

شركة الرياض المالية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
وتقرير المراجع المستقل

صفحة

٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣٥ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى المساهم في شركة الرياض المالية

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الرياض المالية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.
- قائمة الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهم للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتمد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي يراه مجلس الإدارة ضرورياً ليتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم ينو مجلس الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تقرير المراجع المستقل إلى المساهم في شركة الرياض المالية (تتمة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز

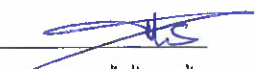


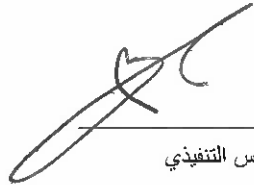
بدر إبراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

٢٩ رجب ١٤٤٤ هـ
(٢٠ فبراير ٢٠٢٣ م)

شركة الرياض المالية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
١٢٥,٩٩٢	٣٥٨,٤٨٩	٥	الموجودات
-	١١٥,٤٢٠	٤	نقد وما في حكمه
١٤٦,٢١٨	١٠٠,٠٠٠	٦	وديعة لدى مقاصة
١٧٠,٠٣٠	٢٢٧,٥١٣	٧	وديعة لأجل
٣٩٧,٣٥٨	٢٤٥,١٤٩	٨	إيرادات مستحقة
٢٥٩,٧٢٢	٢٢٦,٣٣٥	٩	تمويل بالهامش
١,١٧٦,٧٧٤	١,٣٦٣,٢٥٨	١٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١١٣,٠٩٠	١١٣,٤٣٥	١١	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٤,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	١٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٣٧٢	٨,٩٧٩	١٣	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١٠,٦٥٠	٦,٧٤٠	١٤	موجودات حق الاستخدام
٩,٩٣٥	١٠,٠٨٤	١٥	ممتلكات ومعدات
٢,٤٧٧,١٤١	٢,٨٥٨,٤٠٢		موجودات غير ملموسة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
٤١٢,٥٦٥	٢٥٨,٨٧٨	١٦	قروض قصيرة الأجل
١٩٢,٠٤٨	١٩٠,٦٥٢	١٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٩,١٨٢	٥٢,٣٣٨	١٨	الزكاة المستحقة
٢,٦٦٢	٨,٤٢١	١٣	مطلوبات عقود إيجارية
٥٦,٥٠٤	٥٠,٤٣٦	٢٥	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٧٠٢,٩٦١	٥٦٠,٧٢٥		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٢٠	احتياطي نظامي
١,١٣١,٨٩٨	١,٦٤٤,٩٨٣		أرباح مبقاة
٥,٦٩١	٦,٠٣٦	١١	احتياطي القيمة العادلة - استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٣,٤٠٩)	(٣,٣٤٢)		احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
١,٧٧٤,١٨٠	٢,٢٩٧,٦٧٧		مجموع حقوق المساهمين
٢,٤٧٧,١٤١	٢,٨٥٨,٤٠٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



المدير المالي


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

شركة الرياض المالية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
٤٦٨,٨١٣	٤٨٧,٩٢١		الدخل
٢٢٧,٠٥١	١٥٣,٢٨٦	٢١	أتعاب إدارة أصول، بالصافي
٥٩,٠٩٠	٧٨,٠١٢		عمولات على خدمات الوساطة، بالصافي
١٤,٣١٣	٢٣,٥٥٠		أتعاب الخدمات المصرفية للشركات، بالصافي
١١,٣٥٠	٣٤,٢٤٧		أتعاب على خدمات الأوراق المالية والحفظ، بالصافي
٢,٢٩٧	٧,٤٩٣		الدخل من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٥٤٩	١٥,٢٥٦		دخل عمولات خاصة على الودائع
٣٩٧	١,٤٧٧		دخل توزيعات أرباح
٧٩٠,٨٦٠	٨٠١,٢٤٢		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
٢١٧,١٣٧	٢٠٨,٥٧٤		المصاريف
٤٨,٥١٤	٦٦,٤٢٧	٢٢	رواتب ومنافع متعلقة بالموظفين
٢٦٥,٦٥١	٢٧٥,٠٠١		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
			مجموع المصاريف
٥٢٥,٢٠٩	٥٢٦,٢٤١		الدخل قبل الزكاة
١٣,١٣٠	١٣,١٥٦	١٨	الزكاة
٥١٢,٠٧٩	٥١٣,٠٨٥		صافي الدخل للسنة


المدير المالي


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

شركة الرياض المالية
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢		
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٥١٢,٠٧٩	٥١٣,٠٨٥		صافي الدخل للسنة
			بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:
١٥,٥٠٠	٣٤٥	١١	- صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤,٣٤٩)	١٠,٠٦٧	٢٥	- ربح / (خسارة) إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
١١,١٥١	١٠,٤١٢		الدخل الشامل الأخر للسنة
٥٢٣,٢٣٠	٥٢٣,٤٩٧		مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة الرياض المالية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهم
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١

المجموع	احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مبقاة بآلاف الريالات السعودية	احتياطي نظامي بآلاف الريالات السعودية	رأس المال بآلاف الريالات السعودية
١,٥٥٠,٩٥٠	(٩,٠٦٠)	(٩,٨٠٩)	٩٣٣,٧٥٠	١٣٦,٠٦٩	٥٠٠,٠٠٠
٥١٢,٠٧٩	-	-	٥١٢,٠٧٩	-	-
١٥,٥٠٠	-	١٥,٥٠٠	-	-	-
(٤,٣٤٩)	(٤,٣٤٩)	-	-	-	-
٥٢٣,٢٣٠	(٤,٣٤٩)	١٥,٥٠٠	٥١٢,٠٧٩	-	-
(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-
-	-	-	(١٣,٩٣١)	١٣,٩٣١	-
١,٧٧٤,١٨٠	(١٣,٤٠٩)	٥,٦٩١	١,١٣١,٨٩٨	١٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
١,٧٧٤,١٨٠	(١٣,٤٠٩)	٥,٦٩١	١,١٣١,٨٩٨	١٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٥١٣,٠٨٥	-	-	٥١٣,٠٨٥	-	-
٣٤٥	-	٣٤٥	-	-	-
١٠,٠٦٧	١٠,٠٦٧	-	-	-	-
٥٢٣,٤٩٧	١٠,٠٦٧	٣٤٥	٥١٣,٠٨٥	-	-
٢,٢٩٧,٦٧٧	(٣,٣٤٢)	٦,٠٣٦	١,٦٤٤,٩٨٣	١٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
صافي الدخل للسنة
صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المدرجة
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
خسارة إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢٥)
مجموع الدخل الشامل للسنة
توزيعات أرباح (إيضاح ٢٨)
تحويل إلى احتياطي نظامي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
صافي الدخل للسنة
صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية المدرجة
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
ربح إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢٥)
مجموع الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الرياض المالية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢		إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٥٢٥,٢٠٩	٥٢٦,٢٤١		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل قبل الزكاة تعديلات لـ:
(١١,٣٥٠)	(٢٢,٦٧٤)		ربح غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٢٦٧	١,٣٩٣	١٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤,٠٣٥	٥,٠٠٢	١٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
٥,٧٨٠	٦,٢٣٥	١٣	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣,٨٨٥	١١,٠٣٧	٢٦	تكلفة تمويل
٧,٣٠٤	٨,٨١٧	٢٥	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
-	٥,٣٨٠		خسارة ائتمانية متوقعة على تمويل بالهامش
٥٣٦,١٣٠	٥٤١,٤٣١		
			تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-	(١١٥,٤٢٠)		وديعة لدى مقاصة
(٢٣٩,٨٩٤)	٣٣,٣٨٧		مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٣٣٠,٦١٩)	١٤٦,٨٢٩		تمويل بالهامش
١,١٦٣	(٥٧,٤٨٣)		إيرادات مستحقة
٦١,٦٩١	(١,٣٩٦)		مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
(٩٦١,٢٨٢)	(١,٢٣١,٥٧٦)		شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٩٦,٩٩٠	١,٠٦٧,٧٦٦		متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٥,٨٢١)	٣٨٣,٥٣٨		
٣١٩	-		منافع نهاية الخدمة للموظفين محولة من قبل الشركة الأم
(٢,٥٨٢)	(٤,٨١٨)	٢٥	منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
-	(٥,٠٥٦)		تكلفة تمويل مدفوعة
(٣٨,٠٨٤)	٣٧٣,٦٦٤		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٤٦,٢١٨)	٤٦,٢١٨		وديعة لأجل
(٦٢,٠٠٠)	(١٩,٠٠٠)		شراء استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفاة
(٥,٢٨٧)	(١,٣١٩)		شراء ممتلكات ومعدات
(١,١٦٧)	(١,٣١٥)		إضافات إلى موجودات غير ملموسة
(٢١٤,٦٧٢)	٢٤,٥٨٤		صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٥٢,٤٧٤	(١٥٩,٥٦٥)		قروض قصيرة الأجل
(٦,٣٢٦)	(٦,١٨٦)		مدفوعات إيجار
(٣٠٠,٠٠٠)	-		توزيعات أرباح مدفوعة
٤٦,١٤٨	(١٦٥,٧٥١)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
(٢٠٦,٦٠٨)	٢٣٢,٤٩٧		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما يماثله
٣٣٢,٦٠٠	١٢٥,٩٩٢	٥	نقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢٥,٩٩٢	٣٥٨,٤٨٩	٥	نقد وما في حكمه في نهاية السنة
			معلومات تكميلية غير نقدية
١٥,٥٠٠	٣٤٥		صافي التغيرات في استثمارات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة
(٥٦٦)	(٣,٨٣٦)	١٥, ١٤	من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤,٣٤٩)	١٠,٠٦٧		محول إلى ممتلكات ومعدات (الإيضاح ١٤)
-	١١,٨٤٢		ربح / (خسارة) إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
			إضافات إلى موجودات حق الاستخدام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. المنشأة والأنشطة الرئيسية

شركة الرياض المالية ("الشركة") هي شركة شخص واحد مساهمة مقفلة تم تأسيسها وتسجيلها في الرياض، المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٢٣٤، بتاريخ ١٢ شوال ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٤ أكتوبر ٢٠٠٧).

كانت الشركة تعمل كشركة ذات مسؤولية محدودة قبل تحويلها إلى شركة مساهمة مقفلة. حصلت الشركة على سجلها التجاري بعد التحويل اعتباراً من ٢ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٧).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في التعامل بصفة أصيل والتعهد بالتغطية وإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ العملاء والترتيب وتقديم خدمات المشورة وخدمات الحفظ بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٠٧٠٧٠، بتاريخ ٤ جمادى الآخرة ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٩ يونيو ٢٠٠٧).

يقع المقر المسجل للشركة في العنوان التالي:

شركة الرياض المالية
حي الشهداء، طريق الدائري الشرقي
الرياض ١٣٢٤١ ص.ب. ٢٤١٤

٢. السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس الإعداد وبيان الالتزام

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ومخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين المثبت بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

تم عرض الموجودات والمطلوبات للشركة على أساس السيولة في قائمة المركز المالي.

تُصنف الأرصدة التالية عموماً على أنها موجودات ومطلوبات غير متداولة: استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة وموجودات حق الاستخدام وممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة ومطلوبات إجارية مستحقة لأكثر من سنة ومنافع نهاية الخدمة للموظفين. تصنف جميع الأرصدة الأخرى على أنها متداولة.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باستثناء تطبيق المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة في إيضاح ٣.

٢-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن البنود المدرجة في القوائم المالية يتم إدراجها باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها الشركة ("العملة الوظيفية") ويتم عرضها بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف، ما لم يرد خلاف ذلك.

معاملات وأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي، إن وجدت، باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل جميع الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل، إن وجدت، في قائمة الدخل.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ تقديرات وأحكام وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية قيام الإدارة بوضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الدخل والمصاريف والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة، وكذلك الإفصاح عن المطلوبات المحتملة. وقد تؤدي الشكوك حول هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

فيما يلي الافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالمستقبل والمصادر الأخرى لعدم التأكد من التقديرات كما في تاريخ التقرير، والتي قد ينتج عنها تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المحاسبية اللاحقة، كما تم إيضاحه لاحقاً. تستند الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على المؤشرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. قد يحدث تغير في الظروف والافتراضات حول التطورات المستقبلية نظراً للتغيرات في السوق أو الظروف الخارجة عن إرادة الشركة. ويتم عرض تلك التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

- انخفاض في قيمة الموجودات المالية (إيضاح ٢-٥-٢)
- تقييم منافع خدمة الموظفين (٢-٧)

ومع ذلك، لا تعتبر هذه التقديرات تقديرات محاسبية هامة.

٤-٢ نقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والنقد في البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، بفترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل، وتكون متاحة للشركة دون أي قيود.

٥-٢ الأدوات المالية

١-٥-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

١-١-٥-٢ الإثبات المبدئي والقياس

يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تسجل الشركة الأدوات المالية على أساس "تاريخ المتاجرة".

عند الإثبات المبدئي، تقوم الشركة بقياس الأصل والالتزام المالي بقيمته العادلة بإضافة أو بطرح تكاليف المعاملة الإضافية أو التي تعزى مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار أصل أو التزام مالي جديد كالإتعاب أو العمولات وذلك في حالة أن الأصل أو الالتزام المالي غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للموجودات أو المطلوبات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والتكاليف المعاملة مدرجة كمصرف ضمن قائمة الدخل. بعد الإثبات المبدئي فوراً، يتم إثبات مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية للدين المقاسة بالتكلفة المطفأة، الأمر الذي يؤدي إلى إثبات مصاريف الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

٢-١-٥-٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

عند الإثبات المبدئي، تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- التكلفة المطفأة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة. يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصل.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل.

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين ينطبقان (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ الأدوات المالية (تتمة)

١-٥-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

٢-١-٥-٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

تشتمل العوامل التي تضعها الشركة في الاعتبار عند تحديد نموذج العمل لمجموعة من الموجودات على ما يلي:

- الخبرة السابقة بشأن كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات.
- كيفية تقييم أداء الموجودات داخلياً وتقديم التقرير إلى كبار موظفي الإدارة.
- كيفية تقييم المخاطر وإدارتها.
- كيفية تعويض المديرين.

يعتمد تقييم نموذج العمل على تصورات متوقعة بشكل معقول دون وضع تصورات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. بعد تحقيق الإثبات المبني للتدفقات النقدية بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحفوظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنها تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو الموجودات المالية المشتراة حديثاً مستقبلاً.

يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المحفوظ بها لغرض المتاجرة، إن وجدت، بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو تكون جزء من محفظة الأدوات المالية المدارة معاً والتي يوجد دليل على وجود نمط فعلي حديث لجني الأرباح قصيرة الأجل. يتم تصنيف هذه الأوراق المالية في نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

مدفوعات أصل الدين والربح فقط: عندما يهدف نموذج الأعمال إلى الاحتفاظ بالموجودات إما لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين تمثل مدفوعات أصل الدين والربح فقط (اختبار مدفوعات أصل الدين والربح فقط). عند إجراء هذه التقييم، تأخذ الشركة بعين الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الربح (أو دخل العمولات الخاصة) يشمل فقط المقابل للقيمة الزمنية للموارد والمخاطر الائتمانية ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح المتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات غير متوافقة مع ترتيب الإقراض الأساسي وعدم اجتياز اختبار مدفوعات أصل الدين والربح فقط، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات العلاقة بقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم إجراء تقييم مدفوعات أصل الدين والربح فقط عند الإثبات المبني لأصل ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً.

وفقاً لهذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاثة التالية:

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية مدفوعات أصل الدين والربح فقط، والتي لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بواسطة أي مخصص خسارة انتمائية متوقعة مثبتة وقياسها كما هو موضح في الإيضاح ٢-٥-٢. يتم إثبات الربح المكتسب من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين لا تمثل مدفوعات أصل الدين والربح فقط، أو إن لم تكن أدوات الدين ضمن نموذج العمل الذي يقتضي بالاحتفاظ بها بغرض التحصيل أو الاحتفاظ بها بغرض التحصيل والبيع أو إن كانت مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات ربح أو خسارة استثمار الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، عندما لا تمثل التدفقات النقدية مدفوعات أصل الدين والربح فقط، ضمن "صافي الربح/ (الخسارة) في الاستثمارات التي تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل"، في الفترة التي تحدث بها. إن ربح أو خسارة أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة أو التي يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة يتم عرضها بشكل منفصل عن استثمارات الدين التي تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن "صافي الربح/ (الخسارة) في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو محتفظ بها لغرض المتاجرة".

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المالية المحفوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات في مدفوعات أصل الدين والربح فقط، وغير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، عدا إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأدوات التي يتم إثباتها في قائمة الدخل. عند إلغاء إثبات الأصل المالي المدين، تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتركمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ الأدوات المالية (تتمة)

١-٥-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

٢-١-٥-٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

تقوم الشركة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات غير متكررة كثيراً ولم يحدث أي منها خلال السنة.

يتم تصنيف الأرصدة البنكية وذمم تمويل بالهامش والذمم المدينة الأخرى حالياً كمحفظ بها بالتكلفة المطفأة. لا توجد أي سندات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، وبأنه دليل على وجود فائدة متبقية من صافي موجودات المصدر.

تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة الشركة قد قامت، عند الإثبات المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل غير قابل للإلغاء. تتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر، ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الدخل، ويحدث ذلك أيضاً عند الاستبعاد. وعند الاستبعاد، يتم تحويل أرباح/ خسائر القيمة العادلة بشكل مباشر من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المبقاة. ولا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. يتم الاستمرار في إثبات توزيعات الأرباح عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل عند إثبات حق الشركة في استلام المدفوعات.

قامت الشركة بإجراء اختبار/ تصنيف غير قابل للإلغاء لاستثمار في وحدات مدرجة لصندوق استثماري مشترك في قطاع العقارات ويحفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢-٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة على أساس النظرة المستقبلية بتقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. وتقوم الشركة بإثبات مخصص لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويعكس قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- مبلغ مرجح بالاحتمالات غير متحيز يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" لانخفاض القيمة بناءً على التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الإثبات المبدئي على النحو الموجز أدناه:

- (١) يتم تصنيف الأدوات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية منذ الإثبات المبدئي في "المرحلة ١" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر.
- (٢) في حالة حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢"، ولكن لا تعتبر حتى الآن منخفضة القيمة الائتمانية.
- (٣) إذا كانت الأداة المالية ذات جودة ائتمانية منخفضة، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٣".
- (٤) تُقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ١ بمبلغ مساوٍ لجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال اثني عشر شهراً. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة ٢ أو ٣ على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- (٥) المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ هو أنه ينبغي أن ينظر في المعلومات المستقبلية.
- (٦) إن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة هي تلك الموجودات المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية عند الإثبات المبدئي. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس العمر (المرحلة ٣).

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٢-٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

المرحلة ١: (الإثبات المبدئي) خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً

المرحلة ٢: (الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي) خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر

المرحلة ٣: (موجودات تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية) خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر

تتضمن الموجودات المالية للشركة التي تخضع لفحص الخسارة الائتمانية المتوقعة، أرصدة بنكية وتمويل بالهامش ودمم مدينة أخرى.

يعتبر أثر الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية للشركة بخلاف تمويل بالهامش من العملاء غير جوهري.

بالنسبة للخسارة الائتمانية المتوقعة على تمويل بالهامش، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢-٥-٢-٣.

بالنسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة الأخرى، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢-٥-٢-٣.

تعتبر الشركة أن الموجودات المالية المتبقية غير جوهرياً وذات مخاطر ائتمانية منخفضة.

٢-٥-٢-١ مراحل الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩

يقدم نهج الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إطاراً للخسائر الائتمانية المتوقعة والذي ينص على تقسيم الموجودات إلى ثلاث مراحل. تعكس المراحل الثلاثة النمط العام لتدهور الائتمان للأصل المالي. تختلف المراحل الثلاثة من حيث إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرض إيرادات العمولة الخاصة.

المرحلة ١ - الموجودات المالية العاملة

يتم تقييم موجودات المرحلة ١ بناءً على معايير إدارة مخاطر الائتمان الحالية للشركة للحصول على جودة ائتمانية مقبولة. بشكل عام، تكون للموجودات المالية التي تندرج تحت هذه الفئة الخصائص التالية كحد أدنى:

- القدرة الكافية على الوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب.
- قد تؤدي التغييرات السلبية في الأوضاع الاقتصادية وظروف الأعمال على المدى الطويل، ولكن ليس بالضرورة، إلى تقليل القدرة على الوفاء بالتزامات.

المرحلة ٢ - الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان

هي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل كبير منذ نشأتها ولكن ليس لديها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة.

المرحلة ٣ - الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

تجاوزت الموجودات المالية المصنفة تحت هذه الفئة إما الحدود الموضوعية المحددة من قبل الشركة، أي تخلفت عن السداد أو التي تم اعتبارها، بناءً على الاجتهاد لمدينين ليس لديهم قدرة على سداد التزاماتهم التعاقدية في الوقت المناسب.

تعتبر الشركة حدث "التخلف عن السداد" عندما لا يكون من المرجح أن يلتزم المدين بدفع التزاماته الائتمانية بالكامل، دون أن يكون للشركة حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمان (إذا تم الاحتفاظ به).

٢-٥-٢-٢ معايير التحويل

تمويل بالهامش

تستند معايير التحويل إلى المخالفات في نسبة حقوق ملكية الشركة. عند أو أثناء ما تقوم الشركة بمراجعة المؤشرات الأساسية للهامش والتصفية، يتم تعديل معايير التحويل وفقاً لذلك ليعكس مخاطر الائتمان المناسبة في كل مرحلة من المراحل.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٢-٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

٢-٥-٢-٢ معايير التحويل (تتمة)

المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

- أي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من شأنها أن تؤدي إلى تحويل أصل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ اعتمادًا على مستوى التدهور.
- إذا انخفض مستوى ضمانات العميل إلى أقل من ١٣٠٪ تم طلب هامش إضافي، يتم تحويل الأصل إلى المرحلة ٢.

المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣

- بالنسبة للأصل في المرحلة ٢، إذا انخفض مستوى ضمانات العميل إلى أقل من ١٣٠٪، يتم اعتبار العميل منخفض القيمة الائتمانية ويتم تحويل الأصل إلى المرحلة ٣.

دفعات مقدمة ودمج مدينة أخرى

المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

- إذا كانت الدفعات المقدمة والدمج المدينة الأخرى متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوم.

المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣

- إذا كانت الدفعات المقدمة والدمج المدينة الأخرى متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوم.

٣-٢-٥-٢ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تمويل بالهامش

معايير وضع المراحل:

يتم وضع المراحل وفقاً للمعايير المذكورة في الإيضاح رقم ١-٢-٥-٢.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

يعتبر الانخفاض في نسبة الضمانات بأقل من ١٣٠٪ زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ويتم تحويل مثل هذه التعرضات إلى المرحلة ٢.

تعريف التخلف عن السداد:

لغرض حساب معدل التخلف عن السداد، استخدمت الشركة أحداث التصفية كمحفز لحالات التخلف عن السداد. إن معدل التخلف عن السداد في تاريخ إعداد التقارير يساوي عدد الحسابات المتعثرة في الأشهر الـ ١٢ القادمة من تاريخ إعداد التقرير مقسوماً على مجموع عدد الحسابات العاملة خلال شهر التقرير.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد.
- الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد.
- مستوى التعرض عند التخلف عن السداد.

وتستمد هذه المقاييس عمومًا من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات التطلعية كما هو موضح أدناه.

إن تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس النماذج الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة وفقًا لفئات مختلفة من الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخليًا والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٣-٢-٥-٢ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

الخسارة بافتراض التخلف عن السداد هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تخلف عن السداد. تقوم الشركة بتقدير المحددات المبينة على الخسارة بافتراض التخلف عن السداد على أساس تاريخ معدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف المقابلة المتخلفة عن السداد. تأخذ نماذج الخسارة بافتراض التخلف عن السداد في الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وأعمال الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. لم تتعرض الشركة أبداً لأي خسائر ناتجة عن التصفية منذ التأسيس عن طريق استرداد المبالغ بالكامل. بالنظر إلى طبيعة ومدى الضمانات المحتفظ بها مقابل التعرض للتمويل بالهامش للشركة، فإن الإدارة تعتبر تعرضات مخاطر الائتمان مخففة. وفقاً لسياسة الشركة، يجب أن تكون تسهيلات التمويل بالهامش مضمونة بنسبة ١٣٠٪ كحد أدنى، ويتم تصفية التسهيلات إذا انخفضت نسبة التغطية الضمنية إلى ما دون مستوى التصفية البالغ ١٣٠٪، وبالتالي لا يتم تصنيف التعرض بالمرحلة ٢ حيث أنه قد تمت تصفيته بالفعل بنسبة ١٣٠٪. ومن ثم، على الرغم من احتمالية وجود احتمال ضئيل للتخلف عن السداد، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة ليست جوهرية، حيث أن الضمانات المرهونة (على شكل نقد أو أوراق مالية سائلة) تغطي التعرض إلى ١٣٠٪ كحد أدنى.

يمثل مستوى التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد الشركة التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض الأصل المالي للمخاطر عند التخلف عن السداد هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لارتباطات الإقراض والضمانات المالية، يشتمل التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن كتابتها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها وفقاً للملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

نعم مدينة / أخرى

معايير وضع المراحل:

يتم وضع المراحل وفقاً للمعايير المذكورة في الإيضاح رقم ١-٢-٥-٢.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

وبالنسبة لكل تعرض، تعتبر أي زيادة في عدد أيام التخلف عن السداد عن ٣٠ يوماً زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ويتم تحويل هذه التعرضات إلى المرحلة ٢.

تعريف التخلف عن السداد:

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما:

- لا يكون من المرجح أن المقترض سوف يقوم بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل.
- يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهري للشركة.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد، تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:

- النوعية - مثل تجاوزات أو عدم إلتزام العهد،
- الكمية - مثل وضع التخلف عن السداد وعدم سداد الإلتزام الأخر لنفس المصدر للشركة، و
- بناءً على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتفاوت المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تخلف عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد.
- الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد.
- مستوى التعرض عند التخلف عن السداد.

وتستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات التطلعية كما هو موضح أدناه.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٢-٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

٣-٢-٥-٢ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

إن تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، ويتم حسابها على أساس النماذج الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة وفقا لفئات مختلفة من الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخليا والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية. تقدر احتمالية التخلف عن السداد مع الأخذ في الاعتبار التوزيع الثنائي لمجموع المقترضين ومجموع التخلف عن السداد.

تشمل الموجودات المالية للشركة، الخاضعة لفحص الخسائر الائتمانية المتوقعة، النقد وما يماثله والودائع لدى مقاصة والودائع لأجل والإيرادات المستحقة والإقراض بالهامش والذمم المدينة الأخرى. وتكون الخسارة بافتراض التخلف عن السداد غير جوهرية أيضا على اعتبار معايير "المخاطر الجوهرية لأي تغييرات في القيمة".

تم تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة لهذه الأرصدة بأنها غير جوهرية نظرا لأن احتمالية التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التخلف عن السداد غير جوهرية.

يمثل التعرض عند التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد الشركة التعرض عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التخلف عن السداد من أصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

٣-٥-٢ المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية مبدئيا بالقيمة العادلة ناقصا تكاليف المعاملة باستثناء المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لا يتم خصم تكاليف المعاملات، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات المبدئي، ويتم إدراجها في قائمة الدخل.

يتم لاحقا قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات خاصة بخلاف تلك المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالتكلفة المضافة. يتم احتساب التكلفة المضافة بالأخذ بالاعتبار أي خصومات أو علاوات عند التسوية.

٤-٥-٢ التقييم العادل للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم قبضه من بيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركين في السوق وذلك في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تمت إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام.
- في السوق الأكثر أفضلية للأصل أو للالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الرئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر أفضلية متاحة للشركة.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ما باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن الأطراف في السوق يتصرفون بناء على ما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

يراعي قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي قدرة المتعاملين في السوق على تكوين منافع اقتصادية باستخدام الأصل بأعلى وأفضل منفعة أو بيعه لأحد المتعاملين الآخرين في السوق بحيث يستخدمه بأعلى وأفضل منفعة.

تستخدم الشركة أساليب تقييم تتلاءم مع الظروف وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المدخلات التي يمكن رصدها ذات العلاقة وتقليص استخدام المدخلات التي لا يمكن رصدها.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة أو المفصح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، على النحو المبين أدناه، استنادا إلى أدنى مستوى المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ - أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢ - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن رصدها بطريقة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى ٣ - أساليب التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى للمدخلات والذي يعتبر جوهريا لقياس القيمة العادلة لا يمكن رصدها.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٥-٥-٢ إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو يتم تحويل الموجودات ويكون التحويل مؤهلاً لإلغاء الإثبات. في الحالات التي يتم فيها تقييم الشركة بأنها قامت بتحويل أصل مالي، يتم إلغاء إثبات الموجودات إذا قامت الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري. عندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية، يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية فقط إذا لم تحتفظ الشركة بالسيطرة على الأصل المالي. وتقوم الشركة بشكل مستقل بإثبات أي حقوق والتزامات تم تكوينها أو الاحتفاظ بها كموجودات أو مطلوبات.

يمكن إلغاء إثبات الالتزام المالي عند إطفائه، وذلك عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته.

٦-٥-٢ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المثبتة وكانت هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

٦-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

الممتلكات والمعدات والموجودات الأخرى غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال تعرّض أصل لانخفاض في قيمته. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، أو عندما يستدعي الأمر فحص انخفاض القيمة للأصل سنوياً، تُقدر الشركة القيمة القابلة للاسترداد للأصل. وتمثل قيمة الأصل القابلة للاسترداد في القيمة العادلة للموجودات أو لوحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد أو القيمة من الاستخدام، أيهما أعلى، ويتم تحديدها لكل أصل على حدة، إلا إذا كان الأصل لا يحقق تدفقات نقدية واردة ومستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية للموجودات الأخرى أو مجموعة من الموجودات.

عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد القيمة القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

وعند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خفض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم والذي يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الزمنية للمال والمخاطر المتصلة بالأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، يتم أخذ معاملات السوق الأخيرة في الاعتبار. وفي حال عدم التمكن من تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم ملائم. يتم تعزيز هذه الحسابات من خلال مضاعفات التقييم وأسعار أسهم الشركات المتداولة علناً في السوق أو أي مؤشرات متوفرة للقيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات بخلاف الشهرة، يتم في تاريخ كل تقرير مالي تقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو قلت قيمتها. فإذا وجد مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو لوحدة توليد النقد. ولا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً إلا إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل القابلة للاسترداد منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. يكون هذا العكس محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد أو قيمته الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، لو لم يتم إثبات أي خسارة عن الانخفاض في قيمة الأصل خلال السنوات السابقة. ويتم إثبات هذا العكس في قائمة الدخل.

٧-٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

تمثل خطط منافع ما بعد الخدمة المحددة وخطّة منافع نهاية الخدمة وخطط التعويض والمطلوبات الأخرى طويلة الأجل المتعلقة بالموظفين التزامات سنتم تسويتها في المستقبل وتتطلب تقييمات اكنوارية لتحديد هذه الالتزامات. يتعين على الإدارة وضع المزيد من الافتراضات فيما يتعلق بالمتغيرات مثل معدلات الخصم ومعدلات زيادة الرواتب والأقدمية ودوران الموظفين وتكاليف الرعاية الصحية المستقبلية، إن وجدت. بشكل سنوي، تشاور الإدارة خبراء اكنواريين خارجيين بشأن هذه الافتراضات. يمكن أن يكون للتغيرات في الافتراضات الرئيسية أثرٌ جوهري على التزامات المنافع المتوقعة وتكلفة المنافع المحددة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٨-٢ مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

يتم إثبات المصاريف المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٩-٢ مخصصات

يتم إثبات المخصصات في حال كان لدى الشركة التزام قائم نظامي أو ضمني نتيجة لحدث سابق وعندما يكون من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقات صادرة لموارد متضمنة لمنافع اقتصادية لتسوية الالتزام، وأن يكون بالإمكان تقدير قيمة المبلغ بشكل موثوق. ولا يتم إثبات مخصصات خسائر التشغيل المستقبلية.

١٠-٢ الزكاة

يتم احتساب مصروف الزكاة على أساس صافي دخل الشركة للسنة قبل مصروف الزكاة. ومع ذلك، لا تقدم الشركة إقرارات زكوية منفصلة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حيث يقدم بنك الرياض ("الشركة الأم") إقرار زكوي موحد / واحد للمجموعة بأكملها على أساس الوعاء الزكوي الموحد ويقوم بتسوية التزام الزكاة وفقاً لذلك. وعليه، فإن التزام الشركة الزكوي مستحق إلى الشركة الأم ويقتصر على مبلغ الزكاة المحمل في هذه القوائم المالية.

١١-٢ موجودات غير ملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المكتتة بشكل منفصل عند الإثبات المبدئي بالتكلفة. بعد الإثبات المبدئي، تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر للانخفاض في القيمة متراكمة، إن وجدت. يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة وتصنف إما باعتبارها محددة أو غير محددة.

تطفاً الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لتجري الانخفاض في قيمتها عندما يتوفر أي دليل يشير إلى احتمال تعريض الأصل غير الملموس لانخفاض في قيمته. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل فترة. تتم المحاسبة عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل ضمن فئة المصاريف بما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للموجودات كما يلي:

الموجودات غير الملموسة ٣٣,٣٣٪

١٢-٢ ممتلكات ومعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. يتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر للموجودات:

معدات ٣٪
أجهزة ٢٠٪
أثاث ١٠٪
تحسينات على مباني مستأجرة ٣٪ أو العمر الافتراضي أيهما أقل

يتم إثبات الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة ولا يتم استهلاكها. يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى ممتلكات ومعدات عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المرجو منها.

١٣-٢ أصول تحت الإدارة

تقدم الشركة خدمات إدارة الأصول لعملائها، والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية المشتركة وإدارة المحافظ الاستثمارية. يتم الاحتفاظ بهذه الأصول بصفة ائتمانية ولا يتم التعامل معها كموجودات للشركة. وبناءً عليه، لا يتم إدراجها في القوائم المالية ويتم التعامل معها كبنود خارج قائمة المركز المالي.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٤-٢ تمويل بالهامش

يتم إثبات التمويل بالهامش عند دفع المبالغ للمقترضين. ويتم إلغاؤها عندما يقوم المقترضون بالسداد أو عند بيعها أو شطبها أو انتقال جميع المخاطر والمكاسب المتعلقة بها بشكل جوهري إلى طرف آخر. يتم إدراج التمويل بالهامش بالتكلفة المضافة ناقص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجدت.

تستند معايير التصفية إلى المخالفات في نسبة حقوق ملكية الشركة. عند وأثناء ما تقوم الشركة بمراجعة المؤشرات الأساسية للهامش والتصفية، يتم تعديل معايير التحويل وفقاً لذلك لتعكس مخاطر الائتمان المناسبة في المراحل.

١٥-٢ قروض قصيرة الأجل

يتم إثبات القروض قصيرة الأجل ميدنياً بالقيمة العادلة، صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المضافة. يتم إثبات أي فرق بين المتحصلات (صافية من تكاليف المعاملة) والقيمة المستردة في قائمة الدخل على مدى فترة القروض باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات الرسوم المسددة لإنشاء تسهيلات القروض باعتبارها ضمن تكاليف المعاملة الخاصة بالفرض إلى القدر الذي يكون فيه من المحتمل سحب بعض أو جميع هذه التسهيلات. في هذه الحالة، يتم تأجيل هذه الرسوم حتى يتم سحب هذه التسهيلات.

عندما لا يتوفر دليل بأنه من المحتمل أن يتم سحب بعض أو جميع هذه التسهيلات، تتم رسملة الرسوم كمبالغ مدفوعة مقدماً مقابل خدمات السيولة، كما يتم إطفائها على مدى فترة التسهيل المتعلقة بها.

تُلغى القروض قصيرة الأجل من قائمة المركز المالي عند انقضاء الالتزام المحدد في العقد، أو إلغائه أو انتهاء مدته. ويثبت الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إطفائه أو تحويله إلى طرف آخر والتعويض المدفوع، بما في ذلك أي من الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المحملة، في قائمة الدخل كإيرادات أخرى أو تكاليف تمويل.

يتم تصنيف القروض قصيرة الأجل باعتبارها مطلوبات متداولة إلا إذا كان للشركة حق غير مشروط في تأجيل تسوية المطلوبات لفترة ١٢ شهراً على الأقل بعد فترة التقرير.

١٦-٢ الإيرادات

- الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل
العقد هو اتفاقية تُعقد بين طرفين أو أكثر تؤسس حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ وتضع معايير يجب الوفاء بها لكل عقد.
- الخطوة ٢: تحديد التزام الأداء
التزام الأداء هو تعهد في العقد مع العميل بتحويل بضائع أو خدمات إلى العميل.
- الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة
سعر المعاملة هو المقابل المالي الذي يتوقع أن تستحقه الشركة مقابل تحويل الخدمات أو البضائع المتعهد بها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف خارجية.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة
بالنسبة للعقود التي يوجد فيها أكثر من التزام أداء واحد، تخصص الشركة سعر معاملة لكل التزام أداء بالمبلغ الذي يمثل قيمة المقابل الذي تتوقع الشركة أن يكون مستحقاً لها مقابل الوفاء بالتزام الأداء.
- الخطوة ٥: إثبات الإيرادات
تثبت الشركة الإيرادات عند الوفاء بالتزام الأداء عن طريق تحويل الخدمات أو البضائع المتعهد بها إلى العميل بموجب العقد.

بناء على الخطوات الخمس السابقة، فإن سياسات إثبات الإيرادات لمختلف مصادر الإيرادات هي كما يلي:

- إيرادات إدارة الأصول

يتم إثبات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمة. يتم إثبات المحفظة وغيرها من رسوم الاستشارات الإدارية والخدمات على أساس عقود الخدمة المطبقة، وعادة ما يكون ذلك على أساس التناسب الزمني. يتم إثبات الرسوم المستلمة على إدارة الأصول على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة. يتم تخفيض الرسوم بأتعاب الإدارة التي يتقاضاها مدير الصندوق الفرعي من الشركة.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٦-٢ إيرادات (تتمة)

- إيرادات عمولات الوساطة

يتم إثبات أتعاب الوساطة على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات للعملاء ويتم إظهارها بالصافي من أي الخصومات، إن وجدت، بناءً على عقود الخدمة المطبقة والمتفق عليها. يتم إثبات إيرادات العمولات من الإقراض بالهامش على أساس الاستحقاق بناءً على معدل العائد الفعلي خلال فترة العقد، مخفضة بتكلفة التمويل ذات الصلة التي يفرضاها البنك على الأموال المقدمة لتمويل الإقراض بالهامش.

- أتعاب الخدمات المصرفية لشركات

يتم إثبات رسوم الخدمات البنكية للشركات بناءً على الخدمات المقدمة على أنها مكتملة وفقاً للاتفاقية / العقد باستخدام نهج مكون من خمس خطوات لإثبات الإيرادات أعلاه.

- خدمات الأوراق المالية وأتعاب الحفظ

يتم إثبات خدمات الأوراق المالية وأتعاب الحفظ على أساس الاستحقاق عند تنفيذ الصفقات ذات الصلة ويتم إدراجها في قائمة الدخل بالصافي من الخصومات، إن وجدت، بناءً على عقود الخدمة المطبقة والمتفق عليها.

- إيرادات توزيعات أرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات الحق في الحصول على توزيعات الأرباح.

- إيرادات عمولة خاصة

يتم إثبات إيرادات العمولة الخاصة في قائمة الدخل على أساس طريقة العائد الفعلي.

١٧-٢ مصاريف

يتم تصنيف جميع المصاريف، التي لا ترتبط مباشرة بتحقيق الإيرادات كمصاريف عمومية وإدارية أخرى باستثناء "رواتب الموظفين والمنافع ذات الصلة" والتي يتم عرضها بشكل منفصل.

١٨-٢ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود إيجارية

قامت الشركة بإثبات موجودات ومطلوبات جديدة لعقود الإيجار التشغيلية لمبانيها المكتنية. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الدخل على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة سنوي ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل سنة. يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل وفترة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناتجة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية.

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تتضمن التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار.
- أي مدفوعات إيجار تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف التجديد.

تتضمن مطلوبات عقود إيجارية صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
- مدفوعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي، حيث يمثل المعدل الذي يجب على المستأجر دفعه لاقتراض المبالغ الضرورية للحصول على موجودات ذات قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بأحكام وشروط مماثلة.

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجارات الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الشامل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

تشتمل الموجودات منخفضة القيمة على بنود صغيرة تتعلق بمعدات المكاتب.

٢. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٨-٢ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود إيجارية (تتمة)

يتم التفاوض على شروط الإيجار كلاً على حدة وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات، ولا يجوز استخدام الموجودات المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية مبيّنة أدناه. يتم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم.

٣. المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي اعتمدها الشركة

تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ باستثناء تطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي الموضحة أدناه والتي أصبحت قابلة للتطبيق لفترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. وقد قامت الإدارة بتقييم أن التعديلات أدناه ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية.

قامت الشركة بتطبيق التعديلات والتفسيرات والمراجعات التالية على المعايير الحالية، الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي وهي قابلة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢:

المعيار / التعديلات	الوصف
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	إصلاح مؤشر سعر الفائدة - المرحلة ٢
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	تمديد امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦	ممتلكات ومصنع ومعدات: متحصلات قبل الاستخدام المقصود
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣	الإشارة إلى الإطار المفاهيمي
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧	عقود مكلفة - تكلفة الوفاء بعقد
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦	ممتلكات ومصنع ومعدات: متحصلات قبل الاستخدام المقصود
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي	تحسينات متعلقة بـ:
	- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية
	- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار
	- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى

لم يكن لتطبيق التعديلات المذكورة أعلاه على المعايير والتفسيرات أي أثر جوهري على هذه القوائم المالية.

المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد:

فيما يلي المعايير الصادرة التي لم تصبح بعد سارية حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتتضمن هذه القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة تطبيقها في تاريخ قادم. وتعترم الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار / التفسير	الوصف	يسري تطبيقه في الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ اللاحق
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تصنيف المطلوبات إلى متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ في ضوء المعايير الدولية للتقرير المالي	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨	تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	ضريبة مؤجلة متعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣

٣. المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد (تتمة)

المعيار/ التفسير	الوصف	يسري تطبيقه في الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ اللاحق
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"، كما تم تعديله في ديسمبر ٢٠٢١	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة لعقود التأمين. سيغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ بشكل جوهري المحاسبة من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات تشاركية تقديرية.	١ يناير ٢٠٢٣

لا توجد أي معايير أخرى من المعايير الدولية للتقرير المالي أو تفسيرات صادرة من لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي والتي لم تكن سارية المفعول بعد ومن المتوقع أن يكون لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

٤. وديعة لدى مقاصة

تمثل ضمانات الهامش المؤدعة لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية (مقاصة) من قبل مؤسسات السوق المالية. تقوم مقاصة بتحديد ضمانات الهامش مؤسسات السوق المالية بناءً على متوسط أرصدة المحفظة من خلال تطبيق منهجية التحليل المعياري لمخاطر المحفظة.

٥. نقد وما يماثله

إيضاح	٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية
نقد في الصندوق	١٠٠	١٠٠
نقد لدى البنك	٣٥,٢٧٢	٦٠,٨٩٢
ودائع قصيرة الأجل	٣٢٣,١١٧	٦٥,٠٠٠
	<u>٣٥٨,٤٨٩</u>	<u>١٢٥,٩٩٢</u>

١-٥ يمثل أرصدة في حسابات جارية لدى بنوك محلية.
٢-٥ يمثل ودائع قصيرة الأجل والتي تحمل أرباح بفترات استحقاق أقل من ثلاثة أشهر.

٦. وديعة لأجل

إيضاح	٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية
وديعة لأجل	١٠٠,٠٠٠	١٤٦,٢١٨
	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٤٦,٢١٨</u>

١-٦ يمثل ودائع قصيرة الأجل تحمل أرباح بفترات استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر.

٧. إيرادات مستحقة

إيرادات مستحقة	٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية
أتعاب إدارة الأصول	٢٠٢,٥٥٦	١٦٢,٢٩٦
خدمات الأوراق المالية وأتعاب الحفظ	٥,١١٨	٣,٧٧٣
أتعاب الخدمات المصرفية للشركات	٣١٤	١,٠٧٢
أخرى	١٩,٥٢٥	٢,٨٨٩
	<u>٢٢٧,٥١٣</u>	<u>١٧٠,٠٣٠</u>

لم يتم تسجيل خسائر ائتمانية متوقعة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ نظراً لأن مبلغ الانخفاض في القيمة غير جوهري.

٨. تمويل بالهامش

تقدم الشركة تسهيلات التمويل بالهامش لبعض العملاء للتداول في سوق الأوراق المالية المحلية من خلال الشركة. يتم ضمان التمويل بالهامش من خلال تغطية معتمدة تبلغ ١٣٠٪ من القيمة السوقية للمحفظة الخاصة بالعميل. تحتفظ الشركة في سياق أنشطة التمويل الاعتيادية بضمانات لضمان التخفيف من مخاطر الائتمان على التمويل بالهامش. تدار الضمانات مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي القيمة القابلة للتحقق. تم تسجيل خسائر ائتمانية متوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بمبلغ ٥,٣٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: لا يوجد). يتم إدراج هذا الانخفاض في القيمة ضمن عمولات على خدمات الوساطة، بالصافي. راجع أيضًا إيضاح ٢١.

٩. مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٠٨,٩٩٩	٢٤٦,٧١٨	دفعات مقدمة
٧,٨٩٩	٧,٨٨٤	ودائع قابلة للاسترداد
٣٦٥	٣١٣	مصاريق تأمين مدفوعة مقدماً
٩,٠٧٢	٤,٨٠٧	موجودات أخرى
<u>٢٢٦,٣٣٥</u>	<u>٢٥٩,٧٢٢</u>	

١٠. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٢	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		صناديق عامة
١,١٢٦,٧٥١	٩٨٨,٩٥١	صناديق استثمارية مُدارة من قبل شركة الرياض المالية
٧٢,٤٣٦	٦٤,٣٥٦	صناديق استثمارية - أخرى
<u>١,١٩٩,١٨٧</u>	<u>١,٠٥٣,٣٠٧</u>	
		صناديق خاصة
١٤٩,٠٧١	١٠٨,٤٦٧	صناديق استثمارية مُدارة من قبل شركة الرياض المالية
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	صناديق استثمارية - أخرى
<u>١٦٤,٠٧١</u>	<u>١٢٣,٤٦٧</u>	
<u>١,٣٦٣,٢٥٨</u>	<u>١,١٧٦,٧٧٤</u>	مجموع الاستثمارات
١,٣١٥,٦٦٣	١,١٣٧,٠٣٦	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - متداولة
٤٧,٥٩٥	٣٩,٧٣٨	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - غير متداولة
<u>١,٣٦٣,٢٥٨</u>	<u>١,١٧٦,٧٧٤</u>	

١١. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٢	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١١٣,٤٣٥	١١٣,٠٩٠	صندوق الرياض ريت - مدار من قبل شركة الرياض المالية

الأرباح المترجمة في القيمة العادلة غير المحققة هي القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وتبلغ ٦,٠٣٦ ألف ريال سعودي (٢٠٢١: ٥,٦٩١ ألف ريال سعودي).

١٢. استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٣,٠٠٠	٦٤,٠٠٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

لم يتم تسجيل خسائر ائتمانية متوقعة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ نظراً لأن مبلغ الانخفاض في القيمة غير جوهري.

١٣. موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار

فيما يلي التغيير في موجودات حق الاستخدام خلال السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	التكلفة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٧,٨٢٠	١٧,٨٢٠	إضافات
-	١١,٨٤٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٧,٨٢٠	٢٩,٦٦٢	استهلاك متراكم
٨,٦٦٨	١٤,٤٤٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥,٧٨٠	٦,٢٣٥	المحمل للسنة
١٤,٤٤٨	٢٠,٦٨٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,٣٧٢	٨,٩٧٩	صافي القيمة الدفترية

فيما يلي استحقاق مطلوبات عقود الإيجار في نهاية السنة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	أقل من سنة واحدة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات
٢,٦٦٢	٥,٧٧٦	
-	٢,٦٤٥	
٢,٦٦٢	٨,٤٢١	

بلغ مجموع تكاليف التمويل على مطلوبات عقود الإيجار المثبتة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٠٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٢٥ ألف ريال سعودي).

١٤. ممتلكات ومعدات

المجموع ٢٠٢١	المجموع ٢٠٢٢	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ بآلاف الريالات السعودية	تحسينات على مباني مستأجرة بآلاف الريالات السعودية	أثاث بآلاف الريالات السعودية	معدات وأجهزة بآلاف الريالات السعودية	التكلفة
٧,٦٤٤	١٢,٩٣١	٥,٤٩٤	٤,٣٨٧	١,١٦٠	١,٨٩٠	في بداية السنة
٥,٢٨٧	١,٣١٩	٥١٦	١٩٠	٥٠٩	١٠٤	إضافات
-	(٣,٨٣٦)	(٣,٨٣٦)	-	-	-	محول من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
-	(١٤)	-	-	-	(١٤)	الاستيعادات
١٢,٩٣١	١٠,٤٠٠	٢,١٧٤	٤,٥٧٧	١,٦٦٩	١,٩٨٠	في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم
١,٠١٤	٢,٢٨١	-	١,٣٢٧	٤٩٥	٤٥٩	في بداية السنة
١,٢٦٧	١,٣٩٣	-	٨٩٨	٢٦٤	٢٣١	المحمل خلال السنة
-	(١٤)	-	-	-	(١٤)	الاستيعادات
٢,٢٨١	٣,٦٦٠	-	٢,٢٢٥	٧٥٩	٦٧٦	في نهاية السنة
						صافي القيمة الدفترية
	٦,٧٤٠	٢,١٧٤	٢,٣٤٧	٩٠٨	١,٣٠٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	١٠,٦٥٠	٥,٤٩٤	٣,٠٦٠	٦٦٥	١,٤٣١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥. موجودات غير ملموسة		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		التكلفة
١٩,٩٤٤	٢١,٧١٢	كما في ١ يناير
١,١٦٧	١,٣١٥	إضافات
٦٠١	٣,٨٣٦	تحويل من ممتلكات ومعدات (إيضاح ١٤)
٢١,٧١٢	٢٦,٨٦٣	كما في ٣١ ديسمبر
		الاستهلاك المتراكم
٧,٧٤٢	١١,٧٧٧	كما في ١ يناير
٤,٠٣٥	٥,٠٠٢	المحمل خلال السنة
١١,٧٧٧	١٦,٧٧٩	كما في ٣١ ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية
٩,٩٣٥	١٠,٠٨٤	كما في ٣١ ديسمبر

١٦. قروض قصيرة الأجل
تمثل القروض قصيرة الأجل تسهيلات من بنك محلي لتمويل أنشطة التمويل بالهامش. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، مبلغ التسهيلات المستخدمة من قبل الشركة ٢٥٨,٨٧٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٢,٥٦٥ ألف ريال سعودي).

١٧. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٢٥,١٣٢	١٢٣,٣٨٨	مصاريف متعلقة بالموظفين مستحقة
٣٣,٧٨٥	١٩,٢١٠	مصاريف عمومية وإدارية مستحقة
١٢,٧٨٦	١٤,٨٣٢	ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
١,٣٦٦	١,٢٦٦	ضريبة استقطاع مستحقة الدفع
١٨,٩٧٩	٣١,٩٥٦	مطلوبات أخرى
١٩٢,٠٤٨	١٩٠,٦٥٢	

١٨. الزكاة المستحقة
الشركة غير ملزمة بتقديم إقرار زكوي منفصل نظرًا لأن الشركة الأم تقدم إقرار زكوي موحد / واحد للمجموعة بأكملها على أساس الوعاء الزكوي الموحد وتقوم بتسوية التزامها الزكوي وفقًا لذلك. وعليه، فإن الشركة غير ملزمة بدفع أي مدفوعات للسلطات الزكوية. يكون مبلغ الزكاة المحمل على هذه القوائم المالية مستحق الدفع للشركة الأم، والتي تقوم في النهاية بتسوية التزام الزكاة بالنيابة عن الشركة.
تبلغ حصة زكاة الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٣,١٥٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٣,١٣٠ ريال سعودي). يتم تقدير هذه الحصة بناءً على معدل الزكاة المطبق على دخل الشركة قبل الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

١٩. رأس المال
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، تم تقسيم رأس مال الشركة المدفوع والبالغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٥٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم. رأس مال الشركة مملوك بالكامل لبنك الرياض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

٢٠. احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتوجب على الشركة تحويل نسبة ١٠٪ من صافي الدخل السنوي إلى احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي على الأقل ٣٠٪ من رأس مالها. لا يُسمح بتوزيع هذا الاحتياطي على المساهمين حتى تتم تصفية الشركة.

٢١. عمولات على خدمات الوساطة، بالصافي

تم تسجيل عمولة الوساطة بالصافي بعد خصم المصاريف المتعلقة بالوساطة بما في ذلك تكلفة التمويل على القروض قصيرة الأجل، والتي بلغت ١١٥,٩٨٠ ألف ريال سعودي لسنة ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١٤٧,٠٦٠ ألف ريال سعودي). بلغت تكلفة التمويل على القروض قصيرة الأجل المدرجة أعلاه مبلغ ١٠,٩٣٤ ألف ريال سعودي لسنة ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٣,٧٦٠ ألف ريال سعودي).

٢٢. مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية		
١٠,٧٤٢	١١,٧٤٥		مصاريف إصلاح وصيانة
٩,١٤٣	٢٣,٧٣٧	٣-٢٤	رسوم خدمات
٧,٣٤٠	٤,٥٧٧		رسوم اتصالات
٥,٧٨٠	٦,٢٣٥	١٣	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٥,٣٠٢	٦,٣٩٥		استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٢,٤٣٠	٣,١٣٨		مصاريف تسويق
١,٩٤٠	٢,٣٥٩		أتعاب قانونية ومهنية واستشارية
٥٢٧	١,٦٧٩		مصاريف رحلات عمل
٥,٣١٠	٦,٥٦٢		مصاريف أخرى
٤٨,٥١٤	٦٦,٤٢٧		

٢٣. الأصول تحت الإدارة

تدار أموال العملاء بصفة استثمارية خالية من المخاطر أو حق الرجوع على الشركة. تعتبر هذه الأصول بنوداً خارج قائمة المركز المالي ولا تشكل جزءاً من موجودات الشركة. وهي تمثل:

- (أ) أصول استثمارية مدارة من قبل الشركة تبلغ ٨٢,١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٩١,١ مليار ريال سعودي)
- (ب) حسابات العملاء النقدية بمبلغ ٦ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٩,٣ مليار ريال سعودي).

٢٤. معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة بالشركة من الشركة الأم وشركاتها التابعة وشركاتها الشقيقة (أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم وأقاربهم)، والصناديق الاستثمارية التي تديرها الشركة وكبار موظفي الإدارة. تتم المعاملات وفقاً لشروط متفق عليها بشكل متبادل ومعتمدة من قبل إدارة الشركة. فيما يلي تفاصيل المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها سابقاً في هذه القوائم المالية:

(أ) المعاملات مع الشركة الأم والشركات التابعة والشركات الشقيقة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
٣,٨٧١	١٧,٣٦٤	١-٢٤ أتعاب إدارة الأصول
١,٢٠٠	٢,٨٣١	٢-٢٤ أتعاب الخدمات المصرفية للشركات
٩,١٤٣	٢٣,٧٣٧	٣-٢٤ رسوم خدمات
٥,٩٠٥	٦,٣٣٨	مصاريف إيجار
١٩٢	٣٣٢	٤-٢٤ تكاليف تمويل على القروض قصيرة الأجل
٧,٨٩٢	١٥,٥٧٠	عمولات وأتعاب
٣١٩	-	منافع نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٨٤	-	٥-٢٤ رسوم خطاب الضمان
٢	٤٧	عمولات ورسوم مدفوعة أو رسوم بنكية

١-٢٤ يمثل الرسوم المكتسبة من إدارة محافظ الشركة الأم والشركات الشقيقة وتقديم الخدمات الاستشارية.

٢-٢٤ يمثل الرسوم المكتسبة من الأعمال الاستشارية التي تقدمها الشركة وتحديداً ترتيبات الذمم المدينة التي أبرمتها الشركة الأم مع العميل النهائي، وكذلك تقديم المشورة بشأن إصدار سندات الدين.

٣-٢٤ تشمل رسوم الخدمة تكلفة تقنية المعلومات والخدمات البنكية والتسويق والموارد البشرية ومصاريف قسم الخدمات، والتي يتم تقديمها من قبل الشركة الأم للشركة بموجب اتفاقية تقديم خدمات.

٤-٢٤ يتم تسوية جميع المعاملات المذكورة أعلاه من خلال الحساب البنكي المحفوظ به لدى الشركة الأم على أساس سنوي.

٥-٢٤ أصدرت الشركة الأم، بصفتها وكيل تسوية للشركة في ٢٠٢١، خطاب ضمان إلى السوق المالية السعودية ("تداول") بشأن تسوية المعاملات التي تتم من خلال شركة الرياض المالية بناءً على طلب تداول. إن خطاب الضمان هذا ليس له حد تقدي ولا مدة محددة ولا يمكن إلغاؤه دون موافقة مسبقة من تداول.

(ب) معاملات مع الصناديق الاستثمارية التي تديرها الشركة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
٣٦٩,٨٠١	٣٨٣,٢٧٦	أتعاب إدارة الأصول، بالصافي
٦,٨٩٩	١١,٣٧٩	إيرادات توزيعات أرباح
١٥,٤٩٩	٣٤٤	ربح غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٥١٩	٩,٠٦٤	ربح محقق من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٢١٧	٢٢,٣٧٤	ربح غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(ج) معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة للشركة الأم وشركاتهم الشقيقة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	
٢,٥١٣	١,٣٠١	عمولة وأتعاب

٢٤. معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

معاملات مع أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة للشركة وشركاتهم الشقيقة: ٢٠٢٢		٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
١٢٦	٤٨	عمولة وأتعاب	
(د) مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة:			
٢٠٢٢		٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
١,٤١١	١,٢٥٥	أعضاء مجلس الإدارة واللجان	
٢٢,٣٠٠	١٧,٦٦٥	كبار موظفي الإدارة	
٢٥. منافع نهاية الخدمة للموظفين			
٢٠٢٢		٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
٥٠,٤٣٦	٥٦,٥٠٤	القيمة الحالية لمنافع نهاية الخدمة للموظفين	
٢٥-١ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية			
فيما يلي الافتراضات المالية الرئيسية المستخدمة لحساب مطلوبات منافع نهاية الخدمة للموظفين:			
٢٠٢٢		٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
٥,٣٨%	٢,٧٢%	معدل الخصم	
٤,٠٠%	٤,٠٠%	معدل زيادة الرواتب	
٢٥-٢ التغيرات في منافع نهاية الخدمة للموظفين			
فيما يلي التغيرات في منافع نهاية الخدمة للموظفين المثبتة في قائمة المركز المالي:			
٢٠٢٢		٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
٥٦,٥٠٤	٤٧,١١٤	صافي الالتزام في بداية السنة	
٧,٢٢٩	٦,٢٢٧	تكلفة الخدمة الحالية	
١,٥٨٨	١,٠٧٧	تكلفة الفائدة	
(٤,٨١٨)	(٢,٥٨٢)	منافع مدفوعة خلال السنة	
(١٠,٠٦٧)	٤,٣٤٩	(ربح) / خسارة إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين	
-	٣١٩	تحويل من الشركة الأم	
٥٠,٤٣٦	٥٦,٥٠٤	صافي الالتزام في نهاية السنة	

٢٥. منافع نهاية الخدمة للموظفين (تمة)

٣-٢٥ المبالغ المثبتة في قائمة الدخل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦,٢٢٧	٧,٢٢٩	منافع الخدمة الحالية للموظفين
١,٠٧٧	١,٥٨٨	تكلفة الفائدة
٧,٣٠٤	٨,٨١٧	

٤-٢٥ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية الهامة

فيما يلي منافع نهاية الخدمة للموظفين للتغيرات في الافتراضات الرئيسية:

زيادة / (نقص) في القيمة الحالية لالتزام منافع نهاية الخدمة للموظفين		التغير في الافتراض	
%	المبلغ بآلاف الريالات السعودية		
(٣,٠٨)%	(١,٥٥١)	٪٠,٥+	معدل الخصم
٤,٠٣%	٢,٠٣٢	٪٠,٥-	
٤,٠٦%	٢,٠٤٨	٪٠,٥+	معدل الزيادة في الرواتب
(٣,١٤)%	(١,٥٨٥)	٪٠,٥-	

يستند تحليل الحساسية إلى حدوث تغير في أي افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. من الناحية العملية، ليس من المرجح حدوث ذلك، وقد تكون التغيرات في بعض الافتراضات مترابطة. وعند احتساب حساسية منافع ما بعد الخدمة للموظفين إلى الافتراضات الاكتوارية الجوهرية، فإن نفس الطريقة (القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة التي تحتسب بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية سنة التقرير) قد تم تطبيقها عند احتساب التزامات منافع الموظفين.

٢٦. تكلفة تمويل

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٣,٧٦٠	١٠,٩٣٤	١-٢٦	تكلفة تمويل على القروض قصيرة الأجل
١٢٥	١٠٣	١٣	مصروف فائدة على مطلوبات عقود إيجارية
٣,٨٨٥	١١,٠٣٧		

١-٢٦ يتم إدراج تكلفة التمويل على قروض قصيرة الأجل ضمن عمولات على خدمات الوساطة، بالصافي. راجع إيضاح ٢١.

٢٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

١-٢٧ عوامل المخاطر المالية

تعتبر إدارة المخاطر الفعالة ذات أهمية قصوى للشركة. وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر صرف العملات الأجنبية بشكل رئيسي ومخاطر حقوق الملكية) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية. على الشركة أن تضمن رسمة رأس المال بشكل متحفظ نسبة إلى مستويات المخاطر، بالإضافة إلى المتطلبات والمؤشرات الخارجية.

تشمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي النقد وما يماثله والودائع لدى مقاصة والودائع لأجل والإيرادات المستحقة والإقراض بالهامش والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والذمم المدينة الأخرى والقروض قصيرة الأجل ومطلوبات عقود الإيجار والمطلوبات الأخرى. تم الإفصاح عن طرق الإثبات المطبقة والخاصة بهذه البنود ضمن السياسة المحاسبية لكل بند.

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بالقوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق نافذ نظاماً في إجراء المقاصة للمبالغ المثبتة والنية للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الأصل والالتزام في نفس الوقت.

(أ) مخاطر السوق

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تذبذب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ هذه المخاطر عن الأدوات المالية المقومة بعملة أجنبية.

الأدوات المالية للشركة مقومة بالريال السعودي. تتم معاملات الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي وتعتبر التعرضات للعملات الأجنبية غير جوهرية.

(٢) مخاطر سعر العمولة

تمثل مخاطر سعر العمولة مخاطر تعرض قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية أو القيم العادلة للأدوات المالية ذات السندات الثابتة للتقلبات نتيجة التغيرات في معدلات العمولة السوقية.

ليس لدى الشركة مخاطر جوهرية لأسعار العمولات للتدفقات النقدية حيث لا يوجد لديها أي مبلغ كبير من الأدوات المالية ذات معدل فائدة متغير.

إن الأدوات المالية ذات المعدلات الثابتة للشركة مدرجة بالتكلفة المطفأة وهي بذلك غير معرضة لمخاطر سعر العمولة بالقيمة العادلة كما هو موضح في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ نظراً لأن القيمة الدفترية والتدفقات النقدية المستقبلية لن تتعرض للتذبذب بسبب التغير في أسعار العمولة في السوق.

٢٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٧ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(٣) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للشركة نتيجة للتغيرات في أسعار السوق بسبب عوامل أخرى غير ناتجة عن تغيرات أسعار العملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الفائدة/ الربح.

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة. تقوم الشركة بتنويع المحفظة الاستثمارية وتراقب عن كثب حركة أسعار استثماراتها في الأدوات المالية. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، تمتلك الشركة استثمارات حقوق الملكية في الصناديق المستثمر فيها.

٢٠٢١		٢٠٢٢		
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
التأثير على حقوق الملكية	نسبة التغير المحتمل المعقول	التأثير على حقوق الملكية	نسبة التغير المحتمل المعقول	
٥٤,٨٧١	±٥%	٦٣,٧٩١	±٥%	صناديق استثمارية - إدارة من قبل شركة الرياض المالية
١٠٩,٧٤٢	±١٠%	١٢٧,٥٨٢	±١٠%	صناديق استثمارية - أخرى
٣,٩٦٨	±٥%	٤,٣٧٢	±٥%	صندوق الرياض ريت
٧,٩٣٦	±١٠%	٨,٧٤٤	±١٠%	
٥,٦٥٥	±٥%	٥,٦٧٢	±٥%	
١١,٣٠٩	±١٠%	١١,٣٤٤	±١٠%	

(ب) مخاطر الائتمان

تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان وهي مخاطر تسبب أحد أطراف الأداة المالية بخسارة مالية للطرف الآخر من خلال العجز عن تسوية التزام ما. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان الخاصة بالنقد وما يماثله والوديعة لدى مقاصة والوديعة لأجل والإيرادات المستحقة والإفراض بالهامش والاستثمار المدرج بالتكلفة المطفأة والذمم المدينة الأخرى على النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٦٠,٨٩٢	٣٥,٢٧٢	نقد لدى البنك
٦٥,٠٠٠	٣٢٣,١١٧	وديعة قصيرة الأجل
-	١١٥,٤٢٠	وديعة لدى مقاصة
١٤٦,٢١٨	١٠٠,٠٠٠	وديعة لأجل
١٧٠,٠٣٠	٢٢٧,٥١٣	إيرادات مستحقة
٣٩٧,٣٥٨	٢٤٥,١٤٩	تمويل بالهامش
٦٤,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢٥٤,٦٠٢	٢١٦,٨٩٨	موجودات أخرى

٢٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٧ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

تمثل القيم الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان.

مخاطر الائتمان الخاصة بالنقد وما يماثله والودائع لدى مقاصة والودائع لأجل والإيرادات المستحقة والإقراض بالهامش والاستثمار المدرج بالتكلفة المطفأة والذمم المدينة الأخرى على النحو التالي:

تتضمن الأرصدة النقدية ودائع قصيرة الأجل محتفظ بها لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني استثماري. تتمثل سياسة الشركة في إبرام عقود الأدوات المالية مع أطراف مقابلة ذات سمعة جيدة. تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع أطراف معينة والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة. الذمم المدينة مقابل الإقراض بالهامش تتمتع بنسب تغطية كافية. يتم مراقبة المحافظ عن قرب ويتم إجراء أي طلبات هامشية أو تصفيات عند الحدود المحددة مسبقاً وعند الحاجة للتأكد من أن تعرض الشركة مضمون بشكل كافٍ. يساوي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المالية.

تطبق الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع الموجودات المالية. لم تثبت الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد وما يماثله والوديعة لدى مقاصة والوديعة لأجل والإقراض بالهامش والإيرادات المستحقة والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والذمم المدينة الأخرى لأن المبلغ غير جوهري.

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على تلبية الوفاء بالتزاماتها. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة وبمبلغ قريب من قيمته العادلة. تضمنت الموجودات المالية للشركة، كما في نهاية السنة، بشكل رئيسي أرصدة لدى البنوك وودائع وإيرادات مستحقة وإقراض بالهامش واستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل واستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على المدى الطويل والتي يمكن استخدامها لتلبية متطلبات السيولة المتغيرة. تراقب الإدارة التدفقات النقدية المتوقعة على أساس منظم وتضمن الحفاظ على تدفقات نقدية موجبة من الأنشطة التشغيلية لتمويل الارتباطات المستقبلية للشركة.

تاريخ الاستحقاق

يلخص الجدول التالي تاريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية الجوهرية للشركة على أساس الاستحقاقات المتوقعة. يعتمد الجدول أدناه على القيم المخصومة. لا يوجد أثر جوهري للتدفقات النقدية غير المخصومة للمطلوبات:

٢٠٢٢		بألاف الريالات السعودية		بدون أجل استحقاق ثابت		
المجموع	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة				
٣٥٨,٤٨٩	-	٣٥٨,٤٨٩	-	-	-	نقد وما في حكمه
١١٥,٤٢٠	-	١١٥,٤٢٠	-	-	-	وديعة لدى مقاصة
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	وديعة لأجل
٢٢٧,٥١٣	-	٢٢٧,٥١٣	-	-	-	إيرادات مستحقة
٢٤٥,١٤٩	-	٢٤٥,١٤٩	-	-	-	تمويل بالهامش
٢١٦,٨٩٨	-	٢١٦,٨٩٨	-	-	-	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٣٦٣,٢٥٨	٤٧,٥٩٥	١,٣١٥,٦٦٣	-	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٣,٤٣٥	-	-	١١٣,٤٣٥	-	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٣,٠٠٠	-	-	٨٣,٠٠٠	-	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢,٨٢٣,١٦٢	٤٧,٥٩٥	٢,٥٧٩,١٣٢	١٩٦,٤٣٥	-	-	مجموع الموجودات
المطلوبات						
٢٥٨,٨٧٨	-	٢٥٨,٨٧٨	-	-	-	قروض قصيرة الأجل
١٧٤,٥٥٤	-	١٧٤,٥٥٤	-	-	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٨,٤٢١	٢,٦٤٥	٥,٧٧٦	-	-	-	مطلوبات عقود ايجارية
٤٤١,٨٥٣	٢,٦٤٥	٤٣٩,٢٠٨	-	-	-	مجموع المطلوبات

٢٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٧ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

أجل الاستحقاق

٢٠٢٢			
بآلاف الريالات السعودية			
المجموع	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	بدون أجل استحقاق ثابت
٢,٣٨١,٣٠٩	٤٤,٩٥٠	٢,١٣٩,٩٢٤	١٩٦,٤٣٥
٤,٧٦٢,٦١٨	٢,٣٨١,٣٠٩	٢,٣٣٦,٣٥٩	١٩٦,٤٣٥

فجوة الاستحقاق

فجوة الاستحقاق التراكمي

٢٠٢١			
بآلاف الريالات السعودية			
المجموع	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	بدون أجل استحقاق ثابت
١٢٥,٩٩٢	-	١٢٥,٩٩٢	-
١٤٦,٢١٨	-	١٤٦,٢١٨	-
١٧٠,٠٣٠	-	١٧٠,٠٣٠	-
٣٩٧,٣٥٨	-	٣٩٧,٣٥٨	-
٢٥٩,٧٢٢	-	٢٥٩,٧٢٢	-
١,١٧٦,٧٧٤	٣٩,٧٣٨	١,١٣٧,٠٣٦	-
١١٣,٠٩٠	-	-	١١٣,٠٩٠
٦٤,٠٠٠	-	-	٦٤,٠٠٠
٢,٤٥٣,١٨٤	٣٩,٧٣٨	٢,٢٢٦,٣٥٦	١٧٧,٠٩٠

المطلوبات

٤١٢,٥٦٥	-	٤١٢,٥٦٥	-	نقد وما في حكمه
١٧٧,٨٩٦	-	١٧٧,٨٩٦	-	وديعة لأجل
٢,٦٦٢	-	٢,٦٦٢	-	إيرادات مستحقة
٥٩٣,١٢٣	-	٥٩٣,١٢٣	-	تمويل بالهامش
				مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
				استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
				مجموع الموجودات
١,٨٦٠,٠٦١	٣٩,٧٣٨	١,٦٤٣,٢٢٣	١٧٧,٠٩٠	
٣,٧٢٠,١٢٢	١,٨٦٠,٠٦١	١,٨٢٠,٣٢٣	١٧٧,٠٩٠	

فجوة الاستحقاق

فجوة الاستحقاق التراكمي

٢-٢٧ تقدير القيمة العادلة

تستند القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول في تاريخ التقرير المالي. تُقيم الأدوات التي لم يتم إدراج أي مبيعات لها بتاريخ التقييم بأحدث سعر للشراء.

تعتبر السوق نشطة إذا تمت معاملات للأصل أو الالتزام بمعدل تكرار وحجم كافي لتقديم معلومات تسعير على أساس مستمر.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- مدخلات المستوى ١ هي أسعار معلنة (غير معدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المشابهة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.
- مدخلات المستوى ٢ هي مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن رصدها للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- مدخلات المستوى ٣ هي المدخلات لا يمكن رصدها للأصل أو الالتزام.

٢٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٧ تقدير القيمة العادلة

يعرض الجدول أدناه الأدوات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٢٠٢٢
بآلاف الريالات السعودية

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
٣٥٨,٤٨٩	٣٥٨,٤٨٩	-	-	٣٥٨,٤٨٩	نقد وما في حكمه
١١٥,٤٢٠	١١٥,٤٢٠	-	-	١١٥,٤٢٠	وديعة لدى مقاصة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	وديعة لأجل
٢٢٧,٥١٣	٢٢٧,٥١٣	-	-	٢٢٧,٥١٣	إيرادات مستحقة
٢٤٥,١٤٩	٢٤٥,١٤٩	-	-	٢٤٥,١٤٩	تمويل بالهامش
٢٢٦,٣٣٥	٢٢٦,٣٣٥	-	-	٢٢٦,٣٣٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	-	-	٨٣,٠٠٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المضافة
١,٣٥٥,٩٠٦	١,٣٥٥,٩٠٦	-	-	١,٣٥٥,٩٠٦	

٢٠٢٢
بآلاف الريالات السعودية

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
١,٣٦٣,٢٥٨	٧٠,٤٧١	١,٢٩٢,٧٨٧	-	١,٣٦٣,٢٥٨	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٣,٤٣٥	-	-	١١٣,٤٣٥	١١٣,٤٣٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٤٧٦,٦٩٣	٧٠,٤٧١	١,٢٩٢,٧٨٧	١١٣,٤٣٥	١,٤٧٦,٦٩٣	
٢,٧١٧,١٧٩	١,٣١٠,٩٥٧	١,٢٩٢,٧٨٧	١١٣,٤٣٥	٢,٧١٧,١٧٩	

٢٠٢٢
بآلاف الريالات السعودية

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
٢٥٨,٨٧٨	٢٥٨,٨٧٨	-	-	٢٥٨,٨٧٨	قروض قصيرة الأجل
١٩٠,٦٥٢	١٩٠,٦٥٢	-	-	١٩٠,٦٥٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٤٤٩,٥٣٠	٤٤٩,٥٣٠	-	-	٤٤٩,٥٣٠	

٢٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٧ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية					القيمة الدفترية	موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١			
١٢٥,٩٩٢	١٢٥,٩٩٢	-	-	١٢٥,٩٩٢	نقد وما في حكمه	
١٤٦,٢١٨	١٤٦,٢١٨	-	-	١٤٦,٢١٨	وديعة لأجل	
١٧٠,٠٣٠	١٧٠,٠٣٠	-	-	١٧٠,٠٣٠	إيرادات مستحقة	
٣٩٧,٣٥٨	٣٩٧,٣٥٨	-	-	٣٩٧,٣٥٨	تمويل بالهامش	
٢٥٩,٧٢٢	٢٥٩,٧٢٢	-	-	٢٥٩,٧٢٢	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	
٦٤,٠٠٠	٦٤,٠٠٠	-	-	٦٤,٠٠٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة	
١,١٦٣,٣٢٠	١,١٦٣,٣٢٠	-	-	١,١٦٣,٣٢٠		

٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية					القيمة الدفترية	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١			
١,١٧٦,٧٧٤	١٥,٠٤٦	١,١٦١,٧٢٨	-	١,١٧٦,٧٧٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
١١٣,٠٩٠	-	-	١١٣,٠٩٠	١١٣,٠٩٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
١,٢٨٩,٨٦٤	١٥,٠٤٦	١,١٦١,٧٢٨	١١٣,٠٩٠	١,٢٨٩,٨٦٤		

٢٠٢١ بالآلاف الريالات السعودية					القيمة الدفترية	مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١			
٤١٢,٥٦٥	٤١٢,٥٦٥	-	-	٤١٢,٥٦٥	قروض قصيرة الأجل	
١٩٢,٠٤٨	١٩٢,٠٤٨	-	-	١٩٢,٠٤٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى	
٦٠٤,٦١٣	٦٠٤,٦١٣	-	-	٦٠٤,٦١٣		

تقوم الشركة بإثبات التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي يحدث التغيير خلالها. خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، لم يتم إجراء تحويلات من أو إلى المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة.

٢٧. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٧ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

لا تختلف القيم العادلة للنقد وما يماثله والودائع لدى مقاصة والودائع لأجل والإيرادات المستحقة والتمويل بالهامش والذمم المدينة الأخرى والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والمستحقات والمطلوبات الأخرى، بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية، نظرًا لأن معدلات عمولة السوق الحالية بالنسبة للأدوات المالية المماثلة لا تختلف بشكل جوهري عن المعدلات المتعاقد عليها، ويعود ذلك إلى قصر مدة استحقاق الأداة المالية. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتعتمد الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف المقابل في وقت استحقاقها.

٢٨. توزيعات أرباح

لم يتم دفع أي توزيعات أرباح للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٣٠٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي)

٢٩. تعديل أرقام المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة فيما يتعلق بالإيرادات المستحقة والتمويل بالهامش لتتوافق مع عرض السنة الحالية. ليس للتعديل أدناه أي أثر على صافي دخل الشركة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما عدلت)	التعديل	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (كما أدرجت سابقاً)	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧٠,٠٣٠	(١٠,٣٩٢)	١٨٠,٤٢٢	إيرادات مستحقة
٣٩٧,٣٥٧	١٠,٣٩٢	٣٨٦,٩٦٦	تمويل بالهامش

تظهر الموجودات غير الملموسة بمبلغ ٩,٩٣٥ ألف ريال سعودي بشكل منفصل، وقد تم إدراجها سابقاً ضمن الممتلكات والمعدات.

تظهر أعمال رأسمالية قيد التنفيذ بمبلغ ٥,٤٩٤ ألف ريال سعودي ضمن الممتلكات والمعدات، وقد تم إدراجها سابقاً كبنود منفصل في قائمة المركز المالي.

٣٠. الموافقة على القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ رجب ١٤٤٤ هـ (الموافق ١٦ فبراير ٢٠٢٣).