

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

القوائم المالية
للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

القوائم المالية
للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

الصفحة	المحتويات
٢ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٧ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية



كي بي إم جي للاستشارات المهنية

مركز زهران للأعمال
شارع الأمير سلطان
ص.ب. ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٢٩٠٧٩٢
المركز الرئيسي في الرياض

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

مركز زهران للأعمال
شارع الأمير سلطان
صندوق بريد ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٢٩٠٧٩٢
المركز الرئيسي الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة أرش المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أرش المالية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة أرش المالية (بتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات 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 أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها 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. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لبدء 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 إجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة أرش المالية ("الشركة").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية




إبراهيم عبود باعشن
رقم الترخيص ٣٨٢

جدة، في ٢٦ شعبان ١٤٤٣ هـ
الموافق ٢٩ مارس ٢٠٢٢ م

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

الموجودات	الإيضاحات	٢٠٢١ م
ممتلكات ومعدات	٤	٦٨٣,٤٣٠
موجودات حق استخدام	٥	١٧٣,٧٨٧
موجودات غير ملموسة	٦	٣٤,٥٩٤
الموجودات غير المتداولة		٨٩١,٨١١
استثمارات مالية	٧	١٥٢,١٣٠
مدفوعات مقدما وموجودات متداولة أخرى	٨	٢٥٠,٩٩٣
ذمم مدينة	٩	٥,٤٤٣,٧٥٠
النقد وما في حكمه	١٠	١٥,٢١٩,٠٠٩
الموجودات المتداولة		٢١,٠٦٥,٨٨٢
إجمالي الموجودات		٢١,٩٥٧,٦٩٣
حقوق الملكية والمطلوبات		
رأس المال	١١	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	١٢	٥,٤٥٨
أرباح مبقاة		٤٩,١٢١
إجمالي حقوق الملكية		٢٠,٠٥٤,٥٧٩
إلتزام المنافع المحددة للموظفين	١٣	١٢٢,٦٩٧
مطلوبات عقود إيجار	٥	٨٩,٣٦٨
المطلوبات غير المتداولة		٢١٢,٠٦٥
ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات متداولة أخرى	١٤	١,٠١٤,٨٣٧
الزكاة المستحقة	١٨	٥١٤,٣٤٣
الإيرادات المؤجلة	١٥	٧٥,٠٠٠
مطلوبات عقود إيجار	٥	٨٦,٨٦٩
المطلوبات المتداولة		١,٦٩١,٠٤٩
إجمالي المطلوبات		١,٩٠٣,١١٤
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		٢١,٩٥٧,٦٩٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

الإيضاحات	٢٠٢١م	
		الربح التشغيلي:
	٤,٧٣٨,٦٩٦	- أتعاب خدمات، بالصافي
	١٩٠,٦١٥	- ربح من استثمارات، بالصافي
	<u>٤,٩٢٩,٣١١</u>	إجمالي إيرادات التشغيل
		مصروفات تشغيلية:
	(٢,٥١١,٠٨٣)	رواتب ومصروفات موظفين
	(١,٨٤٣,٧٤٩)	مصروفات عمومية وإدارية
	<u>(٤,٣٥٤,٨٣٢)</u>	إجمالي مصروفات التشغيل
	٥٧٤,٤٧٩	صافي الربح التشغيلي
	(٥,٥٥٧)	إلغاء مطلوبات عقود إيجار
	<u>٥٦٨,٩٢٢</u>	صافي الربح قبل الزكاة
	(٥١٤,٣٤٣)	الزكاة للفترة
	<u>٥٤,٥٧٩</u>	صافي ربح الفترة
		الدخل الشامل الآخر:
	--	نود لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
	<u>٥٤,٥٧٩</u>	- إعادة قياس منافع الموظفين
		إجمالي الدخل الشامل للفترة
	٠,٠٢٧	ربحية السهم
	<u>٠,٠٢٧</u>	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

إجمالي حقوق الملكية	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	--	--	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	إصدار رأس المال
٥٤,٥٧٩	٥٤,٥٧٩	--	--	صافي ربح الفترة
--	--	--	--	الدخل الشامل الآخر للفترة
--	(٥,٤٥٨)	٥,٤٥٨	--	المحول إلى الاحتياطي النظامي
<u>٢٠,٠٥٤,٥٧٩</u>	<u>٤٩,١٢١</u>	<u>٥,٤٥٨</u>	<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢١م	الإيضاحات	
٥٦٨,٩٢٢		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي الربح قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي الربح قبل الزكاة مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
٥١,٨٥٢	٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
٥,٩٠٦	٦	إطفاء موجودات غير ملموسة
٨٦,٨٩٣	٥	استهلاك موجودات حق استخدام
٥,٥٥٧	٥	إلغاء مطلوبات عقود إيجار
(١٩٠,٦١٥)		ربح محقق من استثمار مالي
١٢٢,٦٩٧	١٣	محمل منافع الموظفين للفترة
٦٥١,٢١٢		
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥,٤٤٣,٧٥٠)		ذمم مدينة
(٢٩٥,٩٩٣)	٥ و ٨	مدفوعات مقدما وموجودات أخرى
١,٠١٤,٨٣٧		ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى
٧٥,٠٠٠	١٥	الإيرادات المؤجلة
٣٨,٤٨٥		إيرادات من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
(٣,٩٦٠,٢٠٩)		صافي النقد المستخدم في العمليات
--	١٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين - مدفوعة
--	١٨	الزكاة المدفوعة
(٣,٩٦٠,٢٠٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٧٣٥,٢٨٢)	٤	مشتريات ممتلكات ومعدات
(٤٥,٠٠٠)	٥	مدفوعات التزام عقود إيجار
(٤٠,٥٠٠)	٦	مشتريات موجودات غير ملموسة
(٨٢٠,٧٨٢)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٢٠,٠٠٠,٠٠٠		متحصلات من إصدار رأس مال
٢٠,٠٠٠,٠٠٠		صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
١٥,٢١٩,٠٠٩		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٥,٢١٩,٠٠٩		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		المعلومات الإضافية غير النقدية
٤٥,٠٠٠	٣	موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

١. المنشأة المعد لها التقرير

شركة أرش المالية ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في جدة بموجب ترخيص هيئة السوق المال السعودي رقم ٣٢-٢٠٢١٤ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٤٤٢هـ (١١ نوفمبر ٢٠٢٠م). تأسست الشركة بموافقة وزارة التجارة والصناعة بموجب المرسوم رقم ٤٠٣٠٤٠٣٠٧٨ بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م (١٤-٥-١٤٤٢هـ). تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق والترتيب وتقديم المشورة في أعمال الأوراق المالية بموجب ترخيص هيئة السوق المال (٣٢-٢٠٢١٤).

الشركة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٤٠٣٠٧٨ بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م (١٤-٥-١٤٤٢هـ). تم تفصيل هيكل ملكية الشركة في الإيضاح ١١ من هذه القوائم المالية.

يقع المركز الرئيسي للشركة في جدة في العنوان التالي:
شارع الصفا حي النهضة
جدة ٢٣٥٢٣-٣١٦٥
المملكة العربية السعودية

هذه القوائم المالية الأولى للشركة التي تغطي فترة طويلة من تاريخ التأسيس في ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ("الفترة"). ولذلك، لم يتم عرض أي أرقام مقارنة في هذه القوائم المالية.

٢. أساس الأعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة للشركة وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي ("المعايير الدولية") المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، كان هناك العديد من المعايير والتفسيرات (بما في ذلك التعديلات عليها) قد صدرت ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد. تتوقع الإدارة أن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات في الفترات المستقبلية لن يكون له أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية (راجع الإيضاح ٢١).

(ب) أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام مفهوم الاستمرارية وأساس الاستحقاق المحاسبي باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمار والالتزام المحددة (منافع الموظفين) والذي يتم إثباته بالقيمة الحالية للالتزام المستقبلي باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة.

(ج) عملة النشاط والعرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، الذي يمثل عملة النشاط للشركة.

٢. أساس الأعداد (يتبع)

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية استخدام بعض التقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات، المصروفات، الموجودات والمطلوبات، والإفصاحات المرفقة والإفصاحات عن المطلوبات المحتملة. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات على أساس مستمر وهي معتمدة على الخبرة السابقة وعناصر أخرى من بينها الحصول على استشارات المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد أن تكون ملائمة للظروف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم إثبات مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات والفترات المستقبلية التي تتأثر بها.

فيما يلي أهم المجالات التي استخدمت فيها الإدارة الأحكام والتقديرات والافتراضات:

(١) التقييم الإكتواري لمطلوبات منافع الموظفين

إن تكلفة خطة المنافع (مكافأة نهاية الخدمة) والقيمة الحالية للالتزام مكافأة نهاية الخدمة يتم تحديدها باستخدام تقييمات إكتوارية. يتضمن التقييم الإكتواري وضع العديد من الافتراضات المتنوعة التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. ويشمل ذلك تحديد معدل التخفيض، زيادات الرواتب المستقبلية، معدل الوفيات وزيادات المعاشات المستقبلية. ونظرا لتعقد عملية التقييم وطبيعتها طويلة الأجل، يعتبر التزام المنافع المحددة عالي الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. ويتم فحص جميع الافتراضات في تاريخ كل تقرير مالي.

(٢) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية لموجوداتها غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في القيمة. وفي حالة وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة الموجودات القابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد والتي هي أعلى من القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع وقيمة الاستخدام، أيهما أعلى.

يتم مراجعة الموجودات غير المالية وتلك التي تعرضت للانخفاض في قيمتها وذلك لاحتمالية عكس الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير مالي. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة إلى الحد الذي لا تتجاوز عنده القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي تم تحديدها، بعد خصم الاستهلاك والإطفاء، في حال لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة. ويتم إثبات عكس خسارة الانخفاض في القيمة كإيرادات مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٢. أساس الإعداد (يتبع)

(د) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

(٣) قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يعتبر قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من المجالات التي تتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات مهمة بخصوص الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني.

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بالموجودات المالية الخاصة بها والمدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس النظرة التطلعية للمستقبل. يتم قياس الخسائر الائتمانية بالقيمة الحالية لكل العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تلقيها). تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- مبلغ غير منحاز ومرجح الاحتمال يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الزمنية للموارد؛ و
- معلومات معقولة وقابلة للدعم متاحة بدون تكلفة أو مجهود في تاريخ الإبلاغ عن الأحداث الماضية والظروف الحالية والتوقعات الخاصة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

(٤) الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية ولديها القناعة بان لديها الموارد الكافية لاستمرار نشاطها في المستقبل المنظور. علاوةً على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي عدم تأكد جوهري قد يثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. لذلك، لا يزال إعداد القوائم المالية يتم على أساس الاستمرارية.

(٥) العمر الإنتاجي والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لغرض احتساب الاستهلاك. ويتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بالاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو التلف المادي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية، طريقة الاستهلاك والأعمار الإنتاجية سنوياً، ويتم تعديل الاستهلاك متى ترى الإدارة أنها تختلف عن التقديرات السابقة.

٢. أساس الإعداد (يتبع)

(د) الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

(٦) عقود الإيجار

(أ) تحديد مدة عقد الإيجار للعقود ذات خيارات التجديد والإنهاء - الشركة كمستأجر

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها المدة غير القابلة للإلغاء لعقد الإيجار، إلى جانب أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسته، أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد عدم ممارسته.

لدى الشركة عقد إيجار واحد يشمل خيارات إنهاء. تقرر الشركة من خلال تقييمها ما إذا كان من المؤكد على نحو معقول ممارسة أو عدم ممارسة خيار تجديد أو إنهاء عقد الإيجار. وهذا يعني، أنها تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تحقق حافزا اقتصاديا سواءً للتجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ بداية عقد إيجار، تعيد الشركة تقييم مدة عقد الإيجار إذا كان هناك حدث جوهري أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها ويؤثر على قدرتها على ممارستها أو عدم ممارستها خيار التجديد أو الإنهاء. قامت الشركة بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار بسبب أهمية الموجودات المستأجرة لعملياتها.

(ب) تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا تستطيع الشركة على الفور تحديد سعر الفائدة المضمن في عقود الإيجار، وبالتالي تستخدم الشركة معدل الاقتراض المتزايد في قياس التزامات عقود الإيجار. إن معدل الاقتراض المتزايد هو سعر الفائدة الذي يجب على الشركة دفعه من أجل اقتراض المبالغ اللازمة للحصول على أصل بقيمة مماثلة لحق استخدام الأصل في بيئة اقتصادية مماثلة لفترة مماثلة وبضمان مماثل. وبالتالي، يعكس معدل الاقتراض المتزايد "المبلغ الذي على الشركة دفعه" والذي يتطلب تقديرا عند عدم توافر أسعار ملحوظة أو عند الحاجة للتعديل بما يتناسب مع شروط وأحكام عقد الإيجار. تقوم الشركة بتقدير معدل الاقتراض المتزايد باستخدام البيانات الملحوظة (مثل: أسعار الفائدة في السوق) والمتوفرة واللازمة لعمل بعض التقديرات الخاصة بالمنشأة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه عند إعداد هذه القوائم المالية.

أ. عقود الإيجار

عند بدء العقد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد ينطوي على عقد إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان يتضمن حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة ما نظير مقابل. لتقييم ما إذا كان العقد يتضمن الحق في التحكم في استخدام أصل محدد، تستخدم الشركة تعريف عقد الإيجار المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

أ. عقود الإيجار (يتبع)

(١) كمستأجر

عند بدء أو تعديل عقد ينطوي على مكون إيجار، تحدد الشركة المقابل في العقد لكل مكون إيجار على أساس أسعارها المستقلة النسبية. أما بالنسبة لعقود إيجار الممتلكات، فقد اختارت الشركة عدم فصل المكونات غير الإيجارية واحتساب المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون عقد إيجار واحد. تثبت الشركة موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، والذي يشتمل على المبلغ المبدئي لمطلوبات عقود الإيجار المعدلة لأي مدفوعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ البدء بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئية متكبدة وتقدير تكاليف تفكيك وإزالة الأصل ذي الصلة أو لاستعادة الأصل ذي الصلة أو الموقع الذي يقع فيه، مخصوماً منه أي حوافز إيجار.

يتم لاحقاً استهلاك موجودات حق الاستخدام باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ البدء إلى نهاية مدة عقد الإيجار، ما لم ينقل عقد الإيجار ملكية الأصل ذي الصلة إلى الشركة بنهاية مدة الإيجار أو تعكس تكلفة أصل حق الاستخدام أن الشركة سوف تمارس خيار الشراء. في هذه الحالة، سيتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدار العمر الإنتاجي للأصل ذي الصلة، والذي يتم تحديده على نفس الأساس كالممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بشكل دوري عن طريق خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، وتم تعديلها لبعض إعادة قياس مطلوبات عقود الإيجار.

يتم قياس مطلوبات عقود الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة، باستخدام معدل الاقتراض المتزايد للشركة. وبشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقتراض المتزايد كمعدل الخصم.

تحدد الشركة معدل الاقتراض المتزايد من خلال الحصول على أسعار الفائدة من مصادر تمويل خارجية مختلفة وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط عقد الإيجار ونوع الأصل المؤجر.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس مطلوبات عقود الإيجار ما يلي:

- مدفوعات ثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة المتضمنة؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء؛
- المبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر الممارسة في إطار خيار الشراء الذي من المؤكد أن الشركة ستقوم باستخدامه، ومدفوعات الإيجار في فترة تجديد اختيارية إذا كانت الشركة لديها قدر معقول من اليقين في خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن الشركة على يقين معقول من عدم الإنهاء المبكر.

تقاس مطلوبات عقود الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم إعادة قياسها عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في مؤشر أو معدل، إذا كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا غيرت تقديرها ما إذا كانت الشركة ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو كان هناك مدفوعات إيجارية عينية ثابتة معدلة.

عندما يتم إعادة قياس مطلوبات عقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل على القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة إذا كانت القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام تم تخفيضها إلى الصفر.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ب. التقييم المتداول / غير المتداول

تقوم الشركة بإدراج الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي كمتداولة / غير متداولة.

الموجودات:

يعتبر الأصل متداولاً في حال كان:

- من المتوقع تحققه أو توجد نية لبيعه أو استهلاكه في دورة التشغيل العادية؛
- محتفظ به بشكل رئيسي لغرض المتاجرة؛
- من المتوقع تحققه خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير؛ أو
- نقد أو ما في حكمه ما لم يتم حظره من التبادل أو استخدامه لتسوية التزام ما لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقرير.

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

المطلوبات:

تعتبر المطلوبات متداولة في حال كانت:

- توقع تسويته خلال دورة الأعمال العادية؛
- محتفظ به بشكل رئيسي لغرض المتاجرة؛
- من المتوقع تسويته خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي؛ أو
- عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام على مدى اثني عشر شهراً على الأقل بعد تاريخ التقرير المالي.

يتم تصنيف جميع المطلوبات الأخرى كموجودات غير متداولة.

ج. العملات الأجنبية

يتم ترجمة معاملات العملات الأجنبية إلى عملة النشاط بالأسعار السائدة عند إجرائها. تتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الوظيفية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات أي فروق في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأولية. بالنسبة للموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية، فيتم تحويلها وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة ويتم إثبات أي فروق في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

د. المحاسبة بتاريخ المتاجرة

إن الموجودات المالية التي يتم شراؤها أو بيعها بالطرق العادية يتم إثباتها أو استبعادها في تاريخ المتاجرة، على سبيل المثال، التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة ببيع أو شراء الأصل.

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٥. الممتلكات والمعدات

(١) الإثبات الأولى والقياس

يتم إثبات بنود الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة ثم يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت.

تتكون تكلفة بند الممتلكات والمعدات المشتراة من سعر شرائه، بما في ذلك رسوم الاستيراد وضرائب الشراء غير القابلة للاسترداد، بعد خصم الخصومات التجارية وخصومات الكميات وأي تكاليف عائدة بصورة مباشرة لجعل الأصل صالح للاستخدام المعد له.

يتم احتساب أجزاء أي بند من بنود الممتلكات والمعدات التي لها أعمار إنتاجية مختلفة كمكون منفصل للممتلكات والمعدات، إذا كانت جوهرية.

(٢) النفقات اللاحقة

يتم رسمة النفقات اللاحقة عندما يكون من المحتمل أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية ناتجة عن التكلفة المتكبدة من قبل الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق.

يتم إثبات تكلفة استبدال جزء من أحد بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة الدفترية لذلك الأصل عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية من ذلك الجزء من الأصل للشركة، وعندما يمكن قياس التكلفة بشكل موثوق. يتم استبعاد القيمة الدفترية للبند المستبدل. يتم إثبات تكلفة الخدمة اليومية للممتلكات والمعدات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تكديدها.

(٣) إلغاء الإثبات

يتم إلغاء إثبات الممتلكات والمعدات عندما لا يكون من المتوقع تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أحد بنود الممتلكات والمعدات بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ويتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة.

(٤) الاستهلاك

يبدأ استهلاك الأصل من الشهر الذي يكون فيه متاحاً للاستخدام ويتوقف الإثبات في الشهر الذي يتم فيه تصنيف الأصل كأصل محتفظ به للبيع أو شهر إلغاء إثبات الأصل، أيهما أسبق.

يتم احتساب الاستهلاك على تكلفة بنود الممتلكات والمعدات بعد خصم قيمها المتبقية المقدرة على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة باستخدام طريقة القسط الثابت ويتم إثباتها بشكل عام في الربح أو الخسارة. لا يتم استهلاك الأراضي. يتم استهلاك التحسينات على العقارات المستأجرة على أساس أعمارها الإنتاجية المقدرة أو المتبقي من مدة عقد الإيجار أيهما ينتهي أولاً.

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٥. الممتلكات والمعدات (يتبع)

٤) الاستهلاك (يتبع)

٤ سنة	حاسب آلي ومعدات إلكترونية
١٠ سنة	أثاث
١٠ سنة	تحسينات على عقارات مستأجرة

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير ويتم تعديلها مستقبلاً، إذا لزم الأمر.

و. الموجودات غير الملموسة

١) الإثبات الأولى والقياس

يتم قياس الموجودات غير الملموسة، بخلاف الشهرة، التي يتم شراؤها من قبل الشركة ولها أعمار إنتاجية محددة بالتكلفة بعد خصم الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت.

٢) النفقات اللاحقة

تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عندما تزيد المنافع الاقتصادية الكامنة في الأصل التي تتعلق به تلك المصروفات. يتم إثبات جميع المصروفات الأخرى، بما في ذلك المصروفات على الشهرة والعلامات التجارية الناشئة داخلياً، ضمن قائمة الربح أو الخسارة عند تكبيدها.

٣) الإطفاء

يتم احتساب الإطفاء على أساس تكلفة الأصل، بعد خصم قيمته المتبقية ويتم إثباته في قائمة الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة من تاريخ إتاحتها للاستخدام حيث أن هذه هي الطريقة الأمثل التي تعكس بشكل دقيق مدى استهلاك المنافع الاقتصادية الكامنة في الأصل.

العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة هو ٤ سنوات.

يتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في تاريخ كل تقرير مالي وتعديل إذا كان ذلك ملائماً.

٤) إلغاء الإثبات

يتم إلغاء إثبات الأصل غير الملموس عندما لا يكون من المتوقع تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. يتم قياس الربح أو الخسارة الناتجة عن إلغاء إثبات الأصل غير الملموس على أساس الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم الإدراج في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند إلغاء إثبات الأصل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ز. الأدوات المالية

(١) الإثبات والقياس الأولي

يتم تسجيل الذمم المدينة التجارية مبدئياً عند نشأتها. يتم إثبات جميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي (ما لم يكن ذمم مدينة تجارية بدون بند تمويل كبير) أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليه، بالنسبة لبند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى الاستحواذ عليه أو طرحه. يتم قياس الذمم المدينة التجارية بدون مكون تمويلي كبير مبدئياً بسعر المعاملة.

(٢) التصنيف والقياس اللاحق

الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي وفقاً لقياسه بـ:

- التكلفة المطفأة؛
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمار دين؛
- استثمار حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ أو
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي إلا إذا قامت الشركة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الموجودات المالية المتأثرة في أول يوم من أيام فترة تقرير الأولى التي تعقب تغيير نموذج العمل.

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين وهو غير محدد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ به ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تنشأ شروطه التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات من أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ المستحق.

عند الإثبات الأولي لاستثمارات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يحق للشركة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

إن جميع الموجودات المالية الغير المصنفة كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وعند الإثبات الأولي، قد تختار الشركة بصورة غير قابلة للإلغاء قياس أصل مالي يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وكذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية التباين المحاسبي الذي قد ينشأ.

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ز. الأدوات المالية (يتبع)

٢) التصنيف والقياس اللاحق (يتبع)

الموجودات المالية - تقييم نموذج العمل

تقوم الشركة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل المالي بموجبه محتفظ به على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة الأمثل التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم إرسالها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات ما يلي:

- يتم العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة.
- ويشمل ذلك ما إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الفائدة التعاقدية، أو الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد، أو يكون هناك توافق بين مدة أي موجودات لأي مطلوبات ذات صلة أو تدفقات نقدية أو تحقيق تدفقات نقدية من خلال بيع موجودات؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة الشركة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر؛
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، أي هل استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أم التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها؛ و
- تكرار وكمية وتوقيت مبيعات الموجودات المالية في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية.

إن تحويل الموجودات المالية إلى أطراف أخرى في المعاملات التي لا تؤهل لإلغاء الإثبات لا تعتبر مبيعات لهذا الغرض، بما يتماشى مع إثبات الشركة المستمر للموجودات.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي تتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" مدرج بالقيمة العادلة للأصل المالي عند الإثبات الأولي. "الفائدة" هي مقابل للقيمة الزمنية للنقود ولمخاطر الائتمان المرتبطة بأصل المبلغ المستحق خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش ربح.

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية؛
- المصطلحات التي قد تعدّل السعر التعاقدية للكوبون، بما في ذلك ميزات السعر المتغير؛
- ميزات الدفع المسبق والتمديد؛ و
- الشروط التي تقيد مطالبات الشركة في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي دون حق الرجوع).

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ز. الأدوات المالية (يتبع)

٢) التصنيف والقياس اللاحق (يتبع)

الموجودات المالية – القياس اللاحق والأرباح والخسائر

الموجودات المالية
بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس هذه الموجودات لاحقا بالقيمة العادلة. يتم إثبات صافي الأرباح والخسائر، وتشمل أي فائدة أو إيرادات توزيعات الأرباح، ضمن الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية
بالتكلفة المطفأة

يتم قياس هذه الموجودات لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، يتم تخفيض التكلفة المطفأة بمقدار الخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجدت. يتم إثبات إيرادات الفائدة وأرباح وخسائر ترجمة العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم إثبات أي ربح أو خسارة من الغاء الاثبات في الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية – التصنيف والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم تصنيف المطلوبات المالية باعتبارها محسوبة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تصنيف الالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تم تصنيفه كمحتفظ به بغرض المتاجرة، أو كان أحد المشتقات أو تم تصنيفه على هذا النحو عند الإثبات الأولي. يتم إثبات المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وصافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أي مصروفات فائدة، في قائمة الربح أو الخسارة المجمعة المعدة لغرض خاص. يتم لاحقا قياس المطلوبات المالية الأخرى بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم إثبات مصروفات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة المجمعة المعدة لغرض خاص. يتم إثبات أي ربح أو خسارة من الغاء الاثبات أيضا في الربح أو الخسارة. لم تحدد الشركة أي مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣) إلغاء الإثبات

الموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء إثبات الأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمزايا الخاصة بملكية أصل مالي أو التي لا يقوم فيها الصندوق بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

تجري الشركة معاملات تقوم فيها بتحويل الموجودات المثبتة في قائمة مركزها المالي، إلا أنها تحتفظ بجميع أو جزء من المخاطر والمزايا للأصل المحول. وفي هذه الحالات، يتم التوقف عن إثبات الموجودات المحولة.

المطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء إثبات المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انتهاءها. تقوم الشركة أيضا بإلغاء إثبات المطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة بشكل جوهري، وفي هذه الحالة يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

عند إلغاء إثبات مطلوبات مالية، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المطفأة والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات مفترضة) في الربح أو الخسارة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ز. الأدوات المالية (يتبع)

٣) إلغاء الإثبات (يتبع)

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأن الغرض منها ليس الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا لأن الغرض منها ليس الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

تصنيف المطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف مطلوباتها المالية كموجودات مقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على أموال الإصدار والتكاليف التي تعد جزءاً لا يتجزأ من سعر الفائدة الفعلي اللاحق للإثبات الأولي، ويتم قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، ما لم يكن مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو إذا اختارت المنشأة قياس المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة واختارت المنشأة قياس المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم عرض المطلوبات المالية المصنفة كاستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام خيار القيمة العادلة، إن وجدت، بعد الإثبات الأولي، بالنسبة للمطلوبات والتغييرات في القيمة العادلة المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة فإنها تعرض بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل الآخر، ويتم عرض جميع التغييرات في القيمة العادلة الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة.

٤) المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في القوائم المالية المجمعة المعدة لغرض خاص عند وجود حق نظامي ملزم بإجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد.

٥) إيرادات الفوائد وتوزيعات أرباح الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

إيرادات الفوائد

يتم إثبات إيرادات الفوائد في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس العائد الفعلي.

إيرادات توزيع الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند نشؤ حق استلام المدفوعات. يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بغض النظر عن تصنيف الأداة المالية المعنية.

ح. توزيعات الأرباح

يتم قيد توزيعات الأرباح النهائية كمطلوبات في القوائم المالية في الفترة التي يتم اعتمادها فيها من قبل شركاء الشركة.

ط. الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). ويتم تحميل الزكاة على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. ويتم احتساب مطلوبات الزكاة وضريبة الدخل الإضافية، إن وجدت، والتي تتعلق بالربوط على الفترات السابقة في الفترة التي يتم فيها إصدار الربوط النهائية وإثباتها في قائمة الربح أو الخسارة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ي. منافع الموظفين

منافع ما بعد التوظيف

يحتسب صافي التزامات الشركة بالنسبة لخطط مكافأة نهاية الخدمة المحددة غير الممولة ("الخطة") بواسطة تقدير مبلغ المكافأة المستقبلية التي حصل عليها الموظفون في مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة؛ حيث يتم خصم تلك الفائدة لتحديد قيمتها الحالية، وأي تكاليف خدمة سابقة غير معترف بها. أما معدل الخصم الذي يستخدم في ذلك، فهو عائد السوق في تاريخ القوائم المالية على السندات الحكومية التي يقارب تاريخ استحقاقها فترات استحقاق التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الانتماء المخططة لتحديد القيمة الحالية للالتزام الشركة. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، يتم تمثيل خطة المنافع المحددة بعد التوظيف الخاصة بالشركة بخطة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

مكافأة إنهاء الخدمة

يتم إثبات منافع إنهاء الخدمة كمصروف عندما تلتزم الشركة بشكل واضح، دون إمكانية واقعية للاستقالة، بخطة تفصيلية رسمية إما لإنهاء الخدمة قبل تاريخ التقاعد أو تقديم منافع إنهاء الخدمة نتيجة عرض مقدم لتشجيع التقاعد الطوعي. يتم إثبات منافع التقاعد الطوعي كمصروفات إذا قدمت الشركة عرضاً للتقاعد الطوعي من المحتمل قبوله وكان من الممكن تقدير عدد من قبلوا به بشكل موثوق.

منافع قصيرة الأجل

تقاس التزامات مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس عدم الخصم وتسجل كمصروفات عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم إثبات المطلوبات الخاصة بالمبلغ المتوقع دفعه في إطار المكافآت النقدية قصيرة الأجل، إذا كان لدى الشركة التزامات قانونية حالية أو استدلالية لدفع هذا المبلغ كنتيجة للخدمة السابقة التي تم تقديمها للموظف ويمكن تقدير الالتزام بشكل موثوق.

ك. المخصصات والارتباطات والالتزامات المحتملة

يتم تسجيل المخصصات في القوائم المالية عندما تكون على الشركة التزام (قانوني أو تعاقدية) ظهرت نتيجة لأحداث سابقة ويمكن تقدير هذا الالتزام بطريقة يعتمد عليها. وتستند بعض الأحكام إلى تقديرات الإدارة للمبلغ الفعلي المستحق الدفع.

تتم مراجعة المخصصات في نهاية كل فترة تقرير وتعديلها لتعكس أفضل تقدير حالي. إذا لم يعد من المحتمل وجود حاجة إلى تدفق خارجي للموارد التي تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، يتم عكس المخصص في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

المطلوبات المحتملة هي:

(أ) التزام محتمل ينتج عن أحداث سابقة ويتأكد وجود ذلك الالتزام فقط من وقوع أو عدم وقوع حدث أو أكثر من حدث مستقبلي غير مؤكد ليس ضمن سيطرة المنشأة بالكامل؛ أو

(ب) التزام حالي ينتج عن أحداث سابقة ولكن لم يتم إثباته بسبب:

(١) عدم وجود احتمال بأن تدفق الموارد الخارجة الكامنة في المنافع الاقتصادية سيكون مطلوباً لتسوية الالتزام؛ أو

(٢) عدم إمكانية قياس مبلغ الالتزام بشكل موثوق.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ك. المخصصات والارتباطات والالتزامات المحتملة (يتبع)

لا يتم إثبات الالتزامات المحتملة أو الإفصاح عنها، ما لم تكن هناك إمكانية لتدفق خارج لموارد تنطوي على منافع اقتصادية بعيدة.

تتمثل الارتباطات في اتفاقيات ملزمة للشركة لتنفيذ بعض الإجراءات المحددة التي تتعلق بتحويل النقد أو أي أصل آخر للأطراف المقابلة. للتعرف على التفاصيل المتعلقة بارتباطات والتزامات الشركة في تاريخ التقرير، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢٠.

ل. النقد وما في حكمه

يتمثل النقد وما في حكمه في النقد والأرصدة لدى البنوك والموجودات المالية الأخرى، ذات الاستحقاق الأصلي لمدة ثلاثة أشهر أو أقل، والمعرضة لمخاطر طفيفة نتيجة التغيرات في قيمتها العادلة.

م. ضريبة القيمة المضافة

تستقطع الشركة ضرائب على بعض المدفوعات الأجنبية كما هو مطلوب وفقاً للأنظمة الضريبية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. ويتم تسجيل ضريبة الاستقطاع هذه كمطلوبات.

ن. قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام ما في معاملة تتم على أساس نظامي ما بين أطراف السوق الرئيسية (أو الأكثر منفعة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة (مثل سعر التخارج) بغض النظر إن كان ذلك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدر باستعمال أسلوب تقييم آخر. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل المطلوبات تحدث إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في حالة غياب السوق الرئيسي.

يجب أن تتمكن الشركة من الوصول إلى السوق الرئيسية أو أفضل سوق مناسبة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي تستخدمها الأطراف العاملة في السوق حال تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن هذه الأطراف تسعى لتحقيق أكبر منفعة اقتصادية لها.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة الأطراف في السوق على توليد منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو يبيعه إلى طرف آخر من أطراف السوق لاستخدامه من أجل تحقيق أفضل منفعة منه. تستخدم الشركة أساليب التقييم المناسبة للظروف والتي تتوفر بها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وثبتت استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة ويقل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ن. قياس القيمة العادلة (يتبع)

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، كما هو موضح على النحو التالي، بناءً على أدنى مستوى دخل مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ - أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتطابقة.
- المستوى ٢ - أساليب تقييم يكون فيها الحد الأدنى من المدخلات الجوهرية ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة لقياس القيمة العادلة.
- المستوى ٣ - أساليب التقييم التي يكون فيها الحد الأدنى من المدخلات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

س. موجودات محتفظ بها بصفة انتمائية

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها كعهد أو بصفة انتمائية كموجودات للشركة، وعليه، لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية.

ع. إثبات الإيرادات

يتم قياس الإيرادات على أساس المقابل المحدد في العقد مع العميل. تقوم الشركة بإثبات الإيراد من العقود مع العملاء عندما يتم نقل السيطرة على البضائع أو الخدمات إلى العميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه نظير تلك البضائع أو الخدمات.

تثبت الشركة إيرادات العقود مع العملاء بناءً على نموذج من خمس خطوات كما هو محدد أدناه:

الخطوة ١ - تحديد العقد (العقود) مع عميل: العقد هو اتفاقية تُعقد بين طرفين أو أكثر تؤسس حقوقاً وتعهّدات وتضع المعايير التي يجب الوفاء بها لكل عقد.

الخطوة ٢ - تحديد التزامات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد في العقد مع العميل بتحويل بضائع أو تقديم خدمات إلى العميل.

الخطوة ٣ - تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه نظير تحويل البضائع أو الخدمات المتعهد بتقديمها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة بالنيابة عن أطراف أخرى.

الخطوة ٤ - تخصيص سعر المعاملة لالتزامات الأداء في العقد: في العقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، ستقوم الشركة بتوزيع سعر المعاملة إلى كل التزام أداء بمبلغ يحدد مقدار المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه في مقابل الوفاء بكل التزام أداء.

الخطوة ٥ - إثبات الإيراد متى (أو عندما) تفي المنشأة بالتزام أداء.

طبقت الشركة قيوداً في تحديد سعر المعاملة فيما يتعلق برسوم الأداء التي تحقق لها بموجب اتفاقيات الإدارة مع عملائها الأساسيين بسبب الشكوك الكبيرة التي تنطوي عليها عملية تحديد رسوم الأداء. ولذلك، يتم إثبات الإيرادات بعد توفر النتائج الفعلية للشركة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ع. إثبات الإيرادات (يتبع)

تقوم الشركة بالوفاء بالتزام الأداء وثبتت الإيرادات على مدى زمني، في حال استيفاء أحد المعايير التالية:

١. قيام العميل في نفس الوقت باستلام واستهلاك المنافع الناتجة عن أداء الشركة عند أداء الشركة لعملها؛ أو
 ٢. أداء الشركة ينتج عنه إنشاء أو تحسين أصل يسيطر عليه العميل أثناء إنشاء الأصل أو تحسينه؛ أو
 ٣. - أداء الشركة للالتزام لا ينشئ موجودات ذات استخدامات بديلة للشركة ويكون للشركة حق نافذ في تحصيل مقابل الأداء المكتمل حتى تاريخه.
- بالنسبة للالتزامات الأداء التي لا يتحقق فيها أحد الشروط أعلاه، فإنه يتم إدراج الإيرادات في الوقت الذي يتم فيه استيفاء التزام الأداء.
- تقوم الشركة بإثبات الإيرادات في الوقت الذي يسيطر فيه العميل على الأصل الموعود وتفي المنشأة بالتزامات الأداء.

فيما يلي مصادر الدخل الرئيسية للشركة والسياسة المحاسبية ذات الصلة فيما يتعلق بإثبات الإيرادات:

أتعاب ناتجة من إدارة موجودات

يتم إثبات أتعاب إدارة صناديق الاستثمار والمحافظ الخاصة بإيرادات بشكل تناسبي مع تقديم الخدمات، على أساس عقود الخدمة السارية. ويتم إثبات رسوم الاشتراك عند الاشتراك. يتم إثبات أي رسوم أداء في الفترة التي تحقق فيها محفظة الصندوق المعني نتائج (أو التي من المتوقع تحققها) الأهداف السنوية المحددة مسبقاً.

أتعاب من خدمات استشارية

يتم إثبات الرسوم من الخدمات الاستشارية على أساس الخدمات المقدمة بموجب عقود الخدمة السارية.

ف. الإيرادات التمويلية والتكاليف التمويلية

يتم إثبات الإيرادات التمويلية من الاستثمارات عند استحقاقها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

تتكون التكاليف التمويلية من مصروفات الفوائد والرسوم البنكية التي تحملتها الشركة خلال الفترة. يتم إثبات مصروفات الفائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم تسجيلها عند وحال تكبدها.

ص. الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تم إصدار فواتير بها من قبل المورد أم لا.

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ق. المخصصات والارتباطات والالتزامات المحتملة

يتم تسجيل المخصصات في القوائم المالية عندما تكون على الشركة التزام (قانوني أو تعاقدية) ظهرت نتيجة لأحداث سابقة ويمكن تقدير هذا الالتزام بطريقة يعتمد عليها. وتستند بعض الأحكام إلى تقديرات الإدارة للمبلغ الفعلي المستحق الدفع. تم إدراج المخصص في "الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى".

تتم مراجعة المخصصات في نهاية كل فترة تقرير وتعديلها لتعكس أفضل تقدير حالي. إذا لم يعد من المحتمل وجود حاجة إلى تدفق خارجي للموارد التي تمثل منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، يتم عكس المخصص وإدراجه في "الدخل الأخر" في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

المطلوبات المحتملة هي:

(أ) التزام محتمل ينتج عن أحداث سابقة ويتأكد وجود ذلك الالتزام فقط من وقوع أو عدم وقوع حدث أو أكثر من حدث مستقبلي غير مؤكد ليس ضمن سيطرة المنشأة بالكامل؛ أو

(ب) التزام حالي ينتج عن أحداث سابقة ولكن لم يتم إثباته بسبب:

- (١) عدم وجود احتمال بأن تدفق الموارد الخارجة الكامنة في المنافع الاقتصادية سيكون مطلوباً لتسوية الالتزام؛ أو
- (٢) عدم إمكانية قياس مبلغ الالتزام بشكل موثوق.

لا يتم إثبات الالتزامات المحتملة أو الإفصاح عنها، ما لم تكن هناك إمكانية لتدفق خارج لموارد تنطوي على منافع اقتصادية بعيدة.

تتمثل الارتباطات في اتفاقيات ملزمة للشركة لتنفيذ بعض الإجراءات المحددة التي تتعلق بتحويل النقد أو أي أصل آخر للأطراف المقابلة.

٤. الممتلكات والمعدات

فيما يلي حركة الممتلكات والمعدات خلال الفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م:

التكلفة:	حاسب آلي ومعدات إلكترونية	أثاث	تحسينات على عقارات مستأجرة	الإجمالي
الإضافات ورصيد الإقفال في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	١٤٧,٢٤١	١١٨,٣٩٢	٤٦٩,٦٤٩	٧٣٥,٢٨٢
الإستهلاك المتراكم: المحمل على الفترة والرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	١٧,٥٥٠	٦,٩٠٦	٢٧,٣٩٦	٥١,٨٥٢
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	١٢٩,٦٩١	١١١,٤٨٦	٤٤٢,٢٥٣	٦٨٣,٤٣٠

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

٥. موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار

حصلت الشركة على المباني بموجب عقود إيجار من المؤجر، مع الحق في استخدام هذه العقارات مقابل عوض وفقا لاتفاقية متبادلة.

فيما يلي الحركة خلال الفترة المتعلقة بموجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار:

(أ) موجودات حق الاستخدام

فيما يلي تسوية القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م:

٢٠٢١م	
٢٦٠,٦٨٠	إضافات خلال الفترة
(٨٦,٨٩٣)	الاستهلاك المحمل خلال الفترة
<u>١٧٣,٧٨٧</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(ب) مطلوبات عقود الإيجار

فيما يلي الجزء المتداول والغير المتداول من مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢١م	
٨٩,٣٦٨	الجزء الغير متداول من مطلوبات عقود الإيجار
٨٦,٨٦٩	الجزء المتداول من مطلوبات عقود الإيجار
<u>١٧٦,٢٣٧</u>	

(ج) حركة مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢١م	
٢١٥,٦٨٠	إضافات خلال الفترة
٥,٥٥٧	إلغاء مطلوبات عقود إيجار مدفوعات
(٤٥,٠٠٠)	
<u>١٧٦,٢٣٧</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

(د) الاستهلاك وإلغاء مطلوبات عقود إيجار

٢٠٢١م	
٨٦,٨٩٣	مصرف استهلاك
٥,٥٥٧	إلغاء مطلوبات عقود إيجار
<u>٩٢,٤٥٠</u>	

بلغ إجمالي التدفقات النقدية الخارجة لدى الشركة فيما يتعلق بعقد الإيجار ٩٠,٠٠٠ ريال سعودي. كان لدى الشركة حق غير نقدي في استخدام موجودات ومطلوبات إيجار بقيمة ٢٦٠,٦٨٠ ريال سعودي و ٢١٥,٦٨٠ ريال سعودي على التوالي خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

٥. موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار (يتبع)

الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار مع القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م:

٢٠٢١م	
القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار	الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
٨٦,٨٦٩	٩٠,٠٠٠
٨٩,٣٦٨	٩٠,٠٠٠
١٧٦,٢٣٧	١٨٠,٠٠٠
--	(٣,٧٦٣)
١٧٦,٢٣٧	١٧٦,٢٣٧

خلال اثني عشر شهر
من سنة إلى سنتين
إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
يخصم: أعباء تمويلية

٦. الموجودات غير الملموسة

٢٠٢١م

٤٠,٥٠٠

٥,٩٠٦

٣٤,٥٩٤

التكلفة:

الإضافات خلال الفترة ورصيد الإقفال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

الإطفاء المتراكم:

المحمل للفترة والرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

القيمة الدفترية

٧. الاستثمارات المالية

نوع الاستثمار

٢٠٢١م

استثمار مالي مصنف تحت موجودات متداولة؛

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

١٥٢,١٣٠

١٥٢,١٣٠

أسهم مدرجة - محلية
إجمالي الاستثمار المالي

١-٧ خلال الفترة، قامت الشركة بشراء أسهم مجموعة تداول السعودية والشركة الدولية المتقدمة للاتصالات وتقنية المعلومات بمبلغ ١,٢٤ مليون ريال سعودي و ٠,١٥ مليون ريال سعودي على التوالي. لاحقاً، خلال الفترة قامت الشركة ببيع أسهم مجموعة تداول السعودية مما أدى إلى تحقيق مكاسب من بيع الاستثمار بمبلغ ٠,١٩ مليون ريال سعودي.

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

٨. المدفوعات مقدما والموجودات المتداولة الأخرى

الإيضاح	٢٠٢١م	
١-٨	٧٨,٥٣٨	قروض للموظفين
	١٠٠,٥٨٧	اشتراكات
	٤١,٢٥٠	تأمينات مهنية
	٣٠,٦١٨	أخرى
	<u>٢٥٠,٩٩٣</u>	

١-٨ يمثل القرض المقدم للموظفين قرضًا بدون فوائد للموظفين مع آجال استحقاق يقل عن سنة .

٩. الذمم المدينة

الإيضاح	٢٠٢١م	
١-٩	٣,٤٣١,٢٥٠	أتعاب إدارة
	٢,٠١٢,٥٠٠	أتعاب استشارات
	<u>٥,٤٤٣,٧٥٠</u>	

١-٩ يمثل المبلغ رسوم ادارية مستحقة القبض في مقابل استلامها لاحقًا في ٢٠ يناير ٢٠٢٢م.

١٠. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مما يلي:

الإيضاح	٢٠٢١م	
١-١٠	١٥,٢١٩,٠٠٩	نقد لدى البنوك

١-١٠ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، تم الاحتفاظ بالرصيد البنكي لدى بنوك محلية مصنفة على مستوى الدرجة الاستثمارية. تمثل القيمة الدفترية للأرصدة البنكية أقصى تعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى. علاوة على ذلك، لم تتعرض أي من الأرصدة البنكية لانخفاض في الجدارة الائتمانية أو تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير.

١١. رأس المال

تم إصدار رأس مال الشركة البالغ ٢٠ مليون ريال سعودي بسعر ١٠ ريال سعودي للسهم خلال الفترة وتم تقسيمه الي ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

تم إصدار أسهم الشركة وهي مملوكة للمساهمين التالي أسماؤهم:

نسبة الملكية	عدد الأسهم	المبلغ	
%٨٠	١,٦٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠,٠٠٠	السيد/ أحمد بقشان
%٢٠	٤٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	السيد/ صلاح ياسين علاف
<u>%١٠٠</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢. الاحتياطي النظامي

بموجب نظام الشركة الأساسي ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، فإن على الشركة تحويل نسبة ١٠٪ من صافي الدخل إلى احتياطي نظامي حتى يبلغ ذلك الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. هذا الاحتياطي حالياً غير متاح للتوزيع على شركاء الشركة.

١٣. منافع الموظفين

تقوم الشركة بتنفيذ خطة مكافآت نهاية الخدمة غير الممولة لموظفيها وفقاً لمتطلبات نظام العمل السعودي. يتم تحديد المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي كما يلي:

٢٠٢١م

١٢٢,٦٩٧

القيمة الحالية للالتزامات لخطة المنافع المحددة

تم إجراء تقييم إكتواري مستقل من قبل الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، لضمان كفاية مخصصات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للقواعد المنصوص عليها في نظام العمل السعودي باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة كما هو مطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٩ "منافع الموظفين".

فيما يلي الحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١م

١٢٢,٦٩٧
--
١٢٢,٦٩٧

المدرج في الربح أو الخسارة
تكلفة الخدمة الحالية
تكلفة الفوائد

مدرج ضمن الدخل الشامل الآخر

خسارة / (ربح) إكتواري

منافع مدفوعة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

التزامات المنافع المحددة:

(أ) الافتراضات الإكتوارية

فيما يلي الافتراضات الإكتوارية الأساسية المطبقة في تاريخ التقرير (مدرجة بالمتوسطات المرجحة):

٢٠٢١م

١,٣٨٪
٤٪

معدل الخصم (%)
نمو الرواتب المستقبلية (%)

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. منافع الموظفين (يتبع)

التزام المنافع المحددة للموظفين (يتبع):

(أ) الافتراضات الإكتوارية (يتبع)

تستند الافتراضات التي تتعلق بالوفيات المستقبلية إلى الإحصاءات المنشورة وجداول الوفيات. فيما يلي الأعمار الحالية المتضمنة لقيم التزام المنافع المحددة في تاريخ التقرير المالي:

كان المتوسط المرجح لمدة التزام المزايا المحددة ١٢,٤٠ سنة.

(ب) تحليل الحساسية

قد تؤثر التغييرات المحتملة بشكل معقول في تاريخ التقرير، مع ثبات الافتراضات الأخرى، على أحد الافتراضات الإكتوارية ذات الصلة بخطة المنافع المحددة بمقدار المبالغ المبينة أدناه.

٢٠٢١م		
النقص	الزيادة	
١٤٠,٤١١	(١٠٧,٧٨٧)	معدل الخصم (١٪ حركة)
(١٠٨,٠٠٣)	١٣٩,٧٤٧	نمو الرواتب المستقبلية (١٪ حركة)

وعلى الرغم من أن التحليل لا يأخذ في الاعتبار التوزيع الكامل للتدفقات النقدية المتوقعة في إطار الخطة، إلا أنه يقدم تقديراً مقارناً لحساسية الافتراضات المعروضة.

١٤. الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات المتداولة الأخرى

تتكون الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مما يلي:

٢٠٢١م	الإيضاح	
٦٧٤,٨١٧		ضريبة القيمة المضافة المستحقة
١٦٤,٣٧٩		أتعاب مهنية مستحقة
٥٠,٠٢٠		المستحق إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٤٦,٩٣٣		ذمم دائنة
٧٨,٦٨٨	١٩	مستحق إلى طرف ذي علاقة
<u>١,٠١٤,٨٣٧</u>		

١٥. الإيرادات المؤجلة

يمثل مبلغ الإيرادات غير المكتسبة من شركة جيهان للتوظيف والبالغة ٧٥,٠٠٠ ريال سعودي مقابل الخدمة الاستشارية حسب الاتفاقية.

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦. الأتعاب من الخدمات

فيما يلي تصنيف لإجمالي الإيرادات حسب المناطق الجغرافية الرئيسية وتوقيت الإثبات خلال الفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م:

<u>٢٠٢١م</u>	<u>الإيضاح</u>	
٤,٦٦٣,٦٩٦		توقيت إثبات الإيرادات:
٧٥,٠٠٠		تاريخ محدد
<u>٤,٧٣٨,٦٩٦</u>	١-١٦	على مدى العمر
		أتعاب من خدمات

١-١٦ تم تحصيل الرسوم من الخدمات في المملكة العربية السعودية.

١٧. المصروفات العمومية والإدارية

<u>٢٠٢١م</u>	
٨١٧,٦٦٤	أتعاب مهنية واستشارية
٣٥٥,٢٣٩	رسم اشتراكات وترخيص
١٧٨,١٠١	مصروفات تأمين
٨٦,٨٩٣	استهلاك موجودات حق استخدام (الإيضاح ٥)
٥١,٨٥٣	استهلاك ممتلكات ومعدات (الإيضاح ٤)
٥٩,٠٠٠	مصروفات اجتماعات
١٥,٤٦٩	مصروفات سفر
٥,٩٠٦	إطفاء موجودات غير ملموسة (الإيضاح ٦)
٢٧٣,٦٢٤	إدارة مكتب ومصروفات أخرى
<u>١,٨٤٣,٧٤٩</u>	

١٨. الزكاة المستحقة

<u>٢٠٢١م</u>	
<u>٥١٤,٣٤٣</u>	الزكاة المحملة والمستحقة للفترة

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٨. الزكاة المستحقة (يتبع)

١-١٨ تم احتساب الزكاة المحملة للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م على أساس الوعاء الزكوي، وتتمثل مكوناته فيما يلي:

<u>٢٠٢١م</u>	
٥٦٨,٩٢٢	صافي الدخل للفترة
١٢٢,٦٩٧	مخصصات
٩٦١	أخرى
<u>٦٩٢,٥٨٠</u>	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية الافتتاحية
١٧٣,٧٨٧	أخرى
(٨٩٤,١٩١)	تعديل ممتلكات ومعدات وبنود أخرى مماثلة
<u>١٩,٢٧٩,٥٩٦</u>	الوعاء الزكوي
٤٩٧,٠٢٨	الزكاة على الوعاء الزكوي بنسبة ٢,٥٧٨٪
١٧,٣١٥	الزكاة على الربح بنسبة ٢,٥٪
<u>٥١٤,٣٤٣</u>	إجمالي الزكاة المحملة على الفترة

تم تعديل بعض المبالغ السابق ذكرها (بما يتفق مع قواعد الزكاة) في احتساب الزكاة المحملة للفترة.

٢-١٨ الموقف الزكوي

الشركة مسجلة كمكلف بالزكاة لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) وهذه هي السنة الأولى من عمل الشركة.

١٩. معاملات الأطراف ذات العلاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة شركاء الشركة والشركات الشقيقة وموظفي الإدارة العليا للشركة.

تمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشكل رئيسي في الخدمات الاستشارية والإدارية المقدمة أو المستلمة من الشركات الشقيقة أو المساهمين في سياق الأعمال العادية بشروط متفق عليها بشكل متبادل ومعتمدة من قبل إدارة الشركة.

خلال الفترة، تعاملت الشركة مع الأطراف ذات العلاقة التالية:

<u>العلاقة</u>	<u>الاسم</u>
شريك	السيد/ أحمد بقشان
شريك	السيد/ صلاح ياسين علاف
ملكية مشتركة	شركة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لصناعة المرطبات

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٩. معاملات الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

فيما يلي معاملات الأطراف ذات العلاقة الهامة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م والأرصدة الناشئة عنها:

أ) ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى

<u>المعاملات مع</u>	<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>المعاملات</u>	<u>الرصيد</u>
السيد/ أحمد بقشان	مصرفات مدفوعة بالنيابة عن الشركة	٨٨٣,٩٠٠	--
السيد/ صلاح ياسين علاف	مصرفات مدفوعة بالنيابة عن الشركة	٥٧٨,٦٨٨	٧٨,٦٨٨

بلغت المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة ولجانه خلال العام ٧٧,٠٠٠ ريال سعودي.

ب) الدخل والذمم المدينة

<u>المعاملات مع</u>	<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>المعاملات</u>	<u>الرصيد</u>
السيد/ أحمد بقشان	عقد خدمات	٢,٠١٢,٥٠٠	٢,٠١٢,٥٠٠
شركة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لصناعة المرطبات	عقد خدمات	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠

تعويضات موظفي الإدارة العليا للشركة

<u>٢٠٢١م</u>	
١,٤١٣,٦١٠	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٨٤,٣١٣	منافع ما بعد التوظيف
٥٠,٧٧٦	منافع غير نقدية

٢٠. الارتباطات والالتزامات المحتملة

لم تكن هناك ارتباطات محتملة أو التزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢١. الإعلانات الصادرة ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد

فيما يلي ملخص للمعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة الأخرى والتعديلات على تلك المعايير، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م: اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإعلانات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار أو التعديل أو التفسير	ساري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦: عقود إيجار امتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كوفيد - ١٩: تمديد الوسيلة العملية	١ - أبريل - ٢٠٢١م
عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعايير الدولية للتقرير المالي ٣ و ١٦ و ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ١ و ٩ و ٤١ و ١٦	١ - يناير - ٢٠٢٢م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية" بشأن تصنيف المطلوبات	١ - يناير - ٢٠٢٤م
التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١، بيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨	١ - يناير - ٢٠٢٣م
التعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بموجودات ومطلوبات ناشئة عن معاملة واحدة	١ - يناير - ٢٠٢٣م
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، "عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في يونيو ٢٠٢٠م	١ - يناير - ٢٠٢٣م

٢٢. القيم العادلة

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن استلامه عند بيع أصل أو دفعه عند نقل التزام في التعاملات الاعتيادية بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس. قد تنشأ فروق بين القيم الدفترية على أساس طريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة.

كما في تاريخ التقرير، لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية للشركة بصورة كبيرة عن قيمها الدفترية.

أ. معلومات القيمة العادلة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها بأسلوب التقييم:

المستوى ١: الأسعار (غير المعدلة) المدرجة في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
المستوى ٢: الأساليب أخرى التي تكون جميع مدخلاتها ذات التأثير الهام على القيمة العادلة المسجلة قابلة للملاحظة، سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى ٣: الأساليب التي تستخدم المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة المسجلة التي لا تعتمد على بيانات سوقية قابلة للملاحظة.

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة لأصل أو التزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فإنه يتم تصنيف القياس بالكامل ضمن نفس مستوى التسلسل الهرمي كأقل مستوى للمدخلات الذي يعتبر جوهرياً للقياس ككل.

تثبت الشركة التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث فيها التغيير.

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٢. القيم العادلة (يتبع)

بما أن الموجودات المالية للشركة يتم تجميعها وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الموجودات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فيمكن أن تنشأ فروق بين القيم الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. ويرأى الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف بصورة كبيرة عن قيمها الدفترية.

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتها وتسلسل قيمتها العادلة. ولا يشمل ذلك معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تمثل تقديرا معقولا للقيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	القيمة الدفترية				القيمة العادلة			
	من خلال الربح أو الخسارة							
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة								
أسهم مدرجة - محلية	١٥٢,١٣٠	--	--	١٥٢,١٣٠	١٥٢,١٣٠	--	--	١٥٢,١٣٠
	١٥٢,١٣٠	--	--	١٥٢,١٣٠	١٥٢,١٣٠	--	--	١٥٢,١٣٠

٢٣. إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة الشركة تعرضها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملات الأجنبية والقيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار الفائدة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. ويركز برنامج إدارة المخاطر الكلية للشركة على تقلبات الأسواق المالية ويحاول التقليل من التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

إطار إدارة المخاطر

تتولى الإدارة العليا إدارة المخاطر وفقا للسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. تقوم الإدارة العليا بتحديد ومراقبة المخاطر المالية. تتمثل أهم أنواع المخاطر في مخاطر الائتمان ومخاطر العملة والقيمة العادلة ومخاطر أسعار الفائدة للتدفقات النقدية.

يتحمل مجلس الإدارة كامل المسؤولية عن تأسيس إدارة المخاطر في الشركة والإشراف عليها. إن اللجنة التنفيذية هي المسؤولة عن تطوير ومراقبة سياسات إدارة المخاطر في الشركة. يجتمع الفريق بانتظام ويتم الإبلاغ عن أي تغييرات ومشكلات الالتزام بالمعايير إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة المراجعة.

تتم مراجعة نظم إدارة المخاطر بشكل منتظم من قبل اللجنة التنفيذية لتعكس التغييرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف الشركة، من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة، إلى تطوير بيئة تحكم بناءة ومنضبطة والتي من خلالها يتفهم جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.

تراقب لجنة المراجعة التزام الإدارة بسياسات وإجراءات الشركة في إدارة المخاطر، وتراجع مدي كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تتعرض لها الشركة.

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٣. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

إطار إدارة المخاطر (يتبع)

تشمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي النقد وما في حكمه، الذمم المدينة والذمم المدينة الأخرى، الاستثمارات، الذمم الدائنة، والمطلوبات المتداولة الأخرى. تم الإفصاح عن طرق الإثبات المحددة المتبعة في بيان السياسات المنفصل المتعلق بكل بند.

يتم إجراء مقاصة بين مبلغ الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم بإجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد.

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تعرض القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية للتذبذب نتيجة التغير في أسعار السوق. تتضمن مخاطر السوق ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر أسعار الفائدة، مخاطر العملات ومخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة لتقلبات أسعار الفوائد في السوق. كما في تاريخ القوائم المالية، لا تتعرض الشركة لمخاطر أسعار فائدة جوهرية.

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تقلب قيمة أداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية لمعاملاتها بشكل أساسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي والجنيه الاسترليني. تقوم الشركة بمراقبة هذه التذبذبات وإدارة أثرها على القوائم المالية بناءً على ذلك.

مخاطر الأسعار

تتمثل المخاطر في تعرض قيمة أداة مالية للتغير نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بكل أداة مالية على حدة أو على مصدرها أو نتيجة عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المتاجر بها في السوق. تتعرض الشركة لمخاطر الأسعار فيما يتعلق بالاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة. تدار الاستثمارات على أساس فردي ويتم اعتماد جميع قرارات الشراء والبيع من لجنة الاستثمار.

يتم الإفصاح عن تفاصيل المحفظة الاستثمارية للشركة المعرضة لمخاطر الأسعار، في تاريخ التقرير (إيضاح ٧) حول هذه القوائم المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، فإن إجمالي تعرض الشركة لمخاطر الأسعار يقتصر على القيمة العادلة لتلك المراكز، حيث أن نسبة ١٠٪ تغير في قيم السوق / صافي قيمة الموجودات قد أثر على حقوق الملكية للفترة بمبلغ + ١٥,٢١٣ / - ١٥,٢١٣ مليون ريال سعودي.

٢٣. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم مقدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. ليس لدى الشركة تركيز جوهري لمخاطر الائتمان. لتقليل التعرض لمخاطر الائتمان، لدى الشركة آلية للموافقة حيث يتم تطبيق حدود ائتمان على عملائها. تأخذ الشركة في اعتبارها احتمالية التعثر عند الإثبات الأولى للموجودات وفيما إذا كان هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان بشكل مستمر خلال كل فترة تقرير مالي. ولتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان تقوم الشركة بمقارنة مخاطر الائتمان على الموجودات كما في تاريخ التقرير المالي مع مخاطر التعثر كما في تاريخ الإثبات الأولى. وهي تأخذ في الاعتبار المعلومات المستقبلية المتاحة والداعمة مثل:

- التغيرات الفعلية أو التغيرات المتوقعة الهامة في الأعمال،
- التغيرات الفعلية أو التغيرات المتوقعة الهامة في النتائج التشغيلية للطرف المقابل،
- ظروف مالية أو اقتصادية من المتوقع أن تتسبب في تغيير هام في قدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته،
- زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى لنفس الطرف المقابل،
- تغيرات هامة في قيمة الضمان الداعم للالتزام أو في نوعية ضمانات الطرف الآخر أو التحسينات الائتمانية.

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة لاسترداد المبالغ، مثل تعثر المدين في الالتزام بخطة السداد مع الشركة. وعند شطب قروض أو ذمم مدينة، تستمر الشركة في ممارسة إجراء قسري لمحاولة استرداد الذمم المدينة المستحقة. وعند إجراء عمليات الاسترداد، يتم إدراجها كإيرادات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

تقيس الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة من الذمم المدينة التجارية من العملاء الأفراد على أساس التوجه التاريخي وممارسات الصناعة وبيئة الأعمال التي تعمل فيها المنشأة.

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الموجودات المالية الأخرى للشركة، بما في ذلك الأرصدة البنكية والنقد، فإن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان ناشئ عن تعثر الجهات التي يتم التعامل معها، علماً بأن الحد الأقصى للتعرض يعادل القيمة الدفترية كما هو مفصّل عنها في قائمة المركز المالي. تعتقد الإدارة بأن مخاطر الائتمان فيما يتعلق بأرصدة البنوك غير جوهريّة حيث أن الأرصدة النقدية محتفظ بها لدى بنوك ذات سمعة جيدة في المملكة العربية السعودية.

فيما يلي بيان لأقصى إجمالي لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة في تاريخ التقرير:

٢٠٢١م	الموجودات المالية النقد وما في حكمه ذمم مدينة
١٥,٢١٩,٠٠٩	
٥,٤٤٣,٧٥٠	
<u>٢٠,٦٦٢,٧٥٩</u>	

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٣. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

فيما يلي أعمار الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م:

الموجودات المالية	٢٠٢١م			
	متجاوز للاستحقاق بمدة ٩٠ - ٣١ يوم	متجاوز للاستحقاق بمدة ٩٠ - ٣١ يوم	متجاوز للاستحقاق بمدة ٣٠ - ١ يوم	غير متجاوز للاستحقاق ولا منخفض القيمة
ذمم مدينة	--	--	٣,٤٣١,٢٥٠	٢,٠١٢,٥٠٠
ذمم مدينة أخرى	--	--	--	١٧٢,٤٥٥
النقد وما في حكمه	--	--	--	١٥,٢١٩,٠٠٩
إجمالي الموجودات المالية	--	--	٣,٤٣١,٢٥٠	١٧,٤٠٣,٩٦٤
الإجمالي	٥,٤٤٣,٧٥٠	١٧٢,٤٥٥	١٥,٢١٩,٠٠٩	٢٠,٨٣٥,٢١٤

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض مشروع ما لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة بأدوات مالية. قد تنشأ مخاطر السيولة نتيجة عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة من خلال المراقبة المنتظمة للتأكد من توفر السيولة الكافية من خلال التسهيلات الائتمانية المتعهد بها لتلبية أي التزامات مستقبلية.

يتمثل نهج الشركة في إدارة السيولة في ضمان أنه سيكون لديها السيولة الكافية دائماً، قدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، تحت الظروف العادية والاضطرارية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة الشركة. ولهذا الغرض، يتم إدارة الموجودات في حدود السيولة الكافية، والحفاظ على رصيد كافي للنقد وما في حكمه. بالإضافة إلى ذلك، يتم مراقبة استحقاقات الموجودات والمطلوبات المالية على أساس منتظم لتحديد وجود أي تعارض.

نقل آجال الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات المالية في تاريخ التقرير عن ستة أشهر. ليس من المتوقع ورود التدفقات النقدية قبل مواعيدها الواردة في تحليل فترات الاستحقاق بشكل ملحوظ ولا يُتوقع اختلافها بقدر كبير.

٢٤. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة إجمالي الدخل الشامل للفترة على إجمالي عدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٥. إدارة رأس المال

إن هدف الشركة من إدارة رأس المال هو الامتثال لمتطلبات هيئة السوق المال للحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية.

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، تم إصدار قواعد احترازية من قبل هيئة سوق المال ("القواعد") بموجب القرار رقم ١-٤٠-٢٠١٢ الصادر بتاريخ ١٧/٢/١٤٣٤هـ، الموافق ٣٠/١٢/٢٠١٢م. تنص القواعد على أن الشخص المصرح له يمكن أن يمتلك قاعدة رأس مال تساوي ما لا يقل عن إجمالي متطلبات رأس المال كما هو مبين في الجزء ٣ من القواعد الاحترازية.

٢٠٢١م

٢٠,٠١٩,٩٨٥
--
<u>٢٠,٠١٩,٩٨٥</u>

قاعدة رأس المال:

الشريحة الأولى لرأس المال
الشريحة الثانية لرأس المال
الإجمالي

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:

٥,١٦٦,٧٠٨
٢٧,٣٨٣
١,٠٨٨,٧٠٨
<u>٦,٢٨٢,٧٩٩</u>

مخاطر الائتمان
مخاطر السوق
المخاطر التشغيلية
الإجمالي

٣,١٩
<u>١٣,٧٣٧,١٨٦</u>

نسبة إجمالي رأس المال
الفائض في رأس المال

٢٦. الموجودات المحتفظ بها بصفة انتمائية

كما في تاريخ الميزانية العمومية، لا توجد موجودات مدارة بالوكالة.

٢٧. الأحداث اللاحقة

منذ مطلع سنة ٢٠٢٠م، انتشرت جائحة فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) عالمياً عبر مناطق جغرافية مختلفة مما تسبب في تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية وأثر على أسعار النفط والطلب على المنتجات. بالرغم من أنه من الصعب التنبؤ بالمدى الكامل ومدة التأثيرات التجارية والاقتصادية، فقد درست إدارة الشركة التأثيرات المحتملة لجائحة كوفيد - ١٩ على عمليات الشركة وخلصت إلى أنه اعتباراً من تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، ولا توجد تغييرات كبيرة في الأحكام والتقديرات الرئيسية المدرجة في هذه القوائم المالية. وتراقب الشركة السيناريوهات دائمة التطور، وسوف ينعكس أي تغيير في الأحكام والتقديرات الرئيسية كجزء من نتائج التشغيل والتدفقات النقدية لفترات إعداد التقارير المستقبلية.

٢٨. الموافقة على القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٢م الموافق ١٧ شعبان ١٤٤٣هـ.