

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

وتقرير المراجع المستقل

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الصفحة	الفهرس
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة
٥	قائمة الدخل الشامل الآخر
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨ - ٧	قائمة التدفقات النقدية
٤٠-٩	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في شركة الإنماء للاستثمار (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة الإنماء للاستثمار ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مغلقة، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من قبل مراجع آخر، والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية بتاريخ ١٩ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٢ مارس ٢٠٢٢).

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريفٍ جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.



تقرير المراجع المستقل (تنمة)
إلى المساهمين في شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تنمة)

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأي. ويعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأي. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام، وهيكلي ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن الوحيد واليحيى محاسبون قانونيون



صالح عبد الله اليحيى
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٧٣)

الرياض: ١ شعبان ١٤٤٤ هـ
(٢١ فبراير ٢٠٢٣)



شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٦٣,٧٨٧	١١٤,٦٤٥	٤
١,١٨٨,١١٧	١,٣١٩,٥٧٢	٢٩,٥
٢٧,٩٨٩	٧٧,٨٩٧	٦
-	١٤٥,٠٠٠	
-	١٠٢,٦٧٧	٩
١,٣٧٩,٨٩٣	١,٧٥٩,٧٩١	
٥٠٩,٥٢٣	٦٥٧,٠٣٦	٦
١٦٦,٥٠٣	٤١,٠٦٩	٢٩,٥
١٧,٤٢٦	٧,٢٣٣	٧
٤,٨٤٩	٧١,١٣٥	٨
١٢,٣٦٨	٩,٣٠٤	٢٩,١٠
٩,٣١٦	٩,١١٥	٢٩,١١
٧١٩,٩٨٥	٧٩٤,٨٩٢	
٢,٠٩٩,٨٧٨	٢,٥٥٤,٦٨٣	
٥٠,٣٨٨	-	١٢
٦٧,٨٧٠	٩٢,١٣٧	١٣
٤٢,٠٥٣	١٠,٢٥٦	٢٩,١٤
٢,٥٢٩	٢,٣٦٤	١٥
٤٧,٣٨٠	٥٦,٤١٥	١٦
٢١٠,٢٢٠	١٦١,١٧٢	
٢٤,٧٤٩	٢٩,٢٦٥	١٧
٧,٦٩١	٥,٥٨٨	١٥
٩,٢٦٣	٢٠,٥٢١	٢٩,١٤
٤١,٧٠٣	٥٥,٣٧٤	
٢٥١,٩٢٣	٢١٦,٥٤٦	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٩
١٦٤,٧٥٦	٢١٣,٨٣٣	
١,١٨٣,٩٩٢	١,٦٢٥,٦٨٥	
(٢٢)	(٢١)	
(٧٧١)	(١,٣٦٠)	
١,٨٤٧,٩٥٥	٢,٣٣٨,١٣٧	
٢,٠٩٩,٨٧٨	٢,٥٥٤,٦٨٣	

الموجودات
الموجودات المتداولة
نقدية وشبه نقدية
مدينون تجاريون وآخرون
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
دفعة مقدمة لقاء الاستحواذ على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إجمالي الموجودات المتداولة

الموجودات غير المتداولة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
جزء غير متداول من تمويل محفظة الذمم المدينة
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
موجودات غير ملموسة

إجمالي الموجودات غير المتداولة

إجمالي الموجودات

المطلوبات وحقوق الملكية

المطلوبات

المطلوبات المتداولة

قروض قصيرة الأجل
دائنون تجاريون وآخرون
جزء متداول من مطلوبات عقود
جزء متداول من التزامات إيجار
زكاة مستحقة

إجمالي المطلوبات المتداولة

المطلوبات غير المتداولة

التزامات منافع الموظفين
التزامات إيجار
مطلوبات عقود

إجمالي المطلوبات غير المتداولة

إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال
احتياطي نظامي
أرباح مبقاة
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
احتياطي التقويم الاكتواري

إجمالي حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
بآلاف الريالات	بآلاف الريالات		
السعودية	السعودية		
٥٧٩,٥١٨	٥٣٣,٨٤٦	٢٩,٢٠	دخل العمليات
١٧,٢٠٦	١٢٩,٥٣٧		إيرادات
		٦	ربح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة،
١,٣٠٩	٣,٩٥٥	٢١	صافي
			دخل عمولة خاصة
٥٩٨,٠٣٣	٦٦٧,٣٣٨		إجمالي الدخل
(٩٤,٨٤٦)	(١٠٤,٧٠٧)		المصاريف التشغيلية
(٢٣,١٤٣)	(٢٥,٦٤٤)	٢٢	رواتب موظفين وما في حكمها
(٥,٨٩٧)	(٥,٣٤٧)	١١,١٠	مصاريف عمومية وإدارية
(١٢,٦١٣)	١٩,٣٩١	٥	مصرف استهلاك وإطفاء
			عكس قيد (مخصص) خسائر الائتمان المتوقعة
(١٣٦,٤٩٩)	(١١٦,٣٠٧)		إجمالي المصاريف التشغيلية
٤٦١,٥٣٤	٥٥١,٠٣١		ربح العمليات
(١,٩٧٨)	(٣,٨٤٦)	٢٣	تكاليف تمويل
٤٥٩,٥٥٦	٥٤٧,١٨٥		ربح العمليات قبل الزكاة
(٤٧,٣٨٠)	(٥٦,٤١٥)	١٦	مصرف الزكاة
٤١٢,١٧٦	٤٩٠,٧٧٠		صافي ربح السنة

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
٤١٢,١٧٦	٤٩٠,٧٧٠		صافي ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
			الدخل الشامل الآخر الذي لن يعاد تصنيفه لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:
(٨٠٥)	(٥٨٩)	١٧	خسارة اكتوارية عن إعادة قياس التزامات منافع الموظفين التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢	١		
٤١١,٣٧٣	٤٩٠,١٨٢		إجمالي الدخل الشامل للسنة

شركة الإلتزام للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	احتياطي التقويم الاكتواري بآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بآلاف الريالات السعودية	الأرباح المبقاة بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بآلاف الريالات السعودية	رأس المال قيد التسجيل بآلاف الريالات السعودية	رأس المال بآلاف الريالات السعودية
١,٤٣٦,٥٨٢	٣٤	(٢٤)	٨١٣,٠٣٣	١٢٣,٥٣٩	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
٤١٢,١٧٦ (٨٠٣)	- (٨٠٥)	- ٢	٤١٢,١٧٦	-	-	-
٤١١,٣٧٣	(٨٠٥)	٢	٤١٢,١٧٦	-	-	-
-	-	-	(٤١,٢١٧)	٤١,٢١٧	-	-
١,٨٤٧,٩٥٥	(٧٧١)	(٢٢)	١,١٨٣,٩٩٢	١٦٤,٧٥٦	(٢٥٠,٠٠٠)	٢٥٠,٠٠٠
٤٩٠,٧٧٠ (٥٨٨)	- (٥٨٩)	- ١	٤٩٠,٧٧٠	-	-	-
٤٩٠,١٨٢	(٥٨٩)	١	٤٩٠,٧٧٠	-	-	-
-	-	-	(٤٩,٠٧٧)	٤٩,٠٧٧	-	-
٢,٣٣٨,١٣٧	(١,٣٦٠)	(٢١)	١,٦٢٥,٦٨٥	٢١٣,٨٣٣	-	٥٠٠,٠٠٠

الدخل الشامل:
صافي ربح السنة
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
إجمالي الدخل الشامل للسنة

محول إلى الاحتياطي النظامي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المعاملات مع المساهمين بصفتهم
مساهمين
زيادة في رأس المال
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الدخل الشامل:
صافي ربح السنة
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
إجمالي الدخل الشامل للسنة
محول إلى الاحتياطي النظامي

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

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بآلاف الريالات بآلاف الريالات
السعودية السعودية ايضاح

الأنشطة التشغيلية		
صافي الربح قبل الزكاة		
٤٥٩,٥٥٦	٥٤٧,١٨٥	
التعديلات للبنود غير النقدية:		
(١٢,٦٣٨)	(١٢١,٥٨٧)	٦
١٢,٦٣٢	(١٩,٣٩١)	٥
(١,٢٦٥)	(٣,٩٥٥)	٢١
٥,٨٩٧	٥,٣٤٧	١١,١٠
١,٩٧٨	٣,٨٤٦	٢٣
٤,٤٧٦	٥,٠٣٧	١٧
(٤,٥٦٨)	(٧,٩٥٠)	٦
٤٦٦,٠٦٨	٤٠٨,٥٣٢	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
(٤٠٧,٠٧٠)	٤,٤٧٦	
-	(١٠٠,٠٠٠)	
٢٦٧	(٢٣,١١٤)	
٣,١٤٨	(٢٠,٥٣٩)	
٦٢,٤١٣	٢٦٩,٣٥٥	
(٢٩٤)	(١,١١٠)	١٧
(٣٧,٠٧٨)	-	١٦
٢٥,٠٤١	٢٦٨,٢٤٥	
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
(٤٣,٩٧٢)	(١٨٩,٦١٢)	
-	(٢١١,٢٨٦)	
٢٤,٢٣٤	١٢٢,١٠٥	
١٦,٥٣٨	١٠,١٩٣	
٤,٥٦٨	٧,٩٥٠	
١,١٢٣	١,٨٤٧	
(٩٦١)	(٩٧)	١٠
(٣,٣٤٤)	(١,٩٨٥)	١١
(١,٨١٤)	(٢٦٠,٨٨٥)	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		
الأنشطة التمويلية		
٥٠,٣٨٨	٢٨٠,٠٠٠	
-	(٣٣٠,٠٠٠)	
(٢,٧٦٣)	(٢,٨٦٠)	
(١,٣١٤)	(٣,٦٤٢)	
٤٦,٣١١	(٥٦,٥٠٢)	
٦٩,٥٣٨	(٤٩,١٤٢)	
٩٤,٢٤٩	١٦٣,٧٨٧	
١٦٣,٧٨٧	١١٤,٦٤٥	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية		
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية		
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة		

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

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	المعاملات غير النقدية
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية		
-	٤٧,٣٨٠	١٨	زكاة مستحقة محولة إلى مساهم
٤٢,٧٥٠	١١,٠٠٠		شراء استثمار مقابل أتعاب إدارة مستحقة القبض
٢	١		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١,٩٦٠	-	١٠	الشامل الآخر
			إضافات إلى موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار

شركة الإنماء للاستثمار (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١- معلومات حول الشركة

شركة الإنماء للاستثمار ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تأسست بموجب القرار الوزاري رقم ١٨٣ بتاريخ ٧ جمادى الثاني ١٤٣٠هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠٠٩) ومسجلة في الرياض، بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٩٧٦٤ بتاريخ ٢٣ جمادى الثاني ١٤٣٠هـ (الموافق ١٦ يونيو ٢٠٠٩). وإن الشركة هي شركة تابعة مملوكة بالكامل لمصرف الإنماء ("المصرف")، شركة مساهمة سعودية، ويُعد أيضاً الجهة المسيطرة النهائية على الشركة.

إن الشركة مرخص لها مزاوله أنشطة التعامل في الأوراق المالية، والترتيب في الأوراق المالية، وتقديم المشورة في الأوراق المالية، والحفظ في الأوراق المالية، وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق بموجب ترخيص هيئة السوق المالية ("الهيئة") بالمملكة العربية السعودية رقم ٣٧-٠٩١٣٤ وتاريخ ٢٣ ربيع الثاني ١٤٣٠هـ (الموافق ١٩ أبريل ٢٠٠٩). بدأت الشركة في تقديم الخدمات الاستثمارية بموجب خطاب بدء العمليات الصادر عن الهيئة بتاريخ ٢ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ١٧ يناير ٢٠١٠).

إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو برج العنود، المبنى ٢، طريق الملك فهد، ص.ب ٦٦٣٣٣، الرياض ١١٥٧٦، المملكة العربية السعودية.

٢- السياسات المحاسبية الهامة

٢-١ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة فيما بعد بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية على أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي، باستثناء الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتزامات منافع الموظفين والتي يتم إثباتها بالقيمة الحالية للتزامات المستقبلية وفقاً لطريقة وحدة الانتماء المتوقعة.

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة. تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة إلى أقرب ألف ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

٢-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

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

٢-٢-١ تصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة

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

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

تصنف كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

تعتبر المطلوبات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية،
- في حالة اقتنائها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
- عندما تستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية، أو
- عند عدم وجود حق غير مشروط للمنشأة لتأجيل سداد المطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.

تصنف كافة المطلوبات المالية الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

٢-٢-٢ النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية الظاهرة في قائمة المركز المالي من النقد في الصندوق، والنقد لدى البنوك، والودائع قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر، والتي تخضع لمخاطر غير هامة بشأن التغيرات في القيمة.

٢-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢-٣ المدينون التجاريون والمدينون الآخرون
يتم، في الأصل، تسجيل الذمم المدينة التجارية والأخرى بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات. تمثل القيمة العادلة عند الاستحواذ عادة سعر المعاملة. بعد الإثبات الأولي، يتم قياس هذه الموجودات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعلية، ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

٢-٢-٤ الذمم المدينة لتمويل المحفظة
يمثل تمويل المحفظة منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في شكل اتفاقيات مرابحة مدرجة بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

يتم، في الأصل، إثبات الذمم المدينة لتمويل عند تحويل الأصل المعني إلى العملاء. ويتم التوقف عن إثباتها عند سداد العملاء التزاماتهم. وتحفظ الشركة، خلال دورة الأعمال العادية، بأسهم كضمانات لتقليل مخاطر الائتمان الناتجة عن تلك الذمم المدينة.

٢-٢-٥ المصاريف المدفوعة مقدماً
يتم إثبات المصاريف المدفوعة المقدمة في حالة السداد مقدماً قبل الحصول على حق الوصول إلى الخدمات ويتم قياسها بمبالغ اسمية، ويتم التوقف عن إثباتها وتحميلها على قائمة الربح أو الخسارة إما بمرور الوقت أو من خلال الاستخدام أو الاستهلاك.

يتم إدراج المصاريف المدفوعة مقدماً ضمن الموجودات المتداولة، باستثناء الحالات التي يتوقع فيها استلام السلع أو الخدمات ذات الصلة وتقديمها بعد أكثر من اثني عشر شهراً بعد نهاية الفترة المالية، وفي تلك الحالة، يتم تصنيفها على أنها موجودات غير متداولة.

٢-٢-٦ الأدوات المالية
إن الأداة المالية هي عبارة عن عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة ما ومطلوبات مالية أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

١. الإثبات والتصنيف والعرض
محاسبة تاريخ التداول

يتم، في الأصل، إثبات كافة عمليات الشراء والبيع الاعتيادية للموجودات المالية والتوقف عن إثباتها بتاريخ التداول (أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية). وتتطلب عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية تسليم هذه الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها بالسوق.

يتم، في الأصل، إثبات أيضاً كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بتاريخ التداول الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية المتعارف عليها في السوق.

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي المالية أو عندما يتم تحويل الأصل المالي وكافة المخاطر والمنافع المصاحبة له.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند استفادها أو سداد الالتزام أو إلغائه أو انتهاء مدته.

٢. الموجودات المالية

التصنيف والقياس الأولي للموجودات المالية

تقوم الشركة بتحديد تصنيف موجوداتها المالية عند الإثبات الأولي.

تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية الخاصة بها ضمن الفئات التالية:

(أ) التكلفة المطفأة

(ب) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين

(ج) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات حقوق الملكية

(د) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يستند تصنيف الموجودات المالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ عمومًا إلى نموذج الأعمال الذي تُدار فيه الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية لها. لا يتم مطلقاً فصل المشتقات المدرجة في العقود عندما يعتبر العقد الرئيسي أصلاً مالياً يقع ضمن نطاق المعيار. وبدلاً من ذلك، يتم تحديد الأدوات المالية المشتقة لغرض التصنيف.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢-٢-٦ الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس الأولي للأدوات المالية (تتمة)
يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يستوفي الشرطين التاليين ويكون غير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإثبات الأولي:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان يستوفي الشرطين التاليين ويكون غير مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإثبات الأولي:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الإثبات الأولي للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، يجوز للشركة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل الآخر. ويتم إجراء عملية الاختيار هذه على أساس كل استثمار على حده.

يتم قياس كافة الموجودات المالية غير المصنفة كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هو مبين أعلاه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وهذا يشمل كافة الموجودات المالية المشتقة. عند الإثبات الأولي، يجوز للشركة أن تصنف بشكل لا رجعة فيه الموجودات المالية التي لا تستوفي المتطلبات ليتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل كبير من عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ خلاف ذلك.

القياس

يتم قياس الموجودات المالية في الأصل بالقيمة العادلة زاندا تكاليف المعاملات التي تتعلق مباشرة بشراء أو استبعاد الموجودات المالية أو خصمها منها، حسبما هو ملائم، (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية الماسة بالقيمة العادلة والتي تتعلق تكاليف المعاملات فيها مباشرة بشراء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية فإنه يتم إثباتها فوراً في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر).

يتوقف القياس اللاحق للموجودات المالية غير المشتقة المالية على تصنيفها المبين أدناه:

أ) الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المقتنه لتحويل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي تمثل فيها التدفقات النقدية فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة، بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. يدرج دخل العمولة من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل.

تشتمل الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة الخاصة بالشركة على النقدية وشبه النقدية والذمم المدينة التجارية والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

ب) الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم إعادة قياس الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ج) الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم إعادة قياس الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية.

عند التوقف عن إثبات الأصل المالي (المصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر)، يتم إعادة تصنيف تسويات القيمة العادلة المتراكمة المثبتة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة. ومع ذلك، ليس هناك إعادة تصنيف لاحق لأرباح وخسائر القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة في حالة أدوات حقوق الملكية.

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- ٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢-٢-٦ الأدوات المالية (تتمة)
(٢) الموجودات المالية (تتمة)
(القياس) (تتمة)

فيما يلي بيان إثبات وعرض الأرباح والخسائر لكل فئة من فئات القياس:

فئة القياس	إثبات وعرض الأرباح والخسائر
التكلفة المطفأة	يتم إثبات البنود التالية في الربح أو الخسارة: - دخل العمولة الخاصة باستخدام طريقة العمولة الفعلية، - خسائر الائتمان المتوقعة وعمليات عكس القيد، و - مكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية. عند التوقف عن إثبات الأصل المالي، فإنه يتم التوقف عن إثبات الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة.
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين	يتم إثبات الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر، فيما عدا البنود التالية، والتي يتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة بنفس طريقة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: - دخل العمولة الخاصة باستخدام طريقة العمولة الفعلية، - خسائر الائتمان المتوقعة وعمليات عكس قيد الخسائر، و - مكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية.
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات الأسهم	يتم إثبات الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر. كما يتم إثبات توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة، وذلك ما لم تمثل بشكل واضح جزءاً مسدداً من تكلفة الاستثمار. لا يتم إعادة تصنيف المبالغ المثبتة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة تحت أي ظرف من الظروف.
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	يتم إثبات الأرباح والخسائر، سواء عند القياس اللاحق أو التوقف عن الإثبات، في الربح أو الخسارة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتطبيق طريقة خسائر الائتمان المتوقعة لقياس وإثبات خسارة الانخفاض في القيمة الناتجة عن الموجودات المالية والتعرض لمخاطر الائتمان، والتي تمثل أدوات الدين ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

وعند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان المتعلقة بأصل مال قد زادت بصورة جوهرية منذ الإثبات الأولي، وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تنتظر الشركة في المعلومات المؤيدة والمعمولة الملائمة والمتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحليلات تستند إلى خبرة الشركة السابقة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

تعتبر الشركة أن الأصل المالي متعثراً عن السداد (يعتبر أي أصل مالي متأخر السداد لمدة ٩٠ يوماً أو أكثر أصلاً متعثراً) عند احتمال عدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل دون قيام الشركة باتخاذ أي إجراءات مثل تسهيل الضمانات (في حالة الاحتفاظ بها)، أو

تعتبر الشركة بأن سندات الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "الدرجة الاستثمارية". ويمثل الحد الأقصى للسنة التي يتم أخذها بعين الاعتبار عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة الحد الأقصى للسنة التعاقدية التي تتعرض الشركة بشأنها لمخاطر الائتمان.

بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة، تقوم الشركة بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. ونظراً لأن غالبية هذه الأدوات لها تصنيف ائتماني جيد، فإن احتمال حدوث التعثر يعتبر ضئيلاً. ومع ذلك، تقوم الشركة، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، بإجراء تقويم للتأكد من وجود أي زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بالأداة.

- ٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢-٢-٦ الأدوات المالية (تتمة)

(٢) الموجودات المالية (تتمة)
الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

عند تقييم هذه المخاطر، تعتمد الشركة على المعلومات المتاحة بسهولة مثل التصنيفات الائتمانية الصادرة من وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية للأصل المعني. وتحفظ الشركة فقط بالأدوات المالية البسيطة التي عادة ما تتوفر لها تصنيفات ائتمانية محددة. في حالة عدم وجود معلومات عن العوامل التي تؤثر على تصنيفات الأصل المتاح أو تم فقط الحصول على معلومات قليلة بشأنها، وهو أمر غير وارد، ستقوم الشركة بتجميع أدوات مماثلة في محفظة للتأكد فيما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على هذا الأساس.

يتم خصم مخصصات الخسائر المتعلقة بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

دخل العمولة الخاصة

بالنسبة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يتم إثبات دخل العمولة الخاصة باستخدام معدل العمولة الفعلي، والذي يمثل المعدل الذي يخصم المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو لفترة أقصر، حيثما كان ذلك ملائماً، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي.

في حالة انخفاض قيمة الموجودات المالية، تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية إلى القيمة القابلة للاسترداد لها، والتي تمثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة والمخصومة بمعدل العمولة الفعلي الأصلي للأداة، وتستمر الشركة في قيد الزيادة في الخصم على أنها دخل العمولة.

٣. المطلوبات المالية

التصنيف والقياس الأولي للمطلوبات المالية

تقوم الشركة بتحديد تصنيف مطلوباتها المالية عند الإثبات الأولي.

يتم تصنيف المطلوبات المالية في فئات القياس التالية:

- المطلوبات المراد قياسها كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، و
- المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة،

القياس

يتم، في الأصل، إثبات كافة المطلوبات المالية بالقيمة العادلة. يتم احتساب المطلوبات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة مثل القروض بالقيمة العادلة المحددة وفقاً لطريقة معدل العمولة الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار تكاليف المعاملات المتعلقة بها بصورة مباشرة.

تقوم الشركة بتصنيف كافة المطلوبات المالية كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستثناء المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتعين قياس هذه المطلوبات لاحقاً بالقيمة العادلة، بما في ذلك المشتقات التي تعتبر مطلوبات.

تحسب طريقة معدل العمولة الفعلي التكلفة المطفأة لأداة الدين عن طريق توزيع مصروف العمولة على السنة المعنية وفقاً لمعدل العمولة الفعلي.

ويمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي يخصم بشكل دقيق التدفقات النقدية الصادرة المستقبلية المقدرة (بما في ذلك الرسوم أو النقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي، وتكاليف المعاملات، والعلاوات أو الخصومات الأخرى) على مدى العمر المتوقع لأداة الدين أو لفترة أقصر، حيثما كان ذلك ملائماً، إلى صافي القيمة الدفترية عند الإثبات الأولي.

تشتمل المطلوبات المالية الخاصة بالشركة على الذمم الدائنة التجارية والأخرى والقروض من الجهات ذات العلاقة ورسوم الإحالة المستحقة الدفع إلى الشركة الأم. تقوم الشركة بقياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة.

٤. مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ودرج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ المثبتة وعند وجود نية للتسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. يجب ألا يكون الحق النظامي الملزم مشروطاً بأحداث مستقبلية ويجب أن يكون ملزماً خلال دورة الأعمال العادية وفي حالة التعثر عن السداد أو الإعسار أو الإفلاس لكل من الشركة أو الطرف المقابل.

٢-٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢-٧ قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.

إن الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر فائدة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وبافتراض أن المتعاملين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى للأصل أو بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الأصل على النحو الأفضل وبأقصى حد.

تستخدم الشركة طرق تقويم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

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

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

٢-٢-٨ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجدت. وتتضمن التكلفة المصاريف المتعلقة مباشرة بشراء الموجودات، بما في ذلك أي تكاليف أخرى تُعزى مباشرة إلى وضع الموجودات في حالة صالحة للعمل للاستخدام المقصود منها. وإذا كان لأجزاء هامة من أي بند من بنود الممتلكات والمعدات أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم عندئذ المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) من الممتلكات والمعدات. يتم إثبات كافة تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدها.

تدرج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل مستقل، حسبما هو ملائم، وذلك فقط في الحالات التي من المحتمل أن تتدفق فيها المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى الشركة وأنه يمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. تستهلك التجديدات الرئيسية على مدى العمر الإنتاجي المتبقي للأصل أو حتى تاريخ التجديدات الرئيسية التالية، أيهما أقرب. تحمل تكاليف الإصلاح والصيانة على الربح أو الخسارة خلال الفترة التي تتكبد فيها.

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

الأثاث والتركيبات	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي	٣ - ١٠ سنوات
المعدات المكتبية	٥ سنوات

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢-٢-٨ الممتلكات والمعدات (تتمة)

يتم مراجعة القيمة المتبقية والاعمار الانتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها بأثر مستقبلي، إذا كان ذلك ملائماً.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، عندئذ تخفض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية.

يتم التوقف عن إثبات أي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند استبعاده أو عند عدم وجود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. تدرج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن إثبات أي أصل (التي يتم احتسابها كفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند التوقف عن إثبات الأصل.

تظهر الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بالتكلفة ولا يتم استهلاكها. يبدأ استهلاك الموجودات تحت الإنشاء عندما تصبح هذه الموجودات جاهزة للغرض الذي أنشأت من أجله. وفي حالة جاهزية الموجودات للغرض الذي أنشأت من أجله، يتم تحويلها إلى الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة. ويتم رسملة تكاليف التمويل، إن وجدت، الناتجة عن القروض لتمويل إنشاء موجودات مؤهلة خلال الفترة اللازمة لإكمال وتجهيز الأصل للغرض الذي أنشئ من أجله.

٢-٢-٩ موجودات حق الاستخدام

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

٢-٢-١٠ الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المستحوز عليها بصورة مستقلة عند الإثبات الأولي لها بالتكلفة. وبعد الإثبات الأولي لها، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة. تطفأ الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، ويتم مراجعتها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود دليل يشير إلى حدوث هذا الانخفاض. يتم مراجعة فترة وطريقة إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد مرة واحدة على الأقل في نهاية كل فترة مالية.

يتم معالجة التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو طريقة استنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل محاسبياً وذلك بتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. تدرج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر انتاجي محدد في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ضمن فئة المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

٢-٢-١١ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية، مثل الممتلكات والمعدات، للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية. ولأغراض تحديد الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها بحيث يتواجد بشأنها تدفقات نقدية قابلة للتحديد بصورة منفصلة (وحدات مدرة للنقدية). تتطلب القيمة الحالية من المنشآت إجراء تقديرات للتدفقات النقدية المستقبلية الناتجة من أصل معين، وخصمها باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ضمن المصاريف الأخرى.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢-٢-١١ انخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

تتم مراجعة الموجودات غير المالية التي تعرضت لانخفاض القيمة، بشأن احتمال عكس الانخفاض في القيمة بتاريخ إعداد القوائم المالية. وإذا ما تم لاحقاً عكس قيد الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المدرة للنقدية) إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد له، على ألا تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيادتها عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل (أو الوحدة المدرة للنقدية) في السنوات السابقة. يُقيد عكس قيد مخصصات الانخفاض في القيمة المسجلة سابقاً مقابل حساب المخصص في قائمة الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر.

٢-٢-١٢ الدائنون التجاريون والآخرين
يتم إثبات الذمم الدائنة التجارية والآخرى لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات عند انتقال المخاطر والمنافع المتعلقة بالبضاعة إلى الشركة أو تقديم الخدمات لها، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير إلى الشركة.

٢-٢-١٣ المخصصات
يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام موارد تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به. وفي الحالات التي تتوقع فيها الشركة تعويض بعض أو كل المخصصات، فإنه يتم إثبات التعويض كأصل مستقل وذلك فقط عندما يكون التعويض في حكم المؤكد. يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بعد خصم أية مبالغ مستردة.

وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ملائماً، المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كأعباء مالية.

٢-٢-١٤ التزامات الإيجار
بتاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بإثبات التزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى فترة الإيجار. تشمل دفعات الإيجار على دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تشمل دفعات الإيجار أيضاً على سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد بصورة معقولة أن تمارسه الشركة ودفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت فترة الإيجار تظهر ممارسة الشركة لخيار الإنهاء. يتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

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

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة
تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بها. كما تطبق أيضاً الإعفاء من إثبات الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار الموجودات التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٢-٢-١٥ الزكاة
يجنب مخصص للزكاة في القوائم المالية وفقاً لقوانين وأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). وتُحمل الزكاة على قائمة الربح أو الخسارة. يتم احتساب التزامات الزكاة الإضافية، إن وجدت، المتعلقة بربوط السنوات السابقة التي أجرتها الهيئة خلال السنة التي يتم فيها إنهاء الربوط النهائية.

نظراً لأن الشركة هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل بنك الإنماء ("البنك") ووفقاً للقرار الوزاري رقم ١٠٠٥ بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٥ مايو ٢٠٠٧)، فقد تم تقديم إقرار زكوي موحد من قبل البنك من السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة").

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢-١٦ التزامات منافع الموظفين

يتم إثبات الالتزامات المتعلقة بالرواتب وأي منافع أخرى قصيرة الأجل من المتوقع تسويتها بالكامل في غضون ١٢ شهرًا بعد نهاية السنة التي يقدم فيها الموظفون الخدمة ذات الصلة فيما يتعلق بخدمات الموظفين حتى نهاية السنة المالية، ويتم قياسها بالمبالغ المتوقعة دفعها عند تسوية الالتزامات.

ويتم عرض هذه المطلوبات كالتزامات منافع الموظفين الحالية في قائمة المركز المالي.

يوجد لدى الشركة التزامات منافع الموظفين تُعد مؤهلة كبرنامج منافع محددة.

يحق للموظفين الحصول على منافع على أساس طول مدة الخدمة وآخر راتب مقبوض، ويتم احتسابها وفقًا لأحكام نظام العمل والعمال السعودي وسياسة الشركة.

يتم تحديد التزامات المتعلقة بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين، التي تمثل برنامج غير ممول، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة مع إجراء عمليات تقويم اكتواري في نهاية الفترات المالية السنوية. تمثل الالتزامات المثبتة في قائمة المركز المالي القيمة الحالية للالتزام بمكافأة نهاية الخدمة في نهاية السنة المالية.

يمثل معدل الخصم المستخدم لتحديد القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة العائد على السندات الحكومية من خلال تطبيق معدل خصم واحد يعكس بشكل تقريبي التوقيت والمبالغ المقدرة لدفعات المنافع.

يتم تصنيف التزامات منافع الموظفين على النحو التالي:

- تكلفة الخدمة الحالية (الزيادة في القيمة الحالية للالتزام بمكافأة نهاية الخدمة الناتج عن خدمة الموظفين في الفترة الحالية)،
- مصرف العمولة (المحتسب بتطبيق معدل الخصم في بداية الفترة حتى نهاية التزام بمكافأة نهاية الخدمة)، و
- إعادة القياس.

تدرج تكلفة الخدمة الحالية ومصرف العمولة الناتج عن التزامات منافع الموظفين في نفس البنود ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر كتكاليف موظفين.

يتم إثبات عمليات إعادة القياس، التي تشمل على الأرباح والخسائر الاكتوارية، بالكامل في الفترة التي تحدث فيها في الدخل الشامل الآخر، دون إعادة التدوير إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة. يتم إثبات المبالغ - المثبتة ضمن الدخل الشامل الآخر فورًا - في الأرباح المبقاة.

٢-٢-١٧ مطلوبات العقود

تمثل مطلوبات العقود الالتزامات المتعلقة بتحويل الخدمات إلى العملاء، والتي استلمت الشركة مقابلها عوضًا (أو استحقاق مبلغ العوض) من العميل. وفي حالة دفع العميل العوض قبل قيام الشركة بتقديم الخدمات إليه، يتم إثبات مطلوبات العقود عند سداد المبلغ أو استحقاقه (أيهما يحدث أولاً). ويتم إثبات مطلوبات العقود كإيرادات عندما تقوم الشركة بتسليم البضاعة أو الخدمات بموجب العقد.

٢-٢-١٨ الاحتياطي النظامي

وفقًا لنظام الشركة الأساسي ونظام الشركات، يجب على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٢-٢-١٩ رأس المال

يمثل رأس المال القيمة الاسمية للأسهم المصدرة والمدفوعة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢-٢ إثبات الإيرادات

- يتم إثبات عمولة الوساطة عند تنفيذ الصفقة. ويتم إثبات عمولة الوساطة على الأسهم المحلية بعد خصم عمولة تداول والتخفيضات المسموحة بها للعملاء.
- يتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات (بما في ذلك الصناديق الاستثمارية) على مدى زمني عند تقديم الخدمات.
- يتم إثبات رسوم الاشتراكات عند الاشتراك في الصندوق المدار من قبل الشركة. ويتم إثبات هذه الرسوم بعد خصم المصاريف ذات الصلة.
- يتم إثبات أتعاب الخدمات البنكية الاستثمارية عند تقديم الخدمات ذات الصلة إلى العميل بالكامل بعد خصم المصاريف ذات العلاقة.
- يتم إثبات رسوم خدمات الاكتتاب عند تقديم الشركة جميع الخدمات لجهة الإصدار ويحق لها تحصيل الرسوم من جهة الإصدار دون أي التزامات محتملة مصاحبة للرسوم. يتم عرض إيرادات الاكتتاب بعد خصم تكاليف المعاملات.
- يتم إثبات الدخل من تسهيلات التمويل بالهامش على مدى فترة العقد باستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم استلام أتعاب الحفظ مقدماً ويتم إطفائها على مدار فترة الخدمة (إيرادات مؤجلة).
- يتم إثبات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عند تحققها أو إعلانها رسمياً من قبل الجهة المستثمر فيها، ويتم عرضها مع صافي ربح أو خسارة الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- يتم إثبات دخل عقود الإيجار التمويلي على مدى فترة الإيجار باستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم إثبات الإيرادات الأخرى عند تحويل السيطرة على خدمة معينة إلى العملاء.

٢-٢-٢١ المصاريف

يتم قياس وإثبات المصاريف كمصاريف للسنة بتاريخ تكبدها. ويتم توزيع المصاريف المتعلقة بأكثر من سنة مالية واحدة على تلك السنوات بالتناسب. تصنف جميع المصاريف، باستثناء التكاليف المباشرة، كمصاريف عمومية وإدارية.

٢-٢-٢٢ العملات الأجنبية

يتم، في الأصل، تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية من قبل الشركة بالأسعار الفورية للعملة الوظيفية المعينة بالتاريخ الذي تصبح فيه المعاملة مؤهلة أولاً للإثبات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل الفورية للعملة الوظيفية بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم إثبات الفروقات الناتجة عن سداد أو تحويل البنود النقدية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٢-٢-٢٣ الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة

الموجودات المدارة من قبل الشركة:

تقدم الشركة خدمات إدارة الموجودات إلى عملائها، والتي تشمل على إدارة بعض الصناديق الاستثمارية والاستثمارات. ولا يتم اعتبار تلك الموجودات كموجودات للشركة، وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية.

حسابات العملاء النقدية:

لا يتم اعتبار الحسابات النقدية للعملاء على أنها موجودات الشركة وبالتالي لم يتم إدراجها في هذه القوائم المالية.

٢-٢-٢٤ الموجودات والالتزامات المحتملة

يتم الإفصاح عن الالتزامات المحتملة عند وجود التزامات محتملة على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة والذي يتأكد وجودها فقط بوقوع أو عدم وقوع حدث مستقبلي واحد أو أكثر غير مؤكد لا يخضع لسيطرة الشركة بصورة كاملة، أو عند وجود التزامات قانونية أو متوقعة على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، ولكن من غير المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام موارد تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
٢-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢-٢٥ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢
قامت الشركة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ (مالم يرد خلاف ذلك). لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة وغير سارية المفعول بعد.

العقود المتوقعة خسارتها - تكاليف الوفاء بالعقود - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧
يمثل العقد المتوقع خسارته عقداً تزيد بموجبه التكاليف التي لا يمكن تجنبها (أي التكاليف التي لا يمكن للشركة تجنبها بحكم وجود العقد) للوفاء بالالتزامات بموجب العقد عن المنافع الاقتصادية التي يتوقع استلامها بموجب العقد.

تحدد التعديلات أنه عند تقييم ما إذا كان العقد متوقع خسارته أو خاسراً فإنه يتعين على المنشأة إدراج التكاليف المتعلقة مباشرة بعقد محدد لتقديم البضاعة أو الخدمات على التكاليف الإضافية (مثل تكاليف العمالة والمواد المباشرة) وتوزيع التكاليف المتعلقة مباشرة على أعمال العقد (مثل استهلاك المعدات المستخدمة لتنفيذ العقد، وكذلك تكاليف إدارة العقد والإشراف عليه). لا تتعلق التكاليف العمومية والإدارية مباشرة بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية للشركة حيث لم تكن هناك عقود متوقعة خسارتها كما بتاريخ إعداد القوائم المالية.

الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)
تستبدل التعديلات الإشارة إلى الإصدار السابق للإطار المفاهيمي الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بالإشارة إلى الإصدار الحالي الصادر في مارس ٢٠١٨ دون تغيير جوهري في متطلباته.

تُضيف التعديلات استثناءً لمبدأ الإثبات المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "عمليات تجميع الأعمال" تفادياً لإصدار أرباح أو خسائر محتملة في "اليوم الثاني" تنشأ عن المطالبات والالتزامات المحتملة التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٣٧) "المخصصات، والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة" أو التفسير (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي "الرسوم"، إذا تم تكبدها بشكل مستقل. ويتطلب الاستثناء من المنشآت تطبيق الضوابط الواردة في معيار المحاسبة الدولي (٣٧) أو التفسير (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي، على التوالي، بدلاً من الإطار المفاهيمي، لتحديد ما إذا كان الالتزام الحالي موجوداً بتاريخ الاستحواذ.

تضيف التعديلات أيضاً فقرة جديدة إلى المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) لتوضيح أن الموجودات المحتملة غير مؤهلة للإثبات بتاريخ الاستحواذ.

لم يكن لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية للشركة حيث لم تكن هناك موجودات محتملة أو مطالبات محتملة تقع ضمن نطاق هذه التعديلات خلال الفترة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦ عقود الإيجار
تحظر التعديلات على المنشآت الخصم - من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات - أي متحصلات من بيع البنود المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة لتأهيله للعمل على النحو الذي تريده الإدارة. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشأة بإثبات المتحصلات من بيع هذه البنود، والتكاليف المتعلقة بإنتاج تلك البنود، في الربح أو الخسارة.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي للتقرير المالي ١: تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة - الشركة التابعة المطبقة للمعايير الدولية لأول مرة

يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي للتقرير المالي (١) قياس فروقات التحويل التراكمية باستخدام المبالغ المفصح عنها في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم، بناءً على تاريخ تحول الشركة الأم إلى المعايير الدولية للتقرير المالي، وذلك إذا لم يتم إجراء تعديلات بشأن إجراءات التوحيد وأثار عملية تجميع الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الزميلة أو المشروع المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي للتقرير المالي (١).

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة حيث أنها ليست مطبقة للمعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة.

٢- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢-٢٥ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢ (تتمة)

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩: الأدوات المالية – الأتعاب التي تكون في حدود اختبار نسبة ١٠٪ لغرض التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

يوضح التعديل الأتعاب التي تقوم المنشأة بإدراجها عند تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط على تلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والجهة المقرضة، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو الجهة المقرضة نيابة عن الآخر. لا يوجد تعديل مماثل مقترح لمعيار المحاسبة الدولي ٣٩- الأدوات المالية: الإثبات والقياس.

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة حيث لم تكن هناك تعديلات على الأدوات المالية للشركة خلال الفترة.

معيار المحاسبة الدولي ٤١: الزراعة - الضرائب في قياسات القيمة العادلة

يلغي التعديل المطلب الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي ٤١ الذي يقضي بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية المتعلقة بالضرائب عند قياس القيمة العادلة للموجودات ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي ٤١.

لم يكن لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية للشركة حيث لم يكن لديها موجودات تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي ٤١ كما بتاريخ إعداد القوائم المالية.

٢-٢-٢٦ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣

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

تاريخ السريان

١ يناير ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٣

١ يناير ٢٠٢٣

المعايير/ التعديلات على المعايير / التفسيرات

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) – "عقود التامين"

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

تعريف التقديرات المحاسبية (معيار المحاسبة الدولي ٨)

الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسات المعيار الدولي

للتقرير المالي ٢)

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة (تعديلات على معيار

المحاسبة الدولي (١٢)

تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير

المالي ٤)

تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة – تأجيل تاريخ السريان (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي

(١)

٣- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. وقد يترتب عن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة بذلك في الفترات المستقبلية.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم الإدارة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء، على التوالي. يحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار العمر المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي. تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً وقسط الاستهلاك والإطفاء المستقبلي الذي يتم تعديله عند اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٣- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تمة)

خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة التجارية والأخرى
يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في جميع فئات الموجودات المالية إبداء الأحكام، على وجه الخصوص، تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات لتمويل المحفظة، عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة والتأكد من وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان. وتستند هذه التقديرات إلى عدد من العوامل، ويمكن للتغيرات التي تطرأ عليها أن تؤدي إلى وجود مستويات مختلفة للمخصصات.

يتعين أيضاً إبداء عدد من الأحكام الهامة عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، مثل:

- أ) تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان،
- ب) اختيار طرق وافتراضات ملائمة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة،
- ج) تحديد عدد السيناريوهات المستقبلية وأوزانها النسبية بشأن كل نوع من أنواع المنتجات / السوق وخسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة لها، و
- د) تحديد مجموعات من الموجودات المالية المشابهة لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة.

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

في حالة عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي على أساس الأسعار المتداولة في أسواق نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام طرق التقويم بما في ذلك طريقة التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ المدخلات لهذه الطرق من خلال الأسواق القابلة للملاحظة، حيثما كان ذلك ممكناً، وعندما لا يكون ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب إبداء درجة من الأحكام لتحديد القيمة العادلة. تشمل الأحكام على اعتبارات خاصة بالمدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. يمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات المتعلقة بهذه الأحكام على القيمة العادلة المصرح عنها للأدوات المالية. لمزيد من الإفصاح انظر الإيضاح (٢٢).

عقود الإيجار

تحديد مدة عقد الإيجار لبعض عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المستأجر، بما في ذلك تقويم ما إذا كانت الشركة متأكدة بصورة معقولة من ممارسة خيارات المستأجر وتحديد معدل الإقتراض الإضافي المستخدم لقياس التزامات الإيجار.

الافتراضات المتعلقة بمخصص التزامات منافع الموظفين

يستند احتساب مخصص التزامات منافع الموظفين بشكل كبير إلى طول فترة الخدمة المقدرة للموظفين وراتبهم المقدر في نهاية الخدمة. وقد استندت تلك التقديرات إلى الافتراضات الاكتوارية التي وضعتها الإدارة. كما استندت هذه الافتراضات الاكتوارية إلى البيانات التاريخية للشركة والتوجهات الحديثة وخطط الإدارة والتنبؤات بشأن مستويات الرواتب.

لا يؤخذ في الاعتبار العمر المتوقع كافتراض اكتواري أساسي عند قياس مخصص التزامات منافع الموظفين، ولذلك لا يتوقع أن يكون للتغيرات المحتملة في العمر المتوقع تأثير كبير على مستوى الالتزام، خاصة أن عدداً قليلاً من الموظفين يُفترض أنهم يعملون حتى سن التقاعد. إضافة إلى ذلك، ستؤثر التغيرات في العمر المتوقع على التقديرات المتعلقة بهؤلاء الموظفين فقط إذا أصبح العمر المتوقع أقل من سن التقاعد، وفي هذه الحالة، لا يتوقع أن يكون هناك تأثير هام.

تم تقدير معدل الخصم بالرجوع إلى عائدات سندات الصكوك الحكومية في المملكة العربية السعودية، حيث تبين للإدارة أنه لا يوجد سوق عميق لسندات الشركات عالية الجودة. استخدمت الشركة معدل خصم واحد يقارب التوقيت المقدر وقيمة دفعات المنافع.

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤- النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٤,٥٩٠	٦٤,٦٣٩	نقدية في حسابات استثمارية
١٤٩,١٩٧	٥٠,٠٠٦	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
<u>١٦٣,٧٨٧</u>	<u>١١٤,٦٤٥</u>	

قامت الإدارة بإجراء تقييم لخسائر الائتمان المتوقعة وتبين لها أن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ليس جوهريًا مقابل النقدية وشبه النقدية كما بتاريخ إعداد القوائم المالية.

٥- المدينون التجاريون والآخرين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٩٣٠,٨٠٩	٩٤٢,٦١١	تمويل محفظة الذمم المدينة (إيضاح ١-٥)
٣٧١,٤٢١	٣٢٥,٨٥٧	أتعاب إدارة موجودات مستحقة القبض
٧٢,٢٩٤	٤٧,٢٧٢	ذمم مدينة تجارية أخرى (١)
<u>١,٣٧٤,٥٢٤</u>	<u>١,٣١٥,٧٤٠</u>	ذمم مدينة تجارية، إجمالي
(٢٧,٦٠٦)	(٨,٢١٥)	ناقصًا: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٢-٥)
<u>١,٣٤٦,٩١٨</u>	<u>١,٣٠٧,٥٢٥</u>	مدينون تجاريون، صافي
-	٤٦,٢٧٢	تأمينات نقدية
٣,٢٣٥	٢,٤٦٢	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٨)
٢,٣١٤	٢,٢٤٧	مصاريف مدفوعة مقدمًا
٢,١٥٣	٢,١٣٥	ذمم موظفين
<u>١,٣٥٤,٦٢٠</u>	<u>١,٣٦٠,٦٤١</u>	
(١٦٦,٥٠٣)	(٤١,٠٦٩)	ناقصًا : جزء غير متداول من تمويل محفظة الذمم المدينة
<u>١,١٨٨,١١٧</u>	<u>١,٣١٩,٥٧٢</u>	

(٢) تشمل الذمم المدينة الأخرى بشكل رئيسي على المبالغ المستحقة القبض فيما يتعلق بأتعاب الحفظ، وأتعاب الإدارة، وأتعاب الخدمات البنكية الاستثمارية.

٥- المدينون التجاريون الآخرون (تتمة)

١-٥ الذمم المدينة لتمويل المحفظة

تمنح الشركة تسهيلات تمويل المحفظة لعملائها لغرض الاستثمار في السوق المالية السعودية والصناديق الاستثمارية. تمثل هذه التسهيلات تمويل مرابحة متوافقة مع الشريعة الإسلامية والإقراض بالهامش وهي مضمونة بحقوق الملكية الأساسية والنقدية المحتفظ بها في حساب العميل الاستثماري بمبلغ ١,٢٧٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١,٣٧٧ مليون ريال سعودي). تتراوح فترة الاستحقاق الأصلية لهذه التسهيلات من ١ إلى ٥ سنوات (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١ إلى ٦ سنوات) وتحمل معدلات عمولة ثابتة.

٢-٥ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

فيما يلي بيان الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٤,٧٩٤	٢٧,٦٠٦	في بداية السنة
١٢,٦١٢	(١٩,٣٩١)	(عكس قيد) مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٧,٤٠٦	٨,٢١٥	في نهاية السنة

٦- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٣٧,٥١٢	٧٢٥,٩٠٠	الاستثمار في صناديق استثمارية وأدوات حقوق الملكية (١-٦)
-	٩,٠٣٣	استثمار في أدوات الدين (إيضاح ٢-٦)
٥٣٧,٥١٢	٧٣٤,٩٣٣	

تم عرض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المذكور أعلاه في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٠٩,٥٢٣	٦٥٧,٠٣٦	موجودات غير متداولة
٢٧,٩٨٩	٧٧,٨٩٧	موجودات متداولة
٥٣٧,٥١٢	٧٣٤,٩٣٣	

٦- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تمة)

٦-١ الاستثمار في الصناديق الاستثمارية وأدوات حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٤٠٨,٤٢٢	٥٧٧,٤٥١	استثمارات في صناديق خاصة (١)
٣٧,٩٣٠	١٠٠,٨٩٩	استثمارات في أسهم متداولة
١٣,٥٣٦	٣٥,٣١٧	استثمارات في أسهم غير متداولة
٧٧,٦٢٤	١٢,٢٣٣	استثمارات في صناديق عامة
٥٣٧,٥١٢	٧٢٥,٩٠٠	إجمالي الاستثمار في الصناديق الاستثمارية وأدوات حقوق الملكية

(١) يشتمل هذا البند على استثمار في صندوق الجوهرة العقاري بمبلغ ٧٢,٤٥ مليون ريال سعودي. وتتمثل الأنشطة الرئيسية لصندوق الجوهرة العقاري في استثمار قطع الأراضي وتطويرها. وفي مارس ٢٠٢١، أصدرت المحكمة العليا حكمًا بإلغاء ملكية صندوق الجوهرة العقاري لصك الأرض. في أغسطس ٢٠٢١، قامت الإدارة بتقدير القيمة العادلة لاستثماراتها بمبلغ قدره ١٥ مليون ريال سعودي. وعليه، قامت الإدارة بإثبات خسارة غير محققة بمبلغ ٢٩ مليون ريال سعودي. ومع ذلك، بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٢، أكد مدير الصندوق بأن صندوق الجوهرة العقاري قد كسب الدعوى بشأن إلغاء ملكية الأرض واسترجع ملكيتها إلى الصندوق. وبناءً على هذه النتيجة، قامت الإدارة بإعادة تقدير قيمة استثمارها بمبلغ ٧٢,٤٥ مليون ريال سعودي. وبالتالي، قامت الشركة بإثبات أرباح غير محققة بقيمة ٥٧ مليون ريال سعودي خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

يقع التوزيع الجغرافي للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة المذكورة أعلاه داخل المملكة العربية السعودية، فيما عدا الموجودات البالغة ١٣٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٧٨,٥ مليون ريال سعودي) التي تم استثمارها خارج المملكة العربية السعودية.

٦-٢ الاستثمار في أدوات الدين

يمثل هذا البند استثمار الشركة في صكوك شركات محلية تحمل دخل عمولة خاصة.

٦-٣ ربح الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٢,٦٣٨	١٢١,٥٨٧	ربح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٥٦٨	٧,٩٥٠	توزيعات أرباح
١٧,٢٠٦	١٢٩,٥٣٧	

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٧,٤٢٤	٧,٢٣١	استثمار في أدوات الدين (إيضاح ١-٧)
٢	٢	استثمار في أدوات حقوق ملكية
<u>١٧,٤٢٦</u>	<u>٧,٢٣٣</u>	

١-٧ الاستثمار في أدوات الدين

يمثل هذا البند استثمار الشركة في صكوك شركات محلية تحمل معدل عمولة خاصة متغير وتستحق السداد في ١٢ ديسمبر ٢٠٣٨.

قامت الإدارة بإجراء تقييم لخسائر الائتمان المتوقعة وتبين لها أن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ليس جوهرياً مقابل الاستثمار في أدوات الدين كما بتاريخ إعداد القوائم المالية.

٨- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	١٤٥,٠٠٠	مداولية
		إيداعات المراجعة (إيضاح ١-٨)
<u>٤,٨٤٩</u>	<u>٧١,١٣٥</u>	غير مداولية
		استثمارات في الصكوك (إيضاح ٢-٨)

١-٨ إيداعات المراجعة

يمثل هذا البند استثمار الشركة في المراجعة المبرمة مع أطراف أخرى محلية. وهذه الأطراف الأخرى التي قامت معها الشركة بإيداعات مراجعة هي أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد صادر من وكالات تصنيف دولية، وتحمل تلك الإيداعات معدلات عمولة خاصة ثابتة. وتستحق هذه الإيداعات السداد خلال سنة واحدة.

٢-٨ الاستثمارات في الصكوك

يمثل هذا البند استثمار الشركة في الصكوك المبرمة مع أطراف أخرى محلية وأجنبية. وهذه الأطراف الأخرى التي قامت معها الشركة باستثمارات في الصكوك هي أطراف ذات تصنيف ائتماني جيد صادر من وكالات تصنيف دولية. إن الاستثمارات في الصكوك قابلة للاسترداد بالقيمة الاسمية في تاريخ استحقاقها. وتحمل هذه الاستثمارات معدلات عمولة خاصة ثابتة.

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

٢-٨ الاستثمارات في الصكوك (تمة)

فيما يلي بيان بتاريخ الاستحقاق المتبقية لهذه الصكوك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
النسبة المئوية للقيمة	بآلاف الريالات السعودية	النسبة المئوية للقيمة	بآلاف الريالات السعودية
١٠٠٪	٤,٨٤٩	٥٧,٨٥٪	٤١,١٥٥
-	-	٤٢,١٥٪	٢٩,٩٨٠
١٠٠٪	٤,٨٤٩	١٠٠,٠٠٪	٧١,١٣٥

أكثر من سنة وأقل من ٥ سنوات
أكثر من خمس سنوات

٣-٨ مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

قامت الإدارة بإجراء تقييم لخسائر الائتمان المتوقعة وتبين لها أن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ليس جوهرياً مقابل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما بتاريخ إعداد القوائم المالية.

٩- الدفعة المقدمة لقاء الاستحواذ على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، قامت الشركة بإيداع مبلغ قدره ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ في حساب مقيد ليتم استثماره ١٠,٠٠٠,٠٠٠ وحدة في صندوق الإنماء ريت الفندقية. وكما في نهاية السنة، لم يتم الانتهاء من عملية توزيع وحدات صندوق الإنماء ريت، وعليه قامت الشركة بتصنيف هذا المبلغ كدفعة مقدمة.

١٠- الممتلكات والمعدات والموجودات حق الاستخدام

الإجمالي	موجودات حق	المعدات المكتنية	الأثاث والتركيبات	جهاز الحاسب الآلي	التكلفة:
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢١,٥١٩	١٣,٦٠٢	٤٤٠	٤٣٦	٧,٠٤١	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٢,٩٢١	١,٩٦٠	١٠	٨٤	٨٦٧	إضافات خلال السنة
٢٤,٤٤٠	١٥,٥٦٢	٤٥٠	٥٢٠	٧,٩٠٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩٧	-	١٢	٤٨	٣٧	إضافات خلال السنة
٢٤,٥٣٧	١٥,٥٦٢	٤٦٢	٥٦٨	٧,٩٤٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٨,٩٣٥	٣,٥٨٦	٣٧١	٢١٠	٤,٧٦٨	الاستهلاك المتراكم:
٣,١٣٧	٢,١٤١	١٨	٨٦	٨٩٢	كما في ١ يناير ٢٠٢١
١٢,٠٧٢	٥,٧٢٧	٣٨٩	٢٩٦	٥,٦٦٠	المحمل للسنة
٣,١٦١	٢,١٩١	١٦	٧١	٨٨٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٥,٢٣٣	٧,٩١٨	٤٠٥	٣٦٧	٦,٥٤٣	المحمل للسنة
١٢,٣٦٨	٩,٨٣٥	٦١	٢٢٤	٢,٢٤٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩,٣٠٤	٧,٦٤٤	٥٧	٢٠١	١,٤٠٢	صافي القيمة الدفترية:
					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١- الموجودات غير الملموسة

أعمال رأسمالية تحت			التكلفة:-
برامج الحاسب الآلي بآلاف الريالات السعودية	التنفيد بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية	
١٤,٤٥٠	٩٣٥	١٥,٣٨٥	كما في ١ يناير ٢٠٢١
-	٣,٣٤٤	٣,٣٤٤	إضافات خلال السنة
١٤,٤٥٠	٤,٢٧٩	١٨,٧٢٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	١,٩٨٥	١,٩٨٥	إضافات خلال السنة
١٤,٤٥٠	٦,٢٦٤	٢٠,٧١٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإطفاء المتراكم:-			
٦,٦٥٣	-	٦,٦٥٣	كما في ١ يناير ٢٠٢١
٢,٧٦٠	-	٢,٧٦٠	المحمل للسنة
٩,٤١٣	-	٩,٤١٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,١٨٦	-	٢,١٨٦	المحمل للسنة
١١,٥٩٩	-	١١,٥٩٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
صافي القيمة الدفترية:-			
٥,٠٣٧	٤,٢٧٩	٩,٣١٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢,٨٥١	٦,٢٦٤	٩,١١٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٢- القروض قصيرة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الرصيد في بداية السنة قروض مستلمة زائدًا: أعباء مالية (إيضاح ٢٣) مدفوع خلال السنة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
-	٥٠,٣٨٨	
٥٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	
٣٨٨	٣,٢٥٥	
-	(٣٣٣,٦٤٣)	
٥٠,٣٨٨	-	الرصيد في نهاية السنة

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٣- الدائنون التجاريون والآخرين

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٢,٥٠٠	٥٣,٣٣٢	مبالغ مستحقة إلى مساهم (١)
٢٥,٣٧٣	٣٠,٢٩٦	مستحقات موظفين
١٦,٥٠٠	٢,٧٠٢	دائنون تجاريون
٥١٠	٢٧٧	ضريبة قيمة مضافة مستحقة
٢,٩٨٧	٥,٥٣٠	دائنون آخرون (٢)
٦٧,٨٧٠	٩٢,١٣٧	

- (١) تتضمن المبالغ المستحقة للمساهمين أيضًا أتعاب الإحالة المستحقة الدفع للشركة الأم على حساب دخل أتعاب إدارة الموجودات وإيرادات عمولة الوساطة كما هو مفصل في الإيضاح ١٨.
- (٢) تشتمل الذمم الدائنة الأخرى بشكل رئيسي على أتعاب الاستشارات المستحقة بمبلغ ٤,٦١٤ ألف ريال سعودي (٢٠٢١): ٢,١٣٩ ألف ريال سعودي.

١٤- مطلوبات العقود

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥١,٣١٦	٢٩,٧٨٤	أتعاب إدارة موجودات
-	٩٩٣	ربح الإقراض بالهامش
٥١,٣١٦	٣٠,٧٧٧	إجمالي مطلوبات العقود
(٩,٢٦٣)	(١٠,٢٥٦)	ناقصًا: جزء متداول من مطلوبات العقود
٤٢,٠٥٣	٢٠,٥٢١	جزء غير متداول من مطلوبات العقود

١٥- التزامات إيجار

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٠,٣٥٩	١٠,٢٢٠	الرصيد في بداية السنة
١,٩٦٠	-	إضافات خلال السنة
٦٦٤	٥٩١	زائدًا: أعباء مالية (إيضاح ٢٣)
(٢,٧٦٣)	(٢,٨٥٩)	مدفوعات خلال السنة
١٠,٢٢٠	٧,٩٥٢	إجمالي التزامات الإيجار
(٢,٥٢٩)	(٢,٣٦٤)	ناقصًا: جزء متداول من التزامات إيجار
٧,٦٩١	٥,٥٨٨	جزء غير متداول من التزامات إيجار

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٦- الزكاة

١٦-١ مخصص الزكاة

فيما يلي بيان الحركة في مخصص الزكاة للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣٧,٠٧٨	٤٧,٣٨٠	الرصيد في بداية السنة
٤٧,٣٨٠	٥٦,٤١٥	مخصص مجنب خلال السنة
(٣٧,٠٧٨)	-	مدفوع خلال السنة
-	(٤٧,٣٨٠)	محول إلى مبالغ مستحقة إلى مساهم
٤٧,٣٨٠	٥٦,٤١٥	الرصيد في نهاية السنة

١٦-٢ الربوط الزكوية

إن الشركة هي شركة تابعة مملوكة بالكامل من قبل البنك ووفقاً للقرار الوزاري رقم ١٠٠٥ بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٥ مايو ٢٠٠٧)، وتم تقديم إقرار زكوي موحد من قبل البنك من السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). وقدم البنك إقراراته الزكوية عن كافة السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

١٧- التزامات منافع الموظفين

قامت الإدارة بإجراء تقييم للقيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ فيما يتعلق بالتزام منافع الموظفين المستحقة طبقاً للأنظمة المحلية والترتيبات التعاقدية ذات العلاقة. فيما يلي بيان الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة لاحتساب التزام المنافع المحددة غير الممول:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
%٣,٣١	%٤,٧٦	معدل الخصم
%٣,١١	%٤,٨٠	معدل الزيادة المتوقعة في الراتب

إن التزامات منافع الموظفين تعرض الشركة عادة لمخاطر اكتوارية مثل مخاطر العمولة والمخاطر المتعلقة بطول سنوات الخدمة والمخاطر المتعلقة بالرواتب كما هو مبين أدناه:

أ) مخاطر العمولة

كما هو مبين في الإيضاح (٢-٢-١٦)، يتم تقدير معدل الخصم المستخدم لاحتساب القيمة الحالية لالتزامات منافع الموظفين بالرجوع إلى العائدات على سندات الصكوك الحكومية في المملكة العربية السعودية. إن النقص في معدل عمولة السندات سيؤدي إلى زيادة التزامات منافع الموظفين.

ب) مخاطر طول سنوات الخدمة

يتم احتساب القيمة الحالية لالتزامات منافع الموظفين على أساس أفضل تقدير لعدد سنوات الخدمة. إن الزيادة في عدد سنوات الخدمة المتبقية ستؤدي إلى زيادة التزامات منافع الموظفين.

١٧- التزامات منافع الموظفين (تتمة)

ج) مخاطر الرواتب

يتم احتساب التزامات منافع الموظفين على أساس أفضل تقدير للرواتب المستقبلية للموظفين. إن الزيادة في رواتب الموظفين ستؤدي إلى زيادة التزامات منافع الموظفين.

فيما يلي بيان التغيرات في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة غير الممولة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٩,٧٦٢	٢٤,٧٤٩	في بداية السنة
٤,٤٧٦	٥,٠٣٧	صافي مصروف المنافع
(٢٩٤)	(١,١١٠)	منافع مدفوعة خلال السنة
٨٠٥	٥٨٩	خسارة اكتوارية مثبتة في الدخل الشامل الآخر
٢٤,٧٤٩	٢٩,٢٦٥	في نهاية السنة

فيما يلي تحليلاً لصافي تكاليف المنافع المحملة على قائمة الربح أو الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٩٣٧	٤,٢٣٧	تكلفة الخدمة الحالية
٥٣٩	٨٠٠	مصروف عمولة
٤,٤٧٦	٥,٠٣٧	صافي مصروف المنافع

تحليل الحساسية

فيما يلي بيان تحليل الحساسية الكمية للافتراضات الهامة المتعلقة بالتزامات منافع الموظفين كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(٢,٢١٥)	(٢,٦٢٢)	معدل الخصم:
٢,٥٩٩	٣,٠٦٧	زيادة بواقع ١٪
		نقص بواقع ١٪
٢,٦٩٥	٣,١٩٠	معدل الزيادة في الرواتب:
(٢,٣٣٦)	(٢,٧٧٤)	زيادة بواقع ١٪
		نقص بواقع ١٪

تم تحديد تحاليل الحساسية أعلاه وفقاً لطريقة يتم بموجبها توقع الأثر على التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين نتيجة التغيرات المعقولة في الافتراضات الأساسية التي تحدث في نهاية الفترة المالية. يعتمد تحليل الحساسية على حدوث تغير في الافتراضات الهامة، مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة. إن تحليل الحساسية قد لا يكون مؤشراً على وجود تغير فعلي في التزامات منافع نهاية الخدمة حيث أنه من غير المحتمل أن تحدث التغيرات في الافتراضات بصورة منفصلة عن بعضها البعض.

عند عرض تحليل الحساسية أعلاه، تم احتساب القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية الفترة المالية، والتي هي نفس الفترة المستخدمة عند احتساب التزامات منافع نهاية الخدمة المثبتة في قائمة المركز المالي.

١٧- التزامات منافع الموظفين (تتمة)

تواريخ الاستحقاق المتوقعة

فيما يلي تحليل تواريخ الاستحقاق المتوقعة للالتزامات المنافع المحددة غير المخصصة لبرنامج مكافأة نهاية الخدمة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢,٤٤٧	١,٩٢٠	أقل من سنة
١,٨٢٣	١,٥٩٣	١ - ٢ سنوات
٥,٤٥٩	٤,٦٩٢	٢ - ٥ سنوات
٤٠,٠٥٢	٢٦,٩٠٠	أكثر من ٥ سنوات
٤٩,٧٨١	٣٥,١٠٥	

١٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تتضمن الجهات ذات العلاقة بالشركة الشركة الأم، والصناديق المدارة من قبل الشركة، والأعضاء التنفيذيين في مجلس إدارة الشركة، وموظفي الإدارة العليا والشركات التي تمثل فيها هذه الجهات ذات العلاقة المالكين الرئيسيين لها. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل مجلس إدارة الشركة.

١٨-١ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	اسم الجهة ذات العلاقة	طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية			
٣٥٣,٠٤٤	٣٤١,٦٠٧	صناديق مدارة من قبل الشركة	صناديق	أتعاب إدارة موجودات، إجمالي رسوم إدارية دخل وساطة قروض قصيرة الأجل من صندوق أعباء مالية قروض قصيرة الأجل مسددة إلى صندوق
٤,١٢٥	٦,٦١٤			
١,٧٦٠	١,٢٥٨			
٢٨٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠			
٣,٢٥٥	٣٨٨			
(٣٣٣,٦٤٣)	-			
(٦,٤٦٧)	(٩,٠٦٢)	مصرف الإنماء	الشركة الأم	أتعاب إحالة بشأن دخل الوساطة أتعاب إحالة بشأن دخل أتعاب إدارة الموجودات بدلات أعضاء مجلس الإدارة أتعاب خدمات الحفظ والإدارة أتعاب إدارة محافظ استثمارية تحويل زكاة مستحقة
(٢٣,٦٠٠)	(٢٣,٦٠٠)			
(٢,٤٦٧)	(١,٠٩٩)			
٣,٣٥٠	٩١٥			
٢,٣٢٤	١,٥٤٩			
٤٧,٣٨٤	٣٧,٠٧٨			

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٨ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

٢-١٨ أرصدة الجهات ذات العلاقة

فيما يلي بيان بالأرصدة المدينة (الدائنة) الناتجة عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة في نهاية السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	الأرصدة	طبيعة العلاقة	اسم الجهة ذات العلاقة
(١٩,١٣١) -	(٥,٦٤٨) (٤٧,٣٨٠)	أتعاب إحالة مستحقة زكاة مستحقة	الشركة الأم	مصرف الإنماء
٣٨٥,١٤٦	٣٧٦,٦٨٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	صناديق	صناديق مدارة من قبل الشركة
٣٧١,٤٢١	٣٢٥,٨٥٧	أتعاب إدارة مستحقة القبض، إجمالي		
(٥١,٣١٦)	(٢٩,٧٨٤)	أتعاب إدارة مقدمة		
١٠,٠٤٧	١٣,٧٣٨	رسوم إدارية		
٣,٢٣٥	٢,٤٦٢	مدينون آخرون		
(٥٠,٣٨٨)	-	قروض قصيرة الأجل مستحقة الدفع		

٣-١٨ تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بيان تعويضات كبار موظفي الإدارة بالشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بآلاف الريالات السعودية	التزامات منافع الموظفين منافع موظفين قصيرة الأجل مكافآت مجلس الإدارة
١,١٥٩	٢,٠٣٧	
٢١٥	٢٣٣	
١,٠٩٩	٢,٤٦٧	
٢,٤٧٣	٤,٧٣٧	

١٩ - رأس المال

يتكون رأسمال الشركة المصرح به من ١٠٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ١٠٠ مليون سهم) وقيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، يتكون رأس المال المدفوع من ٥٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠ - الإيرادات

١- ٢٠ تفاصيل الإيرادات حسب:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بآلاف الريالات
السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بآلاف الريالات
السعودية

٣١٩,٣٤٠	٣٢٦,١٥٤
١١٨,٨٤٧	٧٧,٢٣٥
٤٩,٥٤٩	٤٢,٣٨٤
٢٣,٥٢٧	١٥,١٧٥
٦,٧٩٦	٩,٧٤٤
٨,٧٢٣	١٠,١٣٥
٥٢٦,٧٨٢	٤٨٠,٨٢٧
٥٢,٧٣٦	٥٣,٠١٩
٥٧٩,٥١٨	٥٣٣,٨٤٦
٣١٩,٣٤٠	٣٣٧,٣٣٦
٣٩,٠٢٠	٤٦,٧٨٤
١٦٨,٣٩٥	٩٦,٧٠٧
٥٢٦,٧٥٥	٤٨٠,٨٢٧
١٤٢,٣٧٤	٩٨,٦٤٥
٣٨٤,٣٨١	٣٨٢,١٨٢
٥٢٦,٧٥٥	٤٨٠,٨٢٧

أنواع الخدمات:

أتعاب إدارة موجودات، صافي
دخل عمولة الوساطة
إيرادات من المراجعة وخدمات الوكالة
إيرادات أتعاب الخدمات البنكية الاستثمارية
دخل أتعاب الحفظ
إيرادات أخرى (١)

إيرادات الإقراض بالهامش

الإيرادات حسب نوع العميل:

الجهات ذات العلاقة
شركات
أخرى

توقيت إثبات الإيرادات

مثبتة عند نقطة من الزمن
مثبتة على مدى زمني

(١) تشمل الإيرادات الأخرى بصورة جوهرية على أتعاب الإدارة.

٢١ - دخل العمولة الخاصة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بآلاف الريالات
السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بآلاف الريالات
السعودية

٥٦١	٣,٦٨٠
٧٤٨	٢٤٥
-	٣٠
١,٣٠٩	٣,٩٥٥

دخل العمولة الخاصة من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
دخل العمولة الخاصة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
الأخر
دخل العمولة الخاصة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
الخسارة

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٢- المصاريف العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١٦,٥٢١	١٣,٩٨٩	مصاريف صيانة ودعم تقنية المعلومات
٢,٤٦٧	١,٠٩٩	مكافآت مجلس الإدارة
١,٤٠٤	١,١٠٩	دعاية وإعلان
١,٠٣٤	٣,٢٢٨	أتعاب مهنية
٤,٢١٨	٣,٧١٨	مصاريف أخرى (١)
<u>٢٥,٦٤٤</u>	<u>٢٣,١٤٣</u>	

(١) تشمل المصاريف الأخرى بصورة جوهرية على رسوم الاشتراكات ومصاريف الموظفين الأخرى.

٢٣- الأعباء المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣,٢٥٥	٣٨٨	أعباء مالية على قروض قصيرة الأجل (إيضاح ١٢)
٥٩١	١,٥٩٠	أعباء مالية على التزامات إيجار (إيضاح ١٥)
<u>٣,٨٤٦</u>	<u>١,٩٧٨</u>	

٢٤- الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة

٢٤-١ الموجودات المدارة من قبل الشركة

يمثل هذا البند موجودات الصناديق الاستثمارية والاستثمارات المدارة من قبل الشركة بالنيابة عن عملائها والتي تبلغ قيمتها ٧٣,٤١٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٢,٩٨٥ مليون ريال سعودي). ووفقاً للسياسة المحاسبية للشركة، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة.

٢٤-٢ حسابات العملاء النقدية

وفقاً للائحة مؤسسات السوق المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية والتي تتطلب فصل أموال العميل، تحتفظ الشركة بأموال العملاء في حسابات مشتركة لدى أحد البنوك المحلية لتنفيذ أنشطة التعامل والإدارة والحفظ.

تحتفظ الشركة بحسابات العملاء النقدية البالغة ٢,٩٥٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٣,٤٠٨ مليون ريال سعودي). ووفقاً للسياسة المحاسبية للشركة، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة.

٢٥- المتطلبات النظامية لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال

قامت هيئة السوق المالية ("هيئة السوق") بإصدار قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ). ووفقاً للقواعد، حددت الهيئة إطار العمل والإرشادات المتعلقة بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال وطريقة احتسابه. تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الوفاء بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية للحفاظ على مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وعلى قاعدة رأسمال قوية.

وفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ونسبة كفاية رأس المال على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بآلاف الريالات بآلاف الريالات
السعودية السعودية

قاعدة رأس المال:		
الشريحة الأولى لرأس المال	٢,٣٢٩,٠٢٢	١,٨٤٢,٩١٨
الشريحة الثانية لرأس المال	-	-
إجمالي قاعدة رأس المال	٢,٣٢٩,٠٢٢	١,٨٤٢,٩١٨
متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:		
مخاطر السوق	٢١,٢٨٨	١٧,٢٨٤
مخاطر الائتمان	٧٢٧,٦٦٣	٦٥٣,٤٣٠
المخاطر التشغيلية	٨٧,٣٤٤	٧٢,٦٨٢
إجمالي متطلبات الحد الأدنى لرأس المال	٨٣٦,٢٩٥	٧٤٣,٣٩٦
نسبة كفاية رأس المال:		
الفائض في رأس المال	١,٤٩٢,٧٢٧	١,٠٩٩,٥٢٢
إجمالي نسبة رأس المال (مضروباً في)	٢,٧٨	٢,٤٨

تتكون قاعدة رأسمال الشركة من:

- الشريحة الأولى لرأس المال - تتكون من رأس المال المدفوع، والأرباح المبقاة، والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم، بالإضافة إلى بعض الاستقطاعات طبقاً للقواعد.
- الشريحة الثانية لرأس المال - تتكون من احتياطيات إعادة التقييم بالإضافة إلى بعض الاستقطاعات طبقاً للقواعد.

يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال المتعلق بمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في قواعد الكفاية المالية.

٢٦- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية من النقدية وشبه النقدية والموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والذمم المدينة التجارية والأخرى والدفعة المقدمة لقاء الاستحواذ على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتتكون المطلوبات المالية من الدائنين التجاريين والآخرين والتزامات عقد الإيجار ومطلوبات العقود والقروض قصيرة الأجل.

تعتبر القيمة الدفترية لمعظم الأدوات المالية بمثابة القيمة العادلة لها وذلك نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل.

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٦- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات المالية، بما في ذلك مستوياتها ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المستوى ١ بآلاف الريالات السعودية	المستوى ٢ بآلاف الريالات السعودية	المستوى ٣ بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٦)	١١٢,٦٠٩	١٢,٢٣٥	٦١٢,٧٦٧	٧٣٧,٦١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٧)	-	٧,٢٣١	٢	٧,٢٣٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٨)	٧١,١٣٥	-	-	٧١,١٣٥
الإجمالي	١٨٣,٧٤٤	١٩,٤٦٦	٦١٢,٧٦٩	٨١٥,٩٧٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المستوى ١ بآلاف الريالات السعودية	المستوى ٢ بآلاف الريالات السعودية	المستوى ٣ بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (إيضاح ٦)	٣٧,٩٣٠	٥٩,٤٩٢	٤٤٠,٠٩٠	٥٣٧,٥١٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٧)	-	١٧,٤٢٤	٢	١٧,٤٢٦
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ٨)	-	٤,٨٤٩	-	٤,٨٤٩
الإجمالي	٣٧,٩٣٠	٨١,٧٦٥	٤٤٠,٠٩٢	٥٥٩,٧٨٧

٢٧- إدارة المخاطر المالية

تتعلق المخاطر المالية الرئيسية التي تواجهها الشركة بمخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

تتعرض الشركة للمخاطر التي تنشأ عن استخدام الأدوات المالية. يبين هذا الإيضاح أهداف وسياسات وإجراءات الشركة الخاصة بإدارة هذه المخاطر والطرق المستخدمة لقياسها. وقد تم إظهار معلومات نوعية إضافية متعلقة بهذه المخاطر في هذه القوائم المالية.

لم تطرأ أي تغييرات جوهرية في تعرض الشركة لمخاطر الأدوات المالية أو أهداف وسياسات وإجراءات الشركة الخاصة بإدارة هذه المخاطر والطرق المستخدمة لقياسها عن الفترات السابقة.

يضطلع مجلس الإدارة بالمسؤولية الكاملة عن وضع أهداف وسياسات إدارة المخاطر بالشركة، وتقوم إدارة المالية بالشركة بمساعدة مجلس الإدارة على القيام بمسؤوليته وذلك من خلال وضع وتنفيذ الإجراءات التي تكفل تنفيذ الأهداف والسياسات بفعالية. يتمثل الهدف العام لمجلس الإدارة في وضع السياسات الهادفة إلى تقليل المخاطر إلى أدنى حد لها.

٢٧-١ مخاطر السوق

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. لا تتعرض الشركة لمخاطر عملات أجنبية جوهرية حيث أنه يتم إجراء المعاملات بشكل رئيسي بالريالات السعودية.

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧- إدارة المخاطر المالية (تتمة)
٢٧-١ مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر أسعار العملات الخاصة

تمثل مخاطر أسعار العملات الخاصة المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق. تخضع الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن موجوداتها المرتبطة بعمولة خاصة.

يوضح الجدول التالي أثر التغير المحتمل بصورة معقولة في دخل العملات الخاصة على الأدوات المالية المتأثرة مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. وعملياً، قد تختلف نتائج التداول الفعلي عن تحليل الحساسية أدناه وقد يكون الاختلاف جوهرياً.

الأثر على الربح أو الخسارة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية

٨٧٣,٩٩٠	٢٢٢,٧٢٦
(٨٧٣,٩٩٠)	(٢٢٢,٧٢٦)

التغير في سعر العملة:
زيادة بواقع ١٪
نقص بواقع ١٪

تقوم الإدارة بمراقبة تغيرات السوق التي تطرأ على أسعار العملات بصورة منتظمة للحد من مخاطر أسعار العملات.

مخاطر السعر

تمثل مخاطر السعر المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية للشركة نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق والناتجة عن عوامل أخرى بخلاف التغيرات في العملات الأجنبية وأسعار العملات.

تنشأ مخاطر السعر بشكل أساسي من عدم التأكد من الأسعار المستقبلية للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي تحتفظ بها الشركة. تراقب الإدارة عن كثب حركة أسعار هذه الموجودات المالية. وتقوم الشركة بإدارة المخاطر من خلال تنويع محفظتها الاستثمارية وذلك بالاستثمار في الموجودات المالية التي لا تشهد تقلبات كبيرة في الأسعار بالنظر إلى طبيعة الشركة وحجمها.

تحليل الحساسية

سيؤثر أي تغير في أسعار الموجودات المالية المقنتاة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الربح أو الخسارة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية كما هو مبين أدناه:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية

٣٦,٤٢٩	٢٦,٨٧٦
(٣٦,٤٢٩)	(٢٦,٨٧٦)

زيادة بواقع ٥٪
نقص بواقع ٥٪

٢٧-٢ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. كما تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يقارب القيمة العادلة له. وتتم إدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة توفر الأموال الكافية بصورة منتظمة للوفاء بالتعهدات الحالية والمستقبلية حال وعند استحقاقها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، كانت جميع المطلوبات المالية متداولة بطبيعتها، باستثناء مطلوبات العقود والتزامات الإيجار التي تم عرض تواريخ استحقاقها أدناه:

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٢٠٢٧- ٢- مخاطر السيولة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حتى سنة واحدة بآلاف الريالات السعودية	١ إلى ٥ سنوات بآلاف الريالات السعودية	أكثر من ٥ سنوات بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
مطلوبات عقود	١٠,٢٥٦	٢٠,٥٢١	-	٣٠,٧٧٧
التزامات إيجار	٢,٣٦٤	٤,٣٦٢	١,٢٢٦	٧,٩٥٢
	١٢,٦٢٠	٢٤,٨٨٣	١,٢٢٦	٣٨,٧٢٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حتى سنة واحدة بآلاف الريالات السعودية	١ إلى ٥ سنوات بآلاف الريالات السعودية	أكثر من ٥ سنوات بآلاف الريالات السعودية	الإجمالي بآلاف الريالات السعودية
مطلوبات عقود	٩,٢٦٣	٤٢,٠٥٣	-	٤٢,٠٥٣
التزامات إيجار	٢,٥٢٩	٦,٥٩٢	١,٠٩٩	١٠,٢٢٠
	١١,٧٩٢	٤٨,٦٤٥	١,٠٩٩	٥٢,٢٧٣

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن اخفاق طرف ما في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان من النقدية لدى البنوك، والذمم المدينة لتمويل المحفظة، وأتعاب إدارة الموجودات مستحقة القبض، وأتعاب الخدمات البنكية الاستثمارية المستحقة القبض، والذمم المدينة الأخرى، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة. تتم إدارة مخاطر الائتمان لقاء النقدية وشبه النقدية عموماً على أساس درجة التصنيف الائتماني الخارجي للبنك. تقوم إدارة الشركة بالحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان الناشئة عن أتعاب إدارة الموجودات مستحقة القبض من الصناديق المدارة من قبلها، ولا تعتبرها نفسها معرضه لمخاطر الائتمان جوهرية فيما يتعلق بهذه الأرصدة لأن لها الأولوية كدائن على مالكي وحدات الصندوق.

تطلب الشركة ضمانات من العملاء مقابل الذمم المدينة لتمويل المحفظة والتي تتم مراقبتها بشأن القيمة السوقية للضمانات المحتفظ بها في حسابات العملاء ضمن الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة. وتتم إدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية الأخرى من خلال مراقبة التعرضات لمخاطر الائتمان ووضع حدود ائتمان للمعاملات مع أطراف محددة وتقويم الملاءة الائتمانية للأطراف الأخرى بصورة مستمرة.

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٧- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

يبين الجدول التالي الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان المتعلقة ببند قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١٤,٦٤٥	١٦٣,٧٨٧	مصنفة عند درجة ب ب+ على الأقل
		نقدية وشبه نقدية
		غير مصنفة
		مضمونة
٩٤٢,٦١١	٩٣٠,٨٠٩	ذمم مدينة لتمويل المحفظة
٣٢٥,٨٥٧	٣٧١,٤٢١	أتعاب إدارة موجودات مستحقة القبض من صناديق مدارة من قبل الشركة
-	٢٩,٣٥٢	أتعاب خدمات بنكية استثمارية مستحقة القبض
		غير مضمونة
		دفعة مقدمة لقاء الاستحواذ على موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو
١٠٠,٠٠٠	-	الخسارة
٤٦,٢٧٢	-	تأمينات نقدية
٤٢,٢٧٢	٤٢,٩٤٢	ذمم مدينة تجارية أخرى
٩,٠٣٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - أدوات الدين
٧,٢٣١	١٧,٤٢٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات الدين
٢,٤٦٢	٣,٢٣٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢,١٣٥	٢١٥٣	ذمم موظفين
١,٥٩٢,٥١٨	١,٥٦١,١٢٣	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

قامت الشركة بتطبيق الطريقة العامة. قامت الإدارة بإجراء تقويم الانخفاض في القيمة على أساس طريقة خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، مع مراعاة العديد من الافتراضات (انظر إيضاح ٥).

٢٨- التعهدات والالتزامات المحتملة

٢٨-١ التعهدات

لدى الشركة تعهدات رأسمالية بشأن ممتلكات ومعدات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ قدرها ٢,١١٣ ألف ريال سعودي (٢٠٢١): ٣,٧٩١ ألف ريال سعودي).

٢٨-٢ الالتزامات المحتملة

هناك دعاوى قضائية مرفوعة ضد الشركة، خلال دورة الأعمال العادية، وتقوم الشركة بالترافع فيها حالياً، لكن النتيجة النهائية لتلك الدعاوى غير مؤكدة بعد. لا تتوقع الإدارة بأن نتائج هذه الدعاوى تُعد جوهرية بالنسبة للقوائم المالية للشركة.

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩- أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية بما يتماشى مع تبويب السنة الحالية على النحو التالي:

المبلغ ريال سعودي	إعادة تصنيف إلى بند	إعادة تصنيف من بند
٢,٣١٤	مدينون تجاريون وآخرون	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨,٧٢٣	إيرادات	إيرادات أخرى
٤,٢٧٩	موجودات غير ملموسة	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام
١٦٦,٥٠٣	جزء غير متداول من تمويل محفظة الذمم المدينة	مدينون تجاريون وآخرون
٩,٢٦٣	جزء غير متداول من مطلوبات العقود	جزء متداول من مطلوبات العقود

٣٠- الأحداث اللاحقة

لم تكن هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية، والتي تتطلب إجراء تعديلات عليها أو تقديم إفصاحات بشأنها في القوائم المالية أو الإيضاحات حولها.

٣١- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩ رجب ١٤٤٤ هـ (الموافق ٢٠ فبراير ٢٠٢٣).