

شركة أريب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

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

<u>صفحة</u>	<u>فهرس المحتويات</u>
٣ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣٣ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى السادة / مساهمي شركة أريب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

### تقرير حول مراجعة القوائم المالية

#### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أريب المالية ("الشركة") شركة مساهمة سعودية مغلقة، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية تعرض بعدل، من جميع الجوانب 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 التي اعتمدها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

#### أساس الرأي

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

#### لفت الإنتباه

دون ان يعتبر هذا تحفظاً في تقريرنا، نود أن نلفت الإنتباه كما هو مشار اليه في إيضاح رقم (١٠) تم سداد مبالغ تحت حساب الاستثمارات ولم يتم حتى الآن الانتهاء من الإجراءات القانونية لنقل الحصص لشركة اريب المالية بنسبة المساهمة في رأس المال حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

#### مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤول عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات ونظام الأساس للشركة، وهي المسؤول عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرى سواءً بسبب غش أو خطأ. وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير مقدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بأساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

#### مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل اهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريف الجوهرى سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوي عال 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 التحريف الجوهرى عند وجوده. تنشأ التحريفات عن الغش أو الخطأ وتعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة، كما قمنا بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود التحريف الجوهرى في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لرأينا. يُعد خطر عدم اكتشاف التحريف

## تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى السادة / مساهمي شركة أريب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- الجوهرية ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، 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 مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
  - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
  - استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة، وإستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. إذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد جوهرية، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
  - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال مراجعتنا.

لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية. وذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وأبلغناهم بجميع الأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على إستقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الرقابة ذات الصلة.



عن البسام وشركاؤه  
إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني رقم (٣٣٧)

جدة، المملكة العربية السعودية  
١٢ رمضان ١٤٤٣ هـ  
١٣ إبريل ٢٠٢٢ م

قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
١,٦٧٧,٦٢٤	٦,٤٧٨,٣٧٧	٥	نقد وما في حكمه
٣,٣٤٨,٢٩٢	١٥٣,٤٦١	٦	ذمم مدينة تجارية، صافي
٨,١٨٥,٤١٠	٣,٩٤٤,٩٣٩	٧	مصروفات مدفوعة مقدما وارصدة مدينة أخرى
٥,٩٨٦,٠٣١	٤١,٤٨٥,٨٨٨	٨	مستحق من أطراف ذات علاقة
-	٨,١٩١,٩٨٨	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٩٨٦,٧٤٤	١٠	دفعات مقدمة لاستثمارات
١٠١,١٣٠	٦٦,٩٤٠		ممتلكات ومعدات، صافي
<b>٥٧,٢٩٨,٤٨٧</b>	<b>٨٧,٣٠٨,٣٣٧</b>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>حقوق المساهمين والمطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
٣٨,٠٤٥,٩٥٧	٣٨,٠٤٥,٩٥٧	١٢	رأس المال
١٤,٥٦١,٩٤٧	١١,٤١٣,٧٨٨	١٣	احتياطي نظامي
-	١٩١,٩٨٨		احتياطي التغير في القيمة العادلة
٢,٠٠١,٧٨٦	٢٣,٢٦٨,٢٥٦		أرباح ميقاه
<b>٥٤,٦٠٩,٦٩٠</b>	<b>٧٢,٩١٩,٩٨٩</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
١,٠٥٧,٨٥٨	١١,٣٢٠,٩٧٧	١٤	مصروفات مستحقة وأرصده دائنة أخرى
٣٠,٥٥٨	٣١,٩٢٦		ذمم دائنة
١,٣٣٠,٧٠٩	٢,٧٧٦,٥٨٢	١٥	مخصص الزكاة
٢٦٩,٦٧٢	٢٥٨,٨٦٣	١٦	مزايا نهاية الخدمة للموظفين
<b>٢,٦٨٨,٧٩٧</b>	<b>١٤,٣٨٨,٣٤٩</b>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<b>٥٧,٢٩٨,٤٨٧</b>	<b>٨٧,٣٠٨,٣٣٧</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أريب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاح
١١,٧٣٤,٤٧٠	٣٥,٩٠٧,٨٢٨	١٧ الإيرادات
(٦,٨١٠,٧٤٣)	(١,١٣٩,٩٩٦)	١٨ تكلفة الإيرادات
٤,٩٢٣,٧٢٧	٣٤,٧٦٧,٨٣٢	مجمّل الربح
(٣,١٩٧,٣٣١)	(٥,٩٨٦,٤٩٠)	١٩ مصروفات عمومية وإدارية
(٧٢٠,٨٧٧)	(٦,٦٧٨,٣٤٢)	٧-٨-٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٠٣	-	أرباح فروق عملة
١,١١٥,٤٠٠	-	أرباح رأسمالية
-	٤٦١,٢١٠	٨ رد مخصصات انتفي الغرض منها
٢,١٢١,١٢٢	٢٢,٥٦٤,٢١٠	ربح السنة قبل الزكاة
(٤٨١,٥٣٣)	(١,٤٤٥,٨٧٣)	١٥ الزكاة
١,٦٣٩,٥٨٩	٢١,١١٨,٣٣٧	صافي الربح للسنة
الدخل الشامل الاخر:		
بنود سوف لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً على الربح أو الخسارة		
٥٣,٠١١	(٢٦)	١٦ (الخسائر) الأرباح الإكتوارية من تقييم التزام مزايا نهاية الخدمة
-	١٩١,٩٨٨	٩ التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٦٥٨,٧٧٧)	-	٩ إعادة تصنيف خسائر غير محققة إلى الأرباح المبقاه
١,٠٣٣,٨٢٣	٢١,٣١٠,٢٩٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٠,٤٣	٥,٥٥	٢٠ نصيب السهم الأساسي من الربح - ريال سعودي للسهم
٠,٤٣	٥,٥٥	٢٠ نصيب السهم المخفض من الربح - ريال سعودي للسهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أريب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية	أرباح مبقاه	احتياطي التغير في القيمة العادلة	إحتياطي نظامي	رأس المال	
						٢٠٢٠ م:
٥٣,٥٧٥,٨٦٧	(١٤٣)	٢,٥٥٩,٣٢٩	(١,٥٩١,٢٢٣)	١٤,٥٦١,٩٤٧	٣٨,٠٤٥,٩٥٧	الرصيد في بداية السنة
١,٦٣٩,٥٨٩	-	١,٦٣٩,٥٨٩	-	-	-	صافي الربح السنة
-	-	(١,٥٩١,٢٢٣)	١,٥٩١,٢٢٣	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	١٤٣	(١٤٣)	-	-	-	المحول من احتياطي فروق ترجمة العملات الى الأرباح المبقاه
(٦٥٨,٧٧٧)	-	(٦٥٨,٧٧٧)	-	-	-	إعادة تصنيف خسائر غير محققة إلى الأرباح المبقاه
٥٣,٠١١	-	٥٣,٠١١	-	-	-	الأرباح الاكتوارية من تقييم التزام مزايا نهاية الخدمة
٥٤,٦٠٩,٦٩٠	-	٢,٠٠١,٧٨٦	-	١٤,٥٦١,٩٤٧	٣٨,٠٤٥,٩٥٧	الرصيد في نهاية السنة
						٢٠٢١ م:
٥٤,٦٠٩,٦٩٠	-	٢,٠٠١,٧٨٦	-	١٤,٥٦١,٩٤٧	٣٨,٠٤٥,٩٥٧	الرصيد في بداية السنة
٢١,١١٨,٣٣٧	-	٢١,١١٨,٣٣٧	-	-	-	صافي الربح السنة
١٩١,٩٨٨	-	-	١٩١,٩٨٨	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-	٣,١٤٨,١٥٩	-	(٣,١٤٨,١٥٩)	-	المحول من احتياطي نظامي الي الأرباح المبقاه (إيضاح رقم ١٢)
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح رقم ١٤)
(٢٦)	-	(٢٦)	-	-	-	الخسائر الاكتوارية من تقييم التزام مزايا نهاية الخدمة
٧٢,٩١٩,٩٨٩	-	٢٣,٢٦٨,٢٥٦	١٩١,٩٨٨	١١,٤١٣,٧٨٨	٣٨,٠٤٥,٩٥٧	الرصيد في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة أريب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٢,١٢١,١٢٢	٢٢,٥٦٤,٢١٠	<b>الأنشطة التشغيلية</b> ربح السنة قبل الزكاة
		<b>تعديلات لتسوية صافي الربح لصافي النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
٩٢,٧١١	٥٠,٦٧٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٩,٠٨٥	٦٩,٥٨٦	المكون من مخصص تعويضات نهاية الخدمة
(١,١١٥,٤٠٠)	-	أرباح رأسمالية
-	(٤٦١,٢١٠)	مخصصات انتفى الغرض منه
٧٢٠,٨٧٧	٦,٦٧٨,٣٤٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١,٨٨٨,٣٩٥	٢٨,٩٠١,٦٠٦	<b>صافي التغير في رأس المال العامل</b>
(١,١٥٥,٣٣٨)	٣,٦٥٦,٠٤١	ذمم مدينة تجارية
(٣,٤٥٥,٩٨٤)	(٣٨,٤٤١,٢١٤)	المستحق من أطراف ذات علاقة
(١٠٨,١٢٩)	٣,٥١٦,٧٤٢	مصرفات مدفوعة مقدما وارصدة مدينة اخري*
-	-	دفعات مقدمة لاستثمارات**
(١٧٨,٥٠٠)	١,٣٦٨	ذمم دائنة
٣١٧,٩٠٥	١٠,٢٦٣,١١٩	مصرفات مستحقة وأرصده دائنة أخرى
(٦٣٩,١٢١)	-	المسدد من الزكاة
(١٩,٧٨٥)	(٨٠,٤٢١)	المسدد من مزايا نهاية الخدمة
(٣,٣٥٠,٥٥٧)	٧,٨١٧,٢٤١	<b>صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(١٨,٤٢٠)	(١٦,٤٨٨)	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
١,٠٠٠,٠٠٠	-	متحصلات من بيع استثمارات عقارية*
-	-	(مدفوعات) لشراء موجودات مالية بالقيمة العادلة**
٩٨١,٥٨٠	(١٦,٤٨٨)	<b>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح
-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية</b>
(٢,٣٦٨,٩٧٧)	٤,٨٠٠,٧٥٣	<b>صافي التغير في النقد وما في حكمه</b>
٤,٠٤٦,٦٠١	١,٦٧٧,٦٢٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٦٧٧,٦٢٤	٦,٤٧٨,٣٧٧	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>
		<b>المعاملات غير النقدية:</b>
-	٨,٠٠٠,٠٠٠	دفعات مقدمة لاستثمارات**
-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)	(مدفوعات) لشراء موجودات مالية بالقيمة العادلة**
(٧,٣٠٠,٠٠٠)	-	متحصلات من الاستثمارات العقارية*
٧,٣٠٠,٠٠٠	-	مصرفات مدفوعة مقدما و ارصدة مدينة اخري*

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



#### ١- نبذة عن الشركة

إن شركة أريب المالية - شركة مساهمة سعودية مغلقة (الشركة) مسجلة بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٩١٦٢٣ وهي شركة مرخصه بموجب الترخيص الصادر من قبل هيئة السوق المالية رقم ٣٠-٠٨١١٩ بتاريخ ١٩ رمضان ١٤٣٠ هـ (الموافق ٩ سبتمبر ٢٠٠٩ م).

وبناءً على خطاب موافقة الهيئة في تاريخ ٢٨ رمضان ١٤٣٩ هـ (الموافق ١٢ يونيو ٢٠١٨ م) تم تعديل قائمة الاعمال المرخصة للشركة لممارستها بإضافة نشاطي إدارة صناديق الاستثمار وإدارة محافظ العملاء.

قامت الشركة بتاريخ ٧ صفر ١٤٤٠ هـ (الموافق ١٧ أكتوبر ٢٠١٨ م) بإرسال اشعار الي هيئة السوق المالية بتغيير الاسم التجاري لها من شركة مجموعة رؤيا المالية ليصبح شركة أريب المالية، وأصدرت الهيئة موافقتها بتاريخ ١١ صفر ١٤٤١ هـ (الموافق ١٠ أكتوبر ٢٠١٩ م).  
يقع مقر الشركة في جدة، المملكة العربية السعودية.

#### ٢- أسس إعداد القوائم المالية

##### ١/٢ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

##### ٢/٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية:

##### ● وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء:

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة والموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر حيث تم قياسهما بالقيمة العادلة.
- الاعتراف بمزايا الموظفين المثبتة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة باستخدام التقييم الاكتواري.

##### ● وباستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي وفرض الاستمرارية.

##### ٣/٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية للشركة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها الشركة ("العملة الوظيفية"). يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض.

##### ٤/٢ اعداد القوائم المالية

إن اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتطلب من الإدارة وضع الأحكام، والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرح عنها بالقوائم المالية. إن هذه التقديرات والافتراضات الهامة قد تم الإفصاح عنها بإيضاح رقم ٤.

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية للشركة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها الشركة ("العملة الوظيفية"). يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض. تم تقريب الأرقام إلى أقرب ألف ريال إلا إذا تم ذكر غير ذلك.

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)  
٢- أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

## ٥/٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

### التعديلات

يسري عدد من التعديلات الجديدة على المعايير، الموضحة أدناه، خلال العام الحالي ولكن ليس لها تأثير مادي على القوائم المالية للشركة، باستثناء ما هو مشار إليه أدناه.

تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	الوصف	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
١ يناير ٢٠٢٠ م	تعريف الأهمية النسبية	معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨)
١ يناير ٢٠٢٠ م	تعريف النشاط التجاري	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)
١ يناير ٢٠٢٠ م	تعديلات على مرجع إطار المفاهيم بالمعايير الدولية للتقرير المالي، وكذلك التعريفات المعدلة ومطالبات تحقق الموجودات والالتزامات وأيضاً بعض المفاهيم الهامة.	إطار مفاهيم التقارير المالية المعدل
١ يناير ٢٠٢٠ م	إصلاح مؤشر سعر الفائدة	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٧)
١ يونيو ٢٠٢٠ م	امتيازات الايجار المتعلق بظروف جائحة كوفيد-١٩	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦

٦/٢ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والتي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد.

ملخص للتعديلات	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	الوصف	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
تحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد. وتنطبق هذه التعديلات على العقود التي لم تف بها الشركة بجميع التزاماتها بداية من أول فترة تطبيق فيها الشركة ذلك التعديل.	١ يناير ٢٠٢٢ م	العقود المحملة بالخسارة - تكاليف الوفاء بالعقود	معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)
ملخص للتعديلات	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	الوصف	التعديلات على المعايير

٦/٢ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد (تتمة)

ملخص للتعديلات	سارية للفترة السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	الوصف	المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦: يزيل التعديل توضيح إعادة التعويض لسداد تحسينات العقارات المستأجرة. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩: يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المائة" لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي، لا تشمل المنشأة سوى الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض. يجب تطبيق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والتبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل لأول مرة. معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١: يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١: ينتح التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة أن تصبح مطبق لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق تحظر التعديلات خصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات أي عائدات من بيع البند المنتجة قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام. بالإضافة إلى ذلك، توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان أحد الأصول يعمل بشكل صحيح".	١ يناير ٢٠٢٢ م	التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م- ٢٠٢٠	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١)
تم تحديث التعديل ككل للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨م بدلاً من إطار عام ١٩٨٩م.	١ يناير ٢٠٢٢ م	الممتلكات والألات والمعدات - العائدات قبل الاستخدام المقصود	معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
يعتبر هذا المعيار المحاسبي الجديد الشمامل لعقود التأمين التي تغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. بمجرد دخوله حيز التنفيذ، سيحل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ (إلى جانب تعديلاته اللاحقة) محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ عقود التأمين (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤) الذي تم إصداره في عام ٢٠٠٥م.	١ يناير ٢٠٢٣ م	إطار مفاهيم التقرير المالي	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)
		عقود التأمين	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)

٦/٢ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد (تتمة)

ملخص للتعديلات	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	الوصف	التعديلات على المعايير
أوضح التعديل ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن الحق في التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل وذلك فقط إذا كان متضمناً المشتقات في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.	١ يناير ٢٠٢٣ م	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	معياري المحاسبة الدولي رقم (١)
يتعامل هذا التعديل مع مساعدة المنشآت في تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها في القوائم المالية. هذه التعديلات بخصوص تعريف التقديرات المحاسبية لمساعدة المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣ م	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	معياري المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢
يتناول هذا التعديل توضيحاً بخصوص محاسبة الضرائب المؤجلة على المعاملات مثل عقود الإيجار والتزامات وقف التشغيل.	١ يناير ٢٠٢٣ م	تعديل تعريف التقدير المحاسبي	معياري المحاسبة الدولي رقم ٨
تتعامل التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعياري المحاسبة الدولي رقم ٢٨ مع المواقف التي يكون فيها بيع أو مساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك. على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن المكاسب أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على شركة تابعة.	لا ينطبق	ضرائب الدخل	معياري المحاسبة الدولي رقم ١٢
		بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٠) ومعياري المحاسبة الدولي رقم (٢٨)

تتوقع الإدارة أن يتم اعتماد تفسيرات وتعديلات المعايير الجديدة هذه في القوائم المالية للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لتطبيق هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى

### ٣- الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، استخدام الأحكام والتفديرات والافتراضات التي قد تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ إعداد المركز المالي الموحد ومبالغ الإيرادات والمصروفات. يتم تقييم التفديرات والأحكام بصورة مستمرة وذلك بناء على الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشتمل على توقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. تقوم الشركة بإجراء التفديرات والافتراضات بشأن المستقبل. وقد تختلف التفديرات المحاسبية الناتجة عن ذلك عن النتائج الفعلية ذات علاقة.

اعتمدت الشركة في افتراضاتها وتفديراتها على المؤشرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. إن الحالات والافتراضات الحالية قابلة للتطوير مستقبلاً حيث أنها قد تطرأ تغييرات نتيجة لتغيرات السوق أو الحالات الخارجة عن سيطرة الشركة مثل هذه التغيرات تنعكس على الافتراضات عندما تحدث.

يتم فحص التفديرات الأساسية على أساس مفهوم الاستمرارية. يدرج أثر فحص التفديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها فحص التفديرات إذا كان الفحص يؤثر على تلك الفترة أو في فترة الفحص والفترات المستقبلية إذا كان الفحص يؤثر على كل من الفترات الحالية والمستقبلية.

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

#### أساس الاستمرارية

قام إدارة الشركة بإجراء تقييم لمقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لأساس الاستمرارية، وهي على قناعة بأن الشركة لديها الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة علم بأي حالات عدم تأكد جوهري قد تثير شكوكاً حول مقدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وعليه، تم إعداد القوائم المالية وفقاً لأساس الاستمرارية.

#### قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن استلامه عند بيع أصول أو سداده عند تسوية التزامات بين الطرفين بموجب معاملة تتم على أسس تجارية بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصول أو تحويل الالتزامات ستتم إما:

- في السوق الرئيسي لهذه الأصول أو الالتزامات، أو
- في حال عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق منفعة للأصول أو الالتزامات.
- يجب أن يكون للشركة القدرة على أن يستخدم / يصل إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر منفعة.

تقاس القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير الأصول والالتزامات، بافتراض أنهم يسعون لما يحقق أفضل المصالح الاقتصادية لهم.

عند قياس القيمة العادلة غير المالية، يتم الأخذ في الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من الأصل عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى له أو عن طريق بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الأصل على النحو الأفضل والأقصى

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المتداول في السوق النشطة لتلك الأداة، عند توفرها يتم اعتبار السوق على أنها سوق نشطة إذا كانت معاملات الموجودات أو المطلوبات تتم بكرر وحجم كافي لتقديم معلومات عن الأسعار على أساس مستمر.

تستخدم الشركة طرق التقييم المناسب للظروف، والتي تكون البيانات اللازمة لها لقياس القيمة العادلة متوفرة، وفي حالة عدم وجود سوق نشطة تستخدم الشركة أساليب تقييم بحيث يتم تحقيق أقصى استخدام للمدخلات القابلة للملاحظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة بأكبر قدر ممكن.

#### انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم إدارة المجموعة بتقييم ما إذا كانت توجد أي إشارة على انخفاض قيمة الموجودات غير المالية. تتحدد القيمة القابلة للاسترداد للأصل على أساس طريقة القيمة التشغيلية للأصل. وبصفة خاصة يجب عمل تقدير من قبل إدارة المجموعة بالنسبة لتحديد مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى المخصصات المطلوبة. إن تلك التقديرات ضرورية استناداً إلى عدة عوامل تتطلب درجات مختلفة من الحكم وظروف عدم التأكد وبالتالي فإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات مما ينتج عنه تغييرات على تلك المخصصات.

### ٣- الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الخسائر الائتمانية 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.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل: -

- تحديد معايير للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان
- اختيار النماذج المناسبة والافتراضات لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- إنشاء وزني نسبي للتصورات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / الأسواق وما يرتبط بها من خسائر إئتمانية متوقعة.
- إنشاء مجموعة من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

تقوم الشركة بإثبات مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسائر بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الافتراضي للأداة المالية باستثناء الأدوات المالية التالية، والتي يتم قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لها على مدى ١٢ شهراً:

- الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة في تاريخ التقرير، و
- الأدوات المالية التي لم ترتفع فيها المخاطر الائتمانية بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى لها.

#### التقييم الإكتواري لتعويضات نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد تكلفة تعويضات نهاية الخدمة ("منافع الموظفين") في إطار خطة منافع محددة غير ممولة باستخدام التقييم الإكتواري. يتضمن التقييم الإكتواري وضع افتراضات مختلفة قد تختلف عن النتائج الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه العوامل تحديد معدل الخصم، وزيادة المرتبات في المستقبل، ومعدلات الوفيات، ومعدل دوران الموظفين. نظراً لتعقيد التقييم وإن طبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المزايا غير الممولة المحدد يكون شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو بشكل أكثر تكرراً، إذا لزم الأمر. ومن أهم تلك الافتراضات تم إدراجها في إيضاح رقم (١٣).

#### ٤- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي عرضاً للسياسات المحاسبية الهامة والمطبقة في إعداد هذه القوائم المالية للشركة الأم (شركة مساهمة سعودية) وشركاتها التابعة ("الشركة"). وهذه السياسات مطبقة بشكل مستمر على كل الفترات المعروضة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

#### ١/٤ النقد وما في حكمه

ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتكون بند النقد وما في حكمه من النقد بالصندوق والأرصدة لدى البنوك.

#### ٢/٤ الذمم المدينة

يتم قياس الذمم المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المباشرة المترتبة، وبعد ذلك بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم قياس مخصص خسارة الذمم المدينة دائماً بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة مدى الحياة.

#### ٣/٤ الأدوات المالية

#### تشتمل الأدوات المالية على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

#### الأثبات الأولي والقياس

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. عند الإثبات الأولي، تقاس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة. يتم إدراج تكاليف المعاملات المتعلقة بالموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم تسجيلها كمصروف من قائمة الدخل الشامل، وفي حالة الموجودات والمطلوبات المالية الغير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن القيمة العادلة لها ناقصاً تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بالاستحواذ على الموجودات والمطلوبات المالية أو إصدارها تعتبر مبلغ الإثبات الأولي.

## الموجودات المالية

### تصنيف الموجودات المالية

تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية الخاصة به ضمن الفئات التالية:

- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تتم هذه التصنيفات بناءً على نموذج الأعمال الخاص بالشركة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية. وفي تاريخ القوائم المالية الحالية تحتفظ الشركة فقط بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

### ١) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا استوفى الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي في نموذج الأعمال ويكون الهدف منه تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة للتدفقات النقدية تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

### ٢) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

#### أ) أدوات الدين

يتم قياس أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي لم يتم اختيار تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما تستوفي الشروط التالية:

- يتم الاحتفاظ بالأصل المالي في نموذج الأعمال ويكون الهدف منه تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع الأصول المالية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة لتدفقات نقدية تمثل دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

#### ب) أدوات حقوق الملكية

هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، وتثبت وجود منفعة متبقية من صافي موجودات المصدر.

تقوم الشركة لاحقاً بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء في حال اختيار مدير الشركة عند الاثبات الأولي وبشكل غير قابل للإلغاء، تصنيف استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

وتتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما يتم الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات أرباح أو خسارة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الدخل، حتى عند الاستبعاد. لا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة، يتم الاستمرار بإثبات توزيعات الأرباح عندما تمثل عائداً على تلك الاستثمارات في قائمة الدخل الشامل عند وجود حصر للشركة باستلام تلك الدفعات.

#### ٣/٤ الأدوات المالية (تتمة)

#### الموجودات المالية (تتمة)

#### تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

٣) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى باعتبارها مقاسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للشركة اختيار تصنيف أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا لم تنطبق عليه متطلبات تصنيفه كأداة مالية بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، إذا أدى ذلك إلى إلغاء أو تقليص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي، بإستثناء الفترة التي تلي تغيير الشركة لنموذج أعماله في إدارة الموجودات المالية.

#### ١/٣/٤ تقييم نموذج الأعمال

يقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك أفضل طريقة لإدارة الأعمال يتم تقديم هذه المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم أخذها بعين الاعتبار على:

- السياسات والأهداف الموضوعية للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، تركيز استراتيجية الإدارة على تحقيق الإيرادات المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل ربح معين، ومطابقة مدة هذه الموجودات المالية مع مدة المطلوبات المالية التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى مديري الشركة؛
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها؛
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. ومع ذلك، فإن تلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق أهداف الشركة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة، إن وجدت، والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وإدراجها ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها غير محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية كما لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع الموجودات المالية.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على تصورات متوقعة بشكل معقول دون وضع تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بشكل مختلف عن توقعات الشركة الأصلية، فإن الشركة لا يغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج للأعمال، ولكنه يستخدم هذه المعلومات للمضي قدماً عند تقييم الأصل المالي المكون حديثاً أو المشتري حديثاً.



#### ٣/٤ الأدوات المالية (تتمة)

#### الموجودات المالية (تتمة)

#### تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

#### ٣) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

٢/٣/٤ تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة لأغراض هذا التقييم، يمثل "المبلغ الأصلي" القيمة الدفترية للموجودات المالية في تاريخ الإثبات الأولي. أما "الفائدة" فتتمثل التعويض مقابل القيمة الزمنية للنقد ومقابل المخاطر الائتمانية الأخرى المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، أو تكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك على أنها هامش ربح.

وعند تقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، فإن الشركة يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي لا تستوفي هذا الشرط.

ولإجراء هذا التقييم، يأخذ الشركة بعين الاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية؛
- خصائص الرفع المالي؛
- الدفع مقدماً وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (مثال، ترتيبات الأصل بدون حق الرجوع)؛
- الخصائص التي تعدل العرض مقابل القيمة الزمنية للنقد مثل إعادة تعديل أسعار.

#### ٣/٣/٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

يقوم الشركة بإثبات مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة (إن وجدت وكانت جوهرية) للأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وهي الصكوك.

#### الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

لتحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر المتخلفة في السداد لأداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الإثبات الأولي، فإن الشركة يضع في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات العلاقة والمتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر. ويشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي استناداً إلى الخبرة السابقة للشركة والتقييم الائتماني، بما في ذلك تقييم التغيير في احتمالية التعثر في السداد كما في تاريخ القوائم المالية واحتمالية التعثر في السداد وقت الاعتراف الأولي للتعرض للمخاطر.

#### ٣/٤ الأدوات المالية (تتمة)

#### الموجودات المالية (تتمة)

##### قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير الاحتمال المرجح للخسائر الائتمانية. ويتم قياسها كما يلي:

- الموجودات المالية غير منخفضة القيمة ائتمانياً في تاريخ القوائم المالية الحالية لكافة النقص في النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي يتوقع الشركة استلامها)؛
- الموجودات المالية التي تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ التقرير، تقاس بالفرق بين القيمة الدفترية الإجمالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.

##### الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

في تاريخ كل مركز مالي، يقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ذات مستوى ائتماني منخفض. يعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات الممكنة ملاحظتها التالية:

- صعوبة مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- إعادة جدولة القرض أو السلفة من قبل المقترض أو المصدر وفق شروط غير ملائمة للشركة؛
- احتمال دخول المقترض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية؛
- اختفاء سوق نشطة لتلك الأداة المالية بسبب صعوبات مالية.

##### عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتم عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

##### المطلوبات المالية

يقوم الشركة بتصنيف المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديه مطلوبات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم استبعاد الإلتزام المالي عندما يتم إعفاءه من الإلتزام بموجب الإلتزام أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. عندما يتم استبدال الإلتزام المالي قائم بواحد آخر من نفس المقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير، أو يتم تعديل شروط المطلوبات الحالية بشكل جوهري، يتم التعامل مع مثل هذا التبادل أو التعديل على أنه استبعاد للإلتزام الأصلي والاعتراف بمسؤولية جديدة ويتم إثبات الفرق في المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل

##### المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في قائمة المركز المالي إذا، فقط إذا كان هناك لدى الشركة حق قانوني ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة للموجودات المالية والمطلوبات المالية وتنوي الشركة التسوية على أساس صافي المبلغ أو بيع الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته.

#### ٤/٤ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم في تاريخ إعداد القوائم المالية، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي من أصل غير مالي أو مجموعة من الموجودات غير المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، ويتم إثبات أية خسارة ناجمة عن ذلك الانخفاض. وفي حالة عدم القدرة على تحديد القيمة القابلة للاسترداد لكل أصل على حدي، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لمجموعة الأصول المكونة للوحدة المولدة للنقد.

إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو للوحدة المولدة للنقد من المتوقع ان تكون اقل من القيمة الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية الي القيمة القابلة للاسترداد. تدرج خسائر الانخفاض فوراً كمصروف في قائمة الأرباح او الخسائر.

وعندما يتم لاحقاً رد خسارة الانخفاض في القيمة، يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد إلى التقدير المعدل في قيمتها القابلة للاسترداد، على ألا تتجاوز القيمة الدفترية فيما لو لم يتم تسجيل أي خسارة لانخفاض في قيمة الموجودات أو الوحدة المولدة للنقد في الفترة السابقة. ويتم إثبات رد خسارة الانخفاض في القيمة كإيرادات مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

#### ٥/٤ الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة إن وجد. تتضمن التكلفة المباشرة المتكبدة للاستحواذ على الأصل.

تحمل التكاليف اللاحقة على القيمة الدفترية للأصل او يتم الاعتراف بها كأصل منفصل إذا كانت مؤهلة لذلك. فقط في حالة انه هناك تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة ويمكن قياسها بموثوقية. يتم رسملة التكلفة المتكبدة لاستبدال جزء من أصل وتم استبعاد الجزء المستبدل من الاستخدام. تقيد مصروفات الصيانة والإصلاحات الأخرى، في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها.

يتم الاستهلاك بطريقة القسط الثابت موزعا على العمر الاقتصادي للأصل. بعد الاخذ في الاعتبار القيمة التخريدية للأصل. فيما يلي معدل الاستهلاك المطبقة:

١٠%	اثاث ومفروشات
٢٥%	اجهزة وبرامج حاسب الي
٢٥%	أجهزة تكييف
٢٥%	أدوات مكتبية
٢٠%	تحسينات على أماكن مستأجرة
٣٣,٣٣%	سيارات

يتم استهلاك التحسينات على أماكن مستأجرة على مدى العمر الاقتصادي للأصل أو فترة الإيجار أيهما أقل.

وبالنسبة للإضافات والاستبعادات خلال السنة يتم تحميل الاستهلاك بداية من شهر الذي يكون فيه الأصل جاهزاً للاستخدام ولا يتم احتساب استهلاك للشهر الذي يتم فيه استبعاد الأصل.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً الي قيمتها القابلة للاسترداد في حالة زيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة له. تحدد مكاسب وخسائر الاستبعاد - إن وجدت - ويتم إدراجها في قائمة الربح والخسارة خلال الفترة التي نشأت بها. يتم إدراج الممتلكات والمعدات التي لها عمر اقتصادي محدد بتكلفة الاستحواذ ناقصا خسائر الانخفاض إن وجدت.

يتم مراجعة وتعديل العمر الاقتصادي للأصل والقيمة التخريدية - ان أمكن - في تاريخ كل مركز مالي وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى إمكانية عدم استرداد القيمة الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية مباشرة إلى قيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات أكبر من المبلغ القابل للاسترداد المقرر.

#### ٤ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### ٦/٤ ترجمة العملات الأجنبية

المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية يتم الاعتراف بها بالريال السعودي وفقاً لأسعار التحويل السائدة وقت المعاملات، ويعد ترجمة أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المركز المالي. تدرج كافة فروقات الترجمة في قائمة الربح أو الخسارة.

##### ٧/٤ مزايا الموظفين

##### مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بمطلوبات المتعلقة بالأجور والمرتبات، بما في ذلك المنافع غير النقدية والإجازات المرضية المتراكمة التي من المتوقع تسويتها بالكامل خلال ١٢ شهراً بعد نهاية السنة التي يتم فيها الاعتراف بالخدمة المقدمة للموظفين فيما يتعلق بخدمات الموظفين حتى نهاية السنة المالية وتقاس بالمبالغ المتوقعة دفعها عند تسوية المطلوبات. ويتم إظهار المطلوبات كالتزامات منافع الموظفين الحالية ضمن المستحقات في قائمة المركز المالي.

##### مزايا نهاية الخدمة للموظفين

المطلوبات أو الموجودات المعترف بها في قائمة المركز المالي تتعلق بخطة المنافع المحددة. خطة مزايا نهاية الخدمة للموظفين تمثل القيمة الحالية للالتزام منافع إنتهاء خدمات الموظفين كما في نهاية فترة التقرير. يتم احتساب التزام منافع إنتهاء خدمات الموظفين سنوياً بواسطة خبراء اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة.

يتم تحديد القيمة الحالية للالتزام منافع إنتهاء خدمات الموظفين عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة باستخدام أسعار الفائدة لسندات الشركات عالية الجودة المقومة بالعملة التي سيتم بها دفع المزايا والتي تحتوي على شروط تقارب نفس شروط العقد. يتم تصنيف تكاليف المنافع المحددة على النحو التالي:

##### تكلفة الخدمة

تتضمن تكاليف الخدمة تكاليف الخدمة الحالية والسابقة والمحملة على قائمة الربح أو الخسارة.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الحالية للالتزامات المستحقة المحددة الناتجة عن تعديلات أو تخفيضات الخطة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة كتكلفة خدمة سابقة.

##### تكلفة الفائدة

يتم احتساب صافي تكلفة الفائدة من خلال تطبيق معدل الخصم على صافي رصيد التزام منافع إنتهاء خدمات الموظفين. يتم ادراج هذه التكلفة في مصروفات مزايا الموظفين في قائمة الربح أو الخسارة.

##### إعادة قياس الأرباح أو الخسائر

يتم إثبات أرباح أو خسائر إعادة القياس الناتجة من التسويات والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في السنة التي تمت فيها، مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

#### ١٠/٤ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لأحدهم القدرة على السيطرة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة - على الطرف الأخر- أو التأثير الملموس على قراراته المالية والتشغيلية ومثل هذه العلاقة أيضا توجد بين المنشآت التجارية والتي تقع تحت السيطرة للمنشأة التي يصدر عنها التقرير وكذلك تشمل الأطراف ذات العلاقة المدراء وإداريين الشركات والشركاء بها ويجب توجيه الاهتمام إلي جوهر العلاقة وليس الشكل القانوني عند النظر في العلاقة المحتملة مع كل طرف مرتبط.

يتم احتساب المعاملات بين هذه الأطراف من ذوي العلاقة على أساس أسعار السوق السائدة وطبقا للشروط المماثلة والعروض المقدمة من أطراف مستقلة عن بعضها البعض.

#### ١١/٤ المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم الاعتراف الأولي بالمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

#### ١٢/٤ المخصصات والالتزامات المحتملة

يتم الاعتراف بالمخصص إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أي لدى الشركة التزام حالي قانوني أو تعاقدية يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجية لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويمكن إجراء تقدير موثوق للمبلغ المدفوع.

الالتزامات المحتملة هي:

- الالتزام محتمل ينتج عن أحداث سابقة ويتأكد وجود ذلك الالتزام فقط من وقوع أو عدم وقوع حدث أو أكثر من حدث مستقبلي غير مؤكد ليس ضمن سيطرة المنشأة بالكامل؛ أو
- الالتزام حالي ينتج عن أحداث سابقة ولكن لم يتم إثباتها بسبب:

- (أ) عدم وجود احتمال بأن تدفق الموارد الخارجة الكامنة في المنافع الاقتصادية سيكون مطلوبا لتسوية الالتزام؛ أو
- (ب) إن مبلغ الالتزام لا يمكن قياسها بشكل موثوق.

إن الالتزامات المحتملة لا يتم إثباتها أو الإفصاح عنها، إلا إذا كان احتمال وجود تدفق لموارد نقدية ذات منافع اقتصادية.

#### ١٣/٤ الزكاة والضرائب

##### (أ) الزكاة

وفقا لمعايير المحاسبة للزكاة يتم احتساب الزكاة طبقا لمبدأ الاستحقاق لكل سنة وفقا للأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية الصادرة من الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) وتحمل التزامات الزكاة مباشرة على قائمة الدخل. ويتم احتساب مطلوبات الزكاة الإضافية، ان وجدت، والتي تتعلق بالربوط الزكوية على سنوات سابقة من قبل المصلحة في الفترة التي يتم فيها اصدار الربوط النهائية.

##### (ب) ضريبة القيمة المضافة

تقوم الشركة بإثبات المصروفات والإيرادات بعد خصم ضريبة القيمة المضافة، فيما عدا إذا كانت غير قابلة للاسترداد وفي هذه الحالة يتم إثباتها ضمن تكلفة الأصل أو المصروف. يتم إثبات صافي الضريبة القابلة للاسترداد أو المستحقة ضمن الأرصدة المدينة أو الدائنة في قائمة المركز المالي.

#### ١٤/٤ الاعتراف بالإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية إلى الشركة ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق منه، بغض النظر عن موعد السداد. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم، باستثناء الخصومات والضرائب والاستقطاعات.

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨م يتم قياس الإيرادات على أساس المبلغ المحدد في العقد مع العميل ويستثنى المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن أطراف ثالثة. تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عندما تنقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى العميل. ويجب كذلك استيفاء معايير التحقق المحددة أدناه قبل تحقق الإيرادات.

#### إيرادات أتعاب إدارة الأصول

يتم إثبات أتعاب إدارة الأصول (صناديق الاستثمار) 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 تحقق فيها نتائج (أو التي من المتوقع تحقيقها) طبقاً للأهداف السنوية المحددة مسبقاً.

#### إيرادات أتعاب الترتيب

يتم إثبات أتعاب الترتيب عند تقديم الخدمات. ويتم إدراجها على أساس عقود الخدمات المطبقة، وعادة ما يتم ذلك على أساس زمني متناسب على مدى الفترة المقدم عنها الخدمة.

يتم إثبات الأرباح والخسائر المحققة من الاستثمارات المباعة على أساس متوسط التكلفة. يتم إثبات الزيادة أو النقص في الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة لاستثمارات الشركة كتغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في قائمة الدخل الشامل.

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق الشركة في الحصول على توزيعات الأرباح، ويتم إثبات توزيعات الأرباح في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل بغض النظر عن تصنيف الأداة المالية المعنية.

#### ١٥/٤ المصروفات

تصنف جميع المصروفات الأخرى على أنها مصروفات عمومية وإدارية. يتم توزيع المصروفات المشتركة ما بين تكاليف نشاط وعمومية وإدارية عالي أثاث ثابت.

#### ١٦/٤ عقود الإيجار

في البداية يتم تصنيف عقد الإيجار اما كعقد ايجار تمويلي او عقد ايجار تشغيلي، وتصنف العقود عند الانتقال الجوهري لجميع المخاطر ومنافع الملكية. يتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

#### عقود الإيجار التشغيلية

يتم إثبات الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلية على قائمة الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. يتم الاعتراف بالحد الأدنى لمدفوعات الإيجار المستحقة الدفع بموجب عقود الإيجار التشغيلية كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

#### ١٧/٤ أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

بالنسبة للموجودات المالية المقيمة بعملات أجنبية ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة في نهاية كل فترة تقرير، يتم تحديد مكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية بناءً على التكلفة المطفأة للأدوات. يتم الاعتراف بمكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في الربح أو الخسارة للموجودات المالية التي لا تشكل جزءاً من علاقة تحوطية محددة. بالنسبة لأولئك الذين تم تصنيفهم كأداة تحوطية للتحوط من مخاطر العملات الأجنبية، يتم الاعتراف بمكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها في عنصر منفصل من حقوق الملكية.

يتم تحديد القيمة العادلة للالتزامات المالية المحددة بعملة أجنبية بتلك العملة الأجنبية ويتم تحويلها بالسعر الفوري في نهاية فترة التقرير. بالنسبة للمطلوبات المالية التي يتم قياسها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يشكل مكون صرف العملات الأجنبية جزءاً من مكاسب أو خسائر القيمة العادلة ويتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة للمطلوبات المالية التي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة.

شركة أريب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥- نقد وما في حكمه

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١,٦٧٥,٥٩١	٦,٤٧٣,٣٧٧	أرصدة بالبنوك
٢,٠٣٣	٥,٠٠٠	نقدية بالصندوق
١,٦٧٧,٦٢٤	٦,٤٧٨,٣٧٧	

٦- ندم مدينة تجارية، صافي

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٣,٨٢٣,٤٥٣	١٦٧,٤١٢	ندم مدينة تجارية
(٤٧٥,١٦١)	(١٣,٩٥١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٣٤٨,٢٩٢	١٥٣,٤٦١	

حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٤٧٥,١٦١	٤٧٥,١٦١	الرصيد في بداية السنة
-	(٤٦١,٢١٠)	رد مخصصات انتفى الغرض منها
٤٧٥,١٦١	١٣,٩٥١	الرصيد في نهاية السنة

إن الإفصاحات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة مبينة بالايضاح رقم ٢٢

٧- مصروفات مدفوعة مقدما وارصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٧,٣٠٠,٠٠٠	٤,٣٠٠,٠٠٠	مدينو شراء استثمارات عقارية
-	(٧٢٣,٧٢٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة (١/٧)
-	٣,٥٧٦,٢٧١	
١٣٥,٥٩٥	٨٢,٠٧٨	مصروفات مدفوعة مقدما
٦٥٩,٨١٥	٢٨٦,٥٩٠	قروض للموظفين
٩٠,٠٠٠	-	عهد
٨,١٨٥,٤١٠	٣,٩٤٤,٩٣٩	

١/٧ حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	٧٢٣,٧٢٩	المكون خلال السنة
-	٧٢٣,٧٢٩	الرصيد في نهاية السنة

شركة أريب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل أهم المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة المتعلقة بها:

المستحق من أطراف ذات علاقة

الرصيد الختامي		قيمة المعاملات		طبيعة المعاملات	العلاقة	أسم الطرف ذو العلاقة
٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م			
٢٠٨,٧٤١	٣٧,٨٣٨,٢٧١	-	٣٢,٧٢١,٣٣٢	خدمات استشارية	ذو طرف علاقة	شركة أندلسية الجنوب للعقارات
٣,٣٣٠,١١٤	٣,٣٣٠,١١٤	٢,٥٣١,٠٢٥		خدمات استشارية	ذو طرف علاقة	شركة تنميات العصرية المحدودة
-	١,٦٢٣,٢٠٢	(٦٧,١٠٠)	١,١٣٣,٠٤١	خدمات استشارية	مدار من قبل الشركة	صندوق أريب للتطوير جده
٦٧٤,٦٠٨	٦٧٤,٦٠٨	-		خدمات استشارية	ذو طرف علاقة	شركة ضيافة العصرية المحدودة
٢٦٩,٠٠٠	٣٢٦,٦٩٣		٧٦٩,٢٣١	خدمات استشارية	ذو طرف علاقة	شركة ضيافة المتحدة للعقارات
٢٨٧,٦٩٨	٩٥,٣١٧	١٤٥,١١٦	١,١٩٠,٤٨٠	خدمات استشارية	مدار من قبل الشركة	صندوق أريب للخدمات اللوجستية
٢٠٢,٠٩٦	٩,٠٢٦	١٦٧,٠١٢	٩٣,٧٤٤	خدمات استشارية	مدار من قبل الشركة	صندوق أريب للضيافة جده
-	١١٨,٦٤٠	-	١١٨,٦٤٠	مصرفات بالانابة	ذو طرف علاقة	شركة رؤيا المالية
-	-	(١,٠٥٤,٧١٨)	-	خدمات استشارية	مدار من قبل شركة زميلة	صندوق جده للضيافة
٩,٥٠٠	٥٤,٤٥٠	٩,٥٠٠	-	مصرفات بالانابة	ذو طرف علاقة	صندوق أريب للمتاجرة بالسلع
٩٢٥,١٥١	٩٢٥,١٥١	٩٢٥,١٥١	-	خدمات استشارية	ذو طرف علاقة	شركة تخزين لتبريد المواد الغذائية
-	-	٦٠٠,٠٠٠	-	أجور ومرتببات	الادارة العليا	أعضاء مجلس الادارة
-	-	٤٥,٠٠٠	-	بدلات حضور		
٨٠٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠	-	أجور ومكافآت		
-	٦٥,٧٠٠	-	٦٥,٧٠٠	مصرفات بالانابة	ذو طرف علاقة	صندوق اريب الخرعان
-	٦٢,٥٥٠	-	٦٢,٥٥٠	مصرفات بالانابة	ذو طرف علاقة	صندوق اريب العليا
-	٢٤,٤٠٠	-	٢٤,٤٠٠	مصرفات بالانابة	ذو طرف علاقة	صندوق اريب لاستثمارات العقارية
٦,٧٠٦,٩٠٨	٤٥,١٤٨,١٢٢					
(٧٢٠,٨٧٧)	(٣,٦٦٢,٢٣٤)					مخصص الخسائر الاتمائية المتوقعة
٥,٩٨٦,٠٣١	٤١,٤٨٥,٨٨٨					

\*تتضمن إيرادات السنة مبلغ ٣٥,٩٠٧,٨٢٨ ريال سعودي "خدمات استشارية" (٢٠٢٠ م: ١٠,٦٣٤,١٤٨ ريال سعودي) مكتسبة نتيجة للتعاملات مع أطراف ذات العلاقة.

حركة الخسائر الاتمائية المتوقعة كما يلي:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
-	٧٢٠,٨٧٧	الرصيد في بداية السنة
٧٢٠,٨٧٧	٢,٩٤١,٣٥٧	المكون خلال السنة
٧٢٠,٨٧٧	٣,٦٦٢,٢٣٤	الرصيد في نهاية السنة



إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)  
٨- معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

رواتب ومكافأة الإدارة العليا

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	طبيعة المعاملة	موظفي الإدارة العليا إلتزامات منافع الموظفين
٨٥١,٨٠٠	٥١٩,٠٠٠	رواتب وبدلات	
٢١٠,٠٠٠	١٤٧,٠٠٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة	
١,٠٦١,٨٠٠	٦٦٦,٠٠٠		

٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

تتضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر استثمار في صندوق جدة للضيافة حيث قامت الشركة بشراء عدد ٨٠ وحدة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠٢١ م بسعر شراء ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي للوحدة بأجمالى قيمة شراء ٨,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وقد قامت الشركة باختيار غير قابل للإلغاء عند الإثبات المبدي لإثبات التغيرات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بدلاً من الربح أو الخسارة، حيث أن هذه الاستثمارات الاستراتيجية تعتبرها الشركة أكثر أهمية. تحتفظ الشركة بهذا الاستثمار لدى إحدى شركات الوساطة المالية المحلية المرخصة في المملكة العربية السعودية. إن هذه الاستثمارات تم إثباتها بالقيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م.

تم الإفصاح عن طرق تقييم القيمة العادلة في إيضاح رقم ٢٢

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	الرصيد بداية السنة شراء خلال السنة بالتكلفة الأرباح / (الخسائر) غير المحققة إعادة تصنيف خسائر غير محققة إلى الأرباح المبقاه
٦٥٨,٧٧٧	-	
-	٨,٠٠٠,٠٠٠	
-	١٩١,٩٨٨	
(٦٥٨,٧٧٧)	-	
-	٨,١٩١,٩٨٨	

١٠- دفعات مقدمة لاستثمارات

تتمثل الدفعات المقدمة لاستثمارات في المبالغ المدفوعة مقدما من قبل الشركة تحت حساب شراء أسهم بغرض الاستثمار طويل الأجل في الشركات التالية:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	شركة ضيافة المتحدة للعقارات شركة اندلسية الجنوب للعقارات شركة ضيافة العصرية المحدودة* شركة تنميات العصرية المحدودة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
٨,٠٠٠,٠٠٠	-	
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	
٣٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
-	(٣,٠١٣,٢٥٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٨,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٩٨٦,٧٤٤	

لم يتم استكمال الإجراءات الرسمية لتسجيل الشركة كشريك في جميع الشركات المذكورة أعلاه حتى تاريخه.

\* خلال السنة تم تحويل الدفعة المقدمة لشركة ضيافة العصرية المحدودة إلى استثمار في إحدى الصناديق المدارة من شركات الوساطة المالية المحلية المرخصة في المملكة العربية السعودية. (إيضاح ٩)

حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	الرصيد في بداية السنة المكون خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
-	-	
-	٣,٠١٣,٢٥٦	
-	٣,٠١٣,٢٥٦	

شركة أريب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم الى ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي المدفوع منها ٣٨,٠٤٥,٩٥٧ ريال سعودي مقابل عدد أسهم ٣,٨٠٤,٥٩٦ وموزعة على المساهمين كالتالي:

المبلغ المتبقي	المدفوع	الإجمالي	قيمة السهم	عدد الأسهم	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	%	ريال سعودي	
٢٠,٦٣٦,٨٠٠	٣٥,٧٦٣,٢٠٠	٥٦,٤٠٠,٠٠٠	%٩٤	١٠	٥,٦٤٠,٠٠٠
٤٣٩,٠٨١	٧٦٠,٩١٩	١,٢٠٠,٠٠٠	%٢	١٠	١٢٠,٠٠٠
٤٣٩,٠٨١	٧٦٠,٩١٩	١,٢٠٠,٠٠٠	%٢	١٠	١٢٠,٠٠٠
٢١٩,٥٤٠	٣٨٠,٤٦٠	٦٠٠,٠٠٠	%١	١٠	٦٠,٠٠٠
٢١٩,٥٤١	٣٨٠,٤٥٩	٦٠٠,٠٠٠	%١	١٠	٦٠,٠٠٠
٢١,٩٥٤,٠٤٣	٣٨,٠٤٥,٩٥٧	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠		٦,٠٠٠,٠٠٠

١٢- الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تخصيص ١٠% من صافي دخلها للسنة لتكوين احتياطي يعادل ٣٠% من رأس المال. يجوز للشركة إيقاف هذا التحويل عندما تحقق هذه النسبة. الاحتياطي غير قابل للتوزيع. بناء على اجتماع الجمعية العامة غير العادية في تاريخ ٨ ديسمبر ٢٠٢١ م قرر مجلس إدارة الشركة بتحويل مبلغ ٣,١٤٨,١٥٩ ريال سعودي من الإحتياطي القانوني إلى الأرباح المبقاه.

١٤- مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٧١٥,٩٣٤	٢,١٨٠,٣٢٣	مكافآت ومزايا مستحقة للموظفين
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	دائنو توزيعات*
-	٧٣٦,٢٣٠	مخصص غرامات
٥٧,٥٠٠	٨٣,٣٧٥	اتعاب مهنية
٤,٧٣٨	١٤,٩٩٦	تأمينات اجتماعية
٢٧٩,٦٨٦	٥,٠٣١,٠٥٣	ضريبة القيمة المضافة
-	٢٧٥,٠٠٠	اخرى
١,٠٥٧,٨٥٨	١١,٣٢٠,٩٧٧	

\* بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠٢١ قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة إقرار توزيعات ارباح للمساهمين بمبلغ ٣,٠٠٠,٠٠٠ مليون ريال سعودي من رصيد الأرباح المرحلة.

١٥- مخصص الزكاة

(أ) احتساب مخصص الزكاة

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٢,١٢١,١٢٢	٢٢,٥٦٤,٢١٠	صافي الربح قبل الزكاة
-	١٤٢,٦٧١	تعديلات
٧٨٩,٩٦٢	٧,٤٨٤,١٥٨	المخصصات
٢,٩١١,٠٨٤	٣٠,١٩١,٠٣٩	صافي الربح المعدل

يضاف:

٣٨,٠٤٥,٩٥٧	٣٨,٠٤٥,٩٥٧	رأس المال
١٢,٩٧٠,٥٨١	١١,٤١٣,٧٨٨	الاحتياطيات
٢,٥٥٩,٣٢٩	٢,١٤٩,٩٤٥	الأرباح المبقاه
٢,٩١١,٠٨٤	٣٠,١٩١,٠٣٩	صافي الربح المعدل
٧٢٨,٧٥٩	٢,٢٥٤,٧٨٨	المخصصات
١٤٦,٧٣٢		اخرى

يخصم:

(٣٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٦,٩٨٦,٧٤٤)	دفعات مقدمة لاستثمارات في شركات زميلة
(١٠١,١٣٠)	(٦٦,٩٤٠)	ممتلكات ومعدات، صافي
١٩,٢٦١,٣١٢	٥٧,٠٠١,٨٣٣	الوعاء الزكوي
٤٨١,٥٣٣	١,٤٤٥,٨٧٣	الزكاة بواقع ٢,٥%

شركة أريب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥- مخصص الزكاة (تتمة)  
(ب) حركة مخصص الزكاة

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١,٤٨٨,٢٩٧	١,٣٣٠,٧٠٩	الرصيد في بداية السنة
٤٨١,٥٣٣	١,٤٤٥,٨٧٣	المكون خلال السنة
(٦٣٩,١٢١)	-	المدفوع خلال السنة
١,٣٣٠,٧٠٩	٢,٧٧٦,٥٨٢	الرصيد في نهاية السنة

(ج) الوضع الزكوي

السنوات من ٢٠١٢ م حتى ٢٠١٧ م

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية عن هذه الأعوام ولم تحصل على ربوطات نهائية لهذه السنوات.  
قامت إدارة الهيئة بتقديم الربوطات الزكوية عن السنوات من ٢٠٠٩ م حتى ٢٠١١ م مطالبة بفروقات زكوية بلغت ٨٥٣,٩٤٨ ريال سعودي. قامت إدارة الهيئة بتسجيل هذه الفروقات خلال عام ٢٠١٨ م وقد قامت الشركة بالاعتراض على الربط الزكوي ولازال الاعتراض تحت الدراسة لدى الهيئة.

٢٠١٨ م

قدمت الشركة اقرارها الزكوي لعام ٢٠١٨ م وسددت الزكاة المستحقة عنه وحصلت على شهادة زكوية نهائية رقم ١٠٣٠٤٨٣٢٣٧ سارية حتى ٣٠ ابريل ٢٠٢٠ م.

٢٠١٩ م

قدمت الشركة اقرارها الزكوي لعام ٢٠١٩ م وسددت الزكاة المستحقة عنه

٢٠٢٠ م

قدمت الشركة اقرارها الزكوي لعام ٢٠٢٠ م.

٢٠٢١ م

يوجد ربوطات زكوية عن السنوات ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١ بمبلغ ٤,٢٣١,٧٢٠ ريال سعودي وتم سداد مبلغ ١,٤١٧,٠٣١ ريال سعودي ليتبقى التزام على الشركة مبلغ ٢,٨١٤,٦٨٩ ريال سعودي لم يسدد عن هذه السنوات، وأيضا يوجد ربوطات زكوية عن السنوات ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ بمبلغ ٧,٥٩١,١٧٧ ريال سعودي وتم سداد مبلغ ٣,١٤٧,٠٢٢ ريال سعودي ليتبقى التزام على الشركة مبلغ ٤,٤٤٤,١٥٥ ريال سعودي لم يسدد عن هذه السنوات، وقد تقدمت الشركة بدعوى لدى الأمانة العامة للجان الضريبية في أغسطس ٢٠٢١ م.

١٦- مزايا نهاية الخدمة للموظفين

الحركة على مزايا نهاية الخدمة

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٢٧٣,٣٨٣	٢٦٩,٦٧٢	الرصيد أول المدة
٦٥,٣٥٥	٦٦,٤٠٠	المحمل على قائمة الربح أو الخسارة
٣,٧٣٠	٣,١٨٦	تكلفة الخدمة الحالية
		تكلفة الفائدة
(٥٣,٠١١)	٢٦	المحمل على قائمة الدخل الشامل
		الخسائر / (الأرباح) الإكتوارية من تقييم التزام مزايا نهاية الخدمة
(١٩,٧٨٥)	(٨٠,٤٢١)	المزايا المدفوعة
٢٦٩,٦٧٢	٢٥٨,٨٦٣	الرصيد آخر المدة

المصرف المحمل على قائمة الربح أو الخسارة للسنة كما يلي:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٦٥,٣٥٥	٦٦,٤٠٠	تكلفة الخدمة الحالية
٣,٧٣٠	٣,١٨٦	تكلفة الفائدة
٦٩,٠٨٥	٦٩,٥٨٦	

شركة أريب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦- مزايا نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية كما يلي: -

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١,٦٠%	١,٦٠%	معدل الخصم
٢%	٢%	معدل زيادة المرتبات
٦٠ سنة	٦٠ سنة	سن تقاعد الموظفين

تحليل الحساسية على القيمة الحالية لالتزامات خطة منافع المحددة هي على النحو التالي:

٢٠٢٠ م	النسبة	القيمة	النسبة	القيمة	
١٩٨,٦٢٣	١+%	٢٤٦,٩٦٥	١+%		معدل الخصم بالزيادة
٢٢٠,٣٧٥	١-%	٢٧١,٩١٠	١-%		بالانخفاض
٢٢٠,٢١٢	١+%	٢٧١,٨٣٢	١+%		معدل الرواتب بالزيادة
١٩٨,٥٦٥	١-%	٢٤٦,٨٠٦	١-%		بالانخفاض

١٧- الإيرادات

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٧,٨١٨,٣٠٠	٧٦٩,٢٣١	أتعاب إدارة الأصول
٣,٩١٦,١٧٠	٢,٤١٧,٢٦٥	أتعاب الترتيب
-	٣٢,٧٢١,٣٣٢	أتعاب النجاح
١١,٧٣٤,٤٧٠	٣٥,٩٠٧,٨٢٨	

\* خلال السنة تم تحقق الإيراد الخاص بأتعاب النجاح المرتبط باتفاقية الخدمات المالية بين شركة أندلسية الجنوب المحدودة وشركة أريب المالية. يتمثل الإيراد في أتعاب بقيمة ٢٠% من الفرق ما بين القيمة السوقية والقيمة العادلة لمشروع شركة أندلسية الجنوب الجاري تطويره حالياً. هذه الأتعاب هي مقابل الخدمات في تحويل استخدام أرض المشروع من استخدام "زراعي" إلى استخدام "تجاري/سكني" والنتائج المرتبطة بارتفاع القيمة السوقية لأرض المشروع. وفي حالة عدم توافر سيولة كافية لدى الشركة، سيتم تخصيص قطع الأراضي (من قطعة رقم ٢ إلى قطعة رقم ٢٨) لصالح شركة أريب المالية.

- تتمثل الإيرادات خلال السنة من الأطراف ذات العلاقة وتم تحقيق الإيرادات في نقطة زمنية واحدة بمبلغ ٧٦٩,٢٣١ ريال سعودي وتحقيق إيرادات خلال فترة من الوقت بمبلغ ٣٥,١٣٨,٥٩٧ ريال سعودي.

١٨- تكلفة النشاط

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٦٠٢,٨١٦	٩٩٨,٦٨٣	رواتب وما في حكمها
٥,٩٠٦,١٥٠	١٠٦,٩٠٠	أتعاب استشارات
٢,٣٦٤	٣٤,٤١٣	سفر وانتقال
٢٠,٤٣٤	-	توظيف
٢٧١,٩٤٠	-	ضريبة استقطاع
٧,٠٣٩	-	أخرى
٦,٨١٠,٧٤٣	١,١٣٩,٩٩٦	

شركة أريب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩ - مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١,٦٠٧,٤٢٨	٣,٩٧٦,١٨٨	رواتب وما في حكمها
٣١٢,٩٤٨	٢٩٠,٩٥٠	اتعاب مهنية
٢٧٥,٥١٨	٢٠٦,٥٨٠	رسوم واشتراكات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	إيجار مكتب
٧٧,٣٢٤	٦٠,٢٠٨	تأمين طبي
٩٢,٧١١	٥٠,٦٧٨	استهلاكات
٧٦,٢٨٥	٢٧,٩٧٠	سفر وانتقال
١٤,٤٧١	-	مصاريف حاسب آلي
٣٧,٧٥٠	٢٤,٦٨٤	صيانة وإصلاح
٥٣,٩٣٧	٣٤,٣٢٠	تأمينات اجتماعية
٥٩,٩٦٩	٦١,٢٨٣	هاتف وفاكس
-	٣٠,٨٧٥	دعاية وإعلان
٣٧,٤٢٣	٣٨,٩٨٢	كهرباء ومياه
١,٢٥٠	-	مصروفات تدريب موظفين
٤,٨٠١	٢,٧٩٩	مصروفات سيارات
١,٧٦٥	-	ديون معدومة
-	٧٣٦,٢٣٠	غرامات
٣٤٣,٧٥١	٢٤٤,٧٤٣	أخرى
٣,١٩٧,٣٣١	٥,٩٨٦,٤٩٠	

٢٠ - نصيب السهم من الربح

الربح الأساسي للسهم  
يعتمد إحتساب الربح الأساسي السهم عن طريق قسمة صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١,٦٣٩,٥٨٩	٢١,١١٨,٣٣٧	صافي ربح السنة
٣,٨٠٤,٥٩٦	٣,٨٠٤,٥٩٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٤٣	٥,٥٥	نصيب السهم الأساسي من الربح - ريال سعودي للسهم
٠,٤٣	٥,٥٥	نصيب السهم المخفض من الربح - ريال سعودي للسهم

٢١ - تصنيف الأدوات المالية

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	الفئة	
١,٦٧٧,٦٢٤	٦,٤٧٨,٣٧٧	التكلفة المطفأة	الموجودات المالية
٣,٣٤٨,٢٩٢	١٥٣,٤٦١	التكلفة المطفأة	نقد وما في حكمه
٨,٠٤٩,٨١٥	٣,٨٦٢,٨٦١	التكلفة المطفأة	ذمم مدينة تجارية، صافي
٥,٩٨٦,٠٣١	٤١,٤٨٥,٨٨٨	التكلفة المطفأة	مصروفات مدفوعة مقدما وارصدة مدينة أخرى
-	٨,١٩١,٩٨٨	القيمة العادلة	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٩,٠٦١,٧٦٢	٦٠,١٧٢,٥٧٥		موجودات مالية بالقيمة العادلة
			إجمالي الموجودات المالية
١,٠٥٧,٨٥٨	١١,٣٢٠,٩٧٧	التكلفة المطفأة	المطلوبات المالية
٣٠,٥٥٨	٣١,٩٢٦	التكلفة المطفأة	مصروفات مستحقة وأرصده دائنة أخرى
١,٣٣٠,٧٠٩	٢,٧٧٦,٥٨٢	التكلفة المطفأة	ذمم دائنة
٢,٤١٩,١٢٥	١٤,١٢٩,٤٨٥		الزكاة المستحقة
			إجمالي المطلوبات المالية

شركة أريب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٢- إدارة المخاطر المالية

(أ) عوامل المخاطر المالية

تعرض أنشطة الشركة للمخاطر المالية التالية:

- مخاطر الائتمان.
- مخاطر السيولة.
- مخاطر السوق (أسعار العملات ومخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر السعر ومخاطر القيمة العادلة).
- مخاطر تشغيلية.

ويركز برنامج إدارة المخاطر الشامل للشركة على المناطق التي يندر القدرة على التنبؤ بالأسواق المالية وتوسعى إلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

١/٢٢ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان الخسارة المحاسبية التي سيتم الاعتراف بها في تاريخ المركز المالي إذا لم تلتزم الأطراف الأخرى بتنفيذ التعاقد. تطبق الشركة سياسات للحد من تعرضها لمخاطر الائتمان. الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ المركز المالي هو كما يلي:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
		<b>موجودات مالية</b>
١,٦٧٧,٦٢٤	٦,٤٧٨,٣٧٧	نقد وما في حكمه
٣,٣٤٨,٢٩٢	١٥٣,٤٦١	ذمم مدينة تجارية، صافي
٨,٠٤٩,٨١٥	٣,٨٦٢,٨٦١	مصرفات مدفوعة مقدماً وارصدة مدينة أخرى
٥,٩٨٦,٠٣١	٤١,٤٨٥,٨٨٨	المستحق من أطراف ذات العلاقة
١٩,٠٦١,٧٦٢	٥١,٩٨٠,٥٨٧	<b>إجمالي الموجودات المالية</b>

نظرًا لعلاقات الشركة طويلة الأجل مع الأطراف المقابلة وبعد الأخذ في الإعتبار لمركزها المالي للعملاء، لا تتوقع إدارة الشركة عدم قيام تلك الأطراف بعدم الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

تركز إدارة الشركة في مخاطر الائتمان من خلال مراقبة تصنيف الجدارة الائتمانية للعملاء الحاليين بشكل ربع سنوي ومن خلال المراجعة الشهرية لتحليل اعمار الديون من الذمم التجارية. عند مراقبة مخاطر ائتمان العملاء، يتم تجميع العملاء وفقاً للخصائص الائتمانية. يتم تصنيف العملاء المصنفين على أنهم "مخاطر عالية" على قائمة العملاء الذين لا يتم التعامل معهم، ولا يتم إجراء تعاقدات آجلة إلا بموافقة مجلس الإدارة، أو يتم الدفع مقدماً.

تقتصر المعاملات المصرفية على فروع البنوك المحلية ذات تصنيف ائتماني جيد. ترى الإدارة أن الرصيد المتبقي لدى المؤسسات المالية بدون تصنيف رسمي هي مؤسسات مالية عالية الجدارة الائتمانية.

إن أعمار الديون للذمم المدينة كما في تاريخ المركز المالي كما يلي: -

أكثر من ١٢٠ يوم	٩١-١٢٠ يوم	٦١-٩٠ يوم	٣١-٦٠ يوم	أقل من ٣٠ يوم	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١٦٧,٤١٢	-	-	-	-	١٦٧,٤١٢	ذمم مدينة
(١٣,٩٥١)	-	-	-	-	(١٣,٩٥١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٣,٩٥١)	-	-	-	-	(١٣,٩٥١)	صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٣%						معدل الخسائر

شركة أريب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)  
٢٢- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١/٢٢ مخاطر الائتمان (تتمة)

إن أعمار الديون لمدينو شراء أستثمارات عقارية كما في تاريخ المركز المالي كما يلي: -

أكثر من ١٢٠ يوم	١٢٠-٩١ يوم	٩٠-٦١ يوم	٦٠- ٣١ يوم	أقل من ٣٠ يوم	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٤,٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٤,٣٠٠,٠٠٠	مدينو شراء أستثمارات عقارية
(٧٢٣,٧٢٩)	-	-	-	-	(٧٢٣,٧٢٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٢٣,٧٢٩)	-	-	-	-	(٧٢٣,٧٢٩)	صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
%١٧						معدل الخسائر

إن أعمار الديون للمستحق من أطراف ذات علاقة كما في تاريخ المركز المالي كما يلي: -

أكثر من ١٢٠ يوم	١٢٠-٩١ يوم	٩٠-٦١ يوم	٦٠- ٣١ يوم	أقل من ٣٠ يوم	متداول (غير متأخر للسداد)	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٦,٣٨٨,٤٠٠	١٣١,٢٢٨	١٥٥,١٢٢	٢٤٨,٣٣٠	٣٠٩,٥٠٠	٣٧,٩١٥,٥٤٢	٤٥,١٤٨,١٢٢	المستحق من أطراف ذات العلاقة
٣,٤٥٤,٨٥١	٥٥,٥٨٦	٥٠,٠٦٧	٥٧,٨١١	٤٣,٩١٩	-	٣,٦٦٢,٢٣٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٤٥٤,٨٥١	٥٥,٥٨٦	٥٠,٠٦٧	٥٧,٨١١	٤٣,٩١٩	-	٣,٦٦٢,٢٣٤	صافي مخصص الخسائر الأئتمانية المتوقعة
%٥٤	%٤٢	%٣٢	%٢٣	%١٤			معدل الخسائر

إن المخاطر الائتمانية هي مخاطر احتمال عدم قدرة أحد أطراف الأداة المالية على الوفاء بالتزام تعاقدي مسبباً خسارة مالية للطرف الآخر. الموجودات المالية التي تعرض للمجموعة بشكل كبير لمخاطر الائتمان تكمن بصورة أساسية في ذمم مدينة تجارية وذمم مدينة أخرى والنقد وما في حكمه.

٢/٢٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر التي تواجهها الشركة من الصعوبات في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالالتزامات المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس منتظم وتحاول الإدارة توفير سيولة كافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها.

إن سياسة الشركة هي التأكد من أن لديها دائماً ما يكفي من السيولة لتتمكن من الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها. ولتحقيق هذا الهدف، تسعى إلى الحفاظ على أرصدة نقدية للوفاء بالمتطلبات المتوقعة لفترة لا تقل عن ٣٠ يوماً. وفيما يلي الاستحقاقات طبقاً للمطلوبات المالية في نهاية السنة المالية: -

أكثر من سنة	عند الطلب أو أقل من سنة	القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
-	١١,٣٢٠,٩٧٧	١١,٣٢٠,٩٧٧	مصرفات مستحقة وأرصده دائنة أخرى
-	٣١,٩٢٦	٣١,٩٢٦	ذمم دائنة
-	٢,٧٧٦,٥٨٢	٢,٧٧٦,٥٨٢	مخصص الزكاة
٢٥٨,٨٦٣	-	٢٥٨,٨٦٣	مزايا نهاية الخدمة للموظفين
٢٥٨,٨٦٣	١٤,١٢٩,٤٨٥	١٤,٣٨٨,٣٤٩	

شركة أريب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)  
٢٢- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### ٣/٢٢ مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاث أنواع من المخاطر: مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر معدل العمولات ومخاطر السعر الأخرى.

### مخاطر صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن معظم معاملات الشركة هي بالريال السعودي أو بالعملات المربوطة بالريال السعودي. لذلك فإن تأثير مخاطر العملات الأجنبية على الشركة غير جوهرية.

### مخاطر معدل العمولة

مخاطر معدل العمولة هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في معدلات عمولات السوق.

لا تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات، حيث أنه ليس لدى الشركة أي أدوات مالية تحمل عمولة.

### مخاطر السعر

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للشركة نتيجة للتغيرات في أسعار السوق بسبب عوامل أخرى غير حركة أسعار العملات الأجنبية والعمولات.

تنشأ مخاطر السعر بشكل أساسي من الشك بشأن أسعار الأدوات المالية المستقبلية التي تملكها الشركة. تراقب إدارة الشركة بشكل دقيق حركة أسعار أدواتها المالية المدرجة في الأسواق الأجنبية إن تأثير التغير في مخاطر السعر غير جوهرية.

### مخاطر القيمة العادلة

تعتمد القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في الأسواق النشطة على أسعار السوق المدرجة في نهاية التداول في تاريخ التقرير المالي، يتم تقييم الأدوات التي لم يتم التقرير عن بيعها عند أحدث سعر للعرض.

السوق النشط هو سوق يتم فيه تداول الموجودات والمطلوبات بال تكرار والحجم الكافيين لتقديم معلومات التسعير على أساس مستمر. القيمة الدفترية ناقصا مخصص الانخفاض في القيمة، إن وجدت، من الأدوات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة يفترض أنها تقرب قيمتها العادلة.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

المستوى ١: أسعار السوق (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة التي يمكن الوصول إليها في تاريخ القياس.  
المستوى ٢: تقنيات التقييم التي يمكن عندها ملاحظة أدنى مستوي دخل هام لقياس القيمة العادلة بشكل مباشر أو غير مباشر.  
المستوى ٣: تقنيات التقييم التي لا يمكن عندها ملاحظة أدنى مستوي من الدخل ذو أهمية لقياس القيمة العادلة.

الإجمالي	القيمة العادلة			القيمة الدفترية	
	المستوى (٣)	المستوى (٢)	المستوى (١)	القيمة العادلة	التكلفة المطفأة
٨,١٩١,٩٨٨	-	٨,١٩١,٩٨٨	-	٨,١٩١,٩٨٨	-
٨,١٩١,٩٨٨	-	٨,١٩١,٩٨٨	-	٨,١٩١,٩٨٨	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
موجودات مالية  
موجودات مالية بالقيمة  
العادلة من خلال الدخل  
الشامل الاخر



## ٢٢- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### ٤/٢٢ مخاطر تشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الشركة سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم الخدمة للشركة ومن العوامل الخارجية الأخرى غير مخاطر الائتمان والسيولة والعملات والسوق مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

تمثل المخاطر التشغيلية فئة مخاطر مميزة تديرها الشركة ضمن مستويات مقبولة من خلال ممارسات إدارة المخاطر التشغيلية السليمة التي تعتبر جزءاً من المسؤوليات اليومية للإدارة على جميع المستويات. الهدف من إدارة المخاطر التشغيلية هو ضمان التحكم في موارد الشركة من خلال حماية موجوداتها وتقليل احتمال الخسارة المالية.

يتضمن نهج إدارة المخاطر في الشركة في تحديد وتقييم وإدارة وتخفيف ومراقبة وقياس المخاطر المرتبطة بالعمليات. إدارة المخاطر التشغيلية لها هدف رئيسي يتمثل في التقليل الي أدنى حد من تأثير الخسائر التي تكبدتها في سياق الاعمال الاعتيادية (الخسائر المتوقعة) وتجنب أو تقليل احتمال التعرض لخسارة كبيرة (غير متوقعة) قصوى.

### أ) إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، بحيث يمكنها الاستمرار في الحفاظ على هيكل رأس المال الأمثل لتقليل تكلفة رأس المال. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة الحصول على / سداد التمويل من / إلى المؤسسات المالية. تكمن سياسة الشركة في الحفاظ على قاعدة رأس مال كافية من أجل الحفاظ على ثقة المستثمر والدائن والسوق والمحافظة على التطوير المستقبلي لأعمالها. تراقب الشركة العائد على رأس المال المستخدم ومستوى الأرباح الموزعة على المساهمين.

وتهدف الشركة عند إدارة رأس المال إلى ما يلي:

- حماية قدرة المنشأة على الاستمرار كمنشأة مستمرة بحيث يمكنها الاستمرار في توفير العوائد للمساهمين والفوائد لأصحاب المصالح الآخرين.
- توفير عائد كافي للمساهمين.

## ٢٣- المتطلبات التنظيمية ونسبة كفاية رأس المال

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

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٥٤,٦٠٩,٦٩٠	٧٢,٧٢٧,٩٩٩	قاعدة رأس المال:
-	١٩١,٩٨٩	الشريحة الأولى لرأس المال
٥٤,٦٠٩,٦٩٠	٧٢,٩١٩,٩٨٨	الشريحة الثانية لرأس المال
		اجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
٣٧,٩٩٨,٢٨٨	٦١,٨١٤,٣٤٠	مخاطر الائتمان
٢,٦٨٢,٢٣٨	٣,٣٣٥,٩٠٥	مخاطر التشغيل
-	-	مخاطر السوق
٤٠,٦٨٠,٥٢٦	٦٥,١٥٠,٢٤٥	اجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
١٣,٩٢٩,١٦٤	٧,٧٦٩,٧٤٣	الفائض في رأس المال
١,٣٤	١,١٢	معدل الكفاية المالية (مرات)

شركة أريب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

#### ٢٤- أثر جائحة كوفيد ١٩

تم تأكيد وجود فيروس كورونا الجديد (Covid-19) في أوائل عام ٢٠٢٠م وانتشر في جميع أنحاء دولة الصين ومنها الي أغلب دول العالم مما ادي الي اتخاذ العديد من دول العالم للعديد من الإجراءات الاحترازية مثل وقف العمل في منشآت ومؤسسات القطاع الحكومي والخاص ووقف حركة النقل والتبادل التجاري مما تسبب في اضطرابات في الاعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية حول العالم .

#### ٢٥- أرقام المقارنة

تم اعاده تبويب بعض أرقام المقارنة لكي تتوافق مع العرض في السنة الحالية.

#### ٢٦- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في ١٢ رمضان ١٤٤٣ هـ الموافق ١٣ إبريل ٢٠٢٢ م.