

شركة أرباح المالية
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)
القوائم المالية الموحدة
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة أرباح المالية
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)
القوائم المالية الموحدة وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

<u>صفحة</u>	<u>المحتويات</u>
١ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي الموحدة
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٦ - ٧	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٨ - ٤٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

بيكر تيلي م ك م وشركاه
محاسبون قانونيون
مكتب ٣١٠، مبنى الديوان،
٣٨١٠ طريق الملك فيصل، حي اليرموك،
الخير ٣٤٤٢٢ - ٧٠٦٣
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٠٩٠٦ ١٣ ٨٣٠ +٩٦٦
فاكس: ٧٥٨٢ ١٣ ٨٣٤ +٩٦٦

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة المساهمين في شركة أرباح المالية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي المتحفظ

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة أرباح المالية ("الشركة") وشركتها التابعة (يشار إليهما معاً بلفظ "المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة. بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الجوهرية.

وفي رأينا، وباستثناء التأثيرات المحتملة للأمر الموضح في قسم "أساس الرأي المتحفظ" الوارد في تقريرنا، فإن القوائم المالية الموحدة المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي المتحفظ

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تتضمن استثمارات المجموعة في الأدوات المالية استثمارات في أسهم بعض الشركات الأجنبية بصافي قيمة دفترية ٢٢,١٠ مليون ريال سعودي والتي تتضمن خسارة غير محققة بمبلغ ١٣,٥ مليون ريال سعودي حيث يتم المحاسبة عن هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٢٧ حول القوائم المالية الموحدة). لم نتمكن من الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة حول القيمة العادلة لهذه الاستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ والخسارة غير المحققة ذات الصلة بمبلغ ١٣,٥ مليون ريال سعودي. وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان من الضروري إجراء أي تعديلات على هذه المبالغ.

ولقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية الموحدة" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين، المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة. وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا المتحفظ.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة 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 موحدة خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ. وعند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تعتمد الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لدى الإدارة أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في المجموعة.

تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى السادة المساهمين في شركة أرباح المالية

التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى تأكيد مرتفع، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهري متى كام موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة ان تؤثر، كل منها على حدة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- التعرف على مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية الموحدة وتقييمها، سواء كانت بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري 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.
- 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.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها 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 المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو علينا أن نعدل رأينا في حال عدم كفاية تلك الإفصاحات. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفناً مستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على ما يكفي من أدلة المراجعة المناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة، لإبداء رأي في القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن توجيه عملية مراجعة المجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونظل وحدنا المسؤولين عن رأي المراجعة. 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 نتعرف عليها أثناء المراجعة.

بيكر تيلي م ك م وشركاه

محاسبون قانونيون

الخبر - المملكة العربية السعودية



بدر حاتم التميمي

ترخيص رقم ٤٨٩

٢١ رمضان ١٤٤٥

٣١ مارس ٢٠٢٤

شركة أرباح المالية
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
			(بالريالات السعودية)
			الأصول
١٩,٤٢٧,٦١٩	١٠,١١٥,٩٣٠		نقد وما في حكمه
٨٤,٦٦٤,٨٩٣	٦٨,١٧٧,٤٤٣	٤	استثمارات في أدوات مالية
٨,٨٢٦,٢٤٣	٥,٤٠٤,٨٧٣	٥	نم مدينة وأصول أخرى
١٤,٠٨٩,٨٠٤	١٩,١٩٩,٤٤٢	٦	مطلوب من جهات ذات علاقة
٨١٦,٤٧٧	٨١١,٥٦٥	٧	مدفوعات مقدماً
٢,٢٤٤,٩٥٢	١,٧٤٦,٠٧٤	٨	أصول حق الاستخدام
٣٩,١٠٢,٧٥٠	١٩,٠٩٣,٠٠٠	٩	عقارات تحت التطوير
٣٩,٩٧٧,٧٨١	٤٢,٢٩٩,٢٦٣	١٠	عقار استثمار
٢,٣٤٦,٤٢٢	٢,٠٩٦,٣٠٧	١١	ممتلكات ومعدات
٤٩,٦٠٧	٤١,٩٣٨	١٢	أصول غير ملموسة
٢١١,٥٤٦,٥٤٨	١٦٨,٩٨٥,٨٣٥		مجموع الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٣٠٠,٥٢٦	١,٨٨٤,٨٥٢	٨	التزامات عقود الإيجار
٢٨,٢٧٧,٧٧٨	٦,٠٠٥,٣٥١	١٣	نم دائنة ومستحقات والتزامات أخرى
١٩,٥٩٨,٧٥٣	١٥,٧٥٠,٠٠٠	١٤	تمويل البيع الأجل
٤,٣٠٩,٢٢٩	١٠,٦٣٨,٨٦٧	١٥	مخصص زكاة
٤,٥٦٩,٩٧٢	٤,٧٠٥,٦٦٣	١٦	التزامات المنافع المحددة للموظفين
٥٩,٠٥٦,٢٥٨	٣٨,٩٨٤,٧٣٣		مجموع الالتزامات
			حقوق الملكية
١٤٢,٧٨٠,٠٠٠	١٤٢,٧٨٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
٥,١٤٥,٤٥٤	٥,١٤٥,٤٥٤	١٨	احتياطي نظامي
٤,٧٧٠,١٢١	(١٧,٥٢٧,٣٠٢)		(خسائر متراكمة) أرباح مبقاة
(٢٠٥,٢٨٥)	(٣٩٧,٠٥٠)	٤	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥٢,٤٩٠,٢٩٠	١٣٠,٠٠١,١٠٢		مجموع حقوق الملكية
٢١١,٥٤٦,٥٤٨	١٦٨,٩٨٥,٨٣٥		مجموع الالتزامات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

شركة أرباح المالية

(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
١٠,٧١٦,٥٩٨	٢١,٢٨٨,٤٣٦	١٩	إيرادات إدارة الأصول
١٠,٤٩٩,٤٧٢	٥,٩٤٥,٦٤٦		إيرادات خدمات بنكية استثمارية
٥٣٥,٣٧٢	٢,٢٨٤,٢٥٩	٤	ربح محقق من أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٩٣٦,٩٨٢	(٢٢,٧٠٩,١٣٥)	٤	(خسارة) ربح غير محققة من أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٣٥٥,٢٤٨	١,٠١٧,٨٩٦		عمولة وساطة
١,٤٤٧,٣٥٩	١,٢١١,٥٤٧	٤	إيرادات توزيعات أرباح
-	٤,٢٠٨,٧٥٠	٩ و ٦	ربح من استبعاد عقارات تحت التطوير
-	٣,٨١٢,١٢٦	١٠	إيرادات إيجار
٤٦١,٢٥٠	٣٥٩,٧٨٣		إيراد أتعاب استشارية
٢٧,٩٥٢,٢٨١	١٧,٤١٩,٣٠٨		مجموع الإيرادات
مصاريف			
(١٦,٦٦٢,٢٨٥)	(١٦,٥٩٧,٦١٠)		تكلفة موظفين
(٨,٦٦٠,٦٤٥)	(١٠,٣٣٨,٠٧٠)	٢٠	مصاريف عمومية وإدارية
-	(٣,٩٦٤,٧٩١)	٢٣ و ١٠	تكلفة إيرادات الإيجار
(٧١٧,٨٥٢)	(٥٤٧,٨٨٢)		مصاريف تسويق
١,٩١١,٤٩٩	(١٤,٠٢٩,٠٤٥)		(الخسارة) الربح التشغيلي
(١,٧٦٣,١٧٦)	(٢,٠٢٧,٥٤٧)	٢١	تكاليف تمويل
٨٧,٠٥٤	٨١,٣٥٨		إيرادات تمويل
٤١٦,٥٥٥	١٥٢,٦١٥	٢٢	إيرادات أخرى - بالصافي
٦٥١,٩٣٢	(١٥,٨٢٢,٦١٩)		(الخسارة) الربح قبل الزكاة
(١,٨٢٣,٥٢٠)	(٦,٥٥٨,٨٨٧)	١٥	زكاة
(١,١٧١,٥٨٨)	(٢٢,٣٨١,٥٠٦)		الخسارة للسنة
الخسارة الشاملة الأخرى:			
الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى) الذي لن يعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة في السنوات اللاحقة:			
(٢٧٠,٢٥٠)	٨٤,٠٨٣	١٦	ربح (خسارة) إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١٩١,٧٦٥)	٤	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٢٧٠,٢٥٠)	(١٠٧,٦٨٢)		مجموع الخسارة الشاملة للسنة
(١,٤٤١,٨٣٨)	(٢٢,٤٨٩,١٨٨)		
خسارة السهم			
خسارة السهم الأساسي والمخفض من خسارة السنة العائدة على مساهمي الشركة			
(٠.٠٨)	(١.٥٧)	٢٤	

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أرباح مبقاه (خسائر متراكمة)	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
مجموع حقوق الملكية		(بالريالات السعودية)			
١٧١,٠٦٥,٧٢٨	(٢٠٥,٢٨٥)	٢٣,٣٤٥,٥٥٩	٥,١٤٥,٤٥٤	١٤٢,٧٨٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
(١,١٧١,٥٨٨)	-	(١,١٧١,٥٨٨)	-	-	خسارة السنة
(٢٧٠,٢٥٠)	-	(٢٧٠,٢٥٠)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(١,٤٤١,٨٣٨)	-	(١,٤٤١,٨٣٨)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة
(١٧,١٣٣,٦٠٠)	-	(١٧,١٣٣,٦٠٠)	-	-	توزيعات أرباح
١٥٢,٤٩٠,٢٩٠	(٢٠٥,٢٨٥)	٤,٧٧٠,١٢١	٥,١٤٥,٤٥٤	١٤٢,٧٨٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٢٢,٣٨١,٥٠٦)	-	(٢٢,٣٨١,٥٠٦)	-	-	خسارة السنة
(١٠٧,٦٨٢)	(١٩١,٧٦٥)	٨٤,٠٨٣	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(٢٢,٤٨٩,١٨٨)	(١٩١,٧٦٥)	(٢٢,٢٩٧,٤٢٣)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة
١٣,٠٠١,١٠٢	(٣٩٧,٥٥٠)	(١٧,٥٢٧,٣٠٢)	٥,١٤٥,٤٥٤	١٤٢,٧٨٠,٠٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة أرباح المالية

(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(بالريالات السعودية)		
٦٥١,٩٣٢	(١٥,٨٢٢,٦١٩)	الأنشطة التشغيلية
		(الخسارة) الربح قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية الربح قبل الزكاة مع صافي التدفقات النقدية:
٢٤٥,٦٦٩	٤٧١,٩٠١	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥٢٤,٢٥٨	٤٩٨,٨٧٨	استهلاك أصول حق الاستخدام
-	١,٤٦٠,٧٩٧	استهلاك عقار استثماري
١,٣٣٠	(٣,٥٠٠)	(ربح) خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(٤,٢٠٨,٧٥٠)	ربح من استبعاد عقارات تحت التطوير
٧,٦٦٧	٧,٦٦٩	إطفاء أصول غير ملموسة
١,٧٦٣,١٧٦	٢,٠٢٧,٥٤٧	تكاليف تمويل
(٨٧,٠٥٤)	(٨١,٣٥٨)	إيرادات تمويل
		خسارة (ربح) غير محققة من أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة
(٢,٩٣٦,٩٨٢)	٢٢,٧٠٩,١٣٥	من خلال الربح أو الخسارة
(٥٣٥,٣٧٢)	(٢,٢٨٤,٢٥٩)	أرباح محققة من أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩٤٨,٦٢٦)	-	عكس تكاليف تمويل مستحقة على تمويل البيع الأجل
-	٣٢١,٢٦٤	الهبوط في قيمة ذمم مدينة وأصول أخرى
(٣٦٢,٦٨٤)	(٣٦٦,٣٠١)	عكس مصاريف مستحقة أخرى
٦٢٣,٣٠٦	٦٣٥,١٤٣	تكلفة الخدمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة للموظفين
(١,٠٥٣,٣٨٠)	٥,٣٦٥,٥٤٧	
		تعديلات رأس المال العامل:
-	٢٤,٢١٨,٥٠٠	المتحصل من استبعاد عقارات تحت التطوير
		المدفوع لشراء أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة
(٦٩,٧٠١,٩١٩)	(٣٣,٧٢١,٢٣٩)	من خلال الربح أو الخسارة
٧٢,٣٤٤,٨٨٨	٢٩,٥٩٢,٠٤٨	المتحصل من أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٩١,٠٦٥	(٥,١٠٩,٦٣٨)	مطلوب من جهات ذات علاقة
(١١٥,١٧٥)	٤,٩١٢	مدفوعات مقدماً
٣,٥٢٩,١٠٨	(٦٠٠,٨١٥)	ذمم مدينة وأصول أخرى
(٨,٧٨٥,٤٦٥)	(٨١٨,٠٨٦)	ذمم دائنة ومستحقات والتزامات أخرى
(٣,٣٩٠,٨٧٨)	١٨,٩٣١,٢٢٩	التدفقات النقدية من (المستخدمة في) التشغيل
(١,١٧٠,٥٨٦)	(٤,٧٩١,٥١٣)	زكاة مدفوعة
(٧٧٨,٩٠٦)	(٦٣٧,٩٧٧)	التزامات المنافع المحددة للموظفين المدفوعة
(١,٥٢٣,٠٢١)	(١,٦٦٣,٤٩٦)	تكاليف تمويل مدفوعة
(٦,٨٦٣,٣٩١)	١١,٨٣٨,٢٤٣	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٢,٠٨٥,٩٥٢)	(٢٢١,٧٨٦)	شراء ممتلكات ومعدات
٥٠	٣,٥٠٠	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٥,٥٢٧,٢٨٦)	-	إضافات على عقار استثماري
(٧,٦١٣,١٨٨)	(٢١٨,٢٨٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية

شركة أرباح المالية
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(بالريالات السعودية)		
١٢,٨٤٨,٧٥٣	(٣,٨٤٨,٧٥٣)	الأنشطة التمويلية
(٥٩٦,٨٤٩)	(٦٢٣,٧٠٠)	صافي التغير في تمويل البيع الأجل
-	(١٦,٤٥٩,١٩٣)	سداد التزامات عقود الإيجار
١٢,٢٥١,٩٠٤	(٢٠,٩٣١,٦٤٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢,٢٢٤,٦٧٥)	(٩,٣١١,٦٨٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
٢١,٦٥٢,٢٩٤	١٩,٤٢٧,٦١٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٩,٤٢٧,٦١٩	١٠,١١٥,٩٣٠	النقد وما في حكمه، ١ يناير
-	٤,٥٦٢,٢٦٤	النقد وما في حكمه، ٣١ ديسمبر
-	٣,٧٨٢,٢٧٩	معاملات غير نقدية
١٧,١٣٣,٦٠٠	-	ذمم دائنة ومستحقات والتزامات أخرى محولة إلى مخصص الزكاة (إيضاح ١٣ و ١٥)
٥١,٣٦٧	-	ذمم مدينة وأصول أخرى محولة إلى عقار استثماري (إيضاح ٥ و ١٠)
		توزيعات أرباح معلنة وغير مسددة
		توزيعات أرباح تم تسويتها من خلال ذمم مدينة أخرى

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

١ - معلومات عامة

شركة أرباح المالية ("الشركة") هي شركة سعودية مساهمة مغلقة مسجلة في الخبر، المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٥٩٠٢٠ في تاريخ ٤ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٢ مارس ٢٠٠٨). يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال الأوراق المالية بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٧٠٨٣ بتاريخ ١ شعبان ١٤٢٨ هـ مثل التعامل في الأوراق المالية والترتيب في الأوراق المالية وتقديم المشورة في الأوراق المالية والحفظ في الأوراق المالية. إن عنوان الشركة المسجل هو برج نوره، مبنى رقم ٦٣١١، طريق الأمير تركي، حي الكورنيش، الخبر، المملكة العربية السعودية.

تتكون القوائم المالية الموحدة من الشركة وشركتها التابعة (يشار إليهما معاً بلفظ "المجموعة"). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، لدى الشركة استثمار في الشركة التابعة التالية:

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	الملكية الفعلية %
شركة صروح الأرباح العقارية	المملكة العربية السعودية	١٠٠
		٢٠٢٣
		٢٠٢٢
		١٠٠

٢ - أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الجوهرية

أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس القياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، ما لم تتطلب المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية أساس قياس آخر كما هو مفصّل عنه في السياسات المحاسبية ادناه.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو أيضاً العملة الوظيفية للمجموعة ويتم تقريب جميع القيم إلى أقرب ريال سعودي.

أساس التوحيد

الشركة هي كيان استثماري، وبالتالي، فهي تحتفظ باستثماراتها في الشركات التابعة بالقيمة العادلة بدلاً من توحيدها. يتم تصنيف الاستثمارات في الشركات التابعة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩. تقوم الشركة بتوحيد الشركة التابعة فقط عندما لا تكون الشركة التابعة مؤهلة ككيان استثماري ويكون الغرض من الشركة التابعة هو تقديم الخدمات المتعلقة بالأنشطة الاستثمارية للشركة.

يتم استبعاد المعاملات بين الشركات والأرصدة والأرباح غير المحققة من المعاملات بين الشركة وشركتها التابعة بالكامل، عند التوحيد.

عرض قائمة المركز المالي الموحدة

تعرض المجموعة الأصول والالتزامات في القوائم المالية الموحدة بناءً على تصنيف السيولة حيث يوفر ذلك معلومات موثوقة وأكثر صلة بما أن الشركة هي مؤسسة مالية لا توفر بضائع أو خدمات خلال دورة تشغيل محددة بوضوح. تعرض المجموعة جميع الأصول والالتزامات وفقاً لترتيب السيولة.

تفصّل المجموعة عن المبلغ المتوقع استرداده أو تسويته بعد أكثر من اثنا عشر شهراً لكل بند من بنود الأصول والالتزامات يتضمن المبالغ المتوقع استردادها أو تسويتها:

- ما لا يزيد عن اثنا عشر شهراً بعد فترة التقرير، و
- أكثر من اثنا عشر شهراً بعد فترة التقرير.

٢ - أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن استلامه عند بيع أصول أو سداه عند تسوية التزامات بين طرفين في السوق بموجب معاملة تتم على أسس تجارية بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض ان معاملة بيع الأصول أو تحويل الالتزامات ستتم اما:

- في السوق الرئيسي لهذه الأصول أو الالتزامات، أو
- في حال عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق منفعة للأصول أو الالتزامات.

يجب ان يكون لدى المجموعة القدرة على الوصول السوق الرئيسي أو السوق الاكثر منفعة.

تقاس القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير الأصول والالتزامات، بافتراض انهم يسعون لما يحقق أفضل المصالح الاقتصادية لهم.

عند قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية، يتم الأخذ في الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من الاصل عن طريق الاستخدام الأفضل والاقصى له أو عن طريق بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الاصل على النحو الافضل والأقصى.

تستخدم المجموعة طرق التقييم المناسبة للظروف، والتي تكون البيانات اللازمة لها لقياس القيمة العادلة متوفرة، محاولةً استغلال المدخلات التي يمكن ملاحظتها بأكثر قدر ممكن، والتقليل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها بأقل قدر ممكن.

تصنف كافة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة وفقا للتسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة، وهي مذكورة ادناه على اساس أدنى مستوى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الاول: الاسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق نشط لأصول أو التزامات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق قياس يكون أدنى مستوى لمدخلاتها الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: طرق قياس يكون أدنى مستوى لمدخلاتها الهامة لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة.

بالنسبة للأصول والالتزامات التي يتم اثباتها في القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تحدد المجموعة ما إذا تم التحويل بين مستويات التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (على أساس المستوى الأدنى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير. يتم تقييم السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المتكرر والقياس غير المتكرر بشكل دوري.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الأصول والالتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، كما هو موضح أعلاه.

الإيرادات

تعترف المجموعة بالإيرادات من إدارة صناديق الاستثمار المشتركة، وتقديم خدمات الاستشارات والحفظ لأعمال الأوراق المالية، وإيرادات المرابحة على الودائع على مدار الوقت الذي يتم فيه تقديم الخدمة، ويتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح الأسهم.

- يعترف بأتعاب إدارة الأصول على أساس نسبة ثابتة من صافي الأصول تحت الإدارة ("على أساس الأصول") أو نسبة من العائدات من صافي الأصول ("على أساس العائدات") الخاضعة للشروط والأحكام المعمول بها عقود الخدمة المبرمة مع العملاء والصناديق. تقوم المجموعة بربط الإيرادات من أتعاب الإدارة بالخدمات المقدمة خلال السنة؛ نظرا لأن الأتعاب تتعلق على وجه التحديد بجهود المجموعة لتحويل خدمات تلك السنة. ونظرا لأن أتعاب إدارة الأصول لا تخضع لعمليات استرداد، لا تتوقع الإدارة عكس أي إيرادات معترف بها سابقاً.

- يعترف بإيرادات خدمات بنكية استثمارية بناءً على الخدمات المقدمة بموجب عقود الخدمة المعمول بها، بما في ذلك أتعاب ترتيبات الاستثمار.

- يُعترف بإيرادات أتعاب الاشتراكات عند الاشتراك في الصندوق، ويعترف بالإيرادات عند نقطة زمنية معينة (وقت الاشتراك).
- يُعترف بإيرادات خدمات الحفظ بناءً على اتفاقيات الإدارة المعمول بها ويعترف بها عند تحققها بمرور الوقت. تتحقق أتعاب الحفظ على أساس يومي مقابل نسبة مئوية سنوية من صافي قيمة الأصول للصناديق التي تديرها المجموعة.
- يُعترف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٢- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الإيرادات (تتمة)

- يُعترف بإيرادات الوساطة عند تنفيذ المعاملات ذات الصلة بالنيابة عن العملاء بالسعر المتوقع عليه في العقد المبرم مع العملاء، بالصافي من الخصومات وخصومات الكمية. التزامات الأداء تستوفي المجموعة عندما تنفذ المجموعة المعاملة، مما يؤدي إلى الاعتراف المباشر بالإيرادات، بحيث لن يكون لدى المجموعة أي التزامات أخرى.
- يتم الاعتراف بإيرادات المراجعة على أساس الاستحقاق. يتم الاعتراف بالأرباح المكتسبة من تمويل المراجعة كإيرادات غير مكتسبة ويتم إطفائها في حساب الربح والخسارة على مدى فترة تمويل المراجعة.
- يتكون إيرادات الإيجار من إيرادات الغرف والأطعمة والمشروبات والخدمات الأخرى المرتبطة بها. يتم الاعتراف بالإيرادات بالصافي بعد خصم الضرائب المطبقة ورسوم البلدية على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات. يتم الوفاء بالتزامات الأداء مع مرور الوقت، ويتم إثبات إيرادات الخدمات الفندقية على أساس يومي، حيث يتم إشغال الغرف وتقديم الخدمات في حدود حصة المجموعة في العقار الاستثماري.

مصاريف

يتم تصنيف جميع مصاريف المجموعة باستثناء تكلفة إيرادات الإيجار وتكاليف التمويل ومصاريف التسويق ومصاريف الموظفين كمصاريف عمومية وإدارية وفقاً لعوامل التوزيع المتسقة التي تحددها المجموعة حسب الحاجة.

الزكاة والضريبة غير المباشرة

زكاة

يجنب مخصص زكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بالمملكة العربية السعودية على أساس الاستحقاق. ويحمل المخصص على الربح أو الخسارة. يتم احتساب الفروقات التي قد تنشأ عند الانتهاء من الربوط النهائية مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

ضريبة القيمة المضافة

يعترف بالأصول والمصاريف بالصافي بعد مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المتكبدة على شراء الأصول أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، حيث يعترف في هذه الحالة بضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة اقتناء الأصل أو كجزء من بند المصاريف، حسب الحالة. يتم تضمين صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد من أو المستحقة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك كجزء من الذمم المدينة الأخرى أو الذمم الدائنة الأخرى في قائمة المركز المالي الموحدة.

الضريبة المستقطعة

تستقطع الشركة ضرائب على معاملات معينة مع الأطراف غير المقيمة في المملكة العربية السعودية، وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل السعودي.

العملات الأجنبية

المعاملات والإرصدة

تسجل المجموعة المعاملات بالعملة الأجنبية مبدئياً بالسعر السائد للعملة الوظيفية في التاريخ التي تكون فيه المعاملة مؤهلة للاعتراف. ويتم إعادة ترجمة الأصول والالتزامات النقدية القائمة بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بالسعر السائد في تاريخ التقرير. وتسجل جميع الفروق الناشئة من التسويات أو المعاملات على البنود النقدية على الربح أو الخسارة.

توزيعات أرباح نقدية على المساهمين

تعترف المجموعة بالتزامات توزيعات أرباح لحملة الأسهم عند اعتماد التوزيع ولم يعد قرار التوزيعات خاضع لتقدير إدارة المجموعة. وفقاً لأحكام نظام الشركات، يعتمد توزيعات الأرباح عندما يتم الموافقة عليها من المساهمين. يتم الاعتراف بالمبلغ مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

٢- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصصاً منها الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للهبوط في القيمة ان وجدت. تتضمن التكلفة تكلفة الجزء المستبدل من الممتلكات والمعدات وتكاليف الاقتراض لمشروعات الانشاءات طويلة الأجل في حالة الوفاء باشتراطات الاعتراف. عندما يتم استبدال اجزاء هامة من الممتلكات والمعدات على فترات معينة، تقوم المجموعة بالاعتراف بتلك الاجزاء باعتبارها أصول فردية ذات عمر انتاجي محدد واستهلاك محدد. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ. ويتم الاعتراف بجميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار العمر الانتاجي المقدر للأصول كالتالي:

سيارات	٤ سنوات
اثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	٤ الى ١٠ سنوات
أجهزة حاسب آلي	٥ سنوات

يتم الغاء الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند استبعاده أو عند عدم توقع الحصول على أي منافع اقتصادية من استخدامه أو بيعه في المستقبل. يتم تسجيل أي ربح أو خسارة تنشأ عن استبعاد الأصل (تحسب بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل. يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ويتم إجراء التعديلات على أساس مستقبلي، إذا تطلب الأمر.

الأصول في سياق الإنشاء أو التطوير يتم رسملتها في حساب أعمال رأسمالية قيد التنفيذ. يتم تحويل الأصل قيد الإنشاء أو التطوير إلى الفئة المناسبة في الممتلكات والمعدات، بمجرد أن يكون الأصل في موقع و / أو حالة ضرورية لتكون قادرة على العمل بالطريقة التي تقصدها الإدارة. تشمل تكلفة بند من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ على سعر الشراء وتكلفة الإنشاء / التطوير وأي تكلفة أخرى تعزى مباشرة إلى إنشاء أو شراء عنصر من عناصر أعمال رأسمالية قيد التنفيذ من قبل الإدارة.

ربحية السهم

تعرض المجموعة معلومات ربحية السهم الأساسية والمخفضة للأسهم العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة ربح أو خسارة المجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة والأسهم الخاصة. يتم تحديد ربحية السهم المخفضة بتعديل صافي ربح أو خسارة المجموعة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة والأسهم الخاصة لتأثيرات جميع الأسهم العادية المحتملة المخفضة.

عقارات تحت التطوير

يتم قياس العقارات تحت التطوير مبدئياً بتكلفة الاستحواذ ثم يتم قياسها لاحقاً واحتسابها بالتكلفة وصافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل. تتكون العقارات تحت التطوير بشكل أساسي من المشاريع قيد التنفيذ وقطع الأراضي المخصصة للتطوير والبيع في سياق الأعمال العادية، بدلاً من الاحتفاظ بها للتأجير أو زيادة رأس المال. تتضمن التكلفة على جميع التكاليف المنسوبة مباشرة بما في ذلك تكلفة الأرض وتكلفة المواد المباشرة وتكاليف العمالة المباشرة وتكاليف الاقتراض وتلك المصاريف العامة التي تم تكبدها للوصول بالعقارات قيد التطوير إلى موقعها وحالتها الحالية. يتم اختبار الهبوط في القيمة بالمقارنة مع صافي القيمة القابلة للتحقق، والتي تمثل سعر البيع المقدر ناقصاً جميع التكاليف المقدرة للإكمال وتكاليف البيع التي سيتم تكبدها.

إن الدورة التشغيلية للعقارات تحت التطوير هي إما أن يتم بيع العقار خلال فترة ١٢ شهر أو لفترة أطول.

٢ - أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

عقار استثمار

يتم الاحتفاظ بالعقار الاستثماري إما لكسب إيرادات إيجار، أو لزيادة رأس المال، أو كليهما، وكذلك المحفوظ بها للاستخدام المستقبلي غير المحدد، ولكن ليس للبيع في سياق الأعمال الاعتيادية، أو استخدامها في إنتاج أو توريد البضائع أو الخدمات أو لأغراض إدارية. يتم قياس العقار الاستثماري بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسارة الهبوط في القيمة، إن وجدت. يتم استهلاك العقار الاستثماري على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصول المعنية. لا يتم احتساب الاستهلاك على الأراضي والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

يتم استبعاد العقار الاستثماري إما عندما يتم بيعها أو عندما يتم سحبها بشكل دائم من الاستخدام ولا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استبعادها. يتم الاعتراف بالفروقات بين صافي عائدات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل في الربح أو الخسارة في فترة الاستبعاد.

المصاريف المتكبدة لاستبدال عناصر العقار الاستثماري، والتي يتم المحاسبة عنها بشكل منفصل يتم رسملتها، ويتم شطب القيمة الدفترية للمكونات المستبدلة. تتم رسمة المصاريف اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في بند العقار الاستثماري ذات الصلة. يتم الاعتراف بجميع المصاريف الأخرى في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

يتم التحويل من العقار الاستثماري إلى العقارات تحت التطوير فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام يتضح من بدء التطوير بهدف البيع. تتم هذه التحويلات بالقيمة الدفترية للعقارات في تاريخ التحويل. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك متوافقة مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية من هذه الأصول.

تحدد المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على الهبوط في قيمة العقار الاستثماري. عندما تزيد القيمة الدفترية للعقار الاستثماري عن المبلغ القابل للاسترداد، يتم الاعتراف بخسائر الهبوط في القيمة في الربح أو الخسارة. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للعقار الاستثماري ناقصاً تكلفة البيع والقيمة قيد الاستخدام، أيهما أعلى.

يتم تسجيل عكس خسائر الهبوط في القيمة المعترف بها في السنوات السابقة عندما يكون هناك مؤشر على أن خسائر الهبوط في القيمة المعترف بها للعقار الاستثماري لم تعد موجودة أو تم تخفيضها.

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المقدر للأصول كالتالي:

٤٠ سنة	مباني
٨ إلى ١٥ سنة	بنية تحتية كهربائية
١٠ سنوات	معدات
٥ سنوات	أثاث وتركيبات وأصول أخرى

الإيجار

تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان أي عقد يمثل أو يتضمن إيجاراً عند بدايته. يمثل العقد أو يتضمن إيجاراً إذا كان يمنح حق السيطرة على أصل أو أصول معينة لفترة زمنية مقابل عوض.

المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة تحقق وقياس واحدة لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. تعترف المجموعة بالتزامات عقود الإيجار لسداد مدفوعات عقود الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول الأساسية.

أصول حق الاستخدام

تقوم المجموعة بإدراج أصول حق الاستخدام في تاريخ بداية عقد الإيجار (أي التاريخ الذي أصبح فيه الأصل الأساسي جاهزاً للاستعمال). يتم قياس الأصول حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر الهبوط في القيمة، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس للتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة الأصول حق الاستخدام مبلغ التزامات عقود الإيجار المعترف بها والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات عقود الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ البدء ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك الأصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقود الإيجار.

٢ - أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الإيجار (تتمة)

المجموعة كمستأجر (تتمة)

التزامات الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم المجموعة بتسجيل التزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي تتم خلال مدة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار مدفوعات ثابتة (بما فيها دفعات ثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار قد يتم استلامها ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن مدفوعات الإيجار ثمن ممارسة خيار الشراء عندما يكون هناك تيقن معقول بأن الشركة ستمارسه ومدفوعات غرامات إلغاء عقد الإيجار في حال كانت شروط الإيجار تنص على ممارسة الشركة لخيار الإلغاء.

بالنسبة لمدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل، فإنها تسجل كمصروف في الفترة التي يتم الدفع خلالها. وفي سياق احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تقوم المجموعة باستخدام معدل الاقتراض الهامشي في تاريخ بداية عقد الإيجار إذا ما كان معدل الفائدة ضمن عقد الإيجار غير قابل للتحديد بشكل فوري. بعد تاريخ بداية العقد، يتم زيادة مبلغ التزامات عقود الإيجار ليعكس استحقاق الفائدة ويتم خفض المبلغ بدفعات الإيجار المنفذة. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا ما كان هناك تعديل أو تغيير في مدة العقد أو تغيير في دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الأساسي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود مدتها ١٢ شهراً أو أقل. الأصول منخفضة القيمة هي البنود التي لا تفي بحدود الرسملة الخاصة بالمجموعة وتعتبر غير جوهرية لقائمة المركز المالي الموحدة ككل. يتم الاعتراف بمدفوعات عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت في الربح أو الخسارة.

المجموعة كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون المجموعة فيها كمؤجر على أنها عقود إيجار تمويلية أو تشغيلية. عندما تحول شروط عقد الإيجار جميع مخاطر ومنافع الملكية إلى المؤجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي. يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية.

عندما تكون المجموعة مؤجر وسيط، فإنها تقوم باحتساب عقد الإيجار الرئيسي وعقد الإيجار من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن كعقد إيجار تمويلي أو تشغيلي بالرجوع إلى الأصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

عندما يتضمن العقد مكونات إيجارية وغير إيجارية، تطبق الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ لتخصيص العوض بموجب العقد لكل مكون.

الهبوط في قيمة الأصول غير المالية

مزيد من الإفصاحات المتعلقة بالهبوط في قيمة الأصول غير المالية مضمنة في الإيضاحات التالية:

إفصاحات حول الافتراضات الجوهرية إيضاح ٣

تقوم المجموعة في تاريخ التقرير بتقدير ما إذا كان هناك مؤشر على هبوط قيمة الأصول غير المالية. وفي حالة وجود أي مؤشر على ذلك، أو عندما يكون إجراء اختبار سنوي لهبوط قيمة الأصل مطلوباً، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. ويتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل في القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة قيد الاستخدام للأصل، أيهما أعلى. وتحدد للأصل المفرد ما لم يكن الأصل يتولد عنه تدفقات نقدية غير مستقلة بشكل كبير عن التدفقات المتولدة من أصول أو مجموعات أخرى من الأصول. وعندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد قيمته القابلة للاسترداد يتعين تخفيض قيمة الأصل إلى قيمته القابلة للاسترداد.

٢- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الهبوط في قيمة الأصول غير المالية (تتمة)

وعند تحديد القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى القيمة الحالية باستخدام سعر الخصم قبل الزكاة بما يعكس التقديرات السوقية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم مراعاة المعاملات السوقية الحديثة، عند توافرها، أو يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. ويتم التحقق من هذه القيم بمقارنتها بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المدرجة للشركات المطروحة للتداول للجمهور أو من خلال أي مؤشرات أخرى للقيمة العادلة. تعتمد المجموعة في حساب الهبوط في القيمة على موازنات تفصيلية وحسابات تقديرية يتم إعدادها بشكل منفصل لكل وحدة توليد نقد بالشركة التي يتم توزيع الأصول الفردية عليها. وعادة ما تغطي هذه الموازنات التفصيلية والحسابات التقديرية خمس سنوات. لتغطية فترات أطول، يتم حساب معدل نمو طويل الأجل ويطبق على التدفقات النقدية المستقبلية للمشروع بعد السنة الخامسة. يتم الاعتراف بخسائر الهبوط في القيمة للعمليات المستمرة في الربح أو الخسارة ضمن المصاريف الملائمة لوظيفة الأصول التي تعرضت لهبوط في القيمة.

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على أن خسائر الهبوط في القيمة المعترف بها سابقاً لم تعد موجودة أو انخفضت. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم المجموعة بتقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل أو للوحدة المولدة للنقد. يتم عكس خسائر الهبوط في القيمة المعترف بها سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد للأصل منذ أن تم الاعتراف بآخر خسائر هبوط في القيمة. إن العكس محدود بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد، ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي تم تحديدها، بالصادفي بعد الاستهلاك، إذا لم يتم الاعتراف بخسائر الهبوط في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بهذا العكس في الربح أو الخسارة.

أدوات مالية - الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق والاستبعاد

إن الأداة المالية هي أي عقد ينشأ منه أصل مالي لمنشأة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

أصول مالية

الاعتراف المبدئي والقياس

تصنف الأصول المالية عند الاعتراف المبدئي على أنها ستقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يعتمد تصنيف الأصول المالية عند الاعتراف المبدئي على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية ونموذج العمل الخاص بالمجموعة لإدارة الأصول المالية. وباستثناء الذم المدينة التي لا تشمل على مكون تمويل هام أو التي استخدمت بشأنها المجموعة وسيلة عملية، تقيس المجموعة مبدئياً الأصل المالي بالقيمة العادلة زائداً في حال الأصول المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات.

وتُقاس المبالغ المطلوبة من جهات ذات علاقة، التي لا تشمل على مكون تمويل هام أو التي استخدمت بشأنها المجموعة وسيلة عملية، بسعر المعاملة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥).

يشير نموذج أعمال المجموعة الخاص بإدارة الأصول المالية إلى كيفية إدارة أصولها المالية بهدف تحقيق التدفقات النقدية. ويحدد نموذج الأعمال ما إن، كانت التدفقات النقدية ستنشأ من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كلاهما. ويعترف بعمليات شراء أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق (المعاملات الاعتيادية) بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الأصل.

القياس اللاحق

تصنف الأصول المالية، لأغراض القياس اللاحق، إلى أربع فئات وهي:

- (١) أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة (أدوات دين).
- (٢) أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع عدم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المتراكمة عند الاستبعاد (أدوات حقوق الملكية).
- (٣) أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢ - أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

أدوات مالية - الاعتراف المبدي والقياس اللاحق والاستبعاد (تتمة)

أصول مالية (تتمة)

أصول مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة (أدوات دين)

تقيس المجموعة الأصول المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- اقتناء الأصل المالي ضمن نموذج الأعمال بهدف اقتناء الأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية، تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

تُقاس الأصول المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لاحقاً باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، وتخضع لاختبار الهبوط في القيمة. ويعترف بالأرباح والخسائر في الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل أو تعديله أو الهبوط في قيمته.

أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتضمن الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة الأصول المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة والأصول المالية المصنفة عند الاعتراف المبدي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الأصول المالية المطلوب إلزاماً بقياسها بالقيمة العادلة. تصنف الأصول المالية كمحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا تم شراؤها لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب. وتصنف أيضاً بالأدوات المالية المشتقة بما في ذلك الأدوات المالية المشتقة الضمنية المستقلة، كأدوات محتفظ بها بغرض المتاجرة ما لم تخصص كأدوات تحوط فعالة. تصنف الأصول المالية ذات التدفقات النقدية التي لا تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بصرف النظر عن نموذج الأعمال. وعلى الرغم من المعايير المتعلقة بتصنيف أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كما هو مبين أعلاه، يمكن تصنيف أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدي إذا كان ذلك يعمل على استبعاد أو تخفيض عدم التماثل المحاسبي بشكل جوهري.

وتدرج الأصول المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة العادلة مع الاعتراف بصافي التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لا يتم إعادة تدوير الأرباح والخسائر الناتجة عن هذه الأصول المالية إلى الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة عندما يتم إثبات حق الاستلام، إلا عندما تستفيد الشركة من هذه العائدات كاسترداد لجزء من تكلفة الأصل المالي، وفي هذه الحالة، يتم تسجيل هذه الأرباح في الدخل الشامل الآخر. إن استثمارات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقييم الهبوط في القيمة.

استبعاد

يستبعد الأصل المالي (أو متى يكون منطبقاً، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المتشابهة) بصورة رئيسية (أي) تستبعد من قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة) عندما:

- تنتهي صلاحية الحق في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل، أو
- تحويل المجموعة حقوقها باستلام تدفقات نقدية من الأصل أو تحملها التزام لسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل بدون أي تأخير جوهري إلى طرف آخر بموجب "اتفاقية تحويل"، وإما (أ) تحويل المجموعة بصورة جوهريّة كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالأصل، أو (ب) عدم قيام المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المنافع والمخاطر المتعلقة بالأصل، ولكنها حولت السيطرة على الأصل.

وعند تحويل المجموعة حقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو دخلت في اتفاقية تحويل تدفقات نقدية، فإنها تُقيّم فيما لو كان مدى احتفاظها بالمخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية. عندما لا تحول مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري ولا تحتفظ بها أو تحول سيطرتها على الأصل، فتستمر المجموعة في الاعتراف بالأصل المحول بشرط استمراريتها في التعامل به. وفي هذه الحالة، تعترف المجموعة أيضاً بالالتزام المرتبط بذلك. يقاس الأصل المحول والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها المجموعة. إن استمرارية التعامل تمتد بشكل الضمانة على الأصل المحول وتقاس بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو بالحد الأقصى للمبالغ التي قد تطالب المجموعة بسدادها، أيهما أقل.

٢ - أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

أدوات مالية - الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق والاستبعاد (تتمة)

أصول مالية (تتمة)

الهبوط في قيمة الأصول المالية

ترد أيضا إفصاحات إضافية متعلقة بالهبوط في قيمة الأصول المالية في الإيضاحات التالية:

إفصاحات حول الافتراضات الهامة

إيضاح ٣

إيضاح ٤ و ٢٧

أصول مالية

تقوم المجموعة بإثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع الأصول المالية غير المحفظ بها بالقيمة العادلة. تعتمد الخسائر الائتمانية المتوقعة على الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، مخصومة بما يقارب معدل الفائدة الفعلي الأصلي. تتضمن التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من بيع الضمانات المحفظ بها أو التحسينات الائتمانية الأخرى التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية.

يُعترف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة لحالات التعرض لمخاطر الائتمان التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي بها، يجنب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء الخسائر الائتمانية التي تنتج عن حالات التعثر المحتملة خلال الـ ١٢ شهراً التالية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً). أما حالات التعرض لمخاطر الائتمان التي تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي بها، فإنه يجب تجنب مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بصرف النظر عن وقت التعثر (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر).

بالنسبة للذمم المدينة والأصول الأخرى والمطلوب من جهات ذات علاقة، تطبق المجموعة الطريقة المبسطة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وعليه، لا تقوم المجموعة بمتابعة التغيرات في مخاطر الائتمان، ولكن تقوم بدلاً من ذلك بالاعتراف بمخصص الخسارة بناء على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر التعرض الائتماني في كل تاريخ تقرير مالي. وقد انشأت المجموعة مصفوفة مخصصات استناداً إلى الخبرة السابقة في خسائر الائتمان، والتي تعدل حسب العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

تنظر المجموعة في حالات التعثر في سداد أصل مالي عندما ينقضي على موعد سداده التعاقدى ٣٦٥ يوماً. ومع ذلك، فإن المجموعة، في بعض الحالات، قد تعتبر أيضاً أنه هناك تأخر عن سداد أصل مالي ما عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية بأنه من غير المرجح للمجموعة أن تقبض بالكامل المبالغ التعاقدية غير المسددة قبل أن تأخذ بعين الاعتبار أي تعزيزات في الأهلية الائتمانية التي تحتفظ بها المجموعة. تم شطب الأصل المالي عند وجود توقعات معقولة بعدم استرداد التدفقات النقدية التعاقدية.

التزامات مالية

الاعتراف المبدئي والقياس

تصنف الالتزامات المالية عند الاعتراف المبدئي كالتزامات مالية حسب القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وتمويل البيع الأجل والسلف وذمم دائنة أو كمشتقات أدوات مالية مخصصة كأدوات تحوط في عملية تحوط فعالة، حسب الحاجة.

يعترف بجميع الالتزامات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وبالنسبة لتمويل البيع الأجل والسلف والذمم الدائنة، فيتم إظهارها بالصافي بعد حسم تكاليف المعاملات المتعلقة بها مباشرة.

وتتضمن الالتزامات المالية للمجموعة ذمم دائنة والتزامات عقود ايجار وتكلفة التمويل المستحقة على تمويل البيع الأجل والتزامات مالية أخرى.

٢- أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

التزامات مالية (تتمة)

القياس اللاحق

يعتمد قياس الالتزامات المالية على تصنيفها كما هو موضح أدناه:

(١) التزامات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتضمن الالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الالتزامات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة والالتزامات المالية المصنفة عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تصنف الالتزامات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا تم تكبدها لغرض إعادة الشراء على المدى القريب. تتضمن هذه الفئة أيضاً الأدوات المالية المشتقة المبرمة من قبل المجموعة والتي لم تُخصص كأدوات تحوط في علاقات التحوط كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). وتصنف أيضاً الأدوات المالية المشتقة الضمنية المستقلة كمحتفظ بها بغرض المتاجرة ما لم تخصص كأدوات تحوط فعالة.

ويعترف بالأرباح أو الخسائر من الالتزامات المحتفظ بها بغرض المتاجرة في الربح أو الخسارة.

تصنف الالتزامات المالية، عند الاعتراف المبدئي بها، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بتاريخ الاعتراف المبدئي، شرط استيفاء ذلك لمعيار الاعتراف وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩). ولم تصنف المجموعة أي التزامات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

(٢) التزامات مالية مدرجة بالتكلفة المطفأة

بعد الاعتراف المبدئي، يقاس تمويل البيع الأجل والسلف التي تحمل تكلفة التمويل لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل تكلفة التمويل الفعلية. ويعترف بالأرباح والخسائر في الربح أو الخسارة عند استبعاد الالتزامات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل تكلفة التمويل الفعلي. وتحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الحصول على الالتزامات وكذلك أي أتعاب أو تكاليف تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل تكلفة التمويل الفعلي. ويُدْرَج إطفاء معدل تكلفة التمويل الفعلي كتكاليف تمويل في الربح أو الخسارة. وتطبق هذه الفئة عموماً على ذمم دائنة ومستحقات والتزامات أخرى والتزامات عقود الإيجار وتمويل البيع الأجل.

الاستبعاد

تستبعد الالتزامات المالية عند سداد الالتزام المستحق ضمن الالتزامات أو الغائه أو انتهاء مدته. وعند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة بصورة جوهرية أو تعدل شروط الالتزامات الحالية تعديلاً جوهرياً، يعتبر هذا التغيير أو التعديل على استبعاد للالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد. ويعترف بالفرق في القيم الدفترية في الربح أو الخسارة.

مقاصة الأدوات المالية

تجرى مقاصة الأصول المالية والالتزامات المالية، ويفصح عن صافي المبالغ في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نافذ قانوناً في إجراء مقاصة المبالغ المعترف بها، وهناك نية إما بتسويتها على أساس الصافي أو تسهيل الأصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

نقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه في قائمة المركز المالي الموحدة من النقد لدى البنوك والذي لا يخضع لمخاطر تغير جوهرية في القيمة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و٢٠٢٢، يتضمن النقد وما في حكمه من نقد لدى البنوك فقط.

يخضع النقد وما في حكمه لمتطلبات الهبوط في القيمة الوارد في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

٢ - أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

منافع موظفين

التزامات قصيرة الأجل

إن التزامات الأجور والرواتب بما في ذلك المنافع غير النقدية والإجازات المتراكمة وتذاكر الطيران وبدل تعليم الأبناء وبدل الأثاث المتوقع سدادها بالكامل خلال الاثنا عشر شهراً بعد نهاية الفترة التي يقدم خلالها الموظفون الخدمة ذات الصلة يعترف بها في خدمات الموظفين حتى نهاية الفترة المالية المفصّل عنها، ويُقاس حسب المبالغ المتوقع دفعها عند تسوية الالتزامات. وتعرض الالتزامات كالتزامات منافع موظفين متداولة في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن ذمم دائنة ومصاريف مستحقة والتزامات أخرى.

التزامات منافع محددة للموظفين

تستخدم المجموعة برنامجاً غير ممول لمنافع نهاية خدمة للموظفين، والذي يصنف كالتزام منافع محددة بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٩) المعني بمنافع الموظفين. ويعد برنامج المنافع المحددة برنامجاً مختلفاً عن برنامج المساهمات المحددة. إن صافي الالتزام المعترف به في قائمة المركز المالي الموحدة والمتعلق ببرنامج المنافع المحددة يمثل القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة في نهاية الفترة المالية المفصّل عنها ناقصاً القيمة العادلة لأصول البرنامج في ذلك التاريخ. ويعاد قياس التزام المنافع المحددة من قبل اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. وتحدد القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة بخصم التدفقات النقدية الخارجية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية الفترة المعنية المفصّل عنها لسندات الشركات ذات الجودة العالية والتي لها فترات استحقاق تقارب المدة المقدرة للالتزامات منافع ما بعد الخدمة. وفي البلدان التي لا يوجد فيها سوق عميقة لهذه السندات، تستخدم أسعار السوق على السندات الحكومية. ويُحتسب صافي تكلفة الفائدة بتطبيق معدل الخصم على صافي رصيد التزام المنافع المحددة والقيمة العادلة لأصول البرنامج. وتدرج هذه التكلفة ضمن مصروف منافع الموظفين في الربح أو الخسارة. إن الأرباح والخسائر الاكتوارية الناتجة عن التغيرات في الافتراضات الاكتوارية والتعديلات القائمة على الخبرة يعترف بها ضمن حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تنشأ فيها. ويعترف بالتغيرات في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة الناتجة عن تعديلات البرنامج أو تقليص الأيدي العاملة مباشرة في الربح أو الخسارة كتكاليف خدمة سابقة. وفيما يتعلق بالالتزام منافع نهاية الخدمة للموظفين داخل المملكة العربية السعودية، تراعي عملية التقييم الاكتوارية أحكام نظام العمل والعمال السعودي وسياسة المجموعة.

تكاليف اقتراض

ترسّل تكاليف الاقتراض المتعلقة مباشرة بشراء أو إنشاء أو إنتاج الأصل الذي يستغرق بالضرورة فترة طويلة من الوقت ليصبح جاهزاً للاستخدام أو البيع المستهدف منه كجزء من تكلفة الأصول ذات الصلة. وتحمل جميع تكاليف الاقتراض الأخرى على المصاريف في الفترة التي تحدث فيها. وتتألف تكاليف الاقتراض من تكاليف الفائدة والتكاليف الأخرى التي تتكبدها المنشأة على اقتراض الأموال.

مخصصات

يعترف بالمخصصات عند وجود التزامات حالية (قانوني أو ضمني) على المجموعة ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد التي تتضمن المنافع الاقتصادية لسداد الالتزام، وبحيث يمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة. وفي الحالات التي تتوقع فيها المجموعة استرداد بعض أو كل المخصصات، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين، فإنه يعترف بالمبالغ المستردة كأصل مستقل وذلك فقط عندما تكون عملية الاسترداد مؤكدة فعلاً. ويعرض المصروف المتعلق بالمخصص في الربح أو الخسارة بعد خصم أي مبالغ مستردة. وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الزكاة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ذلك ملائماً، المخاطر المصاحبة لذلك الالتزام. وعند استخدام الخصم، يعترف بالزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

التزامات محتملة

لا يعترف بالالتزامات المحتملة في القوائم المالية الموحدة. ويفصّل عنها ما لم يكن احتمال تدفق الموارد المتضمنة منافع اقتصادية مستبعداً. وتسجل الالتزامات المحتملة في قائمة المركز المالي الموحدة ضمن بند "ذمم دائنة ومستحقات والتزامات أخرى". ولا يعترف بالأصل المحتمل في القوائم المالية الموحدة، بل يفصّل عنه عندما يكون من المرجح تدفق منافع اقتصادية.

٣- التقديرات المحاسبية والإحكام والافتراضات الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة الخاصة بالمجموعة في قيام الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية التي قد تؤثر على المبالغ المفصح عنها من الإيرادات والمصاريف والأصول والالتزامات والإفصاحات المرتبطة بها وإفصاحات الالتزامات المحتملة. وقد ينشأ عن عدم التأكد حيال الافتراضات والتقديرات نتائج تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصول أو الالتزامات التي تتأثر في الفترات المستقبلية.

وتتضمن الإفصاحات الأخرى المتعلقة بما تتعرض له المجموعة من مخاطر وحالات عدم التأكد ما يلي:

- إدارة مخاطر الأدوات المالية وسياساتها إيضاح ٢٧
- إفصاحات تحليل الحساسية إيضاح ١٦ و ٢٧

الأحكام

وضعت الإدارة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالمجموعة، الأحكام المحاسبية التالية التي لها تأثير هام للغاية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

- إيرادات من عقود مع العملاء

إن إيرادات المجموعة من العقود مع العملاء متغيرة حيث أن العقود تعتمد على عوض متغير، تقوم المجموعة بتقدير مبلغ العوض الذي يحق لها الحصول عليه مقابل تقديم خدماتها. يتم تقدير العوض المتغير عند بداية العقد ويتم تقييمه حتى يكون من المحتمل جدًا عكس الإيرادات الجوهرية في مبلغ الإيرادات المتراكمة المعترف بها عند التوصل إلى تسوية بشأن عدم التأكد المرتبط بالعوض المتغير لاحقاً.

- مراعاة مكون التمويل الجوهري في العقود

وفقاً للوسيلة العملية بالمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)، لا تقوم المجموعة بتعديل مبلغ العوض المتعهد به لتأثيرات مكون تمويل هام إذا كانت تتوقع، في بداية العقود، أن الفترة بين تحويل الخدمة المتعهد بها إلى العميل وعندما يدفع العميل مقابل هذه الخدمة ستكون سنة واحدة أو أقل. خلصت المجموعة إلى عدم وجود مكون تمويل هام لتلك العقود التي بموجبها يختار العميل الدفع مقدماً بعد الأخذ بعين الاعتبار طول الفترة الزمنية بين ما يدفعه العميل وتحويل الخدمات للعميل.

- تحديد مدة عقود الإيجار مع خيارات التجديد والإنهاء - المجموعة كمستأجر

تحدد المجموعة مدة عقود الإيجار على أنها مدة غير قابلة للإلغاء لعقود الإيجار، إلى جانب أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقود الإيجار إذا كان من المؤكد بدرجة معقولة ممارسة خيار تمديد عقود الإيجار، أو إنهاء عقود الإيجار إذا من المؤكد بدرجة معقولة ممارسة خيار إنهاء العقود لأي فترات مشمولة بخيار إنهاء عقود الإيجار. لدى المجموعة عدة عقود إيجار تشمل خيارات التمديد والإنهاء. وتطبق المجموعة الأحكام المحاسبية عند تقييم فيما إذا كان من المؤكد إلى حد معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد الإيجار أو إنهائه.

- السيطرة على الصناديق

تعمل المجموعة كمدبر صندوق لبعض الصناديق، وتقيم المجموعة السيطرة على كل صندوق بناء على تنوع العائدات.

- السيطرة على الشركة التابعة

تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة أو يكون لديها حقوق في عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. على وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة بشكل مباشر أو غير مباشر ما يلي:

- السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة بالشركة المستثمر فيها).
- التعرض أو الحقوق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

بشكل عام، هناك افتراض بأن أغلبية حقوق التصويت تؤدي إلى السيطرة. لدعم هذا الافتراض وعندما يكون لدى الشركة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها السلطة على الشركة المستثمر فيها، بما في ذلك:

٣- التقديرات المحاسبية والإحكام والافتراضات الهامة (تتمة)

الأحكام (تتمة)

- السيطرة على الشركة التابعة (تتمة)

- أي ترتيبات تعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
 - الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى.
 - حقوق التصويت للشركة وحقوق التصويت المحتملة.
- تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها أم لا إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغييرات في واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. تبدأ المجموعة بتوحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ تحول السيطرة إلى المجموعة. يتم إلغاءها اعتباراً من تاريخ توقف السيطرة.
- عند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة لجعل سياساتها المحاسبية تتماشى مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

- فقدان السيطرة على الشركة التابعة

- يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. وعلى وجه التحديد، يتم إدراج نتائج الشركات التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في الربح أو الخسارة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى التاريخ الذي تتوقف فيه المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

- التأهيل كمنشأة استثمارية

- اتخذت إدارة المجموعة أحكاماً جوهرية عند تحديد أن الشركة مؤهلة كمنشأة استثمارية. تتمتع الشركة بخصائص المنشآت الاستثمارية التالية:
- لديها أكثر من استثمار؛
 - لديها أكثر من مستثمر واحد؛
 - لديها مستثمرون ليسوا جهات ذات علاقة؛
 - لها ملكية في شكل أسهم أو مصالح مماثلة.

غرض المجموعة هو استثمار رأس المال فقط لتحقيق عوائد من زيادة رأس المال وإيرادات الاستثمار. لتحقيق هذا الهدف قامت المجموعة ببناء إستراتيجية على ركيزتين: الاستثمارات المباشرة وصناديق الاستثمار. يتم إجراء الاستثمارات المباشرة من منظور متوسط إلى طويل الأجل. كل ركيزة من ركائزنا لديها استراتيجية خروج تم تصميمها من قبل مجلس الإدارة، الذي يتألف من أغلبية الأعضاء المستقلين والذين سيخضعون القرار في مصلحة الشركة.

يمثل أحد العناصر الأساسية لتعريف المنشأة الاستثمارية في أنه يقيس ويقيم أداء جميع استثماراته بشكل جوهري على أساس القيمة العادلة، لأن استخدام القيمة العادلة ينتج عنه معلومات أكثر صلة، على سبيل المثال، توحيد الشركات التابعة لها أو استخدام طريقة حقوق الملكية لحصتها في الشركات الزميلة أو المشاريع المشتركة. من أجل إثبات أنه يفي بهذا العنصر من التعريف فإن المنشأة الاستثمارية هي:

(أ) تزود المستثمرين بمعلومات القيمة العادلة وتقيس بشكل جوهري جميع استثماراتها بالقيمة العادلة في القوائم المالية عندما تكون القيمة العادلة مطلوبة أو مسموحاً بها وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي؛ و

(ب) تقدم تقارير معلومات القيمة العادلة داخلياً إلى موظفي الإدارة الرئيسيين للمنشأة (على النحو المحدد في معيار المحاسبة الدولي ٢٤)، والذي يستخدم القيمة العادلة كسمة قياس أساسية لتقييم أداء جميع استثماراتها بشكل جوهري ولاتخاذ قرارات الاستثمار.

من أجل تلبية هذه المتطلبات، يجب على المنشأة الاستثمارية:

(أ) اختيار المحاسبة عن أي استثمار عقاري باستخدام نموذج القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤٠) الاستثمار العقاري في حال سمحت القوانين بذلك؛

(ب) الإعفاء من تطبيق طريقة حقوق الملكية في معيار المحاسبة الدولي (٢٨) لاستثماراتها في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة؛ و

(ج) قياس أصولها المالية بالقيمة العادلة باستخدام متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

٣- التقديرات المحاسبية والإحكام والافتراضات الهامة (تتمة) الأحكام (تتمة)

- تطبيق حكم استثناء استثمار في شركة تابعة

قامت المجموعة بتطبيق أحكام هامة لتطبيق استثناء توحيد الشركة التابعة في الشركات الاستثمارية. كما هو موضح في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠)، فإن الظروف التالية تسمح للشركة بممارسة الاستثناء:

- إذا كان لدى الكيان الاستثماري شركة تابعة ليست في حد ذاتها شركة استثمار.
- يتمثل الغرض الرئيسي للشركة التابعة وأنشطتها في تقديم الخدمات المتعلقة بالأنشطة الاستثمارية الرئيسية للمجموعة.

- الأجزاء المكونة للعقار الاستثماري

يتم استهلاك أصول المجموعة المصنفة ضمن العقار الاستثماري على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية الاقتصادية. عند تحديد العمر الإنتاجي الاقتصادي للأصل، يتم تقسيمه إلى أجزاء مكونة هامة بحيث يتم استهلاك كل جزء هام من المكونات بشكل منفصل. يلزم اتخاذ الأحكام عند التأكد من المكونات الهامة لأصل أكبر، وأثناء تحديد أهمية المكون، تأخذ الإدارة في الاعتبار الأهمية النسبية الكمية للجزء المكون بالإضافة إلى العوامل النوعية مثل الفرق في العمر الإنتاجي مقارنة بالأصل ذي الصلة ونمطه الاستهلاك ودورة الاستبدال / جدول الصيانة.

- تصنيف عقود الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار التي توجرها المجموعة كعقود إيجار تمويلية أو تشغيلية. عندما تحول شروط عقد الإيجار جميع مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي. يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى عقود الإيجار التشغيلية. تستخدم المجموعة الأحكام عند تحديد ما إذا كان عقد الإيجار تشغيلي أو تمويلي.

التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بمصادر عدم التأكد بشأن التقديرات المحاسبية المستقبلية والمصادر الأخرى في تاريخ كل تقرير مالي التي قد تشكل مخاطر جوهرية يترتب عليها إجراء تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة. وقد استندت المجموعة في افتراضاتها وتقديراتها على المعطيات المتاحة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. ومع ذلك، فإن الظروف والافتراضات الحالية حيال التطورات المستقبلية قد تتغير نظراً للتغيرات السوقية أو الظروف الناشئة الخارجة عن إرادة المجموعة. وقد تنعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

- الهبوط في قيمة الأصول غير المالية

يتحقق الهبوط في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد قيمته القابلة للاسترداد، والتي تمثل قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته قيد الاستخدام، أيهما أعلى. وتحسب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد بناء على البيانات المتاحة من معاملات البيع الملزمة، التي تجرى على أساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة، لأصول مماثلة أو أسعار السوق القابلة للملاحظة ناقصاً التكاليف الإضافية لاستبعاد الأصل. وتحسب القيمة قيد الاستخدام بناء على نموذج التدفقات النقدية المخصومة. وتتحقق التدفقات النقدية من الموازنة للخمس سنوات اللاحقة، ولا تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم بها المجموعة بعد أو الاستثمارات المستقبلية الجوهرية التي من شأنها تعزيز أداء الأصل للوحدة المولدة للنقد الخاضعة لاختبار الهبوط في القيمة. وتعد القيمة القابلة للاسترداد حساسة لمعدل الخصم المستخدم في طريقة التدفقات النقدية المخصومة وكذلك التدفقات النقدية الداخلية المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم في التوقعات.

- تقييم التزامات المنافع المحددة

تحدد تكلفة برنامج المنافع المحددة لخطط التقاعد والمنافع الأخرى بعد انتهاء الخدمة والقيمة الحالية للالتزام معاش التقاعد باستخدام التقييمات الاكتوارية. ويتضمن التقييم الاكتواري وضع عدة افتراضات قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. ويشمل ذلك تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب والافتراضات الأخرى. ونظراً للتعقيدات التي يتضمنها التقييم وطبيعته الطويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. وتخضع كافة الافتراضات للمراجعة في تاريخ كل تقرير مالي.

٣- التقديرات المحاسبية والإحكام والافتراضات الهامة (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

تستخدم المجموعة مصفوفة مخصصات لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة بالتكاليف المطغأة. وتُحسب معدلات المخصصات بناء على أيام التأخر في السداد لمجموعات قطاعات العملاء التي لديها نماذج خسارة مشابهة (أي حسب الجغرافيا ونوع المنتج ونوع العميل وتصنيفه والتغطية باعتمادات مستتدية أو أشكال أخرى من التأمين الائتماني).

وتحتسب مصفوفة المخصصات مبدئياً على أساس المعدلات الملحوظة التاريخية للتأخر في السداد لدى المجموعة. وستتحصص المجموعة المصفوفة بهدف ضبط خبرة خسائر الائتمان التاريخية مع المعلومات المتوقعة. وفي تاريخ كل تقرير مالي، يتم تحديث المعدلات الملحوظة التاريخية للتأخر في السداد، وتخضع التغيرات في التقديرات المتوقعة للتحليل.

ويمثل تقييم العلاقة بين المعدلات الملحوظة التاريخية للتأخر في السداد والأوضاع الاقتصادية المتوقعة والخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً هاماً. ويعد مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة حساساً للتغيرات في الظروف والأوضاع الاقتصادية المتوقعة.

وقد لا تمثل أيضاً خبرة خسائر الائتمان المتوقعة والأوضاع الاقتصادية لدى المجموعة تأخر فعلي للعملاء في السداد مستقبلاً. للحصول على معلومات مفصلة، يرجى الرجوع إلى إيضاح ٥.

- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات بغرض حساب الاستهلاك. ويحدد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو ومدة العقد المبرم مع العميل والتلف المادي للأصل. وتجري الإدارة سنوياً مراجعة على القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويعدل الاستهلاك المحمل المستقبلي عندما ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

- مخصصات

تعتمد المخصصات، بحسب طبيعتها، على تقديرات وتقييمات للتأكد من استيفاء معايير الاعتراف، بما في ذلك تقديرات احتمالية التدفقات النقدية الخارجية.

- القيمة العادلة لعقارات تحت التطوير وعقار استثماري

يتم تحديد القيمة العادلة لعقارات تحت التطوير وعقار استثماري من قبل خبراء تقييم العقارات لأغراض الإفصاح باستخدام تقنيات التقييم المعترف بها ومبادئ المعيار الدولي للتقرير المالي (١٣) قياس القيمة العادلة. إن الأساليب والافتراضات الجوهرية المستخدمة من قبل المقيمين في تقدير القيمة العادلة للعقارات تحت التطوير والعقار الاستثماري تم الإفصاح عنها في إيضاح ٩ و ١٠.

- الهبوط في قيمة عقار استثمار وعقارات تحت التطوير

يتم إجراء مراجعة القيمة العادلة للعقار الاستثماري والعقارات تحت التطوير في تاريخ كل تقرير من قبل شركة تقييم خارجية تمتلك مؤهلات مهنية معترف بها وذات صلة ولديها خبرة حديثة في موقع وفئة الأصل الذي يتم تقييمه. عند تحديد التقييم، استخدم المقيم منهجية تقييم السوق أو منهجية التدفقات النقدية المخصومة التي تعتمد على افتراضات وتقديرات جوهرية. يتم أخذ التقييم بعين الاعتبار لاختبار الهبوط في القيمة للعقار الاستثماري واختبار صافي القيمة الموثوقة للعقارات تحت التطوير.

- تحديد فترة عقود الإيجار

عند تحديد مدة عقود الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي من شأنها أن تخلق حافزاً اقتصادياً تشجيعياً لممارسة خيار التمديد أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. ولا تدرج خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) ضمن مدة الإيجار إلا إذا كان تمديد عقود الإيجار (أو عدم إنهائه) مؤكداً إلى حد معقول. ويتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث هام أو تغير جوهري في الظروف مما يؤثر على هذا التقييم ويكون ذلك تحت سيطرة المستأجر.

تقيس المجموعة كمستأجر التزام الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في تاريخ بدء الإيجار. وتُخصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقود الإيجار في حال إمكانية تحديد السعر على الفور. وإذا تعذر تحديده على الفور، فإن المجموعة تستخدم معدل الاقتراض الإضافي. ومعدل الاقتراض الإضافي هو معدل الفائدة الذي يتعين على المجموعة دفعه لاقتراض، على مدى فترة مماثلة وبضمان مماثل والأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. تحدد المجموعة معدل الاقتراض الإضافي بالرجوع إلى تكلفة الاقتراض الحالية والتاريخية معدلة للمحاسبة عن المدة والضمان مقابل هذا الاقتراض.

٣- التقديرات المحاسبية والإحكام والافتراضات الهامة (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

- أوضاع زكوية غير مؤكدة

تتعلق الزكاة المستحقة الحالية على المجموعة بتقييم الإدارة لمبلغ الزكاة المستحقة على الربوط الزكوية المفتوحة حيث لا يزال يتعين الاتفاق مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك على مبالغ الالتزامات النهائية. وبسبب عدم التأكد المرتبط بهذه البنود الزكوية، فمن المحتمل أن تختلف النتيجة النهائية بشكل كبير عند اصدار الربط النهائي في فترات مستقبلية. تم الإفصاح عن وضع الربوط الزكوية في إيضاح ١٥.

- الأعمار الإنتاجية الاقتصادية للعقارات الاستثمارية

تحدد إدارة المجموعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للعقارات الاستثمارية لحساب الاستهلاك. يتم تحديد هذه التقديرات بعد النظر في الاستخدام المتوقع للأصول أو التقادم أو التلف. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية عند الضرورة وسيتم تعديل رسوم الاستهلاك المستقبلية عندما تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٤- استثمارات في أدوات مالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
	(بالريالات السعودية)	
٧٨,٣١٤,١٥١	٦١,٤٤١,١١٦	١-٤ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - الجزء غير المتداول
٣,٣٥٣,٨٥٠	٣,٩٣١,٢٠٠	١-٤ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - الجزء المتداول
٨١,٦٦٨,٠٠١	٦٥,٣٧٢,٣١٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٩٩٦,٨٩٢	٢,٨٠٥,١٢٧	٢-٤ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٤,٦٦٤,٨٩٣	٦٨,١٧٧,٤٤٣	استثمارات في أدوات مالية

١-٤ تتمثل هذه الاستثمارات في استثمارات مدرجة وغير مدرجة. يتم تصنيف جميع هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. فيما يلي ملخص حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
	(بالريالات السعودية)	
٧٩,٣٣٩,٧٣١	٨١,٦٦٨,٠٠١	في ١ يناير
٦٩,٧٠١,٩١٩	٣٣,٧٢١,٢٣٩	إضافة
(٧٠,٨٤٦,٠٠٣)	(٢٩,٥٩٢,٠٤٨)	استيعادات
٥٣٥,٣٧٢	٢,٢٨٤,٢٥٩	ربح محقق
٢,٩٣٦,٩٨٢	(٢٢,٧٠٩,١٣٥)	(خسارة) ربح غير محقق
٨١,٦٦٨,٠٠١	٦٥,٣٧٢,٣١٦	في ٣١ ديسمبر

خلال سنة ٢٠٢٣، حققت الشركة إيرادات من توزيعات أرباح بمبلغ ١,٢١١,٥٤٧ ريال سعودي (٢٠٢٢: ١,٤٤٧,٣٥٩ ريال سعودي).

٢-٤ تتمثل هذه الاستثمارات في أوراق مالية في القطاع الخاص. يتم تصنيف هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تمتلك الشركة أقل من ١٪ من هذه الشركة ويتم تصنيف هذا الاستثمار بشكل لا رجعة فيه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث تعتبر المجموعة أن هذه الاستثمارات ذات طبيعة استراتيجية. ان هذا الاستثمار يقع في دول مجلس التعاون الخليجي. خلال سنة ٢٠٢٢ استلمت المجموعة المبلغ المعادل لجزء من حصتها في الاستثمار نتيجة لتخفيض رأس المال. فيما يلي ملخص لحركة الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٤ - استثمارات في أدوات مالية (تتمة)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(بالريالات السعودية)		
٤,٤٩٥,٧٧٧	٢,٩٩٦,٨٩٢	في ١ يناير
-	(١٩١,٧٦٥)	تغيرات في القيمة العادلة
(١,٤٩٨,٨٨٥)	-	استبعادات
٢,٩٩٦,٨٩٢	٢,٨٠٥,١٢٧	في ٣١ ديسمبر

٥ - ذمم مدينة وأصول أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(بالريالات السعودية)		
٢,١٤٩,٠٧٢	١,٦٤٣,٩٢١	مدفوعات مقدمة إلى الصناديق
٤,٠٥٨,٥٥٤	١,١٦٣,٩٢٥	ذمم مدينة من عملاء*
٥٠,٣٧٦	٨٤٥,٠٨٨	أتعاب إدارة مدينة من استثمارات محلية
٦٠٥,٥٩٧	٦٥٢,٩٨٥	أتعاب إدارة مدينة من استثمارات أجنبية
٥٩٠,٧٧١	٦٥١,٥٩٤	أتعاب خدمات بنكية استثمارية مدينة
-	٣٠٨,٥١٥	إيجار مستحق
٢٣٧,٢٧٩	١٧٠,٤٨٢	توزيعات أرياح مدينة
٩٢٩,٢٨٥	-	أتعاب تطوير مدينة
٢٠٥,٣٠٩	٢٨٩,٦٢٧	ذمم مدينة أخرى
٨,٨٢٦,٢٤٣	٥,٧٢٦,١٣٧	
-	(٣٢١,٢٦٤)	الهبوط في قيمة ذمم مدينة وأصول أخرى (إيضاح ٢٠)
٨,٨٢٦,٢٤٣	٥,٤٠٤,٨٧٣	

* خلال السنة، تم تحويل ذمم مدينة من العميل بمبلغ ٣,٧٨٢,٢٧٩ ريال سعودي إلى عقارات استثمارية مما أدى إلى زيادة حصة المجموعة في العقارات الاستثمارية (إيضاح ١٠).

شركة أرباح المالية
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- مدفوعات مقدماً

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(بالريالات السعودية)		
٤٢٢,٨٢٦	٣٤٢,٨٧٧	مصاريف تشغيلية مدفوعة مقدماً
٢١٩,٩١٤	٣٠٨,٣٢٩	تأمين طبي مدفوع مقدماً
٢٥,٥٠٠	-	مصاريف متعلقة بالموظفين مدفوعة مقدماً
١٤٨,٢٣٧	١٦٠,٣٥٩	أخرى
٨١٦,٤٧٧	٨١١,٥٦٥	

٨- التزامات عقود إيجار

المجموعة كمستأجر

فيما يلي القيمة الدفترية للأصول حق الاستخدام المعترف بها والحركة التي طرأت عليها خلال السنة:

المكتب		
(بالريالات السعودية)		
٢٧٤,٨٢٠		كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٢,٤٩٤,٣٩٠		إضافة
(٥٢٤,٢٥٨)		مصروف الاستهلاك
٢,٢٤٤,٩٥٢		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٤٩٨,٨٧٨)		مصروف الاستهلاك
١,٧٤٦,٠٧٤		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

فيما يلي القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار والحركة خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(بالريالات السعودية)		
٢٨٥,٠٠٠	٢,٣٠٠,٥٢٦	كما في ١ يناير
٢,٤٩٤,٣٩٠	-	إضافة
١١٧,٩٨٥	٢٠٨,٠٢٦	مصروف فائدة على التزامات عقود الإيجار
(٥٩٦,٨٤٩)	(٦٢٣,٧٠٠)	مدفوعات
٢,٣٠٠,٥٢٦	١,٨٨٤,٨٥٢	كما في ٣١ ديسمبر
٤١٥,٠٩٠	٤١٥,٠٩٠	الجزء المتداول
١,٨٨٥,٤٣٦	١,٤٦٩,٧٦٢	الجزء غير المتداول

تحليل تاريخ الاستحقاق غير المخصومة لالتزامات عقود الإيجار كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(بالريالات السعودية)		
٦٢٣,٧٠٠	٦٢٣,٧٠٠	أقل من سنة واحدة
٢,٢٧٢,٠٥٠	١,٦٤٨,٣٥٠	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢,٨٩٥,٧٥٠	٢,٢٧٢,٠٥٠	

٨- التزامات عقود إيجار (تتمة)

فيما يلي المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		(بالريالات السعودية)
٥٢٤,٢٥٨	٤٩٨,٨٧٨	مصروف استهلاك أصول حق استخدام (إيضاح ٢٠)
١١٧,٩٨٥	٢٠٨,٠٢٦	مصروف فائدة على التزامات عقود إيجار (إيضاح ٢١)
٦٤٢,٢٤٣	٧٠٦,٩٠٤	

٩- عقارات تحت التطوير

تتلخص حركة عقارات تحت التطوير على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		(بالريالات السعودية)
٣٩,١٠٢,٧٥٠	٣٩,١٠٢,٧٥٠	الرصيد في بداية السنة
-	(٢٠,٠٠٩,٧٥٠)	استبعاد إلى جهة ذات علاقة (إيضاح ٦)
٣٩,١٠٢,٧٥٠	١٩,٠٩٣,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

ان القيمة العادلة للعقارات تحت التطوير في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بلغت ٢٢,٥ مليون ريال سعودي (العقارات تحت التطوير في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٢ مليون ريال سعودي) وفقاً لتقارير التقييم التي أجرتها شركة القرن الواحد والعشرين (المقيم)، وهو مقيم مستقل معتمد من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين ("تقييم") ويحمل رقم العضوية ١٢١٠٠٠٣٨. تم اجراء التقييم باستخدام طريقة السوق التي تعكس الأسعار الملحوظة لآخر معاملات سوقية لعقارات مماثلة، ويتضمن تعديلات لعوامل محددة للأراضي والمباني المعنية، بما في ذلك مساحة الأراضي والموقع والاعباء والاستخدام الحالي. وقد جرى تقييم العقارات تحت التطوير باستخدام المستوى الثاني من طريقة التقييم.

خلال السنة، قامت المجموعة ببيع عقارات تحت التطوير إلى جهة ذات علاقة نتج عنه ربح من استبعاد عقارات تحت التطوير بمبلغ ٤,٢٠٨,٧٥٠ ريال سعودي (إيضاح ٦).

تقع جميع العقارات تحت التطوير في المملكة العربية السعودية.

شركة أرباح المالية
(شركة سعودية مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمه)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٠- عقار استثماري

المجموع	أثاث وتركيبات	معدات	بنية تحتية		مباني	أرضي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	
			كهربائية	بالإبالات السعودية			التنفيذ	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٣٤,٤٥٠,٤٩٥	-	-	-	-	-	٥,٩٤١,٣٤٠	٢٨,٥٠٩,١٥٥	١ يناير ٢٠٢٢
٥,٥٢٧,٢٨٦	-	-	-	-	-	-	٥,٥٢٧,٢٨٦	إضافات
٣٩,٩٧٧,٧٨١	-	-	-	-	-	٥,٩٤١,٣٤٠	٣٤,٠٣٦,٤٤١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,٧٨٢,٢٧٩	-	-	-	-	-	-	٣,٧٨٢,٢٧٩	إضافة (إيضاح ٥)
-	٥,٦٥٩,٤٠٧	٥,٦٠٤,٦٦٧	٤,٥٤٢,٩١٧	٢٢,٠١١,٧٢٩	-	-	(٣٧,٨١٨,٧٢٠)	محول
٤٣,٧٦٠,٠٦٠	٥,٦٥٩,٤٠٧	٥,٦٠٤,٦٦٧	٤,٥٤٢,٩١٧	٢٢,٠١١,٧٢٩	٢٢,٠١١,٧٢٩	٥,٩٤١,٣٤٠	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٤٦٠,٧٩٧	٦٣٠,٠٩٠	٣٢٧,٢٧٣	٢١٥,٨٥٠	٢٨٧,٥٨٤	-	-	-	استهلاك متراكم:
١,٤٦٠,٧٩٧	٦٣٠,٠٩٠	٣٢٧,٢٧٣	٢١٥,٨٥٠	٢٨٧,٥٨٤	-	-	-	المحمل للسنة
٤٢,٢٩٩,٢٦٣	٥,٠٢٩,٣١٧	٥,٢٧٧,٣٩٤	٤,٣٢٧,٠٦٧	٢١,٧٢٤,١٤٥	٢١,٧٢٤,١٤٥	٥,٩٤١,٣٤٠	-	القيمة الدفترية:
٣٩,٩٧٧,٧٨١	-	-	-	-	-	٥,٩٤١,٣٤٠	٣٤,٠٣٦,٤٤١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

يمثل العقار الاستثماري فندق ملوك بشكل مشترك من قبل المجموعة والجهة الأخرى بحصة تبلغ ٧٣.٢٣٪/ على التوالي، ويقع في المملكة العربية السعودية. الغرض من استخدام العقار هو تحقيق إيرادات إيجار، وإن العقار الاستثماري كان لغرض الاستخدام في سنة ٢٠٢٣. قامت الجهة الأخرى بتقديم أرض وتحويل ملكيتها إلى المجموعة كضمان لإدارة أنشطة الإنشاء. اعترفت المجموعة في القوائم المالية الموحدة بحصتها من التكاليف. ويتضمن مبلغ مرسل بقيمة ٥٧٠,٨٧١ ريال سعودي كتكلفة اقتراض حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ٥٧٠,٨٧١ ريال سعودي).

إن القيمة العادلة للعقار الاستثماري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بلغت ٥٢,٣٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٤٩,٨٢ مليون ريال سعودي) وفقاً للتقييمات التي أجرتها شركة القرن الواحد والعشرين (المقيم)، وهو مقيم مستقل معتمد من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين (تقييم) ويحمل رقم العضوية ٣٨.١٢١٠٠٠. تم إجراء التقييم باستخدام طريقة التدفقات النقدية المخصومة والتي تعكس الأسعار الملحوظة لإيرادات الإيجار والتكاليف ذات الصلة، ويتضمن تعديلات للعوامل المحددة لتشغيل العقار المعني، بما في ذلك النمو المتوقع في الأسعار والنخس المعدل. وقد جرى تقييم العقارات تحت التطوير باستخدام المستوى الثاني من طريقة التقييم.

حصلت المجموعة خلال السنة على إيرادات إيجار بمبلغ ٣,٨١٢,١٢٦ ريال سعودي من العقار الاستثماري.

١١ - ممتلكات ومعدات

المجموع	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية			سيارات	التكلفة:
	أجهزة حاسب آلي	(بالريالات السعودية)			
١٣,٢٨٨,٧٧٣	٧,٧٦٦,٢٥٧	٥,٣٩٥,٢٣٣	١٢٧,٢٨٣	٢٠٢٢	١ يناير
٢,٠٨٥,٩٥٢	١٣٢,٩٤٠	١,٩٥٣,٠١٢	-	-	إضافات
(١١,٩٢١,٠٢٧)	(٦,٦٨٨,٧٧٩)	(٥,٢٣٢,٢٤٨)	-	-	استبعاد
٣,٤٥٣,٦٩٨	١,٢١٠,٤١٨	٢,١١٥,٩٩٧	١٢٧,٢٨٣	٢٠٢٢	٣١ ديسمبر
٢٢١,٧٨٦	٨٤,٠٥٧	١٣٧,٧٢٩	-	-	إضافات
(٨٢,٠٠٠)	-	-	(٨٢,٠٠٠)	-	استبعاد
٣,٥٩٣,٤٨٤	١,٢٩٤,٤٧٥	٢,٢٥٣,٧٢٦	٤٥,٢٨٣	٢٠٢٣	٣١ ديسمبر
١٢,٧٨١,٢٥٤	٧,٣٩٢,٩٨٦	٥,٣٠١,٧٤٠	٨٦,٥٢٨	٢٠٢٢	١ يناير
٢٤٥,٦٦٩	١١٤,٠١٣	١٢٠,٣٣٥	١١,٣٢١	-	المحمل للسنة
(١١,٩١٩,٦٤٧)	(٦,٦٨٨,٧٧٩)	(٥,٢٣٠,٨٦٨)	-	-	استبعاد
١,١٠٧,٢٧٦	٨١٨,٢٢٠	١٩١,٢٠٧	٩٧,٨٤٩	٢٠٢٢	٣١ ديسمبر
٤٧١,٩٠١	١٢٩,٥٩٢	٣٣٠,٩٨٨	١١,٣٢١	-	المحمل للسنة
(٨٢,٠٠٠)	-	-	(٨٢,٠٠٠)	-	استبعاد
١,٤٩٧,١٧٧	٩٤٧,٨١٢	٥٢٢,١٩٥	٢٧,١٧٠	٢٠٢٣	٣١ ديسمبر
٢,٠٩٦,٣٠٧	٣٤٦,٦٦٣	١,٧٣١,٥٣١	١٨,١١٣	٢٠٢٣	٣١ ديسمبر
٢,٣٤٦,٤٢٢	٣٩٢,١٩٨	١,٩٢٤,٧٩٠	٢٩,٤٣٤	٢٠٢٢	٣١ ديسمبر

١٢ - أصول غير ملموسة

برامج حاسب آلي		التكلفة:
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(بالريالات السعودية)		في ١ يناير
١,٣٤٣,٢١٦	٧٦,٦٧٥	استبعاد
(١,٢٦٦,٥٤١)	-	في ٣١ ديسمبر
٧٦,٦٧٥	٧٦,٦٧٥	الإطفاء المتراكم:
١,٢٨٥,٩٤٢	٢٧,٠٦٨	في ١ يناير
(١,٢٦٦,٥٤١)	-	استبعاد
٧,٦٦٧	٧,٦٦٩	المحمل للسنة
٢٧,٠٦٨	٣٤,٧٣٧	في ٣١ ديسمبر
٤٩,٦٠٧	٤١,٩٣٨	القيمة الدفترية
١٠	١٠	الأعمار الانتاجية (سنوات)

شركة أرباح المالية
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣- ذمم دائنة ومستحقات والتزامات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		(بالريالات السعودية)
٥٩٣,١٥١	١,٩٥٧,٥٥٣	ذمم دائنة
٢,٢٨٩,٧٠٢	٩٩٨,٢٨٣	مصاريف متعلقة بالموظفين
١,٩٩٤,٨٣٢	٧٢٧,٦٠٢	مكافأة مستحقة
١٧,٠٨٢,٢٣٣	٦٢٣,٠٤٠	توزيعات أرباح دائنة (إيضاح ١٧)
٣٥٤,٩١٦	٢٨٨,٣٣٣	تكاليف تمويل مستحقة على تمويل البيع الأجل
٥٤٢,٠٨٠	٢٣٢,٣٢٠	دفعات من العملاء تتعلق بأتعاب الإدارة
٥,٤٢٠,٨٦٤	١,١٧٨,٢٢٠	مصاريف أخرى مستحقة
٢٨,٢٧٧,٧٧٨	٦,٠٠٥,٣٥١	

١٤- تمويل البيع الأجل

تحليل حركة تمويل البيع الأجل خلال السنة على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		(بالريالات السعودية)
١٥,٧٥٠,٠٠٠	١٣,١٢٥,٠٠٠	الجزء غير المتداول
٣,٨٤٨,٧٥٣	٢,٦٢٥,٠٠٠	الجزء المتداول
١٩,٥٩٨,٧٥٣	١٥,٧٥٠,٠٠٠	المجموع

حصلت المجموعة خلال سنة ٢٠٢٢ على تمويل بيع متوسط الأجل بمبلغ ١٥,٧٥ مليون ريال سعودي بأسعار السوق من أحد البنوك التجارية المحلية، ويستحق تمويل البيع الأجل خلال ٤,٥ سنوات بعد فترة سماح مدتها ١,٥ سنة. ان تمويل البيع الأجل القائم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١٥,٧٥ مليون ريال سعودي.

وكذلك خلال سنة ٢٠٢٢، حصلت المجموعة على تمويل بيع متوسط الأجل متجدد من بنك تجاري محلي بالأسعار السائدة في السوق بتسهيلات بمبلغ ٤,٢٥ مليون ريال سعودي، وتم استخدام مبلغ لا شيء من التسهيل كما في ٣١ ديسمبر (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٣,٨٤ مليون ريال سعودي).

١٥- زكاة

المحمل للسنة

تخضع المجموعة للزكاة بمعدل ٢,٥٪ (٢٠٢٢: ٢,٥٪) من الوعاء الزكوي محسوبة وفقاً لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم احتساب الزكاة على أساس صافي ربح الشركة للسنة قبل خصم الزكاة أو الوعاء الزكوي المحسوب على أساس حقوق الملكية والمخصصات والقيمة الدفترية للأصول طويلة الأجل والإضافات الأخرى أيهما أكبر، وذلك وفقاً لأنظمة الزكاة.

حركة مخصص الزكاة

تتكون الحركة على مخصص الزكاة مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		(بالريالات السعودية)
٣,٦٥٦,٢٩٥	٤,٣٠٩,٢٢٩	كما في بداية السنة
-	٤,٥٦٢,٢٦٤	محول من مصاريف مستحقة أخرى (إيضاح ١٣)
-	٤,٦٧٩,٨٣٩	نقص مخصص من سنوات سابقة
١,٨٢٣,٥٢٠	١,٨٧٩,٠٤٨	مخصص السنة
(١,١٧٠,٥٨٦)	(٤,٧٩١,٥١٣)	المدفوع خلال السنة
٤,٣٠٩,٢٢٩	١٠,٦٣٨,٨٦٧	كما في نهاية السنة

١٥- زكاة (تتمة)

وضع الربوط الزكوية:

قامت المجموعة بتقديم الإقرارات الزكوية وحصلت على شهادة الزكاة النهائية للسنوات حتى ٢٠٢٢ من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. تقدم شركة صروح الأرباح العقارية (شركة تابعة) إقرارها الزكوي ضمن إقرار المجموعة. في سنة ٢٠١٩، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الربوط النهائية للسنوات من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٧ مع التزام زكوي إضافي بمبلغ ٩,٢٧٤,٤٣٩ ريال سعودي. قدمت المجموعة اعتراض ضد الربوط المقدمة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. خلال سنة ٢٠٢٣، استلمت المجموعة الربوط الزكوية المعدلة للسنوات من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٧ حيث تم تعديل الالتزام الزكوي الإضافي إلى مبلغ ٧,٥١٠,٩٤٢ ريال سعودي، وتم الانتهاء من الربوط الزكوية للسنوات من ٢٠١٤ إلى ٢٠١٧. قدمت المجموعة طلب لخطة تسطيط المبلغ ٧,٥١٠,٩٤٢ ريال سعودي وفقاً لنظام هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، وقد تم سداد ٢٠٪ من المبلغ وسيتم سداد المبلغ المتبقي ٦,٠٠٨,٧٥٣ ريال سعودي على أقساط شهرية. حيث حصلت المجموعة على الموافقة على سداد مبلغ ٥٠٠,٧٢٩ ريال سعودي على ١٢ قسط ابتداءً من ١٨ أكتوبر ٢٠٢٣، وبالتالي تم سداد ٣ أقساط خلال سنة ٢٠٢٣. خلال السنة، أصدرت الهيئة ربط نهائي لسنة ٢٠١٩ مع التزام زكاة إضافي بمبلغ ٢,١٦١,٤٧٣ ريال سعودي، قامت المجموعة بتسوية مبلغ ١,٢٤٥,٥٦٨ ريال سعودي و قدمت اعتراض على المبلغ المتبقي وقدره ٩١٥,٩٠٥ ريال سعودي ومبلغ ٩١٥,٩٠٥ ريال سعودي تم سداد مبلغ ٩١,٥٩١ ريال سعودي إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك لتقديم الاعتراض. حصلت المجموعة على قرار مبدئي من الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية لسنة ٢٠١٩ بسداد مبلغ ٧٩١,٨٩٣ ريال سعودي. وقررت المجموعة إعادة تقديم الاعتراض على القرار المبدئي. تعتقد إدارة المجموعة أن لديها مخصص كافي في قائمة المركز المالي الموحدة، وبالتالي لم يتم تسجيل أي مخصصات أخرى. ولا يزال الاعتراض قيد النظر من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حتى تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة. لم يتم حتى الآن إصدار الربوط الزكوية من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢٢.

١٦- التزامات المنافع المحددة للموظفين

لدى المجموعة خطة منافع محددة واحدة (غير ممولة)، وهي خطة للرواتب النهائية تتماشى مع متطلبات قانون العمل في المملكة العربية السعودية وتتطلب الاعتراف بمخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين للمبالغ المستحقة عند تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً لعقود عمل الموظفين المطبقة على فترات الخدمة المتراكمة للموظفين. وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي (١٩)، قامت الإدارة بتنفيذ إجراء لتقييم القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة الخاصة بها فيما يتعلق بمنافع نهاية الخدمة للموظفين المستحقة بموجب اللوائح المحلية والترتيبات التعاقدية ذات الصلة. فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة لحساب التزام المنافع المحددة غير الممولة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤,٨٪	٤,٦٪	معدل الخصم
٤,٨٪	٦,٠٪	الزيادات المستقبلية في الرواتب
٧٥-١٩٪	٧٥-١٩٪	معدل الوفيات
متوسط	مرتفع	معدل دوران الموظفين

فيما يلي تحليل بصافي تكاليف المنافع المحملة على الربح أو الخسارة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		(بالريالات السعودية)
٦٢٣,٣٠٦	٦٣٥,١٤٣	تكلفة خدمة حالية
١٢٢,١٧٠	٢٢٢,٦٠٨	تكاليف تمويل مستحقة على التزامات المنافع المحددة
٧٤٥,٤٧٦	٨٥٧,٧٥١	صافي تكاليف المنافع

شركة أرباح المالية
(شركة سعودية مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٦ - التزامات المنافع المحددة للموظفين (تتمة)

التغييرات في القيمة الحالية لالتزامات المنافع غير الممولة المحددة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		(بالريالات السعودية)
٤,٣٣٣,١٥٢	٤,٥٦٩,٩٧٢	التزامات منافع محددة في بداية السنة
٦٢٣,٣٠٦	٦٣٥,١٤٣	تكلفة الخدمة الحالية
١٢٢,١٧٠	٢٢٢,٦٠٨	تكلفة فائدة
٢٧٠,٢٥٠	(٨٤,٠٨٣)	(ربح) / خسارة اکتوارية من الالتزامات المعترف بها في الدخل الشامل الآخر
(٧٧٨,٩٠٦)	(٦٣٧,٩٧٧)	منافع مدفوعة خلال السنة
٤,٥٦٩,٩٧٢	٤,٧٠٥,٦٦٣	التزامات المنافع المحددة في نهاية السنة

فيما يلي التحليل الكمي لحساسية الافتراض الجوهرية بشأن التزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر والتأثير على التزامات المنافع المحددة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
		(بالريالات السعودية)
		معدل الخصم:
٤,٤١٢,٠٢٥	٤,٥٧٨,٠١٦	زيادة ٠,٥٠%
٤,٧٣٧,٧١٩	٤,٨٤٠,١٢٤	نقص ٠,٥٠%
		زيادة مستقبلية على مدى طويل في الرواتب:
٤,٧٠٤,٩٤٢	٤,٨٤٥,٢٥٧	زيادة ٠,٥٠%
٤,٤٤١,٢٨٨	٤,٥٧١,٨٦٦	نقص ٠,٥٠%

١٧ - رأس المال

تعمل الشركة برأس مال بمبلغ ١٤٢,٧٨٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ١٤,٢٧٨,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم. وجميع الأسهم عادية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، فإن رأس مال الشركة مقسم على النحو التالي:

المساهمة	%	المساهمين
٢٢,٧١٥,٠٠٠	١٥.٩١	شركة المستثمرون الدولية القابضة
١٥,٩٠٠,٥٠٠	١١.١٤	شركة عبد الله رشيد الرشيد وابنه (شركة الرشيد للاستثمارات)
١٤,٢٧٨,٠٠٠	١٠.٠٠	شركة الكفاح القابضة
١٢,٩٨٠,٠٠٠	٩.٠٩	شركة عبد الرزاق بن محمد بن قنبر الأنصاري التجارية المحدودة
١٢,٩٨٠,٠٠٠	٩.٠٩	شركة مجد للتنمية والاستثمار
١٢,٩٨٠,٠٠٠	٩.٠٩	عبد لله بن حمد بن عمار العمار
٩,٧٣٥,٠٠٠	٦.٨٢	شركة عبد الهادي القحطاني وشركاه للخدمات البحرية والبتروولية المحدودة
٦,٤٩٠,٠٠٠	٤.٥٥	حمد صالح سالم الوابل
٦,٤٩٠,٠٠٠	٤.٥٥	شركة ناصر بن محمد النابت وأولاده
٣,٢٤٥,٠٠٠	٢.٢٧	عبد لله بن صالح أبا حسين

١٧- رأس المال (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، فإن رأس مال الشركة مقسم على النحو التالي (تتمة):

مساهمة		المساهمين
(بالريالات السعودية)	%	
٣,٢٤٥,٠٠٠	٢.٢٧	عبد المحسن بن راشد بن عبد الرحمن الراشد
٣,٢٤٥,٠٠٠	٢.٢٧	شركة سالم بالحر العقارية المحدودة
٣,٢٤٥,٠٠٠	٢.٢٧	شركة أبناء عبد الله بن أحمد المحيش القابضة
٣,٢٤٥,٠٠٠	٢.٢٧	شركة الأمواج العالمية المحدودة
١٢,٠٠٦,٥٠٠	٨.٤١	أخرى*
١٤٢,٧٨٠,٠٠٠	١٠٠	

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، فإن رأس مال الشركة مقسم على النحو التالي:

المساهمة		المساهمين
(بالريالات السعودية)	%	
٢٢,٧١٥,٠٠٠	١٥.٩١	شركة المستثمرون الدولية القابضة
١٥,٩٠٠,٥٠٠	١١.١٤	شركة عبد الله رشيد الرشيد وابنه (شركة الرشيد للاستثمارات)
١٤,٢٧٨,٠٠٠	١٠.٠٠	شركة الكفاح القابضة
١٢,٩٨٠,٠٠٠	٩.٠٩	شركة عبد الرزاق بن محمد بن قنبر الأنصاري التجارية المحدودة
١٢,٩٨٠,٠٠٠	٩.٠٩	شركة مجد للتنمية والاستثمار
١٢,٩٨٠,٠٠٠	٩.٠٩	عبد الله بن حمد بن عمار العمار
٩,٧٣٥,٠٠٠	٦.٨٢	شركة عبد الهادي القحطاني وشركاه للخدمات البحرية والبتروولية المحدودة
٦,٤٩٠,٠٠٠	٤.٥٥	شركة إيدار كابيتال
٦,٤٩٠,٠٠٠	٤.٥٥	شركة ناصر بن محمد النائب وأولاده
٣,٢٤٥,٠٠٠	٢.٢٧	عبد الله بن صالح أبا حسين
٣,٢٤٥,٠٠٠	٢.٢٧	عبد المحسن بن راشد بن عبد الرحمن الراشد
٣,٢٤٥,٠٠٠	٢.٢٧	شركة سالم بالحر العقارية المحدودة
٣,٢٤٥,٠٠٠	٢.٢٧	شركة أبناء عبد الله بن أحمد المحيش القابضة
٣,٢٤٥,٠٠٠	٢.٢٧	شركة الأمواج العالمية المحدودة
٢,٩٢٠,٥٠٠	٢.٠٥	شركة حسين حسن النمر وأولاده
٩,٠٨٦,٠٠٠	٦.٣٦	أخرى*
١٤٢,٧٨٠,٠٠٠	١٠٠	

* يمثل المساهمين الذين يمتلكون بشكل فردي اقل من ٢٪ من رأس مال الشركة.

- خلال سنة ٢٠٢٣، لم يتم المساهمين بالإعلان عن أي توزيعات ارباح (٢٠٢٢: ١٧,١٣٣,٦٠٠ ريال سعودي).

١٨- احتياطي نظامي

وفقاً لنظام الشركات السعودي السابق، يتعين على الشركة تحويل ١٠٪ من ربحها السنوي كاحتياطي نظامي حتى يساوي ٣٠٪ من رأس المال. ألغى نظام الشركات السعودي الجديد، والذي أصبح ساري المفعول في ١٩ يناير ٢٠٢٣، شرط الاحتفاظ بالاحتياطي النظامي الذي كان موجود في نظام الشركات السابق. الشركة بصدد تحديث نظامها الأساسي ليتوافق مع نظام الشركات الجديد.

١٩- إيرادات إدارة الأصول

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(بالريالات السعودية)		
٦,٠٩٥,٢٧٧	١٤,١٤٣,٣١٩	إيرادات مرابحة*
٣,٩٥٥,٥١٤	٥,٦٦٨,٨٤١	أتعاب إدارة
٩٧,١٤٢	٧٦٣,٥٩٣	أتعاب إدارية ورسوم تسجيل
-	٦١١,١٨٥	أتعاب أداء
-	٥٤,١١٠	أتعاب حفظ
٥٦٨,٦٦٥	٤٧,٣٨٨	أتعاب تطوير
١٠,٧١٦,٥٩٨	٢١,٢٨٨,٤٣٦	

* خلال سنة ٢٠٢٣، حققت الشركة إيرادات مرابحة بمبلغ ١٤,١٤٣,٣١٩ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٦,٠٩٥,٢٧٧ ريال سعودي) بمعدل ربح قدره ٥٪ - ٦٪ (٢٠٢٢: ٥٪ - ٦٪).

٢٠- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(بالريالات السعودية)		
١,١٣٤,٠٤٩	٣,٢١٧,٠٨٥	خدمات مهنية
١,٠٦٩,٧٦٦	١,٣٢٨,٠٤٣	رسوم اشتراكات
١,٨٤٦,٥٠٠	٦٦٧,٥٠٠	بدلات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ٦)
٧٤٠,٨٥٤	٨٢٦,٠٤٥	مصاريف سفر وسكن
٤٣٩,٤٧٤	٦٣٣,٨٠٠	ضريبة القيمة المضافة
٥٢٤,٢٥٨	٤٩٨,٨٧٨	استهلاك أصول حق استخدام (إيضاح ٨)
٢٤٥,٦٦٩	٤٧١,٩٠١	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ١١)
٣٨٠,٨٢٠	٣٨٢,٧٦٦	تأمين
-	٣٢١,٢٦٤	الهبوط في قيمة الذمم المدينة والأصول الأخرى (إيضاح ٥)
٢٥٠,٧٢١	٣٤٦,١٢٦	مصاريف تكنولوجيا المعلومات
٣٤٢,٥٢٧	٣١٨,٨٠٣	منافع
٢٣٩,٦٧٧	٢١١,٢٢١	اتصالات
٧,٦٦٧	٧,٦٦٩	إطفاء أصول غير ملموسة (إيضاح ١٢)
٧٩٤,٨٣٢	-	بدلات الرئيس التنفيذي (إيضاح ٦)
٦٤٣,٨٣١	١,١٠٦,٩٦٩	أخرى
٨,٦٦٠,٦٤٥	١٠,٣٣٨,٠٧٠	

شركة أرياح المالية
(شركة سعودية مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢١- تكاليف التمويل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(بالريالات السعودية)		
١,٥٢٣,٠٢١	١,٥٩٦,٩١٣	تكلفة تمويل على تمويل البيع الأجل (إيضاح ١٤)
١٢٢,١٧٠	٢٢٢,٦٠٨	تكلفة تمويل متراكمة على التزامات المنافع المحددة للموظفين (إيضاح ١٦)
١١٧,٩٨٥	٢٠٨,٠٢٦	فائدة متراكمة على التزامات عقود إيجار (إيضاح ٨)
١,٧٦٣,١٧٦	٢,٠٢٧,٥٤٧	

٢٢- إيرادات أخرى - بالصافي

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(بالريالات السعودية)		
٣٦٢,٦٨٤	٣٦٦,٣٠١	عكس مصاريف مستحقة أخرى*
(٩٩٦,٩٥٤)	١٤,٣٦٠	ربح (خسارة) من صرف عملات أجنبية - بالصافي
(١,٣٣٠)	٣,٥٠٠	ربح (خسارة) من استبعاد ممتلكات ومعدات
٩٤٨,٦٢٦	-	عكس تكاليف تمويل مستحقة على تمويل البيع الأجل
١٠٣,٥٢٩	(٢٣١,٥٤٦)	أخرى
٤١٦,٥٥٥	١٥٢,٦١٥	

* خلال سنة ٢٠٢٣، عكست المجموعة مصاريف مستحقة أخرى بمبلغ ٣٦٦,٣٠١ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٣٦٢,٦٨٤ ريال سعودي) كإيرادات أخرى، حيث إن المجموعة ليس عليها أي التزام مقابل هذه الأرصدة.

٢٣- تكلفة إيرادات الإيجار

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(بالريالات السعودية)		
-	٨٨٥,٤٣٨	المصاريف التشغيلية للفندق
-	١,٤٦٠,٧٩٧	استهلاك عقار استثماري (إيضاح ١٠)
-	٨٤٩,٥٧٥	رواتب موظفي الفندق
-	٣٦٣,٤٩٥	أتعاب إدارة
-	٤٠٥,٤٨٦	مصاريف أخرى
-	٣,٩٦٤,٧٩١	

٢٤- ربحية السهم

تحسب ربحية السهم الأساسي والمخفض بقسمة ربح / (خسارة) السنة العائدة لمساهمي الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. توضح البيانات التالية الجدول الخسارة والأسهم المستخدمة في احتساب خسارة السهم الأساسي والمخفض:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(بالريالات السعودية)		
(١,١٧١,٥٨٨)	(٢٢,٣٨١,٥٠٦)	خسارة السنة العائدة للمساهمين في المجموعة
١٤,٢٧٨,٠٠٠	١٤,٢٧٨,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (عدد الاسهم)
(٠.٠٠٨)	(١.٥٧)	خسارة السهم الأساسي والمخفض من خسارة السنة

٢٥- قياس القيمة العادلة
٢٥- الأصول المالية المجموعة المقاسة بالقيمة العادلة على أساس مستمر:

يقدم الجدول أدناه معلومات حول كيفية قياس القيمة العادلة للأصول المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

العلاقة بين مدخلات مهمة غير ملموسة والقيمة العادلة	مدخلات مهمة غير ملموسة	أسلوب التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر	
				٢٠٢٢	٢٠٢٣
				(بالريالات السعودية)	
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المدرجة في الأسواق المالية	١ مستوى	٣,٩٣١,٨٥٠	٣,٩٣١,٢٠٠
لا ينطبق	لا ينطبق	استخدام طريقة حقوق الملكية وأحدث المعلومات المالية المتاحة	٣ مستوى	٧٨,٣١٤,١٥١	٦١,٤٤١,١١٦
				٨١,٦٦٨,٠٠١	٦٥,٣٧٢,٣١٦
				أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل والشحارة:	
				أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:	
		استخدام طريقة حقوق الملكية وأحدث المعلومات المالية المتاحة	٣ مستوى	٢,٩٩٦,٨٩٢	٢,٨٠٥,١٢٧
				٢,٩٩٦,٨٩٢	٢,٨٠٥,١٢٧
				٨٤,٦٦٤,٨٩٣	٦٨,١٧٧,٤٤٣
				مجموع الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
				مجموع الأدوات المالية	

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثالث خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.
بالنسبة للبيانات المذكورة أعلاه، تم تحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية للمستوى الثالث وفقاً لنماذج التسعير المتفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان للجهات التي سيتم التعامل معها.

٢٦- تحليل استحقاقات الأصول والالتزامات

يوضح الجدول التالي تحليل الأصول والالتزامات وفقاً لفترات الاستحقاق المتوقعة:

المجموع	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	أقل من سنة	٢٠٢٣
			الأصول
١٠,١١٥,٩٣٠	-	١٠,١١٥,٩٣٠	نقد وما في حكمه
٦٨,١٧٧,٤٤٣	٦٤,٢٤٦,٢٤٣	٣,٩٣١,٢٠٠	استثمارات في أدوات مالية
٥,٤٠٤,٨٧٣	-	٥,٤٠٤,٨٧٣	نم مدينة وأصول أخرى
١٩,١٩٩,٤٤٢	-	١٩,١٩٩,٤٤٢	مبالغ مطلوبة من جهات ذات علاقة
٨١١,٥٦٥	-	٨١١,٥٦٥	مدفوعات مقدماً
١,٧٤٦,٠٧٤	١,٢٤٧,١٩٦	٤٩٨,٨٧٨	اصول حق الاستخدام
١٩,٠٩٣,٠٠٠	١٩,٠٩٣,٠٠٠	-	عقارات تحت التطوير
٤٢,٢٩٩,٢٦٣	٣٩,٣٧٧,٦٦٩	٢,٩٢١,٥٩٤	عقار استثماري
٢,٠٩٦,٣٠٧	١,٦٢٤,٤٠٦	٤٧١,٩٠١	ممتلكات ومعدات
٤١,٩٣٨	٣٤,٢٦٩	٧,٦٦٩	أصول غير ملموسة
١٦٨,٩٨٥,٨٣٥	١٢٥,٦٢٢,٧٨٣	٤٣,٣٦٣,٠٥٢	مجموع الأصول
			الالتزامات
١,٨٨٤,٨٥٢	١,٤٦٩,٧٦٢	٤١٥,٠٩٠	التزامات عقود الإيجار
٦,٠٠٥,٣٥١	-	٦,٠٠٥,٣٥١	نمم دائنة ومستحقات والتزامات أخرى
١٥,٧٥٠,٠٠٠	١٣,١٢٥,٠٠٠	٢,٦٢٥,٠٠٠	تمويل البيع الأجل
١٠,٦٣٨,٨٦٧	-	١٠,٦٣٨,٨٦٧	مخصص زكاة
٤,٧٠٥,٦٦٣	٤,٧٠٥,٦٦٣	-	التزامات المنافع المحددة للموظفين
٣٨,٩٨٤,٧٣٣	١٩,٣٠٠,٤٢٥	١٩,٦٨٤,٣٠٨	مجموع الالتزامات
١٣٠,٠٠١,١٠٢	١٠٦,٣٢٢,٣٥٨	٢٣,٦٧٨,٧٤٤	صافي الأصول / حقوق الملكية

٢٦- تحليل استحقاقات الأصول والالتزامات (تتمة)

يوضح الجدول التالي تحليل الأصول والالتزامات وفقاً لفترات الاستحقاق المتوقعة (تتمة):

٢٠٢٢	أقل من سنة	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	المجموع
الأصول			
١٩,٤٢٧,٦١٩	-	-	١٩,٤٢٧,٦١٩
٨٤,٦٦٤,٨٩٣	٨١,٣١١,٠٤٣	-	١٦٥,٩٧٥,٩٣٦
٨,٨٢٦,٢٤٣	-	-	٨,٨٢٦,٢٤٣
١٤,٠٨٩,٨٠٤	-	-	١٤,٠٨٩,٨٠٤
٨١٦,٤٧٧	-	-	٨١٦,٤٧٧
٢,٢٤٤,٩٥٢	١,٧٢٠,٦٩٤	-	٣,٩٦٥,٦٤٦
٣٩,٩٧٧,٧٨١	٣٩,٩٧٧,٧٨١	-	٧٩,٩٥٥,٥٦٢
٣٩,١٠٢,٧٥٠	٣٩,١٠٢,٧٥٠	-	٧٨,٢٠٥,٥٠٠
٢,٣٤٦,٤٢٢	٢,١٠٠,٧٥٣	-	٤,٤٤٧,١٧٥
٤٩,٦٠٧	٤١,٩٣٨	-	٩١,٥٤٥
٢١١,٥٤٦,٥٤٨	١٦٤,٢٥٤,٩٥٩	-	٣٧٥,٨٠١,٥٠٧
الالتزامات			
٢,٣٠٠,٥٢٦	١,٨٨٥,٤٣٦	-	٤,١٨٥,٩٦٢
٢٨,٢٧٧,٧٧٨	-	-	٢٨,٢٧٧,٧٧٨
١٩,٥٩٨,٧٥٣	١٥,٧٥٠,٠٠٠	-	٣٥,٣٤٨,٧٥٣
٤,٣٠٩,٢٢٩	-	-	٤,٣٠٩,٢٢٩
٤,٥٦٩,٩٧٢	٤,٥٦٩,٩٧٢	-	٩,١٣٨,٩٤٤
٥٩,٠٥٦,٢٥٨	٢٢,٢٠٥,٤٠٨	-	٨١,٢٦١,٦٦٦
١٥٢,٤٩٠,٢٩٠	١٤٢,٠٤٩,٥٥١	-	٢٩٤,٥٣٩,٨٤١
صافي الأصول / حقوق الملكية			

٢٧- أدوات مالية

أصول مالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣,٣٥٣,٨٥٠	٣,٩٣١,٢٠٠	أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٢,٧١٢,٧١٢	٣٩,٣٣٩,١٤٨	استثمارات مدرجة داخل المملكة العربية السعودية
٣٥,٦٠١,٤٣٩	٢٢,١٠١,٩٦٨	استثمارات غير مدرجة داخل المملكة العربية السعودية
٨١,٦٦٨,٠٠١	٦٥,٣٧٢,٣١٦	استثمارات غير مدرجة خارج المملكة العربية السعودية
٢,٩٩٦,٨٩٢	٢,٨٠٥,١٢٧	أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٤,٦٦٤,٨٩٣	٦٨,١٧٧,٤٤٣	استثمارات حقوق ملكية غير مدرجة في دول مجلس التعاون الخليجي
		أدوات مالية

٢٧- أدوات مالية (تتمة)

التزامات مالية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	سعر الفائدة
(بالريالات السعودية)		
		تمويل البيع الأجل وتسهيلات بتكلفة التمويل المتداولة
٣,٨٤٨,٧٥٣	٢,٦٢٥,٠٠٠	سايبور + ٣%
		تمويل البيع الأجل - الجزء المتداول
		تمويل البيع الأجل وتسهيلات بتكلفة التمويل غير المتداولة
١٥,٧٥٠,٠٠٠	١٣,١٢٥,٠٠٠	سايبور + ٣%
		تمويل البيع الأجل - الجزء غير المتداول
١٩,٥٩٨,٧٥٣	١٥,٧٥٠,٠٠٠	

القيمة العادلة

كما في تاريخ التقرير، تتكون الأصول المالية بالتكلفة المطفأة من نقد لدى البنوك ومبالغ مطلوبة من جهات ذات علاقة وذمم مدينة وأصول أخرى. تقارب القيم العادلة للأصول المالية قيمها الدفترية نظراً لطبيعتها القصيرة الأجل. بالنسبة لتمويل البيع الأجل غير المتداول، يتمثل التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة، على أساس الالتزامات غير المتكررة، في المستوى الثالث - مدخلات جوهرية غير قابلة للملاحظة، وتمثل القيمة العادلة لتمويل البيع الأجل تقدير معقول للقيمة الدفترية.

أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

تتضمن الأصول المالية الرئيسية للمجموعة على استثمار في الأدوات المالية والمبالغ المطلوبة من جهات ذات علاقة وذمم مدينة وأصول أخرى ونقد وما في حكمه المشتقة مباشرة من عملياتها التشغيلية.

إن أنشطة المجموعة تعرضها لمخاطر مالية مباشرة وغير مباشرة، بما في ذلك: مخاطر السوق، ومخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر الائتمان، ومخاطر أسعار الأسهم، ومخاطر السيولة. يحدث التعرض الجوهري المباشر للمخاطر المالية من خلال التأثير على ربح الحركات في الأموال الخاضعة لإدارة الصندوق ومن خلال استثماراتها المباشرة في أسهم حقوق الملكية المدرجة.

مخاطر السوق

إن المخاطر المباشرة الرئيسية المرتبطة بالمجموعة هي تلك التي يحركها الاستثمار وتقلبات السوق والتأثير الناتج على الصناديق الخاضعة للإدارة أو انخفاض نمو الصناديق الخاضعة للإدارة. وسيؤثر انخفاض نمو الصناديق الخاضعة للإدارة بشكل مباشر على إيرادات أتعاب الإدارة والربح نظراً لحساب إيرادات أتعاب الإدارة كنسبة مئوية من صافي قيمة أصول الصناديق الخاضعة للإدارة. يمكن أن تتأثر الصناديق الخاضعة للإدارة مباشرة بمجموعة من العوامل من بينها:

- ضعف أداء الاستثمار.
- تقلبات السوق.
- فقدان الموظفين الرئيسيين.
- قرارات تخصيص المستثمرين: يقوم المستثمرون بصورة مستمرة بإعادة تقييم وإعادة تخصيص استثماراتهم على أساس تفضيلاتهم ويمكن أن تعمل قرارات تخصيص المستثمرين بشكل مستقل عن أداء الاستثمار بحيث تحدث التدفقات خارجية للصناديق على الرغم من الأداء الاستثماري الايجابي.

تراقب المجموعة عن قرب العوامل المذكورة أعلاه وتضمن اتخاذ الإجراءات المناسبة وفي الوقت المناسب.

٢٧- أدوات مالية (تتمة)

أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للتعرض بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن تعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية يتعلق بشكل أساسي بالأنشطة التشغيلية للمجموعة (عندما تكون الإيرادات أو المصاريف محددة بعملة أجنبية). المملكة العربية السعودية لديها نظام سعر صرف ثابت، مع ربط عملتها بالدولار الأمريكي، وبالتالي فإن المخاطر المرتبطة بالدولار الأمريكي ضئيلة. لدى المجموعة استثمار في الدرهم الإماراتي، فإن المخاطر المرتبطة بالدرهم الإماراتي ضئيلة.

وضع العملات الأجنبية

تدير المجموعة مخاطر العملات الأجنبية على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. وفيما يلي المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة تغيرات العملات الأجنبية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
(بالريالات السعودية)	
١٠,٤٠٧,٧٠٦	٧٤٢,٥٠٢
جنيه استرليني	

حساسية العملات الأجنبية

وتوضح الجداول التالية مدى الحساسية للتغيرات المحتملة المعقولة في أسعار صرف الجنيه الإسترليني مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى. ويرجع التأثير على ربح المجموعة قبل الزكاة إلى التغيرات في القيمة العادلة للأصول النقدية.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	تغير في الجنيه الإسترليني
(بالريالات السعودية)		
٥٢,٠٣٩	٣,٧١٣	%٠,٥ -/+
		الجنيه الإسترليني مقابل الريال السعودي

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم وفاء طرف ما بالتزاماته بموجب أداة مالية أو عقد مبرم مع عميل مما ينشأ عنه خسارة مالية. تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان الناشئة من أنشطتها التشغيلية والمتعلقة بصورة رئيسية بالمبالغ المطلوبة من جهات ذات علاقة وعمالها، والتي يتم رهن استثماراتهم مقابل الذمم المدينة كضمان. سياسة الشركة الخاصة بالدخول في عقود الأدوات المالية مع الجهات المقابلة ذات السمعة الطيبة. تسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض للمخاطر الائتمانية، والحد من المعاملات مع الجهات المقابلة المحددة والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للجهات المقابلة.

يتم إيداع النقد بشكل أساسي لدى بنوك تجارية ذات تصنيفات ائتمانية جيدة، إلا أن مبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة غير جوهري. الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المباشرة في تاريخ التقرير هو القيمة الدفترية للمبالغ المطلوبة من الجهات ذات العلاقة والأرصدة المدينة الأخرى. لا توجد أصول متأخرة السداد أو منخفضة القيمة باستثناء المبالغ التي يتم فيها الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في إيضاح ٥ حول القوائم المالية الموحدة.

قررت المجموعة أن الأرصدة مع الجهات ذات العلاقة والأرصدة المدينة الأخرى قابلة للتحويل وقابلة للاسترداد بالكامل وأن المركز المالي للشركات ذات الصلة والأرصدة المدينة الأخرى جيد باستثناء المبالغ التي يتم فيها الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في إيضاح ٥ حول القوائم المالية الموحدة.

مخاطر أسعار الأسهم

إن استثمارات المجموعة في الأسهم المدرجة معرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم التأكد بشأن القيم المستقبلية للاستثمار في الأوراق المالية. تدير المجموعة مخاطر أسعار الأسهم من خلال التنوع ووضع حدود على أدوات حقوق الملكية الفردية والإجمالية. يتم تقديم التقارير الخاصة بمحفظه حقوق الملكية إلى الإدارة العليا للمجموعة على أساس منتظم. يقوم مجلس إدارة المجموعة بمراجعة واعتماد جميع قرارات الاستثمار في حقوق الملكية.

٢٧- أدوات مالية (تتمة)

أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم (تتمة)

حساسية أسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي الحساسية للتغير المعقول المحتمل في استثمارات الأسهم المدرجة للمجموعة والتي تكون عرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم التأكد بشأن القيم المستقبلية للاستثمار في الأوراق المالية. مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، يتأثر ربح المجموعة قبل الزكاة من خلال التأثير على التغير في سعر السوق، على النحو التالي:

التأثير على الربح قبل الزكاة	الزيادة / النقص في نقاط الأساس	
(بالريالات السعودية)		٢٠٢٣
٦٧,٣٦٣	١٠٠+	استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة
(٦٧,٣٦٣)	١٠٠-	
		٢٠٢٢
٦٣,٥٠٧	١٠٠+	استثمارات في أدوات حقوق ملكية غير مدرجة
(٦٣,٥٠٧)	١٠٠-	

يوضح الجدول التالي الحساسية للتغير المعقول المحتمل في استثمارات الأسهم غير المدرجة للمجموعة والتي تكون عرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم التأكد بشأن القيم المستقبلية للاستثمار في الأوراق المالية. مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، يتأثر ربح المجموعة قبل الزكاة من خلال التأثير على التغير في سعر السوق، على النحو التالي:

التأثير على الربح قبل الزكاة	الزيادة / النقص في نقاط الأساس	
(بالريالات السعودية)		٢٠٢٣
٦١٤,٤١١	١٠٠+	استثمارات في أدوات حقوق ملكية غير مدرجة
(٦١٤,٤١١)	١٠٠-	
		٢٠٢٢
٧٨٣,١٤٢	١٠٠+	استثمارات في أدوات حقوق ملكية مدرجة
(٧٨٣,١٤٢)	١٠٠-	

مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل مخاطر أسعار الفائدة في التقلبات التي تطرأ على القيمة العادلة للأدوات المالية أو التدفقات النقدية المستقبلية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة في السوق. وتتعلق مخاطر التغيرات في أسعار الفائدة في السوق التي تتعرض لها المجموعة بصفة رئيسة بتمويل البيع الأجل الخاصة بالمجموعة والتي تعرضها لمخاطر أسعار فائدة التدفقات النقدية.

٢٧- أدوات مالية (تتمة)

أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر أسعار الفائدة (تتمة)

حساسية سعر الفائدة

يوضح الجدول التالي مدى الحساسية لأثر التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار الفائدة المستحقة على تمويل البيع الأجل والتسهيلات. ومع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، يتأثر صافي ربح المجموعة قبل الزكاة من خلال أثر التسهيلات ذات أسعار التمويل المتغير، وذلك على النحو التالي:

التأثير على الربح قبل الزكاة	الزيادة / النقص في نقاط الأساس	
(بالريالات السعودية)		٢٠٢٣
١٥٧,٥٠٠	١٠٠+	تمويل البيع الأجل
(١٥٧,٥٠٠)	١٠٠-	
		٢٠٢٢
١٩٥,٩٨٨	١٠٠+	تمويل البيع الأجل
(١٩٥,٩٨٨)	١٠٠-	

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة المجموعة للصعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية. وقد تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على تسهيل أصول مالية بشكل سريع وبمبلغ يقارب قيمتها العادلة. وتدير المجموعة مخاطر السيولة بمراقبة متطلبات رأس المال العامل والتدفقات النقدية بانتظام، دون أن تتكبد خسائر غير مقبولة أو تتعرض لمخاطر تضر بسمعة المجموعة. وتتأكد المجموعة بأن لديها نقدية كافية عند الطلب للوفاء بالمصاريف التشغيلية المتوقعة، بما في ذلك الوفاء بالتزامات المالية، ولا يشمل ذلك التأثير المحتمل للظروف الصعبة التي يتعذر التنبؤ بها بصورة معقولة مثل الكوارث الطبيعية.

ويلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق التزامات المجموعة المالية بناء على الدفعات غير المخصومة التعاقدية:

المجموع	من سنة أكثر			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	من ٥ سنوات	وحتى ٥ سنوات	أقل من سنة	
	(بالريالات السعودية)			
١٥,٧٥٠,٠٠٠	-	١٣,١٢٥,٠٠٠	٢,٦٢٥,٠٠٠	تمويل البيع الأجل
٦٢٣,٠٤٠	-	-	٦٢٣,٠٤٠	توزيعات أرباح دائنة
١,١٧٨,٢٢٠	-	-	١,١٧٨,٢٢٠	مصاريف مستحقة أخرى
٢,٢٧٢,٠٥٠	-	١,٦٤٨,٣٥٠	٦٢٣,٧٠٠	التزامات عقود إيجار
٩٩٨,٢٨٣	-	-	٩٩٨,٢٨٣	مصاريف متعلقة بالموظفين
٧٢٧,٦٠٢	-	-	٧٢٧,٦٠٢	مكافأة مستحقة
١,٩٥٧,٥٥٣	-	-	١,٩٥٧,٥٥٣	ذمم دائنة
٢٨٨,٣٣٣	-	-	٢٨٨,٣٣٣	تكاليف تمويل مستحقة على تمويل البيع الأجل
٢٣,٧٩٥,٠٨١	-	١٤,٧٧٣,٣٥٠	٩,٠٢١,٧٣١	

شركة أرياح المالية
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧- أدوات مالية (تتمة)

أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)
مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أقل من سنة	من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المجموع
	(بالريالات السعودية)			
تمويل البيع الأجل	٣,٨٤٨,٧٥٣	١٥,٧٥٠,٠٠٠	-	١٩,٥٩٨,٧٥٣
توزيعات أرباح دائنة	١٧,٠٨٢,٢٣٣	-	-	١٧,٠٨٢,٢٣٣
مصاريف مستحقة أخرى	٥,٤٢٠,٨٦٤	-	-	٥,٤٢٠,٨٦٤
التزامات عقود إيجار	٦٢٣,٧٠٠	٢,٢٧٢,٠٥٠	-	٢,٨٩٥,٧٥٠
مصاريف متعلقة بالموظفين	٢,٢٨٩,٧٠٢	-	-	٢,٢٨٩,٧٠٢
مكافأة مستحقة	١,٩٩٤,٨٣٢	-	-	١,٩٩٤,٨٣٢
ذمم دائنة	٥٩٣,١٥١	-	-	٥٩٣,١٥١
تكاليف تمويل مستحقة على تمويل البيع الأجل	٣٥٤,٩١٦	-	-	٣٥٤,٩١٦
	٣٢,٢٠٨,١٥١	١٨,٠٢٢,٠٥٠	-	٥٠,٢٣٠,٢٠١

التغيرات في الالتزامات الناتجة عن الأنشطة التمويلية

يلخص الجدول أدناه التغيرات في الالتزامات الناتجة عن أنشطة التمويل:

٢٠٢٣	رصيد افتتاحي	تدفقات نقدية خارجية	أخرى / تدفقات نقدية داخلية	رصيد ختامي
	(بالريالات السعودية)			
تمويل البيع الأجل	١٩,٥٩٨,٧٥٣	(٧,٢٩٣,٦٣٣)	٣,٤٤٤,٨٨٠	١٥,٧٥٠,٠٠٠
التزامات عقود الإيجار	٢,٣٠٠,٥٢٦	(٦٢٣,٧٠٠)	٢٠٨,٠٢٦	١,٨٨٤,٨٥٢
توزيعات أرباح دائنة	١٧,٠٨٢,٢٣٣	(١٦,٤٥٩,١٩٣)	-	٦٢٣,٠٤٠
مجموع الالتزامات من الأنشطة التمويلية	٣٨,٩٨١,٥١٢	(٢٤,٣٧٦,٥٢٦)	٣,٦٥٢,٩٠٦	١٨,٢٥٧,٨٩٢
٢٠٢٢	رصيد افتتاحي	تدفقات نقدية خارجية	أخرى / تدفقات نقدية داخلية	رصيد ختامي
	(بالريالات السعودية)			
تمويل البيع الأجل	٦,٧٥٠,٠٠٠	(٦,٧٥٠,٠٠٠)	١٩,٥٩٨,٧٥٣	١٩,٥٩٨,٧٥٣
التزامات عقود الإيجار	٢٨٥,٠٠٠	(٥٩٦,٨٤٩)	٢,٦١٢,٣٧٥	٢,٣٠٠,٥٢٦
توزيعات أرباح دائنة	-	-	١٧,٠٨٢,٢٣٣	١٧,٠٨٢,٢٣٣
مجموع الالتزامات من الأنشطة التمويلية	٧,٠٣٥,٠٠٠	(٧,٣٤٦,٨٤٩)	٣٩,٢٩٣,٣٦١	٣٨,٩٨١,٥١٢

٢٨ - متطلبات كفاية رأس المال النظامية

يتم تلخيص هذا البند على النحو التالي:

٢٠٢٣	
(بالآلاف ريال سعودي)	
١٢٩,٩٥٩	قاعدة رأس المال:
-	المستوى الأول لرأس المال
١٢٩,٩٥٩	المستوى الثاني لرأس المال
	مجموع قاعدة رأس المال
	الأصول المرجحة بالمخاطر
٥٩٨,٣٨١	مخاطر الائتمان
١٤,٦٨٠	مخاطر السوق
٩٥,٢٣٧	مخاطر التشغيل
٨٣,٣٨١	مخاطر التركيز
٧٩١,٦٧٩	مجموع الأصول المرجحة بالمخاطر
٦٦,٦٢٥	الفائض
٪١٦,٤٢	نسبة المستوى الأول لرأس المال
٪١٦,٤٢	نسبة إجمالي رأس المال

تتكون قاعدة رأس المال مما يلي:

- ١) المستوى الأول لرأس المال: يتألف المستوى الأول لرأس المال من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة وجميع الاحتياطيات ودا احتياطيات إعادة التقييم ناقصاً الأصول غير الملموسة والخسارة غير المحققة من الاستثمارات.
- ٢) المستوى الثاني لرأس المال: يتكون المستوى الثاني لرأس المال من قرض ثانوي، وسندات دين محددة الأجل، وسندات دين دائمة.
- ٣) يحتسب الفائض والمخاطر المرجحة للمخاطر الائتمانية والسوقية والتشغيلية ومخاطر التركيز وفقاً للمستوى الثالث لقواعد الملاءة المالية الصادرة من هيئة السوق المالية بتاريخ ٤ يناير ٢٠٢٣.
- ٤) تهدف المجموعة من خلال إدارة كفاية رأس المال إلى الالتزام بمتطلبات رأس المال المنصوص عليها من هيئة السوق المالية والمحافظة على استمرارية أعمال المجموعة وفقاً لمبدأ الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

٢٨-متطلبات كفاية رأس المال النظامية (تتمة)

يتم تلخيص هذا البند على النحو التالي:

٢٠٢٢	
(بالآلاف ريال سعودي)	قاعدة رأس المال
١٥٢,٤٤١	المستوى الأول لرأس المال
-	المستوى الثاني لرأس المال
١٥٢,٤٤١	مجموع قاعدة رأس المال
	الحد الأدنى من رأس المال
١٠٧,٦١٨	مخاطر الائتمان
٢,٦٩٣	مخاطر السوق
٦,٩٦٦	مخاطر التشغيل
١١٧,٢٧٧	مجموع الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٣٥,١٦٤	فائض رأس المال
١.٣٠	نسبة كفاية رأس المال

تتكون قاعدة رأس المال مما يلي:

- المستوى الأول لرأس المال: يتألف المستوى الأول لرأس المال من رأس المال المدفوع والأرباح المبقاة وجميع الاحتياطيات عدا احتياطيات إعادة التقييم ناقصاً الأصول غير الملموسة والخسارة غير المحققة من الاستثمارات.
- المستوى الثاني لرأس المال: يتكون المستوى الثاني لرأس المال من قرض ثانوي، وسندات دين محددة الأجل، وسندات دين دائمة.
- يحتسب الحد الأدنى من رأس المال فيما يتعلق بمخاطر السوق والائتمان ومخاطر التشغيل وفقاً للمستوى الثالث لقواعد الملاءة المالية الصادرة من هيئة السوق المالية.
- تهدف المجموعة من خلال إدارة كفاية رأس المال إلى الالتزام بمتطلبات رأس المال المنصوص عليها من هيئة السوق المالية والمحافظة على استمرارية أعمال المجموعة وفقاً لمبدأ الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

٢٩- تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

- ٢٩-١ تم تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة في السنة الحالية، قامت المجموعة بتطبيق عدد من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تسري بشكل إلزامي للفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. ولم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ الواردة في القوائم المالية الموحدة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي ٢ المتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية.
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية.
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة.

٢٩- تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة (تتمة)

٢٩-١ تم تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة (تتمة)
- تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين يضع مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ عقود التأمين.

٢٩-٢ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة قيد الإصدار ولكنها ليست سارية المفعول بعد ولم يتم اعتمادها مبكراً لم تقم المجموعة بعد بالتطبيق المبكر للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة المتعلقة بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من المستثمر إلى شركته الزميلة أو المشروع المشترك.
١ يناير ٢٠٢٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية فيما يتعلق بتصنيف الالتزامات.
١ يناير ٢٠٢٤	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عقود الإيجار فيما يتعلق بمعالجة معاملات البيع وإعادة التأجير.
١ يناير ٢٠٢٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بترتيبات تمويل الموردين.
١ يناير ٢٠٢٤	المعيار الدولي للتقرير المالي الاستدامة ١ المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة والمعيار الدولي للتقرير المالي الاستدامة ٢ الإفصاحات المتعلقة بالمناخ.
١ يناير ٢٠٢٥	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ - عدم قابلية التبادل

تتوقع الإدارة أن يتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

٣٠- أحداث لاحقة بعد تاريخ التقرير

لم تكن هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ التقرير وحدثت قبل تاريخ اعتماد القوائم المالية الموحدة والتي من المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

٣١- التزامات محتملة وارتباطات

التزامات محتملة

حصل أحد الصناديق (مرسى ٢) تحت إدارة المجموعة على قرض بمبلغ ٣٠,٤٢٨,٥٧١ ريال سعودي (٢٠٢٢: ١١,٨٨٥,٧١٤ ريال سعودي) من خلال المجموعة، والقرض مضمون مقابل بعض أصول المجموعة. ومع ذلك، كون القرض قد تم الحصول عليه من خلال المجموعة، فإن المجموعة هي المسؤولة عن سداد القرض في حالة التأخر عن السداد من قبل الصندوق (إيضاح ٦).

٣٢- أصول تحت الإدارة

تمثل الأصول تحت الإدارة، الأصول التي تديرها المجموعة بمبلغ ٥١٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٥٢٥ مليون ريال سعودي).
وفقاً لللائحة هيئة السوق المالية الخاصة بالأشخاص المرخص لهم وتماشياً مع السياسة المحاسبية للمجموعة، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٣٣- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ السنة السابقة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٣٤- اعتماد القوائم المالية الموحدة

تم الموافقة على إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢٤).