

شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الصفحة	الفهرس
٢- ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٥ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل
إلى السادة/ مساهمي شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية – شركة مساهمة مقفلة
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(١ / ٢)

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية تعرض بشكل عادل ، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لشركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية – شركة مساهمة مقفلة ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائم التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- الإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية ، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل "وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي" المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، وإستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس إدارة الشركة هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده.

ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان يمكن التوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية ، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ مساهمي شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية – شركة مساهمة مقفلة
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

(٢ / ٢)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، ، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الافصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفاً مستقبلية قد تسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها ، بما فيها الافصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل .

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم بإكتشافها أثناء المراجعة.

عن البسام وشركاؤه



إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني

ترخيص رقم: ٣٣٧
الرياض: ٧ رمضان ١٤٤٤ هـ
الموافق: ٢٩ مارس ٢٠٢٣

الخبر

تلفون: +966 13 893 3378 ص.ب 4636
فاكس: +966 13 893 3349 الخبر 11557

جدة

تلفون: +966 12 652 5333 ص.ب 15651
فاكس: +966 12 652 2894 جدة 21454

الرياض

تلفون: +966 11 206 5333 ص.ب 69658
فاكس: +966 11 206 5444 الرياض 11557

شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ريال سعودي	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٧١٨,٢٦١	٤٥٧,٠١٩	٥	ممتلكات ومعدات
٢٤,٧٥٧	٦٣,٣٣٩	٦	موجودات غير ملموسة
٢,٠٤٦,٥٩٢	١,٣٩٩,٧٩٤	٧	موجودات حق الاستخدام
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة
١٢,٧٨٩,٦١٠	١١,٩٢٠,١٥٢		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٨٠,٢٣٦,٨٦٥	٢٢,٤٩٦,٥٠٢	١٢	نقدية وما في حكمها
-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	ودائع لأجل
٢,٣٧٣,٦٠١	٣,٧٩١,٣٥٥	٩	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٠,٦٨٩,٣٥٩	٢٠,٤٩١,٤٨٧	١٠	مدينون تجاريون وآخرون
٩٣,٢٩٩,٨٢٥	١١١,٧٧٩,٣٤٤		إجمالي الموجودات المتداولة
١٠٦,٠٨٩,٤٣٥	١٢٣,٦٩٩,٤٩٦		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
-	١,٧٦٥,٦٩٩	١٤	احتياطي نظامي
(٩,١٤٤,٦١١)	٦,٧٤٦,٦٨٣		ارباح مبقاه / خسائر متراكمة
١,١٥٩,٧١١	٩٠٢,١٣٠		احتياطيات أخرى
٩٢,٠١٥,١٠٠	١٠٩,٤١٤,٥١٢		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
١,٩٧٨,٤٤٦	١,٨٠٦,٢٣٥	١٥	التزامات المنافع المحددة للموظفين
٤٩٤,٥٩٧	١,٢٦٥,٤٣٥	٧	مطلوبات الإيجار
٢,٤٧٣,٠٤٣	٣,٠٧١,٦٧٠		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١,٢٧٦,٧٠١	٤٩٤,٥٩٧	٧	مطلوبات الإيجار
٢,٧٠٢,٢٠٢	٣,٢٨٦,٧٠١	١٦	زكاة مستحقة
١,٨٩٤,٧١٢	٢,٣٣٧,٣٢١	٩	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٥,٧٢٧,٦٧٧	٥,٠٩٤,٦٩٥	١٧	دائنون تجاريون وآخرون
١١,٦٠١,٢٩٢	١١,٢١٣,٣١٤		إجمالي المطلوبات المتداولة
١٤,٠٧٤,٣٣٥	١٤,٢٨٤,٩٨٤		إجمالي المطلوبات
١٠٦,٠٨٩,٤٣٥	١٢٣,٦٩٩,٤٩٦		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ريال سعودي	إيضاح	
٣٥,٣١٦,١٥٢	٤٠,٣٩٥,٤٣٣	١٨	الإيرادات
(١٧,٠٠٤,١١٩)	(١٧,٤٧٤,٤٩١)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية
١٨,٣١٢,٠٣٣	٢٢,٩٢٠,٩٤٢		الدخل من العمليات الرئيسية
(٤١١,٥٥٥)	(٢,١٧٨,٥١٥)	٢٠	مصاريف أخرى، صافي
(١٣٥,٢٦٢)	(١٢٦,٩٢٢)	٧,١٥	تكاليف تمويلية
٣,٦٦٥,٥٧٩	١٢٦,٩١٦	٢١	دخل العمولات الخاصة
٢١,٤٣٠,٧٩٥	٢٠,٧٤٢,٤٢١		الربح قبل الزكاة
(٢,٦٥٠,٠٠٠)	(٣,٠٨٥,٤٢٨)	١٦	مصرف الزكاة
١٨,٧٨٠,٧٩٥	١٧,٦٥٦,٩٩٣		ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
			بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة
(٢٤٠,٧٨٧)	(٢٥٧,٥٨١)	١٥	خسارة إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
١٨,٥٤٠,٠٠٨	١٧,٣٩٩,٤١٢		إجمالي الدخل الشامل للسنة

شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الإجمالي ريال سعودي	احتياطي آخر ريال سعودي	الأرباح المبقاه / الخسائر المتراكمة ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٧٣,٤٧٥,٠٩٢	١,٤٠٠,٤٩٨	(٢٧,٩٢٥,٤٠٦)	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
١٨,٧٨٠,٧٩٥	-	١٨,٧٨٠,٧٩٥	-	-	ربح السنة
(٢٤٠,٧٨٧)	(٢٤٠,٧٨٧)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
١٨,٥٤٠,٠٠٨	(٢٤٠,٧٨٧)	١٨,٧٨٠,٧٩٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٩٢,٠١٥,١٠٠	١,١٥٩,٧١١	(٩,١٤٤,٦١١)	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١٧,٦٥٦,٩٩٣	-	١٥,٨٩١,٢٩٤	١,٧٦٥,٦٩٩	-	ربح السنة
(٢٥٧,٥٨١)	(٢٥٧,٥٨١)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
١٧,٣٩٩,٤١٢	(٢٥٧,٥٨١)	١٥,٨٩١,٢٩٤	١,٧٦٥,٦٩٩	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٠٩,٤١٤,٥١٢	٩٠٢,١٣٠	٦,٧٤٦,٦٨٣	١,٧٦٥,٦٩٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ريال سعودي	إيضاح	
٢١,٤٣٠,٧٩٥	٢٠,٧٤٢,٤٢١		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الزكاة
			التعديلات لـ:
٦٤٦,٧٩٧	٦٤٦,٧٩٨	٧	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣٤١,٣٩١	٣٤٢,٥٤٠	٥,٦	استهلاك وإطفاء
٥٠٧,٥٨٨	٣٢٨,١٤٧	١٣	التزامات المنافع المحددة للموظفين
١٣٥,٢٦٥	١٢٦,٩٢٢	٧,١٥	تكلفة تمويل
٢٣,٠٦١,٨٣٦	٢٢,١٨٦,٨٢٨		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
			التغيرات في رأس المال العامل:
(٢,٣٤٢,٤٥٩)	(٩,٨٠٣,١٧٥)		مدينون تجاريون وآخرون
(١,٠٠٤,٥٨٣)	(١,٤١٧,٧٥٤)		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٧١٦,٩٠٤	(٦٣٢,٩٨٢)		دائنون تجاريون وآخرون
٣٩١,٧٠٦	٤٤٢,٦٠٩		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢١,٨٢٣,٤٠٤	١٠,٧٧٥,٥٢٦		صافي النقدية الناتجة من العمليات
(٧,٣٢٧,٤٤٥)	(٢,٥٠٠,٩٢٩)	١٦	زكاة مدفوعة
(٢٦٢,٩٢٠)	(٢٧٢,٦٨٠)	١٥	التزامات المنافع المحددة المدفوعة للموظفين
١٤,٢٣٣,٠٣٩	٨,٠٠١,٩١٧		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٨٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٥,٠٠٠,٠٠٠)		شراء ودائع لأجل
٢٢٧,٠٠٠,٠٠٠	-		ودائع لأجل مستحقة خلال السنة
-	(٥٢,٣٨٠)		شراء ممتلكات ومعدات
(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٧,٥٠٠)		استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	(٦٥,١١٩,٨٨٠)		صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
(٦٢٢,٤٠٠)	(٦٢٢,٤٠٠)		سداد جزء رئيسي من التزام إيجار
(٦٢٢,٤٠٠)	(٦٢٢,٤٠٠)		صافي النقدية المستخدمة في النشاط التمويلي
٤٣,٦١٠,٦٣٩	(٥٧,٧٤٠,٣٦٣)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٣٦,٦٢٦,٢٢٦	٨٠,٢٣٦,٨٦٥		النقدية وما في حكمها في بداية السنة
٨٠,٢٣٦,٨٦٥	٢٢,٤٩٦,٥٠٢		النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
			المعاملات غير النقدية الهامة:
٢٤٠,٧٨٧	٢٥٧,٥٨١		خسارة إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين

١. التكوين والأنشطة

إن شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية. وتعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٨٤٧٦ بتاريخ ١٣ ربيع الآخر ١٤٢٩هـ (الموافق ١٩ إبريل ٢٠٠٨م).

إن الشركة مملوكة بنسبة ٩٥% لبنك الإمارات دبي الوطني ("البنك")، المسجل في دولة الإمارات العربية المتحدة، وبنسبة ٥% لشركة الإمارات للخدمات المالية؛ وهي شركة تابعة للبنك.

وبتاريخ ١٢ يناير ٢٠١٨م، تم تحويل الكيان النظامي للشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مقفلة. وقد بقي رأس المال والمساهمين في الشركة بدون تغيير بعد التحويل، باستثناء إجمالي عدد الأسهم الذي تغير من ١٤٥,٠٠٠ سهم بقيمة كل سهم ١,٠٠٠ ريال سعودي إلى ١٤,٥٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. وحصلت الشركة على موافقة وزارة التجارة والاستثمار بشأن هذا التحويل.

وتتمثل أنشطة الشركة في التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٠٧٠٨٦ بتاريخ ٨ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ٢١ أغسطس ٢٠٠٧م).

إن العنوان المسجل للمكتب الرئيسي للشركة هو كما يلي:

شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية
ص.ب: ٣٤١٧٧
طريق الأمير تركي الأول
الرياض ١١٣٣٣، المملكة العربية السعودية

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والإصدارات والمعايير الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين، (ويشار إليهم مجتمعين بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية) وتماشياً مع المتطلبات المعمول بها في نظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

مبدأ التكلفة التاريخية

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ومفهوم الاستمرارية، وفيما يتعلق بالتزامات التزامات المنافع المحددة للموظفين، تم تقييمها اكنوتارياً كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. فيما يلي تفاصيل السياسات المحاسبية الرئيسية:

يتم تحديد التكلفة التاريخية بشكل عام على أساس القيمة العادلة للعوض المدفوع لقاء البضاعة والخدمات.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة بصورة مباشرة أو تم تقديره باستخدام طرق تقويم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار خصائص الموجودات أو المطلوبات إذا أخذ المتعاملون في السوق هذه الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الموجودات أو المطلوبات بتاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/ أو الإفصاح في هذه القوائم المالية على هذا الأساس.

إضافة إلى ذلك، ولأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن عندها ملاحظة مدخلات قياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات لقياس القيمة العادلة إجمالاً، والتي تم بيانها على النحو التالي:

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مبدأ التكلفة التاريخية (تتمة)

- المستوى ١: مدخلات تمثل الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات يمكن الوصول إليها بتاريخ القياس؛
- المستوى ٢: مدخلات تمثل مدخلات، بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والقبالة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما بصورة مباشرة
- المستوى ٣: مدخلات لا يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات.

تحويل العملات الأجنبية

(أ) عملة التقارير

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، باعتباره أيضا العملة الوظيفية للشركة.

(ب) المعاملات والأرصدة

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى ريال سعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات المعنية. يتم إثبات أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن سداد تلك المعاملات وعن تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في نهاية الفترة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

الأدوات المالية

يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية في الأصل بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملات التي تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسبما هو ملائم، عند الإثبات الأولى. كما أن تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بشراء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم إثباتها مباشرة ضمن الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية

تعترف الشركة بالموجودات المالية على أساس المعاملة التي تصبح فيها الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للاستثمار.

يتم القياس اللاحق للموجودات المالية في مجملها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي (إذا كان أثر الخصم أو أي تكاليف معاملة جوهري). وتُسجل إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل. ويتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء إثبات الموجودات المالية مباشرة في الربح أو الخسارة ويتم عرضها في الإيرادات / المصاريف الأخرى.

تصنيف الموجودات المالية

تصنف الشركة أصولها المالية في إحدى الفئات الموضحة أدناه ، اعتماداً على الغرض الذي تم شراء الأصل من أجله. السياسة المحاسبية للشركة لكل فئة هي كما يلي:

التكلفة المطفأة

إن الموجودات المالية التي تستوفي الشروط التالية يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

- الأصل محتفظ به في نموذج الأعمال والذي هدفه هو الاحتفاظ بالأصول لجمع التدفقات النقدية التقاعدية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم إدراج الموجودات المالية التي يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بها مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم تحميل تكاليف المعاملة على المصروفات في حساب الأرباح والخسائر.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تسجيل الموجودات المالية التي يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وتجميعها في القيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف أي رصيد ضمن القيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر مباشرة إلى الأرباح المحتجزة / (الخسائر المترجمة) ولا يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة ما لم تمثل توزيعات الأرباح استردادًا لجزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم تسجيل المبلغ الكامل أو الجزئي لتوزيعات الأرباح مقابل القيمة الدفترية للاستثمارات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ السداد مع الاعتراف بأي تغيير في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في القيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر.

لا يوجد لدى الشركة موجودات مالية تستوفي المعايير ليتم تصنيفها في القياس اللاحق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم تختار أن تعين موجوداتها المالية بشكل لا رجعة فيه بأن يتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

طريقة الفائدة الفعلية

إن طريقة العمولة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع دخل العمولة على مدى الفترة المعنية. بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض، فإن معدل العمولة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الاتعاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً من معدل العمولة الفعلي، وتكاليف المعاملات، والعلاوات أو الخصومات الأخرى) باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة، من خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو، عندما يكون ذلك منطقيًا، خلال فترة أقصر، إلى إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين عند الإثبات الأولي. وبالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم احتساب معدل العمولة الفعلي المعدل ائتمانيًا عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة، إلى التكلفة المطفأة لأداة الدين عند الإثبات الأولي.

تمثل التكلفة المطفأة للأصل المالي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي عند الإثبات الأولي مطروحاً منه دفعات السداد الأصلية، زائداً الإطفاء المتركم باستخدام طريقة العمولة الفعلية لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، المعدل بأي مخصص للخسارة. ومن ناحية أخرى، يمثل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التعديل لقاء أي مخصص للخسارة.

يتم إثبات دخل الفوائد باستخدام معدل الفائدة الفعلي لأدوات الدين التي تُفاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة. ويتم احتساب دخل الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً منخفضة الائتمان. وفيما يتعلق بالموجودات المالية التي انخفض مستواها الائتماني لاحقاً، يتم إثبات دخل العمولة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وإذا ما تحسنت، خلال فترة التقرير اللاحقة، مخاطر الائتمان بشأن الأداة المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، بحيث لم يعد الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، فإنه يتم إثبات دخل العمولة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بشأن النقدية وشبه النقدية والذمم التجارية المدينة. ويتم تحديث قيمة خسائر الائتمان المتوقعة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية وذلك لعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى للأداة المالية المعنية.

تقوم الشركة دائماً بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بشأن الذمم المدنية التجارية. ويتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بشأن هذه الموجودات المالية باستخدام مصفوفة مخصص بناءً على خسائر الائتمان السابقة للشركة، والمعدلة بالعوامل الخاصة بالجهات المدينة والظروف الاقتصادية العامة وتقويم كل من توجهات السوق الحالية والمتوقعة بتاريخ إعداد القوائم المالية، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقود حسبما هو ملائم.

وبالنسبة لكافة الأدوات المالية الأخرى، تقوم الشركة بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر عند وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى. ومن ناحية أخرى، إذا لم تكن هناك زيادة، جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بالأداة المالية منذ الإثبات الأولى، فإن الشركة تقوم بقياس مخصص الخسارة لتلك الأداة المالية بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. ويستند التقويم فيما إذا كان ينبغي إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر إلى حدوث زيادات جوهرية في احتمالية أو مخاطر التعثر التي تحدث منذ الإثبات الأولى بدلاً من استناده إلى دليل على انخفاض المستوى الائتماني للأصل المالي بتاريخ التقرير المالي أو حدوث تعثر فعلي.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر خسائر الائتمان المتوقعة التي ستنتج عن كافة أحداث التغير المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. وفي المقابل، تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي من المتوقع أن ينتج عن أحداث التعثر لأداة مالية ما خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

قياس وإثبات خسائر الائتمان المتوقعة

يعد قياس خسائر الائتمان المتوقعة أحد عوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر (أي حجم الخسارة في حالة حدوث التعثر) والتعرض الناتج عن التعثر. ويستند تقويم احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر إلى البيانات التاريخية المعدلة بالمعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه. أما بالنسبة للتعرض عند التعثر فهذا يتمثل في القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات في تاريخ التقرير؛ مفهوم الشركة لاحتياجاتها المستقبلية للتمويل فيما يتعلق بالمدينين بالتحديد والمعلومات الأخرى المتعلقة بمعلومات التطلعات المستقبلية.

وفيما يتعلق بالموجودات المالية، يتم تقدير خسارة الائتمان المتوقعة باعتبارها الفرق بين كافة التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة بمعدل العمولة الفعلي الأصلي.

وعند قياس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر على أساس جماعي للحالات التي لم يتوفر بشأنها دليل بعد على حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على مستوى الأداة الفردية، فإنه يتم تجميع الأدوات المالية وفقاً للأسس التالية:

- طبيعة الأدوات المالية،
- حالة التأخر عن السداد، و
- طبيعة المقترضين وحجمهم ومجال عملهم.

يتم مراجعة عملية التجميع بانتظام من قبل الإدارة لضمان استمرار مشاركة مكونات كل مجموعة لنفس خصائص مخاطر الائتمان المماثلة .

وفي حالة قيام الشركة بقياس مخصص الخسارة لأداة مالية ما بمبلغ يعادل قيمة خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر خلال فترة إعداد القوائم المالية السابقة، ولكن يتبين لها بتاريخ إعداد القوائم المالية الحالية أنه لم يتم الوفاء بشروط خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر، فإن الشركة تقوم بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بتاريخ إعداد القوائم المالية الحالية.

تقوم الشركة بإثبات مكاسب أو خسائر الهبوط في القيمة في الربح أو الخسارة لكل الأدوات المالية مع تعديل مقابل لمبالغها الدفترية من خلال حساب مخصص خسارة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان بشأن أداة مالية ما قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، فإن الشركة تقوم بمقارنة مخاطر حدوث التعثر بشأن الأداة المالية كما بتاريخ إعداد القوائم المالية مع مخاطر حدوث التعثر بشأن الأداة المالية بتاريخ الإثبات الأولي. وعند إجراء هذا التحديد، تأخذ الشركة بعين الاعتبار كلا من المعلومات الكمية والنوعية المؤيدة والمعقولة، بما في ذلك الخبرة السابقة والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر.

وعلى وجه الخصوص، يتم أخذ المعلومات التالية بعين الاعتبار عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي:

- التدهور الكبير الفعلي أو المتوقع في التصنيف الائتماني الخارجي (إن توفر) أو الداخلي للأداة المالية.
- التدهور الكبير في مؤشرات السوق الخارجية لمخاطر الائتمان الخاصة بأداة مالية معينة.
- التغيرات السلبية الحالية أو المتوقعة في الظروف المالية أو الاقتصادية والتي من المتوقع أن تتسبب في انخفاض جوهري في قدرة الجهة المقترضة على الوفاء بالتزاماتها.
- التدهور الكبير الفعلي أو المتوقع في نتائج عمليات الجهة المقترضة.
- الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية الأخرى لنفس الجهة المقترضة.
- التغيير السلبى الكبير الفعلي أو المتوقع في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التقنية للجهة المقترضة، مما يؤدي إلى انخفاض جوهري في قدرة الجهة المقترضة على الوفاء بالتزاماتها.

وبصرف النظر عن نتيجة التحديد أعلاه، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان بشأن الأصول المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي عندما تتجاوز فترة استحقاق الدفعات التعاقدية ٣٠ يوماً، ما لم يكن لدى الشركة معلومات معقولة ومؤيدة تُظهر خلاف ذلك.

وعلى الرغم مما سبق ذكره، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان بشأن أداة مالية ما لم تزداد بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي إذا تم تحديد أن للأداة المالية مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويتم تحديد أن للأداة المالية مخاطر ائتمان منخفضة في حالة (أ) أن يكون للأداة المالية مخاطر تعثر منخفضة، و (ب) أن يكون لدى الجهة المقترضة قدرة كبيرة على الوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب، و (ج) احتمال أن تؤدي التغيرات السلبية في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الطويل، ولكن ليس بالضرورة، إلى تقليل قدرة الجهة المقترضة على الوفاء بالتزامات تدفقاتها النقدية التعاقدية. وتعتبر الشركة أن الأصل المالي له مخاطر ائتمان منخفضة عندما يوجد له تصنيف ائتماني داخلي أو خارجي " تصنيف من الدرجة الأولى" وفقاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً.

تقوم الشركة بانتظام بمراقبة مدى فعالية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هنالك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتقوم بتعديلها حسبما هو ملائم للتأكد من قدرة المعايير على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل أن يتأخر سداد المبلغ.

تعريف التعثر

تعتبر الشركة الأحداث التالية بمثابة أحداث تعثر لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية حيث تشير الخبرة السابقة إلى أن الذمم المدينة التي تستوفي أحد الشرطين التاليين لا يمكن استردادها عموماً:

- عند وجود ديون قائمة لفترة طويلة مع وجود خبرة سابقة مماثلة؛ أو
- عندما تشير المعلومات المعدة داخلياً أو التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تقوم الجهة المقترضة بسداد كافة التزاماتها للجهات الدائنة لها، بما في ذلك الشركة (دون أخذ أي ضمانات محتفظ بها من قبل الشركة بعين الاعتبار)

وبغض النظر عن التحليل أعلاه، تعتبر الشركة أن التعثر قد حدث عندما يكون الأصل المالي متأخر السداد لأكثر من سنة واحدة للموجودات المالية ما لم يكن لدى الشركة معلومات معقولة وداعمة لإثبات أن المعيار الافتراضي الأكثر تأخراً هو الأكثر ملائمة.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

يعتبر الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدره لذلك الأصل المالي. ويتضمن الدليل على أن الأصل ذو مستوى ائتماني منخفض بيانات قابلة للملاحظة حول الاحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة تواجهها الجهة المُصدرة أو المقترضة
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق
- تنازل (تنازلات) من جانب المقرض (المقرضين) للمقترض لأسباب تعاقدية أو اقتصادية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض، وما كان للمقرض (المقرضين) قبول ذلك في ظل ظروف أخرى
- احتمال دخول المقرض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، و
- اختفاء سوق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

سياسة الشطب

تقوم الشركة بشطب الموجودات المالية عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن الطرف المقابل يواجه صعوبات مالية شديدة وليس هناك أي احتمال واقعي للاسترداد، على سبيل المثال عندما يكون الطرف المقابل قد وضع تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس أو في حال تجاوز قيم الذمم المدينة لسنة واحدة، أيهما يحدث أولاً، وعند وجود خبرة سابقة مماثلة بالتعثر في مثل هذه المعاملات. وقد تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة التقاضي بموجب إجراءات الاسترداد الخاصة بالشركة، مع مراعاة المشورة القانونية حسبما هو ملائم. يتم إثبات أي مبالغ مستردة في الربح أو الخسارة

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات الموجودات المالية وذلك فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عند قيامها بتحويل الأصل المالي وجميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل إلى طرف آخر بشكل كامل. وفي حالة عدم قيام الشركة بتحويل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل أو الاحتفاظ بها بشكل كامل واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، فإنها تقوم بإثبات حصتها المحتفظ بها في الأصل وكذلك الالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد يتعين على الشركة سدادها. وإذا ما احتفظت الشركة بكافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي المحول، فإن الشركة تستمر في إثبات الأصل المالي، كما تقوم أيضاً بإثبات القروض المرهونة للمتحصلات المستلمة.

وعند التوقف عن إثبات الأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، فإنه يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ العوض المستلم أو المستحق القبض في الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية

يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية مبدئياً في تاريخ التداول وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. ويتم قياس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية وذلك فقط عند الوفاء بالتزامات الشركة أو الغائها أو انتهاء مدتها. إن الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي يتم التوقف عن إثباته والعوض المدفوع والمستحق الدفع، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات محتملة، يتم إثباته في الربح أو الخسارة.

مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي القيمة في قائمة المركز المالي عندما، و فقط عندما، يكون للشركة حق نظامي لمقاصة المبالغ، وتنوي الشركة إما السداد على أساس الصافي أو الاعتراف بالأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

النقدية وما في حكمها

تتضمن النقدية وما في حكمها، النقد في الصندوق وحسابات البنك الجارية والودائع لأجل لدى البنوك وجميعها متاحة للاستخدام من قبل الشركة ما لم يذكر خلاف ذلك والتي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء، وهي معرضة لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة.

الودائع لأجل

الودائع لأجل هي وديع مع فترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر. وبعد القياس الأولي، تقاس الموجودات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ناقصاً الانخفاض في القيمة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار العلاوة أو الخصم عند الشراء وكذلك الأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. ويُدْرَج إطفاء معدل الفائدة الفعلي كدخل عمولة خاصة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة في القيمة، إن وجدت. يتم إثبات مصاريف الصيانة والإصلاح كمصاريف، بينما يتم رسملة مصاريف التحسينات. ويُجَنَّب مخصص للاستهلاك على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول القابلة للتطبيق باستعمال طريقة القسط الثابت لتوزيع تكاليف الموجودات ذات العلاقة على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية كما هو مبين في الإيضاح رقم ٥.

وتطبق الشركة الأعمار الإنتاجية التالية على ممتلكاتها ومعداتنا:

٤ سنوات
٤ سنوات

الأثاث والتركيبات
المعدات المكتبية وأجهزة الحاسب الآلي

يتم استهلاك تحسينات المباني المستأجرة على مدى أعمارها الإنتاجية أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر.

يتم الغاء إثبات أحد بنود الممتلكات والمعدات أو أي جزء جوهرية عند استبعاده أو عندما لا يتوقع ان تنشأ اية منافع اقتصادية من الاستخدام المستمر للأصل أو بيعه. تدرج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن اثبات أي أصل (التي يتم احتسابها كفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند التوقف عن اثبات الأصل.

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، ويتم إثبات أي تغييرات على أساس مستقبلي.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة، عند مراجعة كل فترة قوائم مالية، بإجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل على وجود انخفاض في قيمة الموجودات غير المالية.

يتم اختبار الموجودات غير المالية، فيما عدا الشهرة، للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها بحيث يمكن تحديد التدفقات النقدية (الوحدة أو الوحدات المدرة للنقدية) لكل وحدة بصورة منفصلة. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة الاستبعاد والقيمة الحالية (التي تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المعني أو الوحدة المدرة للنقدية المعنية، وفقاً لما تحدده الإدارة). وفي حالة زيادة القيمة الدفترية للأصول أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد له. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي وقعت فيها.

تقوم الشركة بإجراء تقويم في نهاية كل فترة مالية، للتأكد من وجود أي مؤشر على عدم وجود خسائر انخفاض مثبتة في فترات سابقة لموجودات، فيما عدا الشهرة، إن وجدت، أو نقصانها. يتم عكس قيد خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغير في التقديرات المستخدمة في تحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ تاريخ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الربح أو الخسارة. لا يتم عكس قيد خسائر الانخفاض الناتجة عن الشهرة، إن وجدت.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

موجودات غير ملموسة

تقيد الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة، والتي يتم شراؤها بصورة مستقلة، بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة في القيمة. يتم إثبات الإطفاء بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر. يتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة إطفاء الموجودات غير الملموسة في نهاية كل فترة مالية، مع المحاسبة عن الأثر الناتج عن التغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي. تقيد الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة والمستحوذ عليها بصورة مستقلة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

وتطبق الشركة نسبة إطفاء سنوية على مدار ٤ سنوات.

يتم التوقف عن إثبات الموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد أو عند عدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من الاستخدام أو الاستبعاد. ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التوقف عن إثبات الموجودات غير الملموسة، المحتسبة بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في الربح أو الخسارة وذلك عند التوقف عن إثبات الموجودات.

الزكاة

تخضع الشركة لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة")، في المملكة العربية السعودية. يجنب مخصص للزكاة على أساس مبدأ الاستحقاق. تحسب الزكاة المحملة على أساس الوعاء الزكوي. يتم تسجيل أية فروقات في التقديرات عند الموافقة على الربط النهائي، وحينئذٍ يتم تسوية المخصص.

ضريبة القيمة المضافة

يتم إثبات الإيرادات والمصاريف والموجودات، بعد خصم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، فيما عدا الحالات التالية:

- إذا كانت ضريبة القيمة المضافة المتكبدة بشأن شراء الموجودات أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من السلطة الضريبية، وفي هذه الحالة يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الأصل أو كجزء من مصروف البند، حيثما ينطبق.
- عند إظهار الذمم المدينة والذمم الدائنة متضمنة مبلغ ضريبة القيمة المضافة.

يدرج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابل للاسترداد من - أو المستحق إلى - السلطة الضريبية ضمن "الموجودات" أو "المطلوبات" على التوالي، في قائمة المركز المالي.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات حالية (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يتعين على الشركة سداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به.

يمثل المبلغ المثبت كمخصص أفضل تقدير للإدارة بشأن العوض المطلوب لسداد الالتزام الحالي في نهاية الفترة المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم التأكد المحيطة بالالتزام. وعند قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدر لسداد الالتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية له تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (عندما يكون أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً). وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

يتم الاعتراف بالمطلوبات للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة، سواء صدرت فواتير من قبل الموردين أم لا.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

منافع الموظفين

التزامات المنافع المحددة للموظفين

يتم تحديد التزامات المنافع المحددة للموظفين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بالإضافة إلى عمليات التقويم الاكتواري التي يتم إجراؤها في نهاية كل فترة مالية. إن عمليات إعادة القياس التي تتضمن الأرباح والخسائر الاكتوارية، يتم إظهارها فوراً في قائمة المركز المالي مع الزيادة أو النقص المثبت ضمن الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. كما يتم إثبات عمليات إعادة القياس المثبتة ضمن الدخل الشامل الآخر فوراً ضمن الأرباح المبقاة، ولن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات التغييرات في القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة الناتجة عن تعديلات البرنامج أو تقليص الأيدي العاملة مباشرة في الربح أو الخسارة كتكاليف خدمة سابقة. يتم احتساب العمولة بتطبيق معدل الخصم في بداية الفترة إلى صافي التزامات أو موجودات المنافع المحددة. يتم تصنيف تكاليف المنافع المحددة على النحو التالي:

- تكلفة الخدمة (بما في ذلك تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الخدمة السابقة، إضافة إلى الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات تقليص الأيدي العاملة والتسويات)،
- مصروف العمولة، و
- إعادة القياس

تقوم الشركة بإظهار أول مكونين من تكاليف المنافع المحددة في الربح أو الخسارة ضمن البنود المعنية.

يُحدد معدل الخصم المستخدم بناءً على نموذج معدل الخبير الاكتواري الخارجي للشركة والذي يعتمد على سندات الشركات عالية الجودة التي لها شروط استحقاق تقارب المدة المقدرة للالتزامات المنافع لما بعد التوظيف.

منافع الموظفين قصيرة الأجل والأخرى طويلة الأجل

يتم إثبات التزام لقاء المنافع المستحقة للموظفين بشأن الرواتب والأجور والإجازات السنوية والإجازات المرضية في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات ذات العلاقة بالمبلغ غير المخصوم للمنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة.

يتم قياس الالتزامات المثبتة بشأن منافع الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ غير المخصوم للمنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمات ذات العلاقة.

يتم قياس المطلوبات المثبتة بشأن منافع الموظفين الأخرى طويلة الأجل بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتوقع أن تقوم بها الشركة فيما يتعلق بالخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

الاحتياطي النظامي

طبقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس الشركة، يجب على الشركة تحويل ١٠% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي. ويجوز للشركة التوقف عن إجراء هذا التحويل عندما يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار

تقيّم الشركة عند نشأة العقد ما إذا كان العقد يعتبر عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. تعترف الشركة بأصل حق الاستخدام والتزام عقد الإيجار المقابل فيما يتعلق بجميع اتفاقيات الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (التي تُحدّد كعقود إيجار مدتها ١٢ شهرًا أو أقل) وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وفيما يتعلق بعقود الإيجار هذه، تعترف الشركة بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر يمثل أكثر من النمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

ويُقاس التزام عقد الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم تُسدّد في تاريخ البدء، مخصومًا باستخدام مُعدّل الفائدة الضمني في عقد الإيجار. وإذا تُعدّر تحديد ذلك المُعدّل بسهولة، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي لديها.

وتتألف مدفوعات الإيجار المُدرّجة في قياس التزام عقد الإيجار مما يلي:

- الدفعات الثابتة لعقد الإيجار (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها)، ناقصًا أي حوافز إيجار؛
- مدفوعات الإيجار المتغيّرة التي تعتمد على مؤشر أو مُعدّل ما، حيث تُقاس مبدئيًا باستخدام المؤشر أو المُعدّل في تاريخ بدء العقد؛
- المبلغ المتوقع سداًه بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء إذا كان المستأجر متأكدًا بصورة معقولة من ممارسة ذلك الخيار؛
- مدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر خيار إنهاء عقد الإيجار.

ويُدرّج التزام عقد إيجار كبنود مستقل في قائمة المركز المالي. ويُقاس التزام عقد الإيجار لاحقًا بزيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المُسدّدة.

وتعيد الشركة قياس التزام عقد الإيجار (وتجري تعديلًا مقابلًا على أصل حق الاستخدام ذي الصلة) متى:

- تغيّرت مدة عقد الإيجار أو طرأ تغيّر في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يُعاد قياس التزام عقد الإيجار بخصم مدفوعات الإيجار المُعدّلة باستخدام مُعدّل الخصم المُعدّل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيّرات في مؤشر أو مُعدّل أو تغيّر في السداد المتوقع بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالات يُعاد قياس التزام عقد الإيجار بخصم مدفوعات الإيجار المُعدّلة باستخدام معدل الخصم المبدئي (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب تغيّر في معدل الفائدة المتغير، وفي هذه الحالة يُستخدم معدل خصم مُعدّل).
- أُجري تعديل عقد الإيجار ولم تُجرّ المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يُعاد قياس التزام عقد الإيجار بخصم مدفوعات الإيجار المُعدّلة باستخدام معدل الخصم المُعدّل.

ولم تُجرّ الشركة أي تعديلات من هذا القبيل خلال الفترات المعروضة.

وتشتمل أصول حق الاستخدام على القياس المبدئي لالتزام عقد الإيجار المقابل، ودفعات الإيجار التي تُسدّد في يوم البدء أو قبله، ناقصًا أي حوافز إيجار مقبوضة وأي تكاليف مباشرة أولية، وتُقاس لاحقًا بالتكلفة ناقصًا للاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة الناشئة عن الانخفاض في القيمة.

وعندما تتكبّد الشركة التزامًا بتكاليف تفكيك أصل مستأجر أو إزالته، أو استعادة الموقع الذي يوجد فيه أو إعادة الأصل الأساسي إلى الحالة التي تتطلبها شروط عقد الإيجار وأحكامه، يُعترف بمخصص ويُقاس وفقًا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ - المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة. ويتم إدراج التكاليف في أصل حق الاستخدام ذي الصلة إلى الحد الذي تتعلق فيه التكاليف بأصل حق الاستخدام، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج المخزون.

ويتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للموجودات المعنية، أيهما أقصر. وإذا كان عقد الإيجار يحوّل ملكية الأصل محل العقد أو إذا كانت تكلفة حق الاستخدام تعكس توقع الشركة ممارسة خيار الشراء، يتم استهلاك أصل حق الاستخدام ذي الصلة على مدى العمر الإنتاجي للأصل محل العقد. ويبدأ حساب الاستهلاك بتاريخ بداية عقد الإيجار.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

ويتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

وتقوم الشركة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ (الانخفاض في قيمة الموجودات) لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته، وتُجرى المحاسبة عن أي خسائر انخفاض كما تم تحديدها في سياسة "الممتلكات والمعدات".

ولا يتم إدراج الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزام عقد الإيجار وأصل حق الاستخدام. ويتم الاعتراف بالدفعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه الدفعات ويتم إدراجها في الربح أو الخسارة.

وكوسيلة عملية، يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ (عقود الإيجار) للمستأجر بعدم فصل المكونات غير الإيجارية، وبدلاً من ذلك يتم المحاسبة عن أي مكون إيجاري أو غير إيجاري مرتبطة به كترتيب واحد. ولم تستخدم الشركة هذه الوسيلة العملية. وبالنسبة للعقود التي تحتوي على مكون إيجار واحد أو أكثر من المكونات الإيجارية أو غير الإيجارية، تقوم الشركة بتوزيع العوض في العقد لكل مكون إيجاري على أساس السعر المستقل للمكون الإيجاري والسعر المستقل الإجمالي للمكونات غير الإيجارية.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

اخترت إدارة الشركة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار قصيرة الأجل التي تبلغ مدة إيجارها ١٢ شهراً أو أقل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، بما في ذلك أجهزة تقنية المعلومات. تقوم الشركة بإثبات دفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

إثبات الإيرادات

تستخدم الشركة طريقة مكونة من خمس خطوات لإثبات الإيرادات كما هو مبين في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) – (الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء. وعلى وجه الخصوص، يوجد لدى الشركة السياسات التالية بشأن تحديد التزامات الأداء، وتوزيع سعر المعاملة وإثبات الإيرادات الموزعة على كل التزام من التزامات الأداء.

تحديد التزامات الأداء:

في بداية كل عقد يتم إبرامه مع العميل، تقوم الشركة بتحديد الخدمات المتعهد بها في العقد، وتقويم ما إذا كانت تلك البضاعة قابلة للتمييز بذاتها، وبالتالي تعتبر التزامات أداء مستقلة.

وتعتبر الخدمات المتعهد بتحويلها إلى العميل قابلة للتمييز بذاتها عندما يمكن للعميل الاستفادة من الخدمات بشكل منفرد أو مع موارد أخرى تكون متوفرة فوراً للعميل، ويعتبر تعهد الشركة بتحويل البضاعة إلى العميل قابل للتمييز بصورة مستقلة عن التعهدات الأخرى المنصوص عليها في العقد.

توزيع سعر المعاملة:

تقوم الشركة بتحديد سعر المعاملة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) وتوزيعه على كل التزام من التزامات الأداء المحددة في العقد على أساس أسعار البيع المستقلة النسبية للخدمات (سواء كانت قابلة للملاحظة أو التقدير بصورة مباشرة).

إثبات الإيرادات الموزعة على كل التزام أداء:

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات من كل التزام أداء على مدى الزمن بناء على قياس مدى التقدم نحو الوفاء التام بالتزام الأداء، ويتم تحديد ذلك على أساس تقدير الشركة من استلام العميل للمنافع المتضمنة في الخدمات واستهلاكها في آن واحد.

وتتفاوت طريقة الشركة لتقويم قياس مدى التقدم نحو الوفاء التام بكل التزام من التزامات الأداء، استناداً إلى طبيعة الخدمات المتعهد بها.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إثبات الإيرادات (تتمة)

إن الشركة بصدد تقديم خدمات الترتيب والتعامل وإدارة الموجودات والحفظ. يتم إثبات الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء عند انتقال السيطرة على الخدمات إلى العميل بمبلغ يعكس العوض الذي يتوقع أن تستحقه الشركة مقابل الخدمات. وفيما يلي تفاصيل كل نوع من الإيرادات:

أ) أتعاب خدمات الترتيبات

تمثل خدمات الترتيبات الخدمات التي يتم تأديتها للعملاء بشأن ترتيب الاستشارات المتعلقة بالأوراق المالية في السوق والحصول على الموافقة من السلطات النظامية لمعالجة مثل هذه الاستشارات. وعادة ما تعمل الشركة كوكيل في هذه الترتيبات. تكون إيرادات الشركة على شكل عمولة ثابتة.

وفي الحالات التي يقوم فيها طرف آخر بتقديم الخدمات للعميل، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كانت تعمل كأصيل أو وكيل في هذه المعاملات عن طريق تقويم طبيعة تعهدها تجاه العميل. تعمل الشركة كأصيل وتقوم بتسجيل الإيرادات على أساس إجمالي في حالة سيطرتها على الخدمات المتعهد بها قبل تحويلها إلى العميل. لكن إذا كان دور الشركة يقتصر على الترتيب لمنشأة أخرى لتقديم الخدمات، فإن الشركة حينئذٍ تعمل كوكيل ويتعين عليها تسجيل الإيرادات بصافي المبلغ الذي تحتفظ به لقاء خدمات الوكالة.

يتم إثبات الإيرادات من خدمات الترتيبات في نقطة من الزمن عند الوفاء بالتعهد لتسهيل الخدمة.

ب) أتعاب التعامل

تقوم الشركة بمزاولة النشاط بموجب هذا الترخيص كأصيل وكوكيل. ويتم تقديم خدمة التعامل إلى العملاء لغرض التداول في سوق الأسهم السعودية (تداول) والإماراتية.

وتمثل التزامات الأداء الخاصة بالشركة تنفيذ عمليات التداول التي يطلبها العملاء. ويكون سعر المعاملة لكل التزام من التزامات الأداء متفق عليه مسبقاً. ويتم إثبات الإيرادات في نقطة من الزمن عند تنفيذ عمليات التداول من قبل الشركة.

ج) أتعاب خدمات الحفظ

تمثل أنشطة حفظ الأوراق المالية مصدر الدخل المنتظم للشركة. وتقوم الشركة بتقديم خدمة حفظ الأسهم وكذلك خدمات الحفظ العقارية. ويقوم العملاء بتعيين الشركة للعمل كأمين حفظ للموجودات المرهونة كضمان أو كونها أمين حفظ للممتلكات العقارية الخاصة بالصناديق العقارية.

ويتم إبرام الاتفاقيات من قبل الشركة إما بأتعاب ثابتة أو كنسبة مئوية من قيمة الموجودات. ويتم تحديد الأتعاب في الاتفاقية ولا يوجد عوض متغير تم تحديده في الاتفاقية. وتحدد التزامات الشركة على أنها أمين حفظ للموجودات. ويتم تنفيذ الخدمات على مدى زمني، ويتم إثبات الإيرادات على أساس القسط الثابت التي يتم توزيعها على مدى العقد بناءً على قيمة العقد.

د) أتعاب خدمات إدارة الموجودات

وتشتمل خدمات إدارة الموجودات على إدارة الأوراق المالية المملوكة لأطراف أخرى وفقاً للظروف التي تتضمن ممارسة التقدير. ويتم تحميل أتعاب إدارة الموجودات على الصناديق المدارة من قبل الشركة والمحافظ الاختيارية الأخرى. ويتمثل التزام الأداء المتعلق بالشركة طبقاً لهذه الاتفاقيات في إدارة الموجودات في هذه الصناديق والتداول في سوق المال لزيادة القيمة.

ويتم الوفاء بالتزام الأداء المتعلق بالشركة على مدى الزمن حيث تمثل خدمات إدارة الموجودات التوريد المستمر للخدمات إلى العميل. ويتم إثبات الإيرادات على أساس القسط الثابت، والتي يتم توزيعها على مدى طول مدة العقد بناءً على قيمة العقد.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المصاريف

يتم قياس وإثبات المصاريف العمومية والإدارية كتكلفة للفترة بتاريخ تكبدها. يتم توزيع المصاريف المتعلقة بأكثر من فترة مالية واحدة على هذه الفترات بالتناسب.

الموجودات الائتمانية

لا يتم معاملة الموجودات المحتفظ بها تحت الوصاية أو بصفة الأمانة كموجودات للشركة، وفقاً لذلك لا يتم إدراجها ضمن القوائم المالية المرفقة. وتُسجَل هذه الموجودات كبنود خارج قائمة المركز المالي ويتم الإفصاح عنها في الإيضاحات المرفقة حول القوائم المالية. وتدرج الرسوم المكتسبة من إدارة تلك الموجودات من قبل الشركة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

الموجودات المدارة:

تقدم الشركة خدمات إدارة الموجودات لصناديق. ولا تعتبر موجودات هذه الصناديق كموجودات للشركة وبالتالي لا تدخل ضمن القوائم المالية.

الحسابات النقدية والموجودات الخاصة بالعملاء:

لا يتم اعتبار الحسابات النقدية والموجودات الخاصة بالعملاء كموجودات للشركة وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية.

٣. معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة

٣-١ معايير جديدة، تعديلات على المعايير والتفسيرات

لم تطبق الشركة بشكل مبكر أي معيار أو تفسير أو تعديل تم إصداره ولكنه لم يصبح ساري المفعول بعد. يعتبر اتباع المعيار أو التفسير أو التعديل ساري المفعول اعتباراً من السنة الحالية ويتم اعتماده من قبل الشركة، ومع ذلك، ليس لها أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

- كوفيد-١٩ - امتيازات الإيجار ذات الصلة (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦) ؛
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ - عقود التأمين المطبقة على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م ؛
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة، والتي تنطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م ؛
- العقود المحجفة - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧).
- إصلاح معيار سعر الفائدة - المرحلة ٢ (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٩، ومعايير المحاسبة الدولية ٣٩، والمعايير الدولية للتقارير المالية ٧، ٤، ١٦) ؛
- الممتلكات والآلات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦) ؛ و
- الإشارة إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣).

٣-٢ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

المعايير والتعديلات والمراجعات الجديدة التالية على المعايير الحالية، والتي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. اختارت الشركة عدم الاعتماد المبكر لهذه التصريحات وليس لها تأثير كبير على القوائم المالية للشركة.

- تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦، "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار ذات الصلة بـ كوفيد-١٩.
- عدد من التعديلات ضيقة النطاق على معايير التقارير المالية الدولية ٣ و ١٦ و ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على معايير التقارير المالية الدولية ١ و ٩ و ٤١ و ١٦ ؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١، عرض القوائم المالية، بشأن تصنيف المطلوبات ؛
- تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١، بيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨ ؛
- تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في ديسمبر ٢٠٢١م ؛ و
- تعديل ضيق النطاق لمتطلبات الانتقال في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين.

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

٤-١ أحكام محاسبية هامة في تطبيق السياسات المحاسبية

فيما يلي الأحكام المحاسبية الهامة، غير تلك التي تتضمن التقديرات (راجع الإيضاح رقم ٤-٢ أدناه)، التي قامت بها الإدارة خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها أثر كبير على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقويم 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 جوهرى قد يثير شكوكاً حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

الأحكام الهامة عند تحديد مدة عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التجديد

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.

زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على أداة مالية قد زادت بشكل جوهرى منذ الاعتراف الأولي، تقارن الشركة مخاطر التخلف عن السداد للأداة المالية في تاريخ التقرير مع مخاطر التخلف عن السداد الذي يحدث على الأداة المالية في تاريخ الإصدار الأولي. تعرّف عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والقابلة للدعم، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات التطلعية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا داعي له. تتضمن المعلومات التطلعية التي تم النظر فيها الأفق المستقبلية للصناعات التي يعمل فيها المدينون للشركة، والتي تم الحصول عليها من تقارير الخبراء الاقتصاديين، والمحللين الماليين، والهيئات الحكومية، ومراكز الفكر ذات الصلة، والمنظمات المماثلة الأخرى، بالإضافة إلى مراعاة المصادر الخارجية المختلفة للمعلومات الاقتصادية الفعلية والمتوقعة التي تتعلق بعمليات الشركة الأساسية.

تقييم نموذج العمل

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات رأس المال و الفائدة واختبار نموذج الأعمال. تحدد الشركة نموذج الأعمال على المستوى الذي يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف عمل معين. يتضمن هذا التقييم حكماً يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أداؤها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيفية تعويض مديري الموجودات. تراقب الشركة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الذي تم استبعاده قبل استحقاتها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متوافقة مع هدف الأعمال التي تم الاحتفاظ بالأصل من أجلها.

تعد المراقبة جزءاً من التقييم المستمر للشركة لمعرفة ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يحتفظ بالموجودات المالية المتبقية من أجله لا يزال مناسباً وإذا لم يكن مناسباً ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي تغيير محتمل في تصنيف تلك الموجودات. أصول. لم تكن هناك حاجة لمثل هذه التغييرات خلال الفترات المعروضة.

قياس القيم العادلة

تتطلب السياسات المحاسبية للشركة والإفصاحات قياس القيم العادلة لكل من الموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية على حد سواء. عند قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام، تستخدم الشركة بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها قدر الإمكان. ويتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة وذلك استناداً إلى المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المتداولة في المستوى ١ التي يمكن ملاحظتها بالنسبة للموجودات أو المطلوبات، إما بشكل مباشر (أى كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أى مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للرصد).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات تقع في مستويات مختلفة من تسلسل القيمة العادلة، فإنه سيتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس مستوى تسلسل القيمة العادلة للمدخلات ذات أدنى مستوى والهامة بالنسبة للقياس بأكمله. تعترف الشركة بالتحويلات بين مستويات التسلسل القيمة العادلة في نهاية السنة المالية التي حدث خلالها التغيير. ويرد في إيضاح رقم ١٤ حول هذه القوائم المالية معلومات إضافية بشأن الافتراضات التي وُضعت لقياس القيم العادلة.

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات (تتمة)

٤-٢ المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي من الإدارة استخدام الافتراضات والتقديرات التي تؤثر على المبالغ الموضح عنها للموجودات والمطلوبات وإفصاحات الاحتمالات كما في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير. وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة بشأن العمليات والأحداث الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية بصورة مستمرة. ويتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات، إذا كان التعديل يؤثر على تلك الفترة فقط، أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

تم أدناه تبيان الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الأساسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في نهاية الفترة المالية، والتي لها تأثير جوهري يؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتم في الأصل تحديد مصفوفة المخصص على أساس معدلات التعثر السابقة التي تمت ملاحظتها. وتقوم الشركة بمعايرة المصفوفة لتعديل خسائر الائتمان السابقة بالمعلومات المستقبلية. على سبيل المثال، إذا كان من المتوقع تدهور الأوضاع الاقتصادية (أي إجمالي الناتج المحلي) على مدى السنة القادمة مما قد يؤدي إلى عدد متزايد من حالات التعثر في السداد في قطاع التصنيع، فإنه يتم تعديل معدلات التعثر السابقة. وبتاريخ إعداد كل قوائم مالية، يتم تحديث معدلات التعثر السابقة التي تم ملاحظتها وإجراء تحليل للتغيرات في التقديرات المستقبلية.

إن عملية تقويم العلاقة المتداخلة بين معدلات التعثر السابقة التي تم ملاحظتها والظروف الاقتصادية المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة تمثل تقديراً هاماً. إن مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة يتأثر بالتغيرات في الظروف والأوضاع الاقتصادية المتوقعة. كما أن خسائر الائتمان السابقة الخاصة بالشركة والظروف الاقتصادية المتوقعة قد لا تكون مؤشراً على التعثر الفعلي للعميل في المستقبل.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدر للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء. يحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار العمر المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي. تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً والاستهلاك المستقبلي وقسط الإطفاء الذي يتم تعديله عند اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الافتراضات المستخدمة لتقييم القيمة الاكتوارية للالتزامات منافع الموظفين المحددة

تقوم الشركة بإجراء تقديرات عدة في تحديد القيمة الاكتوارية للالتزامات منافع الموظفين المحددة. تم الإفصاح عن هذه التقديرات في الإيضاح (١٥).

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية في نهاية كل تاريخ تقرير أو بشكل متكرر لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل.

يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد تزيد عن المبلغ الممكن استرداده. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد هي قيمته المستخدمة وقيمه العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. عند تقدير القيمة في الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدر إلى قيمها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع إلى أسعار السوق التي يمكن ملاحظتها أو، في حالة عدم وجود أسعار سوق يمكن ملاحظتها، الأسعار المقدر لموجودات مماثلة أو في حالة عدم توفر أسعار تقديرية لموجودات مماثلة، عندئذ بناءً على حسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة.

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات (تتمة)

٤-٢ المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات (تتمة)

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يتضمن حساب الزكاة وضريبة الدخل للشركة بالضرورة درجة من التقدير والحكم فيما يتعلق ببعض البنود التي لا يمكن تحديد معاملتها بشكل نهائي حتى يتم التوصل إلى حل مع مصلحة الضرائب ذات الصلة أو ، حسب الاقتضاء ، من خلال عملية قانونية رسمية. قد يؤدي الحل النهائي لبعض هذه البنود إلى أرباح أو خسائر مادية و / أو تدفقات نقدية.

٥. الممتلكات والمعدات

ايضاح	المكتب المعدات وأجهزة الحاسب			تحسينات المباني المستأجرة	الاثاث والتركيبات	الإجمالي
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي			
التكلفة:						
١ يناير ٢٠٢٢م	١٠,٧٣٥,٢٥٥	٢,٥١٩,٧٧٠	٢,٤٥٦,٨٠٣	٥,٧٥٨,٦٨٢		
إضافات	٥٢,٣٨٠	٥٢,٣٨٠	-	-		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	١٠,٧٨٧,٦٣٥	٢,٥٧٢,١٥٠	٢,٤٥٦,٨٠٣	٥,٧٥٨,٦٨٢		
الاستهلاك المتراكم:						
١ يناير ٢٠٢٢م	١٠,٠١٦,٩٩٤	٢,٤٣٧,٣٧٩	١,٩٣٠,١١٩	٥,٦٤٩,٤٩٦		
المحمل للسنة	٣١٣,٦٢٢	٥١,٨٠٧	٢٢٥,٣٥٩	٣٦,٤٥٦		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	١٠,٣٣٠,٦١٦	٢,٤٨٩,١٨٦	٢,١٥٥,٤٧٨	٥,٦٨٥,٩٥٢		
صافي القيمة الدفترية						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٤٥٧,٠١٩	٨٢,٩٦٤	٣٠١,٣٢٥	٧٢,٧٣٠		

ايضاح	المكتب المعدات وأجهزة الحاسب			تحسينات المباني المستأجرة	الاثاث والتركيبات	الإجمالي
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي			
التكلفة:						
١ يناير ٢٠٢١م	١٠,٧٣٥,٢٥٥	٢,٥١٩,٧٧٠	٢,٤٥٦,٨٠٣	٥,٧٥٨,٦٨٢		
إضافات	-	-	-	-		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	١٠,٧٣٥,٢٥٥	٢,٥١٩,٧٧٠	٢,٤٥٦,٨٠٣	٥,٧٥٨,٦٨٢		
الاستهلاك المتراكم:						
١ يناير ٢٠٢١م	٩,٦٩٣,٢٧١	٢,٣٧٥,٤٧٣	١,٧٠٤,٧٥٨	٥,٦١٣,٠٤٠		
المحمل للسنة	٣٢٣,٧٢٣	٦١,٩٠٦	٢٢٥,٣٦١	٣٦,٤٥٦	١٨	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	١٠,٠١٦,٩٩٤	٢,٤٣٧,٣٧٩	١,٩٣٠,١١٩	٥,٦٤٩,٤٩٦		
صافي القيمة الدفترية:						
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٧١٨,٢٦١	٨٢,٣٩١	٥٢٦,٦٨٤	١٠٩,١٨٦		

شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

٦. الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من برامج الحاسب الآلي، وتطفأ تكلفة الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها بأربع سنوات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ريال سعودي	إيضاح	
			التكلفة
٥٧٢,٦٩٣	٥٧٢,٦٩٣		الرصيد في بداية السنة
-	٦٧,٥٠٠		إضافات
٥٧٢,٦٩٣	٦٤٠,١٩٣		في نهاية السنة
			الإطفاء المتراكم
٥٣٠,٢٦٧	٥٤٧,٩٣٦		الرصيد في بداية السنة
١٧,٦٦٩	٢٨,٩١٨	١٨	المحمل للسنة
٥٤٧,٩٣٦	٥٧٦,٨٥٤		في نهاية السنة
			صافي القيمة الدفترية
٢٤,٧٥٧	٦٣,٣٣٩		في نهاية السنة

٧. الإيجارات

حق استخدام الموجودات

لدى الشركة عقد إيجار لمساحة مكتبها لمدة ٥ سنوات. المبينة أدناه هي القيمة الدفترية لحق استخدام الموجودات المعترف به والحركات خلال السنة:

٢٠٢١م ريال سعودي	٢٠٢٢م ريال سعودي	إيضاح	
			التكلفة
١,٩٤٥,١٥٣	٣,٠٩٦,٠٠١		الرصيد في بداية السنة
١,١٥٠,٨٤٨	-		إضافات
٣,٠٩٦,٠٠١	٣,٠٩٦,٠٠١		في نهاية السنة
			الاهلاك المتراكم
٤٠٢,٦١٢	١,٠٤٩,٤٠٩		الرصيد في بداية السنة
٦٤٦,٧٩٧	٦٤٦,٧٩٨	١٨	المحمل للسنة
١,٠٤٩,٤٠٩	١,٦٩٦,٢٠٧		في نهاية السنة
			صافي القيمة الدفترية
٢,٠٤٦,٥٩٢	١,٣٩٩,٧٩٤		في نهاية السنة

٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

إن الشركة عضو في مجموعة شركات تخضع بصورة مباشرة أو غير مباشرة للسيطرة من قبل الشركة الأم النهائية، وهي بنك الإمارات دبي الوطني، بنك مسجل في دولة الإمارات العربية المتحدة والذي يعتبر أيضاً الشركة الأم المباشرة للشركة.

العلاقة	اسم الجهات ذات العلاقة التي تتعامل معها الشركة عادة
مساهم	بنك الإمارات دبي الوطني ("البنك")
مساهم	شركة الإمارات للخدمات المالية - دبي
جهة منتسبة	بنك الإمارات دبي الوطني - فرع المملكة العربية السعودية ("الفرع")
جهة منتسبة	شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال - دبي
جهة منتسبة	بنك الإمارات دبي الوطني - دبي للخدمات البنكية الخاصة
جهة منتسبة	شركة بنك الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول المحدودة
جهة منتسبة	بنك دبي الوطني للأوراق المالية

فيما يلي بيان بالمعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

٢٠٢١م ريال سعودي	٢٠٢٢م ريال سعودي	طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
٢١٤,٣٨٩	(٣٠٣,٦٠٠)	رسوم الخدمات الإدارية في المملكة العربية السعودية	بنك الإمارات دبي الوطني - فرع المملكة العربية السعودية ("الفرع")
٢,٤٩٧,٥٤٠	٢,٤١٦,٧٥٣	أتعاب حفظ	
(٣٩٣,٤١٨)	(٧٢٧,٧٧١)	مصاريف معاد تحميلها	بنك الإمارات دبي الوطني - دبي للخدمات البنكية الخاصة
٢٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	أعضاء مجلس الإدارة
(٤,٤٢٤,٠٠٠)	(٣,٨٤١,٥٠٠)	رواتب وأجور	كبار موظفي الإدارة
(٦٧٩,١٩٩)	(٣٣٠,٢٧٧)	مكافأة نهاية الخدمة	

تتضمن الجهات ذات العلاقة بالشركة الشركاء بها والشركات المنتسبة لهم. تقوم الشركة بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة بها خلال دورة أعمالها العادية. تتم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفق شروط متفق عليها بصورة مشتركة ومعتمدة من قبل الإدارة.

(أ) المعاملات الجوهرية مع البنك / الفرع:

(١) الخدمات البنكية

يعمل البنك من خلال فرع الرياض ("الفرع") كمصرف للشركة. مبلغ ٢٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٨٠ مليون ريال سعودي) محتفظ به في حسابات جارية وودائع لدى الفرع بتاريخ قائمة المركز المالي (إيضاح ١٢).

(٢) أتعاب الحفظ

وفقاً للاتفاقية المبرمة مع مجموعة الخدمات البنكية الخاصة بالفرع وبنك الإمارات دبي الوطني، تقوم الشركة بتحميل أتعاب حفظ عن الأسهم المحتفظ بها تحت القدرة الائتمانية. وقد بلغ دخل عام ٢٠٢٢م مبلغ ٢,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٢,٥ مليون ريال سعودي).

٩. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

(ب) المبالغ المستحقة من وإلى الجهات ذات العلاقة

فيما يلي بيان المبالغ المستحقة من جهة ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ريال سعودي
٢,٣٦٩,٥٣٩	٣,٧٩١,٣٥٦
٤,٠٦٢	-
٢,٣٧٣,٦٠٢	٣,٧٩١,٣٥٦

بنك الإمارات دبي الوطني – فرع المملكة العربية السعودية
شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال - دبي

فيما يلي بيان المبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ريال سعودي
١,٨٩٤,٧١٢	٢,٣٣٧,٣٢٨
١,٨٩٤,٧١٢	٢,٣٣٧,٣٢٨

بنك الإمارات دبي الوطني ("البنك")

١٠. المدينون التجاريون والآخرون

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ريال سعودي
٦,٩١٤,٣١٨	١٥,٩٥٨,٠٥٤
٢,٩٧١,١٦٤	٣,٧٠٣,٣١٥
٦١٤,٥٩٨	٨١٥,٨٣٩
١٧٥,٠٠٠	-
١٤,٢٧٩	١٤,٢٧٩
-	-
١٠,٦٨٩,٣٥٩	٢٠,٤٩١,٤٨٧

مدينون تجاريون، صافي*

أتعاب إدارة مستحقة

مصاريف مدفوعة مقدماً

عمولة خاصة مستحقة

سلف موظفين

ضريبة القيمة المضافة المستحقة

*تظهر الذمم المدينة التجارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م بالصافي بعد خصم مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ١١٢,٥٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١١٢,٥٠٠ ريال سعودي).

من المتوقع ، على أساس الخبرة السابقة ، أن تكون الذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها قابلة للاسترداد بالكامل. ليس من ممارسات الشركة الحصول على ضمانات على الذمم المدينة وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات.

١١. الوديعة لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ريال سعودي
-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠
-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠

ودائع قصيرة الأجل

١١. الوديعة لأجل (تتمة)

بناءً على متطلبات تداول للصرافة (المقاصة) عند تنفيذ مشروع ما بعد التجارة والتكنولوجيا ، يتم إيداع مبلغ ضمان بقيمة ٦٥ مليون ريال سعودي لدى عضو المقاصة العامة ، البنك العربي الوطني ، الرياض. لم يكتسب إيداع الضمان الخاضع لدى المقاصة العامة و التداول للصرافة أي فائدة خلال ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

تم استحقاق جميع الودائع قصيرة الأجل ولم يكن هناك رصيد مستحق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

١٢. النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ريال سعودي	
١٠	١٠	نقد في الصندوق
٨٠,٢٣٦,٨٥٥	٢٢,٤٩٦,٤٩٢	أرصدة لدى البنوك
٨٠,٢٣٦,٨٦٥	٢٢,٤٩٦,٥٠٢	

تمثل الوديعة قصيرة الأجل ٥٠ مليون ريال المودع لدى بنك الراجحي . تحمل عمولة خاصة سنوية بمعدلات ١,١ ٪ سنويًا.

خلال العام ، تم استحقاق جميع الودائع قصيرة الأجل المودعة لدى الفرع ولم يكن هناك رصيد مستحق كما في نهاية العام.

لدى الشركة اتفاقية مع بنك الإمارات دبي الوطني – فرع المملكة العربية السعودية ("الفرع") لتسوية معاملات الوساطة مع تداول. أعطى الفرع ضماناً إلى تداول لتسوية جميع المعاملات التي أبرمتها الشركة. وبناء على طلب الفرع، قدمت الشركة مذكرة طلب وضمانة مضادة توافق على عدم إجراء أي معاملات تتجاوز الحد المتفق عليه مع الفرع. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، حافظت الشركة على أرصدة نقدية كافية لدى الفرع.

١٣. رأس المال

إن رأس مال الشركة البالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي (٢٠٢١م):
١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة، كل سهم ١٠ ريال سعودي).

الاسم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م عدد الأسهم %	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م عدد الأسهم %
بنك الإمارات دبي الوطني	٩٥%	٩٥%
شركة الإمارات للخدمات المالية – دبي	٥%	٥%
	١٠٠%	١٠٠%

١٤. احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ولوائح الشركات في المملكة العربية السعودية ، يتعين على الشركة تحويل ما لا يقل عن ١٠ ٪ من صافي دخلها كل عام إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ٣٠ ٪ من رأس المال المدفوع .

١٥. التزامات المنافع المحددة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ريال سعودي	
١,٤٥٤,٧٤٧	١,٩٧٨,٤٤٦	الرصيد في بداية السنة
٥٠٧,٥٨٨	٣٢٨,١٤٧	تكلفة خدمة حالية - مثبتة في الربح والخسارة
٣٨,٢٤٤	٢٩,٩٠٣	تكلفة فائدة - مثبتة في الربح والخسارة
(٢٦٢,٩٢٠)	(٢٧٢,٦٨٠)	مدفوع خلال السنة
٢٤٠,٧٨٧	(٢٥٧,٥٨١)	خسارة اكتوارية - مثبتة في الدخل الشامل الآخر
١,٩٧٨,٤٤٦	١,٨٠٦,٢٣٥	الرصيد في نهاية السنة

تم إجراء أحدث تقويم اكتواري من قبل خبير اكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المستخدمة لأغراض التقويم الاكتواري:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
١,٧٥%	٥,٠٠%	معدل الخصم
٢,٠٠%	٢,٠٠%	معدل الزيادات في الرواتب

يتم اثبات كافة التغييرات في التزامات المنافع المحددة للموظفين في الربح أو الخسارة، فيما عدا الخسارة الاكتوارية والتي يتم اثباتها في الدخل الشامل الآخر.

تحليل الحساسية

تم تحديد تحليل الحساسية المعروف أدناه وفق التغييرات المحتملة المعقولة في الافتراضات المعنية التي تحدث في نهاية الفترة المالية، مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة. يمثل المبلغ الموجب زيادة في الالتزام، بينما يمثل المبلغ السالب نقص في الالتزام.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
٤٢,٣١٣	٣٠,٤٥٧	الزيادة في معدل الخصم بواقع ٥,٥%
(٤٤,٣٦٣)	(٣١,٧١٥)	النقص في معدل الخصم بواقع ٤,٥%
(٤٤,٢٠٥)	(٣٢,٦٤٠)	الزيادة في معدل زيادة الرواتب بواقع ٢,٥%
٤٢,٥٧٥	٣١,٦١٠	النقص في معدل زيادة الرواتب بواقع ١,٥%

وفيما يلي تحليل تواريخ الاستحقاق المتوقعة لالتزام المنافع المحددة غير المخصومة لبرنامج نهاية الخدمة:

أقل من سنة	١ - سنتان	٢-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٦٠٩,٢٧٩	٦١٥,٧٨٤	٦٠٨,٥٨٩	١,٤٧٠,٨٤٠	٣,٣٠٤,٤٩٢

يبلغ متوسط الفترة المرجح للالتزام المنافع المحددة ٣,٦ سنوات.

١٦. الزكاة

إن التكلفة المحملة للسنة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٥٧٥,٥٧٣	(٣,٠٨٥,٤٢٨)	السنة الحالية
٧٤,٤٢٧	-	سنوات سابقة
٢,٦٥٠,٠٠٠	(٣,٠٨٥,٤٢٨)	

إن المكونات الرئيسية للوعاء الزكوي للشركة وفقاً لإقرارات الزكاة المودعة، والتي تخضع للتعديلات بموجب أنظمة الزكاة، هي كما يلي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٢,٩٦٠,٩٧٦	٩٢,٠١٥,١٠٠	حقوق الملكية
٤,٨٣٤,١٧٦	٥,٦٩٩,٧٢٣	مخصصات أول المدة وتسويات أخرى
٧٤٣,٠١٨	(١,٩٢٠,١٥٢)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٧٨,٥٣٨,١٧٠	٩٥,٧٩٤,٦٧١	الربح المُعدّل للسنة
٢١,٣٦٧,٦٨١	٢١,١٠٠,٤٧١	الوعاء الزكوي
٩٩,٩٠٥,٨٥١	١١٦,٨٩٥,١٤٢	الزكاة المحملة للسنة
٢,٥٧٥,٥٧٣	٣,٠٨٥,٤٢٨	

فيما يلي الحركة في المخصص:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٣٧٩,٦٤٧	٢,٧٠٢,٢٠٢	في بداية السنة
٢,٦٥٠,٠٠٠	٣,٠٨٥,٤٢٨	المحمل للسنة
-	-	تعديل السنة السابقة
(٧,٣٢٧,٤٤٥)	(٢,٥٠٠,٩٢٩)	مدفوعات خلال السنة
٢,٧٠٢,٢٠٢	٣,٢٨٦,٧٠١	في نهاية السنة

ترجع الفروقات بين جدول الدخل المالي وجدول الزكاة المعدلة بشكل رئيسي إلى بعض المخصصات غير المسموح بها.

موقف الربوط

تواصلت الشركة، في عام ٢٠٢٠م، مع اللجنة البديلة لتسوية المنازعات ("اللجنة") للتوصل إلى عرض تسوية بشأن جميع دعاوى الاعتراضات القائمة (وهي تحديدها عن السنوات من ٢٠٠٨م حتى ٢٠١٣م).

علاوة على ذلك، في عام ٢٠١٩م، تلقت الشركة ربطاً عن عام ٢٠١٨م بمبلغ ٥٧,٢٦٧ ريال سعودي، قامت فيه الشركة بقبول وتسوية المبلغ المذكور. لذلك، تم أيضاً الانتهاء من وضع الزكاة لعام ٢٠١٨م. تم تقديم إقرارات الزكاة على مر السنين إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المواعيد القانونية وتم تسوية الزكاة المستحقة. لا تزال العائدات قيد المراجعة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ولم تصدر التقييمات بعد.

١٧. الدائنون التجاريون والآخرون

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ريال سعودي	
٢,٠٠٠,٣٧٢	٢,٠٥٧,٠٨٨	مخصص مكافآت
١,٥٠٤,٣١٤	١,٧٣٤,٤٢٤	مصاريف مستحقة
٨٥٣,٢٢٢	٦٦١,٢٧٧	ضريبة قيمة مضافة مستحقة
٥٩٥,٩٣٥	١٤١,٢٥٣	تأمينات اجتماعية مستحقة الدفع
٣٢٧,٩٠١	-	دخل غير مكتسب
١٣٣,٤٣٣	١٤٨,١٥٣	ضريبة استقطاع
٢٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	مستحقات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١١٢,٥٠٠	١١٢,٥٠٠	أخرى
٥,٧٢٧,٦٧٧	٥,٠٩٤,٦٩٥	

جرى تسوية المصاريف مُستحقة الدفع والالتزامات النظامية في السياق العادي للأعمال.

١٨. الإيرادات

فيما يلي أذناه تفصيل إيرادات الشركة من العقود المبرمة مع العملاء:

(أ) التفصيل حسب نوع الخدمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ريال سعودي	
١٣,٥٢٤,٩١٣	١٩,٧٦٣,٨٥٩	أتعاب الترتيب
٢,٨١٨,٩٧١	٢,٤١٦,٧٥٣	أتعاب الحفظ
٣,٤١٦,٠٩٨	٥,٧١٣,٧٠٠	أتعاب التعامل، صافي
١٥,٥٥٦,١٧٠	١٢,٥٠١,١٢١	أتعاب إدارة موجودات
٣٥,٣١٦,١٥٢	٤٠,٣٩٥,٤٣٣	

(ب) التفصيل حسب نوع العميل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ريال سعودي	ايضاح	
٢,٤٩٧,٥٤٠	٢,٤١٦,٧٥٣	٨	جهة ذات علاقة
٣٢,٨١٨,٦١٢	٣٧,٩٧٨,٦٨٠		جهة ليست ذات علاقة
٣٥,٣١٦,١٥٢	٤٠,٣٩٥,٤٣٣		

(ج) التفصيل حسب الإيرادات حسب مبدأ الاعتراف

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ريال سعودي	ايضاح	
٣,٤١٦,٠٩٨	٥,٧١٣,٧٠٠	٨	الوفاء بالتزام الأداء في وقت معين
٣١,٩٠٠,٠٥٤	٣٤,٦٨١,٧٣٣		الوفاء بالتزام الأداء بمرور الوقت
٣٥,٣١٦,١٥٢	٤٠,٣٩٥,٤٣٣		

١٩. المصاريف العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	ايضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢,٦٦١,٠٥٧	١١,٦٣١,٥٨٨	رواتب ومصاريف متعلقة بموظفين
٧٨٤,٤١٣	١,٩٤٨,٨١١	أتعاب قانونية ومهنية
٧٥٤,٩١٠	٩٦٢,٧٠٥	إصلاحات وصيانة
٧١٣,٥٠٥	٨٧١,٦١٣	مصروف اتصالات
٦٤٦,٧٩٨	٦٤٦,٧٩٨	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٣٤١,٣٩١	٣٤٢,٥٤٠	استهلاك وإطفاء
٣٢٦,٩٣٧	٢٧٩,٠٦١	قرطاسية ورسوم اشتراكات
٢٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
١٨٥,٢٠٠	٧١,٢٥١	منافع عامة
١٥٦,٠٠٠	١٥٦,٠٠٠	مصاريف أمن
٦١,٩١٤	-	مصاريف استشارات تقنية المعلومات
١٢,١٥١	٢٣٧,٩٢٦	مصاريف سفر
١٥٩,٨٤٣	٨٦,١٩٨	أخرى
١٧,٠٠٤,١١٩	١٧,٤٧٤,٤٩١	

٢٠. المصاريف الأخرى، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٩
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٩٣,٤١٨	٧٢٧,٧٧١	مصاريف معاد تحميلها من جهات ذات علاقة، صافي
(١٨,١٣٧)	(٣١,٣٣٢)	(ربح) من تحويل عملات أجنبية، صافي
٣٦,٢٧٤	١,٤٨٢,٠٧٦	مصروفات عمولة - أخرى
٤١١,٥٥٥	٢,١٧٨,٥١٥	

٢١. دخل العمولات الخاصة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	ايضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٦٦٥,٥٧٩	١٢٦,٩١٦	١٢٠١١ دخل عمولة خاصة من ودائع لأجل
٣,٦٦٥,٥٧٩	١٢٦,٩١٦	

٢٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه والمبلغ المستحق من جهة ذات علاقة والمدينين الآخرين، بينما تتكون المطلوبات المالية من المبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة والذمم الدائنة الأخرى. إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تقارب قيمتها الدفترية بتاريخ إعداد القوائم المالية. إن كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة تصنف ضمن المستوى ٢ من مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٢٣. إدارة المخاطر المالية

تتعلق المخاطر المالية الرئيسية التي تواجهها الشركة بمخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

تتعرض الشركة للمخاطر التي تنشأ عن استخدام الأدوات المالية. يبين هذا الإيضاح أهداف وسياسات وإجراءات الشركة الخاصة بإدارة هذه المخاطر والطرق المستخدمة لقياسها. وقد تم إظهار معلومات نوعية إضافية متعلقة بهذه المخاطر في هذه القوائم المالية.

لم تطرأ أي تغييرات جوهرية في تعرض الشركة لمخاطر الأدوات المالية أو أهداف وسياسات وإجراءات الشركة الخاصة بإدارة هذه المخاطر والطرق المستخدمة لقياسها عن الفترة السابقة.

يضطلع مجلس الإدارة بالمسؤولية الكاملة عن وضع أهداف وسياسات إدارة المخاطر بالشركة، وتقوم إدارة المالية بالشركة بمساعدة مجلس الإدارة على القيام بمسؤوليته وذلك من خلال وضع وتنفيذ الإجراءات التي تكفل تنفيذ الأهداف والسياسات بفعالية.

يتمثل الهدف العام لمجلس الإدارة في وضع السياسات الهادفة إلى تقليل المخاطر إلى أدنى حد لها.

(أ) مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق. وتتكون مخاطر السوق من مخاطر أسعار العملات ومخاطر العملات.

مخاطر أسعار الفائدة

تمثل مخاطر أسعار الفائدة المخاطر الناتجة عن التعرض للمخاطر المتنوعة المصاحبة لأثر التقلبات في أسعار الفائدة السائدة في السوق على قائمة المركز المالي والتدفقات النقدية للشركة. إن الودائع لأجل الخاصة بالشركة مودعة لدى بنك بمعدل فائدة ثابت. ولا تتعرض الشركة لمخاطر أسعار عملات خاصة هامة حيث إنه لا يوجد لديها أي موجودات أو مطلوبات مالية مرتبطة بعمولة خاصة هامة بتاريخ قائمة المركز المالي ولا يوجد لديها أي أدوات مالية بالقيمة العادلة مرتبطة بعمولة خاصة ثابتة.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. ويتعلق تعرض الشركة لمخاطر التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي بصورة رئيسية بالأنشطة التشغيلية الخاصة بالشركة (عندما تكون الإيرادات والمصاريف مسجلة بعملة أجنبية). ولم تقم الشركة بإجراء أي معاملات هامة بعملات عدا الريال السعودي والدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي خلال السنة. وحيث إن الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر عملات هامة. وتقوم الشركة بإدارة التعرض لمخاطر العملات الأخرى من خلال المراقبة المستمرة للتقلبات في أسعار العملات. وكما بتاريخ التقرير، كانت المخاطر التي تتعرض لها الشركة بشأن أرصدة العملات الأجنبية غير هامة.

(ب) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر الخسارة المالية للشركة في حالة عدم وفاء العميل أو الطرف الآخر بالتزاماته التعاقدية تجاه أداة مالية ما. ويتم إيداع النقدية لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد. وتعمل الشركة على الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف الأخرى من خلال وضع حدود ائتمان لكل طرف على حده ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

يبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة ببنود قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٨٠,٢٣٦,٨٥٥	٢٢,٤٩٦,٤٩٢		النقدية وما في حكمها
-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	ودائع لأجل
٢,٣٧٣,٦٠٤	٣,٧٩١,٣٥٥		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٠,٦٨٩,٣٥٩	٢٠,٤٩١,٤٨٧		مدينون تجاريون وآخرون
٩٣,٢٩٩,٨١٨	١١١,٧٧٩,٣٣٤		

٢٣. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

* دون النقدية في الصندوق

تقوم الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تستخدم مخصص الخسائر المتوقعة على مدى العمر للذمم المدينة. فيما يتعلق بالموجودات المالية التي تحمل فوائد والتي تتضمن ودائع لأجل، تطبق الشركة النهج العام للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ لقياس خسائر الائتمان المتوقعة. اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، احتسبت الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة على التعرضات المذكورة أعلاه، ومع ذلك، نظراً لأن المبلغ يمثل الحد الأدنى، لم يتم تسجيله في القوائم المالية.

ج) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يقارب القيمة العادلة له. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة وذلك بمراقبة متطلبات رأس المال العامل والتدفقات النقدية بصورة منتظمة. كما تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق ضمان توفر الأموال الكافية من المساهمين ومن التسهيلات البنكية.

يوضح الجدول أدناه تحليلاً للمطلوبات المالية بناءً على التاريخ المتوقع للسداد:

أكثر من ١٢ شهراً	٦ إلى ١٢ شهرًا	٣ إلى ٦ شهرًا	من ٠ إلى ٣ شهرًا	القيمة الدفترية	
-	-	٢,٣٣٧,٣٩٨	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:
-	٦٣٨,٣٥١	٦٣٨,٣٥١	-	-	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٤٩٤,٥٩٧	-	-	-	٤٩٤,٥٩٧	الجزء المتداول من مطلوبات الإيجار
-	-	-	٧,٤٩٨,٩٧٥	٧,٤٩٨,٩٧٥	الجزء الغير متداول من مطلوبات الإيجار
٤٩٤,٥٩٧	٦٣٨,٣٥١	٢,٩٧٥,٧٤٩	٧,٤٩٨,٩٧٥	٧,٩٩٣,٥٧٢	دائنون تجاريون وآخرون
					الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، إن القيمة غير المخصصة للمطلوبات المالية الخاصة بالشركة في تاريخ التقرير تقارب بتاريخ إعداد القوائم المالية قيمها الدفترية وتستحق جميعها السداد خلال ١٢ شهراً من تاريخ إعداد القوائم المالية.

٢٤. إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي لإدارة رأس المال الخاص بالشركة في زيادة العائدات إلى المساهمين. كما تتمثل سياسة الشركة في الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين وتعزيز تطورات الأعمال المستقبلية. ولغرض إدارة رأس المال الخاص بالشركة، يشتمل رأس المال على رأس المال المصدر وكافة احتياطات حقوق الملكية الأخرى العائدة للمساهمين في الشركة.

وتقوم الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال ومستوى توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين والسعي إلى الحفاظ على توازن بين العائدات الأعلى (والتي يمكن تعزيزها بمستويات الاقتراض المرتفع) والمنافع والضمانات التي يوفرها مركز رأس المال القوي.

وتقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال الخاص بها وإجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية واحتياجاتها المالية.

٢٥. الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، بلغت أموال العملاء المحتفظ بها على سبيل الأمانة ٧٣,٤٨٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٣٠ مليون ريال سعودي) وصافي الأصول المدارة المحتفظ بها بصفة ائتمانية مبلغ ٣,٥٤٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٥,٣١١ مليون ريال سعودي). قام العملاء بحفظ هذه المبالغ لدى الشركة لغرض استثمارها في سوق الأسهم المحلية والإماراتية نيابة عنهم وهي مسجلة بالريال السعودي والدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. ونظراً لأن الشركة تعمل بصفقتها مؤتمناً على هذه المبالغ، فإنه لم يتم إدراجها في القوائم المالية للشركة.

أبرمت الشركة اتفاقية خدمات حفظ مع أحد الصناديق العقارية العاملة في المملكة العربية السعودية للاستحواذ على حصة قدرها ٩٥% في شركة ذات مسؤولية محدودة نيابة عن الصندوق. ولم تقم الشركة بإثبات هذا الاستثمار في قوائمها المالية حيث إنها تعمل مجرد أمين حفظ للصندوق.

٢٦. معلومات منافع التقاعد

تقوم الشركة بتقديم مساهمات لبرنامج منافع تقاعد محدد إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية فيما يتعلق بموظفيها السعوديين. إن إجمالي المبلغ الذي تم تكبده كمصروف خلال السنة لهذا البرنامج هو ٣٢٨,١٤٧ ريال سعودي (٢٠٢١ م: ٥٠٧,٥٨٨ ريال سعودي).

٢٧. المتطلبات النظامية لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد كفاية رأس المال ("القواعد") وتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م). ووفقاً للقواعد، حددت هيئة السوق المالية إطار العمل والإرشادات المتعلقة بالحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية لرأس المال ومنهجية احتسابها على النحو المنصوص عليه في هذه القواعد.

فيما يلي قاعدة رأس المال ومتطلبات الحد الأدنى لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال للشركة وفقاً لقواعد الكفاية المالية الصادرة من قبل هيئة السوق المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ريال سعودي بالألف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ريال سعودي بالألف
٩١,٩٩٠	١٠٩,٣٥١
-	-
٩١,٩٩٠	١٠٩,٣٥١
٣٠٨	٤٧
٨,٢٦٤	٨,٤٢٩
٤,٢٨٥	٤,٩٢٩
١٢,٨٥٧	١٣,٤٠٥
٧,١٦	٨,١٦
٧,١٦	٨,١٦
٧٩,١٣٣	٩٥,٩٤٦

قاعدة رأس المال:

الشريحة الأولى لرأس المال
الشريحة الثانية لرأس المال
إجمالي قاعدة رأس المال

متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:

مخاطر السوق
مخاطر الائتمان
المخاطر التشغيلية
إجمالي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب (انظر الإيضاح (د) أدناه)

نسبة كفاية رأس المال:

إجمالي نسبة رأس المال (مرات)
نسبة الشريحة الأولى لرأس المال (مرات)
الفائض في رأس المال

(أ) تتكون قاعدة رأس المال من الشريحة الأولى لرأس المال (وتشتمل على رأس المال والأرباح المبقاة المدققة) والشريحة الثانية لرأس المال. تم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال المتعلق بمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في الفصل الثالث من قواعد الكفاية المالية.

٢٧. المتطلبات النظامية لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال (تتمة)

(ب) وتقوم الشركة بإدارة قاعدة رأس المال وفقاً للشريحة ١ والركيزة ٢ من قواعد الكفاية المالية – أي يجب ألا تقل قاعدة رأس المال عن متطلبات الحد الأدنى لرأس المال.

(ج) تتمثل أهداف الشركة عند إدارة كفاية رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية للحفاظ على مقدره الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأسمال قوية.

(د) يبلغ الحد الأدنى لرأس المال المطلوب، وفقاً للمادة ٦ (ز) من مؤسسات سوق رأس المال الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية بخصوص الأنشطة المرخص بها للشركة ٥٠ مليون ريال سعودي.

٢٨. الاحداث اللاحقة

لم تكن هناك احداث لاحقة هامة منذ نهاية العام تتطلب الإفصاح او التعديل في هذه القوائم المستقلة.

٢٩. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ رمضان ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠٢٣ م).