

شركة دويتشه العربية السعودية للأوراق المالية
(شركة مساهمة مغلقة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

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 دويتشه العربية السعودية للأوراق المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة دويتشه العربية السعودية للأوراق المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وقائمة الدخل، وقائمة الخسارة الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة 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 تُعد كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكثفين 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 المكثفين 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، وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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:

تقرير المراجع المستقل
إلى مساهمي شركة دويتشه العربية السعودية للأوراق المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية
(شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة)



راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)

الرياض: ٧ رمضان ١٤٤٤ هـ
(٢٩ مارس ٢٠٢٣ م)

شركة دويتشه العربية السعودية للأوراق المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة المركز المالي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
			الموجودات
٦٧,٥٤٩	٢٦,٨٤٣	٥	نقد وما في حكمه
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٦	ودائع لأجل
٧,٨١٠	٢٠,٨٤٨	١٨	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٦٢٥	١,٦٢٢		أتعاب حفظ مُستحقة القبض
٢,٠٨٦	١٧,٥٠٤	٧	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
٢,٤٧٥	٣١٩	٨	موجودات حق الاستخدام
١,٦٠٣	٨٥٠	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٣٨٢,١٤٨	٣٦٧,٩٨٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٥,٤٠٣	٣٤,١٤٦	١٨	مبالغ مُستحقة إلى جهات ذات علاقة
٥,٥٤٣	٦,٣٥٥	١٠	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
٢,٩٥٦	٢,٩٥٦	١٥	مخصص ضريبة الدخل
١,٦١٠	١,٣٦٠	١٦	حساب مكشوف دفنري
١,٧٩١	-		التزام عقد إيجار
٥,٢٢٨	٦,٦٧٢	١١	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٥٢,٥٣١	٥١,٤٨٩		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٥٣٢,٢٣٥	٥٣٢,٢٣٥	١٢	رأس المال
٦,٢٦٤	٦,٢٦٤	١٣	احتياطي نظامي
(١,٦٤٦)	(٢,٤٠٨)		خسارة إعادة قياس التزام منافع نهاية خدمة للموظفين
(٢٠٧,٢٣٦)	(٢١٩,٥٩٤)		خسائر متراكمة
٣٢٩,٦١٧	٣١٦,٤٩٧		إجمالي حقوق المساهمين
٣٨٢,١٤٨	٣٦٧,٩٨٦		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية بتاريخ 30 مارس ٢٠٢٣ م.

شركة دويتشه العربية السعودية للأوراق المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاح	
١٠,٧٤٧	١٣,٩٢٨	١٨	دخل أتعاب
٤٢٠	٧٧٢		دخل وساطة، صافي
٣,٣١٧	١٥,٤٧٣	١٨	أتعاب خدمات، صافي
١٤,٤٨٤	٣٠,١٧٣		دخل العمليات
(٤٧,١٤٢)	(٤٨,٠٦٠)	١٤	مصاريف إدارية
(٣٢,٦٥٨)	(١٧,٨٨٧)		صافي خسارة العمليات
١,٨٧٤	٦,٣٧٠	١٨	دخل تمويل
-	(٢٧٠)		مصرف تمويل
٨٤	٦٢١		دخل تحويل عملات أجنبية
(٣٠,٧٠٠)	(١١,١٦٦)		صافي الخسارة قبل الضريبة
١,٤٥٩	(١,١٩٢)	١٥	عكس / (مصرف) ضريبة دخل
(٢٩,٢٤١)	(١٢,٣٥٨)		صافي خسارة السنة

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية بتاريخ ٩ مارس ٢٠٢٣ م.

شركة دويتشه العربية السعودية للأوراق المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة الخسارة الشاملة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاح
(٢٩,٢٤١)	(١٢,٣٥٨)	
		صافي خسارة السنة
		خسارة شاملة أخرى
		<u>بند لن يُعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة</u>
		خسارة إعادة قياس التزام منافع نهاية خدمة للموظفين
(٨٠٤)	(٧٦٢)	١١
(٨٠٤)	(٧٦٢)	
		الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
(٣٠,٠٤٥)	(١٣,١٢٠)	
		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣ م.

شركة دويتشه العربية السعودية للأوراق المالية
(شركة مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(بالآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	خسارة إعادة قياس التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٣٥٩,٦٦٢	(١٧٧,٩٩٥)	(٨٤٢)	٦,٢٦٤	٥٣٢,٢٣٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
(٢٩,٢٤١) (٨٠٤)	(٢٩,٢٤١) -	- (٨٠٤)	- -	- -	صافي خسارة السنة خسارة شاملة أخرى
(٣٠,٠٤٥)	(٢٩,٢٤١)	(٨٠٤)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة
٣٢٩,٦١٧	(٢٠٧,٢٣٦)	(١,٦٤٦)	٦,٢٦٤	٥٣٢,٢٣٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٣٢٩,٦١٧	(٢٠٧,٢٣٦)	(١,٦٤٦)	٦,٢٦٤	٥٣٢,٢٣٥	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢ م
(١٢,٣٥٨) (٧٦٢)	(١٢,٣٥٨) -	- (٧٦٢)	- -	- -	صافي خسارة السنة خسارة شاملة أخرى
(١٣,١٢٠)	(١٢,٣٥٨)	(٧٦٢)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة
٣١٦,٤٩٧	(٢١٩,٥٩٤)	(٢,٤٠٨)	٦,٢٦٤	٥٣٢,٢٣٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة دويتشه العربية السعودية للأوراق المالية
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
(بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	إيضاح
(٣٠,٧٠٠)	(١١,١٦٦)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الخسارة قبل الضريبة
		التعديلات لتسوية صافي الخسارة قبل الضريبة إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
٨٣٧	٨٤١	٩ استهلاك
٦٢٩	٩٣٨	٨ إطفاء حق استخدام
٦٢	٣٤	٨ زيادة فائدة على التزام عقد إيجار
٧٠٦	٦٩٥	١١ مخصص منافع نهاية خدمة للموظفين
(٢٨,٤٦٦)	(٨,٦٥٨)	
١٠,٢٨٤	(١٢,٧٨٢)	صافي (النقص) في الموجودات التشغيلية
(١٣)	(٩٩٧)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٩٦٢	(١٦,٦٠٩)	أتعاب حفظ مستحقة القبض
		مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول متداولة أخرى
٤,٢٢١	(١,٢٥٨)	صافي الزيادة في المطلوبات التشغيلية
(١,٢٢٦)	٨١٢	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
(١٤,٢٣٨)	(٣٩,٤٩٢)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
(٩٠٧)	(٢٧٠)	منافع نهاية خدمة مدفوعة للموظفين
(١٥,١٤٥)	(٣٩,٧٦٢)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
-	(٨٧)	٩ التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
-	(٨٧)	شراء ممتلكات ومعدات
		صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
١,٦١٠	(٢٥٠)	١٦ التدفقات النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التمويلية
(١,٣٧٥)	(٦٠٧)	حسابات مكشوفة دفترية
٢٣٥	(٨٥٧)	دفعات إيجار
		صافي النقدية (المستخدمة في) / من الأنشطة التمويلية
(١٤,٩١٠)	(٤٠,٧٠٦)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
٨٢,٤٥٩	٦٧,٥٤٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٦٧,٥٤٩	٢٦,٨٤٣	٥ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية:
٧٦	(٢٥٧)	١١ تحويل منافع نهاية خدمة لموظفين إلى جهة منتسبة
٨٠٤	٧٦٢	١١ خسارة إعادة قياس منافع نهاية خدمة لموظفين
٦٢	٣٤	٨ تراكم فائدة على التزام عقد إيجار

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. الشركة وأنشطتها

شركة دويتشه العربية السعودية للأوراق المالية ("الشركة")، شركة مساهمة مغلقة، تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٧٧٣ وتاريخ ١٤٢٨/١٠/٢٤ هـ (الموافق ٢٠٠٨/١١/٠٥)، بتاريخ ١٤٢٩/٠١/٠٣ هـ (الموافق ٢٠٠٨/٠١/١٢م)، حصلت الشركة على الترخيص من هيئة السوق المالية لمزاولة المهنة كشركة خدمات مالية. في عام ٢٠١٨م، تغير الهيكل النظامي للشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة.

فيما يلي العنوان المسجل للشركة:

شركة دويتشه العربية السعودية للأوراق المالية

الدور ١٧، برج الفيصلية

حي العليا

ص ب ٣٠١٨٠٩، الرياض ١١٣٧٢

المملكة العربية السعودية

تقوم الشركة بالتعامل بصفة أصيل ووكيل باستثناء تنفيذ صفقات هامش التغطية والتعهد بالتغطية والإدارة الترتيب وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم ٣٦-٣-٢٠٠٧ وتاريخ ١٤٢٩-٠١-٣ وترخيص رقم ١٢-١-٢٠٠٨.

كما هو مُدرج في القوائم المالية، لدى الشركة خسائر متراكمة بقيمة ٢١٩,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (٢٠٢١م: ٢٠٧,٢ مليون ريال سعودي). ويشير هذا الأمر وغيره من العوامل إلى أن استمرارية وجود الشركة يعتمد على عمليات مربحة في المستقبل.

٢. أساس الإعداد

٢,١ بيان الالتزام

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

٢,٢ أساس القياس والعرض

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين، باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الاستمرارية. يتم قياس التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

يتم إظهار أرصدة الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي حسب ترتيب السيولة.

٢,٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، باعتباره أيضاً العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة، ما لم يرد خلاف ذلك. وتم تقريب كافة المبالغ إلى أقرب ألف، ما لم يرد خلاف ذلك.

٢,٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد هذه القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرح عنها للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية بصورة مستمرة. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات أو أي فترات مستقبلية تتأثر بذلك.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

٢,٤ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

مخصص خسائر ائتمان متوقعة

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

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

التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتعين على الإدارة، بالتنسيق مع خبراء اكتواريين مستقلين مؤهلين، وضع افتراضات بشأن خطط المنافع المحددة. تم بيان الافتراضات الاكتوارية الرئيسية لبرامج المنافع المحددة في الإيضاح (١١) وتتضمن افتراضات بشأن معدل الخصم والعلاوات ومعدلات الاستقالة والتضخم. قد تؤثر التغيرات في الافتراضات على الالتزام وتكلفة الخدمات المصرح عنها.

مبدأ الاستمرارية

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

الأعمار الإنتاجية التقديرية والعمر المتبقي للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لأغراض احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها. ويتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي.

الأحكام الهامة عند تحديد مدة عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التجديد

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار كمدة عقد إيجار غير قابلة للإلغاء مع أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان مؤكداً بصورة معقولة ممارسته أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار إذا كان مؤكداً بصورة معقولة عدم ممارسته.

عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض الإضافي

لا يمكن للشركة تحديد معدل العمولة الضمني في عقود الإيجار بسهولة، وعليه تستخدم معدل الاقتراض الإضافي لقياس التزامات الإيجار. يمثل معدل الاقتراض الإضافي معدل الفائدة الذي يتعين على الشركة دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة، وذلك على مدى فترة مماثلة وبضمان مماثل. ولذلك، فإن معدل الاقتراض الإضافي هو ما "يتعين على الشركة دفعه"، وهو ما يتطلب تقديراً عند عدم توفر معدلات قابلة للملاحظة (مثل الشركات التابعة التي لا تدخل في معاملات تمويل) أو عندما تحتاج إلى إجراء تعديل عليها لتعكس شروط عقد الإيجار وأحكامه. وتقدر الشركة معدل الاقتراض الإضافي باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة (مثل أسعار الفائدة في السوق) عند توفرها، ويتعين وضع تقديرات مؤكدة محددة لكل منشأة (مثل التصنيف الائتماني المستقل).

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

(١) فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية: تم تطبيق هذه السياسات بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة، باستثناء تأثير المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة المذكورة في الإيضاح رقم (٤) حول القوائم المالية.

(أ) الأدوات المالية

(١) الموجودات المالية

تقوم الشركة في الأصل بإثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية بتاريخ استحداثها. يتم اثبات الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية) بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

تقاس الموجودات والمطلوبات المالية في الأصل بالقيمة العادلة لها، بالنسبة لبند غير مدرج بالقيم العادلة من خلال قائمة الدخل، زائداً تكاليف المعاملات الإضافية والمتعلقة مباشرة بشراء أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية مثل الأتعاب والعمولات. يتم إثبات تكاليف المعاملات الخاصة بالموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمصاريف في قائمة الدخل.

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) تصنيف كافة الموجودات المالية وقياسها لاحقاً إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يتوقف التصنيف على نموذج الأعمال الخاص بإدارة خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي، التي تم تحديدها بتاريخ الإثبات الأولي.

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات المحددة التالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩):

- أدوات الدين بالتكلفة المطفأة:
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند التوقف عن الإثبات؛
- أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مع عدم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر إلى الربح أو الخسارة عند التوقف عن الإثبات؛ و
- الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م، لدى الشركة فقط موجودات مالية مصنفة ومقاسة بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة

يتم لاحقاً قياس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية بالتكلفة المطفأة ناقصاً خسارة الانخفاض في القيمة (باستثناء الاستثمارات في أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإثبات الأولي):

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

وإذا لم يستوف الأصل المالي كلا الشرطين، يتم قياسه بالقيمة العادلة.

تقوم الشركة بتقويم نموذج الأعمال على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. عند تقويم ما إذا كان يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، تأخذ الشركة بعين الاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف الموضوعية من قبل الإدارة بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً،
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وخاصة كيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تقييم الإدارة لأداء المحفظة،

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) الأدوات المالية (تتمة)

(١) الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة (تتمة)

- ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق دخل العمولة التعاقدية،
- درجة تكرار أي عمليات بيع موجودات متوقعة،
- السبب وراء أي عمليات بيع للموجودات، و
- ما إذا كان يتم الاحتفاظ بالموجودات التي يتم بيعها لفترة زمنية طويلة بالنسبة إلى تاريخ استحقاقها التعاقدية أو بيعها بعد فترة قصيرة من الاستحواذ أو فترة طويلة قبل تاريخ الاستحقاق.

وعند تقويم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة، تأخذ الشركة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة، وسيشمل ذلك ما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدية يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي لا تستوفي هذا الشرط.

يتم إثبات الدخل على أساس العائد الفعلي لأدوات الدين المقاسة لاحقًا بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات إيرادات التمويل في قائمة الدخل.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة للانخفاض في القيمة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة بشأن أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. وتعكس قيمة خسائر الائتمان المتوقعة التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي للأداة المالية المعنية.

تطبق الشركة الطريقة المبسطة لاحتساب الانخفاض في قيمة الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، كلما كان ذلك ممكنًا، وتقوم دائمًا بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لمثل هذه التعرضات. ويتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بشأن هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة معدل صافي التدفقات بناءً على خسائر الائتمان السابقة للشركة، والمعدلة بالعوامل الخاصة بالجهات المدينة والظروف الاقتصادية العامة وتقويم كل من توجهات السوق الحالية والمتوقعة بتاريخ التقرير المالي، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقود حسبما هو ملائم.

تعتبر الشركة الأصل المالي متعثرًا عندما تكون الدفعات التعاقدية متأخرة السداد لمدة ٩٠ يومًا. لكن في بعض الحالات، يمكن للشركة أيضًا اعتبار الأصل المالي متعثرًا عندما تشير المعلومات الداخلية والخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تستلم الشركة المبالغ التعاقدية القائمة بالكامل قبل أن تأخذ بالاعتبار أية تعزيزات ائتمانية محتفظ بها من قبل الشركة. ويُشطب الأصل المالي عند عدم وجود توفُّع معقول بشأن استرداد التدفقات النقدية التعاقدية.

تقوم الشركة بإثبات خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت، في قائمة الدخل، بالإضافة إلى التعديل المقابل على قيمتها الدفترية من خلال حساب مخصص الخسارة.

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) الأدوات المالية (تتمة)

(٢) المطلوبات المالية

تم قياس وتصنيف المطلوبات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العائد الفعلي.

إن كافة المطلوبات المالية الخاصة بالشركة، تُصنف وتُقيد بالتكلفة المطفأة.

التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية وذلك فقط عند الوفاء بالتزامات الشركة أو الغاءها أو انتهاء مدتها.

(ب) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافي المبلغ النقدي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ التي تم إثباتها، وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

(ج) الممتلكات والمعدات

تُقيد الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة. تشمل التكلفة على المصاريف المتعلقة مباشرة بشراء البنود.

يتم التوقف عن إثبات أي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند استبعادها أو عند عدم وجود أي منافع مستقبلية متوقعة من استعمالها أو استبعادها. تُدرج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن إثبات أي أصل (والتي يتم احتسابها كفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل وذلك عند التوقف عن إثبات الأصل.

تُدْرَج المصاريف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل مستقل، حسبما هو ملائم، وذلك فقط في الحالات التي من المحتمل أن تتدفق فيها المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى الشركة وأنه يمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تحمل المصاريف العادية المتعلقة بالإصلاح والصيانة على قائمة الدخل.

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

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى القيمة القابلة للاسترداد له في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة له. في حالة عكس خسارة الانخفاض في القيمة، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل إلى الحد الذي يمكن أن تكون عليه التكلفة التاريخية المستهلكة لو لم يتم إثبات الانخفاض في القيمة.

تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية للممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات، على النحو التالي:

تحسينات المباني المستأجرة	٥ سنوات أو فترة الإيجار، أيهما أقصر
أثاث وتركيبات	١٠-٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي ومعدات مكتبية	٣-٥ سنوات

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون

يتم، في الأصل، إثبات المصاريف المستحقة الدفع والدائنين الآخرين بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

(هـ) التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين، التي تمثل برامج المنافع المحددة، والتي يتم احتسابها من قبل خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة مع إجراء عمليات تقويم اكتواري في نهاية فترة التقرير المالي. تمثل الالتزامات ذات العلاقة المثبتة في قائمة المركز المالي القيمة الحالية للالتزام منافع نهاية الخدمة في نهاية فترة التقرير المالي.

تدرج تكلفة الخدمة الحالية ومصروف العمولة الناتج عن التزام منافع نهاية الخدمة في قائمة الدخل. يتم اثبات إعادة قياس التزام المنافع المحددة الناتج عن التغيرات في الافتراضات الاكتوارية والتسويات المبينة على الخبرة، والتي تشمل المكاسب والخسائر الاكتوارية، مباشرة في الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها.

يتم تحديد معدل الخصم المستخدم بناءً على نموذج معدل الخبير الاكتواري الخارجي للشركة، والذي يعتمد على سندات الشركات عالية الجودة التي لها فترات استحقاق تقارب الفترة المقدرة للالتزامات منافع ما بعد التوظيف.

(و) ضريبة الدخل

الضريبة الحالية

يتكون مصروف ضريبة الدخل من الضريبة الحالية والمؤجلة، والذي يتم إثباته في قائمة الدخل ويتم احتسابه وفقاً للأنظمة الضريبية المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

تمثل الضريبة الحالية الضريبة المتوقعة المستحقة على الدخل أو الخسارة الخاضعة للضريبة للسنة، باستخدام الشرائح الضريبية الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ إعداد التقرير المالي، وأي تعديل على الضريبة المستحقة فيما يتعلق بالسنوات السابقة.

الضريبة المؤجلة

يتم إثبات الضريبة المؤجلة بشأن الفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقرير المالي والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. تقاس الضريبة المؤجلة بالشرائح الضريبية التي يتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عند عكس قيدها، وذلك على أساس الأنظمة الضريبية الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ إعداد التقرير المالي. يتم إثبات مطلوبات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة بشأن الخسائر الضريبية غير المستخدمة والفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع بالقدر الذي يحتمل أن تتوفر فيه أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن استخدامها لقاء الخسائر. لم يتم إثبات بموجودات ضريبية مؤجلة بقيمة ٣٤,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م على أساس حذر. تتم مراجعة الضريبة المؤجلة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي، وتُخفّض بالقدر الذي لم يعد من المحتمل أن تتحقق فيه المنفعة الضريبية ذات الصلة.

(ز) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل ان يتطلب الأمر استخدام موارد تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ح) ضريبة القيمة المضافة

يتم إثبات الإيرادات والمصاريف والموجودات بعد خصم ضريبة القيمة المضافة، باستثناء:

- إذا كانت ضريبة القيمة المضافة المتكبدة بشأن شراء الموجودات أو الخدمات غير القابلة للاسترداد من السلطة الضريبية، وفي هذه الحالة يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الأصل أو كجزء من مصروف البند، و
 - عند إظهار الذمم المدينة والذمم الدائنة متضمنة مبلغ ضريبة القيمة المضافة.
- يصنف صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابل للاسترداد من - أو المستحق إلى - السلطة الضريبية كأصل أو مطلوبات، على التوالي، في قائمة المركز المالي.

ط) المحاسبة عن عقود الإيجار

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

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

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

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل العمولة 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 بالإيجار.

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مبلغ القياس الأولي للالتزام بالإيجار
- أي دفعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ بدء الإيجار ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة
- أي تكاليف أولية مباشرة، و
- تكاليف إعادة الأصل إلى حالته الأصلية.

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بالمعدات (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهرًا أو أقل اعتبارًا من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). كما يطبق أيضًا الإعفاء من إثبات عقود الموجودات المنخفضة القيمة على عقود إيجار المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ي) الاحتياطي النظامي

وفقا للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ك) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية الخاصة بالشركة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي وذلك للتأكد من وجود أي دليل على الانخفاض في القيمة. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات.

وتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية القيمة الحالية له أو قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أعلى. وعند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. ولغرض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات التي لا يمكن اختبارها بشكل فردي، معاً في أصغر مجموعة من الموجودات التي تدر تدفقات نقدية من الاستخدام المستمر والتي تكون مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية للموجودات الأخرى أو الوحدات المدرة للنقدية. لا تحقق الموجودات الخاصة بالشركة أي تدفقات نقدية داخلية منفصلة. وفي حال وجود مؤشر على احتمال انخفاض قيمة موجودات الشركة، يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد بشأن الوحدة المدرة للنقدية التي تنتمي إليها موجودات الشركة.

ويتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن قيمته المقدرة القابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل. يتم إجراء اختبار لخسائر الانخفاض في القيمة بشأن الموجودات غير المالية المثبتة في فترات سابقة بتاريخ إعداد كل تقرير مالي للتأكد من وجود أي دليل على أن الخسائر لم تعد موجودة أو أنها قد نقصت. يتم عكس خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات وذلك إذا طرأ تغيير على التقديرات المستخدمة لتقدير القيمة القابلة للاسترداد. يتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة وذلك فقط بالقدر الذي لا تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة.

ل) الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عندما يمكن قياس قيمة الإيرادات بشكل موثوق ومن المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية إلى الشركة. يتم إثبات الإيرادات عندما تقوم الشركة بتحويل الخدمات إلى العملاء بالمبلغ الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل تلك الخدمات.

تقوم الشركة بتقويم ترتيبات الإيرادات الخاصة بها مقابل معايير محددة لتحديد ما إذا كانت تعمل كأصيل أو وكيل. تبين للشركة أنها تعمل كأصيل في ترتيبات الإيرادات الخاصة بها حيث إنها تتعرض لمخاطر ومنافع جوهرية.

تقوم الشركة بتطبيق طريقة مكونة من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة (١): تحديد العقد المبرم مع العميل
- الخطوة (٢): تحديد التزامات الأداء المستقلة بموجب العقد
- الخطوة (٣): تحديد سعر المعاملة
- الخطوة (٤): توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء المستقلة
- الخطوة (٥): إثبات الإيرادات عند (أو حال) الوفاء بكل التزام أداء

تحديد العقد المبرم مع العميل

تقوم الشركة بتقييم الشروط والأحكام الخاصة بالعقود المبرمة مع العملاء وذلك لأنه يتم إثبات الإيرادات فقط عندما يتم الوفاء بالتزامات الأداء في العقود. يعتبر التغيير في نطاق أو سعر (أو كل من نطاق وسعر) العقد بمثابة تعديل العقد، وتقوم الشركة بتحديد ما إذا كان هذا يؤدي إلى عقد جديد أو ما إذا كان ستنتم المحاسبة عنه كجزء من العقد الحالي.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء (تتمة)

تحديد التزامات الأداء المستقلة بموجب العقد

بعد قيام الشركة بتحديد العقد المبرم مع العميل، وتقييم الشروط التعاقدية وسياسات العمل المعتادة لتحديد جميع الخدمات المتعهد بها في العقد وتحديد أي من تلك الخدمات المتعهد بها (أو حزم الخدمات المتعهد بها) يتم اعتبارها كالتزامات أداء منفصلة.

تقوم الشركة بتقييم الخدمات المتعهد بها بموجب العقد المبرم مع العميل وتحديد ما إذا كان التزام أداء إما خدمة قابلة للتمييز، أو سلسلة من الخدمات القابلة للتمييز والمتشابهة إلى حد كبير والتي لها نفس نمط التحويل إلى العميل (أي يتم الوفاء بكل خدمة قابلة للتمييز على مدى الزمن ويتم استخدام نفس الطريقة لقياس مدى التقدم).

تكون الخدمة (أو حزمة الخدمات) قابلة للتمييز إذا كان بإمكان العميل الاستفادة من الخدمة بمفردها أو جنباً إلى جنب مع الموارد الأخرى المتاحة بسهولة (أي يمكن للخدمة أن تكون قابلة للتمييز) وتكون الخدمة قابلة للتحديد بشكل منفصل عن التعهدات الأخرى في العقد (أي أن الخدمة قابلة للتمييز في سياق العقد).

تقدم الشركة خدمات الإدارة لعملائها والتي يتم تقديمها عادة بشكل مستمر على مدى فترة العقد. وعليه، تمثل الخدمات الواردة في هذه العقود عموماً التزام أداء واحد. يتم إثبات الأتعاب المحملة لإدارة صناديق الاستثمار كإيرادات بالتناسب أثناء تقديم الخدمات.

تحديد سعر المعاملة

تقوم الشركة بتحديد سعر المعاملة بالمبلغ الذي تتوقع أن تستحقه. ويشتمل على تقدير أي عوض متغير، وتأثير مكون التمويل الهام (أي القيمة الزمنية للنقود)، والقيمة العادلة لأي عوض غير نقدي، وتأثير أي عوض مدفوع أو مستحق الدفع للعميل (إن وجد). يقتصر العوض المتغير على المبلغ الذي من المحتمل بشكل كبير ألا يحدث عكس قيد جوهري بشأنه عند زوال عدم اليقين المتعلق بإمكانية تغير العوض.

توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء المستقلة

بعد تحديد التزامات الأداء وسعر المعاملة، يتم توزيع سعر المعاملة على التزام الأداء، ويكون ذلك عادة بالتناسب مع سعر البيع المستقل (أي على أساس سعر البيع النسبي المستقل). عند تحديد أسعار البيع المستقلة، يتعين على الشركة استخدام البيانات القابلة للملاحظة في حال توفرها. إذا كانت أسعار البيع المستقلة غير قابلة للملاحظة بشكل مباشر، تقوم الشركة بإجراء تقديرات بناءً على المعلومات المتوفرة بشكل معقول.

الوفاء بالتزامات الأداء

يتم إثبات الإيرادات فقط عند قيام الشركة بالوفاء بالتزام الأداء عن طريق تحويل السيطرة على الخدمة المتعهد بها إلى العميل. من الممكن تحويل السيطرة على مدى الزمن أو في نقطة من الزمن. عندما يتم الوفاء بالتزام الأداء على مدى الزمن، تحدد الشركة مدى التقدم المحرز بموجب العقد بناءً على طريقة المدخلات أو المخرجات التي تقيس الأداء المكتمل حتى تاريخه على أفضل وجه. يتم تطبيق الطريقة المختارة بشكل ثابت على التزامات الأداء المماثلة ووفقاً للظروف المماثلة.

تقوم الشركة بالوفاء بالتزامات الأداء في عقودها المبرمة مع العملاء في نقطة من الزمن، وبالتالي تقوم بإثبات الإيرادات عندما تفي بالتزاماتها بموجب العقود المبرمة مع العملاء.

بناءً على الخطوات الخمس المذكورة أعلاه، تكون سياسة إثبات الإيرادات لكل نوع من إيرادات كما يلي:

دخول الوساطة

يتم إثبات دخل الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات العلاقة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد المبرم مع العملاء، بعد استئصال الخصومات والتخفيضات. يتم الوفاء بالتزام الأداء على الشركة عند قيام الشركة بتنفيذ المعاملة، مما يؤدي إلى الإثبات مباشرة للإيرادات، حيث لن يكون على الشركة أي التزامات أخرى.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ل) الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء (تتمة)

دخل الأتعاب

يتم إثبات أتعاب الخدمات المصرفية على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمة.

أتعاب الخدمات

يتم إثبات أتعاب الخدمات بناءً على عقود الخدمات المعمول بها، ويكون ذلك عادةً على أساس التناسب الزمني.

دخل تمويل عن ودائع لأجل

يتم إثبات دخل التمويل فيما يتعلق بجميع الأدوات المالية المرتبطة بفائدة في قائمة الدخل باستخدام أساس معدل الفائدة الفعلي.

(م) المصاريف

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

(ن) العملات الأجنبية

تحول المعاملات بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات.

ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد التقرير المالي. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة والمسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة إلى الريال السعودي بتاريخ إعداد التقرير المالي.

يتم إثبات فروقات العملات الأجنبية التي تنشأ عن التحويل في قائمة الدخل كصافي مكاسب أو خسائر تحويل العملات الأجنبية، باستثناء تلك الناتجة عن الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والتي يتم إثباتها كبنود صافي مكاسب الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

(هـ) الموجودات المحتفظ بها في الصناديق الاستثمارية أو على سبيل الأمانة

لا يتم اعتبار الموجودات المحتفظ بها في صناديق استثمارية أو على سبيل الأمانة كموجودات الشركة وعليه يتم اعتبارها كبنود خارج قائمة المركز المالي في هذه القوائم المالية.

٤. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

(١) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

قامت الشركة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة وغير سارية المفعول بعد.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣): تعريف الأعمال

يوضح التعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "عمليات جميع الأعمال" أنه لكي يتم اعتبار الأعمال بمثابة أعمال تجارية، فإنه يجب أن تتضمن أي مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، كحد أدنى، مدخلات وعمليات موضوعية تسهم معاً بشكل كبير في القدرة على تحقيق المخرجات. علاوة على ذلك، يوضح التعديل أن الأعمال التجارية يمكن أن تتواجد دون أن تشمل جميع المدخلات والعمليات اللازمة لتحقيق المخرجات. إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على القوائم المالية للشركة، لكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حالة إبرام الشركة أي عمليات جميع أعمال.

٤. المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

(١) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) ومعيار المحاسبة الدولي (٨) تعريف الأهمية النسبية
تقدم التعديلات تعريفاً جديداً للأهمية النسبية ينص على أن "المعلومات تكون ذات أهمية نسبية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر إغفالها أو تحريفها أو حجبها على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية المعدة - لغرض عام وذلك على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية عن المنشأة المُعدة للقوائم المالية." توضح التعديلات أن الأهمية النسبية تتوقف على طبيعة وحجم المعلومات، سواء كانت بصورة منفردة أو مجتمعة مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية. إن "تحريف المعلومات يكون جوهرياً إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة وليس من المتوقع أن يكون لها أي أثر مستقبلي عليها.

(٢) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد وغير المطبقة مبكراً

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦)
في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود"، والذي يحظر على المنشآت الخصم - من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات - أي متحصلات بيع البنود المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة لتأهيله للعمل على النحو الذي تريده الإدارة. وبدلاً من ذلك، تعترف المنشأة بالمتحصلات من بيع مثل هذه السلع وتكاليف إنتاج تلك السلع في الربح أو الخسارة.

يسري التعديل على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م، ويجب تطبيقه بأثر رجعي على بنود الممتلكات والآلات والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة عندما تقوم المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة.

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩: الأدوات المالية - الأتعاب التي تكون في حدود اختبار نسبة ١٠٪ لغرض التوقف عن إثبات المطالبات المالية

كجزء من التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٨-٢٠٢٠ على المعايير الدولية للتقرير المالي، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. يوضح التعديل الأتعاب التي تقوم المنشأة بإدراجها عند إجراء تقويم للتأكد ما إذا كانت شروط المطالبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطالبات المالية الأصلية. تتضمن هذه الأتعاب فقط تلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة بواسطة المقترض والمقرض بحيث تتضمن الرسوم المدفوعة أو المستلمة بواسطة إما المقترض أو المقرض بالنيابة. تطبق المنشأة هذا التعديل على المطالبات المالية التي تم تعديلها أو تبديلها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها المنشأة لأول مرة هذا التعديل.

يسري التعديل على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م، مع السماح بالتطبيق المبكر له. سوف تطبق الشركة هذا التعديل على المطالبات المالية التي تم تعديلها أو تبديلها في أو بعد بداية فترة التقرير المالي السنوية التي تطبق فيها المنشأة لأول مرة هذا التعديل.

٥. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	إيضاح
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
٦٧,٥٤٩	٢٦,٨٤٣	نقد لدى البنك - حسابات جارية

يمثل الحساب الجاري النقد المحتفظ لمجموعة دويتشه بنك بعملات مختلفة.

٦. الودائع لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل

تمثل الودائع لأجل معاملتي إيداع غير تقليديتين لدى دويتشه بنك آيه جي - فرع الرياض وتحمل فائدة تتراوح ما بين ٠,٦٦٪ إلى ٥,١٤٪ (٢٠٢١م: ٠,٥٥٪ إلى ٠,٧٩٪) بتواريخ استحقاق أصلية تتراوح ما بين ٣ إلى ٦ أشهر. تم إعادة تصنيف الودائع لأجل التي تستحق خلال ٣ أشهر أو أقل كئقد وما في حكمه.

٧. المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات المتداولة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٩٦٤	٧٧٢	ضريبة مدفوعة مقدماً
-	١٦,٣٧١	ودائع هامش
١٢٢	٣٦١	مبالغ مدفوعة مقدماً
٢,٠٨٦	١٧,٥٠٤	

٨. موجودات حق الاستخدام

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	التكلفة
٥,٥٧٦	كما في ١ يناير ٢٠٢١م
-	إضافة خلال السنة
-	استبعادات خلال السنة
٥,٥٧٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
-	إضافة خلال السنة
٢,٣٥٦	استبعادات خلال السنة
٣,٢٢٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٢,٤٧٢	الاستهلاك المتراكم
٦٢٩	في ١ يناير ٢٠٢١م
٣,١٠١	المحمل للسنة
٩٣٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
١,١٣٨	المحمل للسنة
٢,٩٠١	استبعادات خلال السنة
	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
٣١٩	صافي القيمة الدفترية كما في
٢,٤٧٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٨. موجودات حق الاستخدام (تتمة)

فيما يلي بيان المبالغ التي تم إدراجها في قائمة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(٦٢٩)	(٩٣٨)	استهلاك
٦٢	٣٤	زيادة في التزام عقد إيجار

تستأجر الشركة عقار واحد. عادة ما يتم إبرام عقود الإيجار لفترة محددة تتراوح من ٥ إلى ١٠ سنوات. يتم التفاوض على شروط عقود الإيجار على أساس كل عقد على حدة وتتضمن مجموعة من الشروط والأحكام المختلفة.

٩. الممتلكات والمعدات، صافي

التكلفة	تحسينات المباني المستأجرة	الأثاث والتركيبات	أجهزة الحاسب الآلي والمعدات المكتبية	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
في ١ يناير ٢٠٢١م	١٠,٩٢٠	٤,٢٣٤	٥,٨٨٥	٢١,٠٣٩
استبعاد خلال السنة	(٨٥٩)	(٣٦٩)	-	(١,٢٢٨)
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	١٠,٠٦١	٣,٨٦٥	٥,٨٨٥	١٩,٨١١
إضافات خلال السنة	-	-	٨٧	٨٧
استبعاد خلال السنة	-	-	-	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	١٠,٠٦١	٣,٨٦٥	٥,٩٧٢	١٩,٨٩٨
الاستهلاك المتراكم	٩,١٣٨	٣,٦١٢	٥,٨٤٩	١٨,٥٩٩
في ١ يناير ٢٠٢١م	٦٤٣	١٨٥	٩	٨٣٧
المحمل للسنة	(٨٥٩)	(٣٦٩)	-	(١,٢٢٨)
استبعاد خلال السنة	٨,٩٢٢	٣,٤٢٨	٥,٨٥٨	١٨,٢٠٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٦٣٧	١٨٥	١٩	٨٤١
المحمل للسنة	-	-	-	-
استبعاد خلال السنة	٩,٥٥٩	٣,٦١٣	٥,٨٧٧	١٩,٠٤٧
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	٥٠٣	٢٥٢	٩٥	٨٥٠
صافي القيمة الدفترية كما في	١,١٣٩	٤٣٧	٢٧	١,٦٠٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م				
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م				

١٠. المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	بيضاغ	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٢,٩٣٣	٣,١٥٧	١٠	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
٢,٦١٠	٣,١٩٨		مكافأة مستحقة
٥,٥٤٣	٦,٣٥٥		

١٠,١ تشمل المطلوبات المتداولة الأخرى على أعمال الإصلاح والصيانة وإيجار السيارات.

١.١. منافع نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة برنامج منافع نهاية الخدمة لموظفيها وفقاً لمتطلبات نظام العمل السعودي السائد.

فيما يلي بيان الحركة في مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
٤,٧٠١	٥,٢٢٨	الرصيد في بداية السنة
٦٤٣	٦٩٥	تكلفة الخدمة الحالية
٦٣	-	تكلفة عمولة خاصة
٧٠٦	٦٩٥	المبلغ المثبت في قائمة الدخل
(٧٦)	٢٥٧	تحويل التزام *
٨٠٤	٧٦٢	خسائر / (مكاسب) إعادة قياس مثبتة في الدخل الشامل الآخر
(٩٠٧)	(٢٧٠)	منافع مدفوعة خلال السنة
٥,٢٢٨	٦,٦٧٢	الرصيد في نهاية السنة

* يتعلق تحويل الالتزام بنقل الموظفين من الشركة إلى منشأة أخرى داخل مجموعة دويتشه بنك.

١١,١ فيما يلي تحليل لخسائر / (مكاسب) إعادة القياس المثبتة في الدخل الشامل الآخر للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
٢٩٦	(٦٤٢)	أثر التغيير في الافتراضات المالية
٥٠٨	١,٦٤٦	أثر التسويات على أساس الخبرة
-	(٢٤٢)	أثر التغيير في الافتراضات الديموغرافية
٨٠٤	٧٦٢	خسائر / (مكاسب) إعادة قياس مثبتة في الدخل الشامل الآخر

١١,٢ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
٢,٠٤%	٢,٠٤%	معدل الخصم المستخدم
٤,٠%	٢,٠%	الزيادة السنوية المتوقعة في الرواتب

يتم وضع الافتراضات المتعلقة بالوفيات المستقبلية بناءً على المشورة الاكتوارية وفقاً للإحصاءات والخبرات المنشورة في المنطقة.

١١. التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

١١,٣ تحليل الحساسية

فيما يلي تحليل الحساسية الكمية للافتراضات الهامة المتعلقة بالالتزام بالمنافع المحددة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م		
النقص	الزيادة	النقص	الزيادة	
١٢١	(١١٧)	٩٧	(٩٥)	معدل الخصم (تغير بنسبة ٠,٥%)
(١١٥)	١٢١	(٩٦)	٩٨	الزيادة السنوية المتوقعة في الرواتب (تغير بنسبة ٠,٥%)

فيما يلي تواريخ استحقاق التزامات المنافع المحددة:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤,٦٦	٣,٠٢	متوسط المدة المرجحة للالتزام بالمنافع المُحدَّدة (بالسنوات)
٩٣٠	١,٦٦١	التوزيع المتوقع لتوقيت دفعات المنافع:
٨٩١	١,٤٦٤	سنة واحدة
٨٤٣	١,٢٧٩	سنتان
٧٩٠	١,١٠٩	ثلاث سنوات
٧٣٦	٩٦٢	أربع سنوات
٣,١٦١	٣,١٨٩	خمس سنوات
		٦ سنوات فأكثر

١٢. رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرَّح به والمُصدَّر والمدفوع بالكامل من ٥٣,٢ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠٢١م):
٥٣,٢ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

عدد الأسهم	نسبة المساهمة	المبلغ ريال سعودي
٥٠,٥٦٣	%٩٥	٥٠٥,٦٢٣
٢,٦٦١	%٥	٢٦,٦١٢
٥٣,٢٢٤	%١٠٠	٥٣٢,٢٣٥

دويتشه بنك (أي جي)
أسواق رأس المال الخاصة ببنك دويتشه (دويتشه لاند) جي إم
بي إتش

١٣. الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٤. المصاريف الإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بآلاف الريالات السعودية	
١٨,١٠٢	١٧,٩٥٦	رواتب ومصاريف-متعلقة بموظفين
١٢,٧٢٣	١٤,٠٨٧	رسوم من مجموعة دويتشه بنك لخدمات الدعم (إيضاح ١٨)
٥,٥٤٣	٥,٤٠٠	مصاريف تقنية معلومات
٣,٨٨٠	٤,٧٧٦	مصاريف قانونية واستشارية
١,٢٤٧	١,٠٩٢	مصاريف اتصالات
٢,٧٦٤	١,٧٧٩	استهلاك (إيضاح ٩ و ٨)
١٠	٥٥	مصاريف سفر
٢,٨٧٣	٢,٩١٥	مصاريف أخرى
٤٧,١٤٢	٤٨,٠٦٠	

تشتمل المصاريف الأخرى على ضريبة الاستقطاع وخدمات الدفع والمقاصة والإصلاحات والصيانة وتكاليف خدمة الرواتب وتأجير سيارات.

١٥. الضريبة

تم احتساب ضريبة الدخل المحملة للسنة استناداً إلى صافي الدخل المعدل للشركة العائد إلى المساهمين غير السعوديين بواقع ٢٠٪ سنوياً.

(أ) الحركة في الضرائب المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بآلاف الريالات السعودية	
٤,٢١٥	٢,٩٥٦	في بداية السنة
(١,٤٥٩)	-	مخصص ضريبة دخل السنة
٢٠٠	-	تسويات أخرى
٢,٩٥٦	٢,٩٥٦	في نهاية السنة

لم يتم إثبات أي مخصص ضريبة دخل في السنة الحالية والفترة السابقة نظراً لوضع الخسارة الخاضعة للضريبة خلال الفترة.

(ب) المحمل للسنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بآلاف الريالات السعودية	
(١,٤٥٩)	١,١٩٢	ضريبة الدخل
-	-	ضريبة مؤجلة
(١,٤٥٩)	١,١٩٢	المحمل للسنة

(ج) موقف ربوط ضريبة الدخل

قدّمت الشركة إقراراتها المتعلقة بريبة الدخل حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة").

وتوصّلت الشركة إلى اتفاق مع الهيئة لتسوية الربوط الضريبية للسنوات المنتهية من ٢٠٠٧م حتى ٢٠١٣م بدفع مبلغ قدره ١٧,٨٢ مليون ريال سعودي (متضمناً مصاريف غرامة التأخير). ومع ذلك، لا تزال الإقرارات الضريبية للسنوات المنتهية من ٢٠١٦م حتى ٢٠٢١م قيد مراجعة الهيئة، ولم تصدر الهيئة أي ربط نهائي عن هذه السنوات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

١٦. الحساب المكشوف الدفترى

كان يوجد لدى الشركة خلال السنة أرصدة سحب على المكشوف لدى فرع بنك دويتشه (أي جي) الرياض مسجلة بعملات مختلفة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٦١٠	١,٣٦٠	حساب مكشوف دفترى
١,٦١٠	١,٣٦٠	

١٧. الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بلغت قيمة الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة الخاصة بالشركة ٨٢٣ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٦٤٣ مليون ريال سعودي) لدى أحد فروع دويتشه بنك. احتفظ العملاء بهذه المبالغ لدى الشركة لغرض الاستثمار في سوق الأسهم المحلية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، تم إبقاء الاستثمارات ذات الدخل الثابت واستثمارات الأسهم والمحتفظ بها على سبيل أمانة الشركة البالغ قدرها ٤٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٣٥ مليون ريال سعودي) لدى بنك دويتشه السويسري.

احتفظ العملاء بهذه المبالغ لدى الشركة لغرض الاستثمار في سوق الأسهم العالمية.

١٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة. تشمل الجهات ذات العلاقة بالشركة المركز الرئيسي لمجموعة دويتشه بنك والمكاتب الإقليمية والفروع الأخرى، بما في ذلك دويتشه بنك إيه جي - فرع الرياض وكبار موظفي الإدارة بالشركة.

أبرمت الشركة اتفاقيات مع دويتشه بنك إيه جي (المساهم الرئيسي)، والتي تنص على أساس منفق عليه لتقاسم الإيرادات المتعلقة بالمشاريع المنفذة بشكل مشترك واسترداد المصاريف المتكبدة على هذه المشاريع التي تمت الموافقة عليها من قبل إدارة الشركة.

يتكون دخل الأتعاب من الإيرادات التي حققتها الشركة من دويتشه بنك إيه جي والشركات التابعة له بالإضافة إلى ترتيبات تقاسم الإيرادات المتعلقة بالمنتجات المقدمة لعملاء الشركة. تخضع صفقات تسعير المعاملات هذه لإطار التآكل الأساسي وتقاسم الأرباح. تخضع المعاملات مع الجهات ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك واللوائح الصادرة عن البنوك المركزية.

فيما يلي بيان الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة المدرجة في القوائم المالية:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	الدخل
٥,٧١٢	٦,٢١٥	دخل أتعاب - المكاتب الإقليمية والفروع الأخرى لمجموعة دويتشه بنك
٣,٥٦١	٢٩٥	دويتشه بنك لندن
٢,١٥١	٥,٩٢٠	دويتشه بنك الرياض
٢,٢٧٠	١٥,٤٧٣	دخل أتعاب الخدمات - المكاتب الإقليمية والفروع الأخرى لمجموعة دويتشه بنك
١,٨٧٤	٦,٣٧٠	دخل تمويل - المكاتب الإقليمية والفروع الأخرى لمجموعة دويتشه بنك

١٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تمة)

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	المصاريف
		مصاريف خدمات الدعم
١٢,٧٢٣	١٤,٠٨٧	المكاتب الإقليمية والفروع الأخرى لمجموعة دويتشه بنك:
٢,٢٠٣	١,٩٩٤	دويتشه بنك سويسرا
٥	٤٨٣	دويتشه بنك الرياض
-	٣,٤٢٧	دويتشه بنك لندن
٥٣	٣,٠٨١	دويتشه بنك فرانكفورت
١٠,٤٦٢	٥,١٠٢	منشآت أخرى تابعة لدويتشه بنك
٦,٩٣٤	٨,١٤٢	تعويضات كبار موظفي الإدارة

يوضح ما يلي تكوين تعويضات كبار موظفي الإدارة بالشركة، والتي تشمل الرئيس التنفيذي والمدير المالي ورؤساء قطاعات الأعمال الذين يتبعون الرئيس التنفيذي مباشرة:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	رواتب ومنافع أخرى - قصيرة الأجل
٥,٠٤٩	٥,٢٢٦	منافع نهاية الخدمة - طويلة الأجل
١,٨٨٥	٢,٩١٥	
٦,٩٣٤	٨,١٤٢	

فيما يلي بيان الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة في قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	مستحق من المكاتب الإقليمية والفروع الأخرى لمجموعة دويتشه بنك
٧,٨١٠	٢٠,٨٤٨	مستحق إلى المكاتب الإقليمية والفروع الأخرى لمجموعة دويتشه بنك
٣٥,٤٠٣	٣٤,١٤٦	نقد لدى بنك - حسابات جارية
٦٧,٥٤٩	٢٦,٨٤٣	ودائع لأجل
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	

بالإضافة إلى الأرصدة أعلاه، احتفظت الشركة بأرصدة بنكية وودائع لأجل لدى شركات دويتشه بنك جروب على النحو المُفصّل عنه في الإيضاح (٥) و (٦)، على التوالي.

١٩. إدارة المخاطر المالية

يتمثل هدف الشركة عند إدارة المخاطر في تحقيق المنفعة للمساهمين والحفاظ عليها. إن إدارة المخاطر عملية مستمرة تتطلب التحديد المستمر للمخاطر والضوابط وتحليلها وتخفيف آثارها ومراقبتها.

يتولى مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن وضع ومراقبة إطار إدارة المخاطر بالشركة. تم وضع سياسات إدارة المخاطر هذه لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، ووضع الحدود والضوابط الملائمة للمخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية لها. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بانتظام لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف الشركة، من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة، إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبناءة يفهم فيها جميع الموظفون أدوارهم والتزاماتهم. يوجد لدى الشركة أقسام إدارة المخاطر والالتزام. وتدار أنشطة إدارة المخاطر اليومية داخل كل وحدة من وحدات العمل المعنية. يقوم مجلس الإدارة بعقد اجتماعات ربع سنوية ويتم اطلاعه على جميع الجوانب ذات الصلة بالأعمال، بما في ذلك مسائل إدارة المخاطر.

١٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

تتعرض المجموعة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر السوق
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية

١٩,١ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان التي تنشأ بشكل رئيسي من النقد وما في حكمه والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة والمبالغ مستحقة القبض عن أتعاب الحفظ.

تم تصميم سياسات وعمليات إدارة المخاطر الخاصة بالشركة لتحديد وتحليل المخاطر، ووضع الحدود والضوابط المناسبة، ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال بيانات ومعلومات الإدارة الموثوقة وفي الوقت المناسب.

فيما يلي بيان الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أثر مبالغ الضمانات:

٣١ ديسمبر م ٢٠٢١	٣١ ديسمبر م ٢٠٢٢	
٦٧,٥٤٩	٢٦,٨٤٣	نقد وما في حكمه
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٧,٨١٠	٢٠,٨٤٨	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٦٢٥	١,٦٢٢	أتعاب حفظ مُستحقة القبض
-	١٦,٣٧١	ودائع هامش (إيضاح ٧)
٣٧٥,٩٨٤	٣٦٥,٣٨٤	

بناءً على تقييم الإدارة، تتعرض الشركة بشكل محدود لمخاطر الائتمان وذلك يرجع إلى التالي:

- (أ) يتم الاحتفاظ بالنقد وما في حكمه لدى بنوك لديها تصنيفات ائتمانية مستقرة A1 وفقاً لآخر تقرير متوفر من موديز إنفستور سيرفيس.
- (ب) تمثل المبالغ مستحقة القبض عن أتعاب الحفظ بصفة رئيسية الرسوم المستحقة القبض من العملاء من الشركات، والتي تعتبرها الشركة مخاطر ائتمانية منخفضة.
- (ج) تتعلق المبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة بالاتفاقيات المبرمة مع دويتشه بنك (المركز الرئيسي)، والتي تنص على أساس متفق عليه لتقاسم الإيرادات المتعلقة بالمشاريع المنفذة بشكل مشترك واسترداد المصاريف المتكبدة على هذه المشاريع التي تمت الموافقة عليها من قبل إدارة الشركة.

١٩,٢ مخاطر السوق

(أ) مخاطر تحويل العملات الأجنبية

تمثل مخاطر تحويل العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، كان لدى الشركة تعرضات لمخاطر العملات الأجنبية بما يعادل ٢,٠٥ مليون ريال سعودي. وأديرت هذه التعرضات وفقاً لعملية إدارة العملات الأجنبية للشركة.

تقوم الشركة بإدارة التعرض لأثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على المركز المالي والتدفقات النقدية الخاصة بها. لم تقم الشركة بإجراء معاملات هامة بعملات عدا الريال السعودي والدولار الأمريكي واليورو خلال السنة. إن سعر الصرف لتحويل الريال السعودي إلى الدولار الأمريكي مثبت، وبالتالي فإن الشركة غير معرضة لمخاطر العملات في المعاملات القائمة على الدولار الأمريكي.

١٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٩,٢ مخاطر السوق (تتمة)

(أ) مخاطر تحويل العملات الأجنبية (تتمة)

في نهاية السنة، كان لدى الشركة صافي التعرضات التالية بالعملات الأجنبية:

على المدى الطويل / (القصير)		
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
١٦,٩٠٤	٥١١	يورو
١,٨٠٩	١,٧٦٥	دولار أمريكي
(٢,١٣٨)	(٢٢٤)	أخرى

(ب) مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة عن احتمالية تأثير التغيرات في أسعار العملات على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية.

نظرًا لأن الشركة ليس لديها موجودات أو مطلوبات مالية مرتبطة بفائدة، باستثناء الوديعة لأجل التي تحمل معدل فائدة ثابت، فهي غير معرضة لأي مخاطر أسعار فائدة.

١٩,٣ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم مقدرة الشركة على تلبية صافي متطلباتها التمويلية. تقوم الشركة بمراقبة وإدارة هيكل السيولة للموجودات والمطلوبات الخاصة بها للتأكد من توازن التدفقات النقدية بشكل كاف والاحتفاظ بالأموال السائلة الكافية لتلبية متطلبات السيولة.

توضح الجداول أدناه تواريخ الاستحقاق المتوقعة للموجودات والمطلوبات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	عند الطلب	خلال ٣ أشهر	٣-١٢ شهرًا	٥-١ سنوات	الإجمالي
الموجودات المالية					
٢٦,٨٤٣	-	-	-	-	٢٦,٨٤٣
-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠٠,٠٠٠
-	-	٢٠,٨٤٨	-	-	٢٠,٨٤٨
-	-	١,٦٢٢	-	-	١,٦٢٢
١٦,٣٧١	-	-	-	-	١٦,٣٧١
٤٣,٢١٤	-	٣٢٢,٤٧٠	-	-	٣٦٥,٦٨٤
المطلوبات المالية					
-	-	٣٤,١٤٦	-	-	٣٤,١٤٦
-	-	٦,٣٥٥	-	-	٦,٣٥٥
-	-	٤٠,٥٠١	-	-	٤٠,٥٠١
٤٣,٢١٤	-	٢٨١,٩٦٩	-	-	٣٢٥,١٨٣
صافي المركز					

١٩. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١٩,٣ مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	عند الطلب	خلال ٣ أشهر	١٢-٣ شهراً	٥-١ سنوات	الإجمالي
الموجودات المالية					
نقد وما في حكمه	٦٧,٥٤٩	-	-	-	٦٧,٥٤٩
ودائع لأجل	-	-	٣٠٠,٠٠٠	-	٣٠٠,٠٠٠
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	٧,٨١٠	-	-	٧,٨١٠
أتعاب حفظ مُستحقة القبض	-	٦٢٥	-	-	٦٢٥
	٦٧,٥٤٩	٨,٤٣٥	٣٠٠,٠٠٠	-	٣٧٥,٩٨٤
المطلوبات المالية					
مبالغ مُستحقة إلى جهات ذات علاقة	-	٣٥,٤٠٣	-	-	٣٥,٤٠٣
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة	-	-	-	-	-
أخرى	-	٥,٥٤٣	-	-	٥,٥٤٣
التزام عقد إيجار	-	-	-	١,٥٥٧	١,٥٥٧
	-	٤٠,٩٤٦	-	١,٥٥٧	٤٢,٥٠٣
صافي المركز	٦٧,٥٤٩	(٣٢,٥١١)	٣٠٠,٠٠٠	(١,٥٥٧)	٣٣٣,٤٨١

١٩,٤ المخاطر التشغيلية

تمثل المخاطر التشغيلية مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة التي تنشأ عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الشركة إما داخلياً أو خارجياً لدى مقدم الخدمة للشركة ومن عوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان والسيولة والعمل والسوق مثل تلك الناشئة عن المتطلبات النظامية والتنظيمية.

تهدف الشركة إلى إدارة المخاطر التشغيلية من أجل الموازنة بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمساهمين.

تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية على عاتق أقسام المخاطر والالتزام.

٢٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يفترض التعريف الأساسي للقيمة العادلة أن الشركة تعمل كمنشأة مستمرة ولا توجد نية أو متطلبات لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إجراء معاملات بشروط مخالفة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة على أساس أسعار السوق المتداولة في نهاية التداول بتاريخ إعداد التقرير المالي. يتم تقييم الأدوات، التي لم يتم الإبلاغ عن مبيعات لها في يوم التقييم، بأحدث سعر طلب.

السوق نشط عبارة عن سوق تتم فيه المعاملات المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات بشكل متكرر وحجم كاف لتقديم معلومات عن الأسعار بصورة مستمرة.

وعند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة البيانات القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيمة العادلة إلى مستويات مختلفة وفقاً للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في طرق التقييم، وذلك على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات يمكن الوصول إليها بتاريخ القياس.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والقابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات السوق غير القابلة للملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

٢٠. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م، لم يتم قياس أي موجودات أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

لا توجد أي موجودات مالية ومطلوبات مالية مدرجة بالقيمة العادلة. إن القيمة الدفترية للموجودات المالية مثل النقد وما في حكمه والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة والمبالغ مستحقة القبض عن أتعاب الحفظ والموجودات المتداولة الأخرى والمطلوبات المالية تقارب القيمة العادلة لها لكونها قصيرة الأجل بطبيعتها. يتم قياس التزامات الإيجار بمعدل الاقتراض بالإضافة الخاص بالشركة والذي يتم الحصول عليه بناءً على معدلات مرجعية خارجية وعوامل داخلية تُستخدم في حساب القيمة الحالية لتدفق دفعات الإيجار، والتي تقارب القيمة العادلة للالتزام.

لم يكن هناك تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م.

٢١. الإفصاحات المتعلقة بكفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢). ووفقاً لهذه القواعد، قامت هيئة السوق المالية بتحديد إطار العمل والإرشادات المتعلقة بالمتطلبات النظامية للحد الأدنى لرأس المال ومنهجية احتسابه بموجب هذه القواعد. ووفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى المطلوب لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	
٣٢٩,٦١٧	٣١٦,٤٩٧	قاعدة رأس المال:
-	-	الشريحة الأولى لرأس المال
٣٢٩,٦١٧	٣١٦,٤٩٧	الشريحة الثانية لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
		متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:
٢٤٤	١٢٦	مخاطر السوق
١٥,٠٦٤	١٣,٣٨٨	مخاطر الائتمان
١١,٧٨٥	١٢,٠١٥	المخاطر التشغيلية
٢٧,٠٩٣	٢٥,٥٢٩	إجمالي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب
		نسبة كفاية رأس المال:
١٢,١٧	١٢,٤٠	إجمالي نسبة رأس المال (مرات)
٣٠٢,٥٢٤	٢٩٠,٩٦٩	الفائض في رأس المال

(أ) تتكون قاعدة رأسمال الشركة من الشريحة الأولى لرأس المال والذي يتكون من رأس المال، والخسائر المتراكمة، والاحتياطي النظامي المعدل بموجودات الضريبة المؤجلة.

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

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

٢٢. الأحداث بعد نهاية الفترة المالية

ليس هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ إعداد قائمة المركز المالي والتي تتطلب إجراء تعديلات عليها أو تقديم إفصاحات بشأنها في القوائم المالية أو الإفصاحات حولها.

٢٣. اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس الإدارة هذه القوائم المالية بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٣م.