

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

تقرير المراجع المستقل والقوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)

القوائم المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

رقم الصفحة	المحتويات
٣-١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي الموحدة
٥	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٧	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٣٦-٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مراجع الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة أرش المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة أرش المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة) والشركة التابعة لها ("المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، 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

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

أمور أخرى

تم مراجعة القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية الموحدة في ٣٠ مارس ٢٠٢٣ (الموافق ٨ رمضان ١٤٤٤ هـ).

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

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

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

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

تقرير مراجع الحسابات المستقل إلى مساهمي شركة أرش المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر 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. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

تقرير مراجع الحسابات المستقل
إلى مساهمي شركة أرش المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

- الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة حسابات المجموعة. ونظل المسؤولين الوحيديين عن رأينا في المراجعة.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



حسين صالح عسيري
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤١٤

جدة: ٢١ رمضان ١٤٤٥
٣١ مارس ٢٠٢٤م

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م ريال سعودي	ايضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة
٣٥,٦٦٠,٩٢١	١٥,٦٠٩,٨٢٢	٤	نقد وما في حكمه
٨,١٢٠,١٧٥	٢,٧٧٠,٦٢٤	٥	ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٥,٤٧٧,٤٦٩	٩٦٦,١٧٦	١٨	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٣,٧٨٩,٨٤٥	-	٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٧٣,٠٤٨,٤١٠</u>	<u>١٩,٣٤٦,٦٢٢</u>		إجمالي الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
-	١٥,٠٠٤,١١٠	٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٧٣,٣٠٥	٧٤٤,٧٣٨	٧	موجودات حق الاستخدام
٤٨,٩٣٧	١٣,٨٦٨	٨	موجودات غير ملموسة
٦٥٠,٣١٣	٧١٣,١٢٣	٩	ممتلكات ومعدات
<u>٩٧٢,٥٥٥</u>	<u>١٦,٤٧٥,٨٣٩</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>٧٤,٠٢٠,٩٦٥</u>	<u>٣٥,٨٢٢,٤٦١</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
٥,٣٣٠,٠٠٣	٢,٢٠٦,١٢٠	١٠	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٧٨,٦٨٨	١٤,١٨٨	١٨	مستحق الى جهات ذات علاقة
٣٤٠,٨١٨	٤٦٠,٨٥٩	١٧	زكاة مستحقة الدفع
٢٢٠,٩٣٢	٢٨٤,٨٦١	٧	التزامات عقود الإيجار
<u>٥,٩٧٠,٤٤١</u>	<u>٢,٩٦٦,٠٢٨</u>		إجمالي المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٤٤,٨٤٠,١٥٤	-		قرض من مساهم
٢٠٥,٥٧٥	٣٦٦,٢٢٠	١١	منافع الموظفين
٥٥,٩٠٥	٤٣١,٣٠٦	٧	التزامات عقود الإيجار
<u>٤٥,١٠١,٦٣٤</u>	<u>٧٩٧,٥٢٦</u>		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
<u>٥١,٠٧٢,٠٧٥</u>	<u>٣,٧٦٣,٥٥٤</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٢٨١,٧٥٣	١,١٩٤,٤٥٤	١٣	الاحتياطي النظامي
(٣,٨٥٦)	(١٩,٩٥٦)		احتياطي فروق عملات اجنبية
٢,٦٧٠,٩٩٣	١٠,٨٨٤,٤٠٩		الأرباح المبقة
<u>٢٢,٩٤٨,٨٩٠</u>	<u>٣٢,٠٥٨,٩٠٧</u>		إجمالي حقوق المساهمين
<u>٧٤,٠٢٠,٩٦٥</u>	<u>٣٥,٨٢٢,٤٦١</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الربح والخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	ايضاح	
			الدخل
١٤,٩٣٨,٨٢٩	١٦,٣٨٥,٠٧٧	١٤	الأتعاب من الخدمات، صافي
١,٠٢١,٥٣٩	٧٧٠,٨٨٠	٦	الدخل من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
٥٩٣,٢٦٥	٢,٥٥٩,١٩٨		الدخل من ودائع مربحة وودائع
<u>١٦,٥٥٣,٦٣٣</u>	<u>١٩,٧١٥,١٥٥</u>		إجمالي إيرادات التشغيل
			المصروفات التشغيلية
(٣,٩٩١,٧٧٣)	-	١٥	تكلفة إيرادات
(٥,٤١٧,٩٦٩)	(٦,٦٣٥,٦٣١)		رواتب موظفين ومصروفات ذات صلة
(٣,٩٢٥,٦٩٣)	(٣,١٣٦,٢٥٥)	١٦	المصاريف العمومية والإدارية
<u>(١٣,٣٣٥,٤٣٥)</u>	<u>(٩,٧٧١,٨٨٦)</u>		مجموع مصروفات التشغيل
<u>٣,٢١٨,١٩٨</u>	<u>٩,٩٤٣,٢٦٩</u>		صافي دخل العمليات
			تكاليف تمويل
(٣٣٩,٨٤٠)	(٥٥٨,٢٥٨)		إيرادات أخرى
٢٢٩,٥٦٣	٤٣١,٣٦٨		
<u>٣,١٠٧,٩٢١</u>	<u>٩,٨١٦,٣٧٩</u>		الربح قبل الزكاة والضريبة
(٣٤٤,٩٦٧)	(٦٨٩,٣٥٧)	١٧	مصروف الزكاة
<u>٢,٧٦٢,٩٥٤</u>	<u>٩,١٢٧,٠٢٢</u>		الربح للسنة
			الدخل الشامل الآخر:
١٣٥,٢١٣	(٩٠٥)	١١	نود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة: (خسارة) مكسب من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٣,٨٥٦)	(١٦,١٠٠)		نود قد يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة فروقات ترجمة عمليات أجنبية
<u>١٣١,٣٥٧</u>	<u>(١٧,٠٠٥)</u>		إجمالي الخسارة الشاملة (الدخل) للسنة
<u>٢,٨٩٤,٣١١</u>	<u>٩,١١٠,٠١٧</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة
<u>١,٣٨١</u>	<u>٤,٥٦٤</u>		الربح الأساسي والمخفض للسهم

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

إجمالي حقوق الملكية ريال سعودي	الأرباح المتبقية ريال سعودي	احتياطي فروق عملات اجنبية ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٢٠,٠٥٤,٥٧٩	٤٩,١٢١	-	٥,٤٥٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢,٧٦٢,٩٥٤	٢,٧٦٢,٩٥٤	-	-	-	الربح للسنة
١٣١,٣٥٧	١٣٥,٢١٣	(٣,٨٥٦)	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٢,٨٩٤,٣١١	٢,٨٩٨,١٦٧	(٣,٨٥٦)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٢٧٦,٢٩٥)	-	٢٧٦,٢٩٥	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
٢٢,٩٤٨,٨٩٠	٢,٦٧٠,٩٩٣	(٣,٨٥٦)	٢٨١,٧٥٣	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٩,١٢٧,٠٢٢	٩,١٢٧,٠٢٢	-	-	-	الربح للسنة
(١٧,٠٠٥)	(٩٠٥)	(١٦,١٠٠)	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٩,١١٠,٠١٧	٩,١٢٦,١١٧	(١٦,١٠٠)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(٩١٢,٧٠١)	-	٩١٢,٧٠١	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
٣٢,٠٥٨,٩٠٧	١٠,٨٨٤,٤٠٩	(١٩,٩٥٦)	١,١٩٤,٤٥٤	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

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

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٣,١٠٧,٩٢١	٩,٨١٦,٣٧٩		الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح قبل الزكاة
			التعديلات لتسوية صافي الربح قبل الزكاة إلى صافي النقد من الأنشطة التشغيلية:
١٠٥,٣٠٥	١٢٩,٨٤٥	٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٢,٦٥٧	٢١,٥٧٠	٨	إطفاء موجودات غير ملموسة
١٦٣,٦٠٦	٣١١,٢٨١	٧	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٣٣٩,٨٤٠	٥٥٨,٢٥٨		تكاليف تمويل
٦١١,٥٧٤	-	٦	مكاسب غير محققة من بيع الاستثمارات
(١,٦٣٣,١١٣)	(٧٧٠,٨٨٠)		مكاسب محققة عن بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٢٢,٣٤١	١٥٩,٧٤٠	١١	منافع الموظفين المحملة للسنة
٢,٩٣٠,١٣١	١٠,٢٢٦,١٩٣		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢,٤٢٦,٠٩١)	٥,٣٤٩,٥٥١		ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
(٥,٤٧٧,٤٦٩)	٤,٤٤٦,٧٩٣		مستحق من جهات ذات علاقة (صافي)
٤,٣٩٣,٨٥٤	(٣,١٢٣,٨٨٣)		ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٧٥,٠٠٠)	-		الإيرادات المؤجلة
(٦٥٤,٥٧٥)	١٦,٨٩٨,٦٥٤		النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
(٤,٢٥٠)	-		منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٥١٨,٤٩٢)	(٥٦٩,٣١٧)	١٧	زكاة مدفوعة
(١,١٧٧,٣١٧)	١٦,٣٢٩,٣٣٧		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٧٢,١٨٨)	(١٩٢,٦٥٥)	٩	شراء ممتلكات ومعدات
(٦٦,١٢١,٢٨٥)	(٢٣,٦٣٠,٤٠٨)		الاستثمارات خلال السنة
٤٣,٥٠٥,١٠٩	٣٣,١٨٧,٠٢٣		الاستثمار المستبعد خلال السنة
(١٦٨,٨٠٧)	(٣٥٩,٨٢٩)	٧	سداد التزامات إيجار
(٢٧,٠٠٠)	١٣,٥٠٠	٨	شراء موجودات غير ملموسة
(٢٢,٨٨٤,١٧١)	٩,٠١٧,٦٣١		صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
٤٤,٥٠٦,٣٥٦	٨,٢٩٨,٧٢٧		قرض من مساهم
-	(٥٣,٦٨٠,٦٩٤)		سداد قرض
٤٤,٥٠٦,٣٥٦	(٤٥,٣٨١,٩٦٧)		صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٢٠,٤٤٤,٨٦٨	(٢٠,٠٣٤,٩٩٩)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٣,٨٥٦)	(١٦,١٠٠)		تأثير الترجمة
١٥,٢١٩,٩٠٩	٣٥,٦٦٠,٩٢١		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٥,٦٦٠,٩٢١	١٥,٦٠٩,٨٢٢		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

١- المنشأة المعد لها التقرير

شركة أرش المالية ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في جدة بموجب ترخيص هيئة السوق المالية السعودية رقم ٣٢-٢٠٢١٤ بتاريخ ٢٥ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ (١١ نوفمبر ٢٠٢٠ م). تأسست الشركة بموافقة وزارة التجارة والصناعة بموجب المرسوم رقم ٤٠٣٠٤٠٣٠٧٨ بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠ م (١٤-٥-١٤٤٢ هـ). الشركة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٤٠٣٠٧٨ بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٢٠ م (١٤-٥-١٤٤٢ هـ). تم تفصيل هيكل ملكية المجموعة في الإيضاح ١٢ من هذه القوائم المالية الموحدة.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في الترتيب في الأوراق المالية، تقديم المشورة في الأوراق المالية، إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق بموجب ترخيص هيئة السوق المالية (٣٢-٢٠٢١٤).

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

٢- أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرفقة بالمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

دخل نظام الشركات الجديد الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/١٣٢ بتاريخ ١٢/١٢/١٤٤٣ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ م) (المشار إليه هنا بـ "النظام") حيز التنفيذ بتاريخ ١٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م). وبالنسبة لبعض أحكام النظام، يتوقع الالتزام التام في موعد لا يتجاوز العامين من تاريخ ١٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣ م).

تقوم الإدارة بتقييم تأثير نظام الشركات الجديد وستقوم بتعديل نظامه الأساسي لأي تغييرات ليناسب مواد أحكام النظام. وبناء على ذلك، يجب على الشركة عرض مواد النظام الأساسي المعدل على الشركاء في اجتماع الجمعية العامة غير العادية / السنوية للتصديق عليه، تقوم الإدارة حالياً بالإجراءات اللازمة للقيام بهذه التعديلات.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والذي تم قياسه بالقيمة العادلة. فيما يخص التزامات المنافع المحددة للموظفين، تم استخدام حسابات القيم الحالية الاكتوارية.

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

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

٤-٢ أساس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر، أو يكون لديها حقوق في الحصول على عوائد متغيرة من علاقتها بالشركة المستثمر فيها، ولديها المقدرة في التأثير على العوائد من خلال ممارسة سلطاتها على الشركة المستثمر فيها.

وبشكل خاص، تقوم المجموعة بالسيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي وجود حقوق بمنح المجموعة المقدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات العلاقة بالشركة المستثمر فيها).
- الحق أو الحقوق في الحصول على عوائد متغيرة نتيجة الاشتراك مع المنشأة المستثمر بها.
- القدرة على استخدام سيطرتها على المنشأة المستثمر بها للتأثير على عوائدها.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٢-٤ أساس التوحيد (تتمة)

وبوجه عام، هناك افتراض بأنه ينتج عن أغلبية حقوق التصويت سيطرة. وتأييداً لهذا الافتراض، فعندما يكون لدى المجموعة أقل من الأغلبية في حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في المنشأة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف المتعلقة بذلك عند التأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها، ويشمل ذلك:

- الترتيب التعاقدية مع الآخرين ممن يحق لهم التصويت في المنشأة المستثمر بها.
- الحقوق التي تنشأ عن الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها أم لا، إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى وجود تغيرات على عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عند سيطرة المجموعة على الشركة التابعة ويتم التوقف عند تخلي المجموعة عن ممارسة مثل هذه السيطرة. يتم تضمين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للشركة التابعة المقتناة أو المستبعدة خلال السنة في القوائم المالية الموحدة من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ زوال تلك السيطرة على الشركة التابعة.

يتعلق الربح أو الخسارة وكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر بالمساهمين في الشركة الأم للمجموعة والحصص غير المسيطرة، إن وجد، حتى لو أدى ذلك إلى أن يتحول رصيد الحصص غير المسيطرة إلى رصيد عجز.

وعند الضرورة، يتم إجراء تسويات على القوائم المالية للشركات التابعة كي تتماشى سياستها المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة. يتم استبعاد جميع الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات ما بين شركات المجموعة بالكامل عند التوحيد.

يتم اعتبار أي تغيير في حصص الملكية في الشركة التابعة، بدون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

وفي حالة فقدان المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، فإنها تتوقف عن إثبات الموجودات ذات الصلة (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات وحقوق الحصص غير المسيطرة وعناصر حقوق الملكية الأخرى، بينما يتم إثبات كافة الأرباح أو الخسائر الناتجة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. إن أي استثمار محفظ به يدرج في القيمة العادلة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة عن نفس فترة التقرير للشركة.

تجميع الأعمال والشهرة

تتم المحاسبة عن تجميع الأعمال باستخدام طريقة الاقتناء. تقاس تكلفة الاستحواذ بإجمالي كل من العوض المحول، والذي يتم قياسه بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ، ومبلغ الحصص غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها. بالنسبة لكل عملية من عمليات تجميع الأعمال، تقوم المجموعة بقياس الحصص غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها بالقيمة العادلة أو بالحصص التناسبية في صافي الموجودات القابلة للتمييز للشركة المستحوذ عليها. تقيد تكاليف الاستحواذ المتكبدة كمصاريف، وتدرج ضمن المصاريف العمومية والإدارية.

عندما تستحوذ المجموعة على منشأة ما، فإنها تقوم بتقييم الموجودات والمطلوبات المالية من أجل تصنيفها وتحديد شكل ملائم وفقاً لشروط التعاقد والظروف الاقتصادية والظروف ذات الصلة في تاريخ الاستحواذ. ويتضمن ذلك فصل المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى في العقود الرئيسية من قبل الشركة المستحوذ عليها. يتم إثبات العوض المحتمل المراد تحويله من قبل الشركة المستحوذ بالقيمة العادلة بتاريخ الاستحواذ. يُقاس الثمن المحتمل المصنف كأصل أو التزام والذي يمثل أداة مالية ويقع ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية، بالقيمة العادلة وتُدرج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٤-٢ أساس التوحيد (تتمة)

تجميع الأعمال والشهرة (تتمة)

يتم، في الأصل، قياس الشهرة بالتكلفة (وهي الزيادة في إجمالي الثمن المحول ومبلغ الحصص غير المسيطرة الذي تم إثباته وكذلك أي حصص مملوكة سابقاً بالزيادة عن صافي الموجودات القابلة للتمييز التي تم الاستحواذ عليها والمطلوبات التي تم التعهد بها). وفي حالة زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها عن إجمالي الثمن المحول، تقوم المجموعة بإعادة تقديرها للتأكد من قيامها بصورة صحيحة بتحديد كافة الموجودات المستحوذ عليها وكافة المطلوبات التي تم التعهد بها، ومراجعة الإجراءات المستخدمة في قياس المبالغ إثبات بتاريخ الاستحواذ. وإذا لم تفضي نتيجة إعادة التقييم إلى غير ذلك واستمرت القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها أكثر من إجمالي الثمن المحول، فإنه يتم إدراج الربح في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

بعد الإدراج الأولي، يتم قياس الشهرة بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة من انخفاض القيمة. وبغرض اختبار انخفاض القيمة فإن الشهرة التي يتم الاستحواذ عليها جراء تجميع الأعمال - من تاريخ الاستحواذ - يتم تخصيصها لكل وحدة من الوحدات المولدة للنقد الخاصة بالمجموعة والتي يتوقع منها الاستفادة من عمليات التجميع بصرف النظر عما إذا تم تخصيص موجودات أو مطلوبات أخرى للمنشأة المستحوذ عليها أو تلك الوحدات. وفي الحالات التي يتم فيها توزيع الشهرة على الوحدة المدرة للنقدية واستبعاد جزء من العملية ضمن تلك الوحدة، عندئذ يتم إدراج الشهرة المتعلقة بالعملية المستبعدة في القيمة الدفترية للعملية عند تحديد المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد. وتقاس الشهرة المستبعدة في هذه الحالات على أساس القيمة النسبية للعملية المستبعدة والجزء المحتفظ به من الوحدة المدرة للنقدية.

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم للشركة والشركة التابعة لها (يشار إليهما مجتمعين بـ "المجموعة").

اسم الشركة التابعة	بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	نسبة حصة الملكية
أرش المالية إف زي إي	الإمارات العربية المتحدة	تقديم الخدمات المهنية وإعادة الهيكلة وتداول السندات والاستثمار في الودائع الثابتة	١٠٠٪

تم تأسيس أرش المالية إف زي إي كمنشأة منطقة حرة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في هيئة مركز دبي التجاري العالمي خلال السنة.

٥-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة من الإدارة الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المفصح عنها والافصاحات المرفقة عن المطلوبات المحتملة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية خلال الفترة التي تعدل فيها التقديرات وفي أي فترة مستقبلية متأثرة.

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

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

منافع نهاية الخدمة

يتم تحديد تكلفة برامج المنافع المحددة (مكافأة نهاية الخدمة) والقيمة الحالية للالتزامات منافع نهاية الخدمة باستخدام التقويم الاكتواري. يتضمن التقويم الاكتواري القيام بعمل افتراضات متنوعة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشتمل هذه الافتراضات على تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ومعدلات الوفيات والزيادة المستقبلية في المعاشات. ونظراً للطبيعة المعقدة للتقييم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يتأثر بالتغيرات في هذه الافتراضات. يتم فحص الافتراضات بصورة مستمرة وثابتة.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

٥-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تُجرى المجموعة مراجعة على القيم الدفترية للأصول غير المالية لتحديد ما إن كان هناك أي مؤشر يدل على الانخفاض في قيمتها. في حال وجود مثل تلك المؤشرات، يتم عندها تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة في حال تجاوزت القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد والتي تمثل القيمة العادلة للأصل ناقص تكاليف البيع أو القيمة الحالية، أيهما أعلى.

وتُجرى مراجعة الموجودات غير المالية التي تعرّضت للانخفاض في القيمة لإجراء عكس قيد محتمل لمخصص الانخفاض في القيمة في كل تاريخ قوائم مالية. ولا يُعكس قيد مخصص الخسارة الناشئة عن الانخفاض في القيمة إلا إلى الحد الذي لا تتجاوز عنده القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي يمكن تحديدها، بالصافي بعد حسم الاستهلاك أو الإطفاء، فيما لو لم يُعترف بخسارة ناشئة عن الانخفاض في القيمة. ويُعترف بعكس قيد خسارة الانخفاض في فترة عكس القيد في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

تحديد أسعار المعاملة

يجب على المجموعة تحديد سعر المعاملة لكل عقد من عقودها مع العملاء. عند عمل مثل هذه الأحكام، تقوم المجموعة بتقييم وتقدير تأثير أي ثمن متغير في العقد. عند تحديد سعر المعاملة، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان سعر المعاملة مقيداً بسبب القابلية العالية لمبلغ المعاملة للتأثر بالعوامل الخارجة عن سيطرة المنشأة وعدم اليقين بشأن مبلغ الثمن.

قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني. تقيم المجموعة على أساس تطلي خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بموجوداتها المالية المقيدة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين الأخرى. تقاس خسائر الائتمان بالقيمة الحالية لكافة النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها). تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصص خسارة لتلك الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس خسائر الائتمان المتوقعة:

- المبلغ غير المتحيز والمرجح بالاحتمالات الذي يتم تحديده من خلال تقييم عدة مخرجات محتملة؛
- القيمة الزمنية للموارد؛ و
- المعلومات المعقولة والمؤيدة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبررين حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية في تاريخ التقرير.

تقيس المجموعة مخصص الخسارة بمبلغ يعادل العمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بعمل تقييم لقدرتها على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية وتوصلت إلى أن لديها الموارد للاستمرار في نشاطها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بعدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

الأعمار الانتاجية والقيمة المتبقية للموجودات الملموسة وغير الملموسة

تحدد الإدارة الأعمار الانتاجية المقدرّة للموجودات الملموسة وغير الملموسة لاحتساب الاستهلاك / الإطفاء. يحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو البلى الطبيعي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية وطريقة الاستهلاك / الإطفاء والأعمار الانتاجية سنوياً والاستهلاك / الإطفاء المستقبلي ويتم تعديلها حيث تعتقد الإدارة أن الأعمار الانتاجية تختلف عن تقديراتها السابقة.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

٥-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة (تتمة)

الالتزامات المحتملة

تقوم الإدارة بصورة متكررة بفحص القضايا التي رفعتها الشركة على أساس الدراسة القانونية المعدة من قبل المستشارين القانونيين للشركة. توضح الدراسة المخاطر المحتملة التي قد تتكبدها الشركة في المستقبل.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية

باستثناء ما هو مذكور في الإيضاح ٢٠، فإن السياسات المحاسبية المطبقة في تلك القوائم المالية الموحدة هي نفسها المطبقة في القوائم المالية السنوية الأخيرة. فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة من قبل المنشأة:

٣-١ تصنيف ما هو متداول إزاء ما هو غير متداول

تقوم المجموعة بإظهار الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي الموحدة، كمتداولة/ غير متداولة.

الموجودات

يعتبر الأصل متداولاً في حال:

- توقع بيع الأصل أو هناك نية لبيعه أو استهلاكه خلال دورة الأعمال العادية،
- الاحتفاظ بالأصل بشكل رئيسي بغرض المتاجرة،
- توقع تحقق الأصل خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير المالي، أو
- عندما تكون نقد وما حكمه فيما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أي مطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي.

تصنف كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

المطلوبات

يعتبر الالتزام متداولاً في حال:

- توقع تسوية الالتزام خلال دورة الأعمال العادية للشركة،
- في حالة اقتنائه بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- عندما يستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير المالي، أو
- عند عدم وجود حق غير مشروط للمنشأة لتأجيل سداد المطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.

تصنف كافة المطلوبات الأخرى كـ "غير متداولة".

٣-٢ العملات الأجنبية

تسجل المعاملات التي تتم بعملات أجنبية مبدئياً عن طريق المجموعة بعملتها الوظيفية وبالسعر الفوري السائد في تاريخ المعاملة الأولى المؤهلة للاعتراف. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل الفورية للعملة الوظيفية بتاريخ التقرير المالي. تدرج جميع الفروقات الناتجة عن تسوية أو تحويل بنود نقدية في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملات الأولية. تحول البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بالتاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم معالجة الربح أو الخسارة الناشئة عن تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة وفقاً للاعتراف بالربح أو الخسارة نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للبنود.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٣ الممتلكات والمعدات

الإثبات الأولي والقياس

يتم الاعتراف بنود الممتلكات والمعدات مبدأياً بالتكلفة. يتم القياس اللاحق بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة المتراكمة، 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.

المصاريف اللاحقة

يتم رسملة المصاريف اللاحقة عندما يكون من المحتمل أن تتدفق منافع اقتصادية مستقبلية ناتجة عن التكلفة المتكبدة إلى المجموعة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق.

يتم إثبات التكلفة المتعلقة باستبدال جزء من أي بند من بنود الممتلكات والمعدات في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك الجزء إلى المجموعة، ويمكن قياس تكلفته بشكل موثوق لا يتم الاعتراف بالقيمة الدفترية للبند المستبدل. يتم تسجيل تكاليف الخدمة اليومية للممتلكات والمعدات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

إلغاء الإثبات

يتم إلغاء إثبات الممتلكات والمعدات عند عدم توقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. إن أرباح وخسائر استبعاد بند من الممتلكات والمعدات يتم تحديدها عن طريقة مقارنة المتحصلات من الاستبعاد مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات ويتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

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 قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. لا يتم استهلاك الأراضي المملوكة. يتم إطفاء التحسينات على العقارات المستأجرة على أساس أعمارها الإنتاجية المقدرة أو المتبقي من مدة عقد الإيجار أيهما ينتهي أولاً.

يتم حساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات على النحو التالي:

١٠ سنة
٤ - ٦ سنوات

تحسينات المباني المستأجرة
الأثاث والمعدات

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والاعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في كل تاريخ تقرير مالي ويتم تعديلهم على أساس مستقبلي، إن كان لازماً.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٤-٣ الموجودات غير الملموسة

الإثبات الأولي 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.

المصاريف اللاحقة

تتم رسملة المصاريف اللاحقة وذلك فقط عندما تؤدي إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها الأصل المحدد الذي تتعلق به تلك المصاريف. جميع النفقات الأخرى، بما فيها النفقات الخاصة بالشهرة المنتجة داخلياً والعلامات التجارية، يتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر حال تكبدها.

إطفاء

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 إن 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.

إلغاء الإثبات

يتم إلغاء إثبات الموجودات غير الملموسة عند عدم توقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. يتم قياس المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة عند إلغاء إثبات بالأصل.

٥-٣ الأدوات المالية

الاعتراف والقياس الأولي

يتم، في الأصل، إثبات الذمم المدينة التجارية عند نشأتها. ويتم إثبات جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى مبدئياً عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الموجودات المالية (إلا إذا كانت ذمم مدينة تجارية لا تحتوي على مكون تمويل جوهري) أو المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة إضافة إلى تكاليف المعاملة التي ترتبط مباشرة بحياتها أو إصدارها، وذلك بالنسبة لأي بند غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الذمم المدينة التجارية مبدئياً التي لا تحتوي على مكون تمويل جوهري بسعر المعاملة.

التصنيف والقياس اللاحق

الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي يتم تصنيف الأصل المالي كمقاس بـ:

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمار الدين
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمار حقوق الملكية، أو
- موجودات مالية بالقيمة 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 الأولى التي تعقب تغيير نموذج العمل.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٥-٣ أدوات مالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

(أ) الموجودات المالية (تتمة)

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

عند الإثبات الأولي لاستثمارات حقوق الملكية غير المقتناة لأغراض المتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

تُصنف كافة الموجودات المالية كمقاسة بالتكلفة الإطفاء أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وتقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وعند الإثبات الأولي، يمكن للمجموعة أن تخصص بشكل لا رجعة فيه أصل مالي يستوفي بطريقة أخرى المتطلبات اللازمة لقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل كبير من عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

تصنف المجموعة الموجودات المالية كيلي:

- الاستثمار في أسهم وصناديق عامة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- الاستثمار في أسهم وصناديق خاصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- الاستثمار في الصناديق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- استثمار المرابحة بالتكلفة المطفأة، و
- الاستثمارات في الصكوك بالتكلفة المطفأة.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل المالي محتفظ بموجبه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة الأفضل التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم تقديمها إلى الإدارة. وتشتمل المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار على:

- العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة للسياسات المطبقة،
- 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 خارجة متوقعة 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 إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وكمية وتوقيت مبيعات الموجودات المالية في الفترات السابقة وأسباب المبيعات 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.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٥-٣ أدوات مالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

(أ) الموجودات المالية (تتمة)

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو فائدة على أصل المبلغ")

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف 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 الطارئة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية،
- المصطلحات التي قد تعيد 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).

القياس اللاحق والأرباح والخسائر

موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إثبات صافي الأرباح الربح أو الخسارة، وتشمل أي فائدة أو إيرادات توزيعات الأرباح، ضمن قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
تقاس هذه الموجودات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بمقدار خسائر الائتمان المتوقعة، إن وجدت. يتم إثبات إيرادات الفائدة وأرباح وخسائر ترجمة العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم إثبات أي ربح أو خسارة من الغاء الإثبات في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها مفاضة بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يصنف الالتزام المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حالة تصنيفها كالالتزام مالي محتفظ به لأغراض المتاجرة أو كأداة مشتقة أو تم تخصيصها على هذا النحو عند الإثبات الأولي لها. 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 والدخل الشامل الآخر. تقاس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. ويتم إثبات مصروف العمولة ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات أية ربح أو خسارة عن إلغاء الإثبات في الربح أو الخسارة. لم تحدد المجموعة أي مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية أصل مالي أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

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

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٥-٣ أدوات مالية (تتمة)

إلغاء الاعتراف (تتمة)

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية ما عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها. تقوم المجموعة 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 قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ المثبتة وعندما تنوي المجموعة التسوية على أساس الصافي، أو تحقق الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

٦-٣ الزكاة والضريبة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). تحمل الزكاة على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. ويتم احتساب التزام 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 الموحدة. تخضع الشركة التابعة المسجلة خارج المملكة العربية السعودية لضريبة الدخل وفقاً للأنشطة المحلية، والتي تحمل على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

٧-٣ منافع الموظفين

منافع ما بعد التوظيف

يحتسب صافي التزامات المجموعة فيما يتعلق ببرنامج منافع ما بعد التوظيف المحددة غير الممولة ("البرنامج") لكل برنامج عن طريق تقدير مبلغ المكافأة التي يستحقها الموظفون في المستقبل مقابل خدماتهم في الفترات الحالية والسابقة حيث يتم خصم المكافأة لتحديد قيمتها الحالية وأي تكاليف خدمة سابقة غير مدرجة. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية كما في تاريخ التقرير المالي والتي لها تواريخ استحقاق تقارب آجال التزامات المجموعة. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب برامج المنافع المحددة باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزام المجموعة. كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، يتم تمثيل برنامج منافع ما بعد التوظيف المحددة الخاصة بالمجموعة ببرنامج مكافأة نهاية الخدمة للموظفين.

منافع 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.

المنافع قصيرة الأجل

يتم قياس التزامات منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم، ويتم احتسابها كمصروف عندما يتم تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالالتزامات المتوقع دفعها مقابل الحوافز النقدية قصيرة الأجل في حال وجود التزامات نظامية أو ضمنية حالية المجموعة لدفع تلك المبالغ مقابل خدمات سبق تقديمها من قبل الموظف مع وجود إمكانية لتقدير تلك الالتزامات على نحو موثوق به.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٨-٣ المخصصات والارتباطات والالتزامات المحتملة

المخصصات: تكون المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام حالي قانوني أو ضمني ناشئ عن حدث سابق وهناك احتمال أن يكون مطلوباً تدفق موارد للخارج تمثل منافع اقتصادية لسداد الالتزام ويكون هناك احتمال نشوء تكاليف لسداد الالتزام. يتم تحديد المخصصات المتوقع تسويتها بعد ١٢ شهراً من تاريخ التقرير عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الوقتية للمال والمخاطر المتعلقة بالالتزام يتم إثبات إلغاء الخصم كتكلفة تمويلية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة.

العقود غير المجدية يقاس مخصص العقود غير المجدية بالقيمة الحالية للتكلفة المتوقعة لإنهاء العقد أو صافي التكلفة المتوقعة للاستمرار في العقد، أيهما أقل. وقبل تحديد المخصص، تقوم المجموعة بإثبات أية خسائر انخفاض في القيمة ناتجة عن الموجودات المصاحبة لذلك العقد.

المطلوبات المحتملة الالتزامات الطارئة هي الالتزامات المحتملة التي تنشأ عن الأحداث الماضية والتي لن يتم تأكيد وجودها إلا من خلال حدوث أو عدم حدوث حدث أو أكثر من الأحداث المستقبلية التي لا تخضع بالكامل المجموعة. تعتمد الالتزامات المحتملة على حكم الإدارة / الخبراء المستقلين ولا يتم إثباتها في هذه القوائم المالية الموحدة ولكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول هذه القوائم المالية القوائم. يتم مراجعتها في نهاية كل فترة تقرير وتعديلها حسبما يتلاءم.

٩-٣ النقد وما في حكمه

يتمثل النقد وما في حكمه في قائمة المركز المالي من النقد في الصندوق والأرصدة البنكية والموجودات المالية الأخرى، ذات الاستحقاق الأصلي لمدة ثلاثة أشهر أو أقل، والمعرضة لمخاطر طفيفة نتيجة التغيرات في قيمتها العادلة.

١٠-٣ الموجودات المحفوظ بها على سبيل الأمانة

لا يتم اعتبار الموجودات المحفوظ بها على سبيل الأمانة كموجودات المجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

١١-٣ الاعتراف بالإيرادات

تقاس الإيرادات على أساس الثمن المحدد في العقد مع العملاء. تقوم المجموعة بإثبات إيرادات من العقود مع العملاء عندما تتحول السيطرة على البضائع أو الخدمات إلى العميل بمبلغ يعكس الثمن الذي تتوقع المجموعة مقابل تلك البضائع أو الخدمات. تقوم المجموعة بإثبات الإيرادات من العقود مع العملاء استناداً إلى نموذج من خمس خطوات كما هو مبين أدناه:

الخطوة (١): تحديد العقد (العقود) مع العميل: العقد هو اتفاق بين طرفين أو أكثر ينتج عنه حقوق والتزامات الزامية ويوضح الضوابط التي يجب استيفاؤها لكل عقد.

الخطوة (٢): تحديد التزامات الأداء في العقد إن التزام الأداء هو الوعد الذي يتم تحديده في العقد مع العميل لنقل البضائع أو الخدمات للعميل.

الخطوة (٣): تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو الثمن أو العوض الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل إيصال البضائع أو تقديم الخدمات المتفق عليها مع العميل، باستثناء المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف أخرى.

الخطوة (٤): توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء في العقد فيما يخص العقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، فإن الشركة تقوم بتخصيص سعر المعاملة لكل التزام أداء بمبلغ يعكس الثمن أو العوض الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل الوفاء بالتزامات الأداء.

الخطوة (٥): إدراج الإيراد عند (أو حينما) تؤدي المنشأة التزام الأداء.

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١١-٣ الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

طبقت المجموعة قيودا 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.

تقوم المجموعة بالوفاء بالتزام الأداء وإثبات الإيرادات على مدى زمني، إذا ما تم الوفاء بأحد الضوابط التالية:

- حصول العميل على المنافع الناتجة عن أداء المجموعة واستهلاك تلك المنافع في ذات الوقت، أو
- أداء المجموعة ينتج عنه إنشاء أو تحسين موجودات تحت سيطرة العميل عند إنشاء الأصل أو تحسينه، أو
- لا يؤدي أداء المجموعة إلى إنشاء أصل ذات استخدام بديل لدى المجموعة، وأن المجموعة لها حق واجب النفاذ في استلام قيمة الأداء المكتمل حتى تاريخه.

بالنسبة لالتزامات 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.

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 كإيرادات بشكل تناسبي مع تقديم الخدمات، على أساس عقود الخدمة السارية. ويتم إثبات رسوم الاشتراك عند الاشتراك. يتم إثبات أي رسوم أداء في الفترة التي يحقق فيها الصندوق أو المحفظة المقابلة نتائج (أو التي من المتوقع تحققها) الأهداف السنوية المحددة مسبقا.

أتعاب من خدمات

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

١٢-٣ المصروفات

تتضمن المصروفات العمومية والإدارية تكاليف مباشرة وغير مباشرة تتعلق بالعمليات خلاف الرواتب ومصروفات التسويق. يتم توزيع المصروفات المشتركة بين تكلفة المبيعات ومصروفات البيع والتسويق ومصروفات عمومية وإدارية عند الاقتضاء على أساس ثابت.

١٣-٣ إيرادات التمويل

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

١٤-٣ تكاليف التمويل

تشمل التكاليف التمويلية مصاريف الفوائد والرسوم البنكية التي تتكبدها المجموعة خلال السنة.

يتم تسجيلها عند تكبدها. يتم إثبات مصروف العمولة باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يتم تسجيلها عند تكبدها.

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٣- معلومات السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١٥-٣ ربحية السهم

تعرض المجموعة ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بتقسيم الربح أو الخسارة الموحدة العائدة إلى المساهمين العاديين الشركة الأم على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة، المعدلة للأسهم المملوكة المحتفظ بها (إن وجد). ويتم تحديد ربحية السهم المخفضة، من خلال تعديل الربح أو الخسارة الموحدة العائدة إلى المساهمين العاديين وتعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة، بعد تعديل الأسهم الخاصة المحتفظ بها، لتأثير كافة الأسهم العادية المحتملة المخفضة.

٤- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
-	٣,٣٠٣		نقد في الصندوق
٢٥,٥١٥,٠٨٥	١,١٠٦,٥١٩	١-٤	نقد لدى البنوك
١٠,١٤٥,٨٣٦	١٤,٥٠٠,٠٠٠	٢-٤	المرابحة قصيرة الأجل
<u>٣٥,٦٦٠,٩٢١</u>	<u>١٥,٦٠٩,٨٢٢</u>		

١-٤ تم الاحتفاظ بالرصيد البنكي لدى بنوك محلية ودولية مصنفة على مستوى الدرجة الاستثمارية. تمثل القيمة الدفترية للأرصدة البنكية الحد الأقصى لتعرضها لمخاطر الائتمان على الأرصدة البنكية دون مراعاة أي ضمانات أو غيرها من أشكال تعزيز الائتمان. وعلاوة على ذلك، لم تتخفف ائتمانياً أي من الأرصدة لدى البنوك أو تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير.

٢-٤ يتكون من ودائع المرابحة لدى بنوك محلية بفترات استحقاق أصلية أقل من ٣ أشهر بمعدل ربح ١,٥٪ (٢٠٢٢ م: ٦,٥٪).

٥- الذمم المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٣٠,٧١٢	١,٠٨٣,٨٦٧		أتعاب الإدارة
٧,٥٩١,٣٥١	٨٨٦,٩١٨		أتعاب استشارية
٢٠٥,١٩٢	٣٢٥,٤٧٣		مبالغ مدفوعة مقدماً
٦٥,٨٨٥	١٤٣,١٣٠		إيرادات مستحقة
٦٣,٩٩٣	٦٩,٦٦٦		قرض للموظفين
٦٣,٠٤٢	٢٦١,٥٧٠		الأخرى
<u>٨,١٢٠,١٧٥</u>	<u>٢,٧٧٠,٦٢٤</u>		

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٦- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
-	١٥,٠٠٤,١١٠	١-٦	استثمارات في الصندوق
٢٣,٧٨٩,٨٤٥	-	٢-٦	استثمارات في سندات
<u>٢٣,٧٨٩,٨٤٥</u>	<u>١٥,٠٠٤,١١٠</u>		

١-٦ خلال السنة، استحوذت المجموعة على وحدات في صندوق مشترك من خلال اتفاقية بيع وشراء مع مالكي الوحدات الرئيسيين مقابل الخدمات الاستشارية المقدمة.

٢-٦ خلال ٢٠٢٢م، استثمرت المجموعة في السندات الأجنبية المحتفظ بها في الأسواق الخارجية من خلال بنك تجاري.

٣-٦ فيما ملخص الحركة في الاستثمارات:

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥٢,١٣٠	٢٣,٧٨٩,٨٤٥	كما في ١ يناير
٦٦,١٢١,٢٨٥	٢٣,٦٣٠,٤٠٧	شراء الاستثمارات خلال السنة
(٤٣,٥٠٥,١٠٩)	(٣٣,١٨٧,٠٢٢)	متحصلات من استرداد استثمارات خلال السنة
١,٦٣٣,١١٣	٧٧٠,٨٨٠	مكسب محقق من بيع الاستثمار
(٦١١,٥٧٤)	-	مكسب غير محقق من بيع الاستثمار
<u>٢٣,٧٨٩,٨٤٥</u>	<u>١٥,٠٠٤,١١٠</u>	في ٣١ ديسمبر

٧- موجودات حق الاستخدام

فيما يلي القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام المدرجة والحركة خلال السنة:

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧٣,٧٨٧	٢٧٣,٣٠٥	كما في ١ يناير
٢٦٣,١٢٤	٧٨٢,٧١٤	إضافات خلال السنة
(١٦٣,٦٠٦)	(٣١١,٢٨١)	ناقص: استهلاك للسنة
<u>٢٧٣,٣٠٥</u>	<u>٧٤٤,٧٣٨</u>	في ٣١ ديسمبر

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

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧٦,٢٣٧	٢٧٦,٨٣٧	كما في ١ يناير
٢٦٣,١٢٤	٧٨٢,٧١٤	إضافات خلال السنة
٦,٢٨٣	١٦,٤٤٤	تكاليف تمويل
(١٦٨,٨٠٧)	(٣٥٩,٨٢٨)	دفع الجزء الاساسي للالتزامات عقود الإيجار خلال السنة
<u>٢٧٦,٨٣٧</u>	<u>٧١٦,١٦٧</u>	في ٣١ ديسمبر
٢٢٠,٩٣٢	٢٨٤,٨٦١	متداولة
٥٥,٩٠٥	٤٣١,٣٠٦	غير متداولة

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٨- الموجودات غير الملموسة

فيما يلي الحركة في الموجودات غير الملموسة (تتمثل في برامج الحاسب الآلي) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	
٤٠,٥٠٠	٦٧,٥٠٠	التكلفة:
٢٧,٠٠٠	-	كما في ١ يناير
-	(١٣,٥٠٠)	إضافات خلال السنة
٦٧,٥٠٠	٥٤,٠٠٠	تعديل لسنة سابقة
		في ٣١ ديسمبر
٥,٩٠٦	١٨,٥٦٣	الإطفاء المتراكم:
١٢,٦٥٧	٢١,٥٦٩	كما في ١ يناير
١٨,٥٦٣	٤٠,١٣٢	محمل خلال السنة
٤٨,٩٣٧	١٣,٨٦٨	في ٣١ ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية

٩- الممتلكات والمعدات

فيما يلي حركة الممتلكات والمعدات خلال السنة المنتهية:

المجموع	تحسينات المباني المستأجرة	أثاث	أجهزة حاسب آلي ومعدات إلكترونية	
٨٠٧,٤٧٠	٤٦٩,٦٤٩	١٢٣,٨٢٢	٢١٣,٩٩٩	التكلفة:
١٩٢,٦٥٥	-	١٥٠,٠٠٠	٤٢,٦٥٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١,٠٠٠,١٢٥	٤٦٩,٦٤٩	٢٧٣,٨٢٢	٢٥٦,٦٥٤	إضافات خلال السنة
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
١٥٧,١٥٧	٧٤,٠٣٦	٢٠,٢١٤	٦٢,٩٠٧	الاستهلاك المتراكم
١٢٩,٨٤٥	٤٦,٩٦٥	٢٣,٦٤٥	٥٩,٢٣٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢٨٧,٠٠٢	١٢١,٠٠١	٤٣,٨٥٩	١٢٢,١٤٢	المخصص للسنة
٧١٣,١٢٣	٣٤٨,٦٤٨	٢٢٩,٩٦٣	١٣٤,٥١٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
				صافي القيمة الدفترية
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٩- الممتلكات والمعدات (تتمة)

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

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

١٠- الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى

تتكون الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	إيضاح
١,٠٠٠,٠٠٠	٩٠١,٢٥٠	مكافأة مجلس الإدارة المستحقة
-	٨٥٠,٠٠٠	حوافز الموظفين
٧٥,٨٣٦	١٢٨,٢٥٥	ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع
٣,٧٥٨,٨٠٨	١٢٥,٠٢٨	أتعاب مهنية مستحقة
٤٤٢,٢٥١	٣٧,٤٣٢	ذمم دائنة
١٦,٩٠٧	٣٣,٢٤٤	المستحق إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٣٦,٢٠١	١٣٠,٩١١	أخرى
٥,٣٣٠,٠٠٣	٢,٢٠٦,١٢٠	

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

١١- منافع الموظفين

تدير المجموعة برنامج منافع نهاية الخدمة للموظفين غير ممول ("البرنامج") وفقاً لمتطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. تم تحديد المبلغ المعترف به في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠٥,٥٧٥	٣٦٦,٢٢٠	١-١١
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

١-١١ تم إجراء تحليل إكتواري مستقل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م من قبل المجموعة، لضمان كفاية مخصصات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للقواعد المنصوص عليها في نظام العمل السعودي باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة من قبل المجموعة كما هو مطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٩) "منافع الموظفين".

فيما يلي الحركة في برنامج منافع نهاية الخدمة للموظفين غير الممول للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٢٢,٦٩٧	٢٠٥,٥٧٥	الرصيد في بداية السنة
		مدرج في الربح أو الخسارة
١,٦٩٢	١٤٦,٠٩٥	تكلفة خدمة حالية
٢٢٠,٦٤٩	١٣,٦٤٥	تكلفة فائدة
٢٢٢,٣٤١	١٥٩,٧٤٠	
		مدرج في الدخل الشامل الأخر
(١٣٥,٢١٣)	٩٠٥	خسارة / (مكسب) إكتواري
(٤,٢٥٠)	-	مساهمة صاحب العمل
٢٠٥,٥٧٥	٣٦٦,٢٢٠	الرصيد في نهاية السنة

استندت الافتراضات المتعلقة بالوفيات المستقبلية إلى الإحصاءات المنشورة وجدول الوفيات. فيما يلي الأعمار الحالية المتضمنة لقيم التزام المنافع المحددة في تاريخ التقرير:

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
%٥,٠٠	%٤,٧٠	معدل الخصم (%)
%٤,٠٠	%٣,٧٠	معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب (%)

فترة - المتوسط المرجح لالتزام المنافع المحددة هي ١٠,١٣ سنوات.

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١١- منافع الموظفين (تتمة)

تحليل الحساسية

إن التغيرات المحتملة بشكل معقول بتاريخ إعداد القوائم المالية على أحد الافتراضات الاكتوارية المعنية، مع بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة، قد أثرت على التزام المنافع المحددة بالمبالغ الموضحة أدناه.

٢٠٢٣ م		٢٠٢٢ م		
النقص	الزيادة	النقص	الزيادة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٦٥,٩٧٨	٧٠١,٠٧٠	١٤٠,٤١١	(١٠٧,٧٨٧)	معدل الخصم (حركة ١٪)
٧٠٢,٣٢٤	٧٦٤,٣٠٤	(١٠٨,٠٠٣)	١٣٩,٧٤٧	زيادة الرواتب المستقبلي (حركة ١٪)

على الرغم من أن التحليل لا يأخذ في الاعتبار التوزيع الكامل للتدفقات النقدية المتوقعة في إطار الخطة، فإنه يقدم تقديراً تقريبياً لحساسية الافتراضات المبينة.

١٢- رأس المال

تم إصدار أسهم المجموعة والمملوكة للمساهمين التاليين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م:

المبلغ	عدد الأسهم	نسبة الملكية	
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٪٦٠	السيد/ أحمد بقشان
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٪٢٠	السيد/ صلاح ياسين علاف
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٪٢٠	شركة نواف السعودية للمقاولات
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	

تم إصدار أسهم المجموعة والمملوكة للمساهمين التاليين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

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

١٣- الاحتياطي النظامي

بموجب نظام الأساسي للمجموعة ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، فإن على المجموعة تحويل نسبة ١٠٪ من صافي الدخل من العمليات في المملكة العربية السعودية في كل سنة كاحتياطي نظامي حتى يبلغ ذلك الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً على المساهمين في المجموعة.

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تنمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٤- الأتعاب من الخدمات، صافي

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	
٩,٠٣٥,٧٩٦	١٢,٨٦٩,٩٠٤	أتعاب استشارية
١,٤٠٦,٣١٣	٢,٨٦٩,٣١٤	أتعاب الإدارة
٤,٤٩٦,٧٢٠	٦٤٥,٨٥٩	أتعاب ترتيب و هيكله
<u>١٤,٩٣٨,٨٢٩</u>	<u>١٦,٣٨٥,٠٧٧</u>	

فيما يلي تصنيف لإجمالي الإيرادات حسب المناطق الجغرافية الرئيسية وتوقيت الإثبات خلال السنة:

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	توقيت تحقق الإيرادات
١٤,٩٣٨,٨٢٩	١٦,٣٨٥,٠٧٧	في نقطة زمنية
		الموقع الجغرافي
١,٢٦٣,٦٣٦	٩,٥٢٤,٠١٨	أتعاب من الخدمات – المملكة العربية السعودية
١٣,٦٧٥,١٩٣	٦,٨٦١,٠٥٩	أتعاب من الخدمات – الامارات العربية المتحدة
<u>١٤,٩٣٨,٨٢٩</u>	<u>١٦,٣٨٥,٠٧٧</u>	

١٥- تكلفة الإيرادات

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	
٣,٧٥٦,٦٠٠	-	أتعاب الخدمات الاستشارية
٢٢٦,٢٥٠	-	الأطراف الثالثة ومقدمي الخدمات الآخرين
٨,٩٢٣	-	الأخرى
<u>٣,٩٩١,٧٧٣</u>	<u>-</u>	

تتعلق هذه التكاليف بمحافظ الاستثمار لاستخدام خدمات الاستعانة بمصادر خارجية غير المتكبدة خلال هذه السنة.

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٦- المصروفات العمومية والإدارية

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	
٢,٠٦٣,٠٠٠	١,٣٥٦,٩٦٢	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة
٧٣٨,١٢٦	٥٢٣,٧٤٧	أتعاب مهنية واستشارية
٢٧٧,٧٦١	٣٩٦,٤٠٤	رسم اشتراكات وترخيص
١٦٣,٦٠٦	٣١١,٢٨١	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٧)
١٢,٦٥٧	٢١,٥٦٩	إطفاء موجودات غير ملموسة (إيضاح ٨)
١٠٥,٣٠٥	١٢٩,٨٤٥	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٩)
١٢٦,٦٠٣	١٢٠,١٨٢	مصروف تأمين
٦٧,٣٧٩	٤٠,٩٢٩	مصارييف سفر
٤٤,٠٧٤	١٤,٩٠١	مصروفات اجتماعات
٣٢٧,١٨٢	٢٢٠,٤٣٥	إدارة مكتب ومصروفات أخرى
<u>٣,٩٢٥,٦٩٣</u>	<u>٣,١٣٦,٢٥٥</u>	

١٧- الزكاة

تم احتساب محمل الزكاة للسنة المنتهية على أساس الوعاء الزكوي، وفيما يلي المكونات على النحو التالي:

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	
٣,١٠٧,٩٢١	٩,٨١٦,٣٧٩	صافي الدخل للفترة
٢٢٢,٣٤١	١٥٩,٧٤٠	المخصصات
-	٣٠,٧١٣	الأخرى
<u>٣,٣٣٠,٢٦٢</u>	<u>١٠,٠٠٦,٨٣٢</u>	
٢٠,٠٥٤,٥٧٩	٢٢,٩٤٨,٨٩٠	حقوق المساهمين الافتتاحية
٢٩٠,٧٤٥	١,٨٨١,٣٤٧	الأخرى
(٧٧١,٣٢٤)	(١,٤٠٩,٠٢٤)	تعديل ممتلكات ومعدات وبنود أخرى مماثلة
(٩,٥٨٢,٠١٥)	(١٧,٤٥٠,٤٣٠)	استثمارات
<u>٩,٩٩١,٩٨٥</u>	<u>٥,٩٧٠,٧٨٣</u>	الوعاء الزكوي
٢٥٧,٥٦٢	٤٠٤,٠٧٨	الزكاة على الوعاء الزكوي بنسبة ٢,٥٧٨٪
<u>٨٣,٢٥٧</u>	<u>٥٦,٧٨٠</u>	الزكاة على الربح بنسبة ٢,٥٪
٣٤٠,٨١٨	٤٦٠,٨٥٩	المحمل للسنة
٤,١٤٨	٢٢٨,٤٩٩	دفع الرسوم الزائدة عن العام الماضي في العام الحالي

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٧- الزكاة (تتمة)

تتكون حركة الزكاة المستحقة على النحو التالي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥١٤,٣٤٣	٣٤٠,٨١٨	الرصيد كما في ١ يناير
٣٤٤,٩٦٧	٦٨٩,٣٥٧	المحمل للسنة
(٥١٨,٤٩٢)	(٥٦٩,٣١٦)	مدفوعات خلال السنة
<u>٣٤٠,٨١٨</u>	<u>٤٦٠,٨٥٩</u>	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر

قدمت المجموعة إقرارها الزكوي عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م والتي تخضع لفحص هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة").

١٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تشمل الجهات ذات العلاقة مساهمي المجموعة والجهات المنتسبة وموظفي الإدارة العليا للمجموعة.

تمثل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة بشكل رئيسي في الخدمات الاستشارية والإدارية المقدمة أو المستلمة من الجهات المنتسبة أو المساهمين في سياق الأعمال العادية بشروط متفق عليها بشكل متبادل ومعتمدة من قبل إدارة المجموعة.

خلال الفترة، تعاملت المجموعة مع الجهات ذات العلاقة التالية:

طبيعة العلاقة	الاسم
مساهم	السيد/ أحمد بقرشان
مساهم	السيد/ صلاح ياسين علاف
ملكية مشتركة	صندوق ري كابيتال لتوليد الدخل

فيما يلي معاملات الجهات ذات العلاقة الهامة للسنة والأرصدة الناشئة عنها:

(أ) ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

الرصيد		المعاملات		طبيعة المعاملة	معاملات مع
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
-	-	-	-	مصرفات مدفوعة نيابة عن المجموعة	السيد/ أحمد بقرشان
٧٨,٦٨٨	١٤,١٨٨	-	٦٤,٤٠٠	مصرفات مدفوعة نيابة عن المجموعة	السيد/ صلاح ياسين علاف

(ب) مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة

الرصيد		المعاملات		طبيعة المعاملة	معاملات مع
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
-	٩٦٦,١٧٦	-	٨٧٣,٠٧٧	مصرفات مدفوعة نيابة عن المجموعة	السيد/ أحمد بقرشان
٥,٤٧٧,٤٦٩	-	٥,٤٧٧,٤٦٩	-	أتعاب إدارة المحفظة	
				أتعاب هيكلية	

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

١٨- معاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

الرصيد	المعاملات		طبيعة المعاملة	قرض من مساهم معاملات مع
	٢٠٢٣م	٢٠٢٢م		
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	السيد/ أحمد بقشان (إيضاح ١٨-١)
٤٤,٥٠٦,٣٥٦	-	٤٤,٥٠٦,٣٥٦	٨,٢٩٨,٧٢٧	القرض
٣٣٣,٧٩٨	-	٣٣٣,٧٩٨	٥٤١,٨١٢	الفائدة
-	-	-	(٥٣,٦٨٠,٦٩٣)	سداد
٤٤,٨٤٠,١٥٤	-	-	-	-

١٨-١ قدم السيد أحمد بقشان قرضًا للمجموعة بمبلغ إجمالي قدره ٥٢,٨٢٨,٢٤٩ ريال سعودي، بموجب اتفاقية مؤرخة في ٢٢ سبتمبر ٢٠٢٢، لغرض الاستثمار. يحمل القرض معدل فائدة قدره ٣,٠٠٪ سنويًا. خلال عام ٢٠٢٣، قامت المجموعة بسداد كامل مبلغ أصل القرض بالإضافة إلى الفوائد المستحقة. ١٨-٢ ودائع الخزينة كما تم الإفصاح عنها في الإيضاح ٢٥ كأصول ائتمانية تتعلق بأموال عميل السيد أحمد بقشان.

١٨-٢ (د) تعويضات كبار موظفي إدارة المجموعة

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م	
ريال سعودي	ريال سعودي	منافع موظفين قصيرة الأجل
١,٥٨٩,٨٨٨	١,٢٠٠,٠٠٠	منافع ما بعد التوظيف
٦٢,٥٠٠	٤٩,٩٩٢	منافع غير نقدية
٣٢,٤٤٠	٣٢,٠٦٢	
١,٦٨٤,٨٢٨	١,٢٨٢,٠٥٤	

١٩- الارتباطات والالتزامات المحتملة

لم تكن هناك ارتباطات محتملة أو التزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

٢٠- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

قامت المجموعة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م (مالم يرد خلاف ذلك). لم تقم المجموعة بتطبيق أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات مبكرة والتي صدرت ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) "عقود التأمين"

إنَّ المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) عقود التأمين هو معيار محاسبة جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإثبات، والقياس، والعرض، والإفصاح. ويحلُّ المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) عقود التأمين. يسري المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بصرف النظر عن نوع المنشآت التي تقوم بإصداره، وبعض الضمانات والأدوات المالية التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية، وسوف تطبق استثناءات قليلة على نطاق ضيق. يتمثل الهدف العام من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) في تقديم نموذج محاسبي شامل لعقود التأمين على نحو أكثر نفعًا وتوافقًا لشركات التأمين، بحيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. يتمثل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) في النموذج العام، الذي يتم استكمالها عن طريق:

- التكيف المحدد للعقود ذات خصائص الاشتراك المباشر (طريقة الأتعاب المتغيرة).
- الطريقة المبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بصورة أساسية للعقود قصيرة المدة.

ولم يكن للمعيار الجديد أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٢٠- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨)
توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لطرق القياس والمدخلات لإعداد التقديرات المحاسبية.
ولم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (٢)

تقدم التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (٢) " ممارسة الاجتهادات بشأن الأهمية النسبية" إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت في تطبيق أحكام الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات عن السياسات المحاسبية التي تكون أكثر فائدة من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلب الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "ذات الأهمية النسبية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم اصدار احكام الأهمية النسبية عند اتخاذ القرارات بشأن الإفصاحات عن السياسات المحاسبية.

وكان للتعديلات تأثير على إفصاحات المجموعة عن السياسات المحاسبية، ولكن ليس على قياس أو إثبات أو عرض أي بنود في القوائم المالية للمجموعة.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢)
تضيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) نطاق استثناء الإثبات الأولي، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي يترتب عليها فروق مؤقتة مساوية خاضعة للضريبة وقابلة للحسم مثل عقود الإيجار والتزامات إزالة الموجودات.

ولم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

الإصلاح الضريبي العالمي: القواعد النموذجية للركيزة الثانية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢)
أدخلت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) استجابة لقواعد الركيزة الثانية لمشروع منع تآكل الأوعية وتحويل الأرباح الخاص بمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وهي تشمل:

- استثناء مؤقت إلزامي لإثبات والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن التنفيذ في نطاق الدولة لقواعد نموذج الركيزة الثانية، و
- متطلبات الإفصاح الخاصة بالمنشآت المتأثرة لمساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم بصورة أفضل تعرض المنشأة لضرائب دخل الركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع، وخاصة قبل تاريخ سريانه.

الإصلاح الضريبي العالمي: القواعد النموذجية للركيزة الثانية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) (تتمة)
وينطبق الاستثناء المؤقت الإلزامي - الذي يشترط الإفصاح عن استخدامه - على الفور. وتطبق متطلبات الإفصاح المتبقية على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في تاريخ ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ، ولكن ليس على أي فترات مرحلية تنتهي في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م أو قبله.

لم يكن للتعديلات أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٢١- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي بياناً بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للمجموعة. تعززم المجموعة إتباع هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، عندما تكون قابلة للتطبيق، عندما تكون مؤثرة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار
أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة في سبتمبر ٢٠٢٢م تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) لتحديد المتطلبات التي يستخدمها البائع - المستأجر في قياس التزامات عقود إيجار التي ينتج عنها معاملات البيع وإعادة الاستئجار لضمان أن البائع-المستأجر لا يقوم بإثبات أي مبلغ لمكسب أو خسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

تسري التعديلات على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ، ويتعين تطبيقها بأثر رجعي على معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي تم إبرامها بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦). يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عن هذه الحقيقة.

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة
في يناير ٢٠٢٠م وأكتوبر ٢٠٢٢م، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تعديلات على الفقرات ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي (١)، لتحديد المتطلبات الخاصة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

- ما المقصود بحق تأجيل السداد.
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير.
- أن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل.
- أنه فقط إذا كانت إحدى المشتقات المضمنة في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها، علاوة على ذلك، تم إضافة متطلب لاشتراط الإفصاح عندما يصنف التزام ناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول، ويتوقف حق المنشأة في تأجيل التسوية على الامتثال للتعهدات المستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

التعديلات سارية المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعدها. ويجب تعديلها بأثر رجعي. تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة التفاوض بشأنها.

ترتيبات تمويل الموردين - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)
في مايو ٢٠٢٣م، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) "الأدوات المالية": الإفصاحات لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب إفصاح إضافي لهذه الترتيبات. إن متطلبات الإفصاح في التعديلات معدة لمساعدة المستخدمين في القوائم المالية في فهم آثار ترتيبات التمويل للموردين على مطلوبات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

تسري التعديلات على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ. يسمح بالتطبيق المبكر، ولكن يجب الإفصاح عنه. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المجموعة.

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٢- القيم العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين أطراف متعاملة في السوق بتاريخ القياس. لذلك يمكن أن تنشأ اختلافات بين القيم الدفترية حسب طريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة.

كما في تاريخ التقرير، تم تقدير القيم العادلة للأدوات المالية للمجموعة على أنها تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية. تستخدم المجموعة المستويات التالية لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية وفقاً لطريقة التقييم:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
المستوى ٢: طرق تقييم أخرى تعتبر كافة المدخلات بأنه لديها أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة القابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
المستوى ٣: طرق تقييم تستخدم المدخلات، التي لها أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

وفيما إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقع ضمن مستويات مختلفة من الهيكل الهرمي للقيم العادلة، فيتم عندئذٍ تصنيف قياس القيمة العادلة بكاملها في نفس المستوى في الهيكل الهرمي للقيم العادلة من حيث المستوى الأدنى للمدخلات الجوهرية بالنسبة لكامل القياس.

تقوم المجموعة بتسجيل التقلبات بين مستويات الهيكل الهرمي للقيم العادلة في نهاية فترة التقرير المالي التي تحدث في هذه التغيرات.

بما أن الموجودات المالية للمجموعة يتم تجميعها وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا الموجودات المالية المحفوظ 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 المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. ولا يتضمن ذلك معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا العادلة الدفترية تقارب بشكل معقول القيمة العادلة.

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	
١٥,٠٠٤,١١٠	-	١٥,٠٠٤,١١٠	-	١٥,٠٠٤,١١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة استثمارات في صندوق مشترك
القيمة العادلة				القيمة الدفترية	
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة العادلة من خلال الربح والخسارة	
٢٣,٧٨٩,٨٤٥	-	-	٢٣,٧٨٩,٨٤٥	٢٣,٧٨٩,٨٤٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة استثمارات في سندات

٢٣- إدارة المخاطر المالية

إن أنشطة المجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة والقيمة العادلة والتدفقات النقدية ومخاطر أسعار 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

تتم مراجعة أنظمة إدارة المخاطر بانتظام من 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 الاعتراف المحددة التي تم تطبيقها في كل قوائم سياسة منفصلة والمرتبطة بكل بند.

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في القوائم المالية الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في أن واحد.

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع وهي: مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملة ومخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر التعرض لتذبذب في قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار الفائدة في السوق. في تاريخ التقرير، يتمثل تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة في المربحة والاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والتي تحمل أسعار فائدة متغيرة. تدبر المجموعة مخاطر أسعار الفائدة عن طريق مراقبة حالات التعرض لأسعار الفائدة وعدم التطابق بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تحمل فوائد على أساس منتظم. كما في تاريخ التقرير، المجموعة غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة الهامة.

مخاطر العملات

تنشأ مخاطر العملة من احتمالية التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي وقد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بعملات أجنبية في حال عدم تحوط المجموعة لمخاطر العملات بواسطة أدوات تحوط. يتم إجراء معاملات المجموعة بشكل رئيسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي.

ونظرًا لكون سعر صرف الريال السعودي ثابت مقابل الدولار الأمريكي، بالتالي لا تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية الهامة.

مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة لأداة مالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات بسبب عوامل محددة للأداة المالية الفردية أو جهتها المصدرة أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. تتعرض المجموعة لمخاطر الأسعار فيما يتعلق بالاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الريح أو الخسارة. 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 ٦) حول هذه القوائم المالية الموحدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، فإن إجمالي تعرض المجموعة لمخاطر الأسعار يقتصر على القيمة العادلة لتلك المراكز، حيث إن نسبة ١٠٪ تغير في قيم السوق / صافي قيمة الموجودات قد أثر على حقوق المساهمين للسنة بمبلغ + ١٥٠,٠٤١ ربا سعودي / - ١٥٠,٠٤١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: + ٢٣٧,٨٩٨ / - ٢٣٧,٨٩٨ ريال سعودي).

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق طرف في الوفاء بالتزام ما والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. ليس لدى المجموعة تركيز جوهري في مخاطر الائتمان. لتقليل التعرض لمخاطر الائتمان، لدى المجموعة عملية موافقة رسمية عند تطبيق حدود الائتمان على عملائها. تأخذ المجموعة في الاعتبار احتمالية التعثر عند الإثبات الأولي للموجودات وإذا ما كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان على نحو مستمر خلال كل فترة تقرير.

ولتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان، تقوم المجموعة بمقارنة مخاطر التعثر التي تقع بشأن الأصل كما بتاريخ إعداد القوائم المالية مع مخاطر التعثر بتاريخ الإثبات الأولي. 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 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 الآخر الموحدة.

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 الناتجة عن الموجودات المالية للمجموعة بما فيها الأرصدة البنكية والنقد، ينتج تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان عن تعثر الطرف المقابل مع أقصى تعرض يساوي القيمة الدفترية كما هو موضح عنها في قائمة المركز المالي الموحدة. تعتبر الإدارة مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأرصدة البنكية غير جوهريّة، حيث يتم الاحتفاظ بالأرصدة بصورة أساسية لدى بنوك ذات سمعة جيدة في المملكة العربية السعودية.

(أ) فيما يلي إجمالي تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	الموجودات المالية
٣٥,٦٦٠,٩٢١	١٥,٦٠٩,٨٢٢	النقد وما في حكمه
١٣,١٩٩,٥٣٢	٢,٢٠٥,٨٩١	ذمم مدينة
<u>٤٨,٨٦٠,٤٥٣</u>	<u>١٧,٨١٥,٧١٣</u>	

شركة أرش المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٢٣- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

(ب) تحليل الموجودات المالية
وفيما يلي أعمار الموجودات المالية:

		٢٠٢٣م				
	متأخرة السداد بأكثر من ٩٠ يوماً	متأخرة السداد بمدة ٣١ - ٩٠ يوماً	متأخرة السداد ٣٠-١ يوماً	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	الموجودات المالية	
المجموع	٢,٢٠٥,٨٩١	٩٤٢,٢٢٠	٦٩٩,٦٥٧	٥٦٤,٠١٤	-	ذمم مدينة
	١٥,٦٠٩,٨٢٢	-	-	-	١٥,٦٠٩,٨٢٢	نقد وما في حكمه
	١٧,٨١٥,٧١٣	٩٤٢,٢٢٠	٦٩٩,٦٥٧	٥٦٤,٠١٤	١٥,٦٠٩,٨٢٢	إجمالي الموجودات المالية
		٢٠٢٢م				
	متأخرة السداد بأكثر من ٩٠ يوماً	متأخرة السداد بمدة ٣١ - ٩٠ يوماً	متأخرة السداد ٣٠-١ يوماً	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها	الموجودات المالية	
المجموع	١٣,١٩٩,٥٣٢	-	١١,٩٠٨,٦٧٩	٩٧٧,٤٦٩	٣١٣,٣٨٤	ذمم مدينة
	٣٥,٦٦٠,٩٢١	-	-	-	٣٥,٦٦٠,٩٢١	نقد وما في حكمه
	٤٨,٨٦٠,٤٥٣	-	١١,٩٠٨,٦٧٩	٩٧٧,٤٦٩	٣٥,٩٧٤,٣٠٥	إجمالي الموجودات المالية

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المنشأة في توفير الأموال للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. مخاطر السيولة قد تنتج عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بقيمة قريبة من قيمته العادلة. وتتم إدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة توفر الأموال الكافية بصورة منتظمة عن طريق التسهيلات الائتمانية المتعهد بها للوفاء بالتعهدات المستقبلية.

تتمثل طريقة المجموعة في إدارة مخاطر السيولة في ضمان، قدر الإمكان، توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها في ظل الظروف العادية والحرية، بدون تكبد خسائر غير مقبولة أو الإضرار 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 ١٢ شهراً باستثناء التزامات عقود الإيجار. ليس من المتوقع أن تظهر التدفقات النقدية المدرجة في تحليل الاستحقاقات بشكل جوهري مبكراً أو أن تختلف المبالغ بشكل جوهري.

٢٤- إدارة رأس المال

تتمثل أهداف إدارة رأس المال في الحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية بحيث يمكنها الاستمرار في تقديم عوائد ملائمة إلى المساهمين من خلال تسعير المنتجات والخدمات بشكل متناسب مع مستوى المخاطر. من سياسة المجموعة الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية للحفاظ على ثقة المستثمرين والمقرضين وثقة ودعم التطوير المستقبلي للعمل التجاري. تغطي قاعدة رأس مال المجموعة بشكل كاف جميع المخاطر المادية التي تلبي الحد الأدنى لمطلوبات رأس المال وتعتزم المجموعة الحفاظ على نسبة رأس مال مناسبة من أجل نمو الأعمال في المستقبل.

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية، والحفاظ على مقدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والحفاظ على وجود قاعدة رأس مال قوية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، كانت المجموعة ملتزمة بقيود رأس المال المفروضة من الخارج.

٢٥- الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة

كما في تاريخ قائمة المركز المالي، فإن الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة (وديعة الخزينة) بلغت ١٧,٣٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: لا شيء)، في تاريخ التقرير، تمثل الأصول الائتمانية ودائع الخزينة نيابة عن العميل ولمصلحته.

٢٦- الأحداث اللاحقة

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

٢٧- أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام السنة الماضية بما يتماشى مع عرض السنة الحالية. ومع ذلك لا يوجد تأثير لإعادة التصنيف على قائمة المركز المالي وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للشركة.

٢٨- اعتماد القوائم المالية

تم الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة المجموعة بتاريخ ٢١ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٢٤ م).