

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية للسنة
المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
وتقرير المراجع المستقل

الصفحة

الفهرس

٢- ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٨ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

رقم السجل التجاري:
1010383821

هاتف: +966 11 215 9898
+966 11 273 4740
فاكس: +966 11 273 4730

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

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (5,500,000 ريال سعودي - خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال
سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. 2732
الرياض 11461
المملكة العربية السعودية



تقرير المراجع المستقل إلى مساهمي شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة - شركة مساهمة سعودية مغلقة ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2022م، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

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

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها مجلس الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

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

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

تقرير المراجع المستقل
إلى مساهمي شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مغلقة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

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

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
رقم الترخيص (366)



الرياض: 4 رمضان 1444هـ
(26 مارس 2023م)

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٠٢١ م ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي	إيضاح
		الموجودات
		الموجودات غير المتداولة
٢,٧٩٤,٥٨٨	٧٤٠,٦٣٨	٤ موجودات حق الاستخدام
٥,٤٩٤,٨٥٦	١٣,٢٣٥,٠٦١	٥ ممتلكات ومعدات، صافي
٥,٢٦٤,٤١١	٧,٥٨٠,٩٢٩	٦ موجودات غير ملموسة، صافي
١١,٨٧٩,٧١٨	١١,٨٧٩,٧١٨	٨ شهرة
٢٥,٤٣٣,٥٧٣	٣٣,٤٣٦,٣٤٦	إجمالي الموجودات غير المتداولة
		الموجودات المتداولة
١,٧٧١,٠٥٩	١,٣٨٥,١٥٩	٩ نقدية وشبه نقدية
١٨,٥٠٧,٦٨١	١٠,٠٣٤,٠١٠	٧ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٢٠,٠٩٣,٤٩٣	١,٠٢٢,٧٤٠,٢٠٣	١٠ قروض هامشية وتمويل مرابحة
٣١,٩٨٩,٥٣٩	٣١,٣٣٤,٢٨٩	١١ دخل أتعاب وعمولات مستحقة الدفع
١١,١٢٠,٦٩٨	٤,٧١٤,٦٨١	١٢ مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٧٧,٩٢٢,٨٩١	١٣ وديعة لدى مقاصة
٩٨٣,٤٨٢,٤٧٠	١,١٤٨,١٣١,٢٣٣	إجمالي الموجودات المتداولة
١,٠٠٨,٩١٦,٠٤٣	١,١٨١,٥٦٧,٥٧٩	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
		المطلوبات غير المتداولة
١٩,٩٩١,٣١٥	٢٠,١١٥,٣٧٨	١٦ منافع نهاية الخدمة للموظفين
١١,٧٦٩,٠٨٠	٦,٦٥٤,٦٦٥	١٧ منافع طويلة الأجل للموظفين
٤١,٤٥٨	٥١٢,٤٦٠	٤ التزامات عقود الإيجار
٣١,٨٠١,٨٥٣	٢٧,٢٨٢,٥٠٣	إجمالي المطلوبات غير المتداولة
		المطلوبات المتداولة
٣٦٧,٧٤٣,٧٨٦	٤٧٠,٤٨٧,٢١٩	٢٣ سحوبات بنكية على المكشوف
٣٢,٤٩٤,١٧٥	٢٩,١٢٨,٠٤٠	١٨ مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢,٧٨٣,٩٥٣	٢٦٧,٥٥٢	٤ التزامات عقود إيجار
١٨,٤٠٩,٦٣٤	١٧,٨٦٣,٦٢٥	١٩ مخصص زكاة
٤٢١,٤٣١,٥٤٨	٥١٧,٧٤٦,٤٣٦	إجمالي المطلوبات المتداولة
٤٥٣,٢٣٣,٤٠١	٥٤٥,٠٢٨,٩٣٩	إجمالي المطلوبات
		حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤ رأس المال
٤٤,٤٢٤,٦٠١	٥٢,٢٢٠,٥٥٢	١٥ احتياطي نظامي
٢٦١,٢٥٨,٠٤١	٣٣٤,٣١٨,٠٨٨	أرباح مبقاة
٥٥٥,٦٨٢,٦٤٢	٦٣٦,٥٣٨,٦٤٠	إجمالي حقوق المساهمين
١,٠٠٨,٩١٦,٠٤٣	١,١٨١,٥٦٧,٥٧٩	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٠٢١ م ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي	إيضاح	
			دخل العمليات
٣٠,٠٨٤,٢٢٤	٦٦,٠٧٦,١٨٨		دخل عمولات على قروض هامشية وتمويل مرابحة
١١٢,٩٣٣,٤٩٠	٦٢,٠٠٥,٤٤٤		دخل أتعاب وساطة، صافي
٥٣,٦٦٣,٢٢٩	٥٤,٠٦٧,٨٥٨		أتعاب إدارة الأصول، صافي
١٢,٣٧٣,٨١٦	٢٦,٢٤٤,٢٨٠		رسوم خدمات مصرفية استثمارية، صافي
٦,٢٥٦,٢٤٨	٧٠٨,٥٩٤		مكاسب محققة عن بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ٧
١,٨٩٥,٠٦٤	٦٢٤,٠١٠		مكاسب غير محققة عن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ٧
٥,٧٦٨,٧٤٥	٦,٨٣٩,٦٦٥		إيرادات أخرى
٢٢٢,٩٧٤,٨١٦	٢١٦,٥٦٦,٠٣٩		إجمالي دخل العمليات
			مصاريف العمليات
٧١,٢٥٠,٥٣٤	٧٢,٢٧٦,٥٦١		رواتب ومصاريف موظفين ذات صلة
٣,٧٥٨,٣٩٥	١٧,٩١٠,٨٩٨	٢٣	مصروف عمولة على سحبات بنكية على المكشوف
٤,١٧٣,٩١٩	٤,٤٩١,٧٤٥		رسوم اشتراك
٢,٠١٤,٨٩٣	٣,٨٨١,٩١٢	٦ و ٥	استهلاك وإطفاء
٢,٥٨٤,١٧٨	٣,٠٧٣,٥٠٢	٢٣	رسوم خدمات الأعمال
٢,٧٥٤,٠٠١	٢,٨٥٦,٥٧٩	٤	إطفاء موجودات حق الاستخدام
١,١١٢,٦٤١	١,٨٨٢,٧٤١		أتعاب مهنية وقانونية
٧٨,٤٣٧	٤١,٥٨٤	٤	أعباء مالية بشأن عقود إيجار
(١٨١,٤٤١)	(٩,١٠٠)	٢٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٥,٧٠٩,٤٦٧	١٨,٢٠٠,١٠٩	٢١	مصاريف عمومية وإدارية وتسويقية أخرى
١٠٣,٢٥٥,٠٢٤	١٢٤,٦٠٦,٥٣١		إجمالي مصاريف العمليات
١١٩,٧١٩,٧٩٢	٩١,٩٥٩,٥٠٨		الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	١٩	زكاة
١٠١,٧١٩,٧٩٢	٧٧,٩٥٩,٥٠٨		صافي الربح للسنة
			الدخل الشامل الآخر
١,٣٥١,٦٠٨	٣,١٠٠,٤٠٢		بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة:
(١,٠١٤,٣٩٢)	(٢٠٣,٩١٢)	١٦	مكسب محقق عن بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣٧,٢١٦	٢,٨٩٦,٤٩٠		إعادة قياس اكتوارية لمنافع نهاية الخدمة للموظفين
			الدخل الشامل الآخر للسنة
١٠٢,٠٥٧,٠٠٨	٨٠,٨٥٥,٩٩٨		إجمالي الدخل الشامل للسنة
٤,٠٧	٣,٢٣	٢٢	ربح السهم (بالريال السعودي): الربح الأساسي والمخفض

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي إعادة تقويم استثمارات	الإجمالي	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٤٢٤,٦٠١	٢٦١,٢٥٨,٠٤١	-	٥٥٥,٦٨٢,٦٤٢	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
-	-	٧٧,٩٥٩,٥٠٨	-	٧٧,٩٥٩,٥٠٨	صافي ربح للسنة
-	-	٢,٨٩٦,٤٩٠	-	٢,٨٩٦,٤٩٠	الدخل الشامل الأخر
-	-	٨٠,٨٥٥,٩٩٨	-	٨٠,٨٥٥,٩٩٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٧,٧٩٥,٩٥١	(٧,٧٩٥,٩٥١)	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٢٢٠,٥٥٢	٣٣٤,٣١٨,٠٨٨	-	٦٣٦,٥٣٨,٦٤٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٢٥٢,٦٢٢	١٦٩,٣٧٣,٠١٢	-	٤٥٣,٦٢٥,٦٣٤	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
-	-	١٠١,٧١٩,٧٩٢	-	١٠١,٧١٩,٧٩٢	صافي ربح للسنة
-	-	(١,٠١٤,٣٩٢)	١,٣٥١,٦٠٨	٣٣٧,٢١٦	الدخل الشامل الأخر
-	-	١٠٠,٧٠٥,٤٠٠	١,٣٥١,٦٠٨	١٠٢,٠٥٧,٠٠٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	١٠,١٧١,٩٧٩	(١٠,١٧١,٩٧٩)	-	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
-	-	١,٣٥١,٦٠٨	(١,٣٥١,٦٠٨)	-	تحويل احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٤٢٤,٦٠١	٢٦١,٢٥٨,٠٤١	-	٥٥٥,٦٨٢,٦٤٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٠٢١ م ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي	إيضاح
١١٩,٧١٩,٧٩٢	٩١,٩٥٩,٥٠٨	التدفقات النقدية من أنشطة العمليات الربح قبل الزكاة
٢,٠١٤,٨٩٣	٣,٨٨١,٩١٢	٦ و ٥ التعديلات لتسوية صافي الربح إلى صافي النقدية الناتجة من أنشطة العمليات:
٢,٧٥٤,٠٠١	٢,٨٥٦,٥٧٩	٤ استهلاك وإطفاء
٢,٣٠٦,٥٨٩	٢,٦٨٦,٣٤٩	١٦ استهلاك موجودات حق الاستخدام
٥,٢١٤,٠٣٥	٥,٣٠٨,١٤٧	١٧ مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٦,٢٥٦,٢٤٨)	(٧٠٨,٥٩٣)	٧ مخصص منافع طويلة الأجل للموظفين
(١,٨٩٥,٠٦٤)	(٦٢٤,٠١٠)	٧ مكاسب محققة عن بيع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٨١,٤٤١)	(٩,١٠٠)	٢٠ مكاسب غير محققة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٨,٤٣٧	٤١,٥٨٤	٤ عكس قيد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٧٥٨,٣٩٥	١٧,٩١٠,٨٩٨	أعباء مالية بشأن عقد إيجار
(٣٠,٠٨٤,٢٢٤)	(٦٦,٠٧٦,١٨٨)	مصروف عمولة على سحب بنكية على المكشوف
(١٤,٧٢٠)	(٣,٦٠٩)	دخل عملات على قروض هامشية ومرابحة
٩٧,٤١٤,٤٤٥	٥٧,٢٢٣,٤٧٧	مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات
(٢٨٣,٧٧١,١١٢)	(١٠٢,٦٤٦,٧١٠)	التغيرات في رأس المال العامل:
(٢,٦٦٦,٥٦٥)	١٣,١١٥,٨٤٣	قروض هامشية وتمويل مرابحة
(٧,٥٦٦,٦٨٦)	٦,٣٤٨,٤٥٠	دخل أتعاب وعمولات مستحقة الدفع
-	(٧٧,٩٢٢,٨٩١)	١٣ مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٨٣٠,٢٢٤	(٣,٣٦٦,١٣٥)	وديعة لدى مقاصة
(١٩٣,٧٥٩,٦٩٤)	(١٠٧,٢٤٧,٩٦٦)	١٣ مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١,٦٢٣,١٧٩)	(٢,٧٦٦,١٩٨)	١٦ صافي النقدية المستخدمة في العمليات
١,١٥٣,٧٩٥	١,٣١٤,٧٧١	١٦ منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١٥١,٤٤٠)	(١١,٧٣٧,٣٣٣)	١٧ مساهمة منافع موظفين طويلة الأجل
(١٢,٠٩٠,٣٦٦)	(١٤,٥٤٦,٠٠٩)	١٩ منافع طويلة الأجل مدفوعة للموظفين
٢٦,٧٤٥,٣١٢	٥٣,٦٨٢,٨٧٠	زكاة مدفوعة
(١٧٩,٧٢٥,٥٧٢)	(٨١,٢٩٩,٨٦٥)	١٩ دخل عملات على قروض هامشية ومرابحة مستلمة
(٨,٨٣١,٣١٢)	(١٣,٩٣٨,٦٩٠)	٦ و ٥ صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة العمليات
١٤,٧٥٠	٣,٦٦٥	إضافات إلى ممتلكات ومعدات غير ملموسة
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	متحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٣,١٠٦,٧٠٦)	(٩,١٤٥,٨٨٢)	٧ شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٩,٦١٣,٦٤٥	٩,٨٠٦,٢٧٤	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٤٥٨,٣١٤	١٢,٢٤٦,٢٨٥	متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٧,١٤٨,٦٩١	(١,٠٢٨,٣٤٨)	٧ متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		٧ صافي النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة الاستثمارية
١٧٠,٢٢٤,٦٧٦	١٠٢,٧٤٣,٤٣٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣,٧٥٨,٣٩٥)	(١٧,٩١٠,٨٩٨)	التغير في سحب بنكية على المكشوف
(٢,٨٢٨,٠٦٣)	(٢,٨٨٩,٦١٢)	٤ عمولة مدفوعة على سحب بنكية على المكشوف
١٦٣,٦٣٨,٢١٨	٨١,٩٤٢,٩٢٢	٤ سداد التزامات عقود إيجار
١,٠٦١,٣٣٧	(٣٨٥,٢٩١)	٩ صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
٧٠٩,٩٩١	١,٧٧١,٣٢٨	٩ صافي الزيادة / (النقص) في النقدية وشبه النقدية
(٢٦٩)	(٨٧٧)	٩ النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١,٧٧١,٠٥٩	١,٣٨٥,١٦٠	٩ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
		٩ النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		معلومات إضافية غير نقدية
١,٣٥١,٦٠٨	٣,١٠٠,٤٠٢	(مكاسب) خسائر محققة (غير محققة) عن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
(١,٠١٤,٣٩٢)	(٢٠٣,٩١٢)	الدخل الشامل الآخر
٥,٤٣٧,٤٤٦	٨٠٢,٦٢٩	٤ إعادة قياس اكتوارية لمنافع نهاية الخدمة للموظفين
٥,٤٣٧,٤٤٦	٨٠٢,٦٢٩	٤ إضافات موجودات حق الاستخدام
		٤ إضافات التزامات عقود إيجار

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

١- عام

إن شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة – الاستثمار كابيتال ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تأسست وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية. وقد تحولت الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مقفلة اعتباراً من ١٩ جمادى الأولى ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٠ مارس ٢٠١٥م). وتعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٩٩٥ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧م). كما تمارس الشركة أنشطتها بموجب ترخيص رقم (١٥-٧٠٦١) بتاريخ ١٦ جمادى الأولى ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢ يونيو ٢٠٠٧م)، تم تعديل الترخيص لاحقاً برقم (٣٧-١١١٥٦) بتاريخ ١٠ شوال ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٥ سبتمبر ٢٠١١م) الصادرة عن هيئة السوق المالية.

إن العنوان الرئيسي المسجل للشركة هو:

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة – الاستثمار كابيتال
ص. ب. ٦٨٨٨
الرياض ١١٤٥٢
المملكة العربية السعودية

يتكون رأس مال الشركة البالغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م من ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدفوعة بالكامل بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد، ومملوكة بالكامل من قبل البنك السعودي للاستثمار.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق، الحفظ في الأوراق المالية، الترتيب في الأوراق المالية، تقديم المشورة في الأوراق المالية، التعامل في الأوراق المالية.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

أسس الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية" وفقاً لأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

مبدأ التكلفة التاريخية

أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية التي تقاس بالقيم العادلة والتزامات المنافع المحددة للموظفين التي تم تقويمها اكتورياً كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. فيما يلي السياسات المحاسبية الأساسية.

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

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

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مبدأ التكلفة التاريخية (تتمة)

إضافة إلى ذلك، ولأغراض التقرير المالي، يتم تصنيف قياس القيمة العادلة إلى المستويات ١ أو ٢ أو ٣ على أساس مدى قابلية ملاحظة المدخلات المتعلقة بقياس القيمة العادلة وأهمية المدخلات لقياس القيمة العادلة بأكملها، والمبينة أدناه كما يلي:

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

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المتعلقة بالمستقبل. يتم تقييم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وذلك بناءً على خبرة الإدارة وعوامل أخرى تشمل على توقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة بشأن العمليات والأحداث الجارية، فإن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية بصورة مستمرة. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل تلك التقديرات.

تم أدناه عرض الأحكام والتقديرات والافتراضات التي لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة:

الأحكام

مبدأ الاستمرارية

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

عقود الإيجار

تحديد مدة عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التجديد والإنهاء - الشركة كمتأجر
تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها مدة عقد الإيجار غير القابلة للإلغاء، إضافة إلى أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة هذا الخيار أو أي فترات مشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد عدم ممارسته.

يوجد لدى الشركة العديد من عقود الإيجار التي تتضمن خيارات تجديد وإنهاء. تطبق الشركة الأحكام عند تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء من عدمه، أي أنها تأخذ بعين الاعتبار كافة العوامل ذات الصلة التي من شأنها إيجاد حافز اقتصادي لممارسة خيار التجديد أو الإنهاء. وبعد تاريخ بدء الإيجار، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حالة وقوع حدث هام أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارستها أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، إنشاء التحسينات المهمة على المباني المستأجرة أو التخصيص المهم حسب الطلب للأصل المستأجر).

قامت الشركة بإدراج فترة التجديد كجزء من مدة الإيجار. لا يتم إدراج فترات التجديد لعقود إيجار المباني والمعدات والسيارات، التي تتضمن فترات أطول غير قابلة للإلغاء (أي من ١ إلى ٥ عامًا) كجزء من مدة الإيجار حيث إنه من غير المؤكد بشكل معقول ممارستها. إضافة إلى ذلك، لم يتم إدراج خيارات التجديد لعقود إيجار السيارات كجزء من مدة عقد الإيجار لأن الشركة عادة ما تقوم باستئجار السيارات لمدة لا تزيد عن خمس سنوات، وبالتالي، لا تمارس خيارات التجديد. إضافة إلى ذلك، يتم إدراج الفترات المشمولة بخيارات الإنهاء كجزء من مدة عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة عدم ممارسة تلك الخيارات.

٣- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات والافتراضات

(١) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تعترف الشركة بمخصص خسارة مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على النقدية وشبه النقدية ورسوم مستحقة الدفع وإيرادات العمولة والذمم المدينة الأخرى. لا يتم إدراج أي خسارة انخفاض في القيمة مقابل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. يتم تحديد مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير مالي ليعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بالأداة المالية المعنية.

تقوم الشركة عادةً بإدراج خسائر الائتمان المتوقعة بالنسبة للذمم المدينة الأخرى. ويتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بشأن هذه الموجودات المالية باستخدام مصفوفة مخصص بناءً على خسائر الائتمان السابقة للشركة، والمعدلة بالعوامل الخاصة بالجهات المدينة والظروف الاقتصادية العامة وتقويم كل من توجهات السوق الحالية والمتوقعة بتاريخ التقرير المالي، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقود حسبما هو ملائم.

بالنسبة للأدوات المالية الأخرى، تقوم الشركة بإدراج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر عندما يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الاعتراف الأولي. وفيما إذا لم تزداد مخاطر الائتمان على الأداة المالية بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي، تقيس الشركة مخصص الخسارة لتلك الأداة المالية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. إن تقدير إدراج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر يستند إلى الزيادات الجوهرية في احتمالية مخاطر التعثر التي قد تحصل منذ الاعتراف الأولي بدلاً من توافر الدليل على كون الأصل المالي قد تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير المالي أو وقوع تعثرات فعلية متكررة.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن التعثرات المحتملة طوال مدة الأداة المالية. وفي المقابل، تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي من المتوقع أن ينتج عن أحداث التعثر لأداة مالية ما خلال ١٢ شهرًا بعد تاريخ التقرير المالي.

(٢) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يحدث الانخفاض في القيمة عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد له والتي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية. يتم احتساب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على أساس البيانات المتوفرة من معاملات البيع الملزمة التي تتم بنفس شروط التعامل لموجودات مشابهه أو على أساس الأسعار القابلة للملاحظة في السوق ناقصاً التكاليف العرضية لاستبعاد الأصل. يتم احتساب القيمة الحالية على أساس طريقة التدفقات النقدية المخصومة. يتم تحديد التدفقات النقدية على أساس الموازنة التقديرية للسنوات الخمس القادمة ولا تشمل أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم بها بالشركة بعد أو الاستثمارات المستقبلية الهامة التي من شأنها تعزيز أداء الأصل للوحدة المدرة للنقدية الخاضعة لاختبار الانخفاض في القيمة. تتأثر القيمة القابلة للاسترداد بمعدل الخصم المستخدم في طريقة التدفقات النقدية المخصومة وكذلك التدفقات النقدية الواردة المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء. تتعلق هذه التقديرات كثيرًا بالشهرة المثبتة من قبل الشركة.

(٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

في حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي من الأسواق المالية النشطة، تحدد قيمتها العادلة باستخدام طرق تقويم ملائمة تشتمل على طريقة التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ المدخلات لهذه الطرق من الأسواق القابلة للملاحظة حيثما أمكن ذلك، وعندما لا يكون ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب إبداء درجة من الأحكام لتحديد القيمة العادلة. تشتمل الأحكام على الأخذ بالاعتبار المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. إن تغير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية. انظر الإيضاح (٢٦) لمزيد من المعلومات.

(٤) الانخفاض في قيمة الشهرة

لغرض إجراء الاختبار للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، تخصص الشهرة المستحوذ عليها عند تجميع الأعمال إلى الشركة التي تعتبر وحدة مدرة للنقدية حيث لدى الشركة قطاع تشغيلي واحد ويتم الإفصاح عنه. يتطلب تقدير القيمة الحالية من الشركة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة واختيار معدل الخصم الملائم لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

٥) الافتراضات المتعلقة بمخصص منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة برنامج المنافع المحددة والقيمة الحالية للالتزام باستخدام عمليات التقويم الاكتواري. يتضمن التقويم الاكتواري إجراء العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشتمل هذه الافتراضات على تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ومعدلات الوفيات، ومعدل الدوران الوظيفي. ونظرًا للطبيعة المعقدة للتقويم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يتأثر بصورة كبيرة بالتغيرات في هذه الافتراضات. يتم مراجعة كافة الافتراضات بتاريخ كل تقرير مالي. يعتبر معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب أكثر العوامل التي تخضع للتغيير. وعند تحديد معدل الخصم الملائم، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار عائد السوق على سندات الشركات ذات الجودة العالية. يتم تحديد معدل الزيادات المستقبلية في الرواتب على أساس معدلات التضخم المستقبلية المتوقعة والأقدمية والترقيات والعرض والطلب في سوق العمل. يتم تحديد معدل الوفيات بناء على جداول الوفيات المتاحة للجمهور في الدول المعنية. تخضع جداول الوفيات هذه إلى التغيير فقط من وقت لآخر وفقاً للتغيرات الديموغرافية. بين الإيضاح (١٦) مزيداً من التفاصيل حول التزامات منافع الموظفين.

٦) الأعمار الإنتاجية واستهلاك الممتلكات والمعدات

يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات، ويتم تعديلها، إذا كان ذلك ملائماً، في نهاية كل سنة مالية. في عملية المراجعة، تسترشد الشركة بأخر عمليات الاستحواذ وكذلك توجهات السوق ومجال الصناعة.

تحويل العملات الأجنبية

أ) العملة المفصح عنها

تم عرض القوائم المالية للشركة بالريال السعودي، والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

ب) المعاملات والأرصدة

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

الأدوات المالية

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

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية في الأصل بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملات التي تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسبما هو ملائم، عند الإثبات الأولى. تكاليف المعاملة التي تتعلق مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم إدراجها فوراً في الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية

يتم، في الأصل، إثبات كافة الموجودات المالية بالتكلفة، وتقاس لاحقاً في مجملها إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة، استناداً إلى التصنيف.

تصنيف الموجودات المالية

إن أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تُقاس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط في حالة استيفاء الشروط التالية:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية منه أو بيعه، و

- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى تلقائياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

على الرغم مما ورد أعلاه، يمكن للشركة القيام بالخيارات أو التصنيفات التالية بما لا رجعة فيه عند الإثبات الأولي للأصل المالي:

- يمكن للشركة أن تختار بما لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في أداة حقوق ملكية في الدخل الشامل الآخر في حالة الاستيفاء بمعايير معينة، و
- يمكن للشركة تحديد بما لا رجعة فيه استثمار في أداة دين تستوفي معايير الإدراج بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة فيما إذا كان ذلك يزيل أو يقلص التفاوت المحاسبي بشكك جوهري.

طريقة الفائدة الفعلية

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة لأداة دين وتوزيع إيرادات الفائدة على الفترة ذات العلاقة. بالنسبة للأدوات المالية غير الموجودات المالية المشتراة أو المنخفضة القيمة الائتمانية عند النشوء، فإن معدل الفائدة الفعلي هو النسبة التي تُستخدم في خصم المقبوضات من التدفقات النقدية المقدرة على وجه الدقة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة والعلاوات والخصومات الأخرى) باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع لأداة الدين أو - حيثما ينطبق - لفترة أقصر، إلى إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين عند الاعتراف الأولي. بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو المنخفضة القيمة الائتمانية عند النشوء، فإنه يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة إلى التكلفة المطفأة لأداة الدين عند الاعتراف الأولي.

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

يتم إثبات إيرادات الفائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأدوات الدين المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وبالنسبة للأدوات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم احتساب إيرادات الفائدة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، باستثناء الموجودات المالية التي انخفض مستواها الائتماني لاحقاً. بالنسبة للموجودات المالية التي تصبح لاحقاً منخفضة القيمة الائتمانية، فإنه يتم إدراج إيرادات الفائدة بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وفيما - في فترات التقرير المالي اللاحقة - تحسنت مخاطر الائتمان للأداة المالية المنخفضة القيمة الائتمانية وأصبح الأصل المالي غير معرض لانخفاض القيمة الائتمانية، فإنه يتم إدراج إيرادات الفائدة بتطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو المنخفضة القيمة الائتمانية عند النشوء، فإن الشركة تقوم بإدراج إيرادات الفائدة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً على التكلفة المطفأة للأصل المالي من الاعتراف الأولي. إن عملية الاحتساب لا تكون على أساس إجمالي حتى وإن تحسنت لاحقاً مخاطر الائتمان المتعلقة بالأصل المالي بحيث لم يعد الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

طريقة الفائدة الفعلية (تتمة)

يتم إدراج إيرادات الفائدة في الربح أو الخسارة.

عند الإثبات الأولي، يجوز للشركة أن تختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حده) تصنيف استثماراتها في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يسمح بالتخصيص بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة اقتناء الاستثمارات في الأسهم لأغراض المتاجرة أو إذا كانت عوضاً محتملاً تم إثباته من قبل الشركة المستحوذة في عملية تجميع أعمال ينطبق عليها المعيار الدولي للتقرير المالي (٣).

أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم اعتبار الأصل المالي محتفظ به لأغراض المتاجرة إذا:

- تم الاستحواذ عليه بشكل رئيسي لغرض بيعه على المدى القريب، أو
- عند الاعتراف الأولي، كان جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تقوم الشركة بإدارتها معاً ولديها دليل على نمط فعلي من تحصيل فائدة على المدى القصير،
- إذا كان الأصل مشتقة مالية (باستثناء كونه عقد ضمان مالي أو مصنف كأداة تحوط فعالة).

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية بدايةً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة المسجلة في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. لن يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة إلى الربح أو الخسارة حال بيع الاستثمارات بحقوق الملكية وعوضاً عن ذلك يتم تحويلها إلى الأرباح المبقاة.

يتم إدراج توزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الربح أو الخسارة عند نشوء حق للشركة في الحصول على أرباح من هذه الاستثمارات إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمارات.

الموجودات المالية التي لا تستوفي معايير القياس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وعلى وجه التحديد:

- الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلا في حالة قيام الشركة بتصنيف أداة حقوق الملكية المحتفظ بها ليس بغرض المتاجرة أو بغرض الحصول على ثمن محتمل قد ينشأ جراء عملية مشتركة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف الأولي.

- أدوات الدين - التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. كما أن أدوات الدين التي تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي فيما إذا كان هذا التصنيف من شأنه إزالة أو خفض احتمالية القياس أو الإدراج غير الثابت الذي يمكن أن ينشأ من قياس الموجودات أو المطلوبات أو إدراج المكاسب أو الخسائر من هذه الأدوات على أسس مختلفة. لم تقم الشركة بتصنيف أي أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم قياسها بالقيمة العادلة في نهاية فترة كل تقرير مالي مع أي قيمة عادلة للمكاسب أو الخسائر مسجلة في الربح أو الخسارة بمقدار كونها جزء من علاقة تحوط محددة.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تعترف الشركة بمخصص خسارة مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على النقدية وشبه النقدية ورسوم مستحقة الدفع وإيرادات العمولة والذمم المدينة الأخرى. لا يتم إدراج أي خسارة انخفاض في القيمة مقابل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير مالي ليعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بالأداة المالية المعنية.

تقوم الشركة عادةً بإدراج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بالنسبة للذمم المدينة الأخرى. ويتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بشأن هذه الموجودات المالية باستخدام مصفوفة مخصص بناءً على خسائر الائتمان السابقة للشركة، والمعدلة بالعوامل الخاصة بالجهات المدينة والظروف الاقتصادية العامة وتقويم كل من توجهات السوق الحالية والمتوقعة بتاريخ التقرير المالي، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقود حسبما هو ملائم.

بالنسبة للأدوات المالية الأخرى، تقوم الشركة بإدراج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر عندما يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الاعتراف الأولي. وفيما إذا لم تزداد مخاطر الائتمان على الأداة المالية بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي، تقيس الشركة مخصص الخسارة لتلك الأداة المالية بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. إن تقدير إدراج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر يستند إلى الزيادات الجوهرية في احتمالية مخاطر التعثر التي قد تحصل منذ الاعتراف الأولي بالأداة المالية بدلاً من توافر الدليل على كون الأداة المالية قد تعرضت لانخفاض في القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير المالي أو وقوع تعثرات فعلية.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن التعثرات المحتملة طوال مدة الأداة المالية. وفي المقابل، تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي من المتوقع أن ينتج عن أحداث التعثر لأداة مالية ما خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

في سياق تقييم فيما إذا كانت مخاطر الائتمان بخصوص أداة مالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي، تقوم الشركة بمقارنة مخاطر التعثر على الأداة المالية كما في تاريخ التقرير المالي مع مخاطر التعثر على الأداة المالية في تاريخ الاعتراف الأولي بالأداة. ولعمل هذا التقدير، تقوم الشركة بأخذ المعلومات الكمية والنوعية في الاعتبار وبالشكل المعقول والمعزز للتقدير ويشمل ذلك بيانات الخبرات السابقة والتوقعات للمستقبل ودون تكاليف أو جهود مضنية.

وبشكل خاص، يتم أخذ المعلومات التالية في الاعتبار عند تقييم فيما إذا زادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية أم لا منذ الاعتراف الأولي بالأداة:

- الانخفاض الجوهري الفعلي أو المتوقع لتصنيف الأداة المالية على المستوى الخارجي (إن توفر) أو الداخلي،
- الانخفاض الجوهري في مؤشرات الأسواق الخارجية من حيث مخاطر الائتمان لأداة مالية محددة،
- التغيرات السلبية الحالية أو المتوقعة في أوضاع الأعمال أو الأوضاع المالية أو الاقتصادية والتي من المتوقع أن تتسبب في انخفاض جوهري في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته تجاه الدين الذي عليه،
- الهبوط الجوهري الفعلي أو المتوقع في النتائج التشغيلية للمدين،
- الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة للأدوات المالية الأخرى لنفس المدين،
- التغيير الجوهري السلبي الفعلي أو المتوقع في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التقنية للمدين التي تؤدي إلى انخفاض جوهري في قدرة المدين على الوفاء بالتزامات الدين.

بغض النظر عن نتائج التقييم أعلاه، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي عندما تجاوزت مواعيد استحقاق الدفعات التعاقدية ٣٠ يوماً إلا إذا لدى الشركة معلومات معقولة ومعززة بغير هذا الوضع.

على الرغم مما جاء أعلاه، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على أداة مالية لم تزداد بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولي إذا ما تقرر أن الأداة المالية يترتب عليها مخاطر منخفضة كما في تاريخ التقرير المالي. تمتاز الأداة المالية بمخاطر ائتمانية منخفضة في الحالات التالية (١) إذا كانت الأداة المالية تتصف بمستوى منخفض من مخاطر التعثر (٢) إذا كان المقترض لديه قدرة مالية قوية على الوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية في المستقبل القريب (٣) التغيرات السلبية في الأوضاع الاقتصادية والعملية على المدى البعيد قد تقلل، ولكن ليس بالضرورة، من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته من التدفقات النقدية التعاقدية. تعتبر الشركة أن الأصل المالي يمتاز بمخاطر ائتمان منخفضة إذا كان التصنيف الائتماني الداخلي أو الخارجي للأصل المالي هو "درجة استثمار" وفقاً للتعريف الدولي لهذا التصنيف.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

بالنسبة للالتزامات القروض و عقود الضمانات المالية، فإن التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً من التزام غير قابل للتراجع هو تاريخ الاعتراف الأولي لأغراض تقييم الأداة المالية من حيث انخفاض القيمة. وفي سياق تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي للالتزام قرض، تأخذ الشركة في الاعتبار التغييرات في مخاطر التعثر التي قد يتعرض لها القرض وما يرتبط به من التزامات. أما بالنسبة لعقود الضمانات المالية فإن الشركة تأخذ في الاعتبار التغييرات في المخاطر التي قد تواجه مقترض محدد ومدى احتمالية تعثره عن الوفاء بالتزاماته تجاه العقد.

تقوم الشركة بصورة منتظمة بمراقبة فعالية الضوابط المستخدمة في تحديد مدى توافر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتعديل هذه الضوابط بالشكل المناسب لضمان قدرة هذه الضوابط على تحديد أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان قبل أن يتجاوز مبلغ القرض موعد استحقاقه.

يجب استخدام الإرشادات التالية للنظر في أن التعرض / الأداة/ قد تعثرت أو انخفضت قيمتها الائتمانية:

- في حالة تسهيلات القروض الهامشية - أي تسهيلات قائمة لم يتم سدادها خلال ٦٠ يوماً بعد انتهاء الاتفاقية (في حالة سحب بنكية على المكشوف / التسهيلات المتجددة) أو بعد ٣٠ يوماً من انتهاء المعاملة (في حالة معاملات المراجعة).
- في حالة الأدوات المالية مثل الإيداعات أو الصكوك - يتم اعتبار أي عدم سداد للمبالغ المستحقة خلال ٣٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق تعثراً.
- تم تقديم الحماية من الإفلاس للمدين فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه الشركة.
- توافق الشركة على إعادة جدولة التزام الائتمان المتعثر إذا كان ينتج عن ذلك التزام مالي أقل نتيجة تنازل جوهرية أو تأجيل سداد أصل المبلغ أو الفائدة أو الرسوم.
- في حالة الأدوات المالية، أي "حالات تعثر عن السداد" تم استيفاء شروطها أو حدثت.

بالنظر إلى الافتراض القابل للدحض وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) بأن التعثر لا يقع إلا عند تجاوز التأخر عن السداد ٩٠ يوماً، فإن البنود الخمسة المذكورة أعلاه بشأن التعثر عن السداد تعتبر معقولة.

يجب اعتبار أي من الحالات المذكورة أعلاه التي يتم استيفاء شروطها بمثابة تعثر/ منخفضة القيمة ائتمانياً، وبالتالي يجب نقل الأداة المالية إلى المرحلة ٣ من الطريقة العامة، وتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

يعتبر الأصل المالي قد تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية عند حصول حدث أو أكثر وكان لذلك الحدث تأثير جوهرية حول التدفقات النقدية المقدرة للمستقبل. ويتضمن الدليل على تعرض أصل مالي لانخفاض في قيمته الائتمانية البيانات القابلة للملاحظة حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية جوهرية تواجه المصدر أو المقترض،
- خرق عقد - كتعثر أو تجاوز موعد السداد،
- إعطاء المقرض (المقرضون) للمقرض - لأسباب اقتصادية أو تعاقدية - امتياز أو امتيازات أنه في حالة تعرض المقرض لصعوبة مالية، فإن المقرض (المقرضون) لا يعتبر المقرض متعثراً عن السداد،
- أصبح من المحتمل دخول المقرض في حالة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية، و
- اختفاء سوق نشطة للأصل المالي نظراً للصعوبات المالية.

سياسة الشطب

تقوم الشركة بشطب الأصل المالي عندما تتوافر معلومات تشير إلى أن الطرف المقابل يواجه صعوبة مالية شديدة وليس هناك أي احتمال واقعي للتعافي. على سبيل المثال عندما يكون الطرف المقابل قيد التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس. وقد تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة التقاضي بموجب إجراءات الاسترداد الخاصة بالشركة، مع مراعاة المشورة القانونية حسبما هو ملائم. ويتم الاعتراف بأي استرداد يتم في الربح أو الخسارة.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

قياس خسائر الائتمان المتوقعة والاعتراف بها

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي وظيفة تعتمد على احتمالية التعثر، أو التعثر نتيجة خسارة (حجم الخسارة يفضي الى التعثر)، والتعرض للتعثر. يعتمد تقدير احتمالية التعثر أو التعثر المرتبط بخسارة على البيانات التاريخية المعدلة بالمعلومات الاستقرائية للمستقبل كما جاء أعلاه. أما بالنسبة للتعرض للتعثر فيما يتعلق بالموجودات المالية، فإنه يمثل إجمالي القيمة الدفترية للأصل كما في تاريخ التقرير المالي. وبالنسبة للالتزامات القروض و عقود الضمانات المالية، يتضمن التعثر المبلغ المسحوب كما في تاريخ التقرير المالي مع أي مبالغ إضافية يتوقع سحبها في المستقبل بناءً على المؤشرات التاريخية وفهم الشركة لمتطلبات التمويل المحددة في المستقبل من قبل المدينين وأي معلومات أخرى في إطار استقرار المستقبل.

بالنسبة للموجودات المالية، فيتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة الدفع للشركة طبقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها - مخصومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

في الوقت الذي يتم فيه قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر على أساس تجميعي في الحالات التي تظهر فيها أدلة على زيادات جوهرية في مخاطر الائتمان على مستوى الأداة الفردية التي قد لا تكون متوفرة بعد، يتم تجميع الأدوات المالية وفق الأساس التالية:

- طبيعة الأدوات المالية،
- حالة ما بعد تجاوز الموعد على السداد، و
- طبيعة وحجم والقطاع الذي يعمل فيه المدينين.

يتم مراجعة التجميع بصفة منتظمة من قبل الإدارة للتأكد من استمرارية مكونات كل تجميع في مشاطرة المكونات الأخرى بصفات مشابهة من مخاطر الائتمان.

وفيما إذا قامت الشركة بقياس مخصص الخسارة لأداة مالية بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر في فترة التقرير المالي السابقة، ولكنها تحدد في الفترة الحالية للتقرير المالي عدم استيفاء الشروط الخاصة بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، فتقوم الشركة عندئذ بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يساوي الخسارة على مدى ١٢ شهراً كما في تاريخ التقرير المالي الحالي.

تقوم الشركة بإدراج مكسب أو خسارة انخفاض القيمة في الربح أو الخسارة بالنسبة للأدوات المالية مع تعديل مقابل في قيمها الدفترية من خلال حساب مخصص الخسارة - باستثناء الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي يتم إدراج مخصص الخسارة بالنسبة لها في الدخل الشامل الآخر ومراكمة الخسارة في احتياطي إعادة تقييم الاستثمار ولا تخفض من القيمة الدفترية للأصل المالي في قائمة المركز المالي.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

حال إلغاء الاعتراف بأصل مالي مقياس بالتكلفة المطفأة، فإنه يتم تسجيل الفرق ما بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ الثمن المستلم والمستحق الاستلام في الربح أو الخسارة. وإيضاً في حال إلغاء الاعتراف بالاستثمار في أداة دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح أو الخسارة المتراكمة التي سبق وان تراكمت في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات يتم إعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة. وعلى النقيض، في حال إلغاء الاعتراف باستثمار في أداة حقوق ملكية اختارت الشركة قياسها عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الربح أو الخسارة المتراكمة التي سبق وان تراكمت في احتياطي إعادة تقييم الاستثمار لا يتم إعادة تصنيفها في الربح أو الخسارة، ولكن تحوّل على الأرباح المبقاة.

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كأداة دين أو كأداة حقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة من قبل الشركة إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية والتعريفات الخاصة بالمطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية.

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي عبارة عن عقد يثبت حصة متبقية في موجودات منشأة ما بعد خصم كافة التزاماتها. ويتم إثبات أدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل الشركة بقيمة المتحصلات المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم إثبات وخصم عملية إعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة مباشرة ضمن حقوق الملكية. لا يتم إدراج أي مكسب أو خسارة في الربح أو الخسارة على عملية الشراء أو البيع أو الإلغاء التي تقوم بها الشركة فيما يتعلق بأدواتها من حقوق الملكية الخاصة بها.

المطلوبات المالية

يتم قياس كافة المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما تكون المطلوبات المالية (أ) عوض محتملاً قد يتم دفعه من قبل جهة مستحوذة كجزء من عملية تجميع أعمال ينطبق عليها المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)، و (ب) مقتناة لأغراض المتاجرة، و (ج) مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف المطلوبات المالية كمقتناة لأغراض المتاجرة إذا:

- تم تكبدها بشكل رئيسي لغرض إعادة شراءها في المدى القريب،
- عند الاعتراف الأولي، كان الالتزام جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تعمل الشركة على إدارتها معاً وتتبع نموذج فعلي حديث في الحصول على أرباح على المدى القصير، أو
- كانت عبارة عن أداة مشتقة غير مصنفة كأداة تغطية مخاطر فعالة.

إن المطلوبات المالية بخلاف المطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة أو العوض المحتمل لجهة مستحوذة في عملية تجميع أعمال يمكن تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإثبات الأولي في الحالات التالية:

- أن يزيل هذا التصنيف أو يقلل بشكل كبير عدم تماثل القياس والإثبات الذي قد ينشأ خلاف ذلك.
- أن يشكل الالتزام المالي جزءاً من مجموعة من الموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو كليهما، ويتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفق لسياسة إدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار الخاصة بالشركة، ويتم توفير المعلومات حول التجميع داخلياً وفق هذا الأساس.
- أن تشكل جزءاً من عقد يحتوي على أداة مشتقة مدمجة أو أكثر، ويسمح المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) بتصنيف العقد المجمع بأكمله بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم إثبات المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة ضمن أي مكاسب أو خسائر تنشأ من التغيرات في القيمة العادلة مدرجة في الربح أو الخسارة بمقدار عدم كونها جزء من علاقة تحوط محددة. يتضمن صافي المكاسب أو الخسائر المدرجة في الربح أو الخسارة أي حصص مدفوعة مقابل المطلوبات المالية.

إلا إنه، بالنسبة للمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن المبلغ الناتج عن تغير القيمة العادلة للأداة المالية المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام يتم إدراجه في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان الاعتراف بتأثيرات التغير في مخاطر الائتمان في الدخل الشامل الآخر قد تؤدي إلى نشوء أو تكبير حجم التفاوت المحاسبي في الربح أو الخسارة. يتم إدراج المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للالتزام في الربح أو الخسارة. يتم إدراج التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر الائتمان في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة، و عوضاً عن ذلك يتم تحويلها إلى الأرباح المبقة عند إلغاء الاعتراف بالالتزام المالي.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

- إن المطلوبات المالية التي ليست
(١) عوضاً محتملاً لجهة مستحوذة في عملية تجميع أعمال،
(٢) مقتناة لأغراض المتاجرة، أو
(٣) مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي وتوزيع مصروف الفائدة على الفترة المعنية. ويمثل معدل الفائدة الفعلي المعدل الذي يخصم بدقة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (بما فيها كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملات والعلوات والخصومات الأخرى) من خلال العمر المتوقع للاستخدام المالي، أو (حسبما هو ملائم) خلال فترة أقصر إلى التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية وذلك فقط عند الوفاء بالتزامات الشركة أو الغاءها أو انتهاء مدتها. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المستبعد والتمن المدفوع والمستحق الدفع، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات مالية محملة، وذلك في الربح أو الخسارة.

النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقدية في الصندوق والودائع المحتفظ بها لدى البنوك، وجميعها متاحة للاستخدام من قبل الشركة ما لم ينص على خلاف ذلك ولها فترات استحقاق لمدة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء، وتخضع لمخاطر غير جوهرية بشأن التغيرات في القيمة.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ودرج الصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ التي تم إثباتها، وعند وجود نية لتسويتها على أساس الصافي أو تحقيقه الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

القروض الهامشية وتمويل المرابحة

يتم إثبات القروض الهامشية وتمويل المرابحة بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي خسائر ائتمانية متوقعة، حيث نفي بشروط اختبار نموذج الأعمال المحتفظ بها للتخصيص واختبار الدفعات فقط من المبلغ الأصلي والفائدة.

تستحق جميع القروض الهامشية وتمويل المرابحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م خلال عام واحد.

دخل أتعاب الإدارة وعمولات مستحقة

يتم إثبات دخل أتعاب الإدارة وعمولات مستحقة بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي خسائر ائتمانية متوقعة. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام الطريقة المبسطة للانخفاض في القيمة.

الشهرة

تفيد الشهرة التي تنشأ عن الاستحواذ على عمل ما (والتي تمثل الزيادة في إجمالي العوض المحول وقيمة حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها عن القيم العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها) بالتكلفة المحددة بتاريخ الاستحواذ ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت.

وفي حالة زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها عن إجمالي العوض المحول وقيمة حقوق الملكية غير المسيطرة، يتم إثبات المكاسب الناتجة في الربح أو الخسارة كربح ناتج عن الشراء بسعر تفضيلي.

ولغرض إجراء اختبار التأكد من وجود انخفاض في القيمة، تخصص الشهرة إلى كل وحدة من الوحدات المدرة للنقدية بالشركة (أو مجموعة من الوحدات المدرة للنقدية) التي يتوقع بأن تستفيد من عمليات تجميع الأعمال.

يتم إجراء اختبار للتأكد من وجود انخفاض في قيمة الوحدة المدرة للنقدية التي تم تخصيص الشهرة إليها سنوياً، أو على نحو أكثر تكراراً وذلك عند وجود مؤشر على احتمال انخفاض قيمة تلك الوحدة. وإذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية أقل من قيمتها الدفترية، فإن خسارة الانخفاض في القيمة يتم تخصيصها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة للوحدة ومن ثم إلى الموجودات الأخرى للوحدة على أساس تناسبي على القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. يتم إثبات خسارة الانخفاض المتعلقة بالشهرة مباشرة في الربح أو الخسارة. لا يتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة لقاء الشهرة في الفترات اللاحقة.

عند استبعاد الوحدة المدرة للنقدية ذات الصلة، فإنه يتم إدراج المبلغ المتعلق بالشهرة عند تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجدت. تشمل التكلفة على المصاريف المتعلقة مباشرة بشراء البنود. ويحمل الاستهلاك على قائمة الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت وذلك لتوزيع تكاليف الموجودات ذات العلاقة على الأعمار الإنتاجية المقدره التالية:

عدد السنوات	
٤	تحسينات المباني المستأجرة
٤	أجهزة الحاسب الآلي
٤	الأثاث والمعدات المكتبية
٤	السيارات

يتم تحويل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ إلى الفئة الملائمة من فئات الممتلكات والمعدات عند استكمالها ويتم استهلاكها اعتباراً من تاريخ جاهزيتها للاستخدام.

يتم التوقف عن إثبات أي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند استبعاده أو عند عدم وجود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. تدرج أي أرباح وخسائر ناتجة عن التوقف عن إثبات الموجودات (التي يتم احتسابها بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات) في قائمة الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الموجودات.

تحمل مصاريف الصيانة والإصلاح العادية التي لا تطيل من العمر الإنتاجي المقدر للأصل على قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها. يتم إثبات أعمال التجديد والتحسينات الرئيسية، إن وجدت، في القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات.

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في - نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها بأثر مستقبلي، إذا كان ذلك ملائماً.

الموجودات غير الملموسة

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

تطبق الشركة العمر الإنتاجي التالي على الموجودات غير الملموسة لغرض الإطفاء:

برامج الحاسب الآلي	٤ سنوات
--------------------	---------

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

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات المطلوبات لقاء المبالغ الواجب دفعها عن البضاعة والخدمات المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير إلى الشركة.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة، في كل فترة تقرير مالي، بإجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل على وجود انخفاض في قيمة الموجودات غير المالية.

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

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على الشركة ناتج عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يتعين على الشركة سداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به.

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

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). وتحمل مخصصات الزكاة على قائمة الربح أو الخسارة. يتم المحاسبة عن المبالغ الإضافية المستحقة، إن وجدت، عند إنهاء الربوط النهائية وذلك عند تحديد تلك المبالغ.

منافع الموظفين

منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم منافع نهاية الخدمة للموظفين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بالإضافة إلى عمليات التقويم الاكتواري التي يتم إجراؤها في نهاية كل فترة تقرير مالي. إن عمليات إعادة القياس التي تتضمن الأرباح والخسائر الاكتوارية، يتم إظهارها فوراً في قائمة المركز المالي مع الزيادة أو النقص المثبت ضمن الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. كما يتم إثبات عمليات إعادة القياس المثبتة ضمن الدخل الشامل الآخر فوراً ضمن الأرباح المبقاة، ولن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة. يتم إثبات التغيرات في القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة الناتجة عن تعديلات البرنامج أو تقليص الأيدي العاملة مباشرة في الربح أو الخسارة كتكاليف خدمة سابقة. يتم احتساب الفائدة بتطبيق معدل الخصم في بداية الفترة إلى صافي التزامات أو موجودات المنافع المحددة. يتم تصنيف تكاليف المنافع المحددة على النحو التالي:

- تكلفة الخدمة (بما فيها تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الخدمة السابقة والمكاسب والخسائر الناتجة عن عمليات تقليص الأيدي العاملة والتسويات)،
- مصروف الفائدة، و
- إعادة القياس.

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

منافع الموظفين قصيرة الأجل والأخرى طويلة الأجل

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

يتم قياس الالتزامات المثبتة بشأن منافع الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ غير المخصوم للمنافع المتوقع دفعها مقابل الخدمة ذات الصلة.

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

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاحتياطي النظامي

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

إثبات الإيرادات

يتم إثبات أتعاب الوساطة على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات للعملاء ويتم إظهارها بعد استئزال الخصومات، إن وجدت، بناءً على عقود الخدمة السارية المتفق عليها والمصاريف الأخرى.

يتم إثبات دخل العمولة من القروض الهامشية وتمويل المراجعة على أساس الاستحقاق بناءً على معدل العائد الفعلي خلال فترة العقد، مخفضاً بالعمولة ذات الصلة التي يقاضاها البنك على الأموال المقدمة لتمويل القروض الهامشية وتمويل المراجعة.

يتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

يتم إثبات أتعاب خدمات الإدارة والمشورة وغيرها على مدى فترة الخدمة بناءً على العقد الساري. يتم إثبات الدخل من الودائع لأجل المحتفظ بها لدى البنوك على أساس الاستحقاق.

يتم إثبات رسوم الخدمات المصرفية الاستثمارية عند تقديم الخدمات للعملاء.

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح من الاستثمارات عند الإقرار بأحقية الشركة في استلامها.

ربح السهم

تقدم الشركة بيانات ربح السهم الأساسي والمخفض (إن وجد) للأسهم العادية. يتم احتساب ربح السهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. ويتم تحديد ربح السهم المخفض، إن وجد، من خلال تعديل الربح أو الخسارة العائدة إلى المساهمين العاديين وتعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة، بعد تعديل الأسهم الخاصة المحتفظ بها، لتأثيرات كافة الأسهم العادية المحتملة المخفضة.

المصاريف

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

الموجودات المحتفظ بها كأمانة

لا يتم اعتبار الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة كموجودات للشركة وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية المرفقة. تتكون هذه الموجودات بشكل رئيسي من الحسابات النقدية للعملاء والموجودات تحت الإدارة.

عقود الإيجار

يتم إثبات عقود الإيجار كموجودات حق استخدام مع الالتزامات المقابلة لها بالتاريخ الذي تصبح فيه الموجودات المستأجرة جاهزة للاستخدام من قبل الشركة. يتم توزيع دفعات الإيجار بين التزام عقد الإيجار وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار وذلك للوصول إلى معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي للالتزام لكل فترة. يتم إطفاء موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر.

يتم قياس الموجودات والالتزامات الناشئة عن عقد الإيجار في الأصل على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات عقود إيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها)، ناقصاً أي حوافر إيجار مستحقة القبض
- دفعات الإيجار المتغيرة التي يتم تحديدها على أساس مؤشر أو معدل،
- المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية،
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكدًا بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار، و
- دفعات الغرامات المتعلقة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لهذا الخيار.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢- ملخص للسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة. تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي كعامل خصم لحساب القيمة الحالية للالتزام عقد الإيجار.

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة شاملة التالي:

- مبلغ القياس الأولي للالتزام عقد الإيجار،
- أي دفعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ بدء الإيجار ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة،
- أي تكاليف أولية مباشرة، و
- تكاليف التجديد.

تصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة

- تعرض الشركة الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي استناداً إلى تصنيفها كمتداولة / غير متداولة. يعتبر الأصل متداولاً وذلك:
- عندما يتوقع تحققه أو ينوي بيعه أو استنفاده خلال دورة الأعمال العادية،
 - في حالة اقتنائه بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
 - عندما يتوقع تحققه خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي، أو
 - عندما يكون في صورة نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبداله أو استخدامه لسداد أية التزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي.

تصنف كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

يعتبر الأصل متداولاً وذلك:

- عندما يتوقع سداه خلال دورة الأعمال العادية،
- في حالة اقتنائه بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
- عندما يستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي، أو
- عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد التزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي.

تصنف الشركة كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

٣- المعايير الجديدة والتعديلات الصادرة

(١) المعايير والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد. تسري العديد من التعديلات لأول مرة في ٢٠٢٢م لكن ليس لها أثر على القوائم المالية للشركة.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): عقود الإيجار – امتيازات الإيجار المتعلقة بـ "كوفيد-١٩" - تمديد الخيار العملي (تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١م).
- عدد من التعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) ومعيار المحاسبة الدولي (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٧) وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي (١) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٤١) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) (تسري للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م).
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "تجميع الأعمال" وتحديث الإشارة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) إلى مفهوم الإطار العام للتقارير المالية دون أي تغيير في المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦) "الممتلكات والألات والمعدات" والتي تمنع المنشآت الخصم من المبالغ المستلمة من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات، وأي متحصلات من بيع السلع التي يتم إنتاجها أثناء احضار ذلك الأصل للغرض المعد من أجله. بدلاً من ذلك، اعترفت الشركة بالمتحصلات من بيع تلك البنود والتكاليف ذات الصلة في قائمة الدخل.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٧) "المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة" لتحديد أي التكاليف التي تحتاج الشركة تضمينها لتقدير ما إذا كان العقد يؤدي إلى خسائر.
- أدت التحسينات السنوية لقيام بعمل تعديلات بسيطة على المعيار الدولي للتقرير المالي (١) "التطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقرير المالي" والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي (٤١) "الزراعة" والأمثلة التوضيحية التي تصاحب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): "عقود الإيجار".

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٣- المعايير الجديدة والتعديلات الصادرة (تتمة)

٢- المعايير والتعديلات الجديدة الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي بيان بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعترم الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) - عرض القوائم المالية "تصنيف المطلوبات" اعتباراً من الفترات السنوية المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤
التعديلات على نطاق ضيق على معيار المحاسبة الدولي (١): "عرض القوائم المالية" توضح أن المطلوبات تصنف إما متداولة أو غير متداولة اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير المالي.

تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان الممارسات (٢) ومعيار المحاسبة الدولي (٨) اعتباراً من الفترات السنوية المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢): الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن عملية فردية اعتباراً من الفترات السنوية المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضرية المؤجلة حول المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولي، إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضرية والقابلة للخصم.

المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التامين" المعدل في يونيو ٢٠٢٠ اعتباراً من الفترات السنوية المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
يجل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) الذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة على عقود التأمين. سيقوم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) بتغيير المحاسبة جذرياً من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة التقديرية.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - تحديد التقديرات المحاسبية اعتباراً من الفترات السنوية المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
توضح التعديلات التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لطرق القياس والمدخلات لإعداد التقديرات المحاسبية.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "التزام عقد الإيجار في عملية بيع وإعادة الاستئجار" اعتباراً من الفترات السنوية المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤
تتطلب التعديلات أن يقيس البائع والمستأجر لاحقاً التزامات عقود الإيجار الناتجة عن إعادة الاستئجار بطريقة لا تعترف بأي مبلغ للربح أو الخسارة تتعلق بالأصل حق الاستخدام الذي تحتفظ به.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٤- موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

(أ) موجودات حق الاستخدام

يوجد لدى الشركة عقود إيجار للمساحات والمعدات المكتبية والسيارات. تبلغ مدة عقود الإيجار الخاصة بمساحات المكاتب (٢) سنتين، بينما تبلغ مدة عقود المعدات المكتبية (٥) سنوات وتبلغ مدة عقود السيارات (٤) سنوات.

فيما يلي بيان القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام المثبتة والحركة خلال السنة:

المباني ٢٠٢٢ م ريال سعودي	آلات تصوير ٢٠٢٢ م ريال سعودي	السيارات ٢٠٢٢ م ريال سعودي	الإجمالي ٢٠٢٢ م ريال سعودي	
٥,٤٢٦,٨٢٦	١٢١,٧٦٣	-	٥,٥٤٨,٥٨٩	التكلفة:
-	٣٨٧,٧٨٩	٤١٤,٨٤٠	٨٠٢,٦٢٩	في بداية السنة
٥,٤٢٦,٨٢٦	٥٠٩,٥٥٢	٤١٤,٨٤٠	٦,٣٥١,٢١٨	عقود إيجار جديدة
				في نهاية السنة
٢,٧١٣,٤١٣	٤٠,٥٨٨	-	٢,٧٥٤,٠٠١	الاستهلاك المتراكم:
٢,٧١٣,٤١٣	٥٦,٧٤١	٨٦,٤٢٥	٢,٨٥٦,٥٧٩	في بداية السنة
٥,٤٢٦,٨٢٦	٩٧,٣٢٩	٨٦,٤٢٥	٥,٦١٠,٥٨٠	محمل للسنة
				في نهاية السنة
-	٤١٢,٢٢٣	٣٢٨,٤١٥	٧٤٠,٦٣٨	صافي القيمة الدفترية:
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

المباني ٢٠٢١ م ريال سعودي	آلات تصوير ٢٠٢١ م ريال سعودي	السيارات ٢٠٢١ م ريال سعودي	الإجمالي ٢٠٢١ م ريال سعودي	
٦,٠٥٨,٣٤٠	١٨٥,٢٢٢	-	٦,٢٤٣,٥٦٢	التكلفة:
(٦,٠٥٨,٣٤٠)	(٧٤,٠٧٩)	-	(٦,١٣٢,٤١٩)	في بداية السنة
٥,٤٢٦,٨٢٦	١٠,٦٢٠	-	٥,٤٣٧,٤٤٦	عقود مستحقة
٥,٤٢٦,٨٢٦	١٢١,٧٦٣	-	٥,٥٤٨,٥٨٩	عقود إيجار جديدة
				في نهاية السنة
٦,٠٥٨,٣٤٠	٧٤,٠٧٩	-	٦,١٣٢,٤١٩	الاستهلاك المتراكم:
(٦,٠٥٨,٣٤٠)	(٧٤,٠٧٩)	-	(٦,١٣٢,٤١٩)	في بداية السنة
٢,٧١٣,٤١٣	٤٠,٥٨٨	-	٢,٧٥٤,٠٠١	عقود مستحقة
٢,٧١٣,٤١٣	٤٠,٥٨٨	-	٢,٧٥٤,٠٠١	محمل للسنة
				في نهاية السنة
٢,٧١٣,٤١٣	٨١,١٧٥	-	٢,٧٩٤,٥٨٨	صافي القيمة الدفترية:
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

(ب) التزامات عقود الإيجار

فيما يلي بيان القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار والحركة خلال السنة:

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢١ م ريال سعودي	
٢,٨٢٥,٤١١	١٣٧,٥٩١	في بداية السنة
٨٠٢,٦٢٩	٥,٤٣٧,٤٤٦	عقود إيجار جديدة
٤١,٥٨٤	٧٨,٤٣٧	زيادة فائدة
(٢,٨٨٩,٦١٢)	(٢,٨٢٨,٠٦٣)	مبالغ مسددة
٧٨٠,٠١٢	٢,٨٢٥,٤١١	في نهاية السنة

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٤- موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار (تتمة)

(ب) التزامات عقود الإيجار (تتمة)

تصنف التزامات عقود الإيجار كما يلي:

٢٠٢١ م ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي	متداولة غير متداولة
٢,٧٨٣,٩٥٣	٢٦٧,٥٥٢	
٤١,٤٥٨	٥١٢,٤٦٠	
<u>٢,٨٢٥,٤١١</u>	<u>٧٨٠,٠١٢</u>	

تم الإفصاح عن تحليل تواريخ استحقاق التزامات عقود الإيجار في الإيضاح (٢٦).

فيما يلي بيان المبالغ المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة:

٢٠٢١ م ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي	استهلاك موجودات حق الاستخدام مصرف الفائدة على التزامات عقود الإيجار إجمالي المبلغ المثبت ضمن الربح أو الخسارة
٢,٧٥٤,٠٠١	٢,٨٥٦,٥٧٩	
٧٨,٤٣٧	٤١,٥٨٤	
<u>٢,٨٣٢,٤٣٨</u>	<u>٢,٨٩٨,١٦٣</u>	

٥- الممتلكات والمعدات، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	أجهزة الحاسب الآلي ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي	الأثاث والمعدات المكتبية ريال سعودي	أعمال تحت التنفيذ ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	التكلفة:
	١٦,٣١٠,١٩٩	٨,١٨٤,٦٢٦	٥,٧٠٠,٧١١	٨٩,٤٩٩	٣٠,٢٨٥,٠٣٥	في بداية السنة
	١,٢٩٧,٣٤٧	٤,٥٠٢,٩٢٥	١,٥٩٣,٩٤٦	٢,٤٦١,٧٣٤	٩,٨٥٥,٩٥٢	إضافات
	٨٩,٥٠٠	-	-	(٨٩,٥٠٠)	-	محور خلال السنة
	(٧٣٢,٥٨٤)	-	(٢٤٠,٣٨٤)	-	(٩٧٢,٩٦٨)	استبعادات
	١٦,٩٦٤,٤٦٢	١٢,٦٨٧,٥٥١	٧,٠٥٤,٢٧٣	٢,٤٦١,٧٣٣	٣٩,١٦٨,٠١٩	في نهاية السنة
	١١,٥١٧,٢٩١	٧,٩٢٦,٣٨١	٥,٣٤٦,٥٠٧	-	٢٤,٧٩٠,١٧٩	الاستهلاك المتراكم:
	١,٤٥٠,٩٦٨	٤٢٠,٥٦٨	٢٤٤,١٥٦	-	٢,١١٥,٦٩٢	في بداية السنة
	(٧٣٢,٥٤٨)	-	(٢٤٠,٣٦٥)	-	(٩٧٢,٩١٣)	محور للسنة
	١٢,٢٣٥,٧١١	٨,٣٤٦,٩٤٩	٥,٣٥٠,٢٩٨	-	٢٥,٩٣٢,٩٥٨	استبعادات
	٤,٧٢٨,٧٥١	٤,٣٤٠,٦٠٢	١,٧٠٣,٩٧٥	٢,٤٦١,٧٣٣	١٣,٢٣٥,٠٦١	صافي القيمة الدفترية:
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٧- الاستثمارات

٢٠٢١ م ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨,٥٠٧,٦٨١	١٠,٠٣٤,٠١٠	
١٨,٥٠٧,٦٨١	١٠,٠٣٤,٠١٠	

تتكون الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية المسجلة في المملكة العربية السعودية وفيما يلي بيان بالحركات:

٢٠٢١ م ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي	
٣٤,٩٧٠,٠١٤	١٨,٥٠٧,٦٨١	في بداية السنة
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٩,٦١٣,٦٤٥)	(٩,٨٠٦,٢٧٤)	متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٨٩٥,٠٦٤	٦٢٤,٠١٠	مكاسب غير محققة
٦,٢٥٦,٢٤٨	٧٠٨,٥٩٣	مكاسب محققة
١٨,٥٠٧,٦٨١	١٠,٠٣٤,٠١٠	في نهاية السنة

فيما يلي أدناه حركة الاستثمارات المستبعدة:

٢٠٢١ م ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي	
٣٩,٦١٣,٦٤٥	٩,٨٠٦,٢٧٤	متحصلات عن بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٣,٣٥٧,٣٩٧)	(٩,٠٩٧,٦٨٠)	القيمة الدفترية للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٢٥٦,٢٤٨	٧٠٨,٥٩٤	مكسب محقق عن بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٨- الشهرة

خلال ٢٠١١، استحوذت الشركة على شركة صائب بي ان بي باربيا لإدارة الأصول بسعر شراء قدره ١٠٤,٧١٤,٨٢٨ ريال سعودي. بلغ صافي موجودات شركة صائب بي ان بي باربيا لإدارة الأصول في تاريخ الاستحواذ ٩٢,٨٣٥,١١٠ ريال سعودي. ونتج عن عملية الاستحواذ اعتراف بالشهرة بلغ ١١,٨٧٩,٧١٨ ريال سعودي في قائمة المركز المالي. بالنسبة لاختبار انخفاض قيمة الشهرة من خلال تجميع الأعمال ذات الأعمار الانتاجية غير المحددة، يتم تخصيصه إلى الوحدات المولدة للنقدية لإدارة الموجودات، والتي هي أيضاً قطاعات عمليات وقطاعات يمكن إرسال تقارير بشأنها.

يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد من الوحدة المولدة للنقدية على أساس احتساب القيمة قيد الاستخدام باستعمال توقعات التدفقات النقدية من الموازنات المعتمدة لفترة خمس سنوات.

احتساب القيمة قيد الاستخدام هو الأكثر حساسية لمعدل الخصم، والموجودات الخاضعة للإدارة، ومعدل النمو المستخدم لاستقراء التدفقات النقدية بعد فترة التوقع. ونتيجة للتحليل، لم تحدد الإدارة أي انخفاض في القيمة اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. لن تؤدي الزيادة في معدل الخصم بنسبة ١٪ مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة إلى انخفاض القيمة.

٩- النقدية وشبه النقدية

٢٠٢١ م ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي	
٧٧,٥١٢	٢٨,٥٤٤	نقدية في الصندوق
١,٦٩٣,٨١٦	١,٣٥٧,٤٩٢	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ٢٣)
١,٧٧١,٣٢٨	١,٣٨٦,٠٣٦	
(٢٦٩)	(٨٧٧)	
١,٧٧١,٠٥٩	١,٣٨٥,١٥٩	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٠)

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

١٠- القروض الهامشية وتمويل المرابحة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٧٨,٨١١,٦٦٦	٦٥٩,٨٧٢,٢٩١	قروض هامشية
٢٤١,٢٨١,٨٢٧	٣٦٢,٨٦٧,٩١٢	تمويل مرابحة
<u>٩٢٠,٠٩٣,٤٩٣</u>	<u>١,٠٢٢,٧٤٠,٢٠٣</u>	

إن القروض الهامشية وتمويل المرابحة مضمونة بتغطية معتمدة بواقع ٢٠٠٪ من القيمة السوقية لمحفظه العميل المعني. تقوم الشركة خلال دورة أنشطة الإقراض العادية بالاحتفاظ بضمانات إضافية بهدف التقليل من آثار مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض الهامشية وتمويل المرابحة. وتكون الضمانات في شكل أسهم. تتم إدارة الضمانات مقابل التعرضات ذات العلاقة بصافي قيمتها البيعية. تبلغ القيمة العادلة المقدرة للضمانات المحتفظ بها من قبل الشركة كضمان للقروض الهامشية وتمويل المرابحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بقيمة ٤,٠٣٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٤,٨٠١ مليون ريال سعودي). تستحق جميع القروض الهامشية والمرابحة في غضون اثني عشر شهراً من تاريخ نشأتها. ونظراً لأن القروض الهامشية وتمويل المرابحة مضمونة بالكامل، لم يتم تجنب مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في هذه القوائم المالية.

١١- دخل الأتعاب والعمولات مستحقة الدفع

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٢,٠٣٣,٥٠٨	١٠,١٥٢,٤٧٨	أتعاب إدارة الموجودات مستحقة الدفع (إيضاح ٢٣)
٨,٠٦٩,٣٤٨	٢٠,٤٦٢,٦٦٦	دخل عمولات مستحقة على قروض هامشية وتمويل مرابحة
١,٧١٧,٩٦٨	٧٣٦,١٨٢	أتعاب وساطة مستحقة الدفع
٢٥٣,٠٢٧	-	رسوم خدمات مصرفية استثمارية مستحقة الدفع
<u>٣٢,٠٧٣,٨٥١</u>	<u>٣١,٣٥١,٣٢٦</u>	
(٨٤,٣١٢)	(١٧,٠٣٧)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٠)
<u>٣١,٩٨٩,٥٣٩</u>	<u>٣١,٣٣٤,٢٨٩</u>	

دخل الأتعاب والعمولات مستحقة الدفع -

سنوات متأخرة السداد					غير متأخرة السداد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى ٣ سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي		
١٣,١٩٠,٠٥٧	-	-	-	٣١,٣٥١,٣٢٦	-	معدل خسائر الائتمان المتوقعة (%)
١٣,٤٦٢,١٥٨	٢,٢٥٤,٦١٣	٢,٢٥٤,٦١٣	-	(١٧,٠٣٧)	١٨,١٦١,٢٦٩	القيمة الدفترية
(١٨,٠٩٤)	(١٦,١٨٠)	(١٦,١٨٠)	-	٣١,٣٣٤,٢٨٩	-	خسائر الائتمان المتوقعة
-	-	-	-	-	-	صافي المبلغ
١٣,٤٦٢,١٥٨	٢,٢٥٤,٦١٣	٢,٢٥٤,٦١٣	٤,٧١٨,٠٤٠	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١٣,٤٦٢,١٥٨	٢,٢٥٤,٦١٣	٢,٢٥٤,٦١٣	٤,٧١٨,٠٤٠	-	-	معدل خسائر الائتمان المتوقعة (%)
١٣,٤٦٢,١٥٨	٢,٢٥٤,٦١٣	٢,٢٥٤,٦١٣	٤,٧١٨,٠٤٠	-	٩,٣٨٤,٤٢٧	القيمة الدفترية
(١٨,٠٩٤)	(١٦,١٨٠)	(١٦,١٨٠)	(٣٣,٨٥٨)	-	-	خسائر الائتمان المتوقعة
-	-	-	-	-	-	صافي المبلغ

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

١٦- منافع نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي بيان الحركة في منافع نهاية الخدمة للموظفين المثبتة في قائمة المركز المالي خلال السنة:

٢٠٢١ م ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي	
١٨,٢٩٣,٥١٣	١٩,٩٩١,٣١٥	في بداية السنة
١,٩٧٧,٩٣٤	٢,٢٢٧,٤٨٥	تكلفة خدمة حالية
٣٢٨,٦٥٥	٤٥٨,٨٦٤	تكلفة فائدة
(١,٦٢٣,١٧٩)	(٢,٧٦٦,١٩٨)	مدفوع خلال السنة
١,٠١٤,٣٩٢	٢٠٣,٩١٢	خسارة (ربح) اكتوارية
١٩,٩٩١,٣١٥	٢٠,١١٥,٣٧٨	في نهاية السنة

وفيما يلي الافتراضات الأساسية المستخدمة لأغراض التقويم الاكتواري:

٢٠٢١ م ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي	
%٢,٣٠	%٤,٥٠	معدل الخصم
%٢,٣٠	%٤,٥٠	معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب
المملكة العربية السعودية ١٩ -	منظمة الصحة العالمية - المملكة العربية السعودية ١٩	معدل الوفيات
%٧٥ عالي	%٧٥ عالي	معدل حركة الموظفين

يتم إثبات كافة التغيرات في التزامات المنافع المحددة للموظفين في الربح أو الخسارة، فيما عدا الأرباح الاكتوارية والتي يتم اثباتها في الدخل الشامل الأخر.

تحليل الحساسية

تم تحديد تحليل الحساسية المعروض أدناه وفق التغيرات المحتملة المعقولة في الافتراضات المعنية التي تحدث في نهاية فترة التقرير المالي، مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة. يمثل المبلغ الموجب زيادة في الالتزام، بينما يمثل المبلغ السالب نقص في الالتزام.

٢٠٢١ م ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي	
١٩,٢٩٣,٨٢٨	١٩,٥٤٠,٨٨٠	الزيادة في معدلات الخصم بواقع ٠,٥%
٢٠,٧٣٤,٥٦٠	٢٠,٧٢٢,٥٧٤	النقص في معدل الخصم بواقع ٠,٥%
٢٠,٧٣٩,٢٥٣	٢٠,٧٢٧,٨٤٥	الزيادة في معدل زيادة الرواتب بواقع ٠,٥%
١٩,٢٨٢,٦٣٤	١٩,٥٣٠,٣٨٦	النقص في معدل زيادة الرواتب بواقع ٠,٥%

١٧- المنافع طويلة الأجل للموظفين

برنامج استقرار الموظفين

٢٠٢١ م ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي	
٥,٥٥٢,٦٩٠	١١,٧٦٩,٠٨٠	في بداية السنة
٥,٢١٤,٠٣٥	٥,٣٠٨,١٤٧	محمل للسنة
١,١٥٣,٧٩٥	١,٣١٤,٧٧١	اشتراقات منافع للموظفين
(١٥١,٤٤٠)	(١١,٧٣٧,٣٣٣)	مدفوع خلال السنة
١١,٧٦٩,٠٨٠	٦,٦٥٤,٦٦٥	في نهاية السنة

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

١٨- المصاريف مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٢٠٢١ م ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي	
١٤,٤٦٥,٤١٠	١٨,٣٨٢,٠٢١	مصاريف موظفين مستحقة الدفع
١١,٦٥٨,٤٨٣	٦,٥١٤,٨٦٨	تخفيضات مستحقة الدفع متعلقة بصناديق استثمارية
١,٨٥٦,٢٥٠	١,٩٠٠,٠٠٠	أتعاب مستحقة الدفع لأعضاء ولجان مجلس الإدارة
٦٩٥,٠٠٠	٤٧٨,٠٠٠	مصاريف منافع عامة مستحقة
٤٥٦,٧٢٢	٤٥٥,٤٣٥	اشتراكات تأمينات اجتماعية مستحقة الدفع
٢٣٠,٤٠٠	٣٥١,٧٠٠	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
٢٢٧,٩٧٣	٣٩٤,٦٦٢	مصاريف اشتراكات مستحقة الدفع
٣٥,٤٠٠	١٧٨,٩٩٨	خدمات تقنية معلومات مستحقة الدفع
١,٢٢٤,٩٣٧	-	ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع، صافي
١,٦٤٣,٦٠٠	٤٧٢,٣٥٦	أخرى
٣٢,٤٩٤,١٧٥	٢٩,١٢٨,٠٤٠	

١٩- مخصص الزكاة

تم تلخيص الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م على النحو التالي:

الزكاة	
١٨,٤٠٩,٦٣٤	الرصيد في بداية السنة
١٤,٠٠٠,٠٠٠	إضافات خلال السنة
(١٤,٥٤٦,٠٠٩)	مدفوعات خلال السنة
١٧,٨٦٣,٦٢٥	الرصيد في نهاية السنة

تم تلخيص الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م على النحو التالي:

الزكاة	
١٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٨,٠٠٠,٠٠٠	إضافات خلال السنة
(١٢,٠٩٠,٣٦٦)	مدفوعات خلال السنة
١٨,٤٠٩,٦٣٤	الرصيد في نهاية السنة

يقوم البنك بتقديم الإقرارات الزكوية الموحدة نيابة عن البنك السعودي للاستثمار (الشركة الأم) والشركات التابعة له. يُعد الالتزام الزكوي الخاص بالشركة والمحمل في هذه القوائم المالية للسنة توزيعاً للالتزام الزكوي الخاص بالبنك السعودي للاستثمار. يُستحق الالتزام السداد من قبل الشركة إلى البنك الذي يقوم بتسويتها في نهاية المطاف لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة").

الربوط الزكوية

قامت الشركة بإنهاء إقراراتها الزكوية والضريبية لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م مع الهيئة. قدمت الشركة إقرارها الزكوي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م إلى الهيئة، إلا إنه، لم يتم إجراء الربط من قبل الهيئة بعد. اعتباراً من عام ٢٠٢٠ م، يقدم البنك السعودي للاستثمار (الشركة الأم) الإقرار الزكوي على أساس موحد بما في ذلك الشركات التابعة له، إلا إنه، ووفقاً للمتطلبات النظامية فإن الشركة تقدم الإقرار الزكوي إلى الهيئة لغرض تقديم المعلومات فقط، والذي تم تقديمه خلال المهلة المحددة النظامية. قدم البنك السعودي للاستثمار إقرار زكوي موحد للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و٢٠٢١ م إلى الهيئة، ولم يتم إجراء الربط من قبل الهيئة بعد.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٠- مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
يوضح الجدول التالي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر -
غير منخفضة القيمة الائتمانية

الإجمالي ريال سعودي	موجودات أخرى (إيضاح ١٢) ريال سعودي	دخل أتعاب		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م عكس قيد المحمل خلال السنة الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
		بقدية لدى البنوك (إيضاح ٩) ريال سعودي	وعمولات مستحقة (إيضاح ١١) ريال سعودي	
٩١,٧١٠	٧,١٢٩	٨٤,٣١٢	٢٦٩	
(٩,١٠٠)	٥٧,٥٦٧	(٦٧,٢٧٥)	٦٠٨	
٨٢,٦١٠	٦٤,٦٩٦	١٧,٠٣٧	٨٧٧	
٢٧٣,١٥١	١١,١٦٩	٢٦١,٦٨٣	٢٩٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م عكس قيد خلال السنة الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(١٨١,٤٤١)	(٤,٠٤٠)	(١٧٧,٣٧١)	(٣٠)	
٩١,٧١٠	٧,١٢٩	٨٤,٣١٢	٢٦٩	

٢١- المصاريف العمومية والإدارية والتسويقية الأخرى

٢٠٢١ م ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي	
٦,٩٣٩,٧٢٥	٩,٠١٦,٤١٥	خدمات تقنية معلومات
١,٩٦٢,٠٢٣	١,٦٢٦,٣٣٩	مصاريف منافع عامة
١,٧٥٢,٠٩٩	١,٩٣٩,٨٨٦	أتعاب أعضاء ولجان مجلس الإدارة (إيضاح ٢٣)
١,٣٨٠,٨٨٧	١,٤١٤,٣٩٤	خدمات حراسة ونظافة
١,٠٣٩,٧٢٤	١,١٠١,٤٢٥	دعاية وتسويق
٥٢٧,٠٢٠	٥٧٠,٥١٦	تكلفة تأمين
٤٦٨,٤٩٩	٥٩٢,٤٢٧	مصاريف إصلاح وصيانة
١٧٥,٤٢٢	١٣٧,٥٣٢	قرطاسية ولوازم
١٠١,٥١٨	١٤٤,٤٦٥	سفر ونقل
١,٣٦٢,٥٥٠	١,٦٤٦,٧١٠	أخرى
-	١٠,٠٠٠	عقوبات وغرامات
١٥,٧٠٩,٤٦٧	١٨,٢٠٠,١٠٩	

٢٢- ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم بقسمة صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و٢٠٢١ م والبالغة ٢٥ مليون سهم.

٢٠٢١ م ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي	
١٠٢,٠٥٧,٠٠٨	٨٠,٨٥٥,٩٩٨	صافي ربح السنة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٤,٠٧	٣,٢٣	ربح السهم

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٣- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين والصناديق المدارة من قبل الشركة وكبار موظفي الإدارة بالشركة.

خلال دورة أعمالها العادية، تقوم الشركة بإجراء معاملات مع البنك السعودي للاستثمار (المساهم الوحيد في الشركة). لدى الشركة تسهيلات سحبيات بنكية على المكشوف من البنك السعودي للاستثمار لتمويل القروض الهامشية وتمويل المراجعة الممنوحة لعملائها بحد أقصى ١,٦٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي). كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغ المبلغ المستخدم من هذا التسهيل ٤٧٠,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٣٦٨ مليون ريال سعودي). قام البنك بتحميل مصروف عمولة على الشركة على الرصيد المستخدم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م قدره ١٧,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٣,٨ مليون ريال سعودي).

بلغت القروض الهامشية القائمة مع مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بمبلغ ٣,٣١٠,٩٥١ ريال سعودي (٢٠٢١م: ١٤٠,٦٩٧ ريال سعودي) وإيرادات العمولات ذات الصلة للسنة بمبلغ ١٥٤,٠٦٩ ريال سعودي (٢٠٢١م: ٣,٩٣٣ ريال سعودي). بلغت رسوم وساطة من أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للسنة ٥٤٨,٣١٦ ريال سعودي (٢٠٢١م: ٦٨,١٠٧ ريال سعودي).

كما تحتفظ الشركة بحسابها البنكي التشغيلي لدى البنك السعودي للاستثمار (انظر إيضاح ٩).

لدى الشركة عدة اتفاقيات مع البنك كما يلي:

- ١) اتفاقية خدمات الإيجار والمباني ذات العلاقة، التي يقوم البنك بموجبها بتوفير موقع المركز الرئيسي ومواقع ١ فروع للشركة (٢٠٢١م: ثلاثة مواقع للفروع)، وإيجار يبلغ الممتلكات والمعدات القائمة، والموقع وصيانة المعدات، والمنافع العامة، والاتصالات، ومواقع مواقف السيارات مقابل مبلغ سنوي قيمته ٣,٠٧٦,٢٢٤ ريال سعودي (٢٠٢١م: ٢,٧٦٦,٦٦٦ ريال سعودي).
- ٢) اتفاقية خدمات البريد، والتي يقوم البنك بموجبها بتقديم كافة الخدمات البريدية للشركة من خلال قسم البريد في البنك بمبلغ سنوي قدره ٣٨,٦٧٨ ريال سعودي (٢٠٢١م: ٣٩,٠٠٠ ريال سعودي).
- ٣) اتفاقية خدمات الأرشيف، والتي يقوم البنك بموجبها بحفظ كافة ملفات الشركة من خلال قسم الشؤون الإدارية في البنك بمبلغ سنوي قدره ٨٨,٨٨٨ ريال سعودي (٢٠٢١م: ٨٠,٠٠٠ ريال سعودي).
- ٤) اتفاقية تقنية المعلومات، والتي يقوم البنك بموجبها بتقديم كافة خدمات تقنية المعلومات بما في ذلك الخدمات المتعلقة بالبريد الإلكتروني والإنترنت وخدمات الصيانة ذات العلاقة بمبلغ سنوي قدره ٢,٩٤٥,٥٣٦ ريال سعودي (٢٠٢١م: ٢,٤٦٥,١٧٨ ريال سعودي).
- ٥) تقدم الشركة خدمات للبنوك متعلقة بإدارة الضمانات وخدمات الأبحاث مقابل رسوم سنوية قدرها ٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢١م: ٤,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي).

يتم عرض رسوم اتفاقيات خدمات البريد والأرشيف وتقنية المعلومات على أنها "رسوم خدمات الأعمال" في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

خلال السنة، قامت الشركة بإثبات دخل رسوم بنكية تتعلق باستثمار بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من البنك السعودي للاستثمار، والذي يتعلق بخدمات المشورة المالية، وخدمات مشورة مدير اكتتاب السجل، وخدمات مدير الإصدار الرئيس المقدمة للبنك بشأن إصدار حقوق أولوية للبنك السعودي للاستثمار.

تشمل الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين مبلغ ١٣,٤٤٤,٥٢٣ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م تتعلق بكبار موظفي الإدارة (٢٠٢١م: ١٢,٥٧٥,٩٢٩ ريال سعودي).

بلغت أتعاب أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان عن السنة ١,٩٣٩,٨٨٦ ريال سعودي (٢٠٢١م: ١,٧٥٢,٠٩٩ ريال سعودي).

يتم اعتماد أسعار وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة وتتم خلال دورة الأعمال العادية للشركة.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٤- الالتزامات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، لدى الشركة التزامات بمنح قروض هامشية للعملاء بقيمة ٥٩٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٧٢٩ مليون ريال سعودي)

٢٥- الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة

الحسابات النقدية للعملاء:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، احتفظت الشركة بحسابات نقدية للعملاء لدى البنك بقيمة ٢,٢ مليار ريال سعودي (٢٠٢١م: ٢,٦ مليار ريال سعودي)، يتم استخدامها للاستثمارات حسب تصرف العميل. وتماشياً مع سياستها المحاسبية، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة.

الموجودات تحت إشراف الإدارة

بلغت القيمة السوقية للموجودات تحت إشراف الإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ما يقارب ٢٨,١٥ مليار ريال سعودي (٢٠٢١م: ٢٩,٥٣ مليار ريال سعودي).

٢٦- إدارة مخاطر الأدوات المالية

مقدمة

يتمثل هدف الشركة عند إدارة المخاطر في تحقيق المنفعة للمساهمين والحفاظ عليها. تتعرض أنشطة الشركة لمخاطر، ولكن يتم إدارتها من خلال عملية من التحديد المستمر والقياس والمراقبة، وتخضع لحدود المخاطر والضوابط. وتعتبر عملية إدارة المخاطر ذات أهمية بالغة بالنسبة لاستمرار ربحية الشركة.

يتولى مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن تحديد ومراقبة إدارة المخاطر بالشركة. تم وضع سياسات إدارة المخاطر هذه لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، ووضع الحدود والضوابط الملائمة للمخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية لها. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بانتظام لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف الشركة، من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة، إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبناءة يفهم فيها جميع الموظفون أدوارهم والتزاماتهم. تتعرض الشركة لمخاطر متنوعة مثل مخاطر السوق (والتي تشمل على مخاطر أسعار العملات ومخاطر أسعار الأسهم) ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان التي تنشأ عن الأدوات المالية التي تحتفظ بها.

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق. تشمل مخاطر السوق على المخاطر التالية: مخاطر أسعار العملات ومخاطر أسعار الأسهم الأخرى. تشمل الأدوات المالية التي تتأثر بمخاطر السوق على القروض قصيرة الأجل واستثمارات حقوق الملكية.

لم تتعرض الشركة لمخاطر السوق كما هو مبين أدناه خلال السنة. لم تكن هناك أي تغييرات في هذه الظروف عن السنة السابقة.

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. ولم يكن لدى الشركة بتاريخ إعداد التقرير المالي أي موجودات أو مطلوبات مسجلة بعملة أجنبية هامة تعرضت الشركة بشأنها للتقلبات في أسعار العملات الأجنبية. وعليه، لم يتم عرض تحليل الحساسية بشأن العملات الأجنبية.

مخاطر أسعار العملات

تمثل مخاطر أسعار العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. يتعلّق تعرض الشركة لمخاطر التغيرات في أسعار العملة في السوق بصورة رئيسية بالسحوبات البنكية على المكشوف المرتبطة بأسعار عمولة عانمة.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٦- إدارة المخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر أسعار العملات (تتمة)

تحليل حساسية سعر العمولة

تم تحديد تحليل الحساسية وفق التعرض لأسعار العمولة للأدوات غير المشتقة في نهاية الفترة المالية. بالنسبة للمطلوبات المرتبطة بعمولة عانمة، تم إعداد التحليل بافتراض أن مبلغ الالتزام القائم في نهاية فترة التقرير المالي كان مستحقاً عن الفترة بأكملها. تستخدم زيادة أو نقص في ٥٠ نقطة أساس عند الإبلاغ عن مخاطر معدلات الفائدة داخلياً لموظفي الإدارة الرئيسيين ويمثل تقييم الإدارة للتغير المحتمل المعقول في معدلات الفائدة.

مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، لو زادت أسعار العمولة أو نقصت بواقع ٥٠ نقطة أساس، لنقص أو زاد ربح الشركة بمبلغ ٢,٧٦١,٢٦٥ ريال سعودي (٢٠٢١م: ٢,٧٦١,٧٤٩ ريال سعودي). زاد تعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولة خلال السنة نتيجة زيادة التمويل والقروض المرتبطة بعمولة.

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بأدوات مالية فردية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المتداولة في السوق.

تتعرض الشركة لمخاطر السوق فيما يتعلق بالاستثمارات في صناديق استثمارية. تقوم الشركة بالحد من مخاطر الأسعار من خلال تنوع استثماراتها ومراقبة التطورات بصورة مستمرة في الصناديق إضافة إلى ذلك، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على الحركة في أسواق الصناديق، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

في الجدول أدناه، تم بيان أفضل تقديرات الإدارة للأثر على قائمة الربح أو الخسارة لسنة نتيجة التغير المحتمل بصورة معقولة في القيم العادلة للصناديق، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. عملياً، قد تختلف التقديرات الفعلية عن تحليل الحساسية أدناه ومن الممكن أن يكون الفرق هاماً.

مؤشر السوق	التغير في القيمة العادلة	٢٠٢٢م	٢٠٢١م
	%	ريال سعودي	ريال سعودي
صناديق استثمارية	+٥	٥٠١,٧٠١	٩٢٥,٣٨٤
	-٥	(٥٠١,٧٠١)	(٩٢٥,٣٨٤)

إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى المخاطر الناتجة عن إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسارة مالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، فإن الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان، دون أخذ أي ضمانات محتفظ بها أو أي تعزيزات ائتمانية أخرى بعين الاعتبار والتي قد تؤدي إلى تكبد الشركة لخسارة مالية نتيجة إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته، ينشأ عن القيمة الدفترية للأصل المالي المعني المثبت والظاهر في قائمة المركز المالي. تقوم الشركة بوضع إجراءات لفحص الائتمان يتم مراجعتها وتحديثها بصفة مستمرة قبل القيام بمنح الائتمان إلى عملائها. ويبين هذا الإيضاح ١٩ الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشأن الموجودات المالية التي لا تمثل النقدية وشبه النقدية. تحتفظ الشركة بمحفظة أسهم كضمان مقابل القروض الهامشية وتمويل المرابحة.

كما توجد هناك أيضاً إجراءات أخرى لمراقبة واعتماد الائتمان لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لاسترداد الديون المتأخرة السداد. إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بمراجعة القيمة القابلة للاسترداد لكافة الذمم المدينة على أساس فردي في نهاية فترة التقرير المالي وذلك للتأكد من تجنب مخصص خسارة كاف لقاء المبالغ غير القابلة للاسترداد. وفي هذا الصدد، يعتقد مجلس الإدارة أن مخاطر الائتمان الخاصة بالشركة منخفضة بشكل جوهري.

تتكون القروض الهامشية والمرابحة المدينة من عدد كبير من العملاء. ويتم إجراء تقييم ائتماني مستمر بشأن الوضع المالي لهذه الحسابات.

إن مخاطر الائتمان بشأن الأموال السائلة محدودة حيث إن الأطراف المقابلة هي بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٦- إدارة المخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها. وتتمثل طريقة الشركة في إدارة مخاطر السيولة، وذلك بالتأكد، قدر المستطاع، بأن لديها سيولة كافية للوفاء لمطلوباتها حال استحقاقها خلال الظروف العادية وغير العادية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو التعرض لمخاطر تضر بسمعة الشركة. إن المسؤولية النهائية لإدارة مخاطر السيولة تقع على عاتق مجلس الإدارة الذي وضع إطاراً ملائماً لإدارة مخاطر السيولة بغرض إدارة التمويل القصير والمتوسط والطويل الأجل لدى الشركة ومتطلبات إدارة السيولة. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ بالاحتياطيات والتسهيلات البنكية والقروض الاحتياطية الكافية والمراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومطابقة محافظ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية غير المخصوصة الخاصة بالشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	قل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنة	أكثر من ٥ سنوات، إجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
سحوبات بنكية على المكشوف	-	٤٧٣,٨٥٩,٢٢٧	-	٤٧٣,٨٥٩,٢٢٧
مطلوبات أخرى	٧,٤٤٢,٦٥٩	-	-	٧,٤٤٢,٦٥٩
التزام عقد إيجار	-	٢٩٢,٦٨٣	٥٤١,٨٣٦	٨٣٤,٥١٩
	٧,٤٤٢,٦٥٩	٤٧٤,١٥١,٩١٠	٥٤١,٨٣٦	٤٨٢,١٣٦,٤٠٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	قل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنة	أكثر من ٥ سنوات، إجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
سحوبات بنكية على المكشوف	-	٣٦٨,٢٧٢,٣٨٢	-	٣٦٨,٢٧٢,٣٨٢
مطلوبات أخرى	١٤,٩٨٣,٧٤٢	-	-	١٤,٩٨٣,٧٤٢
التزام عقد إيجار	-	٢,٨٠٨,٦٠٦	٤١,٩٤٠	٢,٨٥٠,٥٤٦
	١٤,٩٨٣,٧٤٢	٣٧١,٠٨٠,٩٨٨	٤١,٩٤٠	٣٨٦,١٠٦,٦٧٠

إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد من أنها قادرة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية مع زيادة العائد للمساهمين من خلال زيادة رصيد حقوق الملكية. إن الاستراتيجية العامة للشركة تبقى كما هي دون تغيير عن السنة السابقة.

يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق من الدين وحقوق الملكية والتي تشمل رأس المال والأرباح المبقة وسحوبات بنكية على المكشوف.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٦- إدارة المخاطر الأدوات المالية (تتمة)

فئات الأدوات المالية

٢٠٢١ م ريال سعودي	٢٠٢٢ م ريال سعودي
----------------------	----------------------

الموجودات المالية من خلال الربح أو الخسارة
استثمار (إيضاح ٧)

١٨,٥٠٧,٦٨١ ١٠,٠٣٤,٠١٠

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
١,٦٩٣,٨١٦	١,٣٥٧,٤٩٢	نقد لدى البنوك (إيضاح ٩)
٩٢٠,٠٩٣,٤٩٣	١,٠٢٢,٧٤٠,٢٠٣	قروض هامشية وتمويل مرابحة (إيضاح ١٠)
٣٢,٠٧٣,٨٥١	٣١,٣٥١,٣٢٦	دخل أتعاب وعمولات مستحقة الدفع (إيضاح ١١)
١,٨٢٤,٣٠١	٢,٧١٢,٨٥٣	موجودات أخرى (إيضاح ١٢)

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

٣٦٧,٧٤٣,٧٨٦ ٤٧٠,٤٨٧,٢١٩ سحوبات بنكية على المكشوف (إيضاح ٢٣)

فئات وتصنيفات الأدوات المالية وقيمتها العادلة

يضم الجدول التالية المعلومات عن:

- فئات الأدوات المالية بناء على طبيعتها وخصائصها،
- القيم الدفترية للأدوات المالية،
- القيم العادلة للأدوات المالية (باستثناء الأدوات المالية عندما تقارب القيم الدفترية قيمها العادلة)، و
- التسلسل الهرمي للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي أفصح عنه قيمتها العادلة.

تستند القيم العادلة من المستوى الأول إلى الثالث إلى درجة مدى قابلية القيمة العادلة للملاحظة:

- المستوى ١: يتم قياس القيمة العادلة بناء على الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: يتم قياس القيمة العادلة بناء على مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول القابل للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: إن قياسات القيمة العادلة مشتقة من أساليب تقييم تتضمن المدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تركز على بيانات سوق يمكن ملاحظتها (مدخلات لا يمكن ملاحظتها).

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٦- إدارة المخاطر الأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة المستوى			القيمة الدفترية الموجودات المالية			مقاسة إلزاميًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			إيضاح
٣	٢	١	الإجمالي	التكلفة المطفأة	المطفأة	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م									
١,٣٥٧,٤٩٢	-	-	١,٣٥٧,٤٩٢	-	١,٣٥٧,٤٩٢	-	-	٩	نقد لدى البنوك
١٠,٠٣٤,٠١٠	-	١٠,٠٣٤,٠١٠	١٠,٠٣٤,٠١٠	-	-	-	١٠,٠٣٤,٠١٠	٧	استثمارات
٤٧٠,٤٨٧,٢١٩	-	-	٤٧٠,٤٨٧,٢١٩	٤٧٠,٤٨٧,٢١٩	-	-	-	٢٢	سحوبات بنكية على المكشوف
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م									
١,٦٩٣,٨١٦	-	-	١,٦٩٣,٨١٦	-	١,٦٩٣,٨١٦	-	-	٩	نقد لدى البنوك
١٨,٥٠٧,٦٨١	-	١٨,٥٠٧,٦٨١	١٨,٥٠٧,٦٨١	-	-	-	١٨,٥٠٧,٦٨١	٧	استثمارات
٣٦٧,٧٤٣,٧٨٦	-	-	٣٦٧,٧٤٣,٧٨٦	٣٦٧,٧٤٣,٧٨٦	-	-	-	٢٢	سحوبات بنكية على المكشوف

لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال فترات التقرير المالي.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٧- متطلبات رأس المال النظامية ونسبة كفاية رأس المال

قررت هيئة السوق المالية وضع إطار عمل وإرشادات خاصة بالمتطلبات النظامية للحد الأدنى لرأس المال وطريقة احتسابه وفقاً للركيزة الأولى. ووفقاً لهذه الطريقة، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى المطلوب لرأس المال ونسب كفاية رأس المال على النحو التالي:

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢١ م ريال سعودي	
٦١٧,٠٧٨	٥٣٨,٥٣٩	قاعدة رأس المال:
-	-	الشريحة الأولى لرأس المال
٦١٧,٠٧٨	٥٣٨,٥٣٩	الشريحة الثانية لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
		متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:
٢٧	١,٢٨٩	مخاطر السوق
٢٣٠,٧١٢	٢٢٤,٦٥١	مخاطر الائتمان
٣١,١٥٢	٢٥,٨١٤	مخاطر العمليات
٢٦١,٨٩١	٢٥١,٧٥٤	إجمالي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب
		نسبة كفاية رأس المال:
٢,٣٦	٢,١٤	نسبة رأس المال (مرات)
٣٥٥,١٨٨	٢٨٦,٧٨٥	الفائض في رأس المال

(أ) تشمل قاعدة رأسمال الشركة على ما يلي:

- الشريحة الأولى لرأس المال وتتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقاة وعلوّة الإصدار (إن وجدت) والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم.
- الشريحة الثانية لرأس المال وتتكون من القروض الثانوية والأسهم الممتازة المترجمة واحتياطيات إعادة التقييم.

(ب) يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال فيما يتعلق بمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر العمليات وفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في الجزء (٣) من قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية.

(ج) تتمثل أهداف الشركة عند إدارة كفاية رأس المال في الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال المحدد من قبل هيئة السوق المالية في قواعد الكفاية المالية للحفاظ على مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأسمال قوية.

(د) تستند الحسابات المذكورة أعلاه إلى نموذج كفاية رأس المال الذي قدمته هيئة السوق المالية كما في سنوات إعداد القوائم المالية المقابلة.

٢٨- الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير المالي

لم تكن هناك أحداث لاحقة لتاريخ التقرير المالي وقبل إصدار هذه القوائم المالية والتي تتطلب إجراء تعديلات أو تقديم إفصاحات في هذه القوائم المالية.

٢٩- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٣ م (الموافق ٢١ شعبان ١٤٤٤ هـ).