



تقرير مجلس الإدارة السنوي لشركة الخير

كابيتال السعودية للعام 2023م

مارس 2024م

## المحتويات

أولاً: نبذة عامة عن شركة الخير كابيتال السعودية:	3
ثانياً: نبذة عن مجلس الإدارة واللجان:	5
ثالثاً: المكافآت والتعويضات:	11
رابعاً: النتائج المالية للشركة ونتائج أعمالها:	12
خامساً: نتائج تقرير المراجعة:	14
سادساً: الصفقات والمصالح التعاقدية بين الشركة وأي شخص ذو صلة:	15
سابعاً: المخاطر التي تواجه الشركة وسياسة إدارتها ومراقبتها:	16
ثامناً: العقوبات و الجزاءات المفروضة على الشركة:	20
تاسعاً: القروض المستحقة على الشركة:	20
عاشراً: إقرارات:	20

الملحق رقم " 1 " النتائج المالية للشركة للعام 2023م

## إلى السادة المساهمين الأعزاء..

نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة الخير كابيتال يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي والقوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، حيث يضم هذا التقرير أعمال ونتائج الخير كابيتال المالية بالإضافة إلى إنجازات الشركة ويسلط الضوء على الجوانب التشغيلية للشركة خلال العام 2023م.

كان الأداء المالي للشركة خلال العام 2023م متفوقاً على السنوات السابقة من عمر الشركة، حيث بلغ إجمالي الدخل لعام 2023م (162.07 مليون ريال سعودي) وذلك بارتفاع بنسبة 43% عن العام 2022م، كذلك حققت الشركة صافي دخل قدره 75.55 مليون ريال سعودي بنهاية عام 2023م بارتفاع قدره 103.51% عن العام 2022م وذلك بصافي دخل 37.13 مليون ريال سعودي بنهاية عام 2022م

وساهمت الشركة بنجاح خلال العام 2023م بإدراج أسهم عدد من الشركات في السوق الموازي نمو بصفتها المستشار المالي لعملية الطرح، كما تم طرح أدوات دين متمثلة في صكوك شركة الكثيري القابضة وهي أحد الشركات المدرجة في السوق المالية حيث قامت الخير كابيتال بدورها كمستشار مالي ومدير الترتيب لعملية طرح وإصدار الصكوك. وتعد هذه الخطوة استمراراً في مسيرة الخير كابيتال في تحقيق أهدافها من خلال تنوع منتجاتها الاستثمارية لتلبية متطلبات شريحة كبيرة من العملاء والمستثمرين داخل المملكة وخارجها.

كما استمرت الشركة في تعزيز حضورها في مجال الوساطة، وحرصت على جلب المزيد من المستثمرين، واستمراراً لتحقيق رسالة الشركة الواعدة فإنها تعمل على تعزيز خدماتها في البنية التحتية للمعلومات وتطوير أنظمة التداول.

كما قامت الخير كابيتال أيضاً بالتركيز على الموارد البشرية، وقامت بإعطاء الأولوية القصوى لاستقطاب أفضل الكوادر البشرية في القطاع المالي، وبلغت نسبة السعودة في الشركة 78.9% من إجمالي عدد موظفي الشركة للعام 2023م.

كما استمرت الشركة في ابتكار العديد من المنتجات الاستثمارية المتميزة من خلال طرح العديد من الصناديق الخاصة وتسعى الشركة إلى تنويع وتطوير المنتجات الاستثمارية التي تلبي احتياجات المستثمرين في السوق السعودي.

وفي الختام، نشكر الله عز وجل على الأداء الناجح للشركة وما تحقق من نتائج المالية متميزة خلال العام 2023م، ولا يسعنا إلا تقديم الشكر إلى شركائنا وعملائنا ومساهميننا وكافة أسرة الخير كابيتال على ثقتهم بنا ونتطلع لعام جديد أفضل بإذن الله.

**ولكم منا جزيل الشكر والتقدير،،**

**رئيس مجلس الإدارة**

**يوسف بن عبدالله الشلاش**

## أولاً: نبذة عامة عن شركة الخير كابيتال السعودية:

شركة الخير كابيتال السعودية هي شركة مساهمة سعودية مقفلة، تأسست وفق أنظمة ولوائح المملكة العربية السعودية، وتحمل السجل التجاري رقم 1010264915 وتاريخ 1430/03/27هـ، وحاصلة على ترخيص من قبل هيئة السوق المالية رقم 37-08120 بتاريخ 1429/11/19هـ الموافق 2008/11/17م.

### 1. الأنشطة الرئيسية:

تمتلك الخير كابيتال السعودية كامل التراخيص التي تُمنح من قبل هيئة السوق المالية لممارسة جميع أعمال الأوراق المالية، حيث تقوم الشركة من خلال عملها كمؤسسة سوق مالية بتقديم خدمات المصرفية الاستثمارية والاستشارات المالية، وخدمات إدارة الأصول والاستثمارات وتشغيل الصناديق، وخدمات الوساطة، والتعامل في الأوراق المالية والتعهد بتغطيتها وتقديم التسهيلات المالية بضمان الهامش، بالإضافة إلى تقديم خدمات الحفظ.

### فيما يلي وصف مختصر لما تقدمه الشركة من خدمات:

- **المصرفية الاستثمارية (الترتيب والخدمات الاستشارية):** تقدم الشركة لعملائها مجموعة من الاستشارات والخدمات المالية فيما يخص عمليات الاندماج والاستحواذ والهيكل المالية للشركات وعمليات الطرح الخاص، بالإضافة إلى المشورة فيما يخص الاكتتابات العامة التي يقدمها قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية.
- **إدارة الأصول والاستثمارات :** تساعد الشركة عملائها في تحقيق أهدافهم الاستثمارية مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر التي قد يتحملها العميل، وتحديد استراتيجية توزيع الأصول، وهيكل المحافظ الاستثمارية الخاصة بهم، وذلك من خلال إدارة المحافظ الاستثمارية.
- **إدارة الصناديق الاستثمارية:** تتخذ الشركة القرارات الاستثمارية نيابة عن العميل لمساعدته في استثمار أمواله عبر العديد من فئات الأصول الاستثمارية المتنوعة والمتوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية وإدارتها والإشراف عليها بما يحقق مصلحة عملائها وأهدافهم الاستثمارية، من خلال مدراء الصناديق ذوي خبرة وكفاءة عالية في هذا المجال.
- **خدمات الوساطة:** تتولى الشركة مسؤولية تنفيذ طلبات عملائها الخاصة بشراء وبيع وتحويل الأسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودية والأسواق الخليجية من خلال ترخيصها لممارسة أنشطة التعامل وتقديم الصفقات بهامش التغطية.
- **خدمات الحفظ:** تقدم الشركة خدمات الحفظ للأصول العقارية والأوراق المالية وفقاً لنموذج خدمات الحفظ. والتي منها الحفظ الفعلي والدفتري للسجلات والوثائق وفتح حسابات التداول والحسابات النقدية المحلية، متابعة توزيعات الأرباح وإدارة سجل المشتركين في صناديق الاستثمار، تسوية الصفقات وصرف مستحقات الأطراف الأخرى وكذلك مراقبة الالتزام.

## 2. الشركات التابعة للخير كابيتال:

تساهم الخير كابيتال السعودية وتمتلك عدد من الشركات ذات قطاعات وأنشطة مختلفة، حيث يوجد لديها ثلاث شركات تساهم فيها وتختلف نسبة ملكية الخير كابيتال فيها، وذلك على النحو التالي:

❖ سنة التأسيس: 2012م ❖ القطاع: إدارة الصناديق العقارية ❖ رأس المال: 500,000 ريال سعودي ❖ نسبة الملكية: 100% ❖ دولة التأسيس والعمليات: المملكة العربية السعودية شركة صناديق الخير كابيتال العقارية هي شركة ذات مسؤولية محدودة، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010325452 بتاريخ 1433/02/21 هـ ، ويتمثل النشاط الرئيسي للشركة في خدمات التسجيل العيني للعقار.	<b>1</b>	<b>شركة صناديق الخير العقارية (شركة ذات مسؤولية محدودة)</b>
❖ سنة التأسيس: 2020م ❖ القطاع : التقنية، تصميم وبرمجة البرمجيات الخاصة ❖ رأس المال: 50,000 ريال سعودي ❖ نسبة الملكية: 100% ❖ دولة التأسيس والعمليات: المملكة العربية السعودية شركة المعلومة المالية هي شركة ذات مسؤولية محدودة، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010637453 بتاريخ 1441/10/16 هـ،	<b>2</b>	<b>شركة المعلومة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة)</b>
❖ سنة التأسيس: 2013م ❖ القطاع: الوساطة المالية (الترتيب، والمشورة) ❖ رأس المال: 6,000,000 دولار أمريكي ❖ نسبة الملكية: 33.34% ❖ دولة التأسيس والعمليات: الإمارات العربية المتحدة شركة الخير كابيتال دبي المحدودة هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة بموجب السجل التجاري رقم 1552 بتاريخ 2014/03/13م في مركز دبي المالي العالمي بدولة الإمارات العربية المتحدة، وتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم المشورة في شأن المنتجات المالية والتمويل، وترتيب التمويل ، وتنظيم الكفالة، وترتيب الصفقات في الاستثمارات، والتعامل في الاستثمارات كأصيل ووكيل، وإدارة صناديق الاستثمار المجمع، وإدارة الأصول وتزويد الكفالة.	<b>3</b>	<b>شركة الخير كابيتال دبي المحدودة</b>

### 3. أبرز التطورات والمستجدات

قامت الشركة خلال العام 2023م بتطوير أنظمتها الإلكترونية حيث عملت الشركة على ترقية أنظمتها الإلكترونية المتعلقة بخدمات الوساطة لتواكب التطور في الأنظمة الإلكترونية لدى المؤسسات المالية الأخرى في المملكة.

كما قامت شركة الخير كابيتال بإعادة هيكلة اللجنة الشرعية الخاصة بالشركة والتي تضم أعضاء يتمتعون بمعرفة وخبرات واسعة تخص تحليل ودراسة الأوراق والأموال المالية من الناحية الشرعية، حيث تضم اللجنة الأستاذ الدكتور الشيخ/ يوسف بن عبدالله الشبيلي كرئيس لها والأستاذ الدكتور الشيخ/ جميل بن عبدالمحسن الخلف إضافة إلى الأستاذ الدكتور الشيخ/ فهد بن صالح الحمود كعضوين في اللجنة الشرعية في الخير كابيتال.

أما فيما يتعلق بخطط الشركة وقراراتها المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمالها، فتسعى الشركة إلى تنويع وتطوير المنتجات الاستثمارية التي تلبي احتياجات المستثمرين في السوق السعودي خصوصاً التنافس مع المؤسسات المالية الأخرى في تأسيس الصناديق العقارية الخاصة، المساهمة في طرح المنتجات المالية المميزة في سوق المال السعودي، بالإضافة إلى زيادة قاعدة عملائها على مستوى المملكة العربية السعودية ودول الخليج، كما تسعى الشركة إلى تفعيل خدمات الوساطة لأسواق المال الخليجية والعالمية.

### 4. إنجازاتنا

حققت شركة الخير كابيتال السعودية في العام 2023م أفضل النتائج المالية لها منذ أن بدأت الشركة أعمالها في العام 2009م حيث بلغ إجمالي الدخل لسنة 2023م (162.07 مليون ريال سعودي) وذلك بارتفاع بنسبة 43% عن العام 2022م، وساهمت الشركة بنجاح خلال العام 2023م بإدراج أسهم عدد من الشركات في السوق الموازي نمو بصفتها المستشار المالي لعملية الطرح ومن هذا الشركات شركة المتحدة للتأمين، الشركة السعودية للصناعات الجيرية بالإضافة إلى شركة الراشد للصناعة، حيث تعد هذه الخطوة استمراراً في مسيرة الخير كابيتال في تحقيق أهدافها من خلال تنوع منتجاتها الاستثمارية لتلبي متطلبات شريحة كبيرة من العملاء والمستثمرين داخل المملكة وخارجها.

كما قامت الشركة خلال العام 2023م وبصفتها المستشار المالي بطرح صكوك شركة الكثيري القابضة وهي أحد الشركات المدرجة في السوق المالية، حيث قامت الخير كابيتال بدورها كمستشار مالي ومدير الترتيب لعملية طرح وإصدار الصكوك، وحيث هذه الخطوة ما هي إلا استمراراً في مسيرة الخير كابيتال في تحقيق أهدافها من خلال تنوع منتجاتها الاستثمارية لتلبي متطلبات شريحة كبيرة من العملاء والمستثمرين داخل المملكة وخارجها.

### ثانياً: نبذة عن مجلس الإدارة واللجان:

#### 1. تشكيل مجلس الإدارة:

يتألف مجلس إدارة الشركة من ستة (6) أعضاء يتمتعون بمعرفة وخبرات واسعة في مجال الأوراق المالية، كما يوضح الجدول التالي نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة وعضويتهم في الخير كابيتال، بالإضافة إلى قائمة بأسماء الشركات الأخرى التي يكون عضواً في مجلس إدارتها:



#	اسم العضو	تصنيف العضو	عضوية مجالس الإدارات الأخرى خلال العام 2023م
1	يوسف بن عبد الله الشلاش (رئيس مجلس الإدارة)	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضوية مجلس شركة دار الأركان للتطوير العقاري</li> <li>• عضوية مجلس شركة السعودية لتمويل المساكن "سهل"</li> <li>• عضوية مجلس شركة دار الأركان العقارية</li> <li>• عضوية مجلس شركة صناديق الخير العقارية</li> <li>• عضوية مجلس شركة كوارا القابضة</li> <li>• عضوية مجلس شركة المجرات للاستثمار</li> <li>• عضوية مجلس شركة ماهرون التجارية</li> <li>• عضوية مجلس شركة سلاسل كوارا الأمانة</li> <li>• عضوية مجلس شركة إعمار البيادر للتطوير والتجارة</li> <li>• عضوية مجلس شركة مدارات التطوير والتقنية</li> <li>• عضوية مجلس شركة ثروات الأصول العقارية - شركة شخص واحد</li> <li>• عضوية مجلس شركة أمان التجارية - شركة شخص واحد</li> <li>• عضوية مجلس شركة مبادرة التجارة - شركة شخص واحد</li> <li>• عضوية مجلس شركة الموارد الأولى للعقارات</li> <li>• عضوية مجلس شركة قطوف المالية</li> <li>• عضوية مجلس شركة الضواحي للخدمات التجارية</li> <li>• عضوية مجلس شركة البسالة للتجارة</li> <li>• عضوية مجلس شركة البراري العقارية</li> <li>• عضوية مجلس شركة بلدان العقارية</li> <li>• عضوية مجلس شركة شخص واحد شركة قادة الاعمال التجارية</li> <li>• عضوية مجلس شركة مأمّن الاعمال العقارية</li> <li>• عضوية مجلس شركة جذل للاستثمار</li> <li>• عضوية مجلس شركة افاق المستقبل المالية</li> </ul>
2	ماجد بن عبدالرحمن القاسم (نائب رئيس مجلس الإدارة)	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضوية مجلس شركة دار الأركان للتطوير العقاري.</li> <li>• عضوية مجلس شركة دار الأركان العقارية</li> <li>• عضوية مجلس شركة كوارا للتمويل</li> <li>• عضوية مجلس شركة المجرات للاستثمار</li> <li>• عضوية مجلس شركة ماهرون التجارية</li> <li>• عضوية مجلس شركة سلاسل كوارا الأمانة</li> <li>• عضوية مجلس شركة كوارا القابضة</li> <li>• عضوية مجلس شركة ثروات الأصول العقارية - شركة شخص واحد</li> <li>• عضوية مجلس شركة الأركان المحدودة للتعمير</li> <li>• عضوية مجلس شركة ثريا للاستثمار - شركة شخص واحد</li> <li>• عضوية مجلس شركة وصايا التجارية</li> <li>• عضوية مجلس شركة مالات التجارية</li> <li>• عضوية مجلس شركة مبادرة التجارة - شركة شخص واحد</li> <li>• عضوية مجلس شركة دهور التجارية</li> </ul>

			<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضوية مجلس شركة عوائد المالية</li> <li>• عضوية مجلس شركة أوسمة للتشغيل والصيانة</li> <li>• عضوية مجلس شركة تراسل للتجارة</li> <li>• عضوية مجلس شركة امداد التنمية للتجارة</li> <li>• عضوية مجلس شركة مأمّن الاعمال العقارية</li> <li>• عضوية مجلس شركة أجيال التطوير والتنمية المحدودة</li> <li>• عضوية مجلس شركة قادة الاعمال التجارية</li> <li>• عضوية مجلس شركة جذل للاستثمار</li> </ul>
3	عبد اللطيف بن عبد الله الشلاش	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضوية مجلس الشركة السعودية لتمويل المساكن "سهل"</li> <li>• عضوية مجلس شركة الودائع للتجارة - شركة شخص واحد</li> <li>• عضوية مجلس شركة منابع للاستثمار</li> <li>• عضوية مجلس شركة الأقطار للتطوير العقاري</li> </ul>
4	عبدالله عبدالرحمن الشلاش	العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضوية مجلس شركة كوارا للتمويل</li> <li>• عضوية مجلس شركة ليدار للاستثمار</li> </ul>
5	عبدالكريم عبدالعزيز الدعيجي	عضو مجلس إدارة مستقل	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضوية مجلس شركة كوارا للتمويل</li> </ul>
6	عبدالرحمن عبدالعزيز المسند	عضو مجلس إدارة مستقل	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو مجلس مدير مجموعة شركات عليّة</li> <li>• عضو شركة مطابع نجد التجارية</li> <li>• عضوية مجلس شركة كوارا للتمويل</li> </ul>

## 2. اجتماعات مجلس الإدارة التي عُقدت خلال السنة المالية 2023م.

يجتمع مجلس إدارة الشركة من وقت لآخر في المكان والتوقيت الذي يحدده المجلس. ويعقد مجلس الإدارة اجتماعه 4 مرات على الأقل في كل عام ما لم تحدد القوانين واللوائح المطبقة في المملكة العربية السعودية خلاف ذلك، ويمكن لأعضاء مجلس الإدارة المشاركة في الاجتماعات عن طريق الهاتف أو وسائل التواصل المرئية ، والتي من خلالها يستطيع كافة الأعضاء المشاركون في الاجتماع سماع كل منهم الآخر، ولا يكون اجتماع مجلس الإدارة صحيحاً إلا بحضور أغلبية الأعضاء شخصياً أو عن طريق الإنابة، شريطة أن يكون أحد الأعضاء الحاضرين رئيس مجلس الإدارة أو نائبه.

#	سجل الحضور	المنصب	الاجتماع			
			الأول	الثاني	الثالث	الرابع
			2023/03/21م	2023/07/13م	2023/10/11م	2023/12/26م
1	يوسف بن عبدالله الشلاش	رئيس مجلس إدارة الشركة	√	√	√	√
2	ماجد بن عبدالرحمن القاسم	عضو مجلس الإدارة	√	√	√	√
3	عبد اللطيف بن عبدالله الشلاش	عضو مجلس الإدارة	√	√	√	√
4	عبدالله عبدالرحمن الشلاش	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	√	√	√	√
5	عبدالكريم بن عبدالعزيز الدعيجي	عضو مجلس الإدارة المستقل	√	√	√	√
6	عبدالرحمن عبدالعزيز المسند	عضو مجلس الإدارة المستقل	√	√	√	√



### 3. اللجان الرئيسية لمجلس إدارة شركة الخير كابيتال ومهامها:

#### اللجان الرئيسية لمجلس إدارة الشركة

##### ➤ اللجنة التنفيذية

#### أ. لمحة عامة

يتم تشكيل اللجنة التنفيذية وفقاً لقرار من مجلس إدارة الشركة، وتعمل اللجنة وتمارس صلاحياتها وفقاً للحد المسموح به ووفقاً لقرارات مجلس الإدارة، وتشمل مهام اللجنة التنفيذية على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- إدارة شؤون الشركة في حال عدم انعقاد مجلس إدارة الشركة.
- اعتماد الحصص الاستراتيجية للشركة.
- ترأس الاجتماعات المنعقدة بين اللجان الأخرى التابعة لمجلس إدارة الشركة.
- تولي مسؤولية الإدارة التنفيذية للشركة وفقاً لقرارات مجلس الإدارة.

#### ب. العضوية

تتألف اللجنة التنفيذية من ثلاثة (3) أعضاء أو أكثر يعينهم مجلس الإدارة لمدة ثلاث (3) سنوات، يقوم مجلس الإدارة بتحديد عدد أعضائها بحسب حاجات العمل، وتنتهي عضوية اللجنة التنفيذية عقب انتهاء فترة التعيين أو في حال عدم إعادة تعيين هذا العضو مرة أخرى، أو في حال استقالته أو عزله من منصبه بموجب قرار من مجلس إدارة الشركة.

وإذا أصبح منصب عضو اللجنة التنفيذية شاغراً، يعين رئيس اللجنة التنفيذية عضواً آخر في المنصب الشاغر بشكل مؤقت، شريطة مناقشة هذا التعيين خلال أول اجتماع لمجلس الإدارة للمصادقة على هذا التعيين، كما تجدر الإشارة إلى أنه تم تعديل أعضاء لجنة اللجنة التنفيذية خلال العام 2023م لتصبح ثلاثة أعضاء بدلا من ستة كما هو موضح في الجدول أدناه، حيث أن التعديل تم بموافقة مجلس الإدارة وذلك نتيجة استقالة كلا من العضو خالد بن عبدالرحمن الملحم، والعضو ريان بن حمد الخويطر، والعضو منصور بن حمد الشيعبي من شركة الخير كابيتال السعودية.

#### ج. أعضاء اللجنة التنفيذية

أعضاء اللجنة التنفيذية خلال العام 2023م			
1	يوسف بن عبد الله الشلاش	رئيس اللجنة	رئيس مجلس إدارة الشركة
2	عبدالكريم بن عبدالعزيز الدعيجي	عضو اللجنة	عضو مستقل في مجلس إدارة الشركة
3	عبدالله بن عبدالرحمن الشلاش	عضو اللجنة	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للشركة

#### د. اجتماعات اللجنة التنفيذية خلال السنة المالية 2023م

عقدت اللجنة التنفيذية اجتماعاً واحداً خلال العام 2023م، وتمت مناقشة العديد من المواضيع المتعلقة بالشركة، ويمكن تلخيص اجتماع اللجنة، وسجل الحضور من خلال الجدول التالي:

	سجل الحضور	المنصب	تاريخ الاجتماع
			2023/12/26م
1	يوسف بن عبدالله الشلاش	رئيس اللجنة	√
2	عبدالكريم بن عبدالعزيز الدعيجي	عضو اللجنة	√
3	عبدالله عبدالرحمن الشلاش	عضو اللجنة	√

## ➤ لجنة المراجعة:

### أ. لمحة عامة

يكمُن الهدف الأساسي من لجنة المراجعة في مساعدة مجلس الإدارة للإشراف على:

- دراسة القوائم المالية للشركة والتأكد من صحتها وإبداء الرأي والتوصية في شأنها قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- التأكد من الأنظمة والرقابة الداخلية على الشركة.
- التأكد من استقلال وكفاءة ومتابعة أعمال المحاسبين القانونيين للشركة.
- أداء المراجعين الداخليين للشركة، والإدارات المتعلقة بالرقابة الداخلية ذات العلاقة.

وتتولى لجنة المراجعة مهام مراجعة أعمال الشركة. وتتولى إدارة الشركة مسؤولية تسهيل إجراءات عمليات المراجعة، وإعداد القوائم المالية، ويتولى المحاسب القانوني الخارجي مسؤولية التدقيق المالي للقوائم المالية للشركة.

### ب. العضوية

تتألف لجنة المراجعة من ثلاثة (3) أعضاء يتم تعيينهم بواسطة مجلس الإدارة لمدة ثلاث (3) سنوات واعتمادهم من قبل الجمعية العمومية في الشركة. وتنتهي عضوية لجنة المراجعة بعد انتهاء فترة التعيين وفي حال عدم إعادة تعيين هذا العضو مرة أخرى، أو في حال استقالته أو عزله من منصبه بموجب قرار من مجلس إدارة الشركة أو الجمعية العمومية في الشركة. وإذا أصبح منصب عضو لجنة المراجعة شاغراً، يعين رئيس لجنة المراجعة عضواً آخراً في المنصب الشاغر بشكل مؤقت، شريطة مناقشة هذا التعيين خلال أول اجتماع لمجلس الإدارة والجمعية العمومية للمصادقة على هذا التعيين.

### ج. أعضاء لجنة المراجعة:

أعضاء لجنة المراجعة خلال العام 2023م			
1	عبد اللطيف بن عبدالله الشلاش	رئيس اللجنة	عضو في مجلس إدارة الشركة
2	ماجد بن عبدالرحمن القاسم	عضو اللجنة	عضو في مجلس إدارة الشركة
3	عبدالكريم بن عبدالعزيز الدعيجي	عضو اللجنة	عضو مستقل في مجلس إدارة الشركة

### د. اجتماعات لجنة المراجعة خلال السنة المالية 2023م

عقد لجنة المراجعة أربعة اجتماعات خلال العام 2023م ، وتمت مناقشة العديد من المواضيع المتعلقة بالشركة، ويمكن تلخيص اجتماعات اللجنة، وسجل الحضور من خلال الجدول التالي:

#	سجل الحضور	المنصب	الاجتماع			
			الأول	الثاني	الثالث	الرابع
			2023/03/21م	2023/06/20م	2023/10/02م	2023/12/26م
1	عبد اللطيف بن عبدالله الشلاش	رئيس اللجنة	√	√	√	√
2	ماجد بن عبدالرحمن القاسم	عضو اللجنة	√	√	√	√
3	عبدالكريم بن عبدالعزيز الدعيجي	عضو اللجنة مستقل	√	√	√	√

## ➤ لجنة الترشيحات والمكافآت

### أ. المسؤوليات

- يعين مجلس إدارة الشركة لجنة الترشيحات والمكافآت، وتتحمل لجنة الترشيحات والمكافآت كامل مسؤولية تقييم أداء مجلس إدارة الشركة والخطط التنفيذية اللاحقة وتطوير الإدارة واعتماد وتقييم خطط المكافآت التحفيزية والسياسات والبرامج الخاصة بالشركة.
- ويحق للجنة الترشيحات والمكافآت، بعد موافقة مجلس إدارة الشركة، الاستعانة بخدمات الاستشاريين الخارجيين المتخصصين من ذوي الكفاءة لمساعدة لجنة الترشيحات والمكافآت في تنفيذ مهام عملها. وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمهامها وتحمل تلك المسؤوليات الممنوحة لها من جانب مجلس الإدارة من وقت لآخر، وتشتمل على:
- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
- التوصية لمجلس الإدارة بالمكافآت والزيادات السنوية للموظفين وفقاً للأداء السنوي للشركة.

### ب. العضوية

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة (3) أعضاء على الأقل يعينهم مجلس الإدارة لمدة ثلاث (3) سنوات، وتنتهي عضوية لجنة الترشيحات والمكافآت بعد انتهاء فترة التعيين، وفي حال لم تتم إعادة تعيين هذا العضو مرة أخرى أو في حال استقالته أو عزله من منصبه بموجب قرار من مجلس إدارة الشركة، يعين رئيس اللجنة عضواً آخراً في المنصب الشاغر بشكل مؤقت، شريطة مناقشة هذا التعيين خلال أول اجتماع لمجلس الإدارة للمصادقة على هذا التعيين.

### ج. أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام 2023م			
1	ماجد بن عبدالرحمن القاسم	رئيس اللجنة	عضو في مجلس إدارة الشركة
2	عبد اللطيف بن عبدالله الشلاش	عضو اللجنة	عضو في مجلس إدارة الشركة
3	عبد الكريم بن عبدالعزيز الدعيجي	عضو اللجنة	عضو مستقل في مجلس إدارة الشركة

### د- اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال السنة المالية 2023م

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعين خلال العام 2023م ، وتمت مناقشة العديد من المواضيع المتعلقة بالشركة، ويمكن تلخيص اجتماعات اللجنة، وسجل الحضور من خلال الجدول التالي:

#	سجل الحضور	المنصب	الاجتماع	
			الأول	الثاني
			2023/03/30 م	2023/12/20 م
1	ماجد بن عبدالرحمن القاسم	رئيس اللجنة	√	√
2	عبد اللطيف بن عبدالله الشلاش	عضو اللجنة	√	√
3	عبدالكريم بن عبدالعزيز الدعيجي	عضو اللجنة	√	√

### ثالثاً: المكافآت والتعويضات:

#### مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

تم تخصيص مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين في الشركة، كما خصصت الشركة مبالغ لمكافآت كبار التنفيذيين وللموظفين حسب أداء الشركة السنوي، وتتولى لجنة الترشيحات والمكافآت تحديد ذلك بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية وعرضه على مجلس الإدارة.

تجدر الإشارة إلى أن أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين غير التنفيذيين لم يتحصلوا على أي تعويضات أو مكافآت عن العام 2023م، كما أنه ووفقاً للعقود المبرمة مع أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين غير التنفيذيين، فإنهم لا يستحقون أي تعويضات عن عضويتهم في مجلس الإدارة، وإنما يتم تحديد المكافآت بناء على نتائج الشركة المالية وقرار مجلس الإدارة والجمعية العمومية بذلك.

كما نود التنويه إلى أن مكافأة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي تم إضافتها إلى جدول مكافآت التنفيذيين في الشركة، حيث لم يحصل العضو المنتدب على أي مكافآت نظير عضويته في مجلس الإدارة.

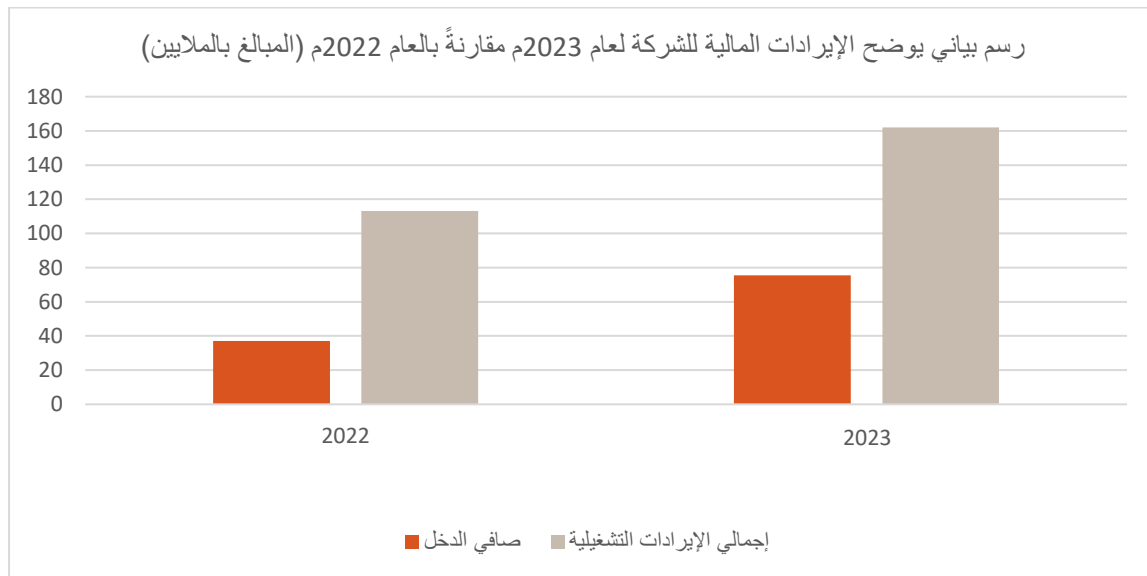
وفيما يلي جداول توضح الإفصاح عن تلك التعويضات والمكافآت للعام 2023م (بالريال السعودي):

#	البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
1	بدل حضور جلسات المجلس	0	0	120,000.00
2	بدل حضور جلسات اللجان	0	0	0
3	المكافآت الدورية والسنوية	0	0	0
4	الخطط التحفيزية	0	0	0
5	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	0	0	0
6	المجموع	0	0	120,000.00

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والأجور	3,621,678.41
البدلات	1,271,537.48
المكافآت الدورية والسنوية	1,316,522.54
الخطط التحفيزية	لا يوجد
العمولات	203,059.93
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	396,422.00
المجموع	6,809,220.36

#### رابعاً: النتائج المالية للشركة ونتائج أعمالها

حققت الخير كابيتال أداءً إيجابياً تاريخياً، حيث كان الأداء المالي للشركة خلال العام 2023م متفوقاً على السنوات السابقة من عمر الشركة، حيث بلغ إجمالي الدخل لعام 2023م (162.07 مليون ريال سعودي) وذلك بارتفاع بنسبة 43% عن العام 2022م، كذلك حققت الشركة صافي دخل قدره 75.55 مليون ريال سعودي بنهاية عام 2023م بارتفاع قدره 103.51% عن العام 2022م وذلك بصافي دخل 37.13 مليون ريال سعودي بنهاية عام 2022م.



## 1. الفروقات الجوهرية في النتائج المالية للعام 2023م عن نتائج السنة المالية السابقة 2022م:

❖ (جميع المبالغ في الجدول أدناه بالمليون ريال)

التغير%	العام 2023م	العام 2022م	بند
6.89%	1,133.68	1,060.58	مجموع حقوق المساهمين
43.23%	162.07	113.15	اجمالي الإيرادات
103.47%	75.55	37.13	صافي الدخل
الأسباب			بند
إلى إرتفاعات إيرادات الشركة من عملياتها الرئيسية، حيث إرتفع الإيراد من إدارة الأصول بنسبة 42%، كذلك شهدت الشركة إرتفاع الإيرادات من نشاطات الترتيب والمشورة بنسبة 68%.			تعود الأسباب الجوهرية في إرتفاع الإيرادات التشغيلية للشركة بالإضافة إلى إرتفاع صافي الدخل خلال الفترة الحالية مقارنة مع الفترة المماثلة من العام السابق إلى
رغم إرتفاع المصروفات بنسبة 15% عن العام السابق، إلا أن الشركة قد حققت هامش ربح 48% من إجمالي الإيرادات مما انعكس في حساب حقوق المساهمين.			يعود الارتفاع في حقوق المساهمين

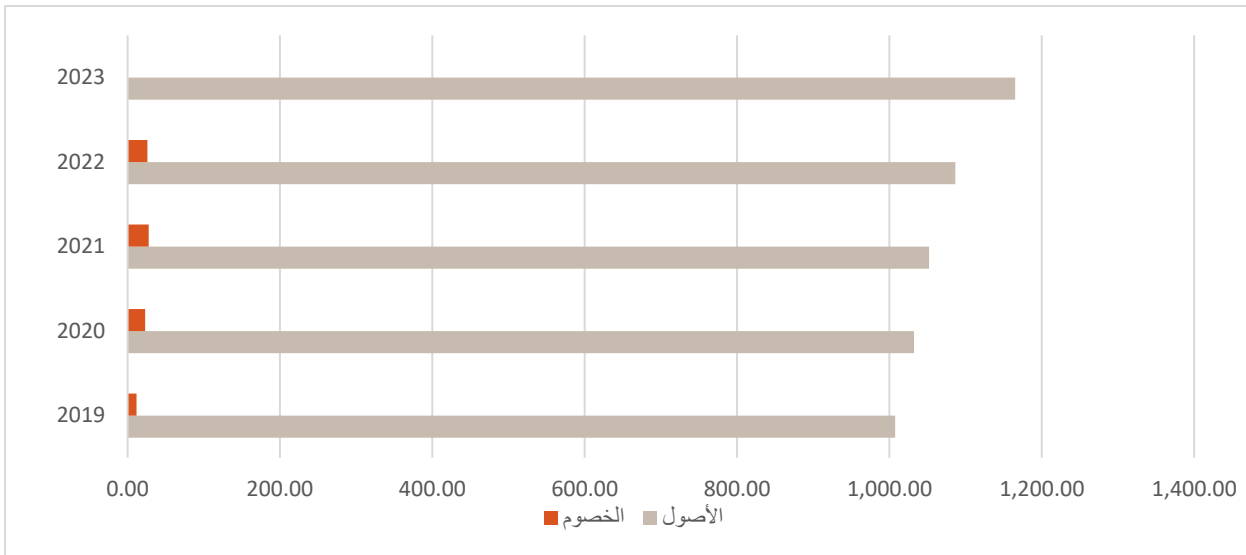
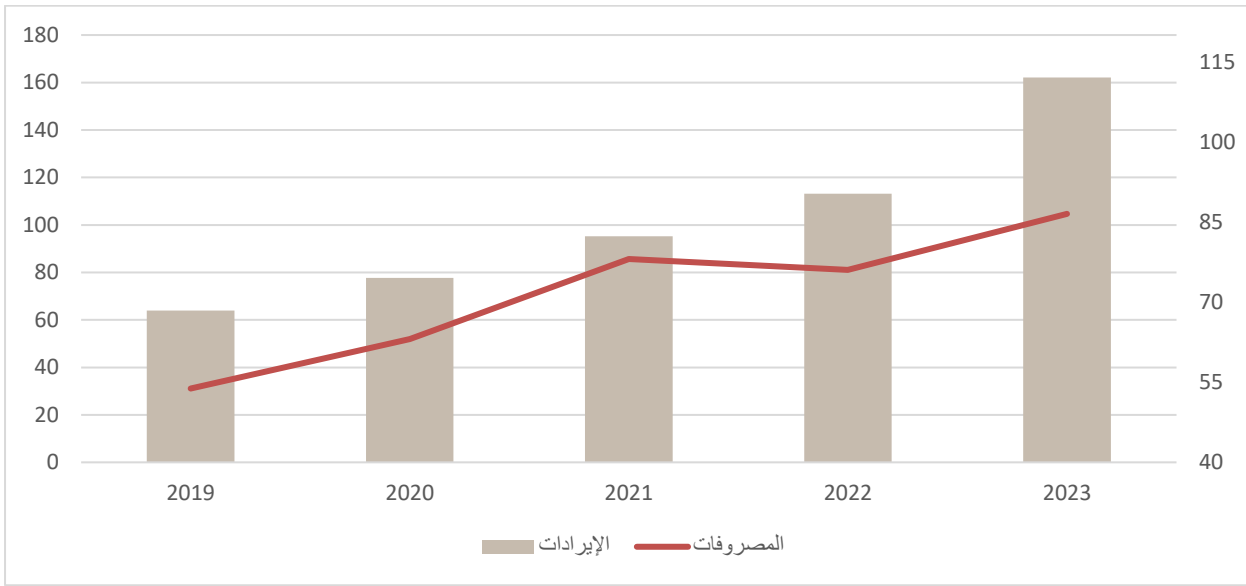
❖ الملحق رقم "1" يتناول النتائج المالية المفصلة، وتقرير المراجع الخارجي كما في 31 ديسمبر 2023م.

## 2. نتائج الشركة المالية ونتائج أعمالها في السنوات المالية الخمس الأخيرة:

حققت شركة الخير كابيتال السعودية في العام 2023م أفضل نتائج لها منذ أن بدأت الشركة أعمالها في العام 2009م حيث بلغ إجمالي الدخل لسنة 2023م ( 162.07 مليون ريال سعودي) وذلك بارتفاع بنسبة 43% عن العام 2022م. يوضح الجدول التالي والرسم البياني أدناه البيانات المالية لأصول شركة الخير كابيتال وخصومها ونتائج أعمالها المالية للسنوات الخمس السابقة من العام 2019م إلى العام 2023م:

❖ (جميع المبالغ في الجدول والرسوم البيانية أدناه بالمليون ريال)

البيان	2019م	2020م	2021م	2022م	2023م
الأصول	1,007.42	1,032.55	1,052.21	1,086.64	1,165.27
الخصوم	11.63	23.03	27.58	26.06	31.59
حقوق الملكية	995.79	1,009.52	1,024.63	1,060.58	1,133.68
الإيرادات	63.94	77.65	95.19	113.15	162.07
المصروفات	(53.82)	(63.10)	(78.05)	(76.02)	(86.52)
صافي الدخل	10.12	14.55	17.14	37.13	75.55



#### خامساً: نتائج تقرير المراجعة:

أجرى قسم المراجعة الداخلية في الشركة أعمال المراجعة السنوية لبعض إدارات الشركة خلال العام 2023م، حيث قامت بإدارة استشارية مستقلة مرتبطة بلجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس إدارة شركة الخير كابيتال السعودية بإجراءات مراجعة شاملة لكل من الأقسام التالية: إدارة العمليات، إدارة الموارد البشرية، إدارة تطوير الأعمال ، وكذلك إدارة التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب (الإدارات المعنية)، حيث توصل قسم المراجعة الداخلية إلى عدد من الملاحظات الخاصة بالإدارات المعنية. ويقوم قسم المراجعة الداخلية بتقديم تقارير نتائج المراجعة إلى لجنة المراجعة في اجتماعاتها خلال العام المالي، حيث شملت هذه التقارير تقدماً ملحوظاً حول خطط وأنشطة المراجعة وملاحظاتها، وذلك على مستوى نتائج عمليات المراجعة، والمستجدات الشاملة حول فعالية الضوابط والمواضيع ذات الصلة. وخلال العام واصلت الإدارة تقديمها المحرز على مستوى إتمام وتدقيق نتائج المراجعة، إضافة إلى تحسين عملية المتابعة/ الإلتزام، وكذلك مناقشة الملاحظات مع العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لاتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة. كما واصلت إدارة المراجعة الداخلية سعيها خلال 2023م لتحقيق (استراتيجية المراجعة الداخلية)، مما حقق نتائج فعالة. ساعدت هذه الركائز في تحقيق نتائج مثمرة، من خلال إجراء عمليات المراجعة بصورة أعمق وأسرع، وإحداث تأثير ملموس على الحوكمة والضوابط الداخلية وإدارة المخاطر عبر مختلف قطاعات الشركة، وتحرص إدارة المراجعة الداخلية على مواصلة التحسين.



كما أبدى أعضاء لجنة المراجعة رأيهم على ملاحظات المراجعة الداخلية على إدارات الشركة، وأوصوا بإجراء اللازم حيالها، ومعالجة ملاحظات المراجعة الداخلية السابقة بالإضافة إلى توصيتهم بإكمال إجراءات المراجعة وفقاً للخطة المعتمدة سنوياً وتطوير آلية عمل إدارة المراجعة لتتواءم مع التوسع في أعمال الشركة. وتعمل الإدارات المعنية بعد اجتماع عضو المراجعة الداخلية معها على الإجراءات التصحيحية حيال ملاحظات قسم المراجعة الداخلية مباشرة، كما تعمل على تفاديها مستقبلاً.

#### سادساً: الصفقات والمصالح التعاقدية بين الشركة وأي شخص ذو صلة:

كانت هناك بعض التعاملات بين الشركة وشركة الخير كابيتال دبي المحدودة وذلك وفقاً لاتفاقيات مستوى الخدمة الموقعة بين الشركة والشركة التابعة ذات العلاقة، ومتعلقة على سبيل المثال لا الحصر بخدمات تقنية المعلومات، والموارد البشرية، وخدمات الاستشارات الشرعية، حيث بلغت قيمة بعض الخدمات المدفوعة من الخير كابيتال نيابة عن الشركة مبلغ 100,000 ريال.

#### 1. المصالح التعاقدية والأوراق المالية وحقوق الاككتاب التي تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأي شخص ذو علاقة بالشركة أو

##### مجلس إدارتها

تود الشركة أن توضح للمساهمين الأعزاء أن كلاً من الأستاذ/ يوسف بن عبدالله الشلاش (رئيس مجلس الإدارة)، والأستاذ/ عبداللطيف بن عبدالله الشلاش (عضو مجلس الإدارة)، والأستاذ/ ماجد بن عبدالرحمن القاسم (عضو مجلس الإدارة) لهم مصلحة في أسهم شركة الخير كابيتال السعودية، وذلك من خلال علاقتهم المباشرة أو الغير المباشرة في أسهم بعض أو كل الشركات المساهمة في الخير كابيتال السعودية التالية:

- (1) شركة الخير القابضة
- (2) شركة مقر للاستثمار العقاري.
- (3) شركة أصائل العقارية.
- (4) شركة إنماء المدائن.
- (5) شركة دعائم الخليج.

#### 2 . العقود والأعمال التي تكون الشركة طرفاً فيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو لأي

##### شخص ذو علاقة

نود الإفادة إلى أن الأستاذ يوسف بن عبدالله الشلاش "رئيس مجلس الإدارة" هو رئيس مجلس المديرين على شركة ثروات الأصول العقارية، حيث أن شركة ثروات الأصول العقارية هي المشغل للبرج التجاري الواقع في حي الوزارات طريق الملك عبدالعزيز - بمدينة الرياض، وهو البرج الذي يقع فيه المقر الرئيسي لشركة الخير كابيتال السعودية، حيث أن الخير كابيتال قامت باستئجار جزء من الدور السابع وجزء من الدور الثامن فيه و بمبلغ إجمالي قدره (959,100 ريال سعودي ) سنوياً، حيث تجدر الإشارة إلى أن شركة ثروات الأصول العقارية هي شركة مشغلة للبرج فقط.

- نود الإفادة إلى أن الأستاذ عبدالله عبدالرحمن الشلاش "العضو المنتدب والرئيس التنفيذي" هو رئيس مجلس إدارة شركة كوارا للتمويل، حيث أن شركة الخير كابيتال قامت بتوقيع عقد مع شركة كوارا للتمويل لتكون بموجبه مدير سجل الاككتاب الخاص بإدراج أسهم شركة كوارا للتمويل في السوق الموازي، وذلك مقابل 750 ألف ريال سعودي غير شاملة لضريبة القيمة المضافة ومستحقة الدفع عند إستكمال عملية الطرح والإدراج.

- نود الإفادة بأن الأستاذ عبداللطيف بن عبدالله الشلاش "عضو مجلس إدارة" هو عضو مجلس إدارة لصندوق الأقطار العقاري وهو أحد الصناديق العقارية المشغلة والمدارة من قبل شركة الخير كابيتال السعودية.

## سابعاً: المخاطر التي تواجه الشركة وسياسة إدارتها ومراقبتها:

### 1. المخاطر المنتظمة (Systematic Risk)

وهي المخاطر التي تؤثر سلباً وبشكل عام على الأسواق المالية نتيجة أحداث لا يمكن التحكم بها ولا يمكن تجنبها من خلال التنويع والتوزيع في الاستثمارات، وهي على سبيل المثال لا الحصر:

- **مخاطر السوق:** هي مخاطر الخسائر على الاستثمارات الناتجة عن التغيرات في أسعار الأوراق المالية، وأسعار السلع، وأسعار الفائدة، وأسعار العملات و مخاطر التعهد بالتغطية، يتم إدارة هذه المخاطر في شركة الخير كابيتال السعودية من خلال وضع حدود لقابلية تحمل المخاطر، وتحليل الاستثمارات المعرضة للخطر وقياس حجم التدفقات النقدية وأثرها على المراكز المالية للمحفظة، بالإضافة إلى اتباع التعليمات النظامية والمتطلبات التشريعية.

- **أسعار الأوراق المالية:** مخاطر انخفاض القيمة العادلة لمحفظة الشركة و التي تنشأ من تغيرات في قيمة مؤشرات الاسواق المالية، حيث يتم التخفيف من أثر هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في المحفظة. وخلال عام 2024م وفي ظل ظروف الأسواق المالية الصعبة تفادت شركة الخير كابيتال السعودية هذه المخاطر بسبب اتباع استراتيجية التنويع في الاستثمارات والتي انعكست إيجاباً على أداء الشركة.

- **أسعار السلع:** وهي المخاطر الناتجة عن تغيرات أسعار السلع والتي تعد تؤثر سلباً على المركز والأداء المالي للشركة. ونشير إلى أن شركة الخير كابيتال السعودية لا تتعرض لهذا النوع من المخاطر.

- **أسعار الفائدة:** هي المخاطر الناتجة عن التغيرات في أسعار الفائدة والتي تؤدي إلى زيادة أو تقليل من قيمة الاستثمار/الأصل ذو القيمة الثابتة.

- **التضخم:** يعرف أيضاً "بمخاطر القوة الشرائية" الناتجة عن انخفاض اسعار الفائدة وهي زيادة عرض النقد في الاقتصاد والتي تؤدي إلى زيادة الانفاق الاستهلاكي على السلع والخدمات وبالتالي قد يؤثر على قيمة الاستثمارات مع مرور الوقت بسبب التضخم، حيث لا يكون العائد على الاستثمار مجزياً من وجهة نظر المستثمر وذلك بسبب عدم إمكانية التنبؤ دائماً بمستوى التضخم، ولكن هناك مؤشرات أولية يمكن الاستدلال بها مثل ارتفاع أسعار السلع والخدمات، وكمية عرض النقود في الاقتصاد وغيرها، حيث يقوم خبراء ومحللين شركة الخير كابيتال بالحصول على التقارير اللازمة من مواقع الشركات المعتمدة بشكل يومي لربطها وتحليلها لاتخاذ قرارات الشركة الاستثمارية على المدى البعيد.

- **الركود الاقتصادي:** يعتبر الركود من أهم الأسباب التي تؤدي إلى حالة من الانكماش الاقتصادي بسبب ارتفاع اسعار الفائدة، والتي تؤدي إلى تراجع الطلب على السلع والخدمات، والتي تعمل على تراجع إيرادات الأعمال، الأمر الذي يترتب عليه انخفاض نسبة العمالة وتقليل الأجور وارتفاع في نسبة البطالة. ومن بين الأسباب وأهمها التي تؤدي إلى العجز الاقتصادي في أي دولة في العالم هو العامل النفسي أي ثقة المستهلكين في الاقتصاد، لذلك يقوم خبراء ومحللين شركة الخير كابيتال بمتابعة مؤشرات الاقتصاد محلياً وعالمياً ومتابعة التقارير الخاصة بها بشكل يومي من خلال مواقع الشركات العالمية المعتمدة كشركة رويترز وبلومبيرغ قبل اتخاذ أي قرارات استثمارية، وإشراف من إدارة المخاطر على تلك النماذج المالية للتأكد من فعاليتها في التحليل والتنبؤات الاقتصادية.

- **أسعار العملات:** وهي مخاطر تغير قيمة ورقة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملة الأجنبية. تتعرض الخير كابيتال لمخاطر تقلب وتذبذب سعر صرف العملات الأجنبية (الدولار الأمريكي حيث أنها عملة أحد صناديق الشركة)، وتقوم الشركة بمراقبة التقلبات في أسعار الصرف بشكل مستمر للحد من أي مخاطر لها، ولا تتعرض الشركة لمخاطر عالية نتيجة تقلب أسعار العملات الأجنبية وذلك أن معظم معاملات الشركة هي بالريال السعودي والدولار الأمريكي.

- **مخاطر التعهد بالتغطية:** في صناعة الأوراق المالية تنشأ مخاطر التعهد بالتغطية اذا تم تثمين قيمة الأوراق المالية بتقدير مبالغ فيه من قبل متعهد التغطية والتي قد تتطلب من المتعهد بالاحتفاظ بجزء من الأوراق المالية المصدرة (طروحات الأولوية (الاكتتابات) أو الطرح المباشر أو زيادة رأس المال عن طريق طرح حقوق الأولوية) في محفظته و البيع بخسارة. تقوم الخير كابيتال بتحليل ورصد جميع المخاطر المتعلقة بالتعهد بالتغطية وذلك في حال التعرض لإلغاء العميل للصفقة أو لقلّة الطلب على الأسهم المصدرة أو عدم إيجاد مستثمرين للتغطية وذلك عن طريق مناقشة التحديثات بشكل مستمر بين إدارة المخاطر والإدارات المعنية ، بحيث لا تحيد عن الهدف وتبقى ضمن نطاق مستوى تحمل المخاطر او مستوى إقدام الشركة للمخاطرة.

- **الأزمات السياسية والحروب**

- **الكوارث الطبيعية**

- **الهجمات الإرهابية**

## 2. المخاطر المحددة ( Specific risk / Unsystematic Risk )

على عكس المخاطر المنتظمة، هي المخاطر المرتبطة بنشاط الشركة بشكل خاص وبقطاع المؤسسات المالية بشكل عام، وتقوم الخير كابيتال السعودية بالتخفيف من التأثيرات للمخاطر المحددة من خلال تنوع وتوزيع الاستثمارات، اتباع الإستراتيجيات والعمليات الخاصة بإدارة المخاطر و تحديد حدود لمراقبة المخاطر عبر مختلف الأعمال.

ومن الأمثلة على المخاطر المحددة التي تواجه الخير كابيتال السعودية:

- **المخاطر الائتمانية:** هي المخاطر التي تنشأ عن عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالالتزامات المالية المترتبة عليه مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية، وشركة الخير كابيتال معرضة لمخاطر الائتمان بشكل كبير كونها شركة مالية استثمارية ومن أهم هذه المخاطر على سبيل المثال لا الحصر النقد وما يعادله والذمم المدينة، وتقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر وذلك بإيداع النقد وما يعادله لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني مرتفع، وتنوع نشاطاتها الرئيسية للتأكد من عدم وجود تركيز للمخاطر، ومراجعة التصنيف الائتماني للشركات قبل الدخول في أي استثمار، وحسب ذلك يتم احتساب قيمة المخاطر من رأس المال ومدى انعكاسها على معدل كفاية رأس المال.

كما تقوم إدارة المخاطر بالاطلاع على التقرير الشهري لكفاية رأس المال لمتابعة التغيرات في نسب مخاطر الائتمان وتقديم المشورة في حال لزم الأمر للقيام بعملية إعادة توزيع للاستثمارات (**Assets allocation**) بسبب وجود تركيز عالي في صناعة أو قطاع معين، والعمل مع الإدارة المالية على استعراض السيناريوهات المحتملة سواء كانت إيجابية أو سلبية لتحديد مدى ترابط تلك الاستثمارات مع بعضها البعض

تلتزم الخير كابيتال السعودية بالقواعد التنظيمية التي تحددها هيئة السوق المالية والتي تعتمد على استخدام الطريقة المعيارية في حساب الحد الأدنى لكفاية رأس المال وذلك لتفادي المخاطر الائتمانية، وللشركة ضوابط معمول بها لضمان تقديم التقارير واتخاذ الإجراءات المطلوبة للحد من المخاطر على نحو فعال عند تجاوز الحدود، كما تأخذ الشركة في الاعتبار التنوع في أساليب الاستثمار وإعادة هيكلة المعاملات للحد من مخاطر الائتمان، ومواجهة تقلبات السوق، كما تقوم الشركة بوضع كافة مقتنيات في المؤسسات المالية ذات جودة إئتمانية عالية أو متوسطة.

- **الحد من مخاطر إئتمان الملكية الخاصة**

يجري مناقشة جميع استثمارات الملكية الخاصة من خلال فريق العمل، واستخدام عملية فحص دقيقة ويتم الموافقة على القرار النهائي من قبل الإدارة العليا. كما تقوم الشركة بإجراء بحث سوقي شامل وتحليل للقطاع قبل أي استثمار للملكية الخاصة وتقييم المخاطر المختلفة مثل المخاطر التجارية والتقنية والقانونية وغيرها و يقدم العرض لإدارة المخاطر لمراجعته. كما يتم النظر بحرص إلى نقص السيولة وعدم انتظام التدفقات النقدية في استثمارات الملكية الخاصة، ويتم قياس الاستثمارات في هذه الفئة من الأصول من حيث معدل العائد الداخلي للأخذ في الحسبان التدفق النقدي المحدود في السنوات الأولى.

تكون الشركة مسؤولة عن الإدارة بعد القيام بعملية الشراء من خلال استثمارات الملكية الخاصة.

- **التمويل بضمان الهامش**

وفيما يتعلق بمخاطر التمويل بضمان الهامش تقوم إدارة المخاطر في شركة الخير كابيتال السعودية، بمراقبة أداء عملاء التمويل بضمان الهامش بشكل يومي، و تحديث السياسات والجراءات للمنتج دورياً، متابعة الأسواق المالية (محلياً و دولياً) و دراسة اثار التغييرات (النقدية – السياسية – الاقتصادية .... الخ)، و اعداد خطة طوارئ للتخفيف من المخاطر المحتملة، كما تقوم إدارة المخاطر بإعداد اختبارات تحمل لمعرفة مدى قدرة الشركة على تحصيل مبالغ التمويل في الوقت المحدد.

• **مخاطر السيولة:** وهي المخاطر التي تنشأ عن صعوبة تأمين الأموال لسداد الالتزامات المالية عند استحقاقها أو الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. وينشأ هذا النوع من المخاطر عند عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة وبقيمة عادلة، وتقوم شركة الخير كابيتال بإدارة مخاطر السيولة من خلال تنوع مصادر التمويل والدخل ومقارنة حجم الأصول ذات السيولة العالية مع الخصوم قصيرة الأجل من خلال (**Asset liability maturity report**) الذي يستعرض العلاقة بين الأصول والخصوم من يوم واحد حتى أكثر من سنة. كما تقوم إدارة المخاطر بتحليل نسب السيولة للشركة بشكل نصف سنوي أو حسب الحاجة وعمل التقارير اللازمة التي يتم تقديمها للجنة التدقيق بهذا الخصوص عند إعداد التقرير السنوي لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، ويتم احتساب قيمة مخاطر السيولة بطريقة (**HHI score**) لمعرفة إذا كان من اللازم أن يتم احتساب قيمة المخاطر لاستيفاء الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال، ومع ذلك لم تقم الشركة في آخر خمس سنوات باحتساب أي قيمة لمخاطر السيولة من رأس المال وذلك بسبب تمتع الشركة بنسب سيولة عالية.

أما مخاطر السيولة المتعلقة بالصناديق الاستثمارية وتحديداً فيما يخص الاشتراك والاسترداد، فيتم مراجعة تقرير إدارة الأصول الشهري والربع سنوي من قبل إدارة المخاطر لتحديد إجمالي قيمة الاسترداد إلى قيمة الاشتراكات لمعرفة قيمة السيولة الكافية (الاحتياطي) لسد تلك الفجوة.

• **المخاطر التشغيلية:** هي المخاطر الناتجة عن خلل بآلية سير الأعمال، نتيجة الأخطاء البشرية كخسارة موظفين رئيسيين أو خلل في النظم التقنية المستخدمة حيث يتم اعتبار عوامل نشوئها عوامل داخلية. وتقوم شركة الخير كابيتال بمراقبة المخاطر التشغيلية ودراساتها وتحليلها، حيث قامت الخير كابيتال بالعمل على تفعيل عملية المراقبة الذاتية (**Risk and control self-assessment**) وذلك بغرض تنظيم وقياس مخاطر التشغيل والتخفيف من آثارها، كما تقوم الشركة بمعالجة مخاطر معدل دوران الموظفين (**Staff Turnover**) من خلال وضع خطط الإحلال الوظيفي المناسبة (**succession planning**). بالإضافة إلى ذلك يوجد لدى الشركة مقر لاستمرارية الأعمال وموقع معالجة حالات الكوارث (**Disaster Recovery Centre**). أخيراً تقوم إدارة المخاطر بدراسة نسبة المخاطر التشغيلية في تقييم كفاية رأس المال عن طريق منهج المؤشر الأساسي (**Basic indicator approach**) لمعرفة حجم التأثيرات في المخاطر التشغيلية مقارنة بحجم زيادة الأعمال.

• **مخاطر التركيز:** هي التي تقوم بوصف مستوى المخاطرة في محفظة الشركة الناشئة عن التركيز على طرف أو قطاع أو بلد واحد، وتنشأ المخاطرة بملاحظة أن المحافظ الأكثر تركيزاً تكون أقل تنوعاً، وبالتالي فإن العوائد على الأصول الأساسية تكون أكثر ارتباطاً أو معتمدة بشكل رئيسي على فئة أو مجموعة معينة.

تقوم إدارة المخاطر وبشكل دوري بعمل اختبار على تركيز أرباح إدارة الوساطة بشكل عام ومنتج التمويل بالهامش بشكل خاص باستخدام النماذج المالية المخصصة لقياس نسب التركيز، أيضاً تقوم إدارة المخاطر بعمل اختبار التركيز على الأصول تحت إدارة الشركة وتحديداً في الصناديق الاستثمارية العامة والخاصة بشكل دوري ومناقشة النتائج مع مدراء الإدارات المعنية لاتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل التعرضات من هذا النوع سواءً عن طريق استقطاب عملاء جدد أو توزيع المخاطر على منتجات مختلفة تقدمها شركة الخير كابيتال.

• **مخاطر السمعة:** تعتبر مخاطر السمعة من أهم مخاطر الأعمال الاستراتيجية، وتنشأ عندما لا يتوافق الاداء المتوقع من قبل أصحاب المصلحة سواءً من جانب المساهمين او عملاء الشركة مع التوقعات.

تقوم شركة الخير كابيتال بعدة إجراءات لتقليل مخاطر السمعة منها حماية الشركة من انتهاكات البيانات وذلك عن طريق المراجعة الدورية للأشخاص المصرح لهم باستخدام قاعدة البيانات الخاصة بعملاء الشركة سواءً من قبل إدارة المطابقة والالتزام أو إدارة المخاطر، قياس مدى رضا العميل من خلال تقييم استبيانات العملاء عن طريق الهاتف أو إلكترونياً، العمل على معالجة شكاوى العملاء بشكل فوري، العمل باستفسارات والإشكاليات التي تواجه العملاء وأخذها بالاعتبار لتحسين جودة الخدمة المقدمة لهم والتأكد بعدم تكرارها، الحرص على خلق بيئة عمل راقية تحفز على معاملة الموظفين معاملة عادلة لينعكس ذلك على اسم ومكانة الشركة.

كما تقوم إدارة المخاطر بمراجعة وتقييم أداء الصناديق و المحافظ الخاصة للتأكد من تحقيق العائد المجزية للعملاء.

• **المخاطر التشريعية:** وهي مخاطر عدم الالتزام باللوائح التنظيمية للجهات التنظيمية ذات العلاقة بعمل الشركة والتي تؤدي لفرض عقوبات أو غرامات على الخير كابيتال. وللتقليل من هذا النوع من المخاطر تقوم إدارة المطابقة والالتزام في شركة الخير كابيتال السعودية بمتابعة ومراقبة أعمال الشركة بشكل يومي لضمان تطبيق اللوائح والأنظمة، و رفع مستوى الوعي لدى الموظفين عن طريق تقديم برامج توعوية و ونشر المعلومات داخل الشركة حول مواضيع الامتثال لتجنب مخالفة الأنظمة واللوائح ذات العلاقة بعمل الشركة.

• **مخاطر أمن المعلومات (الأمن السيبراني):** هي المخاطر التي تؤدي إلى خسائر بسبب الهجوم الإلكتروني أو خرق للبيانات والتي من مسبباتها التعرض إلى البرامج الضارة من الجهات الخارجية وفشل الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمفاهيم الأمنية والقواعد الاسترشادية الداخلية والتي تعتمد على سياسات و أدوات الامن السيبراني التي تهدف إلى تقليل مخاطر الهجمات السيبرانية والحماية من الاستغلال غير المصرح به للأنظمة والشبكات والتقنيات وتقليل تكلفة عواقبها ومنع أي انقطاع للعمليات . يتعين على الخير كابيتال السعودية تنفيذ التقنيات التي تعتبر جزء مما سبق لتحديد طبيعة البيانات الهامة وأماكن تواجدها وتعرضها للمخاطر، من أجل توفير الحماية وذلك من خلال مايلي:

- تحديد وإنشاء والحفاظ على سياسة أمن المعلومات
- تقييم مخاطر المعلومات
- إدارة الثغرات الأمنية (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر: تقوية السيرفرات، إدارة سد الثغرات، وما إلى ذلك)
- تقوية قاعدة البيانات
- تقارير الثغرات الأمنية
- تحديد المتطلبات الأمنية
- مراجعة الأمن التقني السنوي
- تنسيق اختبار الاختراق الخارجي
- الاستشارة الأمنية

• **المخاطر الاستراتيجية:** هي المخاطر المتعلقة باتخاذ القرارات بشأن الأرباح ورأس مال الشركة والفرص المتاحة وتبني الرغبة في المخاطرة وتحديد مدى استعداد الشركة لقبول مستوى الخطر و فرض التوجيهات والتحقق من تنفيذها لتحقيق أهداف الشركة. وتقوم شركة الخير كابيتال بتقييم الرغبة في المخاطرة والقدرة على تحمل المخاطر بشكل دوري وذلك بمراجعة الأسس التالية:

- تحديث السياسات والإجراءات و أهداف الشركة بشكل دوري
- تحليل أداء المنافسين في القطاع
- المبادرة في مواكبة التغيرات
- مواءمة الإدارة التنفيذية لتطبيق استراتيجية الشركة
- عرض جميع المنتجات والأنشطة الجديدة على اللجان المختصة لاتخاذ القرار
- إشراف مجلس الإدارة على صياغة الاستراتيجيات و رؤية و رسالة الشركة والتحقق من تطبيقها

- **المخاطر القانونية:** هي مخاطر التعرض للغرامات أو العقوبات أو التعويضات الجزائية الناتجة عن الإجراءات الإشرافية، والتسويات الخاصة. إن شركة الخير كابيتال السعودية معرضة للمخاطر القانونية عن طريق المطالبات الناتجة عن أخطاء في العمل أو إجراءات من قبل الهيئة الرقابية.
- يتم إدارة المخاطر القانونية والتخفيف منها عن طريق:
- وجود دائرة قانونية مختصة تشترك مع مكاتب محاماة لتوفير الدعم من خلال إبداء الرأي القانوني.
- تحديد مخصصات لمقابلة المطالبات المحتملة.
- تضمين الاستشارات الخارجية إذا لزم الأمر

#### ثامناً: العقوبات و الجزاءات المفروضة على الشركة:

تود الشركة أن توضح بأنه صدر بحقها غرامات مالية وخطابات تنبيهية خلال العام 2023م من قبل هيئة السوق المالية ومجموعة تداول المالية "تداول" وذلك على النحو التالي:

1. استلمت الشركة نتائج الزيارة التفتيشية الخاصة بمجموعة تداول والتي تمت بتاريخ 2023/05/14م ، حيث تضمن التقرير عدد (13) ملاحظة معظمها متعلق بأدلة السياسات والإجراءات للشركة، حيث تم معالجة هذه الملاحظات وتحديث أدلة السياسات والإجراءات، والرد بالإجراءات التصحيحية والمتعلقة بتحديث سياسات وإجراءات الشركة بشكل مستمر لتواكب كل التغييرات والتحديثات على الأنظمة والبروتوكولات ذات العلاقة بعمليات الشركة.
2. تلقت الشركة بريد إلكتروني بخصوص مخالفة الشركة للفقرة (أ) من المادة الخامسة والأربعين ، والفقرات الفرعية رقم (2) و (3) و (5) و (9) من الفقرة (ب) من المادة الخامسة من لائحة مؤسسات السوق المالية، وذلك فيما يتعلق بالتعامل مع احد عملاء الشركة ، وتم معالجتها واتخاذ الإجراءات اللازمة لتفادي تكرارها مستقبلاً وتوثيق جميع التعاملات والمراسلات مع العملاء.
3. إستلمت الشركة خطاب كتابي من هيئة السوق المالية، بغرامة مالية قدرها مائة ألف ريال نتيجة لمخالفة الفقرة الفرعية (2) من الفقرة (ب) من المادة الحادية والعشرين من قواعد طرح الأوراق المالية والإلتزامات المستمرة، وذلك لوجود بعض الاشكاليات اثناء تعيين شركة الخير كابيتال السعودية كمستشاراً مالياً لطرح أحد الشركات في سوق نمو، حيث تم اتخاذ الإجراءات اللازمة لتفادي تكرارها مستقبلاً، وذلك بمراجعة والتأكد من جميع المعلومات والمستندات الواردة للخير كابيتال من أطراف خارجية متعلقة بعملية الطرح.
4. تلقت الشركة من خلال البريد الإلكتروني تنبيه كتابي من هيئة السوق المالية، لمخالفة الفقرة (هـ) من المادة التاسعة والتسعون من لائحة صناديق الاستثمار ("لائحة")، وذلك فيما يتعلق بتوزيع وحدات الصندوق الأجنبي، وذلك بعدم الإلتزام بالفترة المحددة لإشعار الهيئة بنتائج توزيع أحد الصناديق ، وقامت الشركة بالإجراءات اللازمة داخليا والمتعلقة بتكثيف إجراءات المراجعة لتجنب هذه المخالفات مستقبلاً، واتخاذ الإجراءات اللازمة التي تضمن عدم تكرارها مستقبلاً.

#### تاسعاً: القروض المستحقة على الشركة:

لا يوجد أية قرض على الشركة كما في 31 ديسمبر 2023م .

#### عاشراً: إقرارات:

يقر مجلس الإدارة بأنه لا توجد أي أعمال أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها، أو أي من أعضاء مجلس إدارتها أو كبار التنفيذيين أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم مصلحة فيها خلال العام 2023م، باستثناء ما تم الإشارة إليه في البند السادس من هذا التقرير، والإيضاح رقم 23 المذكور في تقرير مراجع الحسابات الخارجي المرفق بالقوائم المالية للشركة عن العام 2023م.

شركة الخير كابيتال السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الموحدة  
وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



المحتويات	الصفحات
تقرير المراجع المستقل	١ - ٣
قائمة المركز المالي الموحدة	٤
قائمة الدخل الموحدة	٥
قائمة الدخل الشامل الموحدة	٦
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة	٧
قائمة التدفقات النقدية الموحدة	٨
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	٩ - ٤٦

## تقرير المراجع المستقل إلى السادة/ المساهمين في شركة الخير كابيتال السعودية (شركة مساهمة سعودية مقللة) المحترمين

### رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لشركة الخير كابيتال السعودية ("الشركة") وشركاتها التابعة (مجتمعين "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة 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 الموحدة للمجموعة مما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، 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 بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة.

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

### الاستقلال

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

### معلومات أخرى

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن المعلومات الأخرى. تتألف المعلومات الأخرى من معلومات تتضمن في تقرير السنوي للمجموعة، لكنها لا تتضمن القوائم المالية الموحدة وتقريرنا حولها، التي من المتوقع توفيرها لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى ولن نبدي أي نوع من أنواع التأكيد حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، 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 الموحدة أو مع المعلومات التي تم الحصول عليها خلال عملية المراجعة، أو خلافاً لذلك تتضمن تحريفات جوهرية.

فيما لو استنتجنا، عند قراءة التقرير السنوي للمجموعة أنها تحتوي على تحريفات جوهرية، فيجب علينا إبلاغ المكلفين بالحوكمة بهذا الأمر.

## تقرير المراجع المستقل إلى السادة/ المساهمين في شركة الخير كابيتال السعودية (شركة مساهمة سعودية مقفلة) المحترمين (تمة)

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تتو الإدارة تصفية المجموعة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية لدى المجموعة.

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

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

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 الموحدة، 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 بعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعدد 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 للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المجموعة في أعمالها.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو أنشطة الأعمال داخل المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بعملية المراجعة للمجموعة، ونظّل المسؤولين الوحيدين عن رأينا.



تقرير المراجع المستقل إلى السادة/ المساهمين في شركة الخير كابيتال السعودية (شركة مساهمة سعودية مقفلة) المحترمين (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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



بدر ابراهيم بن محارب  
ترخيص رقم ٤٧١

١٦ رمضان ١٤٤٥ هـ  
(٢٦ مارس ٢٠٢٤)

شركة الخير كابيتال السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة المركز المالي الموحدة  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	الموجودات
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
			<b>موجودات متداولة</b>
٢٠٨,٠٢٦	١٥,٥٤٨,٨٠٩	٤	نقد وما يماثل
٤١,٥٩٦,٢٢٥	٢٢,٠٠٢,١٧٨	٥	ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، بالصافي
١٦,٢٠٠,٠٠٠	٢,٥٧٨,٠٠٠	٦	ذمم مدينة مقابل الإفراض بالهامش وتمويل مرابحة
٥٨,٠٠٤,٢٥١	٤٠,١٢٨,٩٨٧		
			<b>موجودات غير متداولة</b>
١٣,٣٤٤,٦٦٤	١٧,٢٧٩,٢٥٨	٧	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٩٢٧,٩٥٨	٨٦٠,٣١٦	٨	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠		ودائع المقاصة
١٣,٧٥٨,٧٥٤	١٦,٠١٩,٧٤٧	٩	استثمار في شركة زميلة
١٥١,٠٨٣,٦٤٨	٢٥٧,٠٩١,٢٢٠	١٠-أ	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٦٩,٥٣٥,٣٨٥	٦٥٧,٤٠٠,٠٠٠	١٠-ب	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، بالصافي
١١٩,٩٨٦,٥٩١	١١٦,٤٨٩,٦٤٩	١١	عقارات استثمارية، بالصافي
١,٠٢٨,٦٣٧,٠٠٠	١,١٢٥,١٤٠,١٩٠		
١,٠٨٦,٦٤١,٢٥١	١,١٦٥,٢٦٩,١٧٧		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات</b>
			<b>مطلوبات متداولة</b>
٨,١٦٣,٥٤٢	٦,١٧٢,٢٥٦	١٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢,٩٦٧,٨٠٥	٢,٢٥٢,٦٣٥	١٣-١	مطلوبات إيجارية
٣,٤٤٤,٢٨٤	٥,٣٧٤,٧٤٠	١٤-٢	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
١٤,٥٧٥,٦٣١	١٣,٧٩٩,٦٣١		
			<b>مطلوبات غير متداولة</b>
١,٧٩٨,٨٣٢	١٠,٥١٨,٥٥١	١٣-١	مطلوبات إيجارية
٩,٦٩٠,٣٣٧	٧,٢٦٦,٩٢٣	١٥	منافع نهاية الخدمة للموظفين
١١,٤٨٩,١٦٩	١٧,٧٨٥,٤٧٤		
٢٦,٠٦٤,٨٠٠	٣١,٥٨٥,١٠٥		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٦,٨٨١,٨٤٣	١٤,٤٣٧,٢١٠	١٧	احتياطي نظامي
(٦,٤٩٥,٤٩٧)	(٨,٩٤١,٥٥١)	١٨	احتياطيات أخرى
٦٠,١٩٠,١٠٥	١٢٨,١٨٨,٤١٣		أرباح مبقاة
١,٠٦٠,٥٧٦,٤٥١	١,١٣٣,٦٨٤,٠٧٢		
١,٠٨٦,٦٤١,٢٥١	١,١٦٥,٢٦٩,١٧٧		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
-	-	١٩	ارتباطات ومطلوبات محتملة رأسمالية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الخير كابيتال السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الموحدة

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
إيرادات تشغيلية		
أرباح موزعة بناءً على المعدل الضمني لعقود المراجعة من الموجودات المحتفظ بها برسم الأمانة		
إيرادات استثمارات بالتكلفة المطفأة		
إيرادات عمولة خاصة		
أتعاب وساطة		
أتعاب إدارة الموجودات		
إيرادات من إيداعات المراجعة قصيرة الأجل		
أتعاب الترتيب		
رسوم الاكتتاب		
إيرادات إيجار العقارات الاستثمارية		
ربح محقق من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
أتعاب استشارات		
إيرادات توزيعات أرباح		
إيرادات من إقراض بالهامش وتمويل بالمراجعة		
خسارة غير محققة من التغيرات في القيمة العادلة للقيمة العادلة		
من خلال قائمة الدخل		
أتعاب حفظ		
ربح محقق من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة		
من خلال الدخل الشامل الآخر		
مجموع الإيرادات التشغيلية		
المصاريف التشغيلية		
رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين		
مصاريف عمومية وإدارية		
استهلاك وإطفاء		
تكلفة الانخفاض في القيمة عن الخسائر الائتمانية		
تكاليف تمويل		
مجموع المصاريف التشغيلية		
الدخل من العمليات		
إيرادات أخرى		
حصة في نتائج شركة زميلة		
إيرادات أخرى		
الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل		
الزكاة للسنة الحالية		
ضريبة الدخل للسنة الحالية		
الزكاة وضريبة الدخل للسنوات السابقة		
صافي الدخل للسنة		
ربحية السهم الأساسية والمخفضة العائدة لمساهمي الشركة بناءً على:		
الدخل من العمليات		
صافي الدخل للسنة		
المتوسط المرجح لعدد الأسهم		
٢١		
٠,٧٦		
٠,٤٠		
٠,٧٦		
٠,٣٧		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الخير كابيتال السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الموحدة

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٣٧,١٢٥,٠٤٨	٧٥,٥٥٣,٦٧٥		صافي الدخل للسنة
			الخسارة الشاملة الأخرى
البنود التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحدة:			
إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين			
التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة			
من خلال الدخل الشامل الآخر			
(١,١٤٨,٦٩٠)	(٢,٤٤٦,٠٥٤)	٢-١٥	
(٣٢,٣٩٩)	-		
(١,١٨١,٠٨٩)	(٢,٤٤٦,٠٥٤)		الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٣٥,٩٤٣,٩٥٩	٧٣,١٠٧,٦٢١		مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



شركة الخير كابيتال السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

رأس المال	نظامي احتياطي	أخرى احتياطي	أرباح مبقاة	المجموع	
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,١٦٩,٣٣٨	(٥,٣١٤,٤٠٨)	٢٦,٧٧٧,٥٦٢	١,٠٢٤,٦٣٢,٤٩٢	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	-	٣٧,١٢٥,٠٤٨	٣٧,١٢٥,٠٤٨	صافي الدخل للسنة
-	-	(١,١٨١,٠٨٩)	-	(١,١٨١,٠٨٩)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
-	-	(١,١٨١,٠٨٩)	٣٧,١٢٥,٠٤٨	٣٥,٩٤٣,٩٥٩	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	٣,٧١٢,٥٠٥	-	(٣,٧١٢,٥٠٥)	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٨٨١,٨٤٣	(٦,٤٩٥,٤٩٧)	٦٠,١٩٠,١٠٥	١,٠٦٠,٥٧٦,٤٥١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٨٨١,٨٤٣	(٦,٤٩٥,٤٩٧)	٦٠,١٩٠,١٠٥	١,٠٦٠,٥٧٦,٤٥١	كما في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	٧٥,٥٥٣,٦٧٥	٧٥,٥٥٣,٦٧٥	صافي الدخل للسنة
-	-	(٢,٤٤٦,٠٥٤)	-	(٢,٤٤٦,٠٥٤)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
-	-	(٢,٤٤٦,٠٥٤)	٧٥,٥٥٣,٦٧٥	٧٣,١٠٧,٦٢١	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	٧,٥٥٥,٣٦٧	-	(٧,٥٥٥,٣٦٧)	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,٤٣٧,٢١٠	(٨,٩٤١,٥٥١)	١٢٨,١٨٨,٤١٣	١,١٣٣,٦٨٤,٠٧٢	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الخير كابيتال السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٤٠,٣٠١,٧٩٨	٧٨,٥٦٦,٤٣٧		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b> الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
٧,٧٦٠,٥١٩	٧,٥٨١,٠٤٨	١١، ٨، ٧	<b>تعديلات لبنود غير نقدية وبنود أخرى:</b> استهلاك وإطفاء
-	٥٧١,٨٧٥	٢-١٥	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٦٩٣,٨٢٠	١٠-ب (٢)	تكلفة الانخفاض في القيمة عن الخسائر الائتمانية
(٦٠٥,١٢٣)	(٣,٦٧٩,٩٩٣)		ربح محقق من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٤٦,٦٤٦)	-		ربح محقق من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٥٠٨,٨٣٦	١,٧١٤,٧٧٠	١٠-ج	خسارة غير محققة من التغيرات في القيمة العادلة للقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٠,١٣٥,٣٨٣)	-	١٠-د	إيرادات مستحقة من استثمارات بالتكلفة المطفأة
(٤٦٩,١٧٦)	(٢,٢٦٠,٩٩٣)	٩	حصة في نتائج شركة زميلة
١٨٨,٥٦٠	٦١٩,٠٢٠	١٠-١٣	تكاليف تمويل
-	٢,٠٢٤,٠٦٦		خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٨,٨٨٤,١٦٩)	١٦,٩٠٠,٢٢٧		<b>تغيرات في رأس المال العامل:</b> ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩٦,٢٧٥,٠٠٠	١٣,٦٢٢,٠٠٠		ذمم مدينة مقابل الإقراض بالهامش
(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	-		ودائع المقاصة
٣,٨٠٢,٦٧١	(١,٩٩١,٢٨٦)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	(١٢٧,١٨٠)		مطلوبات إيجارية
(٧,٢١٦,٢٥٨)	(٥,٤٤١,٣٤٣)	٢-١٥	منافع نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة
(٧٩٢,٤٢٦)	(١,٠٨٢,٣٠٦)	٢-١٤	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٦٢,٤٨٨,٢٠٣	١١١,٧١٠,١٦٢		<b>صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية</b>
(١٨٧,٩٧٥,٧٣٦)	(٤٠٣,٢٠٦,٦١٢)	١٠-ج	<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:</b> شراء استثمارات في الموجودات المالية
١١٧,٢٤٧,٠٧٠	٢٩٩,١٦٤,٢٦٣		متحصلات من استرداد استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٩٤٦,٥٤٦	-		متحصلات من استبعاد استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,١٣٥,٣٨٥	١٠,١٣٥,٣٨٥	١٠-د	سداد الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
(٢,٩٨٨,٣١٣)	(١,٣٩١,٣١٤)	٨، ٧	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٦٠,٦٣٥,٠٤٨)	(٩٥,٢٩٨,٢٧٨)		<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
(١,٨٢٣,٧١١)	(١,٠٧١,١٠١)	١٠-١٣	<b>التدفقات النقدية من نشاط تمويلي:</b> سداد مطلوبات إيجارية
(١,٨٢٣,٧١١)	(١,٠٧١,١٠١)		<b>صافي النقد المستخدم في نشاط تمويلي</b>
٢٩,٤٤٤	١٥,٣٤٠,٧٨٣		<b>صافي التغير في النقد وما يماثله</b>
١٧٨,٥٨٢	٢٠٨,٠٢٦		نقد وما يماثله في بداية السنة
٢٠٨,٠٢٦	١٥,٥٤٨,٨٠٩		<b>نقد وما يماثله في نهاية السنة</b>
(٣٢,٣٩٩)	-		<b>معلومات إضافية غير نقدية:</b> التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر
(١,١٤٨,٦٩٠)	(٢,٤٤٦,٠٥٤)	٢-١٥	إعادة قياس خسارة منافع نهاية الخدمة للموظفين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

**شركة الخير كابيتال السعودية**  
**(شركة مساهمة سعودية مقفلة)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣**  
**(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)**

**١ معلومات عامة**

شركة الخير كابيتال السعودية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٤٩١٥ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠٠٩) وبموجب الترخيص رقم ٣٧-٠٨١٢٠ الصادر عن هيئة السوق المالية بالقرار رقم ٢٠٠٨-٣٥-٤ المؤرخ في ٧ ذي القعدة ١٤٢٩ هـ (الموافق ٥ نوفمبر ٢٠٠٨).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في التعامل بصفة موكل ووكيل وضامن وتقديم خدمات الترتيب والمشورة. تتضمن أنشطة الشركة أيضاً إنشاء وإدارة الصناديق والمحافظة الاستثمارية بما في ذلك العقارات.

يقع المقر المسجل للشركة في العنوان التالي:

شركة الخير كابيتال السعودية  
 شارع الملك عبد العزيز  
 ص.ب. ٦٩٤١٠  
 الرياض ١١٥٤٧، المملكة العربية السعودية

تشتمل القوائم المالية المرفقة على القوائم المالية الموحدة للشركة وشركاتها التابعة التالية (مجتمعين "المجموعة"):

شركات تابعة	بلد التأسيس	نسبة الملكية (%)
شركة صناديق الخير العقارية ش.ذ.م.م	المملكة العربية السعودية	١٠٠٪
شركة المعلومة المالية	المملكة العربية السعودية	١٠٠٪

شركة صناديق الخير العقارية هي شركة ذات مسؤولية محدودة، مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٢٥٤٥٢ بتاريخ ٢١ صفر ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٥ يناير ٢٠١٢) في المملكة العربية السعودية، وهو مملوك بالكامل من قبل الشركة من خلال الملكية الفعلية والمباشرة. تملك الشركة نسبة ٩٥٪ من رأس مال الشركة، في حين أن النسبة ٥٪ المتبقية مملوكة لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة نيابة عن الشركة. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في إدارة الصناديق العقارية، إلا أن الشركة لم تبدأ عملياتها التجارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

شركة المعلومة المالية ش.ذ.م.م. هي شركة ذات مسؤولية محدودة، مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦٣٧٤٥٣ بتاريخ ١٦ شوال ١٤٤١ هـ (الموافق ٨ يونيو ٢٠٢٠) في المملكة العربية السعودية، وهي مملوكة بالكامل من قبل الشركة. تملك الشركة ١٠٠٪ من رأس مال شركة المعلومة المالية. يتمثل النشاط الرئيسي لشركة المعلومة المالية في تصميم وبرمجة البرمجيات الخاصة. إن شركة المعلومة المالية منشأة لا تزال في مرحلة التأسيس، وتوليد الإيرادات لم يبدأ بعد لأن المشروع الرئيسي لا يزال قيد التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

تم اعتماد القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة بتاريخ ١٠ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٠ مارس ٢٠٢٤).

**٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية**

إن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مبينة أدناه. لقد تم تطبيق هذه السياسات بشكلٍ منتظم على كافة السنوات المعروضة، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

**١-٢ أسس الإعداد**

**(١) بيان الالتزام**

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

## ٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

### ١-٢ أسس الإعداد (تتمة)

#### (٢) أسس القياس

أعدت هذه القوائم المالية الموحدة:

- على أساس التكلفة التاريخية باستثناء:
- التقييم العادل لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.
- منافع نهاية الخدمة للموظفين المدرجة بقيمتها الحالية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.
- باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي.

#### (٣) العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو أيضاً العملة الوظيفية للمجموعة.

#### (٤) التوحيد

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة كما هو مبين في الإيضاح رقم ١ من هذه القوائم المالية الموحدة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير الخاصة بالشركة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة. يتم استبعاد الأرصدة والمعاملات الهامة بين شركات المجموعة عند التوحيد، إن وجدت.

الشركات التابعة هي المنشآت التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على منشأة عندما تكون عرضة أو تمتلك الحق في عوائد متغيرة من مشاركتها في المنشأة ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة. يتم توحيد حسابات الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ تحوّل السيطرة إلى المجموعة ويتوقف توحيدها من تاريخ انتهاء السيطرة.

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة وأساليب التقييم للمعاملات المشابهة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. وعلى وجه التحديد، تسيطر المجموعة على أي منشأة فقط في الحالات التالية:

- السلطة على الشركة المستثمر فيها (أي الحقوق الحالية التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة المتعلقة بالشركة المستثمر فيها).
- التعرض أو الحق في الحصول على عوائد متغيرة من خلال مشاركتها في الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المستثمر فيها للسيطرة على حجم عوائدها.

تقدم المجموعة بعض خدمات إدارة الاستثمار والخدمات الاستشارية لعملائها. تشمل هذه الخدمات إدارة المحافظ على أساس اختياري وغير اختياري وإدارة الصناديق الاستثمارية. ولتحديد مدى سيطرة المجموعة على مثل تلك الصناديق الاستثمارية تعتمد المجموعة عادةً على تقييم إجمالي الحقوق الاقتصادية للمجموعة في تلك الصناديق وكذلك حقوق المستثمر في استبعاد مدير الصندوق. وبناءً على التقييم الذي أجرته المجموعة، فقد تم الاستنتاج أنها تعمل بصفقتها وكيلًا عن جميع المستثمرين في جميع الحالات وبناءً على ذلك لم تقم بتوحيد الصناديق الاستثمارية في هذه القوائم المالية.

## ٢-٢ تقديرات وأحكام محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات؛ كما يتطلب أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على الاستشارة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف. وعلى الرغم من أن هذه التقديرات تستند إلى معرفة الإدارة الأفضل بالأحداث والظروف الحالية، قد تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن تلك التقديرات.

## ٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

### ٢-٢ تقديرات وأحكام محاسبية مؤثرة (تتمة)

إن المجالات التي يكون فيها العديد من الافتراضات والتقديرات مهمة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة أو عندما يتم تطبيق الحكم عند تطبيق السياسات المحاسبية على النحو التالي:

#### (أ) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال، احتمالية عجز العملاء والخسائر الناتجة). إن شرح المدخلات والافتراضات وتقنيات التقدير المستخدمة في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة موضح بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم ٦-٢ "الانخفاض في قيمة الموجودات المالية"، والتي تحدد أيضًا حساسيات رئيسية من الخسارة الائتمانية المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضًا في تطبيق متطلبات المحاسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، مثل:

(١) تحديد معايير الزيادة الكبيرة في المخاطر الائتمانية؛

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

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

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

إن المعلومات التفصيلية الواردة حول الأحكام والتقديرات من قبل المجموعة موضحة في الإيضاح رقم ٦-٢ "الانخفاض في قيمة الموجودات المالية".

#### (ب) التزامات منافع الموظفين

تطبق المجموعة خطة منافع محددة بموجب أنظمة العمل المعمول بها في المملكة العربية السعودية على أساس فترات الخدمة المتراكمة للموظفين في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم تحديد تكلفة تقييم المخصصات بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ باستخدام افتراضات اكتوارية مبنية على توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

#### (ج) عقار استثماري

تتكون العقارات الاستثمارية للمجموعة من عقارات استثمارية تمثل مباني سكنية. يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ من الإدارة إجراء تقييم الانخفاض في القيمة والإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية في القوائم المالية الموحدة. للمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى (إيضاح رقم ٢-١٤).

## ٣-٢ تحويل العملات الأجنبية

#### (أ) معاملات وأرصنة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. يتم إثبات أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذلك الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية على أساس أسعار صرف العملات السائدة كما في نهاية السنة ضمن قائمة الدخل الموحدة.

## ٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

### ٣-٢ تحويل العملات الأجنبية (تتمة)

#### (ب) شركات المجموعة

يتم تحويل النتائج والمركز المالي للشركات التابعة والزميلة الأجنبية، إن وجدت، التي تستخدم عملة غير الريال السعودي في إعداد تقاريرها إلى الريال السعودي على النحو التالي:

- (١) يتم تحويل الموجودات والمطلوبات لكل قائمة مركز مالي بأسعار صرف الإغلاق في تاريخ قائمة المركز المالي.
  - (٢) تُحوّل الإيرادات والمصاريف لكل قائمة دخل على أساس متوسط أسعار الصرف.
  - (٣) تُحوّل مكونات حسابات حقوق الملكية، ما عدا الأرباح المبقاة، بأسعار الصرف السارية بتاريخ البنود الناتجة ذات الصلة.
- تدرج التعديلات المتراكمة الناتجة عن تحويلات القوائم المالية للشركات التابعة والزميلة الأجنبية، إن وجدت، إلى الريال السعودي، إذا كانت جوهرية، كمكون منفصل ضمن حقوق الملكية.
- يتم تحويل الأرباح الموزعة المستلمة من شركة زميلة، إن وجدت، بسعر الصرف في تاريخ المعاملة ويتم قيد فروق تحويل العملة الأجنبية المحققة في قائمة الدخل الموحدة.
- عندما يتم استبعاد أو بيع جزء من الاستثمار في الشركة تابعة أو شركة زميلة أجنبية، فإن فروق تحويل العملات التي قيدت ضمن حقوق الملكية يتم إثباتها ضمن قائمة الدخل الموحدة كجزء من الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد أو البيع.

### ٤-٢ نقد وما يماثله

يشتمل النقد وما يماثله على نقد في الصندوق ونقد لدى البنوك واستثمارات أخرى قصيرة الأجل عالية السيولة، إن وجدت، تكون فترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ ومتاحة للمجموعة دون أي قيود.

يُدرج النقد وما يماثله بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي الموحدة.

### ٥-٢ أدوات مالية

#### (١) الإثبات المبدئي

تقوم المجموعة مبدئيًا بإثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

#### (٢) التصنيف

تصنف المجموعة موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- تلك التي سيتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر أو من خلال قائمة الدخل).
- تلك التي سيتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

#### أدوات الدين

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

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج عمل المجموعة لإدارة الموجودات.
- خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل.

## ٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

### ٥-٢ أدوات مالية (تتمة)

#### (٢) التصنيف (تتمة)

##### أدوات الدين (تتمة)

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

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

وفقاً لهذه العوامل، تقوم المجموعة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى واحدة من فئات القياس الثلاثة كما موضح في البند (٣) أدناه.

##### أدوات حقوق الملكية

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

يتم توضيح التصنيف والقياس اللاحق لأدوات حقوق ملكية المجموعة في البند (٣) أدناه.

#### (٣) القياس

عند الإثبات المبدئي، تقيس المجموعة الموجودات المالية بقيمتها العادلة زائداً أو ناقصاً، في حالة الأصل المالي الذي لم يتم قياسه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، تكاليف المعاملة العائدة بشكل مباشر إلى اقتناء الأصل المالي. تُحتسب تكاليف المعاملة للموجودات المالية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة.

##### القياس اللاحق لأدوات الدين

يعتمد على نموذج عمل الشركة لإدارة الموجودات وخصائص الموجودات التي لها تدفقات نقدية. تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها إلى ثلاث فئات قياس:

(أ) التكلفة المطفأة: الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل فقط في مدفوعات لأصل الدين أو الفائدة، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من أداة الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء إثبات الأصل أو عندما تنخفض قيمته. يتم حساب الربح من هذه الموجودات المالية على أساس طريقة العائد الفعلي.

(ب) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حيث تتمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط في مدفوعات لأصل الدين والفائدة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تسجيل الحركة في القيمة الدفترية من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة، عدا إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، ويتم إثبات الفائدة من الأدوات المالية (الإيرادات) وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة. عند إلغاء إثبات الأصل المالي، يعاد تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن قائمة الدخل الشامل من حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة ويتم إثباتها ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى. يتم إدراج الفائدة من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي.



## ٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

### ٥-٢ أدوات مالية (تتمة)

#### (٣) القياس (تتمة)

#### القياس اللاحق لأدوات الدين (تتمة)

ج) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: يتم قياس الموجودات التي لا تتوافق مع المعايير المتعلقة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات الربح أو الخسارة من استثمار الدين، الذي يتم قياسه لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والذي لا يعتبر جزءاً من علاقة التحوط، ضمن قائمة الدخل الموحدة ويتم عرضه بالصافي في قائمة الدخل الموحدة ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى في السنة التي ينشأ فيها. يتم إدراج الفائدة من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل.

#### القياس اللاحق لأدوات حقوق الملكية

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

#### (٤) تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال 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. وتتضمن هذه المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف المحددة لمحفظة الأعمال والتطبيق العملي لتلك السياسات. بالتحديد، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات من الفوائد التعاقدية والحفاظ على أسعار فائدة محددة ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإعداد تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال. على سبيل المثال، ما إذا كان التعويض مبنيًا على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها؛ و
- معدل تكرار المبيعات وحجمها وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. ولكن، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل فردي، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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 للمجموعة، فإن المجموعة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج العمل هذا، ولكنها تقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو الموجودات المالية المشتراة حديثاً مستقبلاً.

## ٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

### ٦-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس مستقبلي مرتبط بأدوات الدين المدرجة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الشركة بإثبات مخصص لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

- قيمة غير متحيزة ومرجحة يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
  - القيمة الزمنية للموارد.
  - المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة دون جهد أو تكلفة غير مبررين في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية والظروف الحالية وتوقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.
- يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ نموذجًا من "ثلاث مراحل" للانخفاض في القيمة بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الإثبات المبدئي على النحو الموجز أدناه:
- (١) يتم تصنيف الأدوات المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية منذ الإثبات المبدئي في "المرحلة الأولى" ويتم مراقبة مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر.
- (٢) في حالة حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثانية"، ولكن لا تعتبر حتى الآن منخفضة القيمة الائتمانية.
- (٣) إذا كانت الأداة المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم نقل الأداة المالية إلى "المرحلة الثالثة".
- (٤) يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأداة المالية في المرحلة الأولى بمبلغ مساوٍ لجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال اثني عشر شهراً. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المرحلة الثانية أو الثالثة على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.
- (٥) المفهوم السائد في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ هو أنه ينبغي مراعاة المعلومات القائمة على النظرة المستقبلية.
- (٦) إن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراة أو الناشئة هي تلك الموجودات المالية التي تعرضت للانخفاض في القيمة الائتمانية عند الإثبات المبدئي. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها دائماً على أساس العمر (المرحلة الثالثة).

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

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

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

تتضمن الموجودات المالية للمجموعة التي تخضع لمراجعة الخسائر الائتمانية المتوقعة، أرصدة بنكية ودمم مدينة ودمم مدينة مقابل الإقراض بالهامش.

إن تأثير الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية للشركة غير جوهري حيث أن التعرض الجوهري للمجموعة هو الذمم المدينة من أطراف ذات علاقة، والتي تكون مستحقة الدفع عند الطلب ويتوقع تسويتها خلال ١٢ شهراً. تشمل التعرضات الأخرى ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني مرتفع كما في تاريخ التقرير، وبالتالي ترى المجموعة أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة. وتبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة مقابل تمويل الإقراض بالهامش "لا شيء"، حيث تقوم المجموعة بضمان تسهيلات التمويل بالهامش الخاصة بها بنسبة ٢٠٠٪ ويتم تصنيفها بمجرد الانخفاض في قيمة الضمان إلى ١٣٥٪، وبالتالي فإن المجموعة ليس لديها احتمالية تخلف عن السداد مقابل تسهيلات التمويل بالهامش.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٦-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

١-٦-٢ مراحل الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩

يوفر أسلوب الانخفاض في القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إطارًا للخسائر الائتمانية المتوقعة والذي ينص على تقسيم الموجودات إلى ثلاث مراحل. تعكس المراحل الثلاثة النمط العام لتدهور الائتمان بالأصل المالي. تختلف المراحل الثلاثة من حيث إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرض إيرادات الفائدة.

المرحلة الأولى - الموجودات المالية العاملة

يتم تقييم موجودات المرحلة الأولى بناءً على معايير إدارة مخاطر الائتمان الحالية للمجموعة للحصول على جودة ائتمانية مقبولة. بشكل عام، تكون للموجودات المالية التي تندرج تحت هذه الفئة الخصائص التالية كحد أدنى:

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

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

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

المرحلة الثالثة - الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

تجاوزت الموجودات المالية المصنفة تحت هذه الفئة إما الحدود الموضوعية المحددة من قبل المجموعة أو التي تم اعتبارها، بناءً على التقييم الذاتي، لمدينين يفتقرون إلى إمكانية سداد التزاماتهم التعاقدية في الوقت المناسب.

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

٢-٦-٢ معايير التحول

المرحلة الأولى إلى المرحلة الثانية

- إذا كانت المبالغ متأخرة السداد لأكثر من ٣٠ يوم.
- بالنسبة للذمم المدينة للإقراض بالهامش، إذا انخفضت قيمة الضمان إلى ١٧٠٪ وليس أقل من ١٥٠٪، تحول التسهيلات إلى المرحلة الثانية.

المرحلة الثانية إلى المرحلة الثالثة

- إذا كانت المبالغ متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوم.
- بالنسبة للذمم المدينة للتمويل بالهامش، إذا انخفضت قيمة الضمان إلى ١٣٥٪ أو أقل، تعتبر التسهيلات منخفضة القيمة الائتمانية وتدعو المجموعة إلى التصفية.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٦-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

٣-٦-٢ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

تعتبر المجموعة أن الأداة المالية قد شهدت زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو المساندة التالية:

معايير كمية:

- الزيادة في أيام التخلف عن السداد للطرف المقابل لمدة ٣٠ يوماً أو أكثر من تاريخ التقرير.
- بالنسبة للذمم المدينة للتمويل بالهامش، إذا انخفضت قيمة الضمان إلى ١٨٠٪ وليس أقل من ١٢٠٪، تعتبر التسهيلات ذات زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.

معايير كمية:

إذا كان الطرف المقابل يستوفي معياراً واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

- تمديد المدد الممنوحة
- المتأخرات السابقة خلال الـ ١٢ شهراً الماضية
- تغييرات سلبية جوهرية في ظروف العمل و / أو الظروف المالية و / أو الاقتصادية التي يعمل فيها الطرف المقابل
- التحمل الفعلي أو المتوقع أو إعادة الهيكلة
- تغيير سلبي فعلي أو متوقع في النتائج التشغيلية للطرف المقابل

تعريف التخلف عن السداد:

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

- لا يكون من المرجح أن المقترض سوف يقوم بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل؛ أو
- يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهري للمجموعة.
- إذا انخفضت قيمة الضمان مقابل تسهيل التمويل بالهامش إلى ١٣٥٪ أو أقل.

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

- النوعية - مثل مخالفة التعهد.
- الكمية - مثل حالة التخلف عن السداد أو التخلف عن السداد المشترك من نفس العميل على التزام آخر.
- بناءً على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة:

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

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

## ٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

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

### ٣-٦-٢ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (تتمة)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة: (تتمة)

تضع الشركة في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد عند الإثبات المبدي للموجودات وفيما إذا كان هناك تغيير جوهري على مخاطر الائتمان على أساس الاستمرارية على مدى كل فترة تقرير. تم تطوير نموذج الانخفاض في القيمة داخلياً بعد الأخذ في الاعتبار احتمالية التخلف عن السداد والخسارة من ذلك التخلف حيث تشير المعلومات السابقة للمجموعة إلى ذلك، ويتم تعديلها بحيث يعكسان الناتج المستقبلي المتوقع بما يتضمن عوامل الاقتصاد الكلي. تستمد المجموعة التعرض عند التخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغييرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرض عند التخلف عن السداد من أصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية.

بالنسبة للموجودات المالية، يتم احتساب خسارة الائتمان على أنها القيمة الحالية (بمعدل الفائدة الفعلي) للفرق بين:

(أ) التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة للمجموعة بموجب العقد.

(ب) التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.

إن تأثير الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية للشركة غير جوهري حيث أن التعرض الجوهري للمجموعة هو الذمم المدينة من أطراف ذات علاقة، والتي تكون مستحقة الدفع عند الطلب ويتوقع تسويتها خلال ١٢ شهراً. تشمل التعرضات الأخرى ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني مرتفع كما في تاريخ التقرير، وبالتالي ترى المجموعة أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة. وتبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة مقابل تمويل الإقراض بالهامش "لا شيء"، حيث تقوم المجموعة بضمان تسهيلات التمويل بالهامش الخاصة بها بنسبة ٢٠٪ ويتم تصنيفها بمجرد الانخفاض في قيمة الضمان إلى ٣٥٪، وبالتالي فإن المجموعة ليس لديها احتمالية تخلف عن السداد مقابل تسهيلات التمويل بالهامش.

دمج المعلومات المستقبلية:

يتضمن كل من تقييم الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان وحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة معلومات مستقبلية. قامت المجموعة بإجراء تحليل البيانات التاريخية وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة. يتم تطبيق تعديل الاقتصاد الكلي على احتمالية التخلف عن السداد من أجل دمج نتائج مستقبلية.

### ٧-٢ المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة باستثناء المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لا يتم خصم تكاليف المعاملات، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي، ويتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

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

### ٨-٢ قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يستلم مقابل بيع أصل أو يدفع لتسوية التزام في معاملة منظمة بين مشاركي السوق بتاريخ القياس. يبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الأصل أو تسوية الالتزام تتم في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام أو، في ظل غياب سوق رئيسية، في أكثر الأسواق منفعة للأصل أو الالتزام.

## ٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

### ٨-٢ قياس القيمة العادلة (تتمة)

يتم قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام ما باستعمال الافتراضات التي يستخدمها أطراف السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام على افتراض أنهم يتصرفون بناءً على ما يحقق أفضل مصالح اقتصادية لهم. تعتمد القيمة العادلة للأدوات المالية في سوق مالي نشط بتاريخ التقرير على الأسعار المتداولة أو عروض الأسعار المقدمة من المتعاملين. لجميع الأدوات المالية غير المتداولة في سوق نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم التي تعتبر مناسبة في الظروف. تتضمن أساليب التقييم منهج السوق (أي استخدام معاملات السوق الأخيرة على أسس تجارية بحته المعدلة باستمرار وبالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى مماثلة إلى حد كبير) ومنهج الدخل (أي تحليل التدفقات النقدية المخصومة ونماذج خيارات الأسعار، من خلال استخدام كبير لبيانات السوق المتاحة والمدعومة بطريقة محتملة إلى حد معقول). تأخذ القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتوليد منفعة اقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية بشكل متكرر، تقرر المجموعة إذا ما كان قد حدث تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيف (بناءً على أدنى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام) في تاريخ نهاية كل فترة تقرير.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

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

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

### ٩-٢ إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

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

### ١٠-٢ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المثبتة ونية لدى المجموعة لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وتسديد المطلوبات في نفس الوقت.

### ١١-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في قيمة الأصل. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، أو في حال توجب القيام باختبار سنوي لتحري الانخفاض في قيمة الأصل، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. تكون القيمة القابلة للاسترداد للأصل هي القيمة العادلة للأصل أو لوحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة عند الاستخدام، أيهما أعلى. يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لكل أصل على حدة إلا إذا كان الأصل لا ينتج عنه تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الناتجة عن موجودات أخرى أو مجموعات من الموجودات. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل أو وحدة توليد النقد القيمة القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويتم خفض قيمته إلى القيمة القابلة للاسترداد.

## ٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

### ١١-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

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

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

### ١٢-٢ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة النفقات المرتبطة مباشرة لجلب الأصل للموقع والحالة المطلوبة لجعله صالحاً للعمل وفقاً لنية الإدارة.

يحمل الاستهلاك على قائمة الدخل الموحدة على أساس طريقة القسط الثابت وذلك لتوزيع تكلفة هذه الموجودات على قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها كما يلي:

#### عدد السنوات

٨	أثاث وتجهيزات
٣	معدات مكتبية
٥	سيارات
١٠-٣	أجهزة حاسب آلي

يتم فحص القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها بأثر مستقبلي، إذا اقتضى الأمر.

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

تتم رسمة التكاليف اللاحقة فقط عندما تؤدي إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل الذي تتعلق به. يتم إثبات جميع النفقات الأخرى بما في ذلك مصاريف الإصلاح والصيانة العادية في قائمة الدخل الموحدة عند تكبدها.

### ١٣-٢ موجودات غير ملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة بشكل رئيسي من برامج الحاسب الآلي وتراخيصها.

الموجودات غير الملموسة التي يتم الاستحواذ عليها بشكل منفصل يتم قياسها بالتكلفة عند الإثبات المبدئي. وبعد الإثبات المبدئي، تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت. ويتم إثبات الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبرامج والذي يبلغ ٣-١ سنوات.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدى العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها لتحري الانخفاض في قيمتها عندما يتوفر أي دليل يشير إلى احتمال تعرض الأصل غير الملموس لانخفاض في قيمته. تتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في كل تاريخ تقرير مالي. تؤخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

## ٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

### ١٣-٢ موجودات غير ملموسة (تتمة)

تتم رسمة النفقات اللاحقة على موجودات برامج الحاسب الآلي فقط عندما تؤدي إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل الذي تتعلق به. يتم قيد جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تكبدها.

تقاس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات غير الملموسة بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات، وتثبت في قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد الموجودات.

### ١٤-٢ عقارات استثمارية

العقار الاستثماري (الأرض أو المبنى و/أو جزء من المبنى) هو عقار محتفظ به من قبل المجموعة لغرض تحقيق إيرادات من تأجيره أو لزيادة رأس المال، أو كلاهما، بدلاً من استخدامه في إنتاج أو توريد سلع أو خدمات أو في أغراض إدارية، أو بيعه في سياق الأعمال الاعتيادية، و / أو يكون استخدامه غير محدد.

تقاس العقارات الاستثمارية مبدئياً بالتكلفة وتشمل تكاليف المعاملة. وبعد الإثبات المبدئي، تظهر العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم (باستثناء الأرض التي يتم إدراجها بالتكلفة) بعد خصم خسائر الانخفاض في القيمة (إن وجدت). ويحمل الاستهلاك في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكاليف الموجودات ذات العلاقة بقيمتها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة التي تبلغ ٣٣ سنة. تتبع المجموعة نموذج التكلفة الخاص بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ للقياس اللاحق للعقارات الاستثمارية. لغرض احتساب خسائر الانخفاض في القيمة، يتم في كل فترة تقرير إجراء تقييم للعقارات الاستثمارية بالقيمة العادلة، مما يعكس ظروف السوق في تاريخ التقرير. ويتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة المحددة في قائمة الدخل الموحدة. يتم تحديد القيم العادلة بناءً على تقييم يجريه مقيم مستقل خارجي معتمد.

يتم إلغاء إثبات العقارات الاستثمارية إما عندما يتم استبعادها أو سحبها بصورة دائمة من الاستخدام بحيث لا توجد أي منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من استبعادها. يتم إثبات الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل الموحدة في فترة إلغاء الإثبات.

يتم إجراء تحويلات إلى (أو من) العقارات الاستثمارية فقط عندما يكون هناك تغيير في الاستخدام. بالنسبة للتحويل من عقار استثماري إلى عقار يشغله المالك، فإن التكلفة للمحاسبة اللاحقة هي القيمة الدفترية في تاريخ التغيير/ التحويل. إذا أصبح العقار الذي يشغله المالك عقاراً استثمارياً، تقوم المجموعة باحتسابها وفقاً للسياسة المنصوص عليها تحت بند الممتلكات والمعدات حتى تاريخ التغيير.

### ١٥-٢ إثبات الإيرادات

تقوم المجموعة بإثبات الإيرادات وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ باستخدام النموذج التالي المكون من خمس خطوات:

- |                                 |  |
|---------------------------------|--|
| الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل | العقد هو اتفاقية تُعقد بين طرفين أو أكثر تؤسس حقوقاً والتزامات واجبة النفاذ وتضع معايير يجب الوفاء بها لكل عقد.  |
| الخطوة ٢: تحديد التزام الأداء   | الالتزام الأداء هو تعهد في العقد مع العميل بتحويل بضائع أو خدمات إلى العميل.   |
| الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة    | سعر المعاملة هو المقابل الذي تتوقع المجموعة أن تستحقه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات المتعهد بها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة بالنيابة عن أطراف خارجية.                          |
| الخطوة ٤: تخصيص سعر المعاملة    | بالنسبة للعقود حيث يوجد أكثر من التزام أداء واحد، تخصص المجموعة سعر معاملة لكل التزام أداء بالمبلغ الذي يمثل مبلغ المقابل الذي تتوقع المجموعة أن تكون مسؤولة عنه لتلبية التزامات الاداء. |
| الخطوة ٥: إثبات الإيرادات       | تثبت المجموعة الإيرادات عند (أو أثناء) الوفاء بالتزام الأداء عن طريق تحويل البضاعة أو الخدمة المتعهد بها إلى العميل بموجب العقد.   |



## ٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

### ١٥-٢ إثبات الإيرادات (تتمة)

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

- يتم إثبات إيرادات **أتعاب الاستشارات** عندما يتم تقديم الخدمات بموجب عقود الخدمات المطبقة. لا يوجد التزامات أداء متعددة ولا يتم تسجيل أي أصل أو التزام مقابل الوفاء بالالتزام.
- يتم إثبات **عمولة الوساطة** عندما يتم تنفيذ الصفقة، ويتم إثباتها بدون عمولة سوق تداول والخصومات الممنوحة للعملاء. يتم الوفاء بالتزام أداء المجموعة عندما يقوم العميل بتنفيذ المعاملة، مما يؤدي إلى الإثبات الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للمجموعة أي التزامات أخرى.
- يتم إثبات **أتعاب إدارة الموجودات** بناء على نسبة ثابتة من صافي الموجودات المدارة ("قائم على الموجودات") أو نسبة من عوائد صافي الموجودات ("قائم على العوائد") أو أتعاب إدارة ثابتة تخضع للشروط والأحكام المطبقة وعقود الخدمات مع العملاء والصناديق. تعزو المجموعة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال الفترة، لأن الأتعاب تتعلق تحديدًا بجهود المجموعة لنقل الخدمات لتلك الفترة. وبما أن أتعاب إدارة الموجودات غير خاضعة للاسترداد، لا تتوقع الإدارة حدوث أي عكس جوهري للإيرادات المثبتة سابقاً. تقوم المجموعة كمدير للصندوق بتحميل أتعاب إدارة الموجودات على صناديقها على أساس الإدارة والاكتتاب والحفظ للمعدلات المتفق عليها بموجب مستندات العرض الخاصة بكل صندوق.
- يتم إثبات إيرادات **أتعاب الحفظ** على أساس الاستحقاق.
- يتم إثبات إيرادات **توزيعات الأرباح** عند إثبات الحق في الحصول على توزيعات الأرباح.
- يتم إثبات إيرادات **الإيجار** من العقارات الاستثمارية على أساس الاستحقاق خلال مدة العقد.
- يتم الاعتراف **بالدخل من الإقراض بالهامش وتمويل المراجعة** باستخدام أساس معدل العمولة الفعلي لتمويل المراجعة أو عند الحصول على عمولة وساطة على الإقراض بالهامش.
- تمثل إيرادات العمليات الخاصة على الأموال المتحفظ بها في الحساب تحت الطلب، ويتم الإثبات بها في قائمة الدخل الموحدة على أساس الاستحقاق.

### ١٦-٢ موجودات تتم إدارتها والاحتفاظ بها على سبيل الأمانة

لا تُعامل الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة انتمائية معاملة موجودات المجموعة، وبالتالي فهي غير مدرجة ضمن القوائم المالية الموحدة. تعامل هذه الموجودات معاملة البنود الخارجة عن قائمة المركز المالي.

### ١٧-٢ التقارير القطاعية

#### (أ) القطاع التشغيلي

قطاع الأعمال هو مجموعة من الموجودات أو العمليات أو المنشآت التي:

- تعمل في أنشطة تدر إيرادات؛
- تقوم الإدارة باستمرار بتحليل نتائج عملياتها من أجل اتخاذ القرارات التي تتعلق بتوزيع المصادر وتقييم الأداء؛ و
- تتوفر عنها معلومات مالية بشكل منفصل.

#### (ب) القطاع الجغرافي

القطاع الجغرافي هو مجموعة من الموجودات أو العمليات أو الشركات التي تقوم بأنشطة تدر إيرادات في بيئة اقتصادية محددة تخضع لمخاطر وعوائد مختلفة عن تلك التي تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

## ٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

### ١٨-٢ منافع نهاية الخدمة للموظفين

تقدم المجموعة تعويضات نهاية الخدمة لموظفيها وفقاً لأحكام قانون العمل المطبق في المملكة العربية السعودية. ويستند استحقاق هذه المنافع إلى آخر راتب للموظف وطول فترة الخدمة بشرط إتمام الحد الأدنى لفترة الخدمة. تستحق التكاليف المتوقعة لهذه المنافع على مدى فترة التوظيف. ويتم تكوين المخصص عادة بناءً على التقييم الاكتواري المستقل، وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ "منافع الموظفين"، باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة.

يتم تحديد القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة عن طريق خصم التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المقدرة وباستخدام معدلات الفائدة على سندات الحكومة عالية الجودة والمقومة بالعملة التي تُسدّد بها المنافع والتي لها آجال تقارب آجال تلك الالتزامات.

يتم إثبات أرباح وخسائر إعادة القياس الناشئة من التغيرات في الافتراضات الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل الموحدة وتدرج في الاحتياطات الأخرى في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة المركز المالي الموحدة.

### ١٩-٢ الزكاة وضريبة الدخل

يتم عرض الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الموحدة. يتم احتساب المبالغ الإضافية مستحقة الدفع، إن وجدت، عند الانتهاء من الربوط النهائية عندما يتم تحديد هذه المبالغ.

وفقاً لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل بالمملكة العربية السعودية، فإن الزكاة وضرائب الدخل هي مطلوبات المساهمين. يتم احتساب الزكاة على حصة الملكية أو صافي الدخل العائد إلى المساهمين السعوديين للشركة الأم، أيهما أعلى. يتم احتساب ضرائب الدخل على حصة صافي الدخل للسنة العائدة إلى المساهمين الأجانب للشركة الأم. يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل.

تقوم المجموعة أيضاً باستقطاع الضرائب عن معاملات محددة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية، وفقاً لنظام ضريبة الدخل السعودي.

### ٢٠-٢ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

يتم تسجيل مبالغ المطلوبات التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل بضائع أو خدمات مستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها أم لا من المورد.

### ٢١-٢ مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام قائم نظامي أو ضمني ناتج عن حدث سابق، وهناك احتمال وجود تدفق صادر للموارد المتضمنة منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، وإمكانية تقدير المبلغ بشكل موثوق.

### ٢٢-٢ عقود إيجار

يتم إثبات عقود الإيجار باعتبارها موجودات حق الاستخدام والتزام مصاحب، في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المؤجر متاحاً للاستخدام من قبل المجموعة. يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية.

### مطلوبات إيجارية

يتم قياس المطلوبات الإيجارية مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، مخصومة باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، أو إذا كان يمكن تحديد هذا المعدل، أو معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. عموماً، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي كمعدل الخصم.

تتكون مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس المطلوبات الإيجارية مما يلي:

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

## ٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

### ٢٢-٢ عقود إيجار (تتمة)

#### مطلوبات إيجارية (تتمة)

يتم لاحقاً قياس المطلوبات الإيجارية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويُعاد قياس المطلوبات الإيجارية عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المعدل، أو إذا غيرت المجموعة تقييمها حين ممارسة خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء. عندما يتم إعادة قياس المطلوبات الإيجارية على هذا النحو، يتم إجراء تسوية مقابلة لقائمة الدخل الموحدة على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام إلى صفر.

#### موجودات حق الاستخدام

يتم قياس موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة التي تتضمن التالي:

- مبلغ القياس المبدئي لالتزام الإيجار.
- أي مدفوعات إيجار مسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مقبوضة.
- أي تكاليف مباشرة مبدئية.
- تكاليف التجديد.

لا يتم تضمين ودائع الضمان القابلة للاسترداد في القياس المبدئي لموجودات حق الاستخدام. ومع ذلك، فإن الفرق بين القيمة الاسمية لودائع الضمان القابلة للاسترداد وقيمتها العادلة في بداية عقد الإيجار يمثل دفعة إيجار إضافية مدفوعة مقدماً ووفقاً لذلك تضاف إلى القيمة الدفترية الأولية لموجودات حق الاستخدام ويسجل في قائمة الدخل الموحدة على مدى فترة الإيجار كجزء من استهلاك تلك الموجودات.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض موجودات حق الاستخدام بشكل دوري من خلال خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها مقابل بعض عمليات إعادة القياس للمطلوبات إيجارية.

#### مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التمديد أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. تتوفر خيارات التمديد في مدة عقد الإيجار فقط إذا كان تمديد عقد الإيجار (أو عدم إنجاءه) مؤكداً بشكل معقول. يتم فحص تقييم مدة عقد الإيجار في حالة وقوع حدث جوهري أو تغيير جوهري في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

#### عقود إيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الموحدة. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل. وتشمل الموجودات منخفضة القيمة معدات تقنية المعلومات والقطع الصغيرة من المعدات المكتبية والأثاث.

### ٢٣-٢ ضريبة القيمة المضافة

تخضع المجموعة لضريبة القيمة المضافة وفقاً للأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تكون مخرجات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع إلى السلطات الضريبية على أساس الأسبق من (أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء أو (ب) تقديم الخدمات إلى العملاء. يمكن استرداد مدخلات ضريبة القيمة المضافة عموماً مقابل مخرجات ضريبة القيمة المضافة عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح السلطات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس صافي. يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات والخدمات والمشتريات في قائمة المركز المالي الموحدة على أساس إجمالي ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كأصل والتزام.

٢ السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٢٤-٢ الموجودات والمطلوبات المحتملة

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

٣ التغير في السياسات المحاسبية

تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ باستثناء تطبيق التعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي الموضحة أدناه والتي أصبحت قابلة للتطبيق لفترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. وقد قامت الإدارة بتقييم أن التعديلات أدناه ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة.

### ٣ التغير في السياسات المحاسبية (تتمة)

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

يسري تطبيقه في  
الفترة التي تبدأ  
في أو بعد التاريخ  
التالي

المعيار / التفسير	الوصف	يسري تطبيقه في الفترة التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي يسمح بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة عن عقود التأمين.	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢	قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية ليطالب من الكيانات لإفصاح عن ذات الأهمية النسبية بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. تحدد التعديلات ما هي "المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية" (وهي المعلومات التي، عند النظر إليها مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية ذات الأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية) وشرح كيفية تحديد متى تكون المعلومات السياسات المحاسبية ذات أهمية نسبية. وتوضح كذلك أنه لا يلزم الإفصاح عن المعلومات ذات غير الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية. وإذا تم الإفصاح عنها فلا ينبغي أن تحجب المعلومات المحاسبية ذات الأهمية النسبية.	١ يناير ٢٠٢٣
لدعم هذا التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً بتعديل بيان ممارسة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢ إصدار أحكام الأهمية لتقديم إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على إفصاحات السياسة المحاسبية.		
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - تعريف التقديرات المحاسبية	يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"، كيف يجب على الشركات التمييز بين التغيرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية. يعد هذا التمييز مهماً لأن التغيرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، بينما يتم تطبيق التغيرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية.	١ يناير ٢٠٢٣
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة.	تتطلب هذه التعديلات من الشركات أن تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي، عند الإثبات المبدئي، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.	١ يناير ٢٠٢٣
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الإصلاح الضريبي العالمي - القواعد النموذجية للركيزة الثانية.	تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاء مؤقتاً من المحاسبة عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن الإصلاح الضريبي العالمي الصادر عن منظمة التعاون الاقتصادي والتنمية. كما تتضمن التعديلات متطلبات الإفصاح المستهدفة للشركات المتأثرة.	١ يناير ٢٠٢٣

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

### ٣ التغير في السياسات المحاسبية (تتمة)

#### المعايير الصادرة لكن غير السارية حتى تاريخه وغير المطبقة مبكراً

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة. وتتضمن هذه القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع المجموعة على نحو معقول تطبيقها في تاريخ قادم. وتعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

يسري تطبيقه في الفترات  
التي تبدأ في أو بعد  
التاريخ التالي

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

### ٤ نقد وما يماثله

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
١,٢٧٦,٠٤٢	١٨٨,٧٥٩
١٤,٢٧٢,٧٦٧	١٩,٢٦٧
١٥,٥٤٨,٨٠٩	٢٠,٨٠٢٦

نقد لدى البنك  
النقد في حساب الاستثمار

شركة الخير كابيتال السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥ ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦,١٩٣,١٩٢	٨,٦٧٤,٧٣٦	أتعاب إدارة مستحقة
١٥,٠٣٣,٨٤٦	٦,٧٨٧,٢٠٥	إيرادات مستحقة من موجودات تتم ادارتها والاحتفاظ بها على سبيل الأمانة
٤,٣٠٥,٨٠٢	٤,١٧٨,٨٧٢	أتعاب استشارات مستحقة
٧,٥١٢,٣١٣	٢,٧٣٢,٧٠٩	مبالغ مدفوعة مقدماً ودفعات مقدمة
٥٨٩,٢٢٤	٥٢٣,٦٤٢	ذمم أتعاب الإدارة المدينة
١,٦٢٧,٤٤١	٧٣٤,٨٩٨	دفعات مقدمة للعملاء
١٩٩,٤٢٨	١٩٩,٤٢٨	ودائع ضمان
٢,٠٤٨,٧٦٤	١٠٠,٠٠٠	مطلوب من أطراف ذات علاقة (إيضاح رقم ٣-٢٣)
٤,٥٤٢,٠٠٠	-	إيرادات إيجار مستحقة
١,١٢٤,٢١٥	٢,٣٤٤,٥٠٨	أخرى
٤٣,١٧٦,٢٢٥	٢٦,٢٧٥,٩٩٨	
(١,٥٨٠,٠٠٠)	(٤,٢٧٣,٨٢٠)	مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية
٤١,٥٩٦,٢٢٥	٢٢,٠٠٢,١٧٨	

فيما يلي حركة مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٠٨٠,٠٠٠	١,٥٨٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٥٠٠,٠٠٠	٢,٦٩٣,٨٢٠	مخصص خلال السنة
١,٥٨٠,٠٠٠	٤,٢٧٣,٨٢٠	الرصيد في نهاية السنة

٦ ذمم مدينة مقابل الإقراض بالهامش وتمويل مرابحة

تمنح المجموعة تسهيلات إقراض بالهامش (حدود تجارية وعقود إقراض بالهامش على أساس المرابحة) لعملائها من أجل الاستثمار في السوق المالية السعودية والصناديق الاستثمارية. يتم منح هذه التسهيلات لمدة أقصاها سنة واحدة.

شركة الخير كابيتال السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ ممتلكات ومعدات، بالصافي

٢٠٢٣							التكلفة:
المجموع	مباني (حق الاستخدام)	رأس المال أعمال قيد التنفيذ	أجهزة حاسب آلي	سيارات	معدات مكتبية	أثاث وتجهيزات	
٢٨,٨٩٨,٧٦١	١٣,٤٢٠,٠٦٥	٣,٢٠٠,٠٠٠	٤,٣٤٣,٥٤٠	٤٥٨,٧٨٠	١١٠,٠١٢	٧,٣٦٦,٣٦٤	الرصيد في بداية السنة
٩٤٥,٨٣٠	-	-	١٥٧,١٣٤	٦٨٨,٦٩٦	-	١٠٠,٠٠٠	إضافات خلال السنة
٨,٥٨٣,٨١٠	٨,٥٨٣,٨١٠	-	-	-	-	-	التغير في الأصل حق الاستخدام
(٢,١٢٩,١٣٣)	(١٢٩,١٣٣)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	استبعادات خلال السنة
٣٦,٢٩٩,٢٦٨	٢١,٨٧٤,٧٤٢	١,٢٠٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٦٧٤	١,١٤٧,٤٧٦	١١٠,٠١٢	٧,٤٦٦,٣٦٤	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٢							التكلفة:
المجموع	مباني (حق الاستخدام)	رأس المال أعمال قيد التنفيذ	أجهزة حاسب آلي	سيارات	معدات مكتبية	أثاث وتجهيزات	
١٥,٥٥٤,٠٩٧	٧,٩١٦,٣٧٠	-	٢,٧١١,٤٤١	٤٥٤,٤٣١	١٠٦,٤١٢	٤,٣٦٥,٤٤٣	الرصيد في بداية السنة
٣,٥٧٠,٩٨٠	٢,٤٣٨,٧١٣	-	٥٣٠,٠٦٠	٨١,٩٣٥	-	٥٢٠,٢٧٢	المحمل للسنة
(١٠٥,٠٦٧)	(١٠٥,٠٦٧)	-	-	-	-	-	استبعادات خلال السنة
١٩,٠٢٠,٠١٠	١٠,٢٥٠,٠١٦	-	٣,٢٤١,٥٠١	٥٣٦,٣٦٦	١٠٦,٤١٢	٤,٨٨٥,٧١٥	الرصيد في نهاية السنة
١٧,٢٧٩,٢٥٨	١١,٦٢٤,٧٢٦	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٥٩,١٧٣	٦١١,١١٠	٣,٦٠٠	٢,٥٨٠,٦٤٩	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر
٢٠٢٢							التكلفة:
المجموع	مباني (حق الاستخدام)	رأس المال أعمال قيد التنفيذ	أجهزة حاسب آلي	سيارات	معدات مكتبية	أثاث وتجهيزات	
٢٦,٥٣٦,٩٥٦	١٢,٢٣٩,٥٠٥	٢,٢٠٠,٠٠٠	٤,١٩٤,٦٦٣	٤٥٨,٧٨٠	١١٠,٠١٢	٧,٣٣٣,٩٩٦	الرصيد في بداية السنة
٢,٣٦١,٨٠٥	١,١٨٠,٥٦٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٤٨,٨٧٧	-	-	٣٢,٣٦٨	إضافات خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	استبعادات خلال السنة
٢٨,٨٩٨,٧٦١	١٣,٤٢٠,٠٦٥	٣,٢٠٠,٠٠٠	٤,٣٤٣,٥٤٠	٤٥٨,٧٨٠	١١٠,٠١٢	٧,٣٦٦,٣٦٤	الرصيد في نهاية السنة
٢٠٢٢							التكلفة:
المجموع	مباني (حق الاستخدام)	رأس المال أعمال قيد التنفيذ	أجهزة حاسب آلي	سيارات	معدات مكتبية	أثاث وتجهيزات	
١١,٨٠٧,٤٧٣	٥,٢٦١,٨١٦	-	٢,١٤٢,٧٦٨	٤٤٩,٣١١	١٠٦,٤١٢	٣,٨٤٧,١٦٦	الرصيد في بداية السنة
٣,٧٤٦,٦٢٤	٢,٦٥٤,٥٥٤	-	٥٦٨,٦٧٣	٥,١٢٠	-	٥١٨,٢٧٧	المحمل للسنة
-	-	-	-	-	-	-	استبعادات خلال السنة
١٥,٥٥٤,٠٩٧	٧,٩١٦,٣٧٠	-	٢,٧١١,٤٤١	٤٥٤,٤٣١	١٠٦,٤١٢	٤,٣٦٥,٤٤٣	الرصيد في نهاية السنة
١٣,٣٤٤,٦٦٤	٥,٥٠٣,٦٩٥	٣,٢٠٠,٠٠٠	١,٦٣٢,٠٩٩	٤,٣٤٩	٣,٦٠٠	٣,٠٠٠,٩٢١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر



شركة الخير كابيتال السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧ ممتلكات ومعدات، بالصافي (تتمة)

الحركة في موجودات حق الاستخدام (المباني) كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦,٩٧٧,٦٨٩	٥,٥٠٣,٦٩٥	الرصيد في بداية السنة
١,١٨٠,٥٦٠	٨,٥٨٣,٨١٠	التغير / إضافات خلال السنة
-	(١٢٩,١٣٣)	استبعادات خلال السنة
(٢,٦٥٤,٥٥٤)	(٢,٤٣٨,٧١٣)	تكلفة الاستهلاك للسنة
-	١٠٥,٠٦٧	استبعادات استهلاك خلال السنة
٥,٥٠٣,٦٩٥	١١,٦٢٤,٧٢٦	الرصيد في نهاية السنة

تتضمن قائمة الدخل الموحدة المبالغ التالية المتعلقة بعقود الإيجار:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٢,٦٥٤,٥٥٤	٢,٤٣٨,٧١٤	٢٠	تكلفة الاستهلاك لموجودات حق الاستخدام
١٠٠,٨٢٩	٩٢,٣٦٨		مصروف يتعلق بعقود الإيجار قصيرة الأجل
١٨٨,٥٦٠	٦١٩,٠٢٠		تكلفة تمويل

٨ موجودات غير ملموسة، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦,٩٦٨,٦٠٧	٧,٥٩٥,١١٥	التكلفة:
٦٢٦,٥٠٨	٤٤٥,٤٨٤	الرصيد في بداية السنة
٧,٥٩٥,١١٥	٨,٠٤٠,٥٩٩	إضافات خلال السنة
		الرصيد في نهاية السنة
٦,١٥٠,٢٠٣	٦,٦٦٧,١٥٧	الإطفاء المتراكم:
٥١٦,٩٥٤	٥١٣,١٢٦	الرصيد في بداية السنة
٦,٦٦٧,١٥٧	٧,١٨٠,٢٨٣	المحمل للسنة
		الرصيد في نهاية السنة
٩٢٧,٩٥٨	٨٦٠,٣١٦	صافي القيمة الدفترية

٩ استثمار في شركة زميلة

كما في ٣١ ديسمبر		اسم الشركة الزميلة	طبيعة النشاط	النشاط الرئيسي	بلد التأسيس
٢٠٢٢	٢٠٢٣				
١٣,٧٥٨,٧٥٤	١٦,٠١٩,٧٤٧	الخير كابيتال (دبي) (المحدودة)	شركة زميلة	خدمات المشورة وإدارة الموجودات	الإمارات العربية المتحدة

شركة الخير كابيتال السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩ استثمار في شركة زميلة (تتمة)

فيما يلي حركة الاستثمار في شركة زميلة خلال السنة:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٣,٢٨٩,٥٧٨	١٣,٧٥٨,٧٥٤	الرصيد في بداية السنة
٤٦٩,١٧٦	٢,٢٦٠,٩٩٣	الحصة في نتائج شركة زميلة (٣٣,٣٤٪)
١٣,٧٥٨,٧٥٤	١٦,٠١٩,٧٤٧	الرصيد في نهاية السنة

وفقاً لأحدث القوائم المالية لشركة الخير كابيتال (دبي)، بلغ صافي الموجودات وصافي الدخل كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٤٨,٩ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٤١,٢ مليون ريال سعودي) ودخل ٦,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: دخل بمبلغ ١,٤ مليون ريال سعودي) على التوالي.

١٠ استثمارات في الموجودات المالية

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
-	١٠٣,٠١٧,٠١٥	أ) استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: صندوق الخير الاستراتيجي صندوق الخير للدخل الخاص صندوق الخير كابيتال للإقراض بالهامش السعودي حقوق الملكية المدرجة صكوك مدرجة صندوق بيتك للسيولة صندوق الخير كابيتال صكوك بلس صندوق الخير كابيتال للأسهم السعودية صندوق الخير كابيتال مرابحة صندوق الطرح الأولي للعموم لشركة الخير مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
٩٥,٧٢٥,٥٩٤	٦١,٥٨٦,٦٢٢		
-	٣٩,٦٧٧,٩٥٤		
١٣,٨٨٦,٠٠٠	٣٤,٧٦٢,٧٤٧		
-	٧,٥٧٩,٤١٣		
٥,٤٤٩,٧٢٠	٥,٧٢٣,٨٤٠		
٣,٢٨٩,١٨٣	٣,٤٢٦,٠٧٣		
٥٠٣,٤٠٦	٦١٨,٧٢٨		
٣٢,٠٧٣,٨٨٩	٤٩٥,٩١٠		
١٥٥,٨٥٦	٢٠٢,٩١٨		
١٥١,٠٨٣,٦٤٨	٢٥٧,٠٩١,٢٢٠		

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
٦٦١,٠٠٠,٠٠٠	٦٦١,٠٠٠,٠٠٠	ب) استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة: الموجودات المالية على أساس طويل الأجل إيرادات مستحقة من استثمارات بالتكلفة المطفأة خسارة: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	
١٠,١٣٥,٣٨٥	-		
(١,٦٠٠,٠٠٠)	(٣,٦٠٠,٠٠٠)	ب) (٢)	
٦٦٩,٥٣٥,٣٨٥	٦٥٧,٤٠٠,٠٠٠	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة	

ب) (١) خلال سنة ٢٠٢٠، أبرمت الشركة ثلاث صفقات تجارية مع ثلاثة أطراف مختلفة بمبلغ ٢٤٥ مليون ريال سعودي و ٢٤٠ مليون ريال سعودي و ١٧٦ مليون ريال سعودي على التوالي، كما قامت الشركة بشراء حقوق لاستخدام الموجودات العقارية بهدف تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية من هذه العقارات. كل عقد لمدة عشر سنوات بمعدلات ربح متوقع تتراوح من ٥٪ إلى ٨٪ سنوياً بناءً على أداء الموجودات. تحتفظ الشركة بحقوق الخروج من هذه الصفقات في أي وقت مع سداد كامل المقابل للشركة.

شركة الخير كابيتال السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ استثمارات في الموجودات المالية (تتمة)

ب (٢) تعتبر الموجودات المالية طويلة الأجل ذات مخاطر ائتمانية منخفضة، وبالتالي فإن مخصص الخسارة المعترف به خلال السنة يقتصر على الخسائر المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا. تضع الإدارة في اعتبارها مخاطر منخفضة للتخلف عن السداد ولدى الأطراف المقابلة قدرة قوية على الوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب. فيما يلي حركة مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,١٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	مخصص خلال السنة
١,٦٠٠,٠٠٠	٣,٦٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

ج فيما يلي الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٨٣,٩٩٠,٩٩٤	١٥١,٠٨٣,٦٤٨	الرصيد في بداية السنة
١٨٧,٩٧٥,٧٣٦	٤٠٣,٢٠٦,٦١٢	شراء استثمارات خلال السنة
		متحصلات من استرداد استثمارات خلال السنة
(١١٦,٦٤١,٩٤٨)	(٢٩٥,٤٨٤,٢٧٠)	(بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
(٢,٦٩٩,٨٩٩)	-	متحصلات من استرداد استثمارات خلال السنة
		(بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل)
(٣٢,٣٩٩)	-	خسارة غير محققة من التغيرات في القيمة العادلة للقيمة العادلة
		من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٥٠٨,٨٣٦)	(١,٧١٤,٧٧٠)	خسارة غير محققة من التغيرات في القيمة العادلة للقيمة العادلة
١٥١,٠٨٣,٦٤٨	٢٥٧,٠٩١,٢٢٠	من خلال قائمة الدخل
		الرصيد في نهاية السنة

د فيما يلي حركة في الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦٧٠,٠٣٥,٣٨٥	٦٦٩,٥٣٥,٣٨٥	الرصيد في بداية السنة
١٠,١٣٥,٣٨٥	-	إيرادات مستحقة من استثمارات بالتكلفة المطفأة
(١٠,١٣٥,٣٨٥)	(١٠,١٣٥,٣٨٥)	متحصلات من استثمارات بالتكلفة المطفأة
(٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية
٦٦٩,٥٣٥,٣٨٥	٦٥٧,٤٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

شركة الخير كابيتال السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١١ عقارات استثمارية، بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٥١,٤٥٠,٠٠٠	١٥١,٤٥٠,٠٠٠	التكلفة:
١٥١,٤٥٠,٠٠٠	١٥١,٤٥٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
		الرصيد في نهاية السنة
٢٧,٩٦٦,٤٦٨	٣١,٤٦٣,٤٠٩	الاستهلاك المتراكم:
٣,٤٩٦,٩٤١	٣,٤٩٦,٩٤٢	الرصيد في بداية السنة
٣١,٤٦٣,٤٠٩	٣٤,٩٦٠,٣٥١	المحمل للسنة
		الرصيد في نهاية السنة
١١٩,٩٨٦,٥٩١	١١٦,٤٨٩,٦٤٩	صافي القيمة الدفترية

تمثل العقارات الاستثمارية الوحدات السكنية الكائنة في عقارين بصك ملكية رقم ٧١٠١٢١٠٢٤٥٧٢ وصك ملكية برقم ٤١٠١٢٠٠٢٨١٢٦ داخل منطقة مشروع القصر في الرياض، بمساحة إجمالية قدرها ٢٤,٨١٦ متر مربع، والتي تم شراؤها خلال ٢٠١٣ ثم تأجيرها من الباطن لتحقيق إيرادات منها. قامت الإدارة بإجراء تقييم داخلي للعقارات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. إن متوسط القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية هو ١٥٥,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١٦٨,١ مليون ريال سعودي). فيما يلي المدخلات الجوهرية التي لا يمكن رصدها المستخدمة في قياسات القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية المصنفة ضمن المستوى الثالث من تسلسل القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

استثمارات الممتلكات	أسلوب التقييم	يمكن رصدها	المدخلات الهامة التي لا	وصف أسلوب التقييم
المباني السكنية	التدفقات النقدية	تكلفة التطوير المتوقعة	و ربحية المطور	يستخدم نهج التدفقات النقدية المخصومة توقعات أرباح سنوات متعددة مخصومة ومضافة إلى القيمة المتبقية للأرباح بعد فترة التوقعات. يتم تقييم القيمة السوقية بموجب نهج التدفقات النقدية المخصومة حيث أن العقار لديه تدفق مستمر للنقد حتى عمر الموجودات. يسمح نهج رسملة الدخل للمستثمرين بتقدير قيمة العقار بناءً على الدخل الذي يولده العقار. يتم استخدامه عن طريق أخذ صافي الإيرادات التشغيلية للإيجار المحصل وتقسيمه على معدل الرسملة.

١٢ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦,٠٤٤,٠٠٩	٥,٢٦٥,٦٩٢	مطلوبات مستحقة
١,٧٧٧,٦٥٧	٦٢٤,٨٨١	مخرجات ضريبة القيمة المضافة
٣٤١,٨٧٦	٢٨١,٦٨٣	تأمينات اجتماعية مستحقة
٨,١٦٣,٥٤٢	٦,١٧٢,٢٥٦	

شركة الخير كابيتال السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣ مطلوبات إيجارية

١٣-١ فيما يلي الحركة في المطلوبات الإيجارية:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦,٤٠١,٧٨٨	٤,٧٦٦,٦٣٧	الرصيد في بداية السنة
-	٨,٤٥٦,٦٣٠	التغير خلال السنة
(١,٨٢٣,٧١١)	(١,٠٧١,١٠١)	مدفوع خلال السنة
١٨٨,٥٦٠	٦١٩,٠٢٠	تكلفة تمويل على مطلوبات إيجارية
٤,٧٦٦,٦٣٧	١٢,٧٧١,١٨٦	الرصيد في نهاية السنة

١٣-٢ يوضح الجدول أدناه تسوية مدفوعات الإيجار المستقبلية المخصصة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي مع مطلوبات إيجارية تتعلق بموجودات حق الاستخدام.

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤,٦٤٦,٩٦٧	١١,١٤٤,٣٦٣	مدفوعات الإيجار المستقبلية
١١٩,٦٧٠	١,٦٢٦,٨٢٣	أثر الخصم على معدل الاقتراض الإضافي
٤,٧٦٦,٦٣٧	١٢,٧٧١,١٨٦	

١٣-٣ بلغ مجموع التدفقات النقدية الصادرة لعقود الإيجار خلال السنة ١,٠٧١,١٠١ ريال سعودي (٢٠٢٢: ٣,٠٠٤,٢٧١ ريال سعودي).

١٤ مخصص الزكاة وضريبة الدخل

١٤-١ تتكون المكونات الهامة للوعاء الزكوي بشكل أساسي مما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٠٨٦,١٦٠,٤٨٢	١,١٧٧,٩٦١,٧٨٠	<u>الوعاء الزكوي</u>
(١,٠٤٩,٦٨٢,٢٣٢)	(١,١٣٦,٥٤٤,٣٠٨)	إضافات
٣٦,٤٧٨,٢٥٠	٤١,٤١٧,٤٧٢	استقطاعات
		<b>المجموع الفرعي للوعاء الزكوي</b>
%٩٩,٤٤	%٩٩,٤٤	نسبة ملكية المساهمين السعوديين
(٤,١٨١,١٩٤)	(٤٦,٨٨٥,٤١٢)	الوعاء الزكوي العائد للمساهمين السعوديين في الشركة الأم
-	-	زكاة على الوعاء الزكوي (أ)
٤٠,٦٥٩,٤٤٥	٨٨,٣٠٢,٨٨٤	الربح المعدل على أساس تغير نسبة المساهمة
١,٠١٦,٤٨٦	٢,٢٠٧,٥٧٢	الزكاة المقدرة على الربح المعدل العائد إلى المساهمين السعوديين
١,٠١٦,٤٨٦	٢,٢٠٧,٥٧٢	في الشركة الأم (ب)
		<b>زكاة مقدرة للسنة (أ + ب)</b>

شركة الخير كابيتال السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

١٤-١ تتكون المكونات الهامة للوعاء الزكوي بشكل أساسي مما يلي: (تتمة)

يتم احتساب الزكاة بنسبة ٢,٥٧٪ من الوعاء الزكوي أو صافي الدخل المعدل للمساهمين السعوديين، أيهما أعلى.

كما في ٣١ ديسمبر		الدخل الخاضع للضريبة
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
-	-	المساهم / المساهمون السعوديون والخليجيون قبل تغيير نسبة المساهمة
٤٠,٦٥٩,٤٤٥	٨٨,٣٠٢,٨٨٤	المساهم / المساهمون السعوديون والخليجيون بعد تغيير نسبة المساهمة
٤٠,٦٥٩,٤٤٥	٨٨,٣٠٢,٨٨٤	الدخل الخاضع للضريبة
٠,٥٦٪	٠,٥٦٪	نسبة مساهمة المساهمين الأجانب
-	-	المساهم / المساهمون من غير دول مجلس التعاون الخليجي
-	-	قبل تغيير نسبة المساهمة
١٨٢,٤٠١	٤٦١,٥٠١	المساهم / المساهمون من غير دول مجلس التعاون الخليجي
١٨٢,٤٠١	٤٦١,٥٠١	بعد تغيير نسبة المساهمة
-	-	دخل المساهمين الأجانب الأساسيين الخاضع للضريبة
-	-	ناقصاً: مدفوعات مقابل مخصصات
(٣٥,٤٤٠)	(١٠٧,٧١٤)	خسائر مرحلة الى نسبة ٢٥٪ من الدخل المعدل
-	-	حصة المساهم غير السعودي من مبلغ المخصصات المستخدم
١٤٦,٩٦١	٣٥٣,٧٨٧	الدخل الخاضع للضريبة للمساهمين الأجانب
٢٩,٣٩٢	٧٠,٧٥٧	بعد تعديل الخسائر المرحلة حتى ٢٥٪
		احتساب ضريبة الدخل بنسبة ٢٠٪

٢٠١٤ فيما يلي حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٠٥٩,٩٦٠	٣,٤٤٤,٢٨٤	الرصيد في بداية السنة
١,٠٥٣,٧١٩	٢,٠٥٨,٦٢٢	مخصص للسنة الحالية
٢,١٢٣,٠٣١	٩٥٤,١٤٠	مخصص سنوات سابقة
(٧٩٢,٤٢٦)	(١,٠٨٢,٣٠٦)	مدفوعات خلال السنة
٣,٤٤٤,٢٨٤	٥,٣٧٤,٧٤٠	الرصيد في نهاية السنة

٣-١٤ وضع الربوط

تلقت المجموعة ربط الزكاة والضرائب والجمارك (الهيئة) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بإجمالي ٣,٤٤ مليون ريال سعودي. قدمت المجموعة اعتراضاً على هذا الربط بالكامل والذي تم رفضه بالكامل من قبل الهيئة. قدمت المجموعة استئنافاً إلى لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية ضد الربط المعدل للهيئة. قدمت لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية إعفاءً جزئياً فيما يتعلق بالنسبة الصحيحة لرأس المال وعدم خصم حصة السعودية من الخسائر المترتبة. ومع ذلك، قبلت موقف الهيئة للنقاط المتبقية. شرعت المجموعة في تقديم استئناف إلى اللجنة الاستئنافية للفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية والتي لا يزال قرارها في الانتظار. قامت المجموعة بتقديم إقرارها الزكوي والضريبي إلى الهيئة ودفعت المستحق عن جميع السنوات حتى ٢٠٢٢. لم يتم استلام أية ربوط.

شركة الخير كابيتال السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥ منافع نهاية الخدمة للموظفين

١٥-١ إن المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي، والحركة في الالتزام خلال السنة، القائمة على قيمتها الحالية على الشكل التالي:

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
٧,٢٦٦,٩٢٣	٩,٦٩٠,٣٣٧

القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة

١٥-٢ الحركة في مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
٩,٦٩٠,٣٣٧	١٥,٧٥٧,٩٠٥
٥٧١,٨٧٥	-
٢,٤٤٦,٠٥٤	١,١٤٨,٦٩٠
(٥,٤٤١,٣٤٣)	(٧,٢١٦,٢٥٨)
٧,٢٦٦,٩٢٣	٩,٦٩٠,٣٣٧

الرصيد في بداية السنة  
المبلغ المحمل على قائمة الدخل - تكلفة الخدمات الحالية والفائدة  
المبلغ المحمل على قائمة الدخل الشامل الآخر - تعديلات الخبرة  
والتغيرات في الافتراضات المالية (إيضاح رقم ١٨)  
مدفوعات خلال السنة  
الرصيد في نهاية السنة

١٥-٣ فيما يلي الافتراضات الهامة المستخدمة في تحديد مطلوبات منافع نهاية الخدمة للموظفين:

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
٤,٦٥%	٤,٨٥%
٥,٦٥%	٣,٩٠%

معدل الخصم  
الزيادات المستقبلية في الرواتب

١٥-٤ فيما يلي تحليل الحساسية الكمية للافتراضات الهامة على منافع نهاية الخدمة للموظفين:

كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠٢٣	٢٠٢٢
(٢١٦,٤٥٤)	(٢٥٨,٨٢٠)
٢٢٩,٥٩٥	٢٧٩,٥٥٥
٢٠٩,٨٧٠	٢٦٥,٥٩٧
(٢٠٠,٠٠٢)	(٢٤٨,٣٠٢)

معدل الخصم

زيادة بنسبة ٠,٥%  
نقص بنسبة ٠,٥%

الزيادات المستقبلية في الرواتب

زيادة بنسبة ٠,٥%  
نقص بنسبة ٠,٥%

تم تحديد تحليل الحساسية أعلاه بناء على طريقة استقراء الأثر على التزام المنافع المحددة نتيجة للتغيرات المعقولة في الافتراضات الرئيسية التي تحدث في نهاية فترة التقرير.

١٦ رأس المال

بلغ رأس مال المجموعة المصرح والصادر والمدفوع بالكامل ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي مقسماً إلى ١٠٠ مليون سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١٠٠ مليون سهم) بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

يتمثل الهدف من إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها، لكي تتمكن من الاستمرار في تقديم عوائد كافية للمساهمين من خلال تسعير المنتجات والخدمات بما يتناسب مع مستوى المخاطر. تتمثل سياسة المجموعة في الحفاظ على قاعدة رأس المال الكافية للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق ودعم التطوير المستقبلي للأعمال. تغطي قاعدة رأس مال المجموعة بشكل كاف جميع المخاطر الجوهرية التي تستوفي الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وتنوي المجموعة الحفاظ على معدل رأس مال قوي لتلبية نمو الأعمال في المستقبل. تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال التي وضعتها هيئة السوق المالية للحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار في أعمالها، والحفاظ على قاعدة رأس مالية قوية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، كانت المجموعة ملتزمة بقيود رأس المال المفروضة من الخارج.

شركة الخير كابيتال السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٧ احتياطي نظامي

بموجب النظام الأساسي للشركة، يتعين على المجموعة تخصيص مبلغ لاحتياطي نظامي، بعد احتساب الخسائر المتراكمة، إن وجدت، بنسبة ١٠٪ من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال على الأقل. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً. وعليه، قامت المجموعة بتحويل ١٠٪ صافي دخلها للسنة الحالية إلى حساب الاحتياطي النظامي.

١٨ احتياطات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(٥,٣١٤,٤٠٨)	(٦,٤٩٥,٤٩٧)	الرصيد في بداية السنة
(٣٢,٣٩٩)	-	التغير في قيمة الاستثمارات بالقيمة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,١٤٨,٦٩٠)	(٢,٤٤٦,٠٥٤)	إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح رقم ١٥-٢)
(٦,٤٩٥,٤٩٧)	(٨,٩٤١,٥٥١)	الرصيد في نهاية السنة

١٩ ارتباطات ومطلوبات محتملة رأسمالية

بغض النظر عن التفاصيل وضع الربوط الزكوية وضريبة الدخل (إيضاح رقم ١٤-٣)، لا يوجد تعهدات أو مطلوبات محتملة رأسمالية قائمة كما في تاريخ التقرير.

٢٠ مصاريف عمومية وإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦,٧٢٧,١٦٦	٩,٤٠٠,٣١٤	مصاريف وترويج التسويق
١٦,٥٤٩	٣,٧٥٧,٨٠٤	حوافز الموظفين
٣,٨٥٩,٧٩٣	٢,٨٨٠,٤٩٨	عضوية واشتراك
٢٥٢,١٤٥	٢,٣٠١,١٩٥	مهنية واستشارية
٢,٢٥٩,١٤٦	١,٥٩٩,٣٤٤	اتصالات
١,١٥٢,٦٥٤	١,٤٤٥,٧٢١	تأمين
١,٦١١,١٣٣	١,٢٠٥,٥٦٩	ضريبة القيمة المضافة ومصروف ضريبة الاستقطاع
٨١٩,٢١٧	٣٥٨,٥٩٦	سفر ودعاية
٢٢٥,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	أتعاب المراجعة والخدمات ذات الصلة
١٢٤,٧٢٦	١١٤,٧٠٣	إصلاحات وصيانة
١٠٠,٨٢٩	٩٢,٣٦٨	إيجار ومصاريف متعلقة بالمرافق (إيضاح رقم ٧)
٣٠,٨٩٩	٢٥,٣٥٠	نفقات بنكية
٦٤٥,٤٢٩	٢,٩٥٠,٨٢٢	أخرى
١٧,٨٢٤,٦٨٦	٢٦,٣٦٢,٢٨٤	

٢١ ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ بقسمة الدخل من العمليات وصافي الدخل لكل سنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

٢٢ موجودات محتفظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة ائتمانية

تحتفظ المجموعة بأموال العملاء في حسابات شاملة لدى أحد البنوك المحلية لتنفيذ أنشطتها الخاصة بالتداول والإدارة والحفظ. بلغت الحسابات النقدية للعملاء لدى المجموعة ١٣,٨٢١ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٢٠٢٢: ١٦,٦٢٧ مليار ريال سعودي). وفقا للسياسة المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم ١٦-٢، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة حيث يتم الاحتفاظ بها على سبيل الأمانة.



شركة الخير كابيتال السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٣ أمور تتعلق بأطراف ذوي علاقة

تتعامل المجموعة خلال السياق الاعتيادي للأعمال مع الأطراف ذوي العلاقة. تتكون الأطراف ذوي العلاقة من الشركات الشقيقة والزميلة والصناديق التي تديرها المجموعة ومجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين. إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم المدراء التنفيذيون وغير التنفيذيون الذين لديهم الصلاحية ومسؤولية لتخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة المجموعة سواءً بطريقة مباشرة أو غير مباشرة. تتم المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة بشروط متفق عليها بشكل متبادل ومعتمدة من إدارة المجموعة.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤٥,٠٠٠	-	١-٢٣ معاملات هامة مع أطراف ذوي العلاقة مصاريف مدفوعة بالنيابة عن المجموعة، بالصافي
٨,٣٢٣,٦٣٩	٩,٠١٨,٠٤١	٢-٢٣ تعويضات مدفوعة لكبار موظفي الإدارة رواتب ومنافع أخرى للموظفين
كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٣-٢٣ الأرصدة الهامة للأطراف ذوي العلاقة مطلوب من الخير كابيتال دبي المحدودة (شركة زميلة) (إيضاح رقم ٥)
٢,٠٣٣,٧٦٤	-	مستحق من كوارا القابضة (إيضاح رقم ٥)

٢٤ معلومات القطاعات

تقوم المجموعة بتشغيل وممارسة أعمالها في المملكة العربية السعودية. وقبل استبعاد شركتها التابعة الخير كابيتال (دبي) المحدودة بشكل جزئي، تم تنفيذ الأنشطة التجارية أيضا في الإمارات العربية المتحدة. ومع ذلك، يتم المحاسبة عن هذا الاستثمار حاليًا كشركة زميلة. ولأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة ضمن خطوط إنتاج وفقاً للخدمات التي توفرها، ولدى المجموعة القطاعات التشغيلية التالية:

- أ إدارة الموجودات - تتضمن إدارة الموجودات هذه إدارة موجودات تقليدية بالنيابة عن المستثمرين والتي يمكن أن تكون على شكل صناديق استثمارية مشتركة أو محافظ اختيارية والحفظ.
- ب الوساطة والمشورة - تتضمن خدمات الوساطة والخدمات التنفيذية من خلال توفير فرصة الدخول في الأسواق السعودية والدولية وتقديم تسهيلات هامشية لعملاء هذه الأسواق.
- ج استثمارات - تتضمن خطوط الأعمال مثل الاستثمارات البنكية واستثمارات حقوق الملكية والعقارات الاستثمارية.
- د أخرى - تتضمن خطوط الأعمال الأخرى مثل تطوير الشركات والقيام بأعمال رقابة ودعم أخرى.

شركة الخير كابيتال السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٤ معلومات القطاعات (تتمة)

فيما يلي ملخص لبعض المعلومات المالية المختارة كما في ٣١ ديسمبر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للقطاع التشغيلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الموجودات إدارة	الوساطة والمشورة	الاستثمارات	أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	١٠,٧٠٤,٢١٢	٨٠,٧١٣,٨٦٠	١,٠٦٢,٣٧٧,٤٧٢	١١,٤٧٣,٦٣٣	١,١٦٥,٢٦٩,١٧٧
مجموع المطلوبات	(٣,٢٧٢,٨٣٥)	(١٢,٤١٠,٨٨٩)	(٣,٧٩٦,٨٠٦)	(١٢,١٠٤,٥٧٥)	(٣١,٥٨٥,١٠٥)
مجموع الدخل	٧٢,٦٢٧,٥٦٨	٣٦,١٥٤,٩٥٧	٥٠,٩٧٠,٦٩٠	٢٩,٦٨٢	١٥٩,٧٨٢,٨٩٧
مجموع المصاريف	(٤٣,١٥٠,٤٤٥)	(١٤,٤٤٧,٨١٨)	(١٣,٨٤٤,١١٢)	(١٢,٠٦٤,٧٦١)	(٨٣,٥٠٧,١٣٦)
الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	٢٩,٤٧٧,١٢٤	٢١,٧٠٧,١٣٩	٣٧,١٢٦,٥٧٨	(١٢,٠٣٥,٠٧٩)	٧٦,٢٧٥,٧٦٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٧,٤٩٠,٥٢٨	٨٩,١١١,١٥٩	٩٦٠,٠٨٦,١٤٦	١٩,٩٥٣,٤١٨	١,٠٨٦,٦٤١,٢٥١
مجموع الموجودات	(٢,٩٠٦,٠٠٣)	(٧,٥٨١,٩١٣)	-	(١٥,٤٥٠,٣٩٠)	(٢٥,٩٣٨,٣٠٦)
مجموع المطلوبات	٤٢,٩٩٢,٢٤٤	٣٣,٢٣٠,٥٦٤	٣٦,٤٥٤,٠٢٨	-	١١٢,٦٧٦,٨٣٦
مجموع الدخل	(٢٥,٧٨٢,٣٥٧)	(١٣,٩٤٧,٩١٧)	(١٣,٧٨٣,٧١٩)	(١٩,٥٩٩,٤٤٨)	(٧٣,١١٣,٤٤١)
مجموع المصاريف	١٧,٢٠٩,٨٨٧	١٩,٢٨٢,٦٤٧	٢٢,٦٧٠,٣٠٩	(١٩,٥٩٩,٤٤٨)	٣٩,٥٦٣,٣٩٥
الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل					

يتم تنظيم المجموعة إلى وحدة جغرافية رئيسية استناداً إلى منتجاتها وخدماتها بالإضافة إلى ملفات العملاء، على النحو التالي:

المملكة العربية السعودية – يعتبر القطاع الجغرافي الرئيسي والذي يركز على العملاء المحليين ويعمل كوحدة إشرافية على قطاع جغرافي آخر. وتشتمل الأنشطة الرئيسية لهذا القطاع على تقديم المشورة والترتيب والوساطة والحفظ وإدارة الموجودات والاستثمارات المالية.

تقوم الإدارة بمراقبة نتائج عملياتها على أساس موحد استناداً إلى ملفات العملاء لغرض اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتوزيع الموارد وتقييم الاداء. إن أسعار التحويل بين القطاعات الجغرافية كانت تتم على أساس تجاري بنفس طريقة المعاملات التي تتم مع أطراف أخرى.

## ٢٥ تقدير القيمة العادلة

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

تعتمد الأدوات المالية في السوق النشط على أسعار السوق المدرجة. يعد السوق نشطاً في حال كانت الأسعار المدرجة متوفرة بسرعة وبانتظام 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 المجموعة 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 الأول: هي أسعار معلنة (غير معدلة) في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المشابهة التي يمكن الوصول إليها بتاريخ القياس.

المستوى الثاني: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن رصدها للأصل أو الالتزام إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: مدخلات للموجودات والمطلوبات التي لا تستند إلى بيانات سوق يمكن رصدها (مدخلات لا يمكن رصدها).

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبية معقولة للقيمة العادلة. تشمل أساليب التقييم المستخدمة في تقييم الأدوات المالية ما يلي:

- أسعار السوق المدرجة / صافي قيمة الموجودات أو أسعار الوكلاء للأدوات المماثلة؛ و

أساليب أخرى، مثل تحليل التدفقات النقدية المخصومة لتحديد القيمة العادلة لبقية الأدوات المالية.

شركة الخير كابيتال السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

١-٢٥ التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة

القيم العادلة				القيمة الدفترية		القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	التكلفة المطفأة		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
موجودات مالية							
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة							
٢١٤,٧٤٩,٠٦٠		٢٠٤,٢٨١,٥٩١	١٠,٤٦٧,٤٦٩	٢١٤,٧٤٩,٠٦٠	-	٢١٤,٧٤٩,٠٦٠	استثمارات في الصناديق الاستثمارية
٣٤,٧٦٢,٧٤٧	-	-	٣٤,٧٦٢,٧٤٧	٣٤,٧٦٢,٧٤٧	-	٣٤,٧٦٢,٧٤٧	استثمارات في حقوق الملكية المدرجة
٧,٥٧٩,٤١٣	-	-	٧,٥٧٩,٤١٣	٧,٥٧٩,٤١٣	-	٧,٥٧٩,٤١٣	استثمارات في صكوك مدرجة
موجودات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة							
١٥,٥٤٨,٨٠٩	١٥,٥٤٨,٨٠٩	-	-	١٥,٥٤٨,٨٠٩	١٥,٥٤٨,٨٠٩	-	نقد وما يماثله
١٨,٠٢٧,٧٢٠	١٨,٠٢٧,٧٢٠	-	-	١٨,٠٢٧,٧٢٠	١٨,٠٢٧,٧٢٠	-	ذمم مدينة وموجودات متداولة أخرى
٢,٥٧٨,٠٠٠	٢,٥٧٨,٠٠٠	-	-	٢,٥٧٨,٠٠٠	٢,٥٧٨,٠٠٠	-	ذمم مدينة مقابل الإقراض بالهامش
٦٥٧,٤٠٠,٠٠٠	٦٥٧,٤٠٠,٠٠٠	-	-	٦٥٧,٤٠٠,٠٠٠	٦٥٧,٤٠٠,٠٠٠	-	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٩٥٠,٦٤٥,٧٤٩	٦٩٣,٥٥٤,٥٢٩	٢٠٤,٢٨١,٥٩١	٥٢,٨٠٩,٦٢٩	٩٥٠,٦٤٥,٧٤٩	٦٩٣,٥٥٤,٥٢٩	٢٥٧,٠٩١,٢٢٠	
مطلوبات مالية							
مطلوبات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة							
١٢,٧٧١,١٨٦	١٢,٧٧١,١٨٦	-	-	١٢,٧٧١,١٨٦	١٢,٧٧١,١٨٦	-	مطلوبات إيجارية
٥,٥٤٧,٣٧٥	٥,٥٤٧,٣٧٥	-	-	٥,٥٤٧,٣٧٥	٥,٥٤٧,٣٧٥	-	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨,٣١٨,٥٦١	١٨,٣١٨,٥٦١	-	-	١٨,٣١٨,٥٦١	١٨,٣١٨,٥٦١	-	

شركة الخير كابيتال السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٥ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

١-٢٥ التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة (تتمة)

القيم العادلة				القيمة الدفترية		القيمة العادلة
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	التكلفة المطفأة	من خلال قائمة الدخل
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
موجودات مالية						
موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة						
١٣٧,١٩٧,٦٤٨	-	٩٥,٧٢٥,٥٩٤	٤١,٤٧٢,٠٥٤	١٣٧,١٩٧,٦٤٨	-	١٣٧,١٩٧,٦٤٨
١٣,٨٨٦,٠٠٠	-	-	١٣,٨٨٦,٠٠٠	١٣,٨٨٦,٠٠٠	-	١٣,٨٨٦,٠٠٠
موجودات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة						
٢٠٨,٠٢٦	٢٠٨,٠٢٦	-	-	٢٠٨,٠٢٦	٢٠٨,٠٢٦	-
٣٤,٠٨٣,٩١٢	٣٤,٠٨٣,٩١٢	-	-	٣٤,٠٨٣,٩١٢	٣٤,٠٨٣,٩١٢	-
١٦,٢٠٠,٠٠٠	١٦,٢٠٠,٠٠٠	-	-	١٦,٢٠٠,٠٠٠	١٦,٢٠٠,٠٠٠	-
٦٦٩,٥٣٥,٣٨٥	٦٦٩,٥٣٥,٣٨٥	-	-	٦٦٩,٥٣٥,٣٨٥	٦٦٩,٥٣٥,٣٨٥	-
٨٧١,١١٠,٩٧١	٧٢٠,٠٢٧,٣٢٣	٩٥,٧٢٥,٥٩٤	٥٥,٣٥٨,٠٥٤	٨٧١,١١٠,٩٧١	٧٢٠,٠٢٧,٣٢٣	١٥١,٠٨٣,٦٤٨
مطلوبات مالية						
مطلوبات مالية غير مدرجة بالقيمة العادلة						
٤,٧٦٦,٦٣٧	٤,٧٦٦,٦٣٧	-	-	٤,٧٦٦,٦٣٧	٤,٧٦٦,٦٣٧	-
٦,١٧٨,٦٧٠	٦,١٧٨,٦٧٠	-	-	٦,١٧٨,٦٧٠	٦,١٧٨,٦٧٠	-
١٠,٩٤٥,٣٠٧	١٠,٩٤٥,٣٠٧	-	-	١٠,٩٤٥,٣٠٧	١٠,٩٤٥,٣٠٧	-

## ٢٥ تقدير القيمة العادلة (تتمة)

### ١-٢٥ التصنيفات المحاسبية والقيم العادلة (تتمة)

إن القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية في الجدول أعلاه والمدرجة بالتكلفة المطفأة مقارنة بشكل معقول لقيمتها العادلة.

### ٢-٢٥ أساليب التقييم العادل

تظهر الجداول التالية أساليب التقييم المستخدمة في قياس المستوى الثاني للقيم العادلة.

#### النوع أساليب التقييم

موجودات مالية محتفظ بها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل.  
يعتمد التقييم على صافي قيمة الموجودات المستلمة من مديري الصناديق.

العلاقة بين المدخلات الهامة التي يمكن رصدها وقياس القيمة العادلة.  
قد تزيد (تنقص) القيمة العادلة المقدرة إذا كان هناك تغير في المدخلات المستخدمة في التقييم كما هو مذكور أعلاه.

### ٣-٢٥ التحويلات بين المستوى الأول والثاني

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والثاني خلال فترات التقرير.

## ٢٦ إدارة المخاطر المالية

يتمثل هدف المجموعة في إدارة المخاطر في إنشاء وحماية القيمة للمساهمين. المخاطر هي جزء كامن في أنشطة المجموعة ولكن يتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها والقياس والمراقبة المستمرة، حسب حدود المخاطر وعناصر الرقابة الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر هي هامة بالنسبة للربحية المستمرة للمجموعة.

يضطلع مجلس إدارة المجموعة بالمسؤولية الكاملة عن تصميم ومراقبة هيكل إدارة المخاطر لدى المجموعة. إن سياسات إدارة المخاطر لدى المجموعة مصممة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة ووضع حدود وضوابط ملائمة لها ومراقبتها مع الالتزام بتلك الحدود. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بشكل منتظم بما يعكس آثار التغيرات في ظروف السوق وأنشطة المجموعة. تهدف المجموعة، من خلال تدريباتها وإدارة المعايير والإجراءات، إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبنّاءة، يستطيع من خلالها كل موظف أن يدرك المهام والمسؤوليات الملقة على عاتقه.

تعرض المجموعة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر السيولة

### ١-٢٦ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم مقدرة العميل لدى المجموعة على الوفاء بالتزاماته المالية للمجموعة والتسبب في تكبد المجموعة خسارة مالية.

تسعى المجموعة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالعملاء من خلال وضع سقف ائتمانية لكل عميل على حدة ومراقبة الذمم المدينة القائمة والحفاظ على حسابات لدى بنوك مرموقة تتمتع بجدارة ائتمانية. وضعت المجموعة سياسات وإجراءات لاسترداد الديون التجارية في الوقت المناسب. فيما يتعلق بالأطراف بخلاف الشركات الشقيقة، تخفف المجموعة من تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال تطبيق ضوابط محددة وفقاً لسياسات وإجراءات المجموعة. ويتم إجراء أي طلبات هامشية أو تصفيات عند الحدود المحددة مسبقاً وعند الحاجة لضمان أن تعرض المجموعة مضمون بشكل كاف. الحد الأقصى لمخاطر الائتمان يساوي القيمة الدفترية للإقراض بالهامش.

## ٢٦ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

### ١-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

تتكون الموجودات الأخرى بشكل رئيسي من الدخل المستحق وتتعلم الذمم المدينة باستثمارات بالتكلفة المطفأة. يتعلق الدخل المستحق بشكل رئيسي بالمبالغ المستحقة من الأطراف المقابلة على أساس ربع سنوي ويتم تسويتها خلال فترة زمنية قصيرة. تعتقد المجموعة أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة على هذه الموجودات المالية وأن مخصص الخسارة لن يكون جوهرياً للمجموعة، وبالتالي، لا تتعرض المجموعة حالياً لأي مخاطر ائتمانية كبيرة.

#### التعرض لمخاطر الائتمان

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٦٦٩,٥٣٥,٣٨٥	٦٥٧,٤٠٠,٠٠٠	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
١٣٧,١٩٧,٦٤٨	٢١٤,٧٤٩,٠٦٠	استثمارات في الصناديق الاستثمارية
١٣,٨٨٦,٠٠٠	٣٤,٧٦٢,٧٤٧	استثمارات في حقوق الملكية المدرجة
-	٧,٥٧٩,٤١٣	استثمارات في صكوك مدرجة
٣٤,٠٨٣,٩١٢	١٨,٠٢٧,٧٢٠	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١٦,٢٠٠,٠٠٠	٢,٥٧٨,٠٠٠	ذمم مدينة مقابل الإقراض بالهامش
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع المقاصة
٢٠٨,٠٢٦	١٥,٥٤٨,٨٠٩	نقد وما يماثله
٩٣١,١١٠,٩٧١	١,٠١٠,٦٤٥,٧٤٩	

### ١-٢٦ قياس مخاطر الائتمان

إن تقييم مخاطر الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة يستلزم تقييمات إضافية لمخاطر الائتمان باستخدام الخسارة الائتمانية المتوقعة، المشتقة من احتمالية التخلف عن السداد والتعرض عند التخلف عن السداد والخسارة بافتراض التخلف عن السداد.

إن تأثير الخسارة الائتمانية المتوقعة على الموجودات المالية للشركة غير جوهري حيث أن التعرض الجوهري للمجموعة هو الذمم المدينة من أطراف ذات علاقة، والتي تكون مستحقة الدفع عند الطلب ويتوقع تسويتها خلال ١٢ شهراً. تشمل التعرضات الأخرى ودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني مرتفع كما في تاريخ التقرير، وبالتالي ترى المجموعة أن لديها مخاطر ائتمانية منخفضة. وتبلغ الخسارة الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة مقابل تمويل الإقراض بالهامش "لا شيء"، حيث تقوم المجموعة بضمان تسهيلات التمويل بالهامش الخاصة بها بنسبة ٢٠٪ ويتم تصنيفها بمجرد الانخفاض في قيمة الضمان إلى ١٣٥٪، وبالتالي فإن المجموعة ليس لديها احتمالية تخلف عن السداد مقابل تسهيلات التمويل بالهامش.

تعتبر الموجودات المالية على أساس طويل الأجل ذات مخاطر ائتمانية منخفضة، وبالتالي فإن مخصص الخسارة المعترف به خلال الفترة يقتصر على الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً. تضع الإدارة في اعتبارها مخاطر التخلف عن السداد منخفضة ولدى الأطراف المقابلة قدرة قوية على الوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب.

### ٢-١-٢٦ تركيز مخاطر الائتمان

يتمثل تركيز مخاطر الائتمان في المخاطر التي تتعرض لها المجموعة إذا استثمرت جميع موجوداتها في قطاع واحد أو مجال واحد. تقدم المجموعة تمويل إقراض بالهامش للعملاء الأفراد داخل المملكة العربية السعودية. لدى المجموعة أيضاً مجموعة من الاستثمارات في الأسهم وسوق المال وأنواع أخرى، داخل وخارج المملكة العربية السعودية لضمان عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع الأفراد أو مجموعات العملاء في مواقع أو أعمال محددة.

شركة الخير كابيتال السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٦ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٢٦ مخاطر الائتمان (تتمة)

٢-١-٢٦ تركيز مخاطر الائتمان (تتمة)

في ٣١ ديسمبر، يكون التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات المالية حسب الموقع الجغرافي كما يلي:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢٤٧,٨١٦,٨٣٣	٣٣٧,٢٢٦,٠٠٢	داخل المملكة العربية السعودية
٦٨٣,٢٩٤,١٣٩	٦٧٣,٤١٩,٧٤٧	خارج المملكة العربية السعودية
٩٣١,١١٠,٩٧٢	١,٠١٠,٦٤٥,٧٤٩	

في ٣١ ديسمبر، يكون التعرض لمخاطر الائتمان للموجودات المالية حسب نوع العميل كما يلي:

٣١ ديسمبر		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩١٤,١٩٥,٥٣٢	١,٠٠٦,٢٨٩,٩٨٥	الشركات أو المؤسسات المالية
١٦,٩١٥,٤٤٠	٤,٣٥٥,٧٦٤	أفراد
٩٣١,١١٠,٩٧٢	١,٠١٠,٦٤٥,٧٤٩	

٢-٢٦ مخاطر السوق

مخاطر سعر الفائدة

تنشأ مخاطر سعر الفائدة من احتمالية نفوذ جوهري التغيرات في أسعار الفائدة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. تنشأ مخاطر سعر الفائدة بالمجموعة بشكل أساسي من ذممها المدينة مقابل تمويل وودائع المراجعة، والتي تخضع إلى إعادة تسعير بشكل منتظم. تعتقد الإدارة أن مخاطر سعر الفائدة بالمجموعة ليست جوهريّة.

مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملة مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار تحويل العملات الأجنبية. لا تتعرض المجموعة لمخاطر العملة جوهريّة حيث أن معاملاتها الرئيسية بالريال السعودي.

مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها في حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية المدرجة. تحد المجموعة من مخاطر السوق من خلال تنويع استثماراتها.



شركة الخير كابيتال السعودية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٦ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢-٢٦ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر الأسعار (تتمة)

ويوضح الجدول أدناه أفضل تقديرات الإدارة للتأثير على قائمة الدخل الموحدة لمدة سنة بسبب تغيير محتمل معقول في صافي قيمة الموجودات وأسعار حقوق الملكية والصكوك المدرجة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة. كان من الممكن أن يؤدي الانخفاض المكافئ الموضح أدناه إلى تأثير مكافئ ولكنه معاكس.

المتغيرات	تغيير في صافي قيمة الموجودات %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
		٢٠٢٢	٢٠٢٣
صافي قيمة الموجودات	٥+	٧,٥٥٤,١٨٢	١٢,٨٥٤,٥٦١
	١٠+	١٥,١٠٨,٣٦٥	٢٥,٧٠٩,١٢٢

المتغيرات	تغيير في القيمة %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
		٢٠٢٢	٢٠٢٣
أسعار الأوراق المالية والصكوك المدرجة	٥+	٦٩٤,٣٠٠	٢,١١٧,١٠٨
	١٠+	١,٣٨٨,٦٠٠	٤,٢٣٤,٢١٦

٣-٢٦ مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة منشأة ما على توفير السيولة اللازمة للوفاء بالارتباطات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفير سيولة كافية للوفاء بأي ارتباطات مستقبلية.

عملية إدارة السيولة المجموعة هي كما يلي:

- التمويل اليومي، الذي تديره الدائرة المالية لضمان تلبية متطلبات السيولة ويشمل ذلك تجديد الأموال عند استحقاقها أو استثمارها؛
- رصد معدلات السيولة في قائمة المركز المالي مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية
- إدارة التركيز وأجال استحقاق الديون
- إدارة السيولة وعدم التوافق بين الموجودات والمطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
مطلوب بعد سنة واحدة	خلال سنة واحدة	مطلوب بعد سنة واحدة	خلال سنة واحدة	
١,٧٩٨,٨٣٢	٢,٩٦٧,٨٠٥	١٠,٥١٨,٥٥١	٢,٢٥٢,٦٣٥	مطلوبات إيجارية
-	٧,٩٦١,٥٤٥	-	٦,١٧٢,٢٥٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٧٩٨,٨٣٢	١٠,٩٢٩,٣٥٠	١٠,٥١٨,٥٥١	٨,٤٢٤,٨٩١	المجموع

٢٧ أحداث لاحقة

لم تكن هناك أحداث لاحقة جوهرية بعد تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة.