

شركة لون للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القواعد المالية وتقرير المراجع المستقل

للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

الصفحة

الفهرس

٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة
٥	قائمة الخسارة الشاملة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٢٩-٨	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجعة المستقل

(١/١)

إلى السادة/ المساهمين في شركة لون للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مغلقة  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

### الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لشركة لون للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وأدائها المالي وتدقائقها 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 ٢٠٢٣م
- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ
- الإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن سياسات محاسبية جوهرية

### أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجعة عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعةنا 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.

### عدم التأكيد الجوهرى المتعلق بالاستمرارية

نود أن نلفت الانتباه للإيضاح رقم (٤-٣) المرفق بالإيضاح رقم (٤-٣) المتعلق بالاستمرارية. الذي يشير إلى أن الشركة تكبدت خسائر قدرها ٣,٧٩٩,١١٩ ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. كما حققت خسائر متراكمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بمبلغ ٥,٦٧١,٠٨٦ ريال سعودي. مما يتوجب معه تنفيذاً للمادة رقم (١٣٢) من نظام الشركات أن يتم دعوة الجمعية العامة غير العادية للجتماع خلال ١٨٠ يوم من تاريخ العلم بذلك للنظر في استمرارية الشركة مع اتخاذ أي من الإجراءات الالزمة لمعالجة تلك الخسائر أو حلها؛ إلا أنه نظراً لاختذلت الشركة إجراءات لمعالجة عدم اليقين والتي تمثلت في الحصول على خطاب عدم ممانعة البنك المركزي بتاريخ ٧ سبتمبر ٢٠٢٣م على رفع رأس المال الشركة إلى ٢٠ مليون ريال سعودي، كما عقدت الجمعية العمومية الغير عادية اجتماعاً بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٣م والذي يتضمن الموافقة على زيادة رأس المال إلى ٢٠ مليون ريال وحتى تاريخ اعتماد القوائم المالية لم يتم تلك الزيادة. وعليه تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق في هذا الأمر.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسئولة 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، وهي المسئولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكنها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ. وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسئولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح يحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، وإستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفيه الشركة أو إيقاف عملياتها، أو لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك. والمكلفوون بالحكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

## تقرير المراجعة المستقل

(٢/٢)

إلى السادة/ المساهمين في شركة لون للتمويل  
شركة مساهمة سعودية مغلقة  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معمول عما إذا كانت القوائم المالية كل تخلو من التحريف الجوهرى، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعة الذي يتضمن رأينا. والتأكد المعقول هو مستوى عالي من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً عن التحريف الجوهرى عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريرات عن غش أو خطأ، وتعد التحريرات جوهرية إذا كان يمكن التوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجلها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية. وكجزء من عملية المراجعة التي تم 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 الجوهرى في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى 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.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.

تقدير مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة

استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكلاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرى، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة. ومع ذلك، فإن أحدهاً أو ظروفًا مستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.

تقدير العرض العام للقواعد المالية وهيكלה ومحتها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

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



عن البسام وشركاؤه  


احمد عبدالمجيد مهندس  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم: ٤٧٧  
الرياض: ١٤ رمضان ١٤٤٥ هـ  
الموافق: ٢٤ مارس ٢٠٢٤ م

كما في ٣١ ديسمبر (معدلة - إيضاح ٢٣)	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	أصول
٦,٨٥٩,٩٨١	٢,٤٩٧,٨٦٩	٦	النقد لدى البنوك
-	٩٥,٠٩٨	٧	ذمم مدينة، صافي
٤٨٦,٤٠٠	٦٦٦,٧٩١	٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وارصدة مدينة أخرى
٩١٧,٠٢٠	-	١١	مشروعات تحت التنفيذ
٢٦٣,٧٣٨	٢١٢,٦٦١	٩	ممتلكات ومعدات
٤٨,٧٣٢	١,٥٠٤,٠٨٨	١٠	الأصول غير الملموسة
-	٨٧٣,١٤٦	١٢	موجودات حق استخدام
٨,٥٧٥,٨٧١	٥,٨٤٩,٦٥٣		إجمالي الأصول

#### حقوق الملكية والمطلوبات

حقوق الملكية			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٢٥,٦١١	١٤,١٠١	١٦	الأرباح الافتuarية لتعويضات نهاية الخدمة
(١,٨٧١,٩٦٧)	(٥,٦٧١,٠٨٦)		الحسابات المتراكمة
٨,١٥٣,٦٤٤	٤,٣٤٣,٠١٥		إجمالي حقوق الملكية

#### المطلوبات

١٩٨,٢٨٤	٥٥٨,٦٩٣	١٤	الذمم الدائنة والمستحقات الأخرى
٢١٠,٨٠٤	٧٦,٣٣٢	١٥	مخصص الزكاة
-	٧٩١,٧٧٧	١٢	التزام عقود ايجار
١٣,١٣٩	٧٩,٨٣٦	١٦	التزامات منافع موظفين
٤٢٢,٢٢٧	١,٥٠٦,٦٣٨		إجمالي المطلوبات
٨,٥٧٥,٨٧١	٥,٨٤٩,٦٥٣		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات
			الاحتمالات والإلتزامات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

لل فترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة - إيضاح ٢٣)	لل سنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
- ٦,٦٦٤	١٧		إيرادات
- (١٥٠,٨٣٢)			تكلفة إيرادات
- (١٤٤,١٦٨)			مجمل الخسارة للسنة / الفترة (المصروفات) / الدخل التشغيلي
(١,٦٨٥,٠٨٨) ٢٣,٩٢٥	(٣,٧٣٦,٧٣٧) ١٥٣,٢٧٥	١٨	مصاريف إدارية وعمومية إيرادات أخرى
(١,٦٦١,١٦٣) (٢١٠,٨٠٤)	(٣,٧٢٧,٦٣٠) (٧١,٤٨٩)	١٥	صافي الخسارة التشغيلية قبل الزكاة الزكاة
(١,٨٧١,٩٦٧)	(٣,٧٩٩,١١٩)		صافي الخسارة في السنة / الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

لل فترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة - إيضاح ٢٣)	لل سنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	صافي الخسارة للسنة / للفترة الدخل الشامل الآخر بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً لقائمة الربح أو الخسارة: أرباح إكتوارية لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين اجمالي الخسارة الشاملة للسنة
(١,٨٧١,٩٦٧)	(٣,٧٩٩,١١٩)		
٢٥,٦١١	(١١,٥١٠)	١٦	
(١,٨٤٦,٣٥٦)	(٣,٨١٠,٦٢٩)		

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إجمالي حقوق الملكية	الأرباح الاكتوارية لتعويضات نهاية الخدمة	الخسائر المتراكمة	رأس المال	إيضاح
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣
(١,٨٧١,٩٦٧)	-	(١,٨٧١,٩٦٧)	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م الرصيد في ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ م صافي الخسارة للفترة (المعدلة - ٢٣) إيضاح الدخل الشامل الآخر اجمالي الخسارة الشامل للفترة الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢٥,٦١١	٢٥,٦١١	-	-	
(١,٨٤٦,٣٥٦)	٢٥,٦١١	(١,٨٧١,٩٦٧)	-	
٨,١٥٣,٦٤٤	٢٥,٦١١	(١,٨٧١,٩٦٧)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م صافي الخسارة للسنة الدخل الشامل الآخر اجمالي الخسارة الشاملة للسنة الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٨,١٥٣,٦٤٤	٢٥,٦١١	(١,٨٧١,٩٦٧)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٣,٧٩٩,١١٩)	-	(٣,٧٩٩,١١٩)	-	
(١١,٥١٠)	(١١,٥١٠)	-	-	
(٣,٨١٠,٦٢٩)	(١١,٥١٠)	(٣,٧٩٩,١١٩)	-	
٤,٣٤٣,٠١٥	١٤,١٠١	(٥,٦٧١,٠٨٦)	١٠,٠٠٠,٠٠٠	

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

لل فترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حق ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة - إيضاح ٢٣)	لل سنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>			
(١,٦٦١,١٦٣)	(٣,٧٢٧,٦٣٠)		صافي خسارة التشغيل قبل الزكاة
٥٩,٩٤١	٨١,٤٦٧	٩	تعديلات لـ
٢,٩١٨	١٩,٧٧٤	١٠	اسهالات الممتلكات والمعدات
-	(٥١,٥١٠)	١٢	إطفاء الأصول غير الملموسة
٣٨,٧٥٠	(٣٠,٤٥٣)	١٢	مصروف الاعمال حقوق استخدام أصول
	٥٥,١٨٧	١٥	مصروف الفائدة حقوق استخدام أصول
			التزامات منافع موظفين
<b>(الزيادة) / النقص في الأصول التشغيلية</b>			
-	(٩٥,٠٩٩)		المدينون
(٤٨٦,٤٠٠)	(١٧٩,٧٩٧)		مصرفوفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(٩١٧,٠٢٠)	-		مشروعات تحت التنفيذ
١٩٨,٢٨٤	٣٦٠,٤١٠		الذمم الدائنة والمستحقات الأخرى
(٢,٧٦٤,٦٩٠)	(٣,٥٦٧,٦٥١)		النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
-	(٢٠٥,٩٦١)	١٥	الزكاة المدفوعة
(٢,٧٦٤,٦٩٠)	(٣,٧٧٣,٦١٢)		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) أنشطة التشغيل
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>			
(٣٢٣,٦٧٩)	(٣٠,٣٩٠)	٩	شراء الممتلكات والمعدات
(٥١,٦٥٠)	(٥٥٨,١١٠)	١٠	شراء الأصول غير الملموسة
(٣٧٥,٣٢٩)	(٥٨٨,٥٠٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>			
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-		رأس المال
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-		صافي النقد الناتج من أنشطة التمويل
٦,٨٥٩,٩٨١	(٤,٣٦٢,١١٢)		صافي النقص في النقد والنقد وما في حكمه
-	٦,٨٥٩,٩٨١		النقد وما في حكمه في بداية العام
٦,٨٥٩,٩٨١	٢,٤٩٧,٨٦٩		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
<b>المعاملات النقدية</b>			
-	٩١٧,٠٢٠		المحول من المشروعات تحت التنفيذ إلى أصول غير ملموسة
-	٩٢٤,٦٥٦		إضافات حقوق استخدام والتراكم عقود ايجار

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة لون للتمويل هي شركة مساهمة سعودية مغلقة تأسست بموجب نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٧٥٦٢٩٢ بتاريخ ٥ ربيع الثاني ١٤٤٣هـ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠٢١م).

يتمثل نشاط الشركة في ممارسة نشاط التمويل الاستهلاكي المصغر من خلال التقنية المالية في المملكة، وذلك حسب الموافقة الصادرة من البنك المركزي السعودي برقم ٢٨/٢٣٠٨/أش بتاريخ ١٩ محرم ١٤٤٥هـ.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، تبدأ السنة المالية للشركة في أول شهر يناير وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من كل سنة على أن تبدأ السنة المالية الأولى من تاريخ قيدها بالسجل التجاري وحتى نهاية شهر ديسمبر من السنة التالية.

## ٢.١ أسماء الأعداد

### 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 القانونيين، يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي حسب ترتيب السيولة.

### ٢.٢ أسماء القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية، والاستحقاق، والتكلفة التاريخية باستثناء الإعتراف بالالتزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين، والتي تم فياسها على أساس القيمة الحالية للالتزامات المستقبلية بإستخدام طريقة وحدة الإنتمان المتوفعة.

### ٢.٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم تقارب جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ريال سعودي، مالم يذكر خلاف ذلك.

### ٣. الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة الجوهرية

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والتصرحيات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ المنشورة في التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المفصح عنها. إن التقديرات والإفتراضات المتعلقة بها بناء على الخبرة السابقة والعوامل الأخرى والتي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف ونتيجتها التي تعتبر أساساً في وضع الأحكام حول القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي ليست ظاهرة للعيان من مصادر أخرى، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والإفتراضات الأساسية بشكل مستمر، يتم إدراج مراجعة التقديرات المحاسبية في السنة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا كانت المراجعة تؤثر فقط على تلك السنة، أو في سنة المراجعة والسنوات المستقبلية إذا كانت المراجعة تؤثر على كل من السنوات الحالية والمستقبلية، في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، وضعت الإدارة التقديرات والأحكام التالية التي تعتبر هامة بالنسبة للقوائم المالية:

**٣. الأحكام والتقديرات المحاسبية البامة الجوهرية (تنمية)****٢.٣ التقييم الإكتواري لمطلوبات منافع نهاية الخدمة للموظفين**

يتم تحديد تكفة تعويضات نهاية الخدمة "مزايا الموظفين" بموجب خطة المزايا المحددة باستخدام طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة، يتضمن التقييم الإكتواري وضع افتراضات مختلفة قد تختلف عن التطبيقات الفعلية في المستقبل، وتشمل هذه تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب ومعدلات الوفيات ومعدل دوران الموظفين، نظراً لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل، فإن إلتزام المزايا المحددة حساس للغاية للتغيرات في هذه الافتراضات، تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو بشكل متكرر إذا لزم الأمر.

**٢.٢ العمر المفید للممتلكات والمعدات**

تحدد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المقدرة لممتلكاتها ومعداتها لحساب الإستهلاك، يتم تحديد هذا التقدير بعد النظر في الاستخدام المتوقع للموجودات أو الإستهلاك المادي، تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً وسيتم تعديل رسوم الإستهلاك المستقبلية عندما تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

**٤.٣ الأحكام في تطبيق السياسة المحاسبية للشركة****الإستثمارية**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغت خسائر الشركة المترافقه ٥,٦ مليون ريال سعودي بما يجاوز ٥٧٪ من رأس مال الشركة. ووفقاً لما نص عليه النظام الأساسي للشركة والذي يتمثل في أنه إذا بلغت خسائر الشركة المساهمة نصف رأس المال المدفوع، في أي وقت خلال السنة المالية، وجب على أي مسؤول في الشركة أو مراجعة الحسابات فور علمه بذلك إبلاغ رئيس مجلس الإدارة، وعلى رئيس مجلس الإدارة إبلاغ أعضاء المجلس فوراً بذلك وعلى مجلس الإدارة خلال خمس عشر يوماً من علمه بذلك دعوة الجمعية العامة غير العادية لاجتماع خلال ١٨٠ يوم من تاريخ علمه بالخسائر؛ لتقرير إما زيادة رأس مال الشركة أو تخفيضه وفقاً للأحكام نظام الشركات وذلك إلى الحد الذي تنخفض معه نسبة الخسائر إلى ما دون نصف رأس المال المدفوع، أو حل الشركة قبل الأجل المحدد في نظام الشركات. إن هذه الأمور تشير إلى وجود عدم تأكيد جوهري قد يثير شكواً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. اتخذت الشركة إجراءات لمعالجة عدم اليقين والتي تمثلت في الحصول على خطاب عدم ممانعة البنك المركزي بتاريخ ٧ سبتمبر ٢٠٢٣م على رفع رأس المال الشركة إلى ٢٠ مليون ريال سعودي، كما عقدت الجمعية العمومية الغير عادية اجتماعاً بتاريخ ١٣ ديسمبر ٢٠٢٣م والذي تضمن الموافقة على زيادة رأس المال إلى ٢٠ مليون ريال حتى تاريخ اعتماد القوائم المالية لم تتم تلك الزيادة. وعليه تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الإستثمارية.

**٥.٣ اختبار مدفوعات أصل الدين والربح فقط**

قامت الإدارة بتقييم ميزات الدفع مقدمًا والإنهاء المبكر للعقد، والتي تتطلب من العملاء دفع تعويض معين بالإضافة إلى مبلغ أصل الدين القائم والأرباح المستحقة. ومع ذلك، تعتقد الإدارة أن هذه المبالغ الإضافية تمثل "تعويضاً معقولاً" عن تكاليف إعادة الاستثمار.

علاوةً على ذلك، تنص الأحكام التعاقدية أيضاً على أنه في حالة التخلف عن السداد، تتخذ الشركة إجراءات نظامية لاسترداد مستحقاتها القائمة فقط عن إستيفاء بعض المتطلبات الإضافية على النحو المنصوص عليه في أنظمة البنك المركزي السعودي ("ساما") المعمول بها. يتم تحديد المبالغ التي سيتم استردادها من العميل، والتي تمثل أصل الدين القائم والربح، من خلال نتيجة الإجراءات النظامية. وبناءً عليه، تعتقد الإدارة أن التدفقات النقدية التعاقدية للاستثمار في عقود التمويل الإسلامي تفي باختبار مدفوعات أصل الدين والربح فقط.

#### ٤- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

##### ٤-١ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

يسري عدد من التعديلات الجديدة على المعايير، الموضحة أدناه، خلال العام الحالي ولكن ليس لها تأثير مادي على القوائم المالية للشركة، باستثناء ما هو مشار إليه أدناه.

##### ٤-٢-١ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد والمعدلة الصادرة والصادرة في عام ٢٠٢٣

إن التعديلات التالية للمعايير ذات الصلة بالشركة سارية المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م (ما لم ينص على خلاف ذلك). اعتمدت الشركة هذه المعايير و/أو التعديلات، إلا أنه، لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

ملخص للتعديلات	ساري المفعول من الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد	الوصف	التعديلات على المعايير
غير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية الثابت للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ عقود التأمين من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ الأداء المالية، بحيث تكون الكيانات ملزمة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م.	١ يناير ٢٠٢٣ م	تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤)	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤)
هذا معيار محاسبي جديد و شامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. عند سريانه، سيحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ (جنبًا إلى جنب مع تعديلاه اللاحقة) محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥ م.	١ يناير ٢٠٢٣ م	عقود التأمينات وتعديلاتها	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧
يتناول هذا التعديل مساعدة المنشآت على تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها في قوائمها المالية.	١ يناير ٢٠٢٣ م	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقدير المالي رقم ٢
إن هذه التعديلات المتعلقة بتعريف التقديرات المحاسبية تساعد المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣ م	تعديل على تعريف التقدير المحاسبي	معيار المحاسبة الدولي رقم ٨
تحتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولى، إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.	١ يناير ٢٠٢٣ م	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
تمحنت هذه التعديلات الشركات إعفاءً مؤقتاً من محاسبة الضرائب المؤجلة الناشئة عن إصلاح الضرائب الدولية لمنطقة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD). كما تقدم التعديلات متطلبات إفصاح محددة لشركات المتأثرة.	١ يناير ٢٠٢٣ م	إصلاح الضريبة الدولية (قواعد نموذج الركيزة الثانية)	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

##### ٤-٢-٢ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد والمعدلة الصادرة والتي لم يبدأ سريانها بعد

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد والمعدلة التالية الصادرة والتي لم يبدأ سريانها بعد:

ملخص للتعديلات	ساري المفعول من الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد	الوصف	التعديلات على المعايير
أوضح التعديل المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باختتمالية ممارسة المنشأة الحق في التأجيل الخاص بها. وذلك فقط إذا كان إن المشتبه الضمنية في التزام قابل للتحويل هي في حد ذاتها أداة حقوق ملكية، ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفيها.	١ يناير ٢٠٢٤ م	تصنيف الالتزامات إلى متداولة أو غير متداولة	معيار المحاسبة الدولي رقم ١
تضمنت هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية قيام المنشأة بمحاسبة البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو سعر.	١ يناير ٢٠٢٤ م	عقود الإيجار للبيع وإعادة الاستئجار	معيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
تحتطلب هذه التعديلات إضافة متطلبات إفصاح لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين، و"إشارات توجيهية" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، تطلب من الكيانات تقديم معلومات نوعية وكافية حول ترتيبات تمويل الموردين.	١ يناير ٢٠٢٤ م	ترتيبات تمويل الموردين	معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ ومعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧
تحتوي التعديلات على إرشادات لتحديد مدى تكون العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.	١ يناير ٢٠٢٤ م	صعوبة التحويل	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

**السياسات المحاسبية الجوهرية / معلومات السياسية**

قامت الإدارة بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية، مالم يذكر خلاف ذلك. إضافةً إلى ذلك اعتمدت الشركة الإفصاح عن السياسات المحاسبية (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ م. حيث تتطلب التعديلات الإفصاح عن السياسات المحاسبية ("ذات الأهمية") بدلاً عن السياسات المحاسبية ("الهامة") وعلى الرغم أن التعديلات لم ينبع عنها أي تغييرات في السياسة المحاسبية نفسها إلا أنها تؤثر على معلومات السياسة المحاسبية التي يتم الإفصاح عنها في بعض الحالات. فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية المطبقة من قبل المجموعة:

**١.٥ النقد وما في حكمه**

قد يشمل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق وفي البنوك والإستثمارات قصيرة الأجل ذات سيولة عالية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ العقد.

**٢.٥ عقود الإيجار****ترتيبات عقود الإيجار حيث تكون الشركة هي المستأجر**

تستأجر الشركة جزء من مبني، عادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لفترات محددة من سنة إلى ٤ سنوات ولكن قد يكون لها خيارات تمديد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد هو أو يحتوي على عقد الإيجار عند بداية العقد، يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة، لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات، ولكن لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض التمويل، تعرف الشركة بأصل حق الإستخدام وإلتزام إيجار مقابل فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر كل منها، يتم توزيع مدفوعات الإيجار بين الإلتزامات وتكاليف التمويل، يتم تحويل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار وذلك لإنتاج معدل تكلفة دوري ثابت على الرصيد المتبقى من الإلتزام لكل فترة، بإثنان عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعرفة كمقدود إيجار بمدة إيجار ٢ أشهر أو أقل) وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة (مثل الأجهزة اللوحية وأجهزة الكمبيوتر الشخصية والأشياء الصغيرة من أثاث المكتب والهواتف). بالنسبة لعقود الإيجار هذه، تعرف الشركة بمدفوعات الإيجار كمصاريف تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنطاق الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المؤجرة، يتم قياس الإلتزام بالإيجار بمبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصوصة باستخدام السعر المتضمن في عقد الإيجار، إذا لم يكن بالإمكان تحديد هذا السعر بسهولة فإن الشركة تستخدم معدل الإقتراض الإضافي.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار بمبدئياً على أساس القيمة الحالية، تشمل مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة الجوهرية)، ناقصاً أي حواجز إيجار مستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، يتم قياسها بمبدئياً باستخدام المؤشر أو السعر في تاريخ البدء؛
- المبلغ المتوقع أن يدفع من قبل المستأجر قبل معاشرة المبيعات;
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر متاكداً بشكل معقول من ممارسة الخيارات؛ و
- دفع غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم قياس أصول حق الإستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مبلغ القياس المبدئي لإلتزام عقد الإيجار.
- أي مدفوعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حواجز إيجار مستلمة؛
- أي تكاليف أولية مباشرة، و؛
- تكاليف الترميم.

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود إيجار العقارات عبر الشركة. يتم استخدام هذه الشروط لتعظيم المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود. غالبية خيارات التمديد والإنهاء المحافظ عليها يمكن ممارستها فقط من قبل الشركة وليس من قبل المؤجر المعنى.

لتحسين تكاليف الإيجار خلال فترة العقد، تقدم الشركة أحياناً ضمانات القيمة المتبقية فيما يتعلق بعقود إيجار المعدات.

يتم عرض إلتزام عقد الإيجار كbind منفصل في بيان المركز المالي.

يتم قياس إلتزام عقد الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على إلتزام الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

**٥. السياسات المحاسبية الجوهرية / معلومات السياسية (تممة)****٥.٢ عقود الإيجار(تممة)**

تعيد الشركة قياس إلتزام الإيجار (وتقوم بتعديل مماثل على أصل حق الإستخدام ذي الصلة) عندما:

- تغيرت مدة عقد الإيجار أو كان هناك حدث أو تغير هام في الظروف أدى إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس إلتزام الإيجار بخصم مدفوعات الإيجار المعدلة بإستخدام معدل الخصم المعدل.
- تغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيرات في مؤشر أو معدل أو تغير في السداد المتوقع بموجب قيمة متبقية مضبوطة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس إلتزام الإيجار بخصم مدفوعات الإيجار المعدلة بإستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تغير مدفوعات الإيجار ناتج عن تغير في سعر التكلفة المتغير، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل خصم معدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم إحتساب تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس إلتزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة بإستخدام معدل الخصم المعدل الساري تاريخ التعديل.

لم تقم الشركة بإجراء أي تعديلات من هذا القبيل خلال الفترات المعروضة.

تشتمل أصول حق الإستخدام على القياس الأولي لإلتزام الإيجار المقابل، ودفعات الإيجار التي تتم في أو قبل يوم البدء، ناقصاً أي حواجز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية، يتم لاحقاً قياسها بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

عندما تتحمل الشركة إلتزاماً بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مؤجر، أو استعادة الموقع الذي يوجد فيه أو إعادة الأصل الأساسي إلى الحالة التي تتطلبها شروط وأحكام عقد الإيجار، يتم الاعتراف بالشخص وقياسه بموجب معايير المحاسبة الدولية .<sup>٣٧</sup> إلى الحد الذي تتعلق فيه التكاليف بأصل حق الإستخدام، يتم تضمين التكاليف في أصل حق الإستخدام ذي الصلة، ما لم يتم تكبده هذه التكاليف لانتاج المخزون.

يتم استهلاك أصول حق الإستخدام على مدى فترة الإيجار الأقصر وال عمر الإنتاجي لأصل حق الإستخدام، إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تعكس تكلفة أصل حق الإستخدام أن الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء، يتم استهلاك أصل حق الإستخدام ذي الصلة على مدار العمر الإنتاجي للأصل الأساسي، بينما الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم عرض أصول حق الإستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي.

تطبق الشركة المعيار المحاسبي الدولي ٣٦ لتحديد ما إذا كان أصل حق الإستخدام قد انخفضت قيمته وحساب أي خسارة انخفاض محددة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

وكوسيلة عملية، يسمح المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ للمستأجر بعدم فصل المكونات غير المؤجرة، وبدلاً من ذلك يقوم بالمحاسبة عن أي عقد إيجار ومكونات غير إيجارية مرتبطة به كترتيب واحد، لم تستخدم الشركة هذه الوسيلة العملية، بالنسبة للعقد الذي يحتوي على مكون عقد الإيجار واحد أو أكثر من مكونات الإيجار الإضافية أو غير الإيجارية، تخصص الشركة المقابل في العقد لكل مكون من مكونات الإيجار على أساس السعر النسبي المستقل لعنصر الإيجار والموقف الإجمالي – السعر الوحيد للمكونات غير الإيجارية.

**٣.٥ الأدوات المالية**

يتم الاعتراف بال موجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

**٤.٣.٥ الموجودات المالية  
القياس المبدئي**

عند الاعتراف المبدئي، تعرف الشركة بال موجودات المالية بقيمتها العادلة.

**مستحقات المرااحة**

المرااحة هي اتفاقية تقوم بموجبها الشركة ببيع أحد الموجودات للعميل، والذي اشتراه أو امتلكته الشركة، ويكون سعر البيع من التكلفة مضافةً إليها هامش ربح متفق عليه، تشمل المبالغ الإجمالية المستحقة بموجب عقد بيع المرااحة إجمالي مدفوعات البيع المستقبلية بموجب اتفاق المرااحة (مستحق عقد بيع المرااحة). يتم تسجيل الفرق بين بيع مستحق عقد المرااحة وتكلفة الموجودات المباعة كأرباح مرااحة غير مكتسبة، ولأغراض العرض، يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب مستحق عقد بيع المرااحة.

بعد الإعتراف المبدئي، يمكن قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

#### (أ) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدهما بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- تحتفظ الموجودات في نموذج عمل يهدف إلى الإحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و

- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تؤدي في تاريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات رأس المال والأرباح على المبلغ الأصلي المستحق.

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

##### أدوات الدين

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا كانت تفي بالشروط التالية ولم يتم تحديدها على أنها قيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية وبيع الأصول المالية

- الشروط التعاقدية للأصل المالي تؤدي في تاريخ محدد إلى التدفقات النقدية التي هي فقط مدفوعات رأس المال والأرباح على المبلغ الأصلي المستحق

##### أدوات حقوق الملكية

عند الإعتراف المبدئي، بالنسبة للإستثمار في حقوق ملكية غير محفظتها للمتاجرة، قد تختار الشركة بشكل غير قابل للنقض تقديم التغييرات اللاحقة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ويتم هذا الاختيار عن طريق الإستثمار على أساس الإستثمار.

#### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف جميع الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الإعتراف المبدئي، يجوز للشركة تعين أصل مالي بشكل غير قابل للنقض بخلاف ذلك بالمتطلبات الواجب قياسها بالقيمة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغى أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الإعتراف بها مبدئيا إلا في السنة التالية لتغيير الشركة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

##### تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج العمل الذي يتم فيه الإحتفاظ بالموجودات على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس أفضل طريقة لإدارة الشركة وتوفير المعلومات للإدارة، تشمل المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعترف بها للمحفظة وتطبيق تلك السياسات في الممارسة، على وجه الخصوص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات أرباح تعاقدية، والحفاظ على ملف تعريف معدل ربح معين، ومواطنة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛

- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة الشركة بها؛

**تقييم نموذج الأعمال (تممة)**

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج العمل (الموجودات المالية المحفظ بها داخل نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- كيف يتم تعويض مدراء الأعمال – على سبيل المثال: ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للموجودات التي تتم إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة.
- تكرر وحجم وتوقيت عمليات التمويل في السنوات السابقة، وأسباب هذا التمويل وتوقعاته بشأن نشاط التمويل في المستقبل، ومع ذلك لا يتم اعتبار المعلومات المتعلقة بنشاط التمويل معزز عن غيرها، ولكن كجزء من التقييم الشامل لكيفية تحقيق الهدف المعترف به للشركة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج العمل على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دونأخذ سيناريوهات "أسوء الحالات" أو "حالة الإجهاد" في الإعتبار. إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإعتراف المبدئي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحفظ بها في نموذج العمل هذا ولكلها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية الناشئة أو التي تم شراؤها حديثاً.

إن الموجودات المالية المحفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها ليست محفظة بها لجمع التدفقات النقدية أو المحفظ بها لجمع كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

**تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات رأس المال والربح فقط**

لأغراض هذا التقييم يكون "رأس المال" هو القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإعتراف المبدئي، ويكون "الربح" هو الإعتبار للقيمة الزمنية للنقدود ومخاطر الائتمان وغيرها من مخاطر التمويل الأساسية المرتبطة بالمبلغ الرئيسي المستحق خلال سنة معينة وتكاليف التمويل الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والمصروفات الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات رأس المال والربح فقط، تأخذ الشركة في الإعتبار الشروط التعاقدية للأداة، يتضمن ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت التدفقات النقدية التعاقدية أو مقدارها بحيث لا تفي بهذا الشرط، عند إجراء التقييم تأخذ الشركة ما يلي في الإعتبار:

- الأحداث الطارئة التي يمكنها تغيير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية؛
- ميزات الرفع المالي.

**شروط الدفع المسبق والتمديد:**

- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (مثلاً ترتيبات الموجودات دون حق الرجوع)؛ و
- الميزات التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقدود، على سبيل المثال: إعادة ضبط دورية لمعدلات الربح.

**إلغاء الإعتراف بال الموجودات المالية**

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف بال الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو تقوم بنقل الحقوق لتلقي التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة ما والتي تكون فيها جميع مخاطر ومزايا ملكية الموجودات المالية منقوله أو التي لا تقوم فيها الشركة بنقل أو الإحتفاظ بشكل كبير بجميع مخاطر ومزايا الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

عند إلغاء الإعتراف بال الموجودات المالية بأكملها، يكون الفرق بين:

- ١) القيمة الدفترية (تقاس في تاريخ إلغاء الإعتراف) و
- ٢) يجب الإعتراف بالمقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه مطروحاً منه أي التزام جديد مفترض) في الربح أو الخسارة.

**تعديل**

عندما تتم إعادة التفاوض بشأن التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية أو يتم تعديلها بطريقة أخرى ولا تؤدي إعادة التفاوض أو التعديل إلى إلغاء الإعتراف بتلك الموجودات المالية، تقوم الشركة بإعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية وتقوم بالإعتراف بأرباح أو خسائر التعديل في قائمة الربح أو الخسارة، يتم إعادة حساب إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية كقيمة حالية للتدفقات النقدية التعاقدية المعاد التفاوض عليها أو المعدلة والتي يتم خصمها بسعر التكلفة الفعلي للأصول للموجودات المالية (أو معدل التكلفة الفعلي المعدل للإئتمان للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الإئتمانية المشترأة أو الناشئة) أو عند الإقتضاء، معدل التكلفة الفعلي الذي تمت مراجعته. أي تكاليف أو رسوم يتم تكبدها تقوم بضبط القيمة الدفترية للموجودات المالية المعدلة ويتم إطفاؤها على مدى الفترة المتبقية للموجودات المالية المعدلة.

**إعادة التصنيف**

تتم إعادة تصنیف الموجودات المالية عندما تغير الشركة نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية. على سبيل المثال، عندما يكون هناك تغيير في نية الإدارة للإحتفاظ بال الموجودات لفترة قصيرة أو طولية الأجل، لا يتم إعادة تصنیف المطلوبات المالية.

**انخفاض في القيمة**

تقوم الشركة بتقييم الخسائر المستقبلية المتوقعة المرتبطة بموجوداتها المالية على أساس تطليع، تعتمد منهجية انخفاض القيمة المطبقة على ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الإئتمان.

بالنسبة لصافي الإستثمار في التمويل الإسلامي، تطبق الشركة نموذج المراحل الثلاث ("النموذج العام") على انخفاض القيمة بناءً على التغييرات في جودة الإئتمان منذ الإعتراف المبدئي.

نسنخدم الشركة ثلاث فئات لذمم المراحة المدينة التي تعكس مخاطرها الإئتمانية وكيفية تحديد مخصص خسارة القرض لكل من هذه الفئات.

**تعريف الشركة للفئة عاملة**

الموجودات المالية التي لم تتدبر جودتها الإئتمانية بشكل كبير منذ حسائر متوقعة لمدة ١٢ شهراً. عندما يكون العمر المتوقع للأصل

أشأها. لدى العملاء مخاطر منخفضة في التخلف عن السداد أقل من ١٢ شهراً، يتم قياس الخسائر المتوقعة على مدار عمر

**انخفاض الأداء**

والمهم قدرة قوية على تلبية التدفقات النقدية التعاقدية.

القروض التي توجد لها زيادة جوهرية في مخاطر الإئتمان، حيث

يفترض وجود زيادة جوهرية في مخاطر الإئتمان اذا كانت الفائدة

**غير عاملة**

و/أو سداد أصل الدين متأخر لأكثر من ٣٠ يوماً

الخسائر المتوقعة على مدى العمر

**ذمم مراحة مدينة منخفضة القيمة الإئتمانية**

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطافأة قد انخفضت قيمتها الإئتمانياً. بعد الأصل المالي "منخفض القيمة الإئتمانية" عندما يقع حد واحد أو أكثر يكون له أثر مجحف على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تشمل الأدلة على وجود انخفاض في القيمة الإئتمانية للأصل المالي وجود البيانات التالية التي يمكن رصدها:

- صعوبة مالية جوهرية تواجه المقترض أو جهة الإصدار.

- خرق بنود العقد، مثل التخلف عن السداد او التأخر في السداد.

- إعادة هيكلة قرض او عقد إيجار من قبل الشركة بشروط لم تكن الشركة ان تأخذ غيرها بعين الاعتبار.

- وجود احتمال بدخول المقترض في إفلاس او إعادة هيكلة مالية أخرى.

عاده ما تعتبر ذمم المراحة المدينة التي أعيد التفاوض بشأنها بسبب تدهور حالة المقترض قد انخفضت قيمتها الإئتمانية، مالم يكن هناك دليل على الانخفاض الجوهرى لمخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية، ولا توجد مؤشرات اخرى على الانخفاض القيمة. بالإضافة الى ذلك، تعتبر ذمم المراحة المدينة متأخرة السداد لمدة ٩٠ يوماً او أكثر منخفضة القيمة.

**قياس خسائر الإئتمان المتوقعة**

تمثل خسائر الإئتمان المتوقعة التقدير المرجح لخسائر الإئتمان ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي ليس لها مستوى إئتمان منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها).

- الموجودات المالية ذات المستوى الإئتماني المنخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

**الموجودات الإئتمانية ذات التصنيف الإئتماني المخفض**

تقوم الشركة بتاريخ إعداد كل قائمة مالية بإجراء تقييم للتأكد ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ذات مستوى إئتماني منخفض، يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى إئتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى إئتماني منخفض، البيانات الممكن ملاحظتها التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر.
  - خرق العقد مثل التعار في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق.
  - إعادة جدولة التمويل من قبل الشركة وفق شروط غير ملائمة للشركة.
- التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه نتيجة تدهور حالة الشخص / الفرد المقترض يعتبر عادة ذو قيمة إئتمانية منخفضة مالم يكن هناك دليلاً على أن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفض بشكل جوهري وأنه لا توجد مؤشرات أخرى على الإنخفاض في القيمة، بالإضافة إلى ذلك يعتبر التمويل المتأخر لمدة ٩ يوماً فأكثر منخفض القيمة.

**عرض مخصص الخسارة الإئتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي**

يتم عرض مخصصات خسائر الإئتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

**الشطب**

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما:

- (١) يكون الذمم المدينية الأخرى استحقاق متاخر لسنة واحدة على الأقل.
- (٢) لا يوجد توقع معقول لاستعادتها.

عندما يتم شطب الموجودات المالية، تستمر الشركة في المشاركة في أنشطة التنفيذ لمحاولة استرداد مستحقات الذمم المدينية، حيث تتم الإستردادات بعد شطبها، يتم الإعتراف بها كإيرادات أخرى في قائمة الدخل الشامل.

**عقود نظامية**

يتم الإعتراف بجميع عمليات الشراء والمبيعات المنتظمة للموجودات المالية وإلغاء الإعتراف بها في تاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تلتزم به الشركة بشراء أو بيع الموجودات، يتطلب شراء أو بيع الموجودات المالية بالطريقة المعتادة تسليم تلك الموجودات ضمن الإطار الزمني المحدد عموماً عن طريق التنظيم أو الإتفاقية في السوق.

**٢,٣,٥ المطلوبات المالية****تصنيف المطلوبات المالية**

تخصيص الشركة مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إذا كان التخصيص يؤدي إلى الاستبعاد أو يقلل من التضارب في القياس بشكل ملحوظ أو الاعتراف أو عندما تتم إدارة مجموعة من المطلوبات المالية وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة.

تمثل هذه المبالغ مطلوبات للسلع والخدمات المقدمة للشركة قبل نهاية السنة وهي غير مدفوعة، تلك المبالغ غير مضمونة وتدفع عادةً في غضون ١٢ شهراً من الإعتراف، يتم عرض الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى كمطلوبات متداولة ما لم يكن الدفع مستحقاً خلال ١٢ شهراً بعد فترة التقرير.

**القياس المبدئي**

عند الإعتراف المبدئي، تعرف الشركة بالمطلوبات المالية بقيمتها العادلة.

**القياس اللاحق**

بعد التحقق المبدئي، يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل التكلفة / الربح الفعلي، يتم إدراج الأرباح أو الخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عندما يتم إلغاء الإعتراف بالإلتزامات وكذلك من خلال عملية الإخفاء.

**إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية**

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تصريف أو إلغاء أو عندما تنتهي مدة صلاحية المطلوبات المحددة في العقد، يعتبر أي تغيير جوهري في شروط أداة الدين بمثابة إطفاء للمطلوب الأصلي والإعتراف بمطلوب مالي جديد، إذا تم احتساب تبادل أدوات الدين أو تعديل الشروط على أنها إطفاء، يتم الإعتراف بأي تكاليف أو رسوم يتم تكبدها كجزء من الربح أو الخسارة عند الإطفاء.

**تعديل**

بالنسبة للمطلوبات المالية، إذا كان التبادل أو التغيير في شروط أداة الدين غير مؤهل لإلغاء الإعتراف، فسيتم إحتسابه كتعديل للمطلوب المالي، إذا لم يتم إحتساب التبادل أو التعديل على أنه إطفاء، فإن أي تكاليف أو رسوم يتم تكبدها تقوم بتعديل القيمة الدفترية للمطلوب ويتم إطفاؤها على مدى الفترة المتبقية من المطلوب المعدل.

**مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية**

يتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية بحيث يكون صافي المبلغ المعترف بها في قائمة المركز المالي حيث تتمتع الشركة حالياً بحق قابل للتنفيذ قانوناً مقاصدة المبالغ المعترف بها، وهناك نية للتسوية على أساس صاف أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد، يجب لا يكون الحق القابل للتنفيذ قانونياً مشروطاً بالأحداث المستقبلية ويجب أن يكون قابلاً للإنفاذ في سياق الأعمال المعتاد وفي حالة التخلف عن السداد أو إفلاس الشركة أو الطرف المقابل.

**٢,٣,٥ طريقة الإحتساب الفعلية**

طريقة الإحتساب الفعلية هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة للموجودات والمطلوبات المالية وتخفيض إيرادات للأرباح ومصروفات للتکاليف على مدار الفترة ذات الصلة، معدل التكلفة الفعلى هو المعدل الذي يقوم بخصم الإيصالات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من سعر التكلفة الفعلى وتکاليف المعاملات والأقساط الأخرى أو الخصومات) من خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو عند الاقتضاء فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الإعتراف المبدئي.

**٤. الممتلكات والمعدات**

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لإقليم الموجودات.

يتم توفير الاستهلاك على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات القابلة للتطبيق باستخدام طريقة القسط الثابت. فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفئات الرئيسية للموجودات:

**السنوات**

%٢٠	أجهزة التكييف
%٣٣	أجهزة كمبيوتر وطابعات
%٢٠	أثاث ومفروشات
%٢٠	الاتصالات
%٢٠	التلفزيونات والفضائيات والكاميرات

يتم تحويل الإسهمالك للإضافات من الشهر الذي يكون فيه الأصل متاحاً للإستخدام، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات مباشرة لقيمتها القابلة للإسترداد إذا كانت القيمة الدفترية أكبر من قيمتها المقدرة القابلة للإسترداد. ويتم تحويل الأرباح/ الخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات، إن وجدت، على قائمة الربح أو الخسارة في السنة التي نشأت فيها، تتم مراجعة وتعديل موجودات القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية في كل تاريخ تقرير.

## ٥. السياسات المحاسبية الجوهرية / معلومات السياسية (تممة)

## ٣,٥ الأدوات المالية (تممة)

## ٥,٥ موجودات غير ملموسة

تظهر الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الإنخفاض في القيمة المتراكمة إن وجدت، يتم تحويل الإطفاء على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي.

## السنوات

رسوم علامة تجارية	%١٠
البرامج	%١٠

يتم تحويل الإطفاء من الشهر الذي تكون فيه الموجودات متاحة للإستخدام، تتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية عندما يكون ذلك ملائماً في تاريخ كل تقرير، يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيم الدفترية للموجودات أو يتم الإعتراف بها كأصل مستقل، إذا كان هذا ملائماً، فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالبند إلى الشركة وإمكانية قياس تكلفة البند بشكل موثوق به، تدرج الأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعادات، إن وجدت، في قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

## ٦,٥ مشروعات تحت التنفيذ

يتم رسملة الموجودات قيد الإنشاء أو التطوير ضمن الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ. يتم تحويل الموجودات قيد الإنشاء أو التطوير إلى الفئة المناسبة في الممتلكات والآلات والمعدات أو الموجودات غير الملموسة (تبعاً لطبيعة المشروع)، عند وصول الأصل إلى الموقع و/أو الحالة الازمة ليتمكن من العمل بالطريقة التي تراها الإدارة. تتضمن تكلفة بند الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ سعر الشراء وتكلفة الإنشاء / التطوير وأية تكاليف أخرى مرتبطة مباشرة بإنشاء أو الاستحوذان على بند الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ التي تتزاعى للإدارة. يتم رسملة التكاليف المرتبطة باختبار بند الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ (قبل أن تكون متاحة للإستخدام) بالصافي بعد خصم متحصلات بيع أي إنتاج خلال فترة الاختبار. لا يتم استهلاك أو إطفاء الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ.

## ٧,٥ انخفاض قيمة الموجودات الغير ملموسة

في تاريخ كل قائمة مركز مالي، تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية بانتظام لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن هذه الموجودات قد تکبدت خسائر انخفاض في القيمة، في حالة وجود مثل هذا المؤشر يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للموجودات من أجل تحديد مدى خسائر انخفاض القيمة، عندما يتذرع تقدير المبلغ القابل للإسترداد للموجودات الفردية، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي تنتهي إليها الموجودات. إذا كانت القيمة القابلة للإسترداد للموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد أقل من القيمة الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات أو الوحدة المنتجة للنقد إلى قيمتها القابلة للإسترداد، يتم الإعتراف بخسارة انخفاض القيمة كمصرف في قائمة الربح أو الخسارة على الفور. عندما يتم عكس خسارة انخفاض القيمة لاحقاً، يتم زيادة القيمة الدفترية للموجودات أو وحدة النقد إلى تقدير المراجع للمبلغ القابل للإسترداد، ولكن حتى لا تزيد القيمة الدفترية المتزايدة عن القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها لولا وجود انخفاض في القيمة يتم إثبات الخسارة للموجودات أو وحدة النقد في السنة السابقة، ويتم إثبات عكس خسارة انخفاض القيمة في قائمة الربح أو الخسارة على الفور.

## ٨,٥ منافع نهاية الخدمة للموظفين

تطبق خطة منافع نهاية الخدمة للموظفين كما يقتضيه نظام العمل السعودي بناء على فترات خدمة الموظفين المجتمعة. يتم إحتساب صافي إلتزامات الشركة فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة للموظفين ("مكافأة نهاية الخدمة") ("الإلتزامات") عن طريق تقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي يحصل عليها الموظف مقابل خدماته خلال السنوات الحالية والسنوات السابقة، ويتم خصم المنافع لتحديد قيمتها الحالية وتحديد أي تكاليف خدمات سابقة غير معترف بها. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية كما في تاريخ التقرير المالي والتي لها تاريخ استحقاق ومخاطر تقارب آجال إلتزامات الشركة، يتم تحديد تكلفة تقديم المكافأة بموجب برامج المكافأة المحددة باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية لإلتزامات الشركة.

يتكون إلتزام مكافأة نهاية الخدمة المحددة للموظفين من القيمة الحالية لإلتزام مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المحددة والمعدلة مقابل تكلفة أي خدمة سابقة لم يتم تسجيلها بعد وأي مكافآت / خسائر اكتوارية غير معترف بها حالياً. لا توجد تكاليف خدمة سابقة، لا توجد أيضاً مكافآت وخسائر إعادة قياس غير معترف بها حيث يتم الإعتراف بكامل أرباح وخسائر إعادة القياس كدخل أو مصروف في الدخل الشامل الآخر خلال السنة التي تنشأ فيها.

## ٥. السياسات المحاسبية الجوهرية / معلومات السياسية (تممة)

٣,٥ الأدوات المالية (تممة)

## ٩,٥ احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة الإعتراف باحتياطي يمثل ١٠٪ من صافي دخلها للسنة، ستتوقف الشركة عن المساهمة عندما يصل هذا الاحتياطي إلى ٣٠٪ من رأس المال.

## ١٠,٥ الذمم الدائنة التجارية

تمثل هذه المبالغ مطلوبات للسلع والخدمات المقدمة للشركة قبل نهاية السنة المالية وهي غير مدفوعة، لا بعد تلك المبالغ مضمونة، يتم تقديم الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى كمطلوبات متداولة ما لم يكن الدفع مستحقاً خلال ١٢ شهراً بعد فترة التقرير.

## ١١,٥ المخصصات

يتم الإعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة مطلوبات حالية (قانونية أو ضمنية) نتيجة لحدث سابق، فمن المحتمل أن تكون الشركة ملزمة بتسوية المطلوبات، ويمكن إجراء تدبير موثوق بـمبلغ المطلوبات.

يمثل المبلغ المعترف به كمخصص أفضل تدبير للمقابل المطلوب لتسوية المطلوبات الحالية في تاريخ التقرير، مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحبطية بالمطلوبات، حيث يتم قياس مخصص بإستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية المطلوبات الحالية بقيمتها المدرجة، وهي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

عندما يتوقع استرداد بعض أو كل المستحقات الاقتصادية المطلوبة لتسوية مخصص من طرف ثالث، يتم الإعتراف بالمدين كأصل إذا كان عملياً من المؤكد أنه سيتم استلام السداد ويمكن قياس المبلغ المستحق بشكل موثوق.

## ١٢,٥ المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة والأرباح / الخسائر الناتجة المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية إلى أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي، يتم إدراج أرباح وخسائر الترجمة في قائمة الربح أو الخسارة. البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها بإستخدام سعر الصرف كما في تاريخ المعاملة الأولية، يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية بإستخدام سعر الصرف في التاريخ الذي تم فيه تحديد القيمة العادلة.

## ١٣,٥ مصروفات عمومية وإدارية

تشمل المصروفات العمومية والإدارية على التكاليف التي لا تكون بالضرورة جزءاً من تكلفة أو مصروفات الزكاة.

## ١٤,٥ الزكاة

يتم إحتساب الزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية ويكون ذلك على أساس الاستحقاق، ويتم إدراج رسوم الزكاة للسنة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة مع إثبات الالتزام المقابل له في قائمة المركز المالي، ويتم تعديل الفروق، إن وجدت، التي تنتج عن التسويات الهابطة في سنة التسوية.

## ١٥,٥ إثبات الإيرادات

يتم إثبات الدخل من ذمم المراقبة المدينة في الربح أو الخسارة باستخدام طريقة العائد الفعلى على الرصيد القائم على مدار فترة العقد.

يشتمل حساب طريقة العائد الفعلى على تكاليف ورسوم المعاملة وإيرادات العمولة المستلمة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من طريقة العائد الفعلى. وتشتمل تكاليف المعاملة على تكاليف إضافية تنسب مباشرة إلى شراء الأصل المالي.

يتم إثبات الإيرادات الأخرى على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات. يتم تسجيل الإيرادات الأخرى وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء". يتم إثبات الإيرادات من تقديم الخدمات في الفترة المحاسبية التي يتم فيها تقديم الخدمات.

النقد لدى البنوك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
١,٨٥٩,٩٨١	٢,٤٩٧,٨٦٩
٦,٨٥٩,٩٨١	٢,٤٩٧,٨٦٩

أرصدة لدى البنوك

لا تتحقق الشركة ربعاً على الحسابات الجارية لدى البنوك.

ذمم مدينة، صافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
-	٢٦٨,٣٠٧
-	(١١٨,٠٧١)
-	١٥٠,٢٣٥
-	(٥٥,١٣٧)
-	٩٥,٠٩٨
-	٨٠,٨٤١
-	٦٩,٣٩٤
-	١٥٠,٢٣٥
-	(٥٥,١٣٧)
-	٩٥,٠٩٨

الجزء المتداول من ذمم المراقبة المدينة  
الجزء غير المتداول من ذمم المراقبة المدينة

ناقصاً: مخصص خسائر المراقبة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
-	-
-	٥٥,١٣٧
-	-
-	٥٥,١٣٧

١,٧ فيما يلي حركة الأقساط الائتمانية المتوقعة:

الرصيد الافتتاحي  
المحمل للسنة  
المشطوب خلال السنة  
الرصيد الختامي

الاجمالي	غير عاملة (المرحلة الثالثة)	منخفضة الأداء (المرحلة الثانية)	عاملة (المرحلة الاولى)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
٢٦٨,٣٠٥	٩٦,١١٦	-	١٧٢,١٨٩	ذمم مدينة
(١١٨,٠٧٠)	(٤١,٧٩٤)	-	(٧٦,٢٧٦)	إيرادات غير مكتسبة
(٥٥,١٣٧)	(٥٤,٣٢٢)	-	(٨١٥)	مخصص خسائر المراقبة
٩٥,٠٩٨	-	-	٩٥,٠٩٨	صافي الذمم المدينة

٢,٣ فيما يلي التحليل المرحلي لذمم المراقبة المدينة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
-	-
-	٥٤,٣٢٢
-	-
-	٥٤,٣٢٢

الرصيد الافتتاحي  
المحمل للسنة  
المشطوب خلال السنة  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٨. مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
٩٢,٩٩١	١٠٦,٠٢٨	التأمين
٦٦,٠٠٠	-	إيجارات
١٠٤	٣٠,٤١٧	عهد موظفين
١٣٥,٨٥٠	٣٩,١٢٥	الاشتراكات
١٧٣,٧١٧	٣٦٥,٧٧٤	ضريبة مدفوعة مقدماً
-	٨٧,٢٥٠	رسوم المهنية
١٧,٧٣٨	٣٨,١٩٧	أخرى
<b>٤٨٦,٤٠٠</b>	<b>٦٦٦,٧٩١</b>	

٩. ممتلكات ومعدات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م						
اللوازم		أجهزة الكمبيوتر				
إجمالي	والفضائيات	والكاميرات	الاتصالات	اثاث ومفروشات	وطابعات	أجهزة التكييف
٣٢٣,٦٧٩	٢٢,٤١٧	٦,٩٨٠	١٧٠,٧١٥	٧٩,٣١٧	٤٤,٢٥٠	التكلفة
٣٠,٣٩٠	-	٤,٧١٠	٤,٧٣٦	٢٠,٩٤٤	-	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	الإضافات
<b>٣٥٤,٠٦٩</b>	<b>٢٢,٤١٧</b>	<b>١١,٦٩٠</b>	<b>١٧٥,٤٥١</b>	<b>١٠٠,٢٦١</b>	<b>٤٤,٢٥٠</b>	-
٥٩,٩٤١	٣,٠٧٣	١٠٥	٣٤,٩٩٩	١١,٦٩٢	١٠٠,٠٧٢	الاستهلاك المترافق
٨١,٤٦٧	٤,٤٨١	١,٦٢٧	٣٥,٦٩٥	٣٠,٨١٩	٨,٨٤٥	الرصيد الافتتاحي
<b>١٤١,٤٠٨</b>	<b>٧,٥٥٤</b>	<b>١,٧٣٢</b>	<b>٧٠,٦٩٤</b>	<b>٤٢,٥١١</b>	<b>١٨,٩١٧</b>	المحمل خلال السنة
<b>٢١٢,٦٦١</b>	<b>١٤,٨٦٣</b>	<b>٩,٩٥٨</b>	<b>١٠٤,٧٥٧</b>	<b>٥٧,٧٥٠</b>	<b>٢٥,٣٣٣</b>	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م						
اللوازم		أجهزة الكمبيوتر				
إجمالي	والفضائيات	والكاميرات	الاتصالات	اثاث ومفروشات	وطابعات	أجهزة التكييف
-	-	-	-	-	-	-
٣٢٣,٦٧٩	٢٢,٤١٧	٦,٩٨٠	١٧٠,٧١٥	٧٩,٣١٧	٤٤,٢٥٠	التكلفة
٣٢٣,٦٧٩	٢٢,٤١٧	٦,٩٨٠	١٧٠,٧١٥	٧٩,٣١٧	٤٤,٢٥٠	الرصيد الافتتاحي
-	-	-	-	-	-	الإضافات
٥٩,٩٤١	٣,٠٧٣	١٠٥	٣٤,٩٩٩	١١,٦٩٢	١٠٠,٠٧٢	الاستهلاك المترافق
٥٩,٩٤١	٣,٠٧٣	١٠٥	٣٤,٩٩٩	١١,٦٩٢	١٠٠,٠٧٢	الرصيد الافتتاحي
<b>٢٦٣,٧٣٨</b>	<b>١٩,٣٤٤</b>	<b>٦,٨٧٥</b>	<b>١٣٥,٧١٦</b>	<b>٦٧,٦٢٥</b>	<b>٣٤,١٧٨</b>	-

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م  
صافي القيمة الدفترية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م  
الاستهلاك المترافق:  
الرصيد الافتتاحي  
المحمل خلال الفترة  
صافي القيمة الدفترية:  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١٠. الأصول غير الملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

برامج الكمبيوتر

التكلفة
الرصيد الافتتاحي
الإضافات
المحمول من مشروعات تحت التنفيذ (إيضاح ١١)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
الإطفاء المتراكم
الرصيد الافتتاحي
المحمل خلال الفترة
كما في ديسمبر ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م
صافي القيمة الدفترية:
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

برامج الكمبيوتر

التكلفة
الرصيد الافتتاحي
الإضافات
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
الإطفاء المتراكم
الرصيد الافتتاحي
المحمل خلال الفترة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
صافي القيمة الدفترية:
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

١١. مشروعات تحت التنفيذ

كما في ٣١ ديسمبر

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢م

٢٠٢٣م

-

٩١٧,٠٢٠

٩١٧,٠٢٠

-

(٩١٧,٠٢٠)

٩١٧,٠٢٠

-

رصيد أول المدة  
 الإضافات  
 المحول إلى أصول غير ملموسة (إيضاح ١٠)  
 رصيد آخر المدة

**موجودات حق استخدام**

يوضح الجدول التالي الحركة خلال السنة التي تمت على كل من حق استخدام الأصول والالتزامات التأجير وهي كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢م

**كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م**

<u>التكلفة</u>
-
-
<b>٩٢٤,٦٥٦</b>
<b>٩٢٤,٦٥٦</b>

الرصيد في ١ يناير  
 الإضافات  
**الرصيد في ٣١ ديسمبر**

<u>الاستهلاك المتراكم</u>
-
-
<b>٥١,٥١٠</b>
<b>٥١,٥١٠</b>
<b>٨٧٣,١٤٦</b>

الرصيد في ١ يناير  
 المحمول على السنة  
**الرصيد في ٣١ ديسمبر**  
 صافي القيمة الدفترية

كما في ١ نوفمبر ٢٠٢٢م قامت إدارة الشركة بتجديد عقد الإيجار لمدة ٣ سنوات مما أدى إلى تطبيق المعيار الدولي رقم ١٦ عقود الإيجار

**أ) الحركة على التزامات التأجير:**

<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م</b>
-	-
-	<b>٩٢٤,٦٥٦</b>
-	<b>٣٠,٤٥٣</b>
-	<b>(١٦٣,٣٣٢)</b>
-	<b>٧٩١,٧٧٧</b>

رصيد أول العام  
 الإضافات  
 مصروفات تمويلية  
 المحول إلى الذمم الدائنة  
 الرصيد في نهاية العام

<b>٢٠٠٨,٠٦١</b>	<b>٤٨٣,٧١٦</b>	<b>٧٩١,٧٧٧</b>
-----------------	----------------	----------------

الالتزامات إيجار - جزء متداول  
 الالتزامات إيجار - جزء غير متداول

فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة

للفترة المنتهية من ١٠ نوفمبر

٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

م (معدلة - إيضاح ٢٣٢٣م)

**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر**

**٢٠٢٣م**

-	<b>٣٠,٤٥٣</b>
-	<b>٥١,٥١١</b>
-	<b>١٦٥,٠٠٠</b>

مصاريف تمويلية على التزامات التأجير  
 مصروف الاستهلاك  
 مصروفات إيجار لعقود قصيرة الأجل \*

**١٣ . رأس المال**

رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع ريال سعودي ١٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١,٠٠٠,٠٠٠ سهم من الأسهم بقيمة ١٠ ريال سعودي. كل منها مكتتب ومدفوع بالكامل.

١٤. الدعم الدائنة والمستحقات الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
٣١,٢١١	-	سحب على المكتشوف
١٤٧,٥١٣	٥١٣,٤٤٢	دائنون متنوعون
١٩,١٨٠	٢٦,٦١٤	التأمينات الاجتماعية
٣٨٠	١٨,٦٣٧	أخرى
<b>١٩٨,٢٨٤</b>	<b>٥٥٨,٦٩٣</b>	

١٥. مخصص الزكاة

أ. الموقف الزكوي:

قامت الشركة بتقديم الإقرار الزكوي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وحصلت على شهادة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠٢٤م. ولم ترد أية ربوطات زكوية نهائية من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك عن تلك السنوات بعد.

كانت الحركة في مخصص الزكاة كما يلي:

ب. الوعاء الزكوي

تم احتساب الوعاء الزكوي كما في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

للفترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (معدلة - إيضاح ٢٣)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
٧,٩٤٢,٨٤٠	٤,٤٤٤,٥٠٥	اجمالي حقوق الملكية بعد تجاهل تأثير مصروف الزكاة
-	٧٩١,٧٧٧	التزام عقود الإيجار
١٣,١٣٩	٧٩,٨٣٦	مخصص نهاية الخدمة
-	٥٥,١٣٧	مخصص الخسائر الإنمائية المتوقعة ECL
-	٢١,٢٨٣	ارباح مؤجلة
<b>٧,٩٥٥,٩٧٩</b>	<b>٥,٣٦٢,٥٣٨</b>	اجمالي مصادر الأموال

الموجودات الغيرزكوية:

٢٦٣,٧٣٨	٢١٢,٦٦١	الأدوات والمعدات
٩١١,٤٧٣	١,٥٠٤,٠٨٨	الأصول غير المملوسة
-	٨٧٣,١٤٦	أصول حق استخدام
-	٩٠,٦٧٧	تمويلات المراقبة
-	٩,١٧٥	عهد الموظفين
-	٧,١٩٢	مصروف مقدم (الرخصة)
١,١٧٥,٢١١	٢,٦٩٦,٩٣٩	اجمالي الموجودات الغيرزكوية
٨,٥٢١,٥٩٢	٦,٠٢٢,٨٦١	اجمالي الموجودات
<b>٧,٣٤٦,٣٨١</b>	<b>٣,٣٢٥,٩٢٢</b>	اجمالي الموجودات الزكوية
<b>٦,٨٥٨,٧٧٢</b>	<b>٢,٩٦١,٢٨١</b>	الوعاء الزكوي
<b>٢٠١,٥٠١</b>	<b>٧٦,٣٣٢</b>	الزكاة الشرعية (الوعاء * ٢,٥% * فترة المحاسبة ٣٥٤ يوم)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
-	٢١٠,٨٠٤	الرصيد في بداية السنة
٢١٠,٨٠٤	٧١,٤٨٩	المحمل خلال السنة
-	(٢٠٥,٩٦١)	المدفوع خلال السنة
<b>٢١٠,٨٠٤</b>	<b>٧٦,٣٣٢</b>	الرصيد في نهاية السنة

الالتزامات منافع الموظفين

كما في ٣١ ديسمبر م ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر م ٢٠٢٣	القيمة الحالية لإلتزام المزايا المحددة
١٣,١٣٩	٧٩,٨٣٦	

١-١ الافتراضات الاكتوارية الأساسية

كما في ٣١ ديسمبر م ٢٠٢٢	كما في ٣١ ديسمبر م ٢٠٢٣	معدل الخصم (%) سنوياً
%٣,٢٠	%٤,٩٠	

٢-١ المبلغ المدفوع للربح أو الخسارة

لل فترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة - إيضاح -٢٣)	لل سنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	تكلفة الخدمة
٣٨,٧٥٠	٥٤,٧٦٧	تكلفة التمويل على صافي إلتزام المزايا المحددة
-	٤٢٠	المبلغ الإجمالي المحقق على بيان الربح والخسارة
٣٨,٧٥٠	٥٥,١٨٧	

٣-٣ المبلغ المحمّل على الدخل الشامل الآخر

لل فترة المنتهية من ١٠ نوفمبر ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م (معدلة - إيضاح -٢٣)	لل سنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	الاكتوارية الإيجابية / الخسائر الناتجة عن التغيير في الافتراضات المالية
(٢٥,٦١١)	١٧,٨٥٣	المكاسب الاكتوارية الناتجة عن تعديلات الخبرة
-	(٦,٣٤٣)	المبلغ المحقق على الخسارة أو الدخل الشامل الآخر
(٢٥,٦١١)	١١,٥١٠	

٤-٤ تسوية القيمة الحالية لإلتزام المزايا المحددة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	الرصيد في بداية الفترة تكلفة الخدمة الحالية (الربح) / الخسارة الاكتوارية الرصيد في نهاية السنة / الفترة
-	١٣,١٣٩	
٣٨,٧٥٠	٥٥,١٨٧	
(٢٥,٦١١)	١١,٥١٠	
١٣,١٣٩	٧٩,٨٣٦	

إن حساسية تعويضات نهاية الخدمة للتغيرات في الافتراضات الأساسية المرجحة هي:

زيادة / (نقص) القيمة الحالية لإلتزامات تعويض نهاية الخدمة للموظفين	تغير في الافتراض	

القيمة	معدل الخصم
١٧,١٢٥	٣٣,٧١١
١٠,١٣٣	١٩,٥٦٩

%٤,٢.

لل فترة المنتهية من ١٠ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (معدلة - إيضاح ٢٣)		لل سنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	إيرادات المراقبة أفراد إيرادات الرسوم الإدارية إيرادات رسوم شراء السلع توفيق الاعتراف بالأيراد في نقطة زمنية على مدى فترة
-	٣,١١١		
-	١,٥٥٣		
-	٢,٠٠٠		
-	٦,٦٦٤		
			-
-	٣,٥٥٣		
-	٣,١١١		

#### ١٨ - مصروفات عمومية وإدارية

لل فترة المنتهية من ١٠ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (معدلة - إيضاح ٢٣)		لل سنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	الرواتب عقود ايجار قصيرة الأجل اشتراكات اتعاب مهنية مصروف تأمينات اجتماعية تأمين ضريبة غير قابلة للإسترداد اهمال ممتلكات ومعدات مصروف نهاية الخدمة رسوم استشارية إطفاء حق استخدام أصول مصروف الفائدة - عقود الإيجار اطفاء أصول غير ملموسة أخرى
٥٠٩,١٥٣	١,٧١٩,١٥٤		
٢١٧,٥٠٠	١٦٥,٠٠٠		
١٤٥,١٩٩	٥٠٨,٣٣٥		
٢٤٢,٣٢٨	٤٣٨,٧٨٠		
٤٢,٨٤٣	١٦١,٣٠٠		
١٢,٨٦٠	١٥٩,٠٩٢		
١٠٤,٤٦٢	٨٥,٣٠٠		
٥٩,٩٤١	٨١,٤٦٧		
٣٨,٧٥٠	٥٥,١٨٧		
١١٣,٣٦٠	-		
-	٥١,٥١٠		
-	٣٠,٤٥٣		
٢,٩١٨	١٩,٧٧٤		
١٩٥,٧٧٤	٢٦١,٣٨٥		
١,٦٨٥,٠٨٨	٣,٧٣٦,٧٣٧		

#### ١٩ - القطاعات التشغيلية

تجري عمليات الشركة في المملكة العربية السعودية، وتتوفر الشركة حالياً التمويل للأفراد السعوديين وغير سعوديين من القطاعين الحكومي والخاص، وان عمليات الشركة تمثل قطاع تشغيل واحد.

#### ٢٠ - إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشمل بشكل أساسي مخاطر الصرف الأجنبي ومخاطر أسعار معدل الربح ومخاطر الأسعار) ومخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة، يركز برنامج إدارة المخاطر الشامل للشركة على عدم القدرة على التنبؤ بالسوق المالية ويسعى لقليل الآثار السلبية المحتملة على البيانات المالية، تستخدم الشركة مشتقات الأدوات المالية لتقليل تعرضات مخاطر معينة، يتحمل مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن إنشاء ومراقبة إطار عمل إدارة مخاطر الشركة، مجلس الإدارة مسؤول أيضاً عن تطوير ومراقبة سياسات إدارة مخاطر الشركة.

#### ٢٠-١ هيكل إدارة المخاطر

##### مجلس الإدارة

مجلس الإدارة مسؤول عن وضع سياسات الشركة، بما في ذلك إطار إدارة المخاطر، ومراجعة أداء الشركة لضمان الامتثال لهذه السياسات. المخاطر التي تواجهها الشركة والطرق التي يتم بها تقليل هذه المخاطر من قبل الإدارة موجزه كما يلي:

٢- إدارة المخاطر المالية (نقطة)

٢-٢-٢ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في معدلات أرباح السوق أو أسعار السوق للأوراق المالية بسبب التغير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة، معنويات السوق وأنشطة المضاربة والعرض والطلب على الأوراق المالية أو العملات والسيولة في السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر معدل الربح ومخاطر الأسعار.

١-٢-٢ مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية. تخضع الشركة لتقديرات أسعار صرف العملات الأجنبية في سياق أعمالها العادي، لم تقم الشركة بإجراء معاملات كبيرة بعملات أجنبية بغير الريال السعودي خلال السنة، وبالتالي لا تتعرض الشركة لأي مخاطر عملات جوهرية.

٢-٢-٣ مخاطر معدل الربح

مخاطر معدل الربح هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتغيرات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات العمولة لأرباح السوق. لا تتعرض الشركة للالتزامات طويلة الأجل ذات معدل ربح عائم، ولذلك فإن الشركة ليست معرضة لأي مخاطر جوهرية مثل هذه المخاطر.

٣-٢-٣ مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر معدلات العمولة الخاصة أو مخاطر العملات) سواء كانت تلك التغيرات ناجمة عن عوامل خاصة بالفرد أو الأدوات المالية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق، لا يوجد لدى الشركة أي أدوات مالية تخضع لمخاطر أسعار أخرى.

٣-٢-٤ مخاطر الإئتمان

تنشأ مخاطر الإئتمان من النقد وما يماثله والودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية فضلاً عن التعرضات الإئتمانية لعملاء ذمم المراقبة المدينة والمطلوب من أطراف ذات علاقة.

بودع النقد وما يماثله لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي يودع لديها النقد وما يماثله مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، بما يؤكد ممتانة وضعها المالي. عندما يتم تصنيف عملاء المراقبة بشكل مستقل، يتم استخدام هذه التصنيفات. عندما لا يكون هناك تصنيف مستقل، تقوم مراقبة المخاطر بتقييم جودة الإئتمان للعميل، مع الأخذ بعين الاعتبار وضعه المالي، وخبرته السابقة، وعوامل أخرى. يتم تحديد حدود المخاطر الفردية بناءً على التصنيفات الداخلية أو الخارجية وفقاً للحدود التي يضعها مجلس الإدارة. يتم مراقبة الالتزام بالحدود الإئتمانية لعملاء المراقبة بشكل منتظم من قبل الإدارة المختصة.

يعتمد القرار العام لإقرارات عميل معين على المقاييس الرئيسية الآتية:

- درجة ائتمانية مزدوجة، أي وفقاً للشركة السعودية للمعلومات الإئتمانية ("سمة")، ومعايير قبول المخاطر الداخلية.
- الحد الأدنى للدخل والحد الأقصى للدين الذي يشكل عبنا على المقترض.
- تاريخ سداد القروض مع مؤسسات مالية أخرى مصدرها سمة.

في بداية العقد، يتم تخصيص تصنيفات مخاطر الإئتمان الداخلية لكل تعرّض. يتم تحديد درجات مخاطر الإئتمان هذه باستخدام عوامل نوعية وكمية متعددة، بما في ذلك مستويات الدخل، وقطاع التوظيف، والجنسية، وما إلى ذلك.

إن عددًا كبيرًا من العملاء هم من موظفي القطاع الخاص. تتلقى الشركة بشكل عام تسديدات من خلال قنوات مختلفة مثل سداد والتحويلات البنكية. وافقت الشركة على سياسات وإجراءات التحصيل التي تضع استراتيجية تحصيل للمتابعة مع العملاء المتأخرین في السداد. من أجل مراقبة التعرض لمخاطر الإئتمان، تراجع لجنة المخاطر التقارير على أساس ربع سنوي.علاوةً على ذلك، عززت الشركة أيضًا قسمها القانوني من أجل المشاركة الفعالة في عملية التحصيل من العملاء المتأخرین في السداد. يتم الاحتفاظ بمخصص للخسارة الإئتمانية المتوقعة عند مستوى مناسب، حسب حكم الإدارة، لتغطية الخسائر المحتملة التي يمكن توقعها بشكل معقول.

لا توجد تركيزات جوهرية من مخاطر الإئتمان، سواء من خلال التعرض لعملاء فرديين وقطاعات وأو مناطق صناعية محددة. بما يخص بعض ذمم المراقبة المدينة، يحق للشركة الحصول تأمين في شكل ضمانات أو سندات تنفيذ أو خطابات اعتماد يمكن استخدامها في حال عدم تمكن الطرف المقابل من السداد بموجب شروط الاتفاقية. تتعرض الشركة لمخاطر الإئتمان على أرصتها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م	
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	العرض	الخسائر الإئتمانية المتوقعة	العرض
-	٦,٨٥٩,٩٨١	-	٢,٤٩٧,٨٦٩
-	٤٨٦,٤٠٠	٥٥,١٣٧	٩٥,٠٩٨
-	-	-	٦٦٦,٧٩١
-	٧,٣٤٦,٣٨١	٥٥,١٣٧	٣,٢٥٩,٧٥٨

يتم إيداع النقد في البنوك ذات تصنيفات ائتمانية جيدة، يعتبر النقد والذمم المدينة الأخرى ذات مخاطر ائتمانية منخفضة، بناءً على تقييم الإدارة للانخفاض في القيمة، لا يوجد مخصص مطلوب فيما يتعلق بهذه الأرصدة.

#### ٤-٢. قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تطبق الشركة النهج العام للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لقياس خسائر الائتمان المتوقعة والذي يستخدم مخصص خسارة متوقعة لمدة ١٢ شهراً أو مدى الحياة كما هو معمول به على الاستثمار في عقود المراقبة المدينة. يعتبر نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة حساماً لمتغيرات الاقتصاد الكلي مثل التحركات المتوقعة لأسعار النفط والتضخم وأوزان سيناريو إجمالي الناتج المحلي. تقوم الادارة بتقييم التغيرات في عوامل الاقتصاد الكلي هذه على أساس دوري وقامت بإثبات التأثير المقابل على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة كمت في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. يتطلب تقييم مخاطر الائتمان في صافي الاستثمار في مديني المراقبة تقديرات إضافية لمخاطر الائتمان باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة والمشتقة من احتمالية التغير والعرض عن التغير والخسارة الناتجة عن التغير.

#### ٥-٢. مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في أن الشركة سوف تواجه صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، تنشأ مخاطر السيولة بسبب احتمال مطالبة الشركة بسداد التزاماتها في وقت أبكر مما هو متوقع أو ستواجه صعوبة في جمع الأموال لوفاء بالإلتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها، يتمثل نهج الشركة في إدارة السيولة في التأكيد، قدر الإمكان، من أنه سيكون لديها دائماً سيولة كافية لوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والظروف المجددة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة الشركة، تتكون المطلوبات المالية للشركة بشكل أساسى من الذمم الدائنة التجارية والبالغ المستحقة الدفع الأخرى، تتوقع الشركة أن يكون لديها أموال سائلة كافية لتسوية إلتزاماتها المتداولة من خلال المراقبة الدقيقة لكل من الأصول المتداولة والمطلوبات المتداولة.

#### تحليل الأصول والخصوم المالية على أساس الاستحقاق

يوضح الجدول تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للتوقيت المتوقع لاستردادها أو تسويتها:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

غير محدد	٥-١ سنوات	أقل من سنة	القيمة الدفترية	
-	-	٥٥٨,٦٩٣	٥٥٨,٦٩٣	الذمم الدائنة والمستحقات الأخرى
-	-	٧٦,٣٣٢	٧٦,٣٣٢	مخصص الزكاة
-	٧٦,٣٣٢	-	٧٦,٣٣٢	مخصص نهاية الخدمة
-	-	-	٧٩١,٧٧٧	الالتزام عقود ايجار
				الالتزامات المالية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

غير محدد	٥-١ سنوات	أقل من سنة	القيمة الدفترية	
-	-	١٩٨,٢٨٤	١٩٨,٢٨٤	الذمم الدائنة والمستحقات الأخرى
-	-	٢١٠,٨٠٤	٢١٠,٨٠٤	مخصص الزكاة
-	١٣,١٣٩	-	١٣,١٣٩	مخصص نهاية الخدمة
				الالتزامات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل إلتزام معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند تعريف القيمة العادلة إلى افتراض أن الشركة مستمرة ولا توجد نية أو مطلب لتقليل حجم عملياتها بشكل مادي أو إجراء معاملة بشروط معاكسة.

تعتبر الأداة المالية مدرجة في سوق نشط إذا كانت الأسعار المدرجة متاحة بسهولة وبشكل منتظم من تاجر صرف أو وسيط أو مجموعة صناعية أو خدمة تسويق أو وكالة تنظيمية، وتمثل هذه الأسعار معاملات السوق الفعلية والتي تحدث بانتظام على أسس تجارية بحتة أساس.

عند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها بقدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي.

<sup>١</sup> الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة يمكن الوصول إليها في تاريخ القياس.

**المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للأصل أو الإلتزام، إما بشكل مباشر (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار).**

٣: مدخلات الأصل، أو المطلوبات الخ، لا تستند إلى بيانات السوق، بل هي ملاحظتها (مدخلات غير قابلة للتصدير).

يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة. إن القيم الدفترية لجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة تقارب قيمها العادلة.

٢٢ - التعديلات والادعيات المالية

تقوم الشركة بتنفيذ عديد من مشاريع التطوير بلغت قيمة التهيدات غير المنفذة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م) ٦٨٠,١٣٤ ملار سعودي.

٢٣ - تعديلات سنوات سابقة

الرصيد قبل التعديل	الرصيد بعد التعديل	التعديل	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	ايضاح	قائمة المركز المالي
كما في		التعديل				الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م						مشروعات تحت التنفيذ
٩١٧,٠٢٠	٩١٧,٠٢٠		-	-	أ	أصول غير ملموسة
٤٨,٧٣٢	(٨٦٢,٧٤١)		٩١١,٤٧٣			حقوق الملكية
(١,٨٧١,٩٦٧)	٥٤,٢٧٩		(١,٩٢٦,٢٤٦)			الخسائر المتراكمة

الدعاية والتوعية

قائمة الربح أو الخسارة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ التعديل، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

مוכרوفات عمومية وادارية (١,٦٨٥,٠٨٨) ٥٤,٢٧٩ (١,٧٣٩,٣٦٧) أ

الصيغة المعدلة

التدفقات النقدية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ التعديل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي خسارة التشغيل قبل الركاة (١,٦٦١,١٦٣) ٥٤,٢٧٩ (١,٧١٥,٤٤٢) أ

لأحداث الهامة

وأفاد مجلس الإدارة في الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠٢٠م على زيادة رأس المال بقيمة ١٠ مليون ريال سعودي. وتم الموافقة من قبل البنك المركزي السعودي على الزيادة بتاريخ ٣ أكتوبر ٢٠٢٣م.

عتمد القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية والمصادقة على إصدارها من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٠٢٤ مارس ٢٠٢٤ الموافق ١٤٤٥ هـ