. الشركات التابعة (تابع)

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.

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 المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطيات والأرباح والخسائر المتراكمة وفقاً لآخر قوائم مالية متوفرة) ناقص خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم استرداد خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة المثبتة سابقاً كمصروفات 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 خسارة الانخفاض في القيمة) أو القيمة القابلة للاسترداد- أيهما أقل.

٤. المعاملات المستبعدة عند توحيد القوائم المالية

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

(ز) استثمار في شركات زميلة

يتم احتساب استثمارات المجموعة في شركتها 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 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.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ز) استثمار في شركات زميلة (تابع)

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

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.

ح) الموجودات والمطلوبات المالية

١) الإثبات الأولى وإلغاء الإثبات

فيما يلي الإرشادات المحاسبية فيما يتعلق بالإثبات وإلغاء الإثبات الأولى للموجودات / المطلوبات المالية:

الإثبات الأولى

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي (ما لم يكن ذمم مدينة تجارية / ذمم مدينة أخرى بدون مكون تمويل كبير) مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها، بالنسبة للذمم 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 تمويلي كبير مبدئياً 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 إطفاءه، أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته.

٢) التصنيف

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

- الأصل محتفظ به ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي إلى تدفقات نقدية في تواريخ محددة تمثل فقط مدفوعات من أصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ القائم.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٢) التصنيف (تابع)

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 الأولي. "الفائدة" هي مقابل 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 إجراء التقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرافعة المالية؛
- الدفع المقدم وشروط التمديد؛
- الشروط التي تقيد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)؛ و
- المزايا التي تؤدي لتعديل اعتبارات القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لأسعار الفائدة.

الموجودات المالية 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:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي إلى تدفقات نقدية في تواريخ محددة تمثل فقط مدفوعات من أصل المبلغ وفائدة 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.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى كموجودات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافةً 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.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ج) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٢) التصنيف (تابع)

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؛
- 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 المستحقة حديثاً أو المشتراة حديثاً في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة 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 مقاسة 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 كاستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، 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.

لا يتم إعادة تدوير المبالغ المدرجة في قائمة الدخل الشامل الآخر المتعلقة بالائتمان الخاص بها في قائمة الربح أو الخسارة 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.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ح) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٣) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية، التي هي أدوات دين ولا يتم إثباتها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة للعمر الكلي، باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسها كخسائر ائتمانية 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 تزد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولى بها.

يتم قياس مخصصات الخسارة للذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى ذات الصلة دائما بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة للعمر الكلي. 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي جزء من خسائر الائتمان التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ التقرير المالي.

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

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

تقوم المجموعة بتصنيف موجوداتها المالية في ثلاث مراحل وفقا 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 شهرا.
- 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 استنادا إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة للعمر الكلي. يتم تسجيل مخصص الانخفاض في القيمة استنادا 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 استنادا إلى احتمال التعثر مدى الحياة.

تأخذ المجموعة أيضا في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلا في تقييمها للانخفاض الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. سوف تتضمن المعلومات المتوقعة مستقبلا 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.

٤) المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في القوائم المالية الموحدة 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 مسموحا به بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي أو الأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المشابهة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٥) إيرادات الفوائد وتوزيعات أرباح الموجودات المالية

إيرادات فوائد

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

إيرادات توزيعات أرباح

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

(ط) ترتيبات الدفع على أساس السهم

تدير المجموعة ترتيبات دفع على أساس السهم لموظفيها المستحقين. للتفاصيل، يرجى مراجعة الإيضاح ١٤.

(ي) منافع الموظفين

منافع ما بعد التوظيف

يحتسب صافي التزامات المجموعة بالنسبة لخطط مكافآت 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 المخططة لتحديد القيمة الحالية للالتزام المجموعة. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، 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 من الراتب الأساسي قبل أي منافع أو استقطاعات، وتساهم الشركة بنسبة مئوية معينة وفقا 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.

مكافأة إنهاء الخدمة

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ي) منافع الموظفين (تابع)

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.

مكافأة نقدية طويلة الأجل

تدير المجموعة برنامج مكافآت نقدية طويلة الأجل، حيث يحق للموظفين المؤهلين الحصول على مكافأة نقدية عند إكمال ٣ سنوات في الخدمة من تاريخ المنح. إن صافي التزام المجموعة فيما يتعلق بمنافع الموظفين طويلة الأجل هو مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفون مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم خصم هذه المنافع لتحديد قيمتها الحالية. يتم إثبات إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

(ك) الإيرادات المؤجلة

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.

(ل) 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.

(م) 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 الآخر" 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 المطلوبات لا يمكن قياسه بشكل موثوق.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

م) المخصصات والارتباطات والالتزامات المحتملة (تابع)

لا يتم إثبات الالتزامات المحتملة أو الإفصاح عنها، ما لم تكن هناك إمكانية لتدفق خارج لموارد تنطوي على منافع اقتصادية بعيدة.

تتمثل الارتباطات في اتفاقيات ملزمة للمجموعة لتنفيذ بعض الإجراءات المحددة التي تتعلق بتحويل النقد أو أي أصل آخر للأطراف المقابلة. للتعرف على التفاصيل المتعلقة بالارتباطات والتزامات المجموعة في تاريخ التقرير، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢٤.

ن) الزكاة

تخضع الشركة وشركتها التابعة للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم تحميل مصروفات الزكاة 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.

س) عقود الإيجار

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م، طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ باستخدام طريقة التطبيق بأثر رجعي معدّل. وعليه، لم يتم تعديل المعلومات المقارنة ويستمر التقرير عنها بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤. لتفاصيل التطبيق، راجع الإيضاح ٤.

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٩م

عند بدء العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد ينطوي على عقد إيجار. إن العقد هو عقد إيجار أو يتضمن عقد إيجار إذا كان العقد يتضمن حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة ما نظير مقابل معين. لتقييم ما إذا كان العقد يتضمن الحق في التحكم في استخدام أصل محدد، تستخدم المجموعة تعريف عقد الإيجار في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦. تطبق السياسة على العقود المبرمة في أو بعد تاريخ ١ يناير ٢٠١٩م.

١) كمستأجر

عند بدء أو تعديل عقد ينطوي على مكون إيجار، تحدد المجموعة المقابل في العقد لكل مكون إيجار على أساس سعره المستقل النسبي. أما بالنسبة لعقود إيجار الممتلكات، فقد اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الإيجارية واحتساب المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كعنصر إيجار واحد. تثبت المجموعة أصل حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، والذي يشتمل على المبلغ المبدئي لمطلوبات الإيجار المعدلة لأي مدفوعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ البدء بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئية متكبدة وتقدير تكاليف تفكيك وإزالة الأصل الأساسي أو لاستعادة الأصل الأساسي أو الموقع الذي يقع فيه، مخصوماً منه أي حوافز إيجار.

يتم لاحقاً استهلاك الأصل بحق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية مدة عقد الإيجار، ما لم ينقل عقد الإيجار ملكية الأصل الأساسي إلى المجموعة بنهاية مدة الإيجار أو تعكس تكلفة الأصل بحق الاستخدام أن المجموعة سوف تمارس خيار الشراء. في هذه الحالة، سيتم استهلاك الأصل بحق الاستخدام على مدار العمر الإنتاجي للأصل الأساسي، والذي يتم تحديده على نفس الأساس كالممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بشكل دوري عن طريق خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، وتعديلها بسبب بعض عمليات إعادة قياس مطلوبات الإيجار.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

س) عقود الإيجار (تابع)

يتم قياس مطلوبات الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة، باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل الخصم.

تحدد المجموعة معدل الاقتراض الإضافي من خلال الحصول على أسعار الفائدة من مصادر تمويل خارجية مختلفة وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط عقد الإيجار ونوع الأصل المؤجر.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس مطلوبات الإيجار ما يلي:

- مدفوعات ثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة المتضمنة؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء؛
- المبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر السهم في إطار خيار الشراء الذي من المؤكد أن المجموعة ستقوم باستخدامه، ومدفوعات الإيجار في فترة تجديد اختيارية إذا كانت المجموعة لديها قدر معقول من اليقين في خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة على يقين معقول من عدم الإنهاء مبكر.

تقاس مطلوبات عقود الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا غيرت المجموعة تقديرها ما إذا كانت المجموعة ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو كان هناك مدفوعات إيجارية عينية ثابتة معدلة.

عندما يتم إعادة قياس مطلوبات الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابلة على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة إذا كانت القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام تم تخفيضها إلى الصفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وموجودات عقود الإيجار منخفضة القيمة

اختارت المجموعة عدم إثبات حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار لعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة والإيجارات قصيرة الأجل. تثبت المجموعة مدفوعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى مدة الإيجار.

٢) كمؤجر

كما في تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ وتاريخ التقرير، ليس لدى المجموعة أي ترتيبات تأجير تمثل فيها الطرف المؤجر.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩م

يتم تصنيف عقود الإيجار التي يحتفظ المؤجر بموجبها بجميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات كعقود إيجار تشغيلي. يتم إثبات المدفوعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلي في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بطريقة القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار. ويتم إثبات حوافز عقد الإيجار المستلمة كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصروفات عقد الإيجار على مدى مدة عقد الإيجار.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ع) إثبات الإيرادات

يتم قياس الإيرادات على أساس المبلغ المحدد في العقد مع العميل ويستثنى المبالغ التي يتم تحصيله بالنيابة 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 بإيرادات 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 تحققها) 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 استشارية

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 وودائع المرابحة باستخدام معدل الربح الفعلي على مدى مدة العقد.

رسوم الإنجاز

يتم إثبات رسوم الإنجاز عند الوفاء بالتزام الأداء المتعهد به والذي يتوافق عموماً مع تنفيذ مهمة محددة أو إكمال مرحلة رئيسية على النحو المتفق عليه مع الطرف المقابل.

ف) نقد 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.

ص) 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بتمويل المرابحة وفقاً للإيضاح ٣ ح (ثالثاً).

ق) القطاع التشغيلي

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.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ر) موجودات محتفظ بها بصفة انتمائية

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

ش) 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 وتخضع من حقوق الملكية. ولا يتم إثبات ربح أو خسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

ت) 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 لاصافي موجودات الشركة التابعة ضمن حقوق الملكية. كما يتم تسجيل الأرباح والخسائر من استبعاد الحصص غير المسيطرة ضمن حقوق الملكية.

ث) تكاليف تمويلية

يتم إثبات التكلفة التمويلية باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن "معدل الفائدة الفعلية" هو المعدل الذي يخضع المدفوعات النقدية المستقبلية المقدره على مدى العمر المتوقع للأداة المالية للتكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. عند حساب التكاليف التمويلية، يتم تطبيق سعر الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للمطلوبات.

٤. التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار" الذي يحل محل التوجيهات الحالية لعقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار"، و "تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار ٤" تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار"، و "تفسير لجنة التفسيرات القياسية للمعيار ١٥ "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز"، و "تفسير لجنة التفسيرات القياسية ٢٧" تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار". في السابق، حددت المجموعة عند بدء العقد ما إذا كان الترتيب يمثل أو ينطوي على عقد إيجار بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار". تقوم المجموعة الآن بتقييم ما إذا كان العقد يعتبر أو ينطوي على عقد إيجار بناءً على تعريف عقد الإيجار. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، فإن العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد يتضمن حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة ما نظير مقابل معين.

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ في يناير ٢٠١٦م وبسري على الفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. ينص المعيار الدولي ١٦ على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم إثباتها عموماً في المركز المالي للمجموعة، إلا إذا كانت المدة اثني عشر شهراً أو أقل أو عقد الإيجار لموجودات منخفضة القيمة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" في عقود الإيجار التشغيلي أو التمويلي يتم استبعاده بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار، يقر المستأجر بالتزامه بالتزامات الإيجار المتكبد في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة الأصل بحق الاستخدام المؤجّر، وهو ما يعادل بشكل عام القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف العائدة مباشرة والتي يتم استهلاكها على مدى العمر الإنتاجي.

٤. التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، اختارت المجموعة تطبيق الوسيلة العملية لاستثناء تقييم ما هي المعاملات التي تمثل عقود إيجار. لقد طبقت المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ فقط على العقود التي تم سابقاً تحديدها كعقود إيجار. لم يتم إعادة تقييم العقود التي لم يتم تحديدها كعقود إيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار ٤. لذلك، تم تطبيق تعريف عقد الإيجار بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، فقط على العقود المبرمة أو التي تم تغييرها في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ م.

عند التحول، بالنسبة لعقود الإيجار المصنفة كعقود إيجار تشغيلي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧، تم قياس مطلوبات الإيجار بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية مخصومة بمعدل الاقتراض الإضافي للمجموعة في ١ يناير ٢٠١٩ م. وعند قياس مطلوبات الإيجار لعقود الإيجار التي تم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلي، قامت المجموعة بخصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٩ م. يتراوح المتوسط المرجح المطبق من ٤,٢٩٪ إلى ٥,٠٥٪.

(أ) التأثير عند التحول:

عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، أثبتت المجموعة حق استخدام أصول ومطلوبات إيجارية تثبت الفرق في الأرباح المبقاة. فيما يلي ملخص لأثر التحول على قائمة المركز المالي الموحدة:

١ يناير ٢٠١٩ م	التأثير في:
١٦,٢٤١	حق استخدام أصول
(١٧,٠٠٦)	مطلوبات الإيجار
٢٩٧	أرباح مبقاة
(٨٢١)	مدفوعات مقدما وموجودات أخرى
١,٢٨٩	ذمم دائنة ومطلوبات متداولة أخرى

(ب) تسوية مطلوبات عقود الإيجار:

١ يناير ٢٠١٩ م	التزامات عقود إيجار تشغيلي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٩,١٣٥	- المخصوم باستخدام بمعدل الاقتراض الإضافي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ م
٨,٠٢٤	- خيار التمديد المؤكد المعقول أو الإنهاء
٨,٩٨٢	إجمالي مطلوبات الإيجار اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ م
١٧,٠٠٦	

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

٥. الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي

التكلفة	أراضي ومباني وتحسينات على عقارات مستأجرة	أثاث ومعدات وبرامج حاسب آلي وسيارات	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م	١١٩,٤٧٣	٢٢١,١٦٥	٧,٤٦٧	٣٤٨,١٠٥
إضافات	٥	٣	٣٣,٨٥٨	٣٣,٨٦٦
تحويلات	--	٢٣,٤٠٩	(٢٣,٤٠٩)	--
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	١١٩,٤٧٨	٢٤٤,٥٧٧	١٧,٩١٦	٣٨١,٩٧١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م	١١٩,٤٧٨	٢٤٤,٥٧٧	١٧,٩١٦	٣٨١,٩٧١
إضافات	--	--	٢٣,٣٨٧	٢٣,٣٨٧
تحويلات (الإيضاح ٧)	(١١٩,٤٧٨)	١٥,٩٨٥	(١٥,٩٨٥)	(١١٩,٤٧٨)
استبعادات	--	(٨٥)	--	(٨٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	--	٢٦٠,٤٧٧	٢٥,٣١٨	٢٨٥,٧٩٥
الاستهلاك المتراكم				
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م	٣٩,٣٦٦	١٣٨,٣٥٦	--	١٧٧,٧٢٢
الاستهلاك المحمل	١,٥٩٣	١٤,٣٦٢	--	١٥,٩٥٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٤٠,٩٥٩	١٥٢,٧١٨	--	١٩٣,٦٧٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م	٤٠,٩٥٩	١٥٢,٧١٨	--	١٩٣,٦٧٧
الاستهلاك المحمل	١,١٨٦	١٥,١٨٧	--	١٦,٣٧٣
تحويلات (الإيضاح ٧)	(٤٢,١٤٥)	--	--	(٤٢,١٤٥)
استبعادات	--	(٥٧)	--	(٥٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	--	١٦٧,٨٤٨	--	١٦٧,٨٤٨
صافي القيمة الدفترية اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٧٨,٥١٩	٩١,٨٥٩	١٧,٩١٦	١٨٨,٢٩٤
صافي القيمة الدفترية اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	--	٩٢,٦٢٩	٢٥,٣١٨	١١٧,٩٤٧

٦. حق استخدام الأصول

فيما يلي حركة حق استخدام الأصول:

مباني	أخرى	الإجمالي
المثبت كما في ١ يناير ٢٠١٩ م	١٥,٨٣٤	١٦,٢٤١
عقود إيجار منتهية خلال السنة	(١,٨١٤)	(١,٨١٤)
أهلاك السنة	(٢,٤٢٧)	(٢,٧١٢)
رصيد الإقفال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	١١,٥٩٣	١١,٧١٥

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
بآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

٧. العقارات الاستثمارية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، أكملت المجموعة نقلها من جدة إلى الرياض بموجب القرار الصادر عن مجلس الإدارة في اجتماع بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٨م. وبناءً عليه، دخلت المجموعة في عقد إيجار مع الشركة الأم بخصوص الأرض والمبنى الواقع في جدة لمدة ٥ سنوات. لذلك، تم تحويل الأرض والمبنى، التي تبلغ قيمتها الدفترية ٧٧,٣ مليون ريال سعودي، من عقارات ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي إلى عقارات استثمارية بينما بلغت القيمة العادلة للأرض والبناء ٨٢,٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: لا شيء ريال سعودي) في تاريخ التقرير المالي.

٨. الاستثمار في شركات زميلة، بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	حصة الملكية الفعلية	بلد التأسيس	
١٥,٩٨٤	١٥,٩٢٨	٣٠%	جمهورية مصر العربية	اتش سي سيكيوريتيز أند انفستمنت اس ايه إي
١٣,٦٢١	٢,١٧٣	١٠٠%	جزر كايمان	ايسست جيت جلوبال كارينج فيهكال إل. بي.
٢٩,٦٠٥	١٨,١٠١			

يبين الجدول التالي الحركة في الاستثمار في الشركات الزميلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٣١,٨٢٥	٢٩,٦٠٥	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير
(٤٤٨)	(١,٦٥٣)	الحصة في الأرباح
(١,٣٥٤)	(٨٥٣)	الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى
(٤١٨)	٢,٤٤٧	ترجمة العملات الأجنبية للسنة
--	(١١,٤٤٥)	توزيعات أرباح مستلمة
٢٩,٦٠٥	١٨,١٠١	رصيد الإقفال في ٣١ ديسمبر

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

الربح / (الخسارة)	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	اتش سي سيكيوريتيز أند انفستمنت اس ايه إي
(٥,٥١٠)	٢٢,٥٥٢	٤٤,٢٤٢	٩٣,١٠٢	٢٠١٩م (غير مراجعة)
١,٤٢٥	٩٧٢	٥٢,٢٥٢	١٠٥,٩٨٠	٢٠١٨م (مراجعة)
الربح / (الخسارة)	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	ايسست جيت جلوبال كارينج فيهكال إل. بي.
--	--	--	٢,١٧٣	٢٠١٩م (غير مراجعة)
(٨٩٠)	--	٣٧	١٣,٦٥٨	٢٠١٨م (مراجعة)

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
بآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

٩. الاستثمارات المالية

يتم تصنيف الاستثمارات المالية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٤٨٨,٦٨٦	٧٠١,٩٩٠	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
٤٨,٧٩٧	٦٨,١٥١	- صناديق استثمار تديرها المجموعة
٥٣٧,٤٨٣	٧٧٠,١٤١	- صناديق استثمار تديرها كيانات أخرى
٣٤,٨٤١	٥٣,٦٥٢	تكلفة مطفأة (انظر الإيضاح "أ" أدناه)
٢٠,٠٢٤	٢٠,٠٠٣	- درجة الاستثمار
٥٤,٨٦٥	٧٣,٦٥٥	- غير مصنّف
١٣,٦١٥	١٦,٥٩٠	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٧,٣٥٢	١٠٩,٩٧٨	- صناديق ريت تديرها المجموعة
١٠٠,٩٦٧	١٢٦,٥٦٨	- صناديق ريت تديرها كيانات أخرى
٦٩٣,٣١٥	٩٧٠,٣٦٤	

أ) يتمثل ذلك في استثمارات الشركة في صكوك محلية تحمل أرباحا بأسعار تجارية وتواريخ استحقاقات حتى ٢٠٢٩م.

ب) تم الإفصاح عن الاستثمارات المالية المذكورة أعلاه في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
١٣٨,٤٢٠	١٧٦,٩٠٦	موجودات غير متداولة
٥٥٤,٨٩٥	٧٩٣,٤٥٨	الموجودات المتداولة
٦٩٣,٣١٥	٩٧٠,٣٦٤	

١٠. المدفوعات مقدما والموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
١٥٨,٢٤٢	١٨٤,٢٤٨	إيرادات مستحقة:
١٠,٣٢١	١١,٩٩٢	- إدارة الموجودات
١١,٤٨٥	٢٣,٤٦٣	- المصرفية الاستثمارية
١٨٠,٠٤٨	٢١٩,٧٠٣	- أوراق مالية ومدخرات شركات
١٠,٢١٩	٨,٦٢٠	قروض للموظفين وسلف أخرى
١,٣٣٣	١٤,٦٤٤	مدفوعات مقدما وموجودات متداولة أخرى
١٩١,٦٠٠	٢٤٢,٩٦٧	

١١. تمويل المراجعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بلغ تمويل المراجعة ٣٧٨,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٢٤٦,٨ مليون ريال سعودي) ومضمونة مقابل أسهم عامة في السوق المالية السعودية بقيمة إجمالية تبلغ ٨٨٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٥٣٤ مليون ريال سعودي).

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بالآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

١٢. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
١٢٤,٩٠٣	٩٢,٧٤٥	أرصدة لدى البنوك
١,٤٨٣	٤,٤٤٥	الودائع لأجل (الإيضاح أ)
٨٥	٢٥	النقد في الصندوق
<u>١٢٦,٤٧١</u>	<u>٩٧,٢١٥</u>	

يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه مع نظراء من المؤسسات المالية ذات السمعة الطيبة.

١٣. رأس المال

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

نسبة الملكية المحتفظ بها		عدد الأسهم المحتفظ بها		الوصف
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ 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 الدفع على أساس السهم للموظفين كما في نهاية السنة (الإيضاح ١٤):
٦,١٣	٩,٢٣	٦,١٣٢,٤٧٥	٩,٢٢٩,١٢٨	- غير مخصص (الإيضاح ١٤-٢)
٢,٣٣	--	٢,٣٢٥,٧٠١	--	- مخصصة للموظفين (غير مكتسبة)
٠,٨٣	٠,٠٦	٨٢٩,٧٦٤	٥٨,٨١٢	- مخصصة للموظفين (مكتسبة) (الإيضاح ١٤-٢)
<u>١٠٠</u>	<u>١٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

١٤. ترتيبات الدفع على أساس السهم

١-١٤ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، أنشأت المجموعة خطة أسهم كبار الموظفين ("الخطة" أو "خطة أسهم كبار الموظفين") استنادًا إلى أسهم الشركة الأم لصالح بعض المسؤولين التنفيذيين المؤهلين. وتهدف الخطة إلى مكافأتهم على تحقيق نجاح الشركات على المدى الطويل في شكل منح أسهم الشركة الأم ويتم اكتسابها على مدى ثلاث سنوات. يتم قياس تكلفة الخطة بالرجوع إلى القيمة العادلة لأسهم الشركة الأم ويتم إثباتها على مدار الفترة التي يتم فيها استيفاء شرط الخدمة، وتنتهي في التاريخ الذي يصبح فيه الموظفون المعنيون مستحقين بالكامل للأسهم ("تاريخ الاكتساب"). إن المصروفات المسجلة والمتعلقة بالخطة في تاريخ كل تقرير مالي حتى تاريخ المنح تمثل أفضل تقديرات الإدارة لعدد أسهم الشركة الأم 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.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، منحت المجموعة ٣٠٠,٠٥٦ سهم (٢٠١٨ م: ٢٧٦,٧٧٣ سهم) من الشركة الأم للموظفين المؤهلين بقيمة عادلة في تاريخ المنح تبلغ ٥٩ ريال سعودي لكل سهم (٢٠١٨ م: ٣٣ ريال سعودي لكل سهم).

بلغ إجمالي المصروفات المثبت لخدمات الموظفين المتلقاة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، بموجب برنامج أسهم كبار الموظفين، مبلغًا قدره ٥,٩١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: لا شيء) وهو مدرج في "رواتب ومصروفات الموظفين" مع زيادة مقابلة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية، بموجب برنامج المدفوعات على أساس السهم التي تتم تسويتها بموجب احتياطي ترتيبات الدفع على أساس السهم.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

١٤. ترتيبات الدفع على أساس السهم (تابع)

٢-١٤ ما قبل وحتى الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م، قامت المجموعة بتشغيل خطة حوافز على أساس الأسهم لبعض الموظفين المؤهلين بدورة تحصيل مدتها ٣ سنوات. وبناءً عليه، في ٣١ مارس ٢٠١٩ م، كانت دورات خطة الحوافز طويلة الأجل للسنوات ٢٠١٧ م و ٢٠١٨ م قيد الإعداد ("دورات خطة الحوافز طويلة الأجل الحالية") بينما ظلت دورة ٢٠١٦ م ممنوحة إلى حين الانتهاء من الإجراءات القانونية.

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م، أجرت لجنة الترشيحات والمكافآت بالمجموعة فحصاً تفصيلياً لإطار برنامج الحوافز طويل الأجل الحالي بهدف تعزيز الصلة بين أداء المجموعة والفوائد الممنوحة بموجب الخطة مع السعي إلى عدم تأثر حصة المستفيد بالسلب. وبناءً عليه، وافق مجلس الإدارة على تعديل دورات خطة الحوافز طويلة الأجل القائمة من خطة تسوية حقوق الملكية على أساس الأسهم إلى خطة مكافآت نقدية طويلة الأجل والتي يتم حسابها على غرار "خطة منافع ما بعد التوظيف" بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٩ "منافع الموظفين". تم تطبيق هذا التعديل على النحو الواجب عند الانتهاء بنجاح من الإجراءات القانونية الواجبة (بما في ذلك موافقة الأمين) وقبول المستفيدين من الخطة السابقة. وبناءً عليه، تم تحويل مبلغ الاحتياطي المتراكم لدورتي ٢٠١٧ م و ٢٠١٨ م إلى مطلوبات بموجب "منافع الموظفين"، في حين تم تسوية دورة ٢٠١٦ م بالكامل وأفرج عن أي مبالغ سابقة مستحقة فيما يتعلق بالاستحقاق الإضافي وتوزيعات الأرباح على الأسهم بموجب المَنح.

بلغ إجمالي المصروفات المثبت لخدمات الموظفين المتلقاة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، بموجب برنامج الحوافز طويل الأجل، مبلغاً قدره ١٦,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٢١,٩ مليون ريال سعودي) ومدرجة في "الرواتب مصروفات الموظفين" مع زيادة مقابلة في خطة المكافآت النقدية طويلة الأجل ضمن "منافع الموظفين" (الإيضاح ١٨).

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

٢٠١٩ م			الوصف
أسهم مكتسبة	مخصصة للموظفين (غير مكتسبة)	غير مخصصة	
٨٢٩,٧٦٤	٢,٣٢٥,٧٠١	٦,١٣٢,٤٧٥	العدد الافتتاحي للأسهم
٦٩٨,٦٥٦	(٦٩٨,٦٥٦)	--	أسهم ممنوحة بموجب خطة الحوافز طويلة الأجل
--	(١,٦٢٧,٠٤٥)	١,٦٢٧,٠٤٥	أسهم محتجزة خلال السنة
(١,٤٦٩,٦٠٨)	--	١,٤٦٩,٦٠٨	نقل إعادة شراء أسهم مكتسبة إلى أسهم غير مخصصة (الإيضاح "د" أدناه)
٥٨,٨١٢	--	٩,٢٢٩,١٢٨	العدد الختامي للأسهم
٢٠١٨ م			الوصف
أسهم مكتسبة	مخصصة للموظفين (غير مكتسبة)	غير مخصصة	
١,١٠٦,٥٣٧	١,٥٤٨,٧٦٨	٦,٦٣٢,٦٣٥	العدد الافتتاحي للأسهم
--	٨١٨,١٩١	(٨١٨,١٩١)	أسهم ممنوحة بموجب خطة الحوافز طويلة الأجل
--	(٤١,٢٥٨)	٤١,٢٥٨	أسهم محتجزة خلال السنة
(٢٧٦,٧٧٣)	--	٢٧٦,٧٧٣	نقل إعادة شراء أسهم مكتسبة إلى أسهم غير مخصصة (الإيضاح "د" أدناه)
٨٢٩,٧٦٤	٢,٣٢٥,٧٠١	٦,١٣٢,٤٧٥	العدد الختامي للأسهم

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، اشترت المجموعة أسهم سبق منحها بمبلغ ٤٤,٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م: ٩,١٧ مليون ريال سعودي). وبناءً عليه، بلغ الرصيد التراكمي للأسهم الخزينة ٢٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م: ٢٢٢,٨ مليون ريال سعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
بآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

١٥. الاحتياطي النظامي

بموجب نظام الشركة الأساسي ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على المجموعة سنوياً 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 حالياً غير متاح للتوزيع على الشركاء في المجموعة.

١٦. الحصة غير المسيطرة

فيما يلي المعلومات المالية الموجزة لصندوق أوريكس للأسهم الخاصة الإقليمية، قبل التسويات للعمليات داخل الشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	الوصف
٣,٧١٣	٣,٦٤٤	الموجودات المتداولة
١٥,٩٧٩	١٥,٩٢١	موجودات غير متداولة
١٥٦	٨٩	المطلوبات المتداولة
١٩,٥٣٦	١٩,٤٧٦	إجمالي حقوق الملكية
		العائد إلى:
٩,٧٦٨	٩,٧٣٨	مساهمي الشركة الأم
٩,٧٦٨	٩,٧٣٨	الحصة غير المسيطرة
١٩,٥٣٦	١٩,٤٧٦	
		قائمة الربح أو الخسارة الموجزة
٤٣٩	(١,٦٥٣)	الإيرادات
٤٠٥	--	مصروفات
٣٤	(١,٦٥٣)	ربح السنة
(١,٧٧٢)	١,٥٩٤	الخسارة الشاملة الأخرى
(١,٧٣٨)	٥٩	إجمالي الخسارة الشاملة
		العائد إلى:
(٨٦٩)	٢٩	مساهمي الشركة الأم
(٨٦٩)	٣٠	الحصة غير المسيطرة
(١,٧٣٨)	٥٩	
		قائمة التدفقات النقدية الموجزة
٣,٧٥٣	(٦٩)	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية وصافي الزيادة في النقد وما في حكمه

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
بآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

١٧. مطلوبات الإيجار

الإجمالي	أخرى	مباني	
١٧,٠٠٦	٤٤٤	١٦,٥٦٢	المثبت كما في ١ يناير ٢٠١٩م
(١,٩٩١)	--	(١,٩٩١)	عقد إيجار منتهي خلال السنة
٦١٢	١٣	٥٩٩	مصرفات فوائد للسنة (الإيضاح ٢٤)
(٣,٥٨٨)	(٣٠٩)	(٣,٢٧٩)	مدفوعات خلال السنة
١٢,٠٣٩	١٤٨	١١,٨٩١	رصيد الإقفال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

(أ) تم الإفصاح عن مطلوبات الإيجار المذكورة أعلاه في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
--	٩,٥٠٦	مطلوبات غير متداولة
--	٢,٥٣٣	المطلوبات المتداولة
--	١٢,٠٣٩	

١٨. منافع الموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٤١,٨٦٧	٤٦,٥٩٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (الإيضاح "ب" أدناه)
--	٤١,٧٣٢	مكافأة نقدية طويلة الأجل (الإيضاح ١٤-٢)
٩,٧٨٤	٨,٨٢٩	خطة الادخار ومنافع الموظفين الأخرى
٥١,٦٥١	٩٧,١٥٨	

(أ) تم الإفصاح عن مطلوبات الإيجار المذكورة أعلاه في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٥١,٦٥١	٧٣,٥٠٩	مطلوبات غير متداولة
--	٢٣,٦٤٩	المطلوبات المتداولة
٥١,٦٥١	٩٧,١٥٨	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٥٤,٦٧٠	٤١,٨٦٧	رصيد افتتاحي
٦,٩٢٤	٥,٨٣٠	مدرج في الربح أو الخسارة
١,٨٣٢	١,٣٣٧	- تكلفة الخدمة الحالية
(١٣,٤٧٥)	١٠,٦٦٧	- تكلفة الفوائد
(٨,٠٨٤)	(١٣,١٠٤)	(ربح) / خسارة اكتوارية مدرجة في الدخل الشامل الآخر
٤١,٨٦٧	٤٦,٥٩٧	منافع مدفوعة
		رصيد الإقفال

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
بآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

١٨. منافع الموظفين (تابع)

الافتراضات الاكتوارية:

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٤,١%	٢,٨%	معدل الخصم
٣%	٣%	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
النقص	الزيادة	النقص	الزيادة	
١,٧١١	(١,٥٩٢)	٢,٣٠٣	٢,١٢٥	معدل الخصم (+/-) ٠,٥%
(١,٦١٦)	١,٧٢١	٢,١٣١	٢,٢٨٦	النمو المستقبلي للرواتب (+/-) ٠,٥%

١٩. معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

٢٠١٨م	٢٠١٩م	المعاملات
٧,٠٨٦	٨,١٠٦	أتعاب إدارة وأداء محملة على البنك
٣١٠	٣١٠	أتعاب أعمال بنكية استثمارية محملة على البنك
٧,١٦٦	٤٦٠	مصرفات حوافز محملة من قبل البنك
٢٧,١٣٨	٢٧,٣٥٧	مصرفات تقنية معلومات محملة من قبل البنك
١,٢٣٦	١,٢٣٦	مصرفات إيجار محملة من قبل البنك
--	١٢٣	تكلفة تمويلية على الإقراض
٢٠١٨م	٢٠١٩م	قائمة المركز المالي الموحدة
٣٩,٧٢٠	٧٤,٤٨٨	أرصدة لدى البنك
٣٧,١٨٥	٣١,١٢٥	مبلغ مستحق للبنك
--	٣٢,١٢٣	قروض من البنك (راجع الإيضاح (١) أدناه)

(١) خلال السنة، حصلت الشركة على تمويل من البنك الأهلي التجاري ("الشركة الأم" أو "البنك") بحد تسهيلات معتمد بقيمة ٢٥٠ مليون ريال سعودي، تاريخ السداد في ١٥ يونيو ٢٠٢٠م ومحمل بسعر الفائدة بين البنوك السعودية ("سايبور") لمدة ١٢ شهر زائد ٣٠ نقطة أساس.

موجودات محتفظ بها بصفة انتمائية
موجودات تحت إدارة البنك

٣,٠٨٠,٥٤٤ ٣,١٨٠,١٢٢

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
بـآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

١٩. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تابع)

(ب) معاملات مع موظفي الإدارة الرئيسيين:

يتمثل موظفي الإدارة العليا للشركة 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:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٣٣,٢٦٩	٣٤,٩٧٦	قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:
٣,١٢٠	٣,١٢٠	منافع قصيرة الأجل
		مكافآت المديرين
٦,٠٠٥	٧,٣٥٦	قائمة المركز المالي الموحدة:
٦٣٤	٨١٤	مكافأة نهاية الخدمة
		قروض ودفعات مقدمة

(ج) معاملات مع صناديق تديرها المجموعة:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
٣١٠,٨٦٧	٢٩٨,٠١٣	قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:
٣٤,٢٦٦	٢١,٣٤٤	أتعاب إدارة مكتسبة من صناديق تديرها المجموعة
		أتعاب أداء ومعاملات مكتسبة من صناديق تديرها المجموعة
٥٠٢,١٧٤	٧١٨,٥٨٠	قائمة المركز المالي الموحدة:
--	٩,٣٧٥	استثمار في صناديق مدارة من قبل المجموعة (الإيضاح ٩)
٦٩,٠٦٢	٩٣,٩٣٨	سلفة مقابل شراء استثمارات
		رسوم إدارة وأداء المستحقة من صناديق تديرها المجموعة

(د) المعاملات مع الشركات الزميلة للمجموعة:

٢٠١٨م	٢٠١٩م	
١١,٥٥٣	--	قائمة المركز المالي الموحدة:
		مستحق إلى إيست جيت جلوبال كارينج فيهكال إل. بي.

٢٠. الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
١٤٧,٧٨٧	١٥٢,١٠٨	مصرفات مستحقة وذمم دائنة أخرى (الإيضاح "أ" أدناه)
٦٧,٩٩١	٤٣,٨٤٠	مخصص الزكاة وضريبة الاستقطاع (الإيضاح ٣٠)
٢٢,٦٧٥	٢٦,٢٩٦	خصومات مستحقة للعملاء ومطلوبات متداولة أخرى
٢٣٨,٤٥٣	٢٢٢,٢٤٤	

(أ) تتضمن المصرفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى مبالغ مستحقة الدفع للموظفين تصل إلى ٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٧٠ مليون ريال سعودي).

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

٢١. الإيرادات

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

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
الإجمالي		المصرفية الاستثمارية		وساطة		إدارة الموجودات		الأسواق الجغرافية الأساسية:
٩٢٤,٧٧٨	٩٧١,٨٢٣	٥٠,٨٣٦	٩١,٢٧٨	٢٩٢,٨٧٢	٢٩٠,٣١١	٥٨١,٠٧٠	٥٩٠,٢٣٤	المملكة العربية السعودية
٤٩,٠٩٣	٣٧,٠٢٩	--	--	--	--	٤٩,٠٩٣	٣٧,٠٢٩	أخرى
٩٧٣,٨٧١	١,٠٠٨,٨٥٢	٥٠,٨٣٦	٩١,٢٧٨	٢٩٢,٨٧٢	٢٩٠,٣١١	٦٣٠,١٦٣	٦٢٧,٢٦٣	
(٢٧٦,٢٠٨)	(٢٩٤,٢٩١)	(٢,١٢٧)	(٢,٣٩٢)	(١٥٦,١٠٣)	(١٦٦,٨٨٠)	(١١٧,٩٧٨)	(١٢٥,٠١٩)	يخصم: المصروفات المنسوبة مباشرة
٦٩٧,٦٦٣	٧١٤,٥٦١	٤٨,٧٠٩	٨٨,٨٨٦	١٣٦,٧٦٩	١٢٣,٤٣١	٥١٢,١٨٥	٥٠٢,٢٤٤	أتعاب من الخدمات بالصفافي
٩٦٧,١٧٠	١,٠٠٢,٥٢٠	٤٥,٦٩٦	٨٦,٠٣١	٢٩١,٣١١	٢٨٩,٢٢٦	٦٣٠,١٦٣	٦٢٧,٢٦٣	توقيت إثبات الإيرادات:
٦,٧٠١	٦,٣٣٢	٥,١٤٠	٥,٢٤٧	١,٥٦١	١,٠٨٥	--	--	تاريخ محدد
٩٧٣,٨٧١	١,٠٠٨,٨٥٢	٥٠,٨٣٦	٩١,٢٧٨	٢٩٢,٨٧٢	٢٩٠,٣١١	٦٣٠,١٦٣	٦٢٧,٢٦٣	على مدى العمر
(٢٧٦,٢٠٨)	(٢٩٤,٢٩١)	(٢,١٢٧)	(٢,٣٩٢)	(١٥٦,١٠٣)	(١٦٦,٨٨٠)	(١١٧,٩٧٨)	(١٢٥,٠١٩)	يخصم: المصروفات المنسوبة مباشرة
٦٩٧,٦٦٣	٧١٤,٥٦١	٤٨,٧٠٩	٨٨,٨٨٦	١٣٦,٧٦٩	١٢٣,٤٣١	٥١٢,١٨٥	٥٠٢,٢٤٤	أتعاب من الخدمات بالصفافي

٢٢. رواتب ومصروفات الموظفين

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
١٨٦,٨٥٣	١٨٧,١١٨	رواتب ومنافع
٢٨,٤٩٥	٢٢,٦٦٧	مدفوعات على أساس السهم (الإيضاح ١٤)
١٣,٨٢٥	١٠,١٤٠	أخرى
٢٢٩,١٧٣	٢١٩,٩٢٥	

٢٣. المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٣٥,٤٢٠	٣٦,٢١٨	مصروفات تقنية معلومات واتصالات
٢٦,٩٠٨	٣٢,٧٣٨	خدمات قانونية ومهنية واستشارية وإسناد خارجي
١٥,٥٣٨	٩,٦٦٦	مصروفات سفر وتسويق وتدريب
٧,١٦٦	٤٦٠	حوافز مبيعات (الإيضاح ١٩ (أ))
٣,١٢٠	٣,١٢٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (الإيضاح ١٩)
١٦,٦٣٢	٤,٩٠٧	ضريبة استقطاع وضرائب أخرى
١٠٤,٧٨٤	٨٧,١٠٩	

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بالآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

٢٤. التكلفة التمويلية

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
--	٦١٢	تكلفة تمويلية على مطلوبات إيجارية (الإيضاح ١٧)
١,٨٣٢	١,٣٣٧	تكلفة تمويلية على منافع الموظفين (الإيضاح ١٨)
--	١٢٣	تكلفة تمويلية على قروض مصرفية (الإيضاح ١٩)
١,٨٣٢	٢,٠٧٢	

٢٥. 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		
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٣٢٥,٦٩٩	٤١٨,٢٨٣	٣٢٥,٦٩٩	٤١٨,٢٨٣	صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة الأم
٩٥,٥٨٣,١٥٣	٩٠,٧٧٠,٨٧٢	٩٣,٨٦٧,٥٢٥	٩٠,٧٧٠,٨٧٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٣,٤١	٤,٦١	٣,٤٧	٤,٦١	ربحية السهم

وفيما يلي المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية الصادرة
(٦,١٣٢,٤٧٥)	(٩,٢٢٩,١٢٨)	تأثير أسهم الخزنة
٩٣,٨٦٧,٥٢٥	٩٠,٧٧٠,٨٧٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في ٣١ ديسمبر

٢٦. الارتباطات والالتزامات المحتملة

فيما يلي تفاصيل الارتباطات والالتزامات المحتملة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م:

ارتباطات محتملة

(أ) استلمت المجموعة مطالبات من العملاء فيما يتعلق بأخطاء التشغيل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، وقامت الإدارة بتكوين مخصص بقيمة ١١,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ 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 ٢٠,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م: ٤١,٦ مليون ريال سعودي).

(ب) تبلغ الالتزامات ٣,٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٨ م: ١,٣ مليون ريال سعودي) للاستحواذ على برامج لتقنية المعلومات.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
بآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

٢٧. الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية

تحتفظ المجموعة بموجودات بالنيابة 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	موجودات تحت الإدارة
١٤٧,٤٦٨,٥٣٠	١٥٩,١٨٨,٨٠٢	- قسم إدارة الموجودات
٥٤٠,٤٥٠	٦٢٢,٤٧٧	- قسم الأوراق المالية
٦,٦٨٤,٩٩٧	٩,٧٩٥,٨٢٤	أرصدة نقدية محتفظ بها بموجب حسابات الوساطة
١٥٤,٦٩٣,٩٧٧	١٦٩,٦٠٧,١٠٣	إجمالي الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية

٢٨. المعلومات القطاعية

إن القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المنشأة:

(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 تتوافر لها معلومات مالية مستقلة.

لأغراض الإدارة تم تنظيم المجموعة حسب قطاعات العمل الرئيسية التالية:

الأوراق المالية	يتكون قسم الأوراق المالية من وحدة الأوراق المالية الدولية والأعمال الإلكترونية التي تقدم التسهيلات وخدمات التعامل في الأوراق المالية الدولية والخيارات والسندات والمؤشرات والشهادات الإسلامية وأسهم الدول الخليجية والعربية للعملاء الدوليين. كما تقوم الإدارة بإدارة حسابات / محافظ العملاء المحليين عن طريق تقديم التسهيلات وخدمات المتاجرة في الأسهم المحلية.
المصرفية الاستثمارية	يشارك قسم الاستثمار المصرفي في الأنشطة التالية: الخدمات الاستشارية للدمج والاستحواذ، والخدمات الاستشارية للطرح الأولي في الاكتتابات العامة وخدمات الاستشارات العقارية والخصخصة والطروحات الخاصة.
إدارة الموجودات والثروات	يقوم قسم إدارة الموجودات والثروة في إدارة موجودات العملاء وتطوير وبيع منتجات وخدمات إدارة الموجودات.
شركة الأهلي المالية دبي	شركة الأهلي المالية دبي هي شركة تابعة في الخارج، ويتمثل نشاطها الرئيسي استقطاب وهيكلة والاستثمار في المحافظ الخاصة وفرص التطوير العقاري في الأسواق الناشئة، مع التركيز بشكل خاص على منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
بآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

٢٨ . المعلومات القطاعية (تابع)

الإجمالي	٢٠١٩م				الوصف
	شركة الأهلي المالية دبي	إدارة الموجودات والثروات	المصرفية الاستثمارية	الأوراق المالية	
٧٨٦,٨٤٢	٣١,٧٥٤	٥٤٢,٧٧١	٨٨,٨٨٦	١٢٣,٤٣١	إجمالي إيرادات التشغيل
٣٢٦,١١٩	١٦,٣٨٢	١٨٢,٨٥٦	٢٩,٠٦٤	٩٧,٨١٧	إجمالي مصروفات التشغيل
٤٦٠,٧٢٣	١٥,٣٧٢	٣٥٩,٩١٥	٥٩,٨٢٢	٢٥,٦١٤	صافي الربح التشغيلي
(٣,٢٦٧)	١٩٧	(٣,٤٦٤)	--	--	(خسارة) / ربح غير تشغيلي
٤٥٧,٤٥٦	١٥,٥٦٩	٣٥٦,٤٥١	٥٩,٨٢٢	٢٥,٦١٤	صافي الربح (قبل الزكاة والحصص غير المسيطرة)
موجودات ومطلوبات القطاعات المفصّل عنها					
١,٩١٤,١٩٤	٤٢,٢٠٣	١,٣٧٠,٠٣١	٥٩,٤٥١	٤٤٢,٥٠٩	إجمالي الموجودات
٣٩٤,٦٨٩	٦,٦٣٦	٢٠٧,٤٢٣	٣٤,٠٢٦	١٤٦,٦٠٤	إجمالي المطلوبات

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
بآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

٢٨ . المعلومات القطاعية (تابع)

		٢٠١٨م			
<u>الإجمالي</u>	شركة الأهلي المالية <u>دبي</u>	إدارة الموجودات <u>والثروات</u>	المصرفية الاستثمارية	الأوراق المالية	<u>الوصف</u>
٧٢٣,٥٩٥	٤٧,٥٧٣	٤٩٠,٥٤٤	٤٨,٧٠٩	١٣٦,٧٦٩	إجمالي إيرادات التشغيل
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 والحصص غير المسيطرة)
<i>موجودات ومطلوبات القطاعات المفصّل عنها</i>					
١,٤٧٦,٠٥٠	٥٠,٠٣٥	١,٠٤٠,٢٦٨	٣٦,٤٨٥	٣٤٩,٢٦٢	إجمالي الموجودات
٣٢٧,٢٨٩	٢٠,٠٨١	١٦٤,٠١١	٢٤,٠٩٤	١١٩,١٠٣	إجمالي المطلوبات

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
بآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

٢٨. المعلومات القطاعية (تابع)

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

٢٠١٩م

الإجمالي	مناطق أخرى	أمريكا الشمالية	مصر	الإمارات العربية المتحدة	المملكة العربية السعودية	
١١٧,٩٤٧	--	--	--	٥٥٣	١١٧,٣٩٤	ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي
١١,٧١٥	--	--	--	٣٨٧	١١,٣٢٨	حق إستخدام أصول
٧٧,٣٣٣	--	--	--	--	٧٧,٣٣٣	عقارات استثمارية
١٨,١٠١	٢,١٧٣	--	١٥,٩٢٨	--	--	استثمار في شركات زميلة
٩٧٠,٣٦٤	--	٩٩,٧٢٠	--	١٨,٩٢٨	٨٥١,٧١٦	استثمارات مالية
٢٤٢,٩٦٧	--	--	--	٢٣,٢٢٢	٢١٩,٧٤٥	مدفوعات مقدما وموجودات أخرى
٣٧٨,٥٥٢	--	--	--	--	٣٧٨,٥٥٢	تمويل مرابحة
٩٧,٢١٥	٨,٧٤٧	--	--	١٥,٨٦٧	٧٢,٦٠١	نقد وما في حكمه
١,٩١٤,١٩٤	١٠,٩٢١	٩٩,٧٢٠	١٥,٩٢٨	٥٨,٩٥٧	١,٧٢٨,٦٦٩	إجمالي الموجودات
١٢,٠٣٩	--	--	--	١٢	١٢,٠٢٧	مطلوبات الإيجار
٩٧,١٥٨	--	--	--	١,٩٩٧	٩٥,١٦١	منافع الموظفين
٣٢,١٢٣	--	--	--	--	٣٢,١٢٣	قروض بنكية
٣١,١٢٥	--	--	--	--	٣١,١٢٥	مبلغ مستحق إلى البنك الأهلي التجاري
٢٢٢,٢٤٤	--	--	--	٤,٦٢٧	٢١٧,٦١٧	ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى
٣٩٤,٦٨٩	--	--	--	٦,٦٣٦	٣٨٨,٠٥٣	إجمالي المطلوبات

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
بآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

٢٨. المعلومات القطاعية (تابع)

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

٢٠١٨م

الإجمالي	مناطق أخرى	أمريكا الشمالية	مصر	الإمارات العربية المتحدة	المملكة العربية السعودية	
١٨٨,٢٩٤	--	--	--	٧٨٢	١٨٧,٥١٢	ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي
٢٩,٦٠٥	١٣,٦٢١	--	١٥,٩٨٤	--	--	استثمار في شركات زميلة
٦٩٣,٣١٥	--	٨٠,٠٤٢	--	١٨,٩٠٨	٥٩٤,٣٦٥	استثمارات مالية
١٩١,٦٠٠	--	--	--	١٤,٠٤٧	١٧٧,٥٥٣	مدفوعات مقدما وموجودات أخرى
٢٤٦,٧٦٥	--	--	--	-	٢٤٦,٧٦٥	تمويل مرابحة
١٢٦,٤٧١	٥٨,٨٣٢	٢	--	٢٤,٣٩٩	٤٣,٢٣٨	نقد وما في حكمه
١,٤٧٦,٠٥٠	٧٢,٤٥٣	٨٠,٠٤٤	١٥,٩٨٤	٥٨,١٣٦	١,٢٤٩,٤٣٣	إجمالي الموجودات
٥١,٦٥١	--	--	--	٢,١٨٤	٤٩,٤٦٧	منافع الموظفين
٣٧,١٨٥	--	--	--	--	٣٧,١٨٥	مبلغ مستحق إلى البنك الأهلي التجاري
٢٣٨,٤٥٣	١٩٦	--	--	٢٦,٤٥٨	٢١١,٧٩٩	ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى
٣٢٧,٢٨٩	١٩٦	--	--	٢٨,٦٤٢	٢٩٨,٤٥١	إجمالي المطلوبات

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

٢٩. إدارة المخاطر

المخاطر متأصلة 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 بمسئوليته أو مسؤولياتها. تتعرض المجموعة لمخاطر ائتمان ومخاطر سوقية ومخاطر سيولة. لا تتضمن إجراءات مراقبة المخاطر المستقلة مخاطر الأعمال مثل التغير 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 سيُسبب 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 محددين، 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	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
أرصدة لدى البنوك (الإيضاح ١٢)	٩٧,١٩٠	١٢٦,٣٨٦
استثمارات (الإيضاح ٩)	٧٣,٦٥٥	٥٤,٨٦٥
تمويل مرابحة (الإيضاح ١١)	٣٧٨,٥٥٢	٢٤٦,٧٦٥
الموجودات أخرى	٢٣٠,٢٦٠	١٨٨,٢٤٣
	<u>٧٧٩,٦٥٧</u>	<u>٦١٦,٢٥٩</u>

(ب) تحليل الموجودات المالية

فيما يلي أعمار الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م:

الموجودات المالية	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	متجاوزة للاستحقاق ٣٠-١ يوم	متجاوزة للاستحقاق لمدة ٣١ - ٩٠ يوم	متجاوزة للاستحقاق لمدة أكثر من ٩٠ يوم	الإجمالي
استثمارات (الإيضاح ٩)	٧٣,٦٥٥	--	--	--	٧٣,٦٥٥
تمويل مرابحة (الإيضاح ١١)	٣٧٨,٥٥٢	--	--	--	٣٧٨,٥٥٢
أرصدة لدى البنوك (الإيضاح ١٢)	٩٧,١٩٠	--	--	--	٩٧,١٩٠
الموجودات أخرى	١٩٩,٥٣٧	٢,٠٦٣	١,٠٥٠	٢٧,٤٧١	٢٣٠,١٢١
صافي الموجودات المالية	<u>٧٤٨,٩٣٤</u>	<u>٢,٠٦٣</u>	<u>١,٠٥٠</u>	<u>٢٧,٤٧١</u>	<u>٧٧٩,٥١٨</u>

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
بآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، كانت الأعمار الإنتاجية للموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها كالتالي:

٢٠١٨م		٢٠١٧م		٢٠١٦م		الموجودات المالية
متجاوزة للاستحقاق لمدة أكثر من ٩٠ يوم	متجاوزة للاستحقاق لمدة ٣١ - ٩٠ يوم	متجاوزة للاستحقاق لمدة ٣٠ - ٩٠ يوم	متجاوزة للاستحقاق لمدة ٣٠ - ٩٠ يوم	غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	القيمة	
٥٤,٨٦٥	--	--	--	٥٤,٨٦٥	--	استثمارات (الإيضاح ٩)
٢٤٦,٧٦٥	--	--	--	٢٤٦,٧٦٥	--	تمويل مرابحة (الإيضاح ١١)
١٢٦,٣٨٦	--	--	--	١٢٦,٣٨٦	--	أرصدة لدى البنوك (الإيضاح ١٢)
١٨٧,٩٤٣	٣١,٧٣٧	٥٠٤	٢,٤٥١	١٥٣,٢٥١	١٨٧,٩٤٣	الموجودات أخرى
٦١٥,٩٥٩	٣١,٧٣٧	٥٠٤	٢,٤٥١	٥٨١,٢٦٧	٦١٥,٩٥٩	صافي الموجودات المالية

ج) الجودة الائتمانية للموجودات المالية:

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

د) الضمان والمقاصة:

في تاريخ التقرير، فيما عدا تمويل المرابحة، 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) الخسائر الائتمانية المتوقعة:

ينطبق نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة" على الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وموجودات العقود واستثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تم قياس الانخفاض في قيمة النقد وما في حكمه والاستثمارات المالية والموجودات المالية الأخرى على أساس الخسارة المتوقعة لمدة ١٢ شهرا ويعكس فترات الاستحقاق القصيرة للمخاطر. ترى المجموعة أن النقد وما في حكمه لديها يتعرض لمخاطر ائتمانية منخفضة استنادا إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة. يتمثل تعرض المجموعة للمخاطر بشكل رئيسي بموجب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في استثمارات المجموعة بالتكلفة المطفأة.

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في أن تؤثر التغيرات في أسعار السوق مثل التغيرات في 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.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

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. في تاريخ التقرير، قد يؤدي التغيير بنسبة ١٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ١٠٪) في صافي قيم موجودات الاستثمارات الأساسية إلى زيادة أو نقص صافي الدخل بمبلغ ٧٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٥٣,٧ مليون ريال سعودي).

ب) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

في تاريخ التقرير، يتم عرض الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بواسطة صناديق ريت تديرها 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 موجودات الاستثمارات الأساسية إلى زيادة أو نقص صافي الدخل بمبلغ ١٢,٧ مليون ريال سعودي.

٢) مخاطر أسعار الفائدة

تتسبب مخاطر أسعار الفائدة الخاصة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية أو في القيم العادلة للأدوات المالية. في تاريخ التقرير، قد يؤدي التغيير بنسبة ١٠٪ في أسعار الفائدة لتمويل المراجعة والاستثمارات الأساسية إلى زيادة أو نقص صافي الدخل بمبلغ ١,٨ مليون ريال سعودي.

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 حدودا على المراكز بحسب العملة. يتم مراقبة المراكز بانتظام لضمان الحفاظ عليها ضمن الحدود الموضوعه. في تاريخ التقرير، كان لدى المجموعة صافي التعرضات الهامة التالية بالعملات الأجنبية:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
طويلة / قصيرة	طويلة / قصيرة	
٢٤٢,١٩٨	١٨٠,٧٥٨	دولار أمريكي
١٥,٩٨٣	١٥,٩٢٨	جنيه مصري
١,٣٦٤	١,٩٢٧	جنيه استرليني
١,٢٩١	١,٤٧٠	يورو
(٥,٩٣٧)	(٥,٩٥٧)	دينار بحريني
(٩,٩٤٣)	(٢٠,٧٠٦)	دول مجلسي التعاون الخليجي (درهم إماراتي)

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

يوضح الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م فيما يتعلق بمراكز عملاتها الأجنبية. يتم إجراء تحليل للحركة المحتملة بشكل معقول لسعر صرف العملة مقابل الريال السعودي مع ثبات باقي المتغيرات الأخرى. ونظرا 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.

٢٠١٩ م

التأثير على التأثير على الاحتياطي الأخر ٠٠٠ ريال سعودي	التأثير على صافي الربح ٠٠٠ ريال سعودي	نسبة النقص في سعر صرف العملة %	التأثير على الاحتياطي الأخر ٠٠٠ ريال سعودي	التأثير على صافي الربح ٠٠٠ ريال سعودي	نسبة النقص في سعر صرف العملة %	
--	٢٨٩	%١٥	--	(٢٨٩)	%١٥	جنيه استرليني
--	٢٢٠	%١٥	--	(٢٢٠)	%١٥	يورو

٢٠١٨ م

التأثير على التأثير على الاحتياطي الأخر ٠٠٠ ريال سعودي	التأثير على صافي الربح ٠٠٠ ريال سعودي	نسبة النقص في سعر صرف العملة %	التأثير على الاحتياطي الأخر ٠٠٠ ريال سعودي	التأثير على صافي الربح ٠٠٠ ريال سعودي	نسبة النقص في سعر صرف العملة %	
--	٢٠٥	%١٥	--	(٢٠٥)	%١٥	جنيه استرليني
--	١٩٤	%١٥	--	(١٩٤)	%١٥	يورو
٢,٣٨٩	--	%١٥	(٢,٣٨٩)	--	%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.

تحليل المطلوبات المالية على أساس المتبقي من فترات الاستحقاق التعاقدية

ويخلص الجدول أدناه قائمة استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م استنادا إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. 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.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
بآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م						
المطلوبات المالية	عند الطلب	أقل من ٣ شهور	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
مبلغ مستحق إلى البنك الأهلي التجاري	--	٣١,١٢٥	--	--	--	٣١,١٢٥
ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى	١٤,٦٨٩	١٣٢,٠١٤	٤٨٤	--	--	١٤٧,١٨٧
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	١٤,٦٨٩	١٦٣,١٣٩	٤٨٤	--	--	١٧٨,٣١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م						
المطلوبات المالية	عند الطلب	أقل من ٣ شهور	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
مبلغ مستحق إلى البنك الأهلي التجاري	--	٣٧,١٨٥	--	--	--	٣٧,١٨٥
ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى	١٤,٧١١	١٠٦,٧٩٨	١٤,٥٦٨	--	--	١٣٦,٠٧٧
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	١٤,٧١١	١٤٣,٩٨٣	١٤,٥٦٨	--	--	١٧٣,٢٦٢

٣٠. الزكاة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
٤٣,٠٠٨	٦٧,٩٩١	الرصيد كما في ١ يناير
٥٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	المحمل للسنة
(٢٥,٠١٧)	(٦٤,١٥١)	مدفوعات خلال السنة
٦٧,٩٩١	٤٣,٨٤٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية للسنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") وحصلت الشركة على شهادة زكاة سارية حتى تاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٢٠م. تم الانتهاء من الربوط الزكوية للسنوات من ٢٠٠٧م إلى ٢٠١٣م. علاوة على ذلك، قدمت الهيئة استفسارات عن السنوات من ٢٠١٤م إلى ٢٠١٦م، وهي الآن بصدد نظر ردود الشركة عليها.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

٣١. إدارة رأس المال

إن هدف المجموعة من إدارة رأس المال هو الامتثال لمتطلبات هيئة السوق المالية للحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م، تم إصدار قواعد احترازية من قبل هيئة السوق المالية ("القواعد") بموجب القرار رقم ٤٠٠-١-٢٠١٢ الصادر بتاريخ ٤٣٤/١٧/٢٠١٢ هـ، الموافق ٣٠/١٢/٢٠١٢ 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 (٣) من القواعد الاحترازية.

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
١,٠٣٦,٧٥٩	١,٣٨٦,٠٨٣	قاعدة رأس المال:
--	--	الشريحة الأولى لرأس المال
١,٠٣٦,٧٥٩	١,٣٨٦,٠٨٣	الشريحة الثانية لرأس المال
		الإجمالي
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
٣٥٢,٨١٤	٣٦٩,٨٢٥	مخاطر الائتمان
٨٠,١٨٤	٢٠٣,١١٩	مخاطر السوق
٩٧,٧٠٢	١٠٧,٩٣٨	المخاطر التشغيلية
٥٣٠,٧٠٠	٦٨٠,٨٨٢	الإجمالي
٥٠٦,٠٥٩	٧٠٥,٢٠١	الفائض في رأس المال
١,٩٥	٢,٠٤	نسبة إجمالي رأس المال

٣٢. 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.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
بآلاف الريالات السعودية "٠٠٠"

٣٢. القيم العادلة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م				الموجودات المالية
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
٦٦٦,٨٨٧	٣٤,٨٥٣	٦٨,٤٠١	٧٧٠,١٤١	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢٦,٥٦٨	--	--	١٢٦,٥٦٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٩٣,٤٥٥	٣٤,٨٥٣	٦٨,٤٠١	٨٩٦,٧٠٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م				الموجودات المالية
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
٤٥٣,٩٢٩	٣٥,٣٣٣	٤٨,٢٢١	٥٣٧,٤٨٣	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠٠,٩٦٧	--	--	١٠٠,٩٦٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٥٤,٨٩٦	٣٥,٣٣٣	٤٨,٢٢١	٦٣٨,٤٥٠	

٢. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، لم تكن هناك تحويلات بين قياسات القيمة العادلة للمستوى ١ والمستوى ٢.

فيما يلي حركات المستوى ٣:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٥٢,٧٨٥	٤٨,٢٢١	رصيد افتتاحي
١,٧٥٨	١١,٩٦١	صافي الحركة في القيمة العادلة
٨,٧٥٨	٢١,١٦٣	مشتريات
(١٥,٠٨٠)	(١٢,٩٤٤)	مبيعات / توزيعات
٤٨,٢٢١	٦٨,٤٠١	رصيد الإقفال

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

تقارب القيم العادلة للنقد وما في حكمه والاستثمارات بالتكلفة المطفأة وتمويل المرابحة والذمم المدينة الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ 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 الملحوظة 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 التسلسل القيمة العادلة للصندوق. تشمل المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها والمتضمنة في النماذج التي يستخدمها مدير الصندوق معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر، وخصومات التسويق والسيولة وعلاوات السيطرة.

٣٣. التعديلات على المعايير والمعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

التعديلات على المعايير القائمة

طبقت المجموعة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ " عقود الإيجار " اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ م، وقد تم شرح تأثير تطبيق هذا المعيار بشكل كامل في الإيضاح ٤. 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) التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي - دورة ٢٠١٥ م - ٢٠١٧ م

- 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.

(ب) تعديلات أخرى

من غير المتوقع أن يكون للمعايير المعدلة والتفسيرات التالية تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية المختصرة للمجموعة:

- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي للمعيار 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).
- تعديل أو تقليص أو تسوية الخطة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩).

الإعلانات الصادرة ولم تصبح سارية المفعول بعد

يسري عدد من التصريحات الجديدة للفترات السنوية التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠٢٠ م مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا أن المجموعة لم تقم بالتطبيق المبكر للمعايير الجديدة أو المعدلة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

- التعديلات على مراجع إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقرير المالي.
- تعريف الأعمال (التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣)
- تعريف الأهمية النسبية (التعديل على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨)
- بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨)

٣٤. تاريخ اعتماد القوائم المالية للإصدار

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة في ٣ رجب ١٤٤١ هـ الموافق ٢٧ فبراير ٢٠٢٠ م.