

شركة العربي المالية  
(معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

## تقرير المراجع المستقل إلى مساهمي شركة العربي المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة العربي المالية ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

### أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

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

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غشٍ أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريفٍ جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غشٍ أو خطأ، وتُعد جوهرياً، 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 المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات جوهرياً في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غشٍ أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

تقرير المراجع المستقل  
إلى مساهمي شركة العربي المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقللة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد 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 رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - 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.

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية ذات مسؤولية محدودة)



وليد غازي توفيق  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص (٤٣٧)

الرياض: ٧ رمضان ١٤٤٤ هـ  
(٢٨ مارس ٢٠٢٣)

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ايضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			<b>الموجودات</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
٧,٥١٨,٧٢٦	٨,٦٣٩,٦٦٦	٦	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
٥,٦٠١,٧٠٨	٤,٠٨٥,٩٠٨	٧	موجودات غير ملموسة
٣٥٩,١٦٢,٢٤٥	٣٤٥,١٥٢,٠١٦	١٠	استثمارات في شركات زميلة
-	٣,٥٨٥,٣١٧	٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٨٠٥,٧٣٣	٣,٠٢٣,٢٧٥	١٧ (د)	أصل ضريبة مؤجلة
<u>٣٧٥,٠٨٨,٤١٢</u>	<u>٣٦٤,٤٨٦,١٨٢</u>		<b>إجمالي الموجودات غير المتداولة</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
٢٥,٤٢٠,٦١٠	٥١,٤٢٢,٣٨٩	١١	مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٥٣,٧٦٥,٧٧٥	١٣١,٥٢١,٧٥٧	٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩١٠,١٩٩,٣٨٤	٨٥٩,٣٣٦,٥١٠	١٢	ذمم مدينة مقابل قروض بهامش ربح، صافي
٢٣٥,٢٨٢,٥٨٤	٥٣٢,٨٧٥,٣٢٩	١٣	نقدية وشبه نقدية
<u>١,٣٢٤,٦٦٨,٣٥٣</u>	<u>١,٥٧٥,١٥٥,٩٨٥</u>		<b>إجمالي الموجودات المتداولة</b>
<u><u>١,٦٩٩,٧٥٦,٧٦٥</u></u>	<u><u>١,٩٣٩,٦٤٢,١٦٧</u></u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
٢٢,٧٠٤,٩٥٦	٢٦,٥٢٢,٠٧٧	١٤	التزام المنافع المحددة للموظفين
٥,٤٦٥,٥٧٧	٣,٩٦٧,١٥٦	١٥	التزامات عقود إيجار
<u>٢٨,١٧٠,٥٣٣</u>	<u>٣٠,٤٨٩,٢٣٣</u>		<b>إجمالي المطلوبات غير المتداولة</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
٢٧,٤٨٤,٩٦٥	٤٥,١٥٩,٢٤٠	١٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣٢,٣٠٧,٨٤٤	٥٠,٣٥٦,١٤٤	١٧ (ب)	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
١,٩٥٣,٩٤٦	١,٧٣١,٣٥٢	١٥	جزء متداول من التزامات عقود الإيجار
<u>٦١,٧٤٦,٧٥٥</u>	<u>٩٧,٢٤٦,٧٣٦</u>		<b>إجمالي المطلوبات المتداولة</b>
<u><u>٨٩,٩١٧,٢٨٨</u></u>	<u><u>١٢٧,٧٣٥,٩٦٩</u></u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
٧٣,٣٦٣,٥٠٤	٩٤,٠٢٦,٦٦١	٢٠	احتياطي نظامي
١,٦٨٩,٧٣٣	(٢,٨٧٥,١١٨)		احتياطيات أخرى
٥٣٤,٧٨٦,٢٤٠	٧٢٠,٧٥٤,٦٥٥		أرباح مبقاة
<u>١,٦٠٩,٨٣٩,٤٧٧</u>	<u>١,٨١١,٩٠٦,١٩٨</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u><u>١,٦٩٩,٧٥٦,٧٦٥</u></u>	<u><u>١,٩٣٩,٦٤٢,١٦٧</u></u>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			<b>دخل العمليات</b>
٧١,٧٦٩,٨٥٢	٥١,٠٨٦,٣٨٥	٢١ (أ)	دخل أتعاب وساطة، صافي
٤٦,٥١٣,٩٧٤	٩٦,٢٣٠,٣٢٦	٢١ (ب)	دخل أتعاب إدارة موجودات
١٨,١٢٨,٤٧٢	٧٢,٧٦٥,٢٩٩	٢١ (ج)	المصرفية الاستثمارية وأتعاب المشورة
٢٦,٩٧٣,٢٨٩	٦٢,٩٩٤,٨٠٧		دخل عمولة خاصة عن قروض هامشية
١٠,٤٦٤,٦٢٥	٤٠,٥١٠,١٦٣	١٨	دخل عمولة خاصة عن ودائع نقدية
٢٧,٠٥٩,٥٣٣	-	١٠	مكسب من بيع استثمار في شركة زميلة، صافي
٣,٠٢٨,٦٣٠	(٩٧٦,٧٢١)	٨	صافي مكسب/(خسارة) غير محققة عن استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٥٨,٢٧١	١٤٥,٦٣٢		مكسب محقق عن استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,١٠٣,٤٤٢	١,٦٠٠,٥٥٢		دخل عمليات أخرى
<b>٢٠٥,٤٠٠,٠٨٨</b>	<b>٣٢٤,٣٥٦,٤٤٣</b>		<b>إجمالي دخل العمليات</b>
			<b>مصاريف العمليات</b>
(٥٦,٤٧٢,٥١٢)	(٦٩,٤١٤,٩٩٦)	٢٢	رواتب ومنافع ذات علاقة
(١,٢٨٩,٠٦١)	(١,٢٥٤,٦٩٣)		مصاريف بمباني
(٤,٠٤٨,٨٧٧)	(٤,١٦٣,٦٠١)	٦,٧	استهلاك وإطفاء
(٢١,٠٧٨,٣٢٣)	(٢٦,٢٢٦,٦٠٧)	٢٣	مصاريف عمومية وإدارية
<b>(٨٢,٨٨٨,٧٧٣)</b>	<b>(١٠١,٠٥٩,٨٩٧)</b>		<b>إجمالي مصاريف العمليات</b>
<b>١٢٢,٥١١,٣١٥</b>	<b>٢٢٣,٢٩٦,٥٤٦</b>		<b>صافي دخل العمليات</b>
(٢٩٢,٢٩٩)	(٢٣٢,٩٣١)	١٥	تكاليف تمويل
٣٢,٨٥٠,٥٠٤	٣٤,١٨٩,٢٩٣	١٠	حصة في الدخل من الاستثمار في شركات زميلة
<b>١٥٥,٠٦٩,٥٢٠</b>	<b>٢٥٧,٢٥٢,٩٠٨</b>		<b>الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل</b>
(٣٨,٦٩٧,٥٤٥)	(٥٠,٦٢١,٣٣٦)	١٧ (أ)	زكاة وضريبة دخل
<b>١١٦,٣٧١,٩٧٥</b>	<b>٢٠٦,٦٣١,٥٧٢</b>		<b>دخل السنة</b>
			<b>دخل شامل آخر لن يعاد تصنيفه إلى الدخل في الفترات اللاحقة:</b>
(٧٨٤,٧٩٦)	(٢,٩٣٧,٨٣٢)	١٤	خسارة إعادة قياس التزام المنافع المحددة للموظفين
-	(١,٦٢٧,٠١٩)	٩	خسارة القيمة العادلة لاستثمار بالدخل الشامل الآخر
<b>(٧٨٤,٧٩٦)</b>	<b>(٤,٥٦٤,٨٥١)</b>		<b>الدخل الشامل الآخر</b>
<b>١١٥,٥٨٧,١٧٩</b>	<b>٢٠٢,٠٦٦,٧٢١</b>		<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>
			<b>ربح السهم:</b>
١,١٦	٢,٠٧	٢٤	دخل السهم الأساسي والمخفض للسنة

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي ريال سعودي	أرباح مبقاة ريال سعودي	احتياطات أخرى القيمة العادلة ريال سعودي	احتياطات أخرى منافع نهاية الخدمة للموظفين ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١,٤٩٤,٢٥٢,٢٩٨	٤٣٠,٠٥١,٤٦٣	-	٢,٤٧٤,٥٢٩	٦١,٧٢٦,٣٠٦	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢١
١١٦,٣٧١,٩٧٥ (٧٨٤,٧٩٦)	١١٦,٣٧١,٩٧٥ -	-	- (٧٨٤,٧٩٦)	-	-	دخل السنة الدخل الشامل الآخر
١١٥,٥٨٧,١٧٩	١١٦,٣٧١,٩٧٥	-	(٧٨٤,٧٩٦)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١١,٦٣٧,١٩٨)	-	-	١١,٦٣٧,١٩٨	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
١,٦٠٩,٨٣٩,٤٧٧	٥٣٤,٧٨٦,٢٤٠	-	١,٦٨٩,٧٣٣	٧٣,٣٦٣,٥٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٦٠٩,٨٣٩,٤٧٧	٥٣٤,٧٨٦,٢٤٠	-	١,٦٨٩,٧٣٣	٧٣,٣٦٣,٥٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٢٠٦,٦٣١,٥٧٢ (٤,٥٦٤,٨٥١)	٢٠٦,٦٣١,٥٧٢ -	- (١,٦٢٧,٠١٩)	- (٢,٩٣٧,٨٣٢)	-	-	دخل السنة الدخل الشامل الآخر
٢٠٢,٠٦٦,٧٢١	٢٠٦,٦٣١,٥٧٢	(١,٦٢٧,٠١٩)	(٢,٩٣٧,٨٣٢)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٢٠,٦٦٣,١٥٧)	-	-	٢٠,٦٦٣,١٥٧	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
١,٨١١,٩٠٦,١٩٨	٧٢٠,٧٥٤,٦٥٥	(١,٦٢٧,٠١٩)	(١,٢٤٨,٠٩٩)	٩٤,٠٢٦,٦٦١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢  
ريال سعودي ريال سعودي ايضاح

الأنشطة التشغيلية	
١٥٥,٠٦٩,٥٢٠	٢٥٧,٢٥٢,٩٠٨
الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	
تعديل غير نقدي لتسوية الدخل قبل الزكاة والضريبة إلى صافي التدفقات النقدية:	
٤,٠٤٨,٨٧٧	٤,١٦٣,٦٠١
٢٩٢,٢٩٩	٢٣٢,٩٣١
٣,٧٢٤,٦٤٨	٣,٧٥٢,٥٢٧
(٣,٠٢٨,٦٣٠)	٩٧٦,٧٢١
٧٠٦,٩٦٩	-
٥٠٠,٠٠٥	-
٨٠٤	-
(٣٢,٨٥٠,٥٠٤)	(٣٤,١٨٩,٢٩٣)
١٢٨,٤٦٣,٩٨٨	٢٣٢,١٨٩,٩٣٥
(٢٤٠,٠٠٢,١٥٧)	٥٠,٨٦٢,٨٧٤
٣٣,١١٢,٢٢٤	(٢٦,٠٠١,٧٧٩)
٤,٣١٨,٨٧٧	١٧,٦٧٤,٢٧٥
(٧٤,١٠٧,٠٦٨)	٢٧٤,٧٢٤,٧٦٥
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل	
ذمم مدينة لقاء قروض بهامش ربح	
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	
صافي النقدية من (المستخدمة في) العمليات	
(٢٩٢,٢٩٩)	(٢٣٢,٩٣١)
(٣٧,٧٥٣,٦١٤)	(٣٢,٧٩٠,٥٧٨)
(٧,١١٢,٧٣١)	(٢,٨٧٣,٢٣٨)
(١١٩,٢٦٥,٧١٢)	٢٣٨,٨٢٨,٠١٨
صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	
الأنشطة الاستثمارية	
(٣٥٥,٤٦٠)	(٣,٧٦٨,٧٤١)
(٨٤,٤٥٠,٤١٥)	(٢٨,٥٨٧,٠٧١)
١٢٢,٠٥٦,٧٣٨	٤٩,٨٥٤,٣٦
-	(٥,٢١٢,٣٣٦)
١٤٥,٥٢٤,٦٧٨	-
٤٥,٤٣٧,٠٢٣	٤٨,١٩٩,٥٢٢
٢٢٨,٢١٢,٥٦٤	٦٠,٤٨٥,٧٤٢
صافي النقدية من الأنشطة الاستثمارية	
الأنشطة التمويلية	
(١,٦٦١,٦٤٧)	(١,٧٢١,٠١٥)
(١,٦٦١,٦٤٧)	(١,٧٢١,٠١٥)
١٠٧,٢٨٥,٢٠٥	٢٩٧,٥٩٢,٧٤٥
١٢٧,٩٩٧,٣٧٩	٢٣٥,٢٨٢,٥٨٤
٢٣٥,٢٨٢,٥٨٤	٥٣٢,٨٧٥,٣٢٩
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	
صافي الزيادة في النقدية وشبه نقدية	
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة	
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	
المعاملات غير النقدية:	
(٦,٢٥٤,٩٤٠)	-
٦,٢٥٤,٩٤٠	-
موجودات حق الاستخدام	
التزامات عقود إيجار	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١ - النشاطات

شركة العربي المالية ("الشركة") مسجلة في الرياض، المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٩٠٨ ورقم التعريف الموحد ٧٠٠١٥٤٨٢٦٧ بتاريخ ٢٦ شوال ١٤٢٨ هـ (الموافق ٧ نوفمبر ٢٠٠٧). تولت الشركة إدارة الخدمات الاستثمارية وأعمال إدارة الموجودات المتعلقة بالتداول والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية للبنك العربي الوطني ("البنك")، اعتباراً من تاريخ بدء عملياتها التجارية في ١٢ يناير ٢٠٠٨. غيرت الشركة اسمها من شركة العربي الوطني للاستثمار إلى شركة العربي المالية في ٢٩ يونيو ٢٠٢٢ واحتفظت بنفس رقم السجل التجاري.

الشركة هي شركة تابعة بنسبة ١٠٠٪ للبنك العربي الوطني وهي شركة مساهمة مغلقة، تم تحويلها من شركة ذات مسؤولية محدودة بناءً على توجيهات من هيئة السوق المالية بتاريخ ٣ شعبان ١٤٣٣ هـ (الموافق ٢٣ يونيو ٢٠١٣). تم اعتماد هذا التغيير وفقاً للقرار الوزاري رقم ٣١٧/ج بتاريخ ١٩ محرم ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٢ نوفمبر ٢٠١٤)، وتم إصدار السجل التجاري المعدل بتاريخ ١٧ ربيع الأول ١٤٣٦ هـ (الموافق ٨ يناير ٢٠١٥).

يتمثل نشاط الشركة وفقاً لما اعتمده مجلس مفوضي هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥) بموجب القرار رقم إس/١٥/١٤٨٣٢/٦/١ في التعامل في الأوراق المالية والترتيب في الأوراق المالية وتقديم المشورة في الأوراق المالية والحفظ في الأوراق المالية وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق وإدارة الاستثمارات. ويتضمن ذلك العديد من الأنشطة الاستثمارية في الاستثمارات الإسلامية وغيرها من الاستثمارات ذات الصلة، مثل تأسيس وإدارة محافظ الأسهم العامة والاستثمارات المباشرة والصناديق العقارية. بناءً على التوجيه الصادر عن هيئة السوق المالية بموجب الخطاب بتاريخ ١٠ ربيع الأول ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ٢٠١٥)، حصلت الشركة على تسهيل قرض هامشي من البنك العربي الوطني يدخل حيز التنفيذ اعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٧. وعليه، قامت الشركة بتعديل أهدافها لإدراج تمويل القرض بهامش ربح.

يقع المكتب المسجل للشركة في العنوان التالي:

طريق الملك فيصل، مبنى شركة العربي الوطني للاستثمار، حي المربع  
ص. ب. ٢٢٠٠٠٩، الرياض ١١٣١١  
المملكة العربية السعودية

بدأت الشركة عملياتها في ٧ نوفمبر ٢٠٠٧.

٢ - أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء البنود التالية في قائمة المركز المالي:

- يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة بالقيمة العادلة.
- تقاس التزامات المنافع المحددة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي، ويتم تقريب كافة المبالغ لأقرب ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.



شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الهامة المطبقة من قبل الشركة عند إعداد قوائمها المالية:

١-٣ الممتلكات والمعدات

يتم إدراج الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة. تشمل التكلفة على المصاريف المتعلقة مباشرة بالاستحواذ على الأصل. يتم إدراج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو اثباتها كأصل مستقل، حسبما هو ملائم، وذلك فقط إذا كان من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للأصل إلى الشركة وإمكانية قياس التكلفة بشكل موثوق به. تحمل تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى على قائمة الدخل الشامل خلال الفترة التي تتكبد فيها.

تستهلك الفئات الرئيسية للممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على النحو التالي:

فئات الموجودات	الأعمار الإنتاجية
تحسينات المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو على مدى ١٠ سنوات، أيهما أقصر
الأثاث والتراكيبات	٤ سنوات
المعدات المكتبية	٤ سنوات

تخصص الشركة المبلغ المعترف به مبدئياً فيما يتعلق ببند من الممتلكات والمعدات لأجزائها الهامة وتستهلك كل جزء على حدة. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية للجزء المستبدل عند استبداله. يتم سنوياً مراجعة وتعديل القيم المتبقية وطريقة الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات عند الاقتضاء. يتم إدراج الخسائر والمكاسب أو الخسائر الناجمة عن استبعاد الممتلكات والمعدات في قائمة الدخل الشامل.

٢-٣ الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من برامج الحاسب الآلي.

يتم إثبات مصاريف البرامج المطورة داخلياً كموجودات عندما تكون الشركة قادرة على إثبات نيتها وقدرتها على إتمام تطوير البرامج واستخدامها بطريقة تحقق منافع اقتصادية مستقبلية ويمكنها قياس تكاليف استكمال التطوير بشكل موثوق به. تشمل التكاليف المرسلة للبرامج المطورة داخلياً جميع التكاليف المتعلقة بشكل مباشر بتطوير البرامج ويتم إطفائها على مدى عمرها الإنتاجي. تظهر البرامج المطورة داخلياً بالتكلفة المرسلة ناقصاً الإطفاء والانخفاض في القيمة المتراكم، إن وجد.

يتم إثبات الإطفاء في قائمة الدخل الشامل وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر للبرامج اعتباراً من تاريخ إتاحتها للاستخدام حيث أن هذا يعكس بشكل أوضح النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل. يتراوح العمر الإنتاجي المقدر لبرامج الحاسب الآلي من ٤ إلى ١٠ سنوات.

يتم مراجعة طريقة الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في نهاية كل سنة مالية، ويتم إجراء التعديلات، إذا كان ذلك ملائماً.

تتم رسلة المصاريف اللاحقة لموجودات البرامج وذلك فقط عندما تؤدي إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها الأصل المحدد الذي تتعلق به تلك المصاريف. فيما يتم إثبات كافة المصاريف الأخرى في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها.

٣-٣ الأدوات المالية

يتوقف تصنيف الموجودات المالية على نموذج الأعمال الخاص بالشركة لإدارة موجوداتها المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية. تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، أو
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة.

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

سيتم إثبات أرباح أو خسائر الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة إما من خلال الربح أو الخسارة أو من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم الاحتفاظ بالودائع لأجل والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة والذمم المدينة الأخرى لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية التي من المتوقع أن ينتج عنها تدفقات نقدية تمثل دفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة، ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة. تصنف كافة الأدوات المالية التي يتم إثباتها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل، على النحو التالي:

- المستوى ١ : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.  
المستوى ٢ : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.  
المستوى ٣ : طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

#### القياس الأولي

تقاس الموجودات المالية، في الأصل، بالقيمة العادلة لها، بالإضافة إلى تكاليف المعاملات في حالة الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. إن تكاليف المعاملات الخاصة بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل.

يتم النظر في الموجودات المالية، التي تتضمن مشتقات مدمجة، بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية تفي بمتطلبات إثباتها على أنها تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة.

#### القياس اللاحق

#### أدوات الدين

تقوم الشركة بإثبات ثلاث فئات تصنيف لقياس أدوات الدين الخاصة بها لاحقاً بـ:

#### • التكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية المكتنزة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي تمثل فيها التدفقات النقدية فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة، بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستثمارات في أدوات الدين، التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ولا تعتبر جزءاً من أداة التغطية، ضمن قائمة الدخل الشامل عند التوقف عن إثبات الأصل أو انخفاض قيمته. يدرج دخل العمولة من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

#### • القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الموجودات المكتنزة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، والتي تمثل فيها التدفقات النقدية للموجودات دفعات فقط من المبلغ والعمولة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات التغيرات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، فيما عدا إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، ودخل العمولة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل. وعند التوقف عن إثبات الأصل المالي، فإن الأرباح أو الخسائر التراكمية المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، يعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الشامل، ويتم إثباتها ضمن الأرباح/(الخسائر) الأخرى. كما يتم إدراج دخل العمولة من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. ويتم إظهار أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية ضمن الإيرادات/المصاريف الأخرى.

#### • موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية، التي لا تفي بشروط إثباتها اللاحق، المدرجة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. كما أن الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستثمار في أدوات الدين والتي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ولا تشكل جزءاً من أداة تغطية المخاطر، يتم إثباتها وإظهارها بالاصافي في قائمة الدخل الشامل في الفترة التي تنشأ فيها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بتقويم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي تم أخذها بالحسبان ما يلي:

- السياسات والأهداف الموضوعية بشأن المحفظة وتطبيق تلك السياسات عملياً. وبشكل خاص، فيما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات العمولة المتعاقد عليها، والحفاظ على معدل عمولة معين، ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمولها تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات،
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة الشركة،
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر،
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، على سبيل المثال فيما إذا تم التعويض على أساس القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي يتم تحصيلها، و
- تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب تلك المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. وبالرغم من ذلك، فإن المعلومات المتعلقة بتلك المبيعات لا يمكن أخذها بالحسبان بمفردها، ولكن كجزء من التقويم الكلي لكيفية تحقيق الأهداف الموضوعية من قبل الشركة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة بشكل معقول يمكن أن تحدث دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وفي حالة تحقق التدفقات النقدية، بعد الإثبات الأولي، بشكل مختلف عن توقعات الشركة الأصلية، فإن الشركة لا تقوم بتغيير تصنيف باقي الموجودات المالية المحفوظ بها ضمن نموذج الأعمال هذا، لكن تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقويم نموذج الأعمال للموجودات المالية التي تم استحداثها أو شراؤها حديثاً.

يتم تصنيف الموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة، التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث لا يتم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

أدوات حقوق الملكية

تقوم الشركة بقياس كافة الاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة. لكن إذا قررت إدارة الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر، فإنه لن يكون هناك إعادة تصنيف لاحق من أرباح وخسائر القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة بعد التوقف عن إثبات هذه الاستثمارات. يتم الاستمرار في إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كدخل عمليات أخرى عند الاقرار بأحقية الشركة في استلامها.

يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة حيثما ينطبق ذلك. لا يتم إظهار خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس قيد خسائر الانخفاض) الناتجة عن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بصورة مستقلة عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة.

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات أصل مالي أو جزء من أصل مالي عند:

- أ) انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- ب) قيام الشركة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق "ترتيبات" فورية" وإذا ما:

- قامت الشركة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو
- لم تقم الشركة بالتحويل أو الإبقاء على كافة المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

**الانخفاض في قيمة الموجودات المالية**

تقوم الشركة، بناءً على كافة المعلومات المستقبلية المتاحة، بإجراء تقييم لخسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة لموجوداتها المقيدة بالتكلفة المطفأة. تستند الطريقة المطبقة بشأن الانخفاض في القيمة إلى ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. ولتحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، تقوم الشركة بمقارنة مخاطر التعثر التي تقع بشأن الأصل كما بتاريخ إعداد التقرير المالي مع مخاطر التعثر بتاريخ الإثبات الأولي وذلك بناءً على كافة المعلومات المتاحة والمعلومات المستقبلية المؤيدة والمعقولة.

تُقسم طريقة الخسارة المتوقعة عرض إجمالي مبلغ الخسارة إلى الأجزاء التالية: احتمال التعثر عن السداد، الخسارة الناتجة عن التعثر، التعرض عند التعثر عن السداد. وفيما يلي وصفاً موجزاً لتلك الأجزاء:

**الخسارة الناتجة عن التعثر**

تمثل تقديراً للخسارة الناتجة عن التعثر. ويتم تحديدها بالفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك المتوقعة استلامها من قبل الجهة المقرضة بما في ذلك أية ضمانات رهنية. وعادة ما يتم عرضها كنسبة مئوية من التعرض عند التعثر عن السداد.

**احتمال التعثر عن السداد**

يمثل احتمال التعثر على مدى أفق زمني معين.

**التعرض عند التعثر عن السداد**

يمثل تقديراً للتعرض بتاريخ تعثر مستقبلي، مع الأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ التقرير المالي، بما في ذلك عمليات سداد المبلغ الأصلي والعمولة.

**نموذج خسائر الائتمان المتوقعة**

تستخدم الشركة نموذج احتمال التعثر عند نقطة من الزمن لقياس الانخفاض في قيمة الموجودات المالية. يشتمل نموذج احتمال التعثر عند نقطة من الزمن على المعلومات المستمدة من دورة الائتمان الحالية، كما يحدد المخاطر عند نقطة من الزمن. ويمكن استخدام هيكل شروط احتمال التعثر عند نقطة من الزمن لقياس مدى التدهور الائتماني وبدء احتمال التعثر عند إجراء عمليات احتساب المخصصات. كذلك، عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، بعد تحويل المدخلات بشكل صحيح، يتم توقع التدفقات النقدية واحتساب إجمالي القيمة الدفترية ومخصص الخسارة والتكلفة المطفأة للأداة المالية.

**تعريف التعثر**

في السياق أعلاه، تنظر الشركة في التعثر عند: احتمال عدم قيام العميل بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل دون قيام الشركة باتخاذ أي إجراءات مثل تسهيل الضمانات.

**تقييم خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الذمم المدينة لقاء القروض الهامشية:**

تستخدم الشركة ثلاث فئات بشأن الذمم المدينة لقاء القروض الهامشية والتي تعكس مخاطر الائتمان الخاصة بها وكيفية تحديد خسائر الائتمان المتوقعة لكل فئة من هذه الفئات. تتمشى درجات تصنيف المخاطر الداخلية هذه مع الدرجات الموضوعة من قبل شركات التصنيف الائتماني الخارجية مثل موديز.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

تقويم خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الذمم المدينة لقاء القروض الهامشية (تتمة):  
فيما يلي ملخصاً بالافتراضات المتعلقة بطريقة خسائر الائتمان المتوقعة للشركة:

الفئة	تعريف الفئة الخاصة بالشركة	أساس إثبات خسائر الائتمان المتوقعة
عاملة	مخاطر تعثر منخفضه لدى الجهات المقترضة، وقدرة قوية على الوفاء بالتدفقات النقدية التعاقدية	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر. وإذا كان العمر المتوقع للأصل يقل عن ١٢ شهر، يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع له.
تحت الملاحظة	ذمم مدينة ازدادت مخاطر الائتمان المتعلقة بها بصورة جوهرية. يتم الافتراض بوجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حالة التأخر عن سداد الربح و/أو المبلغ الأصلي لمدة ٣٠ يوماً.	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر
غير عاملة	التأخر عن سداد الربح و/أو المبلغ الأصلي لمدة تزيد عن ٦٠ يوماً	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر

وعلى مدى فترة الذمم المدينة لقاء القروض الهامشية، تقوم الشركة بالمحاسبة عن خسائر الائتمان المتعلقة بها وذلك بتجنيب مخصص لقاء خسائر الائتمان المتوقعة بصورة منتظمة. وعند احتساب معدلات خسائر الائتمان المتوقعة، تنظر الشركة في معدلات الخسارة السابقة لكل جهة مقترضة، ويتم تعديلها بالبيانات المستقبلية المتعلقة بالاقتصاد الكلي.

الشطب

تقوم الشركة بشطب أصل مالي عند توفر معلومات تشير إلى أن الطرف المقابل يعاني من صعوبات مالية شديدة ولا يوجد أي توقعات معقولة للتعافي، على سبيل المثال عندما يكون الطرف المقابل قد تم وضعه تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس. وقد تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة التقاضي بموجب إجراءات الاسترداد الخاصة بالشركة، مع مراعاة المشورة القانونية حسبما هو ملائم. يتم إثبات أي مبالغ مستردة في الربح أو الخسارة.

الحوكمة والرقابة الداخلية

لدى الشركة نظام حوكمة وإطار رقابة فعال. توضح الجوانب التالية طريقة الحوكمة المتبعة من قبل الإدارة:

جودة البيانات وتوفرها: ستقوم الإدارة بالاحتفاظ بمعلومات مفصلة عن مخاطر الائتمان التي لم يتم الاحتفاظ بها سابقاً، أو أنها متاحة ولم يتم استخدامها سابقاً لأغراض إعداد التقارير المالية. الأنظمة والعمليات وإجراءات الرقابة الداخلية: تقوم الشركة بشكل مستمر باستخدام عمليات القياس والإفصاحات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) خلال فترة زمنية قصيرة. سيتم أتمتة الإجراءات الرقابية بشكل كاف وتنفيذها بكل سهولة من أجل تقديم نتائج موثوقة تخضع للمراجعة والتحقق خلال الفترة الزمنية المطلوبة. إضافة إلى ذلك، ونظراً لتغير مكونات المحفظة وظروف السوق، سيتم تعديل العمليات والمنهجيات والافتراضات لضمان تمشيها مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

المراقبة المنتظمة ومراجعة خطط تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والقرارات الأساسية والمخرجات: سيتم تحسين آلية إعداد التقارير الداخلية لدعم جهود تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ وضمان اتخاذ القرارات وإعداد التقارير بصورة منتظمة. المراجعة المتكررة للتأكد من تمشي الافتراضات والمنهجيات مع ممارسات واستراتيجيات إدارة المخاطر والعمل، بما في ذلك التأكد من تمشيها مع تلك المستخدمة في مجالات أخرى متعلقة بإعداد التقارير والتخطيط.

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

##### الحوكمة والرقابة الداخلية (تتمة)

سيتم إعداد نظام حوكمة وإجراءات رقابه قوي لتقدير خسائر الائتمان المتوقعة والتصريح عنها، والتركيز على تكامل البيانات وصلاحيات النموذج وذلك بحسب حجم البيانات والنماذج والأنظمة الموجودة سابقاً أو المستخدمة في إعداد التقارير المالية. إضافة إلى ذلك، سيقوم المكلفون بالحوكمة بالوقوف على أسباب استخدام نماذج مختلفة بشأن مختلف المحافظ في بلدان مختلفة.

##### مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

#### ٤-٣ تصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة

تقوم الشركة بإظهار الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي كمتداولة/ غير متداولة. تعتبر الموجودات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع تحققها أو ينوي بيعها أو استنفادها خلال دورة العمليات العادية،
- في حالة اقتنائها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
- عندما يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي، أو
- عندما تكون نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أية مطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي.

تصنف كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

تعتبر المطلوبات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية،
  - في حالة اقتنائها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
  - عندما تستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي، أو
  - عند عدم وجود حق غير مشروط للمنشأة لتأجيل سداد المطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي.
- تصنف الشركة كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

تصنف موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة كموجودات ومطلوبات غير متداولة.

#### ٥-٣ النقدية وشبه النقدية

تشتمل النقدية وشبه النقدية على النقد في الصندوق والودائع المحتفظ بها لدى البنوك، والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة وفترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل. يتم الاحتفاظ بهذه الودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات سمعة جيدة داخل المملكة العربية السعودية.

كما تحتفظ الشركة بالنقد في الحسابات النقدية للعملاء لدى بنوك سعودية محلية لغرض استخدامها للاستثمار بالنيابة عنهم. لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية،

#### ٦-٣ ذمم قروض هامشية مدينة

يتم إثبات ذمم قروض هامشية مدينة عندما يتم تقديم دفعه نقدية إلى العملاء الذين يقومون بالتداول في الأسواق الرأسمالية. إن الدفعة النقدية المقدمة مضمونة لقاء سندات الأسهم المشتركة من قبل الجهات المقترضة باستخدام هذه الأموال بالإضافة إلى أي حسابات نقدية محتفظ بها من قبل العملاء. سيتم خفض الذمم المدينة القائمة وذلك عندما تقوم الجهات المقترضة إما بتصفية ممتلكاتهم أو تحويل النقد لتقليل الاستخدام. يتم تمويل ذمم قروض هامشية مدينة بتغطية أولية قدرها ٢٠٠٪ على الأقل. يتم مراقبة هذه التغطية بفاعلية ويتم إجراء طلبات التغطية وطلبات التصفية بحدود محددة مسبقاً خاصة للتأكد من أن القروض الهامشية مضمونة بشكل كاف في جميع الأوقات. يمكن تصفية محافظ العملاء لتغطي مبالغ القرض في حال انخفاض نسبة تغطية الضمان إلى أقل من مستوى التصفية.

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٧-٣ الاستثمار في الشركات الزميلة

تشتمل حصص الشركة في الشركات المستثمر فيها التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية على حصص في شركات زميلة. إن الشركات الزميلة هي تلك المنشآت التي يكون للشركة فيها تأثير هام، وليس سيطرة مطلقة أو سيطرة مشتركة، على السياسات المالية والتشغيلية لها.

يتم المحاسبة عن حصص الشركات الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية، وبموجب طريقة حقوق الملكية، يتم إثبات الاستثمارات في الأصل بالتكلفة ويتم تعديلها بعد ذلك لإثبات حصة الشركة في أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها لما بعد الاستحواذ في الربح أو الخسارة، وحصة الشركة من التغيرات في الدخل الشامل الآخر للشركة المستثمر فيها في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات توزيعات الأرباح المستلمة أو المستحقة من الشركات الزميلة كإعفاء في القيمة الدفترية للاستثمارات.

وفي حالة زيادة حصة الشركة من الخسائر عن حصتها الشركات المستثمر فيها التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية، يتم تخفيض القيمة الدفترية لتلك الحصة، بما في ذلك أية استثمارات طويلة الأجل، إلى صفر، ويتم التوقف عن إثبات أية خسائر إضافية، إلا بالقدر الذي يكون فيه على الشركة التزام مقابل.

يتم استبعاد المكاسب غير المحققة من المعاملات التي تتم بين الشركة والشركات الزميلة لها وذلك بقدر حصة الشركة في هذه المنشآت. كما يتم حذف الخسائر غير المحققة ما لم تقدم المعاملة دليلاً على حدوث انخفاض في قيمة الأصل المحول. تم تعديل السياسات المحاسبية للشركات المستثمر فيها التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية، عند الضرورة لضمان التوافق مع السياسات المتبعة من قبل الشركة.

يتم اختبار القيمة الدفترية لاستثمارات التي تتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة لحقوق الملكية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها. يتعبر صافي الاستثمار في شركة زميلة منخفض القيمة وأن خسارة الانخفاض في القيمة منكبدة وذلك فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على وقوع الانخفاض في القيمة كنتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الإثبات الأولي لصافي الاستثمار (حدث خسارة) وأن لحدث الخسارة (أو الأحداث) أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من صافي الاستثمار الذي يمكن تقديره بشكل موثوق به. يتضمن الدليل الموضوعي على وقوع انخفاض في قيمة صافي الاستثمار بيانات قابلة للملاحظة تلفت انتباه المنشأة حول أحداث الخسارة التالية:

- صعوبات مالية كبيرة تواجهها الشركة المستثمر فيها التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية،
- خرق العقد، مثل الإخفاق أو التأخير في السداد من قبل الشركة المستثمر فيها التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية،
- تنازل من جانب المنشأة للشركة الزميلة أو المشروع المشترك، لأسباب اقتصادية أو نظامية تتعلق بالصعوبات المالية للشركة المستثمر فيها التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية، وما كانت المنشأة لتقبل ذلك في ظل ظروف أخرى.
- احتمال دخول الشركة المستثمر فيها التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو
- اختفاء سوق نشطة لصافي الاستثمار بسبب الصعوبات المالية للشركة المستثمر فيها التي يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

يتم اختبار القيمة الدفترية بأكملها للتأكد من وجود انخفاض في القيمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٦) "الانخفاض في قيمة الموجودات"، وذلك كأصل واحد من خلال مقارنة قيمته القابلة للاسترداد (التي تمثل القيمة الأعلى للقيمة الحالية أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع) مع قيمته الدفترية.

#### ٨-٣ التزام المنافع المحددة للموظفين

تقوم الشركة بإدارة برامج المنافع المحددة لموظفيها وفقاً لأنظمة العمل السارية في المملكة العربية السعودية. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع في إطار برنامج المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. ويتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية بالكامل في الفترة التي تحدث فيها في الدخل الشامل الآخر. كما يتم إثبات هذه الأرباح والخسائر الاكتوارية مباشرة ضمن الأرباح المبقاة ولا يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣ التزام المنافع المحددة للموظفين (تتمة)

يتم احتساب مصاريف العمولة من خلال تطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغييرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة تحت بند "المصاريف العمومية والإدارية" في قائمة الدخل الشامل.

- تكاليف الخدمة التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية، وتكاليف الخدمة السابقة، والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات تقليص الأيدي العاملة والتسويات غير الروتينية، و
- صافي مصروف أو دخل العمولة.

٩-٣ التزامات المنافع المحددة للموظفين

تشتمل موجودات أو مطلوبات المنافع المحددة على القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة، ناقصاً تكاليف الخدمة السابقة وناقصاً القيمة العادلة لموجودات البرنامج والتي يجب تسديد الالتزامات منها. ومع ذلك، فإن البرنامج حالياً غير ممول وليس له موجودات.

١٠-٣ المصاريف المستحقة الدفع والدائنون الآخرون

يتم إثبات المصاريف المستحقة في الأصل بالقيمة العادلة وتظهر لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يتم إثبات مخصصات تكاليف إعادة الهيكلة والضمانات والمطالبات القانونية ضمن المطلوبات الأخرى عند وجود التزامات قانونية حالية أو متوقعة على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفق الموارد لتسوية الالتزام، ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. تقاس المخصصات وفقاً لأفضل تقديرات الإدارة للمصاريف المطلوبة لتسوية الالتزام في نهاية الفترة المالية، ويتم خصمها عندما يكون الأثر جوهرياً.

١١-٣ الزكاة وضريبة الدخل المستحقة وضريبة القيمة المضافة

الزكاة

يجنب مخصص للزكاة وفقاً للأنظمة السارية في المملكة العربية السعودية، ويحمل الالتزام على قائمة الدخل الشامل. ويتم تعديله، إذ ينطبق ذلك، عند استلام الربط الزكوي النهائي.

ضريبة الدخل

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل للسنة بالمبلغ الذي يتوقع استرداده من أو دفعه إلى السلطات الضريبية. إن الشرائح والأنظمة الضريبية المستخدمة في حساب المبلغ هي تلك الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ إعداد التقرير المالي في المملكة العربية السعودية التي تعمل فيها الشركة وحققت فيها دخل خاضع للضريبة.

تقوم الإدارة دورياً بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية بشأن الحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية المطبقة للتفسير، وتجنب المخصصات، حسبما هو ملائم.

الضريبة المؤجلة

يجنب مخصص للضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وذلك للفروقات المؤقتة، بتاريخ إعداد التقرير المالي، بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض إعداد التقرير المالي.

تحسب موجودات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة المرحلة، والخسائر الضريبية غير المستخدمة المرحلة، وذلك بالقدر الذي يحتمل أن تتوفر فيه أرباحاً خاضعة للضريبة يمكن استخدامها لقاء الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع وتلك الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة المرحلة والخسائر الضريبية غير المستخدمة المرحلة، فيما عدا:

- عندما تنشأ موجودات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع عن الإثبات الأولى لموجودات أو مطلوبات في معاملة لا تعتبر عملية تجميع أعمال، وأنها بتاريخ المعاملة لا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الضريبية.
- ما يتعلق بالفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة والحصص في الترتيبات المشتركة، يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة وذلك فقط بالقدر الذي يحتمل فيه عكس قيد الفروقات المؤقتة في المستقبل المنظور، وأنه سيتوفر ربح خاضع للضريبة، يمكن مقابله استخدام الفروقات المؤقتة.



٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١١-٣ الزكاة وضريبة الدخل المستحقة وضريبة القيمة المضافة (تتمة)

ضريبة القيمة المضافة

يتم إثبات المصاريف والموجودات بعد خصم ضريبة القيمة المضافة، باستثناء:

- إذا كانت ضريبة القيمة المضافة المتكيدة بشأن شراء الموجودات أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من السلطة الضريبية، وفي هذه الحالة يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الأصل أو كجزء من مصروف البند، حيثما ينطبق؛ أو
- عند إظهار الذمم المدينة والذمم الدائنة متضمنة مبلغ ضريبة القيمة المضافة.

يدرج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابل للاسترداد من، أو المستحق إلى، السلطة الضريبية كجزء من الذمم المدينة أو الذمم الدائنة في قائمة المركز المالي.

١٢-٣ الالتزامات المحتملة

يتم الإفصاح عن الالتزامات المحتملة عندما يتأكد فقط وجود الالتزام من خلال الأحداث المستقبلية أو عندما لا يمكن قياس مبلغ الالتزامات بشكل معقول وموثوق به. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة، ولكن يتم الإفصاح عنها بالقدر الذي يحتمل أن يتدفق عنها تدفقاً وارداً للمنافع الاقتصادية.

١٣-٣ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" طريقة مكونة من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. وفيما يلي بيان بالخطوات الخمس:

- أ) تحديد العقد
- ب) تحديد التزام الأداء
- ج) تحديد سعر المعاملة
- د) توزيع سعر المعاملة
- هـ) إثبات الإيرادات

تقوم الشركة بتحقيق الإيرادات التالية التي يغطيها المعيار:

- أ) أتعاب وساطة
- ب) دخل عمولة خاصة عن قروض هامشية
- ج) أتعاب إدارة الموجودات
- د) تمويل الشركات وأتعاب مشورة

١٣-٣-١ أتعاب الوساطة

يتم إثبات دخل الوساطة عند إجراء المعاملات ذات العلاقة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد المبرم مع العملاء، ويتم تسجيله بعد خصم رسوم شركة تداول ورسوم هيئة السوق المالية والخصومات. يتم الوفاء بالتزام أداء الشركة عندما تنفذ الشركة الصفقة، مما يؤدي إلى إثبات الإيرادات بشكل فوري، حيث لن يكون لدى الشركة أي التزامات أخرى.

١٣-٣-١-١ دخل العمولة الخاصة عن القروض الهامشية

تمثل القروض الهامشية تسهيلات سحب على المكشوف مقدمة إلى العملاء للتداول في سوق رأس المال. يتم استحقاق دخل العمولة من القروض الهامشية بشكل يومي على الرصيد القائم على أساس العائد الفعلي. يتم إثبات أتعاب القروض الهامشية بناء على استخدام العميل لتسهيل القرض الهامشي بالمعدلات المطبقة المتفق عليها في العقد المبرم مع العميل.

١٣-٣-٢ أتعاب الإدارة والرسوم الإدارية من صناديق الاستثمار

يتم إثبات دخل أتعاب الإدارة والرسوم الإدارية على أساس دوري (النسبة المئوية السنوية بالتناسب للاستحقاقات اليومية) وذلك بالرجوع إلى حساب صافي قيمة الموجودات. تتماشى سياسة الشركة لإثبات أتعاب الإدارة مع المعايير الدولية للتقرير المالي حيث يتم إثبات أتعاب الإدارة على أساس الاستحقاق مقابل تقديم خدمات إدارة الموجودات التي توفرها الشركة على أساس مستمر.

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٣ الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء (تتمة)  
٣-١٣-١ أتعاب الوساطة (تتمة)

٣-١٣-١-١ المشورة وتمويل الشركات

يتم إثبات أتعاب المشورة وتمويل الشركات على أساس الخدمات المقدمة بموجب عقود الخدمات المنطبقة باستخدام طريقة مكونة من خمس خطوات لإثبات الإيرادات أعلاه.

٣-١٣-٢ دخل العمليات الأخرى

٣-١٣-٢-١ صافي الربح أو الخسارة عن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة  
يمثل صافي الأرباح أو الخسائر الناتج عن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المكتتاة لأغراض المتاجرة أو المخصصة عند الإثبات الأولي لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ولا يشمل ذلك العمولة وتوزيعات الأرباح والمصاريف.

تشتمل الأرباح والخسائر غير المحققة على التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للفترة والنتيجة عن عكس قيد الأرباح أو الخسائر غير المحققة للفترة السابقة عند استبعاد الأدوات المالية التي تم تحقيقها في فترة إعداد التقرير المالي. يتم احتساب الأرباح أو الخسائر المحققة عند استبعاد الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة باستخدام طريقة المتوسط المرجح، والتي تمثل الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة المالية ومبلغ الاستبعاد أو المبالغ النقدية المدفوعة أو المستلمة بشأن الأدوات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (باستثناء المبالغ المدفوعة أو المستلمة بشأن حسابات تأمينات الضمان لهذه الأدوات).

٣-١٣-٢-٢ توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح بتاريخ الإقرار بأحقية الشركة في استلامها. بالنسبة لسندات الأسهم المتداولة، فإن ذلك يكون عادة بتاريخ توزيعات الأرباح السابق. وبالنسبة للأوراق المالية غير المتداولة، فإنه يتم إثباتها عادة بتاريخ اعتماد المساهمين دفع تلك التوزيعات. يتم إثبات توزيعات الأرباح من سندات الأسهم المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في بند مستقل في قائمة الدخل الشامل.

٣-١٣-٢-٣ الدخل ومصروف العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل ومصروف العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة في قائمة الدخل الشامل على أساس العائد الفعلي. يمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي يخصم بالتحديد المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدر على مدى العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية (أو لفترة أقصر، حسبما هو ملائم) إلى القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية. وعند احتساب معدل العمولة الفعلي، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس خسائر الائتمان المستقبلية.

٣-١٤ المصاريف العمومية والإدارية

تمثل المصاريف العمومية والإدارية في الأساس تكاليف الموظفين والأتعاب المهنية. يتم تصنيف كافة المصاريف الأخرى، بحسب طبيعتها، في قائمة الدخل الشامل.

٣-١٥ ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض من خلال قسمة دخل السنة المتعلق بالمساهمين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة.

٣-١٦ توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح على المساهمين في الشركة كمطلوبات في القوائم المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها الموافقة على توزيعات الأرباح من قبل المساهمين في الشركة.

٣-١٧ الموجودات المحفوظ بها في الصناديق الاستثمارية أو على سبيل الأمانة

لا يتم اعتبار الموجودات المحفوظ بها في صناديق استثمارية أو على سبيل الأمانة كموجودات الشركة وعليه يتم اعتبارها كبنود خارج قائمة المركز المالي في هذه القوائم المالية.

### ١٨-٣ العملات الأجنبية

عند إعداد القوائم المالية للشركة، يتم إثبات المعاملات التي تتم بعملة غير العملة الوظيفية للشركة (العملات الأجنبية) بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملات. وفي نهاية كل فترة مالية، يعاد تحويل البنود النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة في ذلك التاريخ. يتم إثبات الفروقات الناتجة عن سداد أو تحويل البنود النقدية في الربح أو الخسارة.

تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملات الأولية. تحول البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بالتاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم التعامل مع الربح أو الخسارة الناتجة عن ترجمة البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بما يتماشى مع إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للبند (أي، أن فروقات ترجمة البنود التي يتم إثبات ربح أو خسارة القيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، يتم إثباتها أيضاً في الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، على التوالي).

### ١٩-٣ تكاليف الاقتراض

يتم رسملة تكاليف الاقتراض المتعلقة مباشرةً بشراء أو إنشاء أو إنتاج أصل ما والذي يستغرق إنشاؤه أو إعداده وقتاً طويلاً كي يكون جاهزاً للغرض الذي أنشئ من أجله كجزء من تكلفة الأصل المعنى. تقيد كافة تكاليف الاقتراض الأخرى كمصروف خلال الفترة التي تتكبد فيها. تتكون تكاليف الاقتراض من العمولات والتكاليف الأخرى التي تتكبدتها المنشأة فيما يتعلق بالحصول على القروض.

### ٢٠-٣ المعلومات القطاعية

إن القطاع التشغيلي هو أحد مكونات الشركة الذي يزاول أنشطة تجارية من الممكن أن تحقق منها المجموعة إيرادات وتتكبد بشأنها مصاريف، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع أي مكون من المكونات الأخرى للشركة. يتم بانتظام مراجعة نتائج العمليات لكافة القطاعات التشغيلية من قبل رئيس العمليات بصفته صانع القرار بالشركة لاتخاذ قرارات بشأن الموارد التي يتم تخصيصها للقطاعات وتقييم أدائها والتي تتوفر عنها معلومات مالية منفصلة.

إن نتائج القطاعات التي يتم رفع تقارير بشأنها إلى رئيس العمليات بصفته صانع القرار بالشركة تشتمل على البنود التي تتعلق مباشرة بالقطاع بالإضافة إلى تلك البنود التي يمكن توزيعها على أساس معقول.

### ٢١-٣ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو ضمنية) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل ان يتطلب الأمر استخدام موارد تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به. لا يتم إثبات المخصصات لقاء خسائر العمليات المستقبلية.

وفي حالة وجود عدد من الالتزامات المماثلة، يتم تحديد الاحتمال بأنه يلزم تدفق المنافع الاقتصادية عند التسوية وذلك بالنظر في فئة الالتزامات ككل. يتم إثبات المخصص حتى ولو كان احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بشأن أي بند من البنود المدرجة ضمن نفس فئة الالتزامات احتمالاً ضعيفاً.

تقاس المخصصات بالقيمة الحالية لأفضل تقديرات الإدارة للمصاريف المطلوبة لسداد الالتزام الحالي في نهاية الفترة المالية. يمثل معدل الخصم المستخدم لتحديد القيمة الحالية معدل ما قبل الضريبة الذي يعكس عمليات التقويم الحالية في السوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المصاحبة للالتزام. يتم إثبات الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كمصروف عمولة.

### ٢٢-٣ عقود الإيجار

تقوم الشركة عند نشأة العقد بتحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجاراً أو ينطوي على عقد إيجار. وبالنسبة لكافة ترتيبات الإيجار، تقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار، فيما عدا عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة وذلك على النحو التالي:

### ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ٢٢-٣ عقود الإيجار (تتمة)

##### موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بإثبات موجودات حق الاستخدام بتاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر الأصل المعني للاستخدام). تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها نتيجة لإعادة قياس التزامات الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على قيمة التزامات الإيجار المثبتة، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار المسددة في أو قبل تاريخ بدء الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. وما لم تكن الشركة متأكدة بصورة معقولة من الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد الإيجار، فإنه يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام التي تم إثباتها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها أو مدة الإيجار، أيهما أقصر. تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي أو فترة الإيجار، أيهما أقل.

##### التزامات عقود الإيجار

بتاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإثبات التزامات الإيجار التي تم قياسها بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى فترة الإيجار. تشمل دفعات الإيجار دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تشمل دفعات الإيجار أيضاً على سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد بصورة معقولة أن تمارسه المجموعة ودفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت فترة الإيجار تظهر ممارسة المجموعة لخيار الإنهاء. يتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي بتاريخ بدء الإيجار إذا كان معدل العمولة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. وبعد تاريخ بدء الإيجار، يتم زيادة قيمة التزامات الإيجار لتعكس زيادة العمولة، وتُخفض لتعكس دفعات الإيجار المسددة. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار الثابتة في جوهرها أو وجود تغيير في التقييم الخاص بشراء الأصل المعني.

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاحات المرفقة

والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. وقد يترتب عن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهرى على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة بذلك في الفترات المستقبلية. قامت الشركة بإجراء الافتراضات والتقديرات بناءً على المؤشرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات القائمة والمتعلقة بالتطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي تنشأ خارجة عن سيطرة الشركة. يتم إظهار هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

تم أدناه بيان الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ التقرير المالي، والتي قد ينتج عنها فروقات جوهرية في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

#### ٤-١ قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتطلب قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (أي احتمال تعثر العملاء والخسائر الناتجة عن ذلك). تم بالتفصيل توضيح طرق المدخلات والافتراضات والتقديرات المستخدمة في قياس خسائر الائتمان المتوقعة في الإيضاح (٣-٣) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والذي يبين أيضاً الحساسيات الرئيسية لخسائر الائتمان المتوقعة إزاء التغيرات في هذه العناصر.

#### ٤-٢ قياس صافي التزامات المنافع المحددة للموظفين

يتم تحديد تكلفة برنامج المنافع المحددة والقيمة الحالية للالتزام باستخدام عمليات التقييم الاكتواري. يتضمن التقييم الاكتواري إجراء العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل، والتي تشمل على تحديد معدل الخصم والزيادة المستقبلية في الرواتب ومعدلات الوفيات.

#### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### ٣-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم اختبار الموجودات غير الملموسة والاستثمارات العقارية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. لغرض قياس القيم القابلة للاسترداد، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها بحيث يمكن تحديد التدفقات النقدية (الوحدة أو الوحدات المدرة للنقدية) لكل وحدة بصورة منفصلة. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية (التي تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المعني أو الوحدة المدرة للنقدية المعنية، وفقاً لما تحدده الإدارة).

تقوم الشركة بتقويم خسائر الانخفاض في القيمة، للتأكد من وجود عكس قيود محتمل عندما تؤكد الأحداث أو الظروف مثل هذا الاعتبار.

##### ٤-٤ قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

عند عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة في أسواق نشطة، فإنه يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام طرق التقويم بما في ذلك طريقة التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ المدخلات لهذه الطرق من خلال الأسواق القابلة للملاحظة، حيثما كان ذلك ممكناً، وعندما لا يكون ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب إبداء درجة من الأحكام لتحديد القيمة العادلة. تشمل الأحكام على اعتبارات تتعلق بالمدخلات مثل مخاطر السيولة، ومخاطر الائتمان، والتقلبات. إن التغيرات في الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل قد تؤثر على القيمة العادلة المصرح عنها للأدوات المالية.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس.

تقوم الشركة بالاستثمار في وحدات قابلة للاسترداد في صناديق استثمارية غير مدرجة، التي تدار أيضاً من قبل الشركة. إن الصناديق مفتوحة المدة لعمليات الاشتراك/ الاسترداد بصورة دورية وفقاً لما هو منصوص عليه في الشروط والأحكام. يتم تحديد قيمة صافي الموجودات الخاصة بالصناديق لغرض الاشتراك/ الاسترداد للوحدات عن طريق قسمة صافي الموجودات المتعلقة بالمالكي للوحدات في الصناديق (القيمة العادلة لموجودات الصناديق ناقصاً المطلوبات) على العدد الإجمالي للوحدات الصناديق القائمة بتاريخ التقويم المعني.

##### ٥-٤ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدره للممتلكات والمعدات لأغراض حساب الاستهلاك. يحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار العمر المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي. تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات مرة واحدة على الأقل في السنة ويكون ذلك دائماً عند نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديل قسط الاستهلاك المستقبلي في حال اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

##### ٦-٤ الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة

تبدأ الأعمار الإنتاجية بتاريخ إتاحة الموجودات غير الملموسة للاستخدام، لأن ذلك يعكس بشكل دقيق النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل. إن الأعمار الإنتاجية المقدره للبرامج هي أربع سنوات.

يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها، إذا كان ذلك ملائماً.

##### ٧-٤ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات حالية (قانونية أو ضمنية) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يتعين على الشركة سداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به. يمثل المبلغ المثبت كمخصص أفضل تقدير للإدارة بشأن العوض المطلوب لسداد الالتزام الحالي بتاريخ إعداد التقرير المالي، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم التأكد المحيطة بالالتزام. وعند قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدره لسداد الالتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية له تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

##### ٨-٤ مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقويم لمقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن الشركة لديها الموارد الكافية لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بعدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وعليه، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

#### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

##### ٤-٩ تحديد مدة عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التجديد والإنهاء - الشركة كمتأجر

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها مدة عقد الإيجار غير القابلة للإلغاء، إضافة إلى أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة هذا الخيار أو أي فترات مشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد عدم ممارسته.

يوجد لدى الشركة العديد من عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التجديد والإنهاء. تطبق الشركة الأحكام عند تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء من عدمه، أي أنها تأخذ بعين الاعتبار كافة العوامل ذات الصلة التي من شأنها إيجاد حافز اقتصادي لممارسة خيار التجديد أو الإنهاء. وبعد تاريخ بدء الإيجار، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حالة وقوع حدث هام أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، إنشاء التحسينات المهمة على المباني المستأجرة أو التخصيص المهم حسب الطلب للأصل المستأجر).

قامت الشركة بإدراج فترة التجديد كجزء من مدة عقود إيجار موجودات حق الاستخدام التي تتضمن فترة أقصر غير قابلة للإلغاء (أي من ثلاث إلى خمس سنوات). عادة ما تمارس الشركة خيار التجديد لعقود الإيجار هذه لأنه سيكون هناك تأثير سلبي كبير على العمليات إذا لم يكن الأصل البديل متاحاً بسهولة. لا يتم إدراج فترات التجديد المتعلقة بموجودات حق الاستخدام التي لها فترة طويلة غير قابلة للإلغاء (أي من ١٠ إلى ١٥ سنة) كجزء من مدة عقد الإيجار حيث أن من المؤكد بصورة معقولة عدم ممارسة تلك الخيارات. إضافة إلى ذلك، يتم إدراج الفترات المشمولة بخيارات الإنهاء كجزء من مدة عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة عدم ممارسة تلك الخيارات.

#### ٥- المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتعديلات والتفسيرات المطبقة من قبل الشركة

قامت الشركة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة وغير سارية المفعول بعد.

##### الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦)

في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الممتلكات والألات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود"، والذي يحظر على المنشآت الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات أي متحصلات من بيع البنود المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة لتأهيله للعمل على النحو الذي تريده الإدارة. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشأة بإثبات المتحصلات من بيع هذه البنود، والتكاليف المتعلقة بإنتاج تلك البنود، في الربح أو الخسارة.

يسري التعديل على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ، ويجب تطبيقه بأثر رجعي على بنود الممتلكات والألات والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة عندما تقوم المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أي أثر جوهري على الشركة.

##### العقود المتوقعة خسارتها - تكاليف الوفاء بالعقود - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٧)

في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٧) لتحديد التكاليف التي يتعين على المنشأة إدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد متوقع خسارته أو خاسراً. تطبق التعديلات "طريقة التكلفة المباشرة". تشمل التكاليف المتعلقة مباشرة بعقد تقديم البضاعة أو الخدمات على كل من التكاليف الإضافية وتوزيع التكاليف المرتبطة مباشرة بأنشطة العقد. لا تتعلق التكاليف العمومية والإدارية مباشرة بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ. سوف تطبق الشركة هذه التعديلات على العقود التي لم تف بعد بجميع التزاماتها في بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها التعديلات لأول مرة.

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" - الرسوم في اختبار "الـ ١٠ بالمنة" للتوقف عن إثبات المطلوبات المالية كجزء من التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٨-٢٠٢٠ على المعايير الدولية للتقرير المالي، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). يوضح التعديل الأتعاب التي تقوم المنشأة بإدراجها عند تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط على تلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والجهة المقرضة، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو الجهة المقرضة نيابة عن الآخر. تطبق المنشأة هذا التعديل على المطلوبات المالية التي تم تعديلها أو استبدالها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها المنشأة أولاً هذا التعديل.

٥- المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتعديلات والتفسيرات المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" - الرسوم في اختبار "الـ ١٠ بالمئة" للتوقف عن إثبات المطلوبات المالية (تتمة)

يسري التعديل على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. سوف تطبق الشركة هذه التعديلات على المطلوبات المالية التي تم تعديلها أو استبدالها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها المنشأة أولاً هذا التعديل.

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أي أثر جوهري على الشركة.

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي بيان بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعزز الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة

في يناير ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي (١) لتحديد المتطلبات الخاصة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

- ما المقصود بحق تأجيل السداد،
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير المالي،
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في تأجيل السداد،
- أنه فقط إذا كانت إحدى المشتقات الضمنية في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ويتعين تطبيقها بأثر رجعي. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة التفاوض بشأنها.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان ممارسات المعيار الدولي للتقرير المالي (٢)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، في فبراير ٢٠٢١، تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان ممارسات المعيار الدولي للتقرير المالي (٢): إصدار أحكام الأهمية النسبية، والتي قدم فيها إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت في تطبيق أحكام الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات عن السياسات المحاسبية التي تكون أكثر فائدة من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلب الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الأهمية النسبية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية عند اتخاذ القرارات بشأن الإفصاحات عن السياسات المحاسبية.

تسري التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ، مع السماح بالتطبيق المبكر لها. ونظراً لأن التعديلات على بيان الممارسات ٢ توفر إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف الأهمية النسبية على معلومات السياسات المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

تقوم الشركة حالياً بتعديل إفصاحات معلومات السياسة المحاسبية لضمان الاتساق مع المتطلبات المعدلة في المستقبل.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨)

في فبراير ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لطرق القياس والمدخلات لإعداد التقديرات المحاسبية.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ، وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. ويُسمح بالتطبيق المبكر لها طالما تم الإفصاح عن ذلك. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أي أثر جوهري على المنشأة.

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام

بالنسبة لسنة ٢٠٢٢، تستهلك تكلفة الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	موجودات حق الاستخدام ريال سعودي	معدات مكتبية ريال سعودي	أثاث وتركيبات ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي	التكلفة:
٣٦,١٨٥,٦٦٧	١٢,٧٧٦,٢٩٧	٧,١٦٦,٢٣٥	١,٠٤٢,١٨٥	١٥,٢٠٠,٩٥٠	في بداية السنة
٣,٣١٥,٧٤١	-	-	٦,١٤٠	٣,٣٠٩,٦٠١	إضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	استبعادات خلال السنة
٣٩,٥٠١,٤٠٨	١٢,٧٧٦,٢٩٧	٧,١٦٦,٢٣٥	١,٠٤٨,٣٢٥	١٨,٥١٠,٥٥١	في نهاية السنة
٢٨,٦٦٦,٩٤١	٥,٩٨٦,٤٧٠	٦,٩٦٢,٨٠٢	٩٣٩,٧٥١	١٤,٧٧٧,٩١٨	الاستهلاك:
٢,١٩٤,٨٠١	١,٧٢٨,١١٣	٨٢,٠٤٥	٤٦,٥٢٣	٣٣٨,١٢٠	في بداية السنة
-	-	-	-	-	المحمل للسنة
٣٠,٨٦١,٧٤٢	٧,٧١٤,٥٨٣	٧,٠٤٤,٨٤٧	٩٨٦,٢٧٤	١٥,١١٦,٠٣٨	استبعادات خلال السنة
٨,٦٣٩,٦٦٦	٥,٠٦١,٧١٤	١٢١,٣٨٨	٦٢,٠٥١	٣,٣٩٤,٥١٣	في نهاية السنة
					صافي القيمة الدفترية:
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢



شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٦- الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام (تتمة)

بالنسبة لسنة ٢٠٢١، تستهلك تكلفة الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	موجودات حق الاستخدام ريال سعودي	معدات مكتبية ريال سعودي	أثاث وتركيبات ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي	التكلفة:
٣٥,٨٣٨,٤٠٣	١٢,٥٩٥,٢٥٠	٧,٠١٢,٥٦٨	١,٠٣٤,٦٣٥	١٥,١٩٥,٩٥٠	في بداية السنة
٦,٤٢١,١٥٧	٦,٢٥٤,٩٤٠	١٥٣,٦٦٧	٧,٥٥٠	٥,٠٠٠	إضافات خلال السنة
(٦,٠٧٣,٨٩٣)	(٦,٠٧٣,٨٩٣)	-	-	-	استبعادات خلال السنة
٣٦,١٨٥,٦٦٧	١٢,٧٧٦,٢٩٧	٧,١٦٦,٢٣٥	١,٠٤٢,١٨٥	١٥,٢٠٠,٩٥٠	في نهاية السنة
٣٢,٦٠٧,٦٠٣	١٠,٢١٥,٢٥٩	٦,٨٢٤,٩٨٦	٨٩٢,٨٧٦	١٤,٦٧٤,٤٨٢	الاستهلاك:
٢,٠١٣,٩١٦	١,٧٢٥,٧٨٩	١٣٧,٨١٦	٤٦,٨٧٥	١٠٣,٤٣٦	في بداية السنة
(٥,٩٥٤,٥٧٨)	(٥,٩٥٤,٥٧٨)	-	-	-	المحمل للسنة
٢٨,٦٦٦,٩٤١	٥,٩٨٦,٤٧٠	٦,٩٦٢,٨٠٢	٩٣٩,٧٥١	١٤,٧٧٧,٩١٨	استبعادات خلال السنة
٢٨,٦٦٦,٩٤١	٥,٩٨٦,٤٧٠	٦,٩٦٢,٨٠٢	٩٣٩,٧٥١	١٤,٧٧٧,٩١٨	في نهاية السنة
٧,٥١٨,٧٢٦	٦,٧٨٩,٨٢٧	٢٠٣,٤٣٣	١٠٢,٤٣٤	٤٢٣,٠٣٢	صافي القيمة الدفترية:
					٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من برامج الحاسب الآلي، وتُطفأ على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها من ٤ إلى ١٠ سنوات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦,٢٨٨,١٢١	٢٥,٩٧٧,٣٥٩	<b>التكلفة</b>
١٨٩,٢٤٣	٤٥٣,٠٠٠	في بداية السنة
(٥٠٠,٠٠٥)	-	إضافات خلال السنة
٢٥,٩٧٧,٣٥٩	٢٦,٤٣٠,٣٥٩	مشطوبات
		في نهاية السنة (٧-١)
١٨,٣٤٠,٦٩٠	٢٠,٣٧٥,٦٥١	<b>الإطفاء المتراكم</b>
٢,٠٣٤,٩٦١	١,٩٦٨,٨٠٠	في بداية السنة
٢٠,٣٧٥,٦٥١	٢٢,٣٤٤,٤٥١	محمل خلال السنة
		في نهاية السنة
٥,٦٠١,٧٠٨	٤,٠٨٥,٩٠٨	<b>صافي القيمة الدفترية</b>
		في ٣١ ديسمبر

٧-١ تتضمن الموجودات غير الملموسة الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ وقدرها ١,٢٨٥,٣٠٥ ريال سعودي (٢٠٢١: ٩١٠,٣٠٥ ريال سعودي).

٨- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات في صناديق أسواق المال المحلية والصناديق الاستثمارية والصناديق العقارية. وفيما يلي بيان بالتغيرات فيها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التكلفة ريال سعودي	إضافة (استبعاد) صافي ريال سعودي	مكسب (خسارة) محقة/غير محقة ريال سعودي	القيمة العادلة ريال سعودي
٥٩,٥٢٤,٧٠١	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥,٥٧٠,٢٥٤	١٥,٠٩٤,٩٥٥
-	-	-	-
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	(١,٩٣٩,٤٨٠)	٢,٠٦٠,٥٢٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٤,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٤٤,٥٠٠,٠٠٠
٩,٩٥٠,٤١٥	٣,٥٨٧,٠٧١	١,٣٢٨,٧٩٦	١٤,٨٦٦,٢٨٢
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
١٤٧,٩٧٥,١١٦	(٢١,٤١٢,٩٢٩)	٤,٩٥٩,٥٧٠	١٣١,٥٢١,٧٥٧

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

التكلفة ريال سعودي	إضافة (استبعاد) صافي ريال سعودي	مكسب (خسارة) محققة/غير محققة ريال سعودي	القيمة العادلة ريال سعودي
١٦٩,٥٢٤,٧٠١ (إيضاح ٨-١)	(١١٠,٠٠٠,٠٠٠)	٥,١٩٦,٦٥٥	٦٤,٧٢١,٣٥٦
٩,٦٤٥,٣٩٠	(١٢,٤١٥,٠٠٩)	٢,٧٦٩,٦١٩	-
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	(٨٣٣,٤٠٠)	٣,١٦٦,٦٠٠
-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
-	٤٤,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٤,٥٠٠,٠٠٠
-	٩,٩٥٠,٤١٥	١,٤٢٧,٤٠٤	١١,٣٧٧,٨١٩
<u>١٨٣,١٧٠,٠٩١</u>	<u>(٣٧,٩٦٤,٥٩٤)</u>	<u>٨,٥٦٠,٢٧٨</u>	<u>١٥٣,٧٦٥,٧٧٥</u>

٨-١ تمثل الاستثمارات في صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي ٦٧٥,٤٦٨ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢,٩٦٠,١٥٨ وحدة). إن الصندوق غير مدرج وتتم إدارته من قبل الشركة.

٨-٢ تمثل الاستثمارات في صندوق ديار جدة العقاري المبارك لاشيء من الوحدات (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لاشيء من الوحدات). إن الصندوق غير مدرج وتتم إدارته من قبل الشركة. تمت تصفية الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٨-٣ تمثل الاستثمارات في صندوق المبارك العقاري للدخل ٤٠٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٠٠٠ وحدة). إن الصندوق غير مدرج وتتم إدارته من قبل الشركة.

٨-٤ تمثل الاستثمارات في صندوق الدار للاستثمار ٢ ٣,٠٠٠,٠٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,٠٠٠,٠٠٠ وحدة). إن الصندوق غير مدرج ويديره مديره والصناديق، بخلاف الشركة، وهو مرخص من قبل هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية.

٨-٥ تمثل الاستثمارات في صندوق العربي للأرجان للتطوير العقاري ٤٤,٥٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٤,٥٠٠ وحدة). إن الصندوق غير مدرج وتتم إدارته من قبل الشركة.

٨-٦ يمثل الاستثمار في الأسهم المحلية المدرجة في تداول المحافظ التي تديرها الشركة.

٨-٧ تمثل الاستثمارات في صندوق العربي العقارية للفرص ٢٥,٠٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: لاشيء).

إن الصندوق غير مدرج وتتم إدارته من قبل الشركة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	القيمة العادلة كما في بداية السنة إضافة خلال السنة استبعاد خلال السنة صافي مكسب (خسارة) غير محققة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة صافي مكسب محقق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٨٨,٣٤٣,٤٦٨	١٥٣,٧٦٥,٧٧٥	
٨٤,٤٥٠,٤١٥	٢٨,٥٨٧,٠٧١	
(١٢٢,٤١٥,٠٠٩)	(٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	
٣,٠٢٨,٦٣٠	(٩٧٦,٧٢١)	
٣٥٨,٢٧١	١٤٥,٦٣٢	
<u>١٥٣,٧٦٥,٧٧٥</u>	<u>١٣١,٥٢١,٧٥٧</u>	القيمة العادلة كما في نهاية السنة

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٩- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تتكون الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من الاستثمارات في الأسهم. وفيما يلي بيان بالتغيرات فيها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

التكلفة	إضافة (استبعاد)	محقة/غير	مكسب (خسارة)
ريال سعودي	ريال سعودي	القيمة العادلة	ريال سعودي
-	٥,٢١٢,٣٣٦	(١,٦٢٧,٠١٩)	٣,٥٨٥,٣١٧

١-٩ يمثل الاستثمار في الأسهم المحلية المدرجة في تداول المحافظ التي تديرها الشركة.

١٠- الاستثمارات في الشركات الزميلة

تشتمل الاستثمارات في الشركات الزميلة على الاستثمارات في الصناديق العقارية الخاصة. فيما يلي تفاصيل الشركات الزميلة للشركة في نهاية الفترة المالية:

اسم الشركات الزميلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	نسبة الملكية %
صندوق بوابة الأعمال ايه ان بي سي (١٠-١)	١٢,٧٤%	١٢,٧٤%	
صندوق سارا العقاري (١٠-٢)	٢٣,٧٦%	٢٣,٧٦%	
	٣٤٥,١٥٢,٠١٦	٣٥٩,١٦٢,٢٤٥	

١٠-١ في سنة ٢٠١٥، اكتتبت الشركة في ٢٥,٤٧٪ من وحدات صندوق بوابة الأعمال ايه ان بي سي (الصندوق) (المعروف سابقاً باسم صندوق بوابة الأعمال ايه ان بي سي) بقيمة ٢٤٢ مليون ريال سعودي. وهو صندوق استثمار عقاري مطروح طرماً خاص محدد المدة أنشئ بتاريخ ٢٦ أغسطس ٢٠١٤ لفترة ٥ سنوات تبدأ من تاريخ إغلاق الطرح الأولي بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٥. تم إبلاغ هيئة السوق المالية بطرح الصندوق وذلك بموجب الخطاب رقم ٤/٨/١١/١٤ بتاريخ ٩ شوال ١٤٣٥هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠١٤).

تبلغ مدة الصندوق ٥ سنوات اعتباراً من تاريخ إغلاق الطرح الأولي (أي ١١ يناير ٢٠١٥). بتاريخ ١٠ ديسمبر ٢٠١٩، قرر مجلس إدارة الصندوق تمديد مدة الصندوق لسنة إضافية تنتهي في ١٣ يوليو ٢٠٢٠. تم اعتماد القرار هذا من قبل مالكي الوحدات. بتاريخ ٢١ يونيو ٢٠٢٠، تم اعتماد تمديد لفترة ستة أشهر إضافية تنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل أعضاء مجلس إدارة الصندوق. بتاريخ ١٥ ديسمبر ٢٠٢٠، قام مدير الصندوق بإرسال إخطار إلى هيئة السوق المالية بشأن تمديد مدة الصندوق حتى ٣١ مارس ٢٠٢١ بموافقة مالكي الوحدات. ولاحقاً، قام مدير الصندوق، بموافقة مالكي الوحدات، بتمديد مدة الصندوق حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وقام بإرسال إخطار إلى هيئة السوق المالية بتاريخ ١١ فبراير ٢٠٢١ للغرض نفسه.

قامت الشركة بالمحاسبة عن حصتها في الصندوق على المعلومات المالية المعدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية. بناء على المعلومات المتاحة للإدارة وأفضل التقديرات، سيتم تحقيق قيمة استثمار الشركة في الصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠- الاستثمارات في الشركات الزميلة (تتمة)

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، باعت الشركة ١٢١,٠٠٠ وحدة تمثل ٥٠٪ من ممتلكاتها في صندوق بوابة الأعمال مما قلل من حصتها في الملكية من ٢٥,٤٧٪ إلى ١٢,٧٤٪. قامت الشركة بتقييم محاسبة الاستثمار، من حيث التأثير الهام المقترح بموجب معيار المحاسبة الدولي (٢٨) وتوصلت إلى أنه على الرغم من هذه المعاملة، لا تزال الشركة تتمتع بتأثير هام في الشركة المستثمر فيها.

يتمثل غرض الصندوق في شراء أصول عقارية، ممتلكات عقارية تحقق دخل، تقع في مدينة الرياض، والتي سيستلم منها الصندوق دخل العمليات والإيجار على مدى فترة الصندوق.

فيما يلي بيان المعلومات المالية الملخصة المتعلقة بالشركة الزميلة. تمثل المعلومات المالية الملخصة أدناه المبالغ الظاهرة في القوائم المالية للشركة الزميلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
١٢٧,٧٦٦,٤٣٣	٦٤,٦٦٩,٤٦٠	موجودات متداولة
١,٤٩٣,٢٧٧,٣٨٥	١,٤٤٤,٧٣٣,٢٢٦	موجودات غير متداولة
١,٦٢١,٠٤٣,٨١٨	١,٥٠٩,٤٠٢,٦٨٦	إجمالي الموجودات
١,٢١٣,٦٥٧,٧٤٧	٦٠,٢٩٥,٦٧٧	مطلوبات متداولة
١٢,٨٠٢,٣٩٨	١,١٢٩,٩٣٠,٦٨٧	مطلوبات غير متداولة
٣٩٤,٥٨٣,٦٧٣	٣١٩,١٧٦,٣٢٢	صافي الموجودات
١٩٣,٤٠٩,٣٩٠	٢١٣,٢٩١,٦٦٧	الإيرادات
٥٠,٢٤٤,٥٤١	٤٨,٤٣٦,١٥٥	إجمالي الدخل الشامل
٤٤٥,٥٠٠,٠٠٠	١٥٠,٤٠٠,٠٠٠	توزيع خلال السنة

فيما يلي الحركة في صندوق بوابة الأعمال ايه ان بي سي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠٦,٠٤٣,٨١٠	٥٠,٧٥٩,٨٠٣	في بداية السنة
٥,٢٧٠,١٤٥	٩,٠٤٩,٣٩١	الحصة في النتائج
(٩٥,٥٢٦,٣١٦)	-	تخفيض رأس المال (١٠-١)
(١٥,٠٢٩,٤٧٤)	(١٩,١٥٦,٢١٠)	حصة في توزيعات أرباح مدفوعة
(٤٩,٩٩٨,٣٦٢)	-	استبعاد أسهم (١٠-١)
٥٠,٧٥٩,٨٠٣	٤٠,٦٥٢,٩٨٤	في نهاية السنة

١٠-١-١ خلال سنة ٢٠٢١، قرر مالكو الوحدات تخفيض رأسمال الصندوق بمقدار ٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وبناءً على ذلك تستلم الشركة حصتها من التخفيض في رأس المال البالغ ٩٥,٥٢٦,٣١٦ ريال سعودي.

١٠-١-٢ بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٠، قامت الشركة بالاكتتاب بنسبة ٢٣,٧٦٪ وحدة في صندوق سارا العقاري (الصندوق) بمبلغ قدره ٣٢٥ مليون ريال سعودي. وهو صندوق استثمار عقاري مطروح طرحاً خاص محدد المدة أنشئ بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٠ لفترة ١٢ سنة تبدأ من تاريخ إغلاق الطرح الأولي. قد يتم إنهاء الصندوق وتصفيته مبكراً بناءً على قرار مدير الصندوق وموافقة أعضاء مجلس إدارة الصندوق و/ أو وفقاً للأحكام ذات الصلة بشروط وأحكام الصندوق.

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٠- الاستثمارات في الشركات الزميلة (تتمة)

٢-١٠ فيما يلي بيان المعلومات المالية الملخصة المتعلقة بالشركة الزميلة. تمثل المعلومات المالية الملخصة أدناه المبالغ الظاهرة في القوائم المالية للشركة الزميلة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي (مراجعة)	ريال سعودي (غير مراجعة)	
٢٤٥,٧٥٩,٦٧٩	١٤٨,٠٠٨,٣٩٩	موجودات متداولة
١,٧٤٦,٠٨٣,٠٤٧	١,٨٠٠,٧٩٤,٢٤٨	موجودات غير متداولة
١,٩٩١,٨٤٢,٧٢٦	١,٩٤٨,٨٠٢,٦٤٧	إجمالي الموجودات
٧٦,٧٦٩,٦٧٨	٨٧,٥٧٣,٩٤٧	مطلوبات متداولة
٦٠٧,٤١٣,٢٣٦	٥٧٩,٥٢٢,٠٠٨	مطلوبات غير متداولة
١,٣٠٧,٦٥٩,٨١٢	١,٢٨١,٧٠٦,٦٩٢	صافي الموجودات
١٩٠,٨٣٣,٥٨٥	١٩٠,٨٣٣,٥٨٥	الإيرادات
١١٥,٥٨٩,٢٢٩	١٠٥,٨١٩,٦٤٩	إجمالي الدخل الشامل
١٢٩,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٢٥٠,٠٠٠	توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة

فيما يلي الحركة في صندوق سارة الثاني للاستثمار العقاري:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣١١,٢٢٩,٦٣٢	٣٠٨,٤٠٢,٤٤٢	في بداية السنة
-	-	إضافات
٢٧,٥٨٠,٣٥٩	٢٥,١٣٩,٩٠٢	الحصة في النتائج
(٣٠,٤٠٧,٥٤٩)	(٢٩,٠٤٣,٣١٢)	حصة في توزيعات أرباح مدفوعة
<u>٣٠٨,٤٠٢,٤٤٢</u>	<u>٣٠٤,٤٩٩,٠٣٢</u>	في نهاية السنة

تمت المحاسبة عن الصناديق باستخدام طريقة حقوق الملكية في هذه القوائم المالية كما هو مبين في السياسات المحاسبية للشركة في الإيضاح ٣-٧.

تمثل توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الزميلة المبالغ الفعلية ذات العلاقة وعليه، تم استلامها من قبل الشركة. تمثل المعلومات الملخصة الأخرى التي تسبق التسوية إلى القيمة الدفترية للشركة المبالغ المدرجة في القوائم المالية للشركات الزميلة، وليس حصة الشركة في هذه المبالغ، على الرغم أنه يتم تسويتها لتعكس تسوية القيمة العادلة عند الاستحواذ أو موازنة السياسات المحاسبية.

فيما يلي بيان حركة الاستثمار في الشركات الزميلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥١٧,٢٧٣,٤٤٢	٣٥٩,١٦٢,٢٤٥	في بداية السنة
-	-	إضافة
٣٢,٨٥٠,٥٠٤	٣٤,١٨٩,٢٩٣	حصة في النتائج
(٩٥,٥٢٦,٣١٦)	-	نقص في رأس المال
(٤٥,٤٣٧,٠٢٣)	(٤٨,١٩٩,٥٢٢)	توزيعات أرباح مستلمة خلال السنة
(٤٩,٩٩٨,٣٦٢)	-	استبعاد أسهم
<u>٣٥٩,١٦٢,٢٤٥</u>	<u>٣٤٥,١٥٢,٠١٦</u>	في نهاية السنة

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ - المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٨,٨٩٦,٢٠٩	٤٢,٢٢٨,٢٤١	أتعاب إدارة موجودات مستحقة (إيضاح ١٨)
٢,٣٤٠,٢٣٥	١,٣٨٤,٦٨٨	أتعاب استشارات وتمويل شركات مستحقة الدفع
١,٥١٧,٦٢٩	٢,٥٠١,١٩٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٤٧,٩١٦	٥٧٩,٠٨٣	دخل عمولة خاصة مستحقة الدفع عن ودائع (إيضاح ١٨)
١٧٧,٨٩٤	٨٣٧,٥١٣	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة (إيضاح ١٨)
١,٩٤٠,٧٢٧	٣,٨٩١,٦٦٧	أخرى
<u>٢٥,٤٢٠,٦١٠</u>	<u>٥١,٤٢٢,٣٨٩</u>	

١٢ - الذمم المدينة مقابل القروض الهامشية، صافي

تقوم الشركة بمنح تسهيلات تمويل هامشية لعملائها للاستثمار في سوق الأسهم السعودي (تداول) الذي يود أن يتداول بصورة نشطة على أساس الرفع المالي، مضمونة بسندات متداولة وفترة الاستحقاق الأصلية خلال ١٢ شهراً. مدة التسهيلات الممنوحة للعملاء هي اثني عشر شهراً.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٠٨,٧٨٣,٤٦٤	٨٥٣,٨٩٥,١١٣	ذمم مدينة مقابل قروض هامشية
٢,٥٨٩,٦٠٠	٦,٦١٥,٠٧٧	دخل عمولة خاصة مستحقة
<u>٩١١,٣٧٣,٠٦٤</u>	<u>٨٦٠,٥١٠,١٩٠</u>	
(١,١٧٣,٦٨٠)	(١,١٧٣,٦٨٠)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
<u>٩١٠,١٩٩,٣٨٤</u>	<u>٨٥٩,٣٣٦,٥١٠</u>	

يبلغ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة لاشيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٠٦,٩٦٩ ريال سعودي).

١٣ - النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	نقد في الصندوق
١٨,٢٨٤,٧٨٩	٢٦٦,٠٥٢,٤٣٧	نقدية لدى البنك - حسابات جارية (إيضاح ١٨)
٢١٦,٩٥٧,٧٩٥	٢٦٦,٧٨٢,٨٩٢	نقدية لدى البنك - وديعة تحت الطلب (إيضاح ١٨)
<u>٢٣٥,٢٨٢,٥٨٤</u>	<u>٥٣٢,٨٧٥,٣٢٩</u>	

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٤- التزام المنافع المحددة للموظفين

فيما يلي بيان الحركة في التزامات المنافع المحددة للموظفين للسنة المنتهية في:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	
٢٥,٣٠٨,٢٤٣	٢٢,٧٠٤,٩٥٦	الرصيد في بداية السنة
٣,١٦٧,٥٣١	٣,١٣٤,٦٢٩	تكلفة خدمة حالية
-	١٨,١٩٩	تكلفة خدمة سابقة
٥٥٧,١١٧	٥٩٩,٦٩٩	تكلفة العمولة
٣,٧٢٤,٦٤٨	٣,٧٥٢,٥٢٧	مبلغ مثبت في حساب الربح أو الخسارة
		عمليات إعادة القياس
		خسارة اكتوارية
٧٨٤,٧٩٦	٢,٩٣٧,٨٣٢	مبالغ مثبتة في الدخل الشامل الأخر
٧٨٤,٧٩٦	٢,٩٣٧,٨٣٢	منافع مدفوعة خلال السنة
(٧,١١٢,٧٣١)	(٢,٨٧٣,٢٣٨)	
٢٢,٧٠٤,٩٥٦	٢٦,٥٢٢,٠٧٧	الرصيد في نهاية السنة

قامت الشركة بإجراء تقويم اكتواري لالتزام منافع الموظفين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، والنتيجة عن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المؤهلين على رأس العمل.

فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الرئيسية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
		الافتراضات الاكتوارية الرئيسية
		الافتراضات المالية
%٢,٩٠	%٥,١٠	معدل الخصم المستخدم
%٢,٠٠	%٥,٠٠	معدل الزيادة في الرواتب*
		الافتراضات الديموغرافية
٦٠	٦٠	سن التقاعد
١٢	١٣	معدل وفيات ما بعد التقاعد

\* قامت الشركة بافتراض الزيادة في الرواتب بنسبة ٥,٠٠٪ في السنة لأول خمس سنوات، وللسنوات اللاحقة تم افتراض زيادة في الرواتب بنسبة ٥,١٠٪ في السنة، ويتم تحديدها على أساس الزيادات الفعلية في الرواتب في السنوات السابقة.

تحليل الحساسية

إن التغيير المحتمل بصورة معقولة في أحد الافتراضات الاكتوارية ذات العلاقة، مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة، قد يؤثر على التزام المنافع المحددة. وفيما يلي تحليل الحساسية لافتراضات التضخم في الرواتب ومعدل الخصم، الذي تم إجراؤه بتاريخ التقويم السابق والتقويم الحالي والتزام المنافع المحددة المتوقع لكل افتراض:



شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٤- التزام المنافع المحددة للموظفين (تتمة)

تحليل الحساسية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٩,٨٧٥,٠٢٢	٢٤,٣١٧,٠٥٧	معدل الخصم +١٪
٢٤,٥٣٣,٣٩٦	٣٠,١٢٦,٣٩٥	معدل الخصم -١٪
٢٤,٥٣٠,٧٣٦	٣٠,٠٩٧,٤٠١	الزيادة في الرواتب على المدى طويل الأجل +١٪
١٩,٨٣٨,٠١٠	٢٤,٢٩١,٠٩٢	الزيادة في الرواتب على المدى طويل الأجل -١٪

فيما يلي بيان بالدفعات المتوقعة لالتزام المنافع المحددة في السنوات المستقبلية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٥٥١,٧٢٢	٢,٨٨١,٦٦٦	خلال الـ ١٢ شهرًا القادمة (الفترة المالية السنوية القادمة)
٧,٣٦٩,٩٠١	٩,٢١٠,٦٢٥	ما بين ٢ و ٥ سنوات
١١,٩٧٧,١٧٤	١٧,٨١٨,٠٩٨	أكثر من ٥ سنوات
٢١,٨٩٨,٧٩٧	٢٩,٩١٠,٣٨٩	إجمالي الدفعات المتوقعة

يبلغ متوسط مدة التزام برنامج المنافع المحددة في نهاية فترة التقرير المالي فترة قدرها ٢٦,٤٨ سنة (٢٠٢١: ٢٦,٣٥ سنة).

١٥- التزامات عقود الإيجار

فيما يلي بيان الحركة في التزامات عقود الإيجار خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢,٩٤٤,٧٤١	٧,٤١٩,٥٢٣	في بداية السنة
٦,٢٥٤,٩٤٠	-	إضافات
(١١٨,٥١١)	-	استبعادات
٢٩٢,٢٩٩	٢٣٢,٩٣١	تكلفة تمويل
(١,٩٥٣,٩٤٦)	(١,٩٥٣,٩٤٦)	دفعات عقود إيجار خلال السنة
٧,٤١٩,٥٢٣	٥,٦٩٨,٥٠٨	في نهاية السنة
٥,٤٦٥,٥٧٧	٣,٩٦٧,١٥٦	التزامات عقود إيجار غير متداولة
١,٩٥٣,٩٤٦	١,٧٣١,٣٥٢	التزامات عقود إيجار متداولة

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٦- المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	
٨,٠٢٢,٤٦٤	١٤,٠٤٦,٧٤٨	رواتب موظفين ومنافع ذات علاقة مستحقة
١٢,٣٢٤,٣٦٨	١٧,١٣٥,٦٣٠	مصاريف مستحقة الدفع
٢,٤٧٥,٦٦٢	٦,٦٢٥,٥٨٥	دائنون
١,١٥٨,١٥٥	٤,١٦٣,١٢٩	ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع
٧٦٧,٢٣٤	٤٩٩,٠٥٧	مبالغ مستحقة إلى شركة السوق المالية السعودية (تداول)
٦١٣,٩٠٩	٦٤٠,٢٦٣	أتعاب مهنية
٢,١٢٣,١٧٣	٢,٠٤٨,٨٢٨	أخرى
<u>٢٧,٤٨٤,٩٦٥</u>	<u>٤٥,١٥٩,٢٤٠</u>	

١٧- الزكاة وضريبة الدخل

(أ) الزكاة وضريبة الدخل المحملة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٦١,٧٢٦,٣٠٦	٧٥,٠٥٣,٢٣٧	احتياطي نظامي واحتياطي آخر، الرصيد الافتتاحي
٤٣٢,٥٢٥,٩٩٢	٥٣٤,٧٨٦,٢٤٠	أرباح مبقاة، الرصيد الافتتاحي
١٥٦,٥٧٢,٢٢٧	٢٦١,٣٤٣,٧١٥	صافي الدخل المعدل
١٨,٩٨٠,٣٠٦	٢١,٩٢٨,٥٥٣	منافع تقاعد الموظفين
١١,٠٧٦,٨٤٨	١٢,٤٥٠,١٠٥	مخصصات
(١٣,١١١,٤٤٤)	(١٢,٧٢٥,٥٧٣)	ممتلكات ومعدات وفقاً لنظام ضريبة الدخل
<u>١,٦٦٧,٧٧٠,٢٣٥</u>	<u>١,٨٩٢,٨٣٦,٢٧٧</u>	الوعاء الزكوي
<u>١,٠٠٠,٦٦٢,١٤١</u>	<u>١,١٣٥,٧٠١,٧٦٦</u>	حصة المساهم السعودي في الوعاء الزكوي بواقع ٦٠٪

تحسب الزكاة على أساس الوعاء الزكوي، وتم تعديل بعض هذه المبالغ للوصول إلى الوعاء الزكوي للسنة. فيما يلي بيان بمكونات مخصص الزكاة والضريبة للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	
٢٥,٨٥٠,٩٢٢	٢٩,٣٩٣,١٧١	الزكاة المحملة خلال السنة
١٢,٨٤٦,٦٢٣	٢١,٤٤٥,٧٠٧	الضريبة المحملة خلال السنة
-	(٢١٧,٥٤٢)	مصروف ضريبة مؤجلة / (عكس قيد)
<u>٣٨,٦٩٧,٥٤٥</u>	<u>٥٠,٦٢١,٣٣٦</u>	

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(ب) الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال السنة

الإجمالي ريال سعودي	ضريبة الدخل ريال سعودي	الزكاة ريال سعودي	
			الحركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٢,٣٠٧,٨٤٤	٧,٣٤٦,١٦٠	٢٤,٩٦١,٦٨٤	في بداية السنة
٥٠,٨٣٨,٨٧٨	٢١,٤٤٥,٧٠٧	٢٩,٣٩٣,١٧١	مخصص مكون خلال السنة
(٣٢,٧٩٠,٥٧٨)	(١٢,٧١١,٥٤٩)	(٢٠,٠٧٩,٠٢٩)	مدفوعات خلال السنة
٥٠,٣٥٦,١٤٤	١٦,٠٨٠,٣١٨	٣٤,٢٧٥,٨٢٦	في نهاية السنة

الإجمالي ريال سعودي	ضريبة الدخل ريال سعودي	الزكاة ريال سعودي	
			الحركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣١,٣٦٣,٩١٣	٨,٢٤٢,٧٠٥	٢٣,١٢١,٢٠٨	في بداية السنة
٣٨,١٢٨,٤٣٢	١٣,١٦٦,٧٤٨	٢٤,٩٦١,٦٨٤	مخصص مكون خلال السنة
٥٦٩,١١٣	(٣٢٠,١٢٥)	٨٨٩,٢٣٨	عكس قيد لسنة سابقة
(٣٧,٧٥٣,٦١٤)	(١٣,٧٤٣,١٦٨)	(٢٤,٠١٠,٤٤٦)	مدفوعات خلال السنة
٣٢,٣٠٧,٨٤٤	٧,٣٤٦,١٦٠	٢٤,٩٦١,٦٨٤	في نهاية السنة

(ج) الربوط الضريبية

قامت الشركة بإنهاء ربوطها الزكوية والضريبية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠. قامت الشركة أيضاً بتقديم إقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠٢١، ولا تزال قيد المراجعة من قبل الهيئة. سيتم تقديم الإقرار الزكوي والضريبي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بعد تاريخ إصدار القوائم المالية.

(د) الضريبة المؤجلة

الرصيد الاختامي ريال سعودي	مثبتة في حساب الربح أو الخسارة ريال سعودي	الرصيد الافتتاحي ريال سعودي	
			الحركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٧٤٥,٥٠٢	٣١٠,٠٤٥	٤٣٥,٤٥٧	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٢,١٨٣,٨٧٩	(١٤٩,٠٦٠)	٢,٣٣٢,٩٣٩	التزام المنافع المحددة للموظفين
٩٣,٨٩٤	٥٦,٥٥٧	٣٧,٣٣٧	مخصص خسائر تشغيلية
٣,٠٢٣,٢٧٥	٢١٧,٥٤٢	٢,٨٠٥,٧٣٣	

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(د) الضريبة المؤجلة (تتمة)

الرصيد الافتتاحي ريال سعودي	مثبتة في حساب الربح أو الخسارة ريال سعودي	الرصيد الختامي ريال سعودي	
٤٣٥,٤٥٧	-	٤٣٥,٤٥٧	ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٢,٣٣٢,٩٣٩	-	٢,٣٣٢,٩٣٩	التزام المنافع المحددة للموظفين
٣٧,٣٣٧	-	٣٧,٣٣٧	مخصص خسائر تشغيلية
٢,٨٠٥,٧٣٣	-	٢,٨٠٥,٧٣٣	

الحركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٨ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بالشركة والصناديق المدارة من قبل إدارة الشركة والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل هذه الجهات. نورد فيما يلي المعاملات مع الجهة ذات العلاقة المدرجة في قائمة الدخل الشامل:

الأرصدة ٢٠٢١ ريال سعودي	٢٠٢٢ ريال سعودي	طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
			الموجودات
		حسابات جارية محتفظ بها لدى البنك العربي الوطني (إيضاح ١٣)	البنك العربي الوطني - الشركة الأم
١٨,٢٨٤,٧٨٩	٢٦٦,٠٥٢,٤٣٧	وديعة تحت الطلب محتفظ بها لدى البنك العربي الوطني (إيضاح ١٣)	
٢١٦,٩٥٧,٧٩٥	٢٦٦,٧٨٢,٨٩٢	دخل أتعاب تمويل شركات مستحقة من البنك العربي الوطني	
١,٥٥٩,٠٦٣	٣٥١,٥٦٣	دخل عمولة خاصة مستحقة الدفع (إيضاح ١١)	
٥٤٧,٩١٦	٥٧٩,٠٨٣	أتعاب إدارة موجودات مستحقة الدفع (إيضاح ١١)	- صناديق مدارة
١٨,٨٩٦,٢٠٩	٤٢,٢٢٨,٢٤١	مستحق من جهة ذات علاقة (إيضاح ١١)	
١٧٧,٨٩٤	٨٣٧,٥١٣	ذمم مدينة مقابل قروض هامشية	- أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
١٢,٨٤١,٦٢٠	٦,٣١٥,٩٧٦		
			الدخل
			البنك العربي الوطني - الشركة الأم
		دخل من البنك العربي الوطني - إدارة محافظ اختيارية (٦,٢٠٧,٤٨٦)	
٦,٦٦٧,٠٣٨	٦,٢٠٧,٤٨٦	دخل أتعاب تمويل شركات	
٢,٥٥٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	دخل عمولة خاصة عن ودائع	
١٠,٤٦٤,٦٢٥	٤٠,٥١٠,١٦٣	أتعاب مشورة	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	أتعاب إدارة الموجودات	- صناديق مدارة
٣٢,١٦١,٩٨٢	٨٠,٨١٧,٨٨٦	دخل عمولة خاصة عن قروض هامشية	- أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة
٣٩١,٧٦٠	٧٨٥,٥٦٥		

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٨ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

٢٠٢١	٢٠٢٢		المصاريف
ريال سعودي	ريال سعودي		
(٦,٤٢٢,٨٤٤)	(٦,٤٢٢,٨٤٤)	تكلفة خدمات مشتركة موزعة من قبل البنك العربي الوطني (إيضاح ٢٣)	البنك العربي الوطني - الشركة الأم
(١٥,٨٩٣,٢٣٤) (٣٧٠,٠٠٠)	(١٦,٦٥٨,٨٢٠) (٥٠٠,٠٠٠)	رواتب ومنافع ذات علاقة لكبار موظفي الإدارة أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	- أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة

١٩ - رأس المال

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
%١٠٠	%١٠٠	البنك العربي الوطني - أسهم عادية (١٠ ريال سعودي للسهم)

يتكون رأس المال من ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي) مقسماً إلى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، مدفوعة بالكامل.

٢٠ - الاحتياطي النظامي

طبقاً لمتطلبات نظام الشركات السعودي، يجب على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة (بعد خصم الخسائر المدورة) إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٢١ - الإيرادات

(أ) دخل أتعاب وساطة، صافي

يتضمن دخل الوساطة على ما يلي:

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١٥,٧٧٦,٣١٤	١٧٤,٦٥٧,٠٩٨	إجمالي دخل الوساطة
(٦٩,٠٠٨,٧٨٨)	(٥٥,٧٧٦,١١٥)	ناقصاً: رسوم تداول
(٧٤,٩٩٧,٦٧٤)	(٦٧,٧٩٤,٥٩٨)	ناقصاً: خصومات
<u>٧١,٧٦٩,٨٥٢</u>	<u>٥١,٠٨٦,٣٨٥</u>	

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢١- الإيرادات (تتمة)

(ب) دخل أتعاب إدارة موجودات

تشتمل أتعاب إدارة الموجودات على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	
٣٢,٠٦٩,٧٦٩	٥٣,٩٢٥,٠٣٨	أتعاب إدارة ورسوم إدارية من:
١٤,٣٥١,٩٩٢	١٥,٤١٢,٤٤٠	- صناديق استثمارية
٩٢,٢١٣	٢٦,٨٩٢,٨٤٨	- محافظ اختيارية
		رسوم اكتتاب
<u>٤٦,٥١٣,٩٧٤</u>	<u>٩٦,٢٣٠,٣٢٦</u>	

(ج) أتعاب الشركات والاستشارات

تشتمل أتعاب الشركات والاستشارات على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٣,٣٥٨,٧٨٨	أتعاب مشورة
٨,١٢٨,٤٧٢	٩,٤٠٦,٥١١	أتعاب الاكتتاب والشركات
<u>١٨,١٢٨,٤٧٢</u>	<u>٧٢,٧٦٥,٢٩٩</u>	

٢٢- الرواتب والمنافع ذات العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	
٢٩,١٠٠,٥٨٦	٣٣,٠٨٧,٤٢٧	رواتب أساسية
٩,٨٥٨,١١٢	١٦,٨٨٦,٧٩٥	مكافآت موظفين
٥,٠٤٢,٤٠٠	٥,٥١٣,٦٧٠	بدلات سكن
٣,٧٢٤,٦٥٠	٣,٧٥٢,٥٢٤	التزامات المنافع المحددة
٢,٤٦٢,٤٦٥	٣,٠٧٩,٣٠٤	رسوم الضمان الاجتماعي
٢,٢٣٣,٤٥٣	٢,٤٧٧,٨٧٦	مصاريف طبية للموظفين
١,٠٦١,٦٤٣	١,٦٠٥,٦٧٨	بدلات مواصلات وسفر
٢,٩٨٩,٢٠٣	٣,٠١١,٧٢٢	أخرى
<u>٥٦,٤٧٢,٥١٢</u>	<u>٦٩,٤١٤,٩٩٦</u>	

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٣- المصاريف العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	
٦,٤٢٢,٨٤٤	٦,٤٢٢,٨٤٤	تكلفة خدمات مشتركة موزعة من البنك العربي الوطني (إيضاح ١٨)
٤,٧٨٣,٨٦١	٤,٦٣٧,٩٢٩	صيانة ودعم البرامج
٢,٤٣٦,٠٥٨	٢,٩٨٢,٣٨٤	رسوم اشتراكات
١,٤٣٠,٥٤٣	١,٥٤٦,٢٤٤	اتصالات
٥١٤,٧٥٠	١,٨٣٦,٦٧٥	أتعاب مهنية واستشارية
٤٣٢,٣٢٣	٤٥٦,١٢١	تأمين
٣٧٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٨)
٢٤٠,١٧٠	-	رسوم ترخيص
٦٦٦,٨٢٣	١,١٠٤,٧٨١	ترويج وحوافز
-	٢,٢٣٥,٦٣٨	مصروف مقاصة أعضاء المقاصة العامة
٢٦٣,٢٥١	٦٩٥,٧١٨	مصروف سفر وضيافة
١٦٦,٥٢٠	٦٢٨,٥١٣	مصروف إعلام
٩٠٩,٠٥٩	٥٥٠,٤٤٥	مصروف ضريبة القيمة المضافة
٢,٤٤٢,١٢١	٢,٦٢٩,٣١٥	أخرى
<u>٢١,٠٧٨,٣٢٣</u>	<u>٢٦,٢٢٦,٦٠٧</u>	

٢٤- ربح السهم

تم احتساب ربح السهم الأساسي والمخفض على أساس الربح التالي المتعلق بالمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	
١١٦,٣٧١,٩٧٥	٢٠٦,٦٣١,٥٧٢	دخل السنة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
١,١٦	٢,٠٧	دخل السهم الأساسي والمخفض للسنة

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٥- الموجودات المالية والمطلوبات المالية

فيما يلي نظرة عامة على الموجودات المالية، باستثناء النقدية وشبه النقدية، المقتناة من قبل الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩١٠,١٩٩,٣٨٤	٨٥٩,٣٣٦,٥١٠	<b>الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة</b> نمم مدينة مقابل قروض هامشية، صافي
<b>الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة خلال الربح أو الخسارة</b>		
<b>(إيضاح ٨-أ)</b>		
٦٤,٧٢١,٣٥٦	١٥,٠٩٤,٩٥٥	صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي (إيضاح ٨-١)
٣,١٦٦,٦٠٠	٢,٠٦٠,٥٢٠	صندوق المبارك العقاري للدخل (إيضاح ٨-٣)
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	صندوق الدار للاستثمار ٢ (إيضاح ٨-٤)
٤٤,٥٠٠,٠٠٠	٤٤,٥٠٠,٠٠٠	صندوق العربي الأرجان للتطوير العقاري (إيضاح ٨-٥)
١١,٣٧٧,٨١٩	١٤,٨٦٦,٢٨٢	أسهم محلية مدرجة في تداول (إيضاح ٨-٦)
-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	صندوق العربي العقارية للفرص ٣ (إيضاح ٨-٧)
-	٣,٥٨٥,٣١٦	<b>الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</b> أسهم محلية مدرجة في تداول (إيضاح ٩)
١,٠٦٣,٩٦٥,١٥٩	٩٩٤,٤٤٣,٥٨٣	<b>إجمالي الموجودات المالية</b>
١,٠٦٣,٩٦٥,١٥٩	٩٩٠,٨٥٨,٢٦٧	<b>الإجمالي المتداول</b>
-	٣,٥٨٥,٣١٦	<b>الإجمالي غير المتداول</b>

فيما يلي نظرة عامة على المطلوبات المالية المقتناة من قبل الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٧,٤٨٤,٩٦٥	٤٥,١٥٩,٢٤٠	<b>المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة</b> مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون
٣٢,٣٠٧,٨٤٤	٥٠,٣٥٦,١٤٤	زكاة وضريبة دخل مستحقة الدفع
١,٩٥٣,٩٤٦	١,٧٣١,٣٥٢	التزامات عقود الإيجار - متداولة
٥,٤٦٥,٥٧٧	٣,٩٦٧,١٥٦	التزامات عقود الإيجار - غير متداولة
٦٧,٢١٢,٣٣٢	١٠١,٢١٣,٨٩٢	<b>إجمالي المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة</b>
٦١,٧٤٦,٧٥٥	٩٧,٢٤٦,٧٣٦	<b>الإجمالي المتداول</b>
٥,٤٦٥,٥٧٧	٣,٩٦٧,١٥٦	<b>الإجمالي غير المتداول</b>



شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٦- التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية الخاصة بالشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. لا توجد أية مطلوبات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى تقارب قيمتها الدفترية.

قياس القيمة العادلة باستخدام

المدخلات الهامة

غير القابلة

لللملاحظة

(المستوى ٣)

ريال سعودي

المدخلات الهامة

القابلة للملاحظة

(المستوى ٢)

ريال سعودي

الأسواق النشطة

(المستوى ١)

ريال سعودي

الإجمالي

ريال سعودي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٨)

١٥,٠٩٤,٩٥٥	-	١٥,٠٩٤,٩٥٥	صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي (إيضاح ٨-١)
٢,٠٦٠,٥٢٠	-	٢,٠٦٠,٥٢٠	صندوق المبارك العقاري للدخل (إيضاح ٨-٣)
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	صندوق الدار للاستثمار ٢ (إيضاح ٨-٤)
٤٤,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٤,٥٠٠,٠٠٠	صندوق العربي الأرجان للتطوير العقاري (إيضاح ٨-٥)
-	-	١٤,٨٦٦,٢٨٢	أسهم محلية مدرجة في تداول (إيضاح ٨-٦)
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	صندوق العربي العقارية للفرص ٣ (إيضاح ٨-٧)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الآخر (إيضاح ٩)

أسهم محلية مدرجة في تداول

٣,٥٨٥,٣١٧	-	٣,٥٨٥,٣١٧
-----------	---	-----------

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة

صندوق المبارك للمتاجرة بالريال السعودي (إيضاح ٨-١)

٦٤,٧٢١,٣٥٦	-	٦٤,٧٢١,٣٥٦	صندوق المبارك العقاري للدخل (إيضاح ٨-٣)
٣,١٦٦,٦٠٠	-	٣,١٦٦,٦٠٠	صندوق الدار للاستثمار ٢ (إيضاح ٨-٤)
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	صندوق العربي الأرجان للتطوير العقاري (إيضاح ٨-٥)
٤٤,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٤,٥٠٠,٠٠٠	أسهم محلية مدرجة في تداول (إيضاح ٨-٦)
-	-	١١,٣٧٧,٨١٩	

لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من مستويات قياس القيمة العادلة خلال السنة، كما لم تكن هناك تحويلات إلى أو من المستوى ٣ من مستويات قياس القيمة العادلة خلال السنة.

٢٧- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

مقدمة

يتمثل هدف الشركة عند إدارة المخاطر في تحقيق المنفعة للمساهمين والحفاظ عليها. تتعرض أنشطة الشركة لمخاطر، ولكن يتم إدارتها من خلال عملية من التحديد المستمر والقياس والمراقبة، وتخضع لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. وتعتبر عملية إدارة المخاطر ذات أهمية بالغة بالنسبة لاستمرار ربحية الشركة. تتعرض الشركة لمخاطر السوق (والتي تشمل على مخاطر أسعار العملات ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الأسهم) ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر فترة اقتناء الاستثمارات التي تنشأ عن الأدوات المالية التي تحتفظ بها.

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

هيكل إدارة المخاطر

إن مجلس إدارة الشركة هو المسؤول النهائي عن إدارة المخاطر الكلية للشركة.

نظام قياس المخاطر ورفع التقارير بشأنها

يتم قياس المخاطر التي تتعرض لها الشركة وفقاً لطريقة تعكس الخسارة المتوقعة التي من المحتمل وقوعها في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة التي تمثل تقديراً للخسارة الفعلية النهائية استناداً إلى النماذج الإحصائية، التي تستخدم الاحتمالات المستمدة من الخبرة السابقة، بعد تعديلها لتعكس التغيرات في البيئة الاقتصادية.

تتم بصورة رئيسية وضع إجراءات متابعة ومراقبة المخاطر ليتم تنفيذها على أساس الحدود المقررة من قبل مجلس الإدارة. وتعكس تلك الحدود استراتيجية العمل، بما في ذلك المخاطر التي يمكن للشركة أن تتحملها وبيئة السوق التي تعمل فيها الشركة. إضافة إلى ذلك، يقوم مجلس الإدارة بمراقبة وقياس المخاطر الكلية وذلك بالنسبة إلى إجمالي التعرض لكافة أنواع المخاطر وكافة الأنشطة.

التقليل من المخاطر

قامت الشركة بوضع إرشادات الاستثمار التي توضح استراتيجية العمل الشاملة الخاصة بها، ومدى تحملها للمخاطر، والطريقة العامة لإدارة المخاطر.

التركز المفرط للمخاطر

يشير التركيز إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال معين أو منطقة جغرافية محددة. تنشأ تركيزات المخاطر عند إبرام عدد من الأدوات المالية أو العقود مع نفس الطرف أو عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو نشاطات في نفس المنطقة الجغرافية أو وجود خصائص اقتصادية لديهم قد تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية التي تتأثر بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. قد تنشأ التركيزات في مخاطر السيولة عن شروط سداد المطلوبات المالية أو مصادر تسهيلات التمويل أو الاعتماد على سوق معين لبيع الموجودات السائلة. وقد تنشأ تركيزات مخاطر العملات الأجنبية إذا كان لدى الشركة صافي مركز هام بعملة أجنبية واحدة أو إجمالي صافي مراكز قائمة بعملة مختلفة قد تتغير معاً.

ولتجنب التركيز المفرط للمخاطر، تتضمن السياسات والإجراءات الخاصة بالشركة بعض الإرشادات التي تركز على الإبقاء على محفظة متنوعة. ويتم توجيه مدير الاستثمار بالحد من التعرض للمخاطر أو استخدام أدوات مالية مشتقة لإدارة التركيزات المفرطة للمخاطر عند نشأتها.

مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى المخاطر الناتجة عن إخفاق طرف ما في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسارة مالية. تنتهج الشركة سياسة التعامل فقط مع أطراف أخرى ذات جدارة ائتمانية، تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بها مخاطر منخفضة. تحاول الشركة السيطرة على مخاطر الائتمان وذلك بمراقبة التعرضات للمخاطر، والحد من المعاملات مع أطراف أخرى ليست ذات علاقة، وتقويم الجدارة الائتمانية بصورة مستمرة لهذه الأطراف الأخرى. تحتفظ الشركة بحسابات بنكية لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني مرتفع.

يبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة ببنود قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩١٠,١٩٩,٣٨٤	٨٥٩,٣٣٦,٥١٠	نم مدينة مقابل قروض هامشية (إيضاح ١٢)
١٥٣,٧٦٥,٧٧٥	١٣١,٥٢١,٧٥٧	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٨)
٣٥٩,١٦٢,٢٤٥	٣٤٥,١٥٢,٠١٦	استثمارات في الشركات الزميلة (إيضاح ١٠)
-	٣,٥٨٥,٣١٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ٩)
٢٣٥,٢٨٢,٥٨٤	٥٣٢,٨٧٥,٣٢٩	نقدية وشبه نقدية (إيضاح ١٣)
<u>١,٦٥٨,٤٠٩,٩٨٨</u>	<u>١,٨٧٢,٤٧٠,٩٢٩</u>	

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)  
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات عمل مماثلة أو نشاطات في نفس المنطقة الجغرافية أو وجود خصائص اقتصادية مماثلة لديهم قد تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية التي تتأثر بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

لم يتم تحديد أي تركيزات هامة لمخاطر الائتمان من قبل الإدارة بتاريخ إعداد التقرير المالي.

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، وبناءً على هذا التقييم تعتقد الإدارة أنه لا داعي لإثبات خسارة انخفاض جوهري في القيمة الدفترية للنقدية وشبه النقدية والودائع لأجل والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة والموجودات المالية الأخرى.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يقارب القيمة العادلة له. تتم إدارة السيولة وذلك بالتأكد من توفر الأموال الكافية من المساهمين والجهات ذات العلاقة في جميع الأوقات للوفاء بأي التزامات مستقبلية والتأكد من توفر تسهيلات القروض.

فيما يلي تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية للمطلوبات المالية بتاريخ إعداد التقرير المالي. تظهر المبالغ بالإجمالي وغير مخصومة وتتضمن الدفعات التعاقدية المتعلقة بالعمولة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	عند الطلب ريال سعودي	خلال ٣ أشهر ريال سعودي	من ٣ أشهر إلى سنة ريال سعودي	أكثر من سنة ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق محدد ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى	١٧,٦١٠,٤٩٤	٢,٥٦١,٧٤٤	٢٤,٩٨٧,٠٠٢	-	-	٤٥,١٥٩,٢٤٠
التزام إيجار	-	٤٢٥,٧٤٢	١,٣٠٥,٦١٠	٣,٩٦٧,١٥٦	-	٥,٦٩٨,٥٠٨
<b>إجمالي المطلوبات المالية</b>	<b>١٧,٦١٠,٤٩٤</b>	<b>٢,٩٨٧,٤٨٦</b>	<b>٢٦,٢٩٢,٦١٢</b>	<b>٣,٩٦٧,١٥٦</b>	<b>-</b>	<b>٥٠,٨٥٧,٧٤٨</b>
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
مصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى	١٠,٧١٨,١٥٧	١,٥٥٩,١٣٧	١٥,٢٠٧,٦٧١	-	-	٢٧,٤٨٤,٩٦٥
التزام إيجار	-	٤٨٠,٤٧٩	١,٤٧٣,٤٦٧	٥,٤٦٥,٥٧٧	-	٧,٤١٩,٥٢٣
<b>إجمالي المطلوبات المالية</b>	<b>١٠,٧١٨,١٥٧</b>	<b>٢,٠٣٩,٦١٦</b>	<b>١٦,٦٨١,١٣٨</b>	<b>٥,٤٦٥,٥٧٧</b>	<b>-</b>	<b>٣٤,٩٠٤,٤٨٨</b>

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق مثل أسعار العمولة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. إن الحد الأقصى الناتج عن الأدوات المالية يعادل قيمتها العادلة. إن هدف إدارة مخاطر السوق يتمثل في إدارة ومراقبة التعرضات إلى مخاطر السوق ضمن مستويات مقبولة والعمل على زيادة العائد.

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العمولات عن احتمالية تأثير التغيرات في أسعار العمولات على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لفجوات العمولة للفترة المحددة. تحمل استثمارات الشركة في سندات الدين معدلات عمولة ثابتة وتستحق خلال خمس سنوات.

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم المخاطر الناتجة عن التغيرات غير الإيجابية في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية نتيجة التغيرات في قيمة كل سهم على حده. وتنشأ مخاطر أسعار الأسهم من استثمارات الشركة في الأوراق المالية للأسهم. تتعرض استثمارات الشركة لمخاطر الاسعار السائدة في السوق والتي تنشأ عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية. يقوم مجلس الإدارة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع محفظة الاستثمار في ضوء التوزيع الجغرافي و/ أو تركيز الصناعة.

تحليل الحساسية

يبين الجدول أدناه الأثر على الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للنقص أو الزيادة المحتملة بصورة معقولة في الأسعار الفردية بنسبة ٥٪ بتاريخ إعداد التقرير المالي. يتم إجراء التقديرات على أساس كل استثمار على حدة. يفترض التحليل بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، خاصة أسعار العمولات وأسعار الصرف الأجنبي.

٢٠٢١		٢٠٢٢		الأثر على الربح والخسارة
ريال سعودي		ريال سعودي		
٧,٦٨٨,٢٨٩	+ ٥٪	٦,٥٧٦,٠٨٨	+ ٥٪	صافي (خسارة) ربح استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٧,٦٨٨,٢٨٩)	- ٥٪	(٦,٥٧٦,٠٨٨)	- ٥٪	

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. لا تتعرض الشركة لمخاطر عملات هامة وذلك لأن جميع الموجودات أو المطلوبات المالية الخاصة بها مسجلة بالريال السعودي. لم تقم الشركة بإجراء أية معاملات هامة بعملات أخرى غير الريال السعودي والدولار الأمريكي خلال السنة، وأن الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي.

٢٨- المعلومات القطاعية

٢٠٢٢	وساطة ريال سعودي	خدمات إدارة الموجودات ريال سعودي	الخدمات البنكية الاستثمارية والاستشارات العقارية ريال سعودي	التمويل الهامشي ريال سعودي	المركز الرئيسي والخزائنة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	٢٠٢١
٥١,٠٨٦,٣٨٦	٩٦,٢٣٠,٣٢٦	٧٢,٧٦٥,٢٩٩	٦٢,٩٩٤,٨٠٧	٤١,٢٧٩,٦٢٥	٣٢٤,٣٥٦,٤٤٣	٧١,٧٦٩,٨٥٣	الإيرادات
(٣٨,٠٥٩,٦١٤)	(٢٨,١٨٩,١٥٥)	(١٢,٣٤٤,٦٢٣)	(٤,٢٨٣,٥٩٩)	(١٨,١٨٢,٩٠٦)	(١٠١,٠٥٩,٨٩٧)	(٣١,٨٩٩,٢٧٣)	مصاريف*
١٣,٠٢٦,٧٧٢	٦٨,٠٤١,١٧١	٦٠,٤٢٠,٦٧٦	٥٨,٧١١,٢٠٨	٢٣,٠٩٦,٧١٩	٢٢٣,٢٩٦,٥٤٦	٣٩,٨٧٠,٥٨٠	الدخل من العمليات
٣,٧٣٥,٨٠٤	١٨,٥٧٣,٢٥٧	٢٥,٩١٦,٤٥١	٨٥٩,٣٣٦,٥١٠	١,٠٣٢,٠٨٠,١٤٥	١,٩٣٩,٦٤٢,١٦٧	٤,٩١٢,٢٦٢	إجمالي الموجودات
١,٢٨٩,٥١٨	٣,٥٠٠,٠٩٨	-	١,١٧٣,٦٨٠	١٢١,٧٧٢,٦٧٣	١٢٧,٧٣٥,٩٦٩	٧١١,٢٦٦	إجمالي المطلوبات
٢٠٢١							
٧١,٧٦٩,٨٥٣	٢٩,٧٨٠,٦٤٧	٣٤,٨٦١,٧٩٧	٢٦,٩٧٣,٢٨٩	٤٢,٠١٤,٥٠٢	٢٠٥,٤٠٠,٠٨٨	٧١,٧٦٩,٨٥٣	الإيرادات
(٣١,٨٩٩,٢٧٣)	(٢٢,٨٥١,٦٢٥)	(١١,٥٢٥,٥٠٥)	(٢,٦٥٧,٢١٧)	(١٣,٩٥٥,١٥٣)	(٨٢,٨٨٨,٧٧٣)	(٣١,٨٩٩,٢٧٣)	مصاريف*
٣٩,٨٧٠,٥٨٠	٦,٩٢٩,٠٢٢	٢٣,٣٣٦,٢٩٢	٢٤,٣١٦,٠٧٢	٢٨,٠٥٩,٣٤٩	١٢٢,٥١١,٣١٥	٣٩,٨٧٠,٥٨٠	الدخل من العمليات
٤,٩١٢,٢٦٢	١٤,٤١٠,٦١٥	٢,٣٤٠,٢٣٤	٩١٠,١٩٩,٣٨٤	٧٦٧,٨٩٤,٢٦٦	١,٦٩٩,٧٥٦,٧٦٥	٤,٩١٢,٢٦٢	إجمالي الموجودات
٧١١,٢٦٦	٣٥١,٧٤٥	-	١,١٧٣,٦٨٠	٨٧,٦٨٠,٥٩٧	٨٩,٩١٧,٢٨٨	٧١١,٢٦٦	إجمالي المطلوبات

\* لا ينطبق إجمالي المصاريف والدخل من العمليات مع قائمة الربح أو الخسارة نظراً لإدراج تكلفة التمويل في القروض الهامشية لغرض إعداد التقارير القطاعية.

شركة العربي المالية (معروفة سابقاً باسم شركة العربي الوطني للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩- التعهدات الرأسمالية والالتزامات المحتملة

لدى الشركة الالتزامات التالية كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٠٠٢,٤١١,٧٤٠	١,١٧٣,٦٨٠,٨١٠	حدود قروض هامشية غير مستخدمة
٦,٩٢١,٠٠٠	٥,١٢١,٠٠٠	تعهدات رأسمالية
<u>١,٠٠٩,٣٣٢,٧٤٠</u>	<u>١,١٧٨,٨٠١,٨١٠</u>	

٣٠- الأحداث اللاحقة

ترى الإدارة أنه لا توجد أحداث لاحقة هامة منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ والتي من شأنها أن يكون لها أثر جوهري على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة كما يتضح في هذه القوائم المالية.

٣١- كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ) وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ. ووفقاً لهذه القواعد، قامت هيئة السوق المالية بتحديد إطار العمل والإرشادات المتعلقة بالمتطلبات النظامية للحد الأدنى لرأس المال ومنهجية احتسابه بموجب الركيزة الأولى. ووفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى المطلوب لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,٦٠١,٤٣٣	١,٨٠٤,٧٩٧	قاعدة رأس المال الشريحة الأولى
<u>١,٦٠١,٤٣٣</u>	<u>١,٨٠٤,٧٩٧</u>	الإجمالي
١٢,٤٠٣	٥,٠٩١	الحد الأدنى لرأس المال
٤٥١,٢٣٣	٤٥٩,٧٥٢	مخاطر السوق
٢٨,٦٩٧	٣٧,٤٠٨	مخاطر الائتمان
		المخاطر التشغيلية
<u>٤٩٢,٣٣٣</u>	<u>٥٠٢,٢٥١</u>	الإجمالي
٣,٢٥	٣,٥٩	نسبة كفاية رأس المال
<u>١,١٠٩,١٠٠</u>	<u>١,٣٠٢,٥٤٦</u>	الفائض في رأس المال

### ٣١ - كفاية رأس المال (تتمة)

- أ) تشتمل قاعدة رأسمال الشركة على ما يلي:
- الشريحة الأولى لرأس المال وتتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقاة و علاوة الإصدار (إن وجدت) والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم.
  - ب) يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال فيما يتعلق بمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية وفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في الفصل (٣) من قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية.
  - ج) تتمثل أهداف الشركة عند إدارة كفاية رأس المال في الالتزام بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية للحفاظ على مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأسمال قوية.
  - د) ستفصح الشركة على أساس سنوي عن معلومات معينة وفقاً للركيزة الثالثة من قواعد الكفاية المالية وذلك على موقع الشركة الإلكتروني (<https://anbcapital.com.sa/>)، لكن هذه المعلومات لا تخضع للمراجعة أو التدقيق من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة.
  - هـ) تستند الحسابات المذكورة أعلاه إلى نموذج كفاية رأس المال الذي قدمته هيئة السوق المالية اعتباراً من سنوات التقرير في القوائم المالية المقابلة.

### ٣٢ - الموجودات المحتفظ بها بموجب كفاية رأس المال

إن الموجودات المحتفظ بها في صناديق استثمارية أو على سبيل الأمانة لا يتم اعتبارها كموجودات للشركة، نظراً لعدم تحقيق الشركة منافع اقتصادية من هذه الموجودات، وعليه يتم اعتبارها كبنود خارج قائمة المركز المالي.

#### ٣٢-١ إدارة الموجودات

تمثل موجودات الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاختيارية المدارة من قبل الشركة، وقدرها ١١,٢ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٧,٤ مليار ريال سعودي).

#### ٣٢-٢ الحسابات النقدية للعملاء

احتفظت الشركة بالحسابات النقدية للعملاء لدى البنك العربي الوطني، وقدرها ٣,٠ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٣,٨ مليار ريال سعودي)، يتم استخدامها للاستثمارات بناء على تعليمات العملاء. وتماشياً مع سياستها المحاسبية، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة.

### ٣٣ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتماشى مع عرض السنة الحالية، وهي أرقام ليست ذات طابع جوهري بالنسبة للقوائم المالية.

### ٣٤ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٣ (الموافق ٠١ رمضان ١٤٤٤هـ).