



شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
وتقرير المراجع المستقل

الصفحة	المحتويات
٣-١	تقرير المراجع المستقل حول القوائم المالية الموحدة إلى المساهم في شركة الأهلي المالية
٤	قائمة المركز المالي الموحدة
٥	قائمة الربح أو الخسارة الموحدة
٦	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٨-٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
١٠-٩	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٥٣-١١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

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

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة الأهلي المالية والشركات التابعة لها ("المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وقائمة الربح أو الخسارة 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 ٢٠٢٤ 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 المعمول بها والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريفٍ 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.

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريفٍ جوهرٍ ناتج عن غشٍ 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 تحريفٍ جوهرٍ موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غشٍ أو خطأ، وتُعد جوهرية، 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 وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواءً كانت ناتجة عن غشٍ أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرٍ ناتج عن غشٍ 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.
- 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.
- تقييم 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 تأكيد جوهرٍ يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهرٍ، 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.
- تقييم العرض العام، وهيكلاً ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تخطيط وتنفيذ مراجعة المجموعة للحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وفحص أعمال المراجعة التي تم تنفيذها لأغراض مراجعة حسابات المجموعة. ونظراً للمسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)
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: ٢٦ رمضان ١٤٤٦ هـ
(٢٦ مارس ٢٠٢٥ م)

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ايضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
١٧٣,٤٨٧	١٩٩,٨٣٩	٤	ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي
٦,٠٦٨	٣,٠١٩	٥	موجودات حق استخدام
٧٤,٠٦٤	٧٧,٢٤٩	٦	عقارات استثمارية
٢,١٦١	٢,١٣٨	٧	استثمار في شركة زميلة
١٠,٦٨٥,٩٨٥	١٣,٥٦٥,٤٠٤	٨	استثمارات مالية
١٨,٢٣٩	٢٢,٦٣٥	٩	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٢٣,١٦٩	٢٣,١٦٩	١٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠,٩٨٣,١٧٣	١٣,٨٩٣,٤٥٣		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٧٢٢,١٢٦	٣,٣١٨,٠١٣	٨	استثمارات مالية
٧٨٥,٣٤٦	١,٦١٠,٩٩٠	١٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٢٦٢,٨٦٩	٣,٣٠٢,٨٣٤	١١	تمويل مرابحة
٣٠١,٤٣٧	٥٤٣,٨٠٧	١٢	نقد وما في حكمه
٤,٠٧١,٧٧٨	٨,٧٧٥,٦٤٤		إجمالي الموجودات المتداولة
١٥,٠٥٤,٩٥١	٢٢,٦٦٩,٠٩٧		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة إلى المساهم في الشركة
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٥٣٥,٢٤٨	٥٣٥,٢٤٨	١٦	احتياطي نظامي
(٣٧,٠٤١)	(١٧٥,١١١)		احتياطيات أخرى
١٢,٦٤٩	-	١٥	احتياطي معاملات الدفع على أساس حصص الموظفين
٥,٥١١,٣٧٠	٧,٤٨٠,٣٧٢		أرباح مبقاة
٧,٥٢٢,٢٢٦	٩,٣٤٠,٥٠٩		حقوق الملكية العائدة إلى المساهم في الشركة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٤	صكوك الشريحة الأولى
٨,٥٢٢,٢٢٦	١٠,٣٤٠,٥٠٩		حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في الشركة
٧٦٤	٧٦٤	١٧	الحصص غير المسيطرة
٨,٥٢٢,٩٩٠	١٠,٣٤١,٢٧٣		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
٦,٩١١	٦٩١	١٨	التزامات عقود الإيجار
٨٦,٤٦٥	٨٨,٨٣٠	١٩	منافع موظفين
-	٢,٩٨٥,٧٩٧	٢٠	قروض
٩٣,٣٧٦	٣,٠٧٥,٣١٨		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٢,٢٦٩	٢,٢٦٩	١٨	التزامات عقود الإيجار
٥,٨٣٨,١٤٤	٧,٧٦٥,٨٩٢	٢٠	قروض
٣٨,٥٢١	١٠,١٢١	٢١	مبلغ مستحق إلى البنك الأهلي السعودي
٢٠,٣٨٧	٣٩,٧٧٤	١٥	برامج الحوافز طويلة الأجل للموظفين - تم تسويتها نقداً
١٦٧,٩١٩	١٦١,٢٠٤	٣٣	زكاة مستحقة الدفع
٣٧١,٣٤٥	١,٢٧٣,٢٤٦	٢٢	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٦,٤٣٨,٥٨٥	٩,٢٥٢,٥٠٦		إجمالي المطلوبات المتداولة
٦,٥٣١,٩٦١	١٢,٣٢٧,٨٢٤		إجمالي المطلوبات
١٥,٠٥٤,٩٥١	٢٢,٦٦٩,٠٩٧		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)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	ايضاح	
		٢٣	أتعاب خدمات، صافي
٧٩٤,٧١٦	٨٩٠,٦٨٨		- إدارة موجودات
٣٩٠,٤٧٣	٤٥٧,٧٧٧		- أوراق مالية
١٠٢,٨٥٩	١٧١,٨٩١		- استثمارات بنكية
<u>١,٢٨٨,٠٤٨</u>	<u>١,٥٢٠,٣٥٦</u>		
			التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٦٩,٩٨٧	٢١١,٣١٥		دخل من تمويل مرابحة واستثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة وأخرى
١,١٢٢,٢٤٩	١,٥٥٩,٠٩٠		مكسب بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٢١,٧٢٠	١٤,٧٩٥		خسارة بيع أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (خسارة) / مكسب بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة، صافي
(٢١,٦١٥)	(٤٤,٨٦٣)		دخل توزيعات أرباح
٣٩	(١,١١٠)		الدخل التشغيلي الأخر / (الخسارة)
٨٣,٦١٢	١٣١,٨٣٧		إجمالي الدخل التشغيلي
<u>(١٦,٧١١)</u>	<u>٤,٥٧١</u>		
<u>٢,٥٤٧,٣٢٩</u>	<u>٣,٣٩٥,٩٩١</u>		
		٢٤	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٣٣٨,٦٧٩)	(٣٨٣,٩٣٨)	٥-٤ و ٦	استهلاك وإطفاء
(٢٨,٩٧٩)	(٣٨,٨٧٢)		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
<u>(١٨٠,٢٤٤)</u>	<u>(٢٧٨,٠٥٠)</u>	٢٥	إجمالي المصاريف التشغيلية
<u>(٥٤٧,٩٠٢)</u>	<u>(٧٠٠,٨٦٠)</u>		الدخل التشغيلي، صافي
<u>١,٩٩٩,٤٢٧</u>	<u>٢,٦٩٥,١٣١</u>		
		٢٦	تكلفة تمويل
(٣٢٩,٥٣١)	(٥٦١,٣٩٢)		دخل آخر، صافي
٤٤,٠٩٨	١,٤١٣	٢٧	الحصة في صافي نتائج شركة زميلة
(١٤)	(٢٣)	٧	إجمالي الخسارة غير التشغيلية، صافي
<u>(٢٨٥,٤٤٧)</u>	<u>(٥٦٠,٠٠٢)</u>		
<u>١,٧١٣,٩٨٠</u>	<u>٢,١٣٥,١٢٩</u>		صافي دخل السنة قبل الزكاة
		٣٣	الزكاة للسنة
<u>(٦٧,٧٩٣)</u>	<u>(١١١,٥٩٣)</u>		
<u>١,٦٤٦,١٨٧</u>	<u>٢,٠٢٣,٥٣٦</u>		صافي دخل السنة
			دخل السنة العائد إلى:
١,٦٤٦,١٨٧	٢,٠٢٣,٥٣٦		- المساهمين في الشركة الأم
-	-	١٧	- الحصة غير المسيطرة
<u>١,٦٤٦,١٨٧</u>	<u>٢,٠٢٣,٥٣٦</u>		
<u>١٠,٦٩</u>	<u>١٣,٠٩</u>	٢٨	ربحية السهم الأساسي والمخفض العائدة للمساهمين في الشركة الأم

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
١,٦٤٦,١٨٧	٢,٠٢٣,٥٣٦	
صافي دخل السنة		
الدخل الشامل الآخر / (الخسارة)		
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة الموحدة في السنوات اللاحقة:		
- صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
(١٢,٦١١)	(١٨,٨٩٢)	٨
٢,٣٠٠	(٤٥)	(ج) ١٩
- (خسارة) مكسب إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين		
البنود التي تم أو يمكن إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة الموحدة في السنوات اللاحقة:		
- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٨٠,٠١٨	(١٦٠,٢٢٤)	٨ (ب)
٢١,٦١٥	٤٤,٨٦٣	
٦,٠٥٨	٩٨٤	٨ (د)
٩٧,٣٨٠	(١٣٣,٣١٤)	
١,٧٤٣,٥٦٧	١,٨٩٠,٢٢٢	
إجمالي الدخل الشامل الآخر		
إجمالي الدخل الشامل للسنة		
العائد إلى:		
- المساهمين في الشركة الأم		
١,٧٤٣,٥٦٧	١,٨٩٠,٢٢٢	
-	-	١٧
١,٧٤٣,٥٦٧	١,٨٩٠,٢٢٢	

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

العائد إلى المساهمين في الشركة الأم

إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في الشركة	صكوك الشريحة الأولى	حقوق الملكية العائدة إلى المساهم في الشركة	الأرباح المبقاة	احتياطي معاملات الدفع على أساس الحصص	الاحتياطات الأخرى	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٨,٥٢٢,٩٩٠	٧٦٤	٨,٥٢٢,٢٢٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٢٢,٢٢٦	٥,٥١١,٣٧٠	١٢,٦٤٩	(٣٧,٠٤١)	٥٣٥,٢٤٨	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢,٠٢٣,٥٣٦	-	٢,٠٢٣,٥٣٦	-	٢,٠٢٣,٥٣٦	٢,٠٢٣,٥٣٦	-	-	-	-	صافي دخل السنة
(١٣٣,٣١٤)	-	(١٣٣,٣١٤)	-	(١٣٣,٣١٤)	-	-	(١٣٣,٣١٤)	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١,٨٩٠,٢٢٢	-	١,٨٩٠,٢٢٢	-	١,٨٩٠,٢٢٢	٢,٠٢٣,٥٣٦	-	(١٣٣,٣١٤)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١٢,٦٤٩)	-	(١٢,٦٤٩)	-	(١٢,٦٤٩)	-	(١٢,٦٤٩)	-	-	-	تسوية ترتيبات معاملات الدفع على أساس حصص الموظفين
(٥٩,٢٩٠)	-	(٥٩,٢٩٠)	-	(٥٩,٢٩٠)	(٥٩,٢٩٠)	-	-	-	-	تكلفة متعلقة بصكوك الشريحة الأولى (إيضاح ١٤)
-	-	-	-	-	٤,٧٥٦	-	(٤,٧٥٦)	-	-	أخرى
١٠,٣٤١,٢٧٣	٧٦٤	١٠,٣٤٠,٥٠٩	١,٠٠٠,٠٠٠	٩,٣٤٠,٥٠٩	٧,٤٨٠,٣٧٢	-	(١٧٥,١١١)	٥٣٥,٢٤٨	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

إجمالي حقوق الملكية	الحصص غير المسيطرة	حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في الشركة		صكوك الشريحة الأولى	حقوق الملكية العائدة إلى المساهم في الشركة		العائد إلى المساهمين في الشركة الأم		الزيادة المقترحة في رأس المال	رأس المال	
		حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين في الشركة	صكوك الشريحة الأولى		حقوق الملكية العائدة إلى المساهم في الشركة	الأرباح المبقاة	احتياطي معاملات الدفع على أساس الأسهم	الاحتياطيات الأخرى			
٥,٨٣٠,٠٥٢	٧٦٤	٥,٨٢٩,٢٨٨	-	٥,٨٢٩,٢٨٨	٣,٩٠٩,١٧١	١٩,٢٩٠	(١٣٤,٤٢١)	٥٣٥,٢٤٨	٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١,٦٤٦,١٨٧	-	١,٦٤٦,١٨٧	-	١,٦٤٦,١٨٧	١,٦٤٦,١٨٧	-	-	-	-	-	صافي دخل السنة
٩٧,٣٨٠	-	٩٧,٣٨٠	-	٩٧,٣٨٠	-	-	٩٧,٣٨٠	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١,٧٤٣,٥٦٧	-	١,٧٤٣,٥٦٧	-	١,٧٤٣,٥٦٧	١,٦٤٦,١٨٧	-	٩٧,٣٨٠	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	صكوك الشريحة الأولى المصدرة (إيضاح ١٤)
(٤٣,٩٨٨)	-	(٤٣,٩٨٨)	-	(٤٣,٩٨٨)	(٤٣,٩٨٨)	-	-	-	-	-	تكلفة متعلقة بصكوك الشريحة الأولى
(٦,٦٤١)	-	(٦,٦٤١)	-	(٦,٦٤١)	-	(٦,٦٤١)	-	-	-	-	احتياطي معاملات الدفع على أساس حصص الموظفين للسنة، صافي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠٠,٠٠٠)	٥٠٠,٠٠٠	الزيادة المقترحة في رأس المال (إيضاح ١٣)
٨,٥٢٢,٩٩٠	٧٦٤	٨,٥٢٢,٢٢٦	١,٠٠٠,٠٠٠	٧,٥٢٢,٢٢٦	٥,٥١١,٣٧٠	١٢,٦٤٩	(٣٧,٠٤١)	٥٣٥,٢٤٨	-	١,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
١,٧١٣,٩٨٠	٢,١٣٥,١٢٩	صافي دخل السنة قبل الزكاة
		التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:
(٣٩)	١,١١٠	خسارة (مكسب) بيع استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة، صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
(٦٩,٩٨٧)	(٢١١,٣١٥)	مكسب بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢١,٧٢٠)	(١٤,٧٩٥)	خسارة من بيع أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢١,٦١٥	٤٤,٨٦٣	الحصة في نتائج شركة زميلة
١٤	٢٣	٧ ترتيبات معاملات الدفع على أساس حصص الموظفين المحملة
٢,٠٨٧	-	١٥ مكسب القيمة العادلة للمشتقات
١٨,١٩٩	(٤,٣٩٦)	دخل من تمويل مرابحة
(١٥٤,٩٠٢)	(٢٢٠,١١٩)	٤ و ٥ استهلاك وإطفاء
٢٨,٩٧٩	٣٨,٨٧٢	دخل من استثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة
(٢٧,٧١٥)	(٢٠,٥٨٤)	١٩ و ١٥
٢٢,٥٤١	١٠,١٣٠	(ب) و (ج)
٣٢٩,٥٣١	٥٦١,٣٩٢	٢٦
١,٨٦٢,٥٨٣	٢,٣٢٠,٣١٠	منافع موظفين تكلفة تمويل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٤٧٩,١٢٩	(١٨٣,٧٧٢)	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٧١,٧٣٧	١٩٥,٨٦٥	استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة
٢٢٩,٧٩٣	(١,٠٣٩,٩٦٥)	تمويل مرابحة
٢٣,٧٢٨	(٢٨,٤٠٠)	مبلغ مستحق إلى البنك الأهلي السعودي
٢٧,٩٦٢	٢٧٩,٤١٦	نمذ دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣,٠٩٤,٩٣٢	١,٥٤٣,٤٥٤	النقد من الأنشطة التشغيلية
(٢٢,٤٥٣)	(٧,٧٦٤)	منافع موظفين مدفوعة
(٧٤,٦٠٧)	(١١٨,٣٠٨)	٣٣ زكاة مدفوعة
٢,٩٩٧,٨٧٢	١,٤١٧,٣٨٢	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٦٠,٦٧٤)	(٦٧,٨٤٦)	٤ شراء ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي
(٢,١١١,٧٩٥)	(٤,٣٣٤,٦٣٨)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢,١٤٦,٨٤٤)	(٣,٨٧٦,٠٤١)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,١٤٩,٤١٥	١,٨٥٠,٢٣٨	متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٩٦٦,٩١٦	متحصلات من استبعاد استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣,١٦٩,٨٩٨)	(٥,٤٦١,٣٧١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
(٣,٠٣٦)	(٦,٥٠٤)	١٨ التزامات عقود إيجار مدفوعة
١,٤٦٣,٤٢٢	٥٠,٤٣٢,٧٩٩	متحصلات من قروض
(٢,٢٢١,٨٢٧)	(٤٥,٥٣٣,٠٦٤)	قروض مسددة
(٢٢٢,٥٠٥)	(٥٤٧,٥٨٢)	تكلفة تمويل مدفوعة على القروض
-	(٥٩,٢٩٠)	تكلفة الصكوك من الشريحة الأولى
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١٤ إصدار الصكوك من الشريحة الأولى
١٦,٠٥٤	٤,٢٨٦,٣٥٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١٥٥,٩٧٢)	٢٤٢,٣٧٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٥٧,٤٠٩	٣٠١,٤٣٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٠١,٤٣٧	٥٤٣,٨٠٧	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)
للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
		المعلومات الإضافية غير النقدية
		شطب موجودات غير ملموسة وتعديلها مقابل الذمم المدينة والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى
٢٤,٠٠٠	-	١٩ (ج) مكسب إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢,٣٠٠	(٤٥)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٢,٦١١)	(١٨,٨٩٢)	
٨٠,٠١٨	(١٦٠,٢٢٤)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات 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 ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١. عام

تأسست شركة الأهلي المالية (المعروفة سابقاً بشركة الأهلي المالية ("إن سي بي")) ("الشركة" أو "إن بي سي")، شركة مساهمة سعودية مقفلة، تأسست وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ٢-٨٣-٢٠٠٥ بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٦هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠٠٥م)، وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٤٧٤ بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ١٧ إبريل ٢٠٠٧م). 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 مزاوله أنشطة الأوراق المالية التالية، كما هو محدد في لائحة أعمال الأوراق المالية (اللائحة رقم ٢-٨٣-٢٠٠٥ بتاريخ ٢١ جمادى الأولى ١٤٢٦هـ الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية) والتي تم تعديلها بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٤-٨٧-٢٠٢٤ بتاريخ ١٦/١/١٤٤٦هـ (الموافق ٢٢/٧/٢٠٢٤م):

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

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها التالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"):

صندوق أوريكس للأسهم الخاصة الإقليمية

تمتلك الشركة حصة ملكية بنسبة ٥٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥٠٪) في صندوق أوريكس للأسهم الخاصة الإقليمية ("الصندوق")، والذي تم تأسيسه في ١٢ فبراير ٢٠٠٧، كصندوق استثماري مغلق. استحوذت المجموعة سيطرة على الصندوق كما في ١٧ إبريل ٢٠٠٧. ويهدف الصندوق إلى الاستثمار في الشركات التي تتمتع بميزة تنافسية قوية وإمكانات نمو جيدة. ينصب التركيز الجغرافي الرئيسي للصندوق على الاستثمار في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

في ١١ فبراير ٢٠٢١، بدلا من الجداول الزمنية المتوقعة المتعلقة باستكمال تصفية الصندوق، قرر مجلس الصندوق تمديد عمر الصندوق حتى ٢٠ مارس ٢٠٢٣. 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) والشركات التابعة لها من البنك. وتم تسهيل الاستحواذ على الأعمال عن طريق تأسيس شركة الأهلي المالية المحدودة (دي آي إف سي).

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

تمتلك الشركة حصة ملكية بنسبة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٠٠٪) في شركة الأهلي المالية دبي.

شراكة كابيتال (كايمن) القابضة المحدودة

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١. عام (تتمة)

شراكة كابيتال (كايمن) القابضة المحدودة (تتمة)

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

شركة الأهلي المالية للعقار الاستثماري

تمتلك شركة الأهلي المالية حصة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٠٠٪) في شركة الأهلي المالية للعقار الاستثماري. ويتمثل الغرض الرئيسي لشركة الأهلي المالية للعقار الاستثماري في تملك وتسجيل موجودات الموجودات العقارية بالنيابة عن الصناديق العقارية التي تدار بواسطة شركة الأهلي المالية.

شركة سامبا الاستثمارية العقارية

تمتلك شركة الأهلي المالية حصة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٠٠٪) في شركة سامبا الاستثمارية العقارية، المسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٧١٥٠٢٢ بتاريخ ٢٣ شوال ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٧ يوليو ٢٠١٧ م). تتمثل أهداف شركة سامبا الاستثمارية العقارية في العمل في العقار الاستثماري.

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

تمتلك شركة الأهلي المالية حصة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٠٠٪) في صندوق سامبا يو إس لوجيستكس إل بي، وهي شراكة محدودة معفاة، مسجلة في ٩ سبتمبر ٢٠٢٠، وصندوق سامبا يو إس لوجيستكس جي بي وهي شركة معفاة، تأسست في ٧ يوليو ٢٠٢٠. تخضع هذه المنشآت لقوانين جزر كايمن وهي مشكلة لغرض امتلاك وإدارة الاستثمارات الرئيسية.

صندوق الأهلي المالية (إس إن بي سي إف)

تمتلك شركة الأهلي المالية حصة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٠٠٪) في صندوق الأهلي المالية، وهي شركة مسجلة في جزر كايمن. تتمثل الأنشطة الأساسية لصندوق الأهلي المالية في الأنشطة التجارية غير المقيدة وفقاً للقوانين المحلية.

شركة الأهلي المالية للأسواق العالمية ("إس إن بي سي جي أم")

تمتلك شركة الأهلي المالية حصة ١٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٠٠٪) في شركة الأهلي المالية للأسواق العالمية، وهي شركة مسجلة في جزر كايمن. تتمثل الأنشطة الأساسية لشركة الأهلي المالية للأسواق العالمية ("إس إن بي سي جي أم") في الأنشطة التجارية غير المقيدة وفقاً للقوانين المحلية.

شركة الرؤية للاستثمار القابضة المحدودة

تمتلك شركة الأهلي المالية حصة ٩٩,٨٪ في شركة الرؤية للاستثمار القابضة المحدودة، وهي شركة مسجلة في دولة الإمارات العربية المتحدة. تتمثل الأهداف الأساسية لشركة الرؤية للاستثمار القابضة المحدودة في الأنشطة التجارية غير مقيدة وفقاً للقوانين المحلية.

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

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

(ب) أسس القياس

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

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة. العملة الوظيفية لشركة الأهلي المالية للعقار الاستثماري وشركة سامبا الاستثمارية العقارية هي الريال السعودي، بينما العملة الوظيفية لشركة الرؤية للاستثمار القابضة المحدودة وشركة الأهلي المالية دبي وشركة تي سي بي إتش إل والصندوق وصندوق سامبا يو إس لوجيستكس إل بي هي الدولار الأمريكي المثبت بالريال السعودي. تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ألف ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (إيضاح ١). تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر، أو يكون لديها حقوق، في الحصول على عوائد متغيرة من علاقتها بالشركة المستثمر فيها، ولديها المقدرة في التأثير على العوائد من خلال ممارسة سلطاتها على الشركة المستثمر فيها. وبشكل خاص، تقوم المجموعة بالسيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة:

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

وبوجه عام، هناك افتراض بأنه ينتج عن أغلبية حقوق التصويت سيطرة. وتأييداً لهذا الافتراض، عندما 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 الآخرين 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 والحصص غير المسيطرة. يتم حذف كافة الموجودات والمطلوبات المتداخلة في المجموعة وكذلك حقوق الملكية والدخل 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
- تتوقف عن إثبات القيمة الدفترية لأي حصص 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 ذات العلاقة بصورة مباشرة.

المنشآت المهيكلية

كجزء من أنشطة أعمالها، تحتفظ المجموعة باستثمارات في العديد من الصناديق التي لم يتم توحيدها لأن المجموعة لا تملك السيطرة أو القدرة على استخدام سلطتها 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 مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(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 التالف الطبيعي أو نهاية مدة عقد الإيجار. تقوم الإدارة بفحص القيمة المتبقية، طريقة الاستهلاك والأعمار الإنتاجية سنوياً، ويتم تعديل الاستهلاك في المستقبل متى ترى الإدارة أنها تختلف عن التقديرات السابقة.

(٢) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بعمل تقييم في تاريخ كل تقرير، أو بشكل أكثر دورية 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 انخفاض في القيمة، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل.

تمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل القيمة الأعلى للقيمة العادلة للأصل أو الوحدة المحققة للنقد، ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية، ويتم تحديدها لأصل منفرد باستثناء الحالات التي لا ينتج فيها عن الأصل تدفقات نقدية واردة مستقلة بشكل كبير عن تلك الناتجة عن الموجودات الأخرى أو مجموعة الموجودات. وفي حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد عن القيمة القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد له. وعند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بناءً على الربحية للوصول إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية 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 برامج 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 فحص جميع الافتراضات في تاريخ كل تقرير. 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 سداه 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 تتم إما:

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

وفي حال استخدام معلومات الأطراف الأخرى، مثل عروض أسعار الوسيط 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.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٥) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٤) قياس القيمة العادلة (تتمة)

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 المجموعة 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 المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والقابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تتم بناءً على بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

وفي الحالات التي تدرج فيها المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات إلى مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة، يتم تصنيف قياس القيمة العادلة ككل 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 الإيضاح 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 تقرير.

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 يؤثر 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 أو غير متداولة

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

يصنف الأصل متداولاً، وذلك:

- عندما يتوقع تحققه أو ينوى بيعه أو استنفاده خلال دورة الأعمال العادية،
- في حالة اقتنائه بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
- عندما يتوقع تحققه خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، أو
- عندما يكون نقداً أو في حكم النقد ما لم تكن هناك قيود على استبداله أو استخدامه لسداد أي التزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.

تصنف كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

يصنف الالتزام متداولاً، وذلك:

- عندما يتوقع سداؤه خلال دورة الأعمال العادية،
- في حالة اقتنائه بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
- عندما يستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، أو
- عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.

تصنف كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢. أسس الإعداد (تتمة)

(٥) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٦) تصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة أو غير متداولة (تتمة)

يخضع تحديد دورة التشغيل العادية لحكم الإدارة، بناءً 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 تضع مخصصات مناسبة ضد الخسائر المحتملة. يتم تسجيل المطالبات أو الإفصاح عنها، حسب ما هو ملائم، في القوائم المالية الموحدة بناءً 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.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

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

(أ) العملات الأجنبية

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

تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بعملية أجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملات الأولية. ويتم 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 تغيير في القيمة العادلة خلال الفترة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية بنفس الطريقة التي تحتسب بها الموجودات المشتراة. إن العمليات العادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية هي التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها اللوائح أو التعهدات المتعارف عليها بالسوق.

(ج) الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي

تُدرج هذه البنود ويتم إظهارها بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. تشمل التكلفة على سعر الشراء، بما في ذلك رسوم الاستيراد وضرائب الشراء غير القابلة للاسترداد، بعد خصم الخصومات التجارية والخصومات وأي تكاليف تتعلق مباشرة بإحضار الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة لتأهيله للعمل على النحو الذي تريده الإدارة. تشمل تكلفة الموجودات التي يتم إنشاؤها ذاتياً على تكلفة المواد 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.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ج) الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي (تتمة)

يتم إثبات الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ، إن وجدت، بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت وتمثل أعمال البناء / التطوير المتعلقة بالأصل قيد 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 قيد التنفيذ.

تحمل مصاريف الصيانة والإصلاح العادية التي لا تطيل من العمر الإنتاجي المقدر للأصل بشكل جوهري على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة 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 المقدر للموجودات على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الأثاث والتركيبات	١٠ سنوات	١٠ سنوات
المعدات	٦ إلى ٧ سنوات	٦ إلى ٧ سنوات
برامج الحاسب الآلي	١٠ سنوات	١٠ سنوات
السيارات	٥ سنوات	٥ سنوات
تحسينات المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي أيهما أقصر	

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

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استيعادات الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي بمقارنة متحصلات البيع مع القيمة الدفترية المقابلة. يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

يتم فحص 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 المقدر 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 في القيمة المتراكمة، إن وجدت. يتم احتساب الاستهلاك بناء على القيمة القابلة للاستهلاك، والتي تمثل تكلفة أصل ما أو مبلغ آخر يتم استبداله بالتكلفة ناقصاً القيمة المتبقية. يتم احتساب الاستهلاك على أساس طريقة القسط الثابت. الأراضي المملوكة لا تستهلك. وإذا كان لأجزاء من أي بند من بنود العقارات الاستثمارية أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم عددها المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) من العقارات الاستثمارية.

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

العمر الإنتاجي المقدر للمبنى المصنف كعقار استثماري هو ٤٠ سنة (٢٠٢٣: ٤٠ سنة).

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

(هـ) تجميع الأعمال

يتم احتساب عمليات تجميع الأعمال (بخلاف معاملات تجميع الأعمال ذات السيطرة المشتركة) باستخدام طريقة الاستحواذ. يتم قياس تكلفة الاستحواذ بإجمالي العوض المحول والذي يتم قياسه بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ ومبلغ الحصص غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. بالنسبة لكل عملية من عمليات تجميع الأعمال، تقرر المجموعة فيما إذا كان من الواجب قياس الحصص 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.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٥) تجميع الأعمال (تتمة)

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 المكاسب والخسائر من استيعادات الحصص غير المسيطرة في حقوق الملكية الموحدة.

عند فقدان السيطرة، تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات موجودات ومطلوبات الشركة التابعة وأي حصص 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 الثلاثة 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 من المجموعة. تدرج نتائج الشركات التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة من تاريخ الاستحواذ 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 مسيطرة وعناصر حقوق الملكية الأخرى. يتم إثبات أي مكسب أو خسارة ناتجة في الربح أو الخسارة. يتم قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة التابعة السابقة بالقيمة العادلة عند فقدان السيطرة.

٢. الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة الجزء من صافي دخل وصافي موجودات الشركات التابعة غير المملوكة، بشكل مباشر أو غير مباشر، للمجموعة 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. الشركات الزميلة

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

٤. المعاملات المستبعدة عند التوحيد

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

٥) الاستثمار في الشركات الزميلة

يتم المحاسبة عن استثمارات المجموعة في الشركة الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية في المحاسبة. الشركة الزميلة هي المنشأة التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً هاماً وليست شركة تابعة ولا مشروعاً مشتركاً. وبموجب طريقة حقوق الملكية، يقيد الاستثمار في الشركة الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة زائداً 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 الموحدة حصة المجموعة في نتائج عمليات الشركة الزميلة، بينما يتم إدراج حصة المجموعة في الدخل / الخسارة الشامل الآخر في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة. إضافة لذلك، في حالة إثبات أي تغير مباشرة ضمن حقوق ملكية الشركة الزميلة، فإن المجموعة تقوم بإثبات حصتها من أي تغييرات والإفصاح عن ذلك، حيثما ينطبق، في قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(و) الاستثمار في الشركات الزميلة (تتمة)

وبتاريخ إعداد كل تقرير، 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 والقيمة الحالية، أيهما أعلى.

يتم استبعاد المكاسب 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) الإثبات الأولى والتوقف عن الإثبات

الإثبات الأولى

يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي (ما لم يكن ذمم مدينة تجارية / ذمم مدينة أخرى بدون مكون تمويل هام) مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً، بالنسبة للذمم غير المدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بالاستحواذ عليه أو إصداره. يتم في الأصل قياس الذمم 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 صلاحية 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 بالتوقف عن إثبات الالتزام المالي عندما يخضع لتعديل جوهري (نوعي أو كمي).

(٢) التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

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

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

عند الإثبات الأولى لاستثمارات حقوق الملكية غير المقنتة 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 حدة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ز) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(٢) التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
جميع الموجودات المالية الأخرى غير المصنفة بالتكلفة المطفأة أو مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تصنف كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك، يمكن للمجموعة، عند الإثبات الأولي، أن تخصص بشكل لا رجعة فيه أصلًا ماليًا 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 التي تلي قيام المجموعة بتغيير نموذج الأعمال الخاصة بها لإدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة 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 المتعاقدة عليها، والحفاظ على معدل فائدة معين، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات،
- كيفية تقويم 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 تم تحصيلها، و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا يمكن أخذها بعين الاعتبار بمفردها، ولكن كجزء من التقويم الكلي لكيفية تحقيق الأهداف الموضوعية من قبل المجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

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:

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم إثبات صافي المكاسب 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 معدل الفائدة الفعلي. ويتم تخفيض التكلفة المطفأة بحسب خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ز) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

(٢) التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

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

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

التصنيف والقياس اللاحق للمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف المطلوبات المالية الخاصة بها كمطلوبات مالية محتفظ بها بالتكلفة المطفأة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة أو خصم على أموال الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. وبعد الإثبات الأولى، 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 التقرير، و
 - الأدوات المالية الأخرى التي لم تزد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها.
- تقاس مخصصات الخسائر للذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى دائماً بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. تعتبر المجموعة بأن سندات الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها بشكل عام بـ "درجة الاستثمار".

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر جزءاً من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن حالات تعثر تتعلق بأداة مالية والتي يمكن أن تقع خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير.

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة المتغيرات التالية:

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

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

(٤) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة 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 مسموحاً به بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي أو المكاسب والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المشابهة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ز) الموجودات والمطلوبات المالية (تتمة)

٥) المشطوبات

يتم شطب الموجودات المالية عند عدم وجود توقعات معقولة بالاسترداد. وعند شطب القروض أو الذمم المدينة، تستمر المجموعة في ممارسة نشاط قسري تحاول من خلاله استرداد الذمم المدينة المستحقة. وعند إجراء عمليات الاسترداد، يتم إثباتها كدخل في الربح أو الخسارة.

٦) الدخل من الفوائد وتوزيعات أرباح للموجودات المالية

دخل الفوائد

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

دخل توزيعات الأرباح

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

ح) 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 والأداء غير السوقي ذي الصلة بها، بحيث يعتمد المبلغ المثبت في النهاية على عدد المنح التي تفي بشروط الخدمة ذات الصلة والأداء غير السوقي في تاريخ الاستحقاق.

ط) منافع الموظفين

منافع ما بعد إنتهاء الخدمة

يحتسب صافي التزامات المجموعة فيما يتعلق ببرنامج 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 مثبتة. 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 أيضاً خطة منافع المساهمة ("الخطة") لجميع الموظفين حيث يتم تشجيع كافة الموظفين على المساهمة بنسبة من الراتب الأساسي قبل أي منافع أو استقطاعات، وتساهم الشركة بنسبة مئوية معينة وفقاً 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 إنتهاء 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 عرضاً 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 سداً في إطار المنافع النقدية قصيرة الأجل حالة وجود التزام نظامي أو ضمني 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 الربح أو الخسارة للفترة التي تنشأ فيها.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ط) منافع الموظفين (تتمة)

برنامج الحوافز طويلة الأجل للموظفين - تم تسويتها نقدًا

تدير المجموعة برامج حوافز طويلة الأجل للموظفين على المدى الطويل، حيث يحق للموظفين المؤهلين الحصول على منافع نقدية سنويًا على مدى ٣ سنوات وفقًا 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) الدخل الآخر

يشتمل الدخل الآخر على دخل الإيجار من العقار الاستثماري، والبندود والدخل من مصادر غير مهمة أو ذات صلة بالعمليات / الأعمال الأساسية للشركة. ويتم إثبات دخل الإيجار من عقود الإيجار التشغيلي للعقار الاستثماري كدخل على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار. ويتم إثبات حوافز الإيجارات كجزء لا يتجزأ من إجمالي دخل الإيجارات على مدى مدة عقد الإيجار. ويتم عادة إثبات الدخل من بيع مواد الخردة في الربح أو الخسارة عند إتمام البيع.

ك) الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

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

ل) المخصصات والالتزامات المحتملة والتعهدات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات حالية (نظامية أو ضمنية) على المجموعة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به. وتستند بعض الأحكام إلى تقديرات الإدارة للمبلغ الفعلي مستحق 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.

الالتزامات المحتملة هي:

- (أ) التزام محتمل ينتج عن أحداث سابقة ويتأكد وجوده 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) ليس من المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام موارد صادرة تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الالتزام، أو
(٢) أن 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 احتمالًا بعيدًا.

تمثل التعهدات اتفاقيات ملزمة للمجموعة لتنفيذ إجراءات محددة تتعلق بتحويل النقد أو أي أصل آخر للأطراف المقابلة.

م) الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقًا 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.

ن) عقود الإيجار

عند نشأة العقد، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان العقد يعتبر عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. أو ينطوي على إيجار، إذا ما تم بموجب العقد نقل الحق في السيطرة على الأصل معين لفترة محددة مقابل عوض. 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) عقود الإيجار.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ن) عقود الإيجار (تتمة)

(١) المجموعة كمستأجر

عند بدء أو تعديل عقد ينطوي على مكون إيجار، تحدد المجموعة العوض 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 للتزامات 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.

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 أساسه الممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض قيمة موجودات حق الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، والمعدلة ببعض عمليات إعادة القياس للتزامات عقد الإيجار.

يتم قياس التزام عقد 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، يُستخدم معدل الاقتراض المتزايد الخاص بالمجموعة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد كمعدل الخصم.

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

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

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جورها)؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل والتي 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 التأكد تجاه خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة على تأكد معقول من عدم الإنهاء المبكر.

تقاس التزامات عقود الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ويعاد قياسها عند وجود تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغير في المؤشر أو المعدل، 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 عقود 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 عقود الإيجار لعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة وقصيرة الأجل. تقوم المجموعة بإثبات مدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

(٢) المجموعة كمؤجر

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

عندما تعمل المجموعة كمؤجر، فإنها تحدد كافة عقود الإيجار بتاريخ نشأتها إما كعقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي. ولأغراض تصنيف كافة عقود الإيجار، فإن المجموعة تقوم بإجراء تقييم 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 المجموعة 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 كدخل 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 ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(س) إثبات الإيرادات

تقوم المجموعة بإثبات الإيرادات طبقاً للمبادئ المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) – الإيراد من العقود مع العملاء. تطبق المجموعة نمط الخطوات الخمس المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) لإثبات الإيرادات، والذي يتكون من تحديد العقد مع العميل؛ وتحديد واجبات الأداء ذات الصلة؛ وتحديد مبلغ العوض الذي سيتم استلامه بموجب العقد؛ وتخصيص المقابل لكل واجب أداء؛ وكسب الإيرادات عند استيفاء واجبات الأداء. تقوم المجموعة بإثبات الإيرادات عندما تنتقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى العميل.

لدى المجموعة تدفقات الإيرادات التالية:

أتعاب إدارة الموجودات

يتم إثبات أتعاب إدارة صناديق الاستثمار والمحافظ الخاصة كإيرادات بشكل تناسبي مع تقديم الخدمات، على أساس عقود الخدمة السارية. يتم إدراج أتعاب الإدارة هذه بعد خصم الخصومات ويتم احتسابها بشكل عام كنسبة مئوية من صافي موجودات الصناديق ذات الصلة. ويتم إثبات رسوم الاشتراك عند الاشتراك. يتم إدراج أتعاب الأداء بعد خصم الخصومات ويتم احتسابها كنسبة مئوية من المقابل في صافي قيمة موجودات الصندوق فوق حاجز محدد. يتم اكتساب أتعاب الأداء من بعض الترتيبات عندما يتم تجاوز مستويات الأداء المتفق عليها تعاقدياً خلال فترات قياس أداء محددة، وعادة ما تكون على مدى سنة واحدة. يتم إثبات الأتعاب 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 الأوراق المالية (الوساطة والأنشطة ذات الصلة)

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

أتعاب الخدمات الاستشارية

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

أتعاب الإنجاز

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

(ع) النقد وما في حكمه

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

(ف) الموجودات المعدة للبيع

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

(ص) تمويل المرابحة

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

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

(ق) القطاعات التشغيلية

يعتبر القطاع جزءاً مميّزاً من المجموعة يقوم بتقديم منتجات أو خدمات ويخضع للمخاطر والمنافع التي تختلف عن تلك الموجودة في القطاعات الأخرى. ويعتمد التنسيق الرئيسي للمجموعة لإعداد تقارير القطاعات على قطاعات الأعمال. وتُحدد قطاعات الأعمال بناءً على هيكل إدارة المجموعة والتقارير الداخلية.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

(ر) الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية

الموجودات المحتفظ بها كأمانات أو بصفة ائتمانية لا تعتبر موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا تدرج في القوائم المالية الموحدة. وفي سياق الأعمال العادية، تتفق المجموعة مع العملاء على استثمار الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية ويتم إثبات العمولة المكتسبة (بعد خصم العمولة المدفوعة) من استثمار الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة عند اكتسابها.

(ش) المعاملات مع الحصص غير المسيطرة

يتم احتساب المعاملات مع الحصص غير المسيطرة التي لا ينتج عنها فقدان للسيطرة كمعاملات حقوق ملكية، أي كمعاملات مع المالكين بصفتهم مالكيين. يتم تسجيل الفرق بين القيمة العادلة لأي عوض مدفوع والحصص ذات العلاقة المستحوذ عليها بالقيمة الدفترية لصافي موجودات الشركة التابعة ضمن حقوق الملكية. كما يتم تسجيل المكاسب والخسائر من استبعادات الحصص غير المسيطرة في حقوق الملكية.

(ت) تكاليف التمويل

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

(ث) الأدوات المالية المشتقة

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

(خ) 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 المبقاة.

(ذ) إقراض واقتراض الأوراق المالية

تكون معاملات اقتراض الأوراق المالية وإقراضها مضمونة في العادة، إذ يكون الضمان بصورة أوراق مالية أو نقد مقدم أو مستلم. وتدرج الأوراق المالية المقرضة إلى الأطراف المقابلة في قائمة المركز المالي الموحدة. أما الأوراق المالية المقترضة فلا يتم إثباتها في قائمة المركز المالي الموحدة، ما لم يتم بيعها لجهات خارجية، وفي هذه الحالة يتم تسجيل الالتزام بإعادتها بالقيمة العادلة كاللتزام متاجرة. ويتم التعامل مع الضمان النقدي المقدم أو المستلم كقرض ودمم مدينة أو كودائع عملاء.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٤. الممتلكات والمعدات وبرامج الحاسب الآلي					
الإجمالي	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	الأثاث والتركيبات والمعدات والسيارات	برامج الحاسب الآلي	تصنيفات المباني المستأجرة	
٤٨٧,١٦٩	١٠,٦١٩	١٥٨,٧٦٠	٣٠٨,٧٣٢	٩,٠٥٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٦٠,٦٧٤	٥٨,٣٠٢	٢٩	٢,٣٤٣	-	إضافات
-	(٢٢,٠٩٤)	-	٢٢,٠٩٤	-	محول من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ (انظر الإيضاح أدناه)
(٣٢,٠٦١)	-	-	(٣٢,٠٦١)	-	مبالغ مشطوبة
٥١٥,٧٨٢	٤٦,٨٢٧	١٥٨,٧٨٩	٣٠١,١٠٨	٩,٠٥٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥١٥,٧٨٢	٤٦,٨٢٧	١٥٨,٧٨٩	٣٠١,١٠٨	٩,٠٥٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٦٢,٢٠١	٦٢,٢٠١	-	-	-	إضافات
-	(٨١,٩٢٢)	٢,٣٣٧	٧٩,٥٨٥	-	محول من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ (انظر الإيضاح أدناه)
(١٩١)	-	-	-	(١٩١)	استيعادات
٥٧٧,٧٩٢	٢٧,١٠٦	١٦١,١٢٦	٣٨٠,٦٩٣	٨,٨٦٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٢٤,٠٥٤	-	١٤٧,٣٢٠	١٦٧,٨٦٧	٨,٨٦٧	الاستهلاك / الإطفاء المتراكم
٢٥,١١٣	-	١,٤٢٦	٢٣,٦٨٧	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(٦,٨٧٢)	-	-	(٦,٨٧٢)	-	محمل للسنة
٣٤٢,٢٩٥	-	١٤٨,٧٤٦	١٨٤,٦٨٢	٨,٨٦٧	مبالغ مشطوبة
٣٤٢,٢٩٥	-	١٤٨,٧٤٦	١٨٤,٦٨٢	٨,٨٦٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٥,٦٥٨	-	٢,٧٢٢	٣٢,٩٣٦	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٣٧٧,٩٥٣	-	١٥١,٤٦٨	٢١٧,٦١٨	٨,٨٦٧	محمل للسنة
١٧٣,٤٨٧	٤٦,٨٢٧	١٠,٠٤٣	١١٦,٤٢٦	١٩١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٩٩,٨٣٩	٢٧,١٠٦	٩,٦٥٨	١٦٣,٠٧٥	-	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
					صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

خلال هذه السنة، قامت الإدارة برسملة مبلغ ٨٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٢ مليون ريال سعودي) للموجودات غير الملموسة (برامج الحاسب الآلي) عند الانتهاء من المشاريع ذات الصلة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تمثل الأعمال الرأسمالية قيد 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 المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٥. موجودات حق الاستخدام

يمثل هذا البند مباني ومعدات مكتبية مؤجرة بموجب ترتيبات عقود إيجار تشغيلي، والعمر الإنتاجي لهذه الموجودات هو ١٠ سنوات. فيما يلي بيان الحركة في موجودات حق الاستخدام خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

التكلفة	المباني	المعدات	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	١٧,٤٢٧	١,٣٨٨	١٨,٨١٥
إضافات	٩٢٩	-	٩٢٩
أخرى	(١,٣٥٠)	-	(١,٣٥٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٧,٠٠٦	١,٣٨٨	١٨,٣٩٤
الاستهلاك المتراكم			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	١١,٥٧٧	١,١٧٠	١٢,٧٤٧
استهلاك للسنة	٢,٤١٠	٢١٨	٢,٦٢٨
أخرى			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٣,٩٨٧	١,٣٨٨	١٥,٣٧٥
صافي القيمة الدفترية			
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥,٨٥٠	٢١٨	٦,٠٦٨
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣,٠١٩	-	٣,٠١٩

٦. العقارات الاستثمارية

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ استهلاك العقارات الاستثمارية ٥,٥٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٥,٥٨ مليون ريال سعودي) مبلغ محمل في حين بلغت قيمة الاضافات خلال السنة ٥ مليون ريال سعودي، نتج عنه قيمة دفترية بمبلغ ٧٧,٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧٤,٠٦ مليون ريال سعودي) كما في نهاية السنة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية ٨٠,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧٩ مليون ريال سعودي). تم تحديد القيمة السوقية للعقارات من قبل نايت فرانك، مقيم معتمد من "تقييم"، وفقاً لأنظمة "تقييم" ولمعايير التقييم الدولية لمجلس معايير التقييم الدولية. تتمثل الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية فيما يلي:

طريقة التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
طريقة التقييم	المقارنة	المقارنة
معدل الخصم	١٠,٥%	١٠,٥%
معدل عائد التخارج	٨%	٨%
التضخم	٢,٥%	٢,٥%

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٧. الاستثمار في الشركة الزميلة		حصة الملكية الفعلية	العملة الوظيفية	بلد التأسيس
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
٢,١٦١	٢,١٣٨	%١٠٠	الدولار الأمريكي	ايست جيت جلوبال كارينج فيهكال إل. بي. (إي جي سي في) جزر الكايمان
<u>٢,١٦١</u>	<u>٢,١٣٨</u>			

يبين الجدول التالي الحركة في الاستثمار في الشركة الزميلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢,١٧٥	٢,١٦١	الرصيد كما في ١ يناير
(١٤)	(٢٣)	الحصة في النتائج
<u>٢,١٦١</u>	<u>٢,١٣٨</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي تلخيص المعلومات المالية (قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤) لشركة زميلة:

صافي الخسارة	الإيرادات	المطلوبات	الموجودات	
(١,٩٠٩)	٨٥٢	٦٨	١٧٧	٢٠٢٤ (غير مراجعة)
(١,٨٦٥)	٨٥١	٢٣	١٧٧	٢٠٢٣ (مراجعة)

٨. الاستثمارات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢,٨٨٨,٤٢١	٤,٥٠٥,٢٦٠	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
٤١٠,٢٥٨	٦٣٣,٩٢٦	- صناديق استثمار تديرها منشآت أخرى
٨,٤٦٧	١٠,٩٩٣	- صناديق استثمار تديرها المجموعة
١٨٥,٠٤٣	١٧٠,٤٦٢	- صناديق ريت تديرها منشآت أخرى
١١١,٢٤٢	٤٨٨,٧٤٢	- استثمار في أدوات الدين
٣,٦٠٣,٤٣١	٥,٨٠٩,٣٨٣	- استثمار في سندات الأسهم

التكلفة المطفأة - الاستثمار في سندات الدين (صكوك / سندات) (الإيضاح أ)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٥,٨٣٨	١٢,٣٩٠	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
١٢٤,٠٧٣	١٠٨,٦٢٨	- صناديق ريت تديرها المجموعة
٧,١٤٧,٦٣١	١٠,٤٣٨,٠٦٦	- صناديق ريت تديرها منشآت أخرى
٧,٢٨٧,٥٤٢	١٠,٥٥٩,٠٨٤	- استثمار في سندات الدين (صكوك / سندات) (الإيضاح ج)
<u>١١,٤٠٨,١١١</u>	<u>١٦,٨٨٣,٤١٧</u>	

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٨. الاستثمارات المالية (تتمة)

في ٢٠٢٤، أثبتت المجموعة توزيعات أرباح بقيمة ١٣١,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ٨٣,٦ مليون ريال سعودي) من استثماراتها والتي تم تسجيلها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

(أ) يتمثل ذلك في استثمارات الشركة في صكوك وسندات محلية ودولية تحمل أرباحًا بأسعار تجارية وتواريخ استحقاقات حتى ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٠٢٥).

(ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ احتياطي القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر خسارة بقيمة ١٨١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٤٦,٨ مليون ريال سعودي مكسب).

(ج) يتمثل ذلك في الاستثمارات في صكوك محلية ودولية تحمل أرباحًا بأسعار تجارية وتواريخ استحقاقات حتى ٢٠٣٩ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٠٣٥).

(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 التعثر عن السداد مع أي من استثمارات المجموعة في أدوات الدين. وعليه، فإن احتمالية التعثر بناءً على العوامل المستقبلية وأي خسارة ناتجة عن التعثر تعتبر غير هامة. ويبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل الاستثمارات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦ مليون ريال سعودي). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، فإن جميع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في المرحلة ١.

(هـ) الأوراق المالية المرهونة بالحدس المالي مقابل عمليات إعادة الشراء البالغة ٤,٥٤٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٦٧٥ مليون ريال سعودي) (إيضاح ٢٠).

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	موجودات غير متداولة	موجودات متداولة
١٠,٦٨٥,٩٨٥	١٣,٥٦٥,٤٠٤		
٧٢٢,١٢٦	٣,٣١٨,٠١٣		
<u>١١,٤٠٨,١١١</u>	<u>١٦,٨٨٣,٤١٧</u>		

(ز) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات:

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		سندات بفائدة ثابتة
	متداولة	غير متداولة	
٨,٣٨٩,٤٧٣	١٥٢,٣٧٠	٨,٢٣٧,١٠٣	سندات مرتبطة بفائدة عائمة
٢,٧٣٤,٠٠٦	٦٢٥,١٩٦	٢,١٠٨,٨١٠	أدوات حقوق الملكية وصناديق استثمارية وصندوق تحوط وغيرها
٥,٧٥٩,٩٣٨	٥,٣١٥,٨٥٢	٤٤٤,٠٨٦	
<u>١٦,٨٨٣,٤١٧</u>	<u>٦,٠٩٣,٤١٨</u>	<u>١٠,٧٨٩,٩٩٩</u>	
الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		سندات بفائدة ثابتة
	متداولة	غير متداولة	
٥,١١٦,٣٨١	٢٣٠,٥٤٨	٤,٨٨٥,٨٣٣	سندات مرتبطة بفائدة عائمة
٢,٧١٥,٧٦١	٦٢٣,٣٣١	٢,٠٩٢,٤٣٠	أدوات حقوق الملكية وصناديق استثمارية وصندوق تحوط وغيرها
٣,٥٧٥,٩٦٩	٣,٣٢٤,٨١٥	٢٥١,١٥٤	
<u>١١,٤٠٨,١١١</u>	<u>٤,١٧٨,٦٩٤</u>	<u>٧,٢٢٩,٤١٧</u>	

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٩. المشتقات

العقود الأجلة والعقود المستقبلية هي اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية محددة بسعر وتاريخ محددين في المستقبل. العقود الأجلة هي عقود مخصصة يتم التعامل معها في سوق خارج البورصة. 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 أجل بقيمة عادلة موجبة بقيمة عادلة بلغت ٢٢,٦٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣): القيمة العادلة الموجبة بقيمة ١٨,٢٤ مليون ريال سعودي) لبيع ٨٠,١٣ مليون جنيه إسترليني والحصول على ٤٠٢,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣): بيع ٨٠,١٣ مليون جنيه إسترليني والحصول على ٤٠٢,٦ مليون ريال سعودي)، بتاريخ استحقاق في ديسمبر ٢٠٢٦.

يتم تصنيف حركة القيمة العادلة على عقد المشتقات أعلاه تحت "الدخل التشغيلي الأخر" في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

١٠. المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣٢,٧٣١	٣٤,٦٩٩	نم مدينة - خدمات استثمارات بنكية وخدمات استشارية أخرى
		دخل مستحق الدفع*
٢٨٠,٠٤٧	٢٧٤,٥٦٨	- إدارة الموجودات
١٩٧,٦٥٧	٢٠٥,٩٣٠	- أوراق مالية وأخرى
٥١٠,٤٣٥	٥١٥,١٩٧	
-	٦٤٢,٤٠٨	مبالغ مستحقة القبض مقابل معاملات اقترض وإقراض الأوراق المالية
١٤,٧٥٧	١٣,٢٠٠	قروض للموظفين وسلف أخرى (الإيضاح أ)
١١١,٠٦٩	١٣٦,٨١٩	وديعة - برنامج "تداول" لتقنية ما بعد التداول (الإيضاح ب)
١٧٢,٢٥٤	٣٢٦,٥٣٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
٨٠٨,٥١٥	١,٦٣٤,١٥٩	

* يشمل الدخل مستحق الدفع الدخل مستحق الدفع من الجهات ذات العلاقة (انظر الإيضاح 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 مركز مقاصة الأوراق المالية ("مقاصة") بموجب برنامج تقنية ما بعد التداول فيما يتعلق بتسوية المعاملات التي تتم على منصة "تداول".

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٣,١٦٩	٢٣,١٦٩	موجودات غير متداولة
٧٨٥,٣٤٦	١,٦١٠,٩٩٠	موجودات متداولة
٨٠٨,٥١٥	١,٦٣٤,١٥٩	

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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 خسائر الائتمان المتوقعة. يتم ضمان تمويل المراجعة من خلال تغطية معتمدة للقيمة السوقية للأوراق المالية الخاصة بالعميل والرصيد النقدي للمحفظة. تقوم المجموعة في السياق المعتاد لأنشطة الإفراض بالاحتفاظ بضمانات إضافية للتقليل 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 ٢٠٢٤ ما قيمته ٧,٨٣١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥,٢٦٨ مليون ريال سعودي). ونظراً لأن تمويل المراجعة مضمون بالكامل، فلا يوجد مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في هذه القوائم المالية الموحدة.

خلال السنة، باعت المجموعة ضمانات بقيمة ٣١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,١٥ مليون ريال سعودي) نتيجة لعدم احتفاظ العملاء بالتغطية المطلوبة.

١٢. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣٠١,٤١٩	٥٤٣,٧٨٠	أرصدة بنكية - حسابات جارية
١٨	٢٧	نقد في الصندوق
<u>٣٠١,٤٣٧</u>	<u>٥٤٣,٨٠٧</u>	

في تاريخ كل تقرير، يتم تقييم الأرصدة البنكية فيما إذا كانت تتضمن مخاطر ائتمان منخفضة حيث يتم الاحتفاظ بها لدى مؤسسات بنكية ذات سمعة جيدة وجودة انتمائية عالية ولا يوجد أي تعثر سابق بشأن أي من الأرصدة البنكية. وعليه، فإن احتمالية التعثر بناءً على العوامل المستقبلية وأي خسارة ناتجة عن التعثر تعتبر غير هامة.

١٣. رأس المال

يتكون رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من مائة وخمسون مليون (١٥٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٠٠ مليون سهم، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي). فيما يلي بيان بهيكل ملكية الشركة:

نسبة الملكية	عدد الأسهم المحتفظ بها	المساهم
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣
١٠٠	١٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
		١٥٠,٠٠٠,٠٠٠

البنك الأهلي السعودي

١٤. صكوك الشريحة الأولى

خلال ٢٠٢٣، أصدرت الشركة من خلال ترتيب متوافق مع الشريعة الإسلامية ("الترتيب") صكوك الشريحة الأولى ("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 التزاماً غير مضمون ومشروط وثانوي للشركة مصنفاً تحت حقوق الملكية. ومع ذلك، فإن الشركة لديها الحق الحصري في استرداد الصكوك أو استرجاعها في فترة زمنية محددة، وفقاً 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 وفقاً لتقديرها الخاص (وفقاً لشروط وأحكام معينة) عدم إجراء أي توزيعات. لا يعتبر حدث عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع هذا أحداثاً للتعثر عن السداد ولن تكون المبالغ غير المدفوعة منها تراكمية أو مركبة مع أي توزيعات مستقبلية.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٥. احتياطي معاملات الدفع على أساس حصص الموظفين

خلال ٢٠١٩، أنشأت المجموعة برنامج حصص كبار الموظفين ("البرنامج" أو "برنامج حصص كبار الموظفين") استنادًا إلى حصص الشركة الأم لصالح بعض المسؤولين التنفيذيين المؤهلين. وتهدف الخطة إلى مكافأتهم على تحقيق نجاح للشركة على المدى الطويل، وذلك من خلال منحهم حصص الشركة الأم التي يتم استحقاقها على مدى ثلاثة سنوات. يتم قياس تكلفة البرنامج 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 المعنونون كاملين الأهلية للأسهم ("تاريخ الاستحقاق"). إن المصاريف المثبتة للبرنامج في تاريخ كل تقرير حتى تاريخ الاستحقاق تمثل أفضل تقديرات الشركة لعدد حصص الشركة الأم التي سوف تتأكد أهلية استحقاقها بشكل نهائي. إن المحمل أو الرصيد الدائن إلى قائمة الربح أو الخسارة الموحدة يمثل الحركة في المصروف التراكمي المثبت كما في بداية ونهاية تلك السنة.

بلغ إجمالي المصروف المثبت لخدمات الموظفين المستلمة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بموجب خطة حصص كبار الموظفين، مبلغ قدره صفر مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,١ مليون ريال سعودي) وهو مدرج في بند "رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين" مع زيادة مقابلة في قائمة التعيرات في حقوق الملكية الموحدة، ضمن احتياطي ترتيبات معاملات الدفع على أساس الأسهم.

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

الرصيد كما في		المحمل للسنة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
-	-	-	-	دورة التخصيص - للسنة المالية ٢٠٢٠
١٢,٦٤٩	-	٢,٠٨٧	-	دورة التخصيص - للسنة المالية ٢٠٢١
١٢,٦٤٩	-	٢,٠٨٧	-	

لم يتم إجراء أي تخصيص إضافي بموجب برنامج حصص كبار الموظفين.

بدءًا 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 ٢٠٢٤ ٢٠,٢٤٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٠,٤ مليون). وقد بلغ النقد المسدد لمخصص خطة الحوافز طويلة الأجل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٣٩,٧٧٤ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٠,٣٨٧ مليون).

١٦. الاحتياطي النظامي

وفقًا لنظام الشركات السابق والنظام الأساسي للشركة يتعين على الشركة سنويًا تحويل ١٠٪ من صافي دخلها إلى احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي النظامي ٣٠٪ من رأسمالها. ووفقًا لنظام الشركات الجديد، تم إزالة متطلب الاحتياطي النظامي الإلزامي.

وقد دخل نظام الشركات الجديد الصادر بموجب المرسوم الملكي م/ ١٣٢ بتاريخ ١٤٤٣/١٢/١هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م) (يشار إليه فيما بعد بـ "النظام") في ١٤٤٤/٦/٢٦هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣م). بالنسبة لأغلب أحكام النظام، يتوقع الالتزام الكامل بها في فترة لا تتجاوز سنتين من تاريخ ١٤٤٤/٦/٢٦هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣م). وبعد نيل موافقة المساهمين، قامت الشركة بتعديل نظامها الأساسي بما يتوافق مع أحكام نظام الشركات الجديد في المملكة العربية السعودية في ١٦ شعبان ١٤٤٥هـ (الموافق ٢ فبراير ٢٠٢٤م).

١٧. الحصص غير المسيطرة

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٨. التزامات عقود الإيجار

الإجمالي	المعدات	المباني	
٩,١٨٠	١,٠٦١	٨,١١٩	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٨٤	٧٣	٢١١	زيادة في الفائدة
(٦,٥٠٤)	(٧٥٤)	(٥,٧٥٠)	مدفوعات خلال السنة
٢,٩٦٠	٣٨٠	٢,٥٨٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١١,٧٧١	١,٠٢٨	١٠,٧٤٣	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٤٤٥	٣٣	٤١٢	زيادة في الفائدة
(٣,٠٣٦)	-	(٣,٠٣٦)	مدفوعات خلال السنة
٩,١٨٠	١,٠٦١	٨,١١٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦,٩١١	٦٩١	مطلوبات غير متداولة
٢,٢٦٩	٢,٢٦٩	مطلوبات متداولة
٩,١٨٠	٢,٩٦٠	

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

١٩. منافع الموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦٧,٨٤١	٧٤,٣٥٢	منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ج)
١٨,٦٢٤	١٤,٤٧٨	خطة الادخار ومنافع إنهاء خدمة الموظفين الأخرى (إيضاح ب)
٨٦,٤٦٥	٨٨,٨٣٠	

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

١٩. منافع الموظفين (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٨٦,٤٦٥	٨٨,٨٣٠	مطلوبات غير متداولة
-	-	مطلوبات متداولة
<u>٨٦,٤٦٥</u>	<u>٨٨,٨٣٠</u>	

(ب) بلغ إجمالي المصاريف المتعلقة بخطة الادخار ومنافع إنهاء خدمة الموظفين الأخرى المثبتة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١,٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ١,٢٨ مليون ريال سعودي).

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٧٠,٧١٩	٦٧,٨٤١	الرصيد في ١ يناير
٨,٥٧٣	٧,٢٤٥	المدرج في الربح أو الخسارة:
٣,١٩٣	٣,١٩٥	- تكلفة خدمة حالية
(٢,٣٠٠)	٤٥	- تكلفة الفائدة
(١٢,٣٤٤)	(٣,٩٧٤)	خسارة (مكسب) اكتواري مدرج في الدخل الشامل الآخر
٦٧,٨٤١	٧٤,٣٥٢	منافع مدفوعة
		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:

فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المطبقة بتاريخ التقرير:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
%٥,٠٠	%٤,٧٥	معدل الخصم
%٣,٥	%٣,٥	معدل متوقع لزيادة الرواتب
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن التقاعد

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغ متوسط الفترة المرجحة للالتزام المنافع المحددة للموظفين ٨ سنوات (٢٠٢٣: ٨ سنوات).

تحليل الحساسية:

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
النقص (نسبة ١٪)	الزيادة (نسبة ١٪)	النقص (نسبة ١٪)	الزيادة (نسبة ١٪)	
٥,٣٦٦	(٥,٠١٠)	٥,٩٢٨	(٥,٨٨٢)	معدل الخصم
(٥,١٠٤)	٥,٤٢٠	(٥,٥٠٠)	٥,٩٢٧	الزيادة المستقبلية في الرواتب

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٠. القروض

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢,٣٣٥,٤٣٨	١,١٠٩,٢٥٥	البنك الأهلي السعودي (انظر إيضاح أ)
٢,٥٠٢,٧٠٤	٧,٦٧٣,٦٨٤	بنوك تجارية (انظر إيضاح ب)
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٦٨,٧٥٠	أخرى (إيضاح ج)
<u>٥,٨٣٨,١٤٤</u>	<u>١٠,٧٥١,٦٨٩</u>	

- أ) يمثل هذا البند التمويل الذي تم الحصول عليه من البنك الأهلي السعودي ("الشركة الأم" أو "البنك") بأسعار السوق التجارية ويسدد على أقساط ربع سنوية متساوية تنتهي في ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: تنتهي في ديسمبر ٢٠٢٤).
- ب) يمثل هذا البند القروض التي تم الحصول عليها من البنوك المحلية والدولية بسعر السوق التجاري وتسدد في الفترة الفاصلة بين يناير ٢٠٢٥ ومارس بحلول ٢٠٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: تسدد بين يناير ٢٠٢٤ ومارس ٢٠٢٤).
- ج) يمثل هذا البند الشهادات قصيرة الأجل الصادرة في السوق التجارية وتسدد بحلول أكتوبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: تسدد بحلول فبراير ٢٠٢٤).
- د) تم الإفصاح عن الأوراق المالية المرهونة لدى المؤسسات المالية مقابل معاملات إعادة الشراء المذكورة في الإيضاح (٨).
- هـ) يتم عرض القروض المذكورة أعلاه في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
-	٢,٩٨٥,٧٩٧	مطلوبات غير متداولة
٥,٨٣٨,١٤٤	٧,٧٦٥,٨٩٢	مطلوبات متداولة
<u>٥,٨٣٨,١٤٤</u>	<u>١٠,٧٥١,٦٨٩</u>	

٢١. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٩,٥٩١	٦,٦٧٥	المعاملات المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:
٩,٧٦٩	١٥,١٢٨	أتعاب إدارة وأداء محملة على الشركة الأم
٥٥,١١٥	٦٦,٣٦٠	مصاريف حوافز محملة من الشركة الأم
٥,٠٥٦	٥,٠٥٦	مصاريف متعلقة بتقنية المعلومات محملة من الشركة الأم
١٥٦,٥٩٢	٢٢٥,٨٤٦	مصاريف متعلقة بعقارات محملة من الشركة الأم
٥,٠٥٦	٥,٠٥٦	تكلفة تمويلية على الاقتراض من الشركة الأم
		دخل إيجار محمل على الشركة الأم
٢١٨,٩٠٨	٤٨١,٦٠٨	الأرصدة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة:
٣٨,٥٢١	١٠,١٢١	أرصدة بنكية مع الشركة الأم
٢,٣٣٥,٤٣٨	١,١٠٩,٢٥٥	مبلغ مستحق الى الشركة الأم
		قروض بنكية (تشمل تكلفة التمويل مستحقة الدفع) (إيضاح ٢٠ أ)
٢,٩٤٥,١٥٧	٣,٢٢٣,٩٧٦	الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة
		موجودات بنكية تحت إشراف الإدارة

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(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:

٢٠٢٣ ٢٠٢٤

المعاملات المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:

٥١٩,١١١ ٦١٥,٦٥٤
٥١,٣٥١ ٨٥,٥٢١

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

الأرصدة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة:

٤٢٦,٠٩٦ ٦٤٦,٣١٦
٢١١,٨٤٠ ٣٠٧,٤٦٣

استثمار في صناديق تديرها المجموعة*
أتعاب إدارة وأداء مستحقة القبض من صناديق تديرها المجموعة**

* يتم إدراج الاستثمار في الصناديق التي تديرها المجموعة في الاستثمارات المالية (إيضاح ٨).
** يتم إدراج أتعاب الإدارة والأداء مستحقة القبض من صناديق تديرها المجموعة في الذمم المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى (إيضاح ١٠).

(ج) المعاملات مع كبار موظفي الإدارة:

يتكون كبار موظفي الإدارة للمجموعة 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:

٢٠٢٣ ٢٠٢٤

المعاملات المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة:

٢٨,٠٠٠ ٣٣,٨٠٠
١٢,٦٤٨ ١٩,٤٠٠
٢,٨٠٠ ٤,٥٥٠

منافع قصيرة الأجل
برنامج حصص كبار الموظفين ومنافع أخرى طويلة الأجل
مكافأة مجلس الإدارة واللجنة الفرعية

الأرصدة المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة:

١١,٦٩٧ ١٤,٨٦٦
١,٤١٦ ٢,٤٥٥

منافع نهاية الخدمة
قروض ودفعات مقدمة

٢٢. الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

- ٦٤١,٨٧٢
١٨٨,٥٥٧ ٤٣٨,٦٤٠
١٨٢,٧٨٨ ١٩٢,٧٣٤
٣٧١,٣٤٥ ١,٢٧٣,٢٤٦

مبالغ مستحقة الدفع مقابل معاملات اقتراض الأوراق المالية وإقراضها
مصاريف مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى (إيضاح أ)
خصومات مستحقة الدفع للعملاء ومطلوبات متداولة أخرى

(أ) تتضمن المصاريف مستحقة الدفع والذمم الدائنة الأخرى ذمم الموظفين الدائنة بقيمة ٧٦,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦٨,٧ مليون ريال سعودي).

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٣. الإيرادات

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

الإجمالي	الاستثمارات البنكية		الأوراق المالية		إدارة الموجودات		الأسواق الجغرافية الرئيسية:
	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
	٢,٢٦٠,٦٠	١٧٤,٠٢	١,١٦١,٣٧				
١,٨١٨,٢٥٤	٩	١٠٣,٨٥٤	٥	٨٤٧,٥٥٨	١	٨٦٦,٨٤٢	٩٢٥,٢١٣
٤٧,٨٠٨	٩٥,٢٨٦	-	-	-	-	٤٧,٨٠٨	٩٥,٢٨٦
	٢,٣٥٥,٨٩	١٧٤,٠٢	١,١٦١,٣٧				
١,٨٦٦,٠٦٢	٥	١٠٣,٨٥٤	٥	٨٤٧,٥٥٨	١	٩١٤,٦٥٠	٩
(٥٧٨,٠١٤)	(٨٣٥,٥٣٩)	(٩٩٥)	(٢,١٣٤)	(٤٥٧,٠٨٥)	(٧٠٣,٥٩٤)	(١١٩,٩٣٤)	(١٢٩,٨١١)
	١,٥٢٠,٣٥	١٧١,٨٩					
١,٢٨٨,٠٤٨	٦	١٠٢,٨٥٩	١	٣٩٠,٤٧٣	٤٥٧,٧٧٧	٧٩٤,٧١٦	٨٩٠,٦٨٨
	٢,٢٧٦,٨٣	١٤٧,٩٦	١,١٠٨,٣٦				
١,٧٩٣,١٧١	٤	٨٠,٣٣٩	٦	٧٩٨,١٨٢	٩	٩١٤,٦٥٠	٩
٧٢,٨٩١	٧٩,٠٦١	٢٣,٥١٥	٢٦,٠٥٩	٤٩,٣٧٦	٥٣,٠٠٢	-	-
	٢,٣٥٥,٨٩	١٧٤,٠٢	١,١٦١,٣٧				
١,٨٦٦,٠٦٢	٥	١٠٣,٨٥٤	٥	٨٤٧,٥٥٨	١	٩١٤,٦٥٠	٩
(٥٧٨,٠١٤)	(٨٣٥,٥٣٩)	(٩٩٥)	(٢,١٣٤)	(٤٥٧,٠٨٥)	(٧٠٣,٥٩٤)	(١١٩,٩٣٤)	(١٢٩,٨١١)
	١,٥٢٠,٣٥	١٧١,٨٩					
١,٢٨٨,٠٤٨	٦	١٠٢,٨٥٩	١	٣٩٠,٤٧٣	٤٥٧,٧٧٧	٧٩٤,٧١٦	٨٩٠,٦٨٨

توقيت إثبات الإيرادات:

عند نقطة من الزمن
على مدى الزمن

ناقصًا: مصاريف عائدة مباشرة

أتعاب خدمات، صافي

٢٤. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣٠٠,١٧٣	٣٢٢,٢١١	رواتب ومنافع
٢٠,٣٨٦	٣٨,٤٩٩	برنامج الحوافز طويلة الأجل للموظفين (إيضاح ١٥)
٢,٠٨٧	-	معاملات الدفع على أساس حصص الموظفين (إيضاح ١٥)
١٦,٠٣٣	٢٣,٢٢٨	أخرى
٣٣٨,٦٧٩	٣٨٣,٩٣٨	

٢٥. المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٧٤,١٤٠	٨٥,١٥٩	مصاريف تقنية المعلومات واتصالات
٤٠,٧١٢	٥٠,٨٢٦	خدمات قانونية ومهنية واستشارية والاستعانة بمصادر خارجية
١٧,٣٨١	٣٧,٤٠٠	مصاريف سفر وتسويق وتدريب
٥,٩٧٥	١٨,٦١٥	ضريبة استقطاع وضريبة قيمة مضافة غير قابلة للاسترداد
٥,٠٥٦	٥,٠٥٦	مصاريف متعلقة بعقارات (إيضاح ٢١)
٢,٨٠٠	٤,٥٥٠	مكافأة مجلس الإدارة واللجنة الفرعية (إيضاح ٢١)
٦,٠٥٨	٣٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٨)
٤,٣١٥	٥٠,٥٤٣	مخصصات أخرى ومخصصات الانخفاض في القيمة*
٢٣,٨٠٧	٢٥,٨٦٧	أخرى
١٨٠,٢٤٤	٢٧٨,٠٥٠	

* يشتمل هذا البند على المخصص للأرصدة الدائنة المعدومة المتعلقة بالأرباح مستحقة الدفع من تمويل المرابحة، والمستحقة من الاستثمار البنكي والفائدة مستحقة الدفع على الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٢٦. تكاليف التمويل

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣٢٥,٨٩٣	٥٥٧,٩١٣	تكلفة تمويل على قروض بنكية (إيضاح ٢٠)
٣,١٩٣	٣,١٩٥	تكلفة تمويل على منافع الموظفين (إيضاح ١٩)
٤٤٥	٢٨٤	أعباء مالية على التزامات عقود الإيجار (إيضاح ١٨)
<u>٣٢٩,٥٣١</u>	<u>٥٦١,٣٩٢</u>	

٢٧. الدخل الآخر، صافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣٩,٠٥٤	٧,٢٨٥	عكس المخصصات والمبالغ مستحقة الدفع لم تعد هناك حاجة لها
٥,٠٥٦	٥,٠٥٦	دخل إيجار من عقارات استثمارية (إيضاح ٦)
(١٢)	(١٠,٩٢٨)	خرى
<u>٤٤,٠٩٨</u>	<u>١,٤١٣</u>	

٢٨. ربحية السهم الأساس والمخفض

يتم احتساب ربحية السهم الأساس وذلك بقسمة صافي ربح السنة العائد إلى المساهمين 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:

ربحية السهم الأساس		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٦٠٢,١٩٩	٢,٠٢٣,٥٣٦	صافي دخل السنة العائد إلى المساهمين في الشركة الأم (صافي تكلفة صكوك الشريحة الأولى)
	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
<u>١٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٠</u>	ربحية السهم
<u>١٠,٦٩</u>	<u>١٣,٠٩</u>	

لا ينطبق ربح السهم المخفض على المجموعة.

٢٩. الالتزامات المحتملة والتعهدات

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

الالتزامات المحتملة

(أ) تلقت المجموعة مطالبات معينة من العملاء كجزء من عملياتها. بناءً على تقييم الإدارة ورأي المستشار القانوني للمجموعة، تم إثبات مخصص قدره ٥,١ مليون ريال سعودي في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥,١ مليون ريال سعودي).

(ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لا يوجد لدى المجموعة أية التزامات محتملة.

التعهدات

(أ) كما في تاريخ التقرير، بلغت التعهدات المتعلقة باستثمارات رأس المال المستقبلي في الأسهم الخاصة ١,٣٩٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٦٣٣,٣ مليون ريال سعودي).

(ب) تتعلق التعهدات بشكل أساسي للاستحواذ على برامج تقنية المعلومات التي تبلغ ٢٢,٣ مليون ريال سعودي قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٤,٥ مليون ريال سعودي).

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

(ج) بلغ رصيد تعهدات تمويل المرابحة غير المستخدمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٢٠٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٧٠,٦ مليون ريال سعودي).

٣٠. الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة

تحتفظ المجموعة بالموجودات 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 ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٤٦,٦١٧,٠٩٩	٢٣٨,٥٧٣,٦٧٠	الموجودات تحت إشراف الإدارة
١,٨٥٢,٩٢٣	٢,١٤١,٨١٩	- قسم إدارة موجودات
١٥,٧٤٦,٧٥٦	٢٤,٠٥١,٣٥٦	- قسم الأوراق المالية
٢٦٤,٢١٦,٧٧٨	٢٦٤,٧٦٦,٨٤٥	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 في حسابات ذات عمولة خاصة بموافقة مسبقة من العملاء.

٣١. المعلومات القطاعية

إن القطاع التشغيلي هو أحد مكونات المنشأة:

- (أ) التي تمارس أنشطة الأعمال التي يمكن أن تحقق إيرادات وتتكبد مصاريف (بما فيها الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع عناصر أخرى لنفس المنشأة)؛
- (ب) التي تخضع نتائجها التشغيلية بشكل منتظم للفحص 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:

يقدم قسم الأوراق المالية خدمات تداول الأوراق المالية وخدمات التداول وخدمات التداول بالهامش.	الأوراق المالية
يشارك قسم الاستثمار البنكي في الأنشطة التالية: الخدمات الاستشارية للدمج والاستحواذ، والخدمات الاستشارية للطرح الأولي في الاكتتابات العامة وخدمات الاستشارات العقارية والخصخصة والطروحات الخاصة.	الاستثمارات البنكية
يقوم قسم إدارة الموجودات والثروات بإدارة موجودات العملاء وتطوير وبيع منتجات وخدمات إدارة الموجودات.	إدارة الموجودات والثروات
أعمال الاستثمارات الرئيسية مسؤولة بشكل رئيسي على استثمار موجودات المجموعة في فئات متنوعة من الموجودات، بالإضافة إلى إدارة الأنشطة التمويلية للشركة.	استثمارات الشركات والاستثمارات الرئيسية
شركة الأهلي المالية دبي هي شركة تابعة في الخارج، ويتمثل نشاطها الرئيسي في استقطاب وهيكلة والاستثمار في الأسهم الخاصة والعقارات والمنتجات البديلة الأخرى.	شركة الأهلي المالية دبي

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣١. المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
الإجمالي	شركة الأهلي المالية دبي	استثمارات الشركات		الاستثمارات البنكية	الأوراق المالية	الوصف
		والاستثمارات الرئيسية	إدارة الموجودات والثروات			
٣,٣٩٥,٩٩١	٩٢,٤٠٥	١,٦٤٦,٣٢٤	٧٩٨,٦٣١	١٧١,٨٩١	٦٨٦,٧٤٠	إجمالي دخل العمليات
(٧٠٠,٨٦٠)	(٢٤,٦٣٦)	(٧٤,٥٧٧)	(٣٢٦,٦٧٦)	(٦٢,٤٩٤)	(٢١٢,٤٧٧)	إجمالي المصاريف التشغيلية
٢,٦٩٥,١٣١	٦٧,٧٦٩	١,٥٧١,٧٤٧	٤٧١,٩٥٥	١٠٩,٣٩٧	٤٧٤,٢٦٣	صافي الدخل التشغيلي
(٥٦٠,٠٠٢)	(٥١)	(٥٦٠,٠١٥)	(٧٦٢)	(٣٣٠)	١,١٥٦	الدخل / المصروف غير التشغيلي - صافي
٢,١٣٥,١٢٩	٦٧,٧١٨	١,٠١١,٧٣٢	٤٧١,١٩٣	١٠٩,٠٦٧	٤٧٥,٤١٩	صافي الدخل (قبل الزكاة والحصص غير المسيطرة)
						موجودات ومطلوبات القطاعات المفصّل عنها
٢٢,٦٦٩,٠٩٧	٩٩,٤١٠	١٧,٤٧٦,٦٨٩	٤١٦,٤١٩	٩٤,٢٨٥	٤,٥٨٢,٢٩٤	إجمالي الموجودات
١٢,٣٢٧,٨٢٤	٨,٠٦٧	٧,١٥٨,١٤٥	٣٥٧,٦٢٣	٦٧,٤٩٥	٤,٧٣٦,٤٩٦	إجمالي المطلوبات

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣١. المعلومات القطاعية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
الإجمالي	شركة الأهلي المالية دبي	استثمارات الشركات والاستثمارات الرئيسية	إدارة الموجودات والثروات	الاستثمارات البنكية	الأوراق المالية	الوصف
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)	الدخل / المصروف غير التشغيلي - 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	١١,٧٨٥,٤٣٢	٣٨٥,٩٦٨	٦٣,٠٣٢	٢,٧٥١,٢٧٨	إجمالي الموجودات
٦,٥٣١,٩٦١	٧,٢٤٥	٣,٥٤٦,٢٠٢	٣٥٠,٤١١	٦٤,٣٨٨	٢,٥٦٣,٧١٥	إجمالي المطلوبات

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف 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 ٢٠٢٤

الإجمالي	مناطق أخرى	أمريكا الشمالية	الإمارات العربية المتحدة	المملكة العربية السعودية	
١٩٩,٨٣٩	-	-	-	١٩٩,٨٣٩	ممتلكات ومعدات وبرامج حاسب آلي
٣,٠١٩	-	-	٤١٣	٢,٦٠٦	موجودات حق الاستخدام
٧٧,٢٤٩	-	-	-	٧٧,٢٤٩	عقارات استثمارية
٢,١٣٨	٢,١٣٨	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
١٦,٨٨٣,٤١٧	٣,٣٩٥,٢١٢	٥,٩٩٦,١٧٠	٣٧٩,٣٢٩	٧,١١٢,٧٠٦	استثمارات مالية
١,٦٣٤,١٥٩	-	-	-	١,٦٣٤,١٥٩	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٣٠٢,٨٣٤	-	-	-	٣,٣٠٢,٨٣٤	تمويل مرابحة
٢٢,٦٣٥	-	-	-	٢٢,٦٣٥	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
٥٤٣,٨٠٧	-	-	٥٥,٨٤٥	٤٨٧,٩٦٢	نقد وما في حكمه
٢٢,٦٦٩,٠٩٧	٣,٣٩٧,٣٥٠	٥,٩٩٦,١٧٠	٤٣٥,٥٨٧	١٢,٨٣٩,٩٩٠	إجمالي الموجودات
٢,٩٦٠	-	-	٤٢٩	٢,٥٣١	التزامات عقود الإيجار
٨٨,٨٣٠	-	-	١,٩٢٥	٨٦,٩٠٥	منافع موظفين
١٠,٧٥١,٦٨٩	٢,٣٣٩,٨٣٠	٦٧٨,٠٢٤	١,٤٩٧,٣٠٣	٦,٢٣٦,٥٣٣	قروض
٣٩,٧٧٤	-	-	-	٣٩,٧٧٤	برنامج الحوافز طويلة الأجل للموظفين
١٠,١٢١	-	-	-	١٠,١٢١	مبلغ مستحق إلى البنك الأهلي السعودي
١,٤٣٤,٤٥٠	-	-	٤,٢٧٢	١,٤٣٠,١٧٨	نم داتنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٢,٣٢٧,٨٢٤	٢,٣٣٩,٨٣٠	٦٧٨,٠٢٤	١,٥٠٣,٩٢٩	٧,٨٠٦,٠٤٢	إجمالي المطلوبات

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف 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 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 مقدماً وموجودات أخرى
٢,٢٦٢,٨٦٩	-	-	-	٢,٢٦٢,٨٦٩	تمويل مرابحة
١٨,٢٣٩	-	-	-	١٨,٢٣٩	القيمة العادلة موجبة 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 موظفين
٥,٨٣٨,١٤٤	-	-	-	٥,٨٣٨,١٤٤	قروض
٢٠,٣٨٧	-	-	-	٢٠,٣٨٧	برنامج الحوافز طويلة الأجل للموظفين
٣٨,٥٢١	-	-	-	٣٨,٥٢١	مبلغ مستحق 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 ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٢. أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

تتعرض أنشطة المجموعة 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 ائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة. لا تتضمن إجراءات مراقبة المخاطر المستقلة مخاطر الأعمال مثل التغيير في البيئة والتقنية 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 مجلس إدارة لجنة المخاطر وتقدم تقاريرها إليها لضمان امتثال الإجراءات للإطار بشكل عام.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما في أداء مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ التعرضات لمخاطر الائتمان بشكل أساسي في المخاطر المتعلقة بالائتمان المضمنة في الذمم المدينة - الاستثمارات البنكية والخدمات الاستشارية الأخرى 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الموجودات
١١,٤٠٨,١١١	١٦,٨٨٣,٤١٧	استثمارات مالية (إيضاح ٨)
٣٢,٧٣١	٣٤,٦٩٩	ذمم مدينة (إيضاح ١٠)
٢,٢٦٢,٨٦٩	٣,٣٠٢,٨٣٤	تمويل مرابحة (إيضاح ١١)
٣٠١,٤١٩	٥٤٣,٨٠٧	أرصدة بنكية (إيضاح ١٢)
٣٠١,٠٥٨	٥٠,٧٢٠	موجودات مالية أخرى
<u>١٤,٣٠٦,١٨٨</u>	<u>٢٠,٨١٥,٤٧٧</u>	

(ب) تحليل الموجودات المالية

فيما يلي أعمار الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

الموجودات المالية	٢٠٢٤			
	متأخرة السداد من ٣١ - ٩٠ يوماً	متأخرة السداد من ٩٠ - ٣١ يوماً	متأخرة السداد ٣٠ - ١ يوماً	غير متأخرة السداد ولم تتخفص قيمتها
١٦,٨٨٣,٤١٧	-	-	-	١٦,٨٨٣,٤١٧
٧	-	-	-	٧
٣٤,٦٩٩	-	-	-	٣٤,٦٩٩
٣,٣٠٢,٨٣٤	-	-	-	٣,٣٠٢,٨٣٤
٥٤٣,٨٠٧	-	-	-	٥٤٣,٨٠٧
٥٠,٧٢٠	٣٤,٨٩٧	٣٠٢	١٣,٦٧١	١,٨٥٠
<u>٢٠,٨١٥,٤٧٧</u>	<u>٣٤,٨٩٧</u>	<u>٣٠٢</u>	<u>١٣,٦٧١</u>	<u>٢٠,٧٦٦,٦٠</u>
٧				٧

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٢. أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي بيان الأعمار الإنتاجية للموجودات المالية التي لم تتخضع قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

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

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

د) جودة الائتمان الخاصة بالموجودات المالية:

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

هـ) الضمان والمقاصة:

في تاريخ التقرير، فيما عدا تمويل المرابحة وقروض الأوراق المالية والإقراض، 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.

و) خسائر الائتمان المتوقعة:

تعتبر المجموعة أن الأرصدة البنكية والذمم المدينة واستثمارات الديون والذمم المدينة لطرف ثالث ذات مخاطر ائتمانية منخفضة بناءً على التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف الأخرى. مخاطر الائتمان على الذمم المدينة للمرابحة لا تكاد تذكر، لأنها مضمونة بالكامل. علاوةً على ذلك، فإن غالبية الدخل المستحق للمجموعة تمثل الأتعاب مستحقة الدفع من الصناديق الخاضعة لإدارتها.

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في أن تؤثر التغيرات في أسعار السوق مثل التغيرات في أسعار الفائدة وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية، على دخل المجموعة أو قيمة ممتلكاتها من الأدوات المالية. يتمثل الهدف من إدارة مخاطر السوق في إدارة التعرضات لمخاطر السوق والحفاظ عليها ضمن مستويات مقبولة لزيادة العائدات على المخاطر. تراقب المجموعة باستمرار الحركة في السوق وتتخذ القرارات بناءً عليها للتخفيف من المخاطر.

١) مخاطر أسعار السوق:

مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تغير القيمة العادلة للموجودات المالية المحفوظ 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 ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٢. أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر أسعار السوق (تتمة):

(أ) الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

في تاريخ التقرير، تشمل الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حصص الشركات وصناديق التحوط الخارجية وصناديق الأسهم الخاصة والصناديق العقارية الخاصة والصناديق الاستثمارية. تراقب المجموعة بانتظام على أساس فردي مخاطر السوق على هذه الاستثمارات. في تاريخ التقرير، قد يؤدي التغيير بنسبة ١٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٠٪) في صافي قيم موجودات الاستثمارات الأساسية إلى زيادة أو نقص صافي الدخل بمقدار ٥٨٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٦٠ مليون ريال سعودي).

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

في تاريخ التقرير، كانت الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ممثلة في صناديق ريت 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 ١,٠٥ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧٢٨,٧ مليون ريال سعودي).

(ج) عقود الصرف الأجنبي الأجلة

في تاريخ التقرير، كان التغيير بنسبة ١٠٪ في أسعار العملات سيؤدي إلى زيادة أو نقصان صافي الدخل بمقدار ٢٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٠ مليون ريال سعودي).

(٢) مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة عن احتمالية تأثير التغيرات في أسعار الفائدة 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 ٢٠٢٤

التأثير على صافي الربح	النقص في سعر الفائدة %	التأثير على صافي الربح	الزيادة في سعر الفائدة %	
(١١,٨٥٢)	١٠-%	١١,٨٥٢	١٠%+	موجودات
٨٦٦	١٠-%	(٨٦٦)	١٠%+	مطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التأثير على صافي الربح	النقص في سعر الفائدة %	التأثير على صافي الربح	الزيادة في سعر الفائدة %	
(٩,٩٦٣)	١٠-%	٩,٩٦٣	١٠%+	موجودات
٢٨٠	١٠-%	(٢٨٠)	١٠%+	مطلوبات

(٣) مخاطر العملات

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

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٢. أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر العملات (تتمة)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
طويلة / (قصيرة)	طويلة / (قصيرة)	
٤,٤٧٣,٢٣٨	٥,٠٣١,٤٢٥	دولار أمريكي
٣٧٢,١٥٩	(٥٦,٢٩٣)	جنيه إسترليني
(١,٢٢٢)	١٦٩	يورو
(٤,٩٨٢)	(٣٤)	دينار بحريني

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

يوضح الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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. ونظرًا لارتباط الريال السعودي بالدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي والدينار البحريني، فمن غير المحتمل أن يكون له تأثير كبير على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة فيما يتعلق بالتعرض لمخاطر عملة الدولار الأمريكي والدرهم الإماراتي والدينار البحريني.

٢٠٢٤					
التأثير على الاحتياطات الأخرى	الأثر على صافي الربح	الزيادة في صرف العملات %	التأثير على الاحتياطات الأخرى	التأثير على صافي الربح	النقص في صرف العملات %
-	٨,٤٤٤	%١٥	-	(٨,٤٤٤)	%١٥
-	٢٥	%١٥	-	(٢٥)	%١٥
٢٠٢٣					
التأثير على الاحتياطات الأخرى	الأثر على صافي الربح	الزيادة في صرف العملات %	التأثير على الاحتياطات الأخرى	الأثر على صافي الربح	النقص في صرف العملات %
-	٥٥,٨٢٤	%١٥	-	(٥٥,٨٢٤)	%١٥
-	١٨٣	%١٥	-	(١٨٣)	%١٥

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية 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 ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٢. أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

التدفقات النقدية التعاقدية					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الإجمالي	كأكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	١٢ شهراً	٣ أشهر	عند الطلب	المطلوبات المالية
٣,١٧٢	-	١,٦٧٦	١,٤٠٩	٨٧	-	٢,٩٦٠
١٠,٧٥١,٦٨٩	-	٢,٩٨٥,٧٩٧	٢,٤٨٨,٢٥٧	٦٨٤,١٧٩	٤,٥٩٣,٤٥٦	١٠,٧٥١,٦٨٩
١٠,١٢١	-	-	-	١٠,١٢١	-	١٠,١٢١
٨٢٧,٠٥٥	-	-	٨٢٧,٠٥٥	-	-	٨٢٧,٠٥٥
١١,٥٩٢,٠٣٧	-	٢,٩٨٧,٤٧٣	٣,٣١٦,٧٢١	٦٩٤,٣٨٧	٤,٥٩٣,٤٥٦	١١,٥٩١,٨٢٥

التدفقات النقدية التعاقدية					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	١ إلى ٥ سنوات	٣ إلى ١٢ شهراً	أقل من ٣ أشهر	عند الطلب	المطلوبات المالية
٩,٤٦٤	-	٧,١٢٥	-	٢,٣٣٩	-	٩,١٨٠
٥,٨٣٨,١٤٤	-	-	٢,٧٦٤,٨٩٥	١,٩٠٤,٢٩٦	١,١٦٨,٩٥٣	٥,٨٣٨,١٤٤
٣٨,٥٢١	-	-	-	٣٨,٥٢١	-	٣٨,٥٢١
٢٤٠,٧٦٣	-	-	٣٧٧	٢٣٣,٠٧٥	٧,٣١١	٢٤٠,٧٦٣
٦,١٢٦,٦٠٨	-	٦,٩١١	٢,٧٦٥,٢٧٢	٢,١٧٨,١٦١	١,١٧٦,٢٦٤	٦,١٢٦,٦٠٨

٣٣. الزكاة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
١٧٤,٧٣٣	١٦٧,٩١٩	الرصيد في ١ يناير
٦٧,٧٩٣	١١١,٥٩٣	محمل للسنة
(٧٤,٦٠٧)	(١١٨,٣٠٨)	مدفوعات خلال السنة
١٦٧,٩١٩	١٦١,٢٠٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

وضع الربوط

قدمت الشركة إقرارات زكوية حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") وحصلت على شهادة زكاة سارية حتى ٣٠ إبريل ٢٠٢٥. تم الانتهاء من الربوط الزكوية للسنوات ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٤ و٢٠١٨ و٢٠١٩. علاوةً على ذلك، رفعت الهيئة استفسارات للسنوات من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٧ والتي قدمت الشركة ردًا عليها وهو قيد الفحص من قبل الهيئة.

لم يتم إصدار الربوط عن السنوات ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٣ من قبل الهيئة بعد.

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٣. الزكاة (تتمة)

سامبا كايبتال - الربوط الزكوية / الضريبية:

وفقاً لعملية الدمج مع شركة سامبا كايبتال، فقد تحملت المجموعة جميع مطلوبات شركة سامبا كايبتال المستحقة للهيئة. قدمت سامبا كايبتال الإقرارات الزكوية والضريبية لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وللفترة المنتهية من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ٨ يوليو ٢٠٢١. تم الانتهاء من إقرارات الضريبة / الزكاة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وللسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

قامت الشركة بتقديم الإفصاحات الضريبية / الزكوية التي أجرتها للسنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٦ إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ضمن الموعد النهائي القانوني. ولم يتم إجراء الربوط من قبل الهيئة بعد. ونظرًا لمرور أكثر من ٥ سنوات على تقديم العوائد الضريبية / الزكوية لهذه السنوات، فإنه تم اعتبار حالة هذه السنوات على أنها منتهية وذلك بموجب حالة محدوديتها.

تم تقديم الربوط للسنوات من ١٠١٩ إلى ٢٠٢٠ وللفترة المنتهية في ٨ يوليو ٢٠٢١ إلى الهيئة، ومع ذلك، لم يتم فحص الربوط من قبل الهيئة حتى الآن.

وتعمل الشركة حاليًا على إلغاء تسجيل حسابها المرتبط بشركة سامبا كايبتال لدى الهيئة.

٣٤. إدارة رأس المال

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

أصدرت هيئة السوق المالية تعديلات على قواعد الكفاية المالية التي دخلت حيز التنفيذ في ١ إبريل ٢٠٢٣ (الموافق ١٠ رمضان ١٤٤٤هـ). تختلف متطلبات كفاية رأس المال وفقًا لآخر تعديل عن المتطلبات السابقة. وبناءً على ذلك، قامت الشركة بحساب الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ونسب كفاية رأس المال للسنة المنتهية في ٢٠٢٤ والسنة المنتهية في ٢٠٢٣ على النحو التالي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٦,٩٣٥,٥٤٦	٨,٨١١,٨٨٢
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
<u>٧,٩٣٥,٥٤٦</u>	<u>٩,٨١١,٨٨٢</u>
٢٥,٠٧١,٤٨٩	٣٥,٧٧٨,٨٦٣
١,٧٦٨,٢٧٨	١,٨٧٦,١٦٠
٢,٩٢٨,٥٣٤	٣,٨١٠,٥٠٦
<u>٢٩,٧٦٨,٣٠١</u>	<u>٤١,٤٦٥,٥٢٩</u>
٥,٥٥٤,٠٨٢	٦,٤٩٤,٦٤٠
<u>٪٢٦,٦٦</u>	<u>٪٢٣,٦٦</u>

قاعدة رأس المال:

الشريحة الأولى لرأس المال
الشريحة الثانية لرأس المال
الإجمالي

متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:

مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
المخاطر التشغيلية
الإجمالي
الفائض في رأس المال
إجمالي النسبة

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٥ القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداه 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.

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 المدخلات، التي لها أثر جوهري على 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 الموحدة على نحو 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 ٢٠٢٤

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٥,٨٠٩,٣٨٣	٥,٠٦٦,٠٨٢	٢٤٩,٧٧١	٤٩٣,٥٣٠
١٠,٥٥٩,٠٨٤	-	٧٧٧,٥٦٥	٩,٧٨١,٥١٨
٢٢,٦٣٥	-	٢٢,٦٣٥	-
١٦,٣٩١,١٠٢	٥,٠٦٦,٠٨٢	١,٠٤٩,٩٧٢	١٠,٢٧٥,٠٤٨

الموجودات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
٣,٦٠٣,٤٣١	٣,٢٣٧,٠١١	١٧,٦٦٩	٣٤٨,٧٥١
٧,٢٨٧,٥٤٢	-	٨٥٣,٨٧٩	٦,٤٣٣,٦٦٣
١٨,٢٣٩	-	١٨,٢٣٩	-
١٠,٩٠٩,٢١٢	٣,٢٣٧,٠١١	٨٨٩,٧٨٧	٦,٧٨٢,٤١٤

الموجودات المالية

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

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لم تكن هناك تحويلات بين قياسات القيمة العادلة من المستوى (١) والمستوى (٢).

الحركات في المستوى ٣ هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١,٩٤٧,٤٣٠	٣,٢٣٧,٠١١	الرصيد في ١ يناير
(١٠٥,٣٩٧)	١٩٧,٦٢٩	صافي الحركة بالقيمة العادلة
١,٥٨٦,٨٤٥	٢,١٨٦,٣٤٦	مشتريات
(١٩١,٨٦٧)	(٥٥٤,٩٠٦)	مبيعات / توزيعات
٣,٢٣٧,٠١١	٥,٠٦٦,٠٨٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

٣٥. القيمة العادلة (تتمة)

ب. معلومات القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة
كما في تاريخ التقرير، تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للنقد وما في حكمه وتمويل المراجعة والذمم المدينة والذمم المدينة الأخرى (باستثناء الاستثمار المدرج بالتكلفة المطفأة) والذمم الدائنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تقارب قيمها الدفترية.

ج. حساسية الاستثمارات ضمن المستوى ٣
في تاريخ التقرير، قد يؤدي التغيير بنسبة ١٠٪ في القيمة العادلة لاستثمارات المستوى ٣ إلى زيادة أو نقص الدخل الشامل الآخر بمقدار ٥٠٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣٤٠ مليون ريال سعودي).

د. طرق التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة للأدوات 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 المستويين ٢ و ٣ من تسلسل القيمة العادلة للصندوق. تشمل المدخلات الجوهرية التي لا يمكن ملاحظتها والمتضمنة في النماذج التي يستخدمها مدير الصندوق معدلات الخصم المعدلة حسب المخاطر، وخصومات التسويق والسيولة وعلوات السيطرة.

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 ٢٠٢٤. تبين للإدارة أن التعديلات ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تاريخ السريان	الوصف	المعايير والتعديلات والتفسيرات
١ يناير ٢٠٢٤	تضيف التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) - التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار
١ يناير ٢٠٢٤	توضح هذه التعديلات كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام. تهدف التعديلات أيضاً إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) - الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات
١ يناير ٢٠٢٤	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين وأثرها على مطلوبات الشركة وتدفقاتها النقدية والتعرض لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح عبارة عن استجابة مجلس المعايير الدولية للمحاسبة لمخاوف المستثمرين من أن ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين لدى بعض الشركات غير واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) ومعيار المحاسبة الدولي (٧) - ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين

شركة الأهلي المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية ما لم يرد خلاف ذلك)

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

المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

تاريخ السريان	الوصف	المعايير والتعديلات والتفسيرات
١ يناير ٢٠٢٥	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي (٢١) لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للصرف لعملة أخرى وكيف يجب أن تحدد سعر الصرف الفوري عند عدم القابلية للصرف. يضع التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري بتاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقدير آخر.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١) - عدم القابلية للصرف
تم تأجيل تاريخ سريان هذه التعديلات لأجل غير مسمى	ينطبق إثبات المكسب أو الخسارة للمعاملات جزئياً بين المنشأة المستثمرة وشركتها الزميلة أو مشروعها المشترك فقط على المكسب أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تعتبر بمثابة عمل تجاري كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "تجميع الأعمال"، وأن أي مكسب أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجارياً كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) يتم إثباتها بالكامل.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك
١ يناير ٢٠٢٦	بموجب التعديلات، يمكن لبعض الموجودات المالية بما يشمل تلك المرتبطة بالممارسات البنائية والاجتماعية والحوكمة استيفاء معيار فقط دفعات لأصل الدين والفائدة، وذلك في ظل عدم اختلاف تدفقاتها النقدية بشكل جوهري عن الموجودات المالية المماثلة التي لا تتمتع بمثل هذه الخاصية. وقد عدل مجلس المعايير الدولية للمحاسبة المعايير الدولية للتقرير المالي (٩) لتوضيح متى يتم إثبات وعدم إثبات الأصل المالي أو الالتزام المالي ولتقديم استثناء لبعض المطلوبات المالية التي تمت تسويتها باستخدام نظام دفع إلكتروني.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات
١ يناير ٢٠٢٧	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) إرشادات حول البنود في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة إلى خمس فئات: تشغيلية، استثمارية، تمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقعة. ويحدد مجموعة فرعية من المقاييس المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة كـ"مقاييس الأداء التي تحددها الإدارة". يجب أن يتم وصف المجاميع والمجاميع الفرعية وبنود الخط في القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تبيّن خصائص البند. كما تتطلب تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة كدخل أو مصاريف من البنود الناتجة عن فروقات صرف العملات الأجنبية.	المعيار الدولي للتقرير المالي (١٨) - العرض والافصاح في القوائم المالية
١ يناير ٢٠٢٧	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي (١٩) للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات تخفيض الإفصاح وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٩). قد تختار الشركة التابعة تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو المنفردة بشرط ألا تكون تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير وأن تقوم شركتها الأم بإعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.	المعايير الدولية للتقرير المالي (١٩) الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

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 الموحدة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٤٦هـ (الموافق ١٨ مارس ٢٠٢٥م).