شركة متاجر للتمويل شركة مساهمة سعودية مقفلة الرياض القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

شركة متاجر للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) الرياض القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

رقم الصفحة	<u>ئفهر س</u>
Y-1	قرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
£	قائمة الارباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
<b>~.</b> -∨	إيضاحات على القوائم المالية



Audit - Zakat & Tax - Consulting - Bankruptcy



## الســديـــس محاسبون قانونيون

تدقيق - زكاة وضريبة - استشارات - إفلاس

المحترمين، اشركة مساهمة سعودية مقفلة)

تقرير المراجع المستقل إلى السادة المساهيمن شركة متاجر للتمويل

### الرأي المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة متاجر للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) "الشركة" والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ، وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا أن القوائم المالية ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الشركة كما في 17 ديسمبر ٢٠٢٢م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

### أساس الرأى المتحفظ:

قامت الشركة بإحتساب مخصص الخسائر الإئتمانية ولم نتمكن من التحقق من صحة وإكتمال وتقييم رصيد مخصص الخسائر الإئتمانية وفقاً لقواعد البنك المركزي السعودي الصادرة في نوفمبر ٢٠٢٠م والخاصة بقواعد تصنيف التعرض لمخاطر الإئتمان و المخصصات لدى شركات التمويل، إذ بلغ رصيد مخصص الخسائر الإئتمانية في الشركة بقيمة ١٩,٤٧٤,٥١٩ ريال سعودي والموثر على قائمة الدخل بقيمة ١٩,٤٧٤,٥١٩ ريال سعودي وعليه لم نستطيع التحقق من صحة واكتمال وتقييم هذا البند للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٢م، وماله من أثر على صافي خسارة السنة والأرباح المبقاه والتدفقات النقدية ورصيد صافي الإستثمار في التمويل الإسلامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

تمت مراجعتنا وفقا للمعابير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقا لقواعد سلوك و آداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا المتحفظ.

### مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية:

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

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

إن أدارة الشركة مسئولة عن الاشراف علي عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

1

عضو اي جي إن انترناشيونال، شركة تضامن محدودة بريطانية، وتشكل جزء من مكاتب الأعضاء المستقلين في شبكة اي جي إن العالمية







تدقيق - زكاة وضريبة - استشارات - إفلاس

تقرير المراجع المستقل "تتمة" المحترمين، إلى السادة المساهيمن (شركة مساهمة سعودية مقفلة) شركة متاجر للتمويل

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوانم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التّأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية المنعودية ستكشف دانماً عن تحريف جو هري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جو هرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوانم المالية سواء كانت ناتجه عن غش أو خطأ، وتصميم وتتفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملانمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جو هري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقا للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.

تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقدير ات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لعبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جو هري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقًا لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينًا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة الذي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمر ارفي أعمالها كمنشأة مستمرة.

تقويم العرض العام، و هيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوانم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

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

التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

استناداً الى المعلومات التي توفرت لنا، لم يلفت انتباهنا اي امر يجلعنا نعتقد أن القوائم المالية المرفقة لم يتم إعدادها وعرضها، من جميع النواحي الجو هرية، وفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

السديس محاسبون قانونيون

أسامة سليمان السديس محاسب قانونى - ترخيص رقم ٥٥٧ الرياض في: ٢٠ فبراير ٢٠٢٣ م الموافقي: ٢٩ رجب ١٤٤٤ هـ

رخيص رقيم : ٥٥٧ LICENSE No: 557

عضو اي جي إن انترناشيونال، شركة تضامن محدودة بريطانية، وتشكل جزء من مكاتب الأعضاء المستقلين في شبكة اي جي إن العالمية

🏚 Kingdom of Saudi Arabia - Licence No. 557

Khobar | Aqtab Businesses Center, 22nd Street, Al Khobar Corniche, 5th Floor \$4,966 53 532 2404

Rivadh | Almorian Center, Northen Ring Road, Al-Wadi District, 1st Floor

Jeddah | Bin Humod Center, Al-Faisaliyah Dist., King Fahad road, 1st Floor

4966 54 877 9895

4966 50 466 0443

♠ المملكة العربية السعودية - ترخيص رقم : ٥٥٧

الخبل | كورنيش الدير. ت:٢٢، مركز اقطاب الاعمال، الدور الخامس 🐧 ٢٠٦٢ ٥٠ ٥٣٢ (١٣٠ العجب) المركز المرجان. الدور الأول 📞 ١٩٦١ ٥٤ ٨٧٧ ١٥٤ ١٣٩١.

جدة 🕴 حي الفيصلية، طريق الملك فهد، مركز بن حمود، الدور الأول 🥒 😘 - ١٩٦٦ - ١٩٦١ - ١٩٦١ -

شركة متاجر للتمويل شركة مساهمة سعودية مقفلة قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (بالريالات السعودية)

	إيضاح	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲م	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۱م
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٤	17,£17,781	٤٢,٠٩٧,١٢٦
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى	٥	7,170,717	1,577,497
موجودات محتجزة محتفظ بها للبيع	٩	<b>7</b> 7,1 £7,7 9 7	71,79.,1.7
ارصدة مدينة اخرى	٣/١٤	-	11,997,757
ضمانات مرابحة	10	٧,٩٥٢,٨٣٦	77,007,187
صافى الاستثمار في التمويل الإسلامي	٦	7.7,181,719	199,187,.88
ممتلكات ومعدات بالصافي	٧	٦,٤٩٥,٩٣٠	7,09.,181
حق استخدام الاصل	1/A	1,977,707	7,101,771
استثمارات عقارية طويلة الاجل	١.	<b>77,779,77</b> 0	۲۸,۳۰٤,۸۸٥
مجموع الموجودات		W.V,07V,917	٣٥٠,٢٩٩,٠٧٩
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المستوبات وسوى المستدين دائنون تجاريون	11	9,110,0	٤,٠٠٣,٧٠٠
- حون حبريون مستحقات البنك المركزي السعودي	1 V	٤,١٧١,٨٠١	7,771,179
مخصص الزكاة	۲/۱٤	7.1,777	199,90.
مصروفات مستحقة وارصدة دائنة اخرى	1 4	٨٩٤,٠٦٦	9 £ 1, 71
تسهیلات بنکیهٔ بالصافی	10	1.7,777,1.7	187,790,878
التزام عقود ايجار التزام عقود ايجار	۲/۸	1,717,7.7	1,77.,477
التزامات منافع الموظفين المحدودة	17	٤,٠٤٥,٦٨١	0,,,,
مجموع المطلوبات		171, 5 . 5 , 1 1 7	101,1.7,181
1 1			
حقوق المساهمين رأس المال	١٨	10.,,	10.,,
احتياطي نظامي	19	77,789,909	۲۲,۳۸۹,۹٥٩
ً ي		٦,٠٨٥,١٦٢	70,009,707
ر. ب احتیاطیات اخری		٦٤٨,٦١٣	٥٤٧,٣٣٢
مجموع حقوق المساهمين		1 7 9 , 1 7 7 , 7 7 5	191,597,951
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		W.V,0YV,917	٣٥٠,٢٩٩,٠٧٩

شركة متاجر للتمويل شركة مساهمة سعودية مقفلة قائمة الارباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (بالريالات السعودية)

۲۰۲۱م	۲۰۲۲م	ايضاح	
٣٤,٠٩٦,٩٩٠	Y • , 1 TY , 7 Y Y	۲١	الاير ادات من التمويل الاسلامي
(9,077,759)	(0,777,77.)	* *	تكلفة التمويل
(	(	۲۳	مصاريف عمومية وادارية
1,989,٧	(17, 79., 204)		(الخسائر) الربح من العمليات الرئيسية
-	7,791,175		ایر ادات اخری
-	1., 791, 757		إيرادات من إعادة تقييم عقارات
	(19,070,077)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,989,٧	(19,777,179)		صافي ( خسارة ) ربح السنة قبل الزكاة الشرعية
(۲・۱,۱٦٤)	(۲۰۱,۳۲٦)	1/1 £	الزكاة الشرعية
1,777,157	(19, £ \ £ , £ 9 0)		صافي (خسارة) ربح السنة
			بنود لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الأرباح والخسائر عن الفترات اللاحقة:
779,727	1.1,711		أرباح اكتوارية من أعادة قياس منافع الموظفين المحددة
779,757	1.1,711		الدخل الشامل الأخر للسنة
۲,۰٦٧,٤٨٥	(19,777,712)		اجمالي الدخل الشامل
•,1٢	(1,٣)	۲ ٤	(الخسارة) الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

شركة متاجر للتمويل شركة مساهمة سعودية مقفلة قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م (بالريالات السعودية)

	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطيات اخرى	الاجمالي
رصید ۰۱ ینایر ۲۰۲۱م	10.,,	27,717,170	۲۳,990,09۸	<b>۲۱۷,</b> ٦٩.	197,279,278
سافي ربح السنة	-	-	١,٧٣٧,٨٤٣	-	1,777,757
محوّل الّي احتياطي نظامي	-	177,775	(177,775)	-	-
ود لا يمكن إعادة تَصنيفها في قائمة الأرباح والخسائر عن الفترات اللاحقة:			,		
لأُرباح الاكتوارية من إعادة قياس منافع الموظَّفين المحدَّدة	-	-	-	779,727	779,757
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	10,,,,,,,	77, 779, 909	70,009,707	0 5 V , TT T	191,597,951
سافي خسارة السنة نود لا يمكن إعادة تصنيفها في قائمة الأرباح والخسائر عن الفترات اللاحقة:	-	-	(19, ٤٧٤, ٤٩٥)	-	(19,575,590)
لأرباح الاكتوارية من إعادة قياس منافع الموظفين المحددة	-	_	-	1.1,711	1.1,711
رصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م	10.,,	77, 77, 909	٦,٠٨٥,١٦٢	7 £ A , 7 1 W	1 7 9 , 1 7 7 , 7 7 2

	۲۰۲۲م	۲۰۲۱م
التدفق النقدي من الانشطة التشىغيلية		
(خسارة ) ربح السنة قبل الزكاة	(19,777,179)	1,989,٧
التعديلات:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	909, 109	٧٥٢,٦٥٠
ديون معدومة	-	111,100
خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات	-	<b>777,771</b>
اطفاء حق استخدام موجودات	972,071	1,.1.,007
مصروفات تمويل مطلوبات منافع الموظفين المحددة	1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	179,717
مصروفات تمويل حق استخدام الموجودات	۸۸,۳۹۱	119,711
مطلوبات منافع الموظفين المحدودة	717,711	٤٠٩,٨٢١
التغير في:		
صافي الاستثمار بالتمويل الاسلامي	(V, · £ V, Y Å ٦)	$(77,172,\cdot17)$
مستحق من الهيئة العامة للزكاة والدخل	11,997,711	-
مصروفات مدفوعة مقدما وارصدة مدينة اخرى	777,772	$(\circ, \lor T \circ, \xi \circ T)$
دائنون تجاريون	0,111,1	$(7,971,\lambda\cdots)$
مصروفات مستحقة ومطلوبات اخرى	(01,717)	784,040
المستحق لاطراف ذات علاقة	-	7,771,777
المسدد من منافع الموظفين المحدودة	(1,771,779)	(1,
زكاة مدفوعة	(199,901)	
صافى التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التشغيلية	(٧,٠٢٦,٩٤٩)	(٢٤,٩١٩,٩٧٦)
التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية		
مدفو عات في استثمار ات عقارية	(1,, 7, 1, 7, 5, 7)	(٦٠٤,٥٢٢)
متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات	<b>٧٦٣,٢٠٦</b>	70.,
مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات	(1,774,414)	(1, \(\xi\), \(\xi\)
صافى التدفق النقدي المستخدم في الانشطة الاستثمارية	(11,707,70.)	(1, 400, 440)
التدفق النقدي من الانشطة التمويلية		
المسلى المسلم	(٣٠,٠٣٣,٢٦٧)	(٣١,٩٩٤,٧٦٣)
التغير في الودائع	14,7,	•
ير ي روي المسدد من مطلوبات عقود الايجار	$(1, \xi 1 \xi, \cdot 71)$	(1, ٧٥٨, ٥٤٠)
دعم من البنك المركزي	1,,00,,777	7,871,179
صافى التدفق النقدي المستخدم في الانشطة التمويلية	(11,997,797)	(٣١,٤٣٢,١٣٤)
	(* , * * * , * * * )	
صافى التغير في النقد ومافي حكمه	(۲۹,٦٨٠,٨٩٥) £۲,٠٩٧,١٢٦	(01,1.7,770)
النقد ومافي حكمه في اول المدة	٤٢,٠٩٧,١٢٦	1,٢.٤,٤٦١
النقد ومافي حكمه نهاية السنة	17, £17, 771	٤٢,٠٩٧,١٢٦

### ١ - الوضع النظامي للشركة

١/١- شركة متاجر للتمويل "سابقاً شركة متاجر للتقسيط "الشركة" - شركة مساهمة سعودية مقفلة - تأسست بموجب نظام الشركات المطبق في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠١٣٢٥١٤ بتاريخ ٠٩ شعبان ١٤١٥هـ الموافق ١١٠١٠١٣٢٥٥ بناير ١٩٩٥م.

- بتاريخ ٢٣ محرم ٢٣٦١هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠١٤م حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي لمزاولة نشاطي التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

- أصدر مجلس الوزراء السعودي نظام مراقبة شركات التمويل رقم ٢٥٩ بتاريخ ١٢ شعبان ١٤٣٣هـ الموافق ٢٠ يوليو ٢٠١٢م والمرسوم الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣هـ الموافق ٢٠ يوليو ٢٠١٢م ولوائحهم التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي لمزاولة أنشطة التمويل في المملكة العربية السعودية.

- بتاريخ ٢٩ ربيع أول ٢٣٦ هـ الموافق ٢٠ يناير ٢٠١٥م قرر المساهمون تعديل اسم الشركة ليصبح "شركة متاجر للتمويل" بالإضافة الى تعديل غرض الشركة بحيث يصبح غرض الشركة القيام بالتمويل وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي بمزاولة أعمال التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. تم استكمال الإجراءات النظامية لتعديل النظام الأساسي والسجل التجاري لعكس التغيرات المشار إليها أعلاه.

- يقع المركز الرئيسي للشركة بحي العليا - طريق الملك فهد ص ب ٣٦٥١٦٢ الرياض ١١٣٩٣.

### ٢/١ ـ لدى الشركة الفروع التالية:

١- فرع شركة متاجر للتمويل الرياض سجل تجاري رقم ١٠١٠٣٨٣٤٨٢ وتاريخ ١٠١٤٣٤/٠٩/٠٨ هـ.

٢- فرع شركة متاجر للتمويل جدة سجل تجاري رقم ٤٠٣٠٠٩٤٠ وتاريخ ١٤١٣/٠٩/١هـ.

٣- فرع شركة متاجر للتمويل الدمام سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٣٧٣٩٣ وتاريخ ٢١/٠٩/١٣ هـ.

٤- فرع شركة متاجر للتمويل مكة المكرمة سجل تجاري رقم ٤٠٣١٠٣١٠٩ وتاريخ ٩/١٩/١٤١هـ.

٥- فرع شركة متاجر للتمويل الطائف سجل تجاري رقم ٤٧٩ ٤٠٣٢٠٢٥ وتاريخ ١/٠١/٠١/٠٤ هـ.

١/٦- تبدأ السنة المالية للشركة من أول شهر يناير وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من كل عام ميلادي والقوائم المالية المعروضة السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

#### ٢\_ أسس الأعداد

### ١/٢ ـ بيان الالتزام

اعدت القوائم المالية المرفقة طبقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

#### ٢/٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمر ارية بالتكلفة التاريخية ماعدا القياس بالقيمة العادلة للأدوات المالية.

### ٢\_ أسس الأعداد "تتمه"

### ٣/٢ عملة العرض والنشاط

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي و هو العملة المستخدمة للشركة. تم تقريب جميع المبالغ المالية لأقرب ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

### ٢/٢ ـ استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية أن تقوم الادارة بإجراء بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلي المبالغ المعروضة للإيرادات والمصروفات والأصول والإلتزامات والإفصاحات عن الإلتزامات المحتملة بتاريخ القوائم المالية ، وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية علي أفضل المعلومات والمؤشرات الحالية المتوفرة لدي الادارة إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التقديرات.

ويتم دراسة تلك التقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وإثبات الاثار المترتبة على تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها هذا التعديل والفترات بشكل خاص في تطبيق السياسات المحاسبية ذات التأثير الهام على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية.

إن التقديرات الهامة الموضوعة من قبل الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية والمصادر الهامة لحالات عدم التأكد من التقديرات كانت مماثلة لتلك المبينة في القوائم المالية السنوية الأخيرة.

### ٧/٥- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المشمولة في التقرير للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف. إن التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بناء علي الخبرة السابقة والعوامل الأخرى التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والنتيجة التي تعتبر أساسا في وضع الأحكام حول القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات التي ليست بادية للعيان من مصادر أخري. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية علي أساس مستمر، ويتم تسجيل مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط علي تلك الفترة أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترات الحالية والفترات المستقبلية.

### ١/٥/٢ مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الاستمرار في مزاولة أعمالها حيث أظهر التقييم بأن الشركة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، ليس لدى إدارة الشركة حالة من عدم اليقين والتي بدور ها يمكن أن تثير شكوكاً جو هرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

### ٢/٥/٢ ـ تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

يمثل معدل الخصم تقييم مخاطر السوق الحالية على الشركة مع الأخذ بالاعتبار مدة الاتفاقية والمخاطر الفردية للموجودات ذات الصلة. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف المحيطة بالشركة.

### ٣/٥/٢ التقييم الاكتوارى لالتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد تكلفة مكافأة نهاية الخدمة ("مكافأة الموظفين") بموجب برنامج المكافآت المحددة غير الممولة التي يتم تحديدها بموجب التقييم الإكتواري. يشمل التقييم الإكتواري إعداد العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن النطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ونسبة الوفيات. ونظراً لتعقيد التقييم وطبيعته طويلة الأجل فإن التزام المكافأة المحددة غير الممولة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات سنويا أو أكثر من مرة في السنة الواحدة عند الضرورة, وقامت الشركة باستخدام حسبة إكتوارية لتحديد مكافأة نهاية الخدمة.

٢\_ أسس الأعداد "تتمه"

٧/٥- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة "تتمه"

### ٢/٥/٢ - انخفاض قيمة صافى الاستثمار في ذمم مدينة من عقود التمويل الاسلامي

يتم تقدير المبالغ الممكن تحصيلها من الذمم المدينة من عقود التمويل الإسلامي عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ. وفي حالة المبالغ المؤثرة والتي تجاوزت موعد استحقاقها فيتم تقييمها إجمالياً ويتم تكوين مخصص لها على أساس طول مدة تجاوز موعد استحقاقها وبناء على معدلات الاسترداد التاريخية. يتم تسجيل أي فرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقع تحصيلها في قائمة الربح أو الخسارة لتلك الفترات.

### ٣- السياسات المحاسبية المطبقة

#### ١/٣ - الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصا الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الموجودات.

يتم ادراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل او احتسابها كأصل مستقل، حسبما يكون ملائما، الا عندما يكون من المرجح ان تتدفق الى المنشاة فوائد اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالبند ويكون بالإمكان قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تتم رسملة التكاليف المتكبدة لإحلال عنصر من بند الممتلكات والمعدات، والاصل المستبدل يتم استبعاده من الاستخدام. كما يتم تحميل كافة نفقات الاصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الربح او الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيه.

يحمل الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر المبين ادناه، بعد الأخذ في الاعتبار القيمة المتنقبة

 السنوات
 السنوات

 سیارات
 ۵ سنوات

 آثاث ومفروشات
 ۲,7۷ سنة

 آلات ومعدات
 ۲,7۷ سنوات

 تحسینات مبانی مستأجرة
 ۱۰ سنوات

يتم تحميل الاستهلاك للإضافات من الشهر الذي يكون فيه الاصل متاحا للاستخدام. ولا يتم تحميل أي استهلاك في شهر الاستبعاد. يتم تخفيض القيمة الدفترية لكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية أكبر من قيمته المقدرة القابلة للاسترداد. يتم تحميل الأرباح/ الخسائر من استبعاد الممتلكات والمعدات، إن وجدت، علي قائمة الأرباح والخسائر في الفترة التي نشأت فيها. الموجودات التي لها أعمار إنتاجية غير محددة يتم قيدها بتكلفة الاستحواذ ناقصا خسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت. يتم مراجعة وتعديل القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات والطرق المستخدمة، عندما يكون ذلك ملائما في كل تاريخ قائمة مركز مالي.

#### ٢/٣\_ مشروعات تحت التنفيذ

يتم احتساب تكلفة المشروعات تحت التنفيذ على أساس التكلفة الفعلية ويتم عرضها ضمن بند الممتلكات والمعدات حتى تصبح جاهزة للاستخدام فيتم رفعها الى الممتلكات والمعدات ويبدء حساب الاستهلاك الخاص بها وفقا للأعمار الإنتاجية المقدرة.

### ٣- السياسات المحاسبية المطبقة "تتمه"

### ٣/٣ ـ حق استخدام موجودات ومطلوبات تأجير

- قامت الشركة بالاعتراف بموجودات ومطلوبات جديدة لعقود إيجاراتها التشغيلية لأنواع متنوعة من العقود. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين المطلوبات وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار بحيث يتم تحقيق معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك حق الاستخدام الأصل على مدى العمر الإنتاجي للأصل وفترة عقد الإيجار, أيهما أقصر, على أساس القسط الثابت.

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

- ١- يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة التي تتضمن الاتي:
  - مبلغ القياس المبدئي لمطلوبات الإيجار.
- أي دفعات إيجاريه تم سدادها في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
  - أي تكاليف مباشرة مبدئية.
    - تكاليف التجديد.
  - ٢- تتضمن مطلوبات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:
- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جو هر ها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة.
  - دفعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل.
  - المبالغ المتوقع دفعها من قبل المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكدا بشكل معقول من ممارسة هذا الخيار.
- دفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار , إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار .

يتم خصم مدفوعات عقد الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي والذى يمثل السعر الذى سيدفعه المستأجر ليقترض الأموال اللازمة للحصول على اصل ما بقيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

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

### 2/3- الاستثمارات العقارية

تتضمن الاستثمارات العقارية (الممتلكات) الأراضي أو المباني أو جزء من بناء أو كليهما المحتفظ بها لدى الشركة للحصول على الإيجار أو لتنمية رأس المال أو كليهما يتم قياس الاستثمارات العقارية بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي خسائر انخفاض في قيمة - إن وجدت. يتم استهلاك التكلفة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لتك الاستثمارات. يتم إدراج تكلفة استبدال جزء من الاستثمارات العقارية بالقيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلة كامنة يعتد بها. يتم استبعاد القيمة الدفترية لذلك الجزء المستبدل يتم تسجيل تكاليف الخدمة اليومية للاستثمارات العقارية في قائمة الأرباح أو الخسائر حال تكبدها.

### ٣/٥ ـ موجودات محتجزة محتفظ بها للبيع

تقوم الشركة في سياق اعمالها الاعتيادية بشراء بعض المركبات والموجودات الأخرى مقابل تسوية أرصدة التمويل الاسلامي. يتم اعتبار هذه الموجودات كموجودات محتفظ بها للبيع ويتم تسجيلها مبدئيا بالقيمة الدفترية القابلة للتحصيل لأرصدة التمويل الاسلامي ذات الصلة ناقصا أي تكلفة لبيعها ايهما اقل.

لاحقا للآعتراف المبدئي، يتم إعادة تقييم هذه الموجودات المملوكة بصورة دورية وتدرج بقيمتها الدفترية أو صافي القيمة الممكن تحقيقها أيهما أقل. يتم إدراج أو تحميل إيرادات الإيجار أو الأرباح أو الخسائر المحققة من الاستبعاد وخسائر غير محققة من الاستبعاد وخسائر غير محققة من التقييم على الدخل/ الخسارة الشاملة.

### ٣- السياسات المحاسبية المطبقة "تتمه"

### ٦/٣ - الانخفاض في قيمة الموجودات

تقوم الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بإجراء مراجعة دورية للقيم الدفترية للموجودات الملموسة للتأكد من وجود أي دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن انخفاض في قيمة هذه الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة. وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل.

وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة القابلة للاسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الانخفاض مصروفا فوراً في قائمة الربح أو الخسارة.

وإذا ما تم لاحقاً عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد له، على ألا تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيادتها عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المولدة للنقدية في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة.

### ٧/٣ الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفا في الالتزامات التعاقدية للأداة.

يتم الغاء إثبات الموجودات المالية عندما تفقد الشركة السيطرة على الحقوق التعاقدية التي تتكون منها الموجودات المالية. يتم إيقاف إثبات المطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاؤه.

ُعند الغاء الاعتراف بأصل مالي أو التزام مالي، يتم الاعتراف بالفَّرق بين القيمة الدفترية والمقابل المستلم (الذمم المدينة) أو المدفوع (والمستحق) في قائمة الأرباح والخسائر.

### ١/٧/٣ - الموجودات المالية

### أ) والقياس الإثبات المبدئي

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وقروض وذمم مدينة واستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو كمشتقات مصنفه كأدوات تحوط في تحوط فعال عندما يكون ملائما. تقوم الإدارة بتحديد تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بكافة الموجودات مبدئيا بالقيمة العادلة زائدا، في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، تكاليف المعاملات العائدة للاستحواذ على الموجودات المالية.

#### مدينو عقود مرابحة

إن المرابحة هي عبارة عن اتفاقية تقوم بموجبها الشركة ببيع اصل للعميل بعد ان تكون الشركة قد قامت بشرائه، بناء على و عد من نفس العميل بشراء هذا الاصل من الشركة. يتضمن سعر البيع التكلفة بالإضافة إلي هامش ربح متفق عليه. يتضمن إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المرابحة مجموع دفعات البيع المستقبلية المتعلقة باتفاقية المرابحة (مدينو عقود بيع المرابحة وتكلفة الاصل المباع كربح مرابحة غير مكتسب، ولأغراض العرض يتم خصمها من إجمالي المبالغ المستحقة بموجب عقود بيع المرابحة.

#### ب) القياس اللاحق

موجودات التمويل الإسلامي هي موجودات مالية غير مشنقة ذات دفعات ثابتة أو محدده وغير متداولة في سوق نشط. بعد التحقق المبدئي، يتم قياس موجودات التمويل الإسلامي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ناقصا أي انخفاض في القيمة. يتم تسجيل الذمم المعادة هيكلتها / إعادة جدولتها بالأحكام والشروط المعدلة المعتمدة من قبل الإدارة. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير إلى أن الدفع سيستمر على الأرجح.

تتضمن تكاليف المعاملة الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء (بما في ذلك الموظفين الذين يعملون كوكلاء بيع) والمستشارين والسماسرة والتجار والرسوم. لا تتضمن تكاليف والسماسرة والتجار والرسوم من قبل الهيئات الرقابية وأسواق الأوراق المالية ورسوم التحويل والرسوم. لا تتضمن تكاليف المعاملة أقساط الدين أو الخصومات أو تكاليف التمويل أو التكاليف الإدارية الداخلية أو تكاليف الاحتفاظ. يتم إطفاء تكاليف المعاملة المتعلقة بالتمويل الإسلامي على مدى فترة التمويل.

٣- السياسات المحاسبية المطبقة "تتمه"

٧/٣ الأدوات المالية "تتمة"

١/٧/٣ الموجودات المالية "تتمه"

### ج) استبعاد الموجودات المالية

يتُم استبعاد أي أصل مالي أو حيثما اقتضي الأمر جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة أصول مالية مماثلة في حالة:

١- انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل، أو

٢- انتهاء الحقوق التعاقدية في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل مع تعهد الشركة بدفع التدفقات النقدية التي يتم الحصول عليها كاملة دون تأخير جو هري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية "تحويل"، أو

٣- أن تكون الشركة قد تنازلت عن حقها التعاقدي في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل و(أ) إما أنها قد تنازلت فعلياً
 عن كافة مخاطر ومنافع الأصل، أو (ب) أنها لم تتنازل عن الأصل ولم تحتفظ بمخاطر ومنافع الأصل الفعلية ولكنها تنازلت
 عن السيطرة على الأصل.

يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد الموجودات المالية في الوقت الذي يتم فيه استبعادها.

### د) انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم امكانية استردادها

تُقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقّعة المتعلقة بموجوداتها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة على اساس استطلاع مستقبلي. يعكس قياس الخسائر الائتمانية ما يلي:

- ا قيمة غير متحيزة ومرجحية يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة
  - ٢- القيمة الزمنية للموارد
- "- المعلومات المعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة او جهد غير مبررة في تاريخ التقرير حول الاحداث الماضية او الظروف الحالية او توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

تعريف التخلف عن السداد:

تعتبر الشركة ان الاصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما:

- 1- لا يكون من المرجح ان المقترض سوف يقوم بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل
- ٢- يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوما على اي التزام ائتماني جو هري للشركة.
- عند تقييم ما اذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد تضع الشركة في اعتبار ها المؤشرات التالية:
  - ١- النوعية مثل مخالفة التعهد
  - الكمية مثل وضع التأخر عن السداد وعدم سداد الالتزام الآخر لنفس المصدر للشركة
    - ٣- بناء على البيانات التي تم تطويرها داخليا والتي تم الحصول من مصادر خارجية.

قد تتفاوت المخلات في تقييم ما اذا كانت احدى الادوات المالية في حالة تخلف عن السداد واهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف

معايير وضع المراحل:

١- عاملة (مرحلة ١) تتمثل في الموجودات المالية حيث يتعرض العملاء لمخاطر منخفضة من التخلف عن السداد كما ان لديها قدرة قوية على الوفاء بالتدفقات النقدية التعاقدية.

تمثل الذمم المدينة للتمويل الاسلامي للشركة بشكل اساسي بيع التجزئة وقروض المستهلك لذلك تعتقد الادارة ان معلومات التخلف عن السداد هي الاساس الانسب لتقييم الزيادة في مخاطر الائتمان وبناء على خبرة وتحليل الادارة فان الارصدة التي تكون متأخرة السداد لأقل من ٦٠ يوما لا تتسبب في زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتعتبر عاملة.

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للموجودات المالية العاملة بمبلغ مساو للخسائر الائتمانية المتوقعة لفترة الاثني عشر شهرا عندما يكون العمر الانتاجي المتوقعة بعمرها الانتاجي شهرا عندما يكون العمر الانتاجي المتوقعة لفترة الاثني عشر شهرا بالجزء المتوقع من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن احداث التأخر في السداد في الموجودات المالية المحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ التقرير

- ٢- منخفضة الاداء (مرحلة ٢) وتتمثل في الموجودات المالية حيثما يوجد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان التي تظهر اذا كان العميل متأخر لأكثر من ٢٠ يوما في سداد الدفعات/الاقساط التعاقدية. تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية منخفضة الاداء بمبلغ مساو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الانتاجي.
- عير العاملة (مرحلة ٣) وتتمثل في الموجودات المالية متأخرة السداد. يحدث التخلف عن سداد اصل مالي عندما يخفق العميل في تسديد الدفعات / الاقساط التعاقدية خلال ٩٠ يوما بعد استحقاقها. تقيس الشركة مخصص الخسارة للموجودات المالية غير العاملة بمبلغ مساو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الانتاجي.

### ٣- السياسات المحاسبية المطبقة "تتمه"

٧/٣ الأدوات المالية "تتمه"

١/٧/٣ - الموجودات المالية "تتمه"

### د) انخفاض قيمة الموجودات المالية وعدم امكانية استردادها "تتمه"

يتم شطب الموجودات المالية فقط عندما تستنتج الشركة أنه لا يوجد توقعات منطقية لاستردادها. عند شطب الموجودات المالية تستمر الشركة في ممارسة انشطة الانفاذ في محاولة لأسترداد الذمم المدينة المستحقة عند الاسترداد وبعد الشطب تظهر المستردات كجزء من مخصص الانخفاض في القيمة – بالصافي ويتم اثباتها كما في قائمة الدخل / الخسارة الشاملة. قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة في هيكل الاجال للمتغيرات التالية:

- ١- احتمالية التخلف عن السداد
- ٢- الخسارة بافتراض التخلف عن السداد
  - ٣- التعرض عن التخلف عن السداد

تضع الشركة في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد عند الاثبات المبدئي للموجودات وفيما اذا كان هناك تغيير جوهري على مخاطر الائتمان على اساس الاستمرارية على مدى كل فترة تقرير. تم وضع نموذج الانخفاض في القيمة بعد الاخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد والخسارة من ذلك التخلف حيث تشير المعلومات السابقة للشركة الى ذلك ويتم تعديلهما بحيث يعكسان الناتج المستقبلي المتوقع بما يتضمن عوامل الاقتصاد الكلي مثل التضخم ومعدل نمو الناتج المحلي الاجمالي. تستمد الشركة التعرض عند التخلف عن السداد من العرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الاطفاء. ان التعرض عند التخلف عن السداد لأصل مالي هو اجمالي قيمته الدفترية. بانسبة للموجودات المالية يتم حساب خسارة الانتمان على انها القيمة الحالية (بمعدل الربح الفعلي) للفرق بين:

- (أ) التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة لمنشأة بموجب العقد
  - (ب) التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها.

### ٢/٧/٣ المطلوبات المالية

### أ) الإثبات الاولى والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر أو مطلوبات مالية عن الاعتراف المبدئي. يتم الاعتراف بكافة المطلوبات المالية عن الاعتراف بكافة المطلوبات المالية مبدئيا بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والمسحوبات بالصافي بعد خصم صافي التكاليف العائدة مباشرة للمعاملات.

تتضمن مطلوبات الشركة المالية الذمم الدائنة التجارية والأخرى والقروض والمسحوبات.

### ب) القياس اللاحق

يعتمد قياس المطلوبات المالية على تصنيفها كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو "المطلوبات المالية الأخرى ".

لم تخصص الشركة اي مطلوبات مالية كمطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر.

المطلوبات المالية الأخرى (بما في ذلك القروض والمسحوبات والذمم الدائنة التجارية والأخرى) يتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية.

تكاليف المعاملات المتعلقة بالقروض طويلة الأجل والمسحوبات يتم إطفاؤها على مدى فترة الاتفاقية باستخدام طريقة القسط الثارت

#### ج) استبعاد المطلوبات المالية

يتم إلغاء قيد الالتزام المالي عند الوفاء به أو انتهاؤه او الغاؤه. وعند استبدال التزام مالي حالي لدى الشركة بآخر من نفس الجهة المقرضة ولكن بشروط مختلفة تماماً أو أن شروط الالتزام الحالي تم تعديلها بشكل جوهري، فإن مثل هذا الاستبدال أو التعديل يتم التعامل معه كإلغاء قيد للالتزام المالي الأصلي (السابق) مع الاعتراف بالتزام الجديد. يتم تسجيل الفرق ما بين القيم الدفترية لهذا الاستبدال أو التغيير الجوهري في شروط العقد في قائمة الربح أو الخسارة.

### ٣- السياسات المحاسبية المطبقة "تتمه"

٨/٣- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي الثمن الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد النزام بين طرفين بمعرفتهما وملء إرادتهما في معاملة تتم على أساس نظامي ما بين أطراف السوق الرئيسية (أو الأكثر منفعة) في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة (مثل السعر الحاضر-على سبيل المثال) بغض النظر إن كان ذاك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدر باستعمال أسلوب تقييم السعر الميتند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن بيع الأصل أو تحويل الالتزام سيتم إما:

من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو

من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة للوصول إليها.

يَتُم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستعمال الافتراضات التي يستُخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أن أطراف السوق يعملون بما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة أطراف السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه. تستخدم فيما يحقق أفضل منفعة منه. تستخدم الشركة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف والأحوال وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليص استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى اكبر حد.

يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات الوصول إلى القيمة العادلة أو الإفصياح عنها في القوائم المالية. كما يتم تصنيف الموجودات والمطلوبات في نطاق الهيكل الهرمي للقيم العادلة المبين أدناه استنادا إلى معطيات المستوى الادنى الذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الاول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات او مطلوبات مماثلة.

- المستوى الثاني: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الدَّد الأدنى من المعطيات الجوهرية متعلقة بصورة مباشرة أو غير مباشرة بقياس القيمة العادلة.

- المستوى الثالث: أساليب تقييم أخرى يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجو هرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة.

### ٩/٣ المقاصة

يتم اجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم اجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى الشركة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد. وبالمثل تتم مقاصة بنود الدخل والمصاريف لهذه الموجودات والمطلوبات بالصافى مع تسجيل صافى المبلغ في القوائم المالية .

### ١٠/٣ ـ العقود بالطرق المنتظمة

المشتريات والمبيعات بالطرق العادية للموجودات المالية هي العقود التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تقرها عموما الانظمة او العرف السائد في السوق . يتم الاعتراف بجميع المشتريات والمبيعات العادية للموجودات المالية في تاريخ التسوية ، اي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات الى او بواسطة الشركة .

### ١١/٣ ـ القروض طويلة الأجل

يتم إثبات القُروض طُويلة الأجل مبدئيا بالتكلفة التي تمثل القيمة العادلة للمقابل المستلم جنبا إلى جنب مع تكاليف المعاملات المرتبطة بها. لاحقا يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلى.

### ١٢/٣ - الزكاة والضريبة

- تخضع الشركة لنظام الزكاة والتي تحدد وفقاً للنظام والتعليمات الصادرة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ووفقاً لمعيار الزكاة.

- يتم احتساب مخصص الزكاة على اساس الحد الادنى لوعاء الزكاة والذي يتمثل في أربعة أمثال صافي الربح كما في نهاية السنة بعد استبعاد أثر مخصص الزكاة المحمل على صافي الربح. ويتم قيد التعديلات التي تطرأ - إن وجدت - في الفترة التي يتم فيها اعتماد ربط نهائي .

### ٣- السياسات المحاسبية المطبقة "تتمه"

#### ١٣/٣ ـ المخصصات للأصول غير المالية

تدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال نشوء تكاليف لسداد الالتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها. عندما تتوقع الشركة الحصول على تعويض مقابل بعض أو جميع المخصص - بموجب عقد تأمين على سبيل المثال - يتم تسجيل التعويض كأصل مستقل ولكن فقط في حالة كون التعويض مؤكداً من الناحية الفعلية. يتم عرض المصروفات المتعلقة بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بالصافي بدون خصم أي تعويض.

### ٣/٤ ١ - توزيعات الأرباح والتحويل بين الاحتياطيات

الأرباح واعتماد الاحتياطيات، باستثناء الاعتمادات التي يطلبها النظام، التي تتم بعد تاريخ قائمة المركز المالي تعد أحداث غير معدلة ويتم تسجيلها في القوائم المالية وفقا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ١٠ "الأحداث بعد فترة إعداد التقارير " في السنة التي تتم الموافقة عليها / تحويلها.

### ١٥/٣ ـ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تشمل المعاملات مع جهات ذات علاقة تحويل موارد، أو خدمات أو التزامات أو تمويل بين الشركة وتلك الجهة ذات العلاقة بغض النظر عما إذا تمت تلك المعاملات بشروط معادلة لتلك التي تسود في المعاملات التي تتم على أساس التنافس الحرّ أم لا. يتم اعتبار شخص ما ذي علاقة بالشركة إذا كان ذلك الشخص، أو مقرب من أسرة ذلك الشخص:

أ- أحد أعضاء كبار موظّفي الإدارة \* في الشركة؛ أو

ب- له سِيطرة أو سيطرة مشتركة على الشركة؛ أو

ج- له تأثير مهم على قرارات الشركة وتوجهاتها.

\* كبار موظفي الإدارة هم أولئك الأشخاص الذين لهم سلطة ومسؤولية تخطيط وتوجيه ورقابة أنشطة الشركة بشكل مباشر، بما في ذلك أي مدير، سواء كان تنفيذياً أو خلاف ذلك.

### يتم اعتبار منشأة ما ذات علاقة بالشركة في حال:

أ - كون المنشأة والشركة أعضاء في المجموعة نفسها أو مملوكتين من ملاك مشتركين؛ أو

ب - كون المنشأة زميلة أو مملوكة للشركة؛ أو

ج - كون المنشأة تخضع لسيطرة الشركة، أو العكس أو المنشأة والشركة تخضعان للسيطرة المشتركة.

#### ١٦/٣ ـ تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بألدخل من التمويل الإسلامي في قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة العائد الفعال المطبق على الرصيد غير المسدد على مدى فترة العقد.

يتضمن حساب معدل العائد على الشراء تكاليف المعاملة والرسوم والعمولات المستلمة والتي تعتبر جزءا لا يتجزأ من معدل الربح الفعال. تتضمن تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية التي تنسب مباشرة إلى اقتناء الأصول المالية. الإيرادات والتدفقات النقدية والاعتمادات المالية، بما في ذلك الدخل من إطفاء صافي أصول الخدمة. يتم الاعتراف بأتعاب التأسيس المتعلقة بالتجهيز والخدمات الأخرى كإيرادات على مدى فترة اتفاقية التمويل.

### ١٧/٣ ـ النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وماً في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك بما في ذلك السحب على المكشوف من البنوك والاستثمار ات التي تستحق خلال فترة تقل عن ثلاثة أشهر من تاريخ العقد.

### ١٨/٣ ـ مكافاة نهاية الخدمة للموظفين ـ مطلوبات المنافع المحددة للموظفين

تمثل هذه المنافع برنامج مكافأت نهاية الخدمة للموظفين. يتم الاستدراك لمخصص نهاية الخدمة بمقتضى نظام العمل السعودي لتعويض الموظفين عن فترات خدمتهم المتجمعة.

يتم احتساب صافي الترامات الشركة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة ("الالتزامات") بتقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي يحصل عليها الموظف مقابل خدماته في الفترة الحالية والفترات السابقة ويتم خصم المنافع لتحديد القيمة الحالية وأي تكاليف خدمات ماضية غير مسجلة. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية في تاريخ القوائم المالية التي لها تواريخ استحقاق تقارب آجال التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة توفير المنافع بموجب برامج المنافع المحددة للموظفين غير الممولة باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية الماتيات الشركة.

تتكون التزامات برامج منافع الموظفين المحددة غير الممولة من القيمة الحالية للالتزامات معدلة بأي تكاليف تتعلق بخدمات سابقة لم يتم إدراجها بعد وأي مكاسب/خسائر اكتوارية غير مسجلة. ولا تتوافر حالياً تكاليف لخدمات ماضية. لا توجد مكاسب/ خسائر إعادة القياس تم تسجيلها كإيرادات أو مصروفات في قائمة الدخل الشامل الآخر خلال السنة التي نشأت فيها.

### ٣- السياسات المحاسبية المطبقة "تتمه"

### ١٩/٣ ـ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد الانخفاض في القيمة عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية للموجودات قد لا تكون قابلة للاسترداد. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، و عندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد. يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة في حساب الأرباح والخسائر.

### ٢٠/٣ مصروفات بيع وتسويق

هي تلك المصروفات الناتجة عن مجهودات المنشأة التي تكبدتها في بيع وتسويق منتجات وخدمات الشركة. وتصنف جميع المصروفات الأخرى كمصروفات إدارية وعمومية.

### ٢١/٣ ـ الالتزامات المحتملة

تتلقَى الشركة المطالبات القانونية من خلال دورة اعتيادية. على الإدارة إجراء التقديرات والأحكام حول إمكانية تخصيص مبلغ لتلبية مطالبات في نهاية تاريخ المطالبات القانونية والمبلغ الواجب دفعه غير المؤكدة. توقيت وتكاليف المطالبات القانونية يتوقف على الإجراءات النظامية.

### ٢ ٢/٣ المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة ولها اثر جوهري على القوائم المالية فيما يلى ملخص بالتعديلات المطبقة من قبل الشركة

تاريخ السريان	الموصف	المعيار-التفسير
۱ وینایر ۲۰۲۲م	تعديلات على المعيار متعلقة بالعقارات والألات والمعدات-	معيار المحاسبة الدولي رقم١٦
	المتحصلات قبل الاستخدام المستهدف	
۱ ۰ ینایر ۲۰۲۲م	تعديلات على المعيار متعلقة بالإشارة الى اطار المفاهيم في	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣
	المعاير الدولية للتقرير المالي الصادرة في مارس ٢٠١٨م	
۱ ۰ ینایر ۲۰۲۲م	تعديلات على المعيار متعلقة بالعقود غير المجدية تكلفة	معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧
	تكلفة الوفاء بالعقد	
۱٠ینایر ۲۰۲۲م	تتضمن التحسينات السنوية تعديلات على ثلاثة معايير هي:	التحسينات السنوية على المعايير
	-المعيار الدولي للتقرير المالي رقم اتطبيق المعايير الدولية	الدولية للتقرير المالي للدورة
	للتقرير المالي لأول مرة	۱۸۰۱۸م-۲۰۲۰م
	- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الادوات المالية	
	- المعيار الدوليُّ للتقرير الماليُّ رقمُ ٤١ الزراعة	

## ٣٣٣- المعايير الجديدة والمعدلة غير سارية المفعول والغير المطبقة

فيما يلي المعابير والتفسيرات الصادة والغير سارية المفعول والغير مطبقة حتى تاريخ اصدار القوائم المالية:

تاريخ السريان	الوصف	المعيار التفسير
۱ • يناير ۲۰۲۳م	تعديلات على المعيار متعلقة بتعريف الاهمية النسبية	معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
		ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨
۱ • يناير ۲۰۲۳م	تعديل الضريبة المؤجلة المتعلقة بالاصول والالتزامات الناشئة من معاملة واحدة	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
	الناشئة من معاملة واحدة	
۱ وینایر ۲۰۲۳م	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم
		· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۱م	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲م	•
180,081	101,777	<b>٤ ـ النقد وما في حكمه</b> نقد بالصندوق
٤١,٩٦١,٥٥٥	17,771,899	تعد بالمحسوق بنوك - حسابات جارية
٤٢,٠٩٧,١٢٦	17, £17, 771	و. الاجمالي
۳۱ دیسمبر ۲۰۲۱م	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲م	
		٥- مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
189,798	٦٩٤,٨٥٧	مصروفات مدفوعة مقدما
٥٦٢,٤٨٨	<b>499,01</b> 8	رسوم مدفوعة مقدما
<b>٧٧٦,٧١٦</b>	1,.٧.,٧٨٨	سلف مقدمة للموظفين وكبار التنفيذين
١,٤٧٨,٨٩٦	7,170,717	الاجمالي
۳۱ دیسمبر ۲۰۲۱م	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲م	
		٦- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
7	777,970,779	مدينون من عقود تمويل*
(85,590,581)	(00, 17, 181)	أرباح مؤجلة
۲۱٤,۸۳۱,۱۸۸	771,.07,878	
(10,798,100)	(75, 177,019)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
199,187,088	7.7,182,719	الاجمألي

استحقاق إجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي والقيمة الحالية لإجمالي الاستثمار في التمويل الإسلامي يمكن توضيحها كما يلي: ٢٠٠٢م

القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	القيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات التقسيط	الحد الأدنى لدفعات التقسيط	البيان
۸۳,۸۹٤,٦٥٥ ۱۳۰,۹۳٦,٥٣٣	1.7,. £7, £ £ £	۸۷,۳۲۲,۸۳۱ ۱ ٤٣,۷٣٤,٠٠٧	115,555,479	لا يتجاوز سنة
Y1£,AT1,1AA	7 : 9, 777, 779	771,.07,07	177,577,71.	تجاوز سنة ولم يتجاوز خمس سنوات

<sup>-</sup> يتراوح معدل الربح الفعلي للشركة على التمويل الإسلامي بين ١٠% ١٦%.

<sup>-</sup> تحتفظ الشركة بضمانات في سياق أعمالها الاعتيادية فيما يتعلق بالتمويل الإسلامي (المرابحة) من أجل التخفيف من مخاطر الائتمان المرتبط بها. هذه الضمانات ليست قابلة للتحويل بسهولة إلى نقدية وتهدف إلى استرداه والتخلص منها في حالة تعثر العملاء.

<sup>-</sup> في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ببغت الذمم المدينة من عقود التمويل الاسلامي مبلغ ٢٣١,٠٥٦,٨٣٨ ريال سعودي (٢٠٢١م ١٥,٦٩٤,١٥٨ ريال سعودي) وبلغ مخصيص خسائر العقود مبلغ ٢٤,٨٧٢,٥١٩ ريال سعودي (٢٠٢١م ١٥,٦٩٤,١٥٥ ريال سعودي) كما أن الذمم المدينة لعقود التمويل الإسلامي التي تجاوزت مواعيد استحقاقها في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦م بلغت ريال سعودي) من أصل هذه النمم المتأخرة مبلغ ١٤,٩٨٤,٦٠٦ ريال سعودي) تجاوزت موعد استحقاقها فترة ٦ أشهر أو أقل من ١٢ شهر ومبلغ ٢٠٢٥,٥١٩ ريال سعودي) تجاوزت مواعيد استحقاقها أكثر من سنة شهر ومبلغ ٣٢,٣٢٦,٥١٤ ريال سعودي (٢٠١١م ٢٠٨٦,٥٦٦ ريال سعودي) تجاوزت مواعيد استحقاقها أكثر من سنة واحدة.

# ٦- صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي "تتمة" كانت حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في القيمة كما يلي :

	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲م	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۱م	
الرصيد في بداية السنة	10,791,100	10,798,100	_
المستخدم خلال السنة	(10,747,109)	-	
المحمل خلال السنة	19,020,078	-	
الرصيد في نهاية السنة	7 £ , 17 7 , 0 1 9	10,792,100	_

تم احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م بعد الآخذ في الاعتبار الضمانات التالية :-- تطبيق تعليمات البنك المركزي الصادرة بموجب التعميم رقم (٤٢٠٢٢٥٣٣) وتاريخ ١٤٤٢/٠٤/٨هـ (قواعد تصنيف التعرض لمخاطر الانتمان والمخصصات لدى شركات التمويل .

> - الضمانات العقارية المرهونة لدي الشركة من عملائها وبرنامج كفالة والتي تقدر بمبلغ ٢٢٥,٥٤٤,٧٨٧ ريـال سعودي ٧- ممتلكات ومعدات – بالصافي

- **	71.15 at	تحسينات		* 151	ــــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	
المجموع	مشروعات(**) تحت التنفيذ	مبان <i>ي</i> مستأجرة(*)	الآت ومعدات	اثاث ومفروشات	سيارات	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲م
			-	-	<del>-</del>	التكلفة
17,777,071	7,799,571	٤,٠٨٨,٨٢١	٤,٣٢٠,٤٢٧	1, 477, 970	702,9	كما في ١٠يناير ٢٠٢٢م
1,774,11 £	٤٣٦,١٦١	-	1, ,	1.444	-	إضافات خلال السنة
(۲٦٣,٢٠٦)	( \$ 0 7 , 7 7 \$ )	-	(٣٠٦,0٤٢)	-	-	استبعادات خلال السنة
17,7.7,157	7,774,914	٤,٠٨٨,٨٢١	0,.94,711	1, £ A . , V 9 Y	Y0£,9	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲م
						الاستهلاك المتراكم
٦,١٤٦,٤٠٣	-	7,447,747,7	7, £ £ 1, • 7 7	1,117,817	701,497	كما في ١٠يناير ٢٠٢٢م
909,1.9		791,797	009,971	1.1,049	٦٧	التغيرات للسنة
٧,١٠٦,٢١٢	-	7,775,.75	٣,٠٠٠,٩٤٤	1,777,71	701,197	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲م
						صافى القيمة الدفترية
7, 290, 97.	7,774,914	1, £ 7 £, V A V	<b>Y,.9</b> Y, <b>V</b> 7V	701,501	<u> </u>	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲م
المجموع	مشروعات تحت التنفيذ	تحسینات مبان <i>ی</i> مستأجرة(*)	الآت ومعدات	اثاث ومفروشات	سيارات	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۱م
	·					التكلفة
11,977,781	٣,٢٨٩,٥٣٦	٣,٨٠٦,٩٧٩	۳,۲۰٥,۰۲۰	1,717,797	<b>702,9</b>	كما في ١٠يناير ٢٠٢١م
1, 2 , 7	۲۸٦,٥٠٨	٣٠,٢٢٢	١,٠٢٧,٤٠٤	٥٦,٥٦٩	-	إضافات خلال السنة
-	(٣٣٩,٦٢٣)	701,77.	۸۸,۰۰۳	-	-	المحول إلى الممتلكات
(7 8)	(25)				()	والمعدات استبعادات خلال السنة
(187,)	(047,)	-		-	(1,)	استبعادات حمر السنة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
17,777,075	7,799,£71	٤,٠٨٨,٨٢١	٤,٣٢٠,٤٢٧	1,877,970		
						الاستهلاك المتراكم
0, £ 1 V, 1 T Y	-	7,.79,107	7,•78,70A	1,.19,771	770,0·1	كما في ١٠يناير ٢٠٢١م
YOY,70.	-	77 <i>7,09</i> .	۳۷۷,۷٦٥	91,091	17,7.5	التغيرات للسنة
(۲۳,۳۷۹)		-	-	-	(٢٣,٣٧٩)	استبعادات
7,157,5.8		7,777,727	7, 2 2 1 , • 7 7	1,117,417	705,177	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۱م
4 .a .w.	U 444 / UL		1 11/0 / /	سی ہے ب	<b>1</b> 12	صافى القيمة الدفترية
7,09.,171	7,799,871	1,707,.79	1,149,5.5	<u> </u>	<u> </u>	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۱م

### ٧ - ممتلكات ومعدات - بالصافى "تتمة"

الجزء غير المتداول

\_٨

٧- ممتلكات ومعات – بالصافي النمه (\*) التحسينات في مباني مستأجرة بموجب عقود ايجار مدتها كالتالي:
 عقود ايجار مدتها ٦ اشهر تنتهي في ٢٠٢٣/٠٢/٠٦م
 عقود ايجار مدتها سنة تنتهي ما بين ٢٠٢٣/٠٢/٥ م و ٢٠٢٣/١٢/٣م.
 عقود ايجار مدتها ٣ سنوات تنتهي في ٢٠٢/٠٢/٥٦م
 عقود ايجار مدتها ١٠ سنوات تنتهي في ٢٠٢/٠٢/٥٢م.

# (\*\*) المشروعات تحت التنفيذ تتمثل في المبالغ المنصرفة على التالي. ١- تطوير نظم المعلومات وأمن المعلومات المتبعة في الشركة.

تشطّيب وتُوريد داخلي لمقرآت الشركة الجديدة بالرّياض وجدة والطائف. توريد وتركيب أنظمة مراقبة وإنذار وحريق ٦٢\_

\_٣

. حق استخدام اصل / التزام عقود إيجار		
. على استعدام العمل / الترام حقود إيجار	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲م	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۱م
١/٨ ـ حق استخدام موجودات ـ بالصافي		
المبانى:		
(اتكافةً:		
الرصيد في أول السنة	0,157,70.	0,127,70.
الرصيد في آخر السنة	0,157,70.	0,167,70.
الإستهلاك المتراكم:		
الرصيد في أول السنة	Y,99£,9YY	1,912,77.
الاستهلاك المحمل خلال السنة	972,071	1,.1.,007
الرصيد في آخر السنة	٣,٩١٩,٤٩٣	7,99£,977
صافي القيمة الدفترية:		
كما في آخر السنة	1,977,707	7,101,771
۲/۸ ـ مطلوبات عقود إيجار	۲۰۲۲م	۲۰۲۱م
الإجمالي		
الرصيد في أول السنة	7, £ 7 7, 9 7 .	٤,١٨٢,٥٠٠
المسدد خلال السنة	(1, £ 1 £ , • ₹ 1)	(1, 404, 05.)
الرصيد في آخر السنة	1,9,899	۲,٤٢٣,٩٦٠
الفائدة المؤجِلة		
الرصيد في أول السنة	<b>7.</b> 7, <b>7.</b> 9	277,240
المحمل علي المصروفات	(٨٨,٣٩١)	(119, ٧١٨)
الرصيد في آخر السنة	711,777	۳۰٦,٧٥٧
القيمة الحالية للمطلوبات		
الرصيد في أول السنة	1,77.,77	٣,٢٦٩,٦٥٤
رد مصروفات مدفوعة مقدماً في نهاية العام السابق	1,7.1,0%.	-
المسدد خلال السنة	$(1,\xi 1\xi,\cdot 71)$	(1, , \0, 0, 0 \odds,
تكاليف التمويل	۸۸,۳۹۱	119,717
الرصيد في آخر السنة	1,717,7.7	1,74.,447
الجزء المتداول	760,771	94.,44

977,571

77.,00.

### ٩ ـ موجودات محتجزة محتفظ بها للبيع

تتمثل هذه الموجودات المحتفظ بها للبيع والبالغة ٣٧,٢٩٢ ريال سعودي في أراضي (ضمان عقاري) تم تملكها من أحد عملاء التمويل الإسلامي بناء على قرار إدارة الشركة بتاريخ ٢٠٢١/٠٦/١٤م بشأن محضر إثبات في إطار معالجة الديون المتعثرة للشركة التي تزيد عن سنتين.

قامت الشركة بتقييم تلك الأراضي بتاريخ ١١ يناير ٢٠٢٣م للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م حيث بلغت القيمة العادلة لها في ذلك التاريخ ٣٧,١٤٧,٢٩٢ ريال سعودي وذلك طبقاً لتقرير التقييم الصادر عن شركة اسناد للتقييم العقاري وهي أحد المقيميين المعتمدين ويحمل ترخيص رقم (٧٨٤/١٨/٣٢٣) وهو مستقل عن الشركة.

### ١٠ ـ استثمارات عقارية \_ طويلة الاجل

يمثل هذا البند قيمة استثمارات في خمس قطع أراضي في مكة المكرمة قامت الشركة بشرائها خلال عام ٢٠١٢م وهي مقتناه بغرض زيادة قيمتها.

قامت الشركة بتقييم تلك الأراضي بتاريخ ١١ يناير ٢٠٢٣م للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م حيث بلغت القيمة العادلة لها في ذلك التاريخ ٣٣,٢٣٩,٣٣٨ ريال سعودي وذلك طبقاً لتقرير التقييم الصادر عن شركة اسناد للتقييم العقاري وهي أحد المقيميين المعتمدين ويحمل ترخيص رقم (٧٨٤/١٨/٣٢٣) وهو مستقل عن الشركة.

### ۱۱- دائنون تجاریون

تمثل الذمم الدائنة بدون عمولات مقابل شراء موجودات تم استخدامها في نشاط الشركة التمويلي (المرابحة)، وقد بلغ رصيد الدائنون التجاريون كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م مبلغ ٩,٨١٥,٥٠٠ ريال سعودي (٢٠٢١م: ٢٠٢٨م. ريال سعودي).

### ١٢ـ مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲م	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۱م
مصاريف تذاكر وإجازات مستحقة	٣٨٠,٣٠٧	<b>858,812</b>
مصر وفات مستحقة	017,709	٦٠٥,٠٦٥
الاجمالي	٨٩٤,٠٦٦	9 8 1, 41

### ١٣ ـ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

وتمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والشركات الخاضعة لسيطرة أو تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الأطراف (الأطراف الأخرى ذات الصلة). خلال هذه السنة قامت الشركة بمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التالية: (تمت الموافقة على شروط تلك المعاملات من قبل مجلس الإدارة).

### ١/١٣ - أهم المعاملات مع أطراف ذات علاقة

۲۰۲۱م	۲۰۲۲م	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الاسم
०,४१४,०२६		تمويل *	مساهم	أحمد محمد بانعيم
-	۸,۱٦٠,٠٠٠	مرابحة	طرف ذو علاقة	مؤسسة سالم عبدالله محمد بانعيم

### ٣ ١ ـ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة "تتمه"

۲/۱۳ ـ رواتب ومكافأت كبار التنفيذين

كبار التنفيذيين وهم الأشخاص الذين يمارسون السلطة والمسئولية في تخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

۲۰۲۱م	۲۰۲۲م	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الاسم الواصير مباشرة. الاسم
012,.40	-	مكافأة المجلس المدرج ضمن	مساهم ورئيس مجلس	محمد أحمد بانعيم
٧١,١٨١	07,901	مصر و فات عمومية و ادارية ً مكافــــأة المجلـــس-المـــدر ج ضــــمن	إدارة سابق مساهم نائب رئيس	نعيم احمد بانعيم
_	07,901	مصر وفات عمومية وادارية . مكافــــأة المجلـــس-المـــدر ج ضــــمن	مجلس الادارة رئيس مجلس الإدارة	منیر مبارك بن
771,977	1,980,758	مصروفات عمومية وادارية مكافأة المجلس-المدرج ضمن	الـــرئيس التنفيـــذي	عباد <i>ی</i> محمد سالم بانعیم
,	, ,	مصروفات عمومية وادارية رواتب و عمو لات	وعضو مجلس إدارة	( (

\* إن هذه المعاملات من السيد/ أحمد محمد بانعيم تتمثل في مبالغ تم دفعها من قبل المساهم وذلك لتمويل عمليات الشركة ورأس مالها العامل بناءً على الاتفاقية المبرمة بينهما في ١٠ يناير ٢٠١٤م وتنص على توزيع صافي أرباح التمويل المحققة من عمليات التمويل بين الشركة والأطراف ذات العلاقة وفقاً للنسب المحددة في الاتفاقية, تقوم الشركة بتحديد المدينون عن عقود التمويل الذين تم تمويلهم من قبل الأطراف ذات العلاقة وذلك لهدف إحتساب المصاريف التمويلية، كما يتحمل الأطراف ذات العلاقة أية خسائر ناتجة عن عدم تحصيل ذمم عقود التمويل الممولة من قبلهم, يتم تصنيف نصيب الأطراف ذات العلاقة من أرباح التمويل المحققة ضمن بند تكلفة التمويل في قائمة الربح أو الخسارة (إيضاح ٢١).

- بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٢٦ ثم تم إبرام اتفاقية بين الشركة والسيد / أحمد محمد بانعيم وبالإشارة إلى الاتفاقية المبرمة بينهما في ٠٠ يناير ٢٠١٤م والمشار إليها أعلاه, وبناء على محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم (٨-٢٠٢١م) بتاريخ ٢٠٢١/١٢/٠، تم الاتفاق على تصفية حساب التمويل الخاصة بالمساهم الرئيسي السيد / أحمد محمد بانعيم.

- اشارة الى قرار مجلس الادارة في ٢٠٢٢م تم اعتماد عمولة مبيعات للرئيس التنفيذي بنسبة (١%) من المبيعات ابتداءا من يناير ٢٠٢٢م

- يوجد ضمن الارصدة المدينة مبالغ مستحقة للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م على الرئيس التنفيذي (عضو مجلس الإدارة).

المبلغ	الأسم
۲۸۳,٦٩٩ ريال سعودي	محمد سالم بانعيم

### ١٤ ـ أمور تتعلق بالزكاة وضريبة

٤ ١/١ ـ مخصص الزكاة

يتكون الوعاء الزكوي التقريبي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م . من البنود التالية :

۳۱ دیسمبر ۲۰۲۱م	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲م	
٧,٧٥٦,٠٢٨	۸,۰٥٣,٠٧٠	إجمالي الوعاء الزكوي
%, t, o v A	<b>%</b> , ₹, <b>٥</b>	معدل إحتساب الوعاء الزكوي
7.1,178	7.1,777	الزكاة

بناء على القرار الوزاري رقم ٢٢١٥ بتاريخ ٢٤٤٠/٠٧/٠٧ هـ الموافق ٢٠١٩/٠٣/١٤ مفد تم احتساب الزكاة المستحقة على أساس ٢,٥% من الحد الادنى لوعاء الزكاة والذي يتمثل في أربعة أمثال ١٠% من اجمالي الربح كما في نهاية العام الزكوي للمكلف .

### ۱٤ /۲\_ حركة مخصص الزكاة

	۲۰۲۲م	۲۰۲۱م
رصيد أول السنة	199,900	٤٦٣,٨٨٤
لتسويات / خلال السنة	(199,901)	(٤٦٥,٠٩٨)
لمكون عن السنة	` ۲۰۱,۳۲५	` <b>۲۰۱,۱</b> ٦٤́
صيد آخر السنة	7.1,877	199,90.

## ١٠ أمور تتعلق بالزكاة وضريبة "تتمه" ١٣/١ ارصدة مدينة اخرى

۲۰۲۱م	۲۰۲۲م	
17,271,120	11,997,757	رصيد أول السنة
(٤٦٥,٠٩٨)	(11,997,757)	التسويات خلال السنة
11,997,757		رصيد آخر السنة

 خلال سنة ٢٠٢٢م تم تسوية ارصدة المدينة الأخرى و هي عبارة عن رصيد مستحق للشركة لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ليكون الرصيد صفر

### ٤ / /٤ ـ الوضع الزكوى

- تم تقديم الإقرارات الزكوية لعام ٢٠٢١م والسنوات السابقة ولا توجد أي ربوطات زكوية متعلقة بها حتى تاريخه. قامت الشركة بالتسجيل في ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية تماشيا مع نظام هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتم تقديم اقرارات ضريبة القيمة المضافة لسنة ٢٠٢١م و ٢٠٢٢م كاملة.

### ٥١ ـ تسهيلات بنكية ـ بالصافي

	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲م	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۱م
إجمالي التسهيلات البنكية	171,117,975	107,710,888
الجزء المتداول	7 £ , • A £ , ٣ 0 ٧	71,17,17
<b>ناقصا:</b> مصاريف تمويلية مؤجلة	(٧,٠٤٣,٣٦٢)	$(\Upsilon, \Lambda \xi T, \Lambda T ullet)$
	07, . £ . , 9 9 0	٥٧,٨٣٤,٢٦٢
الجزء غير المتداول	٥٧,٠٩٩,٥٦٧	9 • ,9 7 9 , 4 7
<b>ناقصا:</b> مصاريف تمويلية مؤجلة	(٦,٤٧٨,٤٥٦)	(۱۱,۰٦٨,۲۱۱)
	0.,771,111	٧٩,٨٦١,١١١
التسهيلات البنكية - صافي	1.٧,٦٦٢,1.٦	187,790,878

- حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل قروض طويلة الأجل من بنوك إسلامية محلية بغرض تمويل احتياجات رأس المال العامل ، بلغ الرصديد القائم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ١٠٧,٦٦٢,١٠٦ ريــال سعودي (٢٠٢١م ١٣٧,٦٩٥,٣٧٣ ريال سعودي) تحمل هذه التسهيلات البنكية بالعمولة طبقاً لأسعار الصرف السائدة في السوق.
- تم تقديم ضُمانات مقابل تلك التسهيلات على شكل سندات لأمر وضمانات شخصية من قبل المساهمين للمؤسسين والتنازل عن عوائد عقود النمويل.
- فيما يخص اتفاقية تسهيلات البنك الأهلي التجاري، يتم احتجاز ٥٠% من قيمة التسهيلات البنكية كودائع لأجل (مقيدة) لدى البنك، كما أنها غير قابلة للتسبيل قبل انتهاء مدة التسهيلات ذات الصلة بها. وبناء على ما سبق في ٣١ ديسمبر ٢٠٢م فإن الشركة لديها ضمانات مرابحة لدى البنك بمبلغ ٢٠,٥٥٢,٨٣٦ ريال سعودي (٢٠٢١م ٢٦,٥٥٢,٨٣٦ ريال سعودي).

الحركة في التزام المنفعة المحددة المدرجة في قائمة المركز المالي كانت على النحو التالي:

	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲م	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۱م
الرصيد كما في ١٠ يناير	0, 7, ٧ ٢٦	0,111,751
المخصص للسنة	<b>717,71</b>	٤٠٩,٨٢١
الخسائر / (الأرباح) الاكتوارية من إعادة قياس منافع الموظفين المحددة	$(1 \cdot 1, \forall \land 1)$	(٣٢٩,٦٤٢)
تكاليف تمويل - (أيضاح ٢٢)	111,757	179,711
المدفوع خلال السنة	(1,771,779)	(1,.40,419)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	٤,٠٤٥,٦٨١	٥,٠٠٢,٧٢٦

إضات المستخدمة في احتساب المخصص كانت كالاتي:	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۲م	۳۱ دیسمبر ۲۰۲۱م
يقاعد	۲۰ سنة	٦٠ سنة
لوفيات في المملكة العربية السعودية	۷٤ سنة	۷٤ سنة
الخصم	% £, 4.	%T,0.
دوران الموظفين	%°,	%٣٣
الزيادة السنوية للرواتب	% Y , 9 •	%Y,0.

۲۰۲۲م

1,177,771

**٣,911,793** 

4,970,771

٤, ١٧١, ٠٠٥

1,. 17,701

1,.19,701

0,119,575

٤,٨٢١,٢٤٤

٤,٨٢٤,٦٧٠

0,119,575

٤,999,•٣٩

0,.7.,119

### تحليل الحساسية في حالة تغير احد العوامل الرئيسية

- نقص في معدل الزيادة السنوية للرواتب بنسبة ١%
  - زيادة في معدل الخصم بنسبة ١%
  - نقص في معدل الخصم بنسبة ١%
  - زيادة في معدل دوران الموظفين بنسبة ١%
  - نقص في معدل دوران الموظفين بنسبة ١%

### ١٧ ـ مستحقات البنك المركزي السعودي

في إطار جهود الدولة لتخفيف من الأثار المالية الاقتصادية المتوقعة الناتجة عن فيروس كوفيد-١٩ وذلك من خلال إعداد برنامج لدعم القطاع الخاص وتمكينه من الأجراءات بهدف دعم تمويل لدعم القطاع الخاص وتمكينه من القيام بدوره في تعزيز النمو الاقتصادي من خلال حزمة من الإجراءات بهدف دعم تمويل المنشآت متناهية الصغر والمتوسطة, من خلال تمديد البنك المركزي فترة تأجيل الدفعات حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١مم بالإضافة إلى تمويل بمبلغ ٢٠٣١،١٦٩ ريال سعودي بتاريخ في ٣٠ مارس ٢٠٢٣م. والدفعة الأنية بمبلغ وقدره (٩٩٢،٠٢٦ ريال معودي بتاريخ ١٠ يوليو ٢٠٢٣م والدفعة الأخيرة مبلغ وقدره (٨٥٨,٦٢٦ ريال) بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٣م .

### ١٨ ـ رأس المال

رأس مال الشركة المكتتب به والمدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال مقسم الى ١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة السهم ١٠ ريال موزعة بالكامل على المساهمين كما يلي

الاجمالي	عدد الأسهم	قيمة السهم	نسبة الملكية	-
127,0,	18,70.,	١.	90	أحمد محمد عبيد بانعيم
٧,٤٨٩,٥٠٠	٧٤٨,٩٥٠	١.	٤,٩٩	محمد أحمد بانعيم
1.,0	1,.0.	١.	٠,٠١	نعيم أحمد محمد بانعيم
10.,,	10,,		1	الاجمالي

- 19 الاحتياطي النظامي النظامي الشركة على تجنيب نسبة معينة من صافي الارباح لتكوين احتياطي يخصص للأغراض المراض الشركة على تجنيب نسبة معينة من صافي الارباح لتكوين احتياطي يخصص للأغراض التي يحددها عقد التأسيس
- للشركاء عند تحديد نصيب الحصص في صافي الارباح في اجتماع الجمعية العامة السنوي ان يقرروا تكوين احتياطيات وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة او يكفّل توزيع ارباح ثابتة قدر الامكان على الشركاء ولتلك الجمّعية ان تقتطع من صافي الارباح مبالغ لتحقيق اغراض اجتماعية لعاملي الشركة

### ٢٠ ـ تعهدات و التزامات محتملة

-قامت الشركة خلال عام ٢٠١٧م بالتعاقد مع احدى الشركات لتنفيذ تطوير نظم المعلومات المتبعة في الشركة بإجمالي ٠٠٠,٠٠٠ دولار امريكي أي بما يعادل ١,٨٧٥,٠٠٠ ريال سعودي، وتم سداد مبلغ ١,٨١٨,٦٦٤ ريال سعودي حتى تاريخه وسيتم سداد القيمة المتبقية لحين البدء في التشغيل الفعلي الذي لم ينتهي من تنفيذه حتى تاريخه نظرًا لظروف جائحة كوفيد- ١٩ - قامت الشركة خلال العام ٢٠١٩م بالتعاقد مع احدى الشركات لتشطيب وتوريد داخلي لمقر الشركة الجديد بالرياض بإجمالي • • • ، ، • ٠ ، ١, ٥ . ريال سعودي، وتم سداد مبلغ • • • ، ، ، ٣٧٥ ريال سعودي وسيتم سداد القيمة المتبقية على دفعات لحين الانتهاء من اعمال الإنشاء الذي لم ينتهي من تنفيذه حتى تاريخه نظر الظروف جائحة كوفيد - ١٩ (إيضاح ٧).

- قامت الشركة خلال العام بالتعاقد مع شركات لتركيب أنظمة مراقبة وأنذار وحريق بإجمالي ٢٩٠٠٠٠ ريال سعودي، وتم سداد ٤٩,٠٩٣ ريال سعودي وسيتم سداد القيمة المتبقية على دفعات لحين الانتهاء من اعمال التركيب الذي من المتوقع أن يتم في نهاية الربع الثاني من ٢٠٢٣م

- قامّت الشّركة خلال العام بالتعاقد مع شركة لتنفيذ مشروع تجهيز البينة التحتية التقنية البديلة(DR) بإجمالي ٤٣٧,٢٠٨ ريــال سعودي , وتم سداد ٤٠٠,١٣٧ ريــال سعودي وسيتم سداد القيمة المتبقية على دفعات لحين الانتَهاء من أعمالَ تنفيذ البرنامج الذي

من المتوقع أن يتم في نهاية الربع الأول من ٢٠٢٣م -- قامت الشركة خلال العام بالتعاقد مع شركة لتنفيذ برنامج تدفق العمل لادارة المبيعات (SPINE) بإجمالي ٧٢,٠٤٨ ريال سعودي , وتم سداد ٣٦,٠٢٣ ريال سعودي وسيتم سداد القيمة المتبقية على دفعات لحين الانتهاء من أعمال تنفيذ البرنامج الذي من المتُّوقع أنَّ يتم في نهاية الربع الأول من ٢٠٢٣م

### ٢١ ـ الإيرادات من التمويل الإسلامي

<b>-</b> , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	۲۰۲۲م	۲۰۲۱م
إيرادات الفروع	101,.17,597	185,.97,087
تُكُلُّفة البضاعة المباعة	(11., 11., 11.)	(91,987,910)
	£ V, Y 1 Y, T 9 Ý	27,170,777
أرباح غير محققة من إيرادات المعام	(٣٩,٩٨٥,٩٥V)	(me,orn,ava)
أرباح محققة من إيرادات سنوات سابقة	`11,717,09Ý	` 79, £10,0.0
•	70,166,.77	TV, . 0 £, 1 0 T
خصم مسموح به	(0, 11, 700)	$\overline{(\Upsilon,9\circ V,17T)}$
الاجمالي	7.,177,777	٣٤,٠٩٦,٩٩٠
·		
. تكلفة التمويل		
	۲۰۲۲م	۲۰۲۱م
	<del>,</del>	<del></del>
الرسوم التمويلية على التسهيلات البنكية	0,707,777	<b>7,080,789</b>
الرسوم التمويلية على التمويل من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١/١٣)	_	०,४१४,०२६
مصاريف تمويل حق استخدام الموجودات (ايضاح ۲/۸)	۸۸,۳۹۱	119,717
مصاريف تمويل مطلوبات منَّافع الموظفين المحدَّدة - (إيْضاح ١٦)	1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	179,717
الاجمالي	<del>٥,٦٣٣,٧٦٠</del>	9,078,759

### ٢٣ ـ مصاريف عمومية وإدارية

	۲۰۲۲م	۲۰۲۱م
اجور ومرتبات وما في حكمها	1 . ,	٩,٢٠١,٣٨٦
اتعاب استشارات مهنية	1,707,770	٣,٠٥٦,٤٠٨
رسوم وتصديقات واشتراكات	1,001,1.9	٦٦١,٣٨٣
تأمین طبی	1, £97, 779	1, 599, 757
برامج حاسب آلى وخدمات امن المعلومات	1,279,719	987,708
كهرباء ومياه وهاتف وبريد	1,.01,777	9 £ 1 , £ 7 Y
استهلاكات ممتلكات ومعدات	909,109	٧٥٢,٦٥٠
استهلاك حق استخدام موجودات	972,071	1,.1.,007
تأمينات اجتماعية	٧٥٤,٨٠٠	76.,1.1
ایجار ات	771,777	990,701
مكافأت مجلس الادارة واللجان المنبثقة	001,700	٥٦٨,٦٢٣
اصلاح وصيانة	272,971	7,717
خدمات بنكية	7.0,71.	797,00V
اعلان وتسويق	111,771	11.,507
اخرى	1,7,771	1,777,977
الاجمالي	<b>۲۷,۲۸۹,۳۷</b> .	77,098,778

### ٤٢- (الخسارة) الربحية الأساسية والمخفضة للسهم

تم حساب ربح السهم الأساسي و المخفضة بتقسيم صافي ربحية السنة العائدة للمساهمين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما يلي:-

	۲۰۲۲م	۲۰۲۱م
في (خسارة) ربح السنة	(19, 575, 590)	١,٧٣٧,٨٤٣
في (خسارة) ربح السنة وسط المرجح لعدد الأسهم القائمة	`10, ,	10, ,
مَّارة) ربِّحية السهم الأساسية والمخفضة (ريــال سعودي)	(1,٣)	٠,١٢

### ٢٥ ـ التقارير القطاعية

القطاع هو عنصر مميز يقوم بتقديم منتجات أو خدمات (قطاع أعمال) أو يقوم يتقدسم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية معينة، ويخضع لمخاطر ومنافع تختلف عن أي قطاع آخر.

### ٢٦ ـ إدارة المخاطر والأدوات المالية

المخاطر هي جُزء أساسي في أنشطة الشركة ويتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها والقياس والرصد المستمر، حسب حدود المخاطر وعناصر الرقابة الأخرى, إن عملية إدارة المخاطر هي هامة بالنسبة للربحية المستمرة للشركة, تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية التي تشتمل بصرورة أساسية على مخاطر السوق ومخاطر الانتمان ومخاطر السبولة,

٢٦ ـ إدارة المخاطر والأدوات المالية "تتمه"

١/٢٦ هيكل إدارة المخاطر

### مجلس الإدارة:

مجلس الإدارة مسئول بصورة شاملة عن إنشاء والاشراف على إطار إدارة المخاطر في الشركة, كما ان المجلس مسئول عن تطوير ووضع سياسات ادارة المخاطر للشركة.

### لجنة الائتمان وإدارة المخاطر

يتم تعيين لجنة الائتمان وإدارة المخاطر من قبل مجلس الإدارة, تساعد لجنة الائتمان وإدارة المخاطر المجلس في مراجعة المخاطر الكلية التي قد تواجه الشركة وتقييم ومراجعة المخاطر التشغيلية وغير التشغيلية واتخاذ قرار بشأن تخفيف العوامل المتعلقة بذلك.

### لجنة المراجعة والالتزام

لجنة المراجعة والالتزام يتم تعيينها بواسطة مجلس الإدارة, تقوم لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة للاضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم الجودة ونزاهة التقارير وإدارة المخاطر ومراجعتها وسلامة الضوابط الداخلية للشركة.

### المراجعة الداخلية

نتم مراجعة كافة المخاطر الإدارية والتشغيلية والمالية بواسطة المراجعة الداخلية, تقوم إدارة المراجعة الداخلية بفحص كفاية السياسات والإجراءات ذات العلاقة, تلتزم الشركة بالسياسات والأنظمة والتوجيهات الداخلية, تقوم المراجعة الداخلية بمناقشة نتائج كافة الأحكام مع الإدارة والإبلاغ عن نتائجها والتوصية للجنة المراجعة.

### ٢/٢٦ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة أو التدفقات المستقبلية قد تقلب التدفقات من اداة مالية ما نتيجة للتغيرات في معدلات الربح السوقي أو أسعار سوق الأوراق المالية بسبب التغير في التصنيف الائتماني للمصدر أو الأداة والتغير في السوق، وأنشطة المضاربة، والعرض والطلب على الأوراق المالية والسيولة في السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملة ومخاطر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

### ١/٢/٢٦ مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الائيسية للشركة بالريال السعودي, تتحمل الشركة مخاطر العملة على الاقتراض بالعملة الأجنبية التي تتم بعملات أخرى غير الريال السعودي, وتعتقد الإدارة أن هناك حد أدني للخسائر الكبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث إن معظم الموجودات النقدية والالتزامات بالريال السعودي أو عملات مرتبطة بالريال السعودي وعليه لا تقوم الشركة بالتحوط لمخاطر العملات الأجنبية.

#### ٢/٢/٢٦ مخاطر معدلات العمولة الخاصة

مخاطر معدل العمولة هي مخاطر تقلبات القيمة الحالية للتدفقات النقدية لأداة مالية بسبب التغيرات في معدلات العمولة الخاصة السوقية المتعلقة بصورة رئيسية بالتزامات قروض الشركة طويلة الأجل التي تحمل معدلات عمولة خاصة متغيرة

لا توجد هناك مطلوبات مالية خاضعة لمخاطر معدل العمولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٢٠٢١: لا شيء).

### ٣/٢/٢٦ مخاطر أسعار أخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر معدل الربح أو مخاطر العملات) سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالفرد أو الأدوات المالية أو مصدرها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق, لا يوجد لدى الشركة أي أدوات مالية تخضع لمخاطر أسعار أخرى.

### ٢٦ إدارة المخاطر والأدوات المالية "تتمه"

### ٣/٢٦ مخاطر الائتمان

هي مخاطر عدم مقدرة أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزاماته مما يتسبب بخسائر مالية للطرف الآخر. من إجمالي الموجودات البالغة ٣٠٠,٥٢٧,٩١٦ ريال سعودي (٢٠٢١: ٣٥٠,٢٩٩,٠٧٩ ريال سعودي)، تبلغ الموجودات الخاضعة لمخاطر الائتمان ٢٢٦,٥٥٣,٣٨٦ ريال سعودي (٢٠٢١: ٢٦٧,٧٨٦,٩٩٥ ريال سعودي). قامت الشركة بتحليل خطر الائتمان على النحو التالي:

۲۰۲۱م	۲۰۲۲م	" إيضاح	
٤٢,٠٩٧,١٢٦	17,517,781	£	النقد وما في حكمه
199,177,.77	۲٠٦,١٨٤,٣١٩	٦	صافى الاستثمار في التمويل الإسلامي
77,007,177	٧,٩٥٢,٨٣٦	10	ضمانات مرابحة
Y7V,VA7,990	777,008,887		

### ١/٣/٢٦ صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي

يتعرض الاستثمار في عقود المرابحة عموما لمخاطر انتمانية كبيرة, ولذلك قامت الشركة بوضع إجراءات لإدارة لتعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الكفاءة الائتمانية للعملاء وكيفية الحصول على الموافقات الائتمانية ووضع حدود إئتمان والحصول على ضمانات مثل ودائع التأمين وضمانات شخصية.

تتبع الشركة آلية التصنيف الائتماني بصورة يومية كأداة لإدارة نوعية المخاطر الائتمانية لمحفظة المرابحة, يتم تصنيف الذمم المدينة المستحقة لأكثر من ٦ أشهر لأربع مجموعات فرعية طبقا للتصنيف الائتماني الداخلي بالشركة كالتالي: انقضي موعد استحقاقها/ تحت المراقبة، دون المستوي، مشكوك في تحصيلها، خسارة.

### أعمار صافى الاستثمار في التمويل الاسلامي هي كما يلي:

	۲۰۲۲م	27.71
غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة	1 : : , 9 7 . , 7 7 0	150,,197
تأخرة من ۱-۳۰ يوماً	47,001,171	77,109,702
متأخرة من ٣١-٩٠ يوماً	17,101,710	17,777,950
ىتأخرة من ٩١ - ١٨٠ يوماً	9,717,707	17,197,707
تأخرة من ۱۸۱-۳۳۰ يوماً	۸,۲۹۲,۲۰۵	0, 79 . , 187
متأخرة لأكثر من سنة	17,9.1,799	17,7.7,7.0
	771,.07,878	۲۱٤,۸۳۱,۱۸۸
<b>اقصاً:</b> الانخفاض في التمويل الإسلامي	( 7 £ ,	(10,798,100)
لصافي بعد الانخفاض	`Y • 7 , 1 A £ , T 1 q	Ì99,187,•84
جماليّ معدل التغطية للمحفظة	1.,٧٦%	%,7,7

المحفظة التي ليست متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة لها سجل سداد جيد، عندما يكون ملائما، كما في تاريخ المركز المالي، فإن الشركة لديها ضمانات كافية لتغطية مخاطر الائتمان ككل بعد عمل مخصص الانخفاض.

### مخاطر التركيز

تنشأ مخاطر التركيز عندما يرتبط عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة متشابهة، أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو يكون لها سمات اقتصادية متماثلة مما قد يجعل قدرتهم علي مواجهة الالتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في المجالات الاقتصادية، أو الظروف السياسية أو غيرها, التركيز علي مخاطر الائتمان تشير إلي الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

تقوم الشركة بإدارة مخاطر الأئتمان من خلال تنويع أنشطة المرابحة لضمان عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال معينة.

### ضمانات محتفظ بها كتأمين وتحسينات ائتمانية أخري

إن مخاطر الائتمان علي إجمالي القيمة المتعلقة بالأستثمار في المرابحة تم تقليلها بسبب أن صافي الاستثمار في المرابحة مضمون من خلال الاحتفاظ برهونات عقارية مقابل بعض المرابحات الممنوحة للعملاء.

٢٦ إدارة المخاطر والأدوات المالية "تتمه"
 ٣/٢٦ مخاطر الائتمان "تتمه"

### ٢/٣/٢٦ حسابات بنكية وذمم مدينة أخري

تودع الأموال لدي بنوك لديها تصنيفات ائتمانيّة جيدة، وبالتالي لا تتعرض لمخاطر الائتمان بشكل جو هري. إن الذمم المدينة الأخرى غير جو هرية وغير معرضة لمخاطر الائتمان بشكل جو هري.

### ٤/٢٦ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها, تنشأ مخاطر السيولة لأنه من الممكن أن يتعين علي الشركة سداد التزاماتها قبل تاريخ توقعها أو أنها ستواجه صعوبة في جمع أموال للوفاء بالتزاماتها ذات الصلة بالمطلوبات المالية حال استحقاقها, تتبع الشركة في إدارة السيولة نهجا لضمان توفر سيولة كافية لديها، بقدر الإمكان، للوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها في ظل الظروف الطبيعية والصعبة دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة في إلحاق الضرر بسمعة الشركة.

إن الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات تم تحديدها علي أساس الفترة المتبقية من تاريخ المركز المالي حتي تاريخ الاستحقاقات التعاقدية ولا تأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات الفعلية كما هو مبين بتوافر تمويل سيولة الشركة, تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الاستحقاقات لضمان توافر السيولة الكافية.

يلخص الجدول أدناه سجل الاستحقاقات لالتزامات الشركة بناءا على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة:

	. 3 3	۰ ۲ ۸	, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,	, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,
أكثر من سنة	حتى سنة	التدفقات النقدية التعاقدية	القيمة الدفترية	
		•		المطلوبات:
_	9,10,0	9,110,0	9,110,0	،ــــــــــــــــــــــــــــــــــــ
٥٧,٠٩٩,٥٦٧	71, . 11, 707	171,127,972	1.4,777,1.7	- حول مباریرن تسهیلات بنکیة - بالصافی
, ,	٤,١٧١,٨٠١	٤,١٧١,٨٠١	٤,١٧١,٨٠١	"
_	٨٩٤,٠٦٦	٨٩٤,٠٦٦	٨٩٤,٠٦٦	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة
	,	,	,	أخرى
_	7.1,777	7 • 1 , 4 7	7.1,777	مخصص الزكاة
977, 271	76.,771	1,717,7.7	1,717,7.7	مطلوبات عقود إيجار
٤,٠٤0,٦٨١	· •	٤,٠٤0,٦٨١	٤,٠٤٥,٦٨١	مطلوبات منافع ألموظفين المحدودة
77,111,779	٧٩,٨٠٧,٣٢١	1 £ 1,9 7 7,	171, 5 . 5 , 1 1 7	الاجمالي
		۰ ۲ ۸		<u>.</u>
أكثر من سنة	حتى سنة	التدفقات النقدية	القيمة الدفترية	
<b>3</b>	G	التعاقدية		
		•		المطلوبات:
-	٤,٠٠٣,٧٠٠	٤,٠٠٣,٧٠٠	٤,٠٠٣,٧٠٠	دائنون تجاريون
9 • , 9 ۲ 9 , ۳ ۲ ۲	71,11,117	107,710,222	187,790,878	تسهيلات بنكية - بالصافي
7,771,179	_	7,771,179	7,771,179	دعم تمويل من البنك المركزي السعودي
-	9 £ 10 , 3 1	9 £ 10, 3 1	9 £ 1, 41	مصر وفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
-	199,90.	199,90.	199,90.	مخصص الزكاة
77.,00.	94,747	۲۳۸, ۳۳۰, ۱	۲۳۸, ۳۰, ۱	مطلوبات عقود إيجار
0,,٧٢٦	-	0, • • ٢, ٧٢٦	0,۲,٧٢٦	مطلوبات منافع الموظفين المحدودة
91,917,777	77,1.5,550	177,717,777	101,1.7,181	الاجمالي
				•

٢٦ إدارة المخاطر والأدوات المالية "تتمه"٢٦/٤ مخاطر السيولة "تتمه"

تحليل الموجودات والمطلوبات المالية بناءا علي تواريخ الاستحقاق يبين الجدول تحليل الموجودات والمطلوبات المالية وفقا للمواعيد المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

	٠ ١٠ ١٠ ١٠ ١٠ ١٠ ١٠ ١٠	۱۰۲۰۲م	
أكثر من سنة	حتى سنة	التدفقات النقدية التعاقدية	
	17,517,781	17,517,781	النقد وما في حكمه
٧,٩٥٢,٨٣٦	-	٧,٩٥٢,٨٣٦	ودائع طويلة الأجل
-	7,170,717	7,170,717	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
1 2 4, 7 4 5, 7	77, 20., 417	۲٠٦,١٨٤,٣١٩	صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
٦,٤٩٥,٩٣٠	-	7, 890, 98.	ممتلكات ومعدات - صافي
1,977,707	-	1,977,707	حق استخدام موجودات - بالصافي
-	٣٧,١٤٧,٢٩٢	٣٧,١٤٧,٢٩٢	موجودات محتجزة محتفظ بها للبيع
۳۳,۲۳۹,۳۳۸		٣٣,٢٣٩,٣٣٨	استثمارات عقارية - بالتكلفة
197,767,777	111,179,. 11	<b>7. 7. 7. 7. 7. 7. 7. 7.</b>	الموجودات المالية
-	9,110,0	9,110,0	دائنون تجاريون
0.,771,111	٥٧,٠٤٠,٩٩٥	1.777771.7	تسهيلات بنكية - بالصافي
	٤,١٧١,٨٠١	٤,١٧١,٨٠١	مبالغ مستحقة للبنك المركزي
-	۸۹٤ <b>,۰</b> ٦٦	۸۹٤,•٦٦	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
-	7 • 1 • 7	7.1,477	مخصص الزكاة
977, 271	75.,771	1,717,7.7	مطلوبات عقود إيجار
٤,٠٤٥,٦٨١		٤,٠٤٥,٦٨١	مطلوبات منافع الموظفين المحدودة
00,75.,777	٧٢,٧٦٣,٩٥٩	171, 2 . 2 , 1 1 7	المطلوبات المالية
184,4.4,750	٤١,٤١٥,٠٨٩	174,174,745	فجوة الاستحقاق
174,174,745	٤١,٤١٥,٠٨٩	174,174,745	فجوة الاستحقاق التراكمية
		۲۰۲۱م	
أكثر من سنة	حتى سنة	التدفقات النقدية التعاقدية	
-	٤٢,٠٩٧,١٢٦	٤٢,٠٩٧,١٢٦	النقد وما في حكمه
٧,٥٠٠,٠٠٠	19,007,187	77,007,177	ودائع طويلة الأجل
177,777	1,727,772	١,٤٧٨,٨٩٦	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
11,797,797	199,90.	11,997,757	مبالغ مستحقة من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
14.941,044	٦٨,٢٠٠,٥٠٠	199,187,.88	و مبدرت صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
7,09.,171	_	7,09.,181	ممتلكات ومعدات - صافي
7,001,771	_	۲,۸٥١,٣٢٨	حق استخدام موجودات - بالصافي
71,79.,1.7	_	71,79.,1.7	موجودات محتجزة محتفظ بها للبيع
۲۸,۳۰٤,۸۸٥	_	۲۸,۳۰٤,۸۸٥	استثمار ات عقارية - بالتكلفة
Y19,£•1,••W	14.,444,.71	<b>70.,</b> 799,.V9	الموجودات المالية
<u> </u>	٤,٠٠٣,٧٠٠	٤,٠٠٣,٧٠٠	دائنون تجاريون
٧٩,٨٦١,١١١	٥٧,٨٣٤,٢٦٢	۲۷۳, ۹۵, ۳۷۳	رس تسهيلات بنكية - بالصافي
7,771,179	_	7,771,179	مبالغ مستحقة للبنك المركزي
_	9 £ 10,77 1	9 £ 1, 4 1	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
_	٤٦٣,٨٨٤	٤٦٣,٨٨٤	مخصص الزكاة
77.,00.	94,777	١,٦٣٠,٨٣٢	مطلوبات عقود إيجار
0, • • ٢,٧٢٦	_	0, • • ٢,٧٢٦	مطلوبات منافع ألموظفين المحدودة
۸۷,۸٤٥,٥٥٦	78,77.,0.9	107,.77,.70	المطلوبات المالية
171,000,227	77,777,077	191,777,.15	فجوة الاستحقاق
	, ,	, ,	<b>9</b> .

### ٢٦ ـ إدارة المخاطر والأدوات المالية "تتمه"

### ٥/٢٦ القيمة العادلة

- القيمة العادلة هي القيمة التي تم بموجبها بيع موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في تاريخ القياس ، ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد إفتراض أن الشركة هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد ماديا من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية .

- تصنيف القيمة العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً الى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي

المستوى الأولى: الأسعار السوقية المفصح عنها في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة يمكن إقتنائها في تاريخ التقييم, المستوى الثاني : مدخلات بخلاف الاسعار السوقية الموضحة في المستوى الأول وهي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر (الأسعار المماثلة) أو بشكل غير مباشر,

المستوى الثالث: مدخلات لموجودات أو مطلوبات لا تعتمد على معلومات السوق القابلة للملاحظة و لا يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من السوق .

۲۰۲۱م		۲۰۲م			
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
	199,187,088	Y1£,AT1,1AA	7.7,182,779	771,.07,878	صافي الاستثمار في التمويل
					الإسلامى

### 7/۲٦ إدارة مخاطر رأس المال

إن أهدافُ الشركة الرئيسية من إدارة رأس المال هي للحفاظ على قدرتها على القيام بأعمالها بصفة مستمرة والمحافظة على نسب مالية سليمة من أجل دعم أعمالها ولتوفير عوائد مالية مثالية إلى مساهميها.

تعمل الشركة على إدارة الهيكل المالي وإجراء التعديلات اللازمة على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات الأساسية, من أجل الحفاظ أو تعديل هيكل رأس المال، يمكن للشركة أن تقوم بتعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة, لم يتم عمل تغيرات في الأهداف أو السياسات أو العمليات لإدارة رأس المال المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠٢١م.

تراقب الشركة إجمالي مبلغ التمويل المقدم من الشركة على أساس المتطلبات النظامية لنظام الشركات وأنظمة البنك المركزي السعودي التي تتطلب من شركات التمويل التي تعمل في أنشطة تمويل ما عدا التمويل العقاري بالحفاظ على تمويل اجمالي ثلاث مرات من راس المال.

۲۰۲۱م	۲۰۲۲م	
۱ مرة	1,10	إجمالي نسبة التمويل إلي رأس المال*

\* (صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي مقسوما علي إجمالي حقوق الملكية).

#### ٢٧ ـ أحداث لاحقة

تعتقد الإدارة بعدم وجود أي أحداث لاحقة هامة منذ تاريخ قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وحتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية قد يكون لها أثر جو هري على المركز المالي للمنشأة.

### ٢٨ ـ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية من مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٣م