

شركة مجموعة النفيعي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
مع تقرير المراجع المستقل

شركة مجموعة النفيعي للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

صفحة

فهرس المحتويات

٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٨ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

إلى السادة/ مساهمي شركة مجموعة النفيعي للإستثمار
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي لشركة مجموعة النفيعي للإستثمار ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، 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.

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م،
- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- الإيضاحات حول القوائم المالية والتي تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

لفت إنتباه

نود أن نلفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم (٦) حول القوائم المالية للشركة والذي يشير إلى قيمة أرض تم شراؤها من السيد/ محمد حسن ربيع النفيعي بالإضافة لشقة سكنية باسم السيد / ريان محمد حسن ربيع النفيعي، لم يتم نقل ملكيتهما للشركة حتى تاريخه، وجاري العمل علي نقل ملكيتهما للشركة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل "وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي" المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان يمكن التوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة/ مساهمي شركة مجموعة النفيعي للإستثمار
التقرير عن مراجعة القوائم المالية

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.

التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.

تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.

التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرية، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الافصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفناً مستقبلية قد تسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.

تقييم العرض العام والهيكل والمحتوى للقوائم المالية، بما في ذلك الافصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة من أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

عن البسام وشركاؤه



أحمد عبد المجيد مهندس
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٧٧)
جدة: ١٨ رمضان ١٤٤٥ هـ
الموافق: ٢٨ مارس ٢٠٢٤ م

الخبـر

هاتف: +966 13 893 3378
فاكس: +966 13 893 3349
ص.ب 4636
الخبـر 31952

جـدة

هاتف: +966 12 652 5333
فاكس: +966 12 652 2894
ص.ب 15651
جدة 21454

الرياض

هاتف: +966 11 206 5333
فاكس: +966 11 206 5444
ص.ب 69658
الرياض 11557

شركة مجموعة النفيعي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

أيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الموجودات		
الموجودات غير المتداولة		
٥	٧٩٢,٥٠٩	٩١٤,٨١٠
٦	٢٥,٨٣٠,٠٠٠	٢٥,١٥٠,٠٠٠
	٢٦,٦٢٢,٥٠٩	٢٦,٠٦٤,٨١٠
إجمالي الموجودات غير المتداولة		
الموجودات المتداولة		
٨	١,٠٩٨,٥٠٤	١٣٢,٢٧٥
١/٩	٤٤١,٩٠٩	٤٣٨,٠٩٥
١٠	--	٢٠٤,١٥٠
١١	٥,٠٦٣,٩٠٩	٤,٥٧٢,٨١٦
١٢	٣,٠٩٨,٢٣٤	٣,١٠٩,٨٩٩
١٣	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
٧	٢,٣٢٨,١٩٢	١,٤٩٢,٧٩٥
	٢٤,٠٣٠,٧٤٨	٢١,٩٥٠,٠٣٠
	٥٠,٦٥٣,٢٥٧	٤٨,٠١٤,٨٤٠
إجمالي الموجودات المتداولة		
إجمالي الموجودات		
المطلوبات وحقوق المساهمين		
حقوق المساهمين		
١٤	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
	٢٩٦,٣٣٤	٥٠,٢٤٩
	(١٩,٠٠٥,٨٣٧)	(٢٢,٠٨٣,٥٤٥)
	٤١,٢٩٠,٤٩٧	٣٧,٩٦٦,٧٠٤
إجمالي حقوق المساهمين		
المطلوبات		
المطلوبات غير المتداولة		
١٥	٦٦٣,٦٨٠	٧٣٦,٦٠٠
	٦٦٣,٦٨٠	٧٣٦,٦٠٠
إجمالي غير المطلوبات المتداولة		
المطلوبات المتداولة		
١٦	٢,٦٩٥,٧٤٧	٣,٠١٩,٥٢٠
٢/٩	٤,٢٩٣,٢٤١	٥,٥٢٤,٢٤٥
١٧	١,٧١٠,٠٩٢	٧٦٧,٧٧١
	٨,٦٩٩,٠٨٠	٩,٣١١,٥٣٦
	٩,٣٦٢,٧٦٠	١٠,٠٤٨,١٣٦
	٥٠,٦٥٣,٢٥٧	٤٨,٠١٤,٨٤٠
إجمالي المطلوبات المتداولة		
إجمالي المطلوبات		
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة مجموعة النفيعي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	إيضاح
١٣,٢٧٧,٥٧٥	١٦,٣٦٨,١٩٩	١٨ الإيرادات
(٥,٩٠٨,١٧٤)	(٥,٤٢١,٠١٠)	١٩ تكلفة الإيرادات
٧,٣٦٩,٤٠١	١٠,٩٤٧,١٨٩	مجمّل الربح
(٥,٢٧٨,١٤٧)	(٧,٠١٤,١٢٩)	٢٠ مصروفات عمومية وإدارية
(٢٢٠,٠٠٠)	٢٨٠,٠٠٠	أرباح (خسائر) إعادة تقييم استثمارات عقارية
١,٨٧١,٢٥٤	٤,٢١٣,٠٦٠	صافي الربح من العمليات التشغيلية
٣٧٧,٦٣٠	٩٧,٠٧٦	أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٢,٥٥٢)	(٣٨,٠٢٣)	خسائر غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٧١,٦٦٦)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥٠,٢٩٣)	(١٨,٤٠٣)	مصروفات تمويلية
٢٢٢,٨٤٤	٤٩٤,٩٠٨	إيرادات أخرى
٢,٣٨٨,٨٨٣	٤,٦٧٦,٩٥٢	صافي الربح قبل الزكاة
(٤٨٥,٤٢٨)	(١,٥٩٩,٢٤٤)	الزكاة
١,٩٠٣,٤٥٥	٣,٠٧٧,٧٠٨	صافي ربح السنة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
٢,٠٧٠	-	بنود لن يتم إعادة تصنيفها ضمن الربح أو الخسارة:
		أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٣٢٨,١٤٩	٢٤٦,٠٨٥	أرباح إكتوارية لمزايا نهاية الخدمة للموظفين
٢,٢٣٣,٦٧٤	٣,٣٢٣,٧٩٣	إجمالي الدخل الشامل
٠,٣٢	٠,٥١	٢١ نصيب السهم الأساسي والمخفض من الربح

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة مجموعة شركة النفيعي للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إجمالي حقوق المساهمين	إحتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	إحتياطي القيمة العادلة	رأس المال	
٣٥,٧٣٣,٠٣٠	(٢٣,٩٩٥,٤٧٠)	(٢٧٧,٩٠٠)	٦,٤٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
١,٩٠٣,٤٥٥	١,٩٠٣,٤٥٥	--	--	--
٣٢٨,١٤٩	--	٣٢٨,١٤٩	--	--
٢,٠٧٠	--	--	٢,٠٧٠	--
--	٨,٤٧٠	--	(٨,٤٧٠)	--
٢,٢٣٣,٦٧٤	١,٩١١,٩٢٥	٣٢٨,١٤٩	(٦,٤٠٠)	--
٣٧,٩٦٦,٧٠٤	(٢٢,٠٨٣,٥٤٥)	٥٠,٢٤٩	--	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٧,٩٦٦,٧٠٤	(٢٢,٠٨٣,٥٤٥)	٥٠,٢٤٩	--	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
٣,٠٧٧,٧٠٨	٣,٠٧٧,٧٠٨	--	--	--
٢٤٦,٠٨٥	--	٢٤٦,٠٨٥	--	--
٣,٣٢٣,٧٩٣	٣,٠٧٧,٧٠٨	٢٤٦,٠٨٥	--	--
٤١,٢٩٠,٤٩٧	(١٩,٠٠٥,٨٣٧)	٢٩٦,٣٣٤	--	٦٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٠٢٢ م:

الرصيد في ١ يناير

الدخل الشامل للسنة:

صافي ربح السنة

أرباح إكتوارية لمزايا نهاية الخدمة للموظفين

أرباح محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إعادة تصنيف أرباح محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إلى الخسائر المتراكمة

إجمالي الدخل الشامل

الرصيد في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣ م:

الرصيد في ١ يناير

الدخل الشامل للسنة:

صافي ربح السنة

أرباح إكتوارية لمزايا نهاية الخدمة للموظفين

إجمالي الدخل الشامل

الرصيد في ٣١ ديسمبر

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة مجموعة النفيعي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢,٣٨٨,٨٨٣	٤,٦٧٦,٩٥٢	الأنشطة التشغيلية صافي ربح السنة قبل الزكاة
		تعديلات لتسوية صافي الربح لصافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٣٨,١٨٦	١٥٢,٥٨٤	استهلاك ممتلكات وألات ومعدات
٢٢٠,٠٠٠	(٢٨٠,٠٠٠)	أرباح (خسائر) إعادة تقييم استثمارات عقارية
٣٤٨,٧٩٤	٢٨٦,٦٨٥	مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين المحمل خلال السنة
(٢,٠٧٠)	--	أرباح محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٧٧,٦٣٠)	٣٨,٠٢٣	خسائر (أرباح) محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	٧١,٦٦٦	مكون من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٧١٦,١٦٣	٤,٩٤٥,٩١٠	ربح التشغيل قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
(١,٤١٧,٣٨٥)	(٤٠١,٠٩٣)	مصروفات مدفوعة مقدماً، ودم مدينة أخرى، صافي
٩,٥٦٢,٠٤٩	(١)	عملاء المتاجرة بالهامش
٣١٢,٨٨٦	(٣,٨١٤)	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٢٧٩,٣٨٧)	(٣٢٣,٧٧٣)	مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
(٧٧٤,٢٤٣)	(١,٢٣١,٠٠٤)	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
١٠,١٢٠,٠٨٣	٢,٩٨٦,٢٢٥	التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٥١٩,٧٨٧)	(١١٣,٥٢٠)	المسدد من مخصص نهاية الخدمة للموظفين
(٤٦٠,٩٥٨)	(٦٥٦,٩٢٣)	زكاة مدفوعة خلال السنة
--	(١٥٠,٠٠٠)	المستخدم من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٩,١٣٩,٣٣٨	٢,٠٦٥,٧٨٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
١,٧٢٠,٤٤٣	٢,٩٧٢,١١٩	المحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٣٢٣,٣٠٨)	(٣,٩٧٦,٣٧١)	إضافات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٢,٠٠٠,٠٠٠)	--	ودائع ضمان، بالهامش
١,٧٥١,٣٨٠	٢٠٤,١٥٠	دفعات مقدمة تحت حساب إستثمارات
--	(٤٠٠,٠٠٠)	المسدد لشراء إستثمارات عقارية
٥٣,٥١٨	١,٣٣٦	المحصل من ممتلكات وألات ومعدات
(١٦٥,٩٦٠)	(٣١,٦١٩)	إضافات ممتلكات وألات ومعدات
(٩,٩٦٣,٩٢٧)	(١,٢٣٠,٣٨٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٨٢٤,٥٨٩)	٨٣٥,٣٩٧	صافي التغيير في النقد وما في حكمه
٢,٣١٧,٣٨٤	١,٤٩٢,٧٩٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٤٩٢,٧٩٥	٢,٣٢٨,١٩٢	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		التعاملات غير النقدية:
٣٢,٥٥٢	٣٨,٠٢٣	خسائر غير محققة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٢,٥٥٢)	(٣٨,٠٢٣)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٢٠,٠٠٠)	٢٨٠,٠٠٠	أرباح (خسائر) إعادة تقييم استثمارات عقارية
٢٢٠,٠٠٠	(٢٨٠,٠٠٠)	استثمارات عقارية - بالقيمة العادلة

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١- نبذة عن الشركة

إن شركة مجموعة النفيعي للإستثمار هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة تم تأسيسها بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٨٢٦٧٤، الصادر من مدينة جدة - المملكة العربية السعودية المؤرخ في ٩ رمضان ١٤٢٩ هـ (الموافق ٩ سبتمبر ٢٠٠٨ م) وللشركة سجل فرعي برقم ١٠١٠٩٣٩٥٠٣ صادر من مدينة الرياض بتاريخ ١٣ جمادى الآخر ١٤٣٩ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠١٨ م).

يتمثل نشاط الشركة في القيام بممارسة أنشطة التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية، الإدارة، الترتيب وتقديم المشورة، الحفظ في أعمال الأوراق المالية وذلك بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم (٠٧٠٨٢-٣٧) بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٢٨ الموافق ٢٦ أغسطس ٢٠٠٧ م.

يقع المقر الرئيسي للشركة: في مركز بن حمران - جدة - المملكة العربية السعودية.

تبدأ السنة المالية للشركة في بداية شهر يناير من كل سنة ميلادية وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من نفس السنة.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

١/٢ بيان الالتزام

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

٢/٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية باستخدام مبدأ الإستهقاق المحاسبي ومفهوم الإستمرارية وعلني أساس مبدأ التكلفة التاريخية ما عدا البنود التالية الوارد في قائمة المركز المالي:

- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة.
- إستثمارات عقارية - بالقيمة العادلة.
- التزامات المنافع المحددة يتم الإعتراف بها بالقيمة الحالية للإلتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة.

٣/٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل العملة الوظيفية للشركة وكذلك عملة العرض، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٢- أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

٤/٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات الحالية

التعديلات

إن التعديلات التالية للمعايير ذات الصلة بالشركة سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ (ما لم ينص على خلاف ذلك). اعتمدت الشركة هذه المعايير و / أو التعديلات، إلا أنه، لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

ملخص التعديلات	ساري المفعول من الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد	الوصف	التعديلات على المعايير
يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية الثابت للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ عقود التأمين من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ الأداة المالية، بحيث تكون الكيانات ملزمة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.	١ يناير ٢٠٢٣	تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤)
هذا معيار محاسبي جديد وشامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. عند سريانه، سيحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ (جنباً إلى جنب مع تعديلاته اللاحقة) محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥.	١ يناير ٢٠٢٣	عقود التأمين وتعديلاتها	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧
يتناول هذا التعديل مساعدة المنشآت على تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها في قوائمها المالية.	١ يناير ٢٠٢٣	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢
إن هذه التعديلات المتعلقة بتعريف التقديرات المحاسبية تساعد المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣	تعديل على تعريف التقدير المحاسبي	معيار المحاسبة الدولي رقم ٨
تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولي، إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.	١ يناير ٢٠٢٣	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأسول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاءً مؤقتاً من محاسبة الضرائب المؤجلة الناشئة عن إصلاح الضرائب الدولية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD). كما تقدم التعديلات متطلبات إفصاح محددة للشركات المتأثرة.	١ يناير ٢٠٢٣	إصلاح الضريبة الدولية (قواعد نموذج الركيزة الثانية)	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

٢- أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

٤/٢ المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم يبدأ سريانها بعد
لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعايير المعدلة التالية الصادرة والتي لم يبدأ سريانها بعد:

التعديلات على المعايير	الوصف	ساري المفعول من الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد	ملخص التعديلات
١ معيار المحاسبة الدولي رقم	تصنيف الالتزامات إلى متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٤	أوضح التعديل المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل الخاص بها، وذلك فقط إذا كان إن المشتقة الضمنية في التزام قابل للتحويل هي في حد ذاتها أداة حقوق ملكية، ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.
١٦ معيار الدولي للتقرير المالي	عقود الإيجار للبيع وإعادة الاستئجار	١ يناير ٢٠٢٤	تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستئجار في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية قيام المنشأة بمحاسبة البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو سعر.
٧ معيار المحاسبة الدولي رقم والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧	ترتيبات الموردين	١ يناير ٢٠٢٤	تتطلب هذه التعديلات إضافة متطلبات إفصاح لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين، و"إشارات توجيهية" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، تطلب من الكيانات تقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين.
٢١ معيار المحاسبة الدولي رقم	صعوبة التحويل	١ يناير ٢٠٢٤	تحتوي التعديلات على إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.

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 والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

يتم فحص التقديرات الأساسية على أساس مفهوم الاستمرارية. يدرج أثر فحص التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها فحص التقديرات 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 التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

أساس الاستمرارية

قامت 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 ان 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 ان يكون للشركة القدرة على ان يستخدم / يصل الى السوق الرئيسي او السوق الأكثر منفعة.

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

عند قياس القيمة العادلة غير المالية، يتم الاخذ في الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من الاصل عن طريق الاستخدام الافضل والاقصى له أو عن طريق بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الاصل على النحو الافضل والاقصى.

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن الحصول عليه مقابل بيع أصل أو سداد إلتزام في معاملة تتم بين أطراف السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن معاملة بيع الأصل أو تحويل الإلتزام تتم إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الإلتزام، أو
- من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الإلتزام في ظل غياب سوق رئيسية.

يجب أن يكون السوق الرئيسي أو السوق الأكثر منفعة قابلاً للوصول اليه من قبل الشركة.

يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو الإلتزام ما باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الإلتزام على افتراض أن الأطراف في السوق يتصرفون وفق ما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

٣- الأحكام والتقدير والتفويضات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

يأخذ قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي في الحساب قدرة الأطراف في السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو يبيعه إلى طرف آخر من أطراف السوق لتحقيق أفضل منفعة منه.

تستخدم الشركة أساليب تقييم تتلاءم مع الظروف وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المعطيات القابلة للملاحظة ذات العلاقة وتقليص استخدام المعطيات غير القابلة للملاحظة، حيث:

- تقع مسؤولية الإشراف على جميع قياسات القيمة العادلة الهامة على الإدارة، بما في ذلك المستوى الثالث للقيم العادلة.
- وتقوم الإدارة بمراجعة المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظات وتعديلات التقييم بشكل دوري.
- وتقوم الإدارة بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من طرف ثالث لدعم الإستنتاج بأن هذه التقييمات تلي متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي ينبغي أن تصنف فيه هذه التقييمات في حالة استخدام معلومات من طرف ثالث، مثل أسعار السماسرة أو الخدمات التسعير، تستخدم لقياس القيم العادلة.

تستخدم الشركة بيانات السوق الملحوظة قدر المستطاع عند قياس القيمة العادلة للأصول أو الإلتزامات ويتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناء على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول والإلتزامات المماثلة.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الإلتزام إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للأصول والإلتزامات التي لا تستند إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها (مدخلات غير ملحوظة).

إذا كانت المدخلات لقياس القيمة العادلة للأصل أو الإلتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فإن قياس القيمة العادلة يتم تصنيفه بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة حيث أن أدنى مستوى للدخل هو هام لقياس كامل.

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

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 الأثبات 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 الأرباح والخسائر، 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 أصدرها 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.

٣- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

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.

تتضمن الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة عملاء المتاجرة بالهامش والذمم المدينة الأخرى.

بعد القياس الأولي، يتم قياس هذه الأصول المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال ناقصاً الإنخفاض في القيمة (إن وجدت). يتم احتساب التكلفة المطفأة من خلال الأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على الإقتناء والرسوم أو التكاليف التي تعتبر جزءاً أساسياً من معدل الفائدة الفعال. يتم إدراج إطفاء معدل الفائدة الفعال ضمن إيرادات التمويل في قائمة الأرباح أو الخسائر. تدرج الخسائر الناتجة عن انخفاض القيمة في الأرباح والخسائر.

صنف القياس	الإثبات والعرض للأرباح والخسائر
الأصول المالية بالتكلفة المطفأة	يتم إدراج البنود التالية في قائمة الأرباح والخسائر: إيراد الفائدة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. الخسائر الإئتمانية المتوقعة (أو عكس الخسائر) (انخفاض القيمة وعكسها). مكاسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية.
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (الإستبعاد)، فإن المكاسب أو الخسائر الناتجة يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر.
الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	يتم الاعتراف بالخسائر يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر بإستثناء البنود التالية والتي يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر بالطريقة نفسها المطبقة على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: إيراد الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. الخسائر الإئتمانية المتوقعة (أو عكس الخسائر). (انخفاض القيمة وعكسها). مكاسب أو خسائر صرف العملات الأجنبية.
الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	عندما يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي (الإستبعاد)، فإنه يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتركمة في الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح والخسائر.
الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر في الدخل الشامل الأخر. توزيعات الأرباح من هذه الإستثمارات يجب ان تثبت كدخل في الأرباح أو الخسائر ما لم تمثل بوضوح سداد جزء من تكلفة الإستثمار.
الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	لا يتم إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الأخر إلى الأرباح أو الخسائر تحت أي ظرف من الظروف.
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	المكاسب أو الخسائر الناتجة سواء من القياس اللاحق أو من إلغاء الاعتراف، يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر.

٣- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

٢) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أ) أدوات الدين

يتم قياس أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 تدفقات 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 الإثبات الأولي وبشكل غير قابل للإلغاء، تصنيف استثمار في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وتتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات أرباح أو خسارة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية الأخرى باعتبارها مقيسة 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 الآخر، إذا أدى ذلك إلى إلغاء أو تقليص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

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

٣- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

تقوم 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، تركز 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 أداؤها على أساس القيمة العادلة وادراجها 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.

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" فتمثل التعويض مقابل القيمة الزمنية للنقود 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 مدفوعات من المبلغ الأصلي والفائدة، فإن الشركة يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك فيما إذا كان الأصل المالي يشتمل على شرط تعاقدية 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 للنقود مثل إعادة تعديل أسعار.

٣- الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الخسائر الإئتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الإئتماني.

- هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً في تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الإئتمان المتوقعة، مثل: -
- تحديد معايير للزيادة الكبيرة في مخاطر الإئتمان
 - اختيار النماذج المناسبة والافتراضات لقياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة.
 - إنشاء وزني نسبي للتصورات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / الأسواق وما يرتبط بها من خسائر إئتمانية متوقعة.
 - إنشاء شركة من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة.

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

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

الموجودات المالية ذات المخاطر الإئتمانية المنخفضة في تاريخ التقرير، و
الأدوات المالية التي لم ترتفع فيها المخاطر الإئتمانية 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 المزاي 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 (١٥).

٤- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي عرضاً للسياسات المحاسبية الهامة والمطبقة في إعداد هذه القوائم المالية للشركة، وهذه السياسات مطبقة بشكل مستمر على كل الفترات المعروضة، ما لم ينص على خلاف ذلك.

النقد وما في حكمه

ولأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك والنقد لدى المحافظ الاستثمارية والاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل (أذون الخزانة).

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (الخسائر الإئتمانية المتوقعة)

تقوم الشركة بإثبات مخصص للخسائر الإئتمانية المتوقعة (إن وجدت وكانت جوهرياً) للأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وهي الصكوك.

الزيادة الجوهريّة في المخاطر الإئتمانية

لتحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر المتخلفة في السداد لأداة مالية قد زادت بشكل كبير منذ الإثبات الأولى، فإن الشركة تضع 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 الإئتماني، بما في ذلك تقييم التغير في احتمالية التعثر في السداد كما في تاريخ القوائم المالية واحتمالية التعثر في السداد وقت الاعتراف الأولى للتعرض للمخاطر.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير الاحتمال المرجح للخسائر الائتمانية. ويتم قياسها كما يلي:
- الموجودات المالية غير منخفضة القيمة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية: القيمة الحالية لكافة النقص في النقد (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع 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 الممكن 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.

إلغاء إثبات الموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية، أو جزء منها، عندما تكون الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات قد انتهت، أو عندما تم نقلها وإما (أ) تقوم الشركة بتحويل جميع المخاطر ومزايا الملكية إلى حد كبير، أو (ب) لا تقوم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الملكية إلى حد كبير، ولم يحتفظ الشركة بالسيطرة.

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 مالي 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 وبنوي الشركة التسوية على أساس صافي المبلغ أو بيع الموجود وسداد المطلوب في الوقت ذاته.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 شركة 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 لشركة 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 إلى القيمة القابلة للاسترداد. تدرج خسائر الانخفاض فوراً كمصروف في قائمة الأرباح أو 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 للانخفاض في قيمة الموجودات أو الوحدة المولدة للنقد في الفترة السابقة. ويتم إثبات رد خسارة الانخفاض في القيمة كإيرادات مباشرة في الأرباح أو الخسائر.

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 أو يتم الاعتراف بها كإصل 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.

تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة المتبقية المقدرة بطريقة القسط الثابت علي مدي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كما يلي:

أجهزة كمبيوتر	٢٥%
أجهزة ومعدات مكتبية	٢٥%
أثاث ومفروشات	١٠%

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات ومؤشرات الإنخفاض في القيمة في نهاية كل سنة مالية وتعديل بأثر مستقبلي، عند الحاجة. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى 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. ويتم 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 القيم الدفترية مباشرة إلى قيمتها القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات أكبر من المبلغ القابل للاسترداد المقدر.

الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ

تشمل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ في نهاية السنة بعض الأصول التي تم إقتنائها أو إنشاؤها ولكنها غير جاهزة للإستخدام المعدة لأجله، ويتم تسجيل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بالتكلفة ناقص أي إنخفاض مسجل في القيمة، ويتم تحويل هذه الأصول إلى فئات الأصول ذات الصلة ويتم إستهلاكها عندما تصبح جاهزة للإستخدام.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمارات عقارية – بالقيمة العادلة

الإستثمارات العقارية هي الأراضي أو المباني أو كليهما التي يتم إقتنائها لأغراض تنمية رأس المال إضافة إلى تلك التي يتم إقتنائها بغرض المتاجرة في المستقبل ضمن دورة الأعمال العادية.

يتم قياس الإستثمارات العقارية بنموذج إعادة التقييم ويتم إعادة التقييم في نهاية كل سنة مالية عن طريق مقيم معتمد في المملكة العربية السعودية.

ترجمة العملات الأجنبية

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

مزايا الموظفين

مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بمطلوبات المتعلقة بالأجور والمرتببات، 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 المتوقع 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 تسويات خبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية في السنة التي تمت فيها، مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تعتبر الأطراف ذات علاقة إذا كان لأحدهم القدرة على السيطرة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة – على الطرف الآخر- أو التأثير الملموس على قراراته المالية والتشغيلية ومثل هذه العلاقة أيضاً 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 إلى جوهر العلاقة وليس الشكل القانوني عند النظر في العلاقة المحتملة مع كل طرف مرتبط.

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

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

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:

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

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

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

الزكاة والضرائب

أ) الزكاة

وفقاً لمعايير المحاسبة للزكاة يتم احتساب الزكاة طبقاً لمبدأ الاستحقاق لكل سنة ووفقاً للأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية الصادرة من الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) وتحمل التزامات الزكاة مباشرة على قائمة الأرباح والخسائر. ويتم احتساب مطلوبات الزكاة الإضافية، إن وجدت، والتي تتعلق بالربوط الزكوية على سنوات سابقة من قبل المصلحة في الفترة التي يتم فيها إصدار 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.

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 ٢٠١٨ م 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 صناديق الاستثمار والمحافظ الخاصة بإيرادات بشكل تناسبي مع تقديم الخدمات، على أساس عقود الخدمة السارية. ويتم إثبات رسوم الاشتراك عند الاشتراك. يتم إثبات أي رسوم أداء في الفترة التي تحقق فيها نتائج (أو التي من المتوقع تحققها) طبقاً للأهداف السنوية المحددة مسبقاً.

إيرادات أتعاب الخدمات الاستشارية

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

شركة مجموعة النفيعي للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إيرادات اتعاب العمليات والحفظ

يتم إثبات اتعاب العمليات والحفظ 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 الإستثمارات المباعة على أساس متوسط التكلفة. يتم إثبات الزيادة أو النقص في الفرق بين التكلفة والقيمة السوقية لمحفظه استثمارات الشركة كتغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات في قائمة الدخل الشامل أما بالنسبة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم إثباتها كأرباح غير محققة ضمن الأرباح والخسائر

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.

المصروفات

مصروفات تكلفة الإيرادات هي التكاليف المنكبدة في مزاوله النشاط الأساسي للشركة. وتصنف جميع المصروفات الأخرى على انها مصروفات عمومية وإدارية.

يتم توزيع المصروفات المشتركة ما بين تكاليف نشاط وعمومية وإدارية على أثاث ثابت.

شركة مجموعة النفيعي للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥- ممتلكات ومعدات، صافي

المجموع	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	أثاث ومفروشات	أجهزة ومعدات مكتبية	أجهزة كمبيوتر	التكلفة
٢,٩٤٢,٣٣٨	٤١٤,٣٨٢	١,٠٨٣,٣٠٥	٦٣٣,٧٣٠	٨١٠,٩٢١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
١٦٥,٩٦٠	٨,٥٠٠	٧,٨٠٠	٦٣,٢٦٢	٨٦,٣٩٨	إضافات
(٥٣,٥٠٠)	(٥٣,٥٠٠)	--	--	--	إستبعادات
٣,٠٥٤,٧٩٨	٣٦٩,٣٨٢	١,٠٩١,١٠٥	٦٩٦,٩٩٢	٨٩٧,٣١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٣١,٦١٩	--	٥,٠٠٠	٣,٧٩٤	٢٢,٨٢٥	إضافات
(٦١,٧٢٧)	--	--	(١٣,٤١٩)	(٤٨,٣٠٨)	إستبعادات خلال السنة
٣,٠٢٤,٦٩٠	٣٦٩,٣٨٢	١,٠٩٦,١٠٥	٦٨٧,٣٦٧	٨٧١,٨٣٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
					<u>الاستهلاك</u>
٢,٠٠١,٨٠٢	--	٧٥٤,٣٩٥	٥٦٨,٥٩٢	٦٧٨,٨١٥	الاستهلاك في ١ يناير ٢٠٢٢ م
١٣٨,١٨٦	--	٤٥,٠٣٨	٣٧,٠٣٨	٥٦,١١٠	الاستهلاك المحمل خلال السنة
٢,١٣٩,٩٨٨	-	٧٩٩,٤٣٣	٦٠٥,٦٣٠	٧٣٤,٩٢٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١٥٢,٥٨٤	--	٤٥,٤٢٧	٤٣,٩٥٤	٦٣,٢٠٣	الاستهلاك المحمل خلال السنة
(٦٠,٣٩١)	--	--	(١٣,٤٢٣)	(٤٦,٩٦٨)	إستهلاك الاستبعادات
٢,٢٣٢,١٨١	--	٨٤٤,٨٦٠	٦٣٦,١٦١	٧٥١,١٦٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
					<u>صافي القيمة الدفترية</u>
٧٩٢,٥٠٩	٣٦٩,٣٨٢	٢٥١,٢٤٥	٥١,٢٠٦	١٢٠,٦٧٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٩١٤,٨١٠	٣٦٩,٣٨٢	٢٩١,٦٧٢	٩١,٣٦٢	١٦٢,٣٩٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة مجموعة النفيعي للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦- إستثمارات عقارية - بالقيمة العادلة

التكلفة	أراضي مكة ١	أراضي مكة ٢	شقة سكنية	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م	١,٣٤٠,٠٠٠	٢٥,٢٠٠,٠٠٠	--	٢٦,٥٤٠,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	١,٣٤٠,٠٠٠	٢٥,٢٠٠,٠٠٠	--	٢٦,٥٤٠,٠٠٠
الإضافات خلال السنة	--	--	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١,٣٤٠,٠٠٠	٢٥,٢٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٢٦,٩٤٠,٠٠٠
القيمة العادلة				
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م	٣٩٠,٠٠٠	٧٨٠,٠٠٠	--	١,١٧٠,٠٠٠
أثر إعادة تقييم السنة	--	٢٢٠,٠٠٠	--	٢٢٠,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣٩٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠	--	١,٣٩٠,٠٠٠,٠٠
أثر إعادة تقييم السنة	(١٠,٠٠٠)	(٢٧٠,٠٠٠)	--	(٢٨٠,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣٨٠,٠٠٠	٧٣٠,٠٠٠	--	١,١١٠,٠٠٠
صافي القيمة الدفترية				
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٩٦٠,٠٠٠	٢٤,٤٧٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٣٠,٠٠٠
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٩٥٠,٠٠٠	٢٤,٢٠٠,٠٠٠	--	٢٥,١٥٠,٠٠٠

يوجد ضمن تكلفة الأراضي مبلغ ٢٥,٢٠٠,٠٠٠ ريال سعودي قيمة أراضي تم شراؤها من السيد / محمد حسن ربيع النفيعي رئيس مجلس إدارة الشركة ولم يتم نقل ملكيتها للشركة حتى تاريخه وجاري العمل على نقل ملكيتها للشركة.

تتمثل إضافات السنة في قيمة شقة سكنية بحي المروة بجدة بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مملوكة للسيد / ريان محمد حسن النفيعي ولم يتم نقل ملكيتها للشركة حتى تاريخه وجاري العمل على نقل ملكيتها للشركة.

يتم تقييم الأراضي الإستثمارية سنوياً في تاريخ القوائم المالية بالقيمة العادلة بواسطة خبير مقيم مستقل ولديه مؤهل مهني معترف به وذو صلة ولديه خبرة حديثة في موقع وصنف الأراضي الإستثمارية الذي يتم تقييمه.

تم احتساب القيمة العادلة للأراضي الإستثمارية بناء على تقييم الخبير في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وبلغ إجمالي تقييمه للإستثمارات العقارية ٢٥,٨٣٠,٠٠٠ ريال سعودي وكانت بيانات المقيم هذا العام كما يلي:

اسم المقيم المستقل	رقم العضوية	مؤهل المقيم
شركة مفاز العربية وشريكه للتقييم العقاري	١١٠٠٠٠٥٦	مقيم مسجل لدى الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين (المملكة العربية السعودية)
المقيم: محمد صالح الهندي	١٢١٠٠٠٠١١	مقيم زميل

شركة مجموعة النفيعي للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧- نقد وما في حكمها

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٥٩٥	٣,٢٧٥	نقد بالصندوق
١,٤٩٢,٢٠٠	٢,٠٤٢,٩٩٤	نقد بالبنوك
-	٢٨١,٩٢٣	نقد بمحفظة إستثمارية
١,٤٩٢,٧٩٥	٢,٣٢٨,١٩٢	

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢٢ م		٢٠٢٣ م		اسم الشركة
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
١٣٢,٢٧٥	١٦٤,٨٣٦	١٥٢,١٥٤	١٣٢,٢٧٧	مصرف الراجحي
--	--	٥١٠,٧٥٠	٥٧٥,٢٥٠	شركة سبكيم العالمية
--	--	٤٣٥,٦٠٠	٤٢٩,٠٠٠	شركة لوبريف
١٣٢,٢٧٥	١٦٤,٨٣٦	١,٠٩٨,٥٠٤	١,١٣٦,٥٢٧	الاجمالي

وكانت حركة الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة خلال السنة كما يلي :-

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١٣٢,٠٩٠	١٣٢,٢٧٥	الرصيد الإفتتاحي
٩٦٠,٨٠٢	٣,٩٧٦,٣٧١	إضافات خلال السنة
(٩٢٨,٠٦٥)	(٢,٩٧٢,١١٩)	إستبعادات خلال السنة
(٣٢,٥٥٢)	(٣٨,٠٢٣)	خسائر غير محققة
١٣٢,٢٧٥	١,٠٩٨,٥٠٤	الرصيد الختامي

تتعرض الإستثمارات لمخاطر الإنتمان ومخاطر السوق وقياس القيمة العادلة وتم توضيح تلك المخاطر في إيضاح رقم (٢٣) تم قياس الإستثمارات علي أساس القيمة العادلة وذلك وفقاً لمستويات التقييم بالمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٣) وحسب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) وقامت الشركة بتصنيف هذه الإستثمارات عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) علي أنه يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وفقاً للأسعار المعلنة بسوق التداول السعودي وبلغت الخسائر غير المحققة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م مبلغ ٣٨,٠٢٣ ريال سعودي، (٢٠٢٢ م: ٣٢,٥٥٢ ريال سعودي).

٩- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

المعاملات مع الجهات ذوي العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وكبار موظفي الإدارة في الشركة والمنشآت التي يملكها أو يديرها هذه الجهات وكذلك المنشآت والكيانات التي تمارس على هذه الجهات سيطرة مشتركة أو نفوذاً جوهرياً.

يتم تنفيذ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال دورة الأعمال العادية بشروط مماثلة لتلك الشروط بين الجهات الأخرى من خلال عقود معتمدة من قبل الإدارة.

شركة مجموعة النفيعي للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)
فيما يلي تفاصيل المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة المتعلقة بها:

١/٩ مستحق من أطراف ذات علاقة

الرصيد الختامي		قيمة المعاملات		طبيعة المعاملات	العلاقة	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م			
٢٧,٣١٣	٥,٢٨٢	١٨,٠١٤	١٨,٩٧٧	أتعاب إدارة	صندوق مدار	صندوق الشامل للأسهم
٤١٠,٧٨٢	٤١١,٤٢٤	٤,٤٣٥,٩٦٦	٣,٩١٩,٠٦١	أتعاب إدارة ورسوم تشغيل	صندوق مدار	صندوق تشارك
--	٢٥,٢٠٣	--	١١١,٤١١	أتعاب إدارة ورسوم تشغيل	صندوق مدار	صندوق النفيعي
٤٣٨,٠٩٥	٤٤١,٩٠٩				من قبل الشركة	للبيروكيماويات

٢/٩ مستحق الى أطراف ذات علاقة

الرصيد الختامي		قيمة المعاملات		طبيعة المعاملات	العلاقة	
٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م			
٥,٥٢٤,٢٤٥	٤,٢٩٣,٢٤١	٧٧٤,٢٤٢	٢,٥١٢,٣٤٨	مسحوبات	رئيس مجلس الإدارة	محمد حسن ربيع النفيعي
٥,٥٢٤,٢٤٥	٤,٢٩٣,٢٤١					

٣/٩ بدلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م
٩٥٤,٧٣٤	٨٥٤,٦٧٠

بدلات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

٤/٩ معاملات أخرى مع الإدارة العليا

يوجد ضمن أرصدة عملاء المتاجرة بالهامش رصيد مستحق من محمد حسن النفيعي رئيس مجلس الإدارة بمبلغ ٣,١١١,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٢ م: ٣,١١٠,٩٩٩ ريال سعودي).

١٠- دفعات مقدمة تحت حساب إستثمارات

يتمثل الرصيد لاشئ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (٢٠٢٢ م: ٢٠٤,١٥٠ ريال سعودي) في المدفوع مقابل الإكتتاب في أسهم وذلك كما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	عدد الأسهم المكتتب فيها	أسم الشركة المستثمر فيها
٢٠٤,١٥٠	--	١,٣٦١	شركة نفوذ الغذائية
٢٠٤,١٥٠	--		

١١- مصروفات مدفوعة مقدماً، وذمم مدينة أخرى، صافي

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣,٥٠٩,٤١٢	٤,١٤٩,٦٠٤	إيرادات مستحقة
١٦٠,٨٣٦	١٧٠,٩٤١	ذمم موظفين
٨١٦,٩٨٧	٧٣١,٧١١	مصروفات مدفوعة مقدماً
٣٥٧,٥٨١	١٩٣,٦٥٣	أرصدة مدينة أخرى
٤,٨٤٤,٨١٦	٥,٢٤٥,٩٠٩	
(٢٧٢,٠٠٠)	(١٨٢,٠٠٠)	يخصم:
٤,٥٧٢,٨١٦	٥,٠٦٣,٩٠٩	مخصص خسائر إنخفاض القيمة (إيضاح ١/١١)

شركة مجموعة النفيعي للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١- مصروفات مدفوعة مقدماً، وذمم مدينة أخرى، صافي (تتمة)

١/١١ فيما يلي حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢٧٢,٠٠٠	٢٧٢,٠٠٠	رصيد أول السنة
--	٦٠,٠٠٠	المكون خلال السنة
--	(١٥٠,٠٠٠)	المستخدم خلال السنة
٢٧٢,٠٠٠	١٨٢,٠٠٠	رصيد آخر السنة

١٢- عملاء المتاجرة بالهامش، صافي

تقوم الشركة بمنح تمويل للعملاء بهدف شراء وبيع أسهم في سوق المال السعودي حيث يمكن أن يكون هامش التغطية للتمويل الممنوح أسهم يملكها العميل أموال مستغلة أو سيولة نقدية في محفظته أموال غير مستغلة وعند الشراء بالهامش فإن محفظة العميل توضع تحت تصرف الشركة كضمان لقيام العميل بسداد باقي الثمن أو لحين بيعها وقيام الشركة بخصم مستحقاتها من حسيبة البيع ويقوم العميل بتفويض الشركة بإدارة الأسهم المشتراه بالهامش والأوراق المالية الأخرى التي يقدمها كضمان أو يقدم ضمان آخر يحدده الطرفان ويتفقان عليه حيث تقوم الشركة يومياً بتقييم الضمانات المقدمة فإذا انخفضت قيمة تلك الضمانات تقوم الشركة بإخطار العميل لتقديم المزيد من الضمانات أو السداد بحوالة بنكية لتخفيض المديونية هذا ويحق للشركة اتخاذ إجراءات ببيع الأوراق المالية وتسجيل الضمانات المقدمة من العميل لخفض نسبة المديونية إلى ٥٠% كحد أعلى إذا لم يتم العميل خلال يومين من تاريخ إخطاره بتخفيض نسبة مديونيته للشركة أو إذا بلغت القيمة السوقية للأسهم المشتراه بالهامش إلى مديونية ٧٠% أو أقل إذا تجاوزت فترة الصفقة ٥ أيام من تاريخ التنفيذ ما لم يتم العميل بالسداد نقداً .

ويتمثل الرصيد في قيمة التمويلات الممنوحة لعملاء المتاجرة بالهامش كما في تاريخ القوائم المالية وذلك كما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣,١١٠,٩٩٩	٣,١١١,٠٠٠	عملاء تدوير ورسوم ثابتة
(١,١٠٠)	(١٢,٧٦٦)	يخصم:
٣,١٠٩,٨٩٩	٣,٠٩٨,٢٣٤	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
		الرصيد بالصافي

وكانت حركة مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١,٤٤١	١,١٠٠	رصيد أول السنة
	١١,٦٦٦	المكون خلال السنة
(٣٤١)	-	مخصص إنتفي الغرض منه
١,١٠٠	١٢,٧٦٦	رصيد آخر السنة

أعمار ديون عملاء المتاجرة بالهامش

جميع أرصدة عملاء المتاجرة بالهامش يستحق سدادها خلال عام ٢٠٢٤ م.

جميع أرصدة العملاء متاحة في محافظهم الإستثمارية وهي ضامنة لأرصدتهم بإستثناء الجزء الذي تم تكوين مخصص خسائر إئتمانية متوقعة له.

١٣- ودائع ضمان، بالهامش

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م لدي الشركة وديعة هامشية بمبلغ ١٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٢ م): ١٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) لدي البنك العربي الوطني والذي يعد وسيط بين طرفين في تداول الأوراق المالية وهي مقيدة كضمان المقاصة وتسوية المعاملات.

شركة مجموعة النفيعي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤- رأس المال

بلغ رأس المال مبلغ ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٣م: ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) موزعة إلى ٦,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠٢٢م: ٦,٠٠٠,٠٠٠) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي وهو مدفوع ومملوك بالكامل من المساهمين.

في عام ٢٠١٩م تم زيادة رأس المال بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ (عشرة) مليون ريال من خلال دفع نقدي بقيمة ٧٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (سبعمئة ألف ريال سعودي)، ومبلغ ٩,٣٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (تسعة ملايين وثلاثمئة ألف ريال سعودي) تمثل جزء من قيمة أرض تم شراؤها من السيد / محمد حسن ربيع النفيعي- رئيس مجلس الإدارة - وجاري العمل على نقل ملكية الأرض لصالح الشركة، وقد تم تأييد تلك الزيادة في السجل التجاري للشركة.

١٥- التزامات مزايا نهاية الخدمة

الحركة في صافي التزامات المنافع المحددة

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م
١,٢٣٥,٧٤٢	٧٣٦,٦٠٠
٢٩٨,٥١٥	٢٦٨,٢٨٢
٥٠,٢٧٩	١٨,٤٠٣
٣٤٨,٧٩٤	٢٨٦,٦٨٥
(٣٢٨,١٤٩)	(٢٤٦,٠٨٥)
(٥١٩,٧٨٧)	(١١٣,٥٢٠)
٧٣٦,٦٠٠	٦٦٣,٦٨٠

المحمل على الأرباح أو الخسائر
تكلفة الخدمة الحالية للسنة
تكلفة الفائدة للسنة

المحمل الدخل الشامل الأخر
الأرباح الإكتوارية للسنة

المنافع المدفوعة خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

الإفتراضات الإكتوارية

٢٠٢٢م	٢٠٢٣م
%٤,٦٦	%٤,٩٤
%٤,٧٥	%٢
٦٠	٦٠
بحسب العمر ومدة الخدمة	بحسب العمر ومدة الخدمة
معدلات الوفاة بحسب العمر	معدلات الوفاة بحسب العمر

معدل الخصم
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
سن التقاعد المفترض (بالسنة)
متوسط معدل حركة التوظيف (دوران الموظفين)

معدل الوفيات

تحليل الحساسية

تضخم الرواتب			معدل الخصم		
إنخفاض بنسبة	زيادة بنسبة	الأساس	إنخفاض بنسبة	زيادة بنسبة	الأساس
٦٣٧,٢٢١	٦٩١,٨٩٧	%٤,٣	٦٩١,٢١٦	٦٣٨,٠٥٨	%٤,٩
٧٠٢,٤٠٤	٧٧٢,٣٠٦	%٤,٧٥	٧٧١,٧٥٩	٧٠٣,١٦٤	%٤,٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

تستند تحليلات الحساسية أعلاه إلى تغير في الافتراض مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة ومن الناحية العملية من غير المرجح أن يحدث ذلك فإن التغيرات في بعض الافتراضات قد تكون مترابطة وعند حساب حساسية التزام المنافع المحددة للإفتراضات الإكتوارية الهامة تم تطبيق نفس الطريقة (القيمة الحالية لإلتزام المنافع المحددة المحسوبة باستخدام طريقة إنتمان الوحدة المتوقعة في نهاية فترة إعداد القوائم المالية) عند حساب إلتزامات المنافع المحددة المثبتة في قائمة المركز المالي.

شركة مجموعة النفيعي للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦- مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١,٩٩٠,٠٣٦	٨٤١,١٦٢	مصروفات مستحقة
٢٨١,٨٦٤	٤٧٩,٣٨٠	مخصص بدل أجازة
٢٤٧,٤٨٨	٩٨٧,٤٦٢	ضريبة القيمة المضافة
٥٠٠,١٣٢	٣٨٧,٧٤٣	أخرى
٣,٠١٩,٥٢٠	٢,٦٩٥,٧٤٧	

(أ) احتساب الزكاة للسنة

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٢,٣٨٨,٨٨٣	٤,٦٧٦,٩٥٢	صافي الدخل قبل الزكاة
٣٤٨,٤٥٣	٣٥٨,٣٥١	إجمالي التعديلات علي صافي الدخل
٢,٧٣٧,٣٣٦	٥,٠٣٥,٣٠٣	صافي الدخل المعدل
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
١,٢٧١,٣٩٨	٨٥٧,٠٢٨	المخصصات
٥,٥٢٤,٢٤٥	٤,٢٩٣,٢٤١	دائنو إستثمارات عقارية
(٥٠,٢٤٩)	٥٠,٢٤٩	أخرى
٦٩,٤٨٢,٧٣٠	٧٠,٢٣٥,٨٢١	اجمالي الأموال الخاضعة للزكاة
(٢٦,٠٦٤,٨١٠)	(٢٦,٦٢٢,٥٠٩)	أصول غير متداولة - بالصافي
(٢٣,٩٩٥,٤٧٠)	(٢٢,٠٨٣,٥٤٥)	الخسائر المتراكمة
(٥٠,٠٦٠,٢٨٠)	(٤٨,٧٠٦,٠٥٤)	إجمالي الخصومات
١٩,٤٢٢,٤٥٠	٢١,٥٢٩,٧٦٧	وعاء الزكاة
٤٨٨,١٥٥	٥٣٨,٢٤٤	الزكاة الشرعية = الوعاء * ٢,٥%
١٢,٦٤٣	١٢,٨١٤	الزكاة عن فرق أيام السنة الميلادية عن السنة الهجرية
٥٠٠,٧٩٨	٥٥١,٠٥٨	الإجمالي

(ب) حركة مخصص الزكاة للسنة

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٧٤٣,٣٠١	٧٦٧,٧٧١	الرصيد في بداية السنة
٤٨٥,٤٢٨	٥٥١,٠٥٨	مخصص الزكاة المحمل للسنة
--	١,٠٤٨,١٨٦	زكاة السنة
٤٨٥,٤٢٨	١,٥٩٩,٢٤٤	فروقات زكوية عن سنوات سابقة
(٤٦٠,٩٥٨)	(٦٥٦,٩٢٣)	المدفوع خلال السنة
٧٦٧,٧٧١	١,٧١٠,٠٩٢	الرصيد في نهاية السنة

(ج) الوضع الزكوي

السنوات من بداية النشاط حتى سنة ٢٠١٤ م
أنهت الشركة وضعها الزكوي حتى سنة ٢٠١٤ م.

السنوات من ٢٠١٥ م حتى ٢٠١٧ م

استلمت ربوط نهائية من الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك عن السنوات ٢٠١٥ م و ٢٠١٦ م و ٢٠١٧ م بفروقات زكوية بلغت ١,٤٩٥,٢١٦ ريال قامت الشركة بتسديد ٣٣٠,٤٥٧ ريال سعودي واعترضت على الباقي البالغ ١,١٦٤,٧٥٩ ريال وقد رفضت الهيئة اعتراضات الشركة وتم تصعيدها لدى الامانة العامة للجان الضريبية (اللجنة الاستئنافية) والتي أصدرت قرار بقبول ١٢٧,١٦٨ ريال ورفض الباقي البالغ ١,٠٣٧,٥٩١ ريال سعودي وتم تحميله على قائمة الدخل خلال عام ٢٠٢٣ م وتم تقديم التماس اعاده النظر على قرار اللجنة الاستئنافية وتم رفضه ومن ثم عمل استئناف على قرار التماس اعاده النظر.

شركة مجموعة النفيعي للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧- الزكاة المستحقة (تتمة)

(ج) الوضع الزكوي (تتمة)

عام ٢٠١٨

استلمت الشركة ربوط نهائية من الهيئة العامة للزكاة والضريبة والجمارك عن سنة ٢٠١٨ م بفروقات زكويه بلغت ١٢٥,١١٣ ريال واعترضت الشركة على مبلغ الفروقات الزكوية وقد رفضت الهيئة اعتراضات الشركة وتم تصعيدها لدى الامانة العامة للجان الضريبية (اللجنة الاستئنافية)، والتي أصدرت قرار بقبول مبلغ ٣٤,٣٩٣ ريال سعودي ورفض الباقي البالغ ٩٠,٧٢٠ ريال سعودي وتم سداده.

عام ٢٠١٩

قامت الشركة بتقديم الإقرار الزكوي والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م وحصلت على شهادة مؤقتة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

عام ٢٠٢٠

أصدرت الهيئة ربط للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م وطالبت بموجبه بالتزام زكاة اضافي بمبلغ ٣٠٨,٧٨٠ ريال وتقدمت الشركة باعتراض ضد ربط الهيئة وتم سداد فقط مبالغ غير معترض عليها مبلغ ٢٢,٠٢٥ ريال وتم القبول والموافقة على باقي الاعتراض من قبل الهيئة لصالح الشركة.

عام ٢٠٢١ و عام ٢٠٢٢

قامت الشركة بتقديم الإقرار الزكوي والقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م و٢٠٢٢ م وحصلت على شهادة مؤقتة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

١٨- الإيرادات

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٥,٣٩٨,٢٧٤	٤,٦٠٢,٢٥٨	إيرادات الوساطة
١,٩٢٨,٣٠٠	١,٢٨٨,٨٦٣	إيرادات إدارة الأصول
١,٢٧٨,٦٦٧	٢,٦٤٠,٠٠٠	إيرادات الترتيب
٤,٦٧٢,٣٣٤	٦,٢٩١,٤٤٥	إيرادات الحفظ
--	١,٥٤٥,٦٣٣	إيرادات إستثمارات البديلة
١٣,٢٧٧,٥٧٥	١٦,٣٦٨,١٩٩	

١٩- تكلفة الإيرادات

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٤,١١٥,٨٦٩	٢,٩٤٧,٥٦٩	أجور وما في حكمها
٥٥٩,٠٦٥	٥١٨,٣٢١	رسوم هيئة سوق المال ونظام تداول
٤٣,٥٠٩	١٨٣,٣٩٧	مصروفات الصناديق الإستثمارية
٣٦٠,٠٠٠	٥٠٥,٠١٣	مصروفات نظام مباشر
١٥٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	مخالفات وغرامات
٦٧٩,٧٣١	١,٠٩٦,٧١٠	أخرى
٥,٩٠٨,١٧٤	٥,٤٢١,٠١٠	

شركة مجموعة النفيعي للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠- مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
٣,٤٩٧,٧٣٩	٤,٧٧٥,٠٤٦	أجور وما في حكمها
٤٨١,١٢٩	٥٣٦,٧٣٩	إيجارات
٥٢٠,٦٩٤	٧١٩,٧٧٢	أتعاب مهنية
١٣٨,١٨٦	١٥٢,٥٨٤	استهلاكات (إيضاحات ٥)
٦٤٠,٣٩٩	٨٢٩,٩٨٨	أخرى
٥,٢٧٨,١٤٧	٧,٠١٤,١٢٩	

٢١- نصيب السهم من الربح

١/٢١ الربح الأساسية للسهم

يعتمد احتساب الربح السهم الأساسية عن طريق قسمة صافي الربح أو الخسارة للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١,٩٠٣,٤٥٥	٣,٠٧٧,٧٠٨	الربح للسنة
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٣٢	٠,٥١	نصيب السهم الأساسي من الربح - ريال سعودي للسهم

٢/٢١ متوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الأساسية)

خلال السنة لا يوجد أسهم مصدرية وبالتالي فإن المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة لا يختلف عن عدد الأسهم في بداية السنة.

٣/٢١ ربحية السهم المخفضة

يتم احتساب ربح السهم المخفض بناءً على صافي ربح السنة والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بعد تعديل أثر التخفيض المحتمل للأسهم العادية، إن وجد. وخلال السنة لا يوجد أسهم مخفضة وبالتالي فإن ربح السهم المخفض لا يختلف عن ربح السهم الأساسي.

شركة مجموعة النفيعي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٢- المعلومات القطاعية

أساس الفصل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لدى الشركة قطاعات منفصلة وتقوم بتقديم خدمات مختلفة ويتم معاملة كل قطاع بشكل منفصل. يتم وصف طبيعة عمليات القطاعات في الجدول التالي:

القطاعات	العمليات
الوساطة	تنفيذ طلبات العملاء الخاصة ببيع وشراء الأسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودية
إدارة الأصول	إدارة صناديق الإستثمار ومحافظ العملاء
الحفظ	تقديم خدمات حفظ الأوراق المالية
أخرى	خدمات الإكتتاب العام الأولي وتقديم الإستشارات

جميع القطاعات المذكورة أعلاه تعمل في المملكة العربية السعودية وليس لدى الشركة أي عمليات أجنبية. نظراً لطبيعة أعمال الشركة لا يوجد هناك موجودات ومطلوبات خاصة بكل قطاع على حدة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

إجمالي	أخرى	إيراد الوساطة	إدارة الأصول والاستثمارات البديلة	العمليات والحفظ	
١٦,٣٦٨,١٩٩	٢,٦٤٠,٠٠٠	٤,٦٠٢,٢٥٨	٢,٨٣٤,٤٩٦	٦,٢٩١,٤٤٥	إيراد النشاط
(٥,٤٢١,٠١٠)	(١,٢٦٢,٤٩٥)	(٢,٣١٠,٩٩٨)	(١,١٥٥,٦١٤)	(٦٩١,٩٠٣)	تكلفة النشاط (إيضاح ١٩)
(٧,٠١٤,١٢٩)	(١,٠٤٢,٦٣٨)	(٢,٣٧٢,٦٠١)	(٢,٥٨٨,٩٠١)	(١,٠٠٩,٩٨٩)	مصروفات عمومية وإدارية (إيضاح ٢٠)
٣,٩٣٣,٠٦٠	٣٣٤,٨٦٧	(٨١,٣٤١)	(٩١٠,٠١٩)	٤,٥٨٩,٥٥٣	إجمالي الربح (الخسارة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

إجمالي	أخرى	إيراد الوساطة	إدارة الأصول	العمليات والحفظ	
١٣,٢٧٧,٥٧٥	١,٢٧٨,٦٦٧	٥,٣٩٨,٢٧٤	١,٩٢٨,٣٠٠	٤,٦٧٢,٣٣٤	إيراد النشاط
(٥,٩٠٨,١٧٤)	(٩٩٩,٢٢٩)	(٢,٧٩١,٧٣٥)	(١,٢٥٧,٥١٦)	(٨٥٩,٦٩٤)	تكلفة النشاط (إيضاح ١٩)
(٥,٢٧٨,١٤٧)	(٥٨٩,١٦٦)	(٢,٣٣٠,٩٣١)	(١,٨٦٨,١٩٥)	(٤٨٩,٨٥٥)	مصروفات عمومية وإدارية (إيضاح ٢٠)
٢,٠٩١,٢٥٤	(٣٠٩,٧٢٨)	٢٧٥,٦٠٨	(١,١٩٧,٤١١)	٣,٣٢٢,٧٨٥	إجمالي الربح (الخسارة)

شركة مجموعة النفيعي للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٣- إدارة المخاطر المالية

(أ) عوامل المخاطر المالية

تعرض أنشطة الشركة للمخاطر المالية مع استخدام للأدوات المالية التالية:

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

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

١/٢٣ 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:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
١,٤٩٢,٧٩٥	٢,٣٢٨,١٩٢	النقد ومعادلات النقد
٢٠٤,١٥٠	--	دفعات مقدمة تحت حساب إستثمارات
٣,١٠٩,٨٩٩	٣,٠٩٨,٢٣٤	عملاء متاجرة بالهامش
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	ودائع ضمان، بالهامش
٤,٥٧٢,٨١٦	٥,٠٦٣,٩٠٩	أرصدة مدينة أخرى
٤٣٨,٠٩٥	٤٤١,٩٠٩	المستحق من أطراف ذات علاقة
٢١,٨١٧,٧٥٥	٢٢,٩٣٢,٢٤٤	

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 البنوك والمؤسسات المالية الخارجية لها تصنيف رسمي هي مؤسسات مالية عالية الجدارة الائتمانية.

شركة مجموعة النفيعي للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٣- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢/٢٣ 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 ٢٠٢٣ م و ٢٠٢٢ م:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م			
أكثر من ٥ سنوات	من ١ سنة الى ٥ سنوات	عند الطلب أو أقل من سنة واحدة	القيمة الدفترية
--	--	٢,٦٩٥,٧٤٧	٢,٦٩٥,٧٤٧
--	--	٤,٢٩٣,٢٤١	٤,٢٩٣,٢٤١
--	--	١,٧١٠,٠٩٢	١,٧١٠,٠٩٢
--	--	٨,٦٩٩,٠٨٠	٨,٦٩٩,٠٨٠
الإلتزامات المالية			
مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة			
أخرى			
مستحق لأطراف ذوي علاقة			
الزكاة المستحقة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م			
أكثر من ٥ سنوات	من ١ سنة الى ٥ سنوات	عند الطلب أو أقل من سنة واحدة	القيمة الدفترية
-	-	٣,٠١٩,٥٢٠	٣,٠١٩,٥٢٠
-	-	٥,٥٢٤,٢٤٥	٥,٥٢٤,٢٤٥
-	-	٧٦٧,٧٧١	٧٦٧,٧٧١
-	-	٩,٣١١,٥٣٦	٩,٣١١,٥٣٦
الإلتزامات المالية			
مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة			
أخرى			
مستحق لأطراف ذوي علاقة			
الزكاة المستحقة			

٢٣- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣/٢٣ 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

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. لا تتعرض الشركة لتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية خلال النشاط المعتاد، حيث أن جميع المعاملات للشركة خلال السنة بالريال السعودي، إن إجمالي التعرض لمخاطر العملات الأجنبية في تاريخ المركز المالي غير جوهري.

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 باستثناء أدون الخزانة المصرية، إن إجمالي التعرض لمخاطر معدل العمولة في تاريخ المركز المالي غير جوهري.

مخاطر السعر

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للصندوق 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 يملكها الصندوق. يراقب مدير الصندوق بشكل دقيق حركة أسعار أدواته المالية المدرجة في أسواق النقد/المال السعودية والخليجية.

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 بالتكرار 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 مستوى دخل هام لقياس القيمة العادلة بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى ٣: تقنيات التقييم التي لا يمكن عندها ملاحظة أدنى مستوى من الدخل ذو أهمية لقياس القيمة العادلة.

٢٣- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٤/٢٣ مخاطر تشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن شركة 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 إلى أدنى حد من تأثير الخسائر التي تكبدتها في سياق الاعمال الاعتيادية (الخسائر المتوقعة) وتجنب أو تقليل احتمال التعرض لخسارة كبيرة (غير متوقعة) قصوى.

٥/٢٣ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، بحيث يمكنها تقديم عوائد كافية للمساهمين من خلال تسعير الخدمات بما يتناسب مع المخاطر.

تتمثل سياسة الشركة في الحفاظ على قاعدة رأس المال الكافية من أجل الحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق ودعم التطوير المستقبلي للأعمال.

يغطي هيكل رأس مال الشركة بشكل كافي جميع المخاطر المادية التي تمثل الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وتنوي الشركة الحفاظ على معدل رأس مال قوي لتلبية نمو الاعمال في المستقبل وللاطلاع على كفاية رأس المال.

شركة مجموعة النفيعي للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٣- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٥/٢٣ إدارة رأس المال (تتمة)

يظهر الجدول أدناه القيم الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتها في تسلسل القيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م				
القيمة الدفترية				
الإجمالي	مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	القيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة				
١,٠٩٨,٥٠٤	--	--	--	١,٠٩٨,٥٠٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة				
موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
٢,٣٢٨,١٩٢	--	٢,٣٢٨,١٩٢	--	--
٣,٠٩٨,٢٣٤	--	٣,٠٩٨,٢٣٤	--	--
١٢,٠٠٠,٠٠٠	--	١٢,٠٠٠,٠٠٠	--	--
٥,٠٦٣,٩٠٩	--	٥,٠٦٣,٩٠٩	--	--
٤٤١,٩٠٩	--	٤٤١,٩٠٩	--	--
٢٤,٠٣٠,٧٤٨	--	٢٢,٩٣٢,٢٤٤	--	١,٠٩٨,٥٠٤
المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة				
لا يوجد				
المطلوبات المالية غير مقاسة بالقيمة العادلة				
٢,٦٩٥,٧٤٧	٢,٦٩٥,٧٤٧	--	--	--
٤,٢٩٣,٢٤١	٤,٢٩٣,٢٤١	--	--	--
١,٧١٠,٠٩٢	١,٧١٠,٠٩٢	--	--	--
٨,٦٩٩,٠٨٠	٨,٦٩٩,٠٨٠	--	--	--
القيمة العادلة				
المستوي ٣	المستوي ٢	المستوي ١		
--	--	١,٠٩٨,٥٠٤		
--	--	١,٠٩٨,٥٠٤		

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة
موجودات مالية بالقيمة العادلة خلال الأرباح أو الخسائر

شركة مجموعة النفيعي للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٣- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٥/٢٣ إدارة رأس المال (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

القيمة الدفترية					
الإجمالي	مطلوبات مالية بالتكلفة المطفأة	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	القيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة	
					<u>موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة</u>
١٣٢,٢٧٥	-	-	-	١٣٢,٢٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة
					<u>موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة</u>
					دفعات مقدمة تحت حساب إستثمارات
٢٠٤,١٥٠	-	٢٠٤,١٥٠	-	-	النقد وما يعادل النقد
١,٤٩٢,٧٩٥	-	١,٤٩٢,٧٩٥	-	-	عملاء متاجرة بالهامش
٣,١٠٩,٨٩٩	-	٣,١٠٩,٨٩٩	-	-	ودائع ضمان، بالهامش
١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	أرصدة مدينة أخرى
٤,٥٧٢,٨١٦	-	٤,٥٧٢,٨١٦	-	-	مستحق من أطراف ذوي علاقة
٤٣٨,٠٩٥	-	٤٣٨,٠٩٥	-	-	
٢١,٩٥٠,٠٣٠	-	٢١,٨١٧,٧٥٥	-	١٣٢,٢٧٥	
					<u>المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة</u>
					لا يوجد
					<u>المطلوبات المالية غير مقاسة بالقيمة العادلة</u>
					مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٣,٠١٩,٥٢٠	٣,٠١٩,٥٢٠	-	-	-	مستحق لأطراف ذوي علاقة
٥,٥٢٤,٢٤٥	٥,٥٢٤,٢٤٥	-	-	-	الزكاة
٧٦٧,٧٧١	٧٦٧,٧٧١	-	-	-	
٩,٣١١,٥٣٦	٩,٣١١,٥٣٦	-	-	-	
					القيمة العادلة
					المستوي ١
					المستوي ٢
					المستوي ٣
					موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة
					موجودات مالية بالقيمة العادلة خلال الأرباح أو الخسائر
					١٣٢,٢٧٥
					١٣٢,٢٧٥

شركة مجموعة النفيعي للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٤- المتطلبات التنظيمية ونسبة كفاية رأس المال
أصدرت هيئة السوق المالية (الهيئة) قواعد الكفاية المالية (القواعد) بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ) ووفقاً لهذه القواعد، حددت الهيئة الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد.
وبتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢ م الموافق (٤ جمادى الثاني ١٤٤٤ هـ) أصدرت الهيئة تعديل لقواعد الكفاية المالية (القواعد المعدلة) ويتم العمل بها ابتداء من تاريخ ١ أبريل ٢٠٢٣ م الموافق (١٠ رمضان ١٤٤٤ هـ).

ووفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب ونسب كفاية رأس المال لعام ٢٠٢٣ م و٢٠٢٢ م كما يلي:

١/٢٤ نسبة كفاية رأس المال لعام ٢٠٢٣ م وفقاً لقواعد الكفاية المالية المعدلة:

قاعدة رأس المال	
٢٠٢٣ م	
٤١,٢٩٠,٠٠٠	الشريحة الأولى لرأس المال
--	الشريحة الثانية لرأس المال
٤١,٢٩٠,٠٠٠	الإجمالي
الحد الأدنى لرأس المال	
١٢٥,٧٨٤,٠٠٠	مخاطر الائتمان
٢,١٩٨,٠٠٠	مخاطر السوق
٣٧,٣١٩,٠٠٠	مخاطر التشغيل
١٢٠,٢٥٤,٠٠٠	مخاطر التركيز
٢٨٥,٥٥٥,٠٠٠	الإجمالي
نسبة كفاية رأس المال:	
١٨,٤٤٦,٠٠٠	الفائض في رأس المال
%١٤,٤٦	معدل الكفاية المالية للشريحة الأولى لرأس المال (نسبة)
%١٤,٤٦	معدل الكفاية المالية لإجمالي قاعدة رأس المال (نسبة)

٢/٢٤ نسبة كفاية رأس المال لعام ٢٠٢٢ م وفق قواعد الكفاية المالية:

قاعدة رأس المال	
٢٠٢٢ م	
٣٧,٩١٦,٠٠٠	الشريحة الأولى لرأس المال
-	الشريحة الثانية لرأس المال
٣٧,٩١٦,٠٠٠	الإجمالي
الحد الأدنى لرأس المال	
٢٤,٠٠٠	مخاطر السوق
١٧,٥٥٨,٠٠٠	مخاطر الائتمان
٣,٥٥٨,٠٠٠	مخاطر التشغيل
٢١,١٤٠,٠٠٠	الإجمالي
نسبة كفاية رأس المال:	
١٦,٧٧٦,٠٠٠	الفائض في رأس المال
١,٧٩	معدل الكفاية المالية (مرات)

شركة مجموعة النفيعي للإستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(جميع المبالغ بالريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٥- الموقف القانوني

يوجد قضايا مرفوعة على شركة مجموعة النفيعي للإستثمار ويوضح الجدول التالي تلك القضايا وحالتها في نهاية العام المالي ٢٠٢٣ م

التأثير	حالة القضية	المبلغ	رقم الدعوي	المدعي	المدعي عليه
تم التسوية والساد	منتهية	١٠٩,٠٠٠	٤٤٧٠٩٠٠٣٥٠	محمد زكي خليل الجاعوني	مجموعة شركة النفيعي للإستثمار
تم التسوية والساد	منتهية	١٠٠,٠٠٠	٤٤٧٠٨٩٢٠٧٦	محمد زكي خليل الجاعوني	مجموعة شركة النفيعي للإستثمار
تم التسوية والساد	منتهية	٤٤,٤٩٧	٤٤٧١١٩٦٣٩٧	محمد سالم الحنين	مجموعة شركة النفيعي للإستثمار
تم التسوية والساد	منتهية	٩١,٣١٠	٤٣١٨٧٢٨٩	ولاء عبد العزيز رهيبي	مجموعة شركة النفيعي للإستثمار
تم التسوية والساد	منتهية	٩,١٣٠	٤٤٧٠٦٣٨٥٤٦	ولاء عبد العزيز رهيبي	مجموعة شركة النفيعي للإستثمار

٢٦- الأحداث اللاحقة

لم تقع أي أحداث بعد تاريخ قائمة المركز المالي والتي تتطلب تعديلاً أو إفصاحاً في هذه القوائم المالية.

٢٧- أحداث هامة

لم يتم حالياً إجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم، واتساقاً مع هدف البنك المركزي السعودي في المحافظة على الاستقرار النقدي والمالي فقد قرر البنك المركزي السعودي خلال السنة الحالية رفع معدل اتفاقيات إعادة الشراء "الريبو" بمقدار ٢,٢٥% من ٣,٧٥% إلى ٦,٠٠%. تتابع إدارة الشركة عن كثب تلك التغيرات لتحديد الأثر المالي المحتمل على نتائج أعمالها خلال الفترات القادمة.

٢٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب لبعض أرقام المقارنة لتتماشى مع العرض الحالي للقوائم المالية.

٢٩- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في ١٨ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق: ٢٨ مارس ٢٠٢٤ م).