



شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وتقرير المراجع

المحتويات	الصفحة
تقرير المراجع المستقل حول القوائم المالية الموحدة الى المساهم في شركة الأهلي المالية	٣-١
قائمة المركز المالي الموحدة	٤
قائمة الربح أو الخسارة الموحدة	٥
قائمة الدخل الشامل الموحدة	٦
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	٨-٧
قائمة التدفقات النقدية الموحدة	١٠-٩
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	١١ - ٥٧

تقرير المراجع المستقل إلى مساهم شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة الأهلي المالية ("الشركة") والشركات التابعة لها (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع 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 تحريف جوهري موجود. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر 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. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة 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 لإجراءات الرقابة الداخلية.

تقرير المراجع المستقل
إلى مساهم شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقديم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقديم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة حسابات المجموعة. ونظل المسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص (٣٥٦)

الرياض: ١٨ رمضان ١٤٤٥ هـ
(٢٨ مارس ٢٠٢٤)

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	الموجودات
			موجودات غير متداولة
١٦٣,١١٥	١٧٣,٤٨٧	٤	ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي
٩,٣٥٤	٦,٠٦٨	٥	موجودات حق الاستخدام
٧٤,٦٤٨	٧٤,٠٦٤	٦	عقارات استثمارية
٢,١٧٥	٢,١٦١	٧	استثمار في شركة زميلة
٧,٩٦٠,٧٥٨	١٠,٦٨٥,٩٨٥	٨	استثمارات مالية
٣٦,٤٣٨	١٨,٢٣٩	٩	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٢٩,١٨٥	٢٣,١٦٩	١٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٢٧٥,٦٧٣	١٠,٩٨٣,١٧٣		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٦٢٣,٥٨٠	٧٢٢,١٢٦	٨	استثمارات مالية
١,٢٥٨,٤٥٩	٧٨٥,٣٤٦	١٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٣٣٧,٧٦٠	٢,٢٦٢,٨٦٩	١١	تمويل مرابحة
٤٥٧,٤٠٩	٣٠١,٤٣٧	١٢	نقد وما في حكمه
٤,٦٧٧,٢٠٨	٤,٠٧١,٧٧٨		إجمالي الموجودات المتداولة
١٢,٩٥٢,٨٨١	١٥,٠٥٤,٩٥١		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية المتعلقة بالمساهمين في الشركة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٥٠٠,٠٠٠	-	١٣	زيادة مقترحة في رأس المال
٥٣٥,٢٤٨	٥٣٥,٢٤٨	١٦	احتياطي نظامي
(١٣٤,٤٢١)	(٣٧,٠٤١)		احتياطيات أخرى
١٩,٢٩٠	١٢,٦٤٩	١٥	احتياطي معاملات الدفع على أساس حصص الموظفين
٣,٩٠٩,١٧١	٥,٥١١,٣٧٠		أرباح مبقاة
٥,٨٢٩,٢٨٨	٧,٥٢٢,٢٢٦		حقوق الملكية المتعلقة بالمساهمين في الشركة
-	١,٠٠٠,٠٠٠	١٤	صكوك الشريحة الأولى
٥,٨٢٩,٢٨٨	٨,٥٢٢,٢٢٦		حقوق الملكية المتعلقة بالمساهمين في الشركة
٧٦٤	٧٦٤	١٧	حصص غير المسيطرة
٥,٨٣٠,٠٥٢	٨,٥٢٢,٩٩٠		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
٩,٥٠٢	٦,٩١١	١٨	التزامات عقود إيجار
٩١,٢٠٧	٨٦,٤٦٥	١٩	منافع موظفين
١٠٠,٧٠٩	٩٣,٣٧٦		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٢,٢٦٩	٢,٢٦٩	١٨	التزامات عقود الإيجار
٦,٤٤٥,٩٨٤	٥,٨٣٨,١٤٤	٢٠	قروض
١٤,٧٩٣	٣٨,٥٢١	٢١	المبلغ المستحق إلى البنك الأهلي السعودي
٩,٦١٢	٢٠,٣٨٧	١٥	خطة الحوافز طويلة الأجل للموظفين - تم تسويتها نقداً
٤١٣	-	١٩	منافع موظفين
١٧٤,٧٣٣	١٦٧,٩١٩	٣٣	زكاة مستحقة الدفع
٣٧٤,٣١٦	٣٧١,٣٤٥	٢٢	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٧,٠٢٢,١٢٠	٦,٤٣٨,٥٨٥		إجمالي المطلوبات المتداولة
٧,١٢٢,٨٢٩	٦,٥٣١,٩٦١		إجمالي المطلوبات
١٢,٩٥٢,٨٨١	١٥,٠٥٤,٩٥١		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة الموحدة

للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
		٢٣
٧٨٧,١٢٤	٧٩٤,٧١٦	أتعاب من الخدمات، صافي
٤٩٧,٤٥٠	٣٩٠,٤٧٣	- إدارة الموجودات
١٨٠,٦٢٩	١٠٢,٨٥٩	- أوراق مالية
١,٤٦٥,٢٠٣	١,٢٨٨,٠٤٨	- استثمارات مصرفية
(٢٩,٠٤٥)	٦٩,٩٨٧	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٤٣٨,٤٨٦	١,١٢٢,٢٤٩	إيرادات من تمويل مرابحة واستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة وغيرها
٥٦,٧٦٢	٢١,٧٢٠	ربح بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
١,٨٣١	٣٩	مكسب بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة، صافي
-	(٢١,٦١٥)	خسارة من بيع أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٨,٢٦٩	٨٣,٦١٢	دخل توزيعات أرباح
٥١,٩١٢	(١٦,٧١١)	(خسارة) دخل تشغيلي آخر
٢,٠٥٣,٤١٨	٢,٥٤٧,٣٢٩	إجمالي الدخل التشغيلي
(٢٩٨,٥٦٩)	(٣٣٨,٦٧٩)	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٢٦,١٠٥)	(٢٨,٩٧٩)	استهلاك وإطفاء
(١٥٩,١٣٤)	(١٨٠,٢٤٤)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٤٨٣,٨٠٨)	(٥٤٧,٩٠٢)	إجمالي المصاريف التشغيلية
١,٥٦٩,٦١٠	١,٩٩٩,٤٢٧	دخل تشغيلي، صافي
(١٢١,٧١٥)	(٣٢٩,٥٣١)	تكلفة تمويل
٧,٣٣٠	٤٤,٠٩٨	دخل آخر، صافي
١٤	(١٤)	حصة في صافي نتائج شركة زميلة
(١١٤,٣٧١)	(٢٨٥,٤٤٧)	مجموع الخسارة غير التشغيلية، صافي
١,٤٥٥,٢٣٩	١,٧١٣,٩٨٠	صافي دخل السنة قبل الزكاة
(١٥١,٠٠٠)	(٦٧,٧٩٣)	زكاة السنة
١,٣٠٤,٢٣٩	١,٦٤٦,١٨٧	صافي دخل السنة
١,٣٠٤,٢٣٩	١,٦٤٦,١٨٧	دخل السنة المتعلق بـ:
-	-	- المساهمين في الشركة الأم
١,٣٠٤,٢٣٩	١,٦٤٦,١٨٧	- حصص غير المسيطرة
٨,٦٩	١٠,٦٨	الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي) العائد للمساهمين في الشركة الأم

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٠٢٢ ٢٠٢٣ إيضاح

١,٣٠٤,٢٣٩ ١,٦٤٦,١٨٧

صافي دخل السنة

الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة الموحدة في السنوات اللاحقة:

(٢١,٢٠٣) (١٢,٦١١) ٨
١,٤٩٨ ٢,٣٠٠ (ج) ١٩

- صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر
- مكسب إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين

البنود التي تم أو يمكن إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة الموحدة في السنوات
اللاحقة:

(١٤٠,١٩٥) ٨٠,٠١٨ (ب) ٨
- ٢١,٦١٥
- ٦,٠٥٨ (د) ٨
(١٥٩,٩٠٠) ٩٧,٣٨٠
١,١٤٤,٣٣٩ ١,٧٤٣,٥٦٧

- صافي التغير في القيمة العادلة لسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر
- تحويل إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
- مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل للسنة

١,١٤٤,٣٣٩ ١,٧٤٣,٥٦٧
- - ١٧
١,١٤٤,٣٣٩ ١,٧٤٣,٥٦٧

المتعلق بـ:
- المساهمين في الشركة الأم
- حصص غير المسيطرة

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

حقوق الملكية المتعلقة بالمساهمين في الشركة الأم

رأس المال	الزيادة المقترحة في رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطيات الأخرى	احتياطي معاملات الدفع على أساس الأسهم	أرباح مبقاة	حقوق الملكية المتعلقة بالمساهمين في الشركة	صكوك الشريحة الأولى	حقوق الملكية المتعلقة بالمساهمين في الشركة	حصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٣٥,٢٤٨	(١٣٤,٤٢١)	١٩,٢٩٠	٣,٩٠٩,١٧١	٥,٨٢٩,٢٨٨	-	٥,٨٢٩,٢٨٨	٧٦٤	٥,٨٣٠,٠٥٢
-	-	-	-	-	١,٦٤٦,١٨٧	١,٦٤٦,١٨٧	-	١,٦٤٦,١٨٧	-	١,٦٤٦,١٨٧
-	-	-	٩٧,٣٨٠	-	-	٩٧,٣٨٠	-	٩٧,٣٨٠	-	٩٧,٣٨٠
-	-	-	٩٧,٣٨٠	-	١,٦٤٦,١٨٧	١,٧٤٣,٥٦٧	-	١,٧٤٣,٥٦٧	-	١,٧٤٣,٥٦٧
-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	(٤٣,٩٨٨)	(٤٣,٩٨٨)	-	(٤٣,٩٨٨)	-	(٤٣,٩٨٨)
-	-	-	-	(٦,٦٤١)	-	(٦,٦٤١)	-	(٦,٦٤١)	-	(٦,٦٤١)
٥٠٠,٠٠٠	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٥٠٠,٠٠٠	-	٥٣٥,٢٤٨	(٣٧,٠٤١)	١٢,٦٤٩	٥,٥١١,٣٧٠	٧,٥٢٢,٢٢٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٨,٥٢٢,٢٢٦	٧٦٤	٨,٥٢٢,٩٩٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

صافي دخل السنة

الدخل الشامل الآخر للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

صكوك الشريحة الأولى مصدرة (إيضاح ١٤)

تكلفة متعلقة بصكوك الشريحة الأولى

احتياطي الدفع على أساس حصص الموظفين، صافي للسنة

زيادة مقترحة في رأس المال (إيضاح ١٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

حقوق الملكية المتعلقة بالمساهمين في الشركة الأم									
رأس المال	الزيادة المقترحة في رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	احتياطي الدفع على أساس الأسهم	احتياطي دمج	الأرباح المبقاة	حقوق الملكية المتعلقة بالمساهمين في الشركة	حصص غير المسيطرة	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	-	٥٣٥,٢٤٨	٢٥,٤٧٩	٢٤,١٦٤	٥٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٤,٩٣٢	٤,٦٨٩,٨٢٣	٧٦٤	٤,٦٩٠,٥٨٧
صافي دخل السنة	-	-	-	-	-	١,٣٠٤,٢٣٩	١,٣٠٤,٢٣٩	-	١,٣٠٤,٢٣٩
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	-	(١٥٩,٩٠٠)	-	-	(١٥٩,٩٠٠)	-	(١٥٩,٩٠٠)
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(١٥٩,٩٠٠)	-	١,٣٠٤,٢٣٩	١,١٤٤,٣٣٩	-	١,١٤٤,٣٣٩
احتياطي الدفع على أساس حصص الموظفين، صافي للسنة	-	-	-	(٤,٨٧٤)	-	-	(٤,٨٧٤)	-	(٤,٨٧٤)
زيادة مقترحة في رأس المال (إيضاح ١٣)	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٠٠,٠٠٠	٥٣٥,٢٤٨	(١٣٤,٤٢١)	١٩,٢٩٠	-	٣,٩٠٩,١٧١	٥,٨٢٩,٢٨٨	٧٦٤	٥,٨٣٠,٠٥٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
١,٤٥٥,٢٣٩	١,٧١٣,٩٨٠	صافي دخل السنة قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(١,٨٣١)	(٣٩)	مكسب بيع استثمارات بالتكلفة المطفأة، صافي
٢٩,٠٤٥		التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
(٥٦,٧٦٢)	(٢١,٧٢٠)	مكسب بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢١,٦١٥	خسارة من بيع أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٤)	١٤	حصة في نتائج شركة زميلة
٤,٨١٠	٢,٠٨٧	ترتيبات معاملات الدفع على أساس حصص الموظفين المحملة
(٤١,٠٧٤)	١٨,١٩٩	مكسب القيمة العادلة للمشتقات
(١٠٠,٨١٨)	(١٥٤,٩٠٢)	دخل من تمويل مريحة
٢٦,١٠٥	٢٨,٩٧٩	استهلاك وإطفاء
(١١,٩٤٨)	(٢٧,٧١٥)	إيرادات من استثمارات مالية بالتكلفة المطفأة
١٩,١٥٣	٢٢,٥٤١	١٥ و ١٩ (ب)
١٢١,٧١٥	٣٢٩,٥٣١	و (ج)
	٢٦	منافع موظفين
١,٤٤٣,٦٢٠	١,٨٦٢,٥٨٣	تكاليف تمويل
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
(٦٨٨,٥٢٠)	٤٧٩,١٢٩	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٩٨,٣٨٤)	٤٧١,٧٣٧	استثمار مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤٣٤,٩١١)	٢٢٩,٧٩٣	تمويل المريحة
(٢٠,٢٠٧)	٢٣,٧٢٨	المبلغ المستحق إلى البنك الأهلي السعودي
١,٥٥٦	٢٧,٩٦٢	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٠٣,١٥٤	٣,٠٩٤,٩٣٢	النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٤,٥٢٦)	(٢٢,٤٥٣)	منافع موظفين مدفوعة
(٧٦,٩٦٠)	(٧٤,٦٠٧)	زكاة مدفوعة
١١١,٦٦٨	٢,٩٩٧,٨٧٢	٣٣
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية		
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:		
(٤٠,٢٤٧)	(٦٠,٦٧٤)	٤
(١٦٠,٠٤١)	-	شراء ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي
١٢٣,٩٤٠	-	شراء استثمارات بالتكلفة المطفأة
(٤,٧٣٤,٤٥٢)	(٢,١١١,٧٩٥)	متحصلات من استبعاد استثمارات بالتكلفة المطفأة
١,٠٨٢,١٥١	١,١٤٩,٤١٥	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٧٠١,٤٧٥)	(٢,١٤٦,٨٤٤)	متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٥,٤٣٠,١٢٤)	(٣,١٦٩,٨٩٨)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة للربح أو الخسارة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:		
(١,٥٤١)	(٣,٠٣٦)	١٨
١٠,٥١٠,٨٥٧	١,٤٦٣,٤٢٢	التزامات عقود إيجار مدفوعة
(٥,١٢٠,١٣٨)	(٢,٢٢١,٨٢٧)	متحصلات من قروض
(٦٧,٣٠١)	(٢٢٢,٥٠٥)	قروض مسددة
-	١,٠٠٠,٠٠٠	تكلفة مالية مدفوعة على القروض
٥,٣٢١,٨٧٧	١٦,٠٥٤	١٤
		صكوك الشريحة الأولى
٣,٤٢١	(١٥٥,٩٧٢)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤٥٣,٩٨٨	٤٥٧,٤٠٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٥٧,٤٠٩	٣٠١,٤٣٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		١٢
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
١,٤٩٨	٢,٣٠٠	١٩ (ج)
(٢١,٢٠٣)	(١٢,٦١١)	
(١٤٠,١٩٥)	٨٠,٠١٨	

المعلومات الإضافية غير النقدية

أرباح إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر
صافي التغير في القيمة العادلة لسندات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١. عام

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

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

المركز الرئيسي لشركة الأهلي المالية
مبنى الإدارة الإقليمية لشركة الأهلي المالية
طريق الملك سعود
ص.ب. ٢٢٢١٦
الرياض ١١٤٩٥
المملكة العربية السعودية

تهدف الشركة إلى مزاولة أنشطة الأوراق المالية التالية، على النحو المحدد في نظام أعمال الأوراق المالية (نظام رقم ٢-٨٣-٢٠٠٥ بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٦ هـ الصادر عن مجلس هيئة السوق المالية):

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

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركة وشركتها التابعة التالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"):

صندوق أوريكس للأسهم الخاصة الإقليمية

تمتلك الشركة حصة بنسبة ٥٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٠٪) في صندوق أوريكس للأسهم الخاصة الإقليمية ("الصندوق")، الذي تم تأسيسه في ١٢ فبراير ٢٠٠٧ كصندوق استثماري مغلق. استحوذت المجموعة على السيطرة على الصندوق كما في ١٧ أبريل ٢٠٠٧. ويهدف الصندوق هو الاستثمار في الشركات التي تتمتع بميزة تنافسية قوية وإمكانات نمو جيدة. ينصب التركيز الجغرافي الرئيسي للصندوق على الاستثمار في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

في ١١ فبراير ٢٠٢١، بدلاً من الجداول الزمنية المتوقعة المتعلقة باستكمال تصفية الصندوق، قرر مجلس الصندوق تمديد عمر الصندوق حتى ٢٠ مارس ٢٠٢٣. ولا تزال إجراءات التصفية جارية وستكتمل في الوقت المناسب.

شركة الأهلي المالية دبي

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٨ 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 في توفير وهيكل والاستثمار في الأسهم الخاصة وفرص التطوير العقاري في جميع الأسواق الناشئة.

تمتلك الشركة نسبة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠٠٪) في ملكية شركة الأهلي المالية دبي.

شراكة كابيتال (كايما) القابضة المحدودة

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

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١. عام (تتمة)

شراكة كابيتال (كايمان) القابضة المحدودة (تتمة)

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

شركة باكو ديليو إل إل ("باكو")

تمتلك الشركة نسبة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠٠٪) في ملكية شركة باكو، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست في مملكة البحرين في ١٦ يناير ٢٠٠٧، تم تشكيلها لغرض وحيد هو تنفيذ شركة الأهلي المالية خطط ملكية حصص الموظفين. الشركة غير نشطة وهي في عملية التصفية التي من المتوقع أن تكتمل في ٢٠٢٤.

شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري

تمتلك شركة الأهلي المالية نسبة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠٠٪) في شركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري (أر إي أي سي). ويتمثل الغرض الرئيسي لشركة أر إي أي سي في تملك وتسجيل الموجودات العقارية بالنيابة عن الصناديق العقارية والتي تدار بواسطة شركة الأهلي المالية.

شركة سامبا للاستثمار العقاري

تمتلك شركة الأهلي المالية ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠٠٪) في شركة سامبا للاستثمار العقاري، المسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٧١٥٠٢٢ بتاريخ ٢٣ شوال ١٤٣٨هـ (الموافق ١٧ يوليو ٢٠١٧). تتمثل أهداف شركة سامبا للاستثمار العقاري في العمل في الاستثمار العقاري.

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

تمتلك شركة الأهلي المالية ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠٠٪) في صندوق سامبا يو إس لوجيستكس إل بي، وهي شراكة محدودة معفاة، مسجلة بتاريخ ٩ سبتمبر ٢٠٢٠، وصندوق سامبا يو إس لوجيستكس جي بي، شركة معفاة تأسست بتاريخ ٧ يوليو ٢٠٢٠. تخضع هذه المنشآت لقوانين جزر كايمان وهي مشكلة لغرض امتلاك وإدارة الاستثمارات الرئيسية.

صندوق الأهلي المالية (اس إن بي سي إف)

تمتلك شركة الأهلي المالية ملكية بنسبة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠٠٪) من صندوق الأهلي المالي، وهي شركة مسجلة في جزر كايمان. تتمثل الأهداف الأساسية لـ "اس إن بي سي إف" في الأنشطة التجارية غير المقيدة وفقاً للقوانين المحلية.

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

تمتلك شركة الأهلي المالية ملكية بنسبة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠٠٪) من شركة الأهلي المالية للأسواق العالمية، وهي شركة مسجلة في جزر كايمان. تتمثل الأهداف الأساسية لصندوق الأهلي المالية هي الأنشطة التجارية غير المقيدة وفقاً للقوانين المحلية.

٢. أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

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

ب) أسس القياس

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

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة. العملة الوظيفية لشركة الأهلي المالية للاستثمار العقاري (أر إي أي سي) وشركة سامبا للاستثمار العقاري هي الريال السعودي، بينما العملة الوظيفية لشركة الأهلي المالية دبي وشركة تي سي بي إنش إل والصندوق وصندوق سامبا يو إس لوجيستكس إل بي (إس يو إس إل إف) هي الدولار الأمريكي المثبت بالريال السعودي. العملة الوظيفية لشركة باكو هي الدينار البحريني. تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ألف ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢. أسس الإعداد (تتمة)

(د) أسس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (إيضاح ١).
تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر، أو يكون لديها حقوق في الحصول على عوائد متغيرة من علاقتها بالشركة المستثمر فيها،
ولديها القدرة في التأثير على العوائد من خلال ممارسة سلطاتها على الشركة المستثمر فيها. وبشكل خاص، تقوم المجموعة بالسيطرة على
الشركة المستثمر فيها وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة:

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

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

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

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

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

المنشآت المهيكلية

كجزء من أنشطة أعمالها، تحتفظ المجموعة باستثمارات في العديد من الصناديق والتي لم يتم توحيدها لأن المجموعة لا تملك السيطرة أو
القدرة على استخدام سلطاتها على الشركات المستثمر فيها. وبناء عليه، تعتقد المجموعة أنها لا تسيطر على الشركات المستثمر فيها وبالتالي
يتم إدراج الاستثمار ضمن الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٨).

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٥) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

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

(٢) انخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

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

(٣) منافع نهاية الخدمة

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

(٤) قياس القيمة العادلة

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

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

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٥. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٤) قياس القيمة العادلة (تتمة)

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

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

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

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

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

تصنف الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة (انظر أيضاً ٣٥). بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

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

(٥) مبدأ الاستمرارية

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

(٦) تصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة

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

تصنف الموجودات كمتداولة وذلك:

- عندما يتوقع تحققها أو ينوي بيعها أو استنفادها خلال دورة العمليات العادية،
- في حالة اقتنائها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
- عندما يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية، أو
- عندما تكون نقدية أو شبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أية مطلوبات لمدة لا تقل عن ١٢ شهراً بعد فترة التقرير.

تصنف كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢. أسس الإعداد (تتمة)

هـ) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٦) تصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة

تصنف المطلوبات كمتداولة وذلك:

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

تصنف كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

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

(٧) تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار

تعمل المجموعة كمدير صندوق لعدد من صناديق الاستثمار. إن تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على مثل هذا الصندوق الاستثماري يركز عادة على تقييم المصالح الاقتصادية الإجمالية للمجموعة في الصندوق (بما في ذلك أي فوائد مرحلية ورسوم إدارية متوقعة) وحقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق.

(٨) مخصصات المطلوبات والرسوم

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية خلال دورة الأعمال العادية. تصدر الإدارة أحكاماً في تحديد المخاطر التي قد تكون موجودة في هذه المطالبات. كما يضع مخصصات مناسبة ضد الخسائر المحتملة. يتم تسجيل المطالبات أو الإفصاح عنها، حسب الحاجة، في القوائم المالية الموحدة بناء على أفضل التقديرات للمبالغ المطلوبة لتسوية هذه المطالبات.

(٩) مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة

تمارس المجموعة الحكم وتطبق استخدام افتراضات مختلفة في تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

(١٠) تصنيف الأدوات المالية

تمارس المجموعة الحكم على تصنيف الأدوات المالية.

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الجوهرية

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

أ) العملات الأجنبية

تتم ترجمة الموجودات ومطلوبات النقدية بالعملية الوظيفية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج أي فروقات التحويل في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. عند توحيد القوائم المالية، تتم ترجمة نتائج المكونات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار تقارب تلك الأسعار السائدة عند إجراء المعاملات. تتم ترجمة جميع موجودات ومطلوبات الشركات التابعة الأجنبية والشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي.

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

ب) المحاسبة بتاريخ التسوية

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

ج) ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أثاث وتركيبات	١٠ سنوات	١٠ سنوات
المعدات	٦ إلى ٧ سنوات	٦ إلى ٧ سنوات
برامج حاسب آلي	١٠ سنوات	١٠ سنوات
السيارات	٥ سنوات	٥ سنوات
تحسينات المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي، أيهما أقصر	

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

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

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ج) ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي (تتمة)

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

(د) العقارات الاستثمارية

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

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

العمر الإنتاجي المقدر للمبنى المصنف كاستثمار عقاري هو ٤٠ سنة (٢٠٢٢: ٤٠ سنة).

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

(هـ) تجميع الأعمال

يتم احتساب تجميعات الأعمال (بخلاف معاملات تجميع الأعمال ذات السيطرة المشتركة). يتم قياس تكلفة الاستحواذ بإجمالي العوض المحول والذي يتم قياسه بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ ومبلغ حصص غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. بالنسبة لكل عملية من عمليات تجميع الأعمال، تقرر المجموعة فيما إذا كان من الواجب قياس حصص غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو بالحصص التناسبية في صافي الموجودات القابلة للتمييز للشركة المستحوذ عليها. تقيد التكاليف المتعلقة بالاستحواذ كمصاريف عند تكبدها وتدرج ضمن المصاريف الإدارية.

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

عند فقدان السيطرة، تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حقوق ملكية غير مسيطرة وبنود حقوق الملكية الموحدة الأخرى المتعلقة بالشركة التابعة. ويتم إثبات أي فائض أو عجز ناتج عن فقدان سيطرة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. في حال قيام المجموعة بالاحتفاظ بأي حصة في الشركة التابعة السابقة، فإنه يتم قياس هذه الحصة بالقيمة العادلة بتاريخ فقدان السيطرة. بعد ذلك يتم احتسابها كاستثمار محاسب عنه بطريقة حقوق الملكية أو فئات أخرى من الاستثمار وفقاً للسياسة المحاسبية ذات العلاقة للمجموعة.

(١) الشركات التابعة

إن الشركات التابعة هي المنشآت الخاضعة لسيطرة المجموعة. ليتحقق تعريف السيطرة، يجب أن تتحقق جميع المعايير الثالث التالية:

- (١) أن يكون لدى المجموعة سيطرة على المنشأة؛
- (٢) تعرض المجموعة لمخاطر، ولديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من خلال علاقتها بالمنشأة، و
- (٣) أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام سيطرتها على المنشأة للتأثير في مبلغ عائدات المنشأة.

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

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

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٥) تجميع الأعمال (تتمة)

٢) الحصص غير المسيطرة

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

٣) شركات زميلة

الشركات الزميلة هي منشآت تمارس المجموعة نفوذاً هاماً عليها. يتم في الأصل إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتقاس لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية وتقيد في قائمة المركز المالي الموحدة على أساس قيمة حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل. تمثل قيمة حقوق الملكية التكلفة زائداً للتغيرات بعد الاقتناء في حصص المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطيات والأرباح / الخسائر المتراكمة وفقاً لآخر قوائم مالية متوفرة) ناقص خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

٤) المعاملات المستبعدة عند التوحيد

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

و) استثمار في شركات زميلة

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

يتم إثبات الخسائر الزائدة عن تكلفة الاستثمار في الشركة الزميلة عندما تتكبد المجموعة التزامات بالنيابة عنها. تدرج الشهرة المتعلقة بالشركات الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار، ولا يتم إطفاءها. تعكس قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة، بينما يتم إدراج حصة المجموعة في الدخل / الخسارة الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة. في حالة إثبات أي تغير مباشرة ضمن حقوق ملكية الشركة الزميلة، فإن المجموعة تقوم بإثبات حصتها من أي تغييرات والإفصاح عن ذلك، حيثما ينطبق، في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

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

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

ز) الموجودات والمطلوبات المالية

١) الثبات الأولي والغاء الإثبات

الإثبات الأولي

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي (ما لم يكن ذم مدينة تجارية / ذم مدينة أخرى بدون مكون تمويل كبير) ميدنياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها، بالنسبة للبنود غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة العائدة مباشرة لعملية الاستحواذ عليه أو إصداره. يتم في الأصل قياس الذم المدينة التجارية التي لا تتضمن مكون تمويل هام بسعر المعاملة.

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي (أو، إذ ينطبق ذلك، جزء من أصل مالي، أو جزء من مجموعة من الموجودات المالية المماثلة)، عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي. لا يمكن التوقف عن إثبات التزام مالي (أو جزء من التزام مالي) إلا عند استهلاكه، أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. تقوم المجموعة أيضاً بإلغاء إثبات الالتزام المالي عندما يخضع لتعديل جوهري (نوعي أو كمي).

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ز) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(٢) التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالي

الموجودات المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة

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

- اقتناء الأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف اقتناء الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ز) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(٢) التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالي (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

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

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

القياس اللاحق

تنطبق السياسات المحاسبية التالية على القياس اللاحق للموجودات المالية:

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

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

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

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. كما يتم إثبات توزيعات الأرباح كإيرادات في الربح أو الخسارة، وذلك ما لم تمثل توزيعات الأرباح بشكل واضح جزءاً مسترداً من تكلفة الاستثمار. يتم إثبات الأرباح والخسائر المرتبطة بالسوق ضمن الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها في قائمة الربح أو الخسارة.

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

التصنيف والقياس اللاحق للمطلوبات المالي

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

(٣) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ز) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٣) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

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

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة المتغيرات التالية:

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

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

٤) المقاصة

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

٥) المشطوبات

تم شطب الموجودات المالية عند عدم وجود توقعات معقولة بالاسترداد. وعند شطب قروض أو ذمم مدينة، تستمر الشركة في ممارسة إجراء قسري لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة. وعند إجراء عمليات الاسترداد، يتم إدراجها كإيرادات في الربح أو الخسارة.

٦) إيرادات الفوائد وتوزيعات أرباح الموجودات المالي

دخل فوائد

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

دخل توزيعات أرباح

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

ج) احتياطي الدفع على أساس حصص الموظفين

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

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ط) منافع الموظفين

منافع ما بعد التوظيف

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

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

منافع نهاية الخدمة

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

منافع قصيرة الأجل

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

منافع نقدية طويلة الأجل

تدير المجموعة برنامج منافع نقدية طويلة الأجل، حيث يحق للموظفين المؤهلين الحصول على منافع 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 للفترة التي تنشأ فيها.

خطة الحوافز طويلة الأجل للموظفين - تم تسويتها نقدا

تدير المجموعة خطة حوافز طويلة الأجل للموظفين على المدى الطويل، حيث يحق للموظفين المؤهلين الحصول على منافع نقدية سنويا على مدى ٣ سنوات وفقا للنسبة المخصصة لكل سنة. إن التزام المجموعة فيما يتعلق بمنافع الموظفين طويلة الأجل هو مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفون مقابل خدمتهم في الفترة الحالية والفترات السابقة.

ي) الإيرادات الأخرى

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

ز) الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المطلوبات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضائع أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ج) المخصصات والارتباطات والالتزامات المحتملة

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على المجموعة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. وتستند بعض الأحكام إلى تقديرات الإدارة للمبلغ الفعلي المستحق الدفع. تم إدراج المخصص في "الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى".

يتم فحص المخصصات في نهاية كل فترة تقرير، ويتم تعديلها لتعكس أفضل التقديرات الحالية. وإذا لم يعد من المحتمل وجود حاجة إلى تدفق خارجي للموارد التي تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، يتم عكس المخصص وإدراجه في "الدخل الآخر" في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

الالتزام المحتمل 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) لم يعد من المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام موارد تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الالتزام، أو
- (٢) إن مبلغ الالتزام لا يمكن قياسه بشكل موثوق.

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

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

(ط) الزكاة

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

(ي) عقود الإيجار

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

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

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ي) عقود الإيجار (تتمة)

(٢) المجموعة كمستأجر

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

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

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

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

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها)؛
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل التي يتم، في الأصل، قياسها باستخدام مؤشر أو معدل كما بتاريخ بدء العقد.
- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر السهم في إطار خيار الشراء الذي من المؤكد أن المجموعة ستقوم باستخدامه، ومدفوعات عقد الإيجار في فترة تجديد اختيارية إذا كانت المجموعة لديها قدر معقول من اليقين في خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة على يقين معقول من عدم الإنهاء المبكر.

تقاس التزامات عقد الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ويعاد قياسها عند وجود تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغير في المؤشر أو معدل الفائدة، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقديرها فيما يتعلق بما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو كان هناك مدفوعات إيجارية عينية ثابتة معدلة.

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الموجودات منخفضة القيمة

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

(٣) الشركة كمؤجر

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

عندما تعمل الشركة كمؤجر، فإنها تحدد كافة عقود الإيجار بتاريخ نشأتها إما كعقود إيجار تمويلي أو عقود إيجار تشغيلي. ولأغراض تصنيف كافة عقود الإيجار، فإن الشركة تقوم بإجراء تقويم شامل فيما إذا كان يتم بموجب عقد الإيجار تحويل كافة المنافع والمخاطر المصاحبة لملكية الأصل المعني. إذا كان الأمر كذلك، يصبح عقد الإيجار عقد إيجار تمويلي، وإذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، تأخذ الشركة في اعتبارها بعض المؤشرات، مثل ما إذا كان عقد الإيجار يغطي الجزء الأكبر من العمر الإنتاجي للأصل.

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

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ك) إثباتات الإيرادات

تقوم المجموعة بإثباتات الإيرادات طبقاً للمبادئ المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) - الإيرادات من العقود مع العملاء. تطبق المجموعة نمط الخطوات الخمس المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ لإثباتات 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 بإثباتات الإيرادات عندما تنقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى العميل.

لدى الشركة تدفقات الإيرادات التالية:

أتعاب ناتجة من إدارة موجودات

يتم إثباتات أتعاب إدارة صناديق الاستثمار والمحافظ الخاصة بإيرادات بشكل تناسبي مع تقديم الخدمات، على أساس عقود الخدمة السارية. يتم إدراج أتعاب الإدارة هذه بعد خصم الخصومات ويتم احتسابها بشكل عام كنسبة مئوية من صافي موجودات الصناديق المعنية. ويتم إثباتات 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 إثباتات الرسوم عندما يمكن تقديرها و / أو بلورتها بشكل موثوق، ويعتبر هناك احتمال ضئيل لعكس كبير في الفترات المستقبلية. ويكون ذلك عادة في نهاية فترة الأداء أو عند الاسترداد المبكر من قبل مستثمر في الصندوق. وبمجرد بلورتها، لا يمكن عادةً استرداد أتعاب الأداء.

أتعاب من الأوراق المالية (الوساطة والأنشطة ذات الصلة)

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

أتعاب من خدمات استشارية

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

أتعاب الإنجاز

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

ل) النقد وما في حكمه

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

م) الموجودات المعدة للبيع

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

ن) تمويل مرابحة

تمويل المرابحة هو تمويل إسلامي يقدم للعملاء بغرض تداول الأسهم المدرجة في السوق المالية السعودية. تمويل المرابحة يكسب عمولة بالأسعار التجارية.

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

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣ ملخص بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(س) القطاعات التشغيلية

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

(ع) الموجودات المحتفظ بها بصفة استثمارية

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

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

(ف) تكاليف تمويل

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

(ص) الأدوات المالية المشتقة

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

(و) صكوك الشريحة الأولى

تصنف المجموعة الصكوك الصادرة بدون تواريخ استرداد / استحقاق ثابتة (صكوك دائمة) ولا تلزم المجموعة بدفع الأرباح كجزء من حقوق الملكية.

يتم إثبات التكاليف الأولية ذات العلاقة والتوزيعات عليها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة تحت الأرباح المبقة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٤. الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي

التكلفة	تحسينات المباني المستأجرة	برامج الحاسب الآلي	أثاث ومعدات وسيارات	أعمال رأسمالية تحت التنفيد	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٩,٠٥٨	٢٥٦,٢٦٩	١٥٥,٦٠٩	٢٥,٩٨٦	٤٤٦,٩٢٢
إضافات	-	٨٩٣	-	٣٩,٣٥٤	٤٠,٢٤٧
محول من الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ (انظر الإيضاح أدناه)	-	٥١,٥٧٠	٣,١٥١	(٥٤,٧٢١)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٩,٠٥٨	٣٠٨,٧٣٢	١٥٨,٧٦٠	١٠,٦١٩	٤٨٧,١٦٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٩,٠٥٨	٣٠٨,٧٣٢	١٥٨,٧٦٠	١٠,٦١٩	٤٨٧,١٦٩
إضافات	-	٢,٣٤٣	٢٩	٥٨,٣٠٢	٦٠,٦٧٤
محول من الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	-	٢٢,٠٩٤	-	(٢٢,٠٩٤)	-
مبالغ مشطوبة	-	(٣٢,٠٦١)	-	-	(٣٢,٠٦١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٩,٠٥٨	٣٠١,١٠٨	١٥٨,٧٨٩	٤٦,٨٢٧	٥١٥,٧٨٢
الاستهلاك المتراكم/ الإطفاء	٨,٨٦٧	١٤٥,٥٣٩	١٤٥,٨٧٠	-	٣٠٠,٢٧٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	-	٢٢,٣٢٨	١,٤٥٠	-	٢٣,٧٧٨
مخصص محمل للسنة	-	١٦٧,٨٦٧	١٤٧,٣٢٠	-	٣٢٤,٠٥٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٨,٨٦٧	١٦٧,٨٦٧	١٤٧,٣٢٠	-	٣٢٤,٠٥٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	-	٢٣,٦٨٧	١,٤٢٦	-	٢٥,١١٣
مخصص محمل للسنة	-	(٦,٨٧٢)	-	-	(٦,٨٧٢)
مبالغ مشطوبة	-	١٨٤,٦٨٢	١٤٨,٧٤٦	-	٣٤٢,٢٩٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٨,٨٦٧	١٨٤,٦٨٢	١٤٨,٧٤٦	-	٣٤٢,٢٩٥
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٩١	١٤٠,٨٦٥	١١,٤٤٠	١٠,٦١٩	١٦٣,١١٥
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٩١	١١٦,٤٢٦	١٠,٠٤٣	٤٦,٨٢٧	١٧٣,٤٨٧

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٤. الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي (تتمة)

وخلال هذه السنة، قامت الإدارة برسمة مبلغ ٢٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥١,٥٧ مليون ريال سعودي) للموجودات غير الملموسة (برامج الحاسب الآلي) عند الانتهاء من المشاريع ذات العلاقة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تمثل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بشكل أساسي تكلفة تنفيذ البرنامج، والتي هي قيد التطوير في نهاية السنة وسيتم نقلها إلى فئة برامج الحاسب الآلي بمجرد أن تكون جاهزة للاستخدام المقصود.

خلال السنة، تم شطب بعض مكونات الموجودات غير الملموسة التي بلغ صافي قيمتها الدفترية ٢٥,١٩ مليون ريال سعودي (صافي الإطفاء) حيث لم يكن لهذه الموجودات أي فوائد اقتصادية مستقبلية. وفي السنة السابقة، كانت المجموعة قد سجلت بالفعل مخصص انخفاض قيمة هذه الموجودات غير الملموسة ضمن الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى.

٥. موجودات حق الاستخدام

يمثل ذلك مباني ومعدات مكتبية مستأجرة بموجب ترتيبات عقد إيجار تشغيلي، والعمر الإنتاجي لهذه الموجودات هو ١٠ سنوات. فيما يلي الحركة في موجودات حق الاستخدام للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

التكلفة	المباني	معدات	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	١٥,٣١١	٤٠٧	١٥,٧١٨
إضافات	٢,١١٦	٩٨١	٣,٠٩٧
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٧,٤٢٧	١,٣٨٨	١٨,٨١٥
الاستهلاك المتراكم			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٦,٧٢٧	٤٠٧	٧,١٣٤
الاستهلاك للسنة	١,٨٩١	٤٣٦	٢,٣٢٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٨,٦١٨	٨٤٣	٩,٤٦١
الاستهلاك للسنة	٢,٩٥٩	٣٢٧	٣,٢٨٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١١,٥٧٧	١,١٧٠	١٢,٧٤٧
صافي القيمة الدفترية			
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٨,٨٠٩	٥٤٥	٩,٣٥٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥,٨٥٠	٢١٨	٦,٠٦٨

٦. العقارات الاستثمارية

دخلت المجموعة في اتفاقية إيجار في سنة ٢٠٢٠ مع الشركة الأم لتأجير الأرض والمباني لمدة ٥ سنوات بإيجار سنوي قدره ٥ مليون ريال سعودي.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ استهلاك العقارات الاستثمارية ٠,٥٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٠,٩٣ مليون ريال سعودي) نتج عنه قيمة دفترية بمبلغ ٧٤,٠٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٤,٦٠ مليون ريال سعودي) كما في نهاية السنة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغت القيمة العادلة للاستثمار العقاري ٧٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٤,٠٥ مليون ريال سعودي). تم تحديد القيمة السوقية للعقارات من قبل نايت فرانك، مقيم معتمد من "تقييم"، وفقاً لأنظمة "تقييم" وفقاً لمعايير التقييم الدولية لمجلس معايير التقييم الدولية. تتمثل الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية فيما يلي:

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٦. العقارات الاستثمارية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الاستثمار وطريقة المقارنة	الاستثمار وطريقة المقارنة	طريقة التقييم
%١١	%١٠,٥	معدل الخصم
%٨,٥٠	%٨	معدل عائد الخروج
%٢,٥٠	%٢,٥٠	التضخم

٧. الاستثمار في الشركة الزميلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حصة الملكية الفعلية	العملة الوظيفية	بلد التأسيس	
٢,١٧٥	٢,١٦١	%١٠٠	الدولار الأمريكي	جزر الكايمان	ايسيت جيت جلوبال كارينج فيهكال إل. بي. (إي جي سي في)
٢,١٧٥	٢,١٦١				

يبين الجدول التالي الحركة في الاستثمار في الشركة الزميلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢,١٦١	٢,١٧٥	الرصيد في ١ يناير
١٤	(١٤)	الحصة في النتائج
٢,١٧٥	٢,١٦١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي تلخيص المعلومات المالية (قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣) لشركة زميلة:

٢٠٢٣ (غير مراجعة)	الموجودات	المطلوبات	الإيرادات	صافي الخسارة
٢٠٢٢ (مراجعة)	٢,١٩٧	٨	١٧٨	(٥٦)
	١٧٧	٢٣	٨٥١	(١,٨٦٥)

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٨. الاستثمارات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,٨٤٦,١٠١	٢,٨٨٨,٤٢١	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
٤٣١,٠٢٥	٤١٠,٢٥٨	- صناديق استثمار تديرها منشآت أخرى
-	٨,٤٦٧	- صناديق استثمار تديرها المجموعة
١٦٧,٨٦٨	١٨٥,٠٤٣	- صناديق ريت تديرها منشآت أخرى
١٣١,٨٣١	١١١,٢٤٢	- استثمار في أدوات الدين
٢,٥٧٦,٨٢٥	٣,٦٠٣,٤٣١	- استثمار في سندات الأسهم
٦٧٣,٢١٤	٥١٧,١٣٨	التكلفة المطفأة - استثمار في سندات الدين (صكوك/سندات) (الإيضاح أ)
١٧,٦٧٥	١٥,٨٣٨	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
١٣٤,٨٤٨	١٢٤,٠٧٣	- صناديق ريت تديرها المجموعة
٥,١٨١,٧٧٦	٧,١٤٧,٦٣١	- صناديق ريت تديرها منشآت أخرى
٥,٣٣٤,٢٩٩	٧,٢٨٧,٥٤٢	- استثمار في سندات الدين (صكوك/سندات) (الإيضاح ج)
٨,٥٨٤,٣٣٨	١١,٤٠٨,١١١	

في ٢٠٢٣، اثبتت المجموعة توزيعات أرباح بقيمة ٨٣,٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٦٨,٣ مليون ريال سعودي) من استثماراتها والتي تم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

أ) يمثل ذلك في الاستثمارات الشركة في صكوك وسندات محلية والدولية تحمل أرباحا بأسعار تجارية وتواريخ استحقاقات حتى ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٠٢٨).

ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ احتياطي القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ربح ٦٧,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٦١,٤ مليون ريال سعودي).

ج) يمثل ذلك في الاستثمارات في صكوك محلية والدولية تحمل أرباحا بسعر تجاري وتواريخ استحقاقات حتى ٢٠٣٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٠٣٣).

د) كما في كل تاريخ تقرير، يتم تقييم جميع الاستثمارات في أدوات الدين على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة لأنها إما في صكوك/سندات حكومية سيادية أو صادرة عن مؤسسات مالية ذات سمعة جيدة وذات تصنيف ائتماني مرتفع (داخل وخارج المملكة العربية السعودية) ولم يكن هناك تاريخ من التخلف عن السداد مع أي من الاستثمارات المجموعة في أدوات الدين. وعليه، فإن احتمالية التعثر بناءً على العوامل المستقبلية وأي خسارة ناتجة عن التعثر تعتبر غير هامة. مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل الاستثمارات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بقيمة ٦ ملايين ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء). اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، فإن جميع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في المرحلة ١.

هـ) الأوراق المالية المرهونة بالحدس المالي مقابل عمليات إعادة الشراء البالغة ٢,٦٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٧٠٣ مليون ريال سعودي) (إيضاح ٢٠).

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٧,٩٦٠,٧٥٨	١٠,٦٨٥,٩٨٥	موجودات غير متداولة
٦٢٣,٥٨٠	٧٢٢,١٢٦	موجودات متداولة
٨,٥٨٤,٣٣٨	١١,٤٠٨,١١١	

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٨. الاستثمارات المالية (تتمة)

(ن) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	غير متداولة	متداولة	
الإجمالي			
٥,٢٣٢,٣٥٣	١,٠١٥,٨٤٦	٤,٢١٦,٥٠٧	سندات بفائدة ثابتة
٢,٥٩٩,٧٩٠	١,٨٠٥,٦٥١	٧٩٤,١٣٩	سندات مرتبطة بفائدة عائمة
٣,٥٧٥,٩٦٨	٢,٩٦٨,٢٤٦	٦٠٧,٧٢٢	أدوات حقوق الملكية وصناديق استثمارية وصندوق تحوط وغيرها
١١,٤٠٨,١١١	٥,٧٨٩,٧٤٣	٥,٦١٨,٣٦٨	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	غير متداولة	متداولة	
الإجمالي			
٤,٣٨٣,٦٧٧	٧٥٧,٩٦٢	٣,٦٢٥,٧١٥	سندات بفائدة ثابتة
١,٦٣٩,١٨٢	١,١٤٤,٢٠٠	٤٩٤,٩٨٢	سندات مرتبطة بفائدة عائمة
٢,٥٦١,٤٧٩	١,٩٤٧,٤٣٠	٦١٤,٠٤٩	أدوات حقوق الملكية وصناديق استثمارية وصندوق تحوط وغيرها
٨,٥٨٤,٣٣٨	٣,٨٤٩,٥٩٢	٤,٧٣٤,٧٤٦	

٩. المشتقات

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

أبرمت المجموعة عقود صرف آجل بقيمة عادلة موجبة بقيمة عادلة بقيمة ١٨,٢٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢): القيمة العادلة الموجبة بقيمة ٣٦,٤٤ مليون ريال سعودي) لبيع ٨٠,١٣ مليون جنيه إسترليني والحصول على ٤٠٢,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢): بيع ٨٣,٥٧ مليون جنيه إسترليني والحصول على ٤١٩,٥٥ مليون ريال سعودي)، بتاريخ استحقاق في ديسمبر ٢٠٢٦.

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

١٠. المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٥٦,٩٥٥	٣٢,٧٣١	ذمم مدينة - خدمات استثمارات مصرفية وخدمات استشارية أخرى
٣٢٧,١٣١	٢٨٠,٠٤٧	إيرادات مستحقة*
١٧٧,٦٩٣	١٩٧,٦٥٧	إدارة الموجودات
٥٦١,٧٧٩	٥١٠,٤٣٥	أوراق مالية وأخرى
١٠,٦١٢	١٤,٧٥٧	قروض للموظفين وسلف أخرى (الإيضاح أ)
٥٠٠,٩٥٠	١١١,٠٦٩	وديعة - برنامج "تداول" لتكنولوجيا ما بعد التداول (إيضاح ب)
٢١٤,٣٠٣	١٧٢,٢٥٤	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
١,٢٨٧,٦٤٤	٨٠٨,٥١٥	

* تشمل الإيرادات المستحقة الإيرادات المستحقة من الجهات ذات العلاقة (انظر إيضاح ٢١).

- (أ) يتمثل ذلك في قروض / سلف قصيرة الأجل للموظفين قابلة للخصم مقابل رواتب الموظفين وتستحق بشكل عام خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير.
- (ب) يمثل هذا المبلغ وديعة محتفظ بها لدى شركة مقاصة بموجب برنامج تكنولوجيا ما بعد التداول فيما يتعلق بتسوية المعاملات التي تتم على منصة "تداول".

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٠. المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى (تتمة)

(ج) تم عرض المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى المذكورة أعلاه في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٩,١٨٥	٢٣,١٦٩	موجودات غير متداولة
١,٢٥٨,٤٥٩	٧٨٥,٣٤٦	موجودات متداولة
<u>١,٢٨٧,٦٤٤</u>	<u>٨٠٨,٥١٥</u>	

١١. تمويل المراجعة

تمويل المراجعة هو تمويل إسلامي يقدم للعملاء بغرض تداول الأسهم المدرجة في السوق المالية السعودية. يخضع تمويل المراجعة للعمولة بأسعار تجارية مع استحقاق لمدة سنة واحدة أو أقل.

يتم تمويل المراجعة بالتكلفة المطفأة ويخضع لمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم ضمان تمويل المراجعة من خلال تغطية معتمدة للقيمة السوقية للأوراق المالية الخاصة بالعميل والرصيد النقدي للمحفظة. تحتفظ المجموعة في السياق المعتاد لأنشطة الإقراض بضمانات كضمان للتخفيف من مخاطر الائتمان من تمويل المراجعة. وتشمل الضمانات النقد والأسهم المدرجة في السوق المالية السعودية. بلغت القيمة العادلة للضمانات التي تحتفظ بها المجموعة كضمان لتمويل المراجعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ٥,٢٦٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,٦٠٥ مليون ريال سعودي). ونظراً لأن تمويل المراجعة مضمون بالكامل، فلا يوجد مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة في هذه القوائم المالية الموحدة.

وخلال السنة، باعت المجموعة ضمانات بقيمة ١,١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء) نتيجة لعدم احتفاظ العملاء بالتغطية المطلوبة.

١٢. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٤٥٧,٣٩١	٣٠١,٤١٩	أرصدة بنكية - حسابات جارية
١٨	١٨	نقد في الصندوق
<u>٤٥٧,٤٠٩</u>	<u>٣٠١,٤٣٧</u>	

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

١٣. رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من مائة وخمسون مليون (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠٠ مليون سهم، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي). فيما يلي بيان بهيكل ملكية الشركة:

المساهمين	٢٠٢٣	٢٠٢٢	عدد الأسهم المحتفظ بها	نسبة الملكية	٢٠٢٢	٢٠٢٣
			١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠

البنك الأهلي السعودي

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

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٣. رأس المال (تتمة)

وقد تمت عملية زيادة رأس المال بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٥ صفر ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢١ سبتمبر ٢٠٢٢ م) وموافقة هيئة السوق المالي رقم ٣/٦/٧٦١٢/٢٢ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٨ أكتوبر ٢٠٢٢ م). تم الانتهاء من الإجراءات النظامية المتعلقة بزيادة رأس المال خلال مايو ٢٠٢٣، وبناء على ذلك تم تحويل الزيادة المقترحة في رأس المال بقيمة ٥٠٠ مليون ريال سعودي إلى رأس المال

١٤. صكوك الشريحة الأولى

خلال ٢٠٢٣، أصدرت الشركة من خلال ترتيب متوافق مع الشريعة الإسلامية ("الترتيب") صكوكا من المستوى الأول ("الصكوك")، بقيمة ١ مليار ريال سعودي (مقومة بالريال السعودي). تمت الموافقة على هذا الترتيب من قبل السلطات التنظيمية ومجلس إدارة الشركة.

الصكوك هي ورقة مالية دائمة لا توجد تواريخ استرداد ثابتة بشأنها وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، مما يشكل التزاما غير مضمون ومشروط وثنائي للشركة مصنفة تحت حقوق الملكية. ومع ذلك، فإن الشركة لديها الحق الحصري في استرداد الصكوك أو استرجاعها في فترة زمنية محددة، وفقا للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

يتم دفع معدل الربح المطبق على الصكوك في كل تاريخ توزيع دوري، إلا عند حدوث حدث عدم دفع أو اختيار عدم الدفع من قبل الشركة، حيث تختار الشركة وفقا لتقديرها الخاص (وفقا لشروط وأحكام معينة) عدم إجراء أي توزيعات. لا يعتبر حدث عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع هذا أحداثا للتخلف عن السداد ولن تكون المبالغ غير المدفوعة منها تراكمية أو مركبة مع أي توزيعات مستقبلية.

١٥. احتياطي الدفع على أساس حصص الموظفين

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

بلغ إجمالي المصاريف المثبتة لخدمات الموظفين المتلقاة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بموجب خطة حصص كبار الموظفين، مبلغا قدره ٢,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,٨ مليون ريال سعودي) وهو مدرج في "رواتب موظفين ومصاريف ذات علاقة" مع زيادة مقابلة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، ضمن ترتيبات احتياطي معاملات الدفع على أساس الأسهم.

كما في تاريخ التقرير، فيما يلي تفاصيل خطة حصص كبار الموظفين:

المحمل للفترة		الرصيد كما في	
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
-	(٨١٨)	-	-
-	٣٦٦	-	٨,٧٢٨
٢,٠٨٧	٥,٢٦٢	١٢,٦٤٩	١٠,٥٦٢
٢,٠٨٧	٤,٨١٠	١٢,٦٤٩	١٩,٢٩٠

دورة برنامج حصص كبار الموظفين - للسنة المالية ٢٠١٩ م
دورة برنامج حصص كبار الموظفين - للسنة المالية ٢٠٢٠ م
دورة برنامج حصص كبار الموظفين - للسنة المالية ٢٠٢١ م

١٧. بدءا من ٢٠٢٢، غيرت المجموعة البرنامج من الترتيب المشترك إلى خطة حوافز طويلة الأجل للموظفين (خطة تسوية نقدية) والتي يتم تقديمها في قائمة المركز المالي الموحدة. وبلغ إجمالي المصاريف المثبتة لخطة الحوافز طويلة الأجل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢٠,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٩,٦ مليون ريال).

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٦. الاحتياطي النظامي

وفقا للنظام الأساسي للشركة يتعين على الشركة الأم سنويا تحويل ١٠٪ كحد أدنى من صافي دخلها إلى احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي النظامي ٣٠٪ من رأسمالها. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وبعد تحقيق ذلك، لم يتم إجراء مثل هذا التحويل إلى الاحتياطي النظامي خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٧. الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة لصندوق أوريكس للأسهم الخاصة الإقليمية في، ١١ فبراير ٢٠٢١، بدلا من الجداول الزمنية المتوقعة المتعلقة باستكمال تصفية الصندوق، وقرر مجلس الصندوق تمديد عمر الصندوق حتى ٢٠ مارس ٢٠٢٣. وكما في نهاية السنة لا تزال إجراءات التصفية جارية.

١٨. التزامات عقود الإيجار

المباني	معدات	الإجمالي	
١٠,٧٤٣	١,٠٢٨	١١,٧٧١	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٤١٢	٣٣	٤٤٥	زيادة في الفائدة
(٣,٠٣٦)	-	(٣,٠٣٦)	مدفوعات خلال السنة
٨,١١٩	١,٠٦١	٩,١٨٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٩,٧٨٢	-	٩,٧٨٢	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٢,٠٩٠	٩٨١	٣,٠٧١	إضافات خلال السنة
٤١١	٤٨	٤٥٩	زيادة في الفائدة
(١,٥٤١)	-	(١,٥٤١)	مدفوعات خلال السنة
١٠,٧٤٢	١,٠٢٩	١١,٧٧١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦,٩١١	٩,٥٠٢	مطلوبات غير متداولة
٢,٢٦٩	٢,٢٦٩	مطلوبات متداولة
٩,١٨٠	١١,٧٧١	

تحليل تواريخ استحقاق التزامات عقود الإيجار مُفصّل عنه ضمن إيضاح (٣٢).

١٩. منافع الموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٦٧,٨٤١	٧٠,٧١٩	منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ج)
١٨,٦٢٤	٢٠,٤٨٨	خطة الادخار ومنافع إنهاء خدمة الموظفين الأخرى (إيضاح ب)
-	٤١٣	منافع نقدية (إيضاح د)
٨٦,٤٦٥	٩١,٦٢٠	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٨٦,٤٦٥	٩١,٢٠٧	مطلوبات غير متداولة
-	٤١٣	مطلوبات متداولة
٨٦,٤٦٥	٩١,٦٢٠	

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٩. منافع الموظفين (تتمة)

(ب) بلغ إجمالي المصاريف المتعلقة بخطة الادخار ومنافع نهاية خدمة الموظفين الأخرى المثبتة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١,٢٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١,١٨ مليون ريال سعودي).

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٧٠,٩٢١	٧٠,٧١٩	الرصيد في ١ يناير
٨,٥٥٨	٨,٥٧٣	المدرج في الربح أو الخسارة:
٢,٣٤٨	٣,١٩٣	- تكلفة خدمة حالية
(١,٤٩٨)	(٢,٣٠٠)	- تكلفة الفائدة
(٩,٦١٠)	(١٢,٣٤٤)	ربح اكتواري مدرج في الدخل الشامل الآخر
٧٠,٧١٩	٦٧,٨٤١	منافع مدفوعة
		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:

فيما يلي لافتراضات الاكتوارية الرئيسية المطبقة بتاريخ إعداد التقرير:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
%٤,٦٥	%٥,٠٠	معدل الخصم
%٣,٥	%٣,٥	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ متوسط الفترة المرجحة لالتزام المنافع المحددة للموظفين ٨ (٢٠٢٢: ١١,٥ سنوات).

تحليل الحساسية:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
زيادة (نسبة ١٪)	نقص (نسبة ١٪)	زيادة (نسبة ١٪)	نقص (نسبة ١٪)	
٧,٥٦٥	(٦,٤٧٤)	٥,٣٦٦	(٥,٠١٠)	معدل الخصم
(٦,٦٠٧)	٧,٥٨٧	(٥,١٠٤)	٥,٤٢٠	الزيادة المستقبلية في الرواتب

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤١٣	٤١٣	الرصيد في ١ يناير
-	(٤١٣)	إعادة تصنيفها إلى خطة ادخار ومنافع نهاية الخدمة للموظفين الأخرى
٤١٣	-	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٠. القروض

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣,٢٢٨,٢١٥	٢,٣٣٥,٤٣٨	البنك الأهلي السعودي (انظر إيضاح أ)
٩٨٩,٢٣٩	٢,٥٠٢,٧٠٦	بنوك تجارية (انظر إيضاح ب)
٢,٢٢٨,٥٣٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أخرى (انظر إيضاح ج)
٦,٤٤٥,٩٨٤	٥,٨٣٨,١٤٤	

أ) يمثل هذا البند التمويل الذي تم الحصول عليه من البنك الأهلي السعودي ("الشركة الأم" أو "البنك") بأسعار السوق التجارية وقابل للسداد على أقساط ربع سنوية متساوية تنتهي في ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: تنتهي في ديسمبر ٢٠٢٣).

ب) يمثل هذا البند قرض تم الحصول عليه من بنك تجاري محلي بسعر السوق التجاري ويتم سداؤه بحلول مارس ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: يسدد بحلول فبراير ٢٠٢٣).

ج) يمثل هذا البند الشهادات قصيرة الأجل الصادرة في السوق التجارية وقابلة للسداد بحلول فبراير ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: مستحقة الدفع بحلول مايو ٢٠٢٣).

٢١. معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصعتها

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

أ) المعاملات مع الشركة الأم:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٢,٣٢٦	٩,٥٩١	المعاملات المدرج في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:
٦,٣٥٨	٩,٧٦٩	أتعاب إدارة وأداء محملة على الشركة الأم
٤٣,٣٦١	٥٥,١١٥	مصاريف حوافز محملة من الشركة الأم
٥,٠٥٦	٥,٠٥٦	مصاريف متعلقة بتقنية المعلومات محملة من الشركة الأم
٧١,٧٧٣	١٥٦,٥٩٢	مصاريف متعلقة بمقرات محملة من الشركة الأم
٥,٠٥٦	٥,٠٥٦	تكلفة تمويلية على الاقتراض من الشركة الأم
		دخل إيجار محملة على الشركة الأم

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٨٧,٤٣٧	٢١٨,٩٠٨	أرصدة مدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة:
١٤,٧٩٣	٣٨,٥٢١	أرصدة بنكية مع الشركة الأم
٣,٢٢٨,٢١٥	٢,٣٣٥,٤٣٨	مبالغ مستحقة إلى الشركة الأم
		قروض مصرفية (تشمل تكلفة التمويل المستحقة) (إيضاح ٢٠ أ)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٩٧١,٣٢٠	٢,٩٤٥,١٥٧	الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة
		موجودات بنكية تحت إشراف الإدارة

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢١. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

(ب) المعاملات مع صناديق الاستثمار التي تديرها المجموعة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٦٨٥,١٩٢	٥١٩,١١١
١٨,٠٣٠	٥١,٣٥١

المعاملات المدرج في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:

أتعاب إدارة مكتسبة من صناديق تديرها المجموعة
أتعاب أداء ومعاملات مكتسبة من صناديق تديرها المجموعة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٤٤٨,٧٠٠	٤٢٦,٠٩٦
٢٢٥,٩١٠	٢١١,٨٤٠

أرصدة مدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة:

استثمار في صناديق تديرها المجموعة*

رسوم إدارة وأداء مستحقة القبض من صناديق تديرها المجموعة**

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

** يتم ادراج رسوم إدارة وأداء مستحقة من صناديق تديرها المجموعة في الذمم، ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى (إيضاح ١٠).

(ج) المعاملات مع كبار موظفي الشركة:

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٩,٢١٩	٢٨,٠٠٠
١٥,٢٤٠	١٢,٦٤٨
٢,٨٠٠	٢,٨٠٠

المعاملات المدرج في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:

منافع قصيرة الأجل

برنامج حصص كبار الموظفين ومنافع أخرى طويلة الأجل

مكافأة مجلس الإدارة واللجنة الفرعية

٢٠٢٢	٢٠٢٣
١٠,٨٢٤	١١,٦٩٧
١,٥٧٩	١,٤١٦

أرصدة مدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة:

منافع نهاية الخدمة

قروض ودفعات مقدمة

٢٢. الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
----------------	----------------

٢٢٨,٧٧٠	١٨٨,٥٥٧
١٤٥,٥٤٦	١٨٢,٧٨٨
٣٧٤,٣١٦	٣٧١,٣٤٥

مصاريف مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى (إيضاح أ)

خصومات مستحقة للعملاء ومطلوبات متداولة أخرى

(أ) تتضمن المصاريف مستحقة الدفع والذمم الدائنة الأخرى ذمم الموظفين الدائنة بقيمة ٦٨,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٢٢,٦ مليون ريال سعودي).

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٣. الإيرادات

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

الإجمالي		استثمارات مصرفية		الأوراق المالية		إدارة الموجودات		الأسواق الجغرافية الرئيسية: المملكة العربية السعودية أخرى
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٢١٥,٨٣٨	١,٨١٨,٢٥٤	١٨٣,٢٠٣	١٠٣,٨٥٤	١,٠٩١,١٧٩	٨٤٧,٥٥٨	٩٤١,٤٥٦	٨٦٦,٨٤٢	
٥٤,٨٨٩	٤٧,٨٠٨	-	-	-	-	٥٤,٨٨٩	٤٧,٨٠٨	
٢,٢٧٠,٧٢٧	١,٨٦٦,٠٦٢	١٨٣,٢٠٣	١٠٣,٨٥٤	١,٠٩١,١٧٩	٨٤٧,٥٥٨	٩٩٦,٣٤٥	٩١٤,٦٥٠	
(٨٠٥,٥٢٤)	(٥٧٨,٠١٤)	(٢,٥٧٤)	(٩٩٥)	(٥٩٣,٧٢٩)	(٤٥٧,٠٨٥)	(٢٠٩,٢٢١)	(١١٩,٩٣٤)	ناقصاً: مصاريف منسوبة مباشرة
١,٤٦٥,٢٠٣	١,٢٨٨,٠٤٨	١٨٠,٦٢٩	١٠٢,٨٥٩	٤٩٧,٤٥٠	٣٩٠,٤٧٣	٧٨٧,١٢٤	٧٩٤,٧١٦	أتعاب من خدمات، صافي
٢,٢٠٧,٨٠١	١,٧٩٣,١٧١	١٦١,٣٤١	٨٠,٣٣٩	١,٠٥٠,١١٥	٧٩٨,١٨٢	٩٩٦,٣٤٥	٩١٤,٦٥٠	توقيت إثبات الإيرادات:
٦٢,٩٢٦	٧٢,٨٩١	٢١,٨٦٢	٢٣,٥١٥	٤١,٠٦٤	٤٩,٣٧٦	-	-	عند نقطة من الزمن
٢,٢٧٠,٧٢٧	١,٨٦٦,٠٦٢	١٨٣,٢٠٣	١٠٣,٨٥٤	١,٠٩١,١٧٩	٨٤٧,٥٥٨	٩٩٦,٣٤٥	٩١٤,٦٥٠	على مدى الزمن
(٨٠٥,٥٢٤)	(٥٧٨,٠١٤)	(٢,٥٧٤)	(٩٩٥)	(٥٩٣,٧٢٩)	(٤٥٧,٠٨٥)	(٢٠٩,٢٢١)	(١١٩,٩٣٤)	ناقصاً: مصاريف منسوبة مباشرة
١,٤٦٥,٢٠٣	١,٢٨٨,٠٤٨	١٨٠,٦٢٩	١٠٢,٨٥٩	٤٩٧,٤٥٠	٣٩٠,٤٧٤	٧٨٧,١٢٤	٧٩٤,٧١٦	أتعاب من خدمات، صافي

٢٤. رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	رواتب ومنافع خطة الحوافز طويلة الأجل للموظفين (إيضاح ١٥) معاملات الدفع على أساس أسهم الموظفين (إيضاح ١٥) أخرى
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٦٧,٩٧١	٣٠٠,١٧٣	
٩,٦١٢	٢٠,٣٨٦	
٤,٨١٠	٢,٠٨٧	
١٦,١٧٦	١٦,٠٣٣	
٢٩٨,٥٦٩	٣٣٨,٦٧٩	

٢٥. مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	مصاريف تقنية المعلومات واتصالات خدمات قانونية ومهنية واستشارية والاستعانة بمصادر خارجية مصاريف سفر وتسويق وتدريب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٨) ضريبة الاستقطاع مصاريف متعلقة بمباني (إيضاح ٢١) مكافأة مجلس الإدارة واللجنة الفرعية (إيضاح ٢١) أخرى
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥٦,٥٥٠	٧٤,١٤٠	
٦٦,٠٧٣	٤٠,٧١٢	
١٢,١٠١	١٧,٣٨١	
-	٦,٠٥٨	
٥,٦٤٤	٥,٩٧٥	
٥,٠٥٦	٥,٠٥٦	
٢,٨٠٠	٢,٨٠٠	
١٠,٩١٠	٢٨,١٢٢	
١٥٩,١٣٤	١٨٠,٢٤٤	

٢٦. تكاليف التمويل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	تكلفة تمويل على قروض بنكية (إيضاح ٢٠) تكلفة تمويل على منافع الموظفين (إيضاح ١٩) أعباء مالية على التزامات عقود إيجار (إيضاح ١٨)
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١١٨,٩٠٨	٣٢٥,٨٩٣	
٢,٣٤٨	٣,١٩٣	
٤٥٩	٤٤٥	
١٢١,٧١٥	٣٢٩,٥٣١	

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٧. الدخل الآخر، صافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٢,٣٥٣	٣٩,٠٥٤
٥,٠٥٥	٥,٠٥٥
(٧٨)	(١١)
٧,٣٣٠	٤٤,٠٩٨

لم تعد هناك حاجة إلى عكس المخصصات والمستحقات
دخل إيجار من عقارات استثمارية (إيضاح ٦)
أخرى

٢٨. الربح الأساسي والمخفض للسهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم وذلك بقسمة ربح السنة المتعلق بالمساهمين العاديين في الشركة الأم (شركة الأهلي المالية) (معدلة لتكلفة
صكوك الشريحة الأولى) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة.

فيما يلي تفاصيل الربح الأساسي للسهم:

ربح السهم الأساسي	٢٠٢٢	٢٠٢٣
١,٣٠٤,٢٣٩	١,٦٠٢,١٩٩	
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	
٨,٦٩	١٠,٦٨	

صافي دخل السنة المتعلق بالمساهمين في الشركة الأم (صافي تكلفة صكوك الشريحة الأولى)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

ربح السهم

لا ينطبق ربح السهم المخفض على المجموعة.

٢٩. التعهدات والالتزامات المحتملة

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

الالتزامات المحتملة

(أ) تلقت المجموعة مطالبات معينة من العملاء كجزء من عملياتها. بناء على تقييم الإدارة ورأي المستشار القانوني للمجموعة، تم إثبات
مخصص قدره ٥,١ مليون ريال سعودي في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء).

(ب) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كان لدى المجموعة التزامات محتملة بشأن ضمانات بنكية قدرها "لا شيء" (ديسمبر ٢٠٢٢: ٥,٢ مليون ريال
سعودي).

الالتزامات

(أ) كما في تاريخ التقرير، بلغت الالتزامات المتعلقة باستثمارات رأس المال المستقبلي في الأسهم الخاصة ٦٣٣,٣ مليون ريال سعودي (٣١
ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٣٩,٨ مليون ريال سعودي).

(ب) إن الالتزامات بشكل أساسي لشراء برامج تكنولوجيا المعلومات التي تبلغ ٤,٥ مليون ريال سعودي مستحقة اعتباراً من ٣١ ديسمبر
٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤,٥ مليون ريال سعودي).

(ج) وبلغ رصيد التزامات تمويل المراجعة غير المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ١٧٠,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:
٤,٦ مليون ريال سعودي).

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٠. الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٣١,٠٢٣,٦١٦	٢٤٦,٦١٧,٠٩٩	الموجودات تحت إشراف الإدارة
١,٥٨٥,٦٨٥	١,٨٥٢,٩٢٣	- قسم إدارة موجودات
١٥,٨٨٥,٩٧٥	١٥,٧٤٦,٧٥٦	- قسم الأوراق المالية
٢٤٨,٤٩٥,٢٧٦	٢٦٤,٢١٦,٧٧٨	أرصدة نقدية محتفظ بها بموجب حسابات الوساطة
		إجمالي الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة

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

٣١. المعلومات القطاعية

إن القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المنشأة:

- (أ) التي تمارس أنشطة الأعمال التي تحقق إيرادات وتتكبد مصاريف (بما فيها الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع عناصر أخرى لنفس المنشأة).
- (ب) التي تخضع نتائجها التشغيلية بشكل منتظم للمراجعة من قبل المسؤول الرئيسي عن صنع القرارات التشغيلية بالمنشأة لاتخاذ قرارات بشأن المصادر الواجب توزيعها للقطاعات وتقييم أدائها؛ و
- (ج) التي تتوفر لها معلومات مالية مستقلة.

لأغراض الإدارة تم تنظيم المجموعة حسب قطاعات العمل الرئيسية التالية:

الأوراق المالية استثمارات مصرفية	يقدم قسم الأوراق المالية خدمات تداول الأوراق المالية وخدمات التداول وخدمات التداول بالهامش. يشارك قسم الاستثمار المصرفي في الأنشطة التالية: الخدمات الاستشارية للدمج والاستحواذ، والخدمات الاستشارية للطرح الأولي في الاكتتابات العامة وخدمات الاستشارات العقارية والخصخصة والطروحات الخاصة.
إدارة الموجودات والثروات	يقوم قسم إدارة الموجودات والثروات في إدارة موجودات العملاء وتطوير وبيع منتجات وخدمات إدارة الموجودات
شركة الأهلي المالية دبي	شركة الأهلي المالية دبي هي شركة تابعة في الخارج، ويتمثل نشاطها الرئيسي استقطاب وهيكلة والاستثمار في المحافظ الخاصة وفرص التطوير العقاري والمنتجات البديلة الأخرى.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣١. المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						الوصف
الإجمالي	شركة الأهلي المالية دبي	والاستثمارات الرئيسية	إدارة الموجودات والثروات	استثمارات مصرفية	الأوراق المالية	
٢,٥٤٧,٣٢٩	٣٩,٣١٦	١,٠٩٣,٩٨٩	٧٥٥,٤٠٠	١٠٢,٨٥٩	٥٥٥,٧٦٥	إجمالي دخل العمليات
(٥٤٧,٩٠٢)	(٣٨,٥٨٩)	(٣٦,٨٥٩)	(٢٥٤,٥٩٧)	(٥٠,١٨٣)	(١٦٧,٦٧٤)	إجمالي المصاريف التشغيلية
١,٩٩٩,٤٢٧	٧٢٧	١,٠٥٧,١٣٠	٥٠٠,٨٠٣	٥٢,٦٧٦	٣٨٨,٠٩١	صافي الدخل التشغيلي
(٢٨٥,٤٤٧)	٣,٠٥٥	(١٨٢,٩٧٥)	١٥,٨٧٠	٢,٧٩٩	(١٢٤,١٩٦)	دخل / مصاريف غير تشغيلية - صافي
١,٧١٣,٩٨٠	٣,٧٨٢	٨٧٤,١٥٥	٥١٦,٦٧٣	٥٥,٤٧٥	٢٦٣,٨٩٥	صافي الدخل (قبل الزكاة والحصص غير المسيطرة)
موجودات ومطلوبات القطاعات المفصّل عنها						
١٥,٠٥٤,٩٥١	٦٩,٢٤١	١١,٩٧٢,٦٨٨	٣١٠,١٦٧	٥١,٣٦٨	٢,٦٥١,٤٨٧	إجمالي الموجودات
٦,٥٣١,٩٦١	٧,٢٤٥	٣,٥٥٢,٩١٦	٣٣٩,٥٨٣	٦٨,٣٦٢	٢,٥٦٣,٨٥٥	إجمالي المطلوبات

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣١. المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

الوصف	الأوراق المالية	استثمارات مصرفية	إدارة الموجودات والثروات	استثمارات الشركات والاستثمارات الرئيسية	شركة الأهلي المالية دبي	الإجمالي
إجمالي دخل العمليات	٥٩٨,٢٦٩	١٨٠,٦٢٩	٧٢٩,٦٩٥	٤٨٧,٣٩٧	٥٧,٤٢٨	٢,٠٥٣,٤١٨
إجمالي المصاريف التشغيلية	(١٥٠,٥١٦)	(٤١,٧٧١)	(٢٣٥,٠١٤)	(٣٩,٨١١)	(١٦,٦٩٦)	(٤٨٣,٨٠٨)
صافي الدخل التشغيلي	٤٤٧,٧٥٣	١٣٨,٨٥٨	٤٩٤,٦٨١	٤٤٧,٥٨٦	٤٠,٧٣٢	١,٥٦٩,٦١٠
دخل / مصاريف غير تشغيلية - صافي	(٤٤,٢٩٠)	(١,٠٦٤)	(٥,٦٢٣)	(٦٢,٩١٤)	(٤٨٠)	(١١٤,٣٧١)
صافي الدخل (قبل الزكاة والحصص غير المسيطرة)	٤٠٣,٤٦٣	١٣٧,٧٩٤	٤٨٩,٠٥٨	٣٨٤,٦٧٣	٤٠,٢٥٢	١,٤٥٥,٢٣٩
موجودات ومطلوبات القطاعات المفصّل عنها						
إجمالي الموجودات	٣,٢٨٥,٦٨١	١٣٤,٩٥٠	٤٧٨,٠٩٥	٨,٩٨٤,٩١٣	٦٩,٢٤٢	١٢,٩٥٢,٨٨١
إجمالي المطلوبات	٣,٤٤٦,٣١٣	٦٠,٥٢٦	٣٣٣,٢٩٠	٣,٢٧٥,٤٥٥	٧,٢٤٥	٧,١٢٢,٨٢٩

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣١. المعلومات القطاعية (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
الإجمالي	مناطق أخرى	أمريكا الشمالية	الإمارات العربية المتحدة	المملكة العربية السعودية	
١٧٣,٤٨٧	-	-	٥٥	١٧٣,٤٣٢	ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي
٦,٠٦٨	-	-	١,٦٥٣	٤,٤١٥	موجودات حق الاستخدام
٧٤,٠٦٤	-	-	-	٧٤,٠٦٤	عقارات استثمارية
٢,١٦١	٢,١٦١	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
١١,٤٠٨,١١١	٢,٨٨٦,٠١٢	٣,٦٤٢,٣١٥	٩٤٩	٤,٨٧٨,٨٣٥	استثمارات مالية
٨٠٨,٥١٥	-	-	٣٠,٥٠٩	٧٧٨,٠٠٦	مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢,٢٦٢,٨٦٩	-	-	-	٢,٢٦٢,٨٦٩	تمويل المراجعة
١٨,٢٣٩	-	-	-	١٨,٢٣٩	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٣٠١,٤٣٧	-	-	٤٠,٩١٦	٢٦٠,٥٢١	نقد وما في حكمه
١٥,٠٥٤,٩٥١	٢,٨٨٨,١٧٣	٣,٦٤٢,٣١٥	٧٤,٠٨٢	٨,٤٥٠,٣٨١	إجمالي الموجودات
٩,١٨٠	-	-	١,٥٧٣	٧,٦٠٧	التزامات عقود الإيجار
٨٦,٤٦٥	-	-	١,٣٠٩	٨٥,١٥٦	منافع الموظفين
٥,٨٣٨,١٤٤	-	-	-	٥,٨٣٨,١٤٤	قروض
٢٠,٣٨٧	-	-	-	٢٠,٣٨٧	خطة الحوافز طويلة الأجل للموظفين
٣٨,٥٢١	-	-	-	٣٨,٥٢١	المبلغ المستحق إلى البنك الأهلي السعودي
٥٣٩,٢٦٤	-	-	٤,٩٩٠	٥٣٤,٢٧٤	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٦,٥٣١,٩٦١	-	-	٧,٨٧٢	٦,٥٢٤,٠٨٩	إجمالي المطلوبات

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣١. المعلومات القطاعية (تتمة)

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
الإجمالي	مناطق أخرى	أمريكا الشمالية	الإمارات العربية المتحدة	المملكة العربية السعودية	
١٦٣,١١٥	-	-	٧٨	١٦٣,٠٣٧	ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي
٩,٣٥٤	-	-	٢,٨٩٣	٦,٤٦١	موجودات حق الاستخدام
٧٤,٦٤٨	-	-	-	٧٤,٦٤٨	عقارات استثمارية
٢,١٧٥	٢,١٧٥	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
٨,٥٨٤,٣٣٨	٢,٤٣٣,٦٥٩	٢,٠٩٧,٩١٩	١١٣	٤,٠٥٢,٦٤٧	استثمارات مالية
١,٢٨٧,٦٤٤	-	-	٣٣,٤٩١	١,٢٥٤,١٥٣	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٣٣٧,٧٦٠	-	-	-	٢,٣٣٧,٧٦٠	تمويل مرابحة
٣٦,٤٣٨	-	-	-	٣٦,٤٣٨	القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات
٤٥٧,٤٠٩	-	-	٥٠,٤٠٠	٤٠٧,٠٠٩	نقد وما في حكمه
١٢,٩٥٢,٨٨١	٢,٤٣٥,٨٣٤	٢,٠٩٧,٩١٩	٨٦,٩٧٥	٨,٣٣٢,١٥٣	إجمالي الموجودات
١١,٧٧١	-	-	٢,٨٧٦	٨,٨٩٥	التزامات عقود إيجار
٩١,٦٢٠	-	-	١,٤٣٨	٩٠,١٨٢	منافع موظفين
٦,٤٤٥,٩٨٤	-	-	-	٦,٤٤٥,٩٨٤	قروض
٩,٦١٢	-	-	-	٩,٦١٢	خطة الحوافز طويلة الأجل للموظفين
١٤,٧٩٣	-	-	-	١٤,٧٩٣	المبلغ المستحق إلى البنك الأهلي السعودي
٥٤٩,٠٤٩	-	-	٣,٦٩٣	٥٤٥,٣٥٦	الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى
٧,١٢٢,٨٢٩	-	-	٨,٠٠٧	٧,١١٤,٨٢٢	إجمالي المطلوبات

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٢. إدارة المخاطر

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

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

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

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ التعرضات الائتمانية بشكل أساسي في المخاطر المتعلقة بالائتمان المضمنة في ذمم مدينة - خدمات استثمارات مصرفية وخدمات استشارية أخرى والأرصدة البنكية وتمويل المراجعة والاستثمارات المالية.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الموجودات
٨,٥٨٤,٣٣٨	١١,٤٠٨,١١١	استثمارات مالية (إيضاح ٨)
٥٦,٩٥٥	٣٢,٧٣١	ذمم مدينة (إيضاح ١٠)
٢,٣٣٧,٧٦٠	٢,٢٦٢,٨٦٩	تمويل مرابحة (إيضاح ١١)
٤٥٧,٣٩١	٣٠١,٤١٩	أرصدة بنكية (إيضاح ١٢)
١,٢٨٥,٩١٧	٣٠١,٠٥٨	موجودات مالية أخرى
١٢,٧٢٢,٣٦١	١٤,٣٠٦,١٨٨	

(ب) تحليل الموجودات المالية

فيما يلي أعمار الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

٢٠٢٣	غير متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها	متأخرة السداد ١-٣٠ يوماً	متأخرة السداد من ٣١-٩٠ يوماً	متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً	الموجودات المالية
١١,٤٠٨,١١١	-	-	-	-	استثمارات مالية (إيضاح ٨)
٣٢,٧٣١	-	-	-	-	ذمم مدينة (إيضاح ١٠)
٢,٢٦٢,٨٦٩	-	-	-	-	تمويل مرابحة (إيضاح ١١)
٣٠١,٤١٩	-	-	-	-	أرصدة بنكية (إيضاح ١٢)
١٤١	٢١٦,٧٧٨	٢٥,٠٩٧	٥٩,٠٤٢	٣٠١,٠٥٨	موجودات مالية أخرى
١٤,٠٠٥,٢٧١	٢١٦,٧٧٨	٢٥,٠٩٧	٥٩,٠٤٢	١٤,٣٠٦,١٨٨	

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي بيان الأعمار الإنتاجية للموجودات المالية التي لم تتخفص قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

٢٠٢٢					
الموجودات المالية	غير متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها	متأخرة السداد ٣٠-١ يوماً	متأخرة السداد من ٩٠-٣١ يوماً	متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً	الإجمالي
استثمارات مالية (إيضاح ٨)	٨,٥٨٤,٣٣٨	-	-	-	٨,٥٨٤,٣٣٨
ذمم مدينة (إيضاح ١٠)	٥٦,٩٥٥	-	-	-	٥٦,٩٥٥
تمويل مرابحة (إيضاح ١١)	٢,٣٣٧,٧٦٠	-	-	-	٢,٣٣٧,٧٦٠
أرصدة بنكية (إيضاح ١٢)	٤٥٧,٣٩١	-	-	-	٤٥٧,٣٩١
موجودات أخرى (إيضاح ب(١))	٦٠١	٩٢٥,٩٣٢	١٠٧,١٩٨	٢٥٢,١٨٦	١,٢٨٥,٩١٦
	١١,٤٣٧,٠٤٥	٩٢٥,٩٣٢	١٠٧,١٩٨	٢٥٢,١٨٦	١٢,٧٢٢,٣٦١

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

ج) جودة الائتمان الخاصة بالموجودات المالية:

تمثل الموجودات المالية للمجموعة الأطراف المقابلة الجديرة بالائتمان مع وجود آلية 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) خسائر الائتمان المتوقعة:

تعتبر المجموعة أن الأرصدة البنكية والذمم المدينة واستثمارات الديون والذمم المدينة لطرف ثالث ذات مخاطر ائتمانية منخفضة بناء على التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف المقابلة. مخاطر الائتمان على الذمم المدينة للمرابحة لا تكاد تذكر، لأنها مضمونة بالكامل. علاوة على ذلك، فإن غالبية الإيرادات المستحقة للمجموعة تمثل الأتعاب المستحقة من الصناديق الخاضعة لإدارتها.

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في أن تؤثر التغيرات في أسعار السوق مثل التغيرات في أسعار الفوائد، أسعار الأسهم، وأسعار صرف العملات الأجنبية، والتي قد تؤثر على دخل المجموعة أو قيمة الأدوات المالية الخاصة بها. يتمثل الهدف من إدارة مخاطر السوق في إدارة التعرضات لمخاطر السوق والحفاظ عليها ضمن مستويات مقبولة لزيادة العائدات. تراقب المجموعة باستمرار الحركة في السوق وبالتالي تتخذ القرارات للتخفيف من المخاطر.

١) مخاطر أسعار السوق:

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

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر أسعار السوق (تتمة):

(أ) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

في تاريخ التقرير، تشمل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حصص الشركات وصناديق التحوط الخارجية وصناديق الأسهم الخاصة والصناديق العقارية الخاصة والصناديق المشتركة. تراقب المجموعة بانتظام على أساس فردي مخاطر السوق على هذه الاستثمارات. في تاريخ التقرير، قد يؤدي التغيير بنسبة ١٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠٪) في صافي قيم موجودات الاستثمارات الأساسية إلى زيادة أو نقص صافي الدخل بمقدار ٣٦٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٥٧,٦ مليون ريال سعودي).

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

في تاريخ التقرير، كانت الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ممثلة في صناديق الاستثمار العقاري التي تديرها شركة الأهلي المالية وشركات أخرى على التوالي والاستثمارات في سندات الدين. تراقب المجموعة بانتظام على أساس فردي مخاطر السوق على هذه الاستثمارات. في تاريخ التقرير، قد يؤدي التغيير بنسبة ١٠٪ في صافي قيم موجودات الاستثمارات الأساسية إلى زيادة أو نقص الدخل بمقدار ٧٢٨,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٣٣,٤ مليون ريال سعودي).

(ج) عقود صرف أجنبي آجلة

في تاريخ التقرير، كان التغيير بنسبة ١٠٪ في أسعار العملات سيؤدي إلى زيادة أو نقصان صافي الدخل بمقدار ٢٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣٩ مليون ريال سعودي).

(٢) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات عن احتمالية تأثير التغيرات في أسعار العملات على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. في تاريخ التقرير، لم تكن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة، باستثناء القروض من البنك وبعض الاستثمارات في السندات/الصكوك وهي بأسعار فائدة متغيرة. فيما يلي تأثير التغير في صافي الدخل الناتج عن التغيير بنسبة ١٠٪ في متوسط سايبور

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

زيادة في معدل الفائدة %	تأثير على صافي الربح	نقص في معدل الفائدة %	تأثير على صافي الربح
١٠٪+	١٠٩,٦	١٠٪-	٨٩,٧
١٠٪+	٠,٢٨	١٠٪-	٠,٢٨
الموجودات			
المطلوبات			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

زيادة في معدل الفائدة %	تأثير على صافي الربح	نقص في معدل الفائدة %	تأثير على صافي الربح
١٠٪+	٧٨,٩	١٠٪-	٦٤,٧
١٠٪+	-	١٠٪-	-
الموجودات			
المطلوبات			

(٣) مخاطر العملات

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

٣. مخاطر العملات (تتمة)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
طويلة / (قصيرة)	طويلة / (قصيرة)	
٤,١٢٢,٧٢٢	٤,٤٧٣,٢٣٨	دولار أمريكي
٣٨٧,٣٠٧	٣٧٢,١٥٩	جنيه استرليني
١,٢٤٥	(١,٢٢٢)	يورو
٢,٠٤٣	(٤,٩٨٢)	دينار بحريني

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

يوضح الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م فيما يتعلق بمراكز عملاتها الأجنبية. يتم إجراء هذا التحليل بشأن التغيرات المحتملة المعقولة في سعر الصرف مقابل الريال السعودي، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. ونظرا لارتباط الريال السعودي والدرهم الإماراتي والدينار البحريني بالدولار الأمريكي، فمن غير المحتمل أن يكون له تأثير كبير على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة فيما يتعلق بتعرض الدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي والدينار البحريني لمخاطر العملات.

٢٠٢٣					
نقص في صرف العملات %	تأثير على صافي الربح	تأثير على الاحتياطات الأخرى	زيادة في صرف العملات %	تأثير على صافي الربح	تأثير على الاحتياطات الأخرى
١٥%	(٥٥,٨٢٤)	-	١٥%	٥٥,٨٢٤	-
١٥%	(١٨٣)	-	١٥%	١٨٣	-
٢٠٢٢					
نقص في صرف العملات %	تأثير على صافي الربح	تأثير على الاحتياطات الأخرى	زيادة في صرف العملات %	تأثير على صافي الربح	تأثير على الاحتياطات الأخرى
١٥%	(٥٨,٠٩٦)	-	١٥%	٥٨,٠٩٦	-
١٥%	(١٨٧)	-	١٥%	١٨٧	-

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها عند وحال استحقاقها تحت الظروف العادية والاضطرارية. يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن التقلبات في السوق أو انخفاض مستوى التصنيف الائتماني، مما قد يؤدي إلى تقلص توافر بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، تقوم الإدارة بإدارة الموجودات مع وضع السيولة في الاعتبار والحفاظ على رصيد مناسب من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتسويق ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والسيولة بصورة منتظمة. كما تمتلك المجموعة تسهيلات اقترضت من الشركة الأم والبنوك التجارية/المؤسسات المالية الأخرى لتلبية متطلبات السيولة.

تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ على أساس التزامات السداد غير المخصومة المتعاقد عليها. تم تحديد تواريخ الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. تم التعامل مع الدفعات الخاضعة لفترة السماح وكأنه تم الحصول على الإشعار على الفور.

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٢. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							المطلوبات المالية
التدفقات النقدية التعاقدية							
القيمة الدفترية	عند الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
٩,١٨٠	-	٢,٢٦٩	-	٦,٩١١	-	٩,١٨٠	التزامات عقود إيجار
٥,٨٣٨,١٤٤	١,١٦٨,٩٥٣	١,٩٠٤,٢٩٦	٢,٥٥٥,١٨٦	٢٠٩,٧٠٩	-	٥,٨٣٨,١٤٤	قروض مبلغ مستحق إلى البنك الأهلي السعودي
٣٨,٥٢١	-	٣٨,٥٢١	-	-	-	٣٨,٥٢١	
٢٤٠,٧٦٣	٧,٣١١	٢٣٣,٠٧٥	٣٧٧	-	-	٢٤٠,٧٦٣	ذمم دائنة ومطلوبات أخرى
٦,١٢٦,٥٦٩	١,١٧٦,٢٦٤	٢,١٧٨,١٦١	٢,٥٥٥,٥٦٣	٢١٦,٦٢٠	-	٦,١٢٦,٥٦٩	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							المطلوبات المالية
التدفقات النقدية التعاقدية							
القيمة الدفترية	عند الطلب	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي	
١١,٧٧١	-	٢,٢٦٩	-	١١,٦٧٤	-	١٣,٩٤٣	التزامات عقود إيجار
٦,٤٤٥,٩٨٤	٣٧٤,٤٣٤	١,١١٧,٧٠٤	٤,٤٤٣,٠٩٥	٥١٠,٧٥١	-	٦,٤٤٥,٩٨٤	قروض مبلغ مستحق إلى البنك الأهلي السعودي
١٤,٧٩٣	١٤,٧٩٣	-	-	-	-	١٤,٧٩٣	
١٥٣,٦٤٣	١٠٤,٤٢١	٢٤,٥٦٩	١٣,٦٤٣	١١,٠١٠	-	١٥٣,٦٤٣	دائنون ومطلوبات أخرى
٦,٦٢٦,١٩١	٤٩٣,٦٤٨	١,١٤٢,٢٧٣	٤,٤٥٦,٧٣٨	٥٣٣,٤٣٥	-	٦,٦٢٦,١٩١	إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة المطلوبات

٣٣. الزكاة

فيما يلي الحركة في الزكاة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١٠٠,٦٩٣	١٧٤,٧٣٣	الرصيد كما في ١ يناير
١٥١,٠٠٠	٦٧,٧٩٣	مخصص محمل للسنة
(٧٦,٩٦٠)	(٧٤,٦٠٧)	مدفوعات خلال السنة
١٧٤,٧٣٣	١٦٧,٩١٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

وضع الربوط

قدمت الشركة إقرارات زكوية حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") وحصلت على شهادة زكاة سارية حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٤. تم الانتهاء من الربوط الزكوية للسنوات ٢٠٠٧م حتى ٢٠١٤م و٢٠١٨م. علاوة على ذلك، رفعت الهيئة استفسارات للسنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٧ والتي قدمت الشركة رداً عليها وهو قيد المراجعة من قبل الهيئة.

لم يتم إجراء الربوط عن السنوات ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٢ من قبل الهيئة بعد.

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٣. الزكاة (تتمة)

سامبا كابيتال - الربوط الزكوية / الضريبية:

وفقاً لعملية الدمج مع شركة سامبا كابيتال، فقد تحملت المجموعة جميع التزامات شركة سامبا كابيتال المستحقة للهيئة. قدمت سامبا كابيتال الإقرارات الزكوية والضريبية لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والفترة المنتهية من ١ يناير ٢٠٢١م إلى ٨ يوليو ٢٠٢١م. تم الانتهاء من إقرارات الضريبة / الزكاة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

وخلال ٢٠١٨م، أصدرت الهيئة ربوط للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م وحتى عام ٢٠١٢م، والتي تقدمت شركة سامبا كابيتال باستئناف بشأنها إلى لجنة الاستئناف. خلال عام ٢٠١٩م، قبلت الهيئة الاستئناف جزئياً وأصدرت ربطاً معدلاً بإجمالي التزام قدره ٥,٤٦ مليون ريال سعودي (باستثناء غرامات التأخير). كما اعترضت سامبا كابيتال على الربوط المعدلة على أساس أن المبلغ المطلوب لعامي ٢٠١٠م و ٢٠١١م قد سقط بالتقادم وقدمت استئنافاً أمام الامانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية. خلال ٢٠٢١م. أصدرت لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية (اللجنة) (المستوى الأول من الامانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية) حكماً جزئياً لصالح شركة سامبا كابيتال. ومع ذلك، قدمت الهيئة استئنافاً ضد قرار اللجنة أعلاه لدى اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية (المستوى الثاني من الامانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية)، خلال ٢٠٢٢م أصدرت اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية حكماً وأيدت الحكم الصادر عن اللجنة. خلال السنة صدر الحكم النهائي لصالح الشركة. وفي عام ٢٠١٢، أنهت الهيئة الحكم، وبناءً على ذلك تم دفع ١,٧ مليون ريال سعودي من قبل الشركة.

للسنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، أصدرت الهيئة ربطها النهائي. قدمت الشركة استئنافاً على الربط المذكور في غضون الموعد النهائي القانوني. قبلت الهيئة الاستئناف جزئياً وأصدرت ربطاً معدلاً مع التزام ضريبي إضافي قدره ٠,٨٦ مليون ريال سعودي (هذا لا يشمل غرامات التأخير) والتزام زكاة إضافي بقيمة ٠,٤٥ مليون ريال سعودي. كما اعترضت الشركة على الربوط المعدلة أمام الامانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية ("الامانة"). استفادت الشركة من برنامج العفو الخاص بالهيئة والذي قامت بموجبه بتسوية الالتزامات الضريبية الرئيسية المذكورة أعلاه وفقاً لربط الهيئة مع الاحتفاظ بحقوقها في مواصلة عملية الاستئناف مع الامانة. خلال شهر نوفمبر ٢٠٢١، عقدت لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية جلسة استماع قررت فيها اللجنة رفض الاستئناف المقدم من الشركة (وتأكيد حل النزاع فيما يتعلق بغرامات التأخير). في هذا الصدد، تعترض الشركة تقديم استئناف ضد حكم لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية إلى اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية خلال الفترة القانونية بمجرد إصدار حكم لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية الموقع.

تم تقديم الربوط للسنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٦ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ والفترة المنتهية في ٨ يوليو ٢٠٢١ إلى الهيئة، ومع ذلك، لم تتم مراجعة الربوط من قبل الهيئة حتى الآن.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٤. إدارة رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ). ووفقاً للقواعد، حددت هيئة السوق المالية إطار العمل والإرشادات المتعلقة بالمتطلبات النظامية للحد الأدنى لرأس المال وطريقة احتسابه وفقاً للركيزة الأولى.

أصدرت هيئة السوق المالية تعديلات على قواعد الكفاية المالية التي دخلت حيز التنفيذ في ١ أبريل ٢٠٢٣ (الموافق ١٠ رمضان ١٤٤٤هـ). تختلف متطلبات كفاية رأس المال وفقاً لآخر تعديل عن المتطلبات السابقة. وبناءً على ذلك، قامت الشركة بحساب الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ونسب كفاية رأس المال للسنة المنتهية في ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٢٠٢٣ على النحو التالي:

٢٠٢٣

قاعدة رأس المال:	
الشريحة الأولى لرأس المال	٦,٩٣٥,٥٤٦
الشريحة الثانية لرأس المال	١,٠٠٠,٠٠٠
الإجمالي	٧,٩٣٥,٥٤٦

متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:

مخاطر الائتمان	٢٥,٠٧١,٤٨٩
مخاطر السوق	١,٧٦٨,٢٧٨
المخاطر التشغيلية	٢,٩٢٨,٥٣٤
الإجمالي	٢٩,٧٦٨,٣٠١
الفائض في رأس المال	٥,٥٥٤,٠٨٢
إجمالي النسبة	%٢٦,٦٦

٢٠٢٢

قاعدة رأس المال:	
الشريحة الأولى لرأس المال	٥,٢٣٦,٨٢٩
الشريحة الثانية لرأس المال	٨,٦٩١
الإجمالي	٥,٢٤٥,٥٢٠

متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:

مخاطر الائتمان	٢,٨٢٩,٢٨٥
مخاطر السوق	١٤٩,٦٨٢
المخاطر التشغيلية	٢٢٣,٣٢٧
الإجمالي	٣,٢٠٢,٢٩٤
الفائض في رأس المال	٢,٠٤٣,٢٢٦
نسبة كفاية رأس المال (الوقت)	١,٦٤

٣٥. القيمة العادلة

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٥. القيمة العادلة (تتمة)

أ. معلومات القيمة العادلة للأدوات المالية بالقيمة العادلة
تستخدم المجموعة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها حسب طريقة التقييم:

المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
المستوى ٢: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى – الهامة لقياس القيمة العادلة – قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى ٣: طرق تقييم تستخدم المدخلات، التي لها أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٤٦٧,٨١٢	٤٢٠,٥٩٢	٢,٧١٥,٠٢٧	٣,٦٠٣,٤٣١
٤,٢١٤,٧٧٩	٢,٣٨١,٥٥٤	٦٩١,٢٠٩	٧,٢٨٧,٥٤٢
-	١٨,٢٣٩	-	١٨,٢٣٩
٤,٦٨٢,٥٩١	٢,٨٢٠,٣٨٥	٣,٤٠٦,٢٣٦	١٠,٩٠٩,٢١٢

الموجودات المالية

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
عقود صرف أجنبي آجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
١٣١,٨٣١	٤٩٧,٥٦٥	١,٩٤٧,٤٢٩	٢,٥٧٦,٨٢٥
٣,٦٠٢,٠٧٦	١,٧٣٢,٢٢٣	-	٥,٣٣٤,٢٩٩
-	٣٦,٤٣٨	-	٣٦,٤٣٨
٣,٧٣٣,٩٠٧	٢,٢٦٦,٢٢٦	١,٩٤٧,٤٢٩	٧,٩٤٧,٥٦٢

الموجودات المالية

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
عقود صرف أجنبي آجلة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لم تكن هناك تحويلات بين قياسات القيمة العادلة من المستوى ١ والمستوى ٢.

الحركات في المستوى ٣ هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٠٢٦,٦٠٦	١,٩٤٧,٤٣٠	الرصيد كما في ١ يناير
(٢٢,٧٣١)	(١٠٥,٣٩٧)	صافي الحركة بالقيمة العادلة
١,١٨٨,٥٤٥	١,٧٥٦,٠٣٠	مشتريات
(٢٤٤,٩٩٠)	(١٩١,٨٦٧)	مبيعات / توزيعات
١,٩٤٧,٤٣٠	٣,٤٠٦,٢٣٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٥. القيمة العادلة (تتمة)

ب. **إيضاحات القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة**
كما في تاريخ التقرير، تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للنقد وما في حكمه والاستثمارات بالتكلفة المطفأة وتمويل المراجعة والذمم المدينة والذمم المدينة الأخرى (باستثناء الاستثمار المرحل بالتكلفة المطفأة) والذمم الدائنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تقارب قيمها الدفترية.

ج. **حساسية استثمارات المستوى ٣**
في تاريخ التقرير، قد يؤدي التغيير بنسبة ١٠٪ في القيمة العادلة لاستثمارات المستوى ٣ إلى زيادة أو نقص الدخل الشامل الآخر بمقدار ٣٤٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٩٤,٧٤ مليون ريال سعودي).

د. **طرق التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة لملاحظة الأدوات المالية بالقيمة العادلة**
تستخدم المجموعة طرق تقييم مختلفة لتحديد القيم العادلة للأدوات المالية المصنفة تحت المستويين ٢ و ٣ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تستخدم المجموعة تقارير مدير الصندوق (والخصومات المناسبة أو التسلسل إذا تطلب ذلك) لتحديد القيم العادلة لصناديق الأسهم الخاصة وصناديق التحوط وصناديق العقارات. يستخدم مدير الصندوق تقنيات مختلفة (مثل نماذج التدفق النقدي المخصومة وطريقة المضاعفات) لتقييم الأدوات المالية ذات الصلة المصنفة تحت مستوى ٢ و ٣ من تسلسل القيمة العادلة للصندوق. تشمل المدخلات الجوهرية التي لا يمكن ملاحظتها والمتضمنة في النماذج التي يستخدمها مدير الصندوق معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر، وخصومات التسويق والسيولة وعلاوات السيطرة.

٣٦. التعديلات على المعايير والمعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

أصبحت التعديلات أدناه وفقاً للمعايير والتفسيرات المحاسبية سارية على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. تبين للإدارة أن التعديلات ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

الإصلاح الضريبي العالمي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢)
أدخلت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) استجابةً لقواعد الركيزة الثانية لمشروع منع تآكل الأوعية وتحويل الأرباح الخاص بمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وهي تشمل:

- استثناء مؤقت إلزامي لإثبات والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن التنفيذ في نطاق الدولة لقواعد نموذج الركيزة الثانية، و
- متطلبات الإفصاح الخاصة بالمنشآت المتأثرة لمساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم بصورة أفضل تعرض المنشآت لضرائب دخل الركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع، وخاصة قبل تاريخ سريانه.

في الفترات التي يتم فيها سن تشريع الركيزة الثانية (بشكل جوهري) ولكن لم يتم سريانه بعد، يتطلب التعديل الإفصاح عن معلومات معروفة أو يمكن تقديرها بشكل معقول تساعد مستخدمي القوائم المالية على فهم تعرض المنشآت الناشئة عن ضرائب الدخل من الركيزة الثانية بما في ذلك المعلومات النوعية والكمية حول تعرضها لضرائب الدخل من الركيزة الثانية في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير. على سبيل المثال:

- (أ) معلومات نوعية مثل كيفية تأثر منشأة ما بتشريعات الركيزة الثانية والسلطات القضائية الرئيسية التي قد توجد فيها حالات تعرض لضرائب الدخل من الركيزة الثانية، و
- (ب) المعلومات الكمية مثل:

- إشارة إلى نسبة أرباح المنشأة التي قد تخضع لضريبة دخل الركيزة الثانية ومتوسط معدل الضريبة الفعلي المطبق على تلك الأرباح؛ أو
- إشارة إلى كيفية تغير معدل الضريبة الفعلي الإجمالي للمنشأة إذا كان تشريع الركيزة الثانية فعالاً.

بمجرد أن يصبح التشريع ساري المفعول، يلزم إجراء إفصاحات إضافية للمصاريف الضريبية الحالية المتعلقة بضرائب الدخل من الركيزة الثانية. وتطبق المتطلبات على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في تاريخ ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ، ولكن ليس على أي فترات مرحلية تنتهي في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أو قبله.

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٦. التعديلات على المعايير والمعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

الإصلاح الضريبي العالمي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) (تتمة)
قامت المجموعة بمراجعة هيكلها المؤسسي في ضوء إدخال قواعد نموذج الركيزة الثانية في مختلف الولايات القضائية التي تعمل فيها وخلصت إلى أن التعديلات لن يكون لها أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (٢)
تقدم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (٢) " ممارسة الاجتهادات بشأن الأهمية النسبية" إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت في تطبيق أحكام الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات عن السياسات المحاسبية التي تكون أكثر فائدة من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلب الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "ذات الأهمية النسبية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم إصدار أحكام الأهمية النسبية عند اتخاذ القرارات بشأن الإفصاحات عن السياسات المحاسبية.

لم يكن للتعديلات أثر على إفصاحات المجموعة حول السياسات المحاسبية، على قياس أو الاعتراف أو عرض أي بنود في القوائم المالية الخاصة بالمجموعة.

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

يسري المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين" على فترات التقرير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يسري المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بصرف النظر عن نوع المنشآت التي تقوم بإصداره، وبعض الضمانات والأدوات المالية التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية. وسوف تطبق استثناءات قليلة على نطاق ضيق.

لم تحدد المجموعة العقود التي تؤدي إلى نقل مخاطر تأمين كبيرة، وبالتالي فقد خلصت إلى أن المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) ليس له تأثير على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢)

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

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

إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

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

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار

قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة في سبتمبر ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، لتحديد المتطلبات التي يستخدمها البائع - المستأجر في قياس التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار، لضمان عدم قيام البائع - المستأجر بإثبات أي مبلغ من المكسب أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

تسري التعديلات على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ أو بعد ذلك التاريخ. ويجب تطبيقها بأثر رجعي على معاملات البيع وإعادة الاستئجار المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦). يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه.

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

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٦. التعديلات على المعايير والمعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

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

- ما المقصود بحق تأجيل السداد؟
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في تأجيل السداد
- أنه لن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفه إلا إذا كان أحد المشتقات المدرجة ضمن التزام قابل للتحويل هي نفسها إحدى أدوات حقوق الملكية.

علاوة على ذلك، تم إضافة متطلب لاشتراط الإفصاح عندما يصنف التزام ناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول، ويتوقف حق المنشأة في تأجيل التسوية على الامتثال للتعهدات المستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

تسري التعديلات على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ويتعين تطبيقها بأثر رجعي. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة التفاوض بشأنها.

ترتيبات تمويل الموردين - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)
قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة في مايو ٢٠٢٣، بإصدار التعديلات التالية على معيار المحاسبة الدولي (٧) قائمة التدفقات النقدية، والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) الأدوات المالية:
إفصاحات لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين واشتراط الإفصاح الإضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح الواردة في التعديلات إلى مساعدة مستخدمي القوائم المالية لفهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على مطلوبات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة.

تسري التعديلات على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ أو بعد ذلك التاريخ. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

عدم إمكانية المبادلة بين العملة وعملة أجنبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١)
قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة في أغسطس ٢٠٢٣، بإصدار "عدم إمكانية المبادلة بين العملة وعملة أجنبية" (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١))

يحدد التعديل على معيار المحاسبة الدولي (٢١) كيف يجب على المنشأة تقييم ما إن كانت عملة ما قابلة للمبادلة وكيف يجب أن تحدد سعر الصرف الفوري عند عدم إمكانية المبادلة بين العملة وعملة أجنبية.

تعتبر العملة قابلة للمبادلة بعملة أخرى عندما تكون المنشأة قادرة على الحصول على العملة الأخرى ضمن إطار زمني يسمح بتأخير إداري طبيعي، ومن خلال سوق أو آلية صرف يمكن فيها إجراء معاملة صرف تؤدي إلى إنشاء حقوق والتزامات واجبة النفاذ.

وإن كانت العملة غير قابلة للمبادلة بعملة أخرى، يتطلب من المنشأة تقدير سعر الصرف الفوري في تاريخ القياس. يكون هدف المنشأة عند تقدير سعر الصرف الفوري عكس السعر الذي ستتم به معاملة صرف نظامية في تاريخ القياس بين مشاركين في السوق ضمن الظروف الاقتصادية السائدة. تذكر التعديلات أنه باستطاعة المنشأة استخدام سعر صرف فوري قابل للملاحظة من دون تعديل أو طريقة تقدير أخرى.

عندما تقوم المنشأة بتقدير سعر صرف فوري لأن العملة غير قابلة للاستبدال بعملة أخرى، فإنها تفصح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من فهم كيفية تأثير العملة غير القابلة للاستبدال بالعملة الأخرى، أو من المتوقع أن تؤثر على، الأداء المالي للمنشأة ومركزها المالي وتدفقاتها النقدية.

ستسري التعديلات على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥ أو بعد ذلك التاريخ. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه.

شركة الأهلي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٦. التعديلات على المعايير والمعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

عدم إمكانية المبادلة بين العملة وعملة أجنبية – التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١) (تتمة)
عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمنشأة تعديل بيانات المقارنة.

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

البيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)

تتناول التعديلات التضارب بين المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) القوائم المالية الموحدة، ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة، عند التعامل مع فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي تم بيعها أو المساهمة بها في شركة زميلة أو مشروع مشترك.

توضح التعديلات بأنه يتم إثبات المكسب أو الخسارة الكاملة عندما يشمل تحويل لشركة زميلة أو مشروع مشترك عمل ما كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) عمليات تجميع الأعمال. ومع ذلك، فإن أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تعتبر بمثابة عمل تجاري، يتم إثباتها فقط بقدر حصص المستثمرين غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك.

يجب تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه.

وتهدف التعديلات إلى إزالة التنوع في الممارسة وإعطاء معدي هذه المبادئ مجموعة متسقة من المبادئ لتطبيقها على هذه المعاملات. ومع ذلك، فإن تطبيق تعريف الأعمال هو أمر حكومي وتحتاج المنشآت إلى النظر في التعريف بعناية في مثل هذه المعاملات.

قرر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة في ديسمبر ٢٠١٥ تأجيل تاريخ سريان التعديلات حتى تاريخ إكمال أية تعديلات ناتجة عن مشروعه البحثي حول طريقة حقوق الملكية. لا يزال يسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات.

٣٧. الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير

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

٣٨. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة لتتماشى مع عرض الحسابات في السنة الحالية.

٣٩. تاريخ اعتماد إصدار القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٤م (٩ رمضان ١٤٤٥هـ)