

شركة الخير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المحتوى	الصفحة
تقرير المراجع المستقل	٢-١
قائمة المركز المالي	٣
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل	٤
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	٥
قائمة التدفقات النقدية	٦
إيضاحات حول القوائم المالية	٤٠-٧

رقم السجل التجاري: ٤٠٣٠٢٧٦٦٤٤

هاتف: +٩٦٦ ١٢ ٢٢١ ٨٤٠٠
فاكس: +٩٦٦ ١٢ ٦٦٤ ٤٤٠٨

ey.ksa@sa.ey.com
ey.com

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهيئة ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
برج طريق الملك - الدور الثالث عشر
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
ص.ب. ١٩٩٤ - جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي - الرياض



تقرير مراجع الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

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

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ووفقاً لأحكام نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة، عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل
إلى مساهمي شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأي. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأي. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن ارنست ويونغ للخدمات المهنية

أحمد إبراهيم رضا

محاسب قانوني

رقم الترخيص (٣٥٦)



جدة ١٨ رمضان ١٤٤٥هـ

٢٨ مارس ٢٠٢٤م

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣		
ريال سعودي	ريال سعودي		
(بالآلاف)	(بالآلاف)		
		ايضاح	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
٢٦,٨٢٣	٣٠,٠٥٦		نقد لدى البنوك
٣,٦١٩	٢,٥٥٨	٥	ودائع مرابحة
٦,٤٣٩	٦,٧٨٠	٦	ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٢١٨,٥٤٦	٢٥٠,٩٨٢	٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣٠٠,١٢٨	١٥٠,١٢٠	٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٥٥,٥٥٥	٤٤٠,٤٩٦		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
١,١٣٩,١٤٥	١,٣٣٠,٦٤٤	٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠٠		٥	ودائع مرابحة
٤,٦٦٠	٣,٨٨٤	٩	موجودات حق الاستخدام
١٤٧,٥٣٨	١٤٧,٥٣٨	٢٨	استثمارات عقارية
٤٦,٤٧٩	٤٤,٠٦٧	١٠	ممتلكات ومعدات
١,٣٣٧,٩٢٢	١,٥٢٦,١٣٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
١,٨٩٣,٤٧٧	١,٩٦٦,٦٢٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات المتداولة
١٨٧,٠٩٦	١٣٩,٦٠٩	١١	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٣١,٣٦٨	٢١١,٤٧٩	١٢	عقود مرابحة
١٣,٦٩٦	٣٧,٦٠٤	١٣	تمويل متوافق مع الشريعة
٧٨٧	٨٢٥	٩	التزامات عقود إيجار
٤٣٢,٩٤٧	٣٨٩,٥١٧		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٦٣,٩٢٥	٦١,٧٢٠	١١	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٠٩,٩٠٠	١٢٢,٨٠٠	١٢	عقود مرابحة
٢٢٣,٧٠٤	٢٧١,٢٢٥	١٣	تمويل متوافق مع الشريعة
٢٠,١٨٤	٢١,٣٣٠	١٤	التزامات منافع الموظفين
٤,٥٥٠	٣,٧٢٥	٩	التزامات عقود إيجار
٤٢٢,٢٦٣	٤٨٠,٨٠٠		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٨٥٥,٢١٠	٨٧٠,٣١٧		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٨٩٤,٥٢٣	٨٩٤,٥٢٣	١٧	رأس المال
٥٠,٠٧٣	٦٠,٣٥٩	١٨	الاحتياطي النظامي
٩٣,٨٩٣	١٤١,٧٤٠		الأرباح المبقاة
(٢٢٢)	(٣١٠)	١٤	خسارة اكتوارية، صافي
١,٠٣٨,٢٦٧	١,٠٩٦,٣١٢		مجموع حقوق المساهمين
١,٨٩٣,٤٧٧	١,٩٦٦,٦٢٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)		
			الدخل
١٦٩,٣١٤	٢٠٣,٢٢٨	٨	دخل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٨٦,٥٨٥	٧٦,٦٠١	١٩	إيرادات رسوم
٧٦٢	٩,٢٠٧		دخل من توزيعات الأرباح
٥,٣٩٥	٤٤		إيرادات من ودائع مرابحة
٢٦٢,٠٥٦	٢٨٩,٠٨٠		مجموع إيرادات التشغيل
			المصروفات التشغيلية
(٩,٦٤٦)	(٩,٩٦٦)	٢٠	بيع وتسويق
(١١٧,٩٨٨)	(١٢٦,٤٦٧)	٢١	عمومية وإدارية
(١٢٧,٦٣٤)	(١٣٦,٤٣٣)		مجموع مصروفات التشغيل
١٣٤,٤٢٢	١٥٢,٦٤٧		صافي إيرادات التشغيل
(٤٠,١١٢)	(٤٥,٤٢٦)	٢٢	مصروفات مرابحة وتمويل
(٢٤٩)	(٢١٣)	٩	تكلفة تمويل على التزامات عقود إيجار
١,٣٥٠	١,٤٨٧		إيرادات أخرى
٩٥,٤١١	١٠٨,٤٩٥		الربح قبل الزكاة
(٤,٠٢٠)	(٥,٦٣٦)	١٥	الزكاة
٩١,٣٩١	١٠٢,٨٥٩		الربح للسنة
			(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
٦٠٥	(٨٨)	١٤	بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة (خسارة) / مكسب من إعادة القياس التزامات منافع الموظفين
٩١,٩٩٦	١٠٢,٧٧١		مجموع الدخل الشامل للسنة
٨٩,٤٥٢	٨٩,٤٥٢	١٧	ربحية السهم الأساسية والمخفضة
١,٠٢	١,١٥	٢٩	العدد المرجح للأسهم (بالآلاف) العائد إلى الربح بعد الزكاة (بالريال السعودي)

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

رأس المال	الاحتياطي	الأرباح المبقاة	مكسب اكنواري، (خسارة) /	المجموع
ريال سعودي (بآلاف)	ريال سعودي (بآلاف)	ريال سعودي (بآلاف)	ريال سعودي (بآلاف)	ريال سعودي (بآلاف)
٨٩٤,٥٢٣	٤٠,٩٣٤	٤٨,٢٤١	(٨٢٧)	٩٨٢,٨٧١
-	-	٩١,٣٩١	-	٩١,٣٩١
-	-	-	٦٠٥	٦٠٥
		٩١,٣٩١	٦٠٥	٩١,٩٩٦
-	٩,١٣٩	(٩,١٣٩)	-	-
-	-	(٣٦,٦٠٠)	-	(٣٦,٦٠٠)
٨٩٤,٥٢٣	٥٠,٠٧٣	٩٣,٨٩٣	(٢٢٢)	١,٠٣٨,٢٦٧
-	-	١٠٢,٨٥٩	-	١٠٢,٨٥٩
-	-	-	(٨٨)	(٨٨)
		١٠٢,٨٥٩	(٨٨)	١٠٢,٧٧١
-	١٠,٢٨٦	(١٠,٢٨٦)	-	-
-	-	(٤٤,٧٢٦)	-	(٤٤,٧٢٦)
٨٩٤,٥٢٣	٦٠,٣٥٩	١٤١,٧٤٠	(٣١٠)	١,٠٩٦,٣١٢

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م

الربح للسنة

الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٤)

مجموع الدخل الشامل

تحويل إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ١٨)

توزيعات الأرباح المعلن عنها (إيضاح ١٦)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الربح للسنة

الخسارة الشاملة الأخرى (إيضاح ١٤)

مجموع الدخل الشامل

تحويل إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ١٨)

توزيعات الأرباح المعلن عنها (إيضاح ١٦)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ريال سعودي (بلا لاف)	ريال سعودي (بلا لاف)		
٩٥,٤١١	١٠٨,٤٩٥		الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الزكاة
			تعديلات لتسوية الربح قبل الزكاة إلى صافي التدفقات النقدية:
(١٦٩,٣١٤)	(٢٠٣,٢٥٠)	٨	دخل من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٣,٣١٢	٣,٤٠٤	١٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
٧٧٦	٧٧٦	٩	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٢,٩٩٢	٣,٤٧٧	١٤	مخصص التزامات منافع الموظفين
٢٤٩	٢١٣	٩	تكلفة تمويل على مطلوبات عقود إيجار
-	٢		استبعاد ممتلكات ومعدات
(٦٦,٥٧٤)	(٨٦,٨٨٣)		
٧,٦٨٥	(٣٤١)	٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(٦٠,٤٢٦)	(٣٢,٤٣٦)	٧	ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
(٢٥,٧٦٩)	(٥٩,٠٨٦)	١١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٢٤٧,١٣٩)	-	٨	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٢٢,٩٩٥	١٦١,٧٥٩	٨	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
			متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٦٩,٢٢٨)	(١٦,٩٨٧)		النقد المستخدم في العمليات
(١,٦٤٦)	(٢,٤١٩)	١٤	التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(٢,٢٩٥)	(٣,٠١١)	١٥	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٧٣,١٦٩)	(٢٢,٤١٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١,٥٦٠)	(٩٩٤)	١٠	شراء ممتلكات ومعدات
(٧٧,٢٥٠)	(٧,٠٠٠)	٧	ودائع مرابحة صادرة
٢٣٠,٠١٢	٨,١٦١	٧	مُتحصلات من ودائع مرابحة
١٥١,٢٠٢	١٦٧		صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٣٤١,٠٠٠	٢٩٢,٠٠٠		عقود مرابحة مصدرة
(٦٣٠,٢٢٩)	(٢٩٨,٩٨٩)		عقود مرابحة مسددة
(١٨,٧٥٠)	(١٧,٠٧١)		المسدد من تمويل متوافق مع الشريعة
٢٣٧,٤٠٠	٨٨,٥٠٠		المستلم من تمويل متوافق مع الشريعة
(٩٠٠)	(١,٠٠٠)	٩	مدفوعات الجزء الرئيسي للالتزامات عقود إيجار
(٣٠,٥٠٥)	(٣٧,٩٥٧)	١٦	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٠١,٩٨٤)	٢٥,٤٨٣		صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٢٣,٩٥١)	٣,٢٣٣		صافي الزيادة / (النقص) في النقد لدى البنوك
٥٠,٧٧٤	٢٦,٨٢٣		نقد لدى البنوك في بداية السنة
٢٦,٨٢٣	٣٠,٠٥٦		نقد لدى البنوك في نهاية السنة
			المعلومات غير النقدية الإضافية
٨٤,١٥٠	-	١١	مستحق الدفع مقابل استثمار تم شراؤه خلال السنة
٦٠٥	٨٨	١٤	مكسب من إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
-	٢٢	١٠	أسهم منحة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١- تنظيم ونشاط الشركة

شركة الخبير المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٧٤٤٥ المؤرخ في ١٤ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٢ مارس ٢٠٠٨ م). تم تعديل السجل التجاري للشركة بتاريخ ١٤ شوال ١٤٣٠ هـ (الموافق ٥ أكتوبر ٢٠٠٩ م) وبموجبه تم تعديل اسم الشركة من شركة الخبير للمتاجرة في الاستثمار والتمويل إلى شركة الخبير المالية.

تزاوّل الشركة أعمالها في الأنشطة التالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ح/ت/٩١٩ المؤرخ في ٣ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٨ م) والترخيص رقم ٣٧ - ٠٧٠٧٤:

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

يقع المكتب المسجل للشركة الأم في العنوان التالي:

شركة الخبير المالية
طريق المدينة المنورة ص. ب ١٢٨٢٨٩
جدة
المملكة العربية السعودية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، تعمل الشركة من خلال فرعها المسجل بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٤٣٩٢٧٣ والمسجل في الرياض (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: نفس الشيء). تتضمن القوائم المالية المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج هذا الفرع.

أصدر نظام الشركات الجديد الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/١٣٢ بتاريخ ١٢/١٢/١٤٤٣ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م) (المشار إليه هنا بـ "النظام") حيز التنفيذ بتاريخ ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). وبالنسبة لبعض أحكام النظام، يُتَوَقَّع الالتزام الكامل في موعد لا يتجاوز عامين من تاريخ ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). قامت الشركة بتعديل نظامها الأساسي ليتماشى مع أحكام النظام.

٢- أساس الإعداد

١-٢ 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.

لدى الشركة عدة مستثمرين غير ذوي صلة وتحفظ/تدبير استثمارات متعددة في صناديق وشركات مختلفة (يشار إليهم بالـ "المنشآت المدارة و/أو المستثمر بها"). حصة ملكية الشركة في المنشآت المستثمر بها على شكل حصة أسهم / ملكية. قامت الشركة بالوفاء بتعريف المنشأة الاستثمارية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) "القوائم المالية الموحدة" في حال وجود الظروف التالية:

- (أ) حصول الشركة على أموال بغرض تقديم خدمات إدارة الاستثمار المهنية للمستثمرين،
- (ب) أن يكون غرض الأعمال للشركة هو أن تستثمر أموال فقط من أجل الحصول على عوائد من تعظيم رأس المال وإيرادات الاستثمار
- (ج) قياس وتقييم أداء الاستثمارات على أساس القيمة العادلة.

بما أن الشركة تفي بتعريف المنشأة الاستثمارية وفقاً لتوجيهات المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) "القوائم المالية الموحدة" (إيضاح ٣)، فإنه يتم اعفاؤها من توحيد المنشأة المستثمر بها ومن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "تجميع الأعمال" عندما تحصل على السيطرة على منشأة أخرى. بدلاً من ذلك تقاس هذه المنشآت المستثمر بها من قبل الشركة كأصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً للمعيار (٩) "الأدوات المالية".

٢- أساس الإعداد (تتمة)

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتقييم الاكتواري لالتزامات منافع الموظفين والتي تقاس باستخدام "طريقة وحدة الائتمان المتوقعة".

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. إن المعلومات المالية معروضة بالريال السعودي وقد تم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٤-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة عمل أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن المطلوبات المحتملة. إلا أن عدم التأكد بشأن هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المتأثر في الفترات المستقبلية.

الأحكام

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة بتطبيق الأحكام التالية والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لمقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن الشركة لديها الموارد الكافية لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بعدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وبالتالي تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد مدة الإيجار للعقود ذات خيار التجديد والإنهاء - الشركة كمستأجر

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها مدة عقد الإيجار غير القابلة للإلغاء، إضافة إلى أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة هذا الخيار أو أي فترات مشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد عدم ممارسته.

عامة، لدى الشركة عدة عقود إيجار تتضمن خيارات التمديد والإنهاء. تطبق الشركة الأحكام في تقييم ما إذا كانت أم ليست على يقين معقول بأنها ستمارس خيار التجديد أو الإنهاء. أي أنها تأخذ بعين الاعتبار كافة العوامل ذات الصلة التي من شأنها إيجاد حافز اقتصادي لممارسة خيار التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة الإيجار وإذا ما كان هناك حدث جوهري أو تغير في الظروف يقع ضمن سيطرتها ويؤثر على قدرتها على ممارستها (أو عدم ممارستها) خيار التجديد أو الإنهاء. قامت الشركة بتضمين فترة التجديد كجزء من فترة الإيجار لعقود الإيجار نتيجة أهمية الموجودات المؤجرة لعملياتها.

التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والمصادر الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي مما ينطوي على مخاطر جوهرية قد تتسبب في تعديلات هامة على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية اللاحقة كما هو موضح أدناه. قامت الشركة بإجراء الافتراضات والتقديرات بناءً على المؤشرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات القائمة والمتعلقة بالتطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي تنشأ خارجة عن سيطرة الشركة. تنعكس هذه التغيرات على الافتراضات عند حدوثها.

تقديرات القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تستخدم الإدارة معايير وأساليب تقييم ثابتة والتحقق من القيمة العادلة. في أغلب الحالات، تستخدم الإدارة صافي قيم الموجودات المصرح عنها للمنشآت المستثمر بها للتقييم العادل لها. مع ذلك، يتم تقييم صافي المنشآت المستثمر بها على تقديرات القيم العادلة باستخدام أساليب متنوعة عند الضرورة على سبيل المثال لا الحصر التدفقات النقدية المخصومة ومعاملات مقارنة ومضاعفات الأرباح ومعاملات البيع الأخيرة... الخ. يتم عمل تعديلات عند الضرورة على صافي قيم الموجودات للحصول على أفضل تقدير للقيم العادلة. إضافة إلى صافي قيم الموجودات، فإن التقييم يستند إلى أفضل تقديرات الإدارة التي تضع في الاعتبار معاملات الشراء أو البيع الأخيرة، والمعلومات المالية المتاحة أو المؤشرات الملائمة الأخرى للقيمة العادلة.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

٢-٤ الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة) التفديرات والافتراضات (تتمة)

مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية

تستخدم الشركة مصفوفة مخصص لحساب خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية يتم في الأصل تحديد مصفوفة المخصص على أساس معدلات التعثر السابقة التي تمت ملاحظتها. تقوم الشركة بمعايرة المصفوفة لتعديل التجربة التاريخية لخسارة الائتمان على ضوء المعلومات المتوقعة مستقبلاً في تاريخ كل تقرير مالي، يتم تحديث معدلات التعثر التاريخي الملحوظة ويتم تحليل التغيرات في التفديرات المستقبلية.

إن تقييم الترابط بين معدلات التعثر التاريخي الملحوظة والظروف الاقتصادية المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة يعتبر تقديراً جوهرياً. إن مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة يعتبر حساساً تجاه التغيرات في الظروف والأوضاع الاقتصادية المتوقعة وكذلك الأمان المتاح. كما أن احتساب خسارة الائتمان التاريخية للشركة والظروف الاقتصادية المتوقعة قد لا تكون تمثل التعثر الفعلي للعميل في المستقبل. تم الإفصاح عن المعلومات حول خسائر الائتمان المتوقعة حول الموجودات المالية للشركة في الإيضاح (٢٣).

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم فحص القيم الدفترية للموجودات غير المالية في نهاية فترة كل قائمة مركز مالي أو أكثر لتحديد إذا هنالك مؤشراً على انخفاض القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد.

يتم اثبات خسارة الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد هي القيمة قيد الاستعمال والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع - أيهما أعلى. وفي سياق تقييم القيمة قيد الاستعمال، يتم خفض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمها الحالية باستخدام الخصم قبل الزكاة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الزمنية للمال والمخاطر المتصلة بالأصل. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع إلى أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها أو، في حال عدم وجود أسعار سوق يمكن ملاحظتها، إلى الأسعار التقديرية لموجودات مماثلة، وفي حال عدم وجود أسعار لموجودات مماثلة، إلى احتساب خصم التدفقات النقدية المستقبلية.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لأغراض حساب الاستهلاك. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستعمال المتوقع للموجودات أو التلف الطبيعي. وتقوم الإدارة بفحص القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً، ويتم تعديل مصروفات الاستهلاك المستقبلية في حال اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

التقييم الاكتواري للالتزامات منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة منافع نهاية الخدمة ("منافع موظفين") بموجب برنامج منافع محددة غير ممولة باستخدام تقييمات اكتوارية. يتضمن التقييم الاكتواري إجراء العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. والتي تشمل على تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ومعدلات الوفيات. ونظراً للطبيعة المعقدة للتقويم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة غير الممول يتأثر بصورة كبيرة بالتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو أكثر من ذلك - إذا لزم الأمر.

المخصصات

تكون المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي قانوني أو ضمني ناشئ عن حدث سابق وهناك احتمال أن يكون مطلوباً تدفق موارد للخارج تمثل منافع اقتصادية لسداد الالتزام ويكون هناك احتمال نشوء تكاليف لسداد الالتزام. تحدد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الوقتية للمال والمخاطر المتعلقة بالالتزام. يدرج عكس قيد الخصم كتكلفة تمويل.

المنشأة الاستثمارية

المنشأة الاستثمارية هي المنشأة التي: (أ) تحصل على تمويل من مستثمر أو أكثر لغرض تقديم خدمات إدارة الاستثمار لهذا المستثمر (هؤلاء المستثمرين)، (ب) تلتزم أمام هذا المستثمر (هؤلاء المستثمرين) أن العرض منها هو أن تستثمر أموال فقط من أجل الحصول على عوائد من تعظيم رأس المال، وإيرادات الاستثمار أو كليهما، (ج) قياس وتقييم أداء جميع الاستثمارات على أساس القيمة العادلة.

هدف الشركة من الاستثمار في المنشآت المستثمر بها هو الحفاظ على الربحية وزيادة رأس المال وتسجيل جميع الاستثمار المصرح عنها بالقيمة العادلة. لدى الشركة استراتيجية موقفة واضحة لإنهاء جميع استثماراتها. تحقق الشركة تعريف الخصائص الإضافية للمنشأة الاستثمارية أي أنها لديها أكثر من استثمار واحد. تكون الاستثمارات على شكل وحدات أو أسهم أو أوراق مالية مشابهة، ولديها أكثر من مستثمر ولا يعتبرون على أنهم جهات ذات علاقة. توصلت الإدارة إلى الاستنتاج أن الشركة تحقق تعريف المنشأة الاستثمارية. سيتم إعادة تقييم هذه النتائج سنوياً في حال طرأ أي تغير على هذه الخصائص.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض الإضافي

لا يمكن للشركة تحديد معدل العمولة الضمني في عقود الإيجار بسهولة، وعليه يستخدم معدل الاقتراض الإضافي لقياس التزامات الإيجار. يمثل معدل الاقتراض الإضافي معدل العمولة الذي يتعين على الشركة دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة، وذلك على مدى فترة مماثلة وبضمان مماثل. وبالتالي يعكس معدل الاقتراض الإضافي المبلغ الذي قد تضطر الشركة لدفعه وهو ما يتطلب تقديراً عندما لا يكون هناك معدلات قابلة للملاحظة متاحة، أو عندما تحتاج للتعديل لتعكس أحكام وشروط عقد الإيجار تقدر الشركة معدل الاقتراض الإضافي باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة (مثل معدلات الربح بالسوق) عندما تكون متاحة وينبغي القيام بتقديرات خاصة بالمنشأة.

٢-٥ تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل الشركة

قامت الشركة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. لم تقم الشركة بتطبيق أي معايير أخرى أو تفسيرات أو تعديلات مبكرة والتي صدرت ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد:

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

خلال مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المعايير الدولية للمحاسبة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) عقود التأمين هو معيار محاسبة جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإثبات، والقياس، والعرض والافصاح. ويحل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) عقود التأمين والذي صدر في ٢٠٠٥م. يسري المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بصرف النظر عن نوع المنشآت التي تقوم بإصداره، وبعض الضمانات والأدوات المالية التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية، وسوف تطبق استثناءات قليلة على نطاق ضيق. يتمثل الهدف العام من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) في تقديم نموذج محاسبي شامل لعقود التأمين على نحو أكثر نفعاً وتوافقاً لشركات التأمين. وعلى النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) الذي يعتمد بدرجة كبيرة على السياسات المحاسبية المحلية السابقة، فإن المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) يوفر نموذجاً شاملاً لعقود التأمين يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. يتمثل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) في النموذج العام، الذي يتم استكماله عن طريق:

- التكيف المحدد للعقود ذات خصائص الاشتراك المباشر (طريقة الأتعاب المتغيرة).
- الطريقة المبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بصورة أساسية للعقود قصيرة المدة.

ولم يكن للمعيار الجديد أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨)

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لطرق القياس والمدخلات لإعداد التقديرات المحاسبية. ولم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

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

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

تضيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) نطاق استثناء الإثبات الأولي، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي يترتب عليها فروق مؤقتة مساوية خاضعة للضريبة وقابلة للحسم مثل عقود الإيجار والتزامات إزالة الموجودات. ولم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

٥-٢ تأثير المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

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

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

وينطبق الاستثناء المؤقت الإلزامي – الذي يشترط الإفصاح عن استخدامه – على الفور. وتطبق متطلبات الإفصاح المتبقية على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في تاريخ ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ، ولكن ليس على أي فترات مرحلية تنتهي في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أو قبله.

ولم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة نظرًا لأن الشركة لا تدخل في نطاق قواعد نموذج الركيزة الثانية؛ وذلك لأن إيراداتها أقل من ٧٥٠ مليون يورو سنويًا.

٣- ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

فيما يلي معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية المتبعة عند إعداد هذه القوائم المالية.

١-٣ العملات الأجنبية

تسجل المعاملات التي تتم بعملات أجنبية مبدئيًا عن طريق الشركة بعملتها الوظيفية وبالسعر الفوري السائد في تاريخ المعاملة الأولى المؤهلة للاعتراف.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية إلى العملة الوظيفية بأسعار الصرف الفورية للعملة الوظيفية السائدة في تاريخ التقرير المالي. تُدرج جميع الفروقات الناتجة عن تسوية أو تحويل بنود نقدية في قائمة الربح أو الخسارة باستثناء البنود النقدية المحددة كجزء من تحوط صافي استثمار الشركة في عملية أجنبية. ويتم إثباتها في الدخل الشامل الآخر إلى حين بيع صافي الاستثمار وعندئذ يعاد تصنيف المبلغ المتراكم إلى الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة.

تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم التعامل مع الربح أو الخسارة الناشئة عن تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة وفقًا للتسجيل بالربح أو الخسارة نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للبنود غير النقدي.

٢-٣ تصنيف ما هو متداول إزاء ما هو غير متداول

الموجودات

تعرض الشركة الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي استناداً إلى التصنيف متداول / غير متداول. يعتبر الأصل متداولاً وذلك:

- توقع بيع الأصل أو هناك نية لبيعه أو استهلاكه خلال دورة الأعمال العادية،
- الاحتفاظ بالأصل بغرض المتاجرة بشكل أساسي،
- توقع تحقق الأصل خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي، أو
- كون الأصل نقداً أو في حكم النقد إلا إذا كان محظوراً لتبادل الأصل أو استخدامه لتسوية التزام ما خلال اثني عشر شهراً على الأقل من تاريخ التقرير المالي.

تصنف كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

٣- ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٢-٣ تصنيف ما هو متداول إزاء ما هو غير متداول (تتمة)

المطلوبات

يعتبر الالتزام متداولاً وذلك:

- توقع تسوية الالتزام خلال دورة الأعمال العادية،
- في حالة اقتنائها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- توقع تسوية الالتزام خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي، أو
- عدم وجود حق غير مرتبط بشرط لتأجيل تسوية الالتزام على مدى اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير المالي.

تقوم الشركة بتصنيف جميع المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

٣-٣ قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات، والموجودات غير المالية مثل الاستثمارات العقارية، بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي.

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

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

إن الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المتعاملين بالسوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، وبافتراض أن تصرف المتعاملين في السوق يصب في مصالحهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه بالطريقة المثلى.

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

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢ : طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: أساليب تقييم يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

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

٣- ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٤-٣ أدوات مالية

الأداة المالية هي أي عقد يؤدي إلى تعظيم قيمة الأصل المالي لمنشأة واحدة والالتزام المالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

١) الموجودات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

تصنف الموجودات المالية، عند الاعتراف الأولي لها، كمقاسة لاحقاً بالتكلفة إطفاء، وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يعتمد تصنيف الموجودات المالية عند التسجيل الأولي على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي ونموذج أعمال الشركة في إدارة هذه الموجودات. باستثناء الذمم المدينة التي لا تحتوي على مكون مالي جوهري، تقوم الشركة في بداية الأمر بقياس الأصل المالي بقيمته العادلة زائداً، في حالة الأصل المالي غير المصنف بالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة. يتم قياس الذمم المدينة التي لا تحتوي على مكون مالي جوهري بسعر المعاملة المحدد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود من العملاء".

من أجل تصنيف الأصل المالي وقياسه بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يجب أن ينتج عنها تدفقات نقدية والتي هي "فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ القائم". يشار إلى هذا التقييم أنه اختبار لـ "مدفوعات أصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ القائم" ويتم على مستوى الأداة.

يشير نموذج أعمال الشركة في إدارة الموجودات المالية إلى كيفية قيام الشركة بإدارة موجوداتها المالية من أجل إيجاد تدفقات نقدية. يحدد نموذج الأعمال فيما إذا أنه سيكون هناك تدفقات نقدية من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما. يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقاسة بالتكلفة المطفأة في نطاق نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية منها، بينما يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية المصنفة والمقاسة بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في نطاق نموذج أعمال بهدف الاحتفاظ بها للحصول على تدفقات نقدية تعاقدية منها وبيعها.

يتم إثبات عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية – التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها بالسوق (المعاملات الاعتيادية) – بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق، يتم تصنيف الموجودات المالية ضمن الفئات التالية:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
- الموجودات المالية بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المتراكمة (أدوات الدين)
- موجودات مالية مدرجة بالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع عدم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المتراكمة عند التوقف عن الإثبات (أدوات حقوق الملكية)
- الموجودات المالية بالقائمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أ) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)

تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الشرطين التاليين:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لاحقاً باستخدام طريقة معدل الربح الفعال وتخضع لانخفاض القيمة. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته. تشمل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة على نقد لدى البنوك والذمم المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى.

٣- ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

(١) الموجودات المالية (تتمة)

(القياس اللاحق (تتمة)

ب) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات الدين)

فيما يخص أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، تُدرج إيرادات الربح وإعادة تقييم صرف العملات الأجنبية وخسائر الانخفاض في القيمة أو عكس القيود في قائمة الربح أو الخسارة وتحتسب بنفس طريقة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المضافة. تُدرج تغيرات القيمة العادلة المتبقية في الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، فإن التغير في القيمة العادلة المتراكم المدرج في الدخل الشامل الآخر يعاد تدويره في الربح أو الخسارة.

حالياً، لا يوجد لدى الشركة أي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ج) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات حقوق الملكية)

عند الاعتراف الأولي، يمكن للشركة أن تختار تصنيف استثماراتها في حقوق الملكية بشكل غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض وغير محتفظ بها للمتاجرة. يتم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يعاد تدوير الأرباح أو الخسائر الناتجة عن هذه الموجودات المالية مطلقاً إلى الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كإيرادات أخرى في قائمة الربح أو الخسارة عند نشوء الحق في الدفع، إلا عندما تستفيد الشركة من هذه المتحصلات كاسترداد جزء من تكلفة الأصل المالي، وفي هذه الحالة، يتم تسجيل الأرباح في الدخل الشامل الآخر. إن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقويم الانخفاض في القيمة.

حالياً، لا يوجد لدى الشركة أي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

د) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشتمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على الموجودات المالية والموجودات المالية المخصصة عند الإثبات الأولي لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الموجودات المالية التي يجب قياسها بالقيمة العادلة بشكل إلزامي. تصنف الموجودات المالية كـ "مقتناه لأغراض المتاجرة" في حالة اقتنائها لبيعها أو إعادة شراؤها في المستقبل القريب. إن المشتقات، بما فيها المشتقات الضمنية المستقلة، تصنف أيضاً على أنها محتفظ بها للمتاجرة ما لم يتم تصنيفها كأدوات تحوط فعالة. تُصنف الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التي ليست فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ القائم وتقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بغض النظر عن نموذج الأعمال. وعلى الرغم من الضوابط المتعلقة بتصنيف أدوات الدين بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كما هو مبين أعلاه، يمكن تخصيص أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإثبات الأولي إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل كبير من عدم التماثل المحاسبي. تقيد الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع تسجيل صافي التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة.

إن الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتكون من استثمارات قصيرة الأجل في محفظة اختيارية والمنشآت المستثمر بها، يتم اقتناؤها بشكل أساسي بغرض البيع وإعادة الشراء على المدى القريب.

وبالنسبة للأوراق المالية المتداولة في أسواق مالية منظمة يتم تحديد القيمة العادلة استناداً إلى أسعار عرض الصرف الأجنبي في السوق عند اقفال الأعمال في تاريخ التقرير.

بالنسبة للأوراق المالية التي لا يوجد لها سعر سوق متداول، فيتم عمل تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى صافي قيم الموجودات الأساسية للمنشآت المستثمر بها المعنية والتي تعكس القيمة العادلة للأدوات المالية.

٣- ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

١) الموجودات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتشتمل المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار على:

- العمل على ضوء السياسات والأهداف للموجودات المالية وعمليات تلك السياسات المطبقة. وبشكل خاص، فيما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الربح المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل ربح معين، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات،
- كيفية تقييم أداء الموجودات المالية وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق الشركة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقييم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية - المستحقة أو المشتراة حديثاً - في المستقبل. يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة لأنها غير محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو ربح على أصل المبلغ ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو ربح على أصل المبلغ")

لأغراض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. "الربح" هي ثمن القيمة الزمنية للمال، والالتزام ومخاطر الاقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو ربح من أصل المبلغ، فإن الشركة تأخذ في اعتبارها الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروطاً تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث إنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ الشركة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث الطارئة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزايا الرفع،
- المبالغ المدفوعة مقدماً وشروط التمديد؛
- الشروط التي تقيد مطالبات الشركة في التدفقات النقدية من موجودات محددة (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)، - والمزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات الربح.

٢) المطلوبات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

تصنف المطلوبات المالية عند الاعتراف الأولي كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتمويل والذمم الدائنة حسب مقتضى الحال. يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وبعد خصم التكاليف العائدة مباشرة إلى المعاملات في حال التمويل والذمم الدائنة. تتضمن المطلوبات المالية للشركة على الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى وتمويل متوافق مع الشريعة وعقود المراجعة.

٣- ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٤-٣ الأدوات المالية (تتمة)

٢) المطلوبات المالية (تتمة)

القياس اللاحق

يعتمد قياس المطلوبات المالية على تصنيفها، كما هو موضح أدناه:

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشتمل المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على المطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة والمطلوبات المالية المخصصة عند الاعتراف الأولي لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تصنف المطلوبات المالية كـ "محتفظ بها لغرض المتاجرة" حال تكبدها لغرض إعادة شراؤها في المستقبل القريب.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر من المطلوبات المحتفظ بها للمتاجرة في قائمة الربح أو الخسارة. المطلوبات المالية المحددة عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة قد تم تحديدها في التاريخ الأولي من الاعتراف فقط إذا تم استيفاء المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). لم تحدد الشركة أي التزام مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالتكلفة المطفأة

بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس الذمم الدائنة طويلة الأجل لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعّال. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن عكس قيد تكلفة الربح من خلال عملية إطفاء معدل الربح الفعّال وعند إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية في قائمة الربح أو الخسارة. تحتسب التكلفة المطفأة من خلال أخذ أي خصم أو علاوة على الاستحواذ ورسوم أو تكاليف بالاعتبار وهي جزء لا يتجزأ من معدل الربح الفعّال. ويدرج إطفاء معدل الربح الفعّال كتكاليف تمويل في قائمة الربح أو الخسارة.

٣) إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

يتم بشكل رئيسي إلغاء الاعتراف بأصل مالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متماثلة) (أي استبعادها من قائمة المركز المالي للشركة) عند:

- انتهاء الحق في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- قيام الشركة بتحويل حقوقها في استلام تدفقات نقدية من أصل أو تحمل التزام بدفع تدفقات نقدية مستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية "تمرير"، أو (أ) قيام الشركة فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومنافع الأصل أو (ب) عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولكن قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من أصل ما أو الدخول في ترتيبات تمرير، فإنها تقوم بتقييم إذا ما، وإلى أي مدى، احتفظت بالمخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الإبقاء على معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل أو لم يتم فيها تحويل السيطرة على الأصل، تستمر الشركة في إثبات الأصل بقدر ارتباط الشركة المستمر به. وفي تلك الحالة، تقوم الشركة أيضاً بإثبات المطلوبات المصاحبة لها. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المصاحبة لها وفق نفس الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أبقت عليها الشركة. يتم قياس الارتباط المستمر الذي يكون على شكل ضمان على الموجودات المحولة بالقيمة الدفترية الأصلية للموجودات أو الحد الأقصى للمبلغ الذي يجب على الشركة دفعه، أيهما أقل.

المطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي عند الوفاء به أو الغاؤه أو انتهاءه. وعند استبدال التزام مالي موجود بأخر من نفس المقرض حسب شروط مختلفة تماماً أو شروط الالتزام الحالي بشكل جوهري، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للالتزام المالي الأصلي مع الاعتراف بالالتزام الجديد. يتم تسجيل الفرق ما بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الربح أو الخسارة.

٤) مقاصة الأدوات المالية

يتم مقاصة الأصول المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق حالي نافذ نظاماً لتسوية المبالغ المدرجة وتوافر النية لدى الشركة لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

٣- ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٥-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وغير المالية

الموجودات المالية

تقوم الشركة ، بتاريخ اعداد كل تقرير مالي بإجراء تقييم للتأكد من وجود دليل موضوعي على انخفاض في قيمة اصل مالي ما او مجموعة من الموجودات المالية. يعتبر الأصل المالي أو مجموعة من الموجودات المالية منخفضة القيمة في حالة وجود دليل موضوعي على وجود الانخفاض نتيجة لوقوع حدث واحد أو أكثر بعد الاثبات الأولي للأصل ("حدث خسارة" تم تكبده) وأن حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة الموجودات المالية التي يمكن قياسها بشكل موثوق به. يشتمل الدليل على وقوع الانخفاض على وجود مؤشرات توحى بأن المدين أو مجموعة من المدينين تعاني من صعوبات مالية هامة، عجز أو إخفاق في سداد العمولة أو أصل المبلغ، أو احتمال الدخول في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وعندما تشير البيانات القابلة للملاحظة إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات المالية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات التعثر في السداد.

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع الموجودات المالية غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة للذمم المدينة ، تستخدم الشركة الطريقة المبسطة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. عليه، لا تقوم الشركة بمتابعة التغيرات في مخاطر الائتمان ولكن تقوم بدلاً من ذلك بإثبات مخصص خسارة بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني بتاريخ كل تقرير مالي. تأخذ الشركة في الاعتبار أيضاً الأوراق المالية الأساسية وحقوق المطالبة. وفي جميع الحالات، لدى الشركة الحق في أولوية المطالبة كمدير موجودات للتدفقات النقدية التي تحققها المنشأة المستثمر بها المعنية. قامت الشركة بإنشاء مصفوفة مخصصات استناداً إلى الخبرة السابقة في خسائر الائتمان، والتي يتم تعديلها بالعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية..

تعتبر الشركة أن الأصل المالي متعثراً لم تتم الدفعات وفقاً للبنود التعاقدية التي قد تختلف من طرف ملتزم إلى آخر. لكن في بعض الحالات، يمكن للشركة أيضاً اعتبار الأصل المالي متعثراً عندما تشير المعلومات الداخلية والخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تستلم الشركة المبالغ التعاقدية القائمة بالكامل قبل أن تأخذ بالاعتبار أية تعزيزات ائتمانية محتفظ بها من قبل الشركة. يتم شطب أصل مالي عندما لا يكون هناك أي توقعات معقولة لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

الموجودات غير المالية

تقوم الشركة، بتاريخ كل تقرير مالي، بإجراء تقييم للتأكد من وجود أي مؤشر على وجود انخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو عندما يكون مطلوباً إجراء الاختبار السنوي للتأكد من وجود الانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. إن القيمة القابلة للاسترداد للأصل هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدات المولدة للنقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد وقيمتها قيد الاستعمال – أيهما أعلى. يتم تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد بالأخذ في الاعتبار معاملات السوق الأخيرة. في حال عدم القدرة على تحديد هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم ملائم. يتم تقييم القيمة قيد الاستعمال بخضم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية لقيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم ما قبل الضريبة لتعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بالأصل. يتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد للموجودات الفردية، ما لم ينتج الأصل تدفقات نقدية إلى الشركة مستقلة بصورة كبيرة عن تلك الناتجة عن الموجودات الأخرى أو مجموعات الموجودات. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد قيمتها القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويتم تخفيضه لقيمته القابلة للاسترداد.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. فيما يتعلق بالخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة للوحدة المولدة للنقد يتم توزيعها مبدئياً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدات. ومن ثم يتم تخفيض القيم الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة (مجموعة من الوحدات) على أساس نسبي. يتم تحديد انخفاض القيمة للشهرة من خلال تقييم القيمة القابلة للاسترداد لكل وحدة مولدة للنقد (أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد) التي تتعلق بالشهرة. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة. لا يمكن عكس خسائر الانخفاض في القيمة التي تتعلق بالشهرة في الفترات المستقبلية.

٦-٣ الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي محتفظ بها من أجل عوائد الإيجار طويلة الأجل أو لتعظيم رأس المال أو كليهما ولا يتم استغلالها من قبل الشركة. تقاس الاستثمارات العقارية بداية بالتكلفة بما فيها تكاليف المعاملات. لاحقاً للاعتراف الأولي، ووفقاً لمتطلبات أنظمة هيئة السوق المالية، تحدد سياسة الشركة قياس الاستثمارات العقارية باستخدام نموذج التكلفة.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات العقارية عندما يتم استبعادها أو سحبها بصورة دائمة من الاستخدام أو عندما لا يتوقع من استبعادها أي منافع اقتصادية مستقبلية. يدرج الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي يتم فيها التوقف عن الإثبات.

٣- ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٦-٣ الاستثمارات العقارية (تتمة)

تتم التقلات من وإلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام بالنسبة للتقلات من الاستثمارات العقارية إلى العقارات المشمولة من المالك، تعتبر التكلفة المفترضة بشأن المحاسبة اللاحقة بمثابة القيمة العادلة بتاريخ تغير الاستخدام. وإذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقاراً استثمارياً تقوم الشركة عندئذ بمعاملة هذا العقار وفقاً للسياسة المبينة تحت بند الممتلكات والمعدات حتى تاريخ تغير الاستعمال.

٧-٣ الممتلكات والمعدات

تُسجل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك الأرض المملوكة والأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ. تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الانتاجية المقدرة للموجودات.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، عندئذ تخفض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية.

تطفاً تحسينات المباني المستأجرة / الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للتحسينات / الموجودات أو فترة الإيجار، أيهما أقصر.

يتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة على الدخل. أما التحسينات التي تزيد في قيمة الموجودات أو تطيل أعمارها بصورة جوهرية فتتم رسملتها. تضاف الأرباح أو الخسائر من بيع الممتلكات والمعدات أو إيقافها عن العمل في قائمة الربح أو الخسارة.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات:

السنوات	
٢٥	مباني
٤ و ١١	تحسينات على المأجور
٣-٤	مكاتب وأجهزة حاسب آلي
٤	أثاث وتجهيزات
٥	سيارات

٨-٣ الموجودات الائتمانية

إن الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة ائتمانية لا تعتبر موجودات للشركة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية. مفصح عن تفاصيل هذه الموجودات في الإيضاح ٢٥ في القوائم المالية.

٩-٣ المخصصات

تُدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال أن يُطلب من الشركة سداد هذا الالتزام من خلال تدفقات نقدية للمصادر إلى خارج الشركة تجسد منافع اقتصادية ويكون بالإمكان إجراء تقدير يعتد به لمبلغ الالتزام. وحيثما تتوقع الشركة سداد بعض أو جميع المخصصات، فيتم تسجيل السداد كأصل مستقل ولكن فقط عندما يكون السداد مؤكداً فعلياً. يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بعد خصم أية مبالغ مستردة.

وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ملائماً، المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص الناتجة عن مرور الوقت كتكلفة تمويل.

١٠-٣ عقود الإيجار

تقوم الشركة عند نشأة العقد بتحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجاراً أو ينطوي عليه عقد إيجار. وذلك، إذا ما تم بموجب العقد نقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لسنة محددة نظير مقابل لذلك.

الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتطبيق طريقة واحدة للاعتراف بكافة عقود الإيجار وقياسها، فيما عدا عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تقوم الشركة بإثبات التزامات الإيجار لسداد دفعات الإيجار وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات الأساسية.

٣- ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-١ عقود الإيجار (تتمة)

موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإدراج الموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (تاريخ توافر الأصل حق استعمال الموجودات) في حال كانت جوهرية. يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة وتُعدل بحسب أي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة الموجودات حق الاستخدام قيمة التزامات عقود الإيجار المسجلة والتكاليف المباشرة الأولية ودفعات الإيجار المدفوعة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقص أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على العمر الانتاجي التقديري وفترة الإيجار، أيهما أقصر.

إذا كانت ملكية الأصل المستأجر تنتقل إلى الشركة في نهاية مدة الإيجار أو أن التكلفة تعكس ممارسه خيار الشراء، فيحتسب الاستهلاك باستخدام العمر الإنتاجي المقدر للأصل. تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

التزامات عقود إيجار

في بداية عقد الإيجار، تقوم الشركة بإدراج التزامات الإيجار المُقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار طوال مدة الإيجار. تتضمن دفعات الإيجار دفعات ثابتة (تتضمن الدفعات الثابتة غير الجوهرية) ناقصاً أي محفزات إيجار مستحقة الاستلام، ودفعات إيجار متغيرة القيمة بناءً على المؤشر أو المعدل، والمبالغ المتوقعة دفعها مقابل ضمانات المبالغ المتبقية. كما تشتمل دفعات الإيجار أيضاً على سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد بصورة معقولة أن تمارسه الشركة ودفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت فترة الإيجار تظهر ممارسة الشركة لخيار الإنهاء. يتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروفات (ما لم تكن متكبدة لإنتاج البضائع) في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ ابتداء عقد الإيجار لأن معدل الربح في عقد الإيجار لا يتم تحديد على الفور. بعد بداية العقد يتم زيادة مبلغ التزامات الإيجار ليعكس تزايد الربح وانخفاض المبلغ عند دفع الإيجارات. كما أنه يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا ما كان هناك تعديل أو تغيير في مدة العقد أو تغيير في مدفوعات الإيجار (مثل تغييرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة عن التغيير في المؤشر أو المعدل المستخدم لتحديد مثل هذه مدفوعات الإيجار) أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل الأساسي. يدرج عكس قيد تكلفة بند التمويل ضمن قائمة الربح أو الخسارة.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل اعتباراً من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). كما تقوم بتطبيق استثناء الاعتراف بعقود الإيجار للموجودات المنخفضة القيمة على ما لديها من عقود إيجار لموجودات تُعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار في قائمة الربح أو الخسارة.

٣-١١ التزامات منافع الموظفين

تقوم الشركة بتشغيل برنامج منافع نهاية الخدمة للموظفين.

يتطلب تكوين مخصص حول منافع نهاية الخدمة وفقاً لنظام العمل السعودي على أساس طول فترة خدمة الموظف.

يتم احتساب صافي التزام الشركة فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة بشكل منفصل لكل خطة من خلال تقدير مقدار المنفعة المستقبلية التي كسبها الموظفون مقابل الخدمات في الفترات الحالية والسابقة. يتم خصم الفوائد لتحديد قيمتها الحالية وأي تكاليف خدمة سابقة غير معترف بها.

إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية كما في تاريخ التقرير المالي والتي لها تواريخ استحقاق تقارب مدة التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب برامج المنافع المحددة باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للشركة للالتزام من قبل خبير اكتواري مؤهل. يتكون التزام المنافع المحددة مما يلي:

- تكلفة الخدمة (بما فيها تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الخدمة السابقة والمكاسب والخسائر عند تخفيض البرنامج أو تسويته)،
- صافي مصروف الربح / الإيرادات، و
- مكاسب / (خسائر) إعادة القياس.

٣- ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١١-٣ التزامات منافع الموظفين (تتمة)

تعترف الشركة وتعرض أول عنصرين من تكاليف التزام المنافع المحددة في الربح أو الخسارة. تُدرج المكاسب / (الخسائر) نتيجة إعادة قياس التزام منافع الموظفين في الدخل الشامل الآخر مباشرة. تُحتسب مكاسب / (خسائر) تقليص البرنامج كتكلفة خدمة سابقة في الربح أو الخسارة في الفترة التي تم تعديل البرنامج فيها.

يجب على الشركات في المملكة العربية السعودية أيضاً المساهمة في برنامج منافع تمتلكه الدولة ، المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، بحيث يتم تقديم مساهمة شهرية محددة وفقاً لبرنامج المنافع وذلك استناداً إلى نسبة محددة من تكلفة الرواتب وفقاً للنظام. وتُدرج هذه المساهمات كمصروف عند تقديم الموظفين خدماتهم التي تجعلهم يستحقون هذه المساهمات. تُصنف أي مبالغ غير مدفوعة كمبالغ مستحقة الدفع.

يتم أيضاً إدراج التزام مقابل المنافع المستحقة الدفع للموظفين فيما يتعلق بالأجور والرواتب والإجازات السنوية والمنافع الأخرى ذات الصلة في الفترة التي يتم تقديم الخدمات بها كمبلغ غير مخصص من المنافع المتوقع دفعها وتصنف كمبالغ مستحقة الدفع.

١٢-٣ تحقق الإيرادات

الإيرادات هي اجمالي تدفق منافع اقتصادية ناتجة عن أنشطة التشغيل العادية للشركة عندما تؤدي هذه التدفقات إلى زيادة في حقوق الملكية، بخلاف الزيادات التي تتعلق بالمساهمات في حقوق الملكية للمشاركين. تُقاس الإيرادات بالقيمة العادلة للثمن المستلم أو المستحق الاستلام. يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية إلى الشركة ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق به بغض النظر عن وقت السداد ويمكن تحديد التكاليف ويمكن قياسها بطريقة يُعتد بها.

تطبق الشركة طريقة من خمس خطوات لتحديد متى يتم إثبات الإيرادات وبأي مبلغ.

- الخطوة (١): تحديد العقد المبرم مع العميل
- الخطوة (٢): تحديد التزامات الأداء في العقد
- الخطوة (٣): تحديد سعر المعاملة
- الخطوة (٤): توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء في العقد
- الخطوة (٥): إثبات الإيرادات عند أو حال وفاء المنشأة بالتزام الأداء

بالتالي، تدرج الشركة الإيرادات عندما أو في حال تأدية التزام الأداء أي نقل السيطرة على الخدمات المتعلقة بالتزام الأداء المعني إلى العميل.

إن معايير الاعتراف المحددة والمذكورة ادناه يجب أيضاً أن يتم الاعتراف بها.

- إن الرسوم الثابتة المستلمة بموجب اتفاقيات الخدمات المالية غير مستردة. يتم تسجيلها في البداية كإيرادات غير مكتسبة محققة ويتم اكتسابها لاحقاً عند استيفاء مراحل الأداء ذات العلاقة أو عند إلغاء الاتفاقية.
- تسجل رسوم النجاح عندما تصدر التمويلات ذات الصلة بنجاح للعميل.
- تسجل رسوم الإدارة والحفظ في الوقت المناسب على أساس زمني.
- تسجل إيرادات التمويل من ودائع المراقبة في الوقت المناسب على أساس التوزيع وفقاً لشروط التعاقد.
- تسجل إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء وقت استلام المدفوعات.

١٣-٣ المصروفات

تتكون مصروفات البيع والتسويق بصفة رئيسية من التكاليف التي يتم إنفاقها على التسويق. يتم تصنيف جميع المصروفات الأخرى كمصروفات عمومية وإدارية.

١٤-٣ الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة")، ويتم تحميلها على قائمة الربح أو الخسارة. تحتسب المبالغ الإضافية - إن وجدت - والتي قد تصبح مستحقة عند الانتهاء من الربط في السنة التي يتم فيها الانتهاء من الربط.

ضريبة الدخل الحالية

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل الحالية بالمبلغ المتوقع استرداده من أو دفعه إلى السلطات الضريبية. إن معدلات الضريبة والقوانين الضريبية المستخدمة في احتساب قيمة الضريبة هي تلك المطبقة كما في تاريخ قائمة المركز المالي في المملكة العربية السعودية.

٣- ملخص معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-١٤ الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة على الفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في القوائم المالية والأوعية الضريبية المقابلة المستخدمة في احتساب الأرباح الخاضعة للضريبة. يتم اثبات مطلوبات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة. يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للخصم على الحد الذي يكون فيه من المحتمل توافر ربح خاضع للضريبة يمكن بمقابلته استخدام الفروقات المؤقتة القابلة للخصم وكذلك الخسائر الضريبية غير المستخدمة. لا يتم الاعتراف بهذه الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان الفرق المؤقت والخسائر الضريبية غير المستخدمة تنشأ عن الاعتراف الأولي بالموجودات والمطلوبات في معاملة لا تؤثر على الأرباح الخاضعة للضريبة ولا على الأرباح المحاسبية.

تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام المعدلات الضريبية التي يتوقع تطبيقها في الفترة التي تسدد فيها الموجودات أو تتحقق فيها الموجودات وذلك على أساس المعدلات الضريبية (والأنظمة الضريبية) الصادرة أو السارية المفعول في نهاية تاريخ التقرير المالي. ويعكس قياس المطلوبات والموجودات المؤجلة النتائج الضريبية المترتبة على الطريقة التي يتوقع بها الشركة، في نهاية فترة التقرير المالي، استرداد أو تسوية القيمة الدفترية لموجوداتها ومطلوباتها.

يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام للفروقات المؤقتة في تاريخ التقرير المالي. تقاس الموجودات والمطلوبات للضريبة المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها في السنة التي يتحقق فيها الأصل أو يسوى الالتزام بناءً على معدل الضرائب (وأنظمة الضرائب) السارية المفعول في تاريخ التقرير المالي. يتم تحميل أو قيد ضريبة مؤجلة في الدخل، باستثناء ما يتعلق بالبنود التي يتم تحميلها أو قيدها مباشرة في حقوق الملكية، وفي هذه الحالة يتم قيد الضريبة المؤجلة في حقوق الملكية.

يتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ نظاماً لمقاصة موجودات الضريبة الحالية مقابل التزامات الضريبة الحالية وعندما تتعلق بضرائب الدخل التي تفرضها نفس السلطة الضريبية وتنوي الشركة تسوية موجوداتها ومطلوباتها الضريبية الحالية على أساس الصافي.

ضريبة الاستقطاع

تستقطع شركات الشركة ضرائب على المعاملات مع جهات غير مقيمة وتوزيعات أرباح مدفوعة إلى مساهمين أجنب وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والدخل والجمارك والتي لا يتم إدراجها كمصروف باعتبارها التزام على الطرف المقابل والتي يتم اقتطاع الضرائب نيابة عنه.

٣-١٥ توزيعات الأرباح

تعترف الشركة بالتزام للقيام بتوزيعات أرباح نقدية للمساهمين عند الموافقة على توزيع الأرباح ولا تصبح من اختصاص الشركة. يتم الاعتراف بالمبلغ المقابل مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

٣-١٦ ضريبة القيمة المضافة

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصروفات والموجودات بعد خصم مبلغ ضريبة القيمة المضافة باستثناء: عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المتكبدة على شراء موجودات أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من الهيئة الضريبية، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالضريبة كجزء من تكلفة الاستحواذ على الأصل أو كجزء من بند المصروفات حسب الاقتضاء.

٤- معايير صادرة لكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد

تم الإفصاح عن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة أدناه. تعترف الشركة بتطبيق هذه المعايير والتفسيرات، إذا كان ممكناً، عند سريان مفعولها.

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

يسري للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ أو بعد ذلك التاريخ. في سبتمبر ٢٠٢٢م، أصدر المجلس التزامات عقود إيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)).

تحدد التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) المتطلبات التي يستخدمها البائع - المستأجر في قياس التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار، لضمان عدم قيام البائع - المستأجر بإثبات أي مبلغ من المكسب أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

٤- المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

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

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

التعديلات سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعدها ويجب تعديلها بأثر رجعي. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أثر على القوائم المالية للشركة.

الإفصاحات: ترتيبات تمويل الموردين التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)
في مايو ٢٠٢٣م، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) "الأدوات المالية": الإفصاحات. تحدد التعديلات متطلبات الإفصاح لتعزيز المتطلبات الحالية وكان الهدف منها مساعدة المستخدمين في القوائم المالية في فهم آثار ترتيبات التمويل للموردين على مطلوبات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

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

عدم إمكانية المبادلة بين العملة وعملة أجنبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١)
في أغسطس ٢٠٢٣م، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة عدم إمكانية المبادلة بين العملة وعملة أجنبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١)). يحدد التعديل على معيار المحاسبة الدولي (٢١) كيف على المنشأة تقييم ما إن كان هناك إمكانية لمبادلة العملة وكيف يجب تحديد سعر الصرف الفوري عند عدم إمكانية المبادلة بين العملة وعملة أجنبية. تعتبر العملة قابلة للمبادلة لعملة أخرى عندما تكون المنشأة قادرة على الحصول على عملة أخرى ضمن إطار زمني يسمح بتأخير إداري عادي ومن خلال سوق أو آلية تبادل والتي يمكن لمعاملة التبادل فيها أن تنشأ حقوق والتزامات نافذة نظاماً. إذا كان العملة غير قابلة للتبديل إلى عملة أخرى، يجب على المنشأة أن تقوم بتقدير سعر الصرف الفوري بتاريخ القياس. يتمثل هدف المنشأة في تقدير سعر الصرف الفوري في عكس السعر الذي تتم فيه معاملة تحويل العملات بشكل نظامي بتاريخ القياس بين المتعاملين في السوق ضمن الظروف الاقتصادية السائدة. تشير التعديلات إلى أن المنشأة يمكن أن تستخدم سعر تبادل العملات القابل للملاحظة دون تعديل أو أسلوب تقدير آخر.

تسري التعديلات على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥م أو بعد ذلك التاريخ. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

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

تعالج التعديلات التضارب بين المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) في الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة في التعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة فيها لشركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بالمكسب أو الخسارة الكاملة عندما يتضمن تحويل الشركة الزميلة أو المشروع المشترك أعمال كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "عمليات تجميع الأعمال". يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة ناتجة عن البيع أو المساهمة بالموجودات والتي لا تشكل عملاً تجارياً فقط في حدود حصص المستثمرين غير المتعلقة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. قرر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة في ديسمبر ٢٠١٥م تأجيل تاريخ سريان التعديلات حتى تاريخ إكمال أية تعديلات ناتجة عن مشروعه البحثي حول طريقة حقوق الملكية. لا يزال يسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات ولكن يجب الإفصاح عن ذلك.

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥- ودائع المراجعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
٣,٧١٩	٢,٥٥٨
(٣,٦١٩)	(٢,٥٥٨)
١٠٠	-

ودائع مراجعة
ناقص: مُدرّجة ضمن الموجودات المتداولة

طويل الأجل

تكون ودائع المراجعة بشكل أساسي ضمن المنشآت المستثمر بها وتحمل معدل ربح ٧,٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٤,٢٥٪ إلى ٦,٢٥٪ سنوياً) وتخضع لرسوم إدارة بمعدل ١٠,١٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٢٥,٢٥٪ سنوياً).

٦- الذمم المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
٢,١٦٢	٢,٥٤٢
١,٧٨٩	٢,٦٧٧
٥١٧	٤٦
٣٨٠	-
١,٥٩١	١,٥١٥
٦,٤٣٩	٦,٧٨٠

مبالغ مدفوعة مقدماً
دفعات مقدمة للموردين
ذمم مدينة، صافي المخصص
تأمين نقدي (إيضاح "أ")
ذمم مدينة أخرى

أ) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، تحتفظ الشركة بتأمين نقدي بمبلغ ٠,٣٨ مليون ريال سعودي لدى أحد البنوك المحلية مقابل ضمان تم إصداره لصالح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

٧- معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بالشركة والمنشآت المستثمر بها الخاضعة للسيطرة و أو التي تمارس عليها الشركة تأثيرا هاما و أو من قبل لمنشآت المستثمر بها. تعتمد إدارة الشركة أسعار وشروط هذه المعاملات.

(أ) فيما يلي المعاملات الهامة مع المنشآت المستثمر بها خلال السنة والأرصدة كما في نهاية السنة:

طبيعة المعاملة		مبلغ المعاملات للسنة المنتهية في		الرصيد كما في	
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
		ريال سعودي (ببالآلاف)	ريال سعودي (ببالآلاف)	ريال سعودي (ببالآلاف)	ريال سعودي (ببالآلاف)
معاملات مع المنشآت المستثمر بها:					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
الاستثمارات المقتناة خلال السنة (إيضاح ٨)					
استثمار مباع خلال السنة (إيضاح ٨)					
مكسب / (خسارة) مسجلة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي					
		-	٣٣١,٢٢٤	١,٤٦٣,٥٢٦	١,٤٣٩,١٤٥
		(١٦١,٧٥٩)	(٣٢٢,٧٦٤)		
		٢٠٣,٢٢٨	١٦٩,٣١٤		
دفعات مُقدّمة ومصروفات مدفوعة بالنيابة عن المنشآت المستثمر بها					
أتعاب إدارة وحفظ ورسوم اشتراك وأتعاب أداء وهيكله					
		١٥,١٩٤	٤٩,٨٧٨	٦٤,٥٢٣	٥٩,٢١٣
		٧٥,٢٩١	٨٥,٨٢٧	١٨٦,٤٥٩	١٥٩,٣٣٣
				٢٥٠,٩٨٢	٢١٨,٥٤٦
وديعة مرابحة خلال السنة وأرصدها مع المنشآت المستثمر بها					
ودائع مرابحة مستحقة خلال السنة مع المنشآت المستثمر بها					
		٧,٠٠٠	٧٤,٢٥٠	٩٠٠	١٠٠
		(٦,٢٠٠)	(٢٢٣,٩٥٠)		

٧- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

(ب) الشركة، كمدير أصول، تسدد مصروفات نيابة عن المنشآت المستثمر بها ضمن دورة الأعمال العادية.

(ج) أصدرت الشركة ضمان تجاري نيابة عن جهة ذات علاقة (إيضاح ٢٦).

(د) يتكون كبار موظفي الإدارة من أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار أعضاء الإدارة الذين لديهم صلاحيات ومسؤوليات تخطيط وتوجيه وضبط أنشطة الشركة. فيما يلي أتعاب كبار موظفي الإدارة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(بالآلاف)	(بالآلاف)	
١٨,٦٥٧	١٨,٨٦٤	رواتب ومصروفات قصيرة الأجل
١,٢٠٥	١,١٩٢	منافع ما بعد الخدمة
<u>١٩,٨٦٢</u>	<u>٢٠,٠٥٦</u>	

٨- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تفي الشركة بتعريف "المنشأة الاستثمارية". بالتالي، يتم تحميل استثماراتها في المنشآت المستثمر بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة "استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة".

الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(بالآلاف)	(بالآلاف)	
١,٢٦١,٦٦٥	١,٤٣٩,٢٧٣	الرصيد الافتتاحي
٣٣١,٢٨٩	-	مشتريات خلال السنة
-	٢٢	أسهم منحة
(٣٢٢,٩٩٥)	(١٦١,٧٥٩)	مباعة خلال السنة
١٦٩,٣١٤	٢٠٣,٢٢٨	مكاسب القيمة العادلة
<u>١,٤٣٩,٢٧٣</u>	<u>١,٤٨٠,٧٦٤</u>	
(٣٠٠,١٢٨)	(١٥٠,١٢٠)	ناقص: مُدرّجة ضمن الموجودات المتداولة
<u>١,١٣٩,١٤٥</u>	<u>١,٣٣٠,٦٤٤</u>	المدة الطويل

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

(أ) فيما يلي تفاصيل حصة الشركة التي تحتفظ بها في المنشآت المستثمر بها من قبل الشركة:

اسم المنشآت المستثمر بها	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	%	%
العقارات		
صندوق الخبير للفرص الاستثمارية العقاري ١ - والمستثمر في أرض معدة للتطوير في المنطقة الغربية، بالمملكة العربية السعودية.	٣٨%	٣٨%
صندوق الخبير للفرص الاستثمارية العقاري ٢ - والمستثمر في أرض معدة للتطوير في المنطقة الغربية، بالمملكة العربية السعودية.	١٠٠%	١٠٠%
صندوق الخبير للضيافة ١ - والمستثمر في أرض معدة للتطوير في المنطقة الغربية، بالمملكة العربية السعودية.	٧٥%	٧٥%
صندوق الخبير لتطوير العقارات السكنية ٢ - والمستثمر في أرض معدة للتطوير في المنطقة الغربية، بالمملكة العربية السعودية.	٨%	٨%
شركة الخبير للفرص الاستثمارية الخليجية - والمستثمر في العقارات المدرة للدخل في المنطقة الشرقية، المملكة العربية السعودية.	٠,٠٥%	٠,٠٥%
أسهم خاصة		
القطاع الصناعي		
شركة الخبير للملكية الخاصة الصناعية ٣ ذات مسؤولية محدودة - والمستثمر في شركات صناعية في الامارات العربية المتحدة	-	٤٠%
صندوق الخبير للملكية الخاصة السعودي ١ - والمستثمر في شركات طبية في المنطقة الوسطى بالمملكة العربية السعودية	١٠٠%	١٠٠%
صندوق الخبير للملكية الخاصة السعودي ٢ - والمستثمر في شركات طبية في المنطقة الغربية بالمملكة العربية السعودية	١٢,٣%	١٢,٣%
صندوق الخبير للملكية الخاصة الصناعي ٤ - والمستثمر في شركات صناعية في المنطقة الشرقية بالمملكة العربية السعودية	٣١,٨%	٢٠%
صندوق الخبير للملكية الخاصة لتأجير السيارات - والمستثمر في شركات تعمل في قطاع تأجير السيارات في المملكة العربية السعودية	٤٤,٥%	٩٢%
قطاع التعليم		
صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي ١ - والمستثمر في المدارس في المنطقة الوسطى بالمملكة العربية السعودية	٠,١٠%	٠,١٠%
صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي ٢ - والمستثمر في المدارس في المملكة العربية السعودية والامارات العربية المتحدة	٨٤%	٨٤%
صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي ٣ - والمستثمر في المدارس في المنطقة الوسطى بالمملكة العربية السعودية	٨٣%	٨٣%
صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي ٤ - والمستثمر في المدارس في المنطقة الغربية بالمملكة العربية السعودية	٩٨%	٩٨%
صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي ٥ - والمستثمر في المدارس في المنطقة الوسطى بالمملكة العربية السعودية	٠,٠٦%	٠,٠٦%
صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي ٦ - والمستثمر في المدارس في المنطقة الوسطى بالمملكة العربية السعودية	١٠٠%	١٠٠%
صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي ٧ - والمستثمر في المدارس في المنطقتين الغربية والوسطى بالمملكة العربية السعودية	١١,٦٣%	١١,٦٣%

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

(ب) فيما يلي تفاصيل الاستثمارات بحسب القطاعات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
٢٥٥,٠٠٦	٢٨١,٦٢٦	استثمارات في:
١,٢٠٨,٥٢٠	١,١٥٧,٥١٩	العقارات
١٧,٢٣٨	١٢٨	أسهم الملكية الخاصة
		أسهم تداول عام
<u>١,٤٨٠,٧٦٤</u>	<u>١,٤٣٩,٢٧٣</u>	

٩- الموجودات حق الاستخدام

فيما يلي القيم الدفترية للموجودات حق الاستخدام المدرجة والحركة فيها خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
٤,٦٦٠	٥,٤٣٦	رصيد الموجودات الافتتاحي
(٧٧٦)	(٧٧٦)	ناقص: استهلاك للسنة
<u>٣,٨٨٤</u>	<u>٤,٦٦٠</u>	كما في ٣١ ديسمبر

فيما يلي القيمة الدفترية للالتزامات عقود الإيجار والحركة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
٥,٣٣٧	٥,٩٨٩	التزام عقود إيجار افتتاحي
(٧٨٧)	(٦٥٢)	دفع الجزء الأساسي للالتزامات عقود الإيجار خلال السنة، صافي تكلفة الربح
<u>٤,٥٥٠</u>	<u>٥,٣٣٧</u>	التزامات عقد الإيجار الختامي
(٨٢٥)	(٧٨٧)	مدرجة ضمن المطلوبات المتداولة
<u>٣,٧٢٥</u>	<u>٤,٥٥٠</u>	جزء طويل الأجل للالتزام عقود إيجار

فيما يلي القيم المدرجة في الربح أو الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
٧٧٦	٧٧٦	مصرف استهلاك موجودات حق الاستخدام
٢١٣	٢٤٩	تكلفة تمويل على التزامات عقود الإيجار
<u>٩٨٩</u>	<u>١,٠٢٥</u>	إجمالي المبلغ المثبت ضمن الربح أو الخسارة

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠ - الممتلكات والمعدات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ (إيضاح "أ")	سيارات	أثاث وتجهيزات	مكاتب وأجهزة حاسب آلي	تحسينات على المأجور	مباني	أراضي	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	التكلفة
٨٧,٢٥٩	٢,٠٣٧	٣٩٦	٢,٢٢٣	٢١,١٠٧	١٠,٩٦١	٤٣,٥٦٩	٦,٩٦٦	في بداية السنة
٩٩٤	-	٥٠٩	٥٨	٢٩٧	-	١٣٠	-	إضافات
-	(٦٤٩)	-	-	٦٤٩	-	-	-	تحويلات
(١٣,٦٢٣)	-	-	(٥)	(٩,١٠٣)	(١,٩٨٥)	(٢,٥٣٠)	-	استبعادات
٧٤,٦٣٠	١,٣٨٨	٩٠٥	٢,٢٧٦	١٢,٩٥٠	٨,٩٧٦	٤١,١٦٩	٦,٩٦٦	في نهاية السنة
٤٠,٧٨٠	-	٣٩٦	١,٦٦٧	٢٠,١٠٨	٦,١٤٩	١٢,٤٦٠	-	استهلاك متراكم
٣,٤٠٤	-	٦٥	٢٣٦	٦٤٨	٨٠٧	١,٦٤٨	-	في بداية السنة
(١٣,٦٢١)	-	-	(٥)	(٩,١٠١)	(١,٩٨٥)	(٢,٥٣٠)	-	استهلاك (إيضاح ٢١) متعلق بالاستبعادات
٣٠,٥٦٣	-	٤٦١	١,٨٩٨	١١,٦٥٥	٤,٩٧١	١١,٥٧٨	-	في نهاية السنة
٤٤,٠٦٧	١,٣٨٨	٤٤٤	٣٧٨	١,٢٩٥	٤,٠٠٥	٢٩,٥٩١	٦,٩٦٦	صافي القيمة الدفترية: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠. الممتلكات والمعدات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ	سيارات	أثاث وتجهيزات	مكاتب وأجهزة حاسب آلي	تحسينات على المأجور	مباني	أراضي	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	التكلفة
٨٥,٦٩٩	١,٦٦٨	٣٩٦	٢,١٠٧	٢٠,٥٣١	١٠,٩٦١	٤٣,٠٧٠	٦,٩٦٦	في بداية السنة
١,٥٦٠	١,١٣٠	-	١١٦	٣١٤	-	-	-	إضافات
-	(٧٦١)	-	-	٢٦٢	-	٤٩٩	-	تحويلات
٨٧,٢٥٩	٢,٠٣٧	٣٩٦	٢,٢٢٣	٢١,١٠٧	١٠,٩٦١	٤٣,٥٦٩	٦,٩٦٦	في نهاية السنة
٣٧,٤٦٨	-	٣٩٠	١,٤٤٣	١٩,٤٦٣	٥,٣٤٢	١٠,٨٣٠	-	استهلاك متراكم
٣,٣١٢	-	٦	٢٢٤	٦٤٥	٨٠٧	١,٦٣٠	-	في بداية السنة
٤٠,٧٨٠	-	٣٩٦	١,٦٦٧	٢٠,١٠٨	٦,١٤٩	١٢,٤٦٠	-	استهلاك (إيضاح ٢١)
٤٦,٤٧٩	٢,٠٣٧	-	٥٥٦	٩٩٩	٤,٨١٢	٣١,١٠٩	٦,٩٦٦	في نهاية السنة
٤٦,٤٧٩	٢,٠٣٧	-	٥٥٦	٩٩٩	٤,٨١٢	٣١,١٠٩	٦,٩٦٦	صافي القيمة الدفترية: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١- الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي (بالآلاف)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي (بالآلاف)	
١,٥١٢	٨٦,٢٤٥	مستحق الدفع مقابل استثمار تم شراؤه (الإيضاح أدناه)
١٥,٥٨٩	١٣,٣٢٩	ذمم دائنة
٣٩,٤٤٢	٣٠,٨٥٤	تعويضات مستحقة الدفع لموظفين
٣٨,٩١٢	٣٠,٨٧٧	مصرفات مستحقة الدفع
١١,٢٠٥	٤,٠٧٥	مخصصات أخرى
١٢,٤٧٨	٩,٨٥٣	الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٥)
١٢,٨٦٤	٦,٠٩٥	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
٧,٦٠٧	٥,٧٦٨	ذمم دائنة أخرى
١٣٩,٦٠٩	١٨٧,٠٩٦	مجموع المبلغ الحالي
٦١,٧٢٠	٦٣,٩٢٥	الجزء غير المتداول
		مخصصات أخرى
٢٠١,٣٢٩	٢٥١,٠٢١	المجموع

يمثل المبلغ مستحق الدفع القائم مقابل شراء تلك الاستثمارات في المنشآت المستثمر بها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

١٢- عقود مرابحة

يمثل هذا البند عقود مرابحة السلع التي تم تنفيذها مع مستثمرين من خلال مدراء محافظ اختيارية. عقود المرابحة هذه غير مضمونة ويترتب عليها هامش ربح يتراوح ما بين ٥,٢٥٪ إلى ٧,٥٠٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٤٪ إلى ٧,٥٠٪) سنوياً وتخضع لأتعاب إدارة بنسبة لا شيء إلى ٠,٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: لا شيء إلى ٠,٥٪ سنوياً).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي (بالآلاف)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي (بالآلاف)	
٣٣٤,٢٧٩	٣٤١,٢٦٨	عقود مرابحة
(٢١١,٤٧٩)	(٢٣١,٣٦٨)	ناقص: مُدرّجة ضمن المطلوبات المتداولة
١٢٢,٨٠٠	١٠٩,٩٠٠	طويل الأجل

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣- تمويل متوافق مع الشريعة

خلال ٢٠٢٢م، حصلت الشركة على تمويل متوافق مع الشريعة من بنك محلي بحد معتمد قيمته ٣٥٠ مليون ريال سعودي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، لدى الشركة مبلغ غير مسحوب قيمته ٢٤,١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ١١٢,٦ مليون ريال سعودي). يستحق سداد التسهيل نصف سنوياً على مدى فترة تقارب السبع سنوات بدءاً من سبتمبر ٢٠٢٣م. يترتب على التمويل هامش ربح متفق عليه وهو مضمون مقابل "الاستثمارات العقارية" (إيضاح ٢٨) وبعض "الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" وجميع العوائد المحققة من الاستثمارات المعنية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
٣٠٨,٨٢٩	٢٣٧,٤٠٠
(٣٧,٦٠٤)	(١٣,٦٩٦)
<u>٢٧١,٢٢٥</u>	<u>٢٢٣,٧٠٤</u>

تمويل متوافق مع الشريعة
ناقص: مُدرّجَة ضمن المطلوبات المتداولة
الجزء طويل الأجل المتضمن في المطلوبات غير المتداولة

١٤- التزامات منافع الموظفين

فيما يلي التغيرات في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة:

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
٢٠,١٨٤	١٩,٤٤٣
٢,٥٦٥	٢,٤٥١
٩١٢	٥٤١
(٢,٤١٩)	(١,٦٤٦)
٨٨	(٦٠٥)
<u>٢١,٣٣٠</u>	<u>٢٠,١٨٤</u>

الرصيد في بداية السنة
تكلفة خدمة حالية
تكلفة الربح
منافع مدفوعة
خسارة / (مكسب) اكتواري، صافي

الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الافتراضات الأساسية المستخدمة في تحديد التزامات منافع الموظفين:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
%٤,٧٥	%٤,٥٠
%٢,٧٥	%٢,٧٥
%٨,٠٠	%٨,٠٠

معدل الخصم
معدل زيادة الرواتب
معدلات الخروج من الخدمة

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤- التزامات منافع الموظفين (تتمة)

إن التغيرات المحتملة المعقولة في تاريخ التقرير لأحد الافتراضات الاكتوارية ذات الصلة، مع الاحتفاظ بافتراضات أخرى ثابتة، قد تؤثر على التزامات منافع الموظفين بالمبالغ المبينة أدناه:

الزيادة (النقص)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
(١,٢٣٣)	(١,١٧٣)	معدل الخصم
١,٣٧٩	١,٤٩٦	زيادة بنسبة +١٪
		نقص بنسبة -١٪
١,٣٩٣	١,٥٠٧	معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب
(١,٢٦٨)	(١,٢٠٥)	زيادة بنسبة +١٪
		النقص بنسبة -١٪

الافتراضات الاكتوارية الجوهرية لتحديد التزامات منافع الموظفين هي معدل الخصم والزيادة المتوقعة في الرواتب والوفيات. تم تحديد تحليل الحساسية أعلاه بناءً على التغيرات المحتملة المعقولة في الافتراضات المعنية التي تحدث في نهاية فترة التقرير، مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

١٥- الزكاة وضريبة الدخل

تم تقدير مخصص الزكاة كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٢	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
٩٩٣,٧٦٣	٩٤٧,٠٩٨	حقوق الملكية
٣٩٩,٦٩٢	١٨,٨٧٧	تعديلات أخرى
(١,٦٧٢,٥٩٠)	(١,٤٧٩,٨٧٢)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(٢٧٩,١٣٥)	(٥١٣,٨٩٧)	
(٨٢,٤٣٢)	١٠٠,٧٩٨	حصة المساهمين السعوديين من الدخل المعدل للسنة (انظر الإيضاح أدناه)
(٣٦١,٥٦٧)	(٤١٣,٠٩٩)	الوعاء الزكوي المعدل

خلال عام ٢٠٢٣م، أصدرت الهيئة دليلاً لغرض توضيح بعض المعالجات المتعلقة بتطبيق الأحكام التنظيمية فيما يتعلق بحساب الزكاة للمستثمرين في صناديق الاستثمار. ويهدف الدليل إلى تنظيم آلية احتساب الزكاة للمستثمرين في صناديق الاستثمار من أجل تأهيل دافعي الزكاة والضريبة الخاضعين لأحكام اللائحة لإدراج وحداتهم الاستثمارية المملوكة في هذه الصناديق كخصومات من مكونات الوعاء الزكوي في إقراراتهم الزكوية، في حال توافر شروط الخصم. كما ومن متطلبات هيئة الزكاة والدخل والجمارك ("الهيئة") تسجيل جميع صناديق الاستثمار لدى الهيئة وتقديم إقرار سنوي للمعلومات فقط.

وبناءً على ذلك، قامت الشركة بخصم الاستثمارات من الوعاء الزكوي لسنة ٢٠٢٣م وتحميل الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بالزكاة على وحدات الشركة في صناديق الاستثمار.

تعود الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بشكل رئيسي إلى بعض التعديلات التي تمت وفقاً للأنظمة المالية ذات الصلة.

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

الحركة في المخصص خلال السنة
كانت حركة مخصص الزكاة للسنة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
٩,٨٥٣	٧,٩٣٢	الرصيد في بداية السنة
٥,٦٣٦	٤,٠٢٠	المحمل للسنة الحالية
(٣,٠١١)	(٢,٠٩٩)	مدفوع خلال السنة
١٢,٤٧٨	٩,٨٥٣	الرصيد في نهاية السنة (انظر الإيضاح ١١)

ضريبة الدخل

تستند ضريبة الدخل المحملة إلى الدخل المعدل الخاضع للضريبة والذي تم احتسابه على ذلك الجزء من حقوق الملكية المملوكة للمساهمين الأجانب. تتعلق التعديلات الضريبية الهامة التي تمت على صافي الدخل المحاسبي بالاستهلاك ومنافع نهاية الخدمة للموظفين ومخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها. تعتقد الإدارة أن تأثير الضريبة المؤجلة، إن وجد، غير جوهري على القوائم المالية.

الحركة في المخصص خلال السنة

كانت الحركة في مخصص ضريبة الدخل للسنة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
-	١٩٦	الرصيد في بداية السنة
-	-	المحمل للسنة
-	(١٩٦)	مدفوع خلال السنة
-	-	الرصيد في نهاية السنة (انظر الإيضاح ١١)

الربوط الزكوية

أصدرت هيئة الزكاة والدخل والجمارك ("الهيئة") ربطاً زكويّاً طالبت بموجبه بالتزام إضافي بمبلغ ٩,٣٦ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م. تقدمت الشركة باعتراض ضد ربط الهيئة. وأحالت الهيئة الاعتراض إلى الأمانة العامة للجان الضريبية، وقامت الدائرة الثانية للفصل في مخالفات ونزاعات ضريبة الدخل بتخفيض الالتزام الإضافي إلى ٩,١٨ مليون ريال سعودي. تم استئناف القرار أمام لجنة الاستئناف، وتنتظر الشركة لتحديد جلسة الاستماع والمناقشة.

أصدرت الهيئة ربطاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وطالبت بموجبه بالتزام زكاة وضريبة إضافية بمبلغ ٣٥,٨ مليون ريال سعودي. الالتزام الإضافي نتج بصفة أساسية من استثمارات لم يتم السماح بحسمها في الوعاء الزكوي. تقدمت الشركة باعتراض ضد ربط الهيئة. كما سجلت الشركة القضية لدى الأمانة العامة للجان الضريبية وقدمت ملاحظاتها على رد الهيئة وصعدت اعتراضها إلى لجنة الاستئناف. خلال ٢٠٢٣م، توصلت الشركة إلى اتفاقية تسوية مع اللجنة لتسوية ربط سنة ٢٠١٧م مقابل مبلغ إجمالي قدره ١٥,٣٥ مليون ريال سعودي دفعت الشركة مبلغاً مقدماً بقيمة ٣,٠٦ مليون ريال سعودي، وهو ما يمثل دفعة مقدمة بنسبة ٢٠٪ من إجمالي الالتزام الزكوي والمتبقي مستحق الدفع على ١٢ قسطاً على مدى ١٢ شهراً.

أصدرت الهيئة ربطاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م وطالبت بموجبه بالتزام زكاة وضريبة إضافية بمبلغ ٣٣,٤٨ مليون ريال سعودي. الالتزام الإضافي نتج بصفة أساسية من استثمارات لم يتم السماح بحسمها في الوعاء الزكوي. تقدمت الشركة باعتراض ضد ربط الهيئة. كما سجلت الشركة القضية لدى الأمانة العامة للجان الضريبية وقدمت ملاحظاتها على رد الهيئة. قبلت الأمانة العامة للجان الضريبية اعتراض الشركة حول بنود ضريبة الاستقطاع وطبقت غرامة التأخير بنسبة ١٪ ورفضت البنود الأخرى. صعدت الشركة الاعتراض للجنة الاستئناف خلال ٢٠٢٢م. قبلت لجنة الاستئناف اعتراض الشركة حول عدة مصروفات والفرق في الأرباح المبقاة والاستثمارات الأجنبية والاستثمار في شركة تابعة ورفضت البنود الأخرى. وخفض القرار الالتزام الزكوي والضريبي الإضافي إلى ٢٣,٤٠ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة التماساً لإعادة النظر في القرار وتنتظر حالياً قراراً من لجنة الاستئناف.

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

الربوط الزكوية (تتمة)

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، أصدرت الهيئة ربطاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و٢٠١٨م وأصدرت التزام زكاة وضريبة إضافية بمبلغ ٢٨,٨ مليون ريال سعودي و ٣٨,٦ مليون ريال سعودي على التوالي. الالتزام الإضافي نتج بصفة أساسية من استثمارات لم يتم السماح بحسمها في الوعاء الزكوي. تقدمت الشركة باعتراض ضد ربط الهيئة وهي في انتظار الرد. خلال السنة، رفضت الهيئة اعتراض الشركة وعليه تم تصعيد الاعتراض للأمانة العامة للجان الضريبية.

ووفقاً للتوضيح الصادر عن الهيئة، تتوقع إدارة الشركة أن يكون القرار لصالحها فيما يتعلق بالاستئناف أعلاه. قدمت الشركة الاقرارات الضريبية والزكوية حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م للهيئة وحصلت على شهادة زكاة مقيدة صالحة لغاية ٣٠ أبريل ٢٠٢٤م.

١٦- توزيعات الأرباح

خلال ٢٠٢٣م، وافق مساهمو الشركة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠٢٣م على توزيع أرباح نقدية نهائية بنسبة ٥٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٤٤,٧ مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

خلال ٢٠٢٢م، وافق مساهمو الشركة في اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد بتاريخ ٢٥ أبريل ٢٠٢٢م على توزيع أرباح نقدية نهائية بنسبة ٩,٠٩٪ من رأس المال المدفوع بقيمة ٣٦,٦ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

١٧- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة من ٨٩٤,٥٢٣,٢٣٠ ريال سعودي مقسماً إلى ٨٩,٤٥٢,٣٢٢ سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٨٩,٤٥٢,٣٢٢ سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

والشركة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لمساهمين سعوديين وخليجيين (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: نفس الأمر).

١٨- الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي دخلها (بعد تعديل الخسائر المتراكمة) حتى يتم تكوين احتياطي يساوي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

١٩- إيرادات أتعاب

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(بالآلاف)	(بالآلاف)	
٨٦,٢٩٩	٧٣,٠١٨	أتعاب إدارة وحفظ واكتتاب وعمولة
٢٨٦	٣,١٨٩	أتعاب أداء وهيكلة
-	٣٩٤	أتعاب استشارية
<u>٨٦,٥٨٥</u>	<u>٧٦,٦٠١</u>	

٢٠- مصروفات البيع والتسويق

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(بالآلاف)	(بالآلاف)	
٤,١٦٩	٤,٤٧٤	رواتب ومنافع
٥,٤٧٧	٥,٤٩٢	أخرى
<u>٩,٦٤٦</u>	<u>٩,٩٦٦</u>	

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢١- المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(بالآلاف)	(بالآلاف)	
٧٤,٠٨٥	٨١,٦٤٥	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
٢٢,٤٣٤	٢١,٢٤٥	الدراسات النافية للجهالة وأتعاب ورسوم قانونية ومهنية
٤,٩٠٦	٨,٣٧٦	مصروفات تقنية المعلومات والبرامج والتراخيص
٣,٣١٢	٣,٤٠٤	استهلاك (إيضاح ١٠)
٢,٧٥٧	٢,٨٨٠	مصروفات مجلس الإدارة
٢,٥٣٤	-	رسوم خدمات واستلام وإدارة ائتمان
٢,٠٩٠	٢,٨٢٢	مصروفات سفر لأغراض العمل
١,٦٤٦	١,٣٨٧	صيانة وصيانة ونظافة
٧٧٦	٧٧٦	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٩)
٥٩٦	٩٠٢	منافع عامة
٢,٨٥٢	٣,٠٣٠	أخرى
١١٧,٩٨٨	١٢٦,٤٦٧	

٢٢- مصروفات مرابحة وتمويل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(بالآلاف)	(بالآلاف)	
٣٥,٦١٦	٢٣,٧٢٩	تكلفة تمويل على عقود مرابحة
٤,٤٩٦	٢١,٦٩٧	تكلفة تمويل وإطفاء رسوم مدفوعة مقدماً على تمويل متوافق مع الشريعة
٤٠,١١٢	٤٥,٤٢٦	

٢٣- إدارة المخاطر

إن هدف الشركة من إدارة المخاطر هو حماية وتعظيم حقوق المساهمين. إن المخاطر متأصلة في أنشطة الشركة ولكن هذه المخاطر تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة للمخاطر التي تخضع لحدود المخاطر وضوابط رقابية أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هي في غاية الأهمية للشركة لضمان استمرار ربحية الشركة وكل فرد في الشركة مسؤول عن المخاطر التي تتعرض لها الشركة فيما يتعلق بمسؤولياته أو مسؤولياتها. إن هذه الحدود تعكس استراتيجية العمل وبيئة السوق للشركة وكذلك مستوى المخاطر التي قد تتقبلها الشركة. الشركة معرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في سعر السوق والمعدلات وأسعار الأسهم والتي ستؤثر على دخل الشركة أو قيمة الأدوات المالية التي تحتفظ بها. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هي إدارة التعرض لمخاطر السوق والسيطرة عليها ضمن معايير مقبولة، وكذلك تحسين العوائد على تلك المخاطر.

تتكون مخاطر السوق للشركة من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر أسعار الربح ومخاطر العملة ومخاطر أسعار الأسهم.

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار الربح

تنشأ مخاطر أسعار الربح من تأثير التذبذب في المستويات السائدة لمعدلات الربح في الأسواق على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والدخل / الخسائر المصرح عنها نتيجة التدفق النقدي المستقبلي. الشركة معرضة لمخاطر معدل الربح للتدفقات النقدية الناتجة عن معدل اقتراض متغير متوافق مع الشريعة والتي تعرض الشركة إلى مخاطر معدل الربح للتدفقات النقدية. تبلغ حساسية أرباح الشركة قبل الضريبة للتغير المحتمل بشكل معقول في معدلات الربح بمقدار ١٠٠ نقطة أساس على التمويل المتوافق مع الشريعة مبلغ ٣,٠٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٢,٣٧ مليون ريال سعودي). تقوم الشركة بإدارة معدل المخاطر على أساس تفاعلي مع الأخذ في الاعتبار الموجودات والمطلوبات التي تحمل المعدل الكلي ومتطلبات الشركة.

ودائع المرابحة للشركة ذات طبيعة طويلة وقصيرة الاجل ويترتب عليها معدل ثابت. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، إن تغيراً بنسبة ١٪ في معدلات الربح القابلة للتطبيق لودائع المرابحة قد يؤدي إلى ربح بمبلغ ٠,٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٠,٠٤ مليون ريال سعودي) أقل / أعلى من مكسب / خسارة القيمة العادلة.

عقود المرابحة للشركة ذات طبيعة طويلة الاجل ويترتب عليها معدل ثابت. ومع ذلك، بعض عقود المرابحة، رغم أنها ذات معدل ثابت، إلا أنها ذات طبيعة قصيرة الأجل وتتجدد باستمرار ويمكن أن تُعرض الشركة لمخاطر أسعار التدفق النقدي. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، إن تغيراً بنسبة ١٪ في المعدلات القابلة للتطبيق قد يؤدي إلى ربح بمبلغ ٣,٣٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٣,٤١ مليون ريال سعودي) أقل / أعلى من الربح للسنة.

مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تستثمر الشركة في عدة منشآت ذات أغراض خاصة واستثمارات أخرى سائدة بعملات غير الريال السعودي والتي تكون ثابتة مقابل الريال السعودي وبالتالي فإن الشركة غير معرضة لمخاطر جوهريّة في صرف العملات الأجنبية.

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر التغيرات غير المرغوب فيها في القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتقلبات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. تنشأ التعرضات لمخاطر أسعار الأسهم من استثمارات الشركة في أوراق مالية متداولة. إن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار الأسهم حيث إن الاستثمارات غير متداولة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق طرف من خلال أداة مالية في الوفاء بالتزام ما والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. الشركة معرضة لمخاطر الخسائر المتعلقة بالائتمان والتي يمكن أن تقع نتيجة عدم قدرة الجهة المقابلة أو المصدر أو عدم رغبته في الوفاء بالتزاماته التعاقدية. إن الشركة معرضة لمخاطر الائتمان على النقد لدى البنوك وودائع المرابحة والذمم المدينة والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة.

ويتم الاحتفاظ بمخصص للخسائر الائتمانية ويكون كافياً حسب تقدير الإدارة لتغطية الخسائر المحتملة للمبالغ مستحقة القبض المتأخرة.

في تاريخ كل تقرير، يتم تقييم جميع النقد لدى البنوك فيما إذا كانت تتضمن مخاطر ائتمان منخفضة حيث يتم الاحتفاظ بها لدى مؤسسات مالية مرموقة وذات تصنيف ائتماني مصرفي محلي ودولي مرتفع، ولا يوجد تاريخ تعثر لأي من النقد لدى البنوك. ولذلك، فإن احتمالية التعثر تستند إلى العوامل المستقبلية وأي خسائر تنتج عن التعثر لا تكاد تذكر.

وديعة المرابحة غير مضمونة ومستحقة الاستلام من جهات ذات علاقة. كما في تاريخ التقرير، لا توجد مواعيد دفع مضى موعدها.

المبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة غير مضمونة، وبدون عائد وليس لديه دفعات ثابتة. لا توجد أي أرصدة مستحقة القبض من الجهات ذات العلاقة في تاريخ التقرير تجاوزت موعدها، مع الأخذ بعين الاعتبار للخبرة التاريخية للتعثر ومستقبل الصناعات التي تعمل فيها الجهات ذات العلاقة. تعتبر الإدارة أن أرصدة الجهات ذات العلاقة لم تنخفض قيمتها.

عند احتساب مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للذمم المدينة والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة، يتم استخدام مصفوفة المخصصات على أساس معدلات الخسارة التاريخية على مدى العمر المتوقع للذمم المدينة المعدل للتقديرات المستقبلية.

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٣- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

إن أقصى تعرض غير مخصص للشركة لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي وخسارة الائتمان المتوقعة المعنية هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		الموجودات المالية
التعرض للتعرض	خسائر الائتمان المتوقعة	التعرض للتعرض	خسائر الائتمان المتوقعة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ودائع مرباحة (إيضاح ٥)
٢,٥٥٨	-	٣,٧١٩	-	المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة (الإيضاح ٥)
٢٥٠,٩٨٢	-	٢١٨,٥٤٦	-	ذمم مدينة وذمم مدينة أخرى
١,١٢٦	١,٠٨٠	١,٥٩٧	١,٠٨٠	

وفيما يلي أعمار الموجودات المالية كما في تاريخ التقرير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
متداول	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	سنتين إلى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	المجموع
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
٢,٥٥٨	-	-	-	-	٢,٥٥٨
٦٢,٩٩١	١٧,٤١٤	٥٥,٣٠٢	٣٦,٥٩٠	٧٨,٦٨٥	٢٥٠,٩٨٢
٤٦	-	-	-	١,٠٨٠	١,١٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
متداول	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	سنتين إلى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	المجموع
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
٣,٧١٩	-	-	-	-	٣,٧١٩
٦٢,٥٩٤	٣٢,١٤١	٤٢,١٨٩	٢٢,٤٠٢	٥٩,٢٢٠	٢١٨,٥٤٦
٥١٧	-	-	-	١,٠٨٠	١,٥٩٧

بصفقتها مديراً للموجودات، لدى الشركة الحق الأول في استعادة الرصيد المستحق من المنشآت المستثمر بها تحت إدارة الشركة فيما يتعلق بالرسوم القائمة ولاحقاً بودائع المراجعات. كما في تاريخ التقرير، لدى المنشآت الأساسية صافي قيمة الموجودات موجبة، وحسب تقدير الإدارة فإن خسائر الائتمان المتوقعة، إن وجدت، لن تكون جوهرية.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطرة مواجهة الشركة صعوبة في مقابلة التزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية والتي يتم تسويتها عن طريق توفير النقد أو أصل مالي آخر. مخاطر السيولة قد تنتج عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بقيمة قريبة من قيمته العادلة. ينشأ التعرض لمخاطر السيولة بسبب احتمالية أن يكون مطلوباً من الشركة أن تدفع التزاماتها أو تسترد أسهمها مبكراً عما هو متوقع.

تبدأ الإدارة الفعالة لمخاطر السيولة بتطوير السياسات والإجراءات المكتوبة بما فيها سياسة الحد الأدنى المقبول لمستويات السيولة. تتم إدارة مخاطر السيولة بالمراقبة المستمرة للسيولة وقياسها والتصريح عنها.

إن جميع المطلوبات المالية للشركة مستحقة الدفع خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي باستثناء بعض عقود المراجعة طويلة الأجل والتزام عقود الإيجار ذات مدة استحقاق لأكثر من ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

٢٤- القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين بعلمهما وملتء إرادتهما في معاملة تتم على أسس تجارية. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه والذمم المدينة وودائع المرباحة والاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة وتتكون المطلوبات المالية من ذمم دائنة وتمويل متوافق مع الشريعة وعقود مرباحة. تم الحصول على القيم العادلة للاستثمارات في المنشآت المستثمر بها من صافي قيمة الموجودات الخاصة بتلك المنشآت أو معاملات مبيعات جديدة. وفيما يتعلق بالمنشآت العقارية فإن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية المعنية تستند إلى التقييم الصادر عن المثلث المستقل.

كما في تاريخ قائمة المركز المالي، فإن جميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية تقع ضمن المستوى ٣ لهرمية القيمة العادلة. إن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: نفس الشيء). خلال السنة، لا توجد حركة بين مستويات هرمية القيمة العادلة.

٢٥- موجودات محتفظ بها بصفة الأمانة

تحتفظ الشركة بموجودات بالنيابة عن عملائها. ونظراً لأن الشركة تحتفظ بهذه الموجودات بصفة أمانة لذا لم يتم إدراج هذه الموجودات في قائمة المركز المالي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، تحتفظ الشركة بموجودات تحت الإدارة بمبلغ ٦,٤٧٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٦,٦٤٤ مليون ريال سعودي) بالنيابة عن ولمصلحة عملائها.

يحتفظ بالملكية القانونية للموجودات الأساسية للمنشآت المستثمر بها للشركة من قبل أمين الحفظ خلال بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة. ونظراً لأن حصة ملكية الشركة في هذه الأدوات ذات الأغراض الخاصة يحتفظ بها بصفة أمانة، لذا فإن المعلومات المالية والحصة في نتائج هذه المنشآت لم يتم إدراجها في هذه القوائم المالية. وضمن دورة الأعمال الاعتيادية، تحتفظ الشركة بحسابات بنكية محددة نيابة عن المنشآت المستثمر بها.

٢٦- ارتباطات رأسمالية والتزامات محتملة

(أ) تم تقديم بعض المطالبات النظامية من قبل أطراف ثالثة ضد الشركة ضمن دورة أعمالها العادية. وبناء على النصيحة القانونية من المستشار القانوني المستقل، تتوقع إدارة الشركة نتيجة إيجابية لهذه المطالبات ولا يلزم تكوين مخصص في هذه القوائم المالية إلا إذا كان مسجلاً بالفعل.

(ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، تحتفظ الشركة بتأمين نقدي بمبلغ ٠,٣٨ مليون ريال سعودي لدى أحد البنوك المحلية مقابل ضمان تم إصداره لصالح الهيئة.

(ج) اعتمد مجلس الإدارة مصروفات رأسمالية مستقبلية بمبلغ ٥,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٤,٥ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بتحسينات على العقارات المستأجرة والإنشاءات تحت التنفيذ.

(د) أصدرت الشركة ضمان تجاري نيابة عن جهة ذات علاقة في ٢٠١٩م مقابل مبلغ قائم قيمته ٨٤,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٩٣,٢ مليون ريال سعودي). أصدرت جهة ذات علاقة ضمان تجاري متبادلاً للشركة. تم تسوية المبلغ وتخفيضه على أساس نصف سنوي وهو مستحق لانقضاء الأجل من قبل الجهة ذات العلاقة المعنية في ٨ مايو ٢٠٢٧م.

٢٧- متطلبات رأس المال النظامية ونسبة كفاية رأس المال

تتمثل أهداف الشركة من إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المقررة من هيئة السوق المالية لحماية قدرة الشركة على الاستمرار في مزاوله عملها وللحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد احترازية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ). ووفقاً للقواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والإرشادات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التنظيمي وطريقة احتسابه كما هو مبين في الركيزة الأولى.

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧- متطلبات رأس المال النظامية ونسبة كفاية رأس المال (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ريال سعودي
(بالآلاف)

١,٠٩٦,٣١٢
-

١,٠٩٦,٣١٢

قاعدة رأس المال
معييار رأس المال ١
معييار رأس المال ٢
مجموع قاعدة رأس المال

الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
مخاطر التشغيل
مخاطر التركيز

٧,٣٦٢,٥٩٩
٢٧٤
٤٤١,٠٧٤
١,٤٠٠,٦٩٠

٩,٢٠٤,٦٣٧

مجموع الحد الأدنى من رأس المال المطلوب

معدل كفاية رأس المال
نسبة رأس المال الأساسي (الشريحة ١)
الفائض في رأس المال

%١١,٩١
٣٥٩,٩٤١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ريال سعودي
(بالآلاف)

١,٠٣٨,٢٦٧
-

١,٠٣٨,٢٦٧

قاعدة رأس المال
معييار رأس المال ١
معييار رأس المال ٢
مجموع قاعدة رأس المال

الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
مخاطر التشغيل

٨٢٣,٠٧٥
١٧٩
٣٥,٢٨٦

٨٥٨,٥٤٠

مجموع الحد الأدنى من رأس المال المطلوب

معدل كفاية رأس المال
إجمالي معدل رأس المال "وقت"
الفائض في رأس المال

١,٢١
١٧٩,٧٢٧

٢٨- الاستثمارات العقارية

تتكون الاستثمارات العقارية من أرض وتكلفة تحسينات بقيمة ١٤٧,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: نفس الأمر)

في السنوات السابقة، تلقت الشركة ممتلكات نتيجة لتوزيع الموجودات من قبل المنشأة المستثمر بها. يتم تسجيل الممتلكات بالتكلفة بمبلغ ١٤٧,٥٣٨ ألف ريال سعودي. القيمة العادلة للعقار الذي تم تقييمه بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م كان بقيمة ١٥٣,٩٤٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ١٤٩,١١٢ ألف ريال سعودي). العقار مسجل الممتلكات باسم "الفرص المستدامة العقارية" والتي تقدمت بتعهد بأن الممتلكات محتفظ بها من قبلها نيابة عن الشركة.

احتُسِبَت القيم العادلة للاستثمارات العقارية الخاصة بالشركة على أساس إجراء التقييم الذي نفذته إدارة الشركة من خلال مقيم مستقل خارجي شركة أبعاد المتطورة وشريكة للتقييم العقاري " (٢٠٢٢م: شركة أبعاد المتطورة وشريكة للتقييم العقاري) والتي تحمل مؤهلات مهنية ذات صلة ولها خبرة في موقع العقارات المملوكة للشركة وهي معتمدة من قبل تقييم (الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين). وتتماشى طريقة التقييم مع معايير التقييم الدولية. وتم تحديد القيمة العادلة للأرض على أساس طريقة مقارنة السوق التي تعكس أسعار المعاملات الأخيرة أو أسعار السوق لعقارات مماثلة. وعلاوة على ذلك، يمثل تحسين التكلفة، التكلفة الفعلية المتكبدة في الموقع.

في ظل مناهج السوق القابلة للمقارنة، حصل المقيم على أسعار الأراضي في المناطق المجاورة وقام بتعديلها من أجل الاختلاف في مواصفات عقارات الشركة. إن هذه القيم مبنية على مدخلات هامة لا يمكن رصدها وتم تصنيف قياس القيمة العادلة عند المستوى ٣.

في تاريخ التقرير، بلغت الاستثمارات العقارية ١٤٧,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ١٤٧,٥ مليون ريال سعودي) وهي مرهونة مقابل قروض متوافقة مع الشريعة (إيضاح ١٣).

وفي تاريخ التقرير، فإن التغير بنسبة ٥٪ في القيمة العادلة القابلة للمقارنة قد يؤدي إلى زيادة/ انخفاض في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية بمقدار ٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٥ مليون ريال سعودي).

٢٩- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق قسمة الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة خلال السنة (الإيضاح ١٧).

إن ربحية السهم المخفضة تعادل ربحية السهم الأساسية حيث إن الشركة ليس لديها أي أدوات مخفضة قيد الإصدار.

٣٠- أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام السنة الماضية بما يتماشى مع عرض السنة الحالية. ومع ذلك لا يوجد تأثير لإعادة التصنيف على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للشركة.

٣١- موافقة مجلس الإدارة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٤م (الموافق ١١ رمضان ١٤٤٥هـ).