

شركة فاب كابيتال المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
24 – ٧	إيضاحات حول القوائم المالية



KPMG Professional Services
Riyadh Front, Airport Road
P. O. Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Commercial Registration No 1010425494

Headquarters in Riyadh

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

المركز الرئيسي في الرياض

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهم شركة فاب كابيتال المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة فاب كابيتال المالية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، 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

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهم شركة فاب كابيتال المالية (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات 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 أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها 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. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجع الحسابات الخاص بنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.
- لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة فاب كابيتال المالية ("الشركة").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

فهد مبارك الدوسري
رقم الترخيص ٤٦٩



الرياض في ٢٩ مارس ٢٠٢٣ م
الموافق: ٧ رمضان ١٤٤٤ هـ

شركة فاب كابيتال المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاح	
			الموجودات
١١٨,١٩٣,٦٢٧	١٥٦,٦٣٥,١٦٤	٤	النقد وما في حكمه
١٠٠,١٦٦	١,٦٧٠,١٧٩	٥	الذمم المدينة
٤٣٥,٢٩٣	٤,٠١٨,٩٣٥	٦	المدفوعات مقدماً والودائع والذمم المدينة الأخرى
١,٤٥٨,٠٢٧	١,٠٧٧,٨٩٩	٧	موجودات حق الاستخدام
١٢,٧٦٤	٥٠,٦٦١	١٤	الموجودات الضريبية المؤجلة
٢٦٤,٤١١	٢٦١,٨٥٩	٨	الممتلكات والمعدات، صافي
<u>١٢٠,٤٦٤,٢٨٨</u>	<u>١٦٣,٧١٤,٦٩٧</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٢,٥٧٦,١٥٣	٣٣,٤٦٤,٤٨٤	٩	المستحق للأطراف ذات العلاقة
٢,١١٧,٣٥٨	٣,٠٢٢,٦٠١	١٠	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
١,١٧٢,٥٦٤	٧٩١,٦٨٨	١١	التزامات عقود الإيجار
٢,٥٠٠,٢٥٩	٣,٩٧٢,٩٢٨	١٤	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢٤٦,٠٠٤	٢٥٦,٦٢٥	١٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢٨,٦١٢,٣٣٨</u>	<u>٤١,٥٠٨,٣٢٦</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٢,٥٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠		علاوة الإصدار
٢,١٥٦,٨١٠	٥,١٨٨,٥١٥		الاحتياطي النظامي
(٥٦,٦٠٠)	(١٩,٢٣٣)		الاحتياطيات الأخرى
٢٢,٢٥١,٧٤٠	٤٩,٥٣٧,٠٨٩		الأرباح المبقة
<u>٩١,٨٥١,٩٥٠</u>	<u>١٢٢,٢٠٦,٣٧١</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٢٠,٤٦٤,٢٨٨</u>	<u>١٦٣,٧١٤,٦٩٧</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة فاب كابيتال المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح
		الإيرادات
٢١,٧٥٠,٠٠٠	٣٥,٠٩١,٦٦٧	الإيرادات من خدمات الترتيب في الأوراق المالية
١٠٠,١٦٦	٥,٢٧٩,٩٢١	الإيرادات من خدمات الحفظ في الأوراق المالية
٨١٨,٤٨٩	٢,١٤٥,٠١١	الإيرادات من خدمات التعهد بالتغطية
٣٣٤,٥٨٧	٢,٠٤٨,٥٨٤	دخل العمولة الخاصة
--	١٨٧,٩١٤	الإيرادات الأخرى
٢٣,٠٠٣,٢٤٢	٤٤,٧٥٣,٠٩٧	إجمالي ربح التشغيل
		المصروفات
(٦,٥٢٥,٧٥٠)	(٦,٢٩٣,٤٢٤)	الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين
(٤٦٣,٢٣٣)	(٤٤٣,١٣١)	الاستهلاك
(٣٨,٣٧٨)	(٢٨,٧٢٥)	التكلفة التمويلية على التزامات عقود الإيجار
(٢,٦٩٩,٦٣٩)	(٣,٦٩٦,٥٠٤)	المصروفات العمومية والإدارية الأخرى
٥,٦٧٠	(٤٨,٤٨٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
(٩,٧٢١,٣٣٠)	(١٠,٥١٠,٢٦٤)	إجمالي المصروفات التشغيلية
١٣,٢٨١,٩١٢	٣٤,٢٤٢,٨٣٣	صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢,٥٠٠,٧٦٣)	(٣,٩٢٥,٧٧٩)	الزكاة وضريبة الدخل
١٠,٧٨١,١٤٩	٣٠,٣١٧,٠٥٤	صافي ربح السنة
٤٣,١٠٠	٣٧,٣٦٧	الربح من إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٠,٨٢٤,٢٤٩	٣٠,٣٥٤,٤٢١	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة فاب كابيتال المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

إجمالي حقوق الملكية	الأرباح المبقاة	الاحتياطيات الأخرى	الاحتياطي النظامي	علاوة الإصدار	رأس المال	
٩١,٨٥١,٩٥٠	٢٢,٢٥١,٧٤٠	(٥٦,٦٠٠)	٢,١٥٦,٨١٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٣٠,٣١٧,٠٥٤	٣٠,٣١٧,٠٥٤	--	--	--	--	صافي ربح السنة
٣٧,٣٦٧	--	٣٧,٣٦٧	--	--	--	الربح من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٠,٣٥٤,٤٢١	٣٠,٣١٧,٠٥٤	٣٧,٣٦٧	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
--	(٣,٠٣١,٧٠٥)	--	٣,٠٣١,٧٠٥	--	--	المحول إلى الاحتياطي النظامي
١٢٢,٢٠٦,٣٧١	٤٩,٥٣٧,٠٨٩	(١٩,٢٣٣)	٥,١٨٨,٥١٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
إجمالي حقوق الملكية	الأرباح المبقاة	الاحتياطيات الأخرى	الاحتياطي النظامي	علاوة الإصدار	رأس المال	
٨١,٠٢٧,٧٠١	١٢,٥٤٨,٧٠٦	(٩٩,٧٠٠)	١,٠٧٨,٦٩٥	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
١٠,٧٨١,١٤٩	١٠,٧٨١,١٤٩	--	--	--	--	صافي ربح السنة
٤٣,١٠٠	--	٤٣,١٠٠	--	--	--	الربح من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٠,٨٢٤,٢٤٩	١٠,٧٨١,١٤٩	٤٣,١٠٠	--	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
--	(١,٠٧٨,١١٥)	--	١,٠٧٨,١١٥	--	--	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٩١,٨٥١,٩٥٠	٢٢,٢٥١,٧٤٠	(٥٦,٦٠٠)	٢,١٥٦,٨١٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة فاب كابيتال المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
١٣,٢٨١,٩١٢	٣٤,٢٤٢,٨٣٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٨٦,٣٨٠	٩٤,٤٨٨	١٥	صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
٤٦٣,٢٣٣	٤٤٣,١٣١	٨ و ٧	التعديلات للبنود غير النقدية
٣٨,٣٧٨	٢٨,٧٢٥		مصروف مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٥,٦٧٠)	٤٨,٤٨٠		مصروف الاستهلاك للسنة
			مصروف الفائدة على التزامات عقود الإيجار
(١٠٠,١٦٦)	(١,٥٧٠,٠١٣)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية
٩٤,٨٥٩	(٣,٥٨٣,٦٤٢)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٨,١١٣,٩٢٠	١٠,٨٨٨,٣٣١		الزيادة في الذمم المدينة
(١٣٠,١٤٦)	٩٠٥,٢٤٣		(الزيادة)/ النقص في المدفوعات مقدماً والودائع والذمم المدينة الأخرى
٢١,٩٤٢,٧٠٠	٤١,٤٩٧,٥٧٦		الزيادة في المستحق للأطراف ذات العلاقة
(٢,١٨٥,٦٥٤)	(٢,٤٩١,٠٠٧)	١٤	الزيادة/ (النقص) في المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
(٢٠١,٧٠٤)	(٤٦,٥٠٠)	١٥	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
١٩,٥٥٥,٣٤٢	٣٨,٩٦٠,٠٦٩		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٤٠٩,٦٠١)	(٤٠٩,٦٠١)		التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
(٤٠٩,٦٠١)	(٤٠٩,٦٠١)		المدفوع من التزامات عقود إيجار
			صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
(٢٩٦,٠٠٠)	(٦٠,٤٥١)	٨	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٩٦,٠٠٠)	(٦٠,٤٥١)		الإضافات إلى الممتلكات والمعدات
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٨,٨٤٩,٧٤١	٣٨,٤٩٠,٠١٧		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
٩٩,٣٩٦,٦٣٣	١١٨,٢٤٦,٣٧٤		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١١٨,٢٤٦,٣٧٤	١٥٦,٧٣٦,٣٩١	٤	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. معلومات عامة

شركة فاب كابيتال المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة مغلقة تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٤٤٨٦٠٨ بتاريخ ٢٠ شعبان ١٤٣٩ هـ (الموافق ٦ مايو ٢٠١٨ م). تمارس الشركة نشاطها بموجب ترخيص وزارة الاستثمار بالمملكة العربية السعودية رقم ١٠٢١١٣٩٠٧٨١٩٦٩ بتاريخ ٥ رجب ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٢ مارس، ٢٠١٨ م) وترخيص هيئة السوق المالية رقم ١٨١٨٨-٣٠ بتاريخ ١٩ جمادى الأولى ١٤٣٩ هـ (الموافق ٥ فبراير ٢٠١٨ م) إن عنوان الشركة المسجل والمقر الرئيسي لأعمالها هو في الدور الثالث، برج كيان، الملقي - طريق الملك فهد، ص.ب ٢٧٢، الرياض ١١٤١١، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في التعامل بصفقتها متعهد تغطية وتقديم المشورة في الأوراق المالية والترتيب في الأوراق المالية والحفظ في الأوراق المالية. خلال السنة، تقدمت الشركة بطلب الحصول على رخصة لممارسة خدمات إدارة وتشغيل الصناديق ومنحت هيئة السوق المالية هذه الرخصة إلى الشركة في فبراير ٢٠٢٣ م.

٢. أسس الإعداد

أ. بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وتماشياً مع متطلبات نظام الشركات المعمول بها في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

ب. أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس التزامات المنافع المحددة بالقيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة وتم احتسابها باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة والافتراضات الإكتوارية. يتم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية نظراً لأن الإدارة على قناعة بأن الشركة لديها الموارد الكافية التي تمكنها من الاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. وللقيام بهذا التقييم، أخذت الإدارة باعتبارها مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالظروف الحالية والمستقبلية بما في ذلك التوقعات المستقبلية للربحية والتدفقات النقدية وموارد رأس المال.

ليس لدى الشركة دورة تشغيل محددة بوضوح وبالتالي لا تعرض موجودات ومطلوبات متداولة وغير متداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك يتم عرض الموجودات والمطلوبات بترتيب درجة سيولتها.

ج. عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل أيضاً عملة النشاط للشركة.

٢. أسس الإعداد (يتبع)

د. الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها عند القيام بتطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها ستكون معقولة في ظل الظروف.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات على أساس الفترة التي يتوقع أن تكون فيها الموجودات متاحة للاستخدام ويتم مراجعتها إذا كانت التوقعات مختلفة عن التقديرات السابقة بسبب الضرر والتلف المادي أو التقادم الفني أو التجاري. من المحتمل أن تتأثر النتائج المستقبلية للعمليات بشكل كبير بالتغيرات في العوامل المذكورة. إن التخفيض في الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات من شأنه أن يزيد من مصاريف الاستهلاك المسجلة ويخفض الموجودات غير المتداولة.

خطط المنافع المحددة

تطبق الشركة خطة المنافع المحددة بموجب نظام العمل السعودي المطبق استناداً إلى فترات خدمة الموظفين المترابطة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد تكلفة المنافع المقدمة بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٩ "منافع الموظفين" وفقاً للافتراضات الإكتوارية التي تخضع للمراجعة سنوياً (راجع إيضاح ٣-٨ وإيضاح ١٥).

هـ. المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي وتعديلاتها الصادرة لكنها غير سارية بعد

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتفسيرات والتعديلات المطبقة بواسطة الشركة

فيما يلي التعديلات على معايير المحاسبة والتفسيرات التي أصبحت سارية على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ م أو بعد ذلك التاريخ. قدرت الإدارة أن هذه التعديلات ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

- امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)؛
- عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعايير الدولية للتقرير المالي ٣ ومعيار المحاسبة الدولي ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي دورة ٢٠١٨م-٢٠٢١م (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ و ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦).

المعايير المحاسبية الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير المحاسبية والتعديلات والتغييرات التي تم نشرها وبتعيين الالتزام بها للسنة المحاسبية الخاصة بالشركة والتي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات.

- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، "عقود التأمين"، كما تم تعديله في ديسمبر ٢٠٢١ م
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية"، على تصنيف المطلوبات؛
- التعديلات محدودة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١، وبيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨.
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة

هذا، وتتوقع الإدارة أن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات في المستقبل لن يكون له تأثير هام على المبالغ المدرجة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة عند إعداد هذه القوائم المالية: تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على كافة الفترات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

٣,١ النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد بالصندوق والنقد لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية، إن وجدت، ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء.

يتم قيد النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٣,٢ الأدوات المالية

تصنيف وقياس الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- بالتكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- القيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- تنشأ فتراتها التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا يصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق الهدف منه عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- ينشأ عن آجالها التعاقدية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الإثبات الأولي للاستثمارات في حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يحق للشركة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس جميع الموجودات المالية غير المصنفة على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حسب ما هو موضح أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

تصنيف وقياس الموجودات المالية (يتبع)

تقييم نموذج الأعمال

تجري الشركة تقييماً للهدف من نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم الاحتفاظ بالموجودات على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول بعد استبعاد سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضائقة". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لا تقوم الشركة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستقبلية التي تم شراؤها حديثاً.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة

لغرض هذا التقييم، يعرف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. تعرف "العمولة/الفائدة" على أنها مبلغ مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ الشركة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة وهذا يشمل تقييم فيما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن شرط تعاقدي قد يؤدي إلى تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وإذا كان كذلك فلن تستوفي هذا الشرط.

عمليات إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً لإثباتها الأولي، إلا في الفترة التي تقوم فيها الشركة بتغيير نموذج أعمالها بهدف إدارة الموجودات المالية.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تشتمل الموجودات المالية للشركة التي تخضع لمراجعة الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد لدى البنك والذمم المدينة.

يتم الاحتفاظ بالتعرض الجوهري للشركة كودائع لدى بنك أبوظبي الأول - فرع المملكة العربية السعودية، وهو فرع للشركة الأم (بنك أبوظبي الأول ش.م.ع.). البنك ذو تصنيف ائتماني جيد كما في تاريخ التقرير، وبالتالي فإن الشركة تعتبر أنه لديها مخاطر الائتمان منخفضة. لا يوجد أي انخفاض في التصنيف الائتماني حتى تاريخ التقرير. إن الخسارة بافتراض التعثر في السداد منخفضة ولا يعتبر التأثير على الخسارة المتوقعة جوهري للقوائم المالية.

تعتبر الشركة أن الموجودات المالية المتبقية غير جوهرياً وبالتالي فهي ذات مخاطر ائتمان منخفضة في الغالب ولا يعتبر تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة جوهرياً.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

المطلوبات المالية

يتم الإثبات الأولي لجميع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة باستثناء المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي لا تُخصم فيها تكاليف المعاملات، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي، وتُدرج في قائمة الدخل.

ولاحقاً، فإن جميع المطلوبات المالية التي تحمل عمولة خاصة، بخلاف تلك المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على التسوية.

التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية، عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما يتم تحويل الموجودات ويكون التحويل مؤهلاً للتوقف عن الإثبات. في الحالات التي تُقِيم فيها الشركة على أنها قامت بتحويل أصل مالي، فإنه يتم التوقف عن إثبات الأصل إذا قامت الشركة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري. وعندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية جوهرياً، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي فقط في حال أن الشركة لم تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. تقوم الشركة بإثبات أي حقوق أو التزامات وبشكل منفصل كموجودات أو مطلوبات نشأت أو تم الاحتفاظ بها في العملية.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية وذلك فقط عند استنفادها أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه 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 وكانت هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

٣,٣ الإيرادات من العقود مع العملاء

تثبت الشركة الإيرادات وفقاً للمبادئ المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥. تطبق الشركة نمط الخطوات الخمس المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ لإثبات الإيرادات، والذي يتكون من تحديد العقد مع العميل؛ وتحديد التزامات الأداء ذات الصلة؛ وتحديد مبلغ المقابل الذي سيتم استلامه بموجب العقد؛ وتخصيص المقابل لكل التزام أداء؛ وكسب الإيرادات عند استيفاء التزامات الأداء. تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عندما تنقل السيطرة على منتج أو خدمة إلى العميل.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ الإيرادات من العقود مع العملاء (يتبع)

لدى الشركة مصادر إيرادات على النحو التالي:

الإيرادات من خدمات الترتيب

يتم إثبات الإيرادات من أنشطة الترتيب استناداً إلى الخدمات المقدمة بموجب عقود الخدمات المعمول بها باستخدام نموذج الخمس خطوات لإثبات الإيرادات.

الإيرادات من خدمات التعهد بالتغطية

يتم إثبات رسوم خدمات التعهد بالتغطية على أساس عقود الخدمات المعمول بها، وعادة عند الوفاء بالتزام الأداء.

الإيرادات من خدمات الأوراق المالية

يتم إثبات الأتعاب المحملة لتقديم خدمات الأوراق المالية والتي تشمل أتعاب خدمات الحفظ كإيرادات على مدى الفترة التي تم فيها تقديم الخدمات.

٣،٤ الممتلكات والمعدات وعقود الإيجار

الممتلكات والمعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يحسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات على النحو التالي:

عدد السنوات

١٠

٥-٣

التحسينات على العقارات المستأجرة والتركيبات
أجهزة الحاسب الآلي

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها بأثر مستقبلي حيثما كان ذلك مناسباً.

يتم التوقف عن إثبات بند من الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يُتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن إثبات الموجودات (محتسبة بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات) في قائمة الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الأصل.

تحمل مصروفات الإصلاح والصيانة العادية على قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها.

موجودات حق الاستخدام/التزامات عقود الإيجار

تجري الشركة عند الإثبات الأولي في بداية العقد تقييماً لتحديد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن مقابل. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تندفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣,٤ الممتلكات والمعدات وعقود الإيجار (يتبع)

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس الأصل المتعلق بحق الاستخدام بالتكلفة:
أ. ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة، و
ب. المعدلة لأي إعادة قياس التزامات عقود الإيجار للتعديلات على عقد الإيجار.

التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، فإن التزامات عقود الإيجار تمثل القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجر. تقيس الشركة بعد تاريخ البدء التزام عقد الإيجار من خلال:

- زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقود الإيجار؛
- تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار التي تمت، و
- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

٣,٥ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصل ما قد انخفضت قيمته. وفي حالة وجود هذا المؤشر أو عند الحاجة إلى إجراء اختبار الانخفاض في القيمة السنوي للأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. إن المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المولدة للنقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه قيد الاستخدام أيهما أعلى، ويتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل على حدة إلا إذا كان الأصل لا ينتج تدفقات نقدية داخلية مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الناتجة من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى.

عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو الوحدة المولدة للنقد عن القيمة القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد. وعند تقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرتها لقيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في قيمة العمليات المستمرة في الربح أو الخسارة في تلك الفئات من المصروفات تتماشى مع وظيفة الأصل منخفض القيمة، باستثناء العقار المعاد تقييمه في السابق حيث كان يدرج التقييم في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة، يتم أيضاً الاعتراف بالانخفاض في القيمة ضمن حقوق الملكية بمبلغ يعادل أي إعادة تقييم سابقة.

وبالنسبة للموجودات، عدا الشهرة، يتم في تاريخ كل تقرير، إجراء تقييم للتأكد من وجود دليل على أن خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو نقصت. وفي حالة وجود هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات أو الوحدات المولدة للنقد. يتم رد خسارة الانخفاض في القيمة التي تم إثباتها سابقاً فقط إذا كان هناك تغييراً في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. إن مبلغ العكس محدود بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد أو القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك، فيما لو لم يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يتم إثبات مبلغ العكس في قائمة الربح أو الخسارة ما لم يتم إدراج الأصل بمبلغ معاد تقييمه، وفي هذه الحالة يتم معاملة مبلغ العكس كزيادة ناتجة عن إعادة التقييم.

٣,٦ المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تم إصدار فواتير بها من قبل المورد أم لا.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣,٧ الضريبة

الضريبة الحالية

يتم تكوين مخصص الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") بالمملكة العربية السعودية وتحمله على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

يتم تسجيل التعديلات الناتجة عن الربوط النهائية للزكاة وضريبة الدخل في الفترة التي يتم فيها إجراء هذه الربوط.

الضريبة المؤجلة

يتم إثبات الضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام في المركز المالي على جميع الفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات وأوعيتها الضريبية. يتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع الرئيسي بالقدر الذي يمكن أن تتوفر فيه أرباح خاضعة للضريبة يمكن استخدامها مقابل الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع. يتم قياس الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة على أساس المعدلات الضريبية المقررة أو المقررة بشكل أساسي بتاريخ المركز المالي.

٣,٨ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة منافع واحدة لما بعد انتهاء التوظيف لخطط المنافع المحددة التي تخضع لنظام العمل بالمملكة العربية السعودية وتعتمد على أحدث راتب وعدد سنوات الخدمة.

لا يتم تمويل خطة منافع ما بعد انتهاء التوظيف. وعليه، يتم تقييم الالتزامات بموجب الخطط بواسطة خبير إكتواري مستقل على أساس طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. تتكون التكاليف المتعلقة بهذه الخطط بصورة رئيسية من القيمة الحالية للمنافع المنسوبة على أساس متساوي لكل سنة من الخدمة والفائدة على هذا الالتزام المتعلقة بخدمة الموظفين في السنوات السابقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمة الحالية والسابقة المتعلقة بمنافع ما بعد انتهاء التوظيف مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة بينما يتم تسجيل إلغاء الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة في الربح أو الخسارة. يعاد قياس أي تغييرات في صافي الالتزام بسبب التقييمات والتغيرات في الافتراضات في الدخل الشامل الآخر.

٣,٩ المصروفات

يتم إثبات جميع المصروفات في قائمة الربح أو الخسارة عند استلام الخدمات ذات الصلة.

٣,١٠ العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية للشركة على أساس أسعار التحويل بتاريخ تلك المعاملات.

يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية إلى عملة النشاط على أساس أسعار التحويل في تاريخ التقرير. وبالنسبة للموجودات والمطلوبات غير النقدية التي يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة بعملة أجنبية فيتم تحويلها إلى عملة النشاط باستخدام أسعار الصرف عند تحديد القيمة العادلة. إن البنود غير النقدية التي يتم قياسها بناءً على التكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها على أساس أسعار الصرف في تاريخ المعاملة. يتم إثبات فروقات ترجمة العملات الأجنبية بشكل عام في قائمة الربح أو الخسارة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣,١١ الموجودات والمطلوبات المحتملة

يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة عندما يتم التأكد من وجود الالتزام فقط من خلال أحداث مستقبلية أو عندما لا يمكن قياس مبلغ الالتزامات بمصدقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة ولكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون من المحتمل تحقيق منافع اقتصادية.

٣,١٢ الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات السعودي الذي دخل حيز التنفيذ بتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٦ م)، يتعين على الشركة أن تجنب في كل سنة ١٠٪ من صافي أرباحها لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، قامت الشركة بتجنيد ٥,١٩ مليون ريال سعودي كاحتياطي نظامي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢,١٦ مليون ريال سعودي).

٤. النقد وما في حكمه

إيضاح	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
الحسابات الجارية	٥٦,٧٣٦,٣٩١	٥٨,٢٤٦,٣٧٤
الوديعة الثابتة	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٠١,٢٢٧)	(٥٢,٧٤٧)
	١٥٦,٦٣٥,١٦٤	١١٨,١٩٣,٦٢٧

٤-١ تعتبر الودائع الثابتة البالغة ١٠٠ مليون ريال سعودي والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر كنقد وما في حكمه (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٦٠ مليون ريال سعودي).

٥. الذمم المدينة

الذمم المدينة - الأتعاب	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
	١,٦٧٠,١٧٩	١٠٠,١٦٦

يمثل هذا البند جزءاً من الإيرادات من خدمات الأوراق المالية لم تقم الشركة بتحصيلها بعد من الشركة الأم مبلغ ١,٥٧١,٨٥٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٠٠,١٦٦ ريال سعودي). المبلغ المتبقي يمثل رصيد مستحق من عميل محلي، ستيت ستريت العربية السعودية.

٦. المدفوعات مقدماً والودائع والذمم المدينة الأخرى

إيضاح	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
المستحق من الشركة الأم	٢,٠٥٣,٣٦٥	--
الفائدة المستحقة	٨٣٢,٤٨١	٩٨,١٣٣
السلفة المدفوعة مقدماً مقابل الراتب	٤٦٣,٣٣٣	٩٦,٦٦٧
بدل التوظيف المدفوع مقدماً	٤٢,٥٠٠	١١٦,٢٥٠
أخرى	٦٢٧,٢٥٦	١٢٤,٢٤٣
الإجمالي	٤,٠١٨,٩٣٥	٤٣٥,٢٩٣

٦-١ يمثل هذا البند المتحصلات المستحقة من الشركة الأم على حساب بيع الأسهم المُشتراة نتيجة لأنشطة خدمات التعهد بالتغطية خلال السنة ونتج عن ذلك ربح بمبلغ ١٨٧,٩١٤ ريال سعودي تم إدراجه كإيرادات أخرى. قدمت الشركة الأم دعم أمين الحفظ لشراء الأسهم وبيعها.

٦-٢ يتضمن هذا البند المستحق من الشركة الأم بمبلغ ٣٣٤,١٨٧ ريال سعودي والمتعلق بأتعاب شركة مركز إيداع الأوراق المالية عن خدمات الحفظ المتعلقة بشهر ديسمبر ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٨,٧٢٠ ريال سعودي).

شركة فاب كابيتال المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٧. موجودات حق الاستخدام

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢,٥٩٩,٤٥٤	٢,٥٩٩,٤٥٤	التكلفة: الرصيد في بداية السنة
(٧٦١,٢٩٩)	(١,١٤١,٤٢٧)	الاستهلاك المتراكم: الرصيد في بداية السنة
(٣٨٠,١٢٨)	(٣٨٠,١٢٨)	المحمل للسنة
(١,١٤١,٤٢٧)	(١,٥٢١,٥٥٥)	الرصيد في نهاية السنة
١,٤٥٨,٠٢٧	١,٠٧٧,٨٩٩	صافي القيمة الدفترية كما في نهاية السنة

٨. الممتلكات والمعدات، صافي

الإجمالي	التحسينات على العقارات المستأجرة وأجهزة الحاسب الآلي	إيضاح
٤٠٣,٥٤٤	٤٠٣,٥٤٤	التكلفة: الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٦٠,٤٥١	٦٠,٤٥١	الإضافات خلال السنة
٤٦٣,٩٩٥	٤٦٣,٩٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(١٣٩,١٣٣)	(١٣٩,١٣٣)	الاستهلاك المتراكم: الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
(٦٣,٠٠٣)	(٦٣,٠٠٣)	المحمل للسنة
(٢٠٢,١٣٦)	(٢٠٢,١٣٦)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢٦١,٨٥٩	٢٦١,٨٥٩	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

الإجمالي	التحسينات على العقارات المستأجرة وأجهزة الحاسب الآلي	
١٠٧,٥٤٤	١٠٧,٥٤٤	التكلفة: الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
٢٩٦,٠٠٠	٢٩٦,٠٠٠	الإضافات خلال السنة
٤٠٣,٥٤٤	٤٠٣,٥٤٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(٥٦,٠٢٩)	(٥٦,٠٢٩)	الاستهلاك المتراكم: الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
(٨٣,١٠٤)	(٨٣,١٠٤)	المحمل للسنة
(١٣٩,١٣٣)	(١٣٩,١٣٣)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٢٦٤,٤١١	٢٦٤,٤١١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١-٨ يتضمن هذا البند التحسينات على العقارات المستأجرة بصافي قيمة دفترية تبلغ ٢٠٠,٣٠٨ ريال سعودي (٢٠٢١ م):
٢٢٨,٨٦٥ ريال سعودي) وأجهزة الحاسب الآلي بصافي قيمة دفترية تبلغ ٦١,٥٥١ ريال سعودي (٢٠٢١ م): ٣٥,٥٤٦ ريال سعودي).

٩. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من الشركة الأم وشركاتها الشقيقة وبعض موظفي الإدارة العليا. تتعامل الشركة خلال السياق الاعتيادي للأنشطة مع الأطراف ذات العلاقة على أساس شروط متفق عليها بين الطرفين. يتضمن موظفو الإدارة العليا الرئيس التنفيذي، والقائم بأعمال الرئيس التنفيذي (للفترة من ١ يناير ٢٠٢٢م حتى ١٤ مايو ٢٠٢٢م لحين تعيين الرئيس التنفيذي للشركة)، ورئيس قسم الالتزام، ورئيس خدمات الحفظ، ورئيس هيكله القروض، ورئيس تمويل أسواق الدين، ورئيس عمليات خدمات الحفظ، ورئيس الشؤون المالية.

وفيما يلي أهم المعاملات التي قامت بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
بنك أبوظبي الأول ش.م.ع.	مدفوعات تمت نيابة عن المنشأة لنفقات الشركة	١,٠٨٠,٧٤٠	٨٤٤,٥٩٧
بنك أبوظبي الأول فرع المملكة العربية السعودية	مدفوعات تمت نيابة عن المنشأة لنفقات الشركة عمولات مدفوعة على ضمانات مالية	٦,٥٦٤,٣٢٠ ٣١,٩٤٤	٧,٢٦٩,٣٢٣ ١٢٨,١٢٥
موظفو الإدارة العليا	راتب أساسي مخصصات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - نسبة مساهمة صاحب العمل علاوات أتعاب أعضاء مجلس الإدارة أخرى	٢,٥٠١,١١٥ ١,٧٣١,٨١٤ ٢٤٢,٦٧٩ ٤٠٠,٠٠٠ ٦٥٠,٠٠٠ ٦,٦٥١	٢,٣٠٩,٣٢٠ ١,٥٧٩,٤٢٣ ١٨٣,٦٠٠ ١٥٠,٠٠٠ ٢٦٢,٥٠٠ --

فيما يلي الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

الطرف ذو العلاقة	إيضاح	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م
بنك أبوظبي الأول ش.م.ع.			
الذمم المدينة المستحق من الشركة الأم	٥ ٦,٢,٦,١	١,٥٧١,٨٥٧ ٢,٣٨٧,٥٥٢	١٠٠,١٦٦ --
المستحق للأطراف ذات العلاقة		٣,٩٥٩,٤٠٩	١٠٠,١٦٦
بنك أبوظبي الأول - فرع المملكة العربية السعودية		٥,٧٢٩,٣٥٩	٧,٤٧٢,٤٧٠
المستحق للأطراف ذات العلاقة		٢٧,٧٣٥,١٢٥	١٥,١٠٣,٦٨٣
الضمان المالي الصادر لتسهيل ترخيص الحفظ		٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠

شركة فاب كابيتال المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠. المصروفات المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	إيضاح	
١,٠٢٢,٢٢١	١,٤١٤,٩٤٦		الأتعاب المهنية المستحقة
٨٠٠,٠٠٠	٩٤٠,٩١٤		المنافع المستحقة المتعلقة بالموظفين
١٦٢,٥٠٠	١٦٢,٥٠٠		أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستحقة
١٣٢,٦٣٧	٥٠٤,٢٤١	١-١٠	أخرى
٢,١١٧,٣٥٨	٣,٠٢٢,٦٠١		

١-١٠ يتضمن هذا البند أتعاب شركة مركز إيداع الأوراق المالية بمبلغ ٣٣٤,١٨٧ ريال سعودي مقابل خدمة الحفظ المستحقة إلى شركة مركز إيداع الأوراق المالية لشهر ديسمبر ٢٠٢٢ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٨,٧٢٠ ريال سعودي).

١١. التزامات عقود الإيجار

يستحق التزام عقد الإيجار التمويلي الخاص بالشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار	الفائدة	الحد الأدنى لمدفوعات عقود الإيجار المستقبلية	
٣٩٠,٧٧٧	(١٨,٨٢٤)	٤٠٩,٦٠١	أقل من سنة
٤٠٠,٩١١	(٨,٦٩٠)	٤٠٩,٦٠١	١ - ٥ سنوات
٧٩١,٦٨٨	(٢٧,٥١٣)	٨١٩,٢٠٢	الإجمالي

١٢. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، يبلغ رأس مال الشركة ٥٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ٥,٢٥٠,٠٠٠ سهم مدفوعة بالكامل بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها وهي مملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل بنك أبوظبي الأول ش.م.ع.

١٣. المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	إيضاح	
٨٥٩,١٣٤	١,٢١١,٢٧٣		الأتعاب المهنية
١,٠٣١,٧٩٣	١,١١٢,٤٤١		التكاليف المخصصة للمركز الرئيسي بما في ذلك المرافق الخدمية
٢٦٢,٥٠٠	٦٥٠,٠٠٠		أتعاب أعضاء مجلس الإدارة
٢٥٨,٥٨٧	٢٦٥,٠٦٢		رسوم الترخيص
١٢٨,١٢٥	٣١,٩٤٤	٩	عمولة الضمان
١٥٩,٤٩٠	٤٢٥,٧٨٤		أخرى
٢,٦٩٩,٦٢٩	٣,٦٩٦,٥٠٤		

١٤. الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

فيما يلي المبالغ المتعلقة بمصروفات الزكاة وضريبة الدخل:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٢,٠٧٨,٤٧٣	٢,٦٩٣,٩٨٦	مصروف الزكاة للسنة
٤٢١,٧٨٧	١,٢٧٨,٩٤١	مصروف ضريبة الدخل للسنة
٥٠٨	(٩,٢٥١)	مخصص مصروف الضريبة والزكاة المقدر (بأعلى) / بأقل من قيمته في السنة السابقة
٢,٥٠٠,٧٦٨	٣,٩٦٣,٦٧٦	المحمل للسنة قبل الضريبة المؤجلة
(٥)	(٣٧,٨٩٧)	مصروف الضريبة المؤجلة للسنة
٢,٥٠٠,٧٦٣	٣,٩٢٥,٧٧٩	إجمالي المحمل للسنة

يمثل الجدول أدناه الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٢,١٨٥,١٤٥	٢,٥٠٠,٢٥٩	التزام الزكاة وضريبة الدخل الافتتاحي
٢,٥٠٠,٧٦٨	٣,٩٦٣,٦٧٦	المحمل للسنة
(٢,١٨٥,٦٥٤)	(٢,٤٩١,٠٠٧)	الدفعات خلال السنة
٢,٥٠٠,٢٥٩	٣,٩٧٢,٩٢٨	

يعرض الجدول التالي الحركة في الضريبة المؤجلة:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١٢,٧٦٩	١٢,٧٦٤	الموجودات الضريبية المؤجلة الافتتاحية
(٥)	٣٧,٨٩٧	المحمل للسنة
١٢,٧٦٤	٥٠,٦٦١	الموجودات الضريبية المؤجلة الختامية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م والتي لم يتم إصدار ربط لها بعد بواسطة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

١٥. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

١-١٥ تطبق الشركة خطة منافع محددة تتماشى مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. وتعتمد دفعات مكافأة نهاية الخدمة بموجب الخطة على الرواتب والبدلات الأخيرة للموظفين وسنوات الخدمة المتراكمة في تاريخ تركم الخدمة كما هو محدد في الشروط المذكورة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن خطط مكافأة نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير مموله ويتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عندما تستحق بعد إنهاء التوظيف.

٢-١٥ الحركة في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
٣٠٤,٤٢٨	٢٤٦,٠٠٤	الرصيد في بداية السنة
١٨٦,٣٨٠	٩٤,٤٨٨	تكلفة الخدمة الحالية ومصروف الفائدة
(٢٠١,٧٠٤)	(٤٦,٥٠٠)	المدفوعات للموظفين
(٤٣,١٠٠)	(٣٧,٣٦٧)	أرباح إعادة القياس
٢٤٦,٠٠٤	٢٥٦,٦٢٥	الرصيد في نهاية السنة

١٥ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (بتبع)

٣-١٥ الافتراضات الاكتوارية الأساسية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	
٢,٢٠	٥,٠٠	معدل الخصم (%)
٢,٠٠	٢,٠٠	معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب (%)

معدل الخصم

تم استخدام هذا المعدل لحساب القيمة الاكتوارية الحالية للمنافع المتوقعة. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٩ "منافع الموظفين"، يتم تحديد المعدل المستخدم لخصم منافع الموظفين وفقاً لعائدات السوق من سندات الشركات عالية الجودة في نهاية فترة التقرير. وفي حالة الشركة، يتم استنباط معدل الخصم وفقاً لعوائد سندات الشركات عالية الجودة بالدولار الأمريكي ذات تواريخ استحقاق متوافقة مع الفترة المقدرة لمنافع الموظفين.

زيادة الرواتب

تم افتراض ارتفاع الرواتب بنسبة ٢,٠٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٢,٠٠٪) كمعدل ارتفاع الرواتب طويل الأجل وهو يتماشى بشكل عام مع مؤشر معدل زيادة الرواتب في المنطقة.

معدل الدوران

يستند افتراض معدل الدوران على افتراضات السنة السابقة لمعدلات التناقص والتي أخذت بالاعتبار كذلك لتتماشى مع معدلات التناقص الفعلية.

٤-١٥ إن التغييرات المحتملة بصورة معقولة لإحدى الافتراضات الاكتوارية ذات العلاقة، مع بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة ستؤثر على منافع الموظفين كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ريال سعودي	
(٦,٧٠٠)	(٦,٦٠٠)	معدل الخصم
٧,٦٠٠	٧,١٠٠	الزيادة بنسبة ٠,٥٪
		النقص بنسبة ٠,٥٪
٧,٦٠٠	٧,٢٠٠	معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب
(٦,٨٠٠)	(٦,٩٠٠)	الزيادة بنسبة ٠,٥٪
		النقص بنسبة ٠,٥٪

يستند تحليل الحساسية إلى تغيير في افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. ومن الناحية العملية فمن غير المحتمل حدوث ذلك، وقد تكون هناك علاقة بين التغييرات في بعض الافتراضات. عند حساب حساسية التزامات المنافع المحددة للافتراضات الاكتوارية الجوهرية، تم تطبيق نفس الطريقة المستخدمة لاحتساب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة المحسوبة بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير).

١٦. القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يتضمن تعريف القيمة العادلة الافتراض بأن الشركة مستمرة في أعمالها ولا يوجد أي نية أو مطلب لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو القيام بمعاملة بشروط معاكسة.

وتعتبر الأداة المالية متداولة في سوق نشط إذا كانت الأسعار المدرجة متاحة بشكل دوري وبسهولة من سمسار أو وسيط أو مجموعة صناعية أو خدمة تسعير أو وكالة تنظيمية. وتمثل تلك الأسعار معاملات السوق الفعلية التي تحدث بانتظام على أساس تجاري.

وعند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة البيانات القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

- المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة
- المستوى ٢: طرق تقييم تكون فيها للمدخلات مستوى أدنى من الأهمية بالنسبة لقياس القيمة العادلة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، تتكون الأدوات المالية للشركة من الأرصدة لدى البنوك، والفائدة المستحقة، والمستحق إلى ومن الأطراف ذات العلاقة، والتزامات عقود الإيجار التمويلي، والمطلوبات المالية الأخرى المقاسة بالتكلفة المطفأة وقيمها الدفترية مقارنة بشكل معقول لقياسها العادلة لأن مدة هذه الأدوات المالية أقصر.

١٧. إدارة المخاطر المالية

تحتفظ الشركة بمراكز في أدوات مالية وفقاً لاستراتيجية الإدارة الخاصة بها. يتكون المركز المالي للشركة من أرصدة الحسابات الجارية والمستحق إلى الأطراف ذات العلاقة والمطلوبات مستحقة والأخرى.

تتعرض الشركة للمخاطر التالية نتيجة استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر السيولة؛
- مخاطر السوق؛
- مخاطر التشغيل.

مخاطر الائتمان

أ. فيما يلي بيان بالحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان كما في تاريخ التقرير:

مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على ما يلي:

٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م	
١١٨,١٩٣,٦٢٧	١٥٦,٦٣٥,١٦٤	النقد لدى البنوك
١٠٠,١٦٦	١,٦٧٠,١٧٩	الذمم المدينة
١١٣,٥٨٢	٣,٢٣٠,٠٣٣	المدفوعات مقدماً والودائع والذمم المدينة الأخرى
١١٨,٤٠٧,٣٧٥	١٦١,٥٣٥,٣٧٦	

١٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

النقد لدى البنوك

يتم الاحتفاظ بالحسابات الجارية لدى بنك الرياض بمبلغ ٥٥,٥ مليون ريال سعودي و ١٠١,٢ مليون ريال سعودي لدى بنك أبوظبي الأول - فرع المملكة العربية السعودية. يتم الاحتفاظ بالحسابات الجارية لدى بنوك ذات سمعة حسنة وذات تصنيفات ائتمانية لدرجة الاستثمار في المملكة العربية السعودية.

الذمم المدينة

إن الذمم المدينة للشركة مستحقة بشكل أساسي من الشركة الأم (راجع إيضاح ٥). الذمم المدينة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ هي ١,٦٧٠,١٧٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١,٠٠٠,١٦٦).

المدفوعات مقدماً والودائع والذمم المدينة الأخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، بلغت الفائدة المستحقة الخاصة بالشركة ٨٣٢,٤٨١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ٩٨,١٣٣ ريال سعودي) وهي مستحقة من فرع بنك أبوظبي الأول في المملكة العربية السعودية. بلغت الأرصدة المدينة الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ما قيمته ٢,٣٨٧,٥٥٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م: ١٥,٤٤٩ ريال سعودي) وهي مستحقة بنك أبوظبي الأول ش.م.ع.

تتركز جميع الموجودات والمطلوبات في المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة.

ب. تحليل الموجودات المالية والخسائر الائتمانية المتوقعة:

إن الموجودات المالية المذكورة أعلاه ليست متأخرة السداد وليست منخفضة القيمة. تتميز الذمم المدينة من الشركة الأم ومن فرع شركة فاب كابيتال المالية في المملكة العربية السعودية بأنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة. يتماشى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل النقد وما في حكمه مع المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ويراعي فترات الاستحقاق للودائع والتصنيف الائتماني للأطراف الأخرى (تشمل فرع فاب كابيتال المالية في المملكة العربية السعودية (طرف ذو علاقة) وبنك محلي ذي تصنيفات ائتمانية خارجية من درجة الاستثمار والتقييم الحالي لعوامل الاقتصاد الكلي ذات الصلة وقابلة للدعم.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة بأدوات مالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م، تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد لدى البنوك والفائدة المستحقة من الشركة الأم بينما تتكون المطلوبات المالية للشركة من المستحق إلى طرف ذو علاقة والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى.

إن جميع المطلوبات المالية الأخرى للشركة الظاهرة في قائمة المركز المالي دائنة تعاقدياً على أساس متداول. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة الخاصة بها عن طريق الحفاظ على موجودات سائلة كافية.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر الناجمة عن التقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

أ. مخاطر تحويل العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تعرض قيمة أداة مالية ما للتقلب بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة بصورة أساسية بالريال السعودي والدرهم الإماراتي. تراقب الإدارة التعرضات والتذبذبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتعتقد أن مخاطر صرف العملات الأجنبية ليست جوهرية.

ب. مخاطر معدلات العمولة

مخاطر أسعار العمولات هي التعرض لمخاطر متنوعة مرتبطة بتأثير التذبذبات في أسعار العمولات السائدة على المركز المالي للشركة وتدفعاتها النقدية. تراقب الإدارة بصورة منتظمة التغيرات في أسعار العمولة.

لا توجد تعرضات لمخاطر أسعار العمولات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م. لذلك، لا يوجد تعرض لمخاطر أسعار العمولات.

١٧. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

ج. مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة 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 ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م.

د. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية العمليات الداخلية أو فشلها أو الموظفين والأنظمة أو من أحداث خارجية. تحتفظ الإدارة بحوكمة قوية وإطار رقابي مطور للتقليل من هذه المخاطر.

١٨. المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م). ووفقاً لهذه القواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. وفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب ونسب كفاية رأس المال كما يلي:

ريال سعودي	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	
	١٢٢,١٥٦	٩١,٨٣٩	قاعدة رأس المال
	--	--	الشريحة الأولى لرأس المال
	١٢٢,١٥٦	٩١,٨٣٩	الشريحة الثانية لرأس المال
			إجمالي قاعدة رأس المال
	٦,٨٠٢	٦,٣٧٦	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
	--	--	مخاطر الائتمان
	٤,٣٨٣	٢,٥٧٢	مخاطر السوق
	١١,١٨٥	٨,٩٤٨	مخاطر التشغيل
			إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
	١٠,٩٢	١٠,٢٦	نسبة كفاية رأس المال
			الشريحة ١ معدل رأس المال (مرات)
	١١٠,٩٧١	٨٢,٨٩١	الفائض في رأس المال

أ. الشريحة الأولى لرأس المال والتي تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المتراكمة وعلوّة الإصدار والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم بالإضافة إلى خصميات محددة وفقاً للقواعد.

ب. يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التي تتعلق بمخاطر السوق والائتمان والعمليات وفقاً للمتطلبات المحددة في القسم ٣ من قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية.

١٩. الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أي أحداث لاحقة بعد تاريخ قائمة المركز المالي، بخلاف تلك المفصّل عنها أدناه، تتطلب تعديلات على/ أو إفصاح في القوائم المالية. ستؤثر التطورات التالية في القوانين واللوائح الشركة في الفترات المستقبلية:

قانون الشركات الجديد

صدر قانون الشركات الجديد بالمرسوم الملكي م / ١٣٢ بتاريخ ١٤٤٣/١٢/١ هـ (الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٢٢) (المشار إليه فيما يلي باسم "القانون") ، ودخل حيز التنفيذ في ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣) بالنسبة لبعض أحكام القانون ، من المتوقع الالتزام الكامل في موعد أقصاه سنتين اعتباراً من ١٤٤٤/٦/٢٦ هـ (الموافق ١٩ يناير ٢٠٢٣) والإدارة بصدد تقييم تأثير القانون الجديد ، وستقوم بتعديل لوائحها الداخلية لأية تغييرات لمواءمة المواد مع أحكام القانون ، وبناءً على ذلك ، يتعين على الشركة عرض النظام الأساسي المعدل على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليهم.

القواعد الاحترازية الجديدة الصادرة عن الهيئة العامة لسوق المال

أصدر مجلس إدارة هيئة سوق المال قراره بتاريخ ١٤٤٤/٦/٤ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٢) بالموافقة على تعديلات القواعد الاحترازية ("القواعد") ، والتي تسري اعتباراً من ١٤٤٤/٩/١٠ هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠٢٣). أدخلت التعديلات العديد من المراجعات والإعفاءات على متطلبات القواعد الحالية (القرار رقم ١-٤٠-٢٠١٢ بتاريخ ١٤٣٤/٢/١٧ هـ الموافق ٢٠١٢/١٢/٣٠ م) ، وتعمل الإدارة على ضمان الامتثال لهذه المتطلبات من تاريخ النفاذ.

٢٠. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية بواسطة مجلس الإدارة في ٠٥ رمضان ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٧ مارس ٢٠٢٣ م).