

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

الصفحة	المحتويات
٢-١	تقرير مراجع الحسابات حول القوائم المالية الموحدة المعدة إلى مساهمي شركة الأهلي المالية
٣	قائمة المركز المالي الموحد
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
٥٣-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

KPMG Professional Services

Zahran Business Center
Prince Sultan Street
P.O. Box 55078
Jeddah 21534
Kingdom of Saudi Arabia
Headquarter in Riyadh

Commercial Registration No 4030290792

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

مركز زهران للأعمال
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جده ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي الرياض

سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٢٩٠٧٩٢

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة الأهلي المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة الأهلي المالية ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، والقوائم الموحدة للربح أو الخسارة والدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في المجموعة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة الأهلي المالية (تابع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن "التأكيد المعقول" هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
 - الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظل الجهة الوحيدة المسئولة عن رأينا في المراجعة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة الأهلي المالية ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



إبراهيم عبود باعشن
رقم الترخيص ٣٨٢



جدة في ٢٩ مارس ٢٠٢١ م
الموافق ١٦ شعبان ١٤٤٢ هـ

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحد
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	الإيضاح	
			الموجودات
١١٧,٩٤٧	١٢٧,٨٨٤	٥	ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي
١١,٧١٥	١٠,٥٥٧	٦	حق استخدام موجودات
٧٧,٣٣٣	٧٦,٢٧٢	٧	عقارات استثمارية
١٨,١٠١	٢,١٧٣	٨	استثمار في شركات زميلة
٣٠٣,٣٧٥	٢٩٣,٢٧٦	٩	استثمارات مالية
--	٣٠,٩٦٩	١٠	مدفوعات مقدما وموجودات أخرى
٥٢٨,٤٧١	٥٤١,١٣١		الموجودات غير المتداولة
٦٦٦,٩٨٩	١,٣٣٤,٩٠١	٩	استثمارات مالية
٢٤٢,٩٦٧	٢٧٢,٠١٧	١٠	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٣٧٨,٥٥٢	٦٣٥,١٣٧	١١	تمويل مرابحة
٩٧,٢١٥	١٩٨,٦٦٦	١٢	النقد وما في حكمه
١,٣٨٥,٧٢٣	٢,٤٤٠,٧٢١		الموجودات المتداولة
١,٩١٤,١٩٤	٢,٩٨١,٨٥٢		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
(٢٤٦,٠٠٤)	(٢٤٧,٨٠٧)	٣-١٤	أسهم محتفظ بها بموجب برامج المدفوعات على أساس أسهم الموظفين
٢٠٩,٢٤٨	٢٨٥,٢٤٨	١٥	احتياطي نظامي
(٢١١)	٢,١٧٤	٩ و ٨	احتياطيات أخرى
٥,٩٠١	١٧,٣٣٤	١-١٤	احتياطي برامج المدفوعات على أساس الأسهم
٥٤٠,٨٣٣	١,٢١٣,٤١٨		أرباح مبقاة
١,٥٠٩,٧٦٧	٢,٢٧٠,٣٦٧		حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي الشركة الأم
٩,٧٣٨	٧,٤٩١	١٦	حصة غير مسيطرة
١,٥١٩,٥٠٥	٢,٢٧٧,٨٥٨		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
٩,٥٠٦	٩,٠٠٥	١٧	مطلوبات عقود إيجار
٧٣,٥٠٩	٦٨,٧٤٠	١٨	منافع الموظفين
٨٣,٠١٥	٧٧,٧٤٥		المطلوبات غير المتداولة
٢,٥٣٣	٢,٤٦٥	١٧	مطلوبات عقود إيجار
٣٢,١٢٣	٢٨٨,٣٤١	١٩	قروض بنكية
٣١,١٢٥	٣٤,٧٧٦	١٩	مبلغ مستحق إلى البنك الأهلي التجاري
٢٣,٦٤٩	٢٥,٢٠٢	١٨	منافع الموظفين
٢٢٢,٢٤٤	٢٧٥,٤٦٥	٢٠	ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى
٣١١,٦٧٤	٦٢٦,٢٤٩		المطلوبات المتداولة
٣٩٤,٦٨٩	٧٠٣,٩٩٤		إجمالي المطلوبات
١,٩١٤,١٩٤	٢,٩٨١,٨٥٢		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	الإيضاح
		٢١
٥٠٢,٢٤٤	٥٣٨,٧٣٧	أتعاب من الخدمات بالصافي
١٢٣,٤٣١	٤٢٨,٥٢٤	- إدارة الموجودات
٨٨,٨٨٦	١١٧,٢٣١	- وساطة
٧١٤,٥٦١	١,٠٨٤,٤٩٢	- مصرفية استثمارية
٤١,٩٠٨	١٨,٧١٩	إيرادات من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
١٨,٤٦٦	٢٦,٤٥٣	إيرادات من تمويل مرابحة واستثمارات بالتكلفة المطفأة
١١,٩٤٥	١٢,٢٤٧	إيرادات توزيع أرباح
(٣٨)	٣٢١	ربح / (خسارة) تشغيلية أخرى
٧٨٦,٨٤٢	١,١٤٢,٢٣٢	إجمالي إيرادات التشغيل
(٢١٩,٩٢٥)	(٢٠٠,٨٧١)	٢٢ رواتب ومصروفات موظفين
(١٩,٠٨٥)	(١٩,٨٩٦)	٥ و ٦ و ٧ استهلاك
(٨٧,١٠٩)	(١٠١,٠٩٤)	٢٣ مصروفات عمومية وإدارية أخرى
(٣٢٦,١١٩)	(٣٢١,٨٦١)	إجمالي مصروفات التشغيل
٤٦٠,٧٢٣	٨٢٠,٣٧١	صافي الإيرادات التشغيلية للسنة
(٢,٠٧٢)	(٥,٩١٢)	٢٤ تكلفة تمويلية
٤٥٨	٥,٠٢٦	٧ إيرادات أخرى
(١,٦٥٣)	(٤,٦٩٦)	٨ الحصة في نتائج الاستثمار في شركات زميلة / خسارة من بيع شركة زميلة
(٣,٢٦٧)	(٥,٥٨٢)	إجمالي الخسارة غير التشغيلية، صافي
٤٥٧,٤٥٦	٨١٤,٧٨٩	صافي ربح السنة قبل الزكاة
(٤٠,٠٠٠)	(٦٢,٤٠٠)	٣٠ الزكاة للسنة
٤١٧,٤٥٦	٧٥٢,٣٨٩	صافي ربح السنة بعد الزكاة
٤١٨,٢٨٣	٧٥٤,٦٣٦	العائد إلى:
(٨٢٧)	(٢,٢٤٧)	١٦ - مساهمو الشركة الأم
٤١٧,٤٥٦	٧٥٢,٣٨٩	- حصة غير مسيطرة
٤,٦١	٨,٣٢	٢٥ ربحية السهم الأساسية (بالريال السعودي) - العائدة إلى مالكي حقوق ملكية الشركة الأم
٤,٦١	٨,٣٢	٢٥ ربحية السهم المخفضة (بالريال السعودي) - العائدة إلى مالكي حقوق ملكية الشركة الأم

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	الإيضاح
٤١٧,٤٥٦	٧٥٢,٣٨٩	صافي ربح السنة بعد الزكاة
		الدخل الشامل الآخر
		بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة:
٢٦,١٧٣	١,٦١٧	- صافي التغيير في استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		بنود سيعاد أو قد يعاد تصنيفها في قائمة الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
٢,٤٤٧	٧٦٨	٨ - احتياطي إعادة تحويل صرف محول إلى ربح أو خسارة
(١٠,٦٦٧)	(٦,٠٥١)	١٨ (ج) - إعادة قياس خسارة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٨٥٣)	--	٨ - الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
٤٣٤,٥٥٦	٧٤٨,٧٢٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة
		العائد إلى:
٤٣٤,٥٨٦	٧٥٠,٩٧٠	- مساهمو الشركة الأم
(٣٠)	(٢,٢٤٧)	١٦ - حصة غير مسيطرة
٤٣٤,٥٥٦	٧٤٨,٧٢٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	الإيضاح
٤١٧,٤٥٦	٧٥٢,٣٨٩	
(٤١,٩٠٨)	(١٨,٧١٩)	
١,٦٥٣	٤,٦٩٦	٨
٥,٩٠١	١١,٤٣٣	١-١٤
١٩,٠٨٥	١٩,٨٩٦	٥ و ٦ و ٧
(٢,٧٢١)	(٢,٥٧٣)	
٢٢,٥٩٦	١٣,٩٥٣	٢-١٤
٢,٠٧٢	٥,٩١٢	٢٤
٤٠,٠٠٠	٦٢,٤٠٠	٣٠
٤٦٤,١٣٤	٨٤٩,٣٨٧	
(٥٢,١٨٨)	(٦٠,٠١٨)	
(١٩٠,٧٥٠)	(٦٣٧,١٥٤)	
(٩٥٦)	٢,٣٩٤	
(١٣١,٧٨٧)	(٢٥٦,٥٨٥)	
(٦,٠٦٠)	٣,٦٥١	
١٦,١٢٤	٣١,٤٨٩	
٩٨,٥١٧	(٦٦,٨٣٦)	
(١٣,١٠٤)	(٢٦,٨٤٨)	٢-١٤ و ١٨ (ج)
(٦٤,١٥١)	(٤٠,٦٦٨)	٣٠
٢١,٢٦٢	(١٣٤,٣٥٢)	
(٢٣,٣٨٧)	(٢٦,٠٦٣)	٥
--	(١٠٧)	٧
(٥,١٦٥)	--	
٥,٧٣٧	--	
(١٨,٢٦٤)	--	
٢,١٩٥	٢,٢٤٩	
--	١٢,٠٠٠	٨
١١,٤٤٥	--	٨
(٢٧,٤٣٩)	(١١,٩٢١)	
(٧,٠٤١)	(١٥٦)	
(٣,٥٨٨)	(٢,٥١٦)	١٧
٣٢,٠٠٠	٢٥٢,١٩٩	١٩
(٤٤,٤٥٠)	(١,٨٠٣)	٣-١٤
(٢٣,٠٧٩)	٢٤٧,٧٢٤	
(٢٩,٢٥٦)	١٠١,٤٥١	
١٢٦,٤٧١	٩٧,٢١٥	
٩٧,٢١٥	١٩٨,٦٦٦	١٢

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	الإيضاح	المعلومات الإضافية غير النقدية
٧٧,٣٣٣	--	٧	المحول من ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي إلى عقارات استثمارية
(١٠,٦٦٧)	(٦,٠٥١)	١٨ (ج)	إعادة قياس خسارة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٤٤٧	٧٦٨	٨	الحركة في احتياطي إعادة تحويل عملات أجنبية
(٨٥٣)	--	٨	الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى للشركات الزميلة
٢٥,٦٠٣	١,٦١٧		صافي التغيير في استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩,١٩٢	--	٢-١٤	المحول من "برنامج المدفوعات على أساس أسهم الموظفين" إلى "منافع الموظفين"
١٦,٢٤١	--		تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ على:
(١٧,٠٠٦)	--		- حق استخدام موجودات
(٨٢١)	--		- مطلوبات عقود إيجار
١,٢٨٩	--		- مدفوعات مقدما وموجودات أخرى
			- ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. عام

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

تمارس المجموعة أعمالها في المملكة العربية السعودية ودولة الامارات العربية المتحدة ، وعنوان مركزها الرئيسي هو:

شركة الأهلي المالية، المركز الرئيسي
مبنى الإدارة الإقليمية للبنك الأهلي التجاري
طريق الملك سعود
صندوق بريد ٢٢٢١٦
الرياض ١١٤٩٥
السعودية

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

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

عملاً باتفاق الاندماج المنفذ بين البنك الأهلي التجاري (الشركة الأم) ومجموعة سامبا المالية، قرر مجلس إدارة الشركة في ٤ فبراير ٢٠٢١م البدء في إجراءات اندماج الشركة مع شركة سامبا للأصول وإدارة الاستثمار (سامبا كابيتال). ويتوقف الاندماج على موافقة المساهمين في كل من الشركة وسامبا كابيتال وكذلك على موافقة السلطات التنظيمية المعنية.

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركة وشركتها التابعة التالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"):

صندوق أوريكس للأسهم الخاصة الإقليمية

تمتلك الشركة حصة بنسبة ٥٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٥٠٪) في صندوق أوريكس للأسهم الخاصة الإقليمية ("الصندوق")، الذي تم تأسيسه في ١٢ فبراير ٢٠٠٧م كصندوق استثماري مغلق. استحوذت المجموعة على السيطرة على الصندوق كما في ١٧ أبريل ٢٠٠٧م. ويهدف الصندوق إلى الاستثمار في الشركات التي تتمتع بميزة تنافسية قوية وإمكانات نمو جيدة. إن تركيز الصندوق الجغرافي الرئيسي للاستثمار هو منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. خلال يناير ٢٠١٩م، في مقابل الجداول الزمنية المتوقعة المتعلقة باستكمال تصفية الصندوق، قرر مجلس إدارة الصندوق تمديد عمر الصندوق حتى ٢٠ مارس ٢٠٢١م. وعلى هذا النحو، لا يعتبر الصندوق منشأة مستمرة ويتم تعديل الموجودات والمطلوبات الأساسية وفقاً لذلك. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، قرر مجلس إدارة الصندوق ومجلس إدارة الشركة بيع استثمارات الصندوق (اتش سي سيكيوريتيز أند انفرستمنت اس ايه إي) وتم استكمال صفقة البيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (الإيضاح ٨).

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. عام (تابع)

شركة الأهلي المالية دبي

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

تمتلك الشركة نسبة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠٠٪) في ملكية شركة الأهلي كابيتال دبي.

شراكة كابيتال (كايمن) القابضة المحدودة

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

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

شركة باكو دبليو إل إل ("باكو")

تمتلك الشركة نسبة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠٠٪) في ملكية شركة باكو، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في مملكة البحرين في ١٦ يناير ٢٠٠٧م، تم تشكيلها لغرض وحيد هو تنفيذ خطط ملكية أسهم موظفي شركة الأهلي المالية.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وافق مجلس إدارة المجموعة على تصفية باكو وما زالت الإجراءات ذات الصلة جارية اعتباراً من تاريخ التقرير. وعلى هذا النحو، لا تعتبر باكو شركة قائمة في تاريخ إصدار القوائم المالية.

شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري

تمتلك شركة الأهلي المالية نسبة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠٠٪) في شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري (أر إي أي سي). ويتمثل الغرض الرئيسي لشركة آر إي أي سي في تملك وتسجيل موجودات الموجودات العقارية بالنيابة عن الصناديق العقارية والتي تدار بواسطة شركة الأهلي المالية.

٢. أسس الإعداد

أ) المعايير المحاسبية المطبقة

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

ب) أسس القياس

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

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢. أسس الإعداد (تابع)

ج) عملة النشاط والعرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يمثل عملة النشاط للشركة. العملة الوظيفية لشركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري (ار اي أي سي) هي الريال السعودي، بينما العملة الوظيفية لشركة الأهلي المالية دبي، تي سي بي اتش إل والصندوق هي الدولار الأمريكي وهو مربوط بالريال السعودي. العملة الوظيفية لشركة باكو هي الدينار البحريني. جميع المعلومات المالية بالريال السعودي تم تقريبها لأقرب ألف، ما لم يذكر خلاف ذلك.

د) أسس توحيد القوائم المالية

تتكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية للشركة وشركتها التابعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (الإيضاح ١). تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة، أو لديها حق في الحصول على عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال تحكمها في الشركة المستثمر فيها. وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها، فقط إذا كان لدى المجموعة:

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

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

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

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على شركة مستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات على واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاث. يبدأ توحيد القوائم المالية للشركات التابعة مع القوائم المالية للشركة عندما تتحقق للمجموعة السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للشركة التابعة التي تم الاستحواذ عليها أو بيعها خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ سيطرة المجموعة حتى تاريخ توقف سيطرة المجموعة على الشركة التابعة. تنسب الأرباح والخسائر وجميع مكونات الدخل الشامل الآخر إلى مالكي الأسهم في الشركة الأم وإلى الحصص غير المسيطرة. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين أعضاء المجموعة بالكامل عند توحيد القوائم المالية. ويتم احتساب التغير في حصة الملكية في الشركة تابعة، دون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢. أسس الإعداد (تابع)

هـ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

(١) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

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

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

(٣) مكافأة نهاية الخدمة

إن تكلفة خطة المنافع والقيمة الحالية للالتزام مكافأة نهاية الخدمة يتم تحديدها باستخدام تقييمات اكتوارية خارجية. ويتضمن التقييم الاكتواري الخارجي عمل افتراضات قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل.

وتشمل تحديد معدل الخصم وزيادة الرواتب في المستقبل. ونظراً لتعدد عملية التقييم وطبيعتها طويلة الأجل، يعتبر التزام المنافع المحددة عالي الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. يتم فحص جميع الافتراضات في تاريخ كل تقرير مالي. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، غيرت الشركة نهجها لتحديد معدل الخصم من خلال الرجوع إلى عائد سندات الحكومة السعودية مقابل عائد الخزانة الأمريكية، حيث تعتقد أن الأول يمثل أفضل التزام بتوجيهات المحاسبة الدولي ١٩ فيما يتعلق بمعدل الخصم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢. أسس الإعداد (تابع)

هـ) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

٤) القيمة العادلة للاستثمارات غير المدرجة

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

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

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي تستخدمها الأطراف العاملة في السوق حال تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن هذه الأطراف تسعى لتحقيق أكبر منفعة اقتصادية لها.

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

يتم تصنيف الأدوات المالية التي يتم قياس أو الإفصاح عن قيمتها العادلة المفصح عنها في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (انظر الإيضاح ٣٢). بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

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

٥) الاستمرارية

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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

أ) العملات الأجنبية

تتم ترجمة الموجودات ومطلوبات النقدية بالعملية الوظيفية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات أي فروق في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. عند توحيد القوائم المالية، تتم ترجمة نتائج المكونات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار تقارب تلك الأسعار السائدة عند إجراء المعاملات. تتم ترجمة جميع موجودات ومطلوبات الشركات التابعة الأجنبية والشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات فروق الصرف الناتجة عن التحويل في احتياطي إعادة تحويل العملات الأجنبية من خلال الدخل الشامل الأخر.

ويتم تحويل البنود غير النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية والتي تم قياسها بالتكلفة التاريخية على أساس أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملية أجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة ويتم إثبات أي فروق في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب) المحاسبة بتاريخ التسوية

يتم قيد وإلغاء جميع العمليات العادية لشراء وبيع موجودات مالية في تاريخ السداد - أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل للطرف الآخر في المعاملة. وفي حالة تطبيق مبدأ تاريخ التسوية تقوم المجموعة باحتساب أي تغيير في القيمة العادلة خلال الفترة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية بنفس الطريقة التي تحتسب بها الموجودات المشتراة. إن عملية الشراء أو البيع بالطريقة المعتادة هي شراء أو بيع موجودات مالية والتي تستلزم تسليم الأصل خلال الإطار الزمني المنصوص عليه بموجب اللوائح أو العرف السائد في السوق.

ج) الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٠ سنة	١٠ سنة	أثاث ومفروشات
٦ إلى ٧ سنة	٦ إلى ٧ سنة	معدات
١٠ سنة	١٠ سنة	برامج حاسب آلي
٥ سنة	٥ سنة	سيارات
فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقصر		تحسينات على عقارات مستأجرة

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها بشكل مستقبلي عند الاقتضاء.

يتم تحديد أرباح وخسائر بيع الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي من خلال مقارنة عائدات البيع مع المبالغ الدفترية. ويتم إثباتها في قائمة الدخل الموحدة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د) عقارات استثمارية

تتضمن العقارات الاستثمارية الممتلكات (الأرض أو المبنى) المحتفظ بها لدى المجموعة للحصول على الإيجار أو لتحقيق مكاسب رأسمالية أو كليهما. يتم قياس العقارات الاستثمارية بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم احتساب الاستهلاك على أساس القيمة القابلة للاستهلاك، وهي تكلفة الأصل أو أي مبلغ آخر بديل عن التكلفة بعد خصم قيمته المتبقية. لا يتم استهلاك الأراضي. عندما يكون لأجزاء أحد العقارات الاستثمارية أعماراً إنتاجية مختلفة، يتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) للعقار الاستثماري.

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

العمر الإنتاجي المقدر للمبنى المصنف كعقار استثماري ٤٠ سنة (٢٠١٩م: ٤٠ سنة).

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها بشكل مستقبلي عند الاقتضاء.

هـ) الموجودات غير الملموسة

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

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى أعمارها الإنتاجية ويتم تقييمها لمعرفة إن كان هناك انخفاضاً إضافياً في قيمتها حيثما توافر مؤشر على احتمالية تعرضها للانخفاض في القيمة. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل فترة تقرير مالي. يتم الأخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النموذج المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في الأصل من أجل تعديل فترة أو طريقة الإطفاء - حسبما يتلاءم - ويتم التعامل مع هذه التغيرات كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

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

و) استحواذات الأعمال

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

و) استحواذات الأعمال (تابع)

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

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

١. الشركات التابعة

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

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

يتم توحيد الشركات التابعة من تاريخ تحويل السيطرة إلى المجموعة ويتوقف التوحيد من تاريخ نقل السيطرة من المجموعة. تدرج نتائج الشركات التابعة التي يتم اقتناؤها أو استبعادها خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة اعتبارا من تاريخ الاقتناء أو حتى تاريخ البيع، حسب ما هو ملائم.

٢. الحصص غير المسيطرة

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

٣. الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي المنشآت التي تمارس عليها المجموعة نفوذا هاما. يتم في الأصل إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقا وفقا لطريقة حقوق الملكية وتفيد في قائمة المركز المالي الموحد على أساس قيمة حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل. تمثل قيمة حقوق الملكية التكلفة زائدا التغييرات بعد الاقتناء في نصيب البنك من صافي موجودات الشركة الزميلة (حصة البنك من النتائج والاحتياطيات والأرباح والخسائر المتراكمة وفقا لآخر قوائم مالية متوفرة) ناقص خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

٤. المعاملات المستبعدة عند توحيد القوائم المالية

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ز) الاستثمار في شركات زميلة

يتم احتساب استثمارات المجموعة في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية. الشركة الزميلة هي الكيان الذي تزاول المجموعة عليه تأثيرا كبيرا، وهي ليست شركة تابعة أو مشروع مشترك. بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم تسجيل الاستثمار في قائمة المركز المالي بالتكلفة بالإضافة إلى تغييرات ما بعد الاستحواذ في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة.

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

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

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

ح) الموجودات والمطلوبات المالية

١) الإثبات الأولى وإلغاء الإثبات

الإثبات الأولى

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

إلغاء الإثبات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ح) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٢) التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

- يتم العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفائدة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع موجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر؛

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ح) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

(٢) التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تابع)

تقييم نموذج الأعمال (تابع)

- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها؛ و
- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق المجموعة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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

التقييم في الفترات اللاحقة

يتم تطبيق السياسات المحاسبية التالية على القياس اللاحق للموجودات المالية:

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

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

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

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

التصنيف والقياس اللاحق للمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية، باعتبارها محتفظ بها بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الأموال المصدرة والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي. لاحقاً للإثبات الأولي، يتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، ما لم يكن مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو إذا اختارت المنشأة قياس المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ح) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٣) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي؛ و
 - أدوات مالية أخرى لم تزد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي بها.
- يتم قياس مخصصات الخسارة للذمم المدينة التجارية والأخرى ذات الصلة دائما بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة للعمر الكلي. تعتبر المجموعة سندات الدين التي صُنفت على أنها ذات مخاطر ائتمان متدنية عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها يتوافق مع تعريف المفهوم العام لـ "درجة الاستثمار".

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

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

- احتمال التعثر
- الخسارة بافتراض التعثر في السداد
- التعرض الافتراضي

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،) و التوقعات الاقتصادية.

٤) المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في القوائم المالية الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم بإجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى المجموعة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد. يتم إظهار الإيرادات والمصروفات بالصافي فقط عندما يكون ذلك مسموحا به بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي أو الأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المشابهة.

٥) الشطب

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ح) الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

٦) إيرادات الفوائد وتوزيعات أرباح الموجودات المالية

إيرادات فوائد

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

إيرادات توزيع أرباح

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

ط) برامج المدفوعات على أساس أسهم

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

ي) منافع الموظفين

منافع ما بعد التوظيف

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

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

مكافأة إنهاء الخدمة

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

منافع قصيرة الأجل

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(ي) منافع الموظفين (تابع)

مكافأة نقدية طويلة الأجل

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

(ك) الدخل الآخر

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

(ل) ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى

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

(م) المخصصات والارتباطات والالتزامات المحتملة

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

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

المطلوبات المحتملة هي:

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

م) المخصصات والارتباطات والالتزامات المحتملة (تابع)

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

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

ن) الزكاة

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

س) عقود الإيجار

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

١) كمستأجر

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

(س) عقود الإيجار (تابع)

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

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

عندما يتم إعادة قياس مطلوبات عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل مقابلة على القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات، أو يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة إذا كانت القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات تم تخفيضها إلى الصفر.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

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

(٢) كمؤجر

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ع) إثبات الإيرادات

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

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

أتعاب من خدمات استشارية

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

رسوم إتمام العمل

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

ف) النقد وما في حكمه

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

ص) الموجودات المحتفظ بها للبيع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ق) تمويل مرابحة

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

ر) القطاع التشغيلي

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

ش) موجودات محتفظ بها بصفة ائتمانية

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

ت) الأسهم المحتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين

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

ث) المعاملات مع الحصص غير المسيطرة

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

خ) تكاليف تمويلية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. تأثير فيروس كوفيد - ١٩

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

- **الزيادة الملحوظة في مخاطر الائتمان:** قامت الإدارة بتقييم ما إذا كانت جائحة كوفيد - ١٩ قد نتج عنها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان على مستوى الموجودات المالية المعرضة لمخاطر الائتمان. وعند إجراء هذا التقييم، نظرت الإدارة في احتمال زيادة مخاطر التخلف عن السداد مدى الحياة مع مراعاة عوامل مثل التأثير على المدى المستقبلية على المدى الطويل ووضع السيولة للأطراف المناظرة في ضوء جائحة كوفيد - ١٩ جنباً إلى جنب مع التأثير المخفف لتدابير الدعم الحكومي، بقدر الإمكان. وعلاوة على ذلك، قامت المجموعة، عند تعذر إجراء تقييم فردي بشكل موثوق بسبب ارتباط الأوضاع، بتقييم الزيادة الملحوظة على أساس مشترك للمجموعات ذات الخصائص المشتركة.
 - **قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:** ظلت الإدارة مدركة للحاجة إلى تعديل افتراضات الخسارة الائتمانية المتوقعة الحالية مع المعلومات الناشئة كجزء من سيناريوهات ومتغيرات الاقتصاد الكلي. علاوة على ذلك، نظراً للطبيعة المتطورة للموقف السائد، فقد راعت المجموعة استخدام تراكمات معقولة ومناسبة تتناسب مع الحجم المقدر للتأثير على الأصل المقابل.
 - **تحديد القيمة العادلة:** قامت الإدارة بتحليل الأصول الخاضعة أو المعرضة لقياس القيمة العادلة ونظرت فيما إذا كانت التقديرات كما في تاريخ التقرير تعكس إلى حد ما تأثيرات جائحة كوفيد - ١٩، بقدر الإمكان. وعند إجراء هذا التحليل، درست الإدارة مصادر المعلومات الداخلية والخارجية، بما في ذلك تحليلات وتقارير مدير الاستثمار بالإضافة إلى دراسات التقييم.
- بالرغم مما ورد أعلاه، تواصلت المجموعة مراقبة التأثيرات الناشئة على أعمالها. وعليه، فإن التقييمات التي تم إجراؤها والاستنتاجات التي تم التوصل إليها حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الموحدة قد تخضع للتغيير بناءً على المعلومات الجديدة والتغيير في الظروف.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي

التكلفة	أراضي ومباني وتحسينات على عقارات مستأجرة	برامج حاسب آلي	أثاث ومعدات وسيارات	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م	١١٩,٤٧٨	١٨٧,٤١٧	٥٧,١٦٠	١٧,٩١٦	٣٨١,٩٧١	
إضافات	--	--	--	٢٣,٣٨٧	٢٣,٣٨٧	
المحول إلى عقارات استثمارية (الإيضاح ٧)	(١١٩,٤٧٨)	--	--	--	(١١٩,٤٧٨)	
المحول من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	--	١٣,٤٢٤	٢,٥٦١	(١٥,٩٨٥)	--	
استبعادات	--	--	(٨٥)	--	(٨٥)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	--	٢٠٠,٨٤١	٥٩,٦٣٦	٢٥,٣١٨	٢٨٥,٧٩٥	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م	--	٢٠٠,٨٤١	٥٩,٦٣٦	٢٥,٣١٨	٢٨٥,٧٩٥	
إضافات	--	--	١٠٨	٢٦,٢٢٠	٢٦,٣٢٨	
المحول من أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	--	١٨,٨٠٣	--	(١٨,٨٠٣)	--	
استبعادات	--	--	(٢٤)	--	(٢٤)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	--	٢١٩,٦٤٤	٥٩,٧٢٠	٣٢,٧٣٥	٣١٢,٠٩٩	
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م	٤٠,٩٥٩	١٠٢,١٤٩	٥٠,٥٦٩	--	١٩٣,٦٧٧	
الاستهلاك المحمل	١,١٨٦	١٢,٢٤٤	٢,٩٤٣	--	١٦,٣٧٣	
المحول إلى عقارات استثمارية (الإيضاح ٧)	(٤٢,١٤٥)	--	--	--	(٤٢,١٤٥)	
استبعادات	--	--	(٥٧)	--	(٥٧)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	--	١١٤,٣٩٣	٥٣,٤٥٥	--	١٦٧,٨٤٨	
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م	--	١١٤,٣٩٣	٥٣,٤٥٥	--	١٦٧,٨٤٨	
الاستهلاك المحمل	--	١٤,٠٦٦	٢,٣٢٠	--	١٦,٣٨٦	
استبعادات	--	--	(١٩)	--	(١٩)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	--	١٢٨,٤٥٩	٥٥,٧٥٦	--	١٨٤,٢١٥	
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	--	٨٦,٤٤٨	٦,١٨١	٢٥,٣١٨	١١٧,٩٤٧	
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	--	٩١,١٨٥	٣,٩٦٤	٣٢,٧٣٥	١٢٧,٨٨٤	

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. حق استخدام الموجودات

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

التكلفة	مباني	أخرى	الإجمالي
المثبت كما في ١ يناير ٢٠١٩م	١٥,٨٣٤	٤٠٧	١٦,٢٤١
عقود إيجار منتهية خلال السنة	(١,٨١٤)	--	(١,٨١٤)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	١٤,٠٢٠	٤٠٧	١٤,٤٢٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م	١٤,٠٢٠	٤٠٧	١٤,٤٢٧
إضافات خلال السنة	١,٢٩١	--	١,٢٩١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	١٥,٣١١	٤٠٧	١٥,٧١٨
الاستهلاك المتراكم	--	--	--
المثبت كما في ١ يناير ٢٠١٩م	٢,٤٢٧	٢٨٥	٢,٧١٢
استهلاك السنة	٢,٤٢٧	٢٨٥	٢,٧١٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٢,٤٢٧	٢٨٥	٢,٧١٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م	٢,٤٢٧	٢٨٥	٢,٧١٢
استهلاك السنة	٢,٣٤٧	١٠٢	٢,٤٤٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٤,٧٧٤	٣٨٧	٥,١٦١
صافي القيمة الدفترية	١١,٥٩٣	١٢٢	١١,٧١٥
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	١٠,٥٣٧	٢٠	١٠,٥٥٧
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			

٧. العقارات الاستثمارية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، دخلت المجموعة في عقد إيجار مع الشركة الأم بخصوص الأرض والمبنى الواقع في جدة لمدة ٥ سنوات. 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 ٢٠٢٠م، تم تحميل إهلاكات عقارات استثمارية بمبلغ ١,٠٧ مليون ريال سعودي مما أدى إلى قيمة دفترية بمبلغ ٧٦,٣ مليون ريال سعودي اعتباراً من نهاية السنة.

بلغت القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ٧٧,٩٥ مليون ريال سعودي كما في تاريخ التقرير (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٨٢,٢٥ مليون ريال سعودي). تم تحديد القيمة السوقية للعقارات من قبل مقيّم معتمد من "تقييم" (نايت فرانك) وفقاً لأنظمة "تقييم" وفقاً لمعايير التقييم الدولية لمجلس معايير التقييم الدولية. تتمثل الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية فيما يلي:

أسلوب التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
معدل الخصم	٩%	٧%
معدل عائد الخروج	٧%	٥%
	التدفقات النقدية المخصومة	التدفقات النقدية المخصومة

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. الاستثمار في الشركات الزميلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	حصة الملكية الفعلية	عملة النشاط	بلد التأسيس	
١٥,٩٢٨	--	٪٣٠	جنيه مصري	جمهورية مصر العربية	اتش سي سيكيوريتيز أند انفستمنت اس ايه إي (اتش سي سيكيوريتيز) (الإيضاح ٨-١)
٢,١٧٣	٢,١٧٣	٪١٠٠	دولار أمريكي	جزر كايمان	ايس ت جيت جلوبال كارينج فيهكال إل. بي. (إي جي سي في)
١٨,١٠١	٢,١٧٣				

يبين الجدول التالي الحركة في الاستثمار في الشركات الزميلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٢٩,٦٠٥	١٨,١٠١	الرصيد الافتتاحي في ١ يناير
(١,٦٥٣)	--	الحصة في الأرباح
(٨٥٣)	--	الحصة في الخسارة الشاملة الأخرى
--	(١٥,٩٢٨)	استبعاد (الإيضاح ٨-١)
٢,٤٤٧	--	ترجمة العملات الأجنبية للسنة
(١١,٤٤٥)	--	توزيعات أرباح مستلمة
١٨,١٠١	٢,١٧٣	رصيد الإقفال في ٣١ ديسمبر

١-٨ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، قرر مجلس إدارة صندوق أوريكس للأسهم الخاصة الإقليمية ومجلس إدارة المجموعة استبعاد اتش سي سيكيوريتيز أند انفستمنت اس ايه إي وبناءً عليه، تم تصنيف الاستثمار كاستثمار محتفظ به للبيع وإيقاف تطبيق مبادئ محاسبة حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي ٢٨. كما في تاريخ التقرير، فإن بيع اتش سي سيكيوريتيز قد اكتمل بقيمة بيع تبلغ ١٢ مليون ريال سعودي، مما أدى إلى خسارة ٤,٧ مليون ريال سعودي (بما في ذلك تحويل خسائر الصرف التراكمية البالغة ٠,٨ مليون ريال سعودي من الاحتياطي الأخرى إلى الربح أو الخسارة) والتي تم عرضها في قائمة الربح أو الخسارة تحت بند "الحصة من النتائج في الشركات الزميلة / الخسارة عند بيع الشركة الزميلة".

٢-٨ فيما يلي أحدث المعلومات المالية للشركات الزميلة:

الربح / (الخسارة)	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	ايس ت جيت جلوبال كارينج فيهكال إل. بي.
(٣٩)	--	١٩	٢,١٤٢	٢٠٢٠م (غير مراجع)
(٣٠)	--	١٩	٢,١٦٤	٢٠١٩م (مراجع)

٣-٨ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغ احتياطي ترجمة العملات الأجنبية فيما يتعلق بالاستثمار في الشركات الزميلة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٠,٨ مليون ريال سعودي).

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩. الاستثمارات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٧٠١,٩٩٠	١,٣٣٠,٥٨٨	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
٦٨,١٥١	٦٩,٢٤٣	- صناديق استثمار تديرها المجموعة
--	٢٦,١٨٣	- صناديق استثمار تديرها كيانات أخرى
٧٧٠,١٤١	١,٤٢٦,٠١٤	- استثمار في سندات الدين (السندات)
٥٣,٦٥٢	٥١,٦٣٥	تكلفة مطفاة (انظر الإيضاح "أ" أدناه)
٢٠,٠٠٣	٢٢,٣٤٣	- درجة الاستثمار
٧٣,٦٥٥	٧٣,٩٧٨	- غير مصنف
١٦,٥٩٠	١٥,٦٨٠	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
١٠٩,٩٧٨	١١٢,٥٠٥	- صناديق ريت تديرها المجموعة
١٢٦,٥٦٨	١٢٨,١٨٥	- صناديق ريت تديرها كيانات أخرى
٩٧٠,٣٦٤	١,٦٢٨,١٧٧	

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

(ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغ احتياطي حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٢,١٧٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٠,٥٦ مليون ريال سعودي).

(ج) تم عرض الاستثمارات المالية أعلاه في قائمة المركز المالي الموحد على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٣٠٣,٣٧٥	٢٩٣,٢٧٦	موجودات غير متداولة
٦٦٦,٩٨٩	١,٣٣٤,٩٠١	موجودات متداولة
٩٧٠,٣٦٤	١,٦٢٨,١٧٧	

١٠. المدفوعات مقدماً والموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١٧٦,٥٨٨	٢١٦,٧٢٤	إيرادات مستحقة:
٢٢,٦٢٨	٣٦,٨٩٨	- إدارة الموجودات
١٢,٨٢٧	٢٣,٣١٣	- استثمارات بنكية وخدمات استشارية أخرى
٢١٢,٠٤٣	٢٧٦,٩٣٥	- أوراق مالية وأخرى
٨,٦٢٠	٦,٩٦١	قروض للموظفين وسلف أخرى (الإيضاح أ)
٢٢,٣٠٤	١٩,٠٩٠	مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى
٢٤٢,٩٦٧	٣٠٢,٩٨٦	

(أ) يتمثل ذلك في قروض / سلف قصيرة الأجل للموظفين قابلة للخصم مقابل رواتب الموظفين والاستحقاق يكون في غضون ١٢ شهرًا من تاريخ التقرير.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠. المدفوعات مقدما والموجودات الأخرى (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
--	٣٠,٩٦٩	موجودات غير متداولة
٢٤٢,٩٦٧	٢٧٢,٠١٧	موجودات متداولة
<u>٢٤٢,٩٦٧</u>	<u>٣٠٢,٩٨٦</u>	

١١. تمويل المراجعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت الذمم المدينة لتمويل المراجعة ٦٣٥,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٣٧٨,٦ مليون ريال سعودي) ومضمونة مقابل نقد وأسهم مدرجة في السوق المالية السعودية بقيمة إجمالية تبلغ ١,٤٤٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٨٨٦ مليون ريال سعودي).

١٢. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٩٢,٧٤٥	١٧٩,٨٦٥	أرصدة لدى البنوك
٤,٤٤٥	١٨,٧٧٦	ودائع لأجل (انظر الإيضاح "أ" أدناه)
٢٥	٢٥	النقد في الصندوق
<u>٩٧,٢١٥</u>	<u>١٩٨,٦٦٦</u>	

(أ) يمثل ذلك ودائع لأجل لدى مؤسسة مالية حسنة السمعة تدر أرباحا بمعدلات تجارية وتستحق خلال ثلاثة أشهر من تاريخ التقرير.

١٣. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل للشركة من مائة مليون (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم قيمة منها ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠٠ مليون سهم قيمة منها ١٠ ريال سعودي). فيما يلي هيكل ملكية الشركة:

نسبة الملكية المحتفظ بها		عدد الأسهم المحتفظ بها		الوصف
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٩٠,٧١	٩٠,٧١	٩٠,٧١٢,٠٦٠	٩٠,٧١٢,٠٦٠	أسهم محتفظ بها من قبل البنك الأهلي التجاري أسهم محتفظ بها بموجب ترتيبات المدفوعات على أساس أسهم الموظفين (الإيضاح ١٤-٣): - غير مخصصة - مخصصة للموظفين (مكتسبة)
٩,٢٣	٩,٢٩	٩,٢٢٩,١٢٨	٩,٢٨٧,٩٤٠	
٠,٠٦	--	٥٨,٨١٢	--	
<u>١٠٠</u>	<u>١٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. برامج المدفوعات على أساس أسهم

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، منحت المجموعة ٥٠٩,٣٣٣ سهم بموجب برنامج أسهم كبار الموظفين لدورة سنة ٢٠٢٠م (برنامج أسهم كبار الموظفين لسنة ٢٠١٩م: ٣٠٠,٠٥٦ سهم) من الشركة الأم للموظفين المؤهلين بقيمة عادلة في تاريخ المنح تبلغ ٣٤,٧ ريال سعودي للسهم الواحد (برنامج أسهم كبار الموظفين لسنة ٢٠١٩م: ٥٩ ريال لكل سهم).

بلغ إجمالي المصروفات المثبت لخدمات الموظفين المتلقاة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بموجب برنامج أسهم كبار الموظفين، مبلغاً قدره ١١,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٥,٩ مليون ريال سعودي) وهو مدرج في "رواتب ومصروفات الموظفين" مع زيادة مقابلة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، ضمن احتياطي ترتيبات المدفوعات على أساس الأسهم.

كما في تاريخ التقرير، كانت دورات برنامج أسهم كبار الموظفين التالية قيد المنح:

الرصيد كما في		المحمل للفترة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٥,٩٠١	١١,٤٤٣	٥,٩٠١	٥,٥٤٢	دورة برنامج أسهم كبار الموظفين للسنة المالية ٢٠١٩م -
--	٥,٨٩١	--	٥,٨٩١	دورة برنامج أسهم كبار الموظفين للسنة المالية ٢٠٢٠م -
٥,٩٠١	١٧,٣٣٤	٥,٩٠١	١١,٤٣٣	

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

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

بلغ إجمالي المصروفات المثبت لخدمات الموظفين المتلقاة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بموجب برنامج الحوافز طويل الأجل، مبلغاً قدره ٦,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٦,٨ مليون ريال سعودي) ومدرجة في "الرواتب ومصروفات الموظفين" مع زيادة مقابلة في خطة المكافآت النقدية طويلة الأجل ضمن "منافع الموظفين" (الإيضاح ١٨).

علاوة على ذلك، بلغ إجمالي المدفوعات للموظفين فيما يتعلق ببرنامج المكافآت النقدية طويلة الأجل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ٢٣,٢٤ مليون ريال سعودي.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. برامج المدفوعات على أساس أسهم الموظفين (تابع)

٣-١٤ خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، اشترت المجموعة أسهمها التي سبق منحها بموجب ترتيبات على أساس الحصة بمبلغ ١,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٤٤,٤٥ مليون ريال سعودي) وعلى هذا النحو، بلغ الرصيد التراكمي لأسهم الخزينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ٢٤٧,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢٤٦ مليون ريال سعودي).

١٥. الاحتياطي النظامي

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

١٦. الحصة غير المسيطرة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	الوصف
٣,٦٤٤	١٥,١١١	قائمة المركز المالي الموجزة
١٥,٩٢١	--	موجودات متداولة
(٨٩)	(١٢٩)	موجودات غير متداولة
١٩,٤٧٦	١٤,٩٨٢	المطلوبات المتداولة
		إجمالي حقوق الملكية
		العائد إلى:
٩,٧٣٨	٧,٤٩١	مساهمي الشركة الأم
٩,٧٣٨	٧,٤٩١	حصة غير مسيطرة
١٩,٤٧٦	١٤,٩٨٢	
(١,٦٥٣)	(٥,٢٦٢)	قائمة الربح أو الخسارة الموجزة
(١,٦٥٣)	(٥,٢٦٢)	مصروفات
١,٥٩٤	٧٦٨	خسارة السنة
(٥٩)	(٤,٤٩٤)	الدخل الشامل الآخر
		إجمالي الخسارة الشاملة
		العائد إلى:
(٢٩)	(٢,٢٤٧)	مساهمي الشركة الأم
(٣٠)	(٢,٢٤٧)	حصة غير مسيطرة
(٥٩)	(٤,٤٩٤)	
(٦٩)	(٥٠٣)	قائمة التدفقات النقدية الموجزة
--	١٢,٠٠٠	تشغيل
		استثمار
(٦٩)	١١,٤٩٧	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية والاستثمارية صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧. مطلوبات عقود الإيجار

الإجمالي	أخرى	مباني	
١٧,٠٠٦	٤٤٤	١٦,٥٦٢	المثبت كما في ١ يناير ٢٠١٩م
(١,٩٩١)	--	(١,٩٩١)	عقد إيجار منتهي خلال السنة
٦١٢	١٣	٥٩٩	مصرفات فوائد للسنة (الإيضاح ٢٤)
(٣,٥٨٨)	(٣٠٩)	(٣,٢٧٩)	مدفوعات خلال السنة
١٢,٠٣٩	١٤٨	١١,٨٩١	رصيد الإقفال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
١٢,٠٣٩	١٤٨	١١,٨٩١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
١,٢٩١	--	١,٢٩١	إضافات خلال السنة
٦٥٦	--	٦٥٦	مصرفات فوائد للسنة (الإيضاح ٢٤)
(٢,٥١٦)	--	(٢,٥١٦)	مدفوعات خلال السنة
١١,٤٧٠	١٤٨	١١,٣٢٢	رصيد الإقفال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٩,٥٠٦	٩,٠٠٥	مطلوبات غير متداولة
٢,٥٣٣	٢,٤٦٥	المطلوبات المتداولة
١٢,٠٣٩	١١,٤٧٠	

١٨. منافع الموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٤٦,٥٩٧	٥٧,٥١٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (الإيضاح ج)
٤١,٧٣٢	٢٥,٢٠٢	مكافأة نقدية طويلة الأجل (الإيضاح ١٤-٢)
٨,٨٢٩	١١,٢٢٣	خطة الادخار ومنافع إنهاء خدمة الموظفين الآخرين (الإيضاح ب)
٩٧,١٥٨	٩٣,٩٤٢	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٧٣,٥٠٩	٦٨,٧٤٠	مطلوبات غير متداولة
٢٣,٦٤٩	٢٥,٢٠٢	المطلوبات المتداولة
٩٧,١٥٨	٩٣,٩٤٢	

(ب) بلغ إجمالي المصروفات المتعلقة بخطة الادخار ومنافع إنهاء خدمة الموظفين الأخرى المثبتة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ١,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٢,٤ مليون ريال سعودي).

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. منافع الموظفين (تابع)

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٤١,٨٦٧	٤٦,٥٩٧	رصيد افتتاحي
٥,٨٣٠	٧,٢٣٧	المدرج في الربح أو الخسارة
١,٣٣٧	١,٢٣٧	- تكلفة الخدمة الحالية
١٠,٦٦٧	٦,٠٥١	- تكلفة الفوائد
(١٣,١٠٤)	(٣,٦٠٥)	خسارة اکتوارية مدرجة في الدخل الشامل الآخر
٤٦,٥٩٧	٥٧,٥١٧	منافع مدفوعة
		رصيد الإقفال

الافتراضات الاکتوارية:

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٢,٨%	٣%	معدل الخصم
٣%	٣,٥%	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغ المتوسط المرجح لمدة خطة التزامات المنافع المحددة ٧ سنوات (٢٠١٩م: ٧ سنوات).

تحليل الحساسية:

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
النقص	الزيادة	النقص	الزيادة	
٢,٣٠٣	٢,١٢٥	٣,٥٢٩	(٣,٢٣٤)	معدل الخصم (+/- ٠,٥%)
٢,١٣١	٢,٢٨٦	(٣,٢٣٧)	٣,٤٩٧	النمو المستقبلي للرواتب (+/- ٠,٥%)

١٩. معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٨,١٠٦	١٩,٨٣٣	المعاملات المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
٣١٠	٣١٠	أتعاب إدارة وأداء محملة على البنك
٤٦٠	٥٨٨	أتعاب أعمال بنكية استثمارية محملة على البنك
٢٧,٣٥٧	٣٠,٦٠٨	مصرفات حوافز متحملة من قبل البنك
١,٢٣٦	٦,٢٩٢	مصرفات تقنية معلومات متحملة من قبل البنك
١٢٣	٤,٠١٩	مصرفات متعلقة بالمقرات متحملة من قبل البنك
--	٥,٠٥٦	تكلفة تمويلية على الاقتراض البنك
		إيراد إيجارية محملة للبنك

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩. معاملات الأطراف ذات العلاقة (تابع)

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٧٤,٤٨٨	١٢٥,٨٦٧	أرصدة مدرجة في قائمة المركز المالي الموحد:
٣١,١٢٥	٣٤,٧٧٦	أرصدة لدى البنك
٣٢,١٢٣	٢٨٨,٣٤١	مبلغ مستحق للبنك
		قروض مصرفية (تشكل تكلفة التمويل المستحقة) (الإيضاح (١) أدناه)

(١) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، حصلت الشركة على تمويل من البنك الأهلي التجاري ("الشركة الأم" أو "البنك") بحد تسهيل معتمد يبلغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي (تم زيادته إلى ٨٠٠ مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م)، مع دفعة نهائية مستحقة في ٢٦ أغسطس ٢٠٢١م وربح دفترية بسعر السوق التجاري.

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٣,١٨٠,١٢٢	٣,٢٢٥,٨٤٤	موجودات محتفظ بها بصفة انتمائية
		موجودات تحت إدارة البنك

(ب) المعاملات مع صناديق الاستثمار التي تديرها المجموعة:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٢٩٨,٠١٣	٤٤٨,٨٣٣	المعاملات المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
٢١,٣٤٤	٢٠,٧٥٩	أتعاب إدارة مكتسبة من صناديق تديرها المجموعة
		أتعاب أداء ومعاملات مكتسبة من صناديق تديرها المجموعة

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٧١٨,٥٨٠	١,٣٤٦,٢٦٨	أرصدة مدرجة في قائمة المركز المالي الموحد:
٩,٣٧٥	--	استثمار في صناديق مدارة من قبل المجموعة (الإيضاح (٩)
٩٣,٩٣٨	١٠٨,٧٨٢	سلفة مقابل شراء استثمارات
		رسوم إدارة وأداء المستحقة من صناديق تديرها المجموعة

(ج) معاملات مع موظفي الإدارة الرئيسيين:

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

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٣٤,٩٧٦	٣٥,٨٢٤	المعاملات المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:
٣,١٢٠	٢,٨٢٠	منافع قصيرة الأجل
		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧,٣٥٦	٩,٠٤٩	أرصدة مدرجة في قائمة المركز المالي الموحد:
٨١٤	١٥٣	مكافأة نهاية الخدمة
		قروض ودفوعات مقدمة

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠. الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١٥٢,١٠٨	١٧١,١٥١	مصرفات مستحقة وذمم دائنة أخرى (الإيضاح "أ" أدناه)
٤٣,٨٤٠	٦٥,٥٧٢	مخصص الزكاة وضريبة الاستقطاع (الإيضاح ٣٠)
٢٦,٢٩٦	٣٨,٧٤٢	خصومات مستحقة للعملاء ومطلوبات متداولة أخرى
٢٢٢,٢٤٤	٢٧٥,٤٦٥	

أ) تتضمن المصرفات المستحقة والذمم الدائنة الأخرى مبالغ مستحقة الدفع للموظفين تصل إلى ٦٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٧٥ مليون ريال سعودي).

٢١. الإيرادات

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

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
الإجمالي		مصرفية استثمارية		وساطة		إدارة الموجودات		الأسواق الجغرافية الأساسية:
٩٧١,٨٢٣	١,٦٦٨,٦٣٠	٩١,٢٧٨	١٢٠,٢٨٤	٢٩٠,٣١١	٨١٧,٠٧٧	٥٩٠,٢٣٤	٧٣١,٢٦٩	المملكة العربية السعودية
٣٧,٠٢٩	٥٠,٣٨١	--	--	--	--	٣٧,٠٢٩	٥٠,٣٨١	أخرى
١,٠٠٨,٨٥٢	١,٧١٩,٠١١	٩١,٢٧٨	١٢٠,٢٨٤	٢٩٠,٣١١	٨١٧,٠٧٧	٦٢٧,٢٦٣	٧٨١,٦٥٠	
(٢٩٤,٢٩١)	(٦٣٤,٥١٩)	(٢,٣٩٢)	(٣,٠٥٣)	(١٦٦,٨٨٠)	(٣٨٨,٥٥٣)	(١٢٥,٠١٩)	(٢٤٢,٩١٣)	يخصم: المصرفات المنسوبة مباشرة
٧١٤,٥٦١	١,٠٨٤,٤٩٢	٨٨,٨٨٦	١١٧,٢٣١	١٢٣,٤٣١	٤٢٨,٥٢٤	٥٠٢,٢٤٤	٥٣٨,٧٣٧	أتعاب من خدمات، بالصافي
								توقيت إثبات الإيرادات:
١,٠٠٢,٥٢٠	١,٦٩٥,٦٥٠	٨٦,٠٣١	٩٩,٢٨٦	٢٨٩,٢٢٦	٨١٤,٧١٤	٦٢٧,٢٦٣	٧٨١,٦٥٠	تاريخ محدد
٦,٣٣٢	٢٣,٣٦١	٥,٢٤٧	٢٠,٩٩٨	١,٠٨٥	٢,٣٦٣	--	--	على مدى العمر
١,٠٠٨,٨٥٢	١,٧١٩,٠١١	٩١,٢٧٨	١٢٠,٢٨٤	٢٩٠,٣١١	٨١٧,٠٧٧	٦٢٧,٢٦٣	٧٨١,٦٥٠	
(٢٩٤,٢٩١)	(٦٣٤,٥١٩)	(٢,٣٩٢)	(٣,٠٥٣)	(١٦٦,٨٨٠)	(٣٨٨,٥٥٣)	(١٢٥,٠١٩)	(٢٤٢,٩١٣)	يخصم: المصرفات المنسوبة مباشرة
٧١٤,٥٦١	١,٠٨٤,٤٩٢	٨٨,٨٨٦	١١٧,٢٣١	١٢٣,٤٣١	٤٢٨,٥٢٤	٥٠٢,٢٤٤	٥٣٨,٧٣٧	أتعاب من خدمات، بالصافي

٢٢. رواتب ومصرفات الموظفين

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
١٨٧,١١٨	١٧٣,٣٥٣	رواتب ومنافع
٢٢,٦٦٧	١٨,١٤٩	مدفوعات على أساس السهم (الإيضاح ١-١٤ و ٢-١٤)
١٠,١٤٠	٩,٣٦٩	أخرى
٢١٩,٩٢٥	٢٠٠,٨٧١	

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٣. المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٣٦,٢١٨	٤٠,٥٨١	مصروفات تقنية معلومات واتصالات
٣٢,٧٣٨	٣٩,٨٥٧	خدمات قانونية ومهنية واستشارية وإسناد خارجي
٩,٦٦٦	٧,٦٧٥	مصروفات سفر وتسويق وتدريب
٤٦٠	٥٨٨	حوافز مبيعات (الإيضاح ١٩ (أ))
٣,١٢٠	٢,٨٢٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (الإيضاح ١٩)
٤,٩٠٧	٩,٥٧٣	ضريبة استقطاع وضرائب أخرى
٨٧,١٠٩	١٠١,٠٩٤	

٢٤. التكلفة التمويلية

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٦١٢	٦٥٦	تكلفة تمويلية على مطلوبات عقود إيجار (الإيضاح ١٧)
١,٣٣٧	١,٢٣٧	تكلفة تمويلية على منافع الموظفين (الإيضاح ١٨)
١٢٣	٤,٠١٩	تكلفة تمويلية على قروض مصرفية (الإيضاح ١٩)
٢,٠٧٢	٥,٩١٢	

٢٥. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

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

فيما يلي الأرباح الأساسية والمخفضة للسهم:

ربحية السهم المخفضة		ربحية السهم الأساسية		
٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٤١٨,٢٨٣	٧٥٤,٦٣٦	٤١٨,٢٨٣	٧٥٤,٦٣٦	صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة الأم
٩٠,٧٧٠,٨٧٢	٩٠,٧١٢,٠٦٠	٩٠,٧٧٠,٨٧٢	٩٠,٧١٢,٠٦٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
٤,٦١	٨,٣٢	٤,٦١	٨,٣٢	ربحية السهم

وفيما يلي المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأسهم العادية الصادرة
(٩,٢٢٩,١٢٨)	(٩,٢٨٧,٩٤٠)	تأثير أسهم الخزائنة
٩٠,٧٧٠,٨٧٢	٩٠,٧١٢,٠٦٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية في ٣١ ديسمبر

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٦. الارتباطات والالتزامات المحتملة

فيما يلي تفاصيل الارتباطات والالتزامات المحتملة للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م:

الارتباطات المحتملة

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

الالتزامات

(أ) كما في تاريخ التقرير، بلغت الالتزامات المتعلقة باستثمارات رأس المال المستقبلي في الأسهم الخاصة ١٠,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٢٠,٤ مليون ريال سعودي).

(ب) كما في تاريخ التقرير، بلغت الالتزامات الرأسمالية ٥,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٣,٣ مليون ريال سعودي) للاستحواذ على برامج لتقنية المعلومات.

٢٧. الموجودات المحتفظ بها بصفة استثمارية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	موجودات تحت الإدارة
١٥٩,١٨٨,٨٠٢	١٨٩,٠٣٥,٢٦٠	- قسم إدارة الموجودات
٦٢٢,٤٧٧	١,٠٨٣,٣٣٣	- قسم الأوراق المالية
٩,٧٩٥,٨٢٤	١٨,٠٣٤,٠٧١	أرصدة نقدية محتفظ بها بموجب حسابات الوساطة
١٦٩,٦٠٧,١٠٣	٢٠٨,١٥٢,٦٦٤	إجمالي الموجودات المحتفظ بها بصفة استثمارية

٢٨. المعلومات القطاعية

إن القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المنشأة:

- (أ) التي تمارس أنشطة الأعمال التي تحقق إيرادات وتتكدد مصروفات (بما فيها الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالمعاملات مع عناصر أخرى لنفس المنشأة).
- (ب) التي تخضع نتائجها التشغيلية بشكل منظم للمراجعة من قبل الرئيس التنفيذي بالمنشأة لاتخاذ قرارات بشأن المصادر الواجب توزيعها للقطاعات وتقييم أدائها؛ و
- (ج) التي تتوافر لها معلومات مالية مستقلة.

لأغراض الإدارة تم تنظيم المجموعة حسب قطاعات العمل الرئيسية التالية:

الأوراق المالية	إدارة الموجودات والثروات	شركة الأهلي المالية دبي
يضم قسم الأوراق المالية من حسابات / محافظ العملاء من خلال تقديم التسهيلات والخدمات في تداول الأسهم المحلية والدولية. علاوة على ذلك، فإنه يدير أيضاً محفظة الإقراض بالهامش.	يقوم قسم إدارة الموجودات والثروة في إدارة موجودات العملاء وتطوير وبيع منتجات وخدمات إدارة الموجودات.	شركة الأهلي المالية دبي هي شركة تابعة في الخارج، ويتمثل نشاطها الرئيسي استقطاب وهيكلة والاستثمار في المحافظ الخاصة وفرص التطوير العقاري والمنتجات البديلة الأخرى.
مصرفية استثمارية		
يشارك قسم الاستثمار المصرفي في الأنشطة التالية: الخدمات الاستشارية للدمج والاستحواذ، والخدمات الاستشارية للطرح الأولي في الاكتتابات العامة وخدمات الاستشارات العقارية والخصخصة والطروحات الخاصة.		

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨. المعلومات القطاعية (تابع)

اعتباراً من وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨. المعلومات القطاعية (تابع)

اعتباراً من والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الوصف	الأوراق المالية	المصرفية الاستثمارية	إدارة الموجودات والثروات	شركة الأهلي المالية دبي	الإجمالي
إجمالي إيرادات التشغيل	١٤١,٨٩٧	٨٨,٨٨٦	٥٢٤,٣٠٥	٣١,٧٥٤	٧٨٦,٨٤٢
إجمالي مصروفات التشغيل	(٩٧,٨١٧)	(٢٩,٠٦٤)	(١٨٢,٨٥٦)	(١٦,٣٨٢)	(٣٢٦,١١٩)
صافي الربح التشغيلي	٤٤,٠٨٠	٥٩,٨٢٢	٣٤١,٤٤٩	١٥,٣٧٢	٤٦٠,٧٢٣
(خسارة) / ربح غير تشغيلي	(١٢٣)	--	(٣,٣٤١)	١٩٧	(٣,٢٦٧)
صافي الربح (قبل الزكاة والحصص غير المسيطرة)	٤٣,٩٥٧	٥٩,٨٢٢	٣٣٨,١٠٨	١٥,٥٦٩	٤٥٧,٤٥٦
<u>الموجودات ومطلوبات القطاعات المفصّل عنها</u>					
إجمالي الموجودات	٤٤٩,٩٥٤	٥٩,٤٥٥	١,٣٦٢,٥٨٢	٤٢,٢٠٣	١,٩١٤,١٩٤
إجمالي المطلوبات	١٤٦,٦٢٤	٣٤,٠٢٦	٢٠٧,٤٠٣	٦,٦٣٦	٣٩٤,٦٨٩

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨. المعلومات القطاعية (تابع)

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

اعتباراً من والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الإجمالي	مناطق أخرى	أمريكا الشمالية	الإمارات العربية المتحدة	المملكة العربية السعودية	
١٢٧,٨٨٤	--	--	٤٥٨	١٢٧,٤٢٦	ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي
١٠,٥٥٧	--	--	١,٢٠٥	٩,٣٥٢	حق استخدام موجودات
٧٦,٢٧٢	--	--	--	٧٦,٢٧٢	عقارات استثمارية
٢,١٧٤	٢,١٧٤	--	--	--	استثمار في شركات زميلة
١,٦٢٨,١٧٧	--	١٠٨,٠٩٣	١٨,٩٤٩	١,٥٠١,١٣٥	استثمارات مالية
٣٠٢,٩٨٥	--	--	١٥,٨٠٩	٢٨٧,١٧٦	مدفوعات مقدما وموجودات أخرى
٦٣٥,١٣٧	--	--	--	٦٣٥,١٣٧	تمويل مرابحة
١٩٨,٦٦٦	١٥,١٣٩	--	٥٨,٩٨٤	١٢٤,٥٤٣	النقد وما في حكمه
٢,٩٨١,٨٥٢	١٧,٣١٣	١٠٨,٠٩٣	٩٥,٤٠٥	٢,٧٦١,٠٤١	إجمالي الموجودات
١١,٤٧٠	--	--	١,١٦٥	١٠,٣٠٥	مطلوبات عقود إيجار
٩٣,٩٤٢	--	--	١,٨٥٣	٩٢,٠٨٩	منافع الموظفين
٢٨٨,٣٤١	--	--	--	٢٨٨,٣٤١	قروض بنكية
٣٤,٧٧٦	--	--	--	٣٤,٧٧٦	مبلغ مستحق إلى البنك الأهلي التجاري
٢٧٤,٩٨٢	--	--	٣,٢٣٨	٢٧١,٧٤٤	ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى
٤٨٣	--	--	--	٤٨٣	توزيعات أرباح دائنة
٧٠٣,٩٩٤	--	--	٦,٢٥٦	٦٩٧,٧٣٨	إجمالي المطلوبات

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨. المعلومات القطاعية (تابع)

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

اعتباراً من وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الإجمالي	مناطق أخرى	أمريكا الشمالية	مصر	الإمارات العربية المتحدة	المملكة العربية السعودية	
١١٧,٩٤٧	--	--	--	٥٥٣	١١٧,٣٩٤	ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي
١١,٧١٥	--	--	--	٣٨٧	١١,٣٢٨	حق استخدام موجودات
٧٧,٣٣٣	--	--	--	--	٧٧,٣٣٣	عقارات استثمارية
١٨,١٠١	٢,١٧٣	--	١٥,٩٢٨	--	--	استثمار في شركات زميلة
٩٧٠,٣٦٤	--	٩٩,٧٢٠	--	١٨,٩٢٨	٨٥١,٧١٦	استثمارات مالية
٢٤٢,٩٦٧	--	--	--	٢٣,٢٢٢	٢١٩,٧٤٥	مدفوعات مقدّما وموجودات أخرى
٣٧٨,٥٥٢	--	--	--	--	٣٧٨,٥٥٢	تمويل مرابحة
٩٧,٢١٥	٨,٧٤٧	--	--	١٥,٨٦٧	٧٢,٦٠١	النقد وما في حكمه
١,٩١٤,١٩٤	١٠,٩٢٠	٩٩,٧٢٠	١٥,٩٢٨	٥٨,٩٥٧	١,٧٢٨,٦٦٩	إجمالي الموجودات
١٢,٠٣٩	--	--	--	١٢	١٢,٠٢٧	مطلوبات عقود إيجار
٩٧,١٥٨	--	--	--	١,٩٩٧	٩٥,١٦١	منافع الموظفين
٣٢,١٢٣	--	--	--	--	٣٢,١٢٣	قروض بنكية
٣١,١٢٥	--	--	--	--	٣١,١٢٥	مبلغ مستحق إلى البنك الأهلي التجاري
٢٢٢,٢٤٤	--	--	--	٤,٦٢٧	٢١٧,٦١٧	ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى
٣٩٤,٦٨٩	--	--	--	٦,٦٣٦	٣٨٨,٠٥٣	إجمالي المطلوبات

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٩. إدارة المخاطر

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

مخاطر الائتمان

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

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

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

الموجودات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
أرصدة لدى البنوك (الإيضاح ١٢)	١٩٨,٦٤١	٩٧,١٩٠
استثمارات مالية (الإيضاح ٩)	١٠٠,١٦١	٧٣,٦٥٥
تمويل مرابحة (الإيضاح ١١)	٦٣٥,١٣٧	٣٧٨,٥٥٢
موجودات أخرى (الإيضاح ١٠)	٢٩٧,٠٠١	٢٣٠,٢٦٠
	<u>١,٢٣٠,٩٤٠</u>	<u>٧٧٩,٦٥٧</u>

(ب) تحليل الموجودات المالية

فيما يلي أعمار الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م:

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان (تابع)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، كانت الأعمار الإنتاجية للموجودات المالية التي لم تتخض قيمتها كالتالي:

٢٠١٩م		٢٠١٩م		٢٠١٩م		٢٠١٩م		٢٠١٩م	
متجاوز للاستحقاق لأكثر من ٩٠ يوم		متجاوز للاستحقاق لمدة ٣١ - ٩٠ يوم		متجاوز للاستحقاق ١ - ٣٠ يوم		غير متجاوز للاستحقاق ولا منخفض القيمة		الموجودات المالية	
٧٣,٦٥٥	--	--	--	--	٧٣,٦٥٥	٧٣,٦٥٥	٧٣,٦٥٥	٧٣,٦٥٥	استثمارات مالية (الإيضاح ٩)
٣٧٨,٥٥٢	--	--	--	--	٣٧٨,٥٥٢	٣٧٨,٥٥٢	٣٧٨,٥٥٢	٣٧٨,٥٥٢	تمويل مرابحة (الإيضاح ١١)
٩٧,١٩٠	--	--	--	--	٩٧,١٩٠	٩٧,١٩٠	٩٧,١٩٠	٩٧,١٩٠	أرصدة لدى البنوك (الإيضاح ١٢)
٢٣٠,١٢١	٢٧,٤٧١	١,٠٥٠	٢,٠٦٣	٢,٠٦٣	١٩٩,٥٣٧	١٩٩,٥٣٧	١٩٩,٥٣٧	١٩٩,٥٣٧	موجودات أخرى
٧٧٩,٥١٨	٢٧,٤٧١	١,٠٥٠	٢,٠٦٣	٢,٠٦٣	٧٤٨,٩٣٤	٧٤٨,٩٣٤	٧٤٨,٩٣٤	٧٤٨,٩٣٤	صافي الموجودات المالية

ج) الجودة الائتمانية للموجودات المالية:

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

د) الضمان والمقاصة:

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

هـ) الخسائر الائتمانية المتوقعة:

ترى المجموعة أن النقد وما في حكمه لديها يتعرض لمخاطر ائتمانية منخفضة استناداً إلى التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة. يتمثل تعرض المجموعة للمخاطر بشكل رئيسي بموجب نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة في استثمارات المجموعة بالتكلفة المطفأة.

مخاطر السوق

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

١) مخاطر أسعار السوق:

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

أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

في تاريخ التقرير، يتم عرض الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بواسطة صناديق التحوط الخارجية وصناديق الأسهم الخاصة والصناديق العقارية الخاصة وصناديق الاستثمار المشتركة على التوالي. وتقوم المجموعة بمراقبة المخاطر السوق على هذه الاستثمارات على أساس كل استثمار على حدى. في تاريخ التقرير، قد يؤدي التغيير بنسبة ١٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠٪) في صافي قيم موجودات الاستثمارات ذات الصلة إلى زيادة أو نقص صافي الدخل بمبلغ ١٤٢,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٧٧ مليون ريال سعودي).

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

(١) مخاطر أسعار السوق (تابع):

ب) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

في تاريخ التقرير، يتم عرض الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بواسطة صناديق ريت تديرها شركة الأهلي المالية وشركات أخرى على التوالي. وتقوم المجموعة بمراقبة المخاطر السوق على هذه الاستثمارات على أساس كل استثمار على حدى. في تاريخ التقرير، قد يؤدي التغيير بنسبة ١٠٪ في صافي قيم موجودات الاستثمارات ذات الصلة إلى زيادة أو نقص صافي الدخل بمبلغ ١٢,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٢,٧ مليون ريال سعودي).

(٢) مخاطر أسعار الفائدة

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

(٣) مخاطر العملات

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

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
طويلة / (قصيرة)	طويلة / (قصيرة)	
١٨٠,٧٥٨	٤٨٩,١٢١	دولار أمريكي
١٥,٩٢٨	--	جنيه مصري
١,٩٢٧	٣٠٦	جنيه استرليني
١,٤٧٠	(٦٧)	يورو
(٥,٩٥٧)	١٨٥	دينار بحريني
(٢٠,٧٠٦)	٥,٠٠٦	دول مجلي التعاون الخليجي (درهم إماراتي)

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السوق (تابع)

يوضح الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م فيما يتعلق بمراكز عملاتها الأجنبية. يتم إجراء تحليل للحركة المحتملة بشكل معقول لسعر صرف العملة مقابل الريال السعودي مع ثبات باقي المتغيرات الأخرى. ونظرا لارتباط الريال السعودي والدرهم الإماراتي والدينار البحريني بالدولار الأمريكي، فمن غير المحتمل أن يكون له تأثير هام على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة فيما يتعلق بتعرض الدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي والدينار البحريني لمخاطر العملات.

٢٠٢٠م						
التأثير على صافي الربح	التأثير على صافي الربح	التأثير على صافي الربح	التأثير على صافي الربح	التأثير على صافي الربح	التأثير على صافي الربح	
النقص في صرف العملات %	الزيادة في صرف العملات %					
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٥ %	١٥ %	١٥ %	١٥ %	١٥ %	١٥ %	جنيه استرليني
(٤٦)	(١٠)	(١٠)	(١٠)	(١٠)	(١٠)	اليورو (يورو)
--	--	--	--	--	--	جنيه مصري
٢٠١٩م						
التأثير على صافي الربح	التأثير على صافي الربح	التأثير على صافي الربح	التأثير على صافي الربح	التأثير على صافي الربح	التأثير على صافي الربح	
النقص في صرف العملات %	الزيادة في صرف العملات %					
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٥ %	١٥ %	١٥ %	١٥ %	١٥ %	١٥ %	جنيه استرليني
(٢٨٩)	(٢٢٠)	(٢٢٠)	(٢٢٠)	(٢٢٠)	(٢٢٠)	اليورو (يورو)
--	--	--	--	--	--	

مخاطر السيولة

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

تحليل المطلوبات المالية على أساس المتبقي من فترات الاستحقاق التعاقدية

ويخصص الجدول أدناه قائمة استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م استنادا إلى التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. تم التعامل مع الدفعات الخاضعة لفترة السماح وكأنه تم الحصول على الإشعار على الفور.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٩. إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر السيولة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	أقل من ٣ شهور	عند الطلب	القيمة الدفترية	المطلوبات المالية
٢٩٠,١٠٠	--	--	١٥٠,٨٢٩	١٣٩,٢٧١	--	٢٨٨,٣٤١	قروض بنكية
٣٤,٧٧٦	--	--	--	٣٤,٧٧٦	--	٣٤,٧٧٦	مبلغ مستحق إلى البنك الأهلي التجاري
١٦٢,٢٦٧	--	--	--	١٤٧,٥٧٨	١٤,٦٨٩	١٦٢,٢٦٧	ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى
٤٨٧,١٤٣	--	--	١٥٠,٨٢٩	٣٢١,٦٢٥	١٤,٦٨٩	٤٨٥,٣٨٤	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م						٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهر	أقل من ٣ شهور	عند الطلب	القيمة الدفترية	المطلوبات المالية
٣٢,٨٦٧	--	--	٣٢,٨٦٧	--	--	٣٢,١٢٣	قروض بنكية
٣١,١٢٥	--	--	--	٣١,١٢٥	--	٣١,١٢٥	مبلغ مستحق إلى البنك الأهلي التجاري
١٤٧,١٨٧	--	--	٤٨٤	١٣٢,٠١٤	١٤,٦٨٩	١٤٧,١٨٧	ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى
٢١١,١٧٩	--	--	٣٣,٣٥١	١٦٣,١٣٩	١٤,٦٨٩	٢١٠,٤٣٥	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة

٣٠. الزكاة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٦٧,٩٩١	٤٣,٨٤٠	الرصيد كما في ١ يناير
٤٠,٠٠٠	٦٢,٤٠٠	المحمل للسنة
(٦٤,١٥١)	(٤٠,٦٦٨)	مدفوعات خلال السنة
٤٣,٨٤٠	٦٥,٥٧٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية للسنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") وحصلت الشركة على شهادة زكاة سارية حتى تاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٢١م. تم الانتهاء من الربوط الزكوية للسنوات من ٢٠٠٧م إلى ٢٠١٣م و ٢٠١٨م. علاوة على ذلك، قدمت الهيئة استفسارات عن السنوات من ٢٠١٤م إلى ٢٠١٦م، وهي الآن بصدد نظر ردود الشركة عليها.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣١. إدارة رأس المال

إن هدف المجموعة من إدارة رأس المال هو الامتثال لمتطلبات هيئة السوق المالية للحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، تم إصدار قواعد احترازية من قبل هيئة السوق المالية ("القواعد") بموجب القرار رقم ١-٤٠-٢٠١٢ الصادر بتاريخ ١٤٣٤هـ/٢/١٧، الموافق ٢٠١٢/١٢/٣٠م. تنص القواعد على أن الشخص المصرح له يمكن أن يمتلك قاعدة رأس مال تساوي ما لا يقل عن إجمالي متطلبات رأس المال كما هو مبين في الجزء ٣ من القواعد الاحترازية.

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	قاعدة رأس المال:
١,٣٨٦,٠٨٣	٢,١٣٦,٥٥١	الشريحة الأولى لرأس المال
--	--	الشريحة الثانية لرأس المال
١,٣٨٦,٠٨٣	٢,١٣٦,٥٥١	الإجمالي
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
٣٦٩,٨٢٥	٤٤٢,٤٣٠	مخاطر الائتمان
٢٠٣,١١٩	٣٧٠,٢٢٠	مخاطر السوق
١٠٧,٩٣٨	١٣٢,٦٣٣	المخاطر التشغيلية
٦٨٠,٨٨٢	٩٤٥,٢٨٣	الإجمالي
٧٠٥,٢٠١	١,١٩١,٢٦٨	الفائض في رأس المال
٢,٠٤	٢,٢٦	نسبة إجمالي رأس المال

٣٢. القيم العادلة

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

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

أ. معلومات القيمة العادلة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

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

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

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٢. القيم العادلة (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
١,٣١٤,٤٠٠	--	١١١,٦١٤	١,٤٢٦,٠١٤
١٢٨,١٨٥	--	--	١٢٨,١٨٥
١,٤٤٢,٥٨٥	--	١١١,٦١٤	١,٥٥٤,١٩٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٦٦٦,٨٨٧	--	١٠٣,٢٥٤	٧٧٠,١٤١
١٢٦,٥٦٨	--	--	١٢٦,٥٦٨
٧٩٣,٤٥٥	--	١٠٣,٢٥٤	٨٩٦,٧٠٩

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، لم تكن هناك تحويلات بين قياسات القيمة العادلة للمستوى ١ والمستوى ٢.

فيما يلي الحركة في المستوى ٣:

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	
٨٣,٥٥٤	١٠٣,٢٥٤	رصيد افتتاحي
١٢,٣٧١	٥٩٨	صافي الحركة في القيمة العادلة
٢٠,٨٧٧	١٩,٧٠٢	مشتريات
(١٣,٥٤٨)	(١١,٩٤٠)	مبيعات / توزيعات
١٠٣,٢٥٤	١١١,٦١٤	رصيد الإقفال

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

تقارب القيم العادلة للنقد وما في حكمه والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة وتمويل المرابحة والذمم المدينة الأخرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م 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 صافي الدخل بمبلغ ١١,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٠,٣ مليون ريال سعودي).

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

تستخدم المجموعة أساليب تقييم مختلفة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المصنفة تحت المستويات ٢ و ٣ في التسلسل الهرمي للقيم العادلة. وهناك تحليل لهذه الأساليب والمعطيات المؤثرة ولكن غير المباشرة أدناه. تستخدم المجموعة تقارير مدراء الصناديق (والخصومات المناسبة أو التسلسل إذا تطلب ذلك) لتحديد القيم العادلة لصناديق الأسهم الخاصة وصناديق التحوط وصناديق العقارات. يستخدم مدير الصندوق تقنيات مختلفة (مثل نماذج التدفق النقدي المخصومة وطريقة المضاعفات) لتقييم الأدوات المالية ذات الصلة المصنفة تحت مستوى ٢ و ٣ من تسلسل القيمة العادلة للصندوق. تشمل المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها والمتضمنة في النماذج التي يستخدمها مدير الصندوق معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر، وخصومات التسويق والسيولة وعلاوات السيطرة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(بالآلاف الريالات السعودية، ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣٣. التعديلات على المعايير والمعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

التعديلات على المعايير القائمة

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

- التعديلات على مراجع إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقرير المالي؛
- تعريف الأعمال (التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣)؛
- تعريف الأهمية النسبية (التعديل على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨)؛
- إصلاح معيار سعر الفائدة (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧)؛ و
- امتيازات الإيجار ذات الصلة بكوفيد - ١٩ (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦).

معايير محاسبية مستجدة أو معدلة لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ التقرير

تعتبر هذه المعايير نافذة في الفترات السنوية بعد ١ يناير ٢٠٢١م. يسمح بتطبيق هذه المعايير قبل التاريخ المذكور إلا أن المجموعة لم تأخذ بخيار التطبيق المبكر للمعايير الجديدة أو المعدلة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

- إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢ (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)؛
- عقود غير مجددة - تكلفة تنفيذ عقد (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧)؛
- التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي - دورة ٢٠١٨م - ٢٠٢٠م
- الممتلكات والآلات والمعدات: متحصلات من الاستخدام المحدد (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦)؛
- إشارة إلى إطار المفاهيم (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣)؛
- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين والتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧؛
- تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١)؛ و
- بيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨).

استناداً إلى تقييم الإدارة، لا يتوقع أن يكون للإعلانات الجديدة أي تأثير مادي على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٣٤. تاريخ اعتماد القوائم المالية للإصدار

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢١م الموافق ٩ شعبان ١٤٤٢هـ.