



شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
وتقرير المراجع

الصفحة	المحتويات
٢-١	تقرير المراجع المستقل حول القوائم المالية الموحدة الى المساهم في 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
٥٧-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
١٤٦,٦٤٦	١٦٣,١١٥	٤	ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي
٨,٥٨٤	٩,٣٥٤	٥	موجودات حق الاستخدام
٧٥,٤٤٠	٧٤,٦٤٨	٦	عقارات استثمارية
٢,١٦١	٢,١٧٥	٧	استثمار في شركة زميلة، صافي
٢,٣٥٨,٥٩٢	٧,٩٦٠,٧٥٨	٨	استثمارات مالية
-	٣٦,٤٣٨	٩	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٤٢,١٤٤	٢٩,١٨٥	١٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
<u>٢,٦٣٣,٥٦٧</u>	<u>٨,٢٧٥,٦٧٣</u>		<b>إجمالي الموجودات غير المتداولة</b>
٩٨٧,٣٦٦	٦٢٣,٥٨٠	٨	استثمارات مالية
٥٥٦,٩٨٠	١,٢٥٨,٤٥٩	١٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٨٠٢,٠٣١	٢,٣٣٧,٧٦٠	١١	تمويل مرابحة
٤٥٣,٩٨٨	٤٥٧,٤٠٩	١٢	نقد وما في حكمه
<u>٣,٨٠٠,٣٦٥</u>	<u>٤,٦٧٧,٢٠٨</u>		<b>إجمالي الموجودات المتداولة</b>
<u>٦,٤٣٣,٩٣٢</u>	<u>١٢,٩٥٢,٨٨١</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
-	٥٠٠,٠٠٠	١٣	زيادة مقترحة في رأس المال
٥٣٥,٢٤٨	٥٣٥,٢٤٨	١٥	احتياطي نظامي
٢٥,٤٧٩	(١٣٥,٩١٩)	٨	احتياطيات أخرى
٢٤,١٦٤	١٩,٢٩٠	١٤	ترتيبات احتياطي معاملات الدفع على أساس الأسهم
٥٠٠,٠٠٠	-	١٣ و ٣٤	احتياطي اندماج
٢,٦٠٤,٩٣٢	٣,٩١٠,٦٦٩		أرباح مبقاة
<u>٤,٦٨٩,٨٢٣</u>	<u>٥,٨٢٩,٢٨٨</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية المتعلقة بالمساهمين في الشركة الأم</b>
٧٦٤	٧٦٤	١٦	حصص غير المسيطرة
<u>٤,٦٩٠,٥٨٧</u>	<u>٥,٨٣٠,٠٥٢</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٧,٥١٣	٩,٥٠٢	١٧	التزامات عقود إيجار
٩٣,٩٦٥	٩١,٢٠٧	١٨	منافع الموظفين
<u>١٠١,٤٧٨</u>	<u>١٠٠,٧٠٩</u>		<b>إجمالي المطلوبات غير المتداولة</b>
٢,٢٦٩	٢,٢٦٩	١٧	التزامات عقود إيجار
١,١٢٢,٥٦٦	٦,٤٤٥,٩٨٤	١٩	قروض
٣٥,٠٠٠	١٤,٧٩٣	١٩	المبلغ المستحق إلى البنك الأهلي السعودي
٤١٣	٤١٣	١٨	منافع الموظفين
٤,٦٣٦	-	-	القيمة العادلة السلبية للمشتقات
٤٧٦,٩٨٣	٥٥٨,٦٦١	٢١	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
<u>١,٦٤١,٨٦٧</u>	<u>٧,٠٢٢,١٢٠</u>		<b>إجمالي المطلوبات المتداولة</b>
<u>١,٧٤٣,٣٤٥</u>	<u>٧,١٢٢,٨٢٩</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<u>٦,٤٣٣,٩٣٢</u>	<u>١٢,٩٥٢,٨٨١</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة الربح أو الخسارة الموحدة  
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
		٢٢
		أتعاب من الخدمات، صافي
٦٥٥,٨٧٩	٧٨٧,١٢٤	- إدارة الموجودات
٥٤٦,٣٨٤	٤٩٧,٤٥٠	- الأوراق المالية
١٢٥,٩٤٨	١٨٠,٦٢٩	- مصرفية استثمارية
١,٣٢٨,٢١١	١,٤٦٥,٢٠٣	
		التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٣٣,٢٦٤	(٢٩,٠٤٥)	إيرادات من تمويل مريحة واستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٥٨,٣٩٨	٤٣٨,٤٨٦	مكاسب من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
-	٥٦,٧٦٢	مكاسب من بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة، صافي
٩,٩٦١	١,٨٣١	دخل توزيعات الأرباح
٣٢,٦٢٤	٦٨,٢٦٩	دخل عمليات أخرى
٢٤,١٧٧	٥١,٩١٢	إجمالي الدخل التشغيلي
١,٤٨٦,٦٣٥	٢,٠٥٣,٤١٨	
		٢٣
(٢٤٠,٨١٣)	(٢٩٨,٥٦٩)	رواتب موظفين ومصاريف ذات علاقة
(٢٢,٢٣٢)	(٢٦,١٠٥)	٦ و ٤,٥ استهلاك وإطفاء
(١٦٨,٣٧٤)	(١٥٩,١٣٤)	٢٤ مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٤٣١,٤١٩)	(٤٨٣,٨٠٨)	إجمالي المصاريف التشغيلية
١,٠٥٥,٢١٦	١,٥٦٩,٦١٠	صافي دخل التشغيل للسنة
		٢٥
(١٢,٢٩٣)	(١٢١,٧١٥)	تكلفة تمويل
٥,٠٢٣	٧,٣٣٠	إيرادات أخرى
(١٢)	١٤	٧ حصة في نتائج شركة زميلة
(٧,٢٨٢)	(١١٤,٣٧١)	إجمالي الخسارة غير التشغيلية، صافي
١,٠٤٧,٩٣٤	١,٤٥٥,٢٣٩	ربح السنة قبل الزكاة
		٣١
(٩٦,٢٠٥)	(١٥١,٠٠٠)	زكاة السنة
٩٥١,٧٢٩	١,٣٠٤,٢٣٩	صافي الربح للسنة بعد الزكاة
		دخل السنة المتعلق بـ:
٩٥١,٧٢٩	١,٣٠٤,٢٣٩	- المساهمين في الشركة الأم
-	-	- حصص غير المسيطرة
٩٥١,٧٢٩	١,٣٠٤,٢٣٩	
٩,٥٢	١٣,٠٤	٢٦ الربح الأساسي والمخفض للسهم العائد للمساهمين في الشركة الأم

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة الدخل الشامل الموحدة  
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
٩٥١,٧٢٩	١,٣٠٤,٢٣٩	صافي الربح للسنة بعد الزكاة
		الدخل الشامل الآخر
		<i>ينود لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:</i>
٢٨,٢٩٠	(٢١,٢٠٣)	٨ - صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		<i>ينود سوف أو قد يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:</i>
٨,٨٧٢	١,٤٩٨	١٨ (ج) - أرباح إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٤,٩٨٥)	(١٤٠,١٩٥)	٨ - صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٩٨٣,٩٠٦</u>	<u>١,١٤٤,٣٣٩</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		المتعلق بـ:
٩٨٣,٩٠٦	١,١٤٤,٣٣٩	- المساهمين في الشركة الأم
-	-	- حصص غير المسيطرة
<u>٩٨٣,٩٠٦</u>	<u>١,١٤٤,٣٣٩</u>	

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

<u>حقوق الملكية المتعلقة بالمساهمين في الشركة الأم</u>										
ترتيبات										
احتياطي										
معاملات الدفع										
إجمالي	حصص غير مسيطرة	إجمالي فرعي	أرباح مبقاة	احتياطي اندماج	على أساس الأسهم	احتياطيات أخرى	احتياطي نظامي	زيادة مقترحة في رأس المال	رأس المال	
٤,٦٩٠,٥٨٧	٧٦٤	٤,٦٨٩,٨٢٣	٢,٦٠٤,٩٣٢	٥٠٠,٠٠٠	٢٤,١٦٤	٢٥,٤٧٩	٥٣٥,٢٤٨	-	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
١,٣٠٤,٢٣٩	-	١,٣٠٤,٢٣٩	١,٣٠٤,٢٣٩	-	-	-	-	-	-	صافي الربح للسنة بعد الزكاة
(١٥٩,٩٠٠)	-	(١٥٩,٩٠٠)	١,٤٩٨	-	-	(١٦١,٣٩٨)	-	-	-	الدخل الشامل الآخر / (الخسارة) للسنة
١,١٤٤,٣٣٩	-	١,١٤٤,٣٣٩	١,٣٠٥,٧٣٧	-	-	(١٦١,٣٩٨)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(٤,٨٧٤)	-	(٤,٨٧٤)	-	-	(٤,٨٧٤)	-	-	-	-	ترتيبات معاملات الدفع على أساس الأسهم، صافي للسنة
-	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٥٠٠,٠٠٠	-	زيادة مقترحة في رأس المال (إيضاح ١٣)
٥,٨٣٠,٠٥٢	٧٦٤	٥,٨٢٩,٢٨٨	٣,٩١٠,٦٦٩	-	١٩,٢٩٠	(١٣٥,٩١٩)	٥٣٥,٢٤٨	٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

حقوق الملكية المتعلقة بالمساهمين في الشركة الأم										
رأس المال	حصص الموظفين	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	الدفع على أساس الأسهم	احتياطي اندماج	أرباح منقاه	إجمالي فرعي	مسيطر غير إجمالي	إجمالي	
١,٠٠٠,٠٠٠	(٢٤٧,٨٠٧)	٢٨٥,٢٤٨	٢,١٧٤	١٧,٣٣٤	-	١,٢١٣,٤١٨	٢,٢٧٠,٣٦٧	٧,٤٩١	٢,٢٧٧,٨٥٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
-	-	-	-	-	-	٩٥١,٧٢٩	٩٥١,٧٢٩	-	٩٥١,٧٢٩	صافي الربح للسنة بعد الزكاة
-	-	-	٢٣,٣٠٥	-	-	٨,٨٧٢	٣٢,١٧٧	-	٣٢,١٧٧	الدخل الشامل الآخر للسنة
-	-	-	٢٣,٣٠٥	-	-	٩٦٠,٦٠١	٩٨٣,٩٠٦	-	٩٨٣,٩٠٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	٢٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٦٧٨,٧٢٠	١,٤٢٨,٧٢٠	-	١,٤٢٨,٧٢٠	معاملة تجميع أعمال تحت السيطرة المشتركة (إيضاح ١ و ٣٤)
-	-	-	-	٦,٨٣٠	-	-	٦,٨٣٠	-	٦,٨٣٠	ترتيبات معاملات الدفع على أساس الأسهم، صافي للسنة
-	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٧٢٧)	(٦,٧٢٧)	أثر المعاملة على حقوق الملكية غير المسيطرة (إيضاح ١)
-	٢٤٧,٨٠٧	-	-	-	-	(٢٤٧,٨٠٧)	-	-	-	بيع حصص خزينة (إيضاح ١)
١,٠٠٠,٠٠٠	-	٥٣٥,٢٤٨	٢٥,٤٧٩	٢٤,١٦٤	٥٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٤,٩٣٢	٤,٦٨٩,٨٢٣	٧٦٤	٤,٦٩٠,٥٨٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>
١,٠٤٧,٩٣٤	١,٤٥٥,٢٣٩		صافي الربح للسنة قبل الزكاة
(٩,٩٦١)	(١,٨٣١)	٨	التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي التدفق من الأنشطة التشغيلية:
(٣٣,٢٦٤)	٢٩,٠٤٥	٨	مكاسب من بيع استثمارات بالتكلفة المطفاة، صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
-	(٥٦,٧٦٢)	٨	مكاسب من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
١٢	(١٤)	٧	حصة في نتائج شركات زميلة
٦,٨٣٠	٤,٨١٠	١٤-١	ترتيبات معاملات الدفع على أساس الأسهم المحملة
-	(٤١,٠٧٤)		مكسب القيمة العادلة للمشتقات
(٤٩,٥٧٣)	(١٠٠,٨١٨)		دخل من تمويل مرابحة
٢٢,٢٣٢	٢٦,١٠٥	٥ و ٦ و ٧	استهلاك وإطفاء إيرادات من استثمارات مالية بالتكلفة المطفاة
٨,٨٢٤	(١١,٩٤٨)		منافع موظفين
٩,٧٣٧	٩,٥٤١	١٨ (ب) و (ج)	تكاليف تمويل
١٢,٢٩٣	١٢١,٧١٥	٢٥	
٩٩٧,٤١٦	١,٤٣٤,٠٠٨		
			<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
(٢٤٣,٥٠٠)	(٦٨٨,٥٢٠)		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,٤٨٢,٣٧٩)	(٩٨,٣٨٤)		استثمار مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٦١٨)	-		منافع الموظفين، صافي تمويل مرابحة
(٩٠٢,١٧٠)	(٤٣٤,٩١١)		المبلغ المستحق إلى البنك الأهلي السعودي
٢٢٤	(٢٠,٢٠٧)		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣١,٩٦٥	٧,٦٣٨		النقد وما في حكمه من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(١,٦٠٠,٠٦٢)	١٩٩,٦٢٤		
(٣٥,٦١٩)	(١٤,٥٢٦)	١٨ (ج) و (د)	منافع موظفين مدفوعة
(٦٠,٣٦٢)	(٧٦,٩٦٠)	٣١	زكاة مدفوعة
(١,٦٩٦,٠٤٣)	١٠٨,١٣٨		<b>صافي النقد من / (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:</b>
(٢٩,٨٧٥)	(٤٠,٢٤٧)	٥	شراء ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي
-	(١٦٠,٠٤١)		شراء استثمارات بالتكلفة المطفاة
١٥٣,٢١٨	١٢٣,٩٤٠		متحصلات من استبعاد استثمارات بالتكلفة المطفاة
(٦٠٥,٤٠٢)	(٤,٧٣٤,٤٥٢)		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٤٦١,٠٢٧	١,٠٨٢,١٥١		متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة للربح أو الخسارة
(٣٣٦,٧٣٦)	(١,٧٠١,٤٧٥)		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة للربح أو الخسارة
٤٩٣,٩٤٦	-	٣٤	النقد وما في حكمه المستحوذ عليها من خلال تجميع الأعمال
١,١٣٦,١٧٨	(٥,٤٣٠,١٢٤)		<b>صافي التدفقات النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية</b>
			<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:</b>
(٢,٨٠٥)	١,٩٨٩	١٧	التزامات عقود إيجار إضافات (مدفوعات)
٨٢٨,٨٥٢	١٠,٥١٠,٨٥٧	١٩	متحصلات من قروض بنكية
-	(٥,١٢٠,١٣٨)	١٩	قروض بنكية مسددة
(٤,١٣٣)	(٦٧,٣٠١)		تكاليف تمويل مدفوعة على القروض
(٦,٧٢٧)	-		حركة أخرى في حصص غير المسيطرة
٨١٥,١٨٧	٥,٣٢٥,٤٠٧		<b>صافي التدفقات النقد من الأنشطة التمويلية</b>
٢٥٥,٣٢٢	٣,٤٢١		صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٩٨,٦٦٦	٤٥٣,٩٨٨		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٥٣,٩٨٨	٤٥٧,٤٠٩	١٢	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
		<b>المعلومات الإضافية غير النقدية</b>
٨,٨٧٢	١,٤٩٨	١٨ (ج) ربح / (خسارة) إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢٨,٢٩٠	(٢١,٢٠٣)	٨ صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٩٨٥)	(١٤٠,١٩٤)	٨ صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الديون المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١- عام

تأسست شركة الأهلي المالية ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مغلقة، تأسست وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٢-٨٣-٢٠٠٥ بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٦هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٥)، وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٤٧٤ بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ١٧ أبريل ٢٠٠٧). 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  
ص.ب. ٢٢٢١٦  
الرياض ١١٤٩٥  
المملكة العربية السعودية

تهدف الشركة إلى مواصلة أنشطة الأوراق المالية التالية، على النحو المحدد في نظام أعمال الأوراق المالية (نظام رقم ٢-٨٣-٢٠٠٥ بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٦هـ الصادر عن مجلس 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، 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، والذي يمثل تاريخ النفاذ ("تاريخ النفاذ") للاندماج ("الاندماج") والذي لم يعد لسامبا كابيتال بموجبه وجود وتم تحويل جميع موجوداتها ومطلوباتها 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 موجودات سامبا كابيتال كما في تاريخ النفاذ. ومع ذلك، قررت الشركة الأم التنازل عن تسوية القيمة المتفق عليها (عوض 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 الاندماج يمثل عمليات تجميع 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 احتياطات ما قبل الاندماج على أساس التوازي أيضاً. تم توضيح تفاصيل موجودات ومطلوبات سامبا كابيتال كما في تاريخ النفاذ في الإيضاح ٣٤ من هذه القوائم المالية الموحدة.

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركة وشركتها التابعة التالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"):

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١- عام (تتمة)

صندوق أوريكس للأسهم الخاصة الإقليمية

تمتلك الشركة حصة بنسبة ٥٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٥٠٪) في صندوق أوريكس للأسهم الخاصة الإقليمية ("الصندوق")، الذي تم تأسيسه في ١٢ فبراير ٢٠٠٧م كصندوق استثماري مغلق. استحوذت المجموعة على السيطرة على الصندوق كما في ١٧ أبريل ٢٠٠٧م. ويهدف الصندوق إلى الاستثمار في الشركات التي تتمتع بميزة تنافسية قوية وإمكانات نمو جيدة. ينصب التركيز الجغرافي الرئيسي للصندوق على الاستثمار في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

في ١١ فبراير ٢٠٢١، بدلا من الجداول الزمنية المتوقعة المتعلقة باستكمال تصفية الصندوق، قرر مجلس الصندوق تمديد عمر الصندوق حتى ٢٠ مارس ٢٠٢٣. وعلى هذا النحو، لا يعتبر الصندوق منشأة مستمرة ويتم تعديل الموجودات والمطلوبات الأساسية وفقا لذلك.

شركة الأهلي المالية دبي

اعتبارا من ١ يناير ٢٠٠٨م حققت الشركة سيطرة على شركة الأهلي المالية دبي ("الأهلي المالية دبي") (شركة معفاة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر كيمان) 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 وهيكلة والاستثمار في الأسهم الخاصة وفرص التطوير العقاري في جميع الأسواق الناشئة.

تمتلك الشركة نسبة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٠٪) في ملكية شركة الأهلي المالية دبي.

شركة كابيتال (كايمان) القابضة المحدودة

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

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

شركة باكو ديليو إل إل ("باكو")

تمتلك الشركة نسبة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: 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 المالية خطط ملكية حصص الموظفين.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قامت باكو، بناء على اتفاقية نقل ملكية بتاريخ ٧ نوفمبر ٢٠٢١، بتحويل ٩,٣ مليون سهم من شركة الأهلي المالية، التي كانت مملوكة سابقاً لها، إلى الشركة الأم بدون مقابل. وبناء عليه، تم استبعاد هذه الأسهم، التي تم تصنيفها سابقاً على أنها "الأسهم المحتفظ بها بموجب حصص الموظفين" بموجب ترتيبات معاملات الدفع على أساس الأسهم (أسهم خزينة) في هذه القوائم المالية الموحدة، بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مع خصم مقابل للأرباح المبقة.

شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري

تمتلك شركة الأهلي المالية نسبة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٠٪) في شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري. ويتمثل الغرض الرئيسي لشركة ار اي 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 شركة محدودة معفاة، مسجلة في ٩ سبتمبر ٢٠٢٠، وصندوق سامبا يو إس لوجيستكس جي بي، شركة معفاة، تأسست في ٧ يوليو ٢٠٢٠. تخضع هذه المنشآت لقوانين جزر كيمان وهي مشكلة لغرض امتلاك وإدارة الاستثمارات الرئيسية.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١- عام (تتمة)

صندوق الأهلي المالي (اس إن بي سي إف)

تمتلك شركة الأهلي المالية ملكية بنسبة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: "لا شيء") من صندوق الأهلي المالي، وهي شركة مسجلة في جزر كايمان. الأهداف الأساسية لأنشطة "اس إن بي سي إف" هي الأنشطة التجارية غير المقيدة وفقاً للقوانين المحلية.

شركة الأهلي المالية للأسواق العالمية ("اس ان بي سي جي ام")

تمتلك شركة الأهلي المالية ملكية بنسبة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: "لا شيء") من شركة الأهلي المالية للأسواق العالمية، وهي شركة مسجلة في جزر كايمان. الأهداف الأساسية لأنشطة شركة الأهلي المالية للأسواق العالمية هي الأنشطة التجارية غير المقيدة وفقاً للقوانين المحلية.

٢- أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

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

(ب) أسس القياس

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

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة. العملة الوظيفية لشركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري (ار اي 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 لوجيستيكس إل بي (إس يو إس إل إف) هي الدولار الأمريكي المربوط بالريال السعودي. العملة الوظيفية لشركة باكو هي الدينار البحريني. تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ألف ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

(د) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (إيضاح ١). تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر، أو يكون لديها حقوق في الحصول على عوائد متغيرة من علاقتها بالشركة المستثمر فيها، ولديها المقدرة في التأثير على العوائد من خلال ممارسة سلطاتها على الشركة المستثمر فيها. وبشكل خاص، تقوم المجموعة بالسيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي وجود حقوق بمنح المجموعة المقدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات العلاقة بالشركة المستثمر فيها)
- التعرض لمخاطر، ولديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من خلال علاقتها بالشركة المستثمر فيها.
- المقدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

وبوجه عام، هناك افتراض بأنه ينتج عن أغلبية حقوق التصويت سيطرة. وتأييداً لهذا الافتراض، فعندما يكون لدى المجموعة أقل من الأغلبية في حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف المتعلقة بذلك عند التأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها، ويشمل ذلك:

- الترتيب التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت للآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(د) أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقييم للتأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها من عدمه وذلك عندما تشير الحقائق والظروف إلى وجود تغيير في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركة التابعة عند حصول المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتم التوقف عن عملية التوحيد عند تخلي المجموعة عن ممارسة مثل هذه السيطرة. تدرج موجودات ومطلوبات ودخل ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى المجموعة ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة. يتعلق الربح أو الخسارة وكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر بمساهمي الشركة الأم وحقوق الملكية غير المسيطرة. يتم حذف كافة الموجودات والمطلوبات المتداخلة وكذلك حقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة بالكامل عند توحيد القوائم المالية. يتم اعتبار أي تغيير في حصص الملكية في الشركة التابعة، بدون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. وفي حالة فقدان المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، فإنها تقوم بما يلي:

- تتوقف عن إثبات الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات الخاصة بالشركة التابعة
- التوقف عن إثبات القيمة الدفترية لأي حقوق ملكية غير مسيطرة،
- تتوقف عن إثبات فروقات التحويل المترجمة المسجلة في حقوق الملكية
- تقوم بإثبات القيمة العادلة للعرض المستلم
- تقوم بإثبات القيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به
- تقوم بإثبات أي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة
- إعادة تصنيف حصة الشركة الأم في البنود التي تم إثباتها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة أو الأرباح الميقاتة، حسبما هو ملائم، وكما هو مطلوب فيما لو قامت المجموعة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذا العلاقة بصورة مباشرة.

المنشآت المهيكلية

كجزء 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، تشتمل 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. وبناء 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 (إيضاح ٨).

(هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة من الإدارة إجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات أو أي فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

فيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

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

تقوم الإدارة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي والعقارات الاستثمارية لأغراض حساب الاستهلاك، ويحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو التلف الطبيعي أو نهاية مدة عقد الإيجار. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية، طريقة الاستهلاك والأعمار الإنتاجية سنوياً، ويتم تعديل الاستهلاك في المستقبل متى ما رأت الإدارة أنها تختلف عن التقديرات السابقة.

## ٢- أسس الإعداد (تتمة)

### هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٢) انخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بعمل تقييم في تاريخ كل تقرير مالي، أو عند وجود أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى احتمال انخفاض في قيمة الموجودات غير المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو عندما يكون مطلوباً إجراء الاختبار السنوي للتأكد من وجود الانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل.

تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية، ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية، ويتم تحديدها لكل أصل باستثناء الحالات التي لا ينتج فيها عن الأصل تدفقات نقدية واردة مستقلة بشكل كبير عن تلك الناتجة عن الموجودات الأخرى أو مجموعة الموجودات. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد له. وعند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بناءً على الربحية للوصول إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. تتأثر القيمة القابلة للاسترداد بمعدل الخصم المستخدم في طريقة التدفقات النقدية المخصومة وكذلك التدفقات النقدية الواردة المتوقعة مستقبلاً ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم الاستناد إلى مصادر ملائمة مثل الأسعار القابلة للملاحظة في السوق، أو في حالة عدم وجود الأسعار القابلة للملاحظة في السوق، والأسعار المقدرة للموجودات المماثلة، وفي حالة عدم توفر أسعار مقدرة لموجودات مماثلة، يتم استخدام طريقة خصم التدفقات النقدية المستقبلية لتوزيعات الأرباح المستقبلية القابلة للتوزيع.

#### ٣) منافع نهاية الخدمة

يتم تحديد القيمة الحالية لالتزام الشركة بموجب خطط المنافع المحددة باستخدام تقييم إكتواري. يتضمن ذلك إجراء العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشتمل هذه الافتراضات على تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ومعدلات الوفيات، ومعدل الدوران الوظيفي. ونظراً للطبيعة المعقدة للتقويم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يتأثر بالتغيرات في هذه الافتراضات. يتم مراجعة جميع الافتراضات في تاريخ كل تقرير مالي. يتم تحديد معدل الزيادات المستقبلية في الرواتب على أساس معدلات التضخم المستقبلية المتوقعة والأقدمية والترقيات والعرض والطلب في سوق العمل.

#### ٤) قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.

وفي حال استخدام معلومات الأطراف الأخرى، مثل عروض أسعار الوسطاء أو خدمات التسعير، لقياس القيم العادلة، تقوم الإدارة بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الأطراف الأخرى لدعم الاستنتاج بأن هذه التقييمات تفي بمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي، بما في ذلك مستويات التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة، التي ينبغي تصنيف هذه التقييمات ضمنها. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات أو المطلوبات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

تستخدم المجموعة طرق تقويم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

عند قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، تستخدم الشركة بيانات السوق القابلة للملاحظة قدر المستطاع. يتم تصنيف القيمة العادلة إلى مستويات مختلفة وفقاً للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في طرق التقويم، وذلك على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام إما مباشرة (أي الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢- أسس الإعداد (تتمة)

هـ) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤) قياس القيمة العادلة (تتمة)

وفي الحالات التي تدرج فيها المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات إلى مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة، يتم تصنيف قياس القيمة العادلة إجمالاً بنفس مستوى التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة وذلك على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل.

تصنف الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة (انظر إيضاح ٣٣). بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعتها وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة.

٥) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقويم لمقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن المجموعة لديها الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بعدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

٦) تصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة

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

تصنف الموجودات كمتداولة وذلك:

- عندما يتوقع تحققها أو بنوي بيعها أو استنفادها خلال دورة العمليات العادية،
- في حالة اقتنائها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي، أو
- عندما تكون نقد وما في حكمه ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أية مطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي.

تصنف كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

تصنف المطلوبات كمتداولة وذلك:

- عندما يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية،
- في حالة اقتنائها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- عندما تستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي، أو
- عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد المطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي.

تصنف كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

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

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بصورة متوافقة على كافة الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية الموحدة.

أ) العملات الأجنبية

تتم ترجمة الموجودات ومطلوبات النقدية بالعملية الوظيفية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج أي فروقات التحويل 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 الترجمة في احتياطي إعادة تحويل العملات الأجنبية من خلال الدخل الشامل الأخر.

تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية، باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة ويتم إثبات أي فروق في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

ب) المحاسبة بتاريخ التسوية

يتم إثبات والتوقف عن إثبات جميع العمليات العادية لشراء وبيع موجودات مالية في تاريخ التسوية - أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل للطرف الآخر في المعاملة. وفي حالة تطبيق مبدأ تاريخ السداد تقوم المجموعة باحتساب أي تغير في القيمة العادلة خلال الفترة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية بنفس الطريقة التي تحتسب بها الموجودات المشتراة. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها بالسوق.

ج) الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي

تظهر هذه البنود، ويتم إظهارها بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخصائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تشمل التكلفة على سعر الشراء، بما في ذلك رسوم الاستيراد وخصائر الشراء غير القابلة للاسترداد، بعد خصم الخصومات التجارية والخصومات وأي تكاليف تتعلق مباشرة بإحضار الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة لتأهيله للعمل على النحو الذي تريده الإدارة. تشمل تكلفة الموجودات التي يتم إنشاؤها ذاتياً على تكلفة المواد والعملية المباشرة وأي تكاليف أخرى تُعزى مباشرة إلى وضع الموجودات في حالة صالحة للعمل للاستخدام المخصص لها. وإذا كان لأجزاء من أي بند من بنود الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم عندئذ المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) من الممتلكات والمعدات.

يتم إثبات الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ، إن وجدت، بالتكلفة ناقصاً خصائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت وتمثل أعمال البناء / التطوير المتعلقة بالأصل تحت التنفيذ. يتم إثبات التكلفة المتعلقة باستبدال جزء من أي بند من بنود الممتلكات والمعدات في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك الجزء إلى المجموعة، ويمكن قياس تكلفته بشكل موثوق به. يتم التوقف عن إثبات القيمة الدفترية للجزء المستبدل. ولا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ.

تحمل مصاريف الصيانة والإصلاح العادية التي لا تطيل من العمر الإنتاجي المقدر للأصل على قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها. تتم رسمة أعمال التجديد والتحسينات الرئيسية، إن وجدت، ويتم الاستغناء عن الموجودات التي تم استبدالها.

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات على النحو التالي:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
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 المباني المستأجرة

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي (تتمة)

يتم تتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، ويتم تعديلها بأثر مستقبلي، إذا لزم الأمر.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعادات الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي بمقارنة عائدات الاستبعادات مع القيمة الدفترية المقابلة. ويتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

يتم مراجعة الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية فوراً إلى القيمة القابلة للاسترداد له في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة له.

(د) العقارات الاستثمارية

تتضمن العقارات الاستثمارية الممتلكات (الأرض و/أو المبنى) المحفوظ بها لدى المجموعة للحصول على الإيجار أو لتحقيق مكاسب رأسمالية أو كليهما. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجدت. يتم احتساب الاستهلاك على القيمة القابلة للاستهلاك، والتي تمثل تكلفة أصل ما، أو مبلغ آخر يتم استبداله بالتكلفة، ناقصاً القيمة المتبقية. يتم حساب الاستهلاك على أساس طريقة القسط الثابت. إن الأراضي المملوكة لا تستهلك. وإذا كان لأجزاء من أي بند من بنود العقارات الاستثمارية أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم عندئذ المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) من العقارات الاستثمارية.

يتم إثبات التكلفة المتعلقة باستبدال جزء من أي بند من بنود العقارات الاستثمارية في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك الجزء إلى المجموعة، ويمكن قياس تكلفته بشكل موثوق به. يتم التوقف عن إثبات القيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم إثبات تكاليف الصيانة اليومية للاستثمارات العقارية في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

العمر الإنتاجي المقدر للمبنى المصنف كاستثمار عقاري هو ٤٠ سنة.

يتم تتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، ويتم تعديلها بأثر مستقبلي، إذا لزم الأمر.

(هـ) تجميع الأعمال

يتم احتساب تجميعات الأعمال (بخلاف معاملات تجميع الأعمال ذات السيطرة المشتركة [الإيضاح ١]) باستخدام طريقة الاستحواذ، يتم قياس تكلفة الاستحواذ بإجمالي العوض المحول والذي يتم قياسه بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ ومبلغ حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. بالنسبة لكل عملية من عمليات تجميع الأعمال، تقرر المجموعة فيما إذا كان من الواجب قياس حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية في صافي الموجودات القابلة للتمييز للشركة المستحوذ عليها. تقيد التكاليف المتعلقة بالاستحواذ كمصاريف عند تكبدها وتردج ضمن المصاريف 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 العلاقة 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 بالتوقف عن إثبات موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حقوق ملكية غير مسيطرة وبنود حقوق الملكية الموحدة الأخرى المتعلقة بالشركة التابعة. ويتم إثبات أي فائض أو عجز ناتج عن فقدان سيطرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. في حال قيام المجموعة بالاحتفاظ بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، فإنه يتم قياس هذه الحصة بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة. بعد ذلك يتم احتسابها كاستثمار محاسب عنه بطريقة حقوق الملكية أو فئات أخرى من الاستثمار وفقاً للسياسة المحاسبية ذات العلاقة للمجموعة.

### ٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### هـ) تجميع الأعمال (تتمة)

##### ١) الشركات التابعة

- إن الشركات التابعة هي المنشآت الخاضعة لسيطرة المجموعة. ليتحقق تعريف السيطرة، يجب أن تتحقق جميع المعايير الثالث التالية:
- ١) أن يكون لدى المجموعة سيطرة على المنشأة؛
  - ٢) التعرض للمجموعة لمخاطر، ولديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من خلال علاقتها بالمنشأة، و
  - ٣) أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام سيطرتها على المنشأة للتأثير في مبلغ عائدات المنشأة.

يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى المجموعة، ويتم التوقف عن توحيدها بالكامل اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى المجموعة. تدرج نتائج الشركات التابعة المشتراة أو المباعة خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة من تاريخ الشراء أو حتى تاريخ الاستبعاد، حسبما هو ملائم.

وفي حالة فقدان المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، عندئذ يتم التوقف عن إثبات الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة التابعة وأي حقوق الملكية غير المسيطرة وعناصر حقوق الملكية الأخرى. يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة في الربح أو الخسارة. يتم قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة.

##### ٢) الحصص غير المسيطرة

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

##### ٣) شركات زميلة

الشركات الزميلة هي منشآت تمارس المجموعة نفوذاً هاماً عليها. يتم في الأصل إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقاً وفقاً 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 زائداً التغييرات بعد الاقتناء في حصص المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطيات والأرباح / الخسائر المترجمة وفقاً لآخر قوائم مالية متوفرة) ناقص خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

##### ٤) المعاملات المستبعدة عند توحيد القوائم المالية

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

##### و) استثمار في شركات زميلة

يتم المحاسبة عن استثمار المجموعة في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي تلك المنشأة التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً هاماً وليست شركة تابعة ولا مشروعاً مشتركاً. وبموجب طريقة حقوق الملكية، يتم قيد الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة بالإضافة إلى تغييرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة.

يتم إثبات الخسائر الزائدة عن تكلفة الاستثمار في الشركة الزميلة عندما تتكبد المجموعة التزامات بالنيابة عنها. تدرج الشهرة المتعلقة بالشركات 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. في حالة إثبات أي تغير مباشرة ضمن حقوق ملكية الشركة الزميلة، فإن المجموعة تقوم بإثبات حصتها من أي تغييرات والإفصاح عن ذلك، حيثما ينطبق، في قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة.

وبتاريخ إعداد كل تقرير مالي، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وعند وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة وذلك بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، وإثبات المبلغ في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. تمثل القيمة القابلة للاسترداد من الاستثمار في الشركة الزميلة القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع وقيمة استخدامه، أيهما أعلى.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين المجموعة والشركة الزميلة بقدر 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.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ز) 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 للبند غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة العائدة مباشرة لعملية الاستحواذ عليه أو إصداره. يتم في الأصل قياس الذمم المدينة التجارية التي لا تتضمن مكون تمويل هام بسعر المعاملة.

إلغاء الإثبات

يتم إلغاء إثبات الأصل المالي (أو، حيثما ينطبق ذلك، جزء منه، أو جزء من مجموعة موجودات مالية مماثلة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي. لا يمكن استبعاد الالتزام المالي (أو جزء منه) إلا عند إطفائه، أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صالحيته. تقوم المجموعة أيضاً بإلغاء إثبات الالتزام المالي عندما يخضع لتعديل جوهري (نوعي أو كمي).

(٢) التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

الموجودات المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر فقط في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الإثبات الأولى لاستثمارات حقوق الملكية غير المقنتاه لأغراض المتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الأخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ز) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٢) التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى غير المصنفة بالتكلفة المطفأة أو كدرجة بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر تصنف كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك، يمكن للمجموعة، عند الإثبات الأولي، أن تخصص بشكل لا رجعة فيه أصل مالي يستوفي بطريقة أخرى المتطلبات اللازمة لقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل كبير من عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء الفترة بعد قيام المجموعة بتغيير نموذج الأعمال الخاصة بها لإدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي تم أخذها بالحسبان ما يلي:

- السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، فيما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفائدة المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل فائدة معين، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات،
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن المعلومات المتعلقة بتلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقويم الكلي لكيفية تحقيق الأهداف الموضوعية من قبل المجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة بشكل معقول يمكن أن تحدث دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة خلال التدفقات النقدية، بعد الإثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات المجموعة الأصلية، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا، لكن تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم نموذج الأعمال للموجودات المالية التي تم استحداثها أو شراؤها حديثاً.

يتم تصنيف الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ز) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٢) التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

القياس اللاحق

تنطبق السياسات المحاسبية التالية على القياس اللاحق للموجودات المالية:

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم إثبات صافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أية فائدة أو توزيعات أرباح، في الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة - يتم قياس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. ويتم تخفيض التكلفة المطفأة بحسب خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم إثبات دخل الفائدة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. كما يتم إثبات أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن الإثبات في الربح أو الخسارة.

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. كما يتم إثبات توزيعات الأرباح كإيرادات في الربح أو الخسارة، وذلك ما لم تمثل توزيعات الأرباح بشكل واضح جزءاً مسترداً من تكلفة الاستثمار. يتم إثبات الأرباح 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 الأرباح والخسائر المرتبطة بالسوق في الدخل الشامل الآخر وإعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة عند إلغاء إثبات الاستثمار. علاوة على ذلك، يتم إثبات دخل الفائدة في الربح أو الخسارة. وتخضع هذه الاستثمارات أيضاً لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

التصنيف والقياس اللاحق للمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف المطلوبات المالية الخاصة بها كمطلوبات مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة أو خصم على أموال الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، ما لم يتعين قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو اختيار منشأة ما قياس التزام ما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

**٣) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية**

تقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية، التي هي أدوات دين ولا يتم إثباتها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر، باستثناء ما يلي، حيث يتم قياسها كخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً:

- سندات الدين التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد التقرير المالي، و
- الأدوات المالية الأخرى التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها.

تقاس مخصصات الخسائر للذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى دائماً بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. تعتبر المجموعة بأن سندات الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها بشكل عام بـ "درجة الاستثمار".

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي ينتج عن حالات التعثر بشأن أداة مالية ما والمحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد التقرير المالي.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ز) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٣) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة الهيكل الزمني للمتغيرات التالية:

- احتمال التعثر عن السداد
- الخسارة الناتجة عن التعثر
- التعرض عند التعثر عن السداد

تأخذ المجموعة أيضا في الاعتبار المعلومات المتوقعة مستقبلا في تقييمها للانخفاض الجوهري في مخاطر الائتمان منذ نشأتها إضافة إلى قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. سوف تتضمن المعلومات المتوقعة مستقبلا عناصر تمثل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل: البطالة، معدل النمو المحلي الإجمالي، التضخم)، والتوقعات الاقتصادية.

٣) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ المثبتة وعند وجود نية لدى المجموعة للتسوية على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. يتم إظهار الإيرادات والمصاريف بالصافي فقط عندما يكون ذلك مسموحا به بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي أو الأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المشابهة.

٤) المشطوبات

يتم شطب الموجودات المالية عند عدم وجود توقعات معقولة بالاسترداد. 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.

٥) إيرادات الفوائد وتوزيعات أرباح الموجودات المالية

دخل فوائد

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

دخل توزيعات الأرباح

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

ح) ترتيبات الدفع على أساس الأسهم

تدير المجموعة ترتيبات دفع على أساس الأسهم لكبار موظفي إدارتها. يتم إثبات القيمة العادلة لتاريخ المنح لترتيب معاملات الدفع على أساس الأسهم الممنوحة للموظفين كمصروف، مع زيادة مقابلة في الالتزام، خلال فترة استحقاق المكافآت. يتم تعديل المبلغ المثبت كمصروف ليعكس عدد المنح التي يتوقع استيفاء شروط الخدمة ذات العلاقة والأداء غير السوقي، بحيث يعتمد المبلغ المعترف به في النهاية على عدد المنح التي تفي بشروط الخدمة ذات الصلة والأداء غير السوقي في تاريخ الاستحقاق.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ط) منافع الموظفين

منافع ما بعد التوظيف

يحتسب صافي التزامات المجموعة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة لما بعد التوظيف غير الممولة ("البرنامج") عن طريق تقدير مبلغ المنافع التي يستحقها الموظفون في المستقبل مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة حيث يتم خصم المنافع لتحديد قيمتها الحالية وأي تكاليف خدمة سابقة غير مدرجة. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية كما في تاريخ إعداد التقرير المالي والتي لها تواريخ استحقاق تقارب مدة التزامات المجموعة. تحدد تكلفة تقديم المنافع بموجب برنامج المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزام للمجموعة كما في تاريخ قائمة المركز المالي، يتم تمثيل برامج المنافع المحددة لما بعد التوظيف الخاص بالمجموعة ببرنامج منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

منافع نهاية 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 كمصاريف إذا قدمت المجموعة عرضا للتقاعد الطوعي من المحتمل قبوله وكان من الممكن تقدير عدد من قبلوا به بشكل موثوق.

منافع قصيرة الأجل

تقاس التزامات منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس عدم الخصم وتسجل كمصاريف عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم إثبات الالتزام لقاء المبلغ المتوقع سداه في إطار المكافآت النقدية قصيرة الأجل حالة وجود التزام قانوني أو متوقع حالي على المجموعة لسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمات السابقة المقدمة من قبل الموظفين، وإمكانية تقدير الالتزام بشكل موثوق به.

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 خدماتهم في الفترة الحالية والفترات السابقة. يتم خصم هذه المنافع لتحديد قيمتها الحالية. يتم إثبات إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة للفترة التي تنشأ فيها.

ي) الإيرادات الأخرى

تشتمل الإيرادات الأخرى على إيرادات إيجارية من الاستثمار العقاري والبنود والإيرادات من مصادر غير مهمة أو ذات صلة بالعمليات / الأعمال الأساسية للشركة. ويتم إثبات إيرادات الإيجار من عقود الإيجار التشغيلي للاستثمار العقاري 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.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**ك) الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى**  
يتم إثبات المطلوبات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

**ل) المخصصات والارتباطات والالتزامات المحتملة**  
يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات حالية (قانونية أو متوقعة) على المجموعة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. وتستند بعض المخصصات إلى تقديرات الإدارة للمبلغ الفعلي المستحق الدفع. تم إدراج المخصص في "الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى".

تتم مراجعة المخصصات في نهاية كل فترة التقرير المالي، ويتم تعديلها لتعكس أفضل التقديرات الحالية. وإذا 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 ويؤكد 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) لم يعد من المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام موارد تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الالتزام، أو
- ٢) إن مبلغ الالتزام لا يمكن قياسه بشكل موثوق.

لا يتم إثبات التزامات المحتملة، ويتم الإفصاح عنها ما لم يكن احتمال تدفق موارد تنطوي على منافع اقتصادية احتمال بعيد.

تتمثل الارتباطات في اتفاقيات ملزمة للمجموعة لتنفيذ بعض الإجراءات المحددة التي تتعلق بتحويل النقد أو أي أصل آخر للأطراف المقابلة.

**م) الزكاة**

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). ويُحْمَلُ مصروف الزكاة على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. يتم احتساب الزكاة الإضافية، إن وجدت، والمتعلقة بربوط سنوات سابقة في الفترة التي يتم فيها إصدار الربوط النهائية وإثباتها في قائمة الربح أو الخسارة.

**ن) عقود الإيجار**

عند نشأة العقد، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجاراً أو ينطوي على عقد إيجار. يعتبر العقد عقد إيجار، أو ينطوي على إيجار، إذا ما تم بموجب العقد نقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة محددة نظير مقابل لذلك. لتقييم ما إذا كان يتم بموجب العقد نقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد، تستخدم المجموعة تعريف عقد الإيجار كما ورد في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ن) عقود الإيجار (تتمة)

(١) المجموعة كمستأجر

عند بدء أو تعديل عقد ينطوي على مكون إيجار، توزع 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. تقوم المجموعة بإثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار بتاريخ بدء عقد الإيجار. يتم قياس موجودات حق الاستخدام في الأصل بالتكلفة، والذي يتضمن المبلغ الأولي للتزامات الإيجار المعدلة لأي دفعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية متكبدة وتقدير تكاليف تفكيك واستبعاد الموجودات المعنية أو إعادة الأصل المعني أو الموقع الذي يوجد فيه إلى حالته الأصلية، ناقصاً أي حوافز إيجار تم استلامها.

يتم استهلاك أصل حق الاستخدام لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية مدة الإيجار، ما لم ينقل عقد الإيجار ملكية الأصل الأساسي إلى المجموعة بنهاية مدة الإيجار أو تعكس تكلفة أصل حق الاستخدام أن المجموعة ستمارس خيار الشراء. وفي هذه الحالة، ستخفض قيمة أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي، الذي يحدد على نفس الأساس الذي تحدد على أساس الممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض قيمة موجودات حق الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، والمعدلة ببعض عمليات إعادة القياس للتزامات الإيجار.

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

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

تشتمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار على ما يلي:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها)؛
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل التي يتم، في الأصل، قياسها باستخدام مؤشر أو معدل كما بتاريخ بدء العقد.
- المبالغ المتوقعة 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 التزامات الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ويعاد قياسها عند وجود تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المؤشر أو معدل الفائدة، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقديرها فيما يتعلق بما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو كان هناك مدفوعات إيجارية عينية ثابتة معدلة.

عند إعادة قياس التزامات الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابل على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو تسجيلها في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة

اختارت المجموعة عدم إثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة والإيجارات قصيرة الأجل. تقوم المجموعة بإثبات مدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ن) عقود الإيجار (تتمة)

(٢) المجموعة كمؤجر

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

عندما تعمل الشركة كمؤجر، فإنها تحدد كافة عقود الإيجار بتاريخ نشأتها إما كعقود إيجار تمويلي أو عقود إيجار تشغيلي. ولأغراض تصنيف كافة عقود الإيجار، فإن الشركة تقوم بإجراء تقويم شامل فيما إذا كان يتم بموجب عقد الإيجار تحويل كافة المنافع والمخاطر المصاحبة لملكية الأصل المعني. 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".

(ف) إثبات الإيرادات

تقوم المجموعة بإثبات الإيرادات طبقاً للمبادئ المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) – الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء. 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 تنتقل 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 المتفق 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.

أتعاب من الأوراق المالية (الوساطة 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 الأتعاب من الخدمات الاستشارية على أساس الخدمات المقدمة لتنفيذ التزام الأداء بموجب عقود الخدمة المعمول بها.

أتعاب الإنجاز

يتم إثبات أتعاب 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.

(ص) النقد وما في حكمه

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

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ق) الموجودات المعدة للبيع

يتم تصنيف الموجودات غير المتداولة كمعدة للبيع إذا كان من المحتمل بشكل كبير استردادها بشكل رئيسي من خلال البيع وليس من خلال الاستخدام المستمر. تقاس تلك الموجودات بالقيمة الدفترية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أقل. يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة الناتجة عن التصنيف الأولي للموجودات كمعدة - للبيع والمكاسب والخسائر اللاحقة الناتجة عن إعادة القياس في قائمة الربح أو الخسارة. وبعد تصنيفها كموجودات محتفظ بها للبيع، لا يتم إطفاء أو استهلاك الممتلكات والمعدات، كما يتم التوقف عن محاسبة الشركة المستمر فيها بطريقة حقوق الملكية على أساس تلك الطريقة.

ر) تمويل مرابحة

تمويل المرابحة هو تمويل إسلامي يقدم للعملاء بغرض تداول الأسهم المدرجة في السوق المالية السعودية. تحقق الشركة عوائد من هذا التمويل حسب نسب المرابحة السائدة.

يمثل تمويل المرابحة الذمم المدينة الناشئة عن شراء الأسهم من عقود الاقتراض بالهامش. هذه الذمم المدينة محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

ش) القطاعات التشغيلية

يعتبر القطاع جزءاً مميزاً من المجموعة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات ويخضع للمخاطر والعوائد 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.

ت) الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية

لا يتم التعامل مع الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة الأمانة كموجودات للمجموعة وبالتالي، لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة. وفي سياق العمل العادي، تتفق المجموعة مع العملاء على استثمار الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية ويتم إثبات الفائدة المكتسبة من استثمار الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عند اكتسابها.

ث) الأسهم المحتفظ بها بموجب برنامج حصص الموظفين

يتم إثبات حقوق الملكية الخاصة بالشركة التي يتم إعادة شرائها (أي الأسهم المحتفظ بها بموجب برنامج حصص الموظفين) بسعر الاستحواذ وتخصم من حقوق الملكية. ولا يتم إثبات أي ربح أو خسارة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عند شراء، أو بيع أو إصدار أو إلغاء حصص الشركة.

خ) 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 مالكيين. يتم تسجيل الفرق بين القيمة العادلة لأي مبالغ مدفوعة والأسهم ذات العلاقة المستحوذ عليها بالقيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة ضمن حقوق الملكية. كما يتم تسجيل الأرباح والخسائر من استبعادات الحصص غير المسيطرة في حقوق الملكية.

ذ) تكاليف تمويل

يتم إثبات تكاليف التمويل باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. إن "معدل الفائدة الفعلية" هو المعدل الذي يخصم 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.

ض) الأدوات المالية المشتقة

تستخدم الشركة مقايضات أسعار العمولات لتغطية مخاطر أسعار العمولات الخاصة. يتم في الأصل إثبات هذه الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات، ويعاد قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، وقيد التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة. تقيد المشتقات كموجودات مالية عندما تكون القيمة العادلة لها إيجابية، وكمطلوبات مالية عندما تكون القيمة العادلة لها سلبية. في غياب توثيق تغطية المخاطر، اعتبرت الشركة مقايضة أسعار الفائدة كمشتقات تجارية وتم أخذ جميع الفروق في السوق إلى قائمة الربح أو الخسارة.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٤- الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي					
التكلفة :	تحسينات المباني المستأجرة	برامج الحاسب الآلي	أثاث ومعدات وسيارات	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	-	٢١٩,٦٤٤	٥٩,٧٢٠	٣٢,٧٣٥	٣١٢,٠٩٩
إضافات	-	-	-	٢٩,٨٧٦	٢٩,٨٧٦
محول من الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	-	٣٦,٦٢٥	-	(٣٦,٦٢٥)	-
محولة نتيجة الاندماج (إيضاح ١ و ٣٤)	٩,٠٥٨	-	٩٥,٨٨٩	-	١٠٤,٩٤٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩,٠٥٨	٢٥٦,٢٦٩	١٥٥,٦٠٩	٢٥,٩٨٦	٤٤٦,٩٢٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٩,٠٥٨	٢٥٦,٢٦٩	١٥٥,٦٠٩	٢٥,٩٨٦	٤٤٦,٩٢٢
إضافات	-	٨٩٣	-	٣٩,٣٥٤	٤٠,٢٤٧
محول من الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ (انظر الإيضاح أدناه)	-	٥١,٥٧٠	٣,١٥١	(٥٤,٧٢١)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩,٠٥٨	٣٠٨,٧٣٢	١٥٨,٧٦٠	١٠,٦١٩	٤٨٧,١٦٩
الاستهلاك المتراكم :					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	-	١٢٨,٤٥٩	٥٥,٧٥٦	-	١٨٤,٢١٥
الاستهلاك المحمل	-	١٧,٠٨٠	٢,٣٤٧	-	١٩,٤٢٧
محولة نتيجة الاندماج (إيضاح ١ و ٣٤)	٨,٨٦٧	-	٨٧,٧٦٧	-	٩٦,٦٣٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨,٨٦٧	١٤٥,٥٣٩	١٤٥,٨٧٠	-	٣٠٠,٢٧٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٨,٨٦٧	١٤٥,٥٣٩	١٤٥,٨٧٠	-	٣٠٠,٢٧٦
الاستهلاك المحمل	-	٢٢,٣٢٨	١,٤٥٠	-	٢٣,٧٧٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٨,٨٦٧	١٦٧,٨٦٧	١٤٧,٣٢٠	-	٣٢٤,٠٥٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٩١	١١٠,٧٣٠	٩,٧٣٩	٢٥,٩٨٦	١٤٦,٦٤٦
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٩١	١٤٠,٨٦٥	١١,٤٤٠	١٠,٦١٩	١٦٣,١١٥

وخلال هذه الفترة، قامت الإدارة برسمة مبلغ ٥١,٥٧ مليون ريال سعودي للموجودات غير الملموسة (برامج الحاسب الآلي) عند الانتهاء من المشاريع ذات العلاقة. اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بشكل أساسي تكلفة تنفيذ البرنامج، والتي هي قيد التطوير في نهاية العام وسيتم نقلها إلى فئة برامج الحاسب الآلي بمجرد أن تكون جاهزة للاستخدام المقصود.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٥- 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	المباني	أخرى	الإجمالي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٥,٣١١	٤٠٧	١٥,٧١٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١٥,٣١١	٤٠٧	١٥,٧١٨
إضافات خلال السنة	٢,١١٦	٩٨١	٣,٠٩٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٧,٤٢٧	١,٣٨٨	١٨,٨١٥
الاستهلاك المتراكم			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٤,٧٧٤	٣٨٧	٥,١٦١
الاستهلاك للسنة	١,٩٥٣	٢٠	١,٩٧٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦,٧٢٧	٤٠٧	٧,١٣٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٦,٧٢٧	٤٠٧	٧,١٣٤
الاستهلاك للسنة	١,٨٩١	٤٣٦	٢,٣٢٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٨,٦١٨	٨٤٣	٩,٤٦١
صافي القيمة الدفترية			
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٨,٥٨٤	-	٨,٥٨٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٨,٨٠٩	٥٤٥	٩,٣٥٤

٦- العقارات الاستثمارية  
دخلت المجموعة في اتفاقية إيجار في سنة ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢٢، بلغ استهلاك العقارات الاستثمارية ٠,٩٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٠,٨٣ مليون ريال سعودي) نتج عنه قيمة دفترية بمبلغ ٧٤,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٥,٤٤ مليون ريال سعودي) كما في نهاية السنة.

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ٧٤,٠٥ مليون ريال سعودي كما في تاريخ التقرير (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٣,٦ مليون ريال سعودي). تم تحديد القيمة السوقية للعقارات من قبل مقيم معتمد من "تقييم" (نابت فرانك) وفقاً لأنظمة "تقييم" وفقاً لمعايير التقييم الدولية لمجلس معايير التقييم الدولية. تتمثل الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية فيما يلي:

طريقة التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
طريقة التقييم	١١%	٩,٥%
معدل الخصم	٨,٥٠%	٧,٥%
معدل عائد الخروج	٢,٥٠%	٢,٥٠%
التضخم		

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.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٧- الاستثمار في الشركة الزميلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حصة الملكية الفعلية	عملة وظيفية	بلد التأسيس	
٢,١٦١	٢,١٧٥	%١٠٠	الدولار الأمريكي	جزر الكايمان	ايست جيت جلوبال كارينج فيهكال إل. بي. (إي جي سي في)
٢,١٦١	٢,١٧٥				

يبين الجدول التالي الحركة في الاستثمار في الشركة الزميلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,١٧٣	٢,١٦١	الرصيد في ١ يناير
(١٢)	١٤	الحصة في النتائج
٢,١٦١	٢,١٧٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي أحدث المعلومات المالية (قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢) للشركات الزميلة:

الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	الربح/ (الخسارة)	
٢,١٧٥	٨	-	(٣٥)	٢٠٢٢ (غير مراجعة)
٢,١٦٣	٥٢	-	(١٢)	٢٠٢١ (مراجعة)

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٨- الاستثمارات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٥٩,٩٠٣	٤٣١,٠٢٥	- صناديق استثمار تديرها المجموعة
٩٥٩,٦٢٣	١,٨٤٦,١٠١	- صناديق استثمار تديرها منشآت أخرى
-	١٦٧,٨٦٨	- استثمار في أدوات الدين
٢٩,١٦٢	١٣١,٨٣١	- استثمار في سندات الأسهم
١,٩٤٨,٦٨٨	٢,٥٧٦,٨٢٥	
		التكلفة المطفأة
٦٤٠,٥٢٧	٦٧٣,٢١٤	درجة الاستثمار (إيضاح أ)
		القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩,٩٥٠	١٧,٦٧٥	- صناديق ريت تديرها المجموعة
١٣٦,٥٢٣	١٣٤,٨٤٨	- صناديق ريت تديرها منشآت أخرى
٦٠٠,٢٧٠	٥,١٨١,٧٧٦	- استثمار في سندات الدين (صكوك) (الإيضاح ج)
٧٥٦,٧٤٣	٥,٣٣٤,٢٩٩	
٣,٣٤٥,٩٥٨	٨,٥٨٤,٣٣٨	

في ٢٠٢٢، اثبتت المجموعة توزيعات أرباح بقيمة ٦٨,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٣٢,٦ مليون ريال سعودي) من استثماراتها والتي تم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

أ) يتمثل ذلك في استثمارات الشركة في صكوك وسندات محلية ودولية تحمل أرباحا بأسعار تجارية وتواريخ استحقاق حتى ٢٠٢٨.

ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ احتياطي القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ١٣٥,٩ مليون ريال سعودي كخسارة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢٥,٤ مليون ريال سعودي كمكاسب).

ج) يتمثل ذلك في الاستثمارات في صكوك محلية والدولية تحمل أرباحا بسعر تجاري وتواريخ استحقاق حتى ٢٠٣٣ م.

د) كما في كل تاريخ تقرير، يتم تقييم جميع الاستثمارات في أدوات الدين على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة لأنها إما في صكوك / سندات حكومية سيادية أو صادرة عن مؤسسات مالية ذات سمعة جيدة وذات تصنيف ائتماني مرتفع (داخل وخارج المملكة العربية السعودية) ولم يكن هناك تاريخ من التخلف عن السداد مع أي من استثمارات المجموعة في أدوات الدين. وعليه، فإن احتمالية التعثر بناءً على العوامل المستقبلية وأي خسارة ناتجة عن التعثر تعتبر غير هامة.

هـ) تم عرض الاستثمارات المالية المذكورة أعلاه في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٣٥٨,٥٩٢	٧,٩٦٠,٧٥٨	الموجودات غير المتداولة
٩٨٧,٣٦٦	٦٢٣,٥٨٠	الموجودات المتداولة
٣,٣٤٥,٩٥٨	٨,٥٨٤,٣٣٨	

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٨- الاستثمارات المالية (تتمة)

(و) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
متداولة	غير متداولة	الإجمالي
٣,٦٢٥,٧١٥	٧٥٧,٩٦٢	٤,٣٨٣,٦٧٧
٤٩٤,٩٨٢	١,١٤٤,٢٠٠	١,٦٣٩,١٨٢
٦١٤,٠٤٩	١,٩٤٧,٤٣٠	٢,٥٦١,٤٧٩
٤,٧٣٤,٧٤٦	٣,٨٤٩,٥٩٢	٨,٥٨٤,٣٣٨
سندات بفائدة ثابتة		
سندات مرتبطة بفائدة عائمة		
أدوات حقوق الملكية وصناديق استثمارية وصناديق تحوط وغيرها		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
متداولة	غير متداولة	الإجمالي
١,١٢٨,٧٧٣	٣,٧٧٧	١,١٣٢,٥٥٠
١٠,٠١٥	١٠٢,٠٠٩	١١٢,٠٢٤
١,٠٤١,١٢٢	١,٠٦٠,٢٦٢	٢,١٠١,٣٨٤
٢,١٧٩,٩١٠	١,١٦٦,٠٤٨	٣,٣٤٥,٩٥٨
سندات بفائدة ثابتة		
سندات مرتبطة بفائدة عائمة		
أدوات حقوق الملكية وصناديق استثمارية وصناديق تحوط وغيرها		

٩- المشتقات

العقود الأجلة والعقود المستقبلية هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية محددة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. العقود الأجلة هي عقود مخصصة يتم التعامل معها في السوق غير النظامية. اعتمدت المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر الناشئة عن التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي والحفاظ على تعرضها لمخاطر العملات في مستويات مقبولة.

أبرمت المجموعة عقد صرف أجل بقيمة عادلة موجبة بقيمة عادلة بقيمة ٣٦,٤٣٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١): القيمة العادلة السلبية ٤,٦٣٥ مليون ريال سعودي) لبيع ٨٣,٥٧ مليون جنيه إسترليني والحصول على ٤١٩,٥٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١): (بالمثل)، بتاريخ استحقاق في ديسمبر ٢٠٢٦م.

يتم تصنيف حركة القيمة العادلة على عقد المشتقات أعلاه تحت "الإيرادات التشغيلية الأخرى" في قائمة الدخل الموحدة.

١٠- المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦٥,٠٣٩	٥٦,٩٥٥	ذمم مدينة - خدمات مصرفية استثمارية وخدمات استشارية أخرى إيرادات مستحقة:
٣٦٨,١٦٥	٣٣٧,٦٥٥	إدارة الموجودات
١١٣,٠٠٣	١٦٧,١٦٩	أوراق مالية وأخرى
٥٤٦,٢٠٧	٥٦١,٧٧٩	
٢٥,٩٢٦	١٠,٦١٢	قروض للموظفين وسلف أخرى (الإيضاح أ)
-	٥٠٠,٩٥٠	وديعة - برنامج "تداول" لتكنولوجيا ما بعد التداول (إيضاح ب)
١٥,٨١٦	٢١٤,٣٠٣	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
٥٨٧,٩٤٩	١,٢٨٧,٦٤٤	

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٠- المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى (تتمة)

- (أ) يتمثل ذلك في قروض / سلف قصيرة الأجل للموظفين قابلة للخصم مقابل رواتب الموظفين وتستحق بشكل عام خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.
- (ب) يمثل هذا المبلغ وديعة محتفظ بها لدى شركة مقاصة بموجب برنامج تكنولوجيا ما بعد التداول فيما يتعلق بتسوية المعاملات التي تتم على منصة "تداول".
- (ج) تم عرض المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى المذكورة أعلاه في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤٢,١٤٤	٢٩,١٨٥	الموجودات غير المتداولة
٥٥٦,٩٨٠	١,٢٥٨,٤٥٩	الموجودات المتداولة
<u>٥٩٩,١٢٤</u>	<u>١,٢٨٧,٦٤٤</u>	

١١- تمويل المرابحة

تمويل المرابحة هو تمويل إسلامي يقدم للعملاء بغرض تداول الأسهم المدرجة في السوق المالية السعودية. تحقق الشركة عوائد على هذا التمويل بحسب نسب المرابحة السائدة.

يتم تسجيل المرابحة بالتكلفة المطفأة ويخضع لمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية". يتم ضمان تمويل المرابحة من خلال تغطية معتمدة للقيمة السوقية لمحفظه العميل. تحتفظ المجموعة في السياق المعتاد لأنشطة الإقراض بضمانات كضمان للتخفيف من مخاطر الائتمان من تمويل المرابحة. وتشمل الضمانات النقد والأسمه المدرجة في السوق المالية السعودية. بلغت القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة كضمان لتمويل المرابحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ٤,٦٠٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤,١١٧ مليون ريال سعودي). ونظراً لأن تمويل المرابحة مضمون بالكامل، فلا يوجد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة في هذه القوائم المالية الموحدة.

١٢- النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٤٥٣,٩٦٣	٤٥٧,٣٩١	أرصدة لدى البنوك - حسابات جارية
٢٥	١٨	نقد في الصندوق
<u>٤٥٣,٩٨٨</u>	<u>٤٥٧,٤٠٩</u>	

في تاريخ كل تقرير مالي، يتم تقييم الأرصدة البنكية فيما إذا كانت تتضمن مخاطر ائتمان منخفضة حيث يتم الاحتفاظ بها لدى مؤسسات مالية مرموقة وذات تصنيف ائتماني مصرفي محلي مرتفع، ولا يوجد تاريخ تعثر لأي من الأرصدة البنكية. وعليه، فإن احتمالية التعثر بناءً على العوامل المستقبلية وأي خسارة ناتجة عن التعثر تعتبر غير هامة.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٣- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من مائة مليون (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) حصة، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٠ مليون حصة، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي). فيما يلي بيان بهيكل ملكية الشركة:

نسبة الملكية		عدد الأسهم المحتفظ بها		الوصف
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حصص يحتفظ بها البنك الأهلي السعودي
١٠٠	١٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٥ صفر ١٤٤٤هـ (الموافق ١ سبتمبر ٢٠٢٢) زيادة رأس مال الشركة من مليار ريال سعودي إلى ١,٥ مليار ريال سعودي عن طريق تحويل مبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي من حساب احتياطي الاندماج إلى الزيادة المقترحة في رأس المال.

وقد تمت عملية زيادة رأس المال بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٥ صفر ١٤٤٤هـ (الموافق ٢١ سبتمبر ٢٠٢٢) وموافقة هيئة السوق المالي رقم ٣/٦/٧٦١٢/٢٢ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٤٤هـ (الموافق ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢). والإجراءات النظامية المتعلقة بزيادة رأس المال تحت التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٤- ترتيبات معاملات الدفع على أساس الأسهم

١-١٤ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، أنشأت المجموعة خطة حصص كبار الموظفين ("الخطة" أو "خطة حصص كبار الموظفين") استناداً إلى حصص الشركة الأم لصالح بعض المسؤولين التنفيذيين المؤهلين. وتهدف الخطة إلى مكافأتهم على تحقيق نجاح الشركات على المدى الطويل في شكل منح حصص الشركة الأم ويتم اكتسابها على مدى ثلاثة سنوات. يتم قياس تكلفة الخطة بالرجوع إلى القيمة العادلة لأسهم الشركة الأم ويتم إثباتها على مدار الفترة التي يتم فيها استيفاء شرط الخدمة، وتنتهي في التاريخ الذي يصبح فيه الموظفون المعنيون كامل الأهلية للأسهم ("تاريخ الاستحقاق") إن المصاريف المسجلة والمتعلقة بالخطة في تاريخ كل تقرير مالي حتى تاريخ الاستحقاق تمثل أفضل تقديرات الإدارة لعدد حصص الشركة الأم التي سوف تتأكد أهلية استحقاقها بشكل نهائي. إن الخصم أو الإضافة إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة لسنة ما تمثل الحركة في المصاريف التراكمية المثبتة كما في بداية ونهاية تلك السنة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، منحت المجموعة ٢٩٣,٣٨٣ حصة بموجب برنامج حصص كبار الموظفين لدورة سنة ٢٠٢١ (برنامج حصص كبار الموظفين لسنة ٢٠٢٠: ٥٠٩,٣٣٣ حصة) من الشركة الأم للموظفين المؤهلين بقيمة عادلة في تاريخ المنح تبلغ ٥٤ ريال سعودي للسهم الواحد (برنامج حصص كبار الموظفين لسنة ٢٠٢٠: ٣٤,٧ ريال لكل حصة).

بلغ إجمالي المصروف المثبت لخدمات الموظفين المتلقاة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بموجب برنامج حصص كبار الموظفين، مبلغاً قدره ٤,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦,٨ مليون ريال سعودي) وهو مدرج في "رواتب موظفين ومصاريف ذات علاقة" مع زيادة مقابلة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، ضمن ترتيبات احتياطي معاملات الدفع على أساس الأسهم. علاوة على ذلك، خلال العام، تم منح برنامج حصص كبار الموظفين لسنة ٢٠١٩ وقامت الشركة بتسوية مبلغ ٩,٦٨ مليون ريال سعودي للموظفين المؤهلين.

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

الرصيد كما في		المحمل للفترة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٠,٥٠٢	-	(٩٤١)	(٨١٨)	دورة برنامج حصص كبار الموظفين - للسنة المالية ٢٠١٩
٨,٣٦٢	٨,٧٢٨	٢,٤٧١	٣٦٦	دورة برنامج حصص كبار الموظفين - للسنة المالية ٢٠٢٠
٥,٣٠٠	١٠,٥٦٢	٥,٣٠٠	٥,٢٦٢	دورة برنامج حصص كبار الموظفين - للسنة المالية ٢٠٢١
٢٤,١٦٤	١٩,٢٩٠	٦,٨٣٠	٤,٨١٠	

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٥- الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات، يتعين على الشركة الأم سنوياً تحويل ١٠٪ كحد أدنى من صافي دخلها إلى احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي النظامي ٣٠٪ من رأسمالها. إن هذا الاحتياطي حالياً غير قابل للتوزيع.

١٦- الحصص غير المسيطرة

يمثل هذا البند الحصص غير المسيطرة لصندوق أوريكس للأسهم الخاصة الإقليمية في ١١ فبراير ٢٠٢١، بدلا من الجداول الزمنية المتوقعة المتعلقة باستكمال تصفية الصندوق، قرر مجلس الصندوق تمديد عمر الصندوق حتى ٢٠ مارس ٢٠٢٣. وعلى هذا النحو، لا يعتبر الصندوق منشأة مستمرة ويتم تعديل الموجودات والمطلوبات الأساسية وفقاً لذلك.

١٧- التزامات عقود إيجار

إجمالي	أخرى	مباني	
١١,٤٧٠	١٤٨	١١,٣٢٢	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١
١,١١٧	-	١,١١٧	زيادة في الفائدة
(٢,٨٠٥)	(١٤٨)	(٢,٦٥٧)	مبالغ مدفوعة خلال السنة
٩,٧٨٢	-	٩,٧٨٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩,٧٨٢	-	٩,٧٨٢	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٣,٠٧١	٩٨١	٢,٠٩٠	إضافات خلال السنة
٤٥٩	٤٨	٤١١	زيادة الفائدة
(١,٥٤١)	-	(١,٥٤١)	مبالغ مدفوعة خلال السنة
١١,٧٧١	١,٠٢٩	١٠,٧٤٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٧,٥١٣	٩,٥٠٢	التزامات غير متداولة
٢,٢٦٩	٢,٢٦٩	التزامات متداولة
٩,٧٨٢	١١,٧٧١	

تحليل تواريخ استحقاق التزامات عقود الإيجار مُفصّل عنها ضمن إيضاح (٣٠).

١٨- منافع الموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٧٠,٩٢١	٧٠,٧١٩	منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ج)
٢٣,٠٤٤	٢٠,٤٨٨	خطة الادخار ومنافع إنهاء خدمة الموظفين الأخرى (إيضاح ب)
٤١٣	٤١٣	مكافأة نقدية (إيضاح د)
٩٤,٣٧٨	٩١,٦٢٠	

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٨- منافع الموظفين (تتمة)

(أ) تم عرض منافع الموظفين المذكورة أعلاه في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٩٣,٩٦٥	٩١,٢٠٧	التزامات غير متداولة
٤١٣	٤١٣	التزامات متداولة
<u>٩٤,٣٧٨</u>	<u>٩١,٦٢٠</u>	

(ب) بلغ إجمالي المصاريف المتعلقة بخطة الادخار ومنافع نهاية خدمة الموظفين الأخرى المثبتة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١,١٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ١,٠٣ مليون ريال سعودي).

(ج) تدبير المجموعة برنامج غير ممول معتمد بشأن منافع نهاية الخدمة لموظفيها وفقاً لمتطلبات نظام العمل السعودي. فيما يلي الحركة في منافع نهاية الخدمة للموظفين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٥٧,٥١٧	٧٠,٩٢١	الرصيد في ١ يناير
٨,٦٩٨	٨,٥٥٨	المدرج في الربح أو الخسارة:
١,٦٧٠	٢,٣٤٨	- تكلفة خدمة حالية
(٨,٨٧٢)	(١,٤٩٨)	- تكلفة الفائدة
٢٢,٧٣٨	-	ربح اكتواري مدرج في الدخل الشامل الآخر
(١٠,٨٣٠)	(٩,٦١٠)	التزام محول نتيجة الاندماج (إيضاح ١ و ٣٤)
<u>٧٠,٩٢١</u>	<u>٧٠,٧١٩</u>	منافع مدفوعة
		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:

فيما يلي لافتراضات الاكتوارية الرئيسية المطبقة بتاريخ إعداد التقرير المالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣,٤٠%	٤,٦٥%	معدل الخصم
٣,٥%	٣,٥%	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، بلغ متوسط الفترة المرجحة لالتزام المنافع المحددة للموظفين ١١,٥ (٢٠٢١: ٧ سنوات).

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٨- منافع الموظفين (تتمة)

تحليل الحساسية:

إن التغيرات المحتملة بصورة معقولة، بتاريخ إعداد القوائم المالية، في الافتراضات الاكتوارية، مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة، كان من المفترض أن تؤثر على التزام المنافع المحددة بالمبالغ المبينة أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
نقص (بواقع ٠,٥%)	زيادة (بواقع ٠,٥%)	نقص (بواقع ١%)	زيادة (بواقع ١%)	
٨,٨٣٩	(٧,٤٤٩)	٧,٥٦٥	(٦,٤٧٤)	معدل الخصم
(٧,٥١٦)	٨,٧٤٧	(٦,٦٠٧)	٧,٥٨٧	الزيادة المستقبلية في الرواتب

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٥,٢٠٢	٤١٣	الرصيد في ١ يناير
(٢٤,٧٨٩)	-	مبالغ مدفوعة خلال السنة
٤١٣	٤١٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

١٩- القروض

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,١٢٢,٥٦٦	٣,٢٢٨,٢١٥	البنك الأهلي السعودي (انظر إيضاح أ)
-	٩٨٩,٢٣٩	بنوك تجارية (انظر إيضاح ب)
-	٢,٢٢٨,٥٣٠	أخرى (إيضاح ج)
١,١٢٢,٥٦٦	٦,٤٤٥,٩٨٤	

(أ) يتمثل ذلك بالتمويل الذي تم الحصول عليه من البنك الأهلي السعودي ("الشركة الأم" أو "البنك") بأسعار السوق التجارية وقابل للسداد على أقساط ربع سنوية متساوية تنتهي في ديسمبر ٢٠٢٣م.

(ب) يمثل هذا قرضا تم الحصول عليه من بنك تجاري محلي بسعر السوق التجاري (٢٠٢١: لا شيء) ويتم سداؤه بحلول فبراير ٢٠٢٣م.

(ج) تمثل هذه الشهادات قصيرة الأجل الصادرة بأسعار السوق التجارية (٢٠٢١: لا شيء) وتكون مستحقة السداد بحلول مايو ٢٠٢٣م.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تتضمن الجهات ذات العلاقة المساهم / الشركة الأم (البنك الأهلي السعودي) والشركات الزميلة والشركات التابعة والمنشآت الأخرى ذات العلاقة بالشركات التابعة الموحدة وكبار موظفي الإدارة للمجموعة. يتم اعتماد أحكام وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

(أ) المعاملات مع الشركة الأم:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		<b>المعاملات المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:</b>
١٩,٠٦٣	١٢,٣٢٦	أتعاب إدارة وأداء محملة على الشركة الأم
٣,٢٠٠	٦,٣٥٨	مصاريف حوافز محملة من الشركة الأم
٣٢,٨٨٩	٤٣,٣٦١	مصاريف متعلقة بتقنية المعلومات محملة من الشركة الأم
٥,٠٧٠	٥,٠٥٦	مصاريف متعلقة بمقرات محملة من الشركة الأم
٩,٥٠٦	٧١,٧٧٣	تكلفة تمويل على الاقتراض من الشركة الأم
٥,٠٥٦	٥,٠٥٦	إيرادات إيجارية محملة على الشركة الأم
٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	<b>الأرصدة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة:</b>
٤١٢,٤٢٤	٣٨٧,٤٣٧	أرصدة بنكية مع الشركة الأم
٣٥,٠٠٠	٣٧,٥٨٥	مبلغ مستحقة الى الشركة الأم
١,١٢٢,٥٦٦	٣,٢٢٨,٢١٥	قروض مصرفية (تشمل تكلفة التمويل المستحقة) (إيضاح أ (أ))
٣,٧٧٤,٤٩٠	٢,٩٧١,٣٢٠	<b>الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة</b> موجودات بنكية تحت إشراف الإدارة

(ب) يمثل هذا التمويل قصير الأجل الذي تم الحصول عليه من الشركة الأم بأسعار تجارية (إيضاح ١٩).

(ج) المعاملات مع صناديق الاستثمار التي تديرها المجموعة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		<b>المعاملات المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:</b>
٥١١,١١٧	٤٥٥,١٢٦	أتعاب إدارة مكتسبة من صناديق تديرها المجموعة
٥,٨١٦	١٨,٠٣٠	أتعاب أداء ومعاملات مكتسبة من صناديق تديرها المجموعة
		<b>الأرصدة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة:</b>
٩٧٩,٨٥٣	٤٤٨,٦٢٥	استثمار في صناديق تديرها المجموعة*
١٥٧,٢٤٣	١٦٩,١٠١	رسوم إدارة وأداء مستحقة من صناديق تديرها المجموعة**

\* يتم ادراج الاستثمار في الصناديق التي تديرها المجموعة في الاستثمارات المالية (إيضاح ٨)

\*\* يتم ادراج رسوم إدارة وأداء مستحقة من صناديق تديرها في الذمم المدينة والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى (إيضاح ١٠)

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

(د) المعاملات مع كبار موظفي الشركة:  
يتكون كبار موظفي الإدارة للشركة من موظفي الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء مجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المكافآت المحملة على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة للمجموعة والأرصدة ذات العلاقة في نهاية السنة:

٢٠٢١ ٢٠٢٢

المعاملات المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:

١٥,٧١٨	١٩,٢١٩	منافع قصيرة الأجل
٦,٨٣٠	١٥,٢٤٠	برنامج حصص كبار الموظفين ومنافع أخرى طويلة الأجل
٢,٨٢٠	٢,٨٠٠	مكافأة مجلس الإدارة واللجنة الفرعية

الأرصدة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة:

١٠,٨١١	١٠,٨٢٤	منافع نهاية الخدمة
٦٩١	١,٥٧٩	قروض ودفعات مقدمة

٢١- الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٨٨,٤٧٩	٢٢٨,٧٧٠	مصاريف مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى (إيضاح أ)
١٠٠,٦٩٣	١٧٤,٧٣٣	مخصص الزكاة وضريبة استقطاع (إيضاح ٣١)
-	٩,٦١٢	مخصص برامج حوافر طويلة الأجل (إيضاح ب)
٨٧,٨١١	١٤٥,٥٤٦	خصومات مستحقة للعملاء ومطلوبات متداولة أخرى
٤٧٦,٩٨٣	٥٥٨,٦٦١	

(أ) تتضمن المصاريف مستحقة الدفع والذمم الدائنة الأخرى ذمم الموظفين الدائنة بقيمة ١٢٢,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٥ مليون ريال سعودي).

(ب) اعتباراً من ٢٠٢٢، قدمت شركة الأهلي المالية برنامج حوافر طويلة الأجل للموظفين لموظفيها، والتي ستكون على أساس تقدي وستستحق على مدى ثلاث سنوات.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٢- الإيرادات

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

الإجمالي		مصرفية استثمارية		الأوراق المالية		إدارة الموجودات		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
<b>الأسواق الجغرافية الرئيسية:</b>								
المملكة العربية السعودية								
٢,١٦٨,٢١٩	٢,٢١٥,٨٣٨	١٢٧,٣٥٧	١٨٣,٢٠٣	١,١٤٩,٣٢٧	١,٠٩١,١٧٩	٨٩١,٥٣٥	٩٤١,٤٥٦	
٤٤,٨٢١	٥٤,٨٨٩	-	-	-	-	٤٤,٨٢١	٥٤,٨٨٩	
٢,٢١٣,٠٤٠	٢,٢٧٠,٧٢٧	١٢٧,٣٥٧	١٨٣,٢٠٣	١,١٤٩,٣٢٧	١,٠٩١,١٧٩	٩٣٦,٣٥٦	٩٩٦,٣٤٥	أخرى
ناقصاً: مصاريف								
منسوبة مباشرة								
(٨٨٤,٨٢٩)	(٨٠٥,٥٢٤)	(١,٤٠٩)	(٢,٥٧٤)	(٦٠٢,٩٤٣)	(٥٩٣,٧٢٩)	(٢٨٠,٤٧٧)	(٢٠٩,٢٢١)	أتعاب من خدمات، صافي
١,٣٢٨,٢١١	١,٤٦٥,٢٠٣	١٢٥,٩٤٨	١٨٠,٦٢٩	٥٤٦,٣٨٤	٤٩٧,٤٥٠	٦٥٥,٨٧٩	٧٨٧,١٢٤	
<b>توقيت إثبات الإيرادات:</b>								
تاريخ محدد								
٢,١٧٦,٢٤٣	٢,٢٠٧,٨٠١	١٠٦,٢٣٧	١٦١,٣٤١	١,١٣٣,٦٥٠	١,٠٥٠,١١٥	٩٣٦,٣٥٦	٩٩٦,٣٤٥	على مدى الزمن
٣٦,٧٩٧	٦٢,٩٢٦	٢١,١٢٠	٢١,٨٦٢	١٥,٦٧٧	٤١,٠٦٤	-	-	
٢,٢١٣,٠٤٠	٢,٢٧٠,٧٢٧	١٢٧,٣٥٧	١٨٣,٢٠٣	١,١٤٩,٣٢٧	١,٠٩١,١٧٩	٩٣٦,٣٥٦	٩٩٦,٣٤٥	
ناقصاً: مصاريف								
منسوبة مباشرة								
(٨٨٤,٨٢٩)	(٨٠٥,٥٢٤)	(١,٤٠٩)	(٢,٥٧٤)	(٦٠٢,٩٤٣)	(٥٩٣,٧٢٩)	(٢٨٠,٤٧٧)	(٢٠٩,٢٢١)	أتعاب من خدمات، صافي
١,٣٢٨,٢١١	١,٤٦٥,٢٠٣	١٢٥,٩٤٨	١٨٠,٦٢٩	٥٤٦,٣٨٤	٤٩٧,٤٥٠	٦٥٥,٨٧٩	٧٨٧,١٢٤	

٢٣- رواتب الموظفين والمصاريف ذات العلاقة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٢١,٧١٣	٢٧٧,٥٨٣	رواتب ومكافآت
٦,٨٣٠	٤,٨١٠	ترتيبات معاملات الدفع على أساس الأسهم المحملة (إيضاح ١٤-٢)
١٢,٢٧٠	١٦,١٧٦	أخرى
٢٤٠,٨١٣	٢٩٨,٥٦٩	

٢٤- مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٩٢,٧٨٥	٥٦,٥٥٠	مصاريف تقنية المعلومات واتصالات
٥٤,٢٢٣	٦٦,٠٧٣	خدمات قانونية ومهنية واستشارية وإسناد خارجي
٧,٥٨١	١٢,١٠١	مصاريف سفر وتسويق وتدريب
٢,٨٢٠	٢,٨٠٠	مكافأة مجلس الإدارة واللجان الفرعية (إيضاح ٢٠)
١٠,٩٦٥	٢١,٦١٠	ضريبة استقطاع وضرائب أخرى
١٦٨,٣٧٤	١٥٩,١٣٤	

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٥- تكاليف التمويل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٩,٥٠٦	١١٨,٩٠٨	تكلفة تمويل على قروض بنكية (إيضاح ١٩)
١,٦٧٠	٢,٣٤٨	تكلفة تمويل على منافع الموظفين (إيضاح ١٨)
١,١١٧	٤٥٩	تكلفة تمويل على التزامات عقود إيجار (إيضاح ١٧)
١٢,٢٩٣	١٢١,٧١٥	

٢٦- الربح الأساسي والمخفض للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم وذلك بقسمة ربح السنة المتعلقة بالمساهمين العاديين في الشركة الأم (شركة الأهلي المالية) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. يتم احتساب ربح السهم المخفض وذلك بقسمة الربح المتعلق بالمساهمين العاديين في الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة زائداً المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية التي سيتم إصدارها عند تحويل كافة الأسهم العادية المحتملة المخفضة إلى حصص عادية.

فيما يلي تفاصيل الربح الأساسي والمخفض للسهم:

ربحية السهم المخفضة		ربحية السهم الأساسية		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
٩٥١,٧٢٩	١,٣٠٤,٢٣٩	٩٥١,٧٢٩	١,٣٠٤,٢٣٩	صافي دخل السنة المتعلق بمساهمي الشركة الأم
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٩,٥٢	١٣,٠٤	٩,٥٢	١٣,٠٤	ربح السهم

٢٧- التعهدات والالتزامات المحتملة

فيما يلي تفاصيل التعهدات والالتزامات المحتملة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الالتزامات 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. وبناء عليه، لم يتم إثبات أي مخصص في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.
- ب- في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان لدى المجموعة التزامات محتملة بشأن ضمانات بنكية قدرها ٥,٢ مليون ريال سعودي.

التعهدات

- أ) كما في تاريخ التقرير، بلغت التعهدات المتعلقة بالاستثمارات في صناديق الملكية الخاصة ٢٣٩,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,٥ مليون ريال سعودي).
- ب) كما في تاريخ التقرير، بلغت الالتزامات الرأسمالية ٤,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٦,٠٣ مليون ريال سعودي) لشراء برامج لتقنية المعلومات.
- ج) وبلغ رصيد التزامات تمويل المرابحة غير المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٤,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧,٦٦ مليون ريال سعودي).

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٨- الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة

تحتفظ المجموعة بموجودات بالنيابة عن عملائها. ولأن المجموعة تحتفظ بهذه الموجودات على سبيل الأمانة، فلم يتم إدراج هذه الموجودات في قائمة المركز المالي الموحدة. فيما يلي تفاصيل الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		الموجودات تحت إشراف الإدارة
		- قسم إدارة موجودات
		- قسم الأوراق المالية
		أرصدة نقدية محتفظ بها بموجب حسابات الوساطة
		إجمالي الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة
٢٥١,٥٥٧,٦١٨	٢٣١,٠٢٣,٦١٦	
٢,٢٢٨,٩٩١	١,٥٨٥,٦٨٥	
١٩,٨٨٠,٤٠٦	١٥,٨٨٥,٩٧٥	
<u>٢٧٣,٦٦٧,٠١٥</u>	<u>٢٤٨,٤٩٥,٢٧٦</u>	

يتم وضع بعض الأرصدة النقدية لأموال العملاء المحتفظ بها تحت حسابات الوساطة لدى البنوك المحلية بموافقة مسبقة من العملاء.

٢٩- المعلومات القطاعية

إن القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المنشأة:

- (أ) التي تمارس أنشطة الأعمال التي تحقق إيرادات وتكبد مصاريف (بما فيها الإيرادات والمصاريف 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.

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 أيضا محفظة الإقراض بالهامش.
مصرفية استثمارية	يشارك قسم الاستثمار المصرفي في الأنشطة التالية: الخدمات الاستشارية للاندماج والاستحواذ، والخدمات الاستشارية للطرح الأولي في الاكتتابات العامة وخدمات الاستشارات العقارية والخصخصة والطروحات الخاصة.
إدارة الموجودات والثروات	يقوم قسم إدارة الموجودات والثروات 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 سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الوصف	الأوراق المالية	مصرفية استثمارية	إدارة الموجودات والشروات	شركة الأهلي المالية دبي	الإجمالي
إجمالي الدخل التشغيلي	٤٩٧,٤٥٠	١٨٠,٦٢٩	١,٣١٧,٩١٠	٥٧,٤٢٩	٢,٠٥٣,٤١٨
إجمالي المصاريف التشغيلية	(١٦٣,٨٦٥)	(٤٣,٠٢٣)	(٢٦٠,٠٣٩)	(١٦,٨٨١)	(٤٨٣,٨٠٨)
صافي الدخل التشغيلي	٣٣٣,٥٨٥	١٣٧,٦٠٦	١,٠٥٧,٨٧١	٤٠,٥٤٨	١,٥٦٩,٦١٠
دخل / مصاريف غير تشغيلية - صافي	(١٢١,٧١٥)	-	٧,٣٤٤	-	(١١٤,٣٧١)
صافي الدخل (قبل الزكاة والحصص غير المسيطرة)	٢١١,٨٧٠	١٣٧,٦٠٦	١,٠٦٥,٢١٥	٤٠,٥٤٨	١,٤٥٥,٢٣٩
موجودات ومطلوبات القطاعات المفصّل عنها					
إجمالي الموجودات	٢,٨٤٣,٣٣٧	١٨٣,٥٨٠	٩,٨٣٨,٦١٦	٨٧,٣٤٨	١٢,٩٥٢,٨٨١
إجمالي المطلوبات	٣,٩٣٧,١٢٩	٣٧٢,٥٩١	٢,٨٠٥,٠٨١	٨,٠٢٨	٧,١٢٢,٨٢٩

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١					الوصف
الإجمالي	شركة الأهلي المالية دبي	إدارة الموجودات والثروات	مصرفية استثمارية	الأوراق المالية	
١,٤٨٦,٦٣٥	٤٢,٨٤٥	٧٢١,٨٨٥	١٢٥,٩٤٨	٥٩٥,٩٥٧	إجمالي الدخل التشغيلي
(٤٣١,٤١٩)	(١٤,٤٥٦)	(٢١٥,٠١٠)	(٤٠,٨٥٨)	(١٦١,٠٩٥)	إجمالي المصاريف التشغيلية
١,٠٥٥,٢١٦	٢٨,٣٨٩	٥٠٦,٨٧٥	٨٥,٠٩٠	٤٣٤,٨٦٢	صافي الدخل التشغيلي
(٧,٢٨٢)	٦٤	١,١٥٣	١٨٨	(٨,٦٨٧)	دخل / مصاريف غير تشغيلية - صافي
١,٠٤٧,٩٣٤	٢٨,٤٥٣	٥٠٨,٠٢٨	٨٥,٢٧٨	٤٢٦,١٧٥	صافي الدخل (قبل الزكاة والحصص غير المسيطرة)
					موجودات ومطلوبات القطاعات المفصّل عنها
٦,٤٣٣,٩٣٢	٧٢,٥٦٤	٣,٩٥٣,٣٩٦	١٢٣,٥٧٤	٢,٢٨٤,٣٩٨	إجمالي الموجودات
١,٧٤٣,٣٤٥	٥,٣٤٢	٣١٥,٠٠٥	٥٧,٥٨٣	١,٣٦٥,٤١٥	إجمالي المطلوبات

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٩- المعلومات القطاعية (تتمة)

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

الإجمالي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			المملكة العربية السعودية	ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي موجودات حق الاستخدام عقارات استثمارية استثمار في شركات زميلة استثمارات مالية مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى تمويل مرابحة القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات نقد وما في حكمه
	مناطق أخرى	أمريكا الشمالية	الإمارات العربية المتحدة		
١٦٣,١١٥	-	-	٧٨	١٦٣,٠٣٧	
٩,٣٥٤	-	-	٢,٨٩٣	٦,٤٦١	
٧٤,٦٤٨	-	-	-	٧٤,٦٤٨	
٢,١٧٥	٢,١٧٥	-	-	-	
٨,٥٨٤,٣٣٨	٢,٤٣٣,٦٥٩	٢,٠٩٧,٩١٩	١١٣	٤,٠٥٢,٦٤٧	
١,٢٨٧,٦٤٤	-	-	٣٣,٤٩١	١,٢٥٤,١٥٣	
٢,٣٣٧,٧٦٠	-	-	-	٢,٣٣٧,٧٦٠	
٣٦,٤٣٨	-	-	-	٣٦,٤٣٨	
٤٥٧,٤٠٩	-	-	٥٠,٤٠٠	٤٠٧,٠٠٩	
<b>١٢,٩٥٢,٨٨١</b>	<b>٢,٤٣٥,٨٣٤</b>	<b>٢,٠٩٧,٩١٩</b>	<b>٨٦,٩٧٥</b>	<b>٨,٣٣٢,١٥٣</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
١١,٧٧١	-	-	٢,٨٧٦	٨,٨٩٥	التزامات عقود إيجار
٩١,٦٢٠	-	-	١,٤٣٨	٩٠,١٨٢	منافع الموظفين
٦,٤٤٥,٩٨٤	-	-	-	٦,٤٤٥,٩٨٤	قروض
١٤,٧٩٣	-	-	-	١٤,٧٩٣	المبلغ المستحق إلى البنك الأهلي السعودي
٥٥٨,٦٦١	-	-	٣,٦٩٣	٥٥٤,٩٦٨	الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى
<b>٧,١٢٢,٨٢٩</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٨,٠٠٧</b>	<b>٧,١١٤,٨٢٢</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٩ - المعلومات القطاعية (تتمة)

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

الإجمالي	مناطق أخرى	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
		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 الاستخدام
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
٥٩٩,١٢٤	-	-	٣٩,٩٨٩	٥٥٩,١٣٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٨٠٢,٠٣١	-	-	-	١,٨٠٢,٠٣١	تمويل مرابحة
٤٥٣,٩٨٨	-	-	٣٧,٥٥٨	٤١٦,٤٣٠	نقد وما في حكمه
<b>٦,٤٣٣,٩٣٢</b>	<b>٤٠٥,٥٠٦</b>	<b>٥٨٢,٧٣٢</b>	<b>٩٧,٩٦٢</b>	<b>٥,٣٤٧,٧٣٢</b>	<b>إجمالي الموجودات</b>
٩,٧٨٢	-	-	٩٢٤	٨,٨٥٨	التزامات 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
٤٨١,٦١٩	-	-	٣,٠٨٢	٤٧٨,٥٣٧	الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى
<b>١,٧٤٣,٣٤٥</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥,٣٤١</b>	<b>١,٧٣٨,٠٠٤</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٠- إدارة المخاطر

تتعرض أنشطة لمجموعة لمخاطر، ولكن يتم إدارتها من خلال عملية من التحديد المستمر والقياس والمراقبة، وتخضع لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. وتعتبر عملية إدارة المخاطر في غاية الأهمية بالنسبة لاستمرار ربحية المجموعة وكل فرد داخل المجموعة مسؤول عن التعرضات للمخاطر المتعلقة بالمسؤوليات ذات العلاقة. تتعرض المجموعة لمخاطر ائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة. لا تتضمن إجراءات مراقبة المخاطر المستقلة مخاطر الأعمال مثل التغيير في البيئة والتكنولوجيا والصناعة. وهي مراقبة من خلال إجراءات التخطيط الاستراتيجية للمجموعة.

يتحمل مجلس إدارة لجنة المخاطر المسؤولية الكاملة عن تطوير استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ والأطر والسياسات والحدود. لجنة المخاطر مسؤولة عن إدارة قرارات المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر وتقديم التقارير إلى مجلس الإشراف.

وحدة إدارة المخاطر مسؤولة عن تنفيذ وصيانة الإجراءات المتعلقة بالمخاطر لضمان الحفاظ على عملية رقابة مستقلة. تعمل الوحدة بشكل وثيق مع لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة وتقدم تقاريرها إليها لضمان امتثال الإجراءات للإطار العام.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ التعرضات الائتمانية بشكل أساسي في المخاطر المتعلقة بالائتمان المضمنة في الأرصدة البنكية وتمويل المرابحة والاستثمارات.

تحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان وذلك بمراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع أطراف أخرى محددة، وتقويم الجدارة الائتمانية بصورة مستمرة لهذه الأطراف الأخرى. تم تصميم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة لتحديد ووضع حدود مناسبة للمخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود.

(أ) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان بتاريخ التقرير المالي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الموجودات
٤٥٣,٩٦٣	٤٥٧,٣٩١	أرصدة بنكية (إيضاح ١٢)
١,٢٤٠,٧٩٧	٦,٠٢٢,٨٥٩	استثمارات مالية (إيضاح ٨)
١,٨٠٢,٠٣١	٢,٣٣٧,٧٦٠	تمويل مرابحة (إيضاح ١١)
٥٦٧,٨٧٠	١,٢٨٥,٩١٧	موجودات مالية أخرى
٤,٠٦٤,٦٦١	١٠,١٠٣,٩٢٧	

(ب) تحليل الموجودات المالية

فيما يلي أعمار الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الموجودات المالية	٢٠٢٢		
	متأخرة السداد من ٩٠-٣١ يوماً	متأخرة السداد من ٣٠-١ يوماً	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها
استثمارات مالية (إيضاح ٨)	-	-	٦,٠٢٢,٨٥٩
تمويل مرابحة (إيضاح ١١)	-	-	٢,٣٣٧,٧٦٠
أرصدة بنكية (إيضاح ١٢)	-	-	٤٥٧,٣٩١
موجودات أخرى (إيضاح ب (١))	٢٥٢,١٨٥	١٠٧,١٩٨	٩٢٥,٩٣٢
	٢٥٢,١٨٥	١٠٧,١٩٨	٩٢٥,٩٣٢
	١٠,١٠٣,٩٢٦	١٠٧,١٩٨	٨,٨١٨,٦١١

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي بيان الأعمار الإنتاجية للموجودات المالية التي لم تنخفض قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

		٢٠٢١			
	متأخرة السداد من ٩٠ يوماً الإجمالي	متأخرة السداد من ٩٠-٣١ يوماً	متأخرة السداد ٣٠-١ يوماً	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	الموجودات المالية
١,٢٤٠,٧٩٧	-	-	-	١,٢٤٠,٧٩٧	استثمارات مالية (إيضاح ٨)
١,٨٠٢,٠٣١	-	-	-	١,٨٠٢,٠٣١	تمويل مرابحة (إيضاح ١١)
٤٥٣,٩٦٣	-	-	-	٤٥٣,٩٦٣	أرصدة بنكية (إيضاح ١٢)
٥٦٧,٨٧٠	١١٩,٠١٨	٦,٤٤٧	١,٠٢٨	٤٤١,٣٧٧	موجودات أخرى (إيضاح ب(١))
٤,٠٦٤,٦٦١	١١٩,٠١٨	٦,٤٤٧	١,٠٢٨	٣,٩٣٨,١٦٨	

(ب) 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) جودة الائتمان الخاصة بالموجودات 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) خسائر الائتمان المتوقعة:

تعتبر المجموعة أن النقد وما في حكمه واستثمارات الديون والذمم المدينة لطرف ثالث ذات مخاطر ائتمانية منخفضة بناء على التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة. مخاطر الائتمان على الذمم المدينة للمرابحة لا تكاد تذكر، لأنها مضمونة بالكامل. 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 قد تؤثر على دخل المجموعة أو قيمة الأدوات المالية الخاصة بها. يتمثل الهدف من إدارة مخاطر السوق في إدارة التعرضات لمخاطر السوق ومراقبتها ضمن مستويات مقبولة ولزيادة العوائد على تلك المخاطر. تراقب المجموعة باستمرار الحركة في السوق وبالتالي تتخذ القرارات للتخفيف من المخاطر.

(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 سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر أسعار السوق (تتمة):

(أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
في تاريخ التقرير، تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حصص الشركات وصناديق التحوط الخارجية وصناديق الأسهم الخاصة والصناديق العقارية الخاصة والصناديق المشتركة. تراقب المجموعة بانتظام على أساس فردي مخاطر السوق على هذه الاستثمارات. في تاريخ التقرير، قد يؤدي التغيير بنسبة ١٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٪) في صافي قيم موجودات الاستثمارات الأساسية إلى زيادة أو نقص صافي الدخل بمقدار ٢٥٧,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٩٤,٨ 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. تراقب المجموعة بانتظام على أساس فردي مخاطر السوق على هذه الاستثمارات. في تاريخ التقرير، قد يؤدي التغيير بنسبة ١٠٪ في صافي قيم موجودات الاستثمارات الأساسية إلى زيادة أو نقص صافي الدخل بمقدار ٥٣٣,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٥,٧ 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 ٣٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤,٣ مليون ريال سعودي).

(٢) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات عن احتمالية تأثير التغيرات في أسعار العملات على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. في تاريخ التقرير، لم تكن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة، باستثناء القروض من البنك وهي بأسعار فائدة متغيرة. كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، كان من الممكن أن يؤدي التغيير بنسبة ١٠٪ في متوسط سايبور إلى وجود مبلغ قدره ٦,٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,١٢ مليون ريال سعودي) تغير في الربح أو الخسارة.

(٣) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تقوم المجموعة بمراقبة تعرضها لتأثيرات التقلبات في أسعار الصرف السائدة للعملات الأجنبية على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. وضعت حدوداً على المراكز بحسب العملة. يتم مراقبة المراكز بانتظام لضمان الحفاظ عليها ضمن الحدود الموضوعية. في تاريخ التقرير، كان لدى المجموعة صافي التعرضات الهامة التالية بالعملات الأجنبية:

	٢٠٢٢	٢٠٢١	
	طويلة / (قصيرة)	طويلة / (قصيرة)	
دولار أمريكي	٤,١٢٢,٧٢٢	١,١١٠,٧٢٣	
جنيه استرليني	٣٨٧,٣٠٧	٤٠٥,٩٦٢	
يورو	١,٢٤٥	١,٥٨٤	
دينار بحريني	٢,٠٤٣	٢,٠٥٤	

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

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر العملات

يوضح الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ فيما يتعلق بمراكز عملاتها الأجنبية. يتم إجراء هذا التحليل بشأن التغيرات المحتملة المعقولة في سعر الصرف مقابل الريال السعودي، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. ونظرا لارتباط الريال السعودي بالدرهم الإماراتي والدينار البحريني والدولار 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.

٢٠٢٢					
نقص في صرف العملات %	تأثير على صافي الربح	تأثير على الاحتياطات الأخرى	زيادة في صرف العملات %	تأثير على صافي الربح	تأثير على الاحتياطات الأخرى
١٥%	(٥٨,٠٩٦)	-	١٥%	٥٨,٠٩٦	-
١٥%	(١٨٧)	-	١٥%	١٨٧	-
جنيه استرليني					
يورو					
٢٠٢١					
نقص في صرف العملات %	تأثير على صافي الربح	تأثير على الاحتياطات الأخرى	زيادة في صرف العملات %	تأثير على صافي الربح	تأثير على الاحتياطات الأخرى
١٥%	(٦٠,٨٩٤)	-	١٥%	٦٠,٨٩٤	-
١٥%	(٢٣٨)	-	١٥%	٢٣٨	-
جنيه استرليني					
يورو					

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند وحال استحقاقها تحت الظروف العادية والاضطرارية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن التقلبات في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني، مما قد يؤدي الى 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. كما تمتلك المجموعة تسهيلات اقتراض من البنوك الأم والبنوك التجارية الأخرى لتلبية متطلبات السيولة.

تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على أساس التزامات السداد غير المضمومة المتعاقد عليها. تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ التقرير المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. تم التعامل مع الدفعات الخاضعة لفترة السماح وكأنه تم الحصول على الإشعار على الفور.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٠- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

التدفقات النقدية التعاقدية						٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القيمة الدفترية	المطلوبات المالية
أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	عند الطلب			
٢,٢٦٩	-	١١,٦٧٤	-	١٣,٩٤٣	-	١١,٧٧١	التزامات عقود إيجار	
١,١١٧,٧٠٣	٤,٤٨١,٥٤٣	٥١٠,٧٥١	-	٦,٤٨٤,٤٣١	٣٧٤,٤٣٤	٦,٤٤٥,٩٨٤	قروض بنكية	
-	-	-	-	١٤,٧٩٣	١٤,٧٩٣	١٤,٧٩٣	المبلغ المستحق إلى البنك الأهلي السعودي	
٢٤,٥٦٩	١٣,٦٤٣	١١,٠٠٧	-	١٥٣,٦٤٣	١٠٤,٤٢٤	١٥٣,٦٤٣	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	
١,١٤٤,٥٤١	٤,٤٩٥,١٨٦	٥٣٣,٤٣٢	-	٦,٦٦٦,٨١٠	٤٩٣,٦٥١	٦,٦٢٦,١٩١	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة المطلوبات	

التدفقات النقدية التعاقدية						٣١ ديسمبر ٢٠٢١	القيمة الدفترية	المطلوبات المالية
أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	عند الطلب			
-	-	١٠,٢٦٣	-	١٠,٢٦٣	-	٩,٧٨٢	التزامات عقود إيجار	
٥١٩,٧٩١	٦٠٩,٠٠٤	-	-	١,١٢٨,٧٩٥	-	١,١٢٢,٥٦٦	قروض بنكية	
-	-	-	-	٣٥,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠	المبلغ المستحق إلى البنك الأهلي السعودي	
٤٥,٥٨٦	٥٩,٤٥٢	٤٥,٠٣٨	-	١٦١,٤٥٧	١٦١,٤٥٧	١٦١,٤٥٧	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى	
٦٠٠,٣٧٧	٦٦٨,٤٥٦	٥٥,٣٠١	-	١,٣٣٥,٥١٥	١١,٣٨١	١,٣٢٨,٨٠٥	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة المطلوبات	

٣١- الزكاة

يمثل هذا مخصص الزكاة للأهلي المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالإضافة إلى الالتزام الزكوي النهائي لسامبا كابيتال قبل الاندماج (الإيضاح ١). فيما يلي الحركة في الزكاة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦٥,٥٧٢	١٠٠,٦٩٣	الرصيد في ١ يناير
٩٦,٢٠٥	١٥١,٠٠٠	المحمل للسنة
(٧٢٢)	-	محول للدخل خلال السنة - صافي
(٦٠,٣٦٢)	(٧٦,٩٦٠)	مبالغ مدفوعة خلال السنة
١٠٠,٦٩٣	١٧٤,٧٣٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

قدمت الشركة إقرارات زكوية حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") وحصلت على شهادة زكاة سارية حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٣. تم الانتهاء من الربوط الزكوية للسنوات ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٤ و ٢٠١٨. علاوة على ذلك، قدمت الهيئة استفسارات عن السنوات من ٢٠١٥م إلى ٢٠١٧م، وهي الآن بصدد نظر ردود الشركة عليها.

لم يتم إجراء الربوط عن السنوات ٢٠١٩ حتى ٢٠٢١ من قبل الهيئة بعد.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣١- الزكاة (تتمة)

سامبا كابيتال - الربوط الزكوي / الضريبي:

وفقاً لعملية الاندماج مع شركة سامبا كابيتال (انظر إيضاح ١ وإيضاح ٢٢)، فقد تحملت المجموعة جميع التزامات شركة سامبا كابيتال المستحقة للهيئة. قدمت سامبا كابيتال الإفقرارات الزكوية والضريبية لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والفترة المنتهية من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٨ يوليو ٢٠٢١. تم الانتهاء من إقرارات الضريبة / الزكاة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م و٢٠٠٩م و٢٠١٦م و٢٠١٧م و٢٠١٨م.

وخلال ٢٠١٨م، أصدرت الهيئة ربوط للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م وحتى عام ٢٠١٢م، والتي تقدمت شركة سامبا كابيتال باستئناف بشأنها إلى لجنة الاستئناف. خلال عام ٢٠١٩م، قبلت الهيئة الاستئناف جزئياً وأصدرت ربطاً معدلاً بإجمالي التزام قدره ٥,٤٦ مليون ريال سعودي (باستثناء غرامات التأخير). كما اعترضت سامبا كابيتال على الربوط المعدلة على أساس أن المبلغ المطلوب لعامي ٢٠١٠م و٢٠١١م قد سقط بالتقدم وقدمت استئنافاً أمام الأمانة العامة للجان الضريبية والاستئناف. خلال ٢٠٢١م. أصدرت لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية (اللجنة) (المستوى الأول من الأمانة العامة للجان الضريبية والاستئناف) حكماً جزئياً لصالح شركة سامبا كابيتال. ومع ذلك، قدمت الهيئة استئنافاً ضد قرار اللجنة أعلاه لدى لجنة استئناف المخالفات والمنازعات الضريبية (المستوى الثاني من الأمانة العامة للجان الضريبية والاستئناف)، خلال ٢٠٢٢م. أصدرت لجنة استئناف المخالفات والمنازعات الضريبية حكماً وأيدت الحكم الصادر عن اللجنة. ولم يصدر الحكم النهائي بعد.

وخلال عام ٢٠٢١م، أصدرت الهيئة الربوط لعام ٢٠١٨م، والتي تقدمت سامبا كابيتال باستئناف بشأنها إلى لجنة الاستئناف. قبلت الهيئة الاستئناف جزئياً وأصدرت ربطاً معدلاً بإجمالي التزام قدره ١,٣ مليون ريال سعودي (باستثناء غرامات التأخير). وقد اعترضت سامبا كابيتال على التقييمات المعدلة أمام الأمانة العامة للجان الضريبية والاستئناف وهي قيد المراجعة. خصصت سامبا كابيتال مبلغ ٤,٠ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالربوط القائمة المذكورة أعلاه.

تم تقديم الربوط للسنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٥ إلى الهيئة وهي قيد المراجعة.

٣٢- 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 رأسمالية قوية. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، تم إصدار قواعد احترازية من قبل هيئة السوق المالية ("القواعد") بموجب القرار رقم ٤٠-١-٢٠١٢م بتاريخ ١٤٣٤/٢/١٧ هـ الموافق ٢٠١٢/١٢/٣٠م تنص القواعد على أن الشخص المصرح له يمكن أن يمتلك قاعدة رأسمال تساوي ما لا يقل عن إجمالي متطلبات رأس المال كما هو مبين في الجزء ٣ من القواعد الاحترازية.

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٤,٥٣٨,٨٧٦	٥,٢٣٦,٨٢٩	قاعدة رأس المال:
-	٨,٦٩١	الشريحة الأولى لرأس المال
٤,٥٣٨,٨٧٦	٥,٢٤٥,٥٢٠	الشريحة الثانية لرأس المال الإجمالي
		متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:
١,٢٥٢,٥٤٣	٢,٨٢٩,٢٨٥	مخاطر الائتمان
١٦٦,٠١٣	١٤٩,٦٨٢	مخاطر السوق
٢٢٣,٣٢٧	٢٢٣,٣٢٧	المخاطر التشغيلية
١,٦٤١,٨٨٣	٣,٢٠٢,٢٩٤	الإجمالي
٢,٨٩٦,٩٩٣	٢,٠٤٣,٢٢٦	الفائض في رأس المال
٢,٧٦	١,٦٤	نسبة إجمالي رأس المال

٣٣- القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو السداد عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. قد تنشأ فروق بين القيم الدفترية على أساس طريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية للمجموعة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٣- القيمة العادلة (تتمة)

أ- معلومات القيمة العادلة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

تستخدم المجموعة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها حسب طريقة التقويم:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.  
المستوى الثاني: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى – الهامة لقياس القيمة العادلة – قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.  
المستوى الثالث: طرق تقويم تستخدم المدخلات، التي لها أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
١٣١,٨٣١	٤٩٧,٥٦٥	١,٩٤٧,٤٣٠	٢,٥٧٦,٨٢٦
٣,٦٠٢,٠٧٦	١,٧٣٢,٢٢٢	-	٥,٣٣٤,٢٩٨
٣,٧٣٣,٩٠٧	٢,٢٢٩,٧٨٧	١,٩٤٧,٤٣٠	٧,٩١١,١٢٤

**الموجودات المالية**  
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
-	٣٦,٤٣٧	-	٣٦,٤٣٧

**المطلوبات المالية**  
عقود صرف أجنبي آجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٢٩,١٦٢	٨٩٢,٩٢٠	١,٠٢٦,٦٠٦	١,٩٤٨,٦٨٨
٦٥٦,٧٤٣	١٠٠,٠٠٠	-	٧٥٦,٧٤٣
٦٨٥,٩٠٥	٩٩٢,٩٢٠	١,٠٢٦,٦٠٦	٢,٧٠٥,٤٣١

**المطلوبات المالية**  
عقود صرف أجنبي آجلة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم تكن هناك تحويلات بين قياسات القيمة العادلة من المستوى ١ والمستوى ٢.

الحركة في المستوى ٣ هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١٤٤,١٣١	١,٠٢٦,٦٠٦	الرصيد في ١ يناير
١٥,١٧٤	(٢٢,٧٣١)	صافي الحركة بالقيمة العادلة
٢٧٠,١٥١	١,١٨٨,٥٤٥	مشتريات
(٦,٧٧٨)	(٢٤٤,٩٩٠)	مبيعات / توزيعات
٦٠٣,٩٢٨	-	محولة نتيجة الاندماج (إيضاح ١ و ٣٤)
١,٠٢٦,٦٠٦	١,٩٤٧,٤٣٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٣- القيمة العادلة (تتمة)

ب- معلومات القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة  
كما في تاريخ التقرير، تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للنقد وما في حكمه والاستثمارات بالتكلفة المطفأة وتمويل المرابحة والذمم المدينة والذمم المدينة الأخرى (باستثناء الاستثمار المقاس بالتكلفة المطفأة) والذمم الدائنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تقارب قيمها الدفترية.

ج- حساسية استثمارات المستوى ٣  
في تاريخ التقرير، قد يؤدي التغيير بنسبة ١٠٪ في القيمة العادلة لاستثمارات المستوى ٣ إلى زيادة أو نقص الدخل بمقدار ١٩٤,٧٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٢,٦٦ مليون ريال سعودي).

د- حساب القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام معطيات مؤثرة لكن غير مباشرة  
تستخدم المجموعة تقنيات تقييم مختلفة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية المصنفة تحت المستويين ٢ و ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة 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 المخضومة 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 وعلاوات السيطرة.

٣٤- عمليات تجميع الأعمال

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

٢٠٢١	في ٨ يوليو	
٤٩٣,٩٢٦		الموجودات
٦٢٩,٦١٣		نقد وما في حكمه
٢٠٢,٥٤٢		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٥٦,٦٣٤		استثمارات مالية مقيدة بالتكلفة المطفأة
٨,٣١٤		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٥٩١,٠٢٩		ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي
		إجمالي الموجودات
٢٢,٦٦٩		المطلوبات
١٣٩,٦٤٠		منافع الموظفين
١٦٢,٣٠٩		الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى
		إجمالي المطلوبات
٥٠٠,٠٠٠		حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠		رأس المال
٦٧٨,٧٢٠		احتياطي نظامي
١,٤٢٨,٧٢٠		أرباح مبقاة
١,٥٩١,٠٢٩		إجمالي حقوق المساهمين
		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٥- التعديلات على المعايير والمعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

أصبحت التعديلات أدناه على المعايير والتفسيرات المحاسبية سارية على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. تبين لإدارة أن التعديلات ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعايير أو التعديلات أو التفسيرات	الوصف	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار"- تمديد امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد - ١٩	نتيجة لتفشي جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين من تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بكوفيد-١٩ من المؤجر بعد تعديلاً لعقد الإيجار. وفي ٣١ مارس ٢٠٢١، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بنشر تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الوسيلة العملية من ٣٠ يونيو ٢٠٢١ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة التي يقومون فيها بالمحاسبة إذا لم تكن تعديلات لعقد الإيجار. وفي العديد من الحالات، سينتج عن ذلك المحاسبة عن الامتياز كدفعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى خفض الدفعات.	الفترات السنوية تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١.
عدد من التعديلات محدودة النطاق على ١٦ المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ ومعايير المحاسبة الدولي ١٦ ومعايير المحاسبة الدولي ٣٧، وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ والمعايير الدولي للتقرير المالي ٩ ومعايير المحاسبة الدولي ٤١ والمعايير الدولي للتقرير المالي	تحدث التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "عمليات تجميع الأعمال" الإشارة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات تجميع الأعمال. تحظر التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦ - "الممتلكات والآلات والمعدات" على الشركة الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المحصلة من بيع البنود المنتجة أثناء تجهير الأصل للغرض الذي أنشئ من أجله. وبدلاً من ذلك، ستقوم الشركة بإثبات متحصلات البيع هذه والتكاليف ذات العلاقة في قائمة الدخل. تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧: المخصصات، والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة التكلفة التي تقوم الشركة بإدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد خاسراً. أجرت التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي للتقرير المالي (١) "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة"، و المعيار الدولي للتقرير المالي (٩): الأدوات المالية ومعايير المحاسبة الدولي (٤١) "الزراعة" وأمثلة توضيحية مرفقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): "عقود الإيجار".	الفترات السنوية تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي بياناً بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تعززت المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - "عقود التأمين"

خلال مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) عقود التأمين، معيار محاسبة جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإثبات والقياس والعرض والافصاح. وبمجرد سريانه، سيحل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين" الذي صدر في عام ٢٠٠٥. يسري المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بصرف النظر عن نوع المنشآت التي تقوم بإصداره، وبعض الضمانات والأدوات المالية التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية. سوف تطبق استثناءات قليلة على نطاق ضيق. يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) متطلبات محاسبية جديدة للمنتجات البنكية ذات ميزات التأمين التي قد تؤثر على تحديد الأدوات أو مكوناتها التي ستكون في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) أو المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧).

يطبق هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ويتعين تقديم أرقام المقارنة. ويسمح بالتطبيق المبكر له إذا ما تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) في أو قبل تاريخ تطبيق المنشأة أولاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة.

### ٣٥- التعديلات على المعايير والمعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

#### المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

##### تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨

في فبراير ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لطرق القياس والمدخلات لإعداد التقديرات المحاسبية.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ويتم تطبيقها على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي تطرأ في أو بعد بداية تلك الفترة، ويُسمح بالتطبيق المبكر لها طالما تم الإفصاح عن ذلك.

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

##### الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، في فبراير ٢٠٢١، تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢: إصدار أحكام الأهمية النسبية، والتي قدم فيها إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت في تطبيق أحكام الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات عن السياسات المحاسبية التي تكون أكثر فائدة من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلب الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية عند اتخاذ القرارات بشأن الإفصاحات عن السياسات المحاسبية.

تسري التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ، مع السماح بالتطبيق المبكر لها. ونظرًا لأن التعديلات على بيان الممارسات ٢ توفر إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف الأهمية النسبية على معلومات السياسات المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضروريًا.

تقوم المجموعة حاليًا بإعادة النظر في إفصاحات معلومات السياسة المحاسبية لضمان الاتساق مع المتطلبات المعدلة.

##### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة

في يناير ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي (١) لتحديد المتطلبات الخاصة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات ما يلي:

- ما المقصود بحق تأجيل السداد
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجودًا في نهاية الفترة المالية
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في تأجيل السداد
- أنه فقط إذا كان أحد المشتقات المدمجة في التزام قابل للتحويل هو نفسه أحد أدوات حقوق الملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفه.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ويتعين تطبيقها بأثر رجعي. تقوم المجموعة حاليًا بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة التفاوض بشأنها.

##### الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

في مايو ٢٠٢١، أصدر مجلس الإدارة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضًا الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار.

وتقوم المجموعة حاليًا بتقييم أثر التعديلات.

شركة الأهلي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٦- الأحداث اللاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية  
لم تكن هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية وقبل إصدار هذه القوائم المالية الموحدة، والتي تتطلب إجراء تعديلات أو تقديم  
إفصاحات بشأنها في هذه القوائم المالية الموحدة.

٣٧- أرقام المقارنة  
تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية.

٣٨- تاريخ اعتماد إصدار القوائم المالية  
تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٣ م (الموافق ٢٤ شعبان ١٤٤٤ هـ).