

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

الصفحة	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
٦٠-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



KPMG Professional Services

Zahran Business Center
Prince Sultan Street
P.O. Box 55078
Jeddah 21534
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 4030290792

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

مركز زهران للأعمال
شارع الأمير سلطان
ص.ب. ٥٥٠٧٨
جده ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم 4030290792
المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

لسادة مساهمي شركة الأهلي المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة الأهلي المالية والشركات التابعة لها ("الشركة") ("المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، والقوائم الموحدة للربح أو الخسارة والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الموحدة، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م 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 للمراجعين والمحاسبين.

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 وآداب 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 للمراجعين والمحاسبين، 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 جوهرية، 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، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في المجموعة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة الأهلي المالية (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

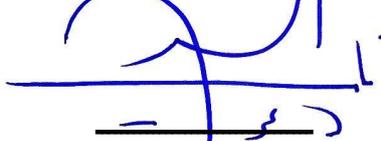
تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة 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 وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لبدء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد يظوي 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.
- استنتاج 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 استنتاجاتنا 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. ونظل 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").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



ناصر أحمد الشطيبي
رقم الترخيص ٤٥٤



جدة، في ٢١ مارس ٢٠٢٢ م
الموافق ١٨ شعبان ١٤٤٣ هـ

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	الإيضاحات	
			الموجودات
١٢٧,٨٨٤	١٤٦,٦٤٦	٥	ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي
١٠,٥٥٧	٨,٥٨٤	٦	موجودات حق استخدام عقارات استثمارية
٧٦,٢٧٢	٧٥,٤٤٠	٧	استثمار في شركة زميلة
٢,١٧٣	٢,١٦١	٨	استثمارات مالية
٢٩٣,٢٧٦	٢,٣٥٨,٥٩٢	٩	مدفوعات مقدما وموجودات أخرى
٣٠,٩٦٩	٣٠,٩٦٩	١٠	الموجودات غير المتداولة
٥٤١,١٣١	٢,٦٢٢,٣٩٢		
١,٣٣٤,٩٠١	٩٨٧,٣٦٦	٩	استثمارات مالية
٢٧٢,٠١٧	٥٥٦,٩٨٠	١٠	مدفوعات مقدما وموجودات أخرى
٦٣٥,١٣٧	١,٨٠٢,٠٣١	١١	تمويل مرابحة
١٩٨,٦٦٦	٤٥٣,٩٨٨	١٢	النقد وما في حكمه
٢,٤٤٠,٧٢١	٣,٨٠٠,٣٦٥		الموجودات المتداولة
٢,٩٨١,٨٥٢	٦,٤٢٢,٧٥٧		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
(٢٤٧,٨٠٧)	--	١	أسهم محتفظ بها بموجب ترتيبات المدفوعات على أساس أسهم الموظفين
٢٨٥,٢٤٨	٥٣٥,٢٤٨	١٥	احتياطي نظامي
--	٥٠٠,٠٠٠	٣٣	احتياطي اندماج
٢,١٧٤	٢٥,٤٧٩		احتياطيات أخرى
١٧,٣٣٤	٢٤,١٦٤	١٤	احتياطي ترتيبات مدفوعات على أساس الأسهم
١,٢١٣,٤١٨	٢,٦٠٤,٩٣٢		أرباح مبقاة
٢,٢٧٠,٣٦٧	٤,٦٨٩,٨٢٣		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٧,٤٩١	٧٦٤	١٦	الحصة غير المسيطرة
٢,٢٧٧,٨٥٨	٤,٦٩٠,٥٨٧		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
٩,٠٠٥	٧,٥١٣	١٧	مطلوبات عقود إيجار
٦٨,٧٤٠	٩٣,٩٦٥	١٨	منافع الموظفين
٧٧,٧٤٥	١٠١,٤٧٨		المطلوبات غير المتداولة
٢,٤٦٥	٢,٢٦٩	١٧	مطلوبات عقود إيجار
٢٨٨,٣٤١	١,١٢٢,٥٦٦	١٩	قروض بنكية
٣٤,٧٧٦	٣٥,٠٠٠	١٩	المبلغ المستحق إلى البنك الأهلي السعودي
٢٥,٢٠٢	٤١٣	١٨	منافع الموظفين
٢٧٥,٤٦٥	٤٧٠,٤٤٤	٢٠	ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى
٦٢٦,٢٤٩	١,٦٣٠,٦٩٢		المطلوبات المتداولة
٧٠٣,٩٩٤	١,٧٣٢,١٧٠		إجمالي المطلوبات
٢,٩٨١,٨٥٢	٦,٤٢٢,٧٥٧		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ 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 ٢٠٢١م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	الإيضاحات
		٢١
٥٣٨,٧٣٧	٦٦٨,١٩٤	أتعاب من الخدمات بالصافي
٤٢٨,٥٢٤	٥٤٦,٣٨٤	- إدارة الموجودات
١١٧,٢٣١	١٢٥,٩٤٨	- الأوراق المالية
١,٠٨٤,٤٩٢	١,٣٤٠,٥٢٦	- المصرفية الاستثمارية
١٨,٧١٩	٣٣,٢٦٤	إيرادات من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
٢٦,٤٥٣	٦٨,٣٥٩	إيرادات من تمويل مرابحة واستثمارات بالتكلفة المطفأة
١٢,٢٤٧	٣٢,٦٢٤	إيرادات توزيع أرباح
٣٢١	١١,٨٦٢	إيرادات تشغيل أخرى
١,١٤٢,٢٣٢	١,٤٨٦,٦٣٥	إجمالي إيرادات التشغيل
(٢٠٠,٨٧١)	(٢٤٠,٨١٣)	٢٢ رواتب ومصروفات موظفين
(١٩,٨٩٦)	(٢٢,٢٣٢)	٥, ٦ و ٧ استهلاك وإطفاء
(١٠١,٠٩٤)	(١٦٨,٣٧٤)	٢٣ مصروفات عمومية وإدارية أخرى
(٣٢١,٨٦١)	(٤٣١,٤١٩)	إجمالي مصروفات التشغيل
٨٢٠,٣٧١	١,٠٥٥,٢١٦	صافي الإيرادات التشغيلية للسنة
(٥,٩١٢)	(١٢,٢٩٣)	٢٤ تكلفة تمويلية
٥,٠٢٦	٥,٠٢٣	٧ إيرادات أخرى
(٤,٦٩٦)	(١٢)	٨ الحصة في نتائج الاستثمار في شركة زميلة / خسارة من استبعاد شركة زميلة
(٥,٥٨٢)	(٧,٢٨٢)	إجمالي الخسارة غير التشغيلية، بالصافي
٨١٤,٧٨٩	١,٠٤٧,٩٣٤	ربح السنة قبل الزكاة
(٦٢,٤٠٠)	(٩٦,٢٠٥)	٣٠ الزكاة للسنة
٧٥٢,٣٨٩	٩٥١,٧٢٩	صافي ربح السنة بعد الزكاة
٧٥٤,٦٣٦	٩٥١,٧٢٩	العائد إلى:
(٢,٢٤٧)	--	- مساهمو الشركة الأم
٧٥٢,٣٨٩	٩٥١,٧٢٩	- حصة غير مسيطرة
٨,٣٢	٩,٥٢	٢٥ ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي) - العائدة إلى مالكي حقوق ملكية الشركة الأم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	الإيضاحات	
٧٥٢,٣٨٩	٩٥١,٧٢٩		صافي ربح السنة بعد الزكاة
			الدخل الشامل الآخر
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:
١,٦١٧	٢٨,٢٩٠	٩	- صافي التغيير في استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			بنود سيعاد أو قد يعاد تصنيفها في قائمة الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
٧٦٨	--		- احتياطي إعادة تحويل صرف محول إلى ربح أو خسارة
(٦,٠٥١)	٨,٨٧٢	١٨ (ج)	- إعادة قياس الربح / (الخسارة) في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
--	(٤,٩٨٥)	٩	- صافي التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
--	--	٨	- الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
٧٤٨,٧٢٣	٩٨٣,٩٠٦		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			العائد إلى:
٧٥٠,٩٧٠	٩٨٣,٩٠٦		- مساهمو الشركة الأم
(٢,٢٤٧)	--	١٦	- حصة غير مسيطرة
٧٤٨,٧٢٣	٩٨٣,٩٠٦		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ 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 ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

العائد إلى مساهمي الشركة الأم										
الإجمالي	الحصة غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	أرباح مبقاة	احتياطي اندماج	احتياطي تربيبات المدفوعات على أساس الأسهم	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	أسهام محتفظ بها بموجب ترتيبات المدفوعات على أساس أسهم الموظفين	رأس المال	
٢,٢٧٧,٨٥٨	٧,٤٩١	٢,٢٧٠,٣٦٧	١,٢١٣,٤١٨	--	١٧,٣٣٤	٢,١٧٤	٢٨٥,٢٤٨	(٢٤٧,٨٠٧)	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
٩٥١,٧٢٩	--	٩٥١,٧٢٩	٩٥١,٧٢٩	--	--	--	--	--	--	صافي ربح السنة بعد الزكاة
٣٢,١٧٧	--	٣٢,١٧٧	٨,٨٧٢	--	--	٢٣,٣٠٥	--	--	--	الدخل الشامل الآخر للسنة
٩٨٣,٩٠٦	--	٩٨٣,٩٠٦	٩٦٠,٦٠١	--	--	٢٣,٣٠٥	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١,٤٢٨,٧٢٠	--	١,٤٢٨,٧٢٠	٦٧٨,٧٢٠	٥٠٠,٠٠٠	--	--	٢٥٠,٠٠٠	--	--	عملية تجميع الأعمال تحت سيطرة مشتركة (الإيضاح ١ و ٣٣)
٦,٨٣٠	--	٦,٨٣٠	--	--	٦,٨٣٠	--	--	--	--	أعباء ترتيبات المدفوعات على أساس الأسهم للسنة (الإيضاح ١٤)
(٦,٧٢٧)	(٦,٧٢٧)	--	--	--	--	--	--	--	--	تأثير المعاملات مع الحصص غير المسيطرة (الإيضاح ١)
--	--	--	(٢٤٧,٨٠٧)	--	--	--	--	٢٤٧,٨٠٧	--	بيع أسهم الخزانة (الإيضاح ١)
٤,٦٩٠,٥٨٧	٧٦٤	٤,٦٨٩,٨٢٣	٢,٦٠٤,٩٣٢	٥٠٠,٠٠٠	٢٤,١٦٤	٢٥,٤٧٩	٥٣٥,٢٤٨	--	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

العائد إلى مساهمي الشركة الأم									
الإجمالي	الحصة غير المسيطرة	الإجمالي الفرعي	أرباح مبقاة	احتياطي المدفوعات على أساس الأسهم	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	أسهم محتفظ بها بموجب ترتيبات المدفوعات على أساس أسهم الموظفين	رأس المال	
١,٥١٩,٥٠٥	٩,٧٣٨	١,٥٠٩,٧٦٧	٥٤٠,٨٣٣	٥,٩٠١	(٢١١)	٢٠٩,٢٤٨	(٢٤٦,٠٠٤)	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م
٧٥٢,٣٨٩	(٢,٢٤٧)	٧٥٤,٦٣٦	٧٥٤,٦٣٦	--	--	--	--	--	صافي ربح السنة بعد الزكاة
(٣,٦٦٦)	--	(٣,٦٦٦)	(٦,٠٥١)	--	٢,٣٨٥	--	--	--	الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
٧٤٨,٧٢٣	(٢,٢٤٧)	٧٥٠,٩٧٠	٧٤٨,٥٨٥	--	٢,٣٨٥	--	--	--	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
١١,٤٣٣	--	١١,٤٣٣	--	١١,٤٣٣	--	--	--	--	أعباء ترتيبات المدفوعات على أساس الأسهم للسنة (الإيضاح ١٤)
(١,٨٠٣)	--	(١,٨٠٣)	--	--	--	--	(١,٨٠٣)	--	شراء أسهم محتفظ بها بموجب ترتيبات المدفوعات على أساس أسهم الموظفين
--	--	--	(٧٦,٠٠٠)	--	--	٧٦,٠٠٠	--	--	المحول إلى الاحتياطي النظامي (الإيضاح ١٥)
٢,٢٧٧,٨٥٨	٧,٤٩١	٢,٢٧٠,٣٦٧	١,٢١٣,٤١٨	١٧,٣٣٤	٢,١٧٤	٢٨٥,٢٤٨	(٢٤٧,٨٠٧)	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	الإيضاحات
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٧٥٢,٣٨٩	٩٥١,٧٢٩	صافي ربح السنة بعد الزكاة تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(١٨,٧١٩)	(٣٣,٢٦٤)	إيرادات من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
--	(٩,٩٦١)	ربح من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة الحصة في نتائج الاستثمار في شركات زميلة / خسارة من استبعاد شركة زميلة
٤,٦٩٦	١٢	٨
١١,٤٣٣	٦,٨٣٠	١-١٤
١٩,٨٩٦	٢٢,٢٣٢	٧ و ٦، ٥
(٢,٥٧٣)	(٨,٨٢٤)	١٨ (ب) و (ج)
١٣,٩٥٣	٩,٧٣٧	محمل منافع الموظفين للسنة
٥,٩١٢	١٢,٢٩٣	تكلفة تمويلية
٦٢,٤٠٠	٩٦,٢٠٥	٣٠
٨٤٩,٣٨٧	١,٠٤٦,٩٨٩	إيرادات تشغيلية قبل التغيير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٦٠,٠١٨)	(٢٤٣,٥٠٠)	مدفوعات مقدما وموجودات أخرى
(٦٣٧,١٥٤)	(١,٤٨٢,٣٧٩)	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٣٩٤	(١,٦١٨)	منافع الموظفين، بالصافي
(٢٥٦,٥٨٥)	(٩٥١,٧٤٣)	تمويل مرابحة
٣,٦٥١	٢٢٤	مبالغ مستحق إلى البنك الأهلي السعودي، بالصافي
٣١,٤٨٩	٣١,٩٦٥	ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى
(٦٦,٨٣٦)	(١,٦٠٠,٠٦٢)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٦,٨٤٨)	(٣٥,٦١٩)	١٨ (ج) و (د)
(٤٠,٦٦٨)	(٦٠,٣٦٢)	٣٠
(١٣٤,٣٥٢)	(١,٦٩٦,٠٤٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٢٦,٠٦٣)	(٢٩,٨٧٥)	٥
(١٠٧)	--	٧
--	١٥٣,٢١٨	
--	٥١٨,٨٨٩	
٢,٢٤٩	--	
١٢,٠٠٠	--	
--	٤٩٣,٩٤٦	٣٣
(١١,٩٢١)	١,١٣٦,١٧٨	
		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(١٥٦)	--	١٧
(٢,٥١٦)	(٢,٨٠٥)	١٩
٢٥٢,١٩٩	٨٢٤,٧١٩	
--	(٦,٧٢٧)	
(١,٨٠٣)	--	
٢٤٧,٧٢٤	٨١٥,١٨٧	
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	الإيضاحات	
١٠١,٤٥١	٢٥٥,٣٢٢		صافي التغيير في النقد وما في حكمه
٩٧,٢١٥	١٩٨,٦٦٦		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٩٨,٦٦٦	٤٥٣,٩٨٨	١٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
المعلومات الإضافية غير النقدية			
			إعادة قياس الربح / (الخسارة) في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٦,٠٥١)	٨,٨٧٢	١٨ (ج)	الحركة في احتياطي تحويل عملات أجنبية
٧٦٨	--	٨	صافي التغيير في استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٦١٧	٢٨,٢٩٠	٩	صافي التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات الديون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
--	(٤,٩٨٥)		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

١. عام

تأسست شركة الأهلي المالية ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية، وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٢-٨٣-٢٠٠٥ الصادر بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٦ هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٥ م)، وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٤٧٤ بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٧ أبريل ٢٠٠٧ م). ويتضمن الإيضاح ١٣ من هذه القوائم المالية الموحدة هيكل ملكية الشركة بالتفصيل.

تمارس المجموعة أعمالها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية ودولة الإمارات العربية المتحدة وعنوان مركزها الرئيسي هو:

المركز الرئيسي لشركة الأهلي المالية
مبنى الإدارة الإقليمية للبنك الأهلي السعودي
طريق الملك سعود
صندوق بريد ٢٢٢١٦
الرياض ١١٤٩٥
السعودية

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

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

بموجب اتفاقية الاندماج المبرمة بين البنك الأهلي السعودي (البنك الأهلي التجاري سابقاً) (الشركة الأم) ومجموعة سامبا المالية، قرر مجلس إدارة الشركة في ٤ فبراير ٢٠٢١ م، أن تقوم الشركة بدراسة ومتابعة مناقشات الاندماج مع شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار (سامبا كابيتال). تم الانتهاء من جميع الإجراءات القانونية والتنظيمية في ٩ يوليو ٢٠٢١ م، والذي يمثل تاريخ النفاذ ("تاريخ النفاذ") للاندماج ("الاندماج") والذي لم يعد لسامبا كابيتال بموجبه وجود وتم تحويل جميع موجوداتها والتزاماتها إلى الشركة.

قبل الاندماج، كانت سامبا كابيتال شركة تابعة للشركة الأم نتيجة اندماج الشركة الأم مع مجموعة سامبا المالية. تم الاتفاق على قيمة الاندماج بين الشركة الأم والشركة بما يساوي القيمة الدفترية لصافي أصول سامبا كابيتال كما في تاريخ النفاذ. ومع ذلك، قررت الشركة الأم التنازل عن تسوية القيمة المتفق عليها (مقابل الشراء) من الشركة مما أدى إلى زيادة حقوق ملكية الشركة بما يعادل القيمة المتفق عليها، والمعروضة كاحتياطي اندماج ضمن حقوق الملكية.

علاوة على ذلك، نظراً لأن الدمج يمثل معاملة دمج أعمال تحت سيطرة مشتركة، فقد اختارت الشركة، كسياسة محاسبية، تطبيق طريقة القيمة الدفترية للمحاسبة. نتيجة لذلك، تم تحويل موجودات ومطلوبات سامبا كابيتال إلى دفاتر الشركة بقيمتها الدفترية ذات الصلة في تاريخ النفاذ. علاوة على ذلك، اختارت الشركة دمج احتياطيات ما قبل الدمج على أساس التوازي أيضاً. تم توضيح تفاصيل موجودات ومطلوبات سامبا كابيتال كما في تاريخ النفاذ في الإيضاح ٣٣ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

١. عام (يتبع)

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركة وشركتها التابعة التالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"):

صندوق أوريكس للأسهم الخاصة الإقليمية

تمتلك الشركة حصة بنسبة ٥٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٥٠٪) في صندوق أوريكس للأسهم الخاصة الإقليمية ("الصندوق")، الذي تم تأسيسه في ١٢ فبراير ٢٠٠٧م كصندوق استثماري مغلق. استحوذت المجموعة على السيطرة على الصندوق كما في ١٧ أبريل ٢٠٠٧م. ويهدف الصندوق إلى الاستثمار في الشركات التي تتمتع بميزة تنافسية قوية وإمكانيات نمو جيدة. إن تركيز الصندوق الجغرافي الرئيسي للاستثمار هو منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

في ١١ فبراير ٢٠٢١م، في مقابل الجداول الزمنية المتوقعة المتعلقة باستكمال تصفية الصندوق، قرر مجلس إدارة الصندوق تمديد عمر الصندوق حتى ٢٠ مارس ٢٠٢٢م. وعلى هذا النحو، لا يعتبر الصندوق منشأة مستمرة ويتم تعديل الموجودات والمطلوبات الأساسية وفقاً لذلك. علاوة على ذلك، أنهى الصندوق خلال السنة بيع شركته الزميلة إنش سي للأوراق المالية وبموجب ذلك قام باسترداد رأس مال قدره ١٣,٤ مليون ريال سعودي.

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 إنكوربوريشن في توفير وهيكله والاستثمار في الأسهم الخاصة وفرص التطوير العقاري في جميع الأسواق الناشئة.

تمتلك الشركة نسبة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: 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.

وقد تم الانتهاء من الإجراءات القانونية فيما يتعلق باستبعاد حصة الملكية في المجموعة التضامنية الرأسمالية المحدودة خلال شهر نوفمبر ٢٠١٢م. لا تزال إجراءات تصفية شراكة كابيتال (كايمان) القابضة المحدودة معلقة لحين باستكمال بعض الإجراءات القانونية.

شركة باكو دبليو إل إل ("باكو")

تمتلك الشركة نسبة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٠٠٪) في ملكية شركة باكو، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في مملكة البحرين في ١٦ يناير ٢٠٠٧م، تم تشكيلها لغرض وحيد هو تنفيذ شركة الأهلي كابيتال (المعروفة سابقاً باسم الأهلي كابيتال) خطط ملكية أسهم الموظفين.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، قامت باكو، بناءً على اتفاقية نقل ملكية بتاريخ ٠٧ نوفمبر ٢٠٢١م، بتحويل ٩,٣ مليون سهم من شركة الأهلي المالية، التي كانت مملوكة سابقاً لها، إلى الشركة الأم بدون مقابل. وبناءً عليه، تم استبعاد هذه الأسهم، التي تم تصنيفها سابقاً على أنها "أسهم محتفظ بها بموجب ترتيبات مدفوعات على أساس أسهم الموظفين" (أسهم خزينة) في هذه القوائم المالية الموحدة، بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مع خصم مقابل للأرباح المبقاة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

١. عام (يتبع)

شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري

تمتلك شركة الأهلي المالية نسبة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٠٠٪) في شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري (أر إي أي سي). ويتمثل الغرض الرئيسي لشركة آر إي أي سي في تملك وتسجيل موجودات الموجودات العقارية بالنيابة عن الصناديق العقارية والتي تدار بواسطة شركة الأهلي المالية.

شركة سامبا للاستثمار العقاري

بعد اندماج سامبا كابيتال مع الأهلي المالية، أصبحت شركة سامبا للاستثمار العقاري شركة تابعة بنسبة ١٠٠٪ لشركة الأهلي المالية، المسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٧١٥٠٢٢ بتاريخ ٢٣ شوال ١٤٣٨م (الموافق ١٧ يوليو ٢٠١٧م). تتمثل أهداف شركة سامبا للاستثمار العقاري في العمل في الاستثمار العقاري.

صندوق سامبا يو إس لوجيستكس إل بي (إس يو إس إل إف)

بعد اندماج سامبا كابيتال مع الأهلي المالية، أصبح صندوق سامبا يو إس لوجيستكس إل بي، شركة تابعة بنسبة ١٠٠٪ لشركة الأهلي المالية، وهي شراكة محدودة معفاة، مسجلة في ٩ سبتمبر ٢٠٢٠م، وصندوق سامبا يو إس لوجيستكس جي بي، شركة معفاة، تأسست في ٧ يوليو ٢٠٢٠م. تخضع هذه المنشآت لقوانين جزر كايمان وهي مشكلة لغرض امتلاك وإدارة الاستثمارات الرئيسية.

٢. أساس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية المرفقة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ب) أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام مفهوم الاستمرارية وأساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء ما هو منصوص عليه في سياسات المحاسبة المذكورة أدناه في الإيضاح ٣ حول هذه القوائم المالية الموحدة.

ج) عملة النشاط والعرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يمثل عملة النشاط للشركة. العملة الوظيفية لشركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري (أر إي أي سي) وشركة سامبا للاستثمار العقاري هي الريال السعودي، بينما العملة الوظيفية لشركة الأهلي المالية دبي وشركة تي سي بي إنش إل والصندوق وصندوق سامبا يو إس لوجيستكس إل بي (إس يو إس إل إف) هي الدولار الأمريكي المربوط بالريال السعودي. العملة الوظيفية لشركة باكو هي الدينار البحريني. جميع المعلومات المالية بالريال السعودي تم تقريبها لأقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٢. أساس الإعداد (يتبع)

د) أساس توحيد القوائم المالية

تتكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية للشركة وشركتها التابعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (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)؛
- الأهمية، 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 الاستحواذ عليها أو بيعها خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركة التابعة. تنسب الأرباح والخسائر وجميع مكونات الدخل الشامل الآخر إلى مالكي الحصص 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.

المنشآت المهيكلية

جزء من أنشطة أعمالها، تحتفظ المجموعة باستثمارات في العديد من المنشآت المهيكلية (مثل صناديق الاستثمار) والتي لم يتم توحيدها لأن المجموعة لا تملك السيطرة على المنشآت المستثمر فيها. كما في تاريخ التقرير، تشمل هذه الاستثمارات المهيكلية على شركة مستثمر فيها مملوكة بالكامل، وهي صندوق جيرمين ستريت التجاري العقاري ٨ إل بي، والذي يمثل "صندوق تغذية" لاستثمار منظم أوسع نطاقاً لا تملك المجموعة فيه أي سلطة على الأنشطة ذات الصلة. وبناءً عليه، تعتقد المجموعة أنها لا تسيطر على الشركة المستثمر فيها وبالتالي يتم إدراج الاستثمار ضمن الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (الإيضاح ٩).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٢. أساس الأعداد (يتبع)

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام بعض التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات، المصروفات، الموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة والإفصاحات 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) الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي والعقارات الاستثمارية

تقوم الإدارة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي والعقارات الاستثمارية لغرض احتساب الاستهلاك. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستعمال المتوقع للأصل أو التلف الطبيعي أو نهاية مدة عقد الإيجار. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية، طريقة الاستهلاك والأعمار الإنتاجية سنوياً، ويتم تعديل الاستهلاك في المستقبل متى ترى الإدارة أنها تختلف عن التقديرات السابقة.

(٢) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بعمل تقييم في تاريخ كل تقرير مالي، أو عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى احتمال انخفاض في قيمة الموجودات غير المالية. في حالة وجود أي دليل، أو عند طلب اختبار 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 وقيمة استخدامه، أيهما أعلى. ويتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لكل أصل على حدى إلا إذا كانت الموجودات لا تولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية لموجودات أخرى أو مجموعة أخرى من الموجودات. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد قيمته أو قيمتها القابلة للاسترداد فإنه يتم اعتبار منخفض القيمة ويتم خفض قيمته إلى قيمته القابلة للاسترداد. في سياق تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية بناءً على الربحية للوصول إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس التقييمات الحالية للسوق من حيث القيمة الوقتية للمال والمخاطر المتعلقة بالأصل. عند القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع، يتم الاستناد إلى مصادر ملائمة مثل معاملات السوق المعلنة أو في حالة عدم توفرها يتم استخدام أسعار تقديرية للموجودات المثيلة أو في حالة عدم تحديد أسعار تقديرية للموجودات المثيلة يتم استخدام طريقة خصم التدفقات النقدية المستقبلية لتوزيعات الأرباح المستقبلية القابلة للتوزيع.

(٣) مكافأة نهاية الخدمة

يتم تحديد القيمة الحالية لالتزام الشركة بموجب خطط المنافع المحددة باستخدام تقييم إكتواري. ويتضمن ذلك عمل العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. ويشمل ذلك تحديد معدل التخفيض، زيادات الرواتب المستقبلية، معدلات الوفيات ومعدل تسريح الموظفين من الخدمة. ونتيجة التعديلات الخاصة بعملية التقييم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يمتاز بحساسية تجاه التغيرات في هذه الافتراضات. ويتم فحص جميع الافتراضات في تاريخ كل تقرير مالي. تعتمد زيادات الرواتب المستقبلية على معدلات التضخم المستقبلية والأقدمية والترقية والعرض والطلب في سوق التوظيف.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٢. أساس الأعداد (يتبع)

٥) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

(٤) قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند نقل التزام في التعاملات الاعتيادية بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل المطلوبات تحدث إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

في حالة استخدام معلومات الطرف الآخر، مثل أسعار السمسرة أو خدمات التسعير، لقياس القيم العادلة، تقوم الإدارة بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الأطراف الأخرى لدعم الاستنتاج بأن هذه التقييمات تلي متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي، بما في ذلك المستوى الذي ينبغي أن تصنف فيه التقييمات في تسلسل القيمة العادلة. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي تستخدمها الأطراف العاملة في السوق حال تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن هذه الأطراف تسعى لتحقيق أكبر منفعة اقتصادية لها.

تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة للظروف والتي تتوفر بها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتثبت استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة ويقل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

عند قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ما، تستخدم الشركة بيانات السوق القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة.
المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى (١) القابلة للملاحظة للأصل أو الالتزام، سواءً بصورة مباشرة (أي كأسعار) أو غير مباشرة (أي مستمدة من الأسعار).
المستوى ٣: المدخلات للموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فإن قياس القيمة العادلة يتم تصنيفه بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كأدنى مستوى من المدخلات ذات الأهمية للقياس بالكامل.

يتم تصنيف الأدوات المالية التي يتم قياس أو الإفصاح عن قيمتها العادلة المفصح عنها في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (انظر الإيضاح ٣٢). بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية الموحدة 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.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٢. أساس الإعداد (يتبع)

٥) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

٥) الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقييم قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وهي مطمئنة إلى أنها تملك المصادر الكافية لاستمرارية نشاطها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي عدم تأكد جوهري قد يثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. لذلك، لا يزال إعداد القوائم المالية الموحدة يتم على أساس الاستمرارية.

٦) التصنيف المتداول وغير المتداول

تقوم الشركة بإدراج الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي كمتداولة / غير متداولة.

يصنف الأصل متداولاً في حال كان:

- من المتوقع تحقيقه أو توجد نية لبيعه أو استهلاكه خلال دورة الأعمال العادية؛
- محتفظ به بشكل رئيسي لغرض المتاجرة؛
- من المتوقع تحقيقه خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير؛ أو
- نقد أو ما في حكمه ما لم يتم حظره من التبادل أو استخدامه لتسوية التزام ما لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقرير.

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

يصنف الالتزام كمتداول في حال كان:

- من المتوقع تسويته خلال دورة الأعمال العادية؛
- محتفظ به بشكل رئيسي لغرض المتاجرة؛
- توقع تسويته خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي؛ أو
- عدم وجود حق غير مرتبط بشرط لتأجيل تسوية الالتزام على مدى اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير المالي.

يتم تصنيف جميع المطلوبات الأخرى كموجودات غير متداولة.

يخضع تحديد دورة التشغيل العادية لتقدير الإدارة، بناءً على جميع الحقائق والظروف ذات الصلة بالعمليات التجارية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في القوائم المالية الموحدة.

أ) العملات الأجنبية

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 المكونات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار تقارب تلك الأسعار السائدة عند إجراء المعاملات. تتم ترجمة جميع موجودات ومطلوبات الشركات التابعة الأجنبية والشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات فروق الصرف الناتجة عن التحويل في احتياطي إعادة تحويل العملات الأجنبية من خلال الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ) العملات الأجنبية (يتبع)

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة ويتم إثبات أي فروق في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

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 المشتراة. إن عملية الشراء أو البيع بالطريقة المعتادة هي شراء أو بيع موجودات مالية والتي تستلزم تسليم الأصل خلال الإطار الزمني المنصوص عليه بشكل عام بموجب اللوائح أو العرف السائد في السوق.

ج) الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي

وهي مدرجة بالتكلفة ويتم إظهارها بالصافي بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة سعر الشراء، بما في ذلك رسوم الاستيراد وضرائب الشراء غير القابلة للاسترداد، بعد خصم الخصومات التجارية والخصومات وأي تكاليف ترتبط مباشرة بإحضار الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة لجعله قادراً على التشغيل بالطريقة التي تريدها الإدارة. تتضمن تكلفة الموجودات المبنية ذاتياً تكلفة المواد والعمالة المباشرة وأي تكاليف أخرى متكبدة مباشرة متعلقة بإعادة الموجودات إلى وضع الاستخدام المحدد له. عندما يختلف العمر الإنتاجي لأحد بنود الممتلكات والمعدات، تتم المحاسبة عن ذلك الأصل كبند منفصل من بنود الممتلكات والمعدات.

يتم إثبات الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ، إن وجدت، بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، وتمثل أعمال البناء / التطوير المتعلقة بالأصل الجاري تنفيذه. يتم إثبات تكلفة استبدال جزء من أحد بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة الدفترية لذلك الأصل عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية من ذلك الجزء من الأصل للمجموعة، وعندما يمكن قياس التكلفة بشكل موثوق. يتم استبعاد القيمة الدفترية للبند المستبدل. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ.

يتم إدراج مصروفات الصيانة والإصلاح العادية والتي لا تزيد من العمر الإنتاجي للأصل بصورة جوهرية في قائمة الربح أو الخسارة عند وحال تكبدها. يتم رسملة المصروفات المتعلقة بإعادة تجديد وتحسين الموجودات، إن وجد ويتم تقاعد الموجودات التي يتم استبدالها.

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
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
فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقصر		تحسينات على عقارات مستأجرة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ج) الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي (يتبع)

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

يتم تحديد أرباح وخسائر استيعادات الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي من خلال مقارنة عائدات الاستيعادات مع المبالغ الدفترية المقابلة. ويتم إثباتها 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 القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمته التقديرية القابلة للاسترداد.

د) العقارات الاستثمارية

تتضمن العقارات الاستثمارية الممتلكات (الأرض و/أو المبنى) المحتفظ بها لدى المجموعة للحصول على الإيجار أو لتحقيق مكاسب رأسمالية أو كليهما. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم 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. لا يتم استهلاك الأراضي. 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 للمبنى المصنف كعقار استثماري ٤٠ سنة (٢٠٢٠م: ٤٠ سنة).

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

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 الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة كأعمار إنتاجية محددة أو غير محددة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لمعرفة الانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على أن الأصل غير الملموس قد تعرض لانخفاض في القيمة. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل فترة تقرير مالي. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

هـ) الموجودات غير الملموسة (يتبع)

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، ولكن يتم اختبارها لتحديد الانخفاض في القيمة سنويا، إما بشكل فردي أو على مستوى وحدة توليد النقد. ويتم سنويا 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 متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عندما يتم إلغاء إثبات الأصل.

و) تجميعات الأعمال

يتم احتساب تجميعات الأعمال (بخلاف معاملات تجميع الأعمال ذات السيطرة المشتركة [الإيضاح ١]) باستخدام طريقة الاستحواذ. تقاس تكلفة الاستحواذ باعتبارها مجموع النظير المقابل المحول الذي تم قياسه في تاريخ الاستحواذ بالقيمة العادلة وأي مبلغ حصص غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. وفي كل حلة في حالات تجميع الأعمال فإن المجموعة تختار إما قياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المققتاة 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 المالكين بصفتهم مالكين. 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 استبعادات الحصص غير المسيطرة في حقوق الملكية الموحدة.

عند فقدان السيطرة، تقوم المجموعة بإلغاء إثبات الموجودات والمطلوبات للشركة التابعة وأي حصص لا تخضع للسيطرة والمكونات الأخرى لخصص الملكية الموحدة المتعلقة بالشركة التابعة. يتم إثبات أي فائض أو عجز ناتج عن فقدان السيطرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. إذا احتفظت المجموعة بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، عندئذ تقاس هذه الحصة بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة. بعد ذلك يتم احتسابها كاستثمار محاسب عنه بطريقة حقوق الملكية أو فئات أخرى من الاستثمار وفقا 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 يكون للمجموعة أحقية أو حقوق للحصول على عوائد متغيرة من خلال مشاركتها في المنشأة؛
- ٣) أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام سيطرتها على المنشأة للتأثير في مبلغ عائدات المنشأة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتبارا من تاريخ انتقال السيطرة عليها إلى البنك ويتوقف توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعتبارا 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 اعتبارا من تاريخ الاقتناء أو حتى تاريخ الاستبعاد، حسب ما هو ملائم.

عندما تفقد المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها تستبعد موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص غير مسيطرة ذات صلة وعناصر حقوق الملكية الأخرى. يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة في قائمة الربح أو الخسارة. أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة يتم قياسها بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة.

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(و) تجميعات الأعمال (يتبع)

٢. الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة ذلك الجزء من صافي دخل وصافي موجودات الشركات التابعة غير المملوكة للشركة، 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 نفوذا هاما. يتم في الأصل إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقا وفقا لطريقة حقوق الملكية وتقيد في قائمة المركز المالي الموحدة على أساس قيمة حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل. تمثل قيمة حقوق الملكية التكلفة زائدا التغيرات بعد الاقتناء في نصيب البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة (حصة البنك من النتائج والاحتياطيات والأرباح والخسائر المتراكمة وفقا لآخر قوائم مالية متوفرة) ناقص خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

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 وعند إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة.

(ز) الاستثمار في شركات زميلة

يتم احتساب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي الكيان الذي تزاول المجموعة عليه تأثيرا كبيرا، وهي ليست شركة تابعة أو مشروع مشترك. 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 والدخل الشامل الآخر الموحدة حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة، بينما يتم إدراج حصة المجموعة في الدخل / الخسارة الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل الآخر. إذا كان هناك تغيير تم إثباته مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة فإن المجموعة يتم إثبات حصتها من أي تغييرات وتدرج هذه التغييرات حسب الأحوال في قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة.

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 ويُدْرَج 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ح) الموجودات والمطلوبات المالية

١) الإثبات الأولى وإلغاء الإثبات

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. تقوم المجموعة أيضاً بإلغاء إثبات الالتزام المالي عندما يخضع لتعديل جوهري (نوعي أو كمي).

٢) التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

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 المستحق.

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 المستحق.

عند الإثبات الأولى، 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ح) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

٢) التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (يتبع)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

- يتم العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفائدة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع موجودات؛
- 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 مدراء الأعمال، أي هل استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أم 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 "الوضع الأسوأ" أو "الوضع الصعب". 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 تصنيف الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ح) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

٢) التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (يتبع)

القياس اللاحق

يتم تطبيق السياسات المحاسبية التالية على القياس اللاحق للموجودات المالية:

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إثبات صافي الأرباح والخسائر، وتشمل أي فائدة أو إيرادات توزيعات الأرباح، ضمن الربح أو الخسارة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بمقدار خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم إثبات إيرادات الفائدة وأرباح وخسائر ترجمة العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم إثبات أي ربح أو خسارة في الربح أو الخسارة.

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إثبات توزيعات الأرباح كإيرادات في الربح أو الخسارة ما لم تمثل توزيعات الأرباح بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم إثبات أرباح والخسائر المرتبطة بالسوق ضمن الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها في قائمة الربح أو الخسارة.

استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إثبات أرباح وخسائر المرتبطة بالسوق في الدخل الشامل الآخر وإعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء إثبات الاستثمار. علاوة على ذلك، يتم إثبات إيرادات الفوائد في الربح أو الخسارة. وتخضع هذه الاستثمارات أيضاً لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

التصنيف والقياس اللاحق للمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية، باعتبارها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال المصدرة والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. لاحقاً للإثبات الأولي، يتم 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.

٣) الإنخفاض 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 على مدى العمر، 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 الأولي بها.

يتم قياس مخصصات الخسارة للذمم المدينة التجارية والأخرى ذات الصلة دائماً بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. تعتبر المجموعة سندات الدين التي صُنفت على أنها ذات مخاطر ائتمان متدنية عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها يتوافق مع تعريف المفهوم العام لـ "درجة الاستثمار". إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي جزء من خسائر الائتمان التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ح) الموجودات والمطلوبات المالية (يتبع)

٣) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (يتبع)

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

- احتمالية التعثر
- الخسارة بافتراض التعثر في السداد
- التعرض للتعثر

تأخذ المجموعة أيضا في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلا في تقييمها للانخفاض الجوهرى في مخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. سوف تتضمن المعلومات المتوقعة مستقبلا عناصر تمثل عوامل الاقتصاد الكلى (مثل: البطالة، معدل النمو المحلى الإجمالى، التضخم،) و التوقعات الاقتصادية.

٤) المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في القوائم المالية الموحدة عند وجود حق نظامى 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 المالى أو الأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المشابهة.

٥) المشطوبات

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا تكون هناك توقعات معقولة لاستردادها. وعند شطب قروض أو ذمم مدينة، تستمر الشركة في ممارسة إجراء قسري لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة. وعند إجراء عمليات الاسترداد، يتم إدراجها كإيرادات في الربح أو الخسارة.

٦) إيرادات الفوائد وتوزيعات أرباح الموجودات المالية

إيرادات فوائد

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

إيرادات توزيع أرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة عند ثبوت الحق في استلام الأرباح.

ط) ترتيبات المدفوعات على أساس الأسهم

تدير المجموعة ترتيبات دفع على أساس الأسهم لموظفيها المستحقين. للتفاصيل، راجع الإيضاح ١٤.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ي) منافع الموظفين

منافع ما بعد التوظيف

يحتسب صافي التزامات المجموعة بالنسبة لخطط مكافأة نهاية الخدمة المحددة ما بعد التوظيف غير الممولة ("الخطوة") 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. يتم تحديد 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 أيضا خطة منافع مساهمة ("الخطوة") 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 بالخطوة. يتم إثبات التزامات المساهمات في الخطوة 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 للاستقالة، 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.

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 استدالية 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 التزام المجموعة فيما يتعلق بمنافع الموظفين طويلة الأجل هو مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفون مقابل خدمتهم في الفترة الحالية والفترات السابقة. يتم خصم هذه المنافع لتحديد قيمتها الحالية. يتم إثبات إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

ك) إيرادات أخرى

يشمل الدخل الآخر إيرادات إيجارية من العقارات الاستثمارية، وبيع مواد الخردة والإيرادات من مصادر غير مهمة أو ذات صلة بالعمليات / الأعمال الأساسية للشركة. ويتم إثبات إيرادات الإيجار من عقود الإيجار التشغيلي للعقارات الاستثمارية كإيرادات على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار. ويتم إثبات عوائد الإيجارات كجزء لا يتجزأ من إجمالي الإيرادات الإيجارية على مدى مدة عقد الإيجار. ويتم عادة إثبات الإيرادات من بيع مواد الخردة في الربح أو الخسارة عند إتمام البيع.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

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 الأخر" في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

المطلوبات 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.

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.

ن) الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل مصروفات الزكاة على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. ويتم احتساب مطلوبات الزكاة وضريبة الدخل الإضافية، 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

عند بدء العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد ينطوي على عقد إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان يتضمن حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة ما نظير مقابل. لتقييم ما إذا كان العقد يتضمن الحق في التحكم في استخدام أصل محدد، تستخدم المجموعة تعريف عقد الإيجار كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(س) عقود الإيجار (يتبع)

(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 موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، والذي يشتمل على المبلغ المبدئي لمطلوبات عقود الإيجار المعدلة لأي مدفوعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ البدء بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئية متكبدة وتقدير تكاليف تفكيك وإزالة الأصل ذي الصلة أو لاستعادة الأصل ذي الصلة أو الموقع الذي يقع فيه، مخصصاً منه أي حوافز إيجار.

يتم لاحقاً استهلاك موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية مدة عقد الإيجار، ما لم ينقل عقد الإيجار ملكية الأصل ذي الصلة إلى المجموعة بنهاية مدة الإيجار أو تعكس تكلفة أصل حق الاستخدام أن المجموعة سوف تمارس خيار الشراء. في هذه الحالة، سيتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدار العمر الإنتاجي للأصل ذي الصلة، 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 عقود الإيجار.

يتم قياس مطلوبات عقود 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 المتزايد للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد كمعدل الخصم.

تحدد المجموعة معدل الاقتراض المتزايد 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 عقود 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 المبكر.

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 عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة إذا كانت القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام تم تخفيضها إلى الصفر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

س) عقود الإيجار (يتبع)

١) كمستأجر (يتبع)

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

اخترت المجموعة عدم إثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود إيجار 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

عند بدء أو تعديل عقد ينطوي على مكون إيجار، تحدد المجموعة المقابل في العقد لكل مكون إيجار على أساس سعره المستقل النسبي.

عندما تكون الشركة كمؤجر، تحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي. لتصنيف كل عقد إيجار، تقوم الشركة بإجراء تقييم شامل لتحديد ما إذا كان عقد الإيجار قد نقل بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ذي الصلة. إذا كان الأمر كذلك، يصبح عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي، وإذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، تأخذ الشركة في اعتبارها بعض المؤشرات، مثل ما إذا كان عقد الإيجار يغطي الجزء الأكبر من العمر الإنتاجي للأصل.

تقوم المجموعة بإثبات مدفوعات الإيجار المستلمة بموجب عقود الإيجار التشغيلية كإيراد على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار كجزء من "الدخل الآخر".

ع) إثبات الإيرادات

تثبت المجموعة الإيرادات وفقاً للمبادئ المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥. تطبق المجموعة نمط الخطوات الخمس المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ لإثبات الإيرادات، والذي يتكون من تحديد العقد مع العميل؛ وتحديد التزامات الأداء ذات الصلة؛ وتحديد مبلغ المقابل الذي سيتم استلامه بموجب العقد؛ وتخصيص المقابل لكل التزام أداء؛ وكسب الإيرادات عند استيفاء التزامات الأداء. تقوم المجموعة بإثبات الإيرادات عندما تنقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى العميل.

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. يتم إدراج أتعاب الإدارة هذه بعد خصم الخصومات ويتم احتسابها بشكل عام كنسبة مئوية من صافي موجودات الصناديق المعنية. ويتم إثبات رسوم الاشتراك عند الاشتراك. يتم إدراج أتعاب الأداء بعد خصم الخصومات ويتم احتسابها كنسبة مئوية من المقابل في صافي قيمة موجودات الصندوق فوق حاجز محدد. يتم اكتساب أتعاب الأداء من بعض الترتيبات عندما يتم تجاوز مستويات الأداء المنفق عليها تعاقدياً خلال فترات قياس أداء محددة، وعادة ما تكون على مدى سنة واحدة. يتم إثبات الرسوم عندما يمكن تقديرها و / أو بلورتها بشكل موثوق، ويعتبر هناك احتمال ضئيل لعكس كبير في الفترات المستقبلية. ويكون ذلك عادة في نهاية فترة الأداء أو عند الاسترداد المبكر من قبل مستثمر في الصندوق. وبمجرد بلورتها، لا يمكن عادةً استرداد أتعاب الأداء.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ع) إثبات الإيرادات (يتبع)

أتعاب من الأوراق المالية (السمسة والأنشطة ذات الصلة)
يتم إثبات الأتعاب من الأوراق المالية (الوساطة والأنشطة ذات الصلة) عند تنفيذ الصفقات / المعاملات ذات الصلة ويتم عرضها في الربح أو الخسارة ناقصاً الخصومات.

أتعاب من خدمات استشارية
يتم إثبات الرسوم من الخدمات الاستشارية على أساس الخدمات المقدمة لتنفيذ التزام الأداء بموجب عقود الخدمة المعمول بها.

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) النقد وما في حكمه

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

ص) الموجودات المحتفظ بها للبيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة كموجودات محتفظ بها للبيع إذا كان من المتوقع أن يتم استردادها بشكل رئيسي من خلال البيع وليس الاستمرار في استخدامها. يتم قياس مثل هذه الموجودات بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة عند التصنيف المبدئي كمحتفظ بها للبيع، ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر اللاحقة عند القياس في قائمة الربح أو الخسارة. بمجرد تصنيفها كموجودات محتفظ بها للبيع، فإن الممتلكات والمعدات يتم التوقف استهلاكها، كما يتم التوقف عن محاسبة الشركة المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية على أساس تلك الطريقة.

ق) تمويل مرابحة

يمثل تمويل المرابحة الذمم المدينة الناشئة عن شراء الأسهم من قبل العملاء بسعر يمثل سعر الشراء مضافاً إليه الربح المتفق عليه. هذه الاستثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة.

ر) 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.

ش) موجودات محتفظ بها بصفة انتمائية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ت) الأسهم المحتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين

يتم إثبات حقوق الملكية الخاصة بالشركة التي يتم إعادة شرائها (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 أسهم الشركة.

ث) المعاملات مع الحصص غير المسيطرة

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

خ) تكاليف تمويلية

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

٤. تأثير كوفيد - ١٩

تم الإعلان عن فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) باعتباره جائحة خلال مارس ٢٠٢٠م، مما تسبب في حالة من عدم الاستقرار في الاقتصاد ككل واضطراب في الأنشطة الاقتصادية في العديد من القطاعات. وبدلاً مما سبق، بدأت الإدارة عملية لتحديد طبيعة وحجم تأثيرات جائحة كوفيد - ١٩ على مختلف قطاعات التشغيل في المجموعة. علاوة على ذلك، قامت الإدارة أيضاً بتحليل التأثيرات المالية للتقرير المالي المترتبة على ذلك. وفيما يلي ملخص بها:

- **الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان:** قامت الإدارة بتقييم ما إذا كانت جائحة كوفيد - ١٩ قد نتج عنها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على مستوى الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان. وعند إجراء هذا التقييم، نظرت الإدارة في احتمال زيادة مخاطر التخلف عن السداد مدى الحياة مع مراعاة عوامل مثل التأثير على الجدوى المستقبلية على المدى الطويل ووضع السيولة للأطراف المناظرة في ضوء جائحة كوفيد - ١٩ جنباً إلى جنب مع التأثير المخفف لتدابير الدعم الحكومي، بقدر الإمكان. وعلاوة على ذلك، قامت المجموعة، عند تعذر إجراء تقييم فردي بشكل موثوق بسبب ارتباطك الأوضاع، بتقييم الزيادة الملحوظة على أساس مشترك للمجموعات ذات الخصائص المشتركة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة: ظلت الإدارة مدركة للحاجة إلى تعديل افتراضات الخسارة الائتمانية المتوقعة الحالية مع المعلومات الناشئة كجزء من سيناريوهات ومتغيرات الاقتصاد الكلي.

- **تحديد القيمة العادلة:** قامت الإدارة بتحليل الأصول الخاضعة أو المعرضة لقياس القيمة العادلة ونظرت فيما إذا كانت التقديرات كما في تاريخ التقرير تعكس إلى حد ما تأثيرات جائحة كوفيد - ١٩، بقدر الإمكان. وعند إجراء هذا التحليل، درست الإدارة مصادر المعلومات الداخلية والخارجية، بما في ذلك تحليلات وتقارير مدير الاستثمار بالإضافة إلى دراسات التقييم.

بالرغم مما ورد أعلاه، تواصلت المجموعة مراقبة التأثيرات الناشئة على أعمالها. وعليه، فإن التقييمات التي تم إجراؤها والاستنتاجات التي تم التوصل إليها حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الموحدة قد تخضع للتغيير بناءً على المعلومات الجديدة والتغيير في الظروف.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٥. الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي

التكلفة	أراضي ومباني وتحسينات على عقارات مستأجرة	برامج حاسب آلي	أثاث ومعدات وسيارات	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م	--	٢٠٠,٨٤١	٥٩,٦٣٦	٢٥,٣١٨	٢٨٥,٧٩٥
إضافات	--	--	١٠٨	٢٦,٢٢٠	٢٦,٣٢٨
المحول من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	--	١٨,٨٠٣	--	(١٨,٨٠٣)	--
استبعاد	--	--	(٢٤)	--	(٢٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	--	٢١٩,٦٤٤	٥٩,٧٢٠	٣٢,٧٣٥	٣١٢,٠٩٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م	--	٢١٩,٦٤٤	٥٩,٧٢٠	٣٢,٧٣٥	٣١٢,٠٩٩
إضافات	--	--	--	٢٩,٨٧٥	٢٩,٨٧٥
المحول نتيجة للاندماج (الإيضاح ١ و ٣٣)	٩,٠٥٨	--	٩٥,٨٩٠	--	١٠٤,٩٤٨
المحول من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	--	٣٦,٦٢٥	--	(٣٦,٦٢٥)	--
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٩,٠٥٨	٢٥٦,٢٦٩	١٥٥,٦١٠	٢٥,٩٨٥	٤٤٦,٩٢٢
الاستهلاك المتراكم					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م	--	١١٤,٣٩٣	٥٣,٤٥٥	--	١٦٧,٨٤٨
الاستهلاك المحمل	--	١٤,٠٦٦	٢,٣٢٠	--	١٦,٣٨٦
استبعاد	--	--	(١٩)	--	(١٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	--	١٢٨,٤٥٩	٥٥,٧٥٦	--	١٨٤,٢١٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م	--	١٢٨,٤٥٩	٥٥,٧٥٦	--	١٨٤,٢١٥
المحول نتيجة للاندماج (الإيضاح ١ و ٣٣)	٨,٨٦٧	--	٨٧,٧٦٧	--	٩٦,٦٣٤
الاستهلاك المحمل	--	١٧,٠٨٠	٢,٣٤٧	--	١٩,٤٢٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٨,٨٦٧	١٤٥,٥٣٩	١٤٥,٨٧٠	--	٣٠٠,٢٧٦
صافي القيمة الدفترية اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	--	٩١,١٨٥	٣,٩٦٤	٣٢,٧٣٥	١٢٧,٨٨٤
صافي القيمة الدفترية اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	١٩١	١١٠,٧٣٠	٩,٧٤٠	٢٥,٩٨٥	١٤٦,٦٤٦

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٦. موجودات حق الاستخدام

يمثل ذلك مباني ومعدات مكتبية مستأجرة بموجب ترتيبات عقد إيجار تشغيلي. فيما يلي الحركة في موجودات حق الاستخدام للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

التكلفة	مباني	أخرى	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م	١٤,٠٢٠	٤٠٧	١٤,٤٢٧
إضافات خلال السنة	١,٢٩١	--	١,٢٩١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	١٥,٣١١	٤٠٧	١٥,٧١٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١م	١٥,٣١١	٤٠٧	١٥,٧١٨
إضافات خلال السنة	--	--	--
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	١٥,٣١١	٤٠٧	١٥,٧١٨
الاستهلاك المتراكم			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م	٢,٤٢٧	٢٨٥	٢,٧١٢
استهلاك السنة	٢,٣٤٧	١٠٢	٢,٤٤٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٤,٧٧٤	٣٨٧	٥,١٦١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١م	٤,٧٧٤	٣٨٧	٥,١٦١
استهلاك السنة	١,٩٥٣	٢٠	١,٩٧٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٦,٧٢٧	٤٠٧	٧,١٣٤
صافي القيمة الدفترية			
صافي القيمة الدفترية اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	١٠,٥٣٧	٢٠	١٠,٥٥٧
صافي القيمة الدفترية اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٨,٥٨٤	--	٨,٥٨٤

٧. العقارات الاستثمارية

دخلت المجموعة في اتفاقية إيجار في سنة ٢٠٢٠م مع الشركة الأم لتأجير الأرض والمباني المملوكة لها الموجودة في جدة لمدة ٥ سنوات بإيجار سنوي قدره ٥ مليون ريال سعودي. ولذلك، فقد تم تحويل الأرض والمباني بقيمة دفترية ٧٧,٣ مليون ريال سعودي (اعتباراً من تاريخ التحويل) من ممتلكات ومعدات وبرامج إلى عقارات استثمارية.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغ استهلاك العقارات الاستثمارية ٠,٨٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١,٠٧ مليون ريال سعودي) نتج عنه قيمة دفترية بمبلغ ٧٥,٤٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٧٦,٣ مليون ريال سعودي) كما في نهاية السنة.

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ٧٣,٦ مليون ريال سعودي كما في تاريخ التقرير (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٨٢,٢٥ مليون ريال سعودي). تم تحديد القيمة السوقية للعقارات من قبل مقيّم معتمد من "تقييم" (نايت فرانك) وفقاً لأنظمة "تقييم" وفقاً لمعايير التقييم الدولية لمجلس معايير التقييم الدولية. تتمثل الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية فيما يلي:

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٧. العقارات الاستثمارية (يبيع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	أسلوب التقييم
طريقة الاستثمار	طريقة الاستثمار	معدل الخصم
٩٪	٩,٥٪	معدل عائد الخروج
٧٪	٧,٥٪	

كما في تاريخ التقرير، تعتقد الإدارة أن الانخفاض في القيمة السوقية مؤقت فقط ولا يعكس أي انخفاض في القيمة. وعلى هذا النحو، يعتقد أن المبلغ القابل للاسترداد أعلى من القيمة الدفترية.

٨. الاستثمار في شركة زميلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	حصة الملكية الفعلية	عملة النشاط	بلد التأسيس	أبست جيت جلوبال كارينج فيهكال إل. بي. (إي جي سي في)
٢,١٧٣	٢,١٦١	١٠٠٪	دولار أمريكي	جزر كايمان	
٢,١٧٣	٢,١٦١				

يبين الجدول التالي الحركة في الاستثمار في الشركة الزميلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير
١٨,١٠١	٢,١٧٣	الحصة في الأرباح
--	(١٢)	استبعاد
(١٥,٩٢٨)	--	رصيد الإقفال في ٣١ ديسمبر
٢,١٧٣	٢,١٦١	

فيما يلي أحدث المعلومات المالية (قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م) للشركات الزميلة:

الربح / (الخسارة)	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	أبست جيت جلوبال كارينج فيهكال إل. بي.
(١٢)	--	٥٢	٢,١٦٣	٢٠٢١م (غير مراجعة)
(٣٩)	--	١٩	٢,١٤٢	٢٠٢٠م (مراجعة)

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٩. الاستثمارات المالية

كما في ٣١ ديسمبر، تم تصنيف الاستثمارات المالية على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
١,٣٣٠,٥٨٨	٩٥٩,٩٠٣	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
٦٩,٢٤٣	٩٥٩,٦٢٣	- صناديق استثمار تديرها المجموعة
٢٦,١٨٣	--	- صناديق استثمار تديرها منشآت أخرى
--	٢٩,١٦٢	- استثمار في سندات الدين (السندات)
١,٤٢٦,٠١٤	١,٩٤٨,٦٨٨	- استثمار في أسهم حقوق الملكية
٥١,٦٣٥	٦٤٠,٥٢٧	تكلفة مطفاة (الإيضاح أ)
٢٢,٣٤٣	--	- درجة الاستثمار
٧٣,٩٧٨	٦٤٠,٥٢٧	- غير مصنف
١٥,٦٨٠	١٩,٩٥٠	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
١١٢,٥٠٥	١٣٦,٥٢٣	- صناديق ريت تديرها المجموعة
--	٦٠٠,٢٧٠	- صناديق ريت تديرها منشآت أخرى
١٢٨,١٨٥	٧٥٦,٧٤٣	- استثمار في سندات الدين (صكوك) (الإيضاح ج)
١,٦٢٨,١٧٧	٣,٣٤٥,٩٥٨	

(أ) يتمثل ذلك في استثمارات الشركة في صكوك وسندات محلية تحمل أرباحا بأسعار تجارية وتواريخ استحقاقات حتى ٢٠٢٨م.

(ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغ احتياطي القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ٢٣,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: (١,٦١ مليون ريال سعودي)).

(ج) يتمثل ذلك في الاستثمارات في صكوك محلية تحمل أرباحا بسعر تجاري وتواريخ استحقاقات حتى ٢٠٣١م.

(د) تم عرض الاستثمارات المالية أعلاه في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
٢٩٣,٢٧٦	٢,٣٥٨,٥٩٢	موجودات غير متداولة
١,٣٣٤,٩٠١	٩٨٧,٣٦٦	موجودات متداولة
١,٦٢٨,١٧٧	٣,٣٤٥,٩٥٨	

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

١٠. المدفوعات مقدماً والموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
٢١٦,٧٢٤	٣٦٨,١٦٥	إيرادات مستحقة:
٣٦,٨٩٨	٦٥,٠٣٩	- إدارة الموجودات
٢٣,٣١٣	١١٣,٠٠٣	- استثمارات بنكية وخدمات استشارية أخرى
٢٧٦,٩٣٥	٥٤٦,٢٠٧	- أوراق مالية وأخرى
٦,٩٦١	٢٥,٩٢٦	قروض للموظفين وسلف أخرى (الإيضاح أ)
١٩,٠٩٠	١٥,٨١٦	مدفوعات مقدما وموجودات متداولة أخرى
٣٠٢,٩٨٦	٥٨٧,٩٤٩	

أ) يتمثل ذلك في قروض / سلف قصيرة الأجل للموظفين قابلة للخصم مقابل رواتب الموظفين وتستحق بشكل عام خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.

ب) تم عرض المدفوعات مقدما والموجودات الأخرى المذكورة أعلاه في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
٣٠,٩٦٩	٣٠,٩٦٩	موجودات غير متداولة
٢٧٢,٠١٧	٥٥٦,٩٨٠	موجودات متداولة
٣٠٢,٩٨٦	٥٨٧,٩٤٩	

١١. تمويل المراجعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغت الذمم المدينة لتمويل المراجعة ١,٨٠٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٦٣٥,١ مليون ريال سعودي) ومضمونة مقابل نقد وأسهم مدرجة في السوق المالية السعودية بقيمة إجمالية تبلغ ٤,١١٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١,٤٤٤ مليون ريال سعودي).

١٢. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
١٧٩,٨٦٥	٤٥٣,٩٦٣	أرصدة لدى البنوك - حساب جاري
١٨,٧٧٦	--	ودائع لأجل
٢٥	٢٥	النقد في الصندوق
١٩٨,٦٦٦	٤٥٣,٩٨٨	

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

١٣. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوعة بالكامل للشركة من مائة مليون (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) حصة، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٠٠ مليون حصة، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي). فيما يلي هيكل ملكية الشركة:

الوصف	عدد الأسهم المحتفظ بها		نسبة الملكية المحتفظ بها	
	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
أسهم يحتفظ بها البنك الأهلي السعودي الأسهم المحتفظ بها بموجب ترتيبات المدفوعات على أساس أسهم الموظفين - غير مخصصة - مخصصة للموظفين (مكتسبة)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٧١٢,٠٦٠	١٠٠	٩٠,٧١
	--	٩,٢٨٧,٩٤٠	--	٩,٢٩
	--	--	--	--
	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	١٠٠

١٤. ترتيبات المدفوعات على أساس الأسهم

١-١٤ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، 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 المعنويون كامل الأهلية للأسهم ("تاريخ الاستحقاق"). إن المصروفات المسجلة والمتعلقة بالخطة في تاريخ كل تقرير مالي حتى تاريخ المنح تمثل أفضل تقديرات الإدارة لعدد الحصص الشركة الأم التي سوف تتأكد أهلية استحقاقها بشكل نهائي. 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 ٢٠٢١م، منحت المجموعة ٢٩٣,٣٨٣ سهم بموجب برنامج أسهم كبار الموظفين لدورة سنة ٢٠٢١م (برنامج أسهم كبار الموظفين لسنة ٢٠٢٠م: ٥٠٩,٣٣٣ سهم) من الشركة الأم للموظفين المؤهلين بقيمة عادلة في تاريخ المنح تبلغ ٥٤ ريال سعودي للسهم الواحد (برنامج أسهم كبار الموظفين لسنة ٢٠٢٠م: ٣٤,٧ ريال لكل سهم).

بلغ إجمالي المصروفات المثبت لخدمات الموظفين المتلقاة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بموجب برنامج أسهم كبار الموظفين، مبلغاً قدره ٦,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١١,٤ مليون ريال سعودي) وهو مدرج في "رواتب ومصروفات الموظفين" مع زيادة مقابلة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، ضمن احتياطي ترتيبات المدفوعات على أساس الأسهم.

٢-١٤ كما في تاريخ التقرير، فيما يلي تفاصيل دورات أسهم كبار الموظفين:

الرصيد كما في		المحمل للفترة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
١١,٤٤٣	١٠,٥٠٢	٥,٥٤٢	(٩٤١)	دورة برنامج أسهم كبار الموظفين - للسنة المالية ٢٠١٩م (مكتسبة)
٥,٨٩١	٨,٣٦٢	٥,٨٩١	٢,٤٧١	دورة برنامج أسهم كبار الموظفين - السنة المالية ٢٠٢٠م (بموجب الاكتساب)
--	٥,٣٠٠	--	٥,٣٠٠	دورة برنامج أسهم كبار الموظفين - السنة المالية ٢٠٢١م (بموجب الاكتساب)
١٧,٣٣٤	٢٤,١٦٤	١١,٤٣٣	٦,٨٣٠	

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

١٥. الاحتياطي النظامي

وفقا للنظام الأساسي ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على المجموعة سنويا 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 حاليا غير متاح للتوزيع على الشركاء في المجموعة.

١٦. الحصة غير المسيطرة

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

الوصف	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
قائمة المركز المالي الموجزة		
موجودات متداولة	١,٦٤٨	١٥,١١١
موجودات غير متداولة	--	--
المطلوبات المتداولة	(١٢٠)	(١٢٩)
إجمالي حقوق الملكية	١,٥٢٨	١٤,٩٨٢
استرداد رأس المال العائد إلى:		
مساهمي الشركة الأم	(٦,٧٢٧)	--
الحصة غير المسيطرة	(٦,٧٢٧)	--
	(١٣,٤٥٤)	--
حقوق الملكية العائدة إلى:		
مساهمي الشركة الأم	٧٦٤	٧,٤٩١
الحصة غير المسيطرة	٧٦٤	٧,٤٩١
	١,٥٢٨	١٤,٩٨٢
قائمة الربح أو الخسارة الموجزة		
مصروفات	--	(٥,٢٦٢)
خسارة السنة	--	(٥,٢٦٢)
الدخل الشامل الآخر	--	٧٦٨
إجمالي الخسارة الشاملة	--	(٤,٤٩٤)
العائد إلى:		
مالكي أسهم الشركة الأم	--	(٢,٢٤٧)
الحصة غير المسيطرة	--	(٢,٢٤٧)
	--	(٤,٤٩٤)
قائمة التدفقات النقدية الموجزة		
توزيعات للمساهمين	(١٣,٤٥٤)	
تشغيل	(٩)	(٥٠٣)
استثمار	--	١٢,٠٠٠
التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية والاستثمارية والتمويلية وصافي الزيادة في النقد وما في حكمه	(١٣,٤٦٣)	١١,٤٩٧

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

١٧. مطلوبات عقود الإيجار

الإجمالي	أخرى	المباني	
١٢,٠٣٩	١٤٨	١١,٨٩١	المثبت كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
١,٢٩١	--	١,٢٩١	إضافات خلال السنة
٦٥٦	--	٦٥٦	مصروفات فوائد للسنة
(٢,٥١٦)	--	(٢,٥١٦)	مدفوعات خلال السنة
١١,٤٧٠	١٤٨	١١,٣٢٢	رصيد الإقفال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
١١,٤٧٠	١٤٨	١١,٣٢٢	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١م
--	--	--	إضافات خلال السنة
١,١١٧	--	١,١١٧	مصروفات فوائد للسنة
(٢,٨٠٥)	(١٤٨)	(٢,٦٥٧)	مدفوعات خلال السنة
٩,٧٨٢	--	٩,٧٨٢	رصيد الإقفال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(أ) تم عرض مطلوبات عقود الإيجار المعروضة أعلاه في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
٩,٠٠٥	٧,٥١٣	مطلوبات غير متداولة
٢,٤٦٥	٢,٢٦٩	المطلوبات المتداولة
١١,٤٧٠	٩,٧٨٢	

١٨. منافع الموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
٥٧,٥١٧	٧٠,٩٢١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (الإيضاح ج)
١١,٢٢٣	٢٣,٠٤٤	خطة الادخار ومنافع إنهاء خدمة الموظفين الآخرين (الإيضاح ب)
٢٥,٢٠٢	٤١٣	مكافأة نقدية طويلة الأجل (الإيضاح د)
٩٣,٩٤٢	٩٤,٣٧٨	

(أ) تم عرض منافع الموظفين المذكورة أعلاه في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
٦٨,٧٤٠	٩٣,٩٦٥	مطلوبات غير متداولة
٢٥,٢٠٢	٤١٣	المطلوبات المتداولة
٩٣,٩٤٢	٩٤,٣٧٨	

(ب) بلغ إجمالي المصروفات المتعلقة بخطة الادخار ومنافع إنهاء خدمة الموظفين الأخرى المثبتة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مبلغ ١,٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١,٧ مليون ريال سعودي).

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

١٨. منافع الموظفين (يتبع)

(ج) 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 ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
٤٦,٥٩٧	٥٧,٥١٧	رصيد افتتاحي
٧,٢٣٧	٨,٦٩٨	المدرج في الربح أو الخسارة:
١,٢٣٧	١,٦٧٠	- تكلفة الخدمة الحالية
٦,٠٥١	(٨,٨٧٢)	- تكلفة الفوائد
--	٢٢,٧٣٨	(ربح) / خسارة إكتوارية مدرجة في الدخل الشامل الأخر
(٣,٦٠٥)	(١٠,٨٣٠)	مطلوبات محولة نتيجة للاندماج (الإيضاح ١ و ٣٣)
٥٧,٥١٧	٧٠,٩٢١	منافع مدفوعة
		رصيد الإقفال

الافتراضات الإكتوارية:

فيما يلي الافتراضات الإكتوارية الرئيسية التي جرى تطبيقها في تاريخ التقرير:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٣%	٣,٤٠%	معدل الخصم
٣,٥%	٣,٥%	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، بلغ المتوسط المرجح لمدة خطة التزامات المنافع المحددة ٧ سنوات (٢٠٢٠م: ٧ سنوات).

تحليل الحساسية:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		
النقص (بنسبة ٠,٥%)	الزيادة (بنسبة ٠,٥%)	النقص (بنسبة ١%)	الزيادة (بنسبة ١%)	
٣,٥٢	(٣,٢٣٤)	٨,٨٣٩	(٧,٤٤٩)	معدل الخصم
(٣,٢٣٧)	٣,٤٩٧	(٧,٥١٦)	٨,٧٤٧	نمو الرواتب المستقبلية

(د) فيما يلي حركة مخصص خطة المكافآت طويلة الأجل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٤١,٧٣٢	٢٥,٢٠٢	رصيد افتتاحي
٦,٧١٦	--	المحمل للسنة
(٢٣,٢٤٦)	(٢٤,٧٨٩)	مدفوعات خلال السنة
٢٥,٢٠٢	٤١٣	رصيد الإقفال

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

١٩. معاملات الأطراف ذات العلاقة

تتضمن الأطراف ذات العلاقة الشركاء / الشركة الأم في المجموعة، والشركات الزميلة والشقيقة، والمنشآت الأخرى ذات العلاقة بالشركات التابعة الموحدة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة. يتم اعتماد شروط وأحكام هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

(أ) المعاملات مع الشركة الأم:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
١٩,٨٣٣	١٩,٠٦٣	المعاملات المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:
٣١٠	--	أتعاب إدارة وأداء محملة على الشركة الأم
٧,١٣٤	٣,٢٠٠	أتعاب أعمال بنكية استثمارية محملة على الشركة الأم
٣٠,٦٠٨	٣٢,٨٨٩	مصرفات حوافر محملة من قبل الشركة الأم
٦,٢٩٢	٥,٠٧٠	مصرفات متعلقة بتقنية المعلومات محملة من قبل الشركة الأم
٤,٠١٩	٩,٥٠٦	مصرفات متعلقة بمقرات محملة من قبل الشركة الأم
٥,٠٥٦	٥,٠٥٦	تكلفة تمويلية على الاقتراض من الشركة الأم
		إيرادات إيجارية محملة على الشركة الأم

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
١٢٥,٨٦٧	٤١٢,٤٢٤	أرصدة مدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة:
٣٤,٧٧٦	٣٥,٠٠٠	أرصدة لدى البنك
٢٨٨,٣٤١	١,١٢٢,٥٦٦	مبلغ مستحق للبنك
		قروض مصرفية (تشمل تكلفة التمويل المستحقة) (الإيضاح أ (١))

موجودات محتفظ بها بصفة انتمائية
موجودات تحت إدارة البنك

(١) يتمثل ذلك في التمويل الذي تم الحصول عليه من الشركة الأم بسعر تجاري يستحق في ديسمبر ٢٠٢٢م.

(ب) المعاملات مع صناديق الاستثمار التي تديرها المجموعة:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٤٤٨,٨٣٣	٥١١,١١٧	المعاملات المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:
٢٠,٧٥٩	٥,٨١٦	أتعاب إدارة مكتسبة من صناديق تديرها المجموعة
		أتعاب أداء ومعاملات مكتسبة من صناديق تديرها المجموعة
١,٣٤٦,٢٦٨	٩٧٩,٨٥٣	أرصدة مدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة:
١٠٨,٧٨٢	١٥٧,٢٤٣	استثمار في صناديق مدارة من قبل المجموعة
		رسوم إدارة وأداء مستحقة من صناديق تديرها المجموعة

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

١٩. معاملات الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

ج) معاملات مع موظفي الإدارة الرئيسيين:

يتكون موظفو الإدارة العليا للشركة من موظفي الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المكافآت المحملة على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للمجموعة والأرصدة ذات الصلة في نهاية السنة:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
		المعاملات المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:
٣٥,٨٢٤	١٥,٧١٨	منافع قصيرة الأجل
١٨,١٤٩	٦,٨٣٠	برنامج أسهم كبار الموظفين ومنافع طويلة الأجل أخرى
٢,٨٢٠	٢,٨٢٠	مكافآت مجلس الإدارة واللجنة الفرعية
		أرصدة مدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة:
٩,٠٤٩	١٠,٨١١	مكافأة نهاية الخدمة
١٥٣	٦٩١	قروض وسلف مقدمة

٢٠. الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
١٧١,١٥١	٢٨٨,٤٧٩	مصرفات مستحقة وذمم دائنة أخرى (الإيضاح "أ" و "ب" أدناه)
٦٥,٥٧٢	١٠٠,٦٩٣	مخصص الزكاة وضريبة الاستقطاع (الإيضاح ٣٠)
٣٨,٧٤٢	٨١,٢٧٢	خصومات مستحقة للعملاء ومطلوبات متداولة أخرى
٢٧٥,٤٦٥	٤٧٠,٤٤٤	

أ) تتضمن المصرفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى مبالغ مستحقة الدفع للموظفين تصل إلى ١٠٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٦٨ مليون ريال سعودي).

ب) تشمل الذمم الدائنة الأخرى خسائر غير محققة المتعلقة بالسوق بقيمة ٤,٦ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بعقد صرف أجنبي أجل يستحق في سنة ٢٠٢٦م.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٢١. الإيرادات

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

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
الإجمالي		مصرفية استثمارية		الأوراق المالية		إدارة الموجودات		الأسواق الجغرافية الأساسية:
١,٦٦٨,٦٣٠	٢,١٨٠,٥٣٤	١٢٠,٢٨٤	١٢٧,٣٥٧	٨١٧,٠٧٧	١,١٤٩,٣٢٧	٧٣١,٢٦٩	٩٠٣,٨٥٠	المملكة العربية السعودية
٥٠,٣٨١	٤٤,٨٢١	--	--	--	--	٥٠,٣٨١	٤٤,٨٢١	أخرى
١,٧١٩,٠١١	٢,٢٢٥,٣٥٥	١٢٠,٢٨٤	١٢٧,٣٥٧	٨١٧,٠٧٧	١,١٤٩,٣٢٧	٧٨١,٦٥٠	٩٤٨,٦٧١	
(٦٣٤,٥١٩)	(٨٨٤,٨٢٩)	(٣,٠٥٣)	(١,٤٠٩)	(٣٨٨,٥٥٣)	(٦٠٢,٩٤٣)	(٢٤٢,٩١٣)	(٢٨٠,٤٧٧)	يخصم: المصروفات المنسوبة مباشرة
١,٠٨٤,٤٩٢	١,٣٤٠,٥٢٦	١١٧,٢٣١	١٢٥,٩٤٨	٤٢٨,٥٢٤	٥٤٦,٣٨٤	٥٣٨,٧٣٧	٦٦٨,١٩٤	أتعاب من خدمات، بالصافي
١,٦٩٥,٦٥٠	٢,١٨٨,٥٥٨	٩٩,٢٨٦	١٠٦,٢٣٧	٨١٤,٧١٤	١,١٣٣,٦٥٠	٧٨١,٦٥٠	٩٤٨,٦٧١	توقيت إثبات الإيرادات: تاريخ محدد
٢٣,٣٦١	٣٦,٧٩٧	٢٠,٩٩٨	٢١,١٢٠	٢,٣٦٣	١٥,٦٧٧	--	--	على مدى العمر
١,٧١٩,٠١١	٢,٢٢٥,٣٥٥	١٢٠,٢٨٤	١٢٧,٣٥٧	٨١٧,٠٧٧	١,١٤٩,٣٢٧	٧٨١,٦٥٠	٩٤٨,٦٧١	
(٦٣٤,٥١٩)	(٨٨٤,٨٢٩)	(٣,٠٥٣)	(١,٤٠٩)	(٣٨٨,٥٥٣)	(٦٠٢,٩٤٣)	(٢٤٢,٩١٣)	(٢٨٠,٤٧٧)	يخصم: المصروفات المنسوبة مباشرة
١,٠٨٤,٤٩٢	١,٣٤٠,٥٢٦	١١٧,٢٣١	١٢٥,٩٤٨	٤٢٨,٥٢٤	٥٤٦,٣٨٤	٥٣٨,٧٣٧	٦٦٨,١٩٤	أتعاب من خدمات، بالصافي

٢٢. رواتب ومصروفات الموظفين

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
١٧٣,٣٥٣	٢٢١,٧١٣	رواتب ومنافع
١٨,١٤٩	٦,٨٣٠	مدفوعات على أساس الأسهم (الإيضاح ١٤-١)
٩,٣٦٩	١٢,٢٧٠	أخرى
٢٠٠,٨٧١	٢٤٠,٨١٣	

٢٣. المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٤٠,٥٨١	٩٢,٧٨٥	مصروفات تقنية معلومات واتصالات
٣٩,٨٥٧	٥٤,٢٢٣	خدمات قانونية ومهنية واستشارية وإسناد خارجي
٧,٦٧٥	٧,٥٨١	مصروفات سفر وتسويق وتدريب
٢,٨٢٠	٢,٨٢٠	مكافآت مجلس الإدارة (الإيضاح ١٩)
١٠,١٦١	١٠,٩٦٥	ضريبة استقطاع وضرائب أخرى
١٠١,٠٩٤	١٦٨,٣٧٤	

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٢٤. التكلفة التمويلية

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٦٥٦	١,١١٧	تكلفة تمويلية على مطلوبات عقود إيجار (الإيضاح ١٧)
١,٢٣٧	١,٦٧٠	تكلفة تمويلية على منافع الموظفين (الإيضاح ١٨)
٤,٠١٩	٩,٥٠٦	تكلفة تمويلية على قروض مصرفية (الإيضاح ١٩)
٥,٩١٢	١٢,٢٩٣	

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 أي أسهم عادية محتمل تخفيفها إلى أسهم عادية.

فيما يلي الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم:

ربحية السهم المخفضة		ربحية السهم الأساسية		
٢٠٢٠م	٢٠٢١م	٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٧٥٤,٦٣٦	٩٥١,٧٢٩	٧٥٤,٦٣٦	٩٥١,٧٢٩	صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة الأم
٩٠,٧١٢,٠٦٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٧١٢,٠٦٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٨,٣٢	٩,٥٢	٨,٣٢	٩,٥٢	ربحية السهم

وفيما يلي المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية الصادرة
(٩,٢٨٧,٩٤٠)	--	تأثير أسهم الخزانة (الإيضاح ١)
٩٠,٧١٢,٠٦٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في ٣١ ديسمبر

٢٦. الارتباطات والالتزامات المحتملة

فيما يلي تفاصيل الارتباطات والالتزامات المحتملة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م:

الارتباطات المحتملة

أ) تلقت المجموعة مطالبات معينة من العملاء كجزء من عملياتها حيث يعتقد المستشار القانوني للمجموعة أن احتمالية صدور مطالبة ضد المجموعة مستبعدة / لا تكاد تذكر. وبناءً عليه، لم يتم إثبات أي مخصص مقابل.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٢٦. الارتباطات والالتزامات المحتملة (يتبع)

الالتزامات

(ب) كما في تاريخ التقرير، كانت الالتزامات المتعلقة باستثمارات رأس المال المستقبلي في الأسهم الخاصة كما يلي:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
٩,١٢٩	٢,٥٧١	كارلايل جروب - بي دي سي ٢
٥٧١	٥٧١	نورث جيت فينتشر بارتنرز ٣
٣٦٤	٣٦٤	صندوق الأهلي المالية آسيا للفرص
٣	٣	تي سي بي برايفت إكويتي بارتنرز ٢
<u>١٠,٠٦٧</u>	<u>٣,٥٠٩</u>	

(ج) كما في تاريخ التقرير، بلغت الالتزامات الرأسمالية ٦,٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٥,٢ مليون ريال سعودي) للاستحواذ على برامج لتقنية المعلومات.

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 ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
١٨٩,٠٣٥,٢٦٠	٢٥١,٥٥٧,٦١٨	موجودات تحت الإدارة
١,٠٨٣,٣٣٣	٢,٢٢٨,٩٩١	- قسم إدارة الموجودات
١٨,٠٣٤,٠٧١	١٩,٨٨٠,٤٠٦	- قسم الأوراق المالية
<u>٢٠٨,١٥٢,٦٦٤</u>	<u>٢٧٣,٦٦٧,٠١٥</u>	أرصدة نقدية محتفظ بها بموجب حسابات الوساطة
		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 المسؤول الرئيسي عن صنع القرارات التشغيلية بالمنشأة لاتخاذ قرارات بشأن المصادر الواجب توزيعها للقطاعات وتقييم أدائها؛ و

(ج) التي تتوفر لها معلومات مالية مستقلة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٢٨. المعلومات القطاعية (يتبع)

لأغراض الإدارة تم تنظيم المجموعة حسب قطاعات العمل الرئيسية التالية:

الأوراق المالية	يضم قسم الأوراق المالية من حسابات / محافظ العملاء من خلال تقديم التسهيلات والخدمات في تداول الأسهم المحلية والدولية. علاوة على ذلك، فإنه يدير أيضاً محفظة الإقراض بالهامش.
مصرفية استثمارية	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 والمنتجات البديلة الأخرى.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٢٨ . المعلومات القطاعية (يتبع)

اعتباراً من والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الوصف	الأوراق المالية	المصرفية الاستثمارية	إدارة الموجودات والثروات	شركة الأهلي المالية دبي	الإجمالي
إجمالي إيرادات التشغيل	٥٩٥,٩٥٧	١٢٥,٩٤٨	٧٢١,٨٨٥	٤٢,٨٤٥	١,٤٨٦,٦٣٥
إجمالي مصروفات التشغيل	(١٦١,٠٩٥)	(٤٠,٨٥٨)	(٢١٥,٠١٠)	(١٤,٤٥٦)	(٤٣١,٤١٩)
صافي الربح التشغيلي	٤٣٤,٨٦٢	٨٥,٠٩٠	٥٠٦,٨٧٥	٢٨,٣٨٩	١,٠٥٥,٢١٦
إيراد / مصروفات غير تشغيلية - بالصافي	(٨,٦٨٧)	١٨٨	١,١٥٣	٦٤	(٧,٢٨٢)
صافي الربح (قبل الزكاة والحصص غير المسيطرة)	٤٢٦,١٧٥	٨٥,٢٧٨	٥٠٨,٠٢٨	٢٨,٤٥٣	١,٠٤٧,٩٣٤
موجودات ومطلوبات القطاعات المفصّل عنها					
إجمالي الموجودات	٢,٢٧٣,٢٢٣	١٢٣,٥٧٤	٣,٩٥٣,٣٩٦	٧٢,٥٦٤	٦,٤٢٢,٧٥٧
إجمالي المطلوبات	١,٣٥٤,٢٤٠	٥٧,٥٨٣	٣١٥,٠٠٥	٥,٣٤٢	١,٧٣٢,١٧٠

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٢٨. المعلومات القطاعية (يتبع)

اعتباراً من وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الوصف	الأوراق المالية	المصرفية الاستثمارية	إدارة الموجودات والثروات	شركة الأهلي المالية دبي	الإجمالي
إجمالي إيرادات التشغيل	٤٥٢,٤٠٥	١١٧,٢٣١	٥٢٤,٢١٤	٤٨,٣٨٢	١,١٤٢,٢٣٢
إجمالي مصروفات التشغيل	(٩٧,٥٩٢)	(٣١,٥٤٤)	(١٧٧,٨٦٩)	(١٤,٨٥٦)	(٣٢١,٨٦١)
صافي الربح التشغيلي	٣٥٤,٨١٣	٨٥,٦٨٧	٣٤٦,٣٤٥	٣٣,٥٢٦	٨٢٠,٣٧١
إيراد / مصروفات غير تشغيلية - بالصافي	(٤,٠١٩)	--	(١,٥٦٣)	--	(٥,٥٨٢)
صافي الربح (قبل الزكاة والحصص غير المسيطرة)	٣٥٠,٧٩٤	٨٥,٦٨٧	٣٤٤,٧٨٢	٣٣,٥٢٦	٨١٤,٧٨٩
موجودات ومطلوبات القطاعات المفصّل عنها					
إجمالي الموجودات	٨٠٤,٠٤٢	٧٤,٦٢٦	٢,٠٢٦,٧٢١	٧٦,٤٦٣	٢,٩٨١,٨٥٢
إجمالي المطلوبات	٤٢٠,٦١٦	٤٢,٦٩٢	٢٣٤,٤٣٠	٦,٢٥٦	٧٠٣,٩٩٤

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٢٨. المعلومات القطاعية (يتبع)

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

اعتباراً من وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الإجمالي	مناطق أخرى	أمريكا الشمالية	الإمارات العربية المتحدة	المملكة العربية السعودية	
١٤٦,٦٤٦	--	--	١٥٦	١٤٦,٤٩٠	ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي
٨,٥٨٤	--	--	٩٤٧	٧,٦٣٧	موجودات حق استخدام
٧٥,٤٤٠	--	--	--	٧٥,٤٤٠	عقارات استثمارية
٢,١٦١	٢,١٦١	--	--	--	استثمار في شركات زميلة
٣,٣٤٥,٩٥٨	٤٠٣,٣٤٥	٥٨٢,٧٣٢	١٩,٣١٢	٢,٣٤٠,٥٦٩	استثمارات مالية
٥٨٧,٩٤٩	--	--	٣٩,٩٨٩	٥٤٧,٩٦٠	مدفوعات مقدما وموجودات أخرى
١,٨٠٢,٠٣١	--	--	--	١,٨٠٢,٠٣١	تمويل مرابحة
٤٥٣,٩٨٨	--	--	٣٧,٥٥٨	٤١٦,٤٣٠	النقد وما في حكمه
٦,٤٢٢,٧٥٧	٤٠٥,٥٠٦	٥٨٢,٧٣٢	٩٧,٩٦٢	٥,٣٣٦,٥٥٧	إجمالي الموجودات
٩,٧٨٢	--	--	٩٢٤	٨,٨٥٨	مطلوبات عقود إيجار
٩٤,٣٧٨	--	--	١,٣٣٥	٩٣,٠٤٣	منافع الموظفين
٣٥,٠٠٠	--	--	--	٣٥,٠٠٠	قروض بنكية
١,١٢٢,٥٦٦	--	--	--	١,١٢٢,٥٦٦	المبلغ المستحق إلى البنك الأهلي السعودي
٤٧٠,٤٤٤	--	--	٣,٠٨٢	٤٦٧,٣٦٢	ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى
١,٧٣٢,١٧٠	--	--	٥,٣٤١	١,٧٢٦,٨٢٩	إجمالي المطلوبات

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٢٨. المعلومات القطاعية (يتبع)

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

اعتباراً من وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

الإجمالي	مناطق أخرى	أمريكا الشمالية	الإمارات العربية المتحدة	المملكة العربية السعودية	
١٢٧,٨٨٤	--	--	٤٥٨	١٢٧,٤٢٦	ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي
١٠,٥٥٧	--	--	١,٢٠٥	٩,٣٥٢	موجودات حق استخدام
٧٦,٢٧٢	--	--	--	٧٦,٢٧٢	عقارات استثمارية
٢,١٧٣	٢,١٧٣	--	--	--	استثمار في شركات زميلة
١,٦٢٨,١٧٧	--	١٠٨,٠٩٣	١٨,٩٤٩	١,٥٠١,١٣٥	استثمارات مالية
٣٠٢,٩٨٦	--	--	١٥,٨٠٩	٢٨٧,١٧٧	مدفوعات مقدّما وموجودات أخرى
٦٣٥,١٣٧	--	--	--	٦٣٥,١٣٧	تمويل مرابحة
١٩٨,٦٦٦	١٥,١٣٩	--	٥٨,٩٨٤	١٢٤,٥٤٣	النقد وما في حكمه
٢,٩٨١,٨٥٢	١٧,٣١٢	١٠٨,٠٩٣	٩٥,٤٠٥	٢,٧٦١,٠٤٢	إجمالي الموجودات
١١,٤٧٠	--	--	١,١٦٥	١٠,٣٠٥	مطلوبات عقود إيجار
٩٣,٩٤٢	--	--	١,٨٥٣	٩٢,٠٨٩	منافع الموظفين
٢٨٨,٣٤١	--	--	--	٢٨٨,٣٤١	قروض بنكية
٣٤,٧٧٦	--	--	--	٣٤,٧٧٦	المبلغ المستحق إلى البنك الأهلي السعودي
٢٧٥,٤٦٥	--	--	٣,٢٣٨	٢٧٢,٢٢٧	ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى
٧٠٣,٩٩٤	--	--	٦,٢٥٦	٦٩٧,٧٣٨	إجمالي المطلوبات

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٢٩. إدارة المخاطر

المخاطر متصلة في أنشطة المجموعة ولكن تتم إدارتها من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة تخضع لحدود المخاطر والوسائل الرقابية الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر أمر بالغ الأهمية لربحية المجموعة المستمرة وكل فرد في المجموعة مسؤول عن المخاطر المتعلقة بمسئوليته. 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 تلك في عدم مقدرة طرف ما في أداة استثمارية على الوفاء بالتزاماته التي يمكن أن تتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. وتنشأ مخاطر الائتمان بصفة رئيسية من مخاطر الائتمان الكامنة في القيمة العادلة الموجبة للمشتقات.

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

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

الموجودات	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
أرصدة لدى البنوك (الإيضاح ١٢)	٤٥٣,٩٦٣	١٩٨,٦٤١
استثمارات مالية (الإيضاح ٩)	١,٢٤٠,٧٩٧	١٠٠,١٦١
تمويل مرابحة (الإيضاح ١١)	١,٨٠٢,٠٣١	٦٣٥,١٣٧
موجودات أخرى (الإيضاح ١٠)	٥٦٧,٨٧٠	٢٩٧,٠٠١
	٤,٠٦٤,٦٦١	١,٢٣٠,٩٤٠

(ب) تحليل الموجودات المالية

فيما يلي أعمار الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م:

الموجودات المالية	٢٠٢١م			
	متجاوز للاستحقاق منخفض القيمة	متجاوز للاستحقاق بمدة ٣١ - ٩٠ يوم	متجاوز للاستحقاق ٣٠ - ٩٠ يوم	متجاوز للاستحقاق لأكثر من ٩٠ يوم
استثمارات مالية (الإيضاح ٩)	١,٢٤٠,٧٩٧	--	--	--
تمويل مرابحة (الإيضاح ١١)	١,٨٠٢,٠٣١	--	--	--
أرصدة لدى البنوك (الإيضاح ١٢)	٤٥٣,٩٦٣	--	--	--
موجودات أخرى (الإيضاح ب (١))	٤٤١,٣٧٧	١١٩,٠١٨	٦,٤٤٧	١,٠٢٨
صافي الموجودات المالية	٣,٩٣٨,١٦٨	١١٩,٠١٨	٦,٤٤٧	١,٠٢٨

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، كانت الأعمار الإنتاجية للموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها كالتالي:

٢٠٢٠م		٢٠٢٠م		٢٠٢٠م		٢٠٢٠م		
متجاوز للاستحقاق لأكثر من ٩٠ يوم	متجاوز للاستحقاق بمدة ٣١ - ٩٠ يوم	متجاوز للاستحقاق ٣٠-١ يوم	غير متجاوز للاستحقاق ولا منخفض القيمة	متجاوز للاستحقاق لأكثر من ٩٠ يوم	متجاوز للاستحقاق بمدة ٣١ - ٩٠ يوم	متجاوز للاستحقاق ٣٠-١ يوم	غير متجاوز للاستحقاق ولا منخفض القيمة	الموجودات المالية
١٠٠,١٦١	--	--	١٠٠,١٦١	١٠٠,١٦١	--	--	١٠٠,١٦١	استثمارات مالية (الإيضاح ٩)
٦٣٥,١٣٧	--	--	٦٣٥,١٣٧	٦٣٥,١٣٧	--	--	٦٣٥,١٣٧	تمويل مرابحة (الإيضاح ١١)
١٩٨,٦٤١	--	--	١٩٨,٦٤١	١٩٨,٦٤١	--	--	١٩٨,٦٤١	أرصدة لدى البنوك (الإيضاح ١٢)
٢٩٧,٠٠١	٦٥,٣١٣	١١,٦٤٠	٢,٠٢٣	٢١٨,٠٢٥	٢,٠٢٣	٢,٠٢٣	٢١٨,٠٢٥	موجودات أخرى (الإيضاح ب (١))
١,٢٣٠,٩٤٠	٦٥,٣١٣	١١,٦٤٠	٢,٠٢٣	١,١٥١,٩٦٤	٢,٠٢٣	٢,٠٢٣	١,١٥١,٩٦٤	صافي الموجودات المالية

ب (١) الموجودات الأخرى المتأخرة عن السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر تمثل بشكل أساسي الأتعاب المستحقة من الأموال الخاضعة للإدارة الخاصة أو الذمم المدينة التجارية من الأطراف المقابلة شبه السيادية.

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:

تعتبر المجموعة أن النقد وما في حكمه واستثمارات الديون والذمم المدينة لطرف ثالث ذات مخاطر ائتمانية منخفضة بناءً على التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة. علاوة على ذلك، فإن غالبية الإيرادات المستحقة للمجموعة تمثل الأتعاب المستحقة من الصناديق الخاضعة لإدارتها.

مخاطر السوق

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

١) مخاطر أسعار السوق:

مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تغير القيمة العادلة للموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة نتيجة للتغيرات في مستوى مؤشرات السوق وقيمة الصكوك الفردية.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السوق (يتبع)

(١) مخاطر أسعار السوق (يتبع):

(أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

في تاريخ التقرير، تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أسهم الشركات وصناديق التحوط الخارجية وصناديق الأسهم الخاصة والصناديق العقارية الخاصة والصناديق المشتركة. وتقوم المجموعة بمراقبة المخاطر السوق على هذه الاستثمارات على أساس كل استثمار على حدى. في تاريخ التقرير، قد يؤدي التغيير بنسبة ١٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٠٪) في صافي قيم موجودات الاستثمارات ذات الصلة إلى زيادة أو نقص صافي الدخل بمبلغ ١٩٤,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٤٢,٦ مليون ريال سعودي).

(ب) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (حقوق ملكية ودين)

في تاريخ التقرير، كانت الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ممثلة في صناديق الاستثمار العقاري التي تديرها شركة الأهلي المالية وشركات أخرى على التوالي والاستثمارات في سندات الدين. 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 ذات الصلة إلى زيادة أو نقص صافي الدخل بمبلغ ٧٥,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٢,٨ مليون ريال سعودي).

(ج) عقد صرف أجنبي آجل (الإيضاح ٢٠ (ب))

في تاريخ التقرير، كان التغيير بنسبة ١٠٪ في أسعار العملات سيؤدي إلى زيادة أو نقصان صافي الدخل بمقدار ٤,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: لا شيء ريال سعودي).

(٢) مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة الخاصة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية أو في القيم العادلة للأدوات المالية. في تاريخ التقرير، لم تكن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة، باستثناء القروض من البنك وهي بأسعار فائدة متغيرة. كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، كان من الممكن أن يؤدي التغيير بنسبة ١٠٪ في متوسط سايبور إلى وجود مبلغ قدره ١,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٠,٤ مليون ريال سعودي) تغير في الربح أو الخسارة.

(٣) مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر المتمثلة في احتمالية 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:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
طويلة / (قصيرة)	طويلة / (قصيرة)	
٤٨٩,١٢١	١,١١٠,٧٢٣	دولار أمريكي
٣٠٦	٤٠٥,٩٦٢	جنيه استرليني
(٦٧)	١,٥٨٤	اليورو (يورو)
١٨٥	٢,٠٥٤	دينار بحريني
٥,٠٠٦	--	دول مجلس 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 مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السوق (يتبع)

يوضح الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م 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 كبير على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة فيما يتعلق بتعرض الدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي والدينار البحريني لمخاطر العملات.

٢٠٢١م

التأثير على التأثير على الاحتياطيات الأخرى ألف ريال سعودي	التأثير على الاحتياطيات الأخرى ألف ريال سعودي					
--	٦٠,٨٩٤	١٥%	--	(٦٠,٨٩٤)	١٥%	جنيه استرليني
--	٢٣٨	١٥%	--	(٢٣٨)	١٥%	اليورو (يورو)

٢٠٢٠م

التأثير على التأثير على الاحتياطيات الأخرى ألف ريال سعودي	التأثير على الاحتياطيات الأخرى ألف ريال سعودي					
--	٤٦	١٥%	--	(٤٦)	١٥%	جنيه استرليني
--	(١٠)	١٥%	--	١٠	١٥%	اليورو (يورو)

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 توافر 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 ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م استنادا إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. 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 ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٢٩. إدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر السيولة (يتبع)

التدفقات النقدية التعاقدية							٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المطلوبات المالية	القيمة الدفترية	عند الطلب	أقل من ٣ شهور	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
قروض بنكية	١,١٢٢,٥٦٦	--	٥١٩,٧٩١	٦٠٩,٠٠٤	--	--	١,١٢٨,٧٩٥
المبلغ المستحق إلى البنك الأهلي السعودي	٣٥,٠٠٠	--	٣٥,٠٠٠	--	--	--	٣٥,٠٠٠
مطلوبات عقود إيجار	٩,٧٨٢	--	--	--	١٠,٢٦٣	--	١٠,٢٦٣
ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى	٤٧٠,٤٤٤	١١,٣٨١	١٤٩,٧٣٣	١٦٣,٥٩٩	١٤٥,٧٣١	--	٤٧٠,٤٤٤
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	١,٦٣٧,٧٩٢	١١,٣٨١	٧٠٤,٥٢٤	٧٧٢,٦٠٣	١٥٥,٩٩٤	--	١,٦٤٤,٥٠٢

تدفقات نقدية تعاقدية							٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
المطلوبات المالية	القيمة الدفترية	عند الطلب	أقل من ٣ شهور	٣ إلى ١٢ شهر	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
قروض بنكية	٢٨٨,٣٤١	--	١٣٩,٢٧١	١٥٠,٨٢٩	--	--	٢٩٠,١٠٠
المبلغ المستحق إلى البنك الأهلي السعودي	٣٤,٧٧٦	--	٣٤,٧٧٦	--	--	--	٣٤,٧٧٦
مطلوبات عقود إيجار	١١,٤٧٠	--	--	--	١٢,٧٥١	--	١٢,٧٥١
ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى	١٦٢,٢٦٧	١٤,٦٨٩	١٤٧,٥٧٨	--	--	--	١٦٢,٢٦٧
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	٤٩٦,٨٥٤	١٤,٦٨٩	٣٢١,٦٢٥	١٥٠,٨٢٩	١٢,٧٥١	--	٤٩٩,٨٩٤

٣٠. الزكاة

يمثل هذا مخصص الزكاة للبنك الأهلي السعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بالإضافة إلى الالتزام الزكوي النهائي لسامبا كابيتال قبل الاندماج (الإيضاح ١). فيما يلي حركة مخصص الزكاة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	
٤٣,٨٤٠	٦٥,٥٧٢	الرصيد كما في ١ يناير
٦٢,٤٠٠	٩٦,٢٠٥	المحمل للسنة
--	(٧٢٢)	المحول خلال السنة - بالصافي
(٤٠,٦٦٨)	(٦٠,٣٦٢)	مدفوعات خلال السنة
٦٥,٥٧٢	١٠٠,٦٩٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

قدمت الشركة إقرارات زكوية حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") وحصلت على شهادة زكاة سارية حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٢م. تم الانتهاء من الربوط الزكوية للسنوات من ٢٠٠٧م إلى ٢٠١٣م و ٢٠١٨م. علاوة على ذلك، قدمت الهيئة استفسارات عن السنوات من ٢٠١٥م إلى ٢٠١٧م، وهي الآن بصدد نظر ردود الشركة عليها.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣٠. الزكاة (يتبع)

سامبا كابيتال - الربط الزكوي / الضريبي:

خلال سنة ٢٠١٨م، أصدرت الهيئة ربوطاً للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م حتى ٢٠١٢م، والتي قدمت سامبا كابيتال استثناءً بشأنها إلى لجنة الاستئناف. خلال سنة ٢٠١٩م، قبلت الهيئة الاستئناف جزئياً وأصدرت ربوطاً معدلاً بقيمة إجمالية قدرها ٥,٤٦ مليون ريال سعودي (باستثناء غرامات التأخير). اعترضت سامبا كابيتال أيضاً على الربوط المعدلة على أساس أن المبالغ المطلوبة لسنتي ٢٠١٠م و ٢٠١١م قد سقطت بالتقدم وقدمت استثناءً أمام الأمانة العامة للجان الضريبية وهو تحت النظر.

خلال سنة ٢٠٢١م، أصدرت الهيئة ربوطاً لسنة ٢٠١٨م، تقدمت سامبا كابيتال باستئناف بشأنه إلى لجنة الاستئناف. قبلت الهيئة الاستئناف جزئياً وأصدرت ربوطاً معدلاً بمطلوبات إجمالية قدرها ١,٣ مليون ريال سعودي (باستثناء غرامات التأخير). اعترضت سامبا كابيتال على الربوط المعدلة أمام الأمانة العامة للجان الضريبية وهي تحت النظر. وقامت سامبا كابيتال بتكوين مخصص بمبلغ ٤,٠ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالربوط المفتوحة المذكورة أعلاه.

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 ٢٠١٣م، تم إصدار قواعد احترازية من قبل هيئة السوق المالية ("القواعد") بموجب القرار رقم ٤٠١-٢٠١٢ الصادر بتاريخ ١٤٢٣/٢/١٧هـ، الموافق ٢٠١٢/١٢/٣٠م. 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 ٣ من القواعد الاحترازية.

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	قاعدة رأس المال:
٢,١٣٥,٨٩٠	٤,٥٣٨,٨٧٦	الشريحة الأولى لرأس المال
--	--	الشريحة الثانية لرأس المال
٢,١٣٥,٨٩٠	٤,٥٣٨,٨٧٦	الإجمالي
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
٤٤٢,٦٦٣	١,٢٥٢,٥٤٣	مخاطر الائتمان
٣٧٣,٢٤٢	١٦٦,٠١٣	مخاطر السوق
١٣٢,٦٣٣	٢٢٣,٣٢٧	المخاطر التشغيلية
٩٤٨,٥٣٨	١,٦٤١,٨٨٣	الإجمالي
١,١٨٧,٣٥٢	٢,٨٩٦,٩٩٣	الفائض في رأس المال
٢,٢٥	٢,٧٦	نسبة إجمالي رأس المال

٣٢. القيم العادلة

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

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣٢. القيم العادلة (يتبع)

أ. معلومات 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 لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
المستوى ٢: الأساليب أخرى التي تكون جميع مدخلاتها ذات التأثير الهام على القيمة العادلة المسجلة قابلة للملاحظة، سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى ٣: الأساليب التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة المسجلة التي لا تعتمد على بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الموجودات المالية			
٩٢٢,٠٨٢	--	١,٠٢٦,٦٠٦	١,٩٤٨,٦٨٨
٦٥٦,٧٤٣	١٠٠,٠٠٠	--	٧٥٦,٧٤٣
١,٥٧٨,٨٢٥	١٠٠,٠٠٠	١,٠٢٦,٦٠٦	٢,٧٠٥,٤٣١
المطلوبات المالية			
--	٤,٦٣٥	--	٤,٦٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الموجودات المالية			
١,٢٨١,٨٨٣	--	١٤٤,١٣١	١,٤٢٦,٠١٤
١٢٨,١٨٥	--	--	١٢٨,١٨٥
١,٤١٠,٠٦٨	--	١٤٤,١٣١	١,٥٥٤,١٩٩

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، لم تكن هناك تحويلات بين قياسات القيمة العادلة للمستوى ١ والمستوى ٢.

فيما يلي الحركة في المستوى ٣:

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	
١٠٣,٢٥٤	١٤٤,١٣١	رصيد افتتاحي
٦٠١	١٥,١٧٤	صافي الحركة في القيمة العادلة
٥٢,٢١٨	٢٧٠,١٥١	مشتریات
(١١,٩٤٢)	(٦,٧٧٨)	مبيعات / توزيعات
--	٦٠٣,٩٢٨	المحول نتيجة للاندماج (الإيضاح ١ و ٣٣)
١٤٤,١٣١	١,٠٢٦,٦٠٦	رصيد الإقفال

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣٢. القيم العادلة (يتبع)

ب. إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة

كما في تاريخ التقرير، تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للنقد وما في حكمه والاستثمارات بالتكلفة المطفأة وتمويل المرابحة والذمم المدينة الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م تقارب قيمها الدفترية.

ج. حسابية استثمارات المستوى ٣

في تاريخ التقرير، قد يؤدي التغيير بنسبة ١٠٪ في القيمة العادلة لاستثمارات المستوى ٣ إلى زيادة أو نقص صافي الدخل بمبلغ ١٠٢,٦٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٤,٤١ مليون ريال سعودي).

د. حساب القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام معطيات مؤثرة لكن غير مباشرة

تستخدم المجموعة أساليب تقييم مختلفة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة تحت المستويات ٢ و ٣ من التسلسل الهرمي للقيم العادلة. تستخدم المجموعة تقارير مدير الصندوق (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 ذات الصلة المصنفة تحت مستوى ٢ و ٣ من تسلسل القيمة العادلة للصندوق. تشمل المدخلات الجوهرية التي لا يمكن ملاحظتها والمتضمنة في النماذج التي يستخدمها مدير الصندوق معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر، وخصومات التسويق والسيولة وعلوات السيطرة.

٣٣. تجميع الأعمال

القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات (لسامبا كابيتال اعتباراً من ٨ يوليو ٢٠٢١م) المثبتة في دفاتر شركة الأهلي المالية نتيجة الاندماج (الإيضاح ١) هي كما يلي:

كما في ٨ يوليو ٢٠٢١م	
٤٩٣,٩٢٦	الموجودات
٦٢٩,٦١٣	النقد وما في حكمه
٢٠٢,٥٤٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥٦,٦٣٤	استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
٨,٣١٤	مدفوعات مقدما وموجودات أخرى
١,٥٩١,٠٢٩	ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي
	إجمالي الموجودات
	المطلوبات
٢٢,٦٦٩	منافع الموظفين
١٣٩,٦٤٠	ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى
١٦٢,٣٠٩	إجمالي المطلوبات
	حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٥٠,٠٠٠	احتياطي نظامي
٦٧٨,٧٢٠	أرباح مبقاة
١,٤٢٨,٧٢٠	إجمالي حقوق الملكية
١,٥٩١,٠٢٩	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣٤. التعديلات على المعايير والمعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

التعديلات على المعايير القائمة

أصبحت التعديلات على معايير المحاسبة والتفسيرات أدناه قابلة للتطبيق لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م. قدرت الإدارة أن التعديلات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤، والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ تصحيح المؤشر المرجعي لسعر الفائدة - المرحلة ٢

تعالج تعديلات المرحلة الثانية القضايا التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال مؤشر مرجعي بآخر بديل. توفر تعديلات المرحلة ٢ إعفاءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح إيور في حين أن التطبيق ليس إلزامياً في نهاية ديسمبر ٢٠٢١م، ويسمح بالتطبيق المبكر.

الإعلانات الصادرة ولم تصبح سارية المفعول بعد

فيما يلي ملخص للمعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة الأخرى والتعديلات على تلك المعايير، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م: اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإعلانات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

مُلخَص المتطلبات	المعيار أو التعديل أو التفسير	اعتباراً من الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
نتيجة لجائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩)، تم منح امتيازات إيجار إلى المستأجرين. في مايو ٢٠٢٠م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ وفر وسيلة اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد - ١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١م، نشر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م. يمكن للمستأجرين اختيار حساب امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة كما لو أنه لم تكن هناك تعديلات إيجار.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦: عقود إيجار امتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كوفيد - ١٩: تمديد الوسيلة العملية	١ أبريل ٢٠٢١م

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣٤. التعديلات على المعايير والمعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (يتبع)

مُلخَص المتطلبات	المعيار أو التعديل أو التفسير	اعتباراً من الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
<p>التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣، "مجموعات الأعمال" تُحدِّث مرجعاً في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ لإطار مفاهيم التقرير الدولي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميعات الأعمال.</p> <p>التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦، "الممتلكات والآلات والمعدات" يحظر على الشركة خصم المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك، ستقوم الشركة بإثبات الشركة عائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في قوائم الدخل.</p> <p>تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧، "المخصصات والمطلوبات والموجودات المحتملة" التكاليف التي تقوم الشركة بإدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.</p> <p>تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي ١، "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١، "الزراعة" والأمثلة التوضيحية المرفقة مع المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، "عقود الإيجار".</p>	<p>عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعايير الدولية للتقرير المالي ٣ و ١٦ و ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ١ و ٩ و ٤١ و ١٦</p>	<p>١ يناير ٢٠٢٢م</p>
<p>توضح هذه التعديلات ضيق نطاق معيار المحاسبة الدولي ١، "عرض القوائم المالية"، أن المطلوبات مصنفة كمتداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير.</p>	<p>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" بشأن تصنيف المطلوبات</p>	<p>١ يناير ٢٠٢٤م</p>
<p>تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.</p>	<p>التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١، بيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨</p>	<p>١ يناير ٢٠٢٣م</p>
<p>تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الإثبات الأولي، مما ينشأ عنه مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للخصم والخاضعة للضريبة.</p>	<p>التعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بموجودات ومطلوبات ناشئة عن معاملة واحدة</p>	<p>١ يناير ٢٠٢٣م</p>

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك

٣٤. التعديلات على المعايير والمعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (يتبع)

ملخص المتطلبات	المعيار أو التعديل أو التفسير	اعتباراً من الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤، والذي يسمح حالياً بمجموعة متنوعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ بشكل أساسي طريقة المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة الاختيارية.	المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، "عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في يونيو ٢٠٢٠م	١ يناير ٢٠٢٣م

٣٥. تاريخ اعتماد القوائم المالية للإصدار

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة في ٢ مارس ٢٠٢٢م الموافق ٢٩ رجب ١٤٤٣هـ.