

**شركة أرش المالية**  
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
مع  
تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة أرش المالية  
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م  
(المبالغ بالريال السعودي)

---

الصفحة	المحتويات
١ - ٢	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي الموحدة
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٦	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٧ - ٤٠	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

## KPMG Professional Services

Zahran Business Center  
Prince Sultan Street  
P. O. Box ٥٥٠٧٨  
Jeddah ٢١٥٣٤  
Kingdom of Saudi Arabia  
Commercial Registration No ٤٠٣٠٢٩٧٩٢

Headquarters in Riyadh

## كي بي إم جي للاستشارات المهنية

مركز زهران للأعمال  
شارع الأمير سلطان  
ص. ب. ٥٥٠٧٨  
جده ٢١٥٣٤  
المملكة العربية السعودية  
سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٢٩٧٩٢

المركز الرئيسي في الرياض

# تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة أرش المالية

## الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة أرش المالية ("الشركة") والشركة التابعة لها ("المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، والقوائم الموحدة للربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخرى، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية الموحدة، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

## أساس الرأي

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 الموحدة" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، 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 الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة 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 موحدة خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة 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 المجموعة 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 المجموعة.

# تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة أرش المالية (يتبع)

## مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة 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 جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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 الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء 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 بالمجموعة.
  - 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 تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
  - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
  - الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظّل الجهة الوحيدة المسؤولة عن رأينا في المراجعة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحكومة، 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") والشركة التابعة لها ("المجموعة").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



إبراهيم عبود باعشن  
رقم الترخيص ٣٨٢



جدة، في ٣٠ مارس ٢٠٢٣ م  
الموافق ٨ رمضان ١٤٤٤ هـ

شركة أرش المالية  
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	الإيضاحات	الموجودات
٦٨٣,٤٣٠	٦٥٠,٣١٣	٤	ممتلكات ومعدات
١٧٣,٧٨٧	٢٧٣,٣٠٥	٥	موجودات حق استخدام
٣٤,٥٩٤	٤٨,٩٣٧	٦	موجودات غير ملموسة
٨٩١,٨١١	٩٧٢,٥٥٥		الموجودات غير المتداولة
١٥٢,١٣٠	٢٣,٧٨٩,٨٤٥	٧	استثمارات مالية
٢٥٠,٩٩٣	٣٩٨,١١٢	٨	مدفوعات مقدما وموجودات متداولة أخرى
٥,٤٤٣,٧٥٠	١٣,١٩٩,٥٣٢	٩	ذمم مدينة تجارية
١٥,٢١٩,٠٠٩	٣٥,٦٦٠,٩٢١	١٠	النقد وما في حكمه
٢١,٠٦٥,٨٨٢	٧٣,٠٤٨,٤١٠		الموجودات المتداولة
٢١,٩٥٧,٦٩٣	٧٤,٠٢٠,٩٦٥		إجمالي الموجودات
			<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٥,٤٥٨	٢٨١,٧٥٣	١٢	احتياطي نظامي
٤٩,١٢١	٢,٦٦٧,١٣٧		أرباح مبقاة
٢٠,٠٥٤,٥٧٩	٢٢,٩٤٨,٨٩٠		إجمالي حقوق الملكية
--	٤٤,٨٤٠,١٥٤	٢٠	قرض شريك
١٢٢,٦٩٧	٢٠٥,٥٧٥	١٣	منافع الموظفين
٨٩,٣٦٨	٥٥,٩٠٥	٥	مطلوبات عقود إيجار
٢١٢,٠٦٥	٤٥,١٠١,٦٣٤		المطلوبات غير المتداولة
١,٠١٤,٨٣٧	٥,٤٠٨,٦٩١	١٤	ذمم دائنة ومستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
٥١٤,٣٤٣	٣٤٠,٨١٨	١٩	الزكاة المستحقة
٧٥,٠٠٠	--		الإيرادات المؤجلة
٨٦,٨٦٩	٢٢٠,٩٣٢	٥	مطلوبات عقود إيجار
١,٦٩١,٠٤٩	٥,٩٧٠,٤٤١		المطلوبات المتداولة
١,٩٠٣,١١٤	٥١,٠٧٢,٠٧٥		إجمالي المطلوبات
٢١,٩٥٧,٦٩٣	٧٤,٠٢٠,٩٦٥		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

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

شركة أرش المالية  
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

للفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	الإيضاحات	
٤,٧٣٨,٦٩٦	١٤,٩٣٨,٨٢٩	١٥	<b>الربح التشغيلي:</b>
١٩٠,٦١٥	١,٦١٤,٨٠٤		- أتعاب خدمات، بالصافي
--	٢٢٩,٥٦٣		- ربح من استثمارات، بالصافي
٤,٩٢٩,٣١١	١٦,٧٨٣,١٩٦		- إيرادات أخرى
			<b>إجمالي إيرادات التشغيل</b>
--	(٣,٩٩١,٧٧٣)	١٦	<b>مصروفات تشغيلية:</b>
(٢,٥١١,٠٨٣)	(٥,٣٨٥,٩٤٣)	١٧	تكلفة الإيرادات
(١,٨٤٣,٧٤٩)	(٣,٩٥٧,٧١٩)	١٨	رواتب ومصروفات موظفين
(٤,٣٥٤,٨٣٢)	(١٣,٣٣٥,٤٣٥)		مصروفات عمومية وإدارية
٥٧٤,٤٧٩	٣,٤٤٧,٧٦١		<b>صافي الربح التشغيلي</b>
(٥,٥٥٧)	(٣٣٩,٨٤٠)		أعباء تمويل
٥٦٨,٩٢٢	٣,١٠٧,٩٢١		<b>صافي الربح قبل الزكاة</b>
(٥١٤,٣٤٣)	(٣٤٤,٩٦٧)	١٩	الزكاة المحملة
٥٤,٥٧٩	٢,٧٦٢,٩٥٤		<b>صافي ربح</b>
--	١٣٥,٢١٣	١٣	<b>الدخل الشامل الآخر:</b>
--	(٣,٨٥٦)		بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
٥٤,٥٧٩	٢,٨٩٤,٣١١		- إعادة قياس منافع الموظفين
			- احتياطي ترجمة
			<b>إجمالي الدخل الشامل</b>
٠,٠٠٢٧	١,٣٨١	٢٥	<b>ربحية السهم</b>

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

شركة أرش المالية  
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(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 ٢٠٢١ م
٢,٧٦٢,٩٥٤	٢,٧٦٢,٩٥٤	--	--	صافي ربح للسنة
١٣١,٣٥٧	١٣١,٣٥٧	--	--	الدخل الشامل الآخر للسنة
--	(٢٧٦,٢٩٥)	٢٧٦,٢٩٥	--	المحول إلى الاحتياطي النظامي
<u>٢٢,٩٤٨,٨٩٠</u>	<u>٢,٦٦٧,١٣٧</u>	<u>٢٨١,٧٥٣</u>	<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

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

شركة أرش المالية  
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

الفترة من ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	الإيضاحات
٥٦٨,٩٢٢	٣,١٠٧,٩٢١	
٥١,٨٥٢	١٠٥,٣٠٥	٤
٥,٩٠٦	١٢,٦٥٧	٦
٨٦,٨٩٣	١٦٣,٦٠٦	٥
٥,٥٥٧	٣٣٩,٨٤٠	
(١٩٠,٦١٥)	٦١١,٩٣٣	٧
١٢٢,٦٩٧	(٧٠٢,٦١٠)	٧
٦٥١,٢١٢	٢٢٢,٣٤١	١٣
	٣,٨٦٠,٩٩٣	
(٥,٤٤٣,٧٥٠)	(٧,٧٥٦,٤٤١)	
(٢٩٥,٩٩٣)	(١٤٧,١١٩)	
١,٠١٤,٨٣٧	٤,٣٩٣,٨٥٤	
٧٥,٠٠٠	(٧٥,٠٠٠)	
٣٨,٤٨٥	--	
(٣,٩٦٠,٢٠٩)	٢٧٦,٢٨٧	
--	(٤,٢٥٠)	
--	(٥١٨,٤٩٢)	١٩
(٣,٩٦٠,٢٠٩)	(٢٤٦,٤٥٥)	
(٧٣٥,٢٨٢)	(٧٢,١٨٨)	٤
--	(٦٦,٢٧٣,٤١٥)	
--	٤٢,٧٢٦,٣٧٧	
(٤٥,٠٠٠)	(١٦٨,٨٠٧)	٥
(٤٠,٥٠٠)	(٢٧,٠٠٠)	٦
(٨٢٠,٧٨٢)	(٢٣,٨١٥,٠٣٣)	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	--	
--	٤٤,٥٠٦,٣٥٦	٢٠
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٤,٥٠٦,٣٥٦	
١٥,٢١٩,٠٠٩	٢٠,٤٤٤,٨٦٨	
--	(٣,٨٥٦)	
--	١٥,٢١٩,٩٠٩	
١٥,٢١٩,٠٠٩	٣٥,٦٦٠,٩٢١	

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

شركة أرش المالية  
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(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). 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 الموحدة.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للمجموعة في إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق والترتيب وتقديم المشورة في أعمال الأوراق المالية بموجب ترخيص هيئة السوق المال (٣٢-٢١٤، ٢٠٢٠).

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

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لها (يشار إليها مجتمعة باسم "المجموعة"):

<u>الشركة التابعة</u>	<u>بلد التأسيس</u>	<u>نسبة الملكية (%)</u>
أرش المالية إف زي إي	دبي - الإمارات العربية المتحدة	١٠٠٪

٢. أساس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة للمجموعة وفقاً 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 الموحدة، 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 الموحدة (راجع الإيضاح ٢٢).

(ب) أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة 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 الانتماء المخططة.

(ج) عملة النشاط والعرض

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

٢. أساس الأعداد (يتبع)

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة 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 المجموعة 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 والتقديرات 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 المجموعة 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 المجموعة تلقيها). تقوم المجموعة 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 المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

(٤) الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة 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 المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. لذلك، لا يزال إعداد القوائم المالية الموحدة يتم على أساس الاستمرارية.

(٥) إثبات الإيرادات للمقابل خاضع للقيود

قد تمنح العقود مع العملاء حق الدفع للعملاء فقط عند الانتهاء بنجاح من الشروط السابقة في الترتيبات التعاقدية. وفقاً للإيضاح ٣ (ع)، تقوم المجموعة بتقييم وتطبيق القيود في إثبات الإيرادات لهذه العقود.

(٦) العمر الإنتاجي والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة المجموعة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدر 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 والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### (٧) عقود الإيجار

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

تحدد المجموعة 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 المجموعة عقد إيجار واحد يشمل خيارات إنهاء. تقرر المجموعة 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 سواء للتجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ بداية عقد إيجار، تعيد المجموعة 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 المجموعة بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار بسبب أهمية الموجودات المستأجرة لعملياتها.

#### (ب) تقدير معدل الاقتراض المتزايد

لا تستطيع المجموعة على الفور تحديد سعر الفائدة المضمن في عقود الإيجار، وبالتالي تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد في قياس التزامات عقود الإيجار. إن معدل الاقتراض المتزايد هو سعر الفائدة الذي يجب على المجموعة 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 المجموعة دفعه" والذي يتطلب تقديرا عند عدم توافر أسعار ملحوظة أو عند الحاجة للتعديل بما يتناسب مع شروط وأحكام عقد الإيجار. تقوم المجموعة بتقدير معدل الاقتراض المتزايد باستخدام البيانات الملحوظة (مثل: أسعار الفائدة في السوق) والمتوفرة واللازمة لعمل بعض التقديرات الخاصة بالمتشاة.

## ٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

### أ. عقود الإيجار

عند بدء العقد، تقوم المجموعة 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 المجموعة 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 المجموعة المقابل في العقد لكل مكون إيجار على أساس أسعارها المستقلة النسبية. أما بالنسبة لعقود إيجار الممتلكات، فقد اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الإيجارية واحتساب المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون عقد إيجار واحد. تثبت المجموعة 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 المجموعة بنهاية مدة الإيجار أو تعكس تكلفة أصل حق الاستخدام أن المجموعة 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 للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد كمعدل الخصم.

تحدد المجموعة 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 المجموعة ستقوم باستخدامه، ومدفوعات الإيجار في فترة تجديد اختيارية إذا كانت المجموعة لديها قدر معقول من اليقين في خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة 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 المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا غيرت تقديرها ما إذا كانت المجموعة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ب. التقييم المتداول / غير المتداول

تقوم المجموعة 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 تسويتها 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 المجموعة ببيع أو شراء الأصل.

### 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 المجموعة 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 للمجموعة، 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 تكبدها.

##### (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 الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٥. الممتلكات والمعدات (يتبع)

٤ ( الاستهلاك (يتبع)

السنوات

٤ سنة

١٠ سنة

١٠ سنة

حاسب آلي ومعدات إلكترونية

أثاث

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 المجموعة 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 تكبدها.

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 المجموعة 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 المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الموجودات المالية المتأثرة في أول يوم من أيام فترة تقرير الأولي 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 للمجموعة 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 المجموعة 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 الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ز. الأدوات المالية (يتبع)

#### ٢) التصنيف والقياس اللاحق (يتبع)

#### الموجودات المالية - تقييم نموذج العمل

تقوم المجموعة 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 المجموعة؛
- 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 وكيفية 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 المجموعة 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 المجموعة في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي دون حق الرجوع).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

### 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 لاحقاً 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 لاحقاً 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 الإثبات 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 لاحقاً 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 الإثبات أيضاً في الربح أو الخسارة. لم تحدد المجموعة أي مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

#### ٣) إلغاء الإثبات

#### الموجودات المالية

تقوم المجموعة 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 المجموعة 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 المجموعة بإلغاء إثبات المطلوبات المالية عند الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاءها أو انتهاءها. تقوم المجموعة أيضاً 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 مقترضة) 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 أداؤها 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 المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية كموجودات مقيسة 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 الموحدة المجمعة المعدة لغرض خاص عند وجود حق نظامي ملزم بإجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى المجموعة 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 الموحدة في الفترة التي يتم اعتمادها فيها من قبل شركاء المجموعة.

#### ط. الزكاة

تخضع المجموعة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ي. منافع الموظفين

##### منافع ما بعد التوظيف

يحتسب صافي التزامات المجموعة 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 الموحدة على السندات الحكومية التي يقارب تاريخ استحقاقها فترات استحقاق التزامات المجموعة. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة لتحديد القيمة الحالية للالتزام المجموعة. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، يتم تمثيل خطة المنافع المحددة بعد التوظيف الخاصة بالمجموعة بخطة مكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

##### مكافأة إنهاء الخدمة

يتم إثبات منافع إنهاء الخدمة كمصروف عندما تلتزم المجموعة 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 المجموعة 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 المجموعة 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 الموحدة عندما تكون على المجموعة 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 للمجموعة لتنفيذ بعض الإجراءات المحددة التي تتعلق بتحويل النقد أو أي أصل آخر للأطراف المقابلة. للتعرف على التفاصيل المتعلقة بارتباطات والالتزامات المجموعة في تاريخ التقرير، يرجى الرجوع إلى الإيضاح ٢١.

**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 المجموعة 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 المجموعة 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 المجموعة أساليب التقييم المناسبة للظروف والتي تتوفر بها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، وتثبت استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة ويقبل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

### 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 الموحدة 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 ائتمانية

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها كعهدية أو بصفة ائتمانية كموجودات للمجموعة، و عليه، لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية الموحدة.

#### ع. إثبات الإيرادات

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

تثبت المجموعة إيرادات العقود مع العملاء بناء 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 المجموعة 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 المجموعة بتوزيع سعر المعاملة إلى كل التزام أداء بمبلغ يحدد مقدار المقابل الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه في مقابل الوفاء بكل التزام أداء.

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

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

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ع. إثبات الإيرادات (يتبع)

تعترف المجموعة بالإيرادات وفقاً للمبادئ المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥. تطبق المجموعة الخطوات الخمس المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ للاعتراف بالإيرادات، والتي تتكون من تحديد العقد مع العميل؛ تحديد التزامات الأداء ذات الصلة؛ تحديد مبلغ المقابل الذي سيتم استلامه بموجب العقد؛ تخصيص المقابل لكل التزام أداء؛ وكسب الإيرادات عند استيفاء التزامات الأداء.

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

١. قيام العميل في نفس الوقت باستلام واستهلاك المنافع الناتجة عن أداء المجموعة عند أداء المجموعة لعملها؛ أو
٢. أداء المجموعة ينتج عنه إنشاء أو تحسين أصل يسيطر عليه العميل أثناء إنشاء الأصل أو تحسينه؛ أو
٣. - أداء المجموعة للالتزام لا ينشئ موجودات ذات استخدامات بديلة للمجموعة ويكون للمجموعة 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 المجموعة بإثبات الإيرادات في الوقت الذي يسيطر فيه العميل على الأصل الموعود وتفي المجموعة بالتزامات الأداء. يتم أخذ التأثير والحجم المحتمل للقيود على الإيرادات، إن وجدت، والتي قد تؤدي إلى عكس مبلغ جوهري من الإيرادات بالنسبة للإيرادات المترجمة المعترف بها عند تحديد الإيرادات للفترة.

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

#### أتعاب ناتجة من إدارة موجودات

يتم إثبات أتعاب إدارة صناديق الاستثمار والمحافظ الخاصة بإيرادات بشكل متناسبي مع تقديم الخدمات، على أساس عقود الخدمة السارية. ويتم إثبات رسوم الاشتراك عند الاشتراك. يتم إثبات أي رسوم أداء أو نجاح 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. يتم الاعتراف بأي رسوم أداء أو نجاح في الفترة التي يتم فيها استيفاء الشروط التعاقدية المقابلة (أو من المتوقع الوفاء بها).

#### 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 المجموعة 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 مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ق. المخصصات والارتباطات والالتزامات المحتملة

يتم تسجيل المخصصات في القوائم المالية الموحدة عندما تكون على المجموعة 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 للمجموعة لتنفيذ بعض الإجراءات المحددة التي تتعلق بتحويل النقد أو أي أصل آخر للأطراف المقابلة.

٤. الممتلكات والمعدات

فيما يلي حركة الممتلكات والمعدات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

التكلفة:	حاسب آلي ومعدات إلكترونية	أثاث	تحسينات على عقارات مستأجرة	الإجمالي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	١٤٧,٢٤١	١١٨,٣٩٢	٤٦٩,٦٤٩	٧٣٥,٢٨٢
الإضافات خلال السنة	٦٦,٧٥٨	٥,٤٣٠	--	٧٢,١٨٨
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٢١٣,٩٩٩	١٢٣,٨٢٢	٤٦٩,٦٤٩	٨٠٧,٤٧٠
الإستهلاك المتراكم:				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	١٧,٥٥٠	٦,٩٠٦	٢٧,٣٩٦	٥١,٨٥٢
المحمل خلال السنة	٤٥,٣٥٧	١٣,٣٠٨	٤٦,٦٤٠	١٠٥,٣٠٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٦٢,٩٠٧	٢٠,٢١٤	٧٤,٠٣٦	١٥٧,١٥٧
القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	١٥١,٠٩٢	١٠٣,٦٠٨	٣٩٥,٦١٣	٦٥٠,٣١٣

شركة أرش المالية  
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٤. الممتلكات والمعدات (يتبع)

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

٥. موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار

حصلت المجموعة على المباني بموجب عقود إيجار من المؤجر، مع الحق في استخدام هذه العقارات مقابل عوض وفقاً 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 ٢٠٢٢ م:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
--	١٧٣,٧٨٧	الرصيد كما في بداية السنة / الفترة
٢٦٠,٦٨٠	٢٦٣,١٢٤	إضافات خلال السنة / الفترة
(٨٦,٨٩٣)	(١٦٣,٦٠٦)	الاستهلاك المحمل خلال السنة / الفترة
١٧٣,٧٨٧	٢٧٣,٣٠٥	الرصيد كما في نهاية السنة / الفترة

(ب) مطلوبات عقود الإيجار

فيما يلي الجزء المتداول والغير المتداول من مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٨٩,٣٦٨	٥٥,٩٠٥	الجزء الغير متداول من مطلوبات عقود الإيجار
٨٦,٨٦٩	٢٢٠,٩٣٢	الجزء المتداول من مطلوبات عقود الإيجار
١٧٦,٢٣٧	٢٧٦,٨٣٧	

شركة أرش المالية  
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٥. موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار (يتبع)

ج) حركة مطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
--	١٧٦,٢٣٧	الرصيد كما في بداية السنة / الفترة
٢١٥,٦٨٠	٢٦٣,١٦٩	إضافات خلال السنة / الفترة
٥,٥٥٧	٦,٢٣٨	إلغاء مطلوبات عقود إيجار مدفوعات
(٤٥,٠٠٠)	(١٦٨,٨٠٧)	
١٧٦,٢٣٧	٢٧٦,٨٣٧	الرصيد كما في نهاية السنة / الفترة

د) الاستهلاك وإلغاء مطلوبات عقود إيجار

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٨٦,٨٩٣	١٦٣,٦٠٦	مصروف استهلاك
٥,٥٥٧	٦,٢٣٨	إلغاء مطلوبات عقود إيجار
٩٢,٤٥٠	١٦٩,٨٤٤	

بلغ إجمالي التدفقات النقدية الخارجة للمجموعة فيما يتعلق بعقد الإيجار ١٦٨,٨١٠ ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م. إن أعمار الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار مع القيمة الحالية للحد الأدنى من مدفوعات الإيجار، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، هي كما يلي:

٢٠٢٢ م		
القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار	الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار	
٢١٨,٤٦٢	٢٢٥,١٠٢	خلال اثني عشر شهر
٥٥,٩٠٥	٥٦,٢٩٠	من سنة إلى سنتين
٢٧٤,٣٦٧	٢٨١,٣٩٢	إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
--	(٧,٠٢٦)	يخصم: أعباء تمويلية
٢٧٤,٣٦٧	٢٧٤,٣٦٧	

٢٠٢١ م		
القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار	الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار	
٨٦,٨٦٩	٩٠,٠٠٠	خلال اثني عشر شهر
٨٩,٣٦٨	٩٠,٠٠٠	من سنة إلى سنتين
١٧٦,٢٣٧	١٨٠,٠٠٠	إجمالي الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار
--	(٣,٧٦٣)	يخصم: أعباء تمويلية
١٧٦,٢٣٧	١٧٦,٢٣٧	

شركة أرش المالية  
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٦. الموجودات غير الملموسة

<u>٢٠٢٢ م</u>		
٤٠,٥٠٠		<u>التكلفة:</u>
٢٧,٠٠٠		الرصيد كما في بداية السنة
٦٧,٥٠٠		إضافات خلال السنة
		الرصيد كما في نهاية السنة
٥,٩٠٦		<u>الإطفاء المتراكم:</u>
١٢,٦٥٧		الرصيد كما في بداية السنة
١٨,٥٦٣		المحمل خلال السنة
٤٨,٩٣٧		الرصيد كما في نهاية السنة
		<u>القيمة الدفترية</u>

<u>٢٠٢١ م</u>		
٤٠,٥٠٠		<u>التكلفة:</u>
		الإضافات خلال الفترة ورصيد الإقفال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٥,٩٠٦		<u>الإطفاء المتراكم:</u>
		المحمل للفترة والرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٣٤,٥٩٤		<u>القيمة الدفترية</u>

٧. الاستثمارات المالية

<u>نوع الاستثمار</u>		
<u>٢٠٢١ م</u>	<u>٢٠٢٢ م</u>	<u>إيضاح</u>
		استثمار مالي مصنف تحت موجودات متداولة؛
		<u>القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة</u>
١٥٢,١٣٠	--	١-٧ أسهم مدرجة - محلية
--	٢٣,٧٨٩,٨٤٥	٢-٧ استثمار في سندات
١٥٢,١٣٠	٢٣,٧٨٩,٨٤٥	<u>إجمالي الاستثمار المالي</u>

١-٧ خلال عام ٢٠٢٢ م، شاركت المجموعة في الاكتتاب العام لشركات مختلفة من خلال استثمار ٤,٢٢ مليون ريال سعودي. تم بيع هذه الأسهم لاحقاً خلال السنة مما أدى إلى تحقيق مكاسب محققة من الاستبعاد بمبلغ ١,٣٨١ مليون ريال سعودي.

٢-٧ خلال عام ٢٠٢٢ م، استثمرت المجموعة في السندات الأجنبية المحتفظ بها في الأسواق الأجنبية من خلال بنك تجاري.

شركة أرش المالية  
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٧. الاستثمارات المالية (يتبع)

٣-٧ فيما يلي ملخص للحركة في الاستثمارات:

٢٠٢٢ م	
--	الرصيد الافتتاحي
٦٦,٢٧٣,٤١٥	شراء الاستثمارات خلال العام
(٤٢,٥٧٤,٢٤٧)	حصيلة استرداد الاستثمارات خلال العام
٧٠٢,٦١٠	ربح من بيع الاستثمار
(٦١١,٩٣٣)	التغيرات في القيمة العادلة
<u>٢٣,٧٨٩,٨٤٥</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

٨. المدفوعات مقدما والموجودات المتداولة الأخرى

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	الإيضاح	
٧٨,٥٣٨	٦٣,٩٩٢	١-٨	قروض للموظفين
٣,٣٠٠	٣٥,٩٤٢		مدفوعات مقدما لموردين
١٠٠,٥٨٧	١١٢,٧٨٣		اشتراقات
٤١,٢٥٠	٥٢,٦٤٨		تأمينات مهنية
--	٢٢,٥١٧		التأمين
--	٦٥,٨٨٥		فائدة مستحقة
٢٧,٣١٨	٤٤,٣٤٥		أخرى
<u>٢٥٠,٩٩٣</u>	<u>٣٩٨,١١٢</u>		

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

٩. الذمم المدينة

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	الإيضاح	
٣,٤٣١,٢٥٠	١٣٠,٧١٢		أتعاب إدارة
--	١٨٢,٦٧٢		رسوم تسجيل الصندوق
--	٤,٤٩٩,٣٥٧		رسوم خدمة إعادة الهيكلة
٢,٠١٢,٥٠٠	٨,٣٨٦,٧٩١	١-٩	أتعاب استشارات
<u>٥,٤٤٣,٧٥٠</u>	<u>١٣,١٩٩,٥٣٢</u>		

١-٩ تشمل مبلغ ٧,٤ مليون ريال سعودي والمستحق مقابل عقد خدمات استشارية استثمارية مع أتعاب نجاح تعاقدية (إيضاح ١-١٥).

١٠. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م مما يلي:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	الإيضاح	
١٥,٢١٩,٠٠٩	٣٥,٦٦٠,٩٢١	١-١٠	نقد لدى البنوك

شركة أرش المالية  
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠. النقد وما في حكمه (يتبع)

١-١٠ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، تم الاحتفاظ بالرصيد البنكي لدى بنوك محلية مصنفة على مستوى الدرجة الاستثمارية. تمثل القيمة الدفترية للأرصدة البنكية أقصى تعرض لمخاطر الائتمان على الأرصدة البنكية 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 المجموعة البالغ ٢٠ مليون ريال سعودي بسعر ١٠ ريال سعودي للسهم خلال الفترة وتم تقسيمه إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

تم إصدار أسهم المجموعة وهي مملوكة للمساهمين التالي أسماؤهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

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

الهدف من إدارة رأس المال هو حماية قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية، بحيث يمكنها الاستمرار في توفير عوائد كافية للمساهمين من خلال تسعير المنتجات والخدمات بما يتناسب مع مستوى المخاطر. تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على قاعدة رأس مال كافية للحفاظ على ثقة المستثمر والدائن والسوق ودعم التطور المستقبلي للأعمال. تغطي قاعدة رأس مال المجموعة بشكل كافٍ جميع المخاطر الجوهرية التي تلبى الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وتعزز المجموعة الحفاظ على نسبة رأس مال جيدة لتلبية نمو الأعمال في المستقبل.

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الامتثال لمتطلبات رأس المال التي وضعتها هيئة السوق المالية لحماية قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، كانت المجموعة ممثلة لقيود رأس المال المفروضة من الخارج.

١٢. الاحتياطي النظامي

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

١٣. منافع الموظفين

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

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	القيمة الحالية لالتزامات خطة المنافع المحددة
<u>١٢٢,٦٩٧</u>	<u>٢٠٥,٥٧٥</u>	

تم إجراء تقييم إكتواري مستقل من قبل المجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، 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".

شركة أرش المالية  
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. منافع الموظفين (يتبع)

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

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
--	١٢٢,٦٩٧	الرصيد في بداية السنة
		<b>المدرج في الربح أو الخسارة</b>
١٢٢,٦٩٧	٢٢٠,٦٤٩	تكلفة الخدمة الحالية
--	١,٦٩٢	تكلفة الفوائد
١٢٢,٦٩٧	٢٢٢,٣٤١	<b>مُدرج ضمن الدخل الشامل الأخر</b>
--	(١٣٥,٢١٣)	خسارة / (ربح) إكتواري
--	(٤,٢٥٠)	مساهمة صاحب العمل
--	--	منافع مدفوعة
١٢٢,٦٩٧	٢٠٥,٥٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

**التزامات المنافع المحددة:**

(أ) الافتراضات الإكتوارية

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

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١,٣٨%	٥,٠٠%	معدل الخصم (%)
٤%	٤,٠٠%	نمو الرواتب المستقبلية (%)

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 ١٠,١٣ سنة.

شركة أرش المالية  
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٣. منافع الموظفين (يتبع)

التزامات المنافع المحددة (يتبع):

(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.

٢٠٢٢ م		
النقص	الزيادة	
٢٣٠,١٣٨	(١٨٤,٥١١)	معدل الخصم (١٪ حركة)
١٨٤,١٣٣	٢٣٠,١٣٨	نمو الرواتب المستقبلية (١٪ حركة)
٢٠٢١ م		
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 مقارياً لحساسية الافتراضات المعروضة.

١٤. الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات المتداولة الأخرى

تتكون الذمم الدائنة والمستحقات والمطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م مما يلي:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	الإيضاح	
٦٧٤,٨١٧	٧٥,٨٣٦		ضريبة القيمة المضافة المستحقة
١٦٤,٣٧٩	٣,٩٤٥,٣٩٦		أتعاب مهنية مستحقة
٥٠,٠٢٠	١٦,٩٠٧		المستحق إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
--	٦٠٠,٠٠٠		مكافأة مجلس الإدارة المستحقة
--	١٥٠,٠٠٠		مكافآت لجنة الترشيحات والمكافآت المستحقة
--	٢٥٠,٠٠٠		مكافآت لجنة المراجعة والمخاطر المستحقة
٤٦,٩٣٣	٢٥٥,٦٦٤		ذمم دائنة
٧٨,٦٨٨	٧٨,٦٨٨	١٩	مستحق إلى طرف ذي علاقة
--	٣٦,٢٠٠		أخرى
<u>١,٠١٤,٨٣٧</u>	<u>٥,٤٠٨,٦٩١</u>		

شركة أرش المالية  
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**١٥. الأتعاب من الخدمات**  
فيما يلي تصنيف لإجمالي الإيرادات حسب المناطق الجغرافية الرئيسية وتوقيت الإثبات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

الإيضاح	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
<b>توقيت إثبات الإيرادات:</b>		
تاريخ محدد	١٤,٩٣٨,٨٢٩	٤,٦٦٣,٦٩٦
على مدى العمر	--	٧٥,٠٠٠
أتعاب من خدمات	١٤,٩٣٨,٨٢٩	٤,٧٣٨,٦٩٦
رسوم الخدمات – المملكة العربية السعودية	١,٢٦٣,٦٣٦	٤,٧٣٨,٦٩٦
رسوم الخدمات – الامارات العربية المتحدة	١٣,٦٧٥,١٩٣	--

١-١٥ دخلت الشركة في ترتيب مع عميل لخدمات استشارية، بأتعاب نجاح تعاقدية قدرها ٥ ملايين دولار أمريكي، والتي من المتوقع أن تنتهي في السنة المالية ٢٠٢٣ م. وبالنظر إلى الترتيبات التعاقدية مع العميل، تم تقييد إيرادات العقد على التكاليف المتعلقة بالسنة الحالية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥، الإيرادات من العقود مع العملاء.

٢-١٥ الخدمات المقدمة داخل المملكة العربية السعودية العربية السعودية.

٣-١٥ الخدمات المقدمة خارج المملكة العربية السعودية من خلال عملية الدعم.

**١٦. تكلفة الإيرادات**

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
٣,٧٥٦,٦٠٠	--
٢٢٦,٢٥٠	--
٨,٩٢٣	--
٣,٩٩١,٧٧٣	--

رسوم الخدمات الاستشارية  
الأطراف الثالثة ومقدمي الخدمات الآخرين  
أخرى

**١٧. رواتب ومصروفات موظفين**

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
٤,٣٩٥,٩١٦	٢,٢٣١,٦٩٣
٢٢٢,٣٤٢	١٢٢,٦٩٧
٤٨٠,٨٤٩	--
٢٨٦,٨٣٦	١٥٦,٦٩٣
٥,٣٨٥,٩٤٣	٢,٥١١,٠٨٣

الرواتب والبدلات ذات الصلة  
مصروف منافع الموظفين  
مكافأة  
أخرى

**١٨. المصروفات العمومية والإدارية**

٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
٧٢٦,٧٥٥	٨١٧,٦٦٤
٢٧٧,٤٠٣	٣٥٥,٢٣٩
١٣٥,٥٨٨	١٧٨,١٠١
١٦٣,٦٠٦	٨٦,٨٩٣
١٠٥,٣٠٣	٥١,٨٥٣
٤٤,٠٧٤	٥٩,٠٠٠
١٠١,٤٥٢	١٥,٤٦٩
١٢,٦٥٦	٥,٩٠٦
٦٨٦,٠٠٠	--
١,٣٧٧,٠٠٠	١٨,٠٠٠
٣٢٧,٨٨٢	٢٥٥,٦٢٤
٣,٩٥٧,٧١٩	١,٨٤٣,٧٤٩

أتعاب مهنية واستشارية  
رسم اشتراكات وترخيص  
مصروفات تأمين  
استهلاك موجودات حق استخدام (الإيضاح ٥)  
استهلاك ممتلكات ومعدات (الإيضاح ٤)  
مصروفات اجتماعات  
مصروفات سفر  
إطفاء موجودات غير ملموسة (الإيضاح ٦)  
مصروفات لجان مجلس الإدارة  
مصروفات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة  
إدارة مكتب ومصروفات أخرى

شركة أرش المالية  
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٩. الزكاة المستحقة

تم احتساب الزكاة المحملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م على أساس الوعاء الزكوي، وتتمثل مكوناته فيما يلي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
٥٦٨,٩٢٢	٣,١٠٧,٩٢١	صافي الدخل للفترة
١٢٢,٦٩٧	٢٢٢,٣٤١	مخصصات
٩٦١	--	أخرى
٦٩٢,٥٨٠	٣,٣٣٠,٢٦٢	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٥٤,٥٧٩	حقوق الملكية الافتتاحية
١٧٣,٧٨٧	٢٩٠,٧٤٥	أخرى
(٨٩١,٨١١)	(٧٧١,٣٢٤)	تعديل ممتلكات ومعدات وبنود أخرى مماثلة
--	(٩,٥٨٢,٠١٥)	استثمارات
١٩,٢٨١,٩٧٦	٩,٩٩١,٩٨٥	الوعاء الزكوي
٤٩٧,٠٨٩	٢٥٧,٥٦٢	الزكاة على الوعاء الزكوي بنسبة ٢,٥٧٨%
١٧,٣١٥	٨٣,٢٥٧	الزكاة على الربح بنسبة ٢,٥%
٥١٤,٣٤٣	٣٤٠,٨١٩	إجمالي الزكاة المحملة على السنة / الفترة
--	٤,١٤٨	دفع الرسوم الزائدة عن العام الماضي في العام الحالي
٥١٤,٣٤٣	٣٤٤,٩٦٧	

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

تتكون حركة الزكاة المستحقة على النحو التالي:

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
--	٥١٤,٣٤٣	الرصيد في ١ يناير
٥١٤,٣٤٣	٣٤٤,٩٦٧	محمل خلال السنة / الفترة
--	(٥١٨,٤٩٢)	المدفوعات التي تمت خلال السنة
٥١٤,٣٤٣	٣٤٠,٨١٨	

١-١٩ الموقف الزكوي

قدمت المجموعة إقرارها الزكوي عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م والتي تخضع لمراجعة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

شركة أرش المالية  
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠. معاملات الأطراف ذات العلاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة شركاء المجموعة والشركات الشقيقة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة.

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 المجموعة.

خلال الفترة، تعاملت المجموعة مع الأطراف ذات العلاقة التالية:

<u>الاسم</u>	<u>العلاقة</u>
السيد/ أحمد بقشان	شريك
السيد/ صلاح علاف	شريك
شركة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لصناعة المرطبات	ملكية مشتركة
صندوق أرش العقاري المدر للدخل	ملكية مشتركة

فيما يلي معاملات الأطراف ذات العلاقة الهامة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م والأرصدة الناشئة عنها:

(أ) ذمم دائنة تجارية ومستحقات ومطلوبات أخرى

<u>المعاملات مع</u>	<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>المعاملات</u>		<u>الرصيد</u>	
		<u>٢٠٢٢م</u>	<u>٢٠٢١م</u>	<u>٢٠٢٢م</u>	<u>٢٠٢١م</u>
السيد/ أحمد بقشان	مصرفات مدفوعة بالنيابة عن المجموعة	٨٨٣,٩٠٠	--	--	--
السيد/ صلاح علاف	مصرفات مدفوعة بالنيابة عن المجموعة	٥٧٨,٦٨٩	٧٨,٦٨٩	٧٨,٦٨٩	٧٨,٦٨٩
				<u>٧٨,٦٨٩</u>	<u>٧٨,٦٨٩</u>

(ب) الذمم المدينة

<u>المعاملات مع</u>	<u>طبيعة المعاملة</u>	<u>المعاملات</u>		<u>الرصيد</u>	
		<u>٢٠٢٢م</u>	<u>٢٠٢١م</u>	<u>٢٠٢٢م</u>	<u>٢٠٢١م</u>
السيد/ أحمد بقشان	عقد خدمات	٥,٢٤٦,٠٢٣	٢,٠١٢,٥٠٠	٥,٣٧٣,٥١٩	٢,٠١٢,٥٠٠
صندوق أرش العقاري المدر للدخل	عقد خدمات	١١٣,٦٦٣	--	١٣٠,٧١٢	--
شركة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لصناعة المرطبات	عقد خدمات	--	٣,٠٠٠,٠٠٠	--	٣,٠٠٠,٠٠٠
				<u>٥,٥٠٤,٢٣١</u>	<u>٥,٠١٢,٥٠٠</u>

شركة أرش المالية  
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠. معاملات الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

(ج) قرض من شريك

المعاملات مع		طبيعة المعاملة		المعاملات		الرصيد	
				٢٠٢١م	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	٢٠٢٢م
السيد/ أحمد بقشان (إيضاح ٢٠-١)		قرض		--	٤٤,٥٠٦,٣٥٦	--	٤٤,٥٠٦,٣٥٦
		فوائد		--	٣٣٣,٧٩٨	--	٣٣٣,٧٩٨
				--	٤٤,٨٤٠,١٥٤	--	٤٤,٨٤٠,١٥٤

٢٠-١ وافق السيد أحمد بقشان على تقديم قرض للمجموعة بمبلغ ٥٢,٨٢٨,٢٤٩ ريال سعودي بموجب اتفاقية مؤرخة في ٢٢ نوفمبر ٢٠٢٢م. سنستخدم المجموعة الأموال فقط لأغراض الاستثمار. مدة القرض خمس (٥) سنوات، ويتم سداد القرض عند الاستحقاق بالكامل. من المتوقع أن يتم سداد القرض في ٢٢ نوفمبر ٢٠٢٧م. معدل الفائدة على القرض هو ٣,٠٠٪ سنويًا. يتم دفع الفوائد على أساس سنوي للسيد أحمد بقشان.

٢١. تعويضات موظفي الإدارة العليا للمجموعة

٢٠٢١م	٢٠٢٢م	
١,٨٤٠,٥١٤	١,٥٨٩,٨٨٨	منافع الموظفين قصيرة الأجل
٥٩,٧٧٠	٦٢,٥٠٠	منافع ما بعد التوظيف
٢٩,٠٧٨	٣٢,٤٤٠	منافع غير نقدية
١,٩٢٩,٣٦١	١,٦٨٤,٨٢٨	

٢١. الارتباطات والالتزامات المحتملة

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

٢٢. التغييرات اللاحقة في السياسات المالية

- فيما يلي المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢م ويسمح بالتطبيق المبكر؛ ومع ذلك، لم تقم الشركة باعتمادها مبكرًا في إعداد هذه القوائم المالية.

المعايير الجديدة أو التعديلات	تاريخ السريان
امتيازات الإيجار المتعلقة كوفيد-١٩ بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١م - تعديل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦	١ ابريل ٢٠٢١م
العقود غير المجدية - تكاليف تنفيذ عقد - (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٧)	١ يناير ٢٠٢٢م
التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٨م-٢٠٢٠م	
الممتلكات والمنشآت والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦	
إشارة إلى إطار المفاهيم (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣)	

تعتقد الإدارة أن التغييرات أعلاه ليس لها أي تأثير مهم على القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م  
(المبالغ بالريال السعودي)

**٢٢. التغييرات اللاحقة في السياسات المالية (تابع)**

- فيما يلي ملخص للمعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الدولية للتقارير المالية التي تدخل حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد هذا التاريخ.

ملخص المتطلبات	المعيار أو التعديل أو التفسير	سارية للفترة السنوية بدءاً من أو بعد
في يناير ٢٠٢٠م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي ١ لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ - "تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة"	١ يناير ٢٠٢٣م
المقصود بالحق في تأجيل التسوية • أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير • لا يتأثر هذا التصنيف باحتمالية ممارسة الكيان لحقه في التأجيل • في حال كانت المشتقات المضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل فقط هي نفسها أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها • ليس من المتوقع أن يكون للتعديل تأثير على القوائم المالية للشركة.	١٣ الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١، بيان الممارسة ٢.	للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م
تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية	تعديل معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والخصوم الناشئة من معاملة واحدة	للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م
تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي عند الاعتراف الأولي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والخصم.	تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨	١ يناير ٢٠٢٣م
تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، "عقود التأمين"، بصيغته المعدلة في ديسمبر ٢٠٢١م	١ يناير ٢٠٢٣م
في مايو ٢٠٢٠م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧، المخصصات والمطلوبات والموجودات المحتملة لتحديد التكاليف التي يجب على المنشأة إدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد ينطوي على خسارة محتملة أم يؤدي إلى خسارة مؤكدة. تطبيق التعديلات "" نهج تكلفة ذات صلة مباشرة.		

### ٢٣. 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 للمجموعة بصورة كبيرة عن قيمها الدفترية.

#### أ. معلومات القيمة العادلة للأدوات المالية بالقيمة العادلة

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

بما أن الموجودات المالية للمجموعة يتم تجميعها وفقاً 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 للمجموعة 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 تقديراً معقولاً للقيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	القيمة الدفترية			القيمة العادلة		
	من خلال الربح أو الخسارة	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	
	٢٣,٧٨٩,٨٤٥	--	--	٢٣,٧٨٩,٨٤٥	٢٣,٧٨٩,٨٤٥	
	٢٣,٧٨٩,٨٤٥	--	--	٢٣,٧٨٩,٨٤٥	٢٣,٧٨٩,٨٤٥	

الموجودات المالية  
المقاسة بالقيمة العادلة  
استثمار في السندات

شركة أرش المالية  
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٣. القيمة العادلة (يتبع)

أ. معلومات القيمة العادلة للأدوات المالية بالقيمة العادلة (يتبع)				القيمة الدفترية	القيمة العادلة
				من خلال الربح	من خلال الربح
				أو الخسارة	أو الخسارة
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
<b>الموجودات المالية المقاسة</b>					
<b>بالقيمة العادلة</b>					
١٥٢,١٣٠	--	--	١٥٢,١٣٠	١٥٢,١٣٠	١٥٢,١٣٠
١٥٢,١٣٠	--	--	١٥٢,١٣٠	١٥٢,١٣٠	١٥٢,١٣٠
أسهم مدرجة - محلية					

٢٤. إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة المجموعة 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 للمجموعة على تقلبات الأسواق المالية ويحاول التقليل من التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة.

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 المجموعة والإشراف عليها. إن اللجنة التنفيذية هي المسؤولة عن تطوير ومراقبة سياسات إدارة المخاطر في المجموعة. 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 التغيرات في ظروف السوق وأنشطة المجموعة. تهدف المجموعة، 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 المجموعة في إدارة المخاطر، وتراجع مدي كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تتعرض لها المجموعة.

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 ويُدْرَج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم بإجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى المجموعة 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.

## ٢٤. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

### إطار إدارة المخاطر (يتبع)

#### مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة لتقلبات أسعار الفوائد في السوق. كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة، لا تتعرض المجموعة 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 المجموعة بمراقبة هذه التذبذبات وإدارة أثرها على القوائم المالية الموحدة 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 المجموعة 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 للمجموعة المعرضة لمخاطر الأسعار، في تاريخ التقرير (إيضاح ٧) حول هذه القوائم المالية الموحدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، فإن إجمالي تعرض المجموعة 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 + ٢,٣٧٨,٩٨٤ / - ٢,٣٧٨,٩٨٤ مليون ريال سعودي.

#### 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 المجموعة تركيز جوهري لمخاطر الائتمان. لتقليل التعرض لمخاطر الائتمان، لدى المجموعة آلية للموافقة حيث يتم تطبيق حدود ائتمان على عملائها. تأخذ المجموعة في اعتبارها احتمالية التعثر عند الإثبات الأولى للموجودات وفيما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بشكل مستمر خلال كل فترة تقرير مالي. ولتقييم ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان تقوم المجموعة 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 تغير هام في قدرة الطرف المقابل على الوفاء بالتزاماته،
- زيادة جوهرية 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.

شركة أرش المالية  
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٤. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

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

تقيس المجموعة 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 للمجموعة، بما في ذلك الأرصدة البنكية والنقد، فإن تعرض المجموعة 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 جوهرية 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 المجموعة في تاريخ التقرير:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	الموجودات المالية النقد وما في حكمه ذمم مدينة
١٥,٢١٩,٠٠٩	٣٥,٦٦٠,٩٢١	
٥,٤٤٣,٧٥٠	١٣,١٩٩,٥٣٢	
<u>٢٠,٦٦٢,٧٥٩</u>	<u>٤٨,٨٦٠,٤٥٣</u>	

فيما يلي أعمار الموجودات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

٢٠٢٢ م					الموجودات المالية
متجاوز للاستحقاق لأكثر من ٩٠ يوم	متجاوز للاستحقاق بمدة ٩٠ - ٣١ يوم	متجاوز للاستحقاق ٣٠-١ يوم	غير متجاوز للاستحقاق ولا منخفض القيمة		
١٣,١٩٩,٥٣٢	--	١١,٩٠٨,٦٧٩	٩٧٧,٤٦٩	٣١٣,٣٨٤	ذمم مدينة
٣٥,٦٦٠,٩٢١	--	--	--	٣٥,٦٦٠,٩٢١	النقد وما في حكمه
<u>٤٨,٨٦٠,٤٥٣</u>	--	<u>١١,٩٠٨,٦٧٩</u>	<u>٩٧٧,٤٦٩</u>	<u>٣٥,٩٧٤,٣٠٥</u>	إجمالي الموجودات المالية

٢٠٢١ م					الموجودات المالية
متجاوز للاستحقاق لأكثر من ٩٠ يوم	متجاوز للاستحقاق بمدة ٩٠ - ٣١ يوم	متجاوز للاستحقاق ٣٠-١ يوم	غير متجاوز للاستحقاق ولا منخفض القيمة		
٥,٤٤٣,٧٥٠	--	--	٣,٤٣١,٢٥٠	٢,٠١٢,٥٠٠	ذمم مدينة
١٥,٢١٩,٠٠٩	--	--	--	١٥,٢١٩,٠٠٩	النقد وما في حكمه
<u>٢٠,٦٦٢,٧٥٩</u>	--	--	<u>٣,٤٣١,٢٥٠</u>	<u>١٧,٢٣١,٥٠٩</u>	إجمالي الموجودات المالية

## ٢٤. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

### 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 المجموعة 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 المجموعة. 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.

تقل 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.

## ٢٥. ربحية السهم

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

## ٢٦. الموجودات المحتفظ بها بصفة انتمائية

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

## ٢٧. الأحداث اللاحقة

وخلال الفترة اللاحقة، دخل نظام الشركات الجديد الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/١٣٢ بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (الموافق ١ ذي الحجة ١٤٤٣هـ) (المشار إليه فيما يلي بـ "النظام") حيز التنفيذ في ١٩ يناير ٢٠٢٣م (الموافق ٢٦ جمادى الثاني ١٤٤٤هـ). بالنسبة لبعض أحكام النظام، من المتوقع الامتثال الكامل في موعد لا يتجاوز عامين من تاريخ ١٩ يناير ٢٠٢٣م (الموافق ٢٦ جمادى الثانية ١٤٤٤هـ). تقوم الإدارة حالياً بتقييم تأثير نظام الشركات الجديد وستقوم بتعديل نظامها الأساسي لأي تغييرات لموائمة المواد مع أحكام النظام. وبناء على ذلك، يجب على الشركة تقديم النظام الأساسي المعدل للمساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للتصديق عليه.

## ٢٨. الموافقة على القوائم المالية الموحدة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة للإصدار بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٣م الموافق ٨ رمضان ١٤٤٤هـ.