

شركة جي إف إتش السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٢ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
	القوائم المالية
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٢ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة جي إف إتش السعودية المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة جي إف إتش السعودية المالية، ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وقوائم الدخل والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة إف إتش السعودية المالية (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (يتبع)

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة جي إف إتش السعودية المالية ("الشركة").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



صالح بن محمد بن صالح مصطفى
رقم الترخيص ٥٢٤



الرياض في ٢١ رمضان ١٤٤٥ هـ
الموافق: ٣١ مارس ٢٠٢٤ م

شركة جي إف إنش السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
بالريال السعودي

الموجودات	الإيضاحات	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
الموجودات غير المتداولة			
الممتلكات والمعدات، صافي	٥	١,١٢٨,٣٥٨	١,٤٠٣,٧٧٧
موجودات حق الاستخدام، صافي	٦	١,٣٩٢,٢٧٧	٢,٠٨٨,٤١٦
إجمالي الموجودات غير المتداولة		٢,٥٢٠,٦٣٥	٣,٤٩٢,١٩٣
الموجودات المتداولة			
الاستثمارات	٧	٧٠,١١٠,٣٩٩	١,١٢٢,١٥٥
المستحق من طرف ذي علاقة	١١	٤٩,٤٨٤,٥٤٨	٨٢,٥١٩,٤٦٠
المدفوعات مقدماً والذمم المدينة الأخرى		١,٢٠٣,٩١٣	٧٧١,٠٢٣
النقد وما في حكمه	٨	٢٥,٨٥٥,٥٢٤	١٤,٦١٠,٣٣٤
إجمالي الموجودات المتداولة		١٤٦,٦٥٤,٣٨٤	٩٩,٠٢٢,٩٧٢
إجمالي الموجودات		١٤٩,١٧٥,٠١٩	١٠٢,٥١٥,١٦٥
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	٩	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي النظامي		٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
الأرباح المبقاة		٩٧,٣٠٦,٦٧٨	٦٢,٣٠٨,٢٦٣
إجمالي حقوق الملكية		١٢٣,٣٠٦,٦٧٨	٨٨,٣٠٨,٢٦٣
المطلوبات غير المتداولة			
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٦	٧٤٣,٩٤٢	٥٠٣,٩٦٥
التزامات عقود الإيجار		--	١,٣٨٨,٨١٦
إجمالي المطلوبات غير المتداولة		٧٤٣,٩٤٢	١,٨٩٢,٧٨١
المطلوبات المتداولة			
الذمم الدائنة والمصروفات المستحقة	١٠	٢٠,٣٣٢,٠٩٦	٩,٣٢٢,٦٠٤
التزامات عقود الإيجار	٦	١,٤٥٨,٢٥٧	٦٩٩,٦٠٠
الزكاة المستحقة	١١	٣,٣٣٤,٠٤٦	٢,٢٩١,٩١٧
إجمالي المطلوبات المتداولة		٢٥,١٢٤,٣٩٩	١٢,٣١٤,١٢١
إجمالي المطلوبات		٢٥,٨٦٨,٣٤١	١٤,٢٠٦,٩٠٢
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		١٤٩,١٧٥,٠١٩	١٠٢,٥١٥,١٦٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة (٧) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة جي إف إنش السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
بالريال السعودي

الإيضاحات	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	
الإيرادات			
١٢ أنعاب الترتيب، صافي	٩٥,٦٦١,٠٣٥	٥٨,٠٦١,٦٧٤	
١٣ دخل الربح	٤,٠١٦,١١٥	--	
١٢ أنعاب الاستشارات	--	٣,٧٠٦,٧٧٠	
إجمالي الإيرادات	٩٩,٦٧٧,١٥٠	٦١,٧٦٨,٤٤٤	
٧ ربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣٣٦,٢٠٥	٢٥٦,٢٠٨	
الإيرادات الأخرى	٩٧,٥٤٣	١٥,٨٧٨	
إجمالي ربح التشغيل	١٠٠,١١٠,٨٩٨	٦٢,٠٤٠,٥٣٠	
المصروفات			
١٤ الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين	(٤٣,٦٤٤,٢٩٢)	(٣٢,٩٢٩,٢٧٢)	
٥,٦ مصروفات الاستهلاك والإطفاء	(٩٧٦,٢٨٣)	(٧٧٩,٤٠٢)	
مصروفات السفر	(٦,٩٦٣,٩١٣)	(١,٢٤٦,٤٧١)	
تكلفة الخدمات المشتركة	(٦,٧٢١,٠٣٥)	--	
١٥ المصروفات الأخرى	(٣,٥٠٦,٩٦٠)	(٢,١٥٣,٥٣٧)	
	(٦١,٨١٢,٤٨٣)	(٣٧,١٠٨,٦٨٢)	
صافي ربح السنة قبل الزكاة	٣٨,٢٩٨,٤١٥	٢٤,٩٣١,٨٤٨	
١١ مصروف الزكاة	(٣,٣٠٠,٠٠٠)	(٢,٢٩١,٩١٧)	
صافي ربح السنة	٣٤,٩٩٨,٤١٥	٢٢,٦٣٩,٩٣١	
الدخل الشامل الآخر	--	--	
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٣٤,٩٩٨,٤١٥	٢٢,٦٣٩,٩٣١	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة (٧) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة جي إف إنش السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
بالريال السعودي

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال
٨٨,٣٠٨,٢٦٣	٦٢,٣٠٨,٢٦٣	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٤,٩٩٨,٤١٥	٣٤,٩٩٨,٤١٥	--	--
--	--	--	--
١٢٣,٣٠٦,٦٧٨	٩٧,٣٠٦,٦٧٨	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م			
إجمالي الدخل الشامل للسنة			
المحول إلى الاحتياطي النظامي			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م			
إجمالي الدخل الشامل للسنة			
المحول إلى الاحتياطي النظامي			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة (٧) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة جي إف إنش السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
بالريال السعودي

الإيضاحات	٢٠٢٣م	٢٠٢٢م
الأنشطة التشغيلية		
صافي ربح السنة قبل الزكاة	٣٨,٢٩٨,٤١٥	٢٤,٩٣١,٨٤٨
التعديلات لـ:		
الاستهلاك	٩٧٦,٢٨٣	٧٧٩,٤٠٢
مصروف مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٣٥٢,٠٥٩	٢٧٦,٣٢٩
ربح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٣٣٦,٢٠٥)	(٢٥٦,٢٠٨)
٦,٥		
٧		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
النقص / (الزيادة) في المستحق من طرف ذو علاقة	٣٣,٠٣٤,٩١٢	(٣٧,٦٤٩,١١٤)
الزيادة في المدفوعات مقدما والذمم المدينة الأخرى	(٤٣٢,٨٩٠)	(١٣٦,٨٦٥)
الزيادة / (النقص) في الذمم الدائنة والمصروفات المستحقة	١١,٠٠٩,٤٩٢	٩,٢٩٩,٦٠٠
النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٨٢,٩٠٢,٠٦٦	(٢,٧٥٥,٠٠٨)
الزكاة المدفوعة	(٢,٢٥٧,٨٧١)	(١,٦٢٤,٦٣٢)
منافع الموظفين المدفوعة	(١١٢,٠٨٢)	--
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٨٠,٥٣٢,١١٣	(٤,٣٧٩,٦٤٠)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء الممتلكات والمعدات	(٤,٧٢٥)	--
الاستحواذ على الاستثمارات بالتكلفة المطفأة	(٧٠,١١٠,٣٩٩)	--
الاستحواذ على الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	(٥٩٤,٣٠٥)	(٤٨٩,٥٤٧)
استبعاد الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٢,٠٥٢,٦٦٥	--
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٦٨,٦٥٦,٧٦٤)	(٤٨٩,٥٤٧)
الأنشطة التمويلية		
المصروفات التمويلية	٦٩,٤٤١	--
المسدد من التزامات عقود الإيجار	(٦٩٩,٦٠٠)	--
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٦٣٠,١٥٩)	--
صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه	١١,٢٤٥,١٩٠	(٤,٨٦٩,١٨٧)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١٤,٦١٠,٣٣٤	١٩,٤٧٩,٥٢١
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٢٥,٨٥٥,٥٢٤	١٤,٦١٠,٣٣٤
٨		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة (٧) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. معلومات حول الشركة والأنشطة الرئيسية

شركة جي إف إنتش السعودية المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة مقفلة سعودية مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٥٩٣٤٢٣ بتاريخ ١٠/٠٣/١٤٤١ هـ (الموافق ٣ سبتمبر ٢٠١٩ م). تمارس الشركة نشاطها بموجب ترخيص وزارة الاستثمار بالمملكة العربية السعودية رقم ١٠٢١١١٤٠١٢٩٠٥٥٢ بتاريخ ١٤٤٠/١٢/٥ هـ (الموافق ٦ أغسطس ٢٠١٩ م) وتخضع لإشراف هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم ١٩٢٠٠-٣٠. إن الشركة هي شركة تابعة مملوكة بالكامل لمجموعة جي إف إنتش المالية (الشركة الأم النهائية)، وهي شركة مساهمة مقرها ومسجلة في مملكة البحرين.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في إدارة الاستثمار، وتشغيل الصناديق، وترتيب وتقديم المشورة في الأوراق المالية.

فيما يلي العنوان المسجل للشركة والذي يعد أيضاً مكان عملها الرئيسي:

مكتب ٢٢٠٢، الطابق ٢٢
برج المملكة، الرياض
المملكة العربية السعودية.

صدر نظام الشركات الجديد بتاريخ ١٩ يناير ٢٠٢٣. والإدارة بصدد تقييم التأثير وأي تغييرات مطلوبة على النظام الأساسي للشركة.

٢. أسس الإعداد

أ. بيان الالتزام

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

ب. أسس القياس والعرض

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ج. عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يعتبر عملة العرض والنشاط للشركة. يتم ترجمة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة النشاط باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ تلك المعاملات. يتم عرض جميع المعلومات المالية بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

د. استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها عند القيام بتطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها ستكون معقولة في ظل الظروف.

لا توجد مجالات تتضمن درجة عالية من الأحكام أو التعقيدات، أو مجالات تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المبينة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية.

أ. الأدوات المالية

الإثبات الأولي

يتم القياس الأولي للأصل المالي أو الالتزام المالي (ما لم تكن ذمة مدينة تجارية/ ذمة مدينة أخرى دون مكون تمويل جوهري) بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناؤه أو إصداره، للبند غير المصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم القياس الأولي للذمة المدينة التجارية دون مكون تمويل مهم بسعر المعاملة.

التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- ينشأ عن الأجل التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح على المبلغ الأصلي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى غير المصنفة على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إضافة لذلك، عند الإثبات الأولي، يحق للشركة أن تحدد بشكل نهائي الموجودات المالية التي بطريقة أخرى تستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وإذا قامت بذلك، تقوم بحذف عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى أو تخفيضه بشكل كبير.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً لإثباتاتها الأولي، إلا في الفترة التي تقوم فيها الشركة بتغيير نموذج أعمالها بهدف إدارة الموجودات المالية.

تقييم نموذج الأعمال

تجري الإدارة تقييماً للهدف من نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم الاحتفاظ بالموجودات على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة.

تتضمن المعلومات التي أخذت في الاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً؛
- تقييم كيفية أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك للإدارة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية مكافأة مديري الأعمال - فيما إذا كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- تكرار حجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول نشاط المبيعات لا تؤخذ بالاعتبار بمفردها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق أهداف الشركة المذكورة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

أ. الأدوات المالية (يتبع)

التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (يتبع)

تقييم نموذج الأعمال (يتبع)

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول بعد استبعاد سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لا تقوم الشركة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستقبلية التي تم شراءها حديثاً.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح لغرض هذا التقييم، يُعرّف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. تعرف "العمولة/الربح" على أنها مبلغ مقابل القيمة الزمنية للنقد ومقابل المخاطر الانتمائية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح، تأخذ الشركة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرطاً تعاقدياً قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرافعة المالية؛
- آجال السداد والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (بدون حق الرجوع لترتيبات الموجودات)؛ و
- الخصائص التي تعدل اعتبارات القيمة الزمنية للنقد - إعادة الضبط الدوري لمعدلات الربح.

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً لإثباتها الأولي، إلا في الفترة التي تقوم فيها الشركة بتغيير نموذج أعمالها بهدف إدارة الموجودات المالية.

تصنيف المطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة ما لم تُصنّف على أنها مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

التوقف عن الإثبات

تتوقف الشركة عن إثبات الموجودات المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل، أو عند قيامها بتحويل الحقوق للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية من خلال المعاملة التي يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري، أو التي بموجبها لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بما يقارب جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ولا تقوم بإبقاء السيطرة على الموجودات المالية.

عند التوقف عن إثبات الموجودات المالية، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (أو القيمة الدفترية الموزعة على جزء من الموجودات التي تم التوقف عن إثباتها) ومجموع الثمن المقبوض (ويشتمل أي موجودات جديدة تم الحصول عليها ناقصاً أي مطلوبات جديدة مفترضة)، يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل. ويتم إثبات أي حصة في الموجودات المالية المحولة التي قامت الشركة بإنشائها أو احتفظت بها كموجودات أو موجودات منفصلة.

إن المعاملات التي تقوم فيها الشركة بتحويل الموجودات التي تم إثباتها في قائمة المركز المالي الخاصة بها، ولكنها تحتفظ إما بكافة أو معظم مخاطر ومنافع الموجودات المحولة أو جزء منها، لا يتم التوقف عن إثبات هذه الموجودات المحولة. إن تحويل الموجودات مع الاحتفاظ بجميع أو معظم المخاطر والمنافع يشمل معاملات البيع وإعادة الشراء.

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

أ. الأدوات المالية (يتبع)

التوقف عن الإثبات (يتبع)

إن المعاملات التي لا تقوم الشركة فيها بالاحتفاظ أو تحويل بشكل جوهري جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بينما تحتفظ بالسيطرة على هذه الموجودات، تستمر الشركة بإثبات الموجودات بقدر مدى استمراريتها في المشاركة، ويتحدد ذلك من خلال حجم تعرضها للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات الالتزام المالي عندما تنتهي الحقوق التعاقدية أو إلغائها.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي؛ عندما وفقط عند وجود حق قانوني ملزم للشركة بإجراء مقاصة للمبالغ وعندما تكون لدى الشركة النية لتسويتهم على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات بالتزامن. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي للأرباح والخسائر من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وكذلك أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بالموجودات المالية الخاصة بها والمدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس النظرة التطلعية للمستقبل. تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- القيمة غير المتحيزة ومرجحة الاحتمال يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
 - القيمة الزمنية للموارد.
 - المعلومات المعقولة والقابلة للدعم المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ التقرير بشأن الأحداث الماضية والظروف الحالية والتوقعات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.
- يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" للانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في الجودة الائتمانية منذ الإثبات الأولي كما هو موجز أدناه:

المرحلة ١: (الإثبات الأولي) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

المرحلة ٢: (الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر

المرحلة ٣: (الموجودات ذات المستوى الائتماني الهابط) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر

تشتمل الموجودات المالية للشركة التي تخضع لمراجعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد لدى البنك والاستثمارات بالتكلفة المطفأة والمستحق من الأطراف ذات العلاقة. يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد وما في حكمه والاستثمارات بالتكلفة المطفأة والمستحق من الأطراف ذات العلاقة استناداً إلى ضوابط التقسيم إلى مراحل المذكورة أعلاه. لا يوجد مخصصات للخسائر الائتمانية المتوقعة تم إثباتها من قبل الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م حيث أن هذه الموجودات المالية محتفظ بها لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. وعليه، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر ائتمان جوهريّة.

ب. الممتلكات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسارة المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة النفقات المباشرة لاقتناء الأصل. يتم تكوين مخصص الاستهلاك على أساس القسط الثابت بمعدلات تعتبر ملائمة لخفض تكلفة الموجودات إلى صافي القيمة القابلة للتحقق على مدى أعمارها الاقتصادية المقدرة، وهي كما يلي:

الأعمار الإنتاجية المقدرة	التحسينات على العقارات المستأجرة
٧ سنوات	الأثاث
٧ سنوات	معدات الحاسب الآلي
٥ سنوات	موجودات حق الاستخدام
على مدى فترة عقد الإيجار	

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

ب. الممتلكات والمعدات (يتبع)

يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إثبات كافة النفقات الأخرى في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

النفقات المتكبدة حتى مرحلة الاستهلاك إلى أن يصبح الأصل جاهزاً للاستخدام المحدد له يتم معاملتها كأعمال رأسمالية تحت التنفيذ.

ج. عقود الإيجار

تجري الشركة عند الإثبات الأولي في بداية العقد تقييماً لتحديد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. يكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

- أ. ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة، و
ب. المعدلة لأي إعادة قياس التزامات عقود الإيجار للتعديلات على عقد الإيجار.

التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، فإن التزامات عقود الإيجار تمثل القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للموَجِر. تقيس الشركة بعد تاريخ البدء التزام عقد الإيجار من خلال:

- أ. زيادة القيمة الدفترية لتعكس الربح على التزامات عقود الإيجار؛
ب. تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار التي تمت، و
ج. إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

د. منافع الموظفين

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لنظام العمل السعودي السائد. وتقوم الشركة بقياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي. وبناءً على تقييم الإدارة، إذا تم قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ يجب أن لا تختلف بشكل كبير عن المبلغ المثبت في القوائم المالية.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم إثبات التزام المنافع المستحقة للموظفين التي تخص الأجور والرواتب والإجازات السنوية والإجازات المرضية في السنة التي يتم فيها تقديم الخدمة بمبلغ غير مخصص من المنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة. يتم قياس المطلوبات المثبتة التي تخص منافع الموظفين قصيرة الأجل بمبلغ غير مخصص من المنافع المتوقع دفعها مقابل الخدمة المتعلقة بها.

هـ. الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") المطبقة في المملكة العربية السعودية. ويتم احتساب مصروف الزكاة على أساس وعاء الزكاة. يتم تقديم تقديرات الزكاة الناتجة منها من خلال مصروف محمل على الربح أو الخسارة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (يتبع)

و. الإيرادات

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ باستخدام نموذج الخمس الخطوات أدناه:

يُعرف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد الضوابط التي يجب الوفاء بها لكل عقد.	الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل
التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلع أو خدمة إلى العميل.	الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء
سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه في نظير نقل السلع أو الخدمات التي وعد بها العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن الغير.	الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة
بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم الشركة بتخصيص سعر المعاملة على كل التزام أداء بمبلغ يحدد مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه مقابل الوفاء بكل التزام من التزامات الأداء.	الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة
تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عندما (أو كلما) أوفت بالتزام الأداء عن طريق نقل السلع أو الخدمات التي وعد بها العميل بموجب العقد.	الخطوة ٥: إثبات الإيرادات

بناءً على الخطوات الخمس المذكورة أعلاه، تكون سياسة إثبات الإيرادات لكل قناة إيرادات كما يلي:

الإيرادات من خدمات الترتيب وخدمات الاستشارات

يتم إثبات الإيرادات من أنشطة الترتيب والاستشارات استناداً إلى الخدمات المقدمة بموجب عقود الخدمات المعمول بها باستخدام نموذج الخمس خطوات لإثبات الإيرادات.

ز. المخصصات والارتباطات المحتملة

المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو حكومي) ومن المحتمل أن تكون الشركة مطالبة بتسوية هذا الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة يمكن الاعتماد عليها.

يتم قياس المخصص بالقيمة الحالية وفقاً لأفضل تقديرات الإدارة للقيمة الحالية للنفقات المطلوبة لتسوية الالتزامات الحالية في نهاية التقرير السنوي، مع مراعاة المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً).

وعندما يتوقع استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف آخر، عندئذ يتم إثبات المبلغ المدين كأصل إذا كان استلام المبالغ المسددة في حكم المؤكد وعند إمكانية قياس قيمة المبلغ المدين بشكل يمكن الاعتماد عليه.

المطلوبات المحتملة

يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة عندما يتم التأكد من وجود الالتزام فقط من خلال أحداث مستقبلية أو عندما لا يمكن قياس مبلغ الالتزام بمصادقية معقولة.

الموجودات المحتملة

لا يتم إثبات الموجودات المحتملة لكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمنافع الاقتصادية محتملاً.

ح. الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي، يتعين على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي ربحها إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال المدفوع كحد أدنى. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، قامت الشركة بتحويل لا شيء ريال سعودي إلى الاحتياطي النظامي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١,٢٥ مليون ريال سعودي).

٤. المعايير والتعديلات الهامة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

إن المعايير المطبقة في هذه القوائم المالية هي تلك المعايير الصادرة بتاريخ إعداد القوائم المالية وتسري على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ.

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات التي صدرت لكنها سارية المفعول بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة كما هو مفصّل أدناه:

المعايير/التعديلات	البيان	يسري مفعولها اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة مع التعهدات	١ يناير ٢٠٢٤ م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	التزامات عقود الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤ م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧	ترتيبات تمويل الموردين	١ يناير ٢٠٢٤ م
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١	عدم قابلية التبادل	١ يناير ٢٠٢٥ م
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨	بيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمرين وشركاتهم الزميلة أو المشروع المشترك	متاح للتطبيق الاختياري/ تاريخ سريان مؤجل إلى أجل غير مسمى

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات قبل تاريخ سريانها.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة بواسطة الشركة

فيما يلي المعايير أو التفسيرات أو التعديلات سارية المفعول اعتباراً من السنة الحالية ويتم تطبيقها من قبل الشركة. إلا أنه لم يكن لها تأثير على القوائم المالية للسنة:

- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين"
- الإفصاح عن السياسات المحاسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي)
- تعريف التقديرات المحاسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨)
- الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢)
- الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد نموذج الركيزة الثانية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢

قامت الشركة بتطبيق الإفصاح عن السياسات المحاسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي) من ١ يناير ٢٠٢٣ م. وعلى الرغم من أن التعديلات لم ينتج عنها أي تغييرات في السياسات المحاسبية نفسها، فإنها أثرت على المعلومات المتعلقة بالسياسة المحاسبية المفصّل عنها في القوائم المالية. وتقدم التعديلات أيضاً إرشادات بشأن تطبيق الأهمية النسبية على الإفصاح عن السياسات المحاسبية. قامت الإدارة بمراجعة السياسات المحاسبية وأجرت تحديثات على المعلومات المفصّل عنها في "ملخص السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية" (٢٠٢٢ م: السياسات المحاسبية الجوهرية) في ظروف معينة بما يتماشى مع التعديلات.

٥. الممتلكات والمعدات

التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث	أجهزة الحاسب الآلي	الإجمالي
١,٣٦٤,٩٦٥	٥٥٦,٣٥٥	٢٣,٦٥١	١,٩٤٤,٩٧١
--	--	٤,٧٢٥	٤,٧٢٥
١,٣٦٤,٩٦٥	٥٥٦,٣٥٥	٢٨,٣٧٦	١,٩٤٩,٦٩٦
٣٧٧,٠٧١	١٥٧,٣٣٦	٦,٧٨٧	٥٤١,١٩٤
١٩٤,٩٩٥	٧٩,٤٧٩	٥,٦٧٠	٢٨٠,١٤٤
٥٧٢,٠٦٦	٢٣٦,٨١٥	١٢,٤٥٧	٨٢١,٣٣٨
٧٩٢,٨٩٩	٣١٩,٥٤٠	١٥,٩١٩	١,١٢٨,٣٥٨
١,٣٦٤,٩٦٥	٥٥٦,٣٥٥	٢٣,٦٥١	١,٩٤٤,٩٧١
١,٣٦٤,٩٦٥	٥٥٦,٣٥٥	٢٣,٦٥١	١,٩٤٤,٩٧١
١٨٢,٠٧٦	٧٧,٨٥٧	٢,٠٦١	٢٦١,٩٩٤
١٩٤,٩٩٥	٧٩,٤٧٩	٤,٧٢٦	٢٧٩,٢٠٠
٣٧٧,٠٧١	١٥٧,٣٣٦	٦,٧٨٧	٥٤١,١٩٤
٩٨٧,٨٩٤	٣٩٩,٠١٩	١٦,٨٦٤	١,٤٠٣,٧٧٧

التكلفة
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
الإضافات خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الاستهلاك المتراكم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ م
المحمل للسنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

صافي القيمة الدفترية كما في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

التكلفة
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الاستهلاك المتراكم
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
المحمل للسنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

صافي القيمة الدفترية كما في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٦. عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
١,٧٧٧,٩٠٢	٣,٨٦٦,٣١٨
٢,٠٨٨,٤١٦	-
٣,٨٦٦,٣١٨	٣,٨٦٦,٣١٨
(١,٢٧٧,٧٠٠)	(١,٧٧٧,٩٠٢)
(٥٠٠,٢٠٢)	(٦٩٦,١٣٩)
(١,٧٧٧,٩٠٢)	(٢,٤٧٤,٠٤١)
٢,٠٨٨,٤١٦	١,٣٩٢,٢٧٧

التكلفة
الرصيد في ١ يناير
الإضافات
الرصيد في ٣١ ديسمبر

الاستهلاك المتراكم
الرصيد في ١ يناير
المحمل للسنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية

٦. عقود الإيجار (يتبع)

التزامات عقود الإيجار

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
--	٢,٠٨٨,٤١٦	الرصيد في ١ يناير
٢,٠٨٨,٤١٦	--	الإضافات
--	٦٩,٤٤١	المصروفات التمويلية على التزامات عقود الإيجار
--	(٦٩٩,٦٠٠)	المدفوع من التزامات عقود الإيجار
٢,٠٨٨,٤١٦	١,٤٥٨,٢٥٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصصة

دفعات الإيجار المستحقة خلال سنة واحدة

دفعات الإيجار المستحقة خلال سنتين إلى خمس سنوات

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
١,٤٣١,٠٠٠	١,٤٩٤,٦٠٠
٧٦٣,٢٠٠	---

٧. الاستثمارات

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١,١٢٢,١٥٥	--	أ الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	٧٠,١١٠,٣٩٩	ب الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
١,١٢٢,١٥٥	٧٠,١١٠,٣٩٩	

أ. الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

خلال السنة، قامت الشركة باستبعاد أسهم ملكية والتي تم تداولها في السوق المالية السعودية. وقد نتج عن ذلك ربح محقق بمبلغ ٣٣٦,٢٠٥ ريال سعودي (٢٠٢٢ م: لا شيء)

يعرض الجدول أدناه التكلفة المقابلة والقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	التكلفة	القيمة العادلة	الربح غير المحقق
سندات حقوق الملكية:	--	--	--
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	التكلفة	القيمة العادلة	الربح غير المحقق
سندات حقوق الملكية:	٨٦٥,٩٤٧	١,١٢٢,١٥٥	٢٥٦,٢٠٨

ب. الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

تمثل الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة ودائع قصيرة الأجل بمبلغ ٧٠,١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء ريال سعودي) والتي تتضمن ربح مستحق بمبلغ ١٢٥,٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء ريال سعودي). تعتبر هذه الودائع ذات تواريخ استحقاق أصلية تزيد عن ٩٠ يوماً وتستحق بين مارس ٢٠٢٤ م ويونيو ٢٠٢٤ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء). بالإضافة إلى ذلك، تحمل معدلات ربح تتراوح من ٥,٥٠٪ إلى ٦,٥٠٪ سنوياً (٢٠٢٢ م: لا شيء).

٨. النقد وما في حكمه

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٥,٨٧٨	٩٩٣,٠٦٩	نقد لدى أمين الحفظ
١٤,٥٩٤,٤٥٦	٧٣٧,٩٠٧	النقد لدى البنوك
--	٢٤,١٢٤,٥٤٨	أ إيداعات قصيرة الأجل
١٤,٦١٠,٣٣٤	٢٥,٨٥٥,٥٢٤	

ج. تمثل وداائع قصيرة الأجل تواريخ استحقاقها الأصلية أقل من ٩٠ يوم والتي تستحق في ٧ يناير ٢٠٢٤ م (٢٠٢٢ م: لا شيء) وتحمل ربح بمعدل ٥,٦٪ (٢٠٢٢ م: لا شيء).

شركة جي إف إنش السعودية المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
بالريال السعودي

٩. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمُصدر والمدفوع بالكامل من ٢ مليون سهم (٢٠٢٢ م: ٢ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها.

إن الشركة مملوكة بالكامل لمجموعة جي إف إنش المالية (شركة مساهمة بحرينية).

١٠. الذمم الدائنة والمصروفات المستحقة

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٩,١٠٠,٩٧٣	١٨,٧٥٠,٠٠٠	الرواتب والمنافع المتعلقة بالموظفين المستحقة
٨٧,٧٥٠	٤٣٧,٠٧٥	الأتعاب المهنية المستحقة
—	٥٩٠,٦٢٥	أتعاب الإحالة المستحقة
١٣٣,٨٨١	٥٥٤,٣٩٦	أخرى
٩,٣٢٢,٦٠٤	٢٠,٣٣٢,٠٩٦	

١١. الزكاة

أ. الموقف الزكوي

قدمت الشركة إقرارها الزكوي للفترات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). سيتم تقديم إقرار الزكاة وضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م لاحقاً بتاريخ إصدار القوائم المالية. علاوة على ذلك، لم يتم إجراء أي ربط زكاة للفترات المذكورة أعلاه.

ب. الوعاء الزكوي

فيما يلي أهم مكونات الوعاء الزكوي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢٤,٩٣١,٨٤	٣٨,٢٩٨,٤١	صافي ربح السنة قبل الزكاة
٢٧٦,٣٢	٣٥٢,٠٦	مصرف مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٢٥٦,٢٠٨)	-	الأرباح غير المحققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٤,٩٥١,٩٦	٣٨,٦٥٠,٤٧	صافي الربح المعدل قبل الزكاة للسنة
		يضاف:
٢٠,٠٠٠,٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠	رأس المال
٤٠,٩٢٢,٦٠	٦٢,٣٠٨,٢٦	الأرباح المبقاة
٤,٧٤٥,٧٢	٦,٠٠٠,٠٠	الاحتياطي النظامي
٢٢٧,٦٣	١١٢,٠٨	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٢١,٦٣	-	المطلوبات المستحقة لأكثر من سنة
٢,٠٨٨,٤١	١,٤٥٨,٢٥	التزامات عقود الإيجار
		يخصم:
(١,٤٠٣,٧٧٧)	(١,١٢٨,٣٥٨)	الممتلكات والمعدات، صافي
(٢,٠٨٨,٤١٦)	(١,٣٩٢,٢٧٧)	موجودات حق الاستخدام
٨٩,٦٦٥,٧٩	١٣٢,٢٩٢,٨٩	الوعاء الزكوي
٢,٢٩١,٩١	٣,٣٠٠,٠٠	مصرف الزكاة بواقع ٢,٥٧٪ (مقرب)
٢,٢٩١,٩١	٣,٣٠٠,٠٠	مخصص الزكاة

ج. مخصص الزكاة

فيما يلي الحركة في الزكاة المستحقة خلال السنة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	التكلفة
١,٦٢٤,٦٣٢	٢,٢٩١,٩١٧	الرصيد الافتتاحي للسنة
٢,٢٩١,٩١٧	٣,٣٠٠,٠٠٠	المحمل للسنة
(١,٦٢٤,٦٣٢)	(٢,٢٥٧,٨٧١)	الدفعات خلال السنة
٢,٢٩١,٩١٧	٣,٣٣٤,٠٤٦	الرصيد الختامي للسنة

١٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة الخاصة بالشركة من المساهم والمديرين وموظفي الإدارة العليا بالشركة. تتم هذه المعاملات بموجب شروط متفق عليها بين الطرفين ويتم اعتمادها من قبل إدارة الشركة.

و فيما يلي المعاملات والأرصدة الهامة مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة. يتم إجراء هذه المعاملات مع مجموعة جي إف إنش المالية ("شريك")

المعاملات المدرجة في قائمة الدخل الشامل:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	إيضاح	أتعاب الترتيب على:
٥٠,٩١٠,١٨٧	٤٤,٤٤٢,٣٠٣	-	حقوق الملكية
٧١٧,٧٢٦	٤٠,٣٥٤,٩٦٥	-	الوكالة
٢٤,٢٨٦,٥٧٣	١٥,٧٧٥,٨٩١	-	المرابحة
(٣,٧٩٠,٣١٢)	(٤,٣٢١,٥٠٠)	-	يخصم: رسوم الإحالة
(١٤,٦٠٢,٥٠٠)	--	أ	يخصم: خصومات
٥٨,٠٦١,٦٧٤	٩٦,٢٥١,٦٦٠	ب	أتعاب الترتيب، صافي
٣,٧٠٦,٧٧٠	--	ج	أتعاب الاستشارات
--	(٦,٧٢١,٠٣٥)	د	تكلفة الخدمة المشتركة

المعاملات المدرجة في قائمة المركز المالي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	إيضاح	المستحق من مجموعة جي إف إنش المالية
٧٢,١٢٤,١٧٤	٩٦,٢٥١,٦٦٠	٥	

- أ. خلال السنة السابقة، قامت الشركة بترتيب معاملة حقوق الملكية لمساهميها. كجزء من هذه الاتفاقية قامت الشركة بإثبات أتعاب الترتيب بمبلغ ١٤ مليون ريال سعودي كإيرادات. وبناءً عليه، ونظرًا لارتفاع التكاليف التي تكبدها المساهم في تنفيذ هذه المعاملة، قدمت الشركة خصمًا قدره ١٤ مليون ريال سعودي للمساهم.
- ب. أبرمت الشركة اتفاقية مستوى الخدمة مع المساهم حيث رتببت الشركة معاملات بين العملاء من المملكة العربية السعودية والمساهم على شكل استثمارات وودائع. في المقابل، يدفع المساهم المقابل المتفق عليه للشركة محسوبة على أنها ٤٪ (٢٠٢٢: ٥٪) لترتيبات الأسهم الخاصة، ١٪ (٢٠٢٢: ٥٪) لترتيب العقارات، ٢٠٪ (٢٠٢٢: ٢٥٪) لترتيبات المراقبة و ٢٠٪ إلى ٥٠٪ (٢٠٢٢: ٢٥٪) لترتيب الوكالة بناءً على اتفاقية مستوى الخدمة.
- ج. ذلك يمثل الدخل من أتعاب الاستشارات المحققة من قبل الشركة مقابل تقديم خدمات الاستشارات إلى المساهم مثل: تقديم المشورة للاستحواذ على محفظة واستراتيجيتها للطرح ومراجعة استراتيجية الصندوق.
- د. يمثل هذا خدمة الدعم المستلمة من المساهمين.
- هـ. يمثل هذا المبلغ المستحق من المساهمين فيما يتعلق بالخدمات المقدمة خلال السنة.

١٢. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

مكافأة موظفي الإدارة العليا:

موظفو الإدارة العليا هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة ويتحملون مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة الشركة. وعليه، يتكون موظفي الإدارة العليا من أعضاء مجلس الإدارة (بمن فيهم أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وغير التنفيذيين) والموظفين الأساسيين المختارين الذين يستوفون الضوابط المبينة أعلاه.

أفراد العائلة المقربين من موظفي الإدارة العليا هم أفراد العائلة الذين قد يتوقع أن يكون لهم تأثير أو يخضعون لتأثير موظفي الإدارة العليا عند تعاملهم مع الشركة.

وفيما يلي بياناً بمكافآت ومنافع موظفي الإدارة العليا للفترة المعروضة تحت بند "مصرفات الرواتب والمنافع" في قائمة الدخل الشامل:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢,١٤٧,٣١٣	٧,٦٠١,٠٩٨	المنافع قصيرة الأجل
١٩٩,٥٧٤	٧٨,٤٣٤	مكافأة نهاية خدمة
٢,٣٤٦,٨٨٧	٧,٦٨١,٥٥٥	

١٣. دخل الربح

تحقق دخل الربح خلال الفترة من:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
--	٢,٠١١,١١٦	إيداعات قصيرة الأجل
--	٢,٠٠٤,٩٩٩	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
--	٤,٠١٦,١١٥	٨ ٧-ب

١٤. الرواتب والمصرفات المتعلقة بالموظفين

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٩,٥٤٨,١٦٥	١٣,٨٧٨,٤٧٤	الرواتب والأجور
٢٣,٣٨١,١٠٨	٢٩,٧٦٥,٨١٨	علاوات وتكاليف موظفين أخرى
٣٢,٩٢٩,٢٧٢	٤٣,٦٤٤,٢٩٢	

١٥. المصروفات الأخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١,١١٢,٠٣٧	١,٤٩٢,٢٨٢	الأتعاب المهنية والاستشارية
١٧٠,٣٥٠	١٢٨,٠٠٠	التراخيص والمصروفات التنظيمية الأخرى
٢٧٩,٠٩٧	٢١٠,٨٦٩	مصرفات التأمين
--	٩٥٤,٤٨٦	التسويق
١٧٠,٣٩٢	٤٥,٠٣١	المرافق الخدمية
٤٢١,٦٦١	٦٧٦,٢٩٢	أخرى
٢,١٥٣,٥٣٧	٣,٥٠٦,٩٦٠	

١٦. إدارة المخاطر المالية

يكون مجلس إدارة الشركة مسؤولاً عن الإطار الكامل لإدارة المخاطر واعتماد استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر. ويأخذ مجلس الإدارة بالاعتبار مدى كفاية وفعالية السياسات والضوابط الرقابية الموضوعة التي تتعلق بإدارة المخاطر. لدى مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن تطوير استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ وأطر العمل والسياسات والضوابط ومسؤولية الإشراف اليومي عن إطار إدارة المخاطر.

تتعرض الشركة للمخاطر التالية نتيجة استخدامها للأدوات المالية:

- أ. مخاطر الائتمان
- ب. مخاطر السيولة
- ج. مخاطر السوق

يمثل هذا الإيضاح معلومات حول أهداف الشركة، والسياسات والعمليات لقياس وإدارة المخاطر.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته أو تعهداته المبرمة مع الشركة مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسارة مالية.

تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بخصوص النقد لدى البنوك والمستحق من الطرف ذو العلاقة والتأمينات. وتسعى الإدارة إلى الحد من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتعامل فقط مع أطراف أخرى ذات سمعة طيبة.

تقوم الإدارة بمراقبة مخاطر الائتمان بانتظام للتأكد من مدى تماشيها مع إرشادات الاستثمار الخاصة بمجلس الإدارة.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٤,٦١٠,٣٣٤	٢٥,٨٥٥,٥٢٤	النقد وما في حكمه
--	٧٠,١١٠,٣٩٩	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة
٨٢,٥١٩,٤٦٠	٤٩,٤٨٤,٥٤٨	المستحق من طرف ذي علاقة
٧,١٢٩,٧٩٤	١٤٢,٩٣٣,٦٦٩	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

لم يكن لدى الشركة آلية تصنيف داخلية رسمية نظراً لأنه تم تأسيسها مؤخراً. يتم إدارة والتحكم بمخاطر الائتمان عن طريق مراقبة مخاطر الائتمان ووضع حدود للتعامل مع أطراف أخرى محددة والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف الأخرى. يتم بشكل عام إدارة مخاطر الائتمان على أساس التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف الأخرى. وبناءً على تقييم الإدارة، لا يوجد مخاطر ائتمانية جوهرية على التعرضات المذكور أعلاه حيث إنها محتفظ بها لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد يتراوح من (A-1) إلى (B-2) (٢٠٢٢: A-1).

يتم تصنيف المبالغ المستحقة من طرف ذي علاقة على أنها قصيرة الأجل بطبيعتها ومن المتوقع استردادها خلال سنة.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بمتطلبات صافي التمويل. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من اضطراب في السوق أو هبوط مستوى درجات التصنيف الائتماني، مما يؤدي إلى عدم التوفر في بعض مصادر التمويل على الفور.

تقوم الإدارة بمراقبة بيانات الاستحقاق للموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة على أساس الفترة المتبقية في قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية. جميع المطلوبات بخلاف مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تستحق تعاقدية على أساس حالي.

١٦. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في العناصر المتغيرة للسوق مثل معدلات الربح وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار حقوق الملكية.

مخاطر معدلات الربح

تمثل مخاطر معدل الربح المخاطر الناتجة عن عدم تناسب معدل الربح المتغير مع التكلفة التمويلية نتيجة للتغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. لدى الشركة معدل ثابت لمستحقات الإقراض بهامش وودائع في سوق النقد، وبالتالي، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر معدل الربح.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتعرض الشركة للتذبذبات في أسعار صرف العملات الأجنبية خلال السياق الاعتيادي لأعمالها. لم تقم الشركة بإجراء أي معاملات هامة بعملات بخلاف الريال السعودي، الدينار البحريني والدولار الأمريكي. كما أن الريال السعودي هي العملة الوظيفية للشركة، ويتم ربط الدينار البحريني والدولار الأمريكي، وبالتالي، لا تتعرض الشركة بشكل كبير لمخاطر العملات.

مخاطر أسعار حقوق الملكية

مخاطر أسعار حقوق الملكية هي المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تنشأ مخاطر أسعار حقوق الملكية على استثمارات الشركة المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تسعى الشركة لإدارة هذه المخاطر من خلال ممارسة الحكم العملي والخبرة الإدارية. تستخدم الشركة هياكل قيود بما في ذلك تلك المتعلقة بالمراكز والمحافظ والاستحقاقات لإدارة تعرضها لمخاطر أسعار حقوق الملكية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ليس لدى الشركة أي استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأفضل ميزة للأصل أو الالتزام في غياب سوق رئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأفضل ميزة تفضيلاً متاحة للشركة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها باستخدام طرق التقييم التالية:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة؛
- المستوى ٢: طرق تقييم أخرى التي يمكن رصد جميع مدخلاتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ أو
- المستوى ٣: طرق تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة ولا تتم وفقاً لبيانات قابلة للرصد في السوق.

١٧. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة - الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة. تستند المبالغ على القيم المثبتة في قائمة المركز المالي. كل قياسات القيمة العادلة التالية متكررة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
--	--	--	--
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
١,١٢٢,١٥٥	--	--	١,١٢٢,١٥٥

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه والاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والمستحق من الطرف ذو العلاقة وتتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة، المصروفات المستحقة والتزامات عقود الإيجار. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م، كانت القيم العادلة لهذه الأدوات المالية تقارب قيمها الدفترية بسبب الطبيعة قصيرة الأجل نسبياً لهذه الأدوات المالية ولا تتعرض بشكل جوهري لأي مخاطر مالية. لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال فترات التقرير.

١٨. الموجودات التي تخضع للإدارة

تقوم الشركة بإدارة محافظ استثمارية نيابة عن عملائها بمبلغ ٢٢٧,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء ريال سعودي). سيتم إغلاق هذه المحفظة الاستثمارية لاحقاً خلال شهر يناير ٢٠٢٤ م. ولأن الشركة تعمل بصفة انتمائية، فلم يتم إدراج هذه الموجودات في قائمة المركز المالي.

١٩. المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م) المعدلة بموجب قرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم ١-٢٩-٢٠٢٢ بتاريخ ٠٤ جمادى الآخرة ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢ م). ووفقاً لهذه القواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. وفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب.

تم عرض أرقام السنة الحالية استناداً إلى الأنظمة المعدلة الصادرة بواسطة هيئة السوق المالية اعتباراً من ١ أبريل ٢٠٢٣ م وتطبيقها بأثر مستقبلي. لم يتم تعديل أرقام السنة السابقة ولكن تم عرضها استناداً إلى القواعد والإرشادات السابقة.

١٩. المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال (يتبع)

فيما يلي نسبة كفاية رأس المال:

٢٠٢٢ م بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ م بآلاف الريالات السعودية	قاعدة رأس المال: الشريحة الأولى لرأس المال إجمالي قاعدة رأس المال
٨٨,٣٠٨	١٢٣,٣٠٧	
٨٨,٣٠٨	١٢٣,٣٠٧	
		الموجودات المرجحة بالمخاطر/ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
١,٨٥٢	٥,٥١٦	مخاطر السوق
١٣,٤٨٦	٧٤,٥٤٦	مخاطر الائتمان
	٢١٤,٥٧٣	مخاطر التركيز
٩,٢٧٧	١٣٥,٧٥٠	مخاطر التشغيل
٢٤,٦١٥	٤٣٠,٣٨٥	إجمالي الموجودات المرجحة بالمخاطر / الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
٣,٥٩	٪٢٨,٦٥	إجمالي نسبة رأس المال (٪ / مرات)
٣,٥٩	٪٢٨,٦٥	الشريحة ١ معدل رأس المال (٪ / مرات)
٦٣,٦٩٣	٨٨,٨٧٥	الفائض في رأس المال

- الشريحة الأولى لرأس المال والتي تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقاة والاحتياطيات.
- يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التي تتعلق بمخاطر السوق والائتمان والعمليات وفقاً للمتطلبات المحددة في القواعد.
- تهدف أعمال الشركة عند إدارة كفاية رأس المال إلى الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية وللحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرارية كمنشأة عاملة والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

٢٠. الأحداث اللاحقة

لم تقع أي أحداث بعد تاريخ التقرير وقبل إصدار هذه القوائم المالية تتطلب تعديلاً أو إفصاحاً في هذه القوائم المالية.

٢١. اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية بواسطة مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٧ مارس ٢٠٢٤ م).