

شركة الرياض المالية

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
وتقرير المراجع المستقل

شركة الرياض المالية

شركة شخص واحد مساهمة مقفلة

القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
وتقرير المراجع المستقل

الصفحة

٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٤١ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الرياض المالية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- قائمة الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن معلومات ذات أهمية نسبية عن السياسات المحاسبية ومعلومات تفسيرية أخرى.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتمد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، المتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ومتطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتنتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، يكون مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم ينو مجلس الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تقرير المراجع المستقل إلى المساهم في شركة الرياض المالية (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش تعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
 - استنتاج مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا أن لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز



خالد أحمد محضر
ترخيص رقم ٣٦٨

٤ رمضان ١٤٤٥ هـ
(١٤ مارس ٢٠٢٤ م)

شركة الرياض المالية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
بالآلاف الريالات السعودية (محاكاة)	بالآلاف الريالات السعودية	
٤٨٧,٩٢١	٣٩٣,٠٧٩	٢١
١٤٢,٢٥٤	١٠٣,٥٤٠	
٧٨,٠١٢	١٨,٧٧٦	
٢٣,٥٥٠	٢٠,٦٤٦	
٣٤,٢٤٧	٦٤,٣٤٧	
٣٥,٢٩٧	٧٢,٩٨١	
١٥,٢٥٦	١٣,٨٥٩	
١,٠١٩	٨٦	
٨١٧,٥٥٦	٦٨٧,٣١٤	
٢٠٨,٥٧٤	٢٠٥,٣٥٤	٢٢
٦٦,٤٢٧	٧٧,١٠٣	
١٠,٩٣٤	٧,٥٨١	
٥,٢٨٠	٧,٠١٣	
٢٩١,٣١٥	٢٩٧,٠٥١	
٥٢٦,٢٤١	٣٩٠,٢٦٣	
١٣,١٥٦	٩,٧٥٧	١٨
٥١٣,٠٨٥	٣٨٠,٥٠٦	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.


رئيس مجلس الإدارة


الرئيس التنفيذي


المدير المالي

شركة الرياض المالية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٥١٣,٠٨٥	٣٨٠,٥٠٦		صافي الدخل للسنة
			بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة:
٣٤٥	(١١,٧١١)	١١	- صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية
١٠,٠٦٧	(٣,٩٣٨)	٢٥	- المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٤١٢	(١٥,٦٤٩)		- (خسارة) / ربح إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٥٢٣,٤٩٧	٣٦٤,٨٥٧		الدخل الشامل الآخر للسنة
			مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الرياض المالية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢

المجموع بآلاف الريالات السعودية	احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين بآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة بآلاف الريالات السعودية	أرباح ميقات بآلاف الريالات السعودية	احتياطي نظامي بآلاف الريالات السعودية	رأس المال بآلاف الريالات السعودية
١,٧٧٤,١٨٠	(١٣,٤٠٩)	٥,٦٩١	١,١٣١,٨٩٨	١٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٥١٣,٠٨٥	-	-	٥١٣,٠٨٥	-	-
٣٤٥	-	٣٤٥	-	-	-
١٠,٠٦٧	١٠,٠٦٧	-	-	-	-
٥٢٣,٤٩٧	١٠,٠٦٧	٣٤٥	٥١٣,٠٨٥	-	-
٢,٢٩٧,٦٧٧	(٣,٣٤٢)	٦,٠٣٦	١,٦٤٤,٩٨٣	١٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٢,٢٩٧,٦٧٧	(٣,٣٤٢)	٦,٠٣٦	١,٦٤٤,٩٨٣	١٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٣٨٠,٥٠٦	-	-	٣٨٠,٥٠٦	-	-
(١١,٧١١)	-	(١١,٧١١)	-	-	-
(٣,٩٣٨)	(٣,٩٣٨)	-	-	-	-
٣٦٤,٨٥٧	(٣,٩٣٨)	(١١,٧١١)	٣٨٠,٥٠٦	-	-
٢,٦٦٢,٥٣٤	(٧,٢٨٠)	(٥,٦٧٥)	٢,٠٢٥,٤٨٩	١٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
صافي الدخل للسنة
صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية
المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ربح إعادة قياس على منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢٥)
مجموع الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
صافي الدخل للسنة
صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات حقوق الملكية
المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
خسارة إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح ٢٥)
مجموع الدخل الشامل للسنة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الرياض المالية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٢٦,٢٤١	٣٩٠,٢٦٣	
(٢٢,٦٧٤)	(٦٤,٣٤٧)	
١,٣٩٣	١,٤٩٩	١٤
٥,٠٠٢	٤,٤٨٨	١٥
٦,٢٣٥	٥,٥٠٧	١٣
١١,٠٣٧	٧,٥٨١	٢٦
٨,٨١٧	٨,٦٥٣	٢٥
٥,٣٨٠	٧,٠١٣	
٥٤١,٤٣١	٣٦٠,٦٥٧	
(١١٥,٤٢٠)	٤٥,٢٩٣	
٣٣,٣٨٧	٩٧,٦٢٩	
١٤٦,٨٢٩	(٢٧٠,٩٥٥)	
(٥٧,٤٨٣)	(٣٧,٨٣٨)	
(١,٣٩٦)	٢,٧٣٧	
(١,٢٣١,٥٧٦)	(٢٤٧,٧٣٨)	
١,٠٦٧,٧٦٦	٢٤١,١٣١	
٣٨٣,٥٣٨	١٩٠,٩١٦	
-	(٥٢,٣٣٨)	
(٤,٨١٨)	(٢,٦١١)	٢٥
(٥,٠٥٦)	(٧,٥٤٠)	
٣٧٣,٦٦٤	١٢٨,٤٢٧	
٤٦,٢١٨	١٠٠,٠٠٠	
(١٩,٠٠٠)	-	
(١,٣١٩)	(٥,٧٤٦)	١٤
(١,٣١٥)	(١٦٦)	١٥
٢٤,٥٨٤	٩٤,٠٨٨	
(١٥٩,٥٦٥)	(٢٥٨,٨٧٨)	
(٦,١٨٦)	(٥,٥٢٨)	
(١٦٥,٧٥١)	(٢٦٤,٤٠٦)	
٢٣٢,٤٩٧	(٤١,٨٩١)	
١٢٥,٩٩٢	٣٥٨,٤٨٩	٥
٣٥٨,٤٨٩	٣١٦,٥٩٨	٥
٣٤٥	(١١,٧١١)	
(٣,٨٣٦)	-	
١٠,٠٦٧	(٣,٩٣٨)	
١١,٨٤٢	-	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٣٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١ المنشأة والأنشطة الرئيسية

شركة الرياض المالية ("الشركة") هي شركة شخص واحد مساهمة مقفلة تم تأسيسها وتسجيلها في الرياض، المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٢٣٤، بتاريخ ١٢ شوال ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٤ أكتوبر ٢٠٠٧).

كانت الشركة تعمل كشركة ذات مسؤولية محدودة قبل تحويلها الى شركة مساهمة مقفلة. حصلت الشركة على سجلها التجاري كشركة مساهمة مقفلة اعتباراً من ٢ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٧).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية وإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ العملاء والترتيب وتقديم خدمات المشورة وخدمات الحفظ بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٠٧٠٧٠، بتاريخ ٤ جمادى الآخرة ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٩ يونيو ٢٠٠٧).

يقع المقر المسجل للشركة في العنوان التالي:

شركة الرياض المالية
حي الشهداء، طريق الدائري الشرقي
الرياض ١٣٢٤١ ص.ب ٢٤١٤

٢ السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس الإعداد وبيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وبما يتوافق مع نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومنافع نهاية الخدمة للموظفين المثبتة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

تم عرض الموجودات والمطلوبات للشركة بحسب ترتيب السيولة في قائمة المركز المالي.

تم تصنيف الأرصدة التالية عموماً بأنها موجودات ومطلوبات غير متداولة: استثمار مدرج بالتكلفة المطفأة وموجودات حق الاستخدام وممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة ومطلوبات عقود الإيجار ومنافع نهاية الخدمة للموظفين. تُصنف جميع الأرصدة الأخرى على أنها متداولة.

٢-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

إن البنود المدرجة في القوائم المالية يتم إدراجها باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها الشركة ("العملة الوظيفية") ويتم عرضها بالريال السعودي، وهو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف، ما لم يرد خلاف ذلك.

معاملات وأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي، إن وجدت، باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل جميع الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إثبات أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن التحويل، إن وجدت، في قائمة الدخل.

٣-٢ تقديرات وأحكام وافتراسات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية قيام الإدارة بوضع أحكام وتقديرات وافتراسات تؤثر على المبالغ الدخل والمصاريف والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المرفقة، وكذلك الإفصاح عن المطلوبات المحتملة. وقد تؤدي الشكوك حول هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٢ تقديرات وأحكام وافتراسات محاسبية مؤثرة (تتمة)

فيما يلي تفصيل بالافتراضات الرئيسية التي تتعلق بالمستقبل والمصادر الأخرى لعدم التأكد من التقديرات كما في تاريخ التقرير والتي قد ينتج عنها تعديلات جوهرية في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال الفترة المحاسبية اللاحقة. تستند الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على المؤشرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. قد يحدث تغيير في الظروف والافتراضات والتطورات المستقبلية نظراً للتغيرات في السوق أو الظروف الخارجة عن إرادة الشركة. ويتم عرض تلك التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

- انخفاض في قيمة الموجودات المالية (إيضاح ٢-٥-٢)
- تقييم منافع نهاية الخدمة للموظفين (٧-٢)

ومع ذلك، لا تعتبر هذه التقديرات تقديرات محاسبية هامة

٤-٢ نقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والنقد في البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، بفترات استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل، وتكون متاحة للشركة دون أي قيود.

٥-٢ الأدوات المالية

١-٥-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

١-١-٥-٢ الإثبات المبدئي والقياس

يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تسجل الشركة الأدوات المالية على أساس "تاريخ المتاجرة".

عند الإثبات المبدئي، تقوم الشركة بقياس الأصل والالتزام المالي بقيمته العادلة بإضافة أو بطرح تكاليف المعاملة الإضافية أو التي تعزى مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار أصل أو التزام مالي جديد كالأتعاب أو العمولات وذلك في حالة أن الأصل أو الالتزام المالي غير مدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للموجودات أو المطلوبات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والتكاليف المعاملة مدرجة كمصروف ضمن قائمة الدخل. بعد الإثبات المبدئي فوراً، يتم إثبات مخصص الخسارة الانتمانية المتوقعة للموجودات المالية للدين المقاسة بالتكلفة المطفأة، الأمر الذي يؤدي إلى إثبات مصاريف الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل.

٢-١-٥-٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

عند الإثبات المبدئي، تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية حسب فئات القياس التالية:

- التكلفة المطفأة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تستوفي تعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر الجهة المصدرة.

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصل.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل.

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ الأدوات المالية (تتمة)

١-٥-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

٢-١-٥-٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

نموذج العمل: يعكس نموذج العمل كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي إذا كان هدف الشركة هو فقط تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين ينطبقان (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض المتاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج العمل "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تشتمل العوامل التي تضعها الشركة في الاعتبار عند تحديد نموذج العمل لمجموعة من الموجودات على ما يلي:

- الخبرة السابقة بشأن كيفية تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات.
- كيفية تقييم أداء الموجودات داخلياً وتقديم التقرير إلى كبار موظفي الإدارة.
- كيفية تقييم المخاطر وإدارتها.
- كيفية تعويض المدراء.

يعتمد تقييم نموذج العمل على تصورات متوقعة بشكل معقول دون وضع تصورات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. بعد تحقيق الإثبات المبدئي للتدفقات النقدية بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنها تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو الموجودات المالية المشتراة حديثاً مستقبلاً.

يتم الاحتفاظ بالأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة، إن وجدت، بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو تكون جزء من محفظة الأدوات المالية المدارة معاً والتي يوجد دليل على وجود نمط فعلي حديث لجني الأرباح قصيرة الأجل. يتم تصنيف هذه الأوراق المالية في نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

مدفوعات أصل الدين والربح فقط: عندما يهدف نموذج الأعمال إلى الاحتفاظ بالموجودات إما لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين تمثل مدفوعات أصل الدين والربح فقط (اختبار مدفوعات أصل الدين والربح فقط). عند إجراء هذه التقييم، تأخذ الشركة بعين الاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الربح (أو دخل العمولات الخاصة) يشمل فقط المقابل للقيمة الزمنية للموارد والمخاطر الائتمانية ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح المتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي. عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات غير متوافقة مع ترتيب الإقراض الأساسي وعدم اجتياز اختبار مدفوعات أصل الدين والربح فقط، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات العلاقة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يتم إجراء تقييم مدفوعات أصل الدين والربح فقط عند الإثبات المبدئي لأصل ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً.

وفقاً لهذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاثة التالية:

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية مدفوعات أصل الدين والربح فقط، والتي لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بواسطة أي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة مثبتة وقياسها كما هو موضح في الإيضاح ٢-٥-٢. يتم إثبات الربح المكتسب من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين لا تمثل مدفوعات أصل الدين والربح فقط، أو إن لم تكن أدوات الدين ضمن نموذج العمل الذي يقتضي بالاحتفاظ بها بغرض التحصيل أو الاحتفاظ بها بغرض التحصيل والبيع أو إن كانت مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات ربح أو خسارة استثمار الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، عندما لا تمثل التدفقات النقدية مدفوعات أصل الدين والربح فقط، ضمن "صافي الربح/ (الخسارة) في الاستثمارات التي تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل"، في الفترة التي تحدث بها. إن ربح أو خسارة أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة أو التي يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة يتم عرضها بشكل منفصل عن استثمارات الدين التي تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن "صافي الربح/ (الخسارة) في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو محتفظ بها لغرض المتاجرة".

٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٢ الأدوات المالية (تتمة)

١-٥-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

٢-١-٥-٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات في مدفوعات لأصل الدين والربح فقط، وغير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات التغيير في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الأخر فيما عدا إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة وإيرادات الفوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المضافة للأدوات التي يتم إثباتها في قائمة الدخل. عند إلغاء إثبات الأصل المالي المدين، تتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

تقوم الشركة بإعادة تصنيف استثمارات الدين عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات غير متكررة كثيراً ولم يحدث أي منها خلال السنة.

يتم تصنيف الأرصدة البنكية ودمج التمويل بالهامش والذمم المدينة الأخرى حالياً كمحتفظ بها بالتكلفة المضافة. لا يوجد أي سندات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية

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

تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة الشركة قد قامت، عند الإثبات المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل غير قابل للإلغاء. تتمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. وعند استخدام هذا الاختيار، يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر، ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الدخل، ويحدث ذلك أيضاً عند الاستبعاد. وعند الاستبعاد، يتم تحويل أرباح/خسائر القيمة العادلة بشكل مباشر من احتياطي القيمة العادلة إلى الأرباح المبقة. ولا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر الانخفاض في القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. يتم الاستمرار في إثبات توزيعات الأرباح عندما تمثل عائدًا على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل عند إثبات حق الشركة في قبض المدفوعات.

قامت الشركة بإجراء اختيار/ تصنيف غير قابل للإلغاء لاستثمار في وحدات مدرجة لصندوق استثماري في قطاع العقارات ويحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢-٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة على أساس النظرة المستقبلية بتقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة المرتبطة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المضافة. وتقوم الشركة بإثبات مخصص لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. ويعكس قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- مبلغاً غير متحيز ومرجح بالاحتمالات يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون جهد أو تكلفة غير مبررين في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٥-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٢-٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نموذجًا من "ثلاث مراحل" للانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الإثبات المبدئي على النحو الموجز أدناه:

(١) يتم تصنيف الأدوات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية منذ الإثبات المبدئي في "المرحلة ١" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر.

(٢) في حالة حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٢"، ولكن لا تعتبر حتى الآن منخفضة القيمة الائتمانية.

(٣) إذا كانت الأداة المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة ٣".

(٤) تُقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية في المرحلة ١ بمبلغ مساوٍ لجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال اثني عشر شهراً. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة ٢ أو ٣ على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

(٥) المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ هو أنه ينبغي أن ينظر في المعلومات المستقبلية.

(٦) إن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة هي تلك الموجودات المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية عند الإثبات المبدئي. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس العمر (المرحلة ٣).

المرحلة ١: (الإثبات المبدئي) خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً

المرحلة ٢: (الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي) خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر

المرحلة ٣: (موجودات منخفضة القيمة الائتمانية) خسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر

تتضمن الموجودات المالية للشركة التي تخضع لفحص الخسارة الائتمانية المتوقعة، أرصدة بنكية والتمويل بالهامش ودمم مدينة أخرى.

يعتبر أثر الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية للشركة بخلاف تمويل بالهامش من العملاء غير جوهرية.

بالنسبة للخسارة الائتمانية المتوقعة على التمويل بالهامش، انظر الإيضاح ٣-٢-٥-٢.

بالنسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة الأخرى، انظر الإيضاح ٣-٢-٥-٢.

تعتبر الشركة أن الموجودات المالية المتبقية غير جوهرية فهي ذات مخاطر ائتمانية منخفضة.

١-٢-٥-٢ مراحل الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩

يقدم نهج الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إطاراً للخسائر الائتمانية المتوقعة والذي ينص على تقسيم الموجودات إلى ثلاث مراحل. تعكس المراحل الثلاثة النمط العام لتدهور الائتمان للأصل المالي. تختلف المراحل الثلاثة من حيث إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرض إيرادات العمولات الخاصة.

٢	السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)
٥-٢	الأدوات المالية (تتمة)
٢-٥-٢	الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)
١-٢-٥-٢	مراحل الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (تتمة)

المرحلة ١ - الموجودات المالية العاملة

يتم تقييم موجودات المرحلة ١ بناءً على معايير إدارة مخاطر الائتمان الحالية للشركة للحصول على جودة ائتمان مقبولة. بشكل عام، تكون للموجودات المالية التي تدرج تحت هذه الفئة الخصائص التالية كحد أدنى:

- القدرة الكافية على الوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب.
- قد تؤدي التغييرات السلبية في الأوضاع الاقتصادية وظروف الأعمال على المدى الطويل، ولكن ليس بالضرورة، إلى تقليل القدرة على الوفاء بالتزامات.

المرحلة ٢ - الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

هي الموجودات المالية التي تدهورت جودتها الائتمانية بشكل كبير منذ نشأتها ولكن ليس لديها دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة.

المرحلة ٣ - الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

تجاوزت الموجودات المالية المصنفة تحت هذه الفئة إما الحدود الموضوعية المحددة من قبل الشركة، أي تخلفت عن السداد أو التي تم اعتبارها، بناءً على التقييم الذاتي، لمدينين ليس لديهم قدرة على سداد التزاماتهم التعاقدية في الوقت المناسب.

تعتبر الشركة حدث "التخلف عن السداد" عندما لا يكون من المرجح أن يلتزم المدين بدفع التزاماته الائتمانية بالكامل، دون أن يكون للشركة حق الرجوع عليه باتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمان (إذا تم الاحتفاظ به).

٢-٢-٥-٢ معيار التحويل

تمويل بالهامش

يستند معيار التحويل إلى المخالفات في نسبة حقوق ملكية الشركة. عند أو أثناء ما تقوم الشركة بمراجعة المؤشرات الأساسية للهامش والتصفية، يتم تعديل معيار التحويل وفقاً لذلك ليعكس مخاطر الائتمان المناسبة في كل مرحلة من المراحل.

المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

- أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان من شأنها أن تؤدي إلى تحويل أصل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ اعتماداً على مستوى التدهور.

- عندما يتعدى مستوى الضمان للعميل ١٣٠٪ ويتم الطلب بالهامش لاحقاً، يتم ترحيل الأصل إلى المرحلة ٢.

المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣

- بالنسبة للأصل في المرحلة ٢، إذا انخفض مستوى ضمانات العميل إلى أقل من ١٣٠٪، يتم اعتبار العميل منخفض القيمة الائتمانية ويتم نقل الأصل إلى المرحلة ٣.

دفعات مقدمة ودمم مدينة أخرى

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٥-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٢-٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

٢-٢-٥-٢ معيار التحويل (تتمة)

المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

- إذا كانت الدفعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوم.

المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣

- إذا كانت الدفعات المقدمة والذمم المدينة الأخرى متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوم.

٣-٢-٥-٢ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تمويل بالهامش

معايير وضع المراحل:

يتم عمل المراحل وفقاً للمعايير المذكورة في الإيضاح رقم ١-٢-٥-٢.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

يعتبر الانخفاض في نسبة الضمانات بأقل من ١٣٠٪ زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ويتم تحويل مثل هذه التعرضات إلى المرحلة ٢.

تعريف التخلف عن السداد:

لغرض حساب معدل التخلف عن السداد، استخدمت الشركة أحداث التصفية كمحفز لحالات التخلف عن السداد. إن معدل التخلف عن السداد في تاريخ إعداد التقارير يساوي عدد الحسابات المتعثرة في الأشهر الـ ١٢ القادمة من تاريخ إعداد التقارير مقسوماً على مجموع عدد الحسابات العاملة خلال شهر التقرير.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد.
- الخسارة بافتراض التخلف عن السداد.
- التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد.

وتستمد هذه المقاييس عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أدناه.

إن تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس النماذج الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة وفقاً لفئات مختلفة من الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخلياً والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٥-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٢-٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

٣-٢-٥-٢ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

الخسارة بافتراض التخلف عن السداد هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تخلف عن السداد. تقوم الشركة بتقدير المحددات المبنية على الخسارة بافتراض التخلف عن السداد على أساس تاريخ معدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف المقابلة المتخلفة عن السداد. تأخذ نماذج الخسارة بافتراض التخلف عن السداد في الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وأعمال الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. بالنظر إلى طبيعة ومدى الضمانات المحتفظ بها مقابل التعرض للتمويل بالهامش للشركة، فإن الإدارة تعتبر تعرضات مخاطر الائتمان مخففة. وفقاً لسياسة الشركة، يجب أن تكون تسهيلات التمويل بالهامش مضمونة بنسبة ١٣٠٪ كحد أدنى، ويتم تصفية التسهيلات إذا انخفضت نسبة التغطية الضمنية إلى ما دون مستوى التصفية البالغ ١٣٠٪، وبالتالي لا يتم تصنيف التعرض بالمرحلة ٢ حيث أنه قد تمت تصفيته بالفعل بنسبة ١٣٠٪. ومن ثم، على الرغم من احتمالية وجود احتمال ضئيل للتخلف عن السداد، فإن الخسارة الائتمانية المتوقعة ليست جوهرية، حيث أن الضمانات المرهونة (على شكل نقد أو أوراق مالية سائلة) تغطي التعرض إلى ١٣٠٪ كحد أدنى.

يمثل مستوى التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد الشركة التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض الأصل المالي للمخاطر عند التخلف عن السداد هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لارتباطات الإقراض والضمانات المالية، يشتمل التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن كتابتها بموجب العقد، والتي يتم تقديرها وفقاً للملاحظات التاريخية والثوقعات المستقبلية.

نعم مدينة أخرى

معايير وضع المراحل:

يتم عمل المراحل وفقاً للمعايير المذكورة في الإيضاح رقم ١-٢-٥-٢.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان:

وبالنسبة لكل تعرض، تعتبر أي زيادة في عدد أيام التخلف عن السداد عن ٣٠ يوماً زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان ويتم تحويل هذه التعرضات إلى المرحلة ٢.

تعريف التخلف عن السداد:

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما:

- لا يكون من المرجح أن المقترض سوف يقوم بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل.
- يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهرية للشركة.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد، تضع الشركة في اعتبارها المؤشرات التالية:

- النوعية - مثل خروقات التعهد.
- الكمية - مثل وضع التخلف عن السداد وعدم سداد الالتزام الآخر لنفس المصدر للشركة.
- بناءً على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتفاوت المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تخلف عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٥-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٢-٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

٣-٢-٥-٢ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي هيكل الأجل للمتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد.
- الخسارة بافتراض التخلف عن السداد.
- التعرض للمخاطر عند التخلف عن السداد.

وتستمد هذه المقاييس عمومًا من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أدناه.

إن تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، ويتم حسابها على أساس النماذج الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات التصنيف المصممة وفقًا لفئات مختلفة من الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخليًا والتي تشمل على عوامل كمية ونوعية. تقدر احتمالية التخلف عن السداد مع الأخذ في الاعتبار التوزيع الثنائي لمجموع المقترضين ومجموع التخلف عن السداد.

تشمل الموجودات المالية للشركة، الخاضعة لفحص الخسائر الائتمانية المتوقعة، النقد وما في حكمه والودائع لدى مقاصة والودائع لأجل والإيرادات المستحقة والتمويل بالهامش والذمم المدينة الأخرى. وتكون الخسارة بافتراض التخلف عن السداد غير جوهرية أيضًا على اعتبار معايير "المخاطر الجوهرية لأي تغيرات في القيمة".

تم تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة لهذه الأرصدة بأنها غير جوهرية نظرًا لأن احتمالية التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التخلف عن السداد غير جوهرية.

يمثل التعرض عند التخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد الشركة التعرض عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التخلف عن السداد من أصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

٣-٥-٢ المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة ناقصًا تكاليف المعاملة باستثناء المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لا يتم خصم تكاليف المعاملات، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات المبدئي، ويتم إدراجها في قائمة الدخل.

ولاحقًا يتم قياس كافة المطلوبات المالية التي تحمل عمولات خاصة بخلاف تلك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بعين الاعتبار أي خصومات أو علاوات عند التسوية.

٤-٥-٢ التقييم العادل للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قيضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركين في السوق وذلك في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تمت إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام.
- في حال غياب سوق رئيسية، في أكثر الأسواق نفعًا للأصل أو الالتزام.

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

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٥-٢ الأدوات المالية (تتمة)

٤-٥-٢ التقييم العادل للأدوات المالية (تتمة)

يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ما باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون بناءً على ما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

يراعي قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي قدرة المتعاملين في السوق على تكوين منافع اقتصادية باستخدام الأصل بأعلى وأفضل منفعة أو بيعه لأحد المتعاملين الآخرين في السوق بحيث يستخدمه بأعلى وأفضل منفعة.

تستخدم الشركة أساليب تقييم تتلاءم مع الظروف وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة، مع زيادة استخدام المدخلات التي يمكن رصدها ذات العلاقة وتقليص استخدام المدخلات التي لا يمكن رصدها.

يتم تصنيف جميع الموجودات المالية والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة أو المفصح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، على النحو المبين أدناه، استناداً إلى أدنى مستوى المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ - أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢ - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن رصدها بطريقة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى ٣ - أساليب التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى للمدخلات والذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة لا يمكن رصدها.

٥-٥-٢ إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو يتم تحويل الموجودات ويكون التحويل مؤهلاً لإلغاء الإثبات. في الحالات التي يتم فيها تقييم الشركة بأنها قامت بتحويل أصل مالي، يتم إلغاء إثبات الموجودات إذا قامت الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري. عندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية، يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية فقط إذا لم تحتفظ الشركة بالسيطرة على الأصل المالي. وتقوم الشركة بشكل مستقل بإثبات أي حقوق والتزامات تم تكوينها أو الاحتفاظ بها كموجودات أو مطلوبات.

يمكن إلغاء إثبات الالتزام المالي عند إطفائه، وذلك عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

٦-٥-٢ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المثبتة وكانت هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

٦-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

الممتلكات والمعدات والموجودات الأخرى غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على احتمال تعرّض أصل لانخفاض في قيمته. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، أو عندما يستدعي الأمر فحص الانخفاض في القيمة للأصل سنوياً، تُقدر الشركة القيمة القابلة للاسترداد للأصل. وتتمثل قيمة الأصل القابلة للاسترداد في القيمة العادلة للموجودات أو لوحدات توليد النقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى، ويتم تحديدها لكل أصل على حدة، إلا إذا كان الأصل لا يحقق تدفقات نقدية واردة ومستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية للموجودات الأخرى أو مجموعة من الموجودات.

عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد القيمة القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٦-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

وعند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خفض التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم والذي يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الزمنية للمال والمخاطر المتصلة بالأصل. ولتحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، يتم أخذ معاملات السوق الأخيرة في الاعتبار. وفي حال عدم التمكن من تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام نموذج تقييم ملائم. يتم تعزيز هذه الحسابات من خلال مضاعفات التقييم وأسعار أسهم الشركات المتداولة علناً في السوق أو أي مؤشرات متوفرة للقيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات بخلاف الشهرة، يتم في تاريخ كل تقرير مالي تقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو قلت قيمتها. فإذا وجد مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو لوحدة توليد النقد. ولا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً إلا إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل القابلة للاسترداد منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. يكون هذا العكس محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد أو قيمته الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، لو لم يتم إثبات أي خسارة عن الانخفاض في قيمة الأصل خلال السنوات السابقة. ويُثبت عكس القيد هذا في قائمة الدخل.

٧-٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

تمثل خطط منافع ما بعد الخدمة المحددة وخطّة منافع نهاية الخدمة وخطط التعويض والمطلوبات الأخرى طويلة الأجل المتعلقة بالموظفين التزامات ستتم تسويتها في المستقبل وتتطلب تقييمات اكتوارية لتحديد هذه الالتزامات. يتعين على الإدارة وضع المزيد من الافتراضات فيما يتعلق بالمتغيرات مثل معدلات الخصم ومعدلات زيادة الرواتب والأقدمية ودوران الموظفين وتكاليف الرعاية الصحية المستقبلية، إن وجدت. بشكل سنوي، تشاور الإدارة خبراء اكتواريين خارجيين بشأن هذه الافتراضات. يمكن أن يكون للتغييرات في الافتراضات الرئيسية أثرٌ جوهريٌّ على التزامات المنافع المتوقعة وتكلفة المنافع المحددة.

٨-٢ مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

يتم إثبات المصاريف المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى مبدئياً بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٩-٢ مخصصات

يتم إثبات المخصصات في حال كان لدى الشركة التزام قائم نظامي أو ضمني نتيجة لحدث سابق وعندما يكون من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقات صادرة لموارد متضمنة لمنافع اقتصادية لتسوية الالتزام، وأن يكون بالإمكان تقدير قيمة المبلغ بشكل موثوق. ولا يتم إثبات مخصصات خسائر التشغيل المستقبلية.

١٠-٢ زكاة

يتم احتساب مصروف الزكاة على أساس صافي دخل الشركة للسنة التي تسبق احتساب الزكاة. ومع ذلك، لا تقدم الشركة إقرارات زكوية منفصلة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك حيث يقدم بنك الرياض ("الشركة الأم") إقرار زكوي موحد / واحد للمجموعة بأكملها على أساس الوعاء الزكوي الموحد ويقوم بتسوية التزام الزكاة وفقاً لذلك. وعليه، فإن التزام الشركة الزكوي مستحق إلى الشركة الأم ويقتصر على مبلغ الزكاة المحمل في هذه القوائم المالية.

١١-٢ موجودات غير ملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المقتناة بشكل منفصل عند الإثبات المبدئي بالتكلفة. بعد الإثبات المبدئي، تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة وتصنف إما باعتبارها محددة أو غير محددة.

تطفاً الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمتها عندما يتوفر أي دليل يشير إلى احتمال تعرض الأصل غير الملموس لانخفاض في قيمته. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. تتم المحاسبة عن التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل ضمن فئة المصاريف بما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١١-٢ موجودات غير ملموسة (تتمة)

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للموجودات كما يلي:

٣٣,٣٣٪

الموجودات غير الملموسة

١٢-٢ ممتلكات ومعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. يتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر للموجودات:

٣٪

معدات

٢٠٪

أجهزة

١٠٪

أثاث

٣٪

تحسينات على مباني مستأجرة

يتم إثبات الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ بالتكلفة ولا يتم استهلاكها. يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى ممتلكات ومعدات عندما تكون الموجودات جاهزة للاستخدام المرجو منها.

١٣-٢ موجودات تحت الإدارة

تقدم الشركة خدمات إدارة الموجودات لعملائها، والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية المشتركة وإدارة المحافظ التقديرية. يتم الاحتفاظ بهذه الموجودات بصفة ائتمانية ولا يتم التعامل معها كموجودات للشركة. وبناءً عليه، لا يتم إدراجها في القوائم المالية ويتم التعامل معها كبنود خارج قائمة المركز المالي.

١٤-٢ تمويل بالهامش

يتم إثبات القروض الهامشية عند دفع المبالغ للمقترضين. ويتم إلغاؤها عندما يقوم المقترضون بالسداد أو عند بيعها أو شطبها أو انتقال جميع المخاطر والمكاسب المتعلقة بها بشكل جوهري إلى طرف آخر. يتم إدراج التمويل بالهامش بالتكلفة المضافة ناقص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إن وجدت.

يستند معيار التصفية إلى المخالفات في نسبة حقوق ملكية الشركة. عند وأثناء ما تقوم الشركة بمراجعة المؤشرات الأساسية للهامش والتصفية، يتم تعديل معايير التحويل وفقاً لذلك لتعكس مخاطر الائتمان المناسبة في المراحل.

١٥-٢ قروض قصيرة الأجل

يتم إثبات القروض قصيرة الأجل مبدئياً بالقيمة العادلة، صافية من تكاليف المعاملة المتكبدة، وتقاس لاحقاً بالتكلفة المضافة. يتم إثبات أي فرق بين المتحصلات (صافية من تكاليف المعاملة) والقيمة المستردة في قائمة الدخل على مدى فترة القروض باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات الرسوم المسددة لإنشاء تسهيلات القروض باعتبارها ضمن تكاليف المعاملة الخاصة بالقروض إلى القدر الذي يكون فيه من المحتمل سحب بعض أو جميع هذه التسهيلات. في هذه الحالة، يتم تأجيل هذه الرسوم حتى يتم سحب هذه التسهيلات.

عندما لا يتوفر دليل بأنه من المحتمل أن يتم سحب بعض أو جميع هذه التسهيلات، تتم رسملة الرسوم كمبالغ مدفوعة مقدماً مقابل خدمات السيولة، كما يتم إطفائها على مدى فترة التسهيل المتعلقة بها.

تُلغى القروض قصيرة الأجل من قائمة المركز المالي عند انقضاء الالتزام المحدد في العقد، أو إلغاؤه أو انتهاء مدته. ويثبت الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم إطفائه أو تحويله إلى طرف آخر والتعويض المدفوع، بما في ذلك أي من الموجودات غير النقدية المحولة أو المطلوبات المحملة، في قائمة الدخل كإيرادات أخرى أو مصروف عمولة خاصة.

يتم تصنيف القروض قصيرة الأجل باعتبارها مطلوبات متداولة إلا إذا كان للشركة حق غير مشروط في تأجيل تسوية المطلوبات لفترة ١٢ شهراً على الأقل بعد فترة التقرير.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١٦-٢ إيرادات

- الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل
العقد هو اتفاقية تُعقد بين طرفين أو أكثر تؤسس حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ وتضع معايير يجب الوفاء بها لكل عقد.
- الخطوة ٢: تحديد التزام الأداء
التزام الأداء هو تعهد في العقد مع العميل بتحويل بضائع أو خدمات إلى العميل.
- الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة
سعر المعاملة هو المقابل المالي الذي يتوقع أن تستحقه الشركة مقابل تحويل الخدمات أو البضائع المتعهد بها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف خارجية.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة
بالنسبة للعقود التي يوجد فيها أكثر من التزام أداء واحد، تخصص الشركة سعر معاملة لكل التزام أداء بالمبلغ الذي يمثل قيمة المقابل الذي تتوقع الشركة أن يكون مستحقاً لها مقابل تلبية التزام الأداء.
- الخطوة ٥: إثبات الإيرادات
تثبت الشركة الإيرادات عند الوفاء بالتزام الأداء عن طريق تحويل الخدمات أو البضائع المتعهد بها إلى العميل بموجب العقد.

بناء على الخطوات الخمس السابقة، فإن سياسات إثبات الإيرادات لمختلف مصادر الإيرادات هي كما يلي:

- إيرادات إدارة الموجودات

يتم إثبات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمة. يتم إثبات المحفظة وغيرها من رسوم الاستشارات الإدارية والخدمات على أساس عقود الخدمة المطبقة، وعادة ما يكون ذلك على أساس التناسب الزمني. يتم إثبات الرسوم المستلمة على إدارة الموجودات على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة. يتم تخفيض الرسوم من خلال الأتعاب الإدارية التي يتقاضاها مدير الصندوق الفرعي من الشركة.

- إيرادات عمولات الوساطة

يتم إثبات أتعاب الوساطة على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات للعملاء ويتم إظهارها بالصافي من أي الخصومات، إن وجدت، بناءً على عقود الخدمة المطبقة والمتفق عليها. يتم إثبات إيرادات العمولات من التمويل بالهامش على أساس الاستحقاق بناءً على معدل العائد الفعلي خلال فترة العقد.

- أتعاب الخدمات المصرفية للشركات

يتم إثبات أتعاب الخدمات المصرفية للشركات بناءً على الخدمات المقدمة على أنها مكتملة وفقاً للاتفاقية / العقد باستخدام نهج مكون من خمس خطوات لإثبات الإيرادات أعلاه.

- خدمات الأوراق المالية وأتعاب الحفظ

يتم إثبات خدمات الأوراق المالية وأتعاب الحفظ على أساس الاستحقاق عند تنفيذ الصفقات ذات الصلة ويتم إدراجها في قائمة الدخل بالصافي من الخصومات، إن وجدت، بناءً على عقود الخدمة المطبقة والمتفق عليها.

- إيرادات توزيعات أرباح

يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات الحق في الحصول على توزيعات الأرباح.

- إيرادات عمولات خاصة

يتم إثبات إيرادات العمولة الخاصة في قائمة الدخل على أساس طريقة العائد الفعلي.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

١٧-٢ مصاريف

يتم تصنيف جميع المصاريف، التي لا تعود مباشرة إلى كسب الدخل، كمصاريف عمومية وإدارية أخرى باستثناء "رواتب الموظفين والمنافع ذات الصلة" والتي يتم عرضها بشكل منفصل.

١٨-٢ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات إيجارية

قامت الشركة بإثبات موجودات ومطلوبات جديدة لعقود الإيجار التشغيلية لمبانيها المكتبية. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على قائمة الدخل على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة سنوي ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل سنة. يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل وفترة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناتجة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية.

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تتضمن التالي:

- مبلغ القياس المبدئي للالتزام بالإيجار.
- أي مدفوعات إيجار تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف التجديد.

تتضمن المطلوبات الإيجارية صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض.
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.
- المبالغ المتوقعة دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكدًا بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
- مدفوعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي، حيث يمثل المعدل الذي يجب على المستأجر دفعه لاقتراض المبالغ الضرورية للحصول على موجودات ذات قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بأحكام وشروط مماثلة.

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجارات الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الشامل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

تشتمل الموجودات منخفضة القيمة على بنود صغيرة تتعلق بمعدات المكاتب.

يتم التفاوض على شروط الإيجار كلاً على حدة وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات، ولا يجوز استخدام الموجودات المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

إن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه. يتم تطبيق هذه السياسات بشكل منظم.

٣ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي اعتمدها الشركة

تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ باستثناء تطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي الموضحة أدناه والتي أصبحت قابلة للتطبيق لفترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. وقد قامت الإدارة بتقييم أن التعديلات أدناه ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية.

٣ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي اعتمدها الشركة (تتمة)

قامت الشركة بتطبيق التعديلات والتفسيرات والتعديلات التالية على المعايير الحالية، الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي، وهي قابلة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣:

يسري تطبيقه على
الفترات التي تبدأ في
أو بعد التاريخ التالي

الوصف

المعيار / التفسير

١ يناير ٢٠٢٣	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي يسمح بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين.	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"
١ يناير ٢٠٢٣	تتطلب هذه التعديلات من الشركات أن تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الإثبات المبدئي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.	تعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨. تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية
١ يناير ٢٠٢٣	تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاءً مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي العالمي التابع لمنظمة التعاون والتنمية الاقتصادية. كما تتضمن التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتأثرة.	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة
١ يناير ٢٠٢٣	تعريف التقديرات المحاسبية	تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الإصلاح الضريبي العالمي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية
١ يناير ٢٠٢٣	تعريف التقديرات المحاسبية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨

لم يكن لتطبيق التعديلات على المعايير والتفسيرات المذكورة أعلاه أي أثر جوهري على هذه القوائم المالية.

٣ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات (تتمة)

١-٣ المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي اعتمدها الشركة (تتمة)

المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد:

فيما يلي المعايير الصادرة التي لم تصبح بعد سارية حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتتضمن هذه القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة تطبيقها في تاريخ قادم. وتعتمد الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

يسري تطبيقه على الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي

المعيار / التفسير	الوصف	تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار على أساس البيع وإعادة التأجير	تتضمن هذه التعديلات متطلبات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية محاسبة المنشأة عن البيع وإعادة التأجير بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة التأجير التي تكون فيها بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة ولا تعتمد على مؤشر أو معدل.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ حول ترتيبات تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة والتدفقات النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة مجلس معايير المحاسبة الدولية لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل موردين الشركات غير مرئية بشكل كاف، مما يعيق تحليل المستثمرين.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ - المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يجب أن تلتزم بها المنشأة خلال اثني عشر شهرًا بعد فترة التقرير على تصنيف المطلوبات. تهدف التعديلات أيضًا إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالمطلوبات الخاضعة لهذه الشروط.	١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع الموجودات أو المساهمة بها بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	(متاح للتطبيق الاختياري/ تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى)
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملات	تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للصرف إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للصرف عندما تكون هناك قدرة على الحصول على العملة الأخرى (مع تأخير إداري عادي)، وتتم المعاملة من خلال آلية السوق أو الصرف التي تخلق حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ.	١ يناير ٢٠٢٥

٤ ودائع لدى مقاصة

تمثل ضمانات الهامش المؤدعة لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية (مقاصة) من قبل مؤسسات السوق المالية. تقوم مقاصة بتحديد ضمانات الهامش مؤسسات السوق المالية بناءً على متوسط أرصدة المحفظة من خلال تطبيق منهجية التحليل المعياري لمخاطر المحفظة.

شركة الرياض المالية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٥ نقد وما في حكمه

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
١٠٠	١٠٠		نقد في الصندوق
٣٥,٢٧٢	١٤٤,٥٩١	١-٥	نقد لدى البنك
٣٢٣,١١٧	١٧١,٩٠٧	٢-٥	ودائع قصيرة الأجل
<u>٣٥٨,٤٨٩</u>	<u>٣١٦,٥٩٨</u>		

١-٥ يمثل أرصدة في حسابات جارية لدى بنوك محلية.

٢-٥ يمثل ودائع قصيرة الأجل التي تحمل أرباح بفترات استحقاق أصلية لثلاثة أشهر أو أقل.

٦ ودائع لأجل

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
١٠٠,٠٠٠	-	١-٦	ودائع لأجل
<u>١٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>		

١-٦ يمثل ودائع قصيرة الأجل تحمل أرباح بفترات استحقاق أصلية لأكثر من ثلاثة أشهر أو أقل.

٧ إيرادات مستحقة

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية		
٢٠٢,٥٥٦	٢٣٩,٧٧٦		أتعاب إدارة الاصول
٥,١١٨	٩,٥٥٦		خدمات الأوراق المالية وأتعاب الحفظ
٣١٤	١,٢١٨		اتعاب الخدمات المصرفية للشركات
١٩,٥٢٥	٧,٧٨٨		أخرى
<u>٢٢٧,٥١٣</u>	<u>٢٥٨,٣٣٨</u>		

١-٧ فيما يلي الحركة في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها:

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية		
-	-		الرصيد في بداية السنة
-	٦,٩٤٩		المحمل للسنة
<u>-</u>	<u>٦,٩٤٩</u>		

تبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة المثبتة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٦,٩٤٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: لا يوجد).

٨ التمويل بالهامش

تقدم الشركة تسهيلات التمويل بالهامش لبعض العملاء للتداول في سوق الأوراق المالية المحلية من خلال الشركة. يتم ضمان التمويل بالهامش من خلال تغطية معتمدة تبلغ ١٣٠٪ من القيمة السوقية للمحفظه الخاصة بالعميل. تحتفظ الشركة في سياق أنشطة التمويل الاعتيادية بضمانات ضمان التخفيف من مخاطر الائتمان على التمويل الهامش. تدار الضمانات مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي القيمة القابلة للتحقق. تم تسجيل خسائر ائتمانية متوقعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بمبلغ ٦٤ ألف ريال سعودي (٢٠٢٢): ٥,٣٨٠ ألف ريال سعودي).

٩ مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	
٢٠٨,٩٩٩	١١٠,٣١٣	دفعات مقدمة
٧,٨٩٩	٧,٨٧٥	ودائع قابلة للاسترداد
٣٦٥	٤٥٩	مصاريق تأمين مدفوعة مقدماً
٩,٠٧٢	١٠,٠٥٩	موجودات أخرى
٢٢٦,٣٣٥	١٢٨,٧٠٦	

١٠ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	
١,١٢٦,٧٥١	١,٠٨٧,٧٥٠	صناديق عامة
٧٢,٤٣٦	١٣٧,٣٣٩	صناديق استثمارية مُدارة من قبل شركة الرياض المالية
١,١٩٩,١٨٧	١,٢٢٥,٠٨٩	صناديق استثمارية - أخرى
١٤٩,٠٧١	١٩٤,١٢٣	صناديق خاصة
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	صناديق استثمارية مُدارة من قبل شركة الرياض المالية
١٦٤,٠٧١	٢٠٩,١٢٣	صناديق استثمارية - أخرى
١,٣٦٣,٢٥٨	١,٤٣٤,٢١٢	مجموع الاستثمارات
١,٣١٥,٦٦٣	١,٣٤٩,٥١٧	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - متداولة
٤٧,٥٩٥	٨٤,٦٩٥	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - غير متداولة
١,٣٦٣,٢٥٨	١,٤٣٤,٢١٢	

١١ استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	
١١٣,٤٣٥	١٠١,٧٢٤	صندوق الرياض ريت - مدار من قبل شركة الرياض المالية

تبلغ الخسائر الغير المحققة المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبلغ ٥,٦٧٥ ألف ريال سعودي (٢٠٢٢): ارباح غير محققة بمبلغ ٦,٠٣٦ ألف ريال سعودي).

شركة الرياض المالية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٢ استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	

لم يتم إثبات خسائر ائتمانية متوقعة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ نظرًا لأن مبلغ الانخفاض في القيمة غير جوهري.

١٣ موجودات حق الاستخدام والمطلوبات عقود الإيجار

١-١٣ فيما يلي الحركة في موجودات حق الاستخدام خلال السنة:

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	التكلفة
١٧,٨٢٠	٢٩,٦٦٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١١,٨٤٢	-	إضافات
٢٩,٦٦٢	٢٩,٦٦٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٤,٤٤٨	٢٠,٦٨٣	الاستهلاك المتراكم
٦,٢٣٥	٥,٥٠٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٠,٦٨٣	٢٦,١٩٠	الاستهلاك للسنة
		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٨,٩٧٩	٣,٤٧٢	صافي القيمة الدفترية

٢-١٣ فيما يلي الحركة في المطلوبات عقود الإيجار:

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	الرصيد في بداية السنة
٢,٦٦٢	٨,٤٢١	إضافات خلال السنة
١١,٨٤٢	-	تكلفة تمويل
١٠٣	٤١	تكلفة تمويل مدفوعة
(١٠٣)	-	مدفوعات إيجار
(٦,٠٨٣)	(٥,٥٢٨)	الرصيد كما في نهاية السنة
٨,٤٢١	٢,٩٣٤	

فيما يلي استحقاق المطلوبات عقود الإيجار في نهاية السنة:

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	أقل من سنة واحدة
٥,٧٧٦	٢,٩٣٤	من سنة واحدة إلى ثلاث سنوات
٢,٦٤٥	-	
٨,٤٢١	٢,٩٣٤	

شركة الرياض المالية
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤ ممتلكات ومعدات

٢٠٢٣

بآلاف الريالات السعودية					التكلفة
المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	تحسينات على مبان مستأجرة	أثاث	معدات وأجهزة	
١٠,٤٠٠	٢,١٧٤	٤,٥٧٧	١,٦٦٩	١,٩٨٠	في بداية السنة
٥,٧٤٦	٥,٠٠٢	-	١٦٧	٥٧٧	إضافات
-	-	-	-	-	محمول من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
-	-	-	-	-	الاستبعادات والاستغناءات
١٦,١٤٦	٧,١٧٦	٤,٥٧٧	١,٨٣٦	٢,٥٥٧	في نهاية السنة
٣,٦٦٠	-	٢,٢٢٥	٧٥٩	٦٧٦	الاستهلاك المتراكم
١,٤٩٩	-	٩١٥	١٥٧	٤٢٧	في بداية السنة
-	-	-	-	-	المحمل خلال السنة
٥,١٥٩	-	٣,١٤٠	٩١٦	١,١٠٣	الاستبعادات والاستغناءات
-	-	-	-	-	في نهاية السنة
١٠,٩٨٧	٧,١٧٦	١,٤٣٧	٩٢٠	١,٤٥٤	صافي القيمة الدفترية
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠٢٢

بآلاف الريالات السعودية					التكلفة
المجموع	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	تحسينات على مبان مستأجرة	أثاث	معدات وأجهزة	
١٢,٩٣١	٥,٤٩٤	٤,٣٨٧	١,١٦٠	١,٨٩٠	في بداية السنة
١,٣١٩	٥١٦	١٩٠	٥٠٩	١٠٤	إضافات
(٣,٨٣٦)	(٣,٨٣٦)	-	-	-	محمول من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
(١٤)	-	-	-	(١٤)	الاستبعادات والاستغناءات
١٠,٤٠٠	٢,١٧٤	٤,٥٧٧	١,٦٦٩	١,٩٨٠	في نهاية السنة
٢,٢٨١	-	١,٣٢٧	٤٩٥	٤٥٩	الاستهلاك المتراكم
١,٣٩٣	-	٨٩٨	٢٦٤	٢٣١	في بداية السنة
(١٤)	-	-	-	(١٤)	المحمل خلال السنة
٣,٦٦٠	-	٢,٢٢٥	٧٥٩	٦٧٦	الاستبعادات والاستغناءات
-	-	-	-	-	في نهاية السنة
٦,٧٤٠	٢,١٧٤	٢,٣٥٢	٩١٠	١,٣٠٤	صافي القيمة الدفترية
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة الرياض المالية
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٥ موجودات غير ملموسة

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	التكلفة
٢١,٧١٢	٢٦,٨٦٣	كما في ١ يناير
١,٣١٥	١٦٦	إضافات
٣,٨٣٦	-	محمول من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
٢٦,٨٦٣	٢٧,٠٢٩	كما في ٣١ ديسمبر
١١,٧٧٧	١٦,٧٧٩	الاستهلاك المتراكم
٥,٠٠٢	٤,٤٨٨	كما في ١ يناير
١٦,٧٧٩	٢١,٢٦٧	المحمل للسنة
١٠,٠٨٤	٥,٧٦٢	كما في ٣١ ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية
		كما في ٣١ ديسمبر

١٦ قروض قصير الأجل

تمثل القروض قصير الأجل تسهيلات من بنك محلي لتمويل أنشطة التمويل بالهامش. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، مبلغ التسهيل المستخدم من قبل الشركة لا يوجد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٢٥٨,٨٧٨ ألف ريال سعودي).

١-١٦ فيما يلي الحركة في القروض قصير الأجل:

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	الرصيد في بداية السنة
٤١٢,٥٦٥	٢٥٨,٨٧٨	مصرف عمولة خاصة
١٠,٩٣٤	٧,٥٤٠	السحوبات خلال السنة
٩١,٠٩١	١٦٧,٠٤٩	تسديدات خلال السنة
(٢٥٥,٧١٢)	(٤٣٣,٤٦٧)	
٢٥٨,٨٧٨	-	

١٧ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	مصاريف متعلقة بالموظفين مستحقة
١٢٣,٣٨٨	٩٨,٥٦٢	رسوم خدمات (اتفاقية تقديم خدمات)
١٤,٥٩٤	٣٨,٣٣١	ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
١٤,٨٣٢	٢٠,٤٦٨	مصاريف عمومية وإدارية مستحقة
١٩,٢١٠	١٧,٢٧٨	ضريبة استقطاع مستحقة الدفع
١,٢٦٦	١,١٢٦	مطلوبات أخرى
١٧,٣٦٢	١٧,٦٢٤	
١٩٠,٦٥٢	١٩٣,٣٨٩	

١٨ الزكاة مستحقة

الشركة غير ملزمة بتقديم إقرار زكوي منفصل نظرًا لأن الشركة الأم تقدم إقرار زكوي موحد / واحد للمجموعة بأكملها على أساس الوعاء الزكوي الموحد وتقوم بتسوية التزامها الزكوي وفقًا لذلك. وعليه، فإن الشركة غير ملزمة بدفع أي مدفوعات لهيئة الزكاة. يكون مبلغ الزكاة المحمل على هذه القوائم المالية مستحق الدفع للشركة الأم، والتي تقوم في النهاية بتسوية التزام الزكاة بالنيابة عن الشركة.

تبلغ حصة زكاة الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٩,٧٥٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٣,١٥٦ ريال سعودي). يتم تقدير هذه الحصة بناءً على معدل الزكاة المطبق على دخل الشركة قبل الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٩ رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تم تقسيم رأس مال الشركة المدفوع والبالغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٥٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. رأس مال الشركة مملوك بالكامل لبنك الرياض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

٢٠ احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتوجب على الشركة تحويل نسبة ١٠٪ من صافي الدخل السنوي إلى احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي على الأقل ٣٠٪ من رأس مالها. لا يُسمح بتوزيع هذا الاحتياطي على المساهمين حتى تتم تصفية الشركة.

٢١ عمولات على خدمات الوساطة، بالصافي

تم إدراج عمولة الوساطة بالصافي بعد خصم المصاريف المتعلقة بالوساطة، والتي بلغت ٨١,٤٩٧ ألف ريال سعودي (٢٠٢٢: ١٠٥,٣٨٣ ألف ريال سعودي).

٢٢ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
٢٣,٧٣٧	٢٣,٧٣٧	٣-٢٤	رسوم خدمات
١١,٧٤٥	١٧,٥٨٧		مصاريف اصلاح وصيانة
٦,٣٩٥	٥,٩٨٧	١٥, ١٤	استهلاك ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٢,٣٥٩	٥,٥٧٧		أتعاب قانونية ومهنية واستشارية
٦,٢٣٥	٥,٥٠٧	١٣	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٤,٥٧٧	٥,٠٠٩		رسوم اتصالات
٣,١٣٨	٢,٩٠٩		مصاريف تسويق
١,٦٧٩	١,٤٩٣		مصاريف رحلات عمل
٦,٥٦٢	٩,٢٩٧		مصاريف أخرى
٦٦,٤٢٧	٧٧,١٠٣		

٢٣ الموجودات المحتفظ بها برسم الأمانة

تدار أموال العملاء بصفة ائتمانية خالية من المخاطر أو حق اللجوء إلى الشركة. تعتبر هذه الموجودات بنودًا خارج قائمة المركز المالي ولا تشكل جزءًا من موجودات الشركة. وهي تمثل:

(أ) موجودات استثمارية مدارة من قبل الشركة بمبلغ ٩٣,٥ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٨٢,١ مليار ريال سعودي).

(ب) حسابات العملاء النقدية بمبلغ ٤,٩ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦ مليار ريال سعودي).

٢٤ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة بالشركة من الشركة الأم وشركاتها التابعة وشركاتها الشقيقة (أعضاء مجلس إدارة الشركة الأم وأقاربهم)، والصناديق الاستثمارية التي تديرها الشركة وكبار موظفي الإدارة. تتم المعاملات وفقاً لشروط متفق عليها بشكل متبادل ومعتمدة من قبل إدارة الشركة. فيما يلي تفاصيل المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة بخلاف تلك التي تم الإفصاح عنها سابقاً في هذه القوائم المالية:

(أ) المعاملات مع الشركة الأم والشركات التابعة والشركات الشقيقة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧,٣٦٤	٤٢٠	١-٢٤ أتعاب إدارة موجودات
٢,٨٣١	٣٥٠	٢-٢٤ رسوم بنكية لاستثمارات الشركات
٢٣,٧٣٧	٢٣,٧٣٧	٣-٢٤ رسوم خدمات
٦,٣٣٨	٦,١١٠	مصاريف إيجار
٣٣٢	-	مصاريف عمولة خاصة على قروض قصيرة الأجل
١٥,٥٧٠	١٣,٢٥٩	عمولات وأتعاب
٤٧	٦٩	عمولات ورسوم مدفوعة أو رسوم بنكية

١-٢٤ يمثل الرسوم المكتسبة من إدارة محافظ الشركة الأم والشركات الشقيقة وتقديم الخدمات الاستشارية.

٢-٢٤ يمثل الرسوم المكتسبة من الأعمال الاستشارية التي تجريها الشركة

٣-٢٤ تشمل رسوم الخدمة تكلفة دعم تكنولوجيا المعلومات والخدمات البنكية والتسويق والموارد البشرية ومصاريف قسم الخدمات، والتي يتم تنفيذها من قبل الشركة الأم للشركة بموجب اتفاقية تقديم خدمات.

يتم تسوية جميع المعاملات المذكورة أعلاه من خلال الحساب البنكي المحتفظ به لدى الشركة الأم على أساس سنوي.

(ب) معاملات مع الصناديق المشتركة التي تديرها الشركة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٨٣,٢٧٦	٢٨٢,٨٣٩	أتعاب إدارة الموجودات، بالصافي
١١,٣٧٩	١٣,٨٥٩	إيرادات توزيعات أرباح
٣٤٥	(١١,٧١١)	(خسارة) / ربح غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩,٠٦٤	١٣,٢٠٧	ربح محقق من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢,٣٧٤	٥١,١٣٩	ربح غير محقق من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

(ج) معاملات مع مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة للشركة الأم وشركاتهم الشقيقة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٣٠١	٧٦٦	عمولات وأتعاب

٢٤ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

(د) معاملات مع مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة للشركة وشركاتهم الشقيقة:

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	عمولات وأتعاب
١٢٦	١٠٢	

(هـ) مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة:

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	أعضاء مجلس الإدارة واللجان كبار موظفي الإدارة
١,٤١١	١,٨٨٧	
٢٢,٣٠٠	٢٧,٢٨٧	

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	نقد وما في حكمه تكلفة خدمات (اتفاقية مستوى الدعم) إيرادات مستحقة زكاة مستحقة الدفع مطلوبات إيجارية
٣٥,٠٨٥	١٤٤,٥٨٩	
١٤,٥٩٤	٣٨,٣٣١	
١٥,٣٨١	٨,٤٢٩	
٥٢,٣٣٨	٩,٧٥٧	
٨,٤١٩	٢,٩٣٤	

٢٥ منافع نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	القيمة الحالية لمنافع نهاية الخدمة للموظفين
٥٠,٤٣٦	٦٠,٤١٦	

١-٢٥ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

فيما يلي الافتراضات المالية الرئيسية المستخدمة لحساب مطلوبات منافع نهاية الخدمة للموظفين:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	معدل الخصم معدل زيادة الرواتب
%٥,٣٨	%٥,٥٣	
%٤,٠٠	%٥,٠٠	

٢٥ منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

٢-٢٥ التغيرات في منافع نهاية الخدمة للموظفين:

فيما يلي الحركات في منافع ما بعد الخدمة للموظفين المثبتة في قائمة المركز المالي:

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	
٥٦,٥٠٤	٥٠,٤٣٦	صافي الالتزام في بداية السنة
٧,٢٢٩	٥,٩٠٧	تكلفة الخدمة الحالية
١,٥٨٨	٢,٧٤٦	تكلفة الفائدة
(٤,٨١٨)	(٢,٦١١)	منافع مدفوعة خلال السنة
(١٠,٠٦٧)	٣,٩٣٨	خسارة / (ربح) إعادة القياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٥٠,٤٣٦	٦٠,٤١٦	صافي الالتزام في نهاية السنة

٣-٢٥ المبالغ المثبتة في قائمة الدخل

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	
٧,٢٢٩	٥,٩٠٧	منافع الخدمة الحالية للموظفين
١,٥٨٨	٢,٧٤٦	تكلفة الفائدة
٨,٨١٧	٨,٦٥٣	

٤-٢٥ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية الهامة

فيما يلي تحليل حساسية منافع نهاية الخدمة للموظفين للتغيرات في الافتراضات الرئيسية:

زيادة / (نقص) في القيمة الحالية لالتزام منافع نهاية الخدمة للموظفين	المبلغ بآلاف الريالات السعودية	التغير في الافتراض	
%			
٣,٠٨-%	(١,٥٥١)	٠,٥+%	معدل الخصم
٤,٠٣-%	٢,٠٣٢	٠,٥-%	
٤,٠٦-%	٢,٠٤٨	٠,٥+%	معدل الزيادة في الرواتب
٣,١٤-%	(١,٥٨٥)	٠,٥-%	

يستند تحليل الحساسية إلى حدوث تغير في أي افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. من الناحية العملية، ليس من المرجح حدوث ذلك، وقد تكون التغيرات في بعض الافتراضات مترابطة. وعند احتساب حساسية منافع نهاية الخدمة للموظفين إلى الافتراضات الاكتوارية الجوهرية، فإن نفس الطريقة (القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة التي تحتسب بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية سنة التقرير) قد تم تطبيقها عند احتساب التزامات منافع الموظفين.

٢٦ مصروف عمولة خاصة

٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٣ بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
١٠,٩٣٤	٧,٥٤٠		تكلفة تمويل على قروض قصيرة الأجل
-	٤١	١٣	مصروف فائدة على مطلوبات عقود الإيجار
١٠,٩٣٤	٧,٥٨١		

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر

١-٢٧ عوامل المخاطر المالية

تعتبر إدارة المخاطر الفعالة ذات أهمية قصوى للشركة. وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر صرف العملات الأجنبية بشكل رئيسي ومخاطر حقوق الملكية) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية. على الشركة أن تضمن رسمة رأس المال بشكل متحفظ نسبةً إلى مستويات المخاطر، بالإضافة إلى المتطلبات والمؤشرات الخارجية.

تشمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي النقد وما في حكمه والودائع لدى مقاصة والودائع لأجل والإيرادات المستحقة والتمويل بالهامش والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والذمم المدينة الأخرى والقروض قصيرة الأجل والمطلوبات الإيجارية والمطلوبات الأخرى. تم الإفصاح عن طرق الإثبات المطبقة والخاصة بهذه البنود ضمن السياسة المحاسبية لكل بند.

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بالقوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق نافذ نظاماً في إجراء المقاصة للمبالغ المثبتة والنية للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الأصل والالتزام في نفس الوقت.

(أ) مخاطر السوق

(١) مخاطر صرف العملات الأجنبية

مخاطر صرف العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنتج هذه المخاطر عن الأدوات المالية المقومة بعملات أجنبية.

الأدوات المالية للشركة مقومة بالريال السعودي. تتم معاملات الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي وتعتبر التعرضات للعملات الأجنبية غير جوهرية.

(٢) مخاطر سعر العمولة

تمثل مخاطر سعر العمولة مخاطر تعرض قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية أو القيم العادلة للأدوات المالية ذات السندات الثابتة للتقلبات نتيجة التغيرات في معدلات العمولة السوقية.

ليس لدى الشركة مخاطر جوهرية لأسعار العمولات للتدفقات النقدية حيث لا يوجد لديها أي مبلغ كبير من الأدوات المالية ذات معدل فائدة متغير.

إن الأدوات المالية ذات المعدلات الثابتة للشركة مدرجة بالتكلفة المطفأة وهي بذلك غير معرضة لمخاطر سعر العمولة بالقيمة العادلة كما هو موضح في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ نظراً لأن القيمة الدفترية والتدفقات النقدية المستقبلية لن تتعرض للتذبذب بسبب التغير في أسعار العمولة في السوق.

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٧ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(أ) مخاطر السوق (تتمة)

(٣) مخاطر الأسعار

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

تنشأ مخاطر الأسعار بشكل أساسي من عدم التأكد بشأن الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة. تقوم الشركة بتنويع المحفظة الاستثمارية وتراقب عن كثب حركة أسعار استثماراتها في الأدوات المالية. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، تمتلك الشركة استثمارات حقوق الملكية في الصناديق المستثمر فيها.

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية		
التأثير على حقوق الملكية	نسبة التغير المحتمل المعقول %	التأثير على حقوق الملكية	نسبة التغير المحتمل المعقول %	
٦٣,٧٩١	±٥%	٦٤,٠٩٤	±٥%	صناديق استثمارية - مدارة من قبل شركة الرياض المالية
١٢٧,٥٨٢	±١٠%	١٢٨,١٨٧	±١٠%	
٤,٣٧٢	±٥%	٧,٦١٧	±٥%	صناديق استثمارية - أخرى
٨,٧٤٤	±١٠%	١٥,٢٣٤	±١٠%	
٥,٦٧٢	±٥%	٥,٠٨٦	±٥%	صندوق الرياض ريت
١١,٣٤٤	±١٠%	١٠,١٧٢	±١٠%	

(ب) مخاطر الائتمان

تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان وهي مخاطر تسبب أحد أطراف الأداة المالية بخسارة مالية للطرف الآخر من خلال العجز عن تسوية التزام ما. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان الخاصة بالنقد وما في حكمه والودائع لدى مقاصة والودائع لأجل والإيرادات المستحقة والتمويل بالهامش والاستثمار المدرج بالتكلفة المطفأة والذمم المدينة الأخرى على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٥,٢٧٢	١٤٤,٥٩١	نقد لدى البنك
٣٢٣,١١٧	١٧١,٩٠٧	ودائع قصيرة الأجل
١١٥,٤٢٠	٧٠,١٢٧	ودائع لدى مقاصة
١٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل
٢٢٧,٥١٣	٢٥٨,٣٣٨	إيرادات مستحقة
٢٤٥,١٤٩	٥١٦,١٠٤	تمويل بالهامش
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢١٦,٨٩٨	٩٩,٤٣٨	موجودات أخرى

تمثل القيم الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان.

مخاطر الائتمان الخاصة بالنقد وما في حكمه والودائع لدى مقاصة والودائع لأجل والإيرادات المستحقة والتمويل بالهامش والاستثمار المدرج بالتكلفة المطفأة والذمم المدينة الأخرى على النحو التالي:

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٧ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ب) مخاطر الائتمان (تتمة)

تتضمن الأرصدة النقدية ودائع قصيرة الأجل محتفظ بها لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني استثماري. تتمثل سياسة الشركة في إبرام عقود الأدوات المالية مع أطراف مقابلة ذات سمعة جيدة. تسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع أطراف معينة والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف المقابلة. الذمم المدينة مقابل التمويل بالهامش تتمتع بنسب تغطية كافية. يتم مراقبة المحافظ عن قرب ويتم إجراء أي طلبات هامشية أو تصفيات عند الحدود المحددة مسبقاً وعند الحاجة للتأكد من أن تعرض الشركة مضمون بشكل كاف. يساوي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المالية.

تطبق الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لجميع الموجودات المالية. لم تثبت الشركة الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد وما في حكمه والودائع لدى مفاضة والودائع لأجل والتمويل بالهامش والإيرادات المستحقة والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والذمم المدينة الأخرى لأن المبلغ غير جوهري.

يوضح الجدول التالي التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية في الإيرادات المستحقة والمؤسسات المالية الأخرى للمساعدة في توضيح أهميتها بالنسبة للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة:

٢٠٢٣ (بالآلاف الريالات السعودية)			
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
٥٢١,٥٤٨	٥,٤٤٤	-	٥١٦,١٠٤
(٥,٤٤٤)	(٥,٤٤٤)	-	-
٥١٦,١٠٤	-	-	٥١٦,١٠٤
٢٦٥,٢٨٧	٦,٩٤٩	-	٢٥٨,٣٣٨
(٦,٩٤٩)	(٦,٩٤٩)	-	-
٢٥٨,٣٣٨	-	-	٢٥٨,٣٣٨
٢٠٢٢ (بالآلاف الريالات السعودية)			
المجموع	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
٢٥٠,٥٢٩	٥,٣٨٠	-	٢٤٥,١٤٩
(٥,٣٨٠)	(٥,٣٨٠)	-	-
٢٤٥,١٤٩	-	-	٢٤٥,١٤٩
٢٢٧,٥١٣	-	-	٢٢٧,٥١٣
-	-	-	-
٢٢٧,٥١٣	-	-	٢٢٧,٥١٣

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٧ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على تلبية متطلبات صافي التمويل. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة وبمبلغ قريب من قيمته العادلة. تضمنت الموجودات المالية للشركة، كما في نهاية السنة، بشكل رئيسي أرصدة لدى البنوك وودائع وإيرادات مستحقة وتمويل بالهامش واستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل واستثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على المدى الطويل والتي يمكن استخدامها لتلبية متطلبات السيولة المتغيرة. تراقب الإدارة التدفقات النقدية المتوقعة على أساس منتظم وتضمن الحفاظ على تدفقات نقدية موجبة من الأنشطة التشغيلية لتمويل الارتباطات المستقبلية للشركة.

آجال الاستحقاق

يلخص الجدول التالي آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية الجوهرية للشركة على أساس الاستحقاقات المتوقعة. يعتمد الجدول أدناه على القيم المخصومة. لا يوجد أثر جوهري للتدفقات النقدية غير المخصومة للمطلوبات:

بآلاف الريالات السعودية				٢٠٢٣
المجموع	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	بدون أجل استحقاق ثابت	
٣١٦,٥٩٨	-	-	٣١٦,٥٩٨	نقد وما في حكمه
٧٠,١٢٧	-	-	٧٠,١٢٧	ودائع لدى مقاصة
-	-	-	-	ودائع لأجل
٢٥٨,٣٣٨	-	٢٥٨,٣٣٨	-	إيرادات مستحقة
٥١٦,١٠٤	-	٥١٦,١٠٤	-	تمويل بالهامش
٩٩,٤٣٨	-	٩٩,٤٣٨	-	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٤٣٤,٢١٢	-	-	١,٤٣٤,٢١٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠١,٧٢٤	-	-	١٠١,٧٢٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	-	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢,٨٧٩,٥٤١	٨٣,٠٠٠	٨٧٣,٨٨٠	١,٩٢٢,٦٦١	مجموع الموجودات
-	-	-	-	المطلوبات
-	-	-	-	قرض قصير الأجل
١٧١,٧٩٥	-	١٧١,٧٩٥	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٢,٩٣٤	-	٢,٩٣٤	-	مطلوبات إيجارية
١٧٤,٧٢٩	-	١٧٤,٧٢٩	-	مجموع المطلوبات

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-٢٧ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة (تتمة)

أجال الاستحقاق (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية				٢٠٢٢
المجموع	أكثر من سنة واحدة	أقل من سنة واحدة	بدون أجل استحقاق ثابت	
٣٥٨,٤٨٩	-	-	٣٥٨,٤٨٩	نقد وما في حكمه
١١٥,٤٢٠	-	-	١١٥,٤٢٠	ودائع لدى مقاصة
١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل
٢٢٧,٥١٣	-	٢٢٧,٥١٣	-	إيرادات مستحقة
٢٤٥,١٤٩	-	٢٤٥,١٤٩	-	تمويل بالهامش
٢١٦,٨٩٨	-	٢١٦,٨٩٨	-	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٣٦٣,٢٥٨	-	-	١,٣٦٣,٢٥٨	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٣,٤٣٥	-	-	١١٣,٤٣٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	-	-	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
٢,٨٢٣,١٦٢	٨٣,٠٠٠	٧٨٩,٥٦٠	١,٩٥٠,٦٠٢	مجموع الموجودات
المطلوبات				
٢٥٨,٨٧٨	-	٢٥٨,٨٧٨	-	قرض قصير الأجل
١٧٤,٥٥٤	-	١٧٤,٥٥٤	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٨,٤٢١	٢,٦٤٥	٥,٧٧٦	-	مطلوبات إيجارية
٤٤١,٨٥٣	٢,٦٤٥	٤٣٩,٢٠٨	-	مجموع المطلوبات

(د) المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر التي قد تنتج عن قصور أو فشل في الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة الآلية أو بفعل أحداث خارجية. تحافظ الإدارة على حوكمة متينة وإطار عمل للرقابة للتقليل من هذه المخاطر.

٢-٢٧ تقدير القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند تعريف القيمة العادلة إلى الافتراض بأن الشركة مستمرة في أعمالها وليس هناك نية أو شرط لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إجراء معاملة بشروط غير ملائمة.

تعتمد الأدوات المالية في السوق النشط على أسعار السوق المدرجة. بعد السوق نشطاً في حال كانت الأسعار المدرجة متوفرة بسرعة وبانتظام من قبل محل صرافة وتمثل تلك الأسعار معاملات السوق الفعلية والتي تحدث بانتظام بين المشاركين في السوق.

عند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة بيانات السوق التي يمكن رصدها بأقصى قدر ممكن. ويتم تصنيف القيم العادلة في مستويات مختلفة ضمن تسلسل للقيمة العادلة على أساس المدخلات المستخدمة في طرق التقييم على النحو التالي.

- المستوى ١ - أسعار السوق المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى ٢: أساليب التقييم التي لا يمكن فيها رصد أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: أساليب التقييم التي لا يمكن فيها رصد أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة.

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٧ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة؛ ولا يتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبية معقولة للقيمة العادلة.

تشمل أساليب التقييم المستخدمة في تقييم الأدوات المالية ما يلي:

- بالنسبة للأدوات المالية من المستوى ١، أسعار السوق المدرجة للأدوات المالية.
- بالنسبة للأدوات المالية من المستوى ٢ والمستوى ٣، تستخدم الشركة صافي قيمة الموجودات للصناديق المعنية، حيث يتم إدراج الموجودات الأساسية بالقيمة العادلة.

يعرض الجدول أدناه الأدوات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر على أساس التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

بآلاف الريالات السعودية					٢٠٢٣
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
٣١٦,٥٩٨	٣١٦,٥٩٨	-	-	٣١٦,٥٩٨	نقد وما في حكمه
٧٠,١٢٧	٧٠,١٢٧	-	-	٧٠,١٢٧	ودائع لدى مقاصة
-	-	-	-	-	ودائع لأجل
٢٥٨,٣٣٨	٢٥٨,٣٣٨	-	-	٢٥٨,٣٣٨	إيرادات مستحقة
٥١٦,١٠٤	٥١٦,١٠٤	-	-	٥١٦,١٠٤	تمويل بالهامش
٩٩,٤٣٨	٩٩,٤٣٨	-	-	٩٩,٤٣٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	-	-	٨٣,٠٠٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٣٤٣,٦٠٥	١,٣٤٣,٦٠٥	-	-	١,٣٤٣,٦٠٥	

بآلاف الريالات السعودية					٢٠٢٣
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
١,٤٣٤,٢١٢	٧٠,٢٠٤	١,٣٦٤,٠٠٨	-	١,٤٣٤,٢١٢	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠١,٧٢٤	-	-	١٠١,٧٢٤	١٠١,٧٢٤	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٥٣٥,٩٣٦	٧٠,٢٠٤	١,٣٦٤,٠٠٨	١٠١,٧٢٤	١,٥٣٥,٩٣٦	

بآلاف الريالات السعودية					٢٠٢٣
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
-	-	-	-	-	قرض قصير الأجل
١٧١,٧٩٥	١٧١,٧٩٥	-	-	١٧١,٧٩٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
١٧١,٧٩٥	١٧١,٧٩٥	-	-	١٧١,٧٩٥	

شركة الرياض المالية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٧ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢-٢٧ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية					٢٠٢٢
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
٣٥٨,٤٨٩	٣٥٨,٤٨٩	-	-	٣٥٨,٤٨٩	نقد وما في حكمه
١١٥,٤٢٠	١١٥,٤٢٠	-	-	١١٥,٤٢٠	ودائع لدى مقاصة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	١٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٢٢٧,٥١٣	٢٢٧,٥١٣	-	-	٢٢٧,٥١٣	إيرادات مستحقة
٢٤٥,١٤٩	٢٤٥,١٤٩	-	-	٢٤٥,١٤٩	تمويل بالهامش
٢١٦,٨٩٨	٢١٦,٨٩٨	-	-	٢١٦,٨٩٨	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٣,٠٠٠	٨٣,٠٠٠	-	-	٨٣,٠٠٠	استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٣٤٦,٤٦٩	١,٣٤٦,٤٦٩	-	-	١,٣٤٦,٤٦٩	

تُثبت الشركة التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي يحدث التغيير خلالها. خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، لم تحدث تحويلات من أو إلى المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة.

بآلاف الريالات السعودية					٢٠٢٢
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة
١,٣٦٣,٢٥٨	٧٠,٤٧١	١,٢٩٢,٧٨٧	-	١,٣٦٣,٢٥٨	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١٣,٤٣٥	-	-	١١٣,٤٣٥	١١٣,٤٣٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٤٧٦,٦٩٣	٧٠,٤٧١	١,٢٩٢,٧٨٧	١١٣,٤٣٥	١,٤٧٦,٦٩٣	

بآلاف الريالات السعودية					٢٠٢٢
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	مطلوبات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة
٢٥٨,٨٧٨	٢٥٨,٨٧٨	-	-	٢٥٨,٨٧٨	قرض قصير الأجل
١٧٤,٥٥٤	١٧٤,٥٥٤	-	-	١٧٤,٥٥٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٤٣٣,٤٣٢	٤٣٣,٤٣٢	-	-	٤٣٣,٤٣٢	

لا تختلف القيم العادلة للنقد وما في حكمه والودائع لدى مقاصة والودائع لأجل والإيرادات المستحقة والتمويل بالهامش والذمم المدينة الأخرى والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة والمستحقات والمطلوبات الأخرى، بشكل جوهري عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية، نظراً لأن معدلات عمولة السوق الحالية بالنسبة للأدوات المالية المماثلة لا تختلف بشكل جوهري عن المعدلات المتعاقد عليها، ويرجع ذلك إلى قصر مدة الأداة المالية. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتعتزم الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف المقابل في وقت استحقاقها.

٢٨ تعديل أرقام المقارنة

أعدت الإدارة تقييم عرض بنود معينة في قائمة الدخل لتحديد ما إذا كانت هذه المعاملات قد تم عرضها بشكل مناسب بما يتماشى مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية. أدت التغييرات في العرض إلى تغييرات مرتبطة بأرقام المقارنة التي تم إجراؤها وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".

ونتيجة لذلك، عدلت الإدارة أرقام المقارنة لتصحيح التحريفات المفصلة أدناه في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ كتعديلات السنة السابقة.

٢٨ تعديل أرقام المقارنة (تتمة)

١-٢٨ إعادة تصنيف إيرادات العمولة الخاصة على التمويل بالهامش المدرجة سابقاً ضمن "عمولات على خدمات الوساطة، بالصافي" إلى "إيرادات العمولة الخاصة"

في السنوات السابقة، تم تصنيف إيرادات العمولة الخاصة ضمن "عمولات على خدمات الوساطة، بالصافي" في قائمة الدخل.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١- يتطلب عرض القوائم المالية الربح أو الخسارة أو قائمة الربح أو الخسارة (أ) أن يدرج قسم الإيرادات، بشكل منفصل عن إيرادات الفوائد، محسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

خلال السنة، نظرت الإدارة في المتطلبات المذكورة أعلاه وأعدت تصنيف إيرادات العمولة الخاصة من التمويل بالهامش، والتي تمثل مصدر إيرادات الشركة من "عمولات على خدمات الوساطة" إلى "إيرادات العمولة الخاصة". ونتيجة لذلك، تم تعديل أرقام المقارنة لعرض "إيرادات العمولة الخاصة" كبنء منفصل في القوائم المالية على قائمة الدخل.

٢-٢٨ إعادة تصنيف مصاريف العمولات الخاصة على القرض قصير الأجل المدرجة سابقاً ضمن "عمولات على خدمات الوساطة، بالصافي" إلى "مصاريف العمولة الخاصة"

في السنوات السابقة، سجلت الشركة مصاريف عمولات خاصة على القروض ضمن "عمولات على خدمات الوساطة، بالصافي".

معيار المحاسبة الدولي ١- يتطلب عرض القوائم المالية إدراج تكاليف التمويل بشكل منفصل في قائمة الدخل.

تمثل مصاريف العمولات الخاصة على القروض تكاليف التمويل للشركة. لذلك، خلال السنة، قررت الإدارة في المتطلبات المذكورة أعلاه وعدلت أرقام المقارنة لعرض "مصاريف العمولة الخاصة" كبنء منفصل في القوائم المالية على قائمة الدخل.

٣-٢٨ إعادة تصنيف خسارة الانخفاض في قيمة الذمم المدينة للتمويل بالهامش المدرجة سابقاً ضمن "عمولات على خدمات الوساطة، بالصافي" إلى "مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة"

في السنوات السابقة، تم عرض خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية ضمن "عمولات على خدمات الوساطة، بالصافي" وليس كبنء منفصل في القوائم المالية على قائمة الدخل.

خلال السنة، أعدت الإدارة تقييم المتطلبات المذكورة أعلاه ونتيجة لذلك، تم عرض الانخفاض في قيمة الموجودات المالية كبنء منفصل في قائمة الدخل ضمن بند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٤-٢٨ إعادة تصنيف إيرادات العمولة الخاصة على الودائع لأجل المدرجة سابقاً ضمن "إيرادات العمولة الخاصة على الودائع" إلى "إيرادات العمولة الخاصة"

في السنوات السابقة، تم تصنيف إيرادات العمولة الخاصة من الودائع لأجل ضمن "إيرادات العمولة الخاصة على الودائع" في قائمة الدخل.

معيار المحاسبة الدولي ١- يتطلب عرض القوائم المالية الربح أو الخسارة أو قائمة الربح أو الخسارة أن يدرج قسم الإيرادات، بشكل منفصل عن إيرادات الفوائد، محسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

خلال السنة، نظرت الإدارة في المتطلبات المذكورة أعلاه وأعدت تصنيف إيرادات العمولة الخاصة من "إيرادات العمولة الخاصة على الودائع"، والتي تمثل مصدر إيرادات الشركة إلى "إيرادات العمولة الخاصة". ونتيجة لذلك، تم تعديل الأرقام المقارنة لعرض "إيرادات العمولة الخاصة" كبنء منفصل في القوائم المالية على قائمة الدخل.

تعتقد الشركة أن إعادة تصنيف إيرادات العمولة الخاصة من الودائع وتجميعها مع إيرادات عمولة خاصة أخرى توفر معلومات موثوقة وأكثر صلة لمستخدمي القوائم المالية.

