

شركة جي إف إنتش السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
مع  
تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة جي إف إتش السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

---

الصفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
	القوائم المالية
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٢ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية



## KPMG Professional Services

Riyadh Front, Airport Road  
P. O. Box 92876  
Riyadh 11663  
Kingdom of Saudi Arabia  
Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

## كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار  
صندوق بريد ٩٢٨٧٦  
الرياض ١١٦٦٣  
المملكة العربية السعودية  
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

# تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة جي إف إنش السعودية المالية

## الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة جي إف إنش السعودية المالية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

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

## أساس الرأي

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

## مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

## تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة جي إف إتش السعودية المالية (يتبع)

### مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

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

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة جي إف إتش السعودية المالية ("الشركة").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



فهد مبارك الدوسري  
رقم الترخيص ٤٦٩



الرياض في ٢ رمضان ١٤٤٣ هـ

الموافق: ٣ أبريل ٢٠٢٢ م

شركة جي إف إتش السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
بالريال السعودي

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاحات	الموجودات
			<b>الموجودات المتداولة</b>
٢٠,٠٠٠,٣٠٠	١٩,٤٧٩,٥٢١	٥	نقد لدى البنوك
--	٣٧٦,٤٠٠	٦	استثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	٤٤,٨٧٠,٣٤٦	١٠	مستحق من طرف ذو علاقة
١٦٩,٧٦٤	٥٧٦,٩١٨		ضريبة قيمة مضافة مدينة
٧٣,١٤٠	٥٧,٢٤٠		تأمينات
٣٤,١٤٣	--		مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى
<u>٢٠,٢٧٧,٣٤٧</u>	<u>٦٥,٣٦٠,٤٢٥</u>		<b>إجمالي الموجودات المتداولة</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
١,١٨٧,١٣٢	٥٠٠,٢٠٢	٧	موجودات حق الاستخدام
١,٠٨٣,٦٥١	١,٦٨٢,٩٧٧	٨	ممتلكات ومعدات
<u>٢,٢٧٠,٧٨٣</u>	<u>٢,١٨٣,١٧٩</u>		<b>إجمالي الموجودات غير المتداولة</b>
<u>٢٢,٥٤٨,١٣٠</u>	<u>٦٧,٥٤٣,٦٠٤</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
٣,٠٢٩,٤١٩	--	١٠	مستحق إلى طرف ذو علاقة
١٤٧,٣٦٩	٢٣,٠٠٤		ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
١,٨٧٩,٠٨٨	--	٧	التزامات عقود الإيجار
--	١,٦٢٤,٦٣٢	٩	زكاة دائنة
<u>٥,٠٥٥,٨٧٦</u>	<u>١,٦٤٧,٦٣٦</u>		<b>إجمالي المطلوبات المتداولة</b>
			<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
١٠١,٦٣٦	٢٢٧,٦٣٦		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١٠١,٦٣٦</u>	<u>٢٢٧,٦٣٦</u>		<b>إجمالي المطلوبات غير المتداولة</b>
<u>٥,١٥٧,٥١٢</u>	<u>١,٨٧٥,٢٧٢</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٢,٤٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
١٧,٦٠٠,٠٠٠	--		زيادة مقترحة في رأس المال
--	٤,٧٤٥,٧٢٣		احتياطي نظامي
(٢,٦٠٩,٣٨٢)	٤٠,٩٩٢,٦٠٩		أرباح مبقاة/(خسائر متراكمة)
<u>١٧,٣٩٠,٦١٨</u>	<u>٦٥,٦٦٨,٣٣٢</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u>٢٢,٥٤٨,١٣٠</u>	<u>٦٧,٥٤٣,٦٠٤</u>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٧ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة جي إف إتش السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة الدخل الشامل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
بالريال السعودي

للفترة من	٣١ ديسمبر	إيضاحات	
٣ سبتمبر ٢٠١٩ م	٢٠٢١ م		
إلى			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			
			<b>الإيرادات</b>
--	٤٠,٦٨٢,٤٧٩		أتعاب ترتيب
--	١٤,٢٩٢,٥٩٩		أتعاب استشارات
--	٧٤,٤٠٠	٦	ربح غير محقق من القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	٥٥,٠٤٩,٤٧٨		
			<b>المصروفات</b>
(٢,٧٥١,١٨٦)	(٣,٦٧٣,٤٩٩)		رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(٦٣١,٤٥٣)	(٩٠٨,٢٤١)	١٤,٧	مصروفات استهلاك وإطفاء
(٦٣١,٧٨٠)	(١,٣٥٨,٥٦٣)	١٢	مصروفات عمومية وإدارية
(٦٠,٥٠٣)	(٢٧,٣٠٩)	٧	مصروف الفائدة
(٤,٠٧٤,٩٢٢)	(٥,٩٦٧,٦١٢)		
(٤,٠٧٤,٩٢٢)	٤٩,٠٨١,٨٦٦		<b>صافي ربح/ (خسارة) قبل الزكاة للسنة/ الفترة</b>
--	(١,٦٢٤,٦٣٢)	٩	مصروف الزكاة للسنة/ للفترة
(٤,٠٧٤,٩٢٢)	٤٧,٤٥٧,٢٣٤		<b>صافي ربح/ (خسارة) بعد الزكاة للسنة/ الفترة</b>
--	--		الدخل الشامل الآخر للسنة/ للفترة
(٤,٠٧٤,٩٢٢)	٤٧,٤٥٧,٢٣٤		<b>إجمالي الدخل/ (الخسارة) الشاملة للسنة/ للفترة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٧ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة جي إف إتش السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
بالريال السعودي

الزيادة المقترحة في رأس المال					
الإجمالي	الأرباح المبقة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	رأس المال	
١٧,٣٩٠,٦١٨	(٢,٦٠٩,٣٨٢)	--	١٧,٦٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
--	--	--	(١٧,٦٠٠,٠٠٠)	١٧,٦٠٠,٠٠٠	إصدار أسهم خلال السنة
٤٧,٤٥٧,٢٣٤	٤٧,٤٥٧,٢٣٤	--	--	--	الدخل الشامل للسنة
٨٢٠,٤٨٠	٨٢٠,٤٨٠	--	--	--	تغطية مصروفات بواسطة المساهم
--	(٤,٧٤٥,٧٢٣)	٤,٧٤٥,٧٢٣	--	--	محول إلى الاحتياطي النظامي
٦٥,٦٦٨,٣٣٢	٤٠,٩٩٢,٦٠٩	٤,٧٤٥,٧٢٣	--	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الزيادة المقترحة في رأس المال					
الإجمالي	أرباح مبقة	احتياطي نظامي	رأس المال	رأس المال	
--	--	--	--	--	الرصيد كما في ٣ سبتمبر ٢٠١٩ م
٢,٤٠٠,٠٠٠	--	--	--	٢,٤٠٠,٠٠٠	إصدار اسهم خلال الفترة
١٧,٦٠٠,٠٠٠	--	--	١٧,٦٠٠,٠٠٠	--	زيادة مقترحة في رأس المال خلال الفترة
(٤,٠٧٤,٩٢٢)	(٤,٠٧٤,٩٢٢)	--	--	--	الخسارة الشاملة
١,٤٦٥,٥٤٠	١,٤٦٥,٥٤٠	--	--	--	تغطية مصروفات بواسطة المساهم
١٧,٣٩٠,٦١٨	(٢,٦٠٩,٣٨٢)	--	١٧,٦٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٧ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة جي إف إنش السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
بالريال السعودي

الفترة من	إيضاحات		
٣ سبتمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
	٤٩,٠٨١,٨٦٦	(٤,٠٧٤,٩٢٢)	
	٢٧,٣٠٩	٦٠,٥٠٣	٧
	٩٠٨,٢٤١	٦٣١,٤٥٣	٨,٧
	١٢٦,٠٠٠	١٠١,٦٣٦	٧
	(١٤٨,٥١٤)	--	٧
	(٧٤,٤٠٠)	--	٦
	١٥,٩٠٠	(٧٣,١٤٠)	
	(٤٠٧,١٥٤)	(١٦٩,٧٦٤)	
	(٤٩,٩٥٩,٨٠٥)	٣,٤١١,٣٠٨	
	٣٤,١٤٣	(٣٤,١٤٣)	
	(١٢٤,٣٦٥)	١٤٧,٣٦٩	
	(٥٢٠,٧٧٩)	٣٠٠	
	--	٢,٤٠٠,٠٠٠	
	--	١٧,٦٠٠,٠٠٠	
	--	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	
	(٥٢٠,٧٧٩)	٢٠,٠٠٠,٣٠٠	
	٢٠,٠٠٠,٣٠٠	--	
	١٩,٤٧٩,٥٢١	٢٠,٠٠٠,٣٠٠	٥
	١,٧١٧,٢٠٠	--	٧
	٨٦١,٣٢٠	١,٠٨٣,٦٥١	٨
	٣٠٢,٠٠٠	--	٦
	٨٢٠,٤٨٠	١,٤٦٥,٥٤٠	١٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة في الصفحات من ٧ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

## ١. معلومات حول الشركة والأنشطة الرئيسية

شركة جي إف إتش السعودية المالية ("الشركة") شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٥٩٣٤٢٣/١٠١٠٣ بتاريخ ١٤٤١/٠١/٠٣ هـ (الموافق ٣ سبتمبر ٢٠١٩ م). تمارس الشركة نشاطها بموجب ترخيص وزارة الاستثمار بالمملكة العربية السعودية رقم ١٠٢١١١٤٠١٢٩٠٥٥٢ بتاريخ ١٤٤٠/١٢/٥ هـ (الموافق ٦ أغسطس ٢٠١٩ م) وتخضع لإشراف هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم ١٩٢٠٠-٣٠.

إن الشركة هي شركة تابعة مملوكة بالكامل لمجموعة جي إف إتش المالية (شركة مساهمة بحرينية)، وهي شركة مساهمة مقرها ومسجلة في مملكة البحرين.

فيما يلي العنوان المسجل للشركة والذي يعد أيضاً مكان عملها الرئيسي:  
مكتب ٢٢٠٢، الطابق ٢٢  
برج المملكة، الرياض  
المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في إدارة الاستثمار، وتشغيل الصناديق، وترتيب وتقديم المشورة في الأوراق المالية. قرر مجلس إدارة الشركة في ١٥ ربيع الآخر ١٤٤٢ هـ (الموافق ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٠ م) زيادة رأس مال الشركة إلى ٢٠,٠٠٠ مليون ريال سعودي تماشياً مع قرار المساهم والتقدم بطلب للحصول على ترخيص إدارة لدى هيئة السوق المالية. هذا، وقد وافقت هيئة السوق المالية في خطابها المؤرخ في ٢٥ ربيع الآخر (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٢٠ م) على طلب الشركة لترخيص الإدارة وفقاً لشروط، من بين أمور أخرى، استكمال تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة. حصلت الشركة على سجلها التجاري الجديد من وزارة التجارة ويشير إلى أن الشركة هي شركة مساهمة ويبلغ رأسمالها ٢٠,٠٠٠ مليون ريال سعودي. لذلك، قامت الشركة بتحويل الزيادة المقترحة في رأس المال إلى حساب رأس المال خلال السنة. بالإضافة إلى ذلك، حصلت الشركة على موافقة من هيئة السوق المالية بتاريخ ١٤ ربيع الأول ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٠ أكتوبر ٢٠٢١ م) للبدء في أنشطة إدارة الاستثمار.

## ٢. أسس الإعداد

### (أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي كما صدرت من مجلس المعايير المحاسبية الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها هنا ولاحقاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية") وتماشياً مع متطلبات نظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية.

بدأت فترة التقرير المالي الأولى للشركة من ٣ سبتمبر ٢٠١٩ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. وعليه، يتم عرض أرقام المقارنة في هذه القوائم المالية للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠١٩ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

### (ب) أسس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية باستخدام مبدأ المحاسبة على أساس الاستحقاق ومفهوم الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المكتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

### (ج) عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يعتبر عملة العرض والنشاط للشركة. يتم عرض جميع المعلومات المالية بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

### (د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها عند القيام بتطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها ستكون معقولة في ظل الظروف.

لا توجد مجالات تتضمن درجة عالية من الأحكام أو التعقيدات، أو مجالات تكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية الهامة المبينة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية.

#### أ) الأدوات المالية

##### الإثبات الأولي

يتم القياس الأولي للأصل المالي أو الالتزام المالي (إلا أن تكون ذمة مدينة تجارية/ ذمة مدينة أخرى دون مكون تمويل جوهري) بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة إلى اقتناؤه أو إصداره، للبند غير المصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم القياس الأولي للذمة المدينة التجارية دون مكون تمويل مهم بسعر المعاملة.

##### التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- ينشأ عن الأجل التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

##### الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كانت تستوفي كلا الشرطين أدناه ولا يتم تخصيصها على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق الهدف منه عن طريق تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.
- ينشأ عن آجالها التعاقدية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

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

##### الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن جميع الموجودات المالية الأخرى غير المصنفة على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إضافة لذلك، عند الإثبات الأولي، يحق للشركة أن تحدد بشكل نهائي الموجودات المالية التي بطريقة أخرى تستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وإذا قامت بذلك، تقوم بحذف عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى أو تخفيضه بشكل كبير.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً لإثباتها الأولي، إلا في الفترة التي تقوم فيها الشركة بتغيير نموذج أعمالها بهدف إدارة الموجودات المالية.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### أ) الأدوات المالية (يتبع)

##### تقييم نموذج الأعمال

تجري الإدارة تقييماً للهدف من نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم الاحتفاظ بالموجودات على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة.

تتضمن المعلومات التي أخذت في الاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً؛
- تقييم كيفية أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك للإدارة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية مكافأة مديري الأعمال - فيما إذا كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
- تكرار حجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول نشاط المبيعات لا تؤخذ بالاعتبار عند عزلها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق أهداف الشركة المذكورة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول بعد استبعاد سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضائقة". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لا تقوم الشركة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستقبلية التي تم شراءها حديثاً.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

##### تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة

لغرض هذا التقييم، يعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. تعرف "العمولة/الفائدة" على أنها مبلغ مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ الشركة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرط تعاقدي قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية؛
- آجال السداد والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (بدون حق الرجوع لترتيبات الموجودات)؛ و
- الخصائص التي تعدل اعتبارات القيمة الزمنية للنقود - إعادة الضبط الدوري لمعدلات الفائدة.

##### عمليات إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً لإثباتها الأولي، إلا في الفترة التي تقوم فيها الشركة بتغيير نموذج أعمالها بهدف إدارة الموجودات المالية.

##### تصنيف المطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يصنف على أنها مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### أ) الأدوات المالية (يتبع)

##### التوقف عن الإثبات

تتوقف الشركة عن إثبات الموجودات المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل، أو عند قيامها بتحويل الحقوق للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية من خلال المعاملة التي يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري، أو التي بموجبها لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بما يقارب جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ولا تقوم بإبقاء السيطرة على الموجودات المالية.

عند التوقف عن إثبات الموجودات المالية، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات (أو القيمة الدفترية الموزعة على جزء من الموجودات المحددة) ومجموع الثمن المقبوض (ويشتمل أي موجودات جديدة تم الحصول عليها ناقصاً أي مطلوبات جديدة مفترضة)، يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل. ويتم إثبات أي حصة في الموجودات المالية المحولة التي قامت الشركة بإنشائها أو احتفظت بها كموجودات أو موجودات منفصلة.

إن المعاملات التي تقوم فيها الشركة بتحويل الموجودات التي تم إثباتها في قائمة المركز المالي الخاصة بها، ولكنها تحتفظ إما بكافة أو معظم مخاطر ومنافع الموجودات المحولة أو جزء منها، لا يتم التوقف عن إثبات هذه الموجودات المحولة. إن تحويل الموجودات مع الاحتفاظ بجميع أو معظم المخاطر والمنافع يشمل معاملات البيع وإعادة الشراء.

إن المعاملات التي لا تقوم الشركة فيها بالاحتفاظ أو تحويل بشكل جوهري جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بينما تحتفظ بالسيطرة على هذه الموجودات، تستمر الشركة بإثبات الموجودات بقدر مدى استمراريتها في المشاركة، ويتحدد ذلك من خلال حجم تعرضها للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات الالتزام المالي عند تسوية الالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انقضائها.

##### المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي؛ فقط عند وجود حق قانوني ملزم للشركة بإجراء مقاصة للمبالغ وعندما تعترف الشركة التسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي للأرباح والخسائر من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وكذلك أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

##### الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بالموجودات المالية الخاصة بها والمدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس النظرة التطلعية للمستقبل. تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- قيمة غير متحيزة ومرجحة الاحتمال يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
  - القيمة الزمنية للموارد.
  - معلومات معقولة وقابلة للدعم متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ التقرير بشأن الأحداث الماضية والظروف الحالية والتوقعات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.
- يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" للانخفاض في القيمة بناءً على التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الإثبات الأولي كما هو موجز أدناه:
- المرحلة ١: (الإثبات الأولي) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
- المرحلة ٢: (زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
- المرحلة ٣: (موجودات منخفضة القيمة الائتمانية) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر

تشتمل الموجودات المالية للشركة التي تخضع لمراجعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد لدى البنوك والمستحق من الأطراف ذات العلاقة. يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد وما في حكمه والمستحق من الأطراف ذات العلاقة استناداً إلى ضوابط التقسيم إلى مراحل المذكورة أعلاه.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### الانخفاض في القيمة (يتبع)

لا يوجد مخصصات للخصائص الائتمانية المتوقعة تم إثباتها من قبل الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م حيث ان هذه الموجودات المالية محتفظ بها لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. وعليه، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر ائتمان هامة.

#### ب) قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان السعر قابل للملاحظة مباشرة أو يتم تقديره باستخدام طريقة تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بالحسبان خصائص الموجودات أو المطلوبات إذا قام المشاركون في السوق بأخذ هذه الخصائص بالحسبان عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس. في حالة عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق ملاءمة للأصل أو الالتزام فإنه قد يستخدم باعتبار السوق الأكثر ملاءمة متاحاً للشركة.

بالإضافة لذلك، ولأغراض التقارير المالية، يتم تصنيف عمليات قياس القيمة العادلة إلى المستويات ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى الدرجة التي تكون فيها المدخلات على قياسات القيمة العادلة قابلة للملاحظة وأهمية المدخلات على قياس القيمة العادلة بكاملها، وهي مبينة كما يلي:

- المستوى ١: مدخلات تمثل الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢: مدخلات تمثل مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بصورة مباشرة أو بصورة غير مباشرة؛ و
- المستوى ٣: مدخلات تمثل مدخلات غير قابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات.

#### ج) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الودائع تحت الطلب لدى البنوك القابلة للتحويل بسهولة إلى مبالغ نقدية معروفة والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة ذات تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل عند الاستحواذ، والمتاحة للشركة دون أي قيود.

#### د) الممتلكات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسارة المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة النفقات المباشرة لاقتناء الأصل. يتم تكوين مخصص الاستهلاك على أساس القسط الثابت بمعدلات تعتبر ملائمة لخفض تكلفة الموجودات إلى القيمة القابلة للتحقق على مدى أعمارها الاقتصادية المقدره، وهي كما يلي:

#### الأعمار الإنتاجية المقدره

٧ سنوات	التحسينات على العقارات المستأجرة
٧ سنوات	الأثاث
٥ سنوات	أجهزة حاسب آلي
على مدى فترة عقد الإيجار	موجودات حق الاستخدام

يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إثبات كافة النفقات الأخرى في الربح أو الخسارة عند تكبدها.

النفقات المتكبدة حتى مرحلة الاستهلاك إلى أن يصبح الأصل جاهزاً للاستخدام المحدد له يتم معاملتها كأعمال رأسمالية تحت التنفيذ.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### د) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصل ما قد انخفضت قيمته. وفي حالة وجود هذا المؤشر أو عند الحاجة إلى إجراء اختبار الانخفاض في القيمة السنوي للأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. إن المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المولدة للنقد ناقصاً تكاليف البيع و قيمته قيد الاستخدام أيهما أعلى، ويتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل على حدة إلا إذا كان الأصل لا ينتج تدفقات نقدية داخلية مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الناتجة من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى.

عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو الوحدة المولدة للنقد عن القيمة القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد. وعند تقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لقيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في قيمة العمليات المستمرة في الربح أو الخسارة في تلك الفئات من المصروفات تتماشى مع وظيفة الأصل منخفض القيمة، باستثناء العقار المعاد تقييمه في السابق حيث كان يدرج التقييم في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة، يتم أيضاً إثبات الانخفاض في القيمة ضمن حقوق الملكية بمبلغ يعادل أي إعادة تقييم سابقة.

وبالنسبة للموجودات، عدا الشهرة، يتم في تاريخ كل تقرير، إجراء تقييم للتأكد من وجود دليل على أن خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو نقصت. وفي حالة وجود هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات أو الوحدات المولدة للنقد. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة التي تم إثباتها سابقاً فقط إذا كان هناك تغييراً في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. إن مبلغ العكس محدود بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد أو القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك، فيما لو لم يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يتم إثبات مبلغ العكس في قائمة الدخل الشامل ما لم يتم إدراج الأصل بمبلغ معاد تقييمه، وفي هذه الحالة يتم معاملة مبلغ العكس كزيادة ناتجة عن إعادة التقييم.

#### هـ) عقود الإيجار

تجري الشركة عند الإثبات الأولي في بداية العقد تقييماً لتحديد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

#### موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

- أ) ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة، و
- ب) المعدلة لأي إعادة قياس التزامات عقود الإيجار للتعديلات على عقد الإيجار.

#### التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، فإن التزامات عقود الإيجار تمثل القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجر. تقيس الشركة بعد تاريخ البدء التزام عقد الإيجار من خلال:

- ب) زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقود الإيجار؛
- ج) تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار التي تمت، و
- د) إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

#### و) الذمم الدائنة والمصروفات المستحقة

تعد هذه مطلوبات يتم إثباتها بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تم إصدار فواتير بها من قبل المورد أم لا.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ح) منافع الموظفين

##### مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لنظام العمل السعودي السائد. وتقوم الشركة بقياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي. وبناءً على تقدير الإدارة، إذا تم قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ يجب أن لا تختلف بشكل كبير.

##### منافع موظفين قصيرة الأجل

يتم إثبات التزام المنافع المستحقة للموظفين التي تخص الأجور والرواتب والإجازات السنوية والإجازات المرضية في السنة التي يتم فيها تقديم الخدمة بمبلغ غير مخصص من المنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة. يتم قياس المطلوبات المثبتة التي تخص منافع الموظفين قصيرة الأجل بمبلغ غير مخصص من المنافع المتوقع دفعها مقابل الخدمة المتعلقة بها.

#### ط) الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") المطبقة في المملكة العربية السعودية. ويتم احتساب مصروف الزكاة على أساس وعاء الزكاة. يتم تقديم تقديرات الزكاة الناتجة منها من خلال مصروف محل على الربح أو الخسارة.

#### ي) ضريبة القيمة المضافة

تقوم الشركة بتحصيل ضريبة القيمة المضافة من عملائها مقابل الخدمات المؤهلة المقدمة، ودفع مدفوعات ضريبة القيمة المضافة إلى البائعين مقابل المدفوعات المؤهلة. يتم بشكل ربع سنوي إجراء تحويلات صافي ضريبة القيمة المضافة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") والتي تمثل ضريبة القيمة المضافة المحصلة من عملائها، بالصافي بعد خصم أي ضريبة قيمة مضافة قابلة للاسترداد على الدفعات.

#### ك) الإيرادات

تحقق الشركة الإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ باستخدام نموذج الخمس الخطوات التالية:

الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل	يُعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد الضوابط التي يجب الوفاء بها لكل عقد.
الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء	التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.
الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة	سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه في نظير نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى.
الخطوة ٤: توزيع سعر المعاملة	بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم الشركة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام أداء بمبلغ يحدد مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه مقابل الوفاء بكل التزام من التزامات الأداء.
الخطوة ٥: تحقق الإيرادات	تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عندما (أو كلما) أوفت بالتزام الأداء عن طريق نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل بموجب العقد.

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

##### إيرادات من خدمات الترتيب وخدمات الاستشارات

يتم إثبات الإيرادات من أنشطة الترتيب استناداً إلى الخدمات المقدمة بموجب عقود الخدمات المعمول بها باستخدام نموذج الخمس خطوات لإثبات الإيرادات.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### ل) المصروفات

المصروفات هي تلك المصروفات الناشئة من الأنشطة التشغيلية للشركة التي تشمل الأتعاب المهنية والاستشارية، والرواتب والبدلات، والمصروفات الإدارية العامة الأخرى. ويتم إثبات هذه المصروفات عند تكبدها.

#### م) المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم إعادة ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بالعملة الأجنبية لاحقاً إلى عملة النشاط باستخدام أسعار التحويل في تاريخ التقرير. يتم إثبات أرباح وخسائر الموجودات والمطلوبات المالية في الربح أو الخسارة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية يتم ترجمتها إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف عند تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير النقدية التي يتم قياسها بناءً على التكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها على أساس أسعار الصرف في تاريخ المعاملة.

#### ن) المخصصات والالتزامات المحتملة

##### المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الشركة التزام حالي قانوني أو تعاقدية يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

يتم قياس المخصص بالقيمة الحالية وفقاً لأفضل تقديرات الإدارة للقيمة الحالية للتدفقات المطلوبة لتسوية الالتزامات الحالية في نهاية التقرير السنوي، مع مراعاة المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدر لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً).

وعندما يتوقع استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف آخر، عندئذ يتم إثبات المبلغ المدين كأصل إذا كان استلام المبالغ المسددة في حكم المؤكد وعند إمكانية قياس قيمة المبلغ المدين بشكل موثوق به.

##### المطلوبات المحتملة

يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة عندما يتم التأكد من وجود الالتزام فقط من خلال أحداث مستقبلية أو عندما لا يمكن قياس مبلغ الالتزامات بمصادقية معقولة.

##### الموجودات المحتملة

لا يتم إثبات الموجودات المحتملة لكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمنافع الاقتصادية محتملاً.

#### س) الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات السعودي، يتعين على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي ربحها إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال المدفوع كحد أدنى. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، قامت الشركة بتحويل ٥,٣١ مليون ريال سعودي إلى الاحتياطي النظامي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، لا شيء).

#### ٤. المعايير الجديدة والتعديلات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

فيما يلي التعديلات على معايير المحاسبة والتفسيرات التي أصبحت سارية على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ. قدرت الإدارة أن التعديلات ليس لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للشركة.

<u>المعايير/التعديلات</u>	<u>البيان</u>
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	امتيازات عقود إيجار تتعلق بكوفيد-١٩
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٧، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	تصحيح المؤشر المرجعي للإيبور - المرحلة ٢

فيما يلي بيان بالمعايير المحاسبية والتعديلات والتغييرات التي تم نشرها وتعد إلزامية للشركة للسنة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات ومن غير المتوقع أن يكون لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية.

<u>المعايير/التفسيرات</u>	<u>البيان</u>	<u>يسرى مفعولها اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي</u>
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧	العقود المتوقع خسارتها - تكلفة إتمام عقد	١ يناير ٢٠٢٢م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦	الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود	١ يناير ٢٠٢٢م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨	تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣م
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣	المراجع حول إطار المفاهيم	١ يناير ٢٠٢٢م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة.	١ يناير ٢٠٢٣م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٤م ١ يناير ٢٠٢٣م

#### ٥. نقد لدى البنوك

يمثل هذا الوديعة الخاصة بالشركة لدى بنك محلي وهي غير مقيدة بطبيعتها ويتم الاحتفاظ بها لأغراض التشغيل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٠م، بلغ النقد لدى البنوك ١٩,٤٨ مليون ريال سعودي و ٢٠,٠٠ مليون ريال سعودي على التوالي.

#### ٦. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

استثمارات	٣٧٦,٤٠٠	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
يمثل هذا البند استثمارات في اسهم شركة محلية مدرجة في تداول.	--		
يعرض الجدول أدناه التكلفة المقابلة والقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م:			
	<u>التكلفة</u>	<u>القيمة العادلة</u>	<u>الربح غير المحقق</u>
استثمارات	٣٠٢,٠٠٠	٣٧٦,٤٠٠	٧٤,٤٠٠

تقيم جميع الاستثمارات في المملكة العربية السعودية.

شركة جي إف إتش السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
بالريال السعودي

٧. عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
--	١,٨١٨,٥٨٥	<b>التكلفة</b>
١,٨١٨,٥٨٥	--	الرصيد في ١ يناير
--	(٤٠,٦٨٣)	تعديل التحويل للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
١,٨١٨,٥٨٥	١,٧٧٧,٩٠٢	تأثير تعديل عقد الإيجار
--	(٦٣١,٤٥٣)	الرصيد في ٣١ ديسمبر
(٦٣١,٤٥٣)	(٦٤٦,٢٤٧)	<b>الاستهلاك المتراكم</b>
(٦٣١,٤٥٣)	(١,٢٧٧,٧٠٠)	الرصيد في ١ يناير
--	٥٠٠,٢٠٢	مصروف الاستهلاك
١,١٨٧,١٣٢	٥٠٠,٢٠٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

صافي القيمة الدفترية

التزامات عقود الإيجار

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
--	١,٨٧٩,٠٨٨	الرصيد في ١ يناير
١,٨١٨,٥٨٥	--	تعديل التحويل للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦
--	(١٨٩,١٩٧)	التأثير على تعديل عقد الإيجار
٦٠,٥٠٣	٢٧,٣٠٩	رسوم تمويل للتزامات عقود إيجار
--	(١,٧١٧,٢٠٠)	مدفوع من التزامات عقود إيجار *
١,٨٧٩,٠٨٨	--	الرصيد في ٣١ ديسمبر

تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصصة

دفعات إيجار مستحقة خلال سنة واحدة

دفعات إيجار مستحقة من سنتين إلى خمس سنوات

\* خلال السنة، سدد المساهم التزامات عقود الإيجار بالنيابة عن الشركة.

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
١,٨٧٩,٠٨٨	--
--	--

٨. ممتلكات ومعدات

الإجمالي	أجهزة الحاسب الآلي	الأثاث	التحسينات على العقارات المستأجرة	الأعمال تحت التنفيذ	التكلفة
١,٠٨٣,٦٥١	--	--	--	١,٠٨٣,٦٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
--	--	--	١,٠٨٣,٦٥١	(١,٠٨٣,٦٥١)	محولة من أعمال تحت التنفيذ
٨٦١,٣٢٠	٢٣,٦٥١	٥٥٦,٣٥٥	٢٨١,٣١٤	--	إضافات خلال السنة
١,٩٤٤,٩٧١	٢٣,٦٥١	٥٥٦,٣٥٥	١,٣٦٤,٩٦٥	--	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
--	--	--	--	--	<b>الاستهلاك المتراكم</b>
٢٦١,٩٩٤	٢,٠٦١	٧٧,٨٥٧	١٨٢,٠٧٦	--	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
٢٦١,٩٩٤	٢,٠٦١	٧٧,٨٥٧	١٨٢,٠٧٦	--	محمل للفترة
--	--	--	--	--	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١,٦٨٢,٩٧٧	٢١,٥٩٠	٤٧٨,٤٩٨	١,١٨٢,٨٨٩	--	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

شركة جي إف إتش السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
بالريال السعودي

٨. ممتلكات ومعدات (يتبع)

التكاليف	أعمال تحت التنفيذ	التحسينات على العقارات المستأجرة	الأثاث	أجهزة الحاسب الآلي	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م	--	--	--	--	--
إضافات خلال السنة	١,٠٨٣,٦٥١	--	--	--	١,٠٨٣,٦٥١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	١,٠٨٣,٦٥١	--	--	--	١,٠٨٣,٦٥١
الاستهلاك المتراكم	--	--	--	--	--
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م	--	--	--	--	--
المحمل للفترة	--	--	--	--	--
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	--	--	--	--	--
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	١,٠٨٣,٦٥١	--	--	--	١,٠٨٣,٦٥١

٩. الزكاة

أ) الموقف الزكوي

قدمت الشركة إقرارها الزكوي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة")،

ب) وعاء الزكاة

فيما يلي أهم مكونات الوعاء الزكوي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
(٤,٠٧٤,٩٢٢)	٤٩,٠٨١,٨٦٦	صافي الربح/ (الخسارة) قبل الزكاة للسنة
١٠١,٦٣٦	١٢٦,٠٠٠	محمل لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين
--	(٧٤,٤٠٠)	ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣,٩٧٣,٢٨٦)	٤٩,١٣٣,٤٦٦	صافي الربح المعدل قبل الزكاة للسنة
--	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	يضاف:
--	(٢,٦٠٩,٣٨٢)	رأس المال
--	١٠١,٦٣٦	خسائر متراكمة
--	٢٣,٠٠٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
--	(١,٦٨٢,٩٧٧)	مطلوبات مستحقة لأكثر من سنة
--	(٥٠٠,٢٠٢)	يخصم:
(٣,٩٧٣,٢٨٦)	٦٤,٤٦٥,٥٤٥	ممتلكات ومعدات، صافي
--	١,٦٢٤,٦٣٢	موجودات حق الاستخدام
--	١,٦٢٤,٦٣٢	وعاء الزكاة
--	--	مصروف الزكاة بواقع ٢,٥٪
--	--	مخصص الزكاة

كان الوعاء الزكوي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م سالب. بالتالي، لم يتم تسجيل زكاة محملة للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠١٩ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

شركة جي إف إتش السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
بالريال السعودي

٩. الزكاة (يتبع)

(ج) مخصص زكاة

فيما يلي الحركة في الزكاة المستحقة خلال السنة:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	التكلفة
--	--	الرصيد الافتتاحي للسنة
--	١,٦٢٤,٦٣٢	محمل للسنة
--	--	دفعات خلال السنة
--	١,٦٢٤,٦٣٢	الرصيد الختامي للسنة

١٠. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من شركات المجموعة بما في ذلك شركاتها الشقيقة وشركائها. تتعامل الشركة والأطراف ذات العلاقة مع بعضها خلال السياق الاعتيادي للأعمال. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط متفق عليها بين الطرفين ويتم اعتمادها من قبل الإدارة.

وفيما يلي بيان بأهم المعاملات والأرصدة التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة: تمت هذه المعاملات مع مجموعة جي إف إتش المالية (شركة مساهمة بحرينية) (المساهم).

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاح	المستحق من طرف ذو علاقة
--	٤٠,٦٨٢,٤٧٩	أ	أتعاب ترتيب
--	١٤,٢٩٢,٥٩٩	ب	أتعاب استشارات لاستثمارات
(٤,٤٩٤,٩٥٩)	(١٠,٩٢٥,٢١٢)	ج	مصروفات مدفوعة مقدماً
١,٤٦٥,٥٤٠	٨٢٠,٤٨٠	د	تغطية مصروفات
			صافي مستحق من/ (إلى) مجموعة جي إف إتش المالية
(٣,٠٢٩,٤١٩)	٤٤,٨٧٠,٣٤٦		ش.م.ب

(أ) خلال السنة، أبرمت الشركة اتفاقية مستوى الخدمة مع المساهم حيث رتبته الشركة معاملات بين العملاء من المملكة العربية السعودية والمساهم على شكل استثمارات وودائع. في المقابل، يدفع المساهم المقابل المتفق عليه للشركة والذي يحسب بنسبة ٥٪ من مبلغ الاكتتاب ونسبة ٢,٥٪ من الودائع المودعة بناءً على اتفاقية مستوى الخدمة.

(ب) يمثل الدخل من أتعاب الاستشارات متحققة بواسطة الشركة مقابل تقديم خدمات الاستشارات إلى المساهم مثل: تقديم المشورة للاستحواد على محفظة واستراتيجيتها للطرح ومراجعة استراتيجية صندوق.

(ج) يقوم المساهم خلال السياق الاعتيادي لأعمال الشركة بدفع بعض مصروفات الشركة التي سيتم تسويتها لاحقاً.

(د) قدم المساهم اعانة للشركة من خلال تغطية بعض المصروفات التي تكبدتها الشركة والتنازل عن المبلغ المستحق لها.

شركة جي إف إنتش السعودية المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
بالريال السعودي

١٠. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

مكافأة موظفي الإدارة العليا:

موظفو الإدارة العليا هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة ويتحملون مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة الشركة. وعليه، يتكون موظفي الإدارة العليا من أعضاء مجلس الإدارة (بمن فيهم أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وغير التنفيذيين) والموظفين الأساسيين المختارين الذين يستوفون الضوابط المبينة أعلاه.

أفراد العائلة المقربين من موظفي الإدارة العليا هم أفراد العائلة الذين قد يتوقع أن يكون لهم تأثير أو يخضعون لتأثير موظفي الإدارة العليا عند تعاملهم مع الشركة.

وفيما يلي بياناً بمكافآت ومنافع موظفي الإدارة العليا للفترة المعروضة تحت بند "مصرفات الرواتب والمنافع" في قائمة الدخل الشامل:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١,٥٧٧,١٦٧	١,٩٢٠,٠٠٠	منافع قصيرة الأجل
٦٤,٩٢٥	١٤٤,٩٢٥	مكافأة نهاية الخدمة
<u>١,٦٤٢,٠٩٢</u>	<u>٢,٠٦٤,٩٢٥</u>	

١١. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢ مليون حصة (٢٠٢٠ م: ٢٤٠ ألف حصة) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها.

إن الشركة مملوكة بالكامل لمجموعة جي إف إنتش المالية (شركة مساهمة بحرينية).

١٢. مصرفات عمومية وإدارية

الفترة من ٣ سبتمبر ٢٠١٩ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٢١,٨٧٨	٤٨٩,١٨٢	مصرفات سفر
١٩٥,٠٢٧	٣٣٩,٦٣١	أتعاب مهنية واستشارية
١٧٣,٨٥٧	١٧٨,٩١٧	تراخيص ومصرفات تنظيمية أخرى
٩٧,٦٦٩	١٦١,٣٦٣	مصرفات تأمين
٤٣,٨٢٠	--	مصرفات صيانة وإصلاح
٨,٥٧١	٦٥,٢٤٨	مرافق خدمية
٩٠,٩٥٨	١٢٤,٢٢٢	أخرى
<u>٦٣١,٧٨٠</u>	<u>١,٣٥٨,٥٦٣</u>	

١٣. إدارة المخاطر المالية

يكون مجلس إدارة الشركة مسؤولاً عن الإطار الكامل لإدارة المخاطر واعتماد استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر. ويأخذ مجلس الإدارة بالاعتبار مدى كفاية وفعالية السياسات والضوابط الرقابية الموضوعة التي تتعلق بإدارة المخاطر. لدى مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن وضع استراتيجيات المخاطر وتنفيذ المبادئ وأطر العمل والسياسات والضوابط ومسؤولية الإشراف اليومي عن إطار إدارة المخاطر.

تعرض الشركة للمخاطر التالية نتيجة استخدامها للأدوات المالية:

- (أ) مخاطر الائتمان؛
- (ب) مخاطر السيولة؛ و
- (ج) مخاطر السوق.

يمثل هذا الإيضاح معلومات حول أهداف الشركة، والسياسات والعمليات لقياس وإدارة المخاطر.

### ١٣. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

#### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته أو تعهداته المبرمة مع الشركة مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسارة مالية.

تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بخصوص النقد لدى البنوك والمستحق من طرف ذو علاقة والتأمينات. وتسعى الإدارة إلى الحد من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتعامل فقط مع أطراف أخرى ذات سمعة طيبة.

تقوم الإدارة بمراقبة مخاطر الائتمان بانتظام للتأكد من مدى تماشيها مع إرشادات الاستثمار الخاصة بمجلس الإدارة. يوضح الجدول التالي الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٢٠,٠٠٠,٣٠٠	١٩,٤٧٩,٥٢١	نقد لدى البنوك
--	٤٤,٨٧٠,٣٤٦	مستحق من طرف ذو علاقة
٢٠,٠٠٠,٣٠٠	٦٤,٣٤٩,٨٦٧	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

لم يكن لدى الشركة آلية تصنيف داخلية رسمية نظراً لأنه تم تأسيسها مؤخراً. يتم إدارة والتحكم بمخاطر الائتمان عن طريق مراقبة مخاطر الائتمان ووضع حدود للتعامل مع أطراف أخرى محددة والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف الأخرى. يتم بشكل عام إدارة مخاطر الائتمان على أساس التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف الأخرى. وبناءً على تقييم الإدارة، لا يوجد مخاطر ائتمانية جوهرية على هذه التعرضات حيث أنها محتفظ بها لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد.

#### مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بمتطلبات صافي التمويل. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من اضطراب في السوق أو هبوط مستوى درجات التصنيف الائتماني، مما يؤدي إلى عدم التوفر في بعض مصادر التمويل على الفور.

تقوم الإدارة بمراقبة بيانات الاستحقاق للموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة على أساس الفترة المتبقية في قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية. جميع المطلوبات بخلاف مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تستحق تعاقدياً على أساس حالي.

#### مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في العناصر المتغيرة للسوق مثل معدلات الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

#### مخاطر معدلات الفائدة

مخاطر معدلات الفائدة هي عدم التأكد من الأرباح المستقبلية الناتجة عن التقلبات في معدلات الفائدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م، لا يوجد لدى الشركة موجودات مالية مرتبطة بفائدة. وبالتالي، لا تتعرض الشركة لمخاطر معدلات الفائدة.

#### مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتعرض الشركة للتذبذبات في أسعار صرف العملات الأجنبية خلال السياق الاعتيادي لأعمالها. لم تقم الشركة بإجراء أي معاملات هامة بعملة بخلاف الريال السعودي والدولار الأمريكي. كما أن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي. وبالتالي، لا تتعرض الشركة بشكل كبير لمخاطر العملات.

#### مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. لا تعد قيمة استثمارات الشركة جوهرية للقوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م. وبالتالي، لا تتعرض الشركة لمخاطر جوهرية لأسعار حقوق الملكية.

#### ١٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر تفضيلاً متاحة للشركة.

#### التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها باستخدام طرق التقييم التالية:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة؛
- المستوى ٢: طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ أو
- المستوى ٣: طرق تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة ولا تتم وفقاً لبيانات قابلة للملاحظة في السوق.

#### التسلسل الهرمي للقيمة العادلة - الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة في تاريخ التقرير حسب المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يتم فيه تصنيف قياس القيمة العادلة. تستند المبالغ إلى القيم المعترف بها في قائمة المركز المالي. كل قياسات القيمة العادلة التالية متكررة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م			
المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
٣٧٦,٤٠٠	--	--	٣٧٦,٤٠٠

الاستثمارات

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية. وتتكون الموجودات المالية من النقد لدى البنوك والمستحق من طرف ذو علاقة والتأمين، وتتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والمصروفات المستحقة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و ٢٠٢٠ م، كانت القيم العادلة لهذه الأدوات المالية تقارب قيمها الدفترية بسبب الطبيعة قصيرة الأجل نسبياً لهذه الأدوات المالية ولا تتعرض بشكل كبير لأي مخاطر مالية. تصنف هذه الأدوات المالية ضمن المستوى ٣.

## ١٥. المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ). ووفقاً لهذه القواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. وفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب ونسب كفاية رأس المال كما يلي:

هذا، وقد بدأت الشركة بممارسة أنشطة التعامل بالأوراق المالية خلال السنة. وعليه، لا يوجد متطلبات تنظيمية لكفاية رأس المال في السنة السابقة.

فيما يلي مكونات رأس المال النظامي للشركة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١ م بآلاف الريالات السعودية	قاعدة رأس المال:
٦٥,٦٦٨	الشريحة الأولى لرأس المال
-	الشريحة الثانية لرأس المال
٦٥,٦٦٨	إجمالي قاعدة رأس المال
٩٦٥	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
٧,٨٠١	مخاطر السوق
٧,٣٦٢	مخاطر الائتمان
١٦,١٢٨	مخاطر التشغيل
	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٤,٠٧	نسبة كفاية رأس المال:
٤,٠٧	إجمالي نسبة رأس المال (مرة)
٤٩,٥٤٠	الشريحة ١ معدل رأس المال (مرات)
	الفائض في رأس المال

- الشريحة الأولى لرأس المال والتي تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المتراكمة و علاوة الإصدار (إن وجدت) والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم بالإضافة إلى خصميات محددة وفقاً للقواعد.
- الشريحة الثانية لرأس المال والتي تتكون من القروض المساندة والأسهم المتراكمة الممتازة واحتياطيات إعادة التقييم بالإضافة إلى خصميات محددة وفقاً للقواعد.
- يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التي تتعلق بمخاطر السوق والائتمان والعمليات وفقاً للمتطلبات المحددة في القواعد.
- تهدف أعمال الشركة عند إدارة كفاية رأس المال إلى الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية وللحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرارية كمنشأة عاملة والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

## ١٦. الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

لا توجد أي أحداث لاحقة لفترة التقرير تتطلب إجراء تعديل عليها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية.

## ١٧. اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية بواسطة مجلس الإدارة في ٢٨ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٢٢ م).