

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وتقرير المراجع المستقل

الصفحة	الفهرس
٣ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣٨-٨	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

الى المساهمين

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة مشاركة المالية ("الشركة") ، شركة مساهمة سعودية مقفلة ، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التوضيحية الأخرى.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية)، المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ووفقاً لأحكام نظام الشركات، والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية سواءً بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية ، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول الى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية ، سواءً بسبب غش أو خطأ ، وفي إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى تأكيد مرتفع، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً عن كل تحريف الجوهرية منى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة قد تؤثر ، منفردة أو في مجملها ، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل الى المساهمين شركة المشاركة المالية (تابع)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، فإننا نمارس الحكم المهني ونلتزم بنزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً:

- التعرف على مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية وتقييمها، سواء بسبب غش أو خطأ ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر ، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويعد خطر عدم إكتشاف التحريف الجوهرية ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة ، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
- التوصل إلى إستنتاج بشأن مدى مناسبة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة ، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة إستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرية، فإن علينا أن نلفت الإنتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا ان نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند إستنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تقرير المراجع. ومع ذلك ، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها ، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع الإدارة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها ، نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة. بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نتعرف عليها أثناء المراجعة.

شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية



محمد بن فرحان بن نادر

ترخيص رقم ٤٣٥

الخبر، المملكة العربية السعودية

٢٨ مارس ٢٠٢٤م (الموافق ١٨ رمضان ١٤٤٥ هـ)

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح	
			الدخل
			إيرادات من العقود مع العملاء
٣٧,١٤٢,٢٦٣	٤١,٣٠٧,٧٧٣	٥	أرباح من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٥٣٤,٢٢٤	١,٥٠١,٩٨١	١٤	الحصة في أرباح الشركات الزميلة والشركات التابعة غير الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية
١,٣٠٧,٤١٩	٢,٨٢٧,٨٥٥	١٢, ١٣	إيرادات أخرى
١١,٤٧٢	٧٩,٣٤٥		
٤٢,٩٩٥,٣٧٨	٤٥,٧١٦,٩٥٤		
			مصاريف تشغيلية
-	(١,٧٤٧,٩٧٥)	٦	مصروفات خدمات الوساطة
(٢٣١,٥٥٠)	(٤٥٩,٨٨٨)		مصروفات بيع وتسويق
(٢٥,٤٦٩,٥٦٢)	(٣٢,٩٤٩,١٦٧)	٧	مصروفات عمومية وإدارية
(٥٤٣,٠٤٥)	(١,٤٢٣,٤٦٦)	٨	تكاليف التمويل
(٢٦,٢٤٤,١٥٧)	(٣٦,١١٠,٤٩٦)		
١٦,٧٥١,٢٢١	٩,٦٠٦,٤٥٨		الربح قبل الزكاة
(١,٢٥٠,٠٠٠)	(١,١٠٠,٠٠٠)	٢٦	مصروف زكاة
١٥,٥٠١,٢٢١	٨,٥٠٦,٤٥٨		صافي الربح للسنة
			الدخل الشامل الآخر
(٦٠,٤٧٢)	(٢٠٧,٦٧٣)	٢٣	بنود لن يتم إعادة تبويبها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة: خسارة إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحاسبية عن حصة الدخل الشامل الآخر للشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية
-	-	١٣	الدخل الشامل الآخر للسنة
(٦٠,٤٧٢)	(٢٠٧,٦٧٣)		
١٥,٤٤٠,٧٤٩	٨,٢٩٨,٧٨٥		مجموع الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		ايضاح
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
الموجودات		
الموجودات غير المتداولة		
٣,١٠٠,٩٣٧	٣,٨٨٦,٠٦٠	٩
٦,٤٣٨,٧٨٨	٤,٥١٧,٣٤٧	١٠
٣٦٩,٥٤٣	١٩٦,٠٧٣	١١
٢,٠١٧,٦٧١	٢,٠١٧,٦٧١	١٢
٤٣,٩٢٨,٥٤٩	٤٥,٠٠١,٠٣٣	١٣
٥٣,٨٥٥,٤٨٨	٥٥,٦١٨,١٨٤	
مجموع الموجودات غير المتداولة		
الموجودات المتداولة		
١٩,٦٦٣,٥٩٥	٢٩,٥٣٨,٢٨٢	١٤
١٠,٥١٨,١٦٥	١٨,١٥٥,٧٩٣	١٥
١,٥٢٨,٩٠١	٩,٣٤١,٤٠٣	١٦
٩,٩٤٢,٧٧٦	١,٥٩١,٣٧٧	١٧
٤٣,٦٥٣,٤٣٧	٥٨,٦٢٦,٨٥٥	
٩٧,٥٠٨,٩٢٥	١١٤,٢٤٥,٠٣٩	
مجموع الموجودات المتداولة		
مجموع الموجودات		
حقوق الملكية والمطلوبات		
حقوق الملكية		
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨
٣,٢٧٩,٥٣٤	٤,١٣٠,١٨٠	١٩
١٢,١٦٥,١٦٩	١٩,٨٢٠,٩٨١	
٤٦٤,٠٣٨	٢٥٦,٣٦٥	٢٣
٨٠,٩٠٨,٧٤١	٨٩,٢٠٧,٥٢٦	
مجموع حقوق الملكية		
المطلوبات		
مطلوبات غير متداولة		
-	٩,٠٠٠,٠٠٠	٢١
٥,٣٢٤,٣٧٠	٣,٦٦٤,٤٣٢	٢٢
٢,٢٤٢,٧٤١	٢,٩٦٥,٥٧٧	٢٣
٧,٥٦٧,١١١	١٥,٦٣٠,٠٠٩	
مجموع المطلوبات غير المتداولة		
مطلوبات متداولة		
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٤
-	١,٣٣٨,٠٦٢	٢١
٩١٧,٤٠٠	١,٠٨٨,١٨٤	٢٢
٣,٧٨٦,٣٢٠	٢,٦٤٩,٦٤٩	٢٥
١,٣٢٩,٣٥٣	١,٣٣١,٦٠٩	٢٦
٩,٠٣٣,٠٧٣	٩,٤٠٧,٥٠٤	
١٦,٦٠٠,١٨٤	٢٥,٠٣٧,٥١٣	
٩٧,٥٠٨,٩٢٥	١١٤,٢٤٥,٠٣٩	
مجموع المطلوبات المتداولة		
مجموع المطلوبات		
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

رأس المال	احتياطي نظامي	ارباح مبقاه	احتياطي إعادة قياس التزامات مزايا الموظفين	المجموع	
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٢٩,٤١٢	٩,٩١٤,٠٧٠	٥٢٤,٥١٠	٧٧,١٦٧,٩٩٢	في ١ يناير ٢٠٢٢
-	-	١٥,٥٠١,٢٢١	-	١٥,٥٠١,٢٢١	الربح خلال السنة
-	-	-	(٦٠,٤٧٢)	(٦٠,٤٧٢)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
-	-	١٥,٥٠١,٢٢١	(٦٠,٤٧٢)	١٥,٤٤٠,٧٤٩	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	١,٥٥٠,١٢٢	(١,٥٥٠,١٢٢)	-	-	التحويل إلى الاحتياطي النظامي
-	-	(١١,٧٠٠,٠٠٠)	-	(١١,٧٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ٢٠)
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٣,٢٧٩,٥٣٤	١٢,١٦٥,١٦٩	٤٦٤,٠٣٨	٨٠,٩٠٨,٧٤١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	٨,٥٠٦,٤٥٨	-	٨,٥٠٦,٤٥٨	الربح خلال السنة
-	-	-	(٢٠٧,٦٧٣)	(٢٠٧,٦٧٣)	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
-	-	٨,٥٠٦,٤٥٨	(٢٠٧,٦٧٣)	٨,٢٩٨,٧٨٥	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	٨٥٠,٦٤٦	(٨٥٠,٦٤٦)	-	-	التحويل إلى الاحتياطي النظامي
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,١٣٠,١٨٠	١٩,٨٢٠,٩٨١	٢٥٦,٣٦٥	٨٩,٢٠٧,٥٢٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر			
٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الربح قبل الزكاة			
تسويات لـ:			
١٦,٧٥١,٢٢١	٩,٦٠٦,٤٥٨		استهلاك واطفاء
٢,٣٤٧,٦٤٢	٣,٠٥٠,٧٥٤	١١, ١٠, ٩	تكاليف التمويل
٥٤٣,٠٤٥	١,٤٢٣,٤٦٦	٨	حصة في نتائج الشركات التابعة والزميلة محسوبة باستخدام طريقة حقوق الملكية ،
(١,٣٠٧,٩٤٣)	(٢,٨٢٧,٨٥٥)	١٣, ١٢	بالصافي
(٤٣٨,٩٠٧)	(٤٧٠,٥٧٥)	١٤	مكاسب من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح
٤٦٨,١٣٨	٥٨٦,٨١٦	٢٣	أو الخسارة
			التزامات منافع الموظفين
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
٨٩,٨٣٩	(٧,٦٣٧,٦٢٨)		(زيادة) نقص في ذمم مدينة تجارية
(٤٣,٤٢٨)	(٧,٨١٢,٥٠٢)		زيادة في مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١٩٥,٦٤٤)	(٧٩٨,٦٠٩)		(نقص) زيادة مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
١٨,٢١٣,٩٦٣	(٤,٨٧٩,٦٧٥)		النقد (المستخدم في) الناتج من العمليات
(٧٧,٣٨٢)	(٧١,٦٥٣)	٢٣	التزامات منافع الموظفين المدفوعة
(١٨٧,٤١٥)	(١,١١٠,٧٧٩)		تكلفة التمويل المدفوعة
(٩٢١,١٩٣)	(١,٠٩٧,٧٤٤)	٢٦	الزكاة المدفوعة
١٧,٠٢٧,٩٧٣	(٧,١٥٩,٨٥١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
(٢,٠٨٠,٠٨٢)	(١,٦٨٣,٢١٦)	٩	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
(٥٢,٤٠٧)	(٥٧,٧٥٠)	١١	مدفوعات لشراء موجودات غير ملموسة
٢,٧٨٩,٧١٤	١,٧٥٥,٣٧١	١٣	توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
٧٧٥,٠٠٠	-	١٣	متحصل من استرداد قرض لشركة زميلة
٧,٠٠٧,٤٧٣	(١٩,٨٧٩,٢١٦)	١٤	إضافات استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٦,٣٠١,٠١٥)	١٠,٤٧٥,١٠٤	١٤	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,١٣٨,٦٨٣	(٩,٣٨٩,٧٠٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١	محصل من قروض طويلة الاجل
(٢,٢٤٤,٤٥٣)	(١,٨٠١,٨٤١)	٢٢	التزامات عقود الإيجار مدفوعة
(٧٨٦,٠٧٧)	-	٢٤	قرض قصير الأجل
(١١,٧٠٠,٠٠٠)	-	٢٠	أرباح موزعة مدفوعة
(١٤,٧٣٠,٥٣٠)	٨,١٩٨,١٥٩		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٤,٤٣٦,١٢٦	(٨,٣٥١,٣٩٩)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥,٥٠٦,٦٥٠	٩,٩٤٢,٧٧٦		النقد وما في حكمه، بداية السنة
٩,٩٤٢,٧٧٦	١,٥٩١,٣٧٧	١٧	النقد وما في حكمه، نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. معلومات عامة

شركة مشاركة المالية ("الشركة") تعمل بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٥٦٤٠٩ الصادر في الخبر بالمملكة العربية السعودية بتاريخ ٢٠ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٠ فبراير ٢٠١٤). تأسست الشركة بموجب قرار وزارة التجارة رقم ٧٣ / ك بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٣٥ هـ (٣٠ يناير ٢٠١٤).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في التعامل، وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق، والترتيب، وتقديم المشورة، وخدمات حفظ الأوراق المالية بموجب ترخيص رقم ١٣١٦٩-٢٧ بتاريخ ٢ ذي الحجة ١٤٣٤ هـ (٧ أكتوبر ٢٠١٣) الصادر عن هيئة السوق المالية.

العنوان المسجل للشركة هو ص.ب. ٧١٢، الخبر ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية.

تتضمن القوائم المالية المرفقة نتائج تشغيل فرع الشركة في مدينة الرياض والمسجل تحت سجل تجاري رقم ١٠١٠٧٨١٠٦٣.

خلال عام ٢٠٢٣، وبموجب موافقة هيئة السوق المالية، بدأت الشركة في تقديم خدمات التمويل والوساطة للعملاء من خلال منصة التداول. وتشمل هذه الخدمات ترتيب صفقات التمويل مثل ترتيبات المراجعة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال صندوق المشاركة للتمويل بالهامش (صندوق خاص مغلق متوافق مع الشريعة الإسلامية، تديره الشركة)، والتداول في أسواق الأسهم المحلية والعالمية وتسهيلات التداول بالهامش ذات الصلة.

٢. أسس الإعداد

٢.١ أساس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٢.٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الحالات التي تتطلب فيها المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية استخدام أساس قياس آخر كما هو موضح في السياسات المحاسبية ذات الصلة.

٢.٣ المعايير الجديدة والمعدلة التي طبقتها الشركة

قامت الشركة بتطبيق التعديلات على المعايير لأول مرة فيما يتعلق بـ "التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسة ٢ ومعيار المحاسبة الدولي ٨، لفترات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣".

كانت هناك بعض التعديلات الأخرى على المعايير المطبقة على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، والتي لم تكن ذات صلة بالشركة، وبالتالي لم يتم الإفصاح عنها.

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٢,٤ معايير صادرة والتي لم يبدأ سريانها بعد

تم إصدار بعض المعايير المحاسبية الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تعتبر إلزامية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٤ أو فترات اعداد التقرير اللاحقة ولم يتم تطبيقها ميكراً من قبل الشركة. ليس من المتوقع أن يكون لهذه المعايير تأثير مادي في فترات التقارير الحالية أو المستقبلية وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

٢,٥ العملات الأجنبية

العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض القوائم المالية للشركة بالريال السعودي ("الريال السعودي") ، وهو أيضاً العملة الوظيفية للشركة.

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية هذه المعاملات ومن التحويل بأسعار الصرف السائدة في نهاية السنة للموجودات والمطلوبات النقدية بعملات أجنبية غير الريال السعودي في الربح أو الخسارة.

البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات الأولية.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة لإعداد القوائم المالية. لقد تم تطبيق السياسات المحاسبية بشكل ثابت على كافة الفترات المعروضة.

٣,١ الإيرادات

الإيرادات هي إجمالي تدفق المنافع الاقتصادية الناشئة عن أنشطة التشغيل العادية للشركة. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق ، ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي (أ) يحتمل فيه تدفق أي منفعة اقتصادية مستقبلية مرتبطة ببند الإيرادات إلى الشركة ، (ب) ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق ، بغض النظر عن عندما يتم التحصيل ، (ج) وتكون التكاليف قابلة للتحديد ويمكن قياسها بشكل موثوق. تطبق الشركة نموذج من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات.

الخطوة: ١ تحديد العقد مع العميل

الخطوة: ٢ تحديد التزامات الأداء في العقد

الخطوة: ٣ تحديد سعر المعاملة

الخطوة: ٤ تخصيص سعر المعاملة لالتزامات الأداء في العقد

الخطوة: ٥ الاعتراف بالإيراد عندما أو عندما تفي المنشأة بالتزامات الأداء

بناءً على الخطوات الخمس المذكورة أعلاه ، تكون سياسة الاعتراف بالإيرادات لكل مصدر دخل رئيسي على النحو التالي:

رسوم إدارة الأصول

يتم الاعتراف برسوم إدارة الأصول على أساس نسبة مئوية ثابتة من صافي الأصول الخاضعة للإدارة ("القائمة على الأصول") ، أو نسبة من العائدات من صافي الأصول ("على أساس العوائد") وفقاً للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمات مع الصناديق. تقوم الشركة بتخصيص الإيرادات من رسوم الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال العام، حيث أن الرسوم تتعلق على وجه التحديد بجهود الشركة لأداء الخدمات لتلك السنة. نظراً لأن رسوم إدارة الأصول لا تخضع لاسترداد الحقوق، لا تتوقع الإدارة أي تعثرات للإيرادات المعترف بها سابقاً.

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٣,١ الإيرادات (تتمة)

رسوم الاشتراكات

يتم الاعتراف برسوم الاشتراك عند اشتراك المستثمر في الصندوق.

إيرادات الخدمات المصرفية الاستشارية والاستثمارية

يتم الاعتراف بإيرادات الخدمات المصرفية الاستشارية والاستثمارية على أساس الخدمات المقدمة بموجب الشروط المعمول بها في عقود الخدمة وباستخدام النهج المكون من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات أعلاه.

إيرادات الوساطة

يتم الاعتراف بإيرادات الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات الصلة نيابة عن العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء. تقوم الشركة بالوفاء بالتزامات الأداء عندما تقوم الشركة بتنفيذ المعاملة، مما يؤدي إلى الاعتراف الفوري بالإيرادات، حيث لن يكون على الشركة التزامات أداء أخرى.

رسوم الحفظ

يتم إثبات رسوم الحفظ على الخدمات المقدمة وفقاً للعقد.

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلام الأرباح.

٣,٢ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة إن وجدت. تتضمن التكلفة التاريخية المصروفات المنسوبة مباشرة إلى اقتناء الأصناف.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو الاعتراف بها كأصل منفصل، حسب الاقتضاء، فقط عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالبند إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق. يتم إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي مكون يتم المحاسبة عنه كأصل منفصل عند استبداله. يتم تحميل كافة عمليات الإصلاح والصيانة الأخرى على حساب الربح أو الخسارة خلال فترة التقرير التي تم تكبدها فيها.

يتم احتساب الاستهلاك على الممتلكات والمعدات لتوزيع تكلفتها، ناقصاً القيمة المتبقية المقدرة، على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول. يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في الربح أو الخسارة في فئة المصاريف بما يتفق مع وظيفة الممتلكات والمعدات.

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للموجودات، وتعديلها إذا كان ذلك مناسباً، في نهاية كل فترة تقرير سنوي. يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمتها الاستردادية المقدرة.

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية. يتم تضمينها في الربح أو الخسارة.

الموجودات قيد الإنشاء أو التطوير تتم رسمتها في حساب الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ. يتم تحويل الأصل قيد الإنشاء أو التطوير إلى الفئة المناسبة في الممتلكات والمعدات، بمجرد أن يكون الأصل في الموقع والظروف اللازمة له ليكون قادراً على التشغيل بالطريقة التي تحددها الإدارة. تشمل تكلفة بند الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ على سعر شرائه وتكلفة الإنشاء / التطوير وأي تكاليف أخرى تنسب مباشرة إلى وضع الأصل في الموقع والحالة. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٣.٣ عقود الإيجار

يعتمد تحديد ما إذا كان أي عقد يمثل أو يتضمن إيجاراً عند بدايته. يمثل العقد أو يتضمن إيجاراً إذا كان يمنح حق السيطرة على أصل أو أصول معينة لفترة زمنية مقابل عوَض. تعترف الشركة بحق الاستخدام ومطلوبات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع اتفاقيات الإيجار التي تكون الشركة فيها هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المحددة على أنها عقود إيجار لمدة إيجار مدتها اثني عشر شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. بالنسبة لعقود الإيجار هذه، تعترف الشركة بمدفوعات الإيجار كمصروفات تشغيل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار ما لم يكن هناك أساس منظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

مطلوبات الإيجار

يتم قياس التزام عقد الإيجار ميدنياً بالقيمة الحالية الصافية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء. يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المتضمن في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد هذا السعر بسهولة، وهو ما يحدث عموماً لعقود الإيجار في الشركة، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر الفرد دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل بقيمة مماثلة موجزات حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأمن وشروط مماثلة.

لتحديد معدل الاقتراض الإضافي، تقوم الشركة بما يلي:

- حيثما كان ذلك ممكناً، يستخدم تمويل طرف ثالث حديثاً حصل عليه المستأجر الفردي كنقطة انطلاق، مع تعديله ليعكس التغيرات في ظروف التمويل منذ استلام تمويل من طرف ثالث؛
- يستخدم نهجاً تراكمياً يبدأ بسعر فائدة خالٍ من المخاطر معدّل لمخاطر الائتمان لعقود الإيجار التي يحتفظ بها المستأجر الفردي، والذي ليس لديه تمويل حديث من طرف ثالث، و
- إجراء تعديلات خاصة بعقد الإيجار، على سبيل المثال المدة والبلد والعملية والضمان.

موجودات حق الاستخدام

تشتمل موجودات حق الاستخدام على القياس الأولي على مبلغ التزامات عقود الإيجار المُعترف بها والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة ومدفوعات الإيجار المُسددة في أو قبل بدء عقد الإيجار وأي تكاليف مباشرة أولية. يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة إن وجدت.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى فترة أقصر من مدة الإيجار أو العمر الإنتاجي الاقتصادي للأصل الأساسي. إذا كانت ملكية نقل الإيجار للأصل الأساسي أو تكلفة موجودات حق الاستخدام تعكس أن الشركة تتوقع ممارسة خيار شراء، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام ذي الصلة على مدار العمر الإنتاجي للأصل الأساسي. يبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنود منفصل في قائمة المركز المالي.

تحدد الشركة ما إذا كان أحد موجودات حق الاستخدام قد انخفضت قيمته وتحسب أي خسارة انخفاض في القيمة محددة.

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزام الإيجار و موجودات حق الاستخدام. يتم الاعتراف بالمدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الحالة التي أدت إلى تلك المدفوعات ويتم تضمينها في الربح أو الخسارة.

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٣,٤ الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم حيازتها بشكل منفصل عند التحقق المبدئي بالتكلفة. تكلفة الموجودات غير الملموسة المكتسبة عند اندماج الأعمال هي قيمتها العادلة كما في تاريخ الشراء. بعد التحقق المبدئي، يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصًا الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة المنتجة داخليًا ويتم الاعتراف بالمصروفات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تكبدها. يتم تضمين البرامج قيد التطوير كجزء من الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ وتتم رسملتها إلى موجودات غير ملموسة عند جاهزية للاستخدام. يتم تقييم الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة إما على أنها محدودة أو غير محددة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى عمرها الاقتصادي الإنتاجي ويتم تقييمها للانخفاض في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على أن الموجودات غير الملموسة قد تنخفض قيمتها. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. يتم المحاسبة عن التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المضمنة في الموجودات عن طريق تغيير فترة أو طريقة الإطفاء، حسب الاقتضاء، ويتم التعامل معها كتغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم الاعتراف بمصروفات الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في الربح أو الخسارة في فئة المصروفات المتوافقة مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

٣,٥ انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على أن الموجودات غير المالية قد تنخفض قيمتها. في حالة وجود أي مؤشر، أو عند الحاجة إلى اختبار انخفاض القيمة السنوية للموجودات، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات. القيمة القابلة للاسترداد للموجودات هي القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع أو القيمة قيد الاستخدام للموجودات أو وحدة توليد النقد، أيهما أعلى، ويتم تحديدها للموجودات الفردية ما لم يكن الموجودات لا تولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك من الموجودات الأخرى أو مجموعات الموجودات. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للموجودات أو الوحدة المنتجة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، تعتبر الموجودات منخفضة القيمة ويتم تخفيضها إلى قيمته القابلة للاسترداد. عند تقييم القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل خصم الضرائب الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالموجودات. لتحديد القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب.

يتم دعم هذه الحسابات من خلال مضاعفات التقييم، أو أسعار الأسهم المدرجة للكيانات المتداولة علنًا، أو غيرها من مؤشرات القيمة العادلة المتاحة. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض قيمة العمليات المستمرة في الربح أو الخسارة في فئات المصروفات المتوافقة مع وظيفة الموجودات الذي انخفضت قيمتها.

تقدر الشركة المبلغ القابل للاسترداد للموجودات أو لوحدة توليد النقد. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقًا فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد للموجودات منذ أن تم الاعتراف بأخر خسارة انخفاض في القيمة. إن العكس محدود بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للموجودات قيمتها القابلة للاسترداد، ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بالصافي بعد الاستهلاك، إذا لم يتم الاعتراف بخسارة انخفاض في القيمة للموجودات في السنوات السابقة.

٣,٦ الاستثمار في شركة تابعة

الشركة التابعة هي كيان تسيطر عليه الشركة. تتحكم الشركة في الكيان الذي تتعرض فيه الشركة أو لديها حقوق في عوائد متغيرة من مشاركتها مع الكيان ولديها القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال قدرتها على توجيه أنشطة الكيان. يتم توحيد الشركة التابعة بالكامل من التاريخ الذي يتم فيه تحويل السيطرة ويتم فصلها من التاريخ الذي تتوقف فيه السيطرة.

يتم المحاسبة عن الاستثمار في شركة تابعة غير موحدة بطريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، يتم الاعتراف بالاستثمار مبدئيًا بالتكلفة، ويتم زيادة القيمة الدفترية أو إنفاصها للاعتراف بحصة المستثمر في ربح أو خسارة الشركة المستثمر فيها بعد تاريخ الشراء.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٣,٦ الاستثمار في شركة تابعة (تتمة)

إذا تم تخفيض حصة الملكية في شركة تابعة غير موحدة مع الاحتفاظ بالسيطرة ، يتم إعادة تصنيف حصة تناسبية فقط من المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الربح أو الخسارة حيثما كان ذلك مناسباً. يتم الاعتراف بحصة الشركة في أرباح أو خسائر ما بعد الاستحواذ في قائمة الربح أو الخسارة ، ويتم الاعتراف بحصتها في حركات ما بعد الاستحواذ في الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر مع تعديل مماثل للقيمة الدفترية للاستثمار.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح المستلمة أو المستحقة القبض من الشركات التابعة غير الموحدة كتخفيض في القيمة الدفترية للاستثمار. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن معاملات الصاعدة والنازلة بين الشركة والشركة التابعة لها في القوائم المالية فقط في حدود مصالح المستثمرين غير ذات الصلة في الشركة التابعة غير الموحدة.

٣,٧ استثمار في شركة زميلة

التأثير الجوهرى هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسة المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها ولكنها ليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

يتم المحاسبة عن استثمارات الشركة في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية ، يتم إثبات الاستثمار في شركة زميلة مبدئياً بالتكلفة. يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمار للاعتراف بالتغيرات في حصة الشركة في صافي موجودات الشركة الزميلة منذ تاريخ الاستحواذ.

يتم المحاسبة عن الاستثمار باستخدام طريقة حقوق الملكية من التاريخ الذي يصبح فيه الاستثمار شركة زميلة. عند الاستحواذ على الاستثمار ، يتم احتساب أي فرق بين تكلفة الاستثمار وحصة الشركة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة للشركة المستثمر فيها على النحو التالي:

(أ) يتم تضمين الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا يتم اختبارها للانخفاض في القيمة بشكل منفصل.
(ب) يتم تضمين أي زيادة في حصة المنشأة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المحددة للشركة المستثمر فيها عن تكلفة الاستثمار كإيرادات عند تحديد حصة المنشأة في أرباح أو خسائر الشركة الزميلة في الفترة التي يكون فيها الاستثمار تم الحصول عليها.

تعكس قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر حصة الشركة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. يتم عرض أي تغيير في الدخل الشامل الآخر لتلك الشركات المستثمر فيها كجزء من الدخل الشامل الآخر للشركة. بالإضافة إلى ذلك ، عندما يكون هناك تغيير معترف به مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة ، تقوم الشركة بإثبات حصتها في أي تغييرات ، عند الاقتضاء ، في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. يتم حذف المكاسب والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين الشركة والشركة الزميلة في حدود الحصة في الشركة الزميلة.

يظهر إجمالي نصيب الشركة من ربح أو خسارة الشركة الزميلة في صدارة قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر خارج الربح التشغيلي ويمثل الربح أو الخسارة بعد الضرائب والحقوق غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة .

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة المالية للشركة. عند الضرورة ، يتم إجراء تعديلات لجعل السياسات المحاسبية متوافقة مع سياسات الشركة.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٣,٧ استثمار في شركة زميلة (تتمة)

يعد تطبيق طريقة حقوق الملكية ، تحدد الشركة ما إذا كان من الضروري الاعتراف بخسارة انخفاض قيمة استثماراتها. تحدد الشركة بتاريخ كل تقرير مالي ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. إذا كان هذا هو الحال ، تقوم الشركة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة على أنه الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية وتعترف بالخسارة على أنها حصة من ربح شركة زميلة وفي قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

عند فقدان التأثير الجوهري ، تقوم الشركة بقياس وتسجيل أي استثمار محتفظ به بقيمته العادلة. يتم الاعتراف بأي فرق بين القيمة الدفترية للاستثمار عند فقدان التأثير الجوهري والقيمة العادلة للاستثمارات المتبقية وعائدات البيع في الربح أو الخسارة

٣,٨ ذمم مدينة وأخرى

يتم الاعتراف بالذمم المدينة مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي ، ناقصًا أي خسارة انتمائية متوقعة ("الخسائر الائتمانية المتوقعة"). تستحق الذمم المدينة بشكل عام في غضون ٣٠ يومًا. طبقت الشركة النهج المبسط لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، والذي يستخدم مخصص خسارة متوقعة مدى الحياة. لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، يتم تجميع الذمم المدينة على أساس الأيام المتأخرة.

يتم إثبات الذمم المدينة الأخرى بالتكلفة المطفأة ناقصًا الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٣,٩ النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق والنقد في البنوك والودائع المحتفظ بها عند الطلب لدى المؤسسات المالية والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل وعالية السيولة مع فترات استحقاق أصلية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل.

٣,١٠ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض مبدئيًا بالقيمة العادلة (المتحصلات المستلمة) ، بعد خصم تكاليف المعاملة المؤهلة المتكبدة ، إن وجدت. بعد التحقق المبدئي ، يتم قياس القروض طويلة الأجل بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بأي فرق بين المتحصلات (صافية من تكاليف المعاملة) ومبلغ الاسترداد في الربح أو الخسارة على مدى فترة القروض باستخدام طريقة الفائدة الفعالة.

يتم حذف القروض من بيان المركز المالي عند إبراء الذمة من الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إطفائها أو تحويلها إلى طرف آخر والمقابل المدفوع ، بما في ذلك أي أصول غير نقدية محولة أو مطلوبات متحملة ، في الربح أو الخسارة كإيرادات أو تكاليف تمويل أخرى.

يتم تصنيف القروض على أنها مطلوبات متداولة ما لم يكن لدى الشركة حق غير مشروط في تأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهرًا على الأقل بعد فترة التقدير.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٣,١١ الأدوات المالية

الموجودات المالية

التصنيف

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تصنف الشركة موجوداتها المالية على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة حيث يتم الاحتفاظ بهذه الموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية مدفوعات أصل المبلغ والفوائد فقط.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الموجودات المالية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا تم حيازتها لغرض بيعها أو إعادة شرائها في المدى القريب. صنف الصندوق حيازته في محفظة أوراق مالية محلية مدرجة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إدراج هذه الاستثمارات في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع عرض صافي التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة.

الاعتراف والاستبعاد

عند الاعتراف المبدئي، تقيس الشركة الموجودات المالية بقيمتها العادلة زائداً، في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملات المنسوبة مباشرة إلى اقتناء الموجودات المالية. يتم تحميل تكلفة معاملات الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في الربح أو الخسارة.

عند الاعتراف الأولي باستثمار في حقوق الملكية غير محتفظ به للمتاجرة، قد تختار الشركة بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل الأخرى. يتم إجراء هذه الانتخابات على أساس كل استثمار على حدة.

يتم قياس جميع الموجودات المالية غير المصنفة كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو الدخل الشامل الأخرى كما هو موضح أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وهذا يشمل جميع الموجودات المالية المشتقة. عند الاعتراف الأولي، قد تقوم الشركة بشكل غير قابل للإلغاء بتخصيص موجود مالي يلي بطريقتين أخرى المتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى.

مطلوبات مالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف الموجودات المالية عندما تنتهي التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تقوم بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية التعاقدية على الموجودات المالية في معاملة يتم فيها تحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية إلى حد كبير. يتم الاعتراف بأي حصة في الموجودات المالية المحولة التي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل الشركة كموجود أو مطلوب منفصل.

قياس القيمة العادلة

يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات وخصائص التدفق النقدي للموجودات. يتم قياس الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط سداد أصل المبلغ والفوائد بالتكلفة المطفأة. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر الأداة المالية التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة والتي لا تشكل جزءاً من علاقة التحوط في الربح أو الخسارة عندما يتم استبعاد الموجودات أو انخفاض قيمتها. يتم احتساب دخل الفوائد من هذه الموجودات المالية باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية في الوقت الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً أية تكلفة منسوبة مباشرة للمعاملة. بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال.

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٣.١١ الأدوات المالية (تتمة)

قياس القيمة العادلة (تتمة)

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الإغفاء من المطلوبات بموجب المطلوبات أو إلغاؤها أو انتهاء صلاحيتها. عندما يتم استبدال مطلوب مالي حالي بأخر من نفس المُقرض بشروط مختلفة إلى حد كبير أو يتم تعديل شروط مطلوب قائم بشكل جوهري ، فإن مثل هذا التبادل أو التعديل يتم التعامل معه على أنه استبعاد للمطلوب الأصلي والاعتراف بمطلوب جديد ، ويتم الاعتراف بالفرق في القيم الدفترية في الربح أو الخسارة.

تقيس الشركة الأدوات المالية ، مثل المشتقات المالية ، بالقيمة العادلة في تاريخ كل تقرير.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الموجود أو نقل المطلوب تتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات ؛ أو

- في حالة عدم وجود سوق رئيسي ، في السوق الأكثر فائدة للموجود أو المطلوب

ويجب أن تكون الشركة قادرة على الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر فائدة.

يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجود أو المطلوب ، على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من أعلى وأفضل استخدام للموجود أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق من شأنه أن يستخدم الموجود في أعلى وأفضل استخدام له.

تستخدم الشركة تقنيات التقييم المناسبة للظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة ، وتعظيم استخدام المدخلات الملحوظة ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. يتم وصف ذلك ، على النحو التالي ، بناءً على أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة ،

المستوى ٢: تقنيات التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو غير مباشر ،

المستوى ٣: تقنيات التقييم التي لا يمكن ملاحظة أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية بالقيمة العادلة على أساس متكرر ، تحدد الشركة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات المهمة للقيمة العادلة القياس ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٣,١٢ مقاصة الموجودات المطلوبة المالية

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم تسجيل صافي المبالغ في القوائم المالية عندما يكون للشركة حق ملزم قانوناً لمقاصة المبالغ المعترف بها وتنوي إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات والمطلوبات في وقت واحد.

٣,١٣ انخفاض قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بأصولها المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة.

تقيس الشركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة. عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بموجود مالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتاحة دون تكلفة أو مجهود لا داعي له. يتضمن هذا كلاً من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناءً على الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الائتمان المستتير بما في ذلك المعلومات ذات النظرة المستقبلية.

يتم شطب الذمم المدينة عندما لا يكون هناك توقع معقول باستردادها. تشمل المؤشرات التي تشير إلى عدم وجود توقع معقول بالاسترداد، من بين أمور أخرى، انخفاض كبير في الجدارة الائتمانية للعميل، وفشل العميل في الانخراط في خطة السداد مع الشركة، والفشل في سداد المدفوعات التعاقدية لفترة من تجاوز تاريخ الاستحقاق أكثر من ٣٦٥ يوماً.

في فترة لاحقة، ينخفض مبلغ خسارة الانخفاض في القيمة ويمكن أن يرتبط الانخفاض بشكل موضوعي بحدث وقع بعد الاعتراف بالانخفاض في القيمة، ويتم الاعتراف بعكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً في الربح أو الخسارة.

في حين أن النقد وما في حكمه والذمم المدينة الأخرى تخضع أيضاً لمتطلبات انخفاض القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩، فإن خسارة انخفاض القيمة المحددة لا تعتبر جوهرية.

٣,١٤ رأس المال

يتم تصنيف الأسهم العادية كحقوق ملكية.

٣,١٥ توزيعات الأرباح

يتم تسجيل توزيعات الأرباح في القوائم المالية في الفترة التي يتم فيها اعتمادها من قبل المساهمين.

٣,١٦ الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لنظام الزكاة الصادر عن هيئة الزكاة والضريبة والجمارك في المملكة العربية السعودية والتي تخضع للتفسيرات. يتم إثبات الزكاة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم فرض الزكاة بسعر ثابت وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضرائب والجمارك، المطبقة على أساس الزكاة الأعلى أو صافي الدخل المعدل.

تقوم إدارة الشركة باحتساب المخصصات عند الحاجة على أساس المبالغ المتوقعة دفعها إلى هيئة الزكاة والضرائب والجمارك وتقوم بشكل دوري بتقييم المواقف التي تم اتخاذها في إقرارات الزكاة فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها أنظمة الزكاة المعمول بها للتفسير.

٣. السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية (تتمة)

٣,١٧ التزامات منافع الموظفين

تدير الشركة نظام مزايا واحد بعد انتهاء الخدمة لخطة منافع مدفوعة بقوانين العمل و العمال في المملكة العربية السعودية والتي تستند إلى آخر راتب وعدد سنوات الخدمة.

لا يتم تمويل خطة مزايا ما بعد التوظيف. يتم إجراء تقييمات الالتزامات بموجب الخطة بواسطة خبير اكتواري مستقل بناءً على طريقة وحدة الانتماء المتوقعة. تتكون التكاليف المتعلقة بهذه الخطة بشكل أساسي من القيمة الحالية للمزايا المنسوبة على أساس المساواة لكل سنة من سنوات الخدمة والفائدة على هذا الالتزام فيما يتعلق بخدمة الموظف في السنوات السابقة.

يتم الاعتراف بتكاليف الخدمة الحالية والسابقة المتعلقة بمزايا ما بعد انتهاء الخدمة مباشرة في الربح أو الخسارة بينما يتم تسجيل إلغاء الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة في الربح أو الخسارة. يتم أخذ أي تغييرات في صافي المطلوبات بسبب التقييمات الاكتوارية والتغيرات في الافتراضات كإعادة قياس في الدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بأرباح وخسائر إعادة القياس الناتجة عن تعديلات الخبرة والتغيرات في الافتراضات الاكتوارية مباشرة في الدخل الشامل الآخر وتحويلها إلى الأرباح المحتجزة في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد في الفترة التي تحدث فيها.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة الناتجة عن تعديلات النظام أو تقليصه مباشرة في الربح أو الخسارة كتكاليف خدمة سابقة.

٤ التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المعلنة للإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإفصاحات المصاحبة والإفصاح عن المطلوبات الطارئة. قد يؤدي عدم اليقين بشأن هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

فيما يلي وصف للافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى للتقديرات غير المؤكدة في تاريخ التقرير ، والتي تنطوي على مخاطر كبيرة تتسبب في تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية. استندت الشركة في افتراضاتها وتقديراتها إلى المعلومات والمحددات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك ، قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية حول التطورات المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو الظروف الناشئة خارج سيطرة الشركة. تنعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها. التقدير الذي ينطوي على مخاطر كبيرة للتسبب في تعديل جوهري للقيمة الدفترية للأصل مع السنة المالية. هذه هي التقديرات التالية التي ستؤثر بشكل كبير على القوائم المالية في نهاية السنة.

تقدير القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تستخدم الإدارة أسلوب تقييم معياري ومتسق للتأكد من القيم العادلة. في جميع الحالات ، تستخدم الإدارة صافي قيم الأصول للمنشآت المستثمر بها كتقييم عادل لها حيث يتم إجراء تقييم للاستثمارات الأساسية في الصناديق المرتبطة بالوحدة. ومع ذلك ، يتم تقييم صافي قيمة الموجودات للكيانات المستثمر فيها بناءً على تقديرات القيمة العادلة باستخدام تقنيات مختلفة حسب الضرورة بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر التدفقات النقدية المخصومة والمعاملات المماثلة ومضاعفات الأرباح ومعاملات البيع الحديثة وما إلى ذلك ، إذا لزم الأمر ، تعديلات على صافي الموجودات. يتم إجراؤها للحصول على أفضل تقدير للقيمة العادلة. بالإضافة إلى صافي قيمة الموجودات ، يعتمد التقييم على أفضل تقدير للإدارة مع الأخذ في الاعتبار معاملات الشراء أو البيع الحديثة أو المعلومات المالية المتاحة أو المؤشرات المناسبة الأخرى للقيمة العادلة.

خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة

تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للذمم المدينة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر. يتم تقدير مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة باستخدام مصفوفة المخصصات بالرجوع إلى تجربة التخلف عن السداد السابقة للمدين وتحليل المركز المالي الحالي للمدين، معدلاً للعوامل الخاصة بالمدينين، والظروف الاقتصادية العامة للصناعة التي يقوم المدينون بإجراء تقييم لكل من الاتجاه الحالي والمتوقع للظروف في تاريخ التقرير.

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥ إيرادات من العقود مع العملاء

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٨,٥٠٣,٨٥٨	٣٤,٦٢٤,٦٧٦	أتعاب إدارة الصندوق
٢,٤٢١,٠٠٠	٣,٥٦٥,٠٠٠	خدمات استشارات وترتيبات
-	١,٤٥١,٢٥٢	خدمات الوساطة
٢,٣٥٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	أتعاب التعامل
٨١٦,١٠٨	٧١٣,٧٥٦	رسوم الاشتراك
٧٧,٥٤٣	١٥٣,٠٨٩	أتعاب حفظ الصندوق
١٢,٩٧٣,٧٥٤	-	أتعاب الأداء
٣٧,١٤٢,٢٦٣	٤١,٣٠٧,٧٧٣	

٥.١ التزامات الأداء

(أ) الإيرادات من أتعاب إدارة الصناديق:

تعترف الشركة بأتعاب إدارة الصندوق على أساس نسبة مئوية ثابتة من صافي الموجودات الخاضعة للإدارة ("القائمة على الموجودات") ، أو نسبة من العائدات من صافي الموجودات ("على أساس العوائد") وفقاً للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمة مع العملاء والأموال.

(ب) الإيرادات من رسوم التعامل:

يحق للشركة الحصول على رسوم التعامل على نسبة ثابتة تصل إلى واحد بالمائة من قيمة الممتلكات عند الشراء أو البيع بناءً على الشروط والأحكام المعمول بها.

(ج) إيرادات خدمات الوساطة:

يتم استيفاء التزامات الأداء عند نقطة زمنية التي يتم فيها تنفيذ أمر الشراء أو البيع من قبل العميل. ومن ثم تقوم الشركة بإثبات دخل رسوم خدمة وساطة الأسهم، صافي بعد الخصم، إن وجد، عند تنفيذ أمر شراء أو بيع.

(د) الإيرادات من أتعاب الاستشارات والترتيبات:

يحق للشركة الحصول والاعتراف بأتعاب استشارات ترتيبات بناءً على الخدمات المقدمة بموجب عقود الخدمة المعمول بها.

(هـ) الإيرادات من رسوم الاشتراك في الصناديق المشتركة:

يتم قياس الإيرادات من رسوم الاشتراك على أساس المقابل المحدد في الشروط والأحكام المعمول بها. يتم الاعتراف بالإيرادات في وقت يتم فيه الاكتتاب في الوحدات الموجودة في الصناديق أو تخصيصها للمستثمرين.

(و) الإيرادات من أتعاب الحفظ:

يتم إثبات دخل الحفظ على الخدمات المقدمة وفقاً للعقد.

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦ مصروفات خدمات الوساطة

٢٠٢٣	
٤٧٠,٠٠٠	الرواتب والمنافع
٣٧٤,٩٩٢	خصم عمولة الوساطة
٣٧٥,٧١٥	مصاريف الصندوق
٣١٦,٣٦٠	رسوم هيئة السوق المالية
١٥٨,١٨١	رسوم تداول السعودية
٥٢,٧٢٧	رسوم المقاصة
١,٧٤٧,٩٧٥	

٧ مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح	
١٣,٣٢٧,٦٣٢	١٧,٧٤٢,٠٢٩		الرواتب والمنافع
٢,٣٤٧,٦٤١	٣,٠٥٠,٧٥٤	١١,١٠,٠٩	الاهلاك واستهلاك
١,٣٦٠,٥٧٠	١,٢٥٧,٥٤٦		أتعاب القانونية والمهنية
٢,٣٨٣,٦٩٥	٢,٤٠٩,٩٤٢		مكافأة الموظفين
-	١,٦٢٦,١٧٥		رسوم وعمولات احالة
١,٨٢٦,٦٣٧	١,٤٠١,٩٥٧		مصاريف تكنولوجيا المعلومات
٨٨٤,٠٠٠	١,١٣٥,٨٣٤		مكافأة مجلس الإدارة
٤٦٨,١٣٨	٥٨٦,٨١٦		التزام مزايا الموظفين
٢٩٠,٤٥٨	٣٢٤,٤٦١		الإيجار والمنافع
٨٥٠,٠٠٠	١٢٧,٥٠٠		مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
١,٧٣٠,٧٩١	٢,٨١٦,١٥٣		اخرى
٢٥,٤٦٩,٥٦٢	٣٢,٤٧٩,١٦٧		

٨ تكاليف التمويل

٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح	
١٨٧,٤١٥	١,١١٠,٧٧٩	٢٢	الفائدة على الاقتراض
٣٥٥,٦٣٠	٣١٢,٦٨٧	٢١,٢٤	الفائدة على مطلوبات الإيجار
٥٤٣,٠٤٥	١,٤٢٣,٤٦٦		

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩ ممتلكات ومعدات

٢٠٢٣	تحسينات على	الأثاث	معدات المكتب	مركبات	الأعمال الرأسمالية	المجموع
التكلفة	مأجور	والتجهيزات			تحت التنفيذ	
٢,٥٨٨,٢٧٤	٩٧٤,٩٧٨	٢,٠٥٥,٢٦٨	٩٠,٨٣٦	٣٣٧,٩٢٧	٦,٠٤٧,٢٨٣	
٨٠٣,٨١١	١٩٦,٢٥٩	٦٨٣,١٤٦	-	-	١,٦٨٣,٢١٦	
٨٥,٧٧٦	-	-	-	(٨٥,٧٧٦)	-	
٣,٤٧٧,٨٦١	١,١٧١,٢٣٧	٢,٧٣٨,٤١٤	٩٠,٨٣٦	٢٥٢,١٥١	٧,٧٣٠,٤٩٩	
٨٧٧,٢٥٨	٦٠٣,٩٧٩	١,٣٧٤,٢٧٣	٩٠,٨٣٦	-	٢,٩٤٦,٣٤٦	
٤٦٥,٥٣١	١٢٣,٣٨٧	٣٠٩,١٧٥	-	-	٨٩٨,٠٩٣	
١,٣٤٢,٧٨٩	٧٢٧,٣٦٦	١,٦٨٣,٤٤٨	٩٠,٨٣٦	-	٣,٨٤٤,٤٣٩	
٢,١٣٥,٠٧٢	٤٤٣,٨٧١	١,٠٥٤,٩٦٦	-	٢٥٢,١٥١	٣,٨٨٦,٠٦٠	
٢٠٢٢	تحسينات على	الأثاث	معدات المكتب	مركبات	الأعمال الرأسمالية	المجموع
التكلفة	مأجور	والتجهيزات			تحت التنفيذ	
١,٥١٠,٦٥٨	٥٨٨,٣٧٩	١,٦٤٢,٣٤٠	٩٠,٨٣٦	٣١٠,١٥٠	٤,١٤٢,٣٦٣	
٧٦٧,٤٦٦	٣٨٦,٥٩٩	٥٨٨,٠٩٠	-	٣٣٧,٩٢٧	٢,٠٨٠,٠٨٢	
٣١٠,١٥٠	-	-	-	(٣١٠,١٥٠)	-	
-	-	(١٧٥,١٦٢)	-	-	(١٧٥,١٦٢)	
٢,٥٨٨,٢٧٤	٩٧٤,٩٧٨	٢,٠٥٥,٢٦٨	٩٠,٨٣٦	٣٣٧,٩٢٧	٦,٠٤٧,٢٨٣	
٥٥٥,٠٧٩	٥٤٥,٠٢٣	١,٣٤٨,٧٢٤	٩٠,٨٣٦	-	٢,٥٣٩,٦٦٢	
٣٢٢,١٧٩	٥٨,٩٥٦	٢٠٠,٧١١	-	-	٥٨١,٨٤٦	
-	-	(١٧٥,١٦٢)	-	-	(١٧٥,١٦٢)	
٨٧٧,٢٥٨	٦٠٣,٩٧٩	١,٣٧٤,٢٧٣	٩٠,٨٣٦	-	٢,٩٤٦,٣٤٦	
١,٧١١,٠١٦	٣٧٠,٩٩٩	٦٨٠,٩٩٥	-	٣٣٧,٩٢٧	٣,١٠٠,٩٣٧	

الاستهلاك المتراكم

في ١ يناير

المحملة خلال السنة

استبعاد

في ٣١ ديسمبر

القيمة الدفترية

في ٣١ ديسمبر

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩ ممتلكات ومعدات (تتمة)

٩,١ تمثل تحسينات على مأجور في التكلفة المتكبدة على التغييرات الهيكلية الداخلية للمكاتب المستأجرة.

٩,٢ تمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ تكلفة تغييرات التصميم المستمرة والتعديلات على بعض المكاتب المستأجرة.

(أ) يتم تحميل الاستهلاك على الربح أو الخسارة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

عدد السنوات	تحسينات على مأجور الأثاث والتجهيزات معدات المكتب مركبات
٣ - ١٠ (وفقاً لاتفاقية الإيجار)	
٤	
٤	
٤	

١٠ موجودات حق الاستخدام

٢٠٢٢	٢٠٢٣	التكلفة
٧,٩٤٥,٦٠٦	١٠,٤٠٦,١٥٧	في ١ يناير
٢,٧٤٢,٧٢٥	-	إضافات
(٢٨٢,١٧٤)	-	تعديلات
١٠,٤٠٦,١٥٧	١٠,٤٠٦,١٥٧	في ٣١ ديسمبر

الإطفاء المتراكم:

(٢,٤٢٦,٩٢١)	٣,٩٦٧,٣٦٩	في ١ يناير
(١,٥٤٠,٤٤٨)	١,٩٢١,٤٤١	المحملة خلال السنة
(٣,٩٦٧,٣٦٩)	٥,٨٨٨,٨١٠	في ٣١ ديسمبر

القيمة الدفترية

٦,٤٣٨,٧٨٨	٤,٥١٧,٣٤٧	في ٣١ ديسمبر
-----------	-----------	--------------

تقوم الشركة باستئجار المكاتب بموجب اتفاقيات تتراوح بين خمس إلى عشر سنوات مع خيارات للتمديد في بعض الحالات. عقود الإيجار لها بنود تمديد مختلفة. عند التجديد، يتم إعادة التفاوض على شروط عقود الإيجار.

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١ الموجودات غير الملموسة

٢٠٢٣	برمجة	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع
التكلفة			
في ١ يناير	٩١٨,٣٢٠	٧٠,٠٣٢	٩٨٨,٣٥٢
إضافات	٣٥,٢٥٠	٢٢,٥٠٠	٥٧,٧٥٠
في ٣١ ديسمبر	٩٥٣,٥٧٠	٩٢,٥٣٢	١,٠٤٦,١٠٢
الإطفاء المتراكم:			
في ١ يناير	٦١٨,٨٠٩	-	٦١٨,٨٠٩
المحملة خلال السنة	٢٣١,٢٢٠	-	٢٣١,٢٢٠
في ٣١ ديسمبر	٨٥٠,٠٢٩	-	٨٥٠,٠٢٩
صافي القيمة الدفترية	١٠٣,٥٤١	٩٢,٥٣٢	١٩٦,٠٧٣

٢٠٢٢	برمجة	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	المجموع
التكلفة			
في ١ يناير	٩١٨,٣٢٠	١٧,٦٢٥	٩٣٥,٩٤٥
إضافات	-	٥٢,٤٠٧	٥٢,٤٠٧
في ٣١ ديسمبر	٩١٨,٣٢٠	٧٠,٠٣٢	٩٨٨,٣٥٢
الإطفاء المتراكم:			
في ١ يناير	١٦٨,١١٣	-	١٦٨,١١٣
المحملة خلال السنة	٢٢٥,٣٤٨	-	٢٢٥,٣٤٨
في ٣١ ديسمبر	٣٩٣,٤٦١	-	٣٩٣,٤٦١
صافي القيمة الدفترية	٢٩٩,٥١١	٧٠,٠٣٢	٣٦٩,٥٤٣

الموجودات غير الملموسة التي تمثل البرامج ذات الأعمار الإنتاجية المحددة يتم إطفاءها على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة لا تتجاوز ٤ سنوات.

تمثل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ التكلفة المتكبدة بإضافة وحدات إلى برنامج المحاسبة الحالي وتحسين وظائف إمكانية الوصول ذات الصلة.

١٢ الاستثمار في شركات تابعة غير موحدة

اسم الشركات التابعة	إيضاح	نسبة الملكية الفعالة	٢٠٢٣	٢٠٢٢
الاستثمارات في جاد للرعاية الصحية			٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
تنسيق الأولى	١٢,١	١٠٠٪	٨,٦٩٢	٨,٦٩٢
تنسيق الطاقة	١٢,٢	١٠٠٪	٨,٩٧٩	٨,٩٧٩
			٢,٠١٧,٦٧١	٢,٠١٧,٦٧١

تشتمل الاستثمارات في شركة جاد للرعاية الصحية على دفعات مقدمة مقابل الاستحواذ على حصة في شركة جاد للرعاية الصحية، والتي سيتم تحقيقها في المستقبل بشرط استيفاء شروط وأحكام معينة من اتفاقية الاستحواذ ذات الصلة. علاوة على ذلك، فإن قيمة هذا المبلغ المقدم ٢ مليون ريال سعودي، قابلة للاسترداد بالكامل ولا يوجد خطر انخفاض في القيمة.

خلال شهر مارس ٢٠٢٤، التزمت شركة جاد للرعاية الصحية بسداد الاستثمار الذي قامت به الشركة والذي يبلغ إجمالي ٢ مليون ريال سعودي.

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢ الاستثمار في شركات تابعة غير موحدة (تتمة)

١٢,١ حركة الاستثمار في شركة تنسيق الأولى كالتالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٨,٩٧١	٨,٦٩٢
(٢٧٩)	-
٨,٦٩٢	٨,٦٩٢

في ١ يناير
حصة من الربح أو الخسارة
في ٣١ ديسمبر

شركة تنسيق الأولى التجارية (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) ("تنسيق الأولى") مسجلة في الخبر تحت رقم السجل التجاري ٢٠٥١٢١٣٥٤٢ بتاريخ ٣ رمضان ١٤٣٨ هـ الموافق ٢٨ مايو ٢٠١٧ م. تعمل شركة تنسيق الأولى التجارية في شراء، بيع، تأجير الأراضي والعقارات، التطوير العقاري وأنشطة الاستثمار، تشييد المباني، والتصدير، الالتزامات التجارية والتسويقية نيابة عن الغير.

١٢,٢ حركة الاستثمار في شركة تنسيق الطاقة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٨,٩٧١	٨,٩٧٩
(٢٤٥)	-
٨,٩٧١	٨,٩٧٩

في ١ يناير
حصة من الربح أو الخسارة
في ٣١ ديسمبر

شركة تنسيق الطاقة للاستثمار (شركة ذات مسؤولية محدودة) شركة الطاقة مسجلة في الخبر تحت رقم السجل التجاري ٢٠٥١٢٢٣٤١٩ بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٩ نوفمبر ٢٠١٨ م. شركة الطاقة مسجلة للمشاركة في تصميم وتركيب وصيانة وفحص أنظمة الطاقة الشمسية الكهروضوئية. تشغيل وصيانة محطات الضخ وخطوط الأنابيب. لم تقم شركة الطاقة بأي أنشطة تشغيل منذ البداية حتى تاريخ التقرير.

١٣ الاستثمار في الشركات الزميلة

الاسم	ايضاح	المكيلة	٢٠٢٢	٢٠٢٣
صندوق المشاركة ريت	١٢,١	٥,٢٨%	٤١,٨٤٤,٢٤١	٤٠,٦٣٥,٣٦٥
شركة أرماس المحدودة	١٢,٢	٢٥%	٢,٠٨٤,٣٠٨	٤,٨٧٧,١١٦
			٤٣,٩٢٨,٥٤٩	٤٥,٥١١,٠٣٣

الحركة في الاستثمار في الشركات الزميلة هي كما يلي:

ايضاح	٢٠٢٢	٢٠٢٣
	٤٦,١٨٥,٣٢٠	٤٣,٩٢٨,٥٤٩
	(٧٧٥,٠٠٠)	-
١٣,١، ١٣,٢	١,٣٠٧,٩٤٣	٢,٨٢٧,٨٥٥
	(٢,٧٨٩,٧١٤)	(١,٧٥٥,٣٧١)
	٤٣,٩٢٨,٥٤٩	٤٥,٥١١,٠٣٣

في ١ يناير
سداد القرض
حصة من الربح أو الخسارة
توزيعات ارباح
في ٣١ ديسمبر

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣ الاستثمار في الشركات الزميلة

١٣,١ صندوق المشاركة ريت

صندوق مشاركة ريت "صندوق ريت"، هو صندوق استثمار عقاري عام مغلق، تديره الشركة. صندوق ريت مدرج في تداول السعودية ويتم تداوله في السوق السعودي وفقاً للوائح صناديق الاستثمار العقاري وتعليمات صناديق الاستثمار العقاري المتداولة الصادرة عن هيئة السوق المالية.

تمتلك الشركة ٤,٦٥ مليون وحدة (٢٠٢٢: ٤,٦٥ مليون) من صندوق ريت، تمثل ٥,٢٨٪ من الأسهم في صندوق ريت. من بين استثمارات الشركة في صندوق ريت، هناك وحدات بمبلغ ٥,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٤ مليون ريال سعودي) مرهونة مقابل قرض قصير الأجل. علاوة على ذلك، خلال عام ٢٠٢٣، تم رهن قيمة وحدات الصندوق البالغة ٣,٣ مليون وحدة كضمان لقرض طويل الأجل (إيضاح ٢٢).

حركة الاستثمار في صندوق ريت كالتالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤٤,٠٧٦,٠١٢	٤١,٨٤٤,٢٤١	في ١ يناير
٥٥٧,٩٤٣	(٤٦٤,٩٥٣)	حصة من الربح أو الخسارة
(٢,٧٨٩,٧١٤)	(١,٢٥٥,٣٧١)	توزيعات ارباح
٤١,٨٤٤,٢٤١	٤٠,١٢٣,٩١٧	في ٣١ ديسمبر

١٣,٢ شركة أرماس المحدودة

شركة أرماس المحدودة (شركة ذات مسؤولية محدودة) ("أرماس") مسجلة في الدمام تحت رقم السجل التجاري ٢٠٥٠٠٢٨٤٣٦ بتاريخ ٧ ربيع الأول ١٤١٥ هـ الموافق ١٣ أغسطس ١٩٩٤. تعمل أرماس في تجارة الجملة والتجزئة في الرخام والجرانيت الصناعي، المنصات الخشبية والأثاث الخشبي والمعدني. الاستثمار في أرماس مملوك لشركة تابعة تنازلت عن حقها لصالح الشركة.

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٢,١٠٩,٣٠٨	٢,٠٨٤,٣٠٨	في ١ يناير
٧٥٠,٠٠٠	٣,٢٩٢,٨٠٨	حصة من الربح أو الخسارة
(٧٧٥,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	ارباح مستلمة
٢,٠٨٤,٣٠٨	٤,٨٧٧,١١٦	سداد القرض
		في ٣١ ديسمبر

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤ استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
٥,٠٠٠,٠٠٠	٨,١٤١,١٠٥	صندوق لايبير لا ٢
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	صندوق مشاركة للتمويل بالهامش
-	٤,٨٢٠,٠١١	صندوق الماجدية السكني
-	٣,٨٩٨,٦٩٩	صندوق مشاركة صفا
٥,٥١١,٦٢٥	٢,٧٠٥,٣٢٢	صندوق المشاركة للأسهم السعودية
-	٢,٦١٢,٧٠٤	صندوق مجمع الخيالة للنخبة
١,٨٧٥,٠٠٠	١,٨٧٥,٠٠٠	الاستثمار في شركة سيكورنسي
٣,٠٢٤,٥٣٠	٤٥٧,٩٣٩	١٤,١ صندوق الماجدية الأول العقاري
٢,٧٢٠	٢٧,٥٠٢	الاستثمار في الشركات المدرجة
٤,٢٤٩,٧٢٠	-	صندوق المشاركة للمراجحات والصكوك
١٩,٦٦٣,٥٩٥	٢٩,٥٣٨,٢٨٢	في ٣١ ديسمبر

فيما يلي حركة الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٩,٩٣١,١٤٦	١٩,٦٦٣,٥٩٤	في ١ يناير
٦,٣٠١,٠١٥	١٩,٨٧٩,٢١٧	الإضافات خلال العام
(٧,٠٠٧,٤٧٢)	(١٠,٤٧٥,١٠٤)	استبعاد خلال العام
٤٣٨,٩٠٦	٤٧٠,٥٧٥	الربح من التغير في القيمة العادلة
١٩,٦٦٣,٥٩٥	٢٩,٥٣٨,٢٨٢	في ٣١ ديسمبر

١٤,١ خلال عام ٢٠٢٣ ، تمت تصفية صندوق الماجدية الأول العقاري من قبل مجلس إدارته وحققت الشركة القيمة الدفترية لاستثماراتها البالغة ٢,٦ مليون ريال سعودي في تاريخ التصفية.

١٤,٢ فيما يلي توزيع الأرباح من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤,٠٩٥,٣١٧	١,٠٣١,٤٠٦	أرباح محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٣٨,٩٠٧	٤٧٠,٥٧٥	أرباح غير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٥٣٤,٢٢٤	١,٥٠١,٩٨١	

١٥ الذمم المدينة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩,٤٨٨,٠٦٨	١٦,٧٦٩,٣١٢	ذمم مدينة - أطراف ذات علاقة (إيضاح ٢٦)
١,٤١٢,٣٨٢	١,٥٠٧,٧١٧	ذمم مدينة - طرف ثالث
٨١٦,١٠٨	١,٢٠٤,٦٥٧	غير مفوتر من أطراف ذات علاقة
١١,٧١٦,٥٥٨	١٩,٤٨١,٦٨٦	
(١,١٩٨,٣٩٣)	(١,٣٢٥,٨٩٣)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٠,٥١٨,١٦٥	١٨,١٥٥,٧٩٣	

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥ الذمم المدينة (تتمة)

الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٤٨,٣٩٣	١,١٩٨,٣٩٣	١ يناير
٨٥٠,٠٠٠	١٢٧,٥٠٠	الإضافات
١,١٩٨,٣٩٣	١,٣٢٥,٨٩٣	في ٣١ ديسمبر

يمثل مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة البالغ ١,٣ مليون ريال سعودي المبلغ المستحق من طرف ثالث مقابل خدمات تأسيس الصناديق المقدمة من قبل الشركة. قامت الشركة بتسجيل مخصص مقابل هذا المبلغ مع الأخذ في الاعتبار وضع السيولة لدى الطرف الثالث.

جدول تحليل أعمار الذمم المدينة هو كما يلي:

المجموع	٣٦٥ يوماً	٢٧٠-٣٦٥ يوماً	١٨١-٢٧٠ يوماً	١٨٠ > يوماً	لم يأتي موعد استحقاقه	٢٠٢٣
١٩,٤٨١,٦٨٦	١,٣٢٥,٨٩٣	-	٦,٣١٣,٠٦٩	١١,٨٤٢,٧٢٣	-	٢٠٢٣
١١,٧١٦,٥٥٨	١,١٩٨,٣٩٣	٢٨,٩٨٦	-	٩,٣٢٤,٦٧٨	١,١٦٤,٥٠١	٢٠٢٢

١٦ مدفوعات مقدما و ذمم مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة مقاصة (إيضاح ١٦,١)
١,٠٩٥,٨١٧	٣,٣٧٤,٢٤٤	مصاريف مدفوعة مقدما
٤٣٣,٠٨٤	٩٦٧,١٥٩	سلف للموظفين
١,٥٢٨,٩٠١	٩,٣٤١,٤٠٣	

١٦,١ يمثل هذا المبلغ وديعة لدى شركة مركز مقاصة الأوراق المالية ("المقاصة"). يتم الاحتفاظ بهذه الوديعة في حساب مقيد مخصص من قبل مقاصة. والغرض من هذا الإيداع هو التأكد من الالتزام باللوائح والالتزامات اللازمة المتعلقة بعمليات المقاصة.

١٧ النقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٩,٩٣١,٢٥٠	١,٥٨٤,٠٩٠	النقد في البنك
١١,٥٢٦	٧,٢٨٧	النقد في الصندوق
٩,٩٤٢,٧٧٦	١,٥٩١,٣٧٧	

١٨ رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر من ٦,٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ٦,٥ مليون سهم) بواقع ١٠ ريبالات سعودية لكل سهم على النحو التالي:

المساهمين	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	القيمة
شركة مجموعة الراجحي اخوان	١,٨٢٠,٠٠٠	٢٨,٠٪	١٨,٢٠٠,٠٠٠
شركة أثار القابضة	١,٦٩٠,٠٠٠	٢٦,٠٪	١٦,٩٠٠,٠٠٠
شركة إبريز العربية	١,٣٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٪	١٣,٠٠٠,٠٠٠
شركة يقين القابضة	١,١٣٧,٥٠٠	١٧,٥٪	١١,٣٧٥,٠٠٠
الاستاذ ابراهيم بن فهد بن محمد العساف	٥٥٢,٥٠٠	٨,٥٪	٥,٥٢٥,٠٠٠
	٦,٥٠٠,٠٠٠	١٠٠٪	٦٥,٠٠٠,٠٠٠

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩ احتياطي نظامي

وفقاً لعقد تأسيس الشركة، يتعين على الشركة تحويل ١٠٪ من أرباحها للسنة، بعد تغطية الخسائر المتراكمة، إن وجدت، إلى احتياطي قانوني حتى تساوي ٣٠٪ على الأقل من رأس مالها. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء في الشركة.

٢٠ توزيعات الأرباح

خلال عام ٢٠٢٢، وافق مجلس إدارة الشركة على توزيع أرباح بقيمة ١١,٧ مليون ريال سعودي تم دفعها بالكامل خلال العام. علاوة على ذلك، خلال عام ٢٠٢٣، لم تقم الشركة بدفع أي أرباح.

٢١ القروض

٢٠٢٣	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	قرض طويل الأجل
٣٣٨,٠٦٢	الرسوم المالية المستحقة
١٠,٣٣٨,٠٦٢	

يتم عرض القروض طويلة الأجل في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

٢٠٢٣	
٩,٠٠٠,٠٠٠	الجزء الغير متداول
١,٣٣٨,٠٦٢	الجزء المتداول
١٠,٣٣٨,٠٦٢	

٢٠٢٣	
١,٣٣٨,٠٦٢	٢٠٢٤
١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٥
١,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٦
٧,٠٠٠,٠٠٠	فوق ٢٠١٦
١٠,٣٣٨,٠٦٢	

خلال عام ٢٠٢٣، أبرمت الشركة تسهيلات مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية مع بنك محلي للحصول على قرض طويل الأجل بحد إجمالي قدره ٢٥ مليون ريال سعودي لتمويل الاستثمار في الصندوق الذي تديره الشركة. يحمل هذا التسهيل تكلفة مالية بأسعار السوق وهامش متفق عليه ويستحق السداد على أقساط نصف سنوية على مدى ٥ سنوات من تاريخ السحب.

قامت الشركة بسحب مبلغ ١٠ مليون ريال سعودي حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ لغرض الاكتتاب في وحدات الصندوق.

القروض الموصوفة أعلاه مضمونة برهن على وحدات الصندوق. انظر أيضاً إيضاح ١٢.

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٢ عقود الإيجار

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥,٦٧٠,٠٤٢	٦,٢٤١,٧٧٠	في ١ يناير
٢,٧٤٢,٧٢٥	-	إضافة
٣٥٥,٦٣٠	٣١٢,٦٨٧	مصاريف التمويل للسنة
(٢٨٢,١٧٤)	-	تعديل عقد الإيجار
(٢,٢٤٤,٤٥٣)	(١,٨٠١,٨٤١)	المدفوعات
٦,٢٤١,٧٧٠	٤,٧٥٢,٦١٦	في ٣١ ديسمبر

(أ) المبالغ المعترف بها في الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٥٤٠,٤٤٨	١,٩٢١,٤٤١	استهلاك أصول حق الاستخدام
٣٥٥,٦٣٠	٣١٢,٦٨٧	الفائدة على مطلوبات الإيجار
١,٨٩٦,٠٧٨	٢,٢٣٤,١٢٨	

(ب) فيما يلي تحليل استحقاق مطلوبات الإيجار كما في ٣١ ديسمبر:

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	أقل من سنة واحدة	٢٠٢٣
٥,١٣٦,٦٦٧	٣,٤٦٧,٥٢٥	١,٦٦٩,١٤٢	إجمالي مطلوبات الإيجار
(٣٨٤,٠٥١)	(٢٠٤,٥٣٠)	(١٧٩,٥٢١)	مصاريف التمويل
٤,٧٥٢,٦١٦	٣,٢٦٢,٩٩٥	١,٤٨٩,٦٢١	

المجموع	من سنة إلى خمس سنوات	أقل من سنة واحدة	٢٠٢٢
٦,٩٨٣,٥٢٧	٤,٩٩٢,٦٢٠	١,٩٩٠,٩٠٧	إجمالي مطلوبات الإيجار
(٧٤١,٧٥٧)	(٤٣٦,٨٢٣)	(٣٠٤,٩٣٤)	مصاريف التمويل
٦,٢٤١,٧٧٠	٤,٥٥٥,٧٩٧	١,٦٨٥,٩٧٣	

لدى الشركة اتفاقيات إيجار لمكاتبها في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية. تتراوح مدة عقد الإيجار من ثلاث إلى عشر سنوات، وكان متوسط معدل الاقتراض المتزايد المطبق لحساب هذه الالتزامات ٦%. يتم التفاوض على شروط الإيجار على أساس إجمالي وتحتوي على نفس الشروط والأحكام. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أي تعهدات. لا يتم استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٣ التزامات منافع الموظفين

تدير الشركة خطة منافع للموظفين بما يتماشى مع متطلبات قانون العمل في المملكة العربية السعودية. تستند مدفوعات مزايا الموظفين بموجب النظام إلى رواتب ومكافآت الموظفين النهائية وسنوات خدمتهم التراكمية في تاريخ انتهاء خدمتهم ، على النحو المحدد في الشروط المنصوص عليها في قوانين العمل في المملكة العربية السعودية. خطط منافع نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير مموله ويتم الوفاء بالتزام مزايا الموظفين عند استحقاقها عند إنهاء الخدمة. كانت حركة المخصص خلال السنة كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٧٩١,٥١٣	٢,٢٤٢,٧٤١	في ١ يناير
٤٦٨,١٣٨	٥٨٦,٨١٦	المحملة خلال السنة
٦٠,٤٧٢	٢٠٧,٦٧٣	إعادة القياس
(٧٧,٣٨٢)	(٧١,٦٥٣)	الفوائد المدفوعة خلال السنة
٢,٢٤٢,٧٤١	٢,٩٦٥,٥٧٧	في ٣١ ديسمبر

المبالغ المعترف بها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المتعلق بالتزامات مزايا الموظفين هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤٢١,٧٣٨	١٠٠,٩٢٣	تكلفة الخدمة الحالية
٤٦,٤٠٠	٤٨٥,٨٩٣	تكلفة الفائدة
٤٦٨,١٣٨	٥٨٦,٨١٦	إجمالي المبلغ المعترف به في الربح أو الخسارة

صافي ربح (خسارة) المزايا المعترف بها في الدخل الشامل الآخر:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(٢٦٦,٤١٦)	(٤٤,٣٥٢)	إعادة القياس
٣٢٦,٨٨٨	٢٥٢,٠٢٥	خسارة ناتج عن تغير في الافتراضات المالية
٦٠,٤٧٢	٢٠٧,٦٧٣	الربح بسبب التغيير في الافتراضات الديموغرافية
		مجموع المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الآخر

تشمل الافتراضات الهامة المستخدمة في تحديد التزام مزايا ما بعد الموظف ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤,٥٠٪	٤,٧٨٪	معدل الخصم
٢٪	٢٪	زيادة الرواتب في المستقبل
AM- ٩٢	AM- ٩٢	معدل الوفيات
٦٠ year	٦٠ year	سن التقاعد

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٣ التزامات منافع الموظفين (تتمة)

تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية الرئيسية:

فيما يلي تحليل الحساسية الكمية لمعدل الخصم وافتراض معدل نمو الراتب المستقبلي على التزام المزايا المحددة:

٢٠٢٢		٢٠٢٣		
ريال سعودي	%	ريال سعودي	%	
(١١٨,٥٧١)	١٪	(١٤٧,٨٩٩)	١٪	معدل الخصم
١٣٢,٢٣٠	(١٪)	١٦٤,٩٦١	(١٪)	زيادة
١٣٤,٢٦٥	١٪	١٦٧,٩٧٧	١٪	انخفاض
(١٢٢,٦٤٦)	(١٪)	(١٥٣,١٣٨)	(١٪)	معدل نمو الراتب
				زيادة
				انخفاض

يعتمد تحليل الحساسية على تغيير في الافتراض مع الحفاظ على ثبات جميع الافتراضات الأخرى. في الممارسة العملية، من غير المحتمل أن يحدث هذا، وقد تكون التغييرات في بعض الافتراضات مرتبطة. عند حساب حساسية التزام المزايا المحددة للافتراضات الاكتوارية الهامة، تم تطبيق نفس الطريقة (القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة المحسوبة بطريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير).

تحليل الاستحقاق المتوقع

متوسط المدة المرجح للالتزام المنافع المحددة هو ٣٥,٢٨ سنة (٢٠٢٢: ٣٥,٦٩ سنة). فيما يلي تحليل الاستحقاق المتوقع للالتزامات منافع الموظفين غير المخصصة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٧٦,٥٦٢	٢٨٦,٨٣٦	أقل من سنة
٢٠٩,٧٥٢	٢٩٠,١٢٣	بين ١ و ٢ سنة
٦٠٥,٢٠٨	١,٦٠١,٩٨٥	بين ٢ و ٥ سنة
١,٩٩٣,٤٣٧	١,٧٩٠,١٥٤	أكثر من ٥ سنوات
٢,٩٨٤,٩٥٩	٣,٩٦٩,٠٩٨	المجموع

٢٤ قروض قصيرة الأجل

حصلت الشركة على قرض بنكي قصير الأجل المقدم من بنك تجاري محلي بسعر السوق تم الحصول على هذا القرض من خلال رهن أوراق مالية في صندوق المشاركة ريت بحد أقصى قدره ٥,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٤ مليون ريال سعودي). ستقوم الشركة بتسوية هذا القرض خلال ٢٠٢٤.

٢٥ مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣,١١٧,٨٩١	١,٣٨٧,٥٦١	مصرفات مستحقة
٥٥٣,٩٨٢	١,١٤٧,٢٣١	ضريبة القيمة المضافة مستحقة الدفع
١١٤,٤٤٧	١١٤,٨٥٧	أخرى
٣,٧٨٦,٣٢٠	٢,٦٤٩,٦٤٩	

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٦ مخصص الزكاة

(أ) وعاء الزكاة

فيما يلي المكونات الرئيسية لوعاء الزكاة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٥٥,٤٨٥,٩٤٥	٥٥,٦١٨,١٨٤	الموجودات غير المتداولة
٧,٥٦٧,١١١	١٥,٦٣٠,٠٠٩	مطلوبات غير متداولة
٧٧,١٦٧,٩٩٢	٨٠,٩٠٨,٧٤١	الملكية
١٦,٧٥١,٢٢١	٩,٦٠٦,٤٥٨	ربح السنة قبل الزكاة

تم تعديل بعض هذه المبالغ في احتساب مصروف الزكاة للسنة.

تُدفع زكاة السنة بنسبة ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريبي وصافي الدخل المعدل أعلى للمساهمين السعوديين.

(ب) مخصص الزكاة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١,٠٠٠,٥٤٦	١,٣٢٩,٣٥٣	في ١ يناير
١,٢٥٠,٠٠٠	١,١٠٠,٠٠٠	المحمل خلال السنة
(٩٢١,١٩٣)	(١,٠٩٧,٧٤٤)	تدفع خلال السنة
١,٣٢٩,٣٥٣	١,٣٣١,٦٠٩	في ٣١ ديسمبر

(ج) حالة شهادات الزكاة والربوط

للفترة من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٧:

حصلت الشركة على الربوط الزكوية للأعوام من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٧، بإجمالي التزام زكوي إضافي قدره ٢,٤ مليون ريال سعودي. وقد قدمت الشركة بعض الطعون ضد هذا التقييم إلى لجان مختلفة تابعة للأمانة العامة للجان الضرائب ("GSTC") في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. كما في تاريخ التقرير، وفي الوقت الراهن استئناف الشركة قيد النظر من قبل لجنة الاستئناف للمخالفات والمنازعات الضريبية ("ACTVD"). وتعتقد الشركة أن نتيجة هذا الاستئناف المقدم إلى ("ACTVD")، بناءً على الأحكام ذات الصلة من لوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ستكون لصالح الشركة ولم تعترف بأي مخصصات إضافية في دفاتر الحسابات.

لعام ٢٠١٩:

حصلت الشركة على الربوط الزكوية لعام ٢٠١٩ بإجمالي التزام زكوي إضافي قدره ١,١ مليون ريال سعودي. خلال عام ٢٠٢١، قامت الهيئة بمراجعة تقييمها وخفضت مبلغ الالتزام الزكوي الإضافي إلى ٠,٨ مليون ريال سعودي. خلال عام ٢٠٢٣، وافقت الشركة على تسوية مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بمبلغ ٠,١ مليون ريال سعودي. بناءً على الاستشارات الزكوية المقدمة من مستشار الزكاة. حيث قامت الشركة بتسوية هذا المبلغ مقابل رصيد الزكاة القابل للاسترداد.

لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١:

حصلت الشركة خلال عام ٢٠٢٣ على الربوط الزكوية لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ بإجمالي التزام زكوي إضافي قدره ٠,٩ مليون ريال سعودي. حيث قدمت الشركة طعوناً وقامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بمراجعة هذه الطعون وأصدرت قراراً وتم تعديل التقييم وخفض التزام الزكاة الإضافي إلى ٠,١٨ مليون ريال سعودي. حيث وافقت الشركة على هذا الربط المعدل ودفعت المبلغ خلال سنة ٢٠٢٣، مع الاعتراف بالمصروفات ذات الصلة خلال السنة.

لم يتم عمل أي فحوصات إضافية من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٧ معاملات وارصدة الأطراف ذات العلاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة مساهمي الشركة والشركات الزميلة ومساهمهم ومجلس الإدارة والشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو المتأثرة بشكل كبير من قبل هذه الأطراف.

تم وصف المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للسنة المنتهية في ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ على النحو التالي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	طبيعة المعاملة	العلاقة	الطرف ذو العلاقة
١٤,١٢٣,٧٥٤	٦,٨٥٨,٣٠٨	رسوم الترتيب والأداء	صندوق مدار	صندوق لايبيرلا الثاني
١٤٥,٤٠٠	١٣٢,١٢٥	رسوم الإدارة	صندوق مدار	صندوق مشاركة للأسهم السعودية
٦٣,٧٦٩	٤٥,١٨٨	رسوم الإدارة	صندوق مدار	صندوق مشاركة للمراجحات والصكوك
٢٠٥,٠٥٠	-	رسوم الإدارة	صندوق مدار	صندوق عرش العقاري
١٩,٢٨٠,٤٤٨	١٨,٩٨٢,١٦٥	رسوم الإدارة	زميلة	صندوق مشاركة ريت
٩٧٥,٢٥٧	٢,٣١٥,١١٧	رسوم الإدارة	صندوق مدار	صندوق الخيول العربية العقاري
٦٥,٨٩٧	٥٦٨,٠٩١	رسوم الإدارة	صندوق مدار	صندوق الماجدية العقاري
٦١٦,٧٥٥	١,٩٥٤,٣٢٩	رسوم الإدارة والهيكلية والترتيب	صندوق مدار	صندوق الماجدية السكني
-	١,٩١٤,٩٣٦	رسوم الإدارة والترتيب	صندوق مدار	صندوق مشاركة صفا
-	٢٤,٢٥٣	رسوم الإدارة	صندوق مدار	صندوق مشاركة للتمويل بالهامش
-	٢,١٢٢,٨٨٠	رسوم الإدارة والهيكلية والترتيب	صندوق مدار	مجمع الخيالة إيليت
-	٧٥٥,٥٧٤	رسوم الإدارة	صندوق مدار	صندوق رمز ثروة العقاري
-	٤٠٤,٦٥٧	رسوم الإدارة والهيكلية	صندوق مدار	صندوق برج مكاتب الماجدية
-	٥٠٠,٠٠٠	رسوم الهيكلية	صندوق مدار	صندوق داركو سيجنيشر
-	١٥٣,٠٨٩	رسوم الحفظ	صندوق مدار	شركة إتقان كابيتال
٥١,٧٥٠	-	رسوم استشارية	شقيقة	شركة أدير العقارية
(١,٥٧٠,٤٧٠)	(١,٥٢٤,٦٠٠)	الإيجار المدفوع	شقيقة	شركة سمو القابضة

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٧ معاملات وارصدة الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

أرصدة مطلوبة من أطراف ذات علاقة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٧,٤٦٦,٧١٩	١١,٢٣٩,٥٠٩	صندوق مشاركة ريب
-	٢,١٥٦,٦٤٤	صندوق الماجدية السكني
١,١٥٠,٠٠٠	١,١٥٢,١٧٠	صندوق لابيرلا الثاني
٤١١,١٢٦	٧٢٥,٢٨٣	صندوق الخيول العربية العقارية
-	٥٧٥,٠٠٠	صندوق داركو سيجنيشر
-	٤١٦,٩٨٨	صندوق مشاركة الصفا
-	٢٩٣,٩١٠	صندوق رمز ثروة العقاري
-	١٠٦,١٠٦	مجمع الخيالة إيليت
٣٩٠,٠٦٥	٤٦,٠١٠	صندوق الماجدية العقاري
-	٢٧,٨٩١	صندوق مشاركة للتمويل بالهامش
٤٨,٢٨٤	٢٠,٥١٢	صندوق مشاركة للأسهم السعودية
٢١,٨٧٤	٩,٢٨٩	صندوق مشاركة للمرابحات والصكوك
٩,٤٨٨,٠٦٨	١٦,٧٦٩,٣١٢	

أ) المعاملات مع موظفي الإدارة الرئيسيين

تعويض موظفي الإدارة الرئيسية

تتألف تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين مما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣,٨٩٥,٩٠٨	٣,٦٢١,٣٩٤	مزايا الموظفين قصيرة الأجل
١,٦١٧,٧٥٩	٣,٩٦٥,٠٨٧	مزايا الموظفين طويلة الأجل
٥,٥١٣,٦٦٧	٧,٥٨٦,٤٨١	

خلال عام ٢٠٢٣، تمت الموافقة على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للشركة بمبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٠,٦٢ مليون ريال سعودي).

٢٨ إدارة المخاطر المالية

تعرضها أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة والقيمة العادلة ومخاطر معدل الفائدة للتدفقات النقدية ومخاطر الأسعار) ، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الشامل للشركة على عدم القدرة على التنبؤ بالأسواق المالية ويسعى إلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

تتم إدارة المخاطر من قبل الإدارة العليا بموجب السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. تقوم الإدارة العليا بتحديد وتقييم ومراقبة المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية للشركة. أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ومخاطر العملة ومخاطر أسعار الفائدة على القيمة العادلة والتدفقات النقدية.

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن إنشاء ومراقبة إطار عمل إدارة مخاطر الشركة. فريق الإدارة التنفيذية مسؤول عن تطوير ومراقبة سياسات إدارة المخاطر في الشركة. يجتمع الفريق بانتظام ويتم إبلاغ مجلس الإدارة بأي تغييرات ومشكلات الامتثال.

تتم مراجعة أنظمة إدارة المخاطر بانتظام من قبل فريق الإدارة التنفيذية لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف الشركة ، من خلال معاييرها وإجراءاتها التدريبية والإدارية ، إلى تطوير بيئة رقابة منضبطة وبناءة يفهم فيها جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.

يشرف مجلس الإدارة على التزام الإدارة بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر في الشركة ويراجع مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة.

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في بيان المركز المالي النقد والنقد المعادل والذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى والاستثمارات والقروض والذمم الدائنة والمطلوبات المتداولة الأخرى. يتم الإفصاح عن طرق الاعتراف المعينة المعتمدة في بيانات السياسة الفردية المرتبطة بكل بند.

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم تسجيل صافي المبالغ في البيانات المالية عندما يكون للشركة حق واجب النفاذ قانوناً لمقاصة المبالغ المعترف بها وتتوي إما التسوية على أساس الصافي ، أو تحقيق الموجودات والمطلوبات في وقت واحد.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملة ومخاطر الأسعار الأخرى.

القيمة العادلة والتدفقات النقدية مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة على القيمة العادلة والتدفقات النقدية هي التعرض لمخاطر مختلفة مرتبطة بتأثير التقلبات في أسعار الفائدة السائدة على المراكز المالية للشركة والتدفقات النقدية. تنشأ مخاطر أسعار الفائدة للشركة بشكل رئيسي من قروضها ، والتي تكون بسعر فائدة متغير وتخضع لإعادة التسعير على أساس منتظم. تراقب الإدارة التغيرات في أسعار الفائدة. فيما يلي بيان أسعار الفائدة للأدوات المالية التي تحمل فائدة للشركة كما تم الإبلاغ عنها إلى إدارة الشركة:

إذا كان السعر المعروض بين البنوك السعودية ("سايبور") أعلى أو أقل بنسبة ١٪ مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى ، فإن التأثير على حقوق الملكية والأرباح قبل الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .

مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة بشكل أساسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تراقب إدارة الشركة هذه التقلبات وتدير تأثيرها على القوائم المالية وفقاً لذلك.

مخاطر تقلب السعر

مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق ، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة الفردية أو جهة إصدارها أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. لا يوجد لدى الشركة تركيز جوهري لمخاطر الائتمان. لتقليل التعرض لمخاطر الائتمان، قامت الشركة بتطوير عملية موافقة رسمية يتم بموجبها تطبيق حدود الائتمان على عملائها. كما تراقب الإدارة بشكل مستمر التعرض لمخاطر الائتمان تجاه العملاء وتقوم بتكوين مخصص مقابل تلك الأرصدة التي تعتبر مشكوكًا في تحصيلها. للتخفيف من المخاطر، لدى الشركة نظام لتعيين حدود ائتمانية لعملائها بناءً على تقييم شامل يعتمد على ملف تعريف العميل وتاريخ الدفع. تتم مراقبة الذمم المدينة للعملاء بشكل منتظم.

الحد الأقصى الإجمالي لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان في تاريخ التقرير هو كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	الموجودات المالية
١٩,٦٦٣,٥٩٥	٢٩,٥٣٨,٢٨٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٥١٨,١٦٥	١٨,١٥٥,٧٩٣	ذمم مدينة
٤٣٣,٠٨٤	٩٦٧,١٥٩	ذمم أخرى
٩,٩٣١,٢٥٠	١,٥٨٤,٠٩٠	النقد وما في حكمه (باستثناء النقد في الصندوق)
٤٠,٥٤٦,٠٩٤	٥٠,٢٤٥,٣٢٤	

سياسة المخصصات

تقوم الشركة بتخصيص كل تعرض لخصائص مخاطر الائتمان على أساس درجة مخاطر الائتمان والأيام التي فات موعد استحقاقها. تستند معدلات الخسارة المتوقعة على ملفات الدفع للعملاء في تواريخ الاستحقاق.

سيتم قياس مخصصات الخسارة على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر: تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة من جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة صعوبة في جمع الأموال للوفاء بالتزامات المرتبطة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ قريب من قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة من خلال المراقبة المنتظمة لتوفر أموال كافية من خلال التسهيلات الائتمانية الملتزم بها للوفاء بأي التزامات مستقبلية.

التدفقات النقدية التعاقدية

٢٠٢٣	القيمة الدفترية	أقل من ١ سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المطلوبات المالية غير المشتقة
١٠,٣٣٨,٠٦٢	١,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	-	قرض طويل الأجل
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	قرض قصير الأجل
٢,٦٤٩,٦٤٩	٢,٦٤٩,٦٤٩	-	-	-	مطلوبات أخرى
٤,٧٥٢,٦١٦	١,٠٨٨,١٨٤	٣,٦٦٤,٤٣٢	-	-	مطلوبات الإيجار
٢٠,٧٤٠,٣٢٧	٧,٧٣٧,٨٣٣	١٢,٦٦٤,٤٣٢	-	-	

ليس من المتوقع أن التدفقات النقدية المدرجة في تحليل الاستحقاق يمكن أن تحدث بشكل كبير في وقت مبكر أو بمبالغ مختلفة بشكل كبير.

٢٠٢٢	القيمة الدفترية	أقل من ١ سنة	من ١ إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	المطلوبات المالية غير المشتقة
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	قرض
٣,٧٨٦,٣٢٠	٣,٧٨٦,٣٢٠	-	-	-	مطلوبات أخرى
٦,٢٤١,٧٧٠	٩١٧,٤٠٠	٥,٣٢٤,٣٧٠	-	-	مطلوبات الإيجار
١٣,٠٢٨,٠٩٠	٧,٧٠٣,٧٢٠	٥,٣٢٤,٣٧٠	-	-	

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

إدارة مخاطر رأس المال

يتمثل هدف الشركة عند إدارة رأس المال في حماية قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى تتمكن من الاستمرار في توفير عائدات للمساهمين ومزايا لأصحاب المصلحة الآخرين؛ وللحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية لدعم التنمية المستدامة لأعمالها.

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع موجود أو دفعه لتحويل مطلوب في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع الموجود أو نقل المطلوب تتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجود أو المطلوب ، أو

- في حالة عدم وجود سوق رئيسي ، في السوق الأكثر فائدة للموجود أو المطلوب.

عند توفرها ، تقيس الشركة القيمة العادلة للأداة باستخدام السعر المدرج في سوق نشط لتلك الأداة. يعتبر السوق نشطاً إذا كانت معاملات الموجودات أو المطلوبات تتم بتكرار لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر. تقيس الشركة الأدوات المعروضة في سوق نشط بسعر السوق ، لأن هذا السعر تقريبي معقول لسعر الخروج.

إذا لم يكن هناك سعر مدرج في سوق نشط ، فإن الشركة تستخدم تقنيات التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات ذات الصلة التي يمكن ملاحظتها وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للرصد. تتضمن تقنية التقييم المختارة جميع العوامل التي قد يأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير أي معاملة. تعترف الشركة بالتحويل بين مستويات القيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث فيها التغيير.

يحتوي التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على المستويات التالية:

- المستوى ١ - سعر السوق المدرج (غير المعدل) في الأسواق النشطة لموجودات أو لمطلوبات مماثلة ؛
المستوى ٢ - تقنيات التقييم التي يكون فيها أدنى مستوى من المدخلات المهمة لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظته بشكل مباشر أو غير مباشر ؛ و
المستوى ٣ - تقنيات التقييم التي لا يمكن ملاحظة أدنى مستوى لها من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة.
يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبية معقولة للقيمة العادلة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الموجودات المالية	القيمة العادلة		القيمة الدفترية		التكلفة المطفأة	القيمة العادلة
	المستوى ٢	المستوى ٣	المستوى ١	المجموع		
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	٢٩,٨١٧,٥٤٥	٢٩,٨١٧,٥٤٥	-	٢٩,٨١٧,٥٤٥
ذمم مدينة	-	-	١٨,١٥٥,٧٩٣	١٨,١٥٥,٧٩٣	١٨,١٥٥,٧٩٣	-
ذمم أخرى	-	-	٩٦٧,١٥٩	٩٦٧,١٥٩	٩٦٧,١٥٩	-
النقد لدى البنوك	-	-	٦,٥٨٤,٠٩٠	٦,٥٨٤,٠٩٠	٦,٥٨٤,٠٩٠	-
	-	-	٥٥,٥٢٤,٥٨٧	٥٥,٥٢٤,٥٨٧	٢٥,٧٠٧,٠٤٢	٢٩,٨١٧,٥٤٥
المطلوبات المالية						
قروض طويلة الأجل	-	-	-	١٠,٣٣٨,٠٦٢	١٠,٣٣٨,٠٦٢	-
قروض قصيرة الأجل	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-
المصاريف المستحقة و مطلوبات أخرى	-	-	-	٢,٦٤٩,٦٤٩	٢,٦٤٩,٦٤٩	-
مطلوبات الإيجار	-	-	-	٤,٧٥٢,٦١٦	٤,٧٥٢,٦١٦	-
	-	-	-	٢٠,٧٤٠,٣٢٧	٢٠,٧٤٠,٣٢٧	-

شركة مشاركة المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تتمة)

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٨ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القيمة العادلة			القيمة الدفترية		
المجموع	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	التكلفة المضافة	القيمة العادلة
الموجودات المالية					
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
١٩,٦٦٣,٥٩٥	-	٩,٨٩٩,٥٣٠	٩,٧٦٤,٠٦٥	-	١٩,٦٦٣,٥٩٥
-	-	-	-	١٠,٥١٨,١٦٥	-
-	-	-	-	٤٣٣,٠٨٤	-
-	-	-	-	٩,٩٣١,٢٥٠	-
١٩,٦٦٣,٥٩٥	-	٩,٨٩٩,٥٣٠	٩,٧٦٤,٠٦٥	٢٠,٨٨٢,٤٩٩	١٩,٦٦٣,٥٩٥
المطلوبات المالية					
الاقتراض					
-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-
المصاريف المستحقة و					
-	-	-	-	٣,٧٨٦,٣٢٠	-
-	-	-	-	٦,٢٤١,٧٧٠	-
-	-	-	-	١٣,٠٢٨,٠٩٠	-

قياس القيم العادلة

يعتمد تقييم الاستثمار المتداول العام المصنف تحت المستوى ١ على سعر السوق الختامي لتلك الورقة المالية اعتباراً من تاريخ التقييم ، ناقصاً الخصم إذا كانت الورقة المالية مقيدة. يتم الحصول على القيمة العادلة للاستثمارات ذات الدخل الثابت من المستوى ٢ والأموال من مصادر موثوقة وطرف ثالث. يتم تحديد القيم العادلة للاستثمارات الأخرى المصنفة في المستوى ٣ ، عند الاقتضاء ، على أساس التدفقات النقدية المخصومة.

يتم قياس النقد والنقد المعادل والذمم المدينة من الأطراف ذات العلاقة والمطلوبات المالية باستثناء التزامات مزايا الموظفين بالتكلفة المضافة.

٢٩ موجودات تحت الإدارة

بلغت الموجودات المدارة القائمة في نهاية السنة فيما يتعلق بصناديق الاستثمار المشتركة ٢,٥١٦ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ١,٨٩٢ مليون ريال سعودي). تماشياً مع سياساتها المحاسبية ، لا يتم تضمين هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة حيث يتم الاحتفاظ بها من قبل الشركة بصفة انتمائية.

٣٠ الالتزامات المحتملة

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، لم يكن لدى الشركة أي التزام أو ارتباطات طارئة هامة.

٣١ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٤ (الموافق ١٨ رمضان ١٤٤٥ هـ).