

شركة فاب كابيتال المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
وتقرير المراجع المستقل

شركة فاب كابيتال المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

الصفحة	الفهرس
٣ - ١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٢٣ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل إلى مساهم شركة فاب كابيتال المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة) المحترم

### رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة فاب كابيتال المالية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

### ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى.

### أساس الرأي

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

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

### الاستقلال

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

### معلومات أخرى

إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى تقرير مجلس الإدارة السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لكن لا تتضمن القوائم المالية وتقرير المراجع حولها، والتي من المتوقع تقديمها لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يتطرق إلى المعلومات الأخرى، ولا ولن نبدي أي تأكيد عليها بأي صورة كانت.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية، تقتصر مسؤوليتنا على قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه، وعند قراءتها نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بصورة جوهرية مع القوائم المالية أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جوهرية.

فيما لو استنتجنا، عند قراءة تقرير مجلس الإدارة، أنه يحتوي على تحريفات جوهرية، فيجب علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بهذا الأمر.

## تقرير المراجع المستقل (تتمة) إلى مساهم شركة فاب كابيتال المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة) المحترم

### مسؤوليات مجلس الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة ولجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش تعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرية، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي أحداث أو ظروف مستقبلية إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.

## تقرير المراجع المستقل (تتمة) إلى مساهم شركة فاب كابيتال المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة) المحترم

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

● تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برايس وترهاوس كوبرز



وليد عبد العزيز الحيدري  
ترخيص رقم ٥٥٩



٢٧ رمضان ١٤٤٦هـ  
(٢٧ مارس ٢٠٢٥)

شركة فاب كابيتال المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
١٩٥,٤٣٠,٧٨٨	٢٤٩,٨٠٧,٣٤٥	٣	<b>الموجودات</b>
٣,٥٦٥,٦٤٣	٧,٨٦٩,٠٢٨	٤	نقد وما يماثله
٢,٧٥٠,٠٧٥	٩٨٢,٣٠٦	٥	ذمم مدينة
٦٩٧,٧٧٠	٣١٦,٦٠٠	٦	مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع وذمم مدينة أخرى
٨٠,٦٨٠	٧٣,٩٦٢	١٦	موجودات حق الاستخدام
٢٤٤,١١٦	٨١١,٧٩٥	٧	موجودات ضريبية مؤجلة
			ممتلكات ومعدات، بالصافي
٢٠٢,٧٦٩,٠٧٢	٢٥٩,٨٦١,٠٣٦		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٤٠,٧٠٠,٨٦٦	٥٣,٧٥٦,٨٠١	٨	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٣,٦٥٨,٣٢٢	٢,٨٠٨,٨٣١	٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٠٠,٩١٠	-	١٠	التزام إيجار
٤,٦٣٠,٠٦٢	٦,٢٥٠,٢٢٩	١٦	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٤٦١,٣١٧	٥٩٤,١٠٦	١٧	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٤٩,٨٥١,٤٧٧	٦٣,٤٠٩,٩٦٧		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهم</b>
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠		علاوة إصدار
٨,٢٦٣,٩٧٧	٨,٢٦٣,٩٧٧	١٢-٢	احتياطي نظامي
(٦٢,٦٣٣)	٤٠,٠٦٧	١٣-٢	احتياطيات أخرى
٧٧,٢١٦,٢٥١	١٢٠,٦٤٧,٠٢٥		أرباح مبقاة
١٥٢,٩١٧,٥٩٥	١٩٦,٤٥١,٠٦٩		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
٢٠٢,٧٦٩,٠٧٢	٢٥٩,٨٦١,٠٣٦		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

سعود سليمان البحيري  
الرئيس التنفيذي

راند ال خليليت  
المدير المالي



شركة فاب كابيتال المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
			<b>الإيرادات</b>
٢١,٩٦٧,٠٧٨	٣٣,٥٨٢,٤٣٧	١٢	إيرادات من خدمات الترتيب
٢٠,٨٤٤,٠٥٥	٢٤,٤٤٥,٨٦٣	١٣	إيرادات من خدمات الأوراق المالية
٧,١١٦,٢٧٩	٦,٥٠٩,٨٧٨	١٤	إيرادات عمولة خاصة
٤٩,٩٢٧,٤١٢	٦٤,٥٣٨,١٧٨		<b>مجموع الإيرادات التشغيلية</b>
			<b>مصاريف التشغيل</b>
(١٠,٣٤٩,٣٥٩)	(١٠,٧٧٨,١٥٥)		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٤٤٩,٨١١)	(٥٣٧,٦٨٥)	٧,٦	استهلاك
(١٨,٨٢٣)	(٨,٦٩١)	١٠	تكلفة تمويل على التزام إيجار
(٣,٧٦٥,٣٢٤)	(٣,٥٣٤,١٧٩)	١٥	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٣٩,١٧٧	٢٠,٧٧٣		عكس قيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(١٤,٥٤٤,١٤٠)	(١٤,٨٣٧,٩٣٧)		<b>مجموع مصاريف التشغيل</b>
٣٥,٣٨٣,٢٧٢	٤٩,٧٠٠,٢٤١		<b>صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل</b>
(٤,٦٢٨,٦٤٨)	(٦,٢٦٩,٤٦٧)	١٦	زكاة وضريبة دخل
٣٠,٧٥٤,٦٢٤	٤٣,٤٣٠,٧٧٤		<b>صافي الدخل للسنة</b>
(٤٣,٤٠٠)	١٠٢,٧٠٠	١٧	ربح/ (خسارة) إعادة قياس مخصص منافع نهاية الخدمة
٣٠,٧١١,٢٢٤	٤٣,٥٣٣,٤٧٤		<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



سعود سليمان البحيري  
الرئيس التنفيذي



راند ال خليبيت  
المدير المالي



شركة فاب كابيتال المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	مجموع حقوق الملكية
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٦٣,٩٧٧	(٦٢,٦٣٣)	٧٧,٢١٦,٢٥١	١٥٢,٩١٧,٥٩٥
-	-	-	-	٤٣,٤٣٠,٧٧٤	٤٣,٤٣٠,٧٧٤
-	-	-	١٠٢,٧٠٠	-	١٠٢,٧٠٠
-	-	-	١٠٢,٧٠٠	٤٣,٤٣٠,٧٧٤	٤٣,٥٣٣,٤٧٤
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٦٣,٩٧٧	٤٠,٠٦٧	١٢٠,٦٤٧,٠٢٥	١٩٦,٤٥١,٠٦٩
رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	مجموع حقوق الملكية
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,١٨٨,٥١٥	(١٩,٢٣٣)	٤٩,٥٣٧,٠٨٩	١٢٢,٢٠٦,٣٧١
-	-	-	-	٣٠,٧٥٤,٦٢٤	٣٠,٧٥٤,٦٢٤
-	-	-	(٤٣,٤٠٠)	-	(٤٣,٤٠٠)
-	-	-	(٤٣,٤٠٠)	٣٠,٧٥٤,٦٢٤	٣٠,٧١١,٢٢٤
-	-	٣,٠٧٥,٤٦٢	-	(٣,٠٧٥,٤٦٢)	-
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,٢٦٣,٩٧٧	(٦٢,٦٣٣)	٧٧,٢١٦,٢٥١	١٥٢,٩١٧,٥٩٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤  
صافي الدخل للسنة  
ربح إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين

مجموع الدخل الشامل للسنة  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

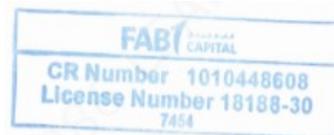
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣  
صافي الدخل للسنة  
خسارة إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين

مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للسنة  
تحويل إلى احتياطي نظامي  
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.



سعود سليمان البحيري  
الرئيس التنفيذي





راند ال خليتيث  
المدير المالي

شركة فاب كابيتال المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
٣٥,٣٨٣,٢٧٢	٤٩,٧٠٠,٢٤١		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
			صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
١٦١,٢٩٢	٢٥٠,٨٨٩	١٧	تعديلات لبنود غير نقدية
٤٤٩,٨١١	٥٣٧,٦٨٥	٧,٦	المحمل على منافع نهاية الخدمة للموظفين
١٨,٨٢٣	٨,٦٩١		تكلفة الاستهلاك للسنة
(٣٩,١٧٧)	(٢٠,٧٧٣)		تكلفة تمويل على التزام إيجار
٣٥,٩٧٤,٠٢١	٥٠,٤٧٦,٧٣٣		عكس خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
			<b>تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
(١,٨٩٥,٤٦٤)	(٤,٣٤٤,٤٨٠)		ذمم مدينة
١,٢٦٨,٨٦٠	١,٧٦٧,٧٦٩		مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع وذمم مدينة أخرى
٧,٢٣٦,٣٨٢	١٣,٠٥٥,٩٣٥		مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٦٣٥,٧٢١	(٨٤٩,٤٩١)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٣,٢١٩,٥٢٠	٦٠,١٠٦,٤٦٦		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٤,٠٠١,٥٣٣)	(٤,٦٤٢,٥٨٢)	١٦	منافع نهاية الخدمة المدفوعة
-	(١٥,٤٠٠)	١٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣٩,٢١٧,٩٨٧	٥٥,٤٤٨,٤٨٤		
			<b>التدفقات النقدية من نشاط تمويلي</b>
(٤٠٩,٦٠١)	(٤٠٩,٦٠١)		مدفوعات التزام إيجار
(٤٠٩,٦٠١)	(٤٠٩,٦٠١)		صافي النقد المستخدم في نشاط تمويلي
			<b>التدفقات النقدية من نشاط استثماري</b>
(٥١,٩٣٩)	(٧٢٤,١٩٤)	٧	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(٥١,٩٣٩)	(٧٢٤,١٩٤)		صافي النقد المستخدم في نشاط استثماري
٣٨,٧٥٦,٤٤٧	٥٤,٣١٤,٦٨٩		صافي الزيادة في نقد وما يماثله خلال السنة
١٥٦,٧٣٦,٣٩١	١٩٥,٤٩٢,٨٣٨		نقد وما يماثله في بداية السنة
١٩٥,٤٩٢,٨٣٨	٢٤٩,٨٠٧,٥٢٧	٣	نقد وما يماثله في نهاية السنة
			<b>معلومات تكميلية غير نقدية</b>
(٤٣,٤٠٠)	١٠٢,٧٠٠		إعادة قياس التزامات منافع الموظفين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

سعود سليمان الجحيري  
الرئيس التنفيذي

راند ال خليليت  
المدير المالي



شركة فاب كابيتال المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

١ معلومات عامة

شركة فاب كابيتال المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة مقفلة تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٤٤٨٦٠٨ رقم ٢٠ بتاريخ ٢٠ شعبان ١٤٣٩ هـ (الموافق ٦ مايو ٢٠١٨). تزاوّل الشركة أنشطتها بموجب ترخيص الهيئة العامة للاستثمار في المملكة العربية السعودية رقم ١٠٢١١٣٩٠٧٨١٩٦٩ رقم ١٠ بتاريخ ٥ رجب ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٢ مارس ٢٠١٨) وترخيص هيئة السوق المالية رقم ١٨١٨٨-٣٠ بتاريخ ١٩ جمادى الأولى ١٤٣٩ هـ (الموافق ٥ فبراير ٢٠١٨).

إن عنوان الشركة المسجل والمقر الرئيسي لأعمالها هو الدور الثالث، برج كيان، الملقي - طريق الملك فهد، ص.ب ٢٧٢، الرياض ١١٤١١، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاوله أعمال التعهد بالتغطية، وتقديم المشورة والترتيب في الأوراق المالية، وخدمات الحفظ. في تاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٤، حصلت الشركة على الموافقة النهائية من هيئة السوق المالية لتعديل قائمة الأنشطة المرخص لها بممارستها، وذلك بإضافة نشاط إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق، بعد استيفاء جميع المتطلبات اللازمة للحصول على الترخيص من هيئة السوق المالية.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

(أ) بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (مجتمعين "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

(ب) أسس القياس

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء التزام منافع الموظفين. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس التزام منافع الموظفين بالقيمة الحالية للالتزام المحددة وتم احتسابه باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة والافتراضات الاكتوارية. يتم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية، حيث أن الإدارة مقتنعة بأن الشركة لديها الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. عند إجراء هذا التقييم، أخذت الإدارة في الاعتبار مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالظروف الحالية والمستقبلية، بما في ذلك التوقعات المستقبلية للربحية والتدفقات النقدية وموارد رأس المال.

ليس للشركة دورة تشغيلية يمكن تعريفها بوضوح ولذلك لا يتم عرض الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. وبدلاً من ذلك، يتم عرض الموجودات والمطلوبات بحسب ترتيب سيولتها.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر بنود هذه القوائم المالية بالريال العربي السعودي وهو أيضاً العملة الوظيفية للشركة.

(د) أحكام وتقديرات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات؛ كما يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وذلك على أساس الخبرة التاريخية وعوامل أخرى تتضمن الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف.

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

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم الإدارة بفحص الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات بناء على الفترة التي يتوقع أن تكون فيها الموجودات متاحة للاستخدام، ويتم تعديلها إذا اختلفت التوقعات عن التقديرات السابقة نتيجة التلف المادي أو التقادم الفني أو التجاري. من الممكن أن تتأثر النتائج المستقبلية للعمليات بشكل جوهري بالتغيرات في العوامل المذكورة. إن الانخفاض في الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات يؤدي إلى زيادة في مصاريف الاستهلاك المسجلة ونقص في الموجودات غير المتداولة.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

(د) أحكام وتقديرات محاسبية مؤثرة (تتمة)

خطط المنافع المحددة

تدير الشركة خطة منافع محددة بموجب النظام المعمول به في المملكة العربية السعودية على أساس فترات الخدمة المتراكمة للموظفين في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب خطط المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين" بناءً على الافتراضات الاكتوارية التي تتم مراجعتها سنوياً (راجع الإيضاح رقم ٨-٢ والإيضاح رقم ١٧).

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة يتطلب استخدام نماذج وافتراضات هامة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال احتمالية تخلف العملاء عن السداد والخسائر الناتجة). إن شرح المدخلات والافتراضات وتقديرات المستخدمة في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هو موضع بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم ٢-٢.

هناك عدد من الأحكام الجوهرية المطلوبة أيضاً في تطبيق متطلبات المحاسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، مثل:

(١) تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

(٢) اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(٣) تحديد العدد والترجيحات النسبية للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/ الأسواق وما يرتبط بها من الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(٤) إنشاء مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(هـ) المعايير الدولية للتقرير المالي والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل الشركة

أصبحت التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي الموضحة أدناه قابلة للتطبيق لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤. وقد قامت الإدارة بتقييم أن التعديلات أدناه ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية.

قامت الشركة بتطبيق التعديلات والتفسيرات والمراجعات التالية على المعايير الحالية، الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي، وهي قابلة للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤:

المعيار/ التفسير	الوصف	يسري تطبيقه على الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية"، تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة	توضح التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات إما مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق للتعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.	١ يناير ٢٠٢٤
التزام الإيجار في البيع وإعادة التأجير - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦	تتطلب من البائع - المستأجر قياس المطلوبات الإيجارية الناشئة عن معاملة البيع وإعادة التأجير بطريقة لا يتم من خلالها إثبات أي جزء من الربح أو الخسارة المرتبط بحق الاستخدام المحفوظ به.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ - تمويل الموردين	تتطلب هذه التعديلات إفصاحات لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين وتأثيراتها على مطلوبات الشركة والتدفقات النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هي استجابة لمجلس معايير المحاسبة الدولي لمخاوف المستثمرين من أن بعض ترتيبات تمويل موردي الشركات غير مرئية بشكل كاف، مما يعيق تحليل المستثمرين. لا يتوقع أن يكون هناك أي أثر جوهري على الشركة.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ (مع إعفاءات تحويل في السنة الأولى)

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

شركة فاب كابيتال المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

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

المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد:

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتتضمن هذه القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة على نحو معقول تطبيقها في تاريخ قادم. لم تقم الشركة بعد بتقييم أثر هذه المعايير والتعديلات والتفسيرات على القوائم المالية. تنوي الشركة تطبيق تلك المعايير والتعديلات والتفسيرات، عندما تصبح سارية لمفعول.

المعيار / التفسير	الوصف	يسري تطبيقه على الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" - البيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعته المشترك.	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة" - البيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعته المشترك.	لم يتم تحديد تاريخ السريان لهذه التعديلات بعد من جانب مجلس معايير المحاسبة الدولي.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١ - عدم قابلية صرف العملات	تتأثر المنشأة بالتعديلات عندما يكون لديها معاملة أو عملية بعملة أجنبية غير قابلة للصرف إلى عملة أخرى في تاريخ القياس لغرض محدد. تكون العملة قابلة للصرف عندما تكون هناك قدرة على الحصول على العملة الأخرى (مع تأخير إداري عادي)، ويتم المعاملة من خلال آلية السوق أو الصرف التي تخلق حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ. لا يتوقع أن يكون هناك أي أثر جوهري على الشركة.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية	يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٨ متطلبات لجميع المنشآت التي تطبق المعايير الدولية للتقرير المالي والمتعلقة بعرض المعلومات والإفصاح عنها في القوائم المالية.	فترة التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ - الحد من إفصاحات الشركات التابعة	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩ للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي مع متطلبات الإفصاح المخففة للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٩. ويجوز للشركة التابعة أن تختار تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو الفردية بشرط ألا تكون خاضعة للمساءلة العامة في تاريخ التقرير، وأن تُصدر الشركة الأم قوائم مالية موحدة بموجب معايير المحاسبة الدولية للتقرير المالي.	١ يناير ٢٠٢٧
المعيار الدولي للاستدامة رقم ١ "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"	يتضمن هذا المعيار إطاراً أساسياً للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة عبر سلسلة القيمة لدى المنشأة.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ولكن لم يتم اعتماده بعد في المملكة العربية السعودية
المعيار الدولي للاستدامة رقم ٢ "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"	يعد هذا المعيار الموضوعي الأول الصادر لتحديد المتطلبات المتعلقة بإفصاح المنشآت عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤، ولكن لم يتم اعتماده بعد في المملكة العربية السعودية

إن السياسات المحاسبية الهامة النسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مبينة أدناه. وقد طبقت هذه السياسات بشكل منتظم على جميع الفترات المعروضة، ما لم يذكر غير ذلك.

١-٢ نقد وما يماثله

يتكون النقد وما يماثله من نقد في الصندوق، ونقد لدى البنوك، واستثمارات أخرى عالية السيولة قصيرة الأجل، إن وجدت، ذات تواريخ استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء.

يُدرج النقد وما يماثله بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٢-٢ أدوات مالية

تصنيف وقياس الموجودات المالية

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

- التكلفة المطفأة.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى كلا الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات لأصل الدين والعمولة فقط على مبلغ أصل الدين القائم.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل تتحقق غايته عن طريق تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
  - عندما تؤدي أحكامه التعاقدية إلى وجود تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات أصل الدين والفائدة على أصل الدين القائم.
- عند الإثبات المبدئي لاستثمار حقوق الملكية غير المحتفظ به للمتاجرة، يجوز للشركة بشكل غير قابل للإلغاء أن تختار عرض التغيرات اللاحقة بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر. وهذا الخيار يتم على أساس كل استثمار على حدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس جميع الموجودات المالية غير المصنفة باعتبارها مقياساً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر كما هو موضح أعلاه وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقييم نموذج العمل

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج العمل الذي يتم الاحتفاظ فيه بالأصل المالي على مستوى محفظة الأعمال لأن هذه الطريقة تعكس، بشكل أفضل كيفية إدارة الأعمال وطريقة تقديم المعلومات الخاصة بذلك إلى الإدارة.

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

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وذلك بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية كما لا يتم الاحتفاظ بها سواء لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل مدفوعات أصل الدين والعمولة فقط

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل الدين" بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الإثبات المبدئي. ويتم تعريف "العمولة/ الفائدة" بأنها الثمن المقابل للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل الدين القائم وذلك خلال مدة معينة من الزمن ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة، تأخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم تحقيقها لهذه الشروط.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٢-٢ أدوات مالية (تتمة)

تصنيف وقياس الموجودات المالية (تتمة)

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات المبدي، إلا في الفترة التي تقوم فيها الشركة بتغيير نموذج عملها لإدارة الموجودات المالية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تتضمن الموجودات المالية للشركة التي تخضع لفحص الخسائر الائتمانية المتوقعة، النقد لدى البنك والذمم المدينة.

يتم الاحتفاظ بالتعرضات الجوهرية للشركة كحسابات جارية لدى بنك أبوظبي الأول ش.م.ع ("الشركة الأم"). لدى البنك تصنيف ائتماني مرتفع كما في تاريخ التقرير، ولذلك تعتبر الشركة أن لديها مخاطر ائتمان منخفضة. ولا يوجد انخفاض في التصنيف الائتماني حتى تاريخ التقرير. إن الخسارة بافتراض التخلف عن السداد منخفضة والأثر على الخسارة المتوقعة لا يعتبر جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية.

تعتبر الشركة أن الموجودات المالية المتبقية غير مادية وبالتالي فهي ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في الغالب ولا يعتبر أثر خسارة الائتمان المتوقعة جوهرياً.

مطلوبات مالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة باستثناء المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث لا يتم خصم تكاليف المعاملة، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات المبدي، ويتم إدراجها في قائمة الدخل.

ولاحقاً يتم قياس كافة المطلوبات المالية المرتبطة بعمولة خاصة بخلاف تلك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي خصومات أو علاوات عند التسوية.

إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

يتم إلغاء إثبات الالتزام المالي عند إطفائه، وذلك عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إغاؤه أو انتهاء مدته.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق حالي نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المثبتة، مع النية للتسوية على أساس الصافي، أو لتحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في نفس الوقت.

٣-٢ إيرادات من العقود مع العملاء

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات وفقاً للمبادئ المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥. تطبق الشركة طريقة الخطوات الخمس المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ لإثبات الإيرادات، والتي تتكون من تحديد العقد مع العميل، وتحديد التزامات الأداء ذات الصلة، وتحديد مبلغ المقابل الذي سيتم استلامه بموجب العقد، وتخصيص المقابل لكل التزام أداء. وتحقيق الإيرادات عند الوفاء بالتزامات الأداء. تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عندما تحوّل السيطرة على منتج أو خدمة إلى عميل.

## ٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

### ٣-٢ إيرادات من العقود مع العملاء (تتمة)

لدى الشركة مصادر الإيرادات التالية:

#### إيرادات من خدمات الترتيب

يتم إثبات الإيرادات من أنشطة الترتيب على أساس الخدمات المقدمة بموجب عقود الخدمات المطبقة باستخدام طريقة الخطوات الخمس لإثبات الإيرادات.

#### إيرادات من خدمات الاكتتاب

يتم إثبات رسوم خدمة الاكتتاب على أساس عقد الخدمة المطبق، عادةً عندما يتم الوفاء بالتزام الأداء.

#### إيرادات من خدمات الأوراق المالية

يتم إثبات الأتعاب المحملة عند تقديم خدمات الأوراق المالية، والتي تشمل خدمات الحفظ، كإيرادات على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة.

#### إيرادات العمولة الخاصة

تمثل إيرادات العمولة الخاصة العائد المتحقق من الودائع الثابتة لدى البنوك. ويتم إثبات إيرادات العمولة الخاصة على جميع الأدوات المالية التي تحمل عمولة في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة العائد الفعلي. ويتم إثبات هذه الإيرادات على أساس الاستحقاق عند تحقيقها تعاقدياً.

### ٤-٢ ممتلكات ومعدات وعقود إيجار

#### ممتلكات ومعدات

تقاس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة بالصافي من الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم احتساب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات على النحو التالي:

عدد السنوات	
١٠	تسبينات على عقار مستأجر وتجهيزات
٥-٣	أجهزة حاسب آلي

يتم فحص القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية وتعديل بائر مستقبلي عندما يكون ذلك ملائماً.

يتم إلغاء إثبات بند الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء إثبات الأصل (المحتسب بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الربح أو الخسارة عند إلغاء إثبات الأصل.

يتم تحميل عمليات الإصلاحات والصيانة العادية على قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها.

#### موجودات حق الاستخدام/التزام إيجار

عند الإثبات المبدئي، في بداية العقد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يعد، أو يتضمن، عقد إيجار. يعد العقد أو يتضمن إيجاراً في حال كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لمدة زمنية لقاء أي مقابل. تتحدد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

#### موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:

أ ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض في القيمة المتراكمة.

ب معدلة وفقاً لأي إعادة قياس للمطلوبات الإيجارية لتعديلات الإيجار.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٤-٢ ممتلكات ومعدات و عقود إيجار (تتمة)

التزام الإيجار

عند الإثبات المبني، فإن التزام عقد الإيجار هو القيمة الحالية لجميع المدفوعات المتبقية للمؤجر. بعد تاريخ ابتداء العقد، تقيس الشركة التزام عقد الإيجار عن طريق:

(أ) زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام الإيجار.

(ب) خفض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المسددة.

(ج) إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل عقد إيجار.

٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

عندما تتجاوز القيمة الدفترية للموجودات أو لوحدته توليد النقد قيمتها القابلة للاسترداد، تعتبر الموجودات منخفضة القيمة ويتم تخفيضها وفقاً للقيمة القابلة للاسترداد. وعند تقييم قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة يعكس تقييمات السوق الحالية من حيث القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المصاحبة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تستخدم طريق تقييم مناسبة.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في قيمة العمليات المستمرة في الربح أو الخسارة في فئات المصاريف المتوافقة مع وظيفة الأصل منخفض القيمة، باستثناء الممتلكات التي تم إعادة تقييمها سابقاً حيث تم إعادة التقييم إلى حقوق الملكية. وفي هذه الحالة، يتم أيضاً إثبات الانخفاض في القيمة في حقوق الملكية بمبلغ يصل إلى مبلغ أي إعادة تقييم سابقة.

بالنسبة للموجودات بخلاف الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير مالي لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً قد لا تكون موجودة أو قد انخفضت قيمتها. فإذا وجد مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو لوحدته توليد النقد. ولا يتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً إلا إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل القابلة للاسترداد منذ تسجيل آخر خسارة انخفاض في القيمة. يكون عكس القيد هذا محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد أو قيمته الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، لو لم تحتسب أي خسارة عن الانخفاض في قيمة الأصل خلال السنوات السابقة. ويثبت عكس القيد هذا في قائمة الربح أو الخسارة ما لم يكن الأصل مسجلاً بالمبلغ المعاد تقييمه، وفي هذه الحالة، يتم التعامل مع عكس القيد هذا كزيادة عند إعادة التقييم.

٦-٢ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم إثبات المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل بضائع أو خدمات مستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها أم لا من المورد.

٧-٢ الضريبة

الضريبة الحالية

يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية ويتم تحميلهم على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

تُسجّل التعديلات الناجمة عن ربوط الزكاة وضريبة الدخل النهائية في الفترة التي تنشأ فيها تلك الربوط.

الضريبة المؤجلة

يتم إثبات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة التزام قائمة المركز المالي على جميع الفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات ووعائها الضريبي. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن مقابله استخدام هذه الفروق المؤقتة القابلة للخصم. يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة بمعدلات الضريبة التي تم سنها أو سنها بشكل جوهري في تاريخ قائمة المركز المالي.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٨-٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

تدير الشركة نظامًا واحدًا لمنافع ما بعد الخدمة حسب خطة منافع محددة تتفق مع أنظمة العمل والعمال في المملكة العربية السعودية بناءً على آخر راتب و عدد سنوات الخدمة.

إن خطة منافع ما بعد الخدمة غير ممولّة. وبالتالي، فإن تقييمات الالتزامات بموجب الخطة يتم تنفيذها من قبل خبير اكتواري مستقل بناءً على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. إن التكاليف المتعلقة بهذه الخطة تتكون أساسًا من القيمة الحالية للمنافع العائدة وذلك على أساس متساوٍ في كل سنة من سنوات الخدمة والفائدة على هذا الالتزام فيما يتعلق بخدمة الموظف في السنوات السابقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمة الحالية والسابقة المتعلقة بمنافع ما بعد الخدمة على الفور في قائمة الربح أو الخسارة في حين يتم تسجيل عكس الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة في الربح أو الخسارة. تعتبر أي تغييرات في صافي الالتزام بسبب التقييمات والتغيرات في الافتراضات كإعادة قياس في الدخل الشامل الأخر.

٩-٢ مصاريف

تُثبِت جميع المصاريف في قائمة الربح أو الخسارة عند استلام الخدمات ذات الصلة.

١٠-٢ عملات أجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية للشركة بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقًا لسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية إلى العملة الوظيفية وفقًا لسعر الصرف عند تحديد القيمة العادلة. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة. يتم إثبات فروقات العملة الأجنبية بشكل عام ضمن قائمة الربح أو الخسارة.

١١-٢ موجودات ومطلوبات محتملة

يتم الإفصاح عن الالتزام المحتمل عندما يتم تأكيد وجود الالتزام فقط من خلال أحداث مستقبلية أو عندما لا يمكن قياس مبلغ الالتزام بمصادقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية مرجحًا.

١٢-٢ احتياطي نظامي

وفقًا لنظام الشركات الجديد في المملكة العربية السعودية، تم إلغاء شرط تكوين الشركات للاحتياطي النظامي. وبناءً عليه، قررت الإدارة إيقاف هذا التخصيص إلى الاحتياطي النظامي لسنة ٢٠٢٤. وفي السابق، كان يتعين على الشركة تكوين احتياطي نظامي، بعد تحمل الخسائر المتراكمة، إن وجدت، بنسبة ١٠٪ من صافي الدخل، إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ما لا يقل عن ٣٠٪ من رأس المال. ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

لا تزال الشركة تعمل على تحديث نظامها الأساسي ليعكس التغيير المشار إليه أعلاه. وبعد إتمام التحديث، سيصبح الاحتياطي متاحًا للتوزيع على المساهم، ومع الحصول على موافقة المساهم، سيتم تحويل الاحتياطي إلى الأرباح المبقاة.

١٣-٢ احتياطي آخر

يتم تسجيل رصيد ربح أو خسارة إعادة القياس من منافع نهاية الخدمة للموظفين كاحتياطي آخر.

١٤-٢ موجودات محتفظ بها بصفة الأمانة

هناك موجودات محتفظ بها بصفة الأمانة دون أن تحقق للشركة أي منافع حالية أو اقتصادية من الاحتفاظ بهذه الأموال. وتعود كامل ملكية هذه الأموال، إضافةً إلى مخاطرها وعوائدها، للمستثمرين. وبناءً عليه، لا يتم إثباتها كموجودات للشركة ويتم استبعادها من القوائم المالية.

شركة فاب كابيتال المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٣		نقد وما يماثله
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
٢٧,٩٩٢,٨٣٨	٢٤٩,٨٠٧,٥٢٧	حسابات جارية
١٦٧,٥٠٠,٠٠٠	-	١-٣ ودائع مستحقة خلال ٣ أشهر
١٩٥,٤٩٢,٨٣٨	٢٤٩,٨٠٧,٥٢٧	
(٦٢,٠٥٠)	(١٨٢)	٢٠ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٩٥,٤٣٠,٧٨٨	٢٤٩,٨٠٧,٣٤٥	

١-٣ الودائع الثابتة بمبلغ لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٦٧,٥٠٠ مليون ريال سعودي) ذات فترة استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر تعتبر نقداً وما يماثله.

٢-٣ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تحتفظ الشركة بحسابات بنكية للعملاء لدى البنك بمبلغ ٢٥٧,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٣: ١٤٦,٨ مليون ريال سعودي) لاستخدامها في الاستثمارات وفقاً لتعليمات العملاء. تماشياً مع سياسة الشركة، فإن هذه الأرصدة لا تظهر ضمن القوائم المالية للشركة.

٤		ذمم مدينة
٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
٣,٥٦٥,٦٤٣	٧,٩١٠,١٢٣	ذمم مدينة - أتعاب *
-	(٤١,٠٩٥)	٢٠ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٥٦٥,٦٤٣	٧,٨٦٩,٠٢٨	

\* يتضمن هذا المبلغ جزءاً من الإيرادات الناتجة عن خدمات الأوراق المالية والترتيب المقدمة إلى بنك أبوظبي الأول ش.م.ع ("الشركة الأم") بمبلغ ٧,٧٢٨,٧٦٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢,٧٩٤,٣٢١ ريال سعودي)، أما الرصيد المتبقي فهو مستحق من عميل محلي، وهو شركة ستايت ستريت العربية السعودية للحلول المالية.

٥ مبالغ مدفوعة مقدماً وودائع وذمم مدينة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
٥٥٣,٦٨٩	٨٨٨,٩٧٣	ضريبة القيمة المضافة مستحقة القبض
١٦٧,٥٨٣	٩٣,٣٣٣	رواتب مدفوعة مقدماً
١,٣٠١,١٤٩	-	فائدة مدينة
٦٤٣,٦٩٤	-	تكاليف المشروع المدفوعة مقدماً - تجديد المكتب
٨٣,٩٦٠	-	مستحق من الشركة الأم
٢,٧٥٠,٠٧٥	٩٨٢,٣٠٦	٨ المجموع

٦ موجودات حق الاستخدام

٢٠٢٣	٢٠٢٤	التكلفة:
٢,٥٩٩,٤٥٤	٢,٥٩٩,٤٥٤	الرصيد في بداية السنة
(١,٥٢١,٥٥٥)	(١,٩٠١,٦٨٤)	الاستهلاك المتراكم:
(٣٨٠,١٢٩)	(٣٨١,١٧٠)	الرصيد في بداية السنة
(١,٩٠١,٦٨٤)	(٢,٢٨٢,٨٥٤)	المحمل للسنة
٦٩٧,٧٧٠	٣١٦,٦٠٠	الرصيد في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة

٧ ممتلكات ومعدات، بالصافي

التكلفة:		تخصينات على عقار مستأجر
٢٠٢٣	٢٠٢٤	أجهزة حاسب آلي
٥١٥,٩٣٤	٢٣١,٠٠١	٢٨٤,٩٣٣
٧٢٤,١٩٤	٣,٠٣٠	٧٢١,١٦٤
١,٢٤٠,١٢٨	٢٣٤,٠٣١	١,٠٠٦,٠٩٧
(٢٧١,٨١٨)	(١٥٨,٠٦٥)	(١١٣,٧٥٣)
(١٥٦,٥١٥)	(٣٧,٧٧٢)	(١١٨,٧٤٣)
(٤٢٨,٣٣٣)	(١٩٥,٨٣٧)	(٢٣٢,٤٩٦)
٨١١,٧٩٥	٣٨,١٩٤	٧٧٣,٦٠١
		٢٠٢٤
		الرصيد في ١ يناير
		إضافات خلال السنة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		الاستهلاك المتراكم:
		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
		المحمل للسنة
		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

شركة فاب كابيتال المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٧ ممتلكات ومعدات، بالصافي (تتمة)

المجموع	أجهزة حاسب آلي	تحسينات على عقار مستأجر	التكلفة:
٤٦٣,٩٩٥	١٧٩,٠٦٢	٢٨٤,٩٣٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٥١,٩٣٩	٥١,٩٣٩	-	إضافات خلال السنة
٥١٥,٩٣٤	٢٣١,٠٠١	٢٨٤,٩٣٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٢٠٢,١٣٦)	(١١٦,٨٧٦)	(٨٥,٢٦٠)	الاستهلاك المتراكم:
(٦٩,٦٨٢)	(٤١,١٨٩)	(٢٨,٤٩٣)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(٢٧١,٨١٨)	(١٥٨,٠٦٥)	(١١٣,٧٥٣)	المحمل للسنة
٢٤٤,١١٦	٧٢,٩٣٦	١٧١,١٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
			صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من الشركة الأم وشركاتها الشقيقة وبعض كبار موظفي الإدارة. تتعامل الشركة في سياق أنشطتها الاعتيادية مع الأطراف ذات العلاقة على أساس شروط متفق عليها بشكل متبادل. يتضمن كبار موظفي الإدارة الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي بالإنيابة ورئيس قسم الالتزام، ورئيس خدمات الأوراق المالية، ورئيس هيكله القروض، ورئيس أسواق السندات، ورئيس العمليات، ورئيس إدارة الموجودات، ورئيس الشؤون المالية.

فيما يلي معاملات الأطراف ذات العلاقة الهامة التي أبرمتها الشركة خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
١,٢٩٣,٩٣٤	١,٣٨٠,٢٧٢	مدفوعات تمت بالنياحة عن الشركة لتغطية مصروفاتها	بنك أبوظبي الأول ش.م.ع.
٩,١٨٥,٧٢٠ ١٢٨,١٢٥	١١,٦٧٥,٦٦٣ -	مدفوعات تمت بالنياحة عن الشركة لتغطية مصروفاتها عمولات مدفوعة على ضمانات مالية	بنك أبوظبي الأول فرع المملكة العربية السعودية
٣,٠٢٤,٧٧٢ ٢,٠٢٧,٠٨٩ ٢٥٤,٨٠٨ ٨٠٠,٥٠٠ ٦٥٠,٠٠٠ ١٩,٧١٥	٣,٠٣٣,١٥٥ ١,٨٨٦,٠٠٥ ٢٨٧,١١٤ ١,٤٥٥,٠٠٠ ٥٨٧,٥٠٠ -	راتب أساسي بدلات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - مساهمة صاحب العمل مكافآت أتعاب أعضاء مجلس الإدارة أخرى	كبار موظفي الإدارة

فيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	الطرف ذو العلاقة
٢,٧٩٤,٣٢١ ٨٣,٩٦٠	٧,٧٢٨,٧٦٣ -	٤	بنك أبوظبي الأول ش.م.ع. نمم مدينة مستحق من الشركة الأم
٢,٨٧٨,٢٨١	٧,٧٢٨,٧٦٣		مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٣,٧٨٠,٠٢١	٥,١٦٠,٢٩٣		بنك أبوظبي الأول - فرع المملكة العربية السعودية
٣٦,٩٢٠,٨٤٥	٤٨,٥٩٦,٥٠٨		مطلوب إلى أطراف ذات علاقة

شركة فاب كابيتال المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

		٩ مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى	
٢٠٢٣	٢٠٢٤		
١,٧٢٨,٩٠٠	١,٠٢٩,١٨٠	منافع موظفين مستحقة	
٩٣٠,٥٧٦	٩٣٠,٥٧٦	أتعاب مهنية مستحقة	
٥٦٣,٠٩٨	٦١٩,٧٢٢	رسوم شركة مركز إيداع الأوراق المالية ("إيداع")	
١٦٢,٥٠٠	١٦٢,٥٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	
٢٧٣,٢٤٨	٦٦,٨٥٣	أخرى	
٣,٦٥٨,٣٢٢	٢,٨٠٨,٨٣١		

١٠ التزام إيجار

يمثل الجدول التالي حركة التزام الإيجار للشركة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٧٩١,٦٨٨	٤٠٠,٩١٠	الرصيد الافتتاحي
١٨,٨٢٣	٨,٦٩١	تكلفة تمويل
(٤٠٩,٦٠١)	(٤٠٩,٦٠١)	مدفوعات الإيجار
٤٠٠,٩١٠	-	الرصيد في نهاية السنة

١١ رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، يبلغ رأس مال الشركة ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) مقسم إلى ٥,٢٥٠,٠٠٠ سهم مدفوع بالكامل بمبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد، مملوكة بالكامل بنسبة ١٠٠٪ لبنك أبوظبي الأول ش.م.ع.

١٢ إيرادات من خدمات الترتيب

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
٢١,٩٦٧,٠٧٨	٣٣,٥٨٢,٤٣٧	١-١٢ إيرادات من خدمات الترتيب

١-١٢ يتم تحقيق الإيرادات من خلال تقديم خدمات الترتيب والمشورة للعملاء بشأن التمويل الهيكلي وتمويل رأس المال القائم على الدين.

١٣ إيرادات من خدمات الأوراق المالية

لا تشمل إيرادات الأتعاب من خدمات الأوراق المالية الرسوم المدفوعة إلى إيداع كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢٨,٠٠٤,٣٣١	٣٢,٩٤٨,٧٩٦	عمولة خدمات الأوراق المالية، إجمالي
(٧,١٦٠,٢٧٦)	(٨,٥٠٢,٩٣٣)	مصاريف خدمات الأوراق المالية (رسوم إيداع)
٢٠,٨٤٤,٠٥٥	٢٤,٤٤٥,٨٦٣	عمولة خدمات الأوراق المالية، بالصافي

١٤ إيرادات عمولة خاصة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
٧,١١٦,٢٧٩	٦,٥٠٩,٨٧٨	١-١٤ إيرادات عمولة خاصة

١-١٤ يتم الحصول على إيرادات العمولة الخاصة من إيداع الودائع الثابتة لدى أحد البنوك.

١٥ مصاريف عمومية وإدارية أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥٢٤,٠١٠	١,٤٣٨,٦٦٥	رسوم خدمات تعاقدية
٦٥٠,٠٠٠	٥٨٧,٥٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
١,٣٥٦,٢٩٨	٥٥٢,٦٨٧	المصاريف المحملة من المركز الرئيسي بما في ذلك المنافع
٥٣٤,٨٨٧	٣٤٣,٨٢٢	رسوم ترخيص
٧٩,٤١٨	٣٠٧,٨٠٦	أتعاب مهنية
٢٥٢,٨٨١	٨٢,٦٣١	تكاليف سفر
١٢٨,١٢٥	-	عمولة ضمان
٢٣٩,٧٠٥	٢٢١,٠٦٨	أخرى
٣,٧٦٥,٣٢٤	٣,٥٣٤,١٧٩	

شركة فاب كابيتال المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٦ الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الهيئة.

فيما يلي مبالغ الزكاة وضريبة الدخل المحملة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣,٣٧٦,٦٥١	٤,٠٨٢,٤٠٣	مصروف الزكاة للسنة
١,٢٨٣,٤٣٠	٢,١٦٧,٨٢٦	مصروف ضريبة الدخل للسنة
(١,٤١٤)	١٢,٥٢٠	تسوية مخصص الزكاة والضريبة للسنة السابقة
٤,٦٥٨,٦٦٧	٦,٢٦٢,٧٤٩	المحمل للسنة قبل الضريبة المؤجلة
(٣٠,٠١٩)	٦,٧١٨	مصروف (إيرادات) الضريبة المؤجلة للسنة
٤,٦٢٨,٦٤٨	٦,٢٦٩,٤٦٧	مجموع المحمل للسنة

يمثل الجدول أدناه الحركة في مخصصات الزكاة وضريبة الدخل:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٣,٩٧٢,٩٢٨	٤,٦٣٠,٠٦٢	التزام الزكاة وضريبة الدخل الافتتاحي
٤,٦٥٨,٦٦٧	٦,٢٦٢,٧٤٩	المحمل للسنة
(٤,٠٠١,٥٣٣)	(٤,٦٤٢,٥٨٢)	مدفوعات خلال السنة
٤,٦٣٠,٠٦٢	٦,٢٥٠,٢٢٩	

يوضح الجدول التالي الحركة في الضريبة المؤجلة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٥٠,٦٦١	٨٠,٦٨٠	موجودات ضريبة مؤجلة افتتاحية
٣٠,٠١٩	(٦,٧١٨)	(دائن)/المحمل للسنة
٨٠,٦٨٠	٧٣,٩٦٢	رصيد موجودات ضريبة مؤجلة

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، ومع ذلك لم تصدر الهيئة ريوطها بعد. وتمت تسوية التزام الزكاة حتى سنة ٢٠٢٢ وفقاً للأنظمة الزكوية المعمول بها.

١٧ منافع نهاية الخدمة للموظفين

١-١٧ تدير الشركة خطة منافع محددة تتوافق مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب مدفوعات منافع نهاية الخدمة بموجب الخطة على أساس رواتب وبدلات الموظفين الأخيرة وعدد سنوات خدماتهم المتراكمة كما في تاريخ إنهاء خدماتهم، كما هو موضح في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن خطط منافع نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير ممول، ويتم استيفاء التزام سداد المنافع عند استحقاقه وقت إنهاء الخدمة.

٢-١٧ الحركة في منافع نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
٢٥٦,٦٢٥	٤٦١,٣١٧	الرصيد في بداية السنة
١٦١,٢٩٢	٢٥٠,٨٨٩	تكلفة الخدمة الحالية ومصروف الفائدة
-	(١٥,٤٠٠)	مدفوعات إلى موظفين
٤٣,٤٠٠	(١٠٢,٧٠٠)	إعادة القياس
٤٦١,٣١٧	٥٩٤,١٠٦	الرصيد في نهاية السنة

٣-١٧ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٪٤,٨	٪٤,٩	معدل الخصم (%)
٪٢	٪٢	الزيادات المستقبلية للرواتب (%)

شركة فاب كابيتال المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٧ منافع نهاية الخدمة للموظفين (تنمة)

٣-١٧ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية (تنمة)

معدل الخصم

تم استخدام هذا المعدل لاحتساب القيمة الحالية الاكتوارية للمنافع المتوقعة. ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين"، يتم تحديد معدل الخصم المستخدم لخصم منافع الموظفين بالرجوع إلى عوائد السوق على السندات عالية الجودة في نهاية الفترة المالية. وفي حالة الشركة، تم اشتقاق معدل الخصم بالرجوع إلى عوائد سندات الشركات الأمريكية المصنفة بدرجة AA ذات أجل استحقاق تتوافق مع المدة المقدرة لمنافع الموظفين.

زيادة الرواتب

تم افتراض تصاعد الرواتب بمعدل ٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٪) كمعدل التصاعد في الرواتب على المدى الطويل ويتوافق بشكل عام مع معدل الزيادة في الرواتب القياسي في المنطقة.

معدل تغير الموظفين

لقد استند افتراض معدل الدوران إلى افتراضات السنة السابقة لمعدلات التناقص، والتي اعتبرت متماشية مع معدلات التناقص الفعلية.

٤-١٧ إن التغيرات المحتملة المعقولة على أحد الافتراضات الاكتوارية ذات الصلة، مع ثبات الافتراضات الأخرى، كان من الممكن أن تؤثر على منافع الموظفين على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	معدل الخصم
بالريال السعودي	بالريال السعودي	
٢٧,٦١٧	٦٤,٨٠٦	زيادة بنسبة ٠,٥٪
(١,٣٨٣)	(٣١,٣٠٦)	نقص بنسبة ٠,٥٪
(١,٦٨٣)	(٣٠,٨٠٦)	الزيادات المستقبلية في الرواتب
٢٨,١١٧	٦٥,٣٠٦	زيادة بنسبة ٠,٥٪
		نقص بنسبة ٠,٥٪

يستند تحليل الحساسية إلى التغير في أي افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. وفي الواقع، ليس من المرجح حدوث ذلك، وقد تكون التغيرات في بعض الافتراضات مترابطة. عند حساب حساسية التزام المنافع المحددة إلى الافتراضات الاكتوارية الجوهرية، فإن نفس الطريقة المستخدمة لحساب منافع نهاية الخدمة للموظفين (القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة التي تحسب بطريقة طريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير) قد تم تطبيقها.

١٨ القيم العادلة للأدوات المالية

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

تعتمد الأدوات المالية في السوق النشطة على أسعار السوق المدرجة. تعد السوق نشطة في حال كانت الأسعار المدرجة متوفرة بسرعة وانتظام من قبل محل صرافة أو وكيل أو وسيط أو مجموعة صناعة أو خدمة تسعير أو وكالة تنظيم وتمثل تلك الأسعار معاملات السوق الفعلية والتي تتم بانتظام على أسس تجارية بحتة.

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

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

شركة فاب كابيتال المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

١٨ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

في حال كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة لأصل أو التزام تدرج تحت مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فإن قياس القيمة العادلة يُصنف بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة لأدنى مستوى للمدخلات يعد هاماً لعملية القياس بالكامل.

تقوم الشركة بإثبات التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي يحدث التغيير خلالها. خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، لم يتم إجراء تحويلات من أو إلى المستوى ٣ لقياس القيمة العادلة.

تعادل القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة المقاسة بالتكلفة المطفأة قيمتها الدفترية، نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

١٩ الأدوات المالية بحسب الفئة

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ضمن فئة التكلفة المطفأة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤	فئة القياس	موجودات مالية
١٩٥,٤٣٠,٧٨٨	٢٤٩,٨٠٧,٣٤٥	التكلفة المطفأة	نقد وما يماثله
٣,٥٦٥,٦٤٣	٧,٨٦٩,٠٢٨	التكلفة المطفأة	ذمم مدينة
١,٣٠١,١٤٩	-	التكلفة المطفأة	ودائع وذمم مدينة أخرى
٢٠٠,٢٩٧,٥٨٠	٢٥٧,٦٧٦,٣٧٣		مجموع الموجودات المالية
٤٠,٧٠٠,٨٦٦	٥٣,٧٥٦,٨٠١	التكلفة المطفأة	مطلوبات مالية
٣,٦٥٨,٣٢٢	٢,٨٠٨,٨٣١	التكلفة المطفأة	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
٤٠٠,٩١٠	-	التكلفة المطفأة	مستحقات ومطلوبات أخرى
٤٤,٧٦٠,٠٩٨	٥٦,٥٦٥,٦٣٢		الالتزام بإيجار
			مجموع المطلوبات المالية

٢٠ إدارة المخاطر المالية

تحتفظ الشركة بمرآكز في الأدوات المالية وفقاً لاستراتيجية الإدارة الخاصة بها. يتكون المركز المالي للشركة من أرصدة الحساب الجاري، والمطلوب إلى الأطراف ذات العلاقة، والمستحقات والمطلوبات الأخرى.

تتعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان.
- مخاطر السيولة.
- مخاطر السوق.
- المخاطر التشغيلية.

مخاطر الائتمان

(أ) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير:

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم مقدرة طرف لأدوات مالية على الوفاء بالتزام تعاقدي مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على الأرصدة الإجمالية التالية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	نقد لدى البنوك
١٩٥,٤٩٢,٨٣٨	٢٤٩,٨٠٧,٥٢٧	ذمم مدينة
٣,٥٦٥,٦٤٣	٧,٩١٠,١٢٣	ودائع وذمم مدينة أخرى
١,٣٠١,١٤٩	-	
٢٠٠,٣٥٩,٦٣٠	٢٥٧,٧١٧,٦٥٠	

نقد لدى البنوك

يتم الاحتفاظ بالحسابات الجارية لدى بنك الرياض بمبلغ ٠,٣٠٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٣,٠٠٩ مليون ريال سعودي) وبمبلغ ٢٤٩,٥٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٧٢,٤٠ مليون ريال سعودي) لدى بنك أبوظبي الأول - فرع المملكة العربية السعودية. ويتم الاحتفاظ بهذه الحسابات الجارية لدى بنوك ذات سمعة مرموقة وتصنيف ائتماني بدرجة استثمارية داخل المملكة العربية السعودية.

شركة فاب كابيتال المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

(أ) الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير: (تتمة)

نعم مدينة

إن الذمم المدينة للشركة مطلوبة من الشركة الأم وعميل واحد. بلغت الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٧,٩١٠,١٢٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٣,٥٦٥,٦٤٣ ريال سعودي).

ودائع ونعم مدينة أخرى

بلغت إيرادات الفائدة المستحقة للشركة لاشيء ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١,٣٠١,١٤٩ ريال سعودي)، وكانت مستحقة القبض من بنك أبوظبي الأول - فرع المملكة العربية السعودية.

(ب) تحليل الموجودات المالية والخسائر الائتمانية المتوقعة:

إن الموجودات المالية المذكورة أعلاه ليست متأخرة عن السداد وليست منخفضة في القيمة. تتميز الذمم المدينة من الشركة الأم ومن فرع بنك أبو ظبي الأول في المملكة العربية السعودية بأنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة. يتمشى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل النقد وما يمثله والذمم المدينة مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ويراعي مدة الودائع والتصنيف الائتماني للأطراف المقابلة، بما يشمل فرع بنك أبو ظبي الأول في المملكة العربية السعودية (طرف ذو علاقة) وبنكا محليًا ذا تصنيفات ائتمانية خارجية بدرجة استثمارية، والتقييم الحالي لعوامل الاقتصاد الكلي ذات الصلة وقابلة للدعم.

فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢٤		
المخصص الافتتاحي للخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير	(عكس) // تحميل	الرصيد في نهاية السنة
٦٢,٠٥٠	(٦١,٨٦٨)	١٨٢
-	٤١,٠٩٥	٤١,٠٩٥
٦٢,٠٥٠	(٢٠,٧٧٣)	٤١,٢٧٧
٢٠٢٣		
المخصص الافتتاحي للخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ١ يناير	(عكس) // تحميل	الرصيد في نهاية السنة
١٠١,٢٢٧	(٣٩,١٧٧)	٦٢,٠٥٠
١٠١,٢٢٧	(٣٩,١٧٧)	٦٢,٠٥٠

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة لصعوبات في توفير السيولة اللازمة للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد في البنوك، والذمم المدينة، والودائع، والذمم المدينة الأخرى، بينما تتكون المطلوبات المالية للشركة من المطلوبات إلى أطراف ذات علاقة، والمستحقات والمطلوبات الأخرى، والتزام الإيجار. جميع المطلوبات المالية الأخرى المدرجة في قائمة المركز المالي للشركة مستحقة الدفع تعاقدياً على أساس متداول (قصير الأجل). وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ بموجودات سائلة كافية.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتغير نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

أ مخاطر صرف العملات الأجنبية

إن مخاطر صرف عملات أجنبية هي مخاطر تعرض قيمة أداة مالية للتغير بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معظم معاملات الشركة بالريال السعودي والدرهم الإماراتي. تقوم الإدارة بمراقبة التعرضات وتقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية وتعتقد أن مخاطر صرف العملات الأجنبية ليست جوهرية.

٢٠ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

ب مخاطر سعر العمولة

مخاطر سعر العمولة هي التعرض للمخاطر المختلفة المرتبطة بتأثير التقلبات في أسعار العملات السائدة على المركز المالي للشركة وتدفقاتها النقدية. تراقب الشركة التغيرات في أسعار العملات السائدة بشكل منتظم.

لا يوجد تعرضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ لأدوات ذات أسعار متغيرة. لذلك، لا يوجد تعرض لمخاطر سعر العمولة.

ج مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل متعلقة بالأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق. إن الشركة غير معرضة لمخاطر الأسعار حيث لا يوجد لديها أي أدوات مالية متداولة في السوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

د المخاطر التشغيلية

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

٢١ موجودات محتفظ بها بصفة الأمانة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بلغت أموال المستثمرين المحتفظ بها لدى بنك أبوظبي الأول ش.م.ع ("الشركة الأم") مبلغ ٢٥٧,٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ١٤٦,٨ مليون ريال سعودي). ولا تحتفظ الشركة بأي من أموال المستثمرين في سجلاتها وعليه، يتم إيداع هذه الأموال في حساب نقدي مخصص للحفاظ لدى بنك أبوظبي الأول ش.م.ع.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، أثبتت الشركة إيرادات من أموال المستثمرين بمبلغ لا شيء ريال سعودي (للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: لا شيء ريال سعودي).

٢٢ أحداث لاحقة

لم يكن هناك أحداث لاحقة بعد تاريخ قائمة المركز المالي تتطلب تعديلات على/ أو إفصاحات في القوائم المالية.

٢٣ الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ رمضان ١٤٤٦هـ (الموافق ٢٦ مارس ٢٠٢٥).