

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

الصفحة

الفهرس

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

رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨

+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠

فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠

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

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي – خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
المركز الرئيسي
برج الفيصلية – الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب. ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



تقرير المراجع المستقل إلى مساهمي شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

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

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة 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 الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

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

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريفٍ 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 (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 جوهرية ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية 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 جوهرية، 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 ٣٦٦

الرياض: ٧ رمضان ١٤٤٥ هـ
(١٧ مارس ٢٠٢٤)

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٧٤٠,٦٣٨	١١,٣٥٦,٧٧٥	٤	موجودات حق الاستخدام
١٣,٢٣٥,٠٦١	١٢,٣٥١,٣٣٧	٥	ممتلكات ومعدات، صافي
٧,٥٨٠,٩٢٩	١٠,٦٩٩,٠٦١	٦	موجودات غير ملموسة، صافي
١١,٨٧٩,٧١٨	١١,٨٧٩,٧١٨	٨	شهرة
٣٣,٤٣٦,٣٤٦	٤٦,٢٨٦,٨٩١		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١,٣٨٥,١٥٩	٣٤٩,١٢٤	٩	نقدية وشبه نقدية
١٠,٠٣٤,٠١٠	٣٦,٦٠٧,٦٦٧	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠٢٢,٧٤٠,٢٠٣	١,١٤٨,٩١٠,٣١٢	١٠	قروض هامشية وتمويل مرابحة
٣١,٣٣٤,٢٨٩	٥١,٥٦٥,٢٥٦	١١	دخل أتعاب وعمولة مستحقة الدفع
٤,٧١٤,٦٨١	٨,٤٩٤,٨٨٦	١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٧,٩٢٢,٨٩١	٥٨,٨٤٤,١٦٣	١٣	وديعة لدى مقاصة
١,١٤٨,١٣١,٢٣٣	١,٣٠٤,٧٧١,٤٠٨		إجمالي الموجودات المتداولة
١,١٨١,٥٦٧,٥٧٩	١,٣٥١,٠٥٨,٢٩٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
٢٠,١١٥,٣٧٨	٢١,٩٧٢,٦٢٩	١٦	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٦,٦٥٤,٦٦٥	٦,٤٨٠,٩١٣	١٧	منافع طويلة الأجل للموظفين
٥١٢,٤٦٠	٨,٩٢٢,٠٢٣	٤	التزامات عقود إيجار
٢٧,٢٨٢,٥٠٣	٣٧,٣٧٥,٥٦٥		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٤٧٠,٤٨٧,٢١٩	٥٤٥,٧٤٦,٥٤٦	٢٣	سحوبات بنكية على المكشوف
٢٩,١٢٨,٠٤٠	٢٥,٤٤٦,٦٧٨	١٨	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٦٧,٥٥٢	٢,٧٩٩,١٥٠	٤	التزامات عقود إيجار - جزء متداول
١٧,٨٦٣,٦٢٥	١٥,٠٧٦,٧٧٥	١٩	مخصص زكاة
٥١٧,٧٤٦,٤٣٦	٥٨٩,٠٦٩,١٤٩		إجمالي المطلوبات المتداولة
٥٤٥,٠٢٨,٩٣٩	٦٢٦,٤٤٤,٧١٤		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٥٢,٢٢٠,٥٥٢	٦٠,٨٦٣,٨٨١	١٥	احتياطي نظامي
٣٣٤,٣١٨,٠٨٨	٤١٣,٧٤٩,٧٠٤		أرباح مبقاة
٦٣٦,٥٣٨,٦٤٠	٧٢٤,٦١٣,٥٨٥		إجمالي حقوق المساهمين
١,١٨١,٥٦٧,٥٧٩	١,٣٥١,٠٥٨,٢٩٩		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 ٢٠٢٣
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			دخل العمليات
٦٢,٠٠٥,٤٤٤	٥٦,٢١٦,٦٠٦		دخل أتعاب وساطة، صافي
٥٤,٠٦٧,٨٥٨	٧٧,٦٣٣,٢٦٢		أتعاب إدارة أصول، صافي
٦٦,٠٧٦,١٨٨	٧٨,٨٧١,٢١٣		دخل عمولات على قروض هامشية وتمويل مرابحة
٢٦,٢٤٤,٢٨٠	٣,٣٥٤,٩١٥		رسوم خدمات مصرفية استثمارية، صافي
٧٠٨,٥٩٤	٢٠٢,٩٥٨	٧	مكاسب محققة عن بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٢٤,٠١٠	١,٤٧٣,٦٥٧	٧	مكاسب غير محققة عن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٨٣٩,٦٦٥	٧,٠٨٦,٩٠٠		إيرادات أخرى
<u>٢١٦,٥٦٦,٠٣٩</u>	<u>٢٢٤,٨٣٩,٥١١</u>		إجمالي دخل العمليات
			مصاريف العمليات
٧٢,٢٧٦,٥٦١	٦٧,٧١٢,٩٢٤		رواتب ومصاريف موظفين ذات صلة
١٧,٩١٠,٨٩٨	٢٢,٠٢٢,٣٧٤	٢٣	مصروف عمولة على سحبوات بنكية على المكشوف
٣,٨٨١,٩١٢	٦,٢٦٨,٣٧٠	٥,٦	استهلاك وإطفاء
٤,٤٩١,٧٤٥	٤,٨٥٢,٤١٥		رسوم اشتراك
٢,٨٥٦,٥٧٩	٢,٩٥٥,٥٩١	٤	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٣,٠٧٣,٥٠٢	٢,٩٢٣,٩٦٢	٢٣	رسوم خدمات الأعمال
١,٨٨٢,٧٤١	٢,٥٢٦,٤٧٥		أتعاب قانونية ومهنية
٤١,٥٨٤	٦٨٢,٠٧٣	٤	أعباء مالية بشأن عقود إيجار
(٩,١٠٠)	٦٠,٥٨٥	٢٠	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
١٨,٢٠٠,١٠٩	٢٠,٤٠١,٤٥٥	٢١	مصاريف عمومية وإدارية وتسويقية أخرى
<u>١٢٤,٦٠٦,٥٣١</u>	<u>١٣٠,٤٠٦,٢٢٤</u>		إجمالي مصاريف العمليات
٩١,٩٥٩,٥٠٨	٩٤,٤٣٣,٢٨٧		الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	١٩	زكاة
<u>٧٧,٩٥٩,٥٠٨</u>	<u>٨٦,٤٣٣,٢٨٧</u>		صافي الربح للسنة
			الدخل الشامل الآخر
٣,١٠٠,٤٠٢	٣,٣٢٧,٦٨٠		بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة:
(٢٠٣,٩١٢)	(١,٦٨٦,٠٢٢)	١٦	مكسب محقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			إعادة قياس اكنوارية لمنافع نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢,٨٩٦,٤٩٠</u>	<u>١,٦٤١,٦٥٨</u>		الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>٨٠,٨٥٥,٩٩٨</u>	<u>٨٨,٠٧٤,٩٤٥</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			ربح السهم (بالريال السعودي):
<u>٣,٢٣</u>	<u>٣,٥٢</u>	٢٢	الأساسي والمخفض

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

الإجمالي	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	
٦٣٦,٥٣٨,٦٤٠	٣٣٤,٣١٨,٠٨٨	٥٢,٢٢٠,٥٥٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٣
٨٦,٤٣٣,٢٨٧	٨٦,٤٣٣,٢٨٧	-	-	صافي ربح السنة
١,٦٤١,٦٥٨	١,٦٤١,٦٥٨	-	-	الدخل الشامل الآخر
٨٨,٠٧٤,٩٤٥	٨٨,٠٧٤,٩٤٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٨,٦٤٣,٣٢٩)	٨,٦٤٣,٣٢٩	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
٧٢٤,٦١٣,٥٨٥	٤١٣,٧٤٩,٧٠٤	٦٠,٨٦٣,٨٨١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٥٥٥,٦٨٢,٦٤٢	٢٦١,٢٥٨,٠٤١	٤٤,٤٢٤,٦٠١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٧٧,٩٥٩,٥٠٨	٧٧,٩٥٩,٥٠٨	-	-	صافي ربح السنة
٢,٨٩٦,٤٩٠	٢,٨٩٦,٤٩٠	-	-	الدخل الشامل الآخر
٨٠,٨٥٥,٩٩٨	٨٠,٨٥٥,٩٩٨	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٧,٧٩٥,٩٥١)	٧,٧٩٥,٩٥١	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
٦٣٦,٥٣٨,٦٤٠	٣٣٤,٣١٨,٠٨٨	٥٢,٢٢٠,٥٥٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٣
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٩١,٩٥٩,٥٠٨	٩٤,٤٣٣,٢٨٧		التدفقات النقدية من أنشطة العمليات
			الربح قبل الزكاة
			التعديلات لتسوية صافي الربح إلى صافي النقدية المستخدمة في أنشطة العمليات:
٣,٨٨١,٩١٢	٦,٢٦٨,٣٧٠	٥,٦	استهلاك وإطفاء
٢,٨٥٦,٥٧٩	٢,٩٥٥,٥٩١	٤	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٢,٦٨٦,٣٤٩	٣,٠٤٥,٣٩٩	١٦	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٥,٣٠٨,١٤٧	٥,٢٩٢,٠٩٢	١٧	مخصص منافع طويلة الأجل للموظفين
(٧٠٨,٥٩٣)	(٢٠٢,٩٥٨)	٧	مكسب محقق من بيع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٦٢٤,٠١٠)	(١,٤٧٣,٦٥٧)	٧	مكسب غير محقق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩,١٠٠)	٦٠,٥٨٥	٢٠	عكس قيد مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤١,٥٨٤	٦٨٢,٠٧٣	٤	أعباء مالية بشأن عقد إيجار
١٧,٩١٠,٨٩٨	٢٢,٠٢٢,٣٧٤		مصروف عمولة على سحبيات بنكية على المكشوف
(٦٦,٠٧٦,١٨٨)	(٧٨,٨٧١,٢١٣)		دخل عملات على قروض هامشية ومرابحة
(٣,٦٠٩)	٨٨,٢١٣		خسارة/ (ربح) بيع ممتلكات ومعدات
٥٧,٢٢٣,٤٧٧	٥٤,٣٠٠,١٥٦		
			التغيرات في رأس المال العامل:
(١٠٢,٦٤٦,٧١)	(١٢٦,١٧٠,١٠٩)		قروض هامشية وتمويل مرابحة
١٣,١١٥,٨٤٣	(١٦,٦٢٩,٦٢٣)		دخل أتعاب وعمولة مستحقة الدفع
٦,٣٤٨,٤٥٠	(٣,٨٤٠,٩٥٥)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٧٧,٩٢٢,٨٩١)	١٩,٠٧٨,٧٢٨	١٣	وديعة لدى مقاصة
(٣,٣٦٦,٤٠٥)	(٣,٦٨١,٣٦٢)		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١٠٧,٢٤٨,٢٣)	(٧٦,٩٤٣,١٦٥)		صافي النقدية المستخدمة في العمليات
(٢,٧٦٦,١٩٨)	(٢,٨٧٤,١٧٠)	١٦	منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١,٣١٤,٧٧١	١,٣٢٨,٦٨٨		مساهمة منافع موظفين طويلة الأجل
(١١,٧٣٧,٣٣٣)	(٦,٧٩٤,٥٣٢)	١٧	منافع طويلة الأجل مدفوعة للموظفين
(١٤,٥٤٦,٠٠٩)	(١٠,٧٨٦,٨٥٠)	١٩	زكاة مدفوعة
٥٣,٦٨٢,٨٧٠	٧٥,٢٦٩,٣٨١		دخل عملات على قروض هامشية ومرابحة مستلمة
(٨١,٣٠٠,١٣٥)	(٢٠,٨٠٠,٦٤٨)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة العمليات
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٣,٩٣٨,٦٩٠)	(٨,٥٩٢,٦٧٥)	٥,٦	إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٣,٦٦٥	١,٦٨٤		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(٩٩,٦٠٠,٠٠٠)		شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩,١٤٥,٨٨٢)	(٧,٨٦٠,٣٠٧)		شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩,٨٠٦,٢٧٤	٧٤,٧٠٢,٩٥٨	٧	متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢,٢٤٦,٢٨٥	١١,١٨٧,٩٨٧		متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١,٠٢٨,٣٤٨)	(٣٠,١٦٠,٣٥٣)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٠٢,٧٤٣,٤٣٢	٧٥,٢٥٩,٣٢٧		التغير في سحبيات بنكية على المكشوف
(١٧,٩١٠,٨٩٨)	(٢٢,٠٢٢,٣٧٤)		عمولة مدفوعة على سحبيات بنكية على المكشوف
(٢,٨٨٩,٦١٢)	(٣,٣١٢,٦٤٠)	٤	سداد التزامات عقود إيجار
٨١,٩٤٢,٩٢٢	٤٩,٩٢٤,٣١٣		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٣٨٥,٥٦١)	(١,٠٣٦,٦٨٨)		صافي النقص في النقدية وشبه النقدية
١,٧٧١,٣٢٨	١,٣٨٥,١٥٩	٩	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
(٦٠٨)	٦٥٣	٩	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
١,٣٨٥,١٥٩	٣٤٩,١٢٤		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
٣,١٠٠,٤٠٢	٣,٣٢٧,٦٨٠		مكسب محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٠٣,٩١٢)	(١,٦٨٦,٠٢٢)		إعادة قياس اكتوارية لمنافع نهاية الخدمة للموظفين
٨٠٢,٦٢٩	١٣,٥٧١,٧٢٨	٤	إضافات موجودات حق الاستخدام
٨٠٢,٦٢٩	١٣,٥٧١,٧٢٨	٤	إضافات التزامات عقود إيجار

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 ١٤٢٦ هـ (الموافق ١٠ مارس ٢٠١٥). وتعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٩٩٥ الصادر في الرياض بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧). كما تمارس الشركة أنشطتها بموجب ترخيص رقم (١٥-٧٠٦١) بتاريخ ١٦ جمادى الأولى ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢ يونيو ٢٠٠٧)، تم تعديل الترخيص لاحقاً برقم (٣٧-١١١٥٦) بتاريخ ١٠ شوال ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٥ سبتمبر ٢٠١١) 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 ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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. السياسات المحاسبية الجوهرية

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.

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 من قبل خبير اكتواري 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 البضائع والخدمات.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية بين المتعاملين 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 لأصل ما أو التزام ما، تأخذ الشركة بعين الاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا أخذ المتعاملون في السوق هذه الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام بتاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لقياس و/ أو أغراض الإفصاح في هذه القوائم المالية على هذا الأساس.

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 تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

٢. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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 الأحداث والاجراءات الحالية، فإن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن هذه التقديرات.

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

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

الأحكام

(١) 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 تأكيد جوهري قد يؤثر سلباً جوهرياً حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

(٢) عقود الإيجار

تحديد مدة عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التجديد والإنهاء - الشركة كمستأجر

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

يوجد لدى الشركة العديد من عقود الإيجار التي تتضمن خيارات تمديد وإنهاء. تطبق الشركة الأحكام عند تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار تجديد عقد الإيجار 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 ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، إنشاء التحسينات الهامة على المباني المستأجرة أو تخصيص الهام حسب الطلب للأصل المستأجر).

قامت الشركة بإدراج فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار. لا يتم إدراج فترات التجديد لعقود إيجار المباني والمعدات والسيارات، التي تتضمن فترات أطول غير قابلة للإلغاء (أي من ١ إلى ٥ سنوات) كجزء من مدة عقد الإيجار حيث أنه 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.

التقديرات والافتراضات

(١) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تثبت الشركة مخصص خسارة مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على النقدية وشبه النقدية ورسوم مستحقة الدفع ودخل 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 ليعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاثبات الأولى للأداة المالية المعنية.

تقوم الشركة دائماً بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للذمم المدينة الأخرى. ويتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بشأن هذه الموجودات المالية باستخدام مصفوفة مخصص بناءً على خسائر الائتمان السابقة للشركة، والمعدلة وفقاً للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة وتقييم كل من توجهات السوق الحالية والمتوقعة بتاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقود حسبما هو ملائم.

بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تقوم الشركة بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر عندما يكون هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاثبات الأولى. وفيما إذا لم تزد مخاطر الائتمان على الأداة المالية بصورة جوهرية منذ الاثبات الأولى، تقيس الشركة مخصص الخسارة لتلك الأداة المالية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة اثني عشر شهراً. إن تقدير اثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر يستند إلى الزيادات الجوهرية في احتمالية أو مخاطر التعثر التي قد تحصل منذ الاثبات الأولى بدلاً من توافر الدليل على كون الأصل المالي قد تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير أو وقوع تعثرات فعلية متكررة.

٢. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

(١) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

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

(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 قيد الاستخدام. يتم احتساب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على أساس البيانات المتوفرة من معاملات البيع الملزمة التي تتم بنفس شروط التعامل لموجودات مشابهة أو على أساس الأسعار القابلة للملاحظة في السوق ناقصاً التكاليف العرضية لاستبعاد الأصل. يتم احتساب القيمة قيد الاستخدام على أساس طريقة التدفقات النقدية المخصومة. يتم تحديد التدفقات النقدية على أساس الموازنة التقديرية للفترة 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 كثيراً 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 تشتمل على طريقة التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ المدخلات لهذه الطرق من الأسواق القابلة للملاحظة حينما أمكن ذلك، وعندما لا يكون ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب إبداء درجة من الأحكام لتحديد القيم العادلة. تشتمل الأحكام على الأخذ بالاعتبار المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. إن تغيير 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 قيد الاستخدام من الشركة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة واختيار معدل الخصم الملائم لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

(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. ونظراً للطبيعة المعقدة للتقويم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يتأثر بصورة كبيرة بالتغيرات في هذه الافتراضات. يتم فحص كافة الافتراضات بتاريخ كل تقرير. 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 الزيادات المستقبلية في الرواتب على أساس معدلات التضخم المستقبلية المتوقعة والأقدمية والترقيات والعرض والطلب في سوق العمل. يتم تحديد معدل الوفيات بناءً على جداول الوفيات المتاحة للجمهور في الدول المعنية. تخضع جداول الوفيات هذه إلى التغيير فقط من وقت لآخر وفقاً للتغيرات الديموغرافية. تم تقديم تفاصيل إضافية حول التزامات منافع الموظفين في الإيضاح (١٦).

(٦) الأعمار الانتاجية واستهلاك الممتلكات والمعدات

يتم فحص الأعمار الانتاجية والقيم المتبقية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات، ويتم تعديلها، إذا كان ذلك ملائماً، في نهاية كل سنة مالية. في عملية الفحص، تسترشد الشركة بأخر عمليات الاستحواذ وكذلك توجهات السوق والصناعة.

٢. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحويل العملات الأجنبية

أ) العملة المفصح عنها

تم عرض هذه القوائم المالية 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. 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 باستحواذ 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 الأولي. تكاليف المعاملة التي تتعلق مباشرة باستحواذ 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 إجماليها 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 لأصل الدين والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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 وبيع الموجودات المالية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات لأصل الدين والفائدة 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 في الإثبات الأولي للأصل المالي:

- يمكن للشركة أن تختار بما لا رجعة فيه عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة في استثمار حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر في حالة استيفاء معايير معينة، و
- يمكن للشركة تحديد بما لا رجعة فيه استثمار دين يستوفي 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 بشكل جوهري.

٢. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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 المعدل الذي يستخدم في خصم المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على وجه الدقة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملة والعلوات والخصومات الأخرى) باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع لأداة الدين أو - حيثما ينطبق - لفترة أقصر، إلى إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين عند الإثبات 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 الإثبات الأولي.

تمثل التكلفة المطفأة للأصل المالي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي عند الإثبات الأولي مطروحاً منه دفعات السداد الأصلية، زائداً الإطفاء المتراكم 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 المنخفضة القيمة الائتمانية عند النشوء، 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 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 الإثبات الأولي. إن عملية الاحتساب لا تكون على أساس الإجمالي حتى وإن تحسنت لاحقاً مخاطر الائتمان المتعلقة بالأصل المالي بحيث لم يعد الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض.

يتم إدراج إيرادات الفائدة في الربح أو الخسارة.

عند الإثبات الأولي، يجوز للشركة أن تختار بشكل لا رجعة فيه (على أساس كل أداة على حده) تصنيف استثماراتها في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. لا يسمح بالتخصيص بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة اقتناء استثمارات حقوق الملكية 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 الإثبات الأولي، كان جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تقوم الشركة بإدارتها معاً ولديها دليل على نمط فعلي حديث من تحصيل ربح على المدى القصير،
- إذا كان الأصل مشتقة مالية (باستثناء كونه عقد ضمان مالي أو مصنف كأداة تحوط فعالة).

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بدايةً بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة المثبتة في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. لن يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المترجمة إلى الربح أو الخسارة حال استبعاد الاستثمارات بحقوق الملكية وعوضاً عن ذلك يتم تحويلها إلى الأرباح المبقة.

٢. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (تتمة)

يتم إدراج توزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الربح أو الخسارة عند نشوء حق للشركة في الحصول على توزيعات الأرباح 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 مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إلا في حالة قيام الشركة بتصنيف أداة حقوق الملكية المحفوظ بها ليس بغرض المتاجرة أو بغرض الحصول على عوض محتمل قد ينشأ جراء عملية تجميع أعمال بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاثبات 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 الاثبات 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 مع أي قيمة عادلة للمكاسب أو الخسائر مسجلة في الربح أو الخسارة بمقدار كونها جزء من علاقة تحوط محددة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تثبت الشركة مخصص 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 ليعكس التغييرات في مخاطر الائتمان منذ الاثبات الأولي بالأداة المالية المعنية.

تقوم الشركة عادةً بإدراج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر للذمم المدينة الأخرى. ويتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بشأن هذه الموجودات المالية باستخدام مصفوفة مخصص بناءً على خسائر الائتمان السابقة للشركة، والمعدلة بالعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة وتقويم كل من توجهات الظروف الحالية والمتوقعة بتاريخ التقرير، 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 الائتمان منذ الاثبات الأولي. وفيما إذا لم تزد مخاطر الائتمان على الأداة المالية بصورة جوهرية منذ الاثبات الأولي، تقيس الشركة مخصص الخسارة لتلك الأداة المالية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة اثني عشر شهرًا. إن تقدير إدراج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر يستند إلى الزيادات الجوهرية في احتمالية أو مخاطر التعثر التي قد تحصل منذ الاثبات الأولي بدلاً من توافر الدليل على كون الأصل المالي قد تعرض لانخفاض في القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير أو وقوع تعثرات فعلية متكررة.

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

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

وفي سياق تقييم فيما إذا كانت مخاطر الائتمان بخصوص أداة مالية قد زادت بصورة جوهرية منذ الاثبات الأولي، تقوم الشركة بمقارنة مخاطر التعثر على الأداة المالية كما في تاريخ التقرير مع مخاطر التعثر على الأداة المالية في تاريخ الاثبات الأولي. ولعمل هذا التقدير، تقوم الشركة بأخذ المعلومات الكمية والنوعية في الاعتبار وبالشكل المعقول والمعزز، ويشمل ذلك الخبرة السابقة والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر.

٢. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

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

- الانخفاض الجوهرية الفعلي أو المتوقع لتصنيف الأداة المالية على المستوى الخارجي (إن توفر) أو التصنيف الائتماني الداخلي
- الانخفاض الجوهرية في مؤشرات الأسواق الخارجية من حيث مخاطر الائتمان لأداة مالية محددة
- التغيرات السلبية الحالية أو المتوقعة في أوضاع الأعمال أو الظروف المالية أو الاقتصادية والتي من المتوقع أن تتسبب في انخفاض جوهرية في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته تجاه الدين الذي عليه
- الانخفاض الجوهرية الفعلي أو المتوقع في النتائج التشغيلية للمدين
- الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة للأدوات المالية الأخرى لنفس المدين،
- التغير الجوهرية السلبية الفعلي أو المتوقع في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التقنية للمدين التي تؤدي إلى انخفاض جوهرية 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 الاثبات الأولي عندما تجاوزت مواعيد استحقاق الدفعات التعاقدية ٣٠ يوماً إلا إذا كان لدى الشركة معلومات معقولة ومعززة بخلافه.

على الرغم مما جاء أعلاه، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على أداة مالية لم تزد بصورة جوهرية منذ الاثبات الأولي إذا ما تقرر أن الأداة المالية يترتب عليها مخاطر منخفضة كما في تاريخ التقرير. تمتاز الأداة المالية بمخاطر ائتمانية منخفضة في الحالات التالية (١) إذا كانت الأداة المالية تصنف 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 الظروف الاقتصادية والأعمال 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 التعريف.

بالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، فإن التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً من التزام لا رجعة فيه هو تاريخ الاثبات الأولي لأغراض تقييم الأداة المالية من حيث انخفاض القيمة. وفي سياق تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاثبات الأولي لالتزام قرض، تأخذ الشركة في الاعتبار التغيرات في مخاطر التعثر التي قد يتعرض لها القرض وما يرتبط به من التزامات. أما بالنسبة لعقود الضمانات المالية فإن الشركة تأخذ في الاعتبار التغيرات في المخاطر التي قد تواجه مقترض محدد ومدى احتمالية تعثره في 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 المبلغ موعد استحقاقه.

يجب استخدام الإرشادات التالية للنظر في أن الأداة / التعرض / 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 السحب 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.
- تقديم الحماية من الإفلاس للطرف الملتمزم فيما يتعلق بالالتزام الائتماني لهذا الطرف 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.

٢. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

يعتبر الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. ويتضمن الدليل على تعرض أصل مالي للانخفاض 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 إثبات أي استرداد يتم في الربح أو الخسارة.

قياس وإثبات خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس خسائر الائتمان المتوقعة هي وظيفة تعتمد على احتمالية التعثر، أو الخسارة نتيجة التعثر (حجم الخسارة يفضي إلى التعثر)، والتعرض للتعثر. يعتمد تقدير احتمالية التعثر أو التعثر المرتبط بخسارة على البيانات التاريخية المعدلة بالمعلومات المستقبلية كما جاء أعلاه. أما بالنسبة للتعرض للتعثر، فإنه يمثل إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية كما في تاريخ التقرير. وبالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، يتضمن التعرض للتعثر المبلغ المسحوب كما في تاريخ التقرير مع أي مبالغ إضافية يتوقع سحبها في المستقبل بتاريخ التعثر المحدد بناء على التوجهات التاريخية وفهم الشركة لمتطلبات التمويل المحددة في المستقبل من قبل المدينين والمعلومات المستقبلية الأخرى ذات الصلة.

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 - مخضومة بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

في الوقت الذي يتم فيه قياس خسائر الائتمان 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 الأسس التالية:

- طبيعة الأدوات المالية
- حالة ما بعد تجاوز موعد السداد، و
- طبيعة وحجم والقطاع الذي يعمل فيه المدينون

يتم فحص 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 السابقة، ولكنها تحدد في الفترة الحالية للتقرير عدم استيفاء الشروط الخاصة بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، فتقوم الشركة عندئذ بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يساوي الخسارة على مدى اثني عشر شهراً كما في تاريخ التقرير الحالي.

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

٢. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات أصل 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 يتبعن 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 الاقتراضات المرهونة للمتحصلات المستلمة.

عند التوقف عن إثبات أصل مالي مفاًس بالتكلفة المطفأة، فإنه يتم إثبات الفرق ما بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ العوض المستلم والمستحق القبض في الربح أو الخسارة. وإيضاً في حال التوقف عن إثبات الاستثمار 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 إلى الربح أو الخسارة. وعلى النقيض، في حال التوقف عن إثبات الاستثمار في أداة حقوق ملكية اختارت الشركة قياسها عند الإثبات الأولى 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.

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 بالالتزام المالي وأداة حقوق الملكية.

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي عبارة عن عقد يثبت حصة متبقية في موجودات منشأة ما بعد خصم كافة مطلوباتها. 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) عوضاً محتملاً قد يتم دفعه من قبل جهة مستحوذة كجزء من عملية تجميع أعمال ينطبق عليها المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)، و (ب) مقننة لأغراض المتاجرة، و (ج) مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف الالتزام المالي كمقننة لأغراض المتاجرة إذا:

- تم تكبده بشكل رئيسي لغرض إعادة شرائه على المدى القريب،
- عند الإثبات الأولي، كان الالتزام جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تعمل الشركة على إدارتها معاً وتتبع نمط فعلي حديث من تحصيل ربح على المدى القصير، أو
- كانت عبارة عن أداة مشتقة غير مصنفة كأداة تحوط فعالة.

٢. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

إن الالتزام المالي بخلاف الالتزام المالي المحتفظ به لأغراض المتاجرة أو العوض المحتمل لجهة مستحوذة في عملية تجميع أعمال يمكن تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإثبات الأولي في الحالات التالية:

- أن يزيل هذا التصنيف أو يقل بشكل كبير عدم تطابق القياس أو الإثبات 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 سياسة 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 مدرجة ضمن أداة أخرى 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 التغييرات في القيمة العادلة المدرجة في الربح أو الخسارة بمقدار عدم كونها جزءاً من علاقة تحوط محددة. يتضمن صافي المكاسب أو الخسائر المدرجة في الربح أو الخسارة أي حصة مدفوعة مقابل المطلوبات المالية.

إلا إنه، بالنسبة للمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن المبلغ الناتج عن تغير القيمة العادلة للالتزام المالي المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام يتم إدراجه في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان اثبات تأثيرات التغير في مخاطر الائتمان الالتزام في الدخل الشامل الآخر قد تؤدي إلى نشوء أو تكبير حجم عدم التطابق 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 ائتمان الالتزام المالي في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في الربح أو الخسارة، وعوضاً عن ذلك يتم تحويلها إلى الأرباح المبقاة عند التوقف عن إثبات الالتزام المالي.

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 يخصص بدقة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (بما فيها كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملات والعلاوات والخصومات الأخرى) من خلال العمر المتوقع للالتزام 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 الغائها أو انتهاء مدتها. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي - المستبعد والعوض 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 الاستحواذ، وتخضع لمخاطر غير جوهرية بشأن التغيرات في القيم.

٢. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج 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 تحقيق الموجودات وتسديد الالتزام في آن واحد.

القروض الهامشية وتمويل المرابحة

يتم إثبات القروض الهامشية وتمويل المرابحة بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي خسائر ائتمانية متوقعة، حيث تفي بشروط اختبار نموذج الأعمال المحتفظ بها للتحويل واختبار الدفعات فقط لأصل الدين والفائدة.

تستحق جميع القروض الهامشية وتمويل المرابحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ خلال سنة واحدة.

دخل أتعاب الإدارة وعمولة مستحقة الدفع

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

الشهرة

تقيد 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 القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها) بالتكلفة المحددة بتاريخ الاستحواذ على العمل 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.

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 الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت وذلك لتوزيع تكاليف الموجودات ذات العلاقة على الأعمار الإنتاجية المقدره التالية:

عدد السنوات

فترة الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقل
٤
٤
٤

تحسينات المباني المستأجرة
أجهزة الحاسب الآلي
الأثاث والمعدات المكتبية
السيارات

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

٢. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

الممتلكات والمعدات (تتمة)

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 اثبات الموجودات (التي يتم احتسابها بالفرق بين صافي منحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات) في قائمة الربح أو الخسارة عند التوقف عن اثبات الموجودات.

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

يتم فحص القيم المتبقية والاعمار الانتاجية 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 المقدر. يتم فحص العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة تقرير، مع المحاسبة عن الأثر الناتج عن التغييرات في التقديرات على أساس مستقبلي. تقيد الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة والمستحوذ عليها بصورة مستقلة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجد.

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

برامج الحاسب الآلي ٤ سنوات

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

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

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

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

يتم اختبار الموجودات غير المالية، فيما عدا الشهرة، للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات 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 قيد الاستخدام (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.

تقوم الشركة بإجراء تقييم في نهاية كل فترة تقرير، للتأكد من وجود أي مؤشر على عدم وجود خسائر انخفاض مثبتة في فترات سابقة للأصل، 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 اثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الربح أو الخسارة. لا يتم عكس قيد خسائر الانخفاض الناتجة عن الشهرة، إن وجدت.

٢. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

المخصصات

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

يمثل المبلغ المثبت كمخصص أفضل تقدير بشأن العوض المطلوب لسداد الالتزام الحالي في نهاية فترة التقرير، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم التأكد المحيطة بالالتزام. وعند قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدره 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"). تحمل مخصصات الزكاة على قائمة الربح أو الخسارة وتستحق للبنك الذي يقوم بتسوية التزام الزكاة وضريبة الدخل للشركة كجزء من الإقرار الزكوي وضريبة الدخل الموحد.

منافع الموظفين

منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد منافع نهاية الخدمة للموظفين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بالإضافة إلى عمليات التقويم الاكتواري التي يتم إجراؤها كل فترة تقرير. 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 عكس 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 للالتزام 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 التزام أو أصل 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 المخصص للمنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة.

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

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

الاحتياطي النظامي

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

٢. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

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.

يتم إثبات أتعاب إدارة الأصل 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 البنكية 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 كأصل حق استخدام مع الالتزام المقابل بالتاريخ الذي يصبح فيه الأصل المستأجر جاهزاً للاستخدام من قبل الشركة. يتم توزيع دفعات الإيجار بين الالتزام 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 أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناتجة عن عقد الإيجار في الأصل على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات عقد الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات عقد الإيجار التالية:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها)، ناقصاً أي حوافز عقد إيجار مستحقة القبض
- دفعات عقد 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.

يتم خصم دفعات عقد 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.

٢. السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- 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 و غير متداولة

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

- عندما يتوقع تحققه أو بنوي بيعه أو استنفاده خلال الأعمال العادية،
- في حالة اقتنائه بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
- عندما يتوقع تحققه خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير، أو
- عندما يكون في صورة نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبداله أو استخدامه لسداد أي التزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.

تصنف كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

يعتبر الالتزام متداولاً وذلك:

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

تصنف الشركة كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

٣. المعايير الجديدة والتعديلات الصادرة

(١) المعايير والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

أصبحت المعايير والتفسيرات المحاسبية الجديدة والمعدلة التالية سارية على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل صادر وغير ساري المفعول بعد.

- تعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان الممارسات (٢) ومعيار المحاسبة الدولي (٨). تهدف التعديلات لتحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمين القوائم المالية للتمييز بين التغييرات في التقديرات والتغييرات المحاسبية في السياسات المحاسبية.
- المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) المعدل في ديسمبر ٢٠٢١. يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) الذي سمح سابقاً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة على عقود التأمين. يغير المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) المحاسبة جذرياً من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢): الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة، والإصلاح الضريبي العالمي: القواعد النموذجية للركيزة الثانية. تتطلب هذه التعديلات من الشركات إثبات الضريبة المؤجلة حول المعاملات التي تؤدي، عند الإثبات الأولي، إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخضم. وعلاوة على ذلك، توضح التعديلات أن معيار المحاسبة الدولي (١٢) ينطبق على ضرائب الدخل الناشئة عن نظام الضريبة الصادر أو الساري المفعول لتنفيذ القواعد النموذجية للركيزة الثانية التي نشرتها منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية.

هناك معايير وتفسيرات جديدة أخرى أصبحت قابلة للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ والتي لا تنطبق على الشركة، وبالتالي، لم يتم إظهارها في إيضاحات هذه القوائم المالية.

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.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة

توضح التعديلات على نطاق ضيق على معيار المحاسبة الدولي (١): "عرض القوائم المالية" أن الالتزامات تصنف إما متداولة أو غير متداولة اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق للعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام (ساري المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤).

تعديل على معيار المحاسبة الدولي (١) - الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات

تعديل الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية. تعمل التعديلات على تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة عندما يكون حقها في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل خاضعاً للائتمان للاشتراطات. وتستجيب التعديلات أيضاً لمخاوف المساهمين بشأن تصنيف هذا الالتزام على أنه متداول أو غير متداول (ساري المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤).

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)

تتناول التعديلات التضارب بين المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في المنشآت الزميلة والمشروعات المشتركة عند التعامل مع فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي تم بيعها أو المساهمة بها في شركة زميلة أو مشروع مشترك (متاحة للتطبيق الاختياري/تاريخ السريان مؤجل لأجل غير مسمى).

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

يعدل التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عن طريق إضافة متطلبات القياس اللاحقة لمعاملات البيع وإعادة الاستئجار (سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤).

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - الإفصاحات: تمويل الموردين

تحدد التعديلات متطلبات الإفصاح لتعزيز المتطلبات الحالية، والتي تهدف إلى مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم تأثير ترتيبات تمويل الموردين على مطلوبات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة (سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤).

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٢١) - عدم إمكانية المبادلة بين العملة وعملة أجنبية

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ كيف يجب على المنشأة تقييم ما إذا كانت العملة قابلة للتبادل وكيف يجب أن تحدد سعر الصرف الفوري عند عدم وجود إمكانية للتبادل (سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥).

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٤. موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

(أ) حق الاستخدام

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

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

المباني ٢٠٢٣ ريال سعودي	آلات تصوير ٢٠٢٣ ريال سعودي	السيارات ٢٠٢٣ ريال سعودي	الإجمالي ٢٠٢٣ ريال سعودي
٥,٤٢٦,٨٢٦	٥٠٩,٥٥٢	٤١٤,٨٤٠	٦,٣٥١,٢١٨
١٣,٥٧١,٧٢٨	-	-	١٣,٥٧١,٧٢٨
(٥,٤٢٦,٨٢٦)	-	-	(٥,٤٢٦,٨٢٦)
١٣,٥٧١,٧٢٨	٥٠٩,٥٥٢	٤١٤,٨٤٠	١٤,٤٩٦,١٢٠
٥,٤٢٦,٨٢٦	٩٧,٣٢٩	٨٦,٤٢٥	٥,٦١٠,٥٨٠
٢,٧١٤,٣٤٦	١٣٧,٥٣٥	١٠٣,٧١٠	٢,٩٥٥,٥٩١
(٥,٤٢٦,٨٢٦)	-	-	(٥,٤٢٦,٨٢٦)
٢,٧١٤,٣٤٦	٢٣٤,٨٦٤	١٩٠,١٣٥	٣,١٣٩,٣٤٥
١٠,٨٥٧,٣٨٢	٢٧٤,٦٨٨	٢٢٤,٧٠٥	١١,٣٥٦,٧٧٥

التكلفة:-
في بداية السنة
عقود إيجار جديدة
عقود إيجار منتهية
في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم:-
في بداية السنة
مخصص محمل للسنة
متعلق بعقود إيجار منتهية
في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية:-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المباني ٢٠٢٢ ريال سعودي	آلات تصوير ٢٠٢٢ ريال سعودي	السيارات ٢٠٢٢ ريال سعودي	الإجمالي ٢٠٢٢ ريال سعودي
٥,٤٢٦,٨٢٦	١٢١,٧٦٣	-	٥,٥٤٨,٥٨٩
-	٣٨٧,٧٨٩	٤١٤,٨٤٠	٨٠٢,٦٢٩
٥,٤٢٦,٨٢٦	٥٠٩,٥٥٢	٤١٤,٨٤٠	٦,٣٥١,٢١٨
٢,٧١٣,٤١٣	٤٠,٥٨٨	٨٦,٤٢٥	٢,٧٥٤,٠٠١
٢,٧١٣,٤١٣	٥٦,٧٤١	٨٦,٤٢٥	٢,٨٥٦,٥٧٩
٥,٤٢٦,٨٢٦	٩٧,٣٢٩	٨٦,٤٢٥	٥,٦١٠,٥٨٠
-	٤١٢,٢٢٣	٣٢٨,٤١٥	٧٤٠,٦٣٨

التكلفة:-
في بداية السنة
عقود إيجار جديدة
في نهاية السنة

في بداية السنة
مخصص محمل للسنة
في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية:-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٤. موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار (تتمة)

ب) التزامات عقود الإيجار

فيما يلي بيان القيمة الدفترية للالتزامات عقود الإيجار والتغيرات خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٨٢٥,٤١١	٧٨٠,٠١٢	في بداية السنة
٨٠٢,٦٢٩	١٣,٥٧١,٧٢٨	عقود إيجار جديدة
٤١,٥٨٤	٦٨٢,٠٧٣	زيادة فائدة مدفوعات
(٢,٨٨٩,٦١٢)	(٣,٣١٢,٦٤٠)	مدفوعات
٧٨٠,٠١٢	١١,٧٢١,١٧٣	في نهاية السنة

تصنف التزامات عقود الإيجار كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦٧,٥٥٢	٢,٧٩٩,١٥٠	متداولة
٥١٢,٤٦٠	٨,٩٢٢,٠٢٣	غير متداولة
٧٨٠,٠١٢	١١,٧٢١,١٧٣	

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

فيما يلي بيان المبالغ المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,٨٥٦,٥٧٩	٢,٩٥٥,٥٩١	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٤١,٥٨٤	٦٨٢,٠٧٣	مصروف الفائدة على التزامات عقد الإيجار
٢,٨٩٨,١٦٣	٣,٦٣٧,٦٦٤	إجمالي المبلغ المثبت في الربح أو الخسارة

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٥. الممتلكات والمعدات، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أجهزة الحاسب الآلي ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي	أثاث و معدات مكتبية ريال سعودي	أعمال تحت التنفيذ ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
	التكلفة:				
	١٦,٩٦٤,٤٦٢	١٢,٦٨٧,٥٥١	٧,٠٥٤,٢٧٣	٢,٤٦١,٧٣٣	٣٩,١٦٨,٠١٩
	٨٨٠,٠٣٣	١,٨٣٧,٥٣٣	٣٩٦,١٦٨	٥٤,٣٠٠	٣,١٦٨,٠٣٤
	١,٩٨٩,٩٨٢	٣٦٢,٣٧٨	١٠٩,٣٧٤	(٢,٤٦١,٧٣٤)	-
	(٧,٢٣٠,٢٢٠)	(٧,٨٨٥,٨٩١)	(٥,١٩١,٧٠١)	-	(٢٠,٣٠٧,٨١٢)
	١٢,٦٠٤,٢٥٧	٧,٠٠١,٥٧١	٢,٣٦٨,١١٤	٥٤,٢٩٩	٢٢,٠٢٨,٢٤١
	الاستهلاك المتراكم:				
	١٢,٢٣٥,٧١١	٨,٣٤٦,٩٤٩	٥,٣٥٠,٢٩٨	-	٢٥,٩٣٢,٩٥٨
	٢,٠٧٥,٣٣٥	١,٢٩١,٥٤٥	٥٩٥,٠١٣	-	٣,٩٦١,٨٩٣
	(٧,٢٢٩,٠٩٥)	(٧,٧٩٧,٤٨١)	(٥,١٩١,٣٧١)	-	(٢٠,٢١٧,٩٤٧)
	٧,٠٨١,٩٥١	١,٨٤١,٠١٣	٧٥٣,٩٤٠	-	٩,٦٧٦,٩٠٤
	صافي القيمة الدفترية:				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥,٥٢٢,٣٠٦	٥,١٦٠,٥٥٨	١,٦١٤,١٧٤	٥٤,٢٩٩	١٢,٣٥١,٣٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	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
	١,٢٩٧,٣٤٧	٤,٥٠٢,٩٢٥	١,٥٩٣,٩٤٦	٢,٤٦١,٧٣٤	٩,٨٥٥,٩٥٢
	٨٩,٥٠٠	-	-	(٨٩,٥٠٠)	-
	(٧٣٢,٥٨٤)	-	(٢٤٠,٣٨٤)	-	(٩٧٢,٩٦٨)
	١٦,٩٦٤,٤٦٢	١٢,٦٨٧,٥٥١	٧,٠٥٤,٢٧٣	٢,٤٦١,٧٣٣	٣٩,١٦٨,٠١٩
	الاستهلاك المتراكم:				
	١١,٥١٧,٢٩١	٧,٩٢٦,٣٨١	٥,٣٤٦,٥٠٧	-	٢٤,٧٩٠,١٧٩
	١,٤٥٠,٩٦٨	٤٢٠,٥٦٨	٢٤٤,١٥٦	-	٢,١١٥,٦٩٢
	(٧٣٢,٥٤٨)	-	(٢٤٠,٣٦٥)	-	(٩٧٢,٩١٣)
	١٢,٢٣٥,٧١١	٨,٣٤٦,٩٤٩	٥,٣٥٠,٢٩٨	-	٢٥,٩٣٢,٩٥٨
	صافي القيمة الدفترية:				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤,٧٢٨,٧٥١	٤,٣٤٠,٦٠٢	١,٧٠٣,٩٧٥	٢,٤٦١,٧٣٣	١٣,٢٣٥,٠٦١

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٦. الموجودات غير الملموسة

الإجمالي ريال سعودي	أعمال تحت التنفيذ ريال سعودي	برامج الحاسب الآلي ريال سعودي	
			التكلفة:
٢٠,٧٦٠,٣١٢	١,٤٦٩,٧٣٥	١٩,٢٩٠,٥٧٧	١ يناير ٢٠٢٣
٥,٤٢٤,٦٤١	٥٥١,١٠٨	٤,٨٧٣,٥٣٣	إضافات خلال السنة
-	(٦٤٥,٣٢٤)	٦٤٥,٣٢٤	محول خلال السنة
(١,٨٤٠,١٣٠)	-	(١,٨٤٠,١٣٠)	ناقصاً: استيعادات
٢٤,٣٤٤,٨٢٣	١,٣٧٥,٥١٩	٢٢,٩٦٩,٣٠٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
			الإطفاء المتراكم:
١٣,١٧٩,٣٨٣	-	١٣,١٧٩,٣٨٣	١ يناير ٢٠٢٣
٢,٣٠٦,٤٧٧	-	٢,٣٠٦,٤٧٧	مخصص محمل للسنة
(١,٨٤٠,٠٩٨)	-	(١,٨٤٠,٠٩٨)	ناقصاً: استيعادات
١٣,٦٤٥,٧٦٢	-	١٣,٦٤٥,٧٦٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٠,٦٩٩,٠٦١	١,٣٧٥,٥١٩	٩,٣٢٣,٥٤٢	صافي القيمة الدفترية:
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
			التكلفة:
١٦,٦٧٧,٥٧٤	٨٩٧,٦٤٩	١٥,٧٧٩,٩٢٥	١ يناير ٢٠٢٢
٤,٠٨٢,٧٣٨	١,١١٠,٥٧١	٢,٩٧٢,١٦٧	إضافات خلال السنة
-	(٥٣٨,٤٨٥)	٥٣٨,٤٨٥	محول خلال السنة
٢٠,٧٦٠,٣١٢	١,٤٦٩,٧٣٥	١٩,٢٩٠,٥٧٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
			الإطفاء المتراكم:
١١,٤١٣,١٦٣	-	١١,٤١٣,١٦٣	١ يناير ٢٠٢٢
١,٧٦٦,٢٢٠	-	١,٧٦٦,٢٢٠	مخصص محمل للسنة
١٣,١٧٩,٣٨٣	-	١٣,١٧٩,٣٨٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧,٥٨٠,٩٢٩	١,٤٦٩,٧٣٥	٦,١١١,١٩٤	صافي القيمة الدفترية:
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٧. الاستثمارات

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٠٣٤,٠١٠	٣٦,٦٠٧,٦٦٧	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٠٣٤,٠١٠	٣٦,٦٠٧,٦٦٧	

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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨,٥٠٧,٦٨١	١٠,٠٣٤,٠١٠	في بداية السنة
-	٩٩,٦٠٠,٠٠٠	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩,٨٠٦,٢٧٤)	(٧٤,٧٠٢,٩٥٨)	متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٢٤,٠١٠	١,٤٧٣,٦٥٧	مكاسب غير محققة
٧٠٨,٥٩٣	٢٠٢,٩٥٨	مكاسب محققة
١٠,٠٣٤,٠١٠	٣٦,٦٠٧,٦٦٧	في نهاية السنة

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المستبعدة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٨٠٦,٢٧٤	٧٤,٧٠٢,٩٥٨	متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٩,٠٩٧,٦٨٠)	(٧٤,٥٠٠,٠٠٠)	القيمة الدفترية للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٠٨,٥٩٤	٢٠٢,٩٥٨	مكسب محقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٨. الشهرة

في ٢٠١١، استحوذت الشركة على شركة صائب بي ان بي باربيا لإدارة الأصول بسعر استحواذ 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 إثبات الشهرة بمبلغ 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 المدرة للنقدية لإدارة الأصل، والتي هي أيضا قطاعات تشغيلية وقطاعات يمكن إرسال تقارير بشأنها.

يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد من الوحدة المدرة للنقدية على أساس احتساب القيمة قيد الاستخدام باستعمال توقعات التدفقات النقدية من الميزانيات 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 ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. لن تؤدي الزيادة في معدل الخصم بنسبة ١٪ مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة إلى انخفاض القيمة.

٩. النقدية وشبه النقدية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٨,٥٤٤	٢٨,٥٢٣	نقدية في الصندوق
١,٣٥٧,٤٩٢	٣٢٠,٨٢٥	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ٢٣)
١,٣٨٦,٠٣٦	٣٤٩,٣٤٨	
(٨٧٧)	(٢٢٤)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٠)
١,٣٨٥,١٥٩	٣٤٩,١٢٤	

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

١٢. المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٨٥,٠٩٧	٣,٣٣٨,٣٥٢	مبالغ مستحقة من صناديق استثمارية
٦١٨,٥٦٢	١,٨٠٩,٤٧٢	خدمات تقنية معلومات مدفوعة مقدماً
٤٢٥,٢٠٢	١,٦٥٨,١٨٦	تأمين مدفوع مقدماً
٦٤٣,٠٧٩	٨٤٧,٧٨٦	بدل سكن مدفوع مقدماً للموظفين
٣٤٢,٣٢٣	٣٣١,١٣٠	اشتراكات مدفوعة مقدماً
١,٤٦٥,١١٤	٦٣٥,٤٠٦	نعم مدينة أخرى
٤,٧٧٩,٣٧٧	٨,٦٢٠,٣٣٢	
(٦٤,٦٩٦)	(١٢٥,٤٤٦)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢٠)
٤,٧١٤,٦٨١	٨,٤٩٤,٨٨٦	

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى - سنوات

الإجمالي	التأخر في السداد			غير متأخرة السداد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	أكثر من ثلاث سنوات	من سنتين إلى ٣ سنوات	من سنة إلى سنتين		
%٠,١٩	%٤,١٨	-	%٤,١٨	%٢,٦٩	-
٨,٦٢٠,٣٣٢	١٠٠,٠٠٠	-	٥١٧,١٨٧	٣,٧٠١,٢٣٨	٤,٣٠١,٩٠٧
(١٢٥,٤٤٦)	(٤,١٨٢)	-	(٢١,٦٣١)	(٩٩,٦٣٣)	-
٨,٤٩٤,٨٨٦					صافي المبلغ
%٠,٣	%٣,٨٧	-	%٣,٨٧	%٢,٠٤	-
٤,٧٧٩,٣٧٧	٩٥,٠٠٠	-	٤٧٤,٢٠٥	٢,٠٩٢,٥٧٣	٢,١١٧,٥٩٩
(٦٤,٦٩٦)	(٣,٦٨١)	-	(١٨,٣٧٤)	(٤٢,٦٤١)	-
٤,٧١٤,٦٨١					صافي المبلغ

١٣. الوديعة لدى المقاصة

يمثل هذا الوديعة المقدمة إلى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية (مقاصة) مقابل الضمان بدلا من الهامش الأولي وهامش التغيير وصندوق التخلف عن السداد لأسواق الأسهم والمشتقات. تحمل الوديعة عمولة بالسعر المعمول به من مقاصة.

١٤. رأس المال

يتكون رأس المال من ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

١٥. الاحتياطي النظامي

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

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
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:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩,٩٩١,٣١٥	٢٠,١١٥,٣٧٨	في بداية السنة
٢,٢٢٧,٤٨٥	٢,١٥٦,٤١٠	تكلفة خدمة حالية
٤٥٨,٨٦٤	٨٨٨,٩٨٩	تكلفة فائدة
(٢,٧٦٦,١٩٨)	(٢,٨٧٤,١٧٠)	مدفوع خلال السنة
٢٠٣,٩١٢	١,٦٨٦,٠٢٢	خسارة (ربح) اکتوارية
٢٠,١١٥,٣٧٨	٢١,٩٧٢,٦٢٩	في نهاية السنة

وفيما يلي الافتراضات الأساسية المستخدمة لأغراض التقويم اکتوارية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
%٤,٥٠	%٤,٧٠	معدل الخصم
%٤,٥٠	%٥,٥٠	معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب
منظمة الصحة العالمية - المملكة العربية السعودية	منظمة الصحة العالمية - المملكة العربية السعودية	معدل الوفيات
١٩	١٩	معدل دوران الموظفين
عالي	عالي	

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

تحليل الحساسية

تم تحديد تحليل الحساسية المعروض أدناه وفق التغيرات المحتملة المعقولة في الافتراضات المعنية في نهاية فترة التقرير، مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩,٥٤٠,٨٨٠	٢١,٣٣٣,٤٦٣	الزيادة في معدل الخصم بواقع ٠,٥%
٢٠,٧٢٢,٥٧٤	٢٢,٦٤٨,١٤٨	النقص في معدل الخصم بواقع ٠,٥%
٢٠,٧٢٧,٨٤٥	٢٢,٦٤٨,٥٥٥	الزيادة في معدل زيادة الرواتب بواقع ٠,٥%
١٩,٥٣٠,٣٨٦	٢١,٣٢٦,٧٩٥	النقص في معدل زيادة الرواتب بواقع ٠,٥%

١٧. المنافع طويلة الأجل للموظفين

برنامج استقرار الموظفين

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٧٦٩,٠٨٠	٦,٦٥٤,٦٦٥	في بداية السنة
٥,٣٠٨,١٤٧	٥,٢٩٢,٠٩٢	محمل للسنة
١,٣١٤,٧٧١	١,٣٢٨,٦٨٨	اشتركاكات الموظفين
(١١,٧٣٧,٣٣٣)	(٦,٧٩٤,٥٣٢)	مدفوع خلال السنة
٦,٦٥٤,٦٦٥	٦,٤٨٠,٩١٣	في نهاية السنة

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

١٨. المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨,٣٨٢,٠٢١	١٧,٤٢٣,١٧٠	مصاريف موظفين مستحقة الدفع
١,٩٠٠,٠٠٠	٢,٨٩٣,٥٠٠	أتعاب مستحقة الدفع لأعضاء ولجان مجلس الإدارة
٦,٥١٤,٨٦٨	١,٣٧٥,٢٩٦	تخفيضات مستحقة الدفع متعلقة بصناديق استثمارية
٣٩٤,٦٦٢	٥٠٣,١٧٧	مصاريف اشتراكات مستحقة الدفع
٤٥٥,٤٣٥	٤٤٢,٥٢١	اشتراكات تأمينات اجتماعية مستحقة الدفع
١٧٨,٩٩٨	٤٢٨,٥٣٧	خدمات تقنية معلومات مستحقة الدفع
٣٥١,٧٠٠	٣٤٨,٠٠٠	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
٤٧٨,٠٠٠	١٥٧,٠٠٠	رسوم منافع عامة مستحقة الدفع
٤٧٢,٣٥٦	١,٨٧٥,٤٧٧	أخرى
٢٩,١٢٨,٠٤٠	٢٥,٤٤٦,٦٧٨	

١٩. مخصص الزكاة

تم تلخيص الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨,٤٠٩,٦٣٤	١٧,٨٦٣,٦٢٥	الرصيد في بداية السنة
١٤,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	مخصص السنة
-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	عكس قيد مخصص سنوات سابقة
(١٤,٥٤٦,٠٠٩)	(١٠,٧٨٦,٨٥٠)	مدفوعات خلال السنة
١٧,٨٦٣,٦٢٥	١٥,٠٧٦,٧٧٥	

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

وضع الربوط الزكوية

قامت الشركة بإنهاء إقراراتها الزكوية والضريبية عن كافة السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لدى الهيئة. قدمت الشركة إقرارها الزكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى الهيئة، إلا أنه لم يتم إصدار الربط من قبل الهيئة بعد. اعتباراً من عام ٢٠٢٠، يقدم البنك السعودي للاستثمار (الشركة الأم) الإقرار الزكوي على أساس موحد بما في ذلك الشركات التابعة له، 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 (الشركة الأم) إقرار زكوي موحد للسنوات المنتهية في ٢٠٢٠ و ٢٠٢٢ إلى الهيئة، ولم يتم إصدار الربط من قبل الهيئة بعد.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
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	دخل أتعاب		
	موجودات أخرى (إيضاح ١٢) ريال سعودي	وعمولة مستحقة الدفع (إيضاح ١١) ريال سعودي	نقدية لدى البنك (إيضاح ٩) ريال سعودي
٨٢,٦١٠	٦٤,٦٩٦	١٧,٠٣٧	٨٧٧
٦٠,٥٨٥	٦٠,٧٥٠	٤٨٨	(٦٥٣)
١٤٣,١٩٥	١٢٥,٤٤٦	١٧,٥٢٥	٢٢٤
٩١,٧١٠	٧,١٢٩	٨٤,٣١٢	٢٦٩
(٩,١٠٠)	٥٧,٥٦٧	(٦٧,٢٧٥)	٦٠٨
٨٢,٦١٠	٦٤,٦٩٦	١٧,٠٣٧	٨٧٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
عكس قيد المحمل خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
عكس قيد خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢١. المصاريف العمومية والإدارية والتسويقية الأخرى

٢٠٢٢ ريال سعودي	٢٠٢٣ ريال سعودي	
٩,٠١٦,٤١٥	٨,٨١٣,٣٩٨	خدمات تقنية معلومات
١,٩٣٩,٨٨٦	٢,٨٩٣,٥٠٠	أتعاب أعضاء ولجان مجلس الإدارة (إيضاح ٢٣)
١,٦٢٦,٣٣٩	١,٩٢٠,٥٦٨	رسوم منافع عامة
١,١٠١,٤٢٥	١,٦٧٣,٢١٢	دعاية وتسويق
١,٤١٤,٣٩٤	١,٣٧٢,٣١٨	خدمات حراسة ونظافة
٥٧٠,٥١٦	٤٥١,٥٠٨	تكلفة تأمين
٥٩٢,٤٢٧	٢٢٩,٧٦٤	مصاريف إصلاح وصيانة
١٣٧,٥٣٢	٤٢,٥٠٠	قرطاسية ولوازم
١٤٤,٤٦٥	٢٦,٩٥٧	سفر ونقل
١٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	عقوبات وغرامات
١,٦٤٦,٧١٠	٢,٩٥٢,٧٣٠	أخرى
١٨,٢٠٠,١٠٩	٢٠,٤٠١,٤٥٥	

٢٢. ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم بقسمة صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والبالغة ٢٥ مليون سهم.

٢٠٢٢ ريال سعودي	٢٠٢٣ ريال سعودي	
٨٠,٨٥٥,٩٩٨	٨٨,٠٧٤,٩٤٥	صافي ربح السنة
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٣,٢٣	٣,٥٢	ربح السهم

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 سحب على المكشوف من البنك السعودي للاستثمار لتمويل القروض الهامشية وتمويل المراجعة الممنوحة لعملائها بحد أقصى ١,٦٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١,٦٠٠ مليون ريال سعودي). وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بلغ المبلغ المستخدم من هذا التسهيل ٥٤٥,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٤٧٠,٥ مليون ريال سعودي). قام البنك بتحميل مصروف عمولة على الشركة على الرصيد المستخدم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ قدره ٢٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١٧,٩ مليون ريال سعودي).

بلغت القروض الهامشية القائمة لدى مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة مبلغ ١٠٠,٥٠٧ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٣,٣١٠,٩٥١ ريال سعودي) وإيرادات العمولة ذات الصلة للسنة بمبلغ ١٦٠,٥٨٤ ريال سعودي (٢٠٢٢: ١٥٤,٠٦٩ ريال سعودي). بلغت رسوم وساطة من مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة للسنة ١٢٥,٩٢٩ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٥٤٨,٣١٦ 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 (٢٠٢٢: ١ موقع للفروع)، ولإيجار يبلغ الممتلكات والمعدات القائمة، الموقع وصيانة المعدات والمنافع العامة والاتصالات ومواقع مواقف السيارات مقابل مبلغ سنوي قيمته ٣,٠٦٦,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٣,٠٧٦,٢٢٤ 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 (٢٠٢٢: ٣٨,٦٧٨ ريال سعودي).

٣. اتفاقية خدمات الأرشيف، والتي يقوم البنك بموجبها بحفظ كافة ملفات الشركة من خلال قسم الشؤون الإدارية في البنك بمبلغ سنوي قدره ٩١,٨٤٠ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٨٨,٨٨٨ 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 ٢,٧٩٣,٤٤٤ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢,٩٤٥,٩٣٦ ريال سعودي).

٥. تقدم الشركة خدمات للبنوك متعلقة بإدارة الضمانات وخدمات الأبحاث مقابل رسوم سنوية قدرها ٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

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

خلال السنة، قامت الشركة بإثبات دخل رسوم بنكية تتعلق باستثمار بقيمة ٢,٦٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٢: 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 ١٣,٠٢٥,٨١٤ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ تتعلق بكبار موظفي الإدارة (٢٠٢٢: ١٣,٤٤٤,٥٢٣ ريال سعودي).

بلغت أتعاب أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان عن السنة ٢,٨٩٣,٥٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٢: ١,٩٣٩,٨٨٦ ريال سعودي).

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

٢٤. الالتزامات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لدى الشركة التزامات بمنح قروض هامشية للعملاء بقيمة ٨٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٥٩٥ مليون ريال سعودي).

٢٥. الموجودات المحتفظ بها كأمانة

الحسابات النقدية للعملاء

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، احتفظت الشركة بحسابات نقدية للعملاء لدى البنك بقيمة ١,٣ مليار ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢,٢ مليار ريال سعودي)، يتم استخدامها للاستثمارات حسب تصرف العملاء. وتماشياً مع سياستها المحاسبية، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية.

الموجودات تحت إشراف الإدارة

بلغت القيمة السوقية للموجودات تحت إشراف الإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ما يقارب ٣١,٧٤ مليار ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢٨,١٥ 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 وضع إطار إدارة المخاطر الخاص بالشركة والإشراف عليه. تم وضع سياسات إدارة المخاطر هذه لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، ووضع الحدود والضوابط الملائمة للمخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعه لها. يتم فحص 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 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 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 التقرير أي موجودات أو مطلوبات مسجلة بعملات 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. يتعلق تعرض الشركة لمخاطر التغيرات في أسعار العملات في السوق بصورة رئيسية بالسحوبات البنكية على المكشوف المرتبطة بأسعار فائدة عائمة.

٢٦. إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر أسعار العمولات (تتمة)

تحليل حساسية سعر الفائدة

تم تحديد تحليل الحساسية وفق التعرض لأسعار العمولة للأدوات غير المشتقة في نهاية فترة التقرير. بالنسبة للمطلوبات المرتبطة بمعدل عام، تم إعداد التحليل بافتراض أن مبلغ الالتزام نهاية فترة التقرير كان مستحقاً عن الفترة بأكملها. تستخدم زيادة أو نقص في ٢٥ نقطة أساس عند التقرير عن مخاطر معدلات الفائدة داخلياً لكبار موظفي الإدارة 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 للسنة بمبلغ ٣,٠١٥,٨١٩ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢,٧٦١,٢٦٥ ريال سعودي). زاد تعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة خلال السنة نتيجة زيادة التمويل والاقتراضات المرتبطة بفائدة.

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.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	التغير في القيمة العادلة	مؤشر السوق
ريال سعودي	ريال سعودي	%	
٥٠١,٧٠١	١,٨٣٠,٣٨٣	٥+	صناديق استثمارية
(٥٠١,٧٠١)	(١,٨٣٠,٣٨٣)	٥-	

إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى المخاطر الناتجة عن إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسارة مالية. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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 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 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 أن الأطراف المقابلة هي بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٦. إدارة مخاطر 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 بالتزاماتها 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 المجموعة ومتطلبات إدارة السيولة. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ بالاحتياطيات والتسهيلات البنكية الكافية والمراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومطابقة محافظ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية غير المضمومة الخاصة بالشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
سحوبات بنكية على المكشوف	-	٥٤٨,٨٨١,٣٢٧	-	-	٥٤٨,٨٨١,٣٢٧
مطلوبات أخرى	٣,٦٩٣,٢٩٢	-	-	-	٣,٦٩٣,٢٩٢
التزام عقد إيجار	-	٣,٣٢٩,٨٩٢	٩,٥٢٤,٩٨٨	-	١٢,٨٥٤,٨٨٠
	٣,٦٩٣,٢٩٢	٥٥٢,٢١١,٢١٩	٩,٥٢٤,٩٨٨	-	٥٦٥,٤٢٩,٤٩٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	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

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 الدين وحقوق الملكية والتي تشمل رأس المال والأرباح المبقاة والسحوبات البنكية على المكشوف.

فئات الأدوات المالية

٢٠٢٣	٢٠٢٢
ريال سعودي	ريال سعودي

موجودات مالية من خلال الربح أو الخسارة
الاستثمارات (إيضاح ٧)

٣٦,٦٠٧,٦٦٧

١٠,٠٣٤,٠١٠

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

نقد لدى البنوك (إيضاح ٩)

قروض هامشية وتمويل مرابحة (إيضاح ١٠)

دخل أتعاب وعمولة مستحقة الدفع (إيضاح ١١)

موجودات أخرى (إيضاح ١٢)

٣٢٠,٨٢٥	١,٣٥٧,٤٩٢
١,١٤٨,٩١٠,٣١٢	١,٠٢٢,٧٤٠,٢٠٣
٥١,٥٨٢,٧٨١	٣١,٣٥١,٣٢٦
٣,٨٥٢,١٦٥	٢,٧١٢,٨٥٣

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

سحوبات بنكية على المكشوف (إيضاح ٢٣)

٥٤٥,٧٤٦,٥٤٦

٤٧٠,٤٨٧,٢١٩

٢٦. إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

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 لأسعار 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 للأصل أو الالتزام 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 للأصل أو الالتزام 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
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٦. إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة			القيمة الدفترية			إيضاح	
المستوى			المطلوبات المالية				
١	٢	٣ الإجمالي	١ الإجمالي	التكلفة المطفأة	الموجودات المالية	مقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
							٢٠٢٣ ديسمبر ٣١
							نقدية لدى البنوك
							استثمارات
							سحوبات بنكية على المكشوف
							٢٠٢٢ ديسمبر ٣١
							نقدية لدى البنوك
							استثمارات
							سحوبات بنكية على المكشوف

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

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٧. متطلبات رأس المال النظامية ونسبة كفاية رأس المال

قامت هيئة السوق المالية بتحديد إطار العمل والإرشادات المتعلقة بالمتطلبات النظامية للحد الأدنى لرأس المال وطريقة احتسابه. خلال السنة، تم تغيير طريقة حساب نسبة كفاية رأس المال، وبناء على ذلك، ووفقاً للطريقة الجديدة، قامت الشركة بحساب الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ونسبة كفاية رأس المال على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٣	ريال سعودي	ملخص:
٧٠٢,٠٣٥		إجمالي قاعدة رأس المال
٧٧٢,٠٥٤		إجمالي موجودات مرجحة بالمخاطر
٦١,٧٦٤		إجمالي الحد الأدنى لرأس المال بواقع ٨٪ من موجودات مرجحة بالمخاطر
٦٤٠,٢٧١		الفائض في رأس المال
٩٠,٩٣٪		إجمالي نسبة كفاية رأس المال
٧٠٢,٠٣٥		قاعدة رأس المال:
-		التشريحة الأولى لرأس المال
٧٠٢,٠٣٥		التشريحة الثانية لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
٣٥٦,٦٣٩		متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:
١٧٧		مخاطر الائتمان
٤١٥,٢٣٨		مخاطر السوق
-		مخاطر العمليات
-		مخاطر التركزات
٧٧٢,٠٥٤		إجمالي موجودات مرجحة بالمخاطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

قامت هيئة السوق المالية بتحديد إطار العمل والإرشادات المتعلقة بالمتطلبات النظامية للحد الأدنى لرأس المال وطريقة احتسابه وفقاً للركيزة ١. ووفقاً لهذه الطريقة، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى المطلوب لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال على النحو التالي:

٢٠٢٢	ريال سعودي	قاعدة رأس المال:
٦١٧,٠٧٨		التشريحة الأولى لرأس المال
-		التشريحة الثانية لرأس المال
٦١٧,٠٧٨		إجمالي قاعدة رأس المال
٢٧		متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:
٢٣٠,٧١٢		مخاطر السوق
٣١,١٥٢		مخاطر الائتمان
٢٦١,٨٩١		مخاطر العمليات
		إجمالي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب
٢,٣٦		نسبة كفاية رأس المال:
٣٥٥,١٨٨		نسبة رأس المال (مرات)
		الفائض في رأس المال

٢٨. الأحداث اللاحقة لتاريخ التقرير

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

٢٩. الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ مارس ٢٠٢٤ (الموافق ٢٦ شعبان ١٤٤٥هـ).