

شركة تمرّة المالفة
(شركة مساهمة سعودفة مقفلة)

قرفر المرآع المسقل والقوائم المالفة

٣١ دفسمر ٢٠٢٣ م

الصفحة	المحتوفات
٢ - ١	تقرفر المراجع المسقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
٥	قائمة التغيراف فف حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدفة
٢٥-٧	إفضاحاف حول القوائم المالفة

تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في شركة تمرّة المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة تمرّة المالية ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك معلومات عن السياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م، 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 للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

عدم التيقن الجوهرى المتعلق بمبدأ الاستمرارية

نلفت الانتباه إلى الإيضاح (٢) حول القوائم المالية المرفقة والذي يشير إلى أن الشركة قد تكبدت خسارة صافية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م بلغت ٥,٧ مليون ريال سعودي (الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م: ٣,٧ مليون ريال سعودي) وخسائر متراكمة بقيمة ٩,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢م: ٤,١ مليون ريال سعودي). وتشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود حالة من عدم اليقين الجوهرى والتي قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. لم يتم تعديل رأينا بخصوص هذا الأمر.

أمر آخر

تم مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م ن قبل مراجع آخر، والذي أبدى رأياً مطلقاً حول هذه القوائم المالية بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٣م (الموافق ٩ رمضان ١٤٤٤ هـ).

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 تحريف جوهرى 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، وبالأخص لجنة المراجعة 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 جوهرى 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 جوهرى موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعدّ جوهرية، 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 إلى المساهمين في شركة تمره المالية (تتمه)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمه)

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 وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية 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 رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز 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.
- تقييم 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، عندها يتم تعديل رأينا. 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.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل الشركة، لإبداء رأي حول القوائم المالية. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة حسابات الشركة. ونظل المسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة شركة تمره المالية ("الشركة") - 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 ارنست ويونغ للخدمات المهنية



عبد العزيز سعود العريفي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٥٧٢)

جدة: ٢٠ رمضان ١٤٤٥ هـ
(٣٠ مارس ٢٠٢٤ م)

شركة تمرّة المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ريال سعودي	إيضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة
٣,٥٧٤,٦٥٩	٥,٤٢٧,٧٣١	٤	نقد وما في حكمه
١,٩٥٢,٦٢٦	١,٧٠٧,٣٩٠	٥	مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
<u>٥,٥٢٧,٢٨٥</u>	<u>٧,١٣٥,١٢١</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٢٢٦,٨٤٣	١٧٧,٣٥٠	٦	الموجودات غير الملموسة
١٣٢,٧٨٢	٩١,٢٢٤	٧	ممتلكات ومعدات
<u>٣٥٩,٦٢٥</u>	<u>٢٦٨,٥٧٤</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>٥,٨٨٦,٩١٠</u>	<u>٧,٤٠٣,٦٩٥</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
-	١,٠٠٠,٠٠٠	١٥	قرض من جهة ذات علاقة
٨٤,٠٦٧	٩٣٨,٠٢٢		ذمم دائنة
١٨٢,١٨٦	٦٦٤,٨٣٩	٨	مبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٣٨,٣٧٠	١,٢٥٩	١٤	زكاة مستحقة الدفع
<u>٤٠٤,٦٢٣</u>	<u>٢,٦٠٤,١٢٠</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٧١,٣٠٦	١٤٩,٤٣٢	٩	منافع الموظفين
<u>٧١,٣٠٦</u>	<u>١٤٩,٤٣٢</u>		مجموع المطلوبات غير المتداولة
<u>٤٧٥,٩٢٩</u>	<u>٢,٧٥٣,٥٥٢</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٢٠٠,٠٠٠	٣,٣٨٥,٠٠٠	١٠	رأس المال
٦,٣٠٠,٠٠٠	١١,١١٠,٠٠٠		رأسمال إضافي مدفوع
(٤,٠٨٩,٠١٩)	(٩,٨٤٤,٨٥٧)		خسائر متراكمة
<u>٥,٤١٠,٩٨١</u>	<u>٤,٦٥٠,١٤٣</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٥,٨٨٦,٩١٠</u>	<u>٧,٤٠٣,٦٩٥</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة تمرّة المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	إيضاح	
٧٠٨,٧٢٨	٤,٦٧٤,٩٣١	١٢	الدخل إيرادات (إدارة الاستثمارات)
(٣٣٧,٩٦٢)	(١,٠١٥,٤٤٧)		المصروفات التشغيلية
(١,٨١٦,٣٩٠)	(٣,٤٥٩,٠٢٥)		مصاريف المنصة
(٥١٠,٣٠٦)	(١,٦٠٩,٣٠٣)		رواتب ومصاريف تتعلق بالموظفين
(١,٦٥٥,٤٦٢)	(٤,٦١٩,٢٤٧)	١٣	مصروفات اعلان وتسويق
			مصاريف عمومية وإدارية
(٤,٣٢٠,١٢٠)	(١٠,٧٠٣,٠٢٢)		مجموع المصاريف التشغيلية
(٣,٦١١,٣٩٢)	(٦,٠٢٨,٠٩١)		صافي خسارة العمليات
-	٢٨٧,٠٧٢		إيرادات أخرى
(٣,٦١١,٣٩٢)	(٥,٧٤١,٠١٩)		الخسارة قبل الزكاة والضريبة
(١٣٨,٣٧٠)	(١,٢٥٩)	١٤	مصروف الزكاة
(٣,٧٤٩,٧٦٢)	(٥,٧٤٢,٢٧٨)		صافي خسارة السنة
			الدخل الشامل الآخر:
-	(١٣,٥٦٠)	٩	نود لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة: خسارة من إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٣,٧٤٩,٧٦٢)	(٥,٧٥٥,٨٣٨)		مجموع الخسارة الشاملة للسنة
(١١,٦٩)	(١٧,٨٠)		الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

شركة تمرّة المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

رأس المال ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	مجموع حقوق الملكية ريال سعودي
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,١٦٠,٧٤٣
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٧٠٠,٠٠٠	-	-	-	٧٠٠,٠٠٠
٦,٣٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	-	-	٦,٣٠٠,٠٠٠
-	-	-	-	(٣,٧٤٩,٧٦٢)
-	-	-	-	-
-	-	-	-	(٣,٧٤٩,٧٦٢)
٣,٢٠٠,٠٠٠	٦,٣٠٠,٠٠٠	-	-	٥,٤١٠,٩٨١
١٨٥,٠٠٠	-	-	-	١٨٥,٠٠٠
-	٤,٨١٠,٠٠٠	-	-	٤,٨١٠,٠٠٠
-	-	-	-	(٥,٧٤٢,٢٧٨)
-	-	-	-	(١٣,٥٦٠)
-	-	-	-	(٥,٧٥٥,٨٣٨)
٣,٣٨٥,٠٠٠	١١,١١٠,٠٠٠	-	-	٤,٦٥٠,١٤٣

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

مساهمة في رأس المال
زيادة في رأس المال
رأسمال إضافي مدفوع

الخسارة للسنة
خسارة شاملة أخرى للسنة
مجموع الخسارة الشاملة للسنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

زيادة في رأس المال
رأسمال إضافي مدفوع

الخسارة للسنة
خسارة شاملة أخرى للسنة
مجموع الخسارة الشاملة للسنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

شركة تمرّة المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	إيضاح
(٣,٦١١,٣٩٢)	(٥,٧٤١,٠١٩)	
٣٢,٥١٦	٤٥,١٨٢	٧
٢٠,٦٢٥	٤٩,٤٩٣	٦
-	٥٠,٩١٨	
٦٢,٢٩٩	٨٥,٠٦٦	٩
(٣,٤٩٥,٩٥٢)	(٥,٥١٠,٣٦١)	
(١,٧٢٤,٩٣٤)	٢٤٥,٢٣٧	
٨٤,٠٦٧	٨٥٣,٩٥٥	
١٤٦,١٨٦	٤٨٢,٦٥٢	
(٤,٩٩٠,٦٣٣)	(٣,٩٢٨,٥١٧)	
-	(٢٠,٥٠٠)	
(١٢,٢٨٩)	(١٣٨,٣٧٠)	١٤
(٥,٠٠٢,٩٢٢)	(٤,٠٨٧,٣٨٧)	
(٣٩,٢٠٠)	(٥٤,٥٤١)	٧
(٧٢,٩١٨)	-	٦
(١١٢,١١٨)	(٥٤,٥٤١)	
٧٠٠,٠٠٠	١٨٥,٠٠٠	
٦,٣٠٠,٠٠٠	٤,٨١٠,٠٠٠	
-	١,٠٠٠,٠٠٠	
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	
٥,٥٠٠,٠٠٠	٥,٩٩٥,٠٠٠	
٣,١٨٩,٦٩٩	٣,٥٧٤,٦٥٩	
٣,٥٧٤,٦٥٩	٥,٤٢٧,٧٣١	٤

شركة تمره الماليه
(شركة مساهمة سعودية مقللة)

إيضاحات حول القوائم الماليه
للسنة المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١- المنشأة المبلغ عنها

شركة تمره الماليه ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقللة مسجلة في جدة، المملكة العربيه السعوديه، بموجب السجل التجاري رقم ٤١٤٨٦٢٠٤٠٣، بتاريخ ١٥ رمضان ١٤٤٢هـ، الموافق ٢٧ أبريل ٢٠٢١ م.

الشركة هي مؤسسة سوق مالي كما هو محدد في لوائح مؤسسات السوق الماليه الصادره عن هيئة السوق الماليه. تتمثل الأنشطة الرئيسيه للشركة في الإدارة والاستثمار وتقديم الخدمات الاستشاريه بموجب ترخيص صادر عن هيئة السوق الماليه رقم (٢٠٢١٢-٣٠).

يقع مقر العمل الرئيسي للشركة في جدة في العنوان التالي:

٣٩٩٢ إبراهيم العنقري، المحمديه

جدة ٢٣٦١٧ جدة ٢٣٥٢٣-٣١٦٥

المملكة العربيه السعوديه

٢- أسس الإعداد

١-٢ مبدأ الاستمراريه

تكبدت الشركة خساره قدرها ٥,٧ مليون ريال سعودي للسنة المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م (الفترة المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٣,٧ مليون ريال سعودي) وكما في ذلك التاريخ تجاوزت الخسائر المتراكمه رأس مالها. وتشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود حالة من عدم اليقين الجوهري والتي قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمره. تمتلك الشركة حقوق ملكيه إيجابيه ومن المتوقع أن تبدأ في تحقيق أرباح صافيه في المستقبل. ولذلك أعدت القوائم الماليه وفقاً لمبدأ الاستمراريه. في ٢٨ مارس ٢٠٢٤ م، أصدرت شركة الوفرة الأولى الفايضه (مساهم بنسبه ٤٤٪) وتمره للاستثمار (مساهم بنسبه ٣٠٪) خطاب دعم قررنا فيه تقديم الدعم المالي للشركة للتأكد من استمراريه الاعمال.

٢-٢ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم الماليه المرفقه للشركة وفقاً للمعايير الدوليه للتقرير المالي المعتمده في المملكة العربيه السعوديه والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمده من الهيئة السعوديه للمراجعين والمحاسبين.

٣-٢ أساس القياس

يتم إعداد هذه القوائم الماليه بموجب مبدأ التكلفة التاريخيه، باستثناء التزامات المنافع المحدده للموظفين، يتم استخدام حسابات القيمة الحاليه الاكتواريه.

٤-٢ العملة الوظيفيه وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم الماليه بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفيه وعملة العرض للشركة.

٥-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامه.

يتطلب إعداد القوائم الماليه من الإدارة أن تقوم بعمل أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات المبلغ عنها والافصاح عن المطلوبات الطارئه المرفق. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمره وذلك على أساس الخبرة السابقه وعوامل أخرى تشمل على الحصول على استشارات مهنيه وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقوله ضمن الظروف المحيطة. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية ضمن الفترة التي تم مراجعة التقديرات فيها وفي الفترات المستقبلية المتأثره بذلك.

الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامه

وفيما يلي النواحي الهامه التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

منافع نهاية الخدمه

يتم تحديد تكلفة برنامج المنافع المحدده (منافع نهاية الخدمه) والقيمة الحاليه للالتزام منافع نهاية الخدمه باستخدام تقييمات اكتواريه. يتضمن التقييم الاكتواري إجراء العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشتمل هذه الافتراضات على تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ومعدلات الوفيات والزيادة المستقبلية في المعاشات. ونظراً للطبيعة المعقدة للتقييم وطبيعته طويله الأجل، فإن التزام المنافع المحدده يتأثر بصورة كبيرة بالتغيرات في هذه الافتراضات. وتعرض جميع الافتراضات استعراضاً مستمراً ومتسقاً في كل تاريخ تقرير.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٥-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة. (تتمة)

الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية للموجودات الملموسة وغير الملموسة

تحدد الإدارة العمر الإنتاجي المقدر للموجودات الملموسة وغير الملموسة لحساب الاستهلاك / الإطفاء. يتم تحديد هذا التقدير بعد الوضع في الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات أو البلى الطبيعي. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية وطريقة الاستهلاك / الإطفاء والأعمار الإنتاجية سنوياً، ويتم تعديل مخصصات الاستهلاك / الإطفاء المستقبلي عندما تعتقد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الالتزامات المحتملة

ويكشف عن الالتزامات المحتملة عندما لا يتأكد وجود الالتزام إلا بأحداث مقبلة أو عندما لا يمكن قياس مقدار الالتزامات بموثوقية معقولة. ولا يتم إثبات الموجودات المحتملة، ولكن يتم الكشف عنها عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية محتملاً.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

وباستثناء ما ورد في الإيضاح (٢٠)، فإن السياسات المحاسبية المطبقة في هذه القوائم المالية هي نفس السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية الأخيرة. وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية التي تطبقها المنشأة:

١-٣ تصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

تعرض الشركة الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي استناداً إلى التصنيف متداول / غير متداول.

الموجودات

يعتبر الأصل متداولاً في حالة:

- عندما يتوقع تحقّقه أو ينوي بيعه أو استنفاده خلال دورة التشغيل العادية،
- في حالة الاحتفاظ به بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
- عند توقع بيعه خلال الإثني عشر شهراً بعد تاريخ التقرير، أو
- عندما يكون نقد وما في حكمه ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أية مطلوبات لمدة لا تقل عن ١٢ شهراً بعد فترة التقرير.
- تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كموجودات غير متداولة.

المطلوبات:

يعتبر الالتزام متداول وذلك:

- عندما يتوقع سداده خلال دورة التشغيل العادية،
- في حالة الاحتفاظ به بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
- عندما يستحق السداد خلال الإثني عشر شهراً اللاحقة لفترة التقرير، أو
- عند عدم وجود حق غير مشروط للمنشأة لتأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير.

تصنف كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

٢-٣ العملات الأجنبية

تسجل المعاملات التي تتم بعملات أجنبية مبدئياً عن طريق الشركة بعملتها الوظيفية وبالسعر الفوري السائد في تاريخ المعاملة الأولى المؤهلة للاعتراف. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف الفورية للعملة الوظيفية السائدة في تاريخ التقرير المالي. تدرج الفروقات الناتجة عن تسويات أو تحويل بنود نقدية في قائمة الربح أو الخسارة يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية وبعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة المسجلة بعملات أجنبية، باستخدام أسعار التحويل السائدة في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. يتم التعامل مع الربح أو الخسارة الناشئة عن تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة وفقاً للتسجيل بالربح أو الخسارة نتيجة التغيرات في القيمة العادلة للبنود غير النقدي.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٣-٣ الممتلكات والمعدات (تتمة)

الإثبات الأولى والقياس

يتم إثبات بنود الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة. تتم عملية القياس اللاحقة بالتكلفة ناقص الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت.

تشمل تكلفة البند المكتسب من الممتلكات والمعدات سعر شرائه، بما في ذلك رسوم الاستيراد وضرائب الشراء غير القابلة للاسترداد، بعد طرح الخصومات والخصومات التجارية وأي تكلفة تعزى مباشرة إلى حالة صالحة للعمل للاستخدام المقصود منه. وتحسب أجزاء بند من بنود الممتلكات والمعدات التي تختلف مدة صلاحيتها كعنصر منفصل من عناصر الممتلكات والمعدات، إذا اعتبرت هامة.

المصاريف اللاحقة

يتم رسلة المصاريف اللاحقة عندما يكون من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية الناتجة عن التكلفة المتكبدة إلى الشركة ويمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق.

يتم إثبات التكلفة المتعلقة باستبدال جزء من أي بند من بنود الممتلكات والمعدات في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في ذلك الجزء إلى الشركة، ويمكن قياس تكلفته بشكل موثوق. لا يتم الاعتراف بالقيمة الدفترية للبند المستبدل. يتم تسجيل تكاليف الخدمة اليومية للممتلكات والألات والمعدات في قائمة الربح أو الخسارة.

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات الممتلكات والمعدات عندما لا يكون من المتوقع تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن استبعاد أي بند من بنود الممتلكات والمعدات بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات، ويتم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة.

الاستهلاك

يبدأ استهلاك الأصل من الشهر الذي يكون فيه متاحاً للاستخدام ويتوقف في وقت سابق من الشهر الذي يتم فيه تصنيف الأصل على أنه محفظ به للبيع أو الشهر الذي يتم فيه التوقف عن إثبات الموجودات.

يتم احتساب الاستهلاك لتكلفة بنود الممتلكات والمعدات ناقص قيمتها المتبقية التقديرية لعمرها الإنتاجي التقديري باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية وتدرج غالباً في قائمة الربح أو الخسارة.

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

٥ سنوات
٥ سنوات

معدات الحاسب الآلي
الأثاث والتجهيزات

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في كل تاريخ تقرير مالي ويتم تعديلهم بأثر رجعي، إن كان ذلك مطلوباً

٤-٣ الموجودات غير الملموسة

الإثبات الأولى والقياس

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تستحوذ عليها الشركة ولها عمر إنتاجي محدود بالتكلفة مطروحا منها الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة.

المصاريف اللاحقة

يتم رسلة المصاريف اللاحقة وذلك فقط عندما تؤدي إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها الأصل المحدد الذي تتعلق به تلك المصاريف.

إطفاء

ويحسب الاستهلاك على أساس تكلفة الأصل مطروحا منه قيمته المتبقية ويثبت في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة اعتباراً من تاريخ إتاحتها للاستخدام، لأنه يعكس بشكل أو ثقل نمط الاستهلاك المتوقع للمنافع الاقتصادية المستقبلية المجسدة في الأصل، العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة هو ٥ سنوات.

يتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في كل تاريخ تقرير ويتم تعديلهم، إن كان ملائماً.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٤-٣ الموجودات غير الملموسة (تتمة)

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات الموجودات غير الملموسة عندما لا يكون من المتوقع تحقيق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. يتم قياس المكاسب أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

٥-٣ الأدوات المالية

الإثبات والقياس الأولي

يتم إثبات الذمم المدينة التجارية في الأصل عند نشأتها. يتم الاعتراف بجميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية الأخرى في الأصل عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

يتم قياس الأصل المالي (ما لم يكن مستحق القبض بدون مكون تمويل كبير) أو الالتزام المالي في الأصل بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات التي تعزى مباشرة إلى الاستحواذ أو الإصدار بالنسبة لئند ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس في الأصل الذمم المدينة التجارية بدون عنصر تمويل كبير بسعر المعاملة.

التصنيف والقياس اللاحق

الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه يقاس في:

- التكلفة المطفأة
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - ادوات الدين.
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات حقوق ملكية، أو
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ما لم تغير الشركة نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الموجودات المالية المتأثرة في اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال.

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا كان يستوفي الشرطين التاليين ولا يكون مصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- أن ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الاعتراف الأولي، الاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للشركة أن تختار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغييرات اللاحقة في الاستثمار في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

يتم قياس جميع الموجودات المالية غير المصنفة على أنها مفاصة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. عند الاعتراف الأولي، قد تحدد الشركة بصورة غير قابلة للإلغاء أصل مالي يفي بالمتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما بالنسبة للقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بالأصل المالي على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس أفضل طريقة لإدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٥-٣ الأدوات المالية (تتمة)

التصنيف والقياس اللاحق (تتمة)

الموجودات المالية

تقييم نموذج الأعمال (تتمة)

تتضمن المعلومات ما يلي:

- العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة للسياسات المطبقة،
 - وتشمل هذه ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، أو الحفاظ على معدل فائدة معين، أو مطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة أي مطلوبات ذات علاقة، أو التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات،
 - كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة الشركة؛
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر.
 - كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها،
 - تكرار وكمية وتوقيت بيع الموجودات المالية في الفترات السابقة وأسباب المبيعات والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية.
- لا تعتبر عمليات نقل الموجودات المالية إلى أطراف أخرى في المعاملات غير المؤهلة لإلغاء إثبات مبيعات لهذا الغرض، بما يتفق مع استمرار الشركة في إثبات الموجودات.
- يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والمدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو الربح على أصل المبلغ ("مدفوعات أصل المبلغ أو ربح على أصل المبلغ")

لأغراض هذا التقييم، يُعرف "المبلغ الأصلي" بالقيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. تعرف الفائدة على أنها العوض مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل مخاطر الائتمان المتعلقة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة ما، ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وهامش الربح.

- الأحداث الطارئة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- الشروط التي قد تعدل معدل القسيمة التعاقدية، بما في ذلك ميزات المعدل المتغير،
- ميزة الدفع المسبق والتمديد، و
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة للتدفقات النقدية من موجودات محددة، مثل (ميزة عدم الرجوع)، و

القياس اللاحق والمكاسب والخسائر

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم قياس الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم إثبات صافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك أية فائدة أو توزيعات أرباح، في قائمة الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم تخفيض التكلفة المطفأة بحسب خسائر الائتمان المتوقعة، إن وجدت. يتم إثبات دخل الفائدة وأرباح ومكاسب تحويل العملات الأجنبية والانخفاض في القيمة ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. كما يتم إثبات أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن الإثبات في قائمة الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية

يتم تصنيف المطلوبات المالية على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حالة تصنيفها كمطلوبات مالية مقتناة لأغراض المتاجرة أو كمشترقات أو تم تخصيصها على هذا النحو عند الإثبات الأولي لها. تقاس المطلوبات المالية، المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة ويتم إثبات صافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك مصروف الفائدة، في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة. تقاس المطلوبات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم إثبات مصروف الفائدة ومكاسب وخسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. كما يتم إثبات أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن الإثبات في الربح أو الخسارة. لم تقم الشركة بتصنيف أي مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة..

٣- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٥-٣ الأدوات المالية (تتمة)

التوقف عن الإثبات

الموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية أصل مالي أو التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

تقوم الشركة بإبرام معاملات يتم بموجبها تحويل الموجودات المثبتة في قائمة المركز المالي الخاصة بها، ولكنها أبقّت على كافة أو معظم المخاطر والمنافع الموجودات المحولة. في هذه الحالات، لا يتم التوقف عن إثبات الموجودات المحولة.

المطلوبات المالية

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات التزام مالي عند سداد الالتزام التعاقدية أو الغاؤه أو انتهاءه. كما تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة اختلافا جوهريا، وفي هذه الحالة يتم إثبات التزام مالي جديد بناء على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

عند التوقف عن إثبات التزام مالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية المطفأة والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات مفترضة) في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

المقاصة

يتم تعويض الموجودات المالية والمطلوبات المالية والإبلاغ عنها الصافي في قائمة المركز المالي عندما يكون هناك حق قابل للتنفيذ قانونا لمقاصة المبالغ المثبتة وعندما تنوي الشركة التسوية على أساس صافي، أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في وقت واحد.

٦-٣ الزكاة والضريبة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). تحمل الزكاة على قائمة الربح أو الخسارة. يتم احتساب التزام الزكاة وضريبة الدخل الإضافية، إن وجدت، المتعلقة بربوط السنوات السابقة في الفترة التي يتم فيها الانتهاء من الربوط النهائية والاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة. تخضع الشركات التابعة المسجلة خارج المملكة العربية السعودية لضريبة الدخل وفقاً للوائح المحلية المعمول بها، والتي يتم تحميلها على قائمة الربح أو الخسارة.

٧-٣ منافع الموظفين

منافع ما بعد التوظيف

يحتسب صافي التزامات الشركة فيما يتعلق ببرامج منافع ما بعد الخدمة غير الممولة ("البرنامج") لكل برنامج عن طريق تقدير مبلغ المكافأة التي يستحقها الموظفون في المستقبل مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة حيث يتم خصم المكافأة لتحديد قيمتها الحالية وأي تكاليف خدمة سابقة غير مدرجة. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية كما في تاريخ التقرير المالي والتي لها تواريخ استحقاق تقارب مدة التزامات الشركة. يتم تحديد تكلفة تقديم الفوائد بموجب خطط المنافع المحددة باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للشركة للالتزام. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، تتمثل خطة المنافع بعد التوظيف المحددة للشركة في خطة منافع نهاية الخدمة للموظفين.

منافع نهاية الخدمة

يتم إثبات منافع إنهاء الخدمة كمصروف عندما تلتزم الشركة بشكل واضح، دون إمكانية واقعية للاستقالة، بخطة تفصيلية رسمية إما لإنهاء الخدمة قبل تاريخ التقاعد أو تقديم منافع إنهاء الخدمة نتيجة عرض مقدم لتشجيع التقاعد الطوعي. يتم إثبات مكافآت التقاعد الطوعي كمصروفات إذا قدمت الشركة عرضاً للتقاعد الطوعي من المحتمل قبوله وكان من الممكن تقدير عدد من قبلوا به بشكل موثوق.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

٧-٣ منافع الموظفين (تتمة)

مناقشة قصيرة الأجل

تُقاس الالتزامات المتعلقة بمنافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم وتُعيد كمصروفات عند تقديم الخدمة ذات الصلة. يتم إدراج الالتزام لقاء المبلغ المتوقع سداده بموجب مكافأة نقدية قصيرة الأجل في حالة وجود التزام قانوني أو متوقع حالي على الشركة لسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمات السابقة المقدمة من قبل الموظفين، وإمكانية تقدير الالتزام بشكل موثوق به.

٨-٣ المخصصات والالتزامات المحتملة

المخصصات: يتم تكوين مخصص نتيجة حدث سابق، عند وجود التزام حالي نظامي أو ضمني على الشركة يمكن قياسه بصورة يُعتد بها، ويكون من المحتمل ظهور حاجة لتدفق منافع اقتصادية خارج الشركة لسداد الالتزام. تحدد المخصصات المتوقع تسويتها خلال ١٢ شهرا من تاريخ التقرير المالي عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بالالتزام. يتم إثبات عكس قيد الخصم المعترف به كتكلفة تمويل حال في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر. العقود المتوقع خسارتها يقاس مخصص العقود المتوقع خسارتها بالقيمة الحالية للتكلفة المتوقعة لإنهاء العقد أو صافي التكلفة المتوقعة للاستمرار في العقد، أيهما أقل. وقبل تحديد المخصص، تقوم الشركة بإثبات أية خسائر انخفاض في القيمة ناتجة عن الموجودات المصاحبة لذلك العقد.

الالتزامات المحتملة والالتزامات الطارئة هي التزامات محتملة تنشأ عن أحداث سابقة ويتم تأكيدها من خلال حدوث أو عدم حدوث حدث واحد مستقبلي أو أكثر ليست ضمن سيطرة الشركة. تقوم الالتزامات الطارئة على حكم الإدارة / والخبراء الخارجيين، ولا يتم إثباتها في هذه القوائم المالية لكن يتم الإفصاح عنها في الإيضاحات حول هذه القوائم المالية. وتتم مراجعتها في نهاية فترة التقرير ويتم تعديلها بحسب مقتضى الحال.

٩-٣ النقد وما حكمه

يتكون النقد وما في حكمه في قائمة المركز المالي من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والتي تخضع لمخاطر غير جوهرية نتيجة التغيير في القيمة العادلة.

١٠-٣ الموجودات المحفوظ بها كأمانة

لا يتم اعتبار الموجودات المحفوظ بها على سبيل الأمانة كموجودات للشركة وبالتالي لا يتم إثباتها في هذه القوائم المالية.

١١-٣ تحقق الإيرادات

يتم قياس الإيرادات على أساس المقابل المحدد في العقد مع العميل. تقوم الشركة بالاعتراف بالإيرادات من العقود المبرمة مع العميل عندما يتم تحويل السيطرة على البضائع أو الخدمات إلى العميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع الشركة أن يكون لها الحق فيه مقابل تلك البضائع أو الخدمات.

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء وفق طريقة مكونة من خمس خطوات كما هو مبين أدناه:

الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) مع العميل: يتم تعريف العقد كاتفاق بين طرفين أو أكثر حيث ينتج عنه حقوق والتزامات واجبة النفاذ ويحدد المعيار الذي يجب أن تكون عليه العقود.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد إن التزام الأداء هو الوعد الذي يتم تحديده في العقد مع العميل لنقل البضائع أو الخدمات للعميل.

الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة سعر المعاملة هو الثمن المتوقع من الشركة مقابل تسليم البضائع أو تقديم الخدمات المتفق عليها للعميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابةً عن أطراف ثالثة.

الخطوة ٤: توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء في العقد فيما يخص العقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، فإن الشركة تقوم بتخصيص سعر المعاملة لكل التزام أداء بمبلغ يعكس الثمن الذي تتوقع المؤسسة أن يكون مستحقاً مقابل الوفاء بالتزامات الأداء.

الخطوة ٥: إدراج الإيراد عند (أو حينما) تؤدي المنشأة التزام الأداء.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

١١-٣ إثباتات الإيرادات (تتمة)

طبقت الشركة قيوداً في تحديد سعر الصفقة فيما يتعلق برسوم الأداء التي يحق لها بموجب اتفاقيات الإدارة مع عملائها الأساسيين بسبب عدم اليقين الكبير الذي ينطوي عليه تحديد رسوم الأداء، وبالتالي، يتم إثباتات الإيرادات بعد توفر النتائج الفعلية للشركة.

تقوم الشركة بالوفاء بالتزام الأداء وإثباتات الإيرادات على مدى الزمن، إذا تم استيفاء أحد الشروط التالية:

- حصول العميل على المنافع التي تقدمها المنشأة والاستفادة منها في ذات الوقت الذي تؤدي المنشأة التزام الأداء الخاص بها، أو
- أن يؤدي أداء الشركة إلى إنشاء أو تحسين أصل يسيطر عليه العميل عند إنشاء الأصل أو تحسينه، أو
- أداء الشركة للالتزام لا يؤدي إلى إيجاد أصل ذات استخدام بديل للشركة، كما يكون للشركة الحق في تحصيل المبلغ للأداء المكتمل حتى تاريخه.

بالنسبة لالتزامات الأداء، فإنه في حالة عدم الوفاء بأي من الشروط أعلاه، يتم إثباتات الإيرادات عند نقطة من الزمن التي يتم الوفاء بالتزام الأداء فيها. تقوم الشركة بتسجيل الإيرادات في الوقت الذي يسيطر العميل على الموجودات المتفق عليها وتقوم المنشأة بالوفاء بالتزامات الأداء.

فيما يلي مصادر الإيرادات الرئيسية للشركة والسياسة المحاسبية المقابلة فيما يتعلق بإثباتات الإيرادات:

رسوم الاستثمار الإداري

تتلقى الشركة دخل الرسوم الإدارية الذي يتم احتسابه على أساس متوسط رصيد محفظة العميل. يتم تحديد النسبة المئوية لرسوم الإدارة في اتفاقية فتح حساب الاستثمار. تتلقى الأموال الخاضعة للإدارة وتستهلك في نفس الوقت الفوائد التي يوفرها أداء العميل، وبالتالي يتم إثباتات الإيرادات بمرور الوقت.

١٢-٣ المصروفات

تشمل المصروفات العمومية والإدارية التكاليف المباشرة وغير المباشرة المتعلقة بالعمليات بخلاف الرواتب ومصاريف التسويق. تتم عمليات التوزيع للمصاريف المشتركة بين تكلفة البيع، ومصاريف البيع والتسويق، والمصاريف العمومية والإدارية، عند الضرورة، وفق أسس ثابتة.

١٣-٣ إيرادات التمويل

يتم إثباتات إيرادات التمويل من الاستثمارات عند استحقاقها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر، باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

١٤-٣ تكاليف التمويل

تتكون التكاليف التمويلية من مصروفات الفوائد والرسوم البنكية التي تحملتها الشركة خلال السنة. يتم اثبات مصروفات الفائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. ويتم تسجيلها حال وعند استحقاقها.

شركة تمررة المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية (تمة)

١٥-٣ ربحية السهم

تعرض الشركة ربحية السهم الأساسية والمخفضة لأسهمها العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية بقسمة الربح أو الخسارة العائدة إلى المساهمين العاديين للشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة، معدلة وفقاً للأسهم المحتفظ بها (إن وجدت). يتم تحديد ربحية السهم المخفضة عن طريق تعديل الربح أو الخسارة العائدة للمساهمين العاديين والمتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة، معدلة وفقاً للأسهم المحتفظ بها، بالنسبة لتأثيرات جميع الأسهم العادية المخفضة المحتملة.

٤- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٣,٥٧٤,٦٥٩	٥,٤٢٧,٧٣١	١-٤	نقد لدى البنوك
٣,٥٧٤,٦٥٩	٥,٤٢٧,٧٣١		مجموع النقد وما في حكمه

١-٤ يتم الاحتفاظ برصيد البنك لدى البنوك المحلية المصنفة على مستوى درجة الاستثمار. تمثل القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على أرصدة البنوك دون الأخذ في الاعتبار أي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى. وعلاوة على ذلك، لم يكن أي من الأرصدة لدى البنوك منخفض القيمة الائتمانية أو شهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان في تاريخ التقرير.

٥- المبالغ المدفوعة مقدماً والذمم المدينة الأخرى

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٥٠,٣٦٥	٧٠٩,٥٤٩	مبالغ مدفوعة مقدماً
٢٢٥,٥٢٧	٥٢١,١٤٢	إيرادات مستحقة
٤٧٦,٧٣٤	٤٧٦,٦٩٩	ذمم مدينة أخرى
١,٩٥٢,٦٢٦	١,٧٠٧,٣٩٠	

٦- الموجودات غير الملموسة

وفيما يلي حركة الموجودات غير الملموسة (ممثلة ببرامج الحاسوب) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٢٤٧,٤٦٨	التكلفة:
٢٤٧,٤٦٨	-	كما في ١ يناير
٢٤٧,٤٦٨	٢٤٧,٤٦٨	إضافات خلال السنة
		كما في ٣١ ديسمبر
-	٢٠,٦٢٥	الإطفاء المتراكم:
٢٠,٦٢٥	٤٩,٤٩٣	كما في ١ يناير
٢٠,٦٢٥	٧٠,١١٨	محمل خلال السنة
		كما في ٣١ ديسمبر
٢٢٦,٨٤٣	١٧٧,٣٥٠	صافي القيمة الدفترية

شركة تمررة المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٧- الممتلكات والمعدات
فيما يلي حركة الممتلكات والمعدات خلال السنة المنتهية:

التكلفة	معدات الحاسب الآلي ريال سعودي	الأثاث والتراكيبات ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٦٢,٩١٩	١٢٨,٥٢٧	١٩١,٤٤٦
إضافات خلال السنة	٥٤,٥٤١	-	٥٤,٥٤١
استبعاد خلال السنة	(٩,٠٥٢)	(١١٥,٨١٩)	(١٢٤,٨٧١)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	١٠٨,٤٠٨	١٢,٧٠٨	١٢١,١١٦
إستهلاك متراكم			
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٩,٩٧٦	٤٨,٦٨٨	٥٨,٦٦٤
مخصص محمل للسنة	١٩,٤٧٥	٢٥,٧٠٧	٤٥,١٨٢
استبعاد خلال السنة	(٣,٧١٨)	(٧٠,٢٣٦)	(٧٣,٩٥٤)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٢٥,٧٣٣	٤,١٥٩	٢٩,٨٩٢
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٨٢,٦٧٥	٨,٥٤٩	٩١,٢٢٤

فيما يلي حركة الممتلكات والمعدات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

التكلفة	معدات الحاسب الآلي ريال سعودي	الأثاث والتراكيبات ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٢٥,٠٩٨	١٢٧,١٤٨	١٥٢,٢٤٦
إضافات خلال السنة	٣٧,٨٢١	١,٣٧٩	٣٩,٢٠٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٦٢,٩١٩	١٢٨,٥٢٧	١٩١,٤٤٦
إستهلاك متراكم			
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٢,٨٩٠	٢٣,٢٥٨	٢٦,١٤٨
مخصص محمل للسنة	٧,٠٨٦	٢٥,٤٣٠	٣٢,٥١٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٩,٩٧٦	٤٨,٦٨٨	٥٨,٦٦٤
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٥٢,٩٤٣	٧٩,٨٣٩	١٣٢,٧٨٢

شركة تمرّة المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٨- المبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى
تتكون ذم داتة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى من:

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	
-	٣٣٧,٥٠٠	مكافآت مجلس إدارة مستحقة الدفع
٨٩,٤٢٠	١٥٠,٣١١	مصرفات مستحقة
٧٧,٠٠٠	١١٨,٠٠٠	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
١٥,٧٦٦	٣٩,٢٦٩	مبالغ مستحقة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
-	٩,٨٥٩	ضريبة استقطاع مستحقة
-	٩,٩٠٠	برنامج الولاء
<u>١٨٢,١٨٦</u>	<u>٦٦٤,٨٣٩</u>	

٩- منافع الموظفين

تدير الشركة برنامج منافع نهاية الخدمة للموظفين غير ممول ("البرنامج") وفقاً لمتطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. تم تحديد المبلغ المثبت في قائمة المركز المالي على النحو التالي:

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	
٧١,٣٠٦	١٤٩,٤٣٢	منافع نهاية الخدمة للموظفين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م، قامت الشركة بتنفيذ تقييم اكنوارى مستقل للتأكد من كفاية المخصص لمنافع الموظفين وفقاً للقواعد المنصوص عليها في نظام العمل في المملكة العربية السعودية من خلال استخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة كما يتطلب معيار المحاسبة الدولي ١٩ "منافع الموظفين".

الحركة في منافع الموظفين المحددة غير الممولة في ٣١ ديسمبر على النحو التالي:

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	
٩,٠٠٧	٧١,٣٠٦	الرصيد في بداية السنة
٦٢,٢٩٩	٧٩,٧٢١	مدرج في الربح أو الخسارة
-	٥,٣٤٥	تكلفة خدمة حالية
-	-	تكلفة الفائدة
-	١٣,٥٦٠	مدرج في الدخل الشامل الآخر
-	(٢٠,٥٠٠)	خسارة اكنوارية
-	-	اشتراقات الموظفين
<u>٧١,٣٠٦</u>	<u>١٤٩,٤٣٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

شركة تمره المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٩- منافع الموظفين (تنمة)

وقد استندت الافتراضات المتعلقة بالوفيات في المستقبل إلى الإحصاءات المنشورة وجداول الوفيات. وفيما يلي طول العمر الحالي الذي تستند إليه قيم الالتزام بالاستحقاقات المحددة في تاريخ التقرير:

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	معدل الخصم
ريال سعودي	ريال سعودي	معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب (%)
٤,٩%	٤,٨%	
٤,٩%	٤,٨%	

بلغ المتوسط المرجح لفترة التزام المنافع المحددة ١٠,١٣ سنة.

١٠- رأس المال

يتكون رأس المال من ٣٣٨,٥٠٠ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠٢٢ م): ٣٢٠,٠٠٠ حصة، قيمة كل حصة ١٠ ريال سعودي) موزعة على النحو التالي:

نسبة المساهمة في رأس المال	عدد الأسهم	المبلغ	نسبة الملكية	عدد الأسهم	المبلغ
٢٠٢٣ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
٤٤%	١٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٤٧%	١٥٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
٣٠%	١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٣٠%	١٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٢٦%	٨٨,٥٠٠	٨٨٥,٠٠٠	٢٣%	٧٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
١٠٠%	٣٣٨,٥٠٠	٣,٣٨٥,٠٠٠	١٠٠%	٣٢٠,٠٠٠	٣,٢٠٠,٠٠٠

في ١٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م قرر مساهمو الشركة زيادة رأس المال عن طريق إصدار ١٨,٥٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريالات سعودية لكل سهم ورأس مال إضافي مدفوع بقيمة ٢٦٠ ريال سعودي للسهم الواحد معترف به كرأس مال إضافي مدفوع بمبلغ ٤,٨١٠,٠٠٠ ريال سعودي. يصبح رأس مال الشركة ٣,٣٨٥,٠٠٠ ريال سعودي يتكون من ٣٣٨,٥٠٠ سهم.

١١- الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ولوائح الشركات في المملكة العربية السعودية، تخصص الشركة ١٠٪ من صافي دخلها من العمليات في المملكة العربية السعودية كل عام كاحتياطي نظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع حالياً على المساهمين في الشركة.

١٢- إيرادات (إدارة الاستثمارات)

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	إيرادات (إدارة الاستثمارات)
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٠٨,٧٢٨	٤,٦٧٤,٩٣١	
٧٠٨,٧٢٨	٤,٦٧٤,٩٣١	

التحليل حسب توقيت إثبات الإيرادات

٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	العمل الإضافي
٧٠٨,٧٢٨	٤,٦٧٤,٩٣١	
٧٠٨,٧٢٨	٤,٦٧٤,٩٣١	

شركة تمرة المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٣ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	
٨٢٦,٨٤٠	١,٢٦٠,٣٧١	أتعاب مهنية واستشارية
١٢٣,٠٠٠	١,٠٨٧,٥٠٠	مصاريف مكافآت مجلس الإدارة
١١٨,٦٦٨	٩١٧,٩٣٠	مصاريف بنك
-	٤٤٠,٣٩٨	إيجار ومصاريف مكتبه
٣٥٢,٥٦٨	٣٣٤,٣٣١	إدارة المكاتب والمصاريف الأخرى المتعلقة بها
٥٥,٧٦٦	١١٧,١٤٣	مصاريف سفر
-	١٠٥,٠٠٠	مصاريف اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
٢٠,٦٢٥	٤٩,٤٩٣	أستهلاك الموجودات غير الملموسة
٣٢,٥١٦	٤٥,١٨٢	اهلاك الأصول الثابتة
-	٥٠,٩١٨	خسائر بيع أصول ثابتة
١٢٥,٤٧٩	٢١٠,٩٨١	أخرى
<u>١,٦٥٥,٤٦٢</u>	<u>٤,٦١٩,٢٤٧</u>	

١٤ - الزكاة

فيما يلي الحركة في زكاة مستحقة الدفع:

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	
١٢,٢٨٩	١٣٨,٣٧٠	الرصيد في ٠١ يناير
١٣٨,٣٧٠	١,٢٥٩	مخصص محمل للسنة
(١٢,٢٨٩)	(١٣٨,٣٧٠)	مدفوعات خلال السنة
<u>١٣٨,٣٧٠</u>	<u>١,٢٥٩</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

قدمت الشركة إقرارها الزكوي إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

١٥ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركات الزميلة والشركاء وأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بالشركة والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة، أو التي تمارس عليها تلك الجهات تأثيراً هاماً: يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

خلال الفترة، تعاملت الشركة مع الجهات ذات العلاقة التالية:

العلاقة	الاسم
حامل أغلبية الأسهم	شركة الوفرة الأولى القابضة

شركة تمرّة المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

١٥ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

المعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة للسنة والأرصدة الناشئة على النحو التالي:

(أ) قرض من جهة ذات علاقة

معاملات مع:		طبيعة المعاملة		المعاملات		الرصيد	
				٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م	٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
شركة الوفرة الأولى القابضة	قرض لا يحمل فائدة	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-
شركة الوفرة الأولى القابضة	قرض مسدد	-	(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-

١-١٥ وافقت شركة الوفرة الأولى القابضة على تقديم قرض بدون فوائد للشركة بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بموجب اتفاقية في ١١ ديسمبر ٢٠٢٣ م فقط لتلبية متطلبات رأس المال العامل. مدة القرض ١١ شهراً أي أقل من سنة واحدة، ويتم سداد القرض عند الاستحقاق بالكامل.

٢-١٥ تعويض كبار موظفي الإدارة بالشركة.

٢٠٢٣ م	٢٠٢٢ م
ريال سعودي	ريال سعودي
١,٠٨٧,٥٠٠	١٢٣,٠٠٠

منافع موظفين قصيرة الأجل

١٦ - التعهدات والالتزامات الطارئة

لم تكن هناك أية تعهدات أو التزامات طارئة محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

١٧ - المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدّلة

طبقت الشركة لأول مرة بعض المعايير والتعديلات والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد ذلك التاريخ (ما لم يرد خلاف ذلك). لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير ساري المفعول بعد.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - "عقود التأمين"

يعد المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - عقود التأمين، معيار محاسبية جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإثبات، والقياس، والعرض والإفصاح. يحل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين". يسري المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة والتأمين على غير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بصرف النظر عن نوع المنشآت التي تقوم بإصداره، وبعض الضمانات والأدوات المالية التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية. سوف تطبق استثناءات قليلة على نطاق ضيق. يتمثل الهدف العام من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) في تقديم نموذج محاسبي شامل لعقود التأمين على نحو أكثر نفعاً وتوافقاً لشركات التأمين، حيث يغطي جميع نواحي المحاسبة ذات العلاقة. يتمثل جوهر المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) في النموذج العام، الذي يتم استكماله عن طريق:

- التكيف المحدد للعقود ذات خصائص الاشتراك المباشر (طريقة الأتعاب المتغيرة).
- الطريقة المبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بصورة أساسية للعقود قصيرة المدة.

لم يكن للمعيار الجديد أي أثر على القوائم المالية للشركة.

تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨)

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح التعديلات أيضاً كيفية استخدام المنشآت لطرق القياس والمداخلات لغرض وضع التقديرات المحاسبية.

لم يكن للتعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة.

١٧- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (٢)

تقدم لتعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان ممارسات المعايير الدولية للتقرير المالي (٢) ممارسة الاجتهادات بشأن الأهمية النسبية، إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت في ممارسة الاجتهادات بشأن الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات عن السياسات المحاسبية على نحو أكثر نفعًا من خلال استبدال متطلب إفصاح المنشآت عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلب الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "ذات الأهمية النسبية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات المتعلقة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية.

كان للتعديلات أثر على إفصاحات الشركة حول السياسات المحاسبية، ولكن ليس على قياس أو الاعتراف أو عرض أي بنود في القوائم المالية الخاصة بالشركة.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢)
تضيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) من نطاق استثناء الإثبات الأولي، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى اختلافات مؤقتة خاضعة للضريبة وقابلة للخصم المرتبطة بعقود الإيجار والتزامات الاستبعاد.

لم يكن للتعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة.

الإصلاح الضريبي العالمي: القواعد النموذجية للركيزة الثانية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢)
أدخلت التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) استجابةً لقواعد الركيزة الثانية لمشروع منع تآكل الأوعية وتحويل الأرباح الخاص بمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية، وهي تشمل:

- استثناء مؤقت إلزامي لإثبات والإفصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن التنفيذ في نطاق الدولة لقواعد نموذج الركيزة الثانية، و
- متطلبات الإفصاح الخاصة بالمنشآت المتأثرة لمساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم بصورة أفضل تعرض المنشأة لضرائب دخل الركيزة الثانية الناشئة عن هذا التشريع، وخاصة قبل تاريخ سريانه.

وينطبق الاستثناء المؤقت الإلزامي - الذي يشترط الإفصاح عن استخدامه - على الفور تنطبق متطلبات الإفصاح المتبقية على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م، ولكن ليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

لم يكن للتعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة.

١٨- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد

فيما يلي بيانًا 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.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار
قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة في سبتمبر ٢٠٢٢ م بإصدار تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، لتحديد المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس التزامات عقود الإيجار الناشئة عن معاملة بيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام البائع والمستأجر بإثبات أي مبلغ من المكسب أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

تسري التعديلات على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ م أو بعد ذلك التاريخ. ويجب أن تطبق بأثر رجعي على معاملات البيع وإعادة الاستئجار المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦). يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عن هذه الحقيقة. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

١٨ - المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد (تمة)

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف الالتزامات على أنها متداولة وغير متداولة
في يناير ٢٠٢٠م وأكتوبر ٢٠٢٢م، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تعديلات على الفقرات من ٦٩ إلى ٧٦ من معيار المحاسبة الدولي (١) لتحديد المتطلبات الخاصة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات ما يلي:

- ما المقصود بحق تأجيل السداد
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير،
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في تأجيل السداد،
- أنه فقط إذا كانت إحدى المشتقات الضمنية في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها. بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال شرط لاشتراط الإفصاح عندما يتم تصنيف التزام ناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول ويتوقف حق المنشأة في تأجيل التسوية على الامتثال للتعهدات المستقبلية في غضون اثني عشر شهراً.

تسري التعديلات على الفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤م، ويتعين تطبيقها بأثر رجعي. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسة الحالية وإذا ما كانت اتفاقيات القرض القائم قد تتطلب إعادة تفاوض.

ترتيبات تمويل الموردين - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧)
قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة في مايو ٢٠٢٣م، بإصدار التعديلات التالية على معيار المحاسبة الدولي (٧): قائمة التدفقات النقدية، والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) - الأدوات المالية: القيام بالإفصاحات لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين واشتراط الإفصاح الإضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح الواردة في التعديلات إلى مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على مطلوبات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة.

تسري التعديلات على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤م أو بعد ذلك التاريخ. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

١٩ - القيم العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. لذلك يمكن أن تنشأ اختلافات بين القيم الدفترية حسب طريقة التكلفة التاريخية وتقديرات القيمة العادلة.

كما بتاريخ التقرير المالي، لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية الخاصة بالشركة عن قيمها الدفترية اختلافاً جوهرياً.

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية وفقاً لطريقة التقييم:

المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

المستوى ٢: طرق تقييم أخرى تعتبر كافة المدخلات بأنه لديها أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة القابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى ٣: طرق تقييم تستخدم المدخلات، التي لها أثر جوهري على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

وفيما إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقع ضمن مستويات مختلفة من الهيكل الهرمي للقيم العادلة، فيتم عندئذٍ تصنيف قياس القيمة العادلة بكاملها في نفس المستوى في الهيكل الهرمي للقيم العادلة من حيث المستوى الأدنى للمدخلات الجوهرية بالنسبة لكامل القياس.

تقوم الشركة بتسجيل التغيرات بين مستويات الهيكل الهرمي للقيم العادلة في نهاية فترة التقرير المالي التي تحدث في هذه التغيرات.

نظراً لأن الموجودات المالية للشركة يتم تجميعها بموجب اتفاقية التكلفة التاريخية، تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

٢٠- إدارة المخاطر المالية

تتعرض نشاطات الشركة لمخاطر مالية مختلفة: مخاطر السوق (تشمل على مخاطر العملات ومخاطر القيمة العادلة ومخاطر أسعار الفائدة الخاصة بالتدفقات النقدية ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الكلي بالشركة على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية، والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

إطار إدارة المخاطر

تتم مراجعة أنظمة إدارة المخاطر بانتظام من مجلس الإدارة لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف الشركة، من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة، إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبناءة يفهم فيها جميع الموظفون أدوارهم والتزاماتهم. تشرف لجنة المراجعة على امتثال الإدارة بسياسات وإجراءات إدارة مخاطر الشركة ومراجعة مدى ملاءمة إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي واجهتها المجموعة.

تشمل الأدوات المالية المحملة في قائمة المركز المالي النقد وما في حكمه والذمم المدينة والذمم المدينة الأخرى والاستثمارات والذمم الدائنة والمطلوبات المتداولة الأخرى. تم الإفصاح عن طرق الإثبات الخاصة المطبقة في كل قوائم السياسات المرتبطة بكل بند.

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في القوائم المالية عند وجود حق نظامي ملزم للشركة لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع وهي: مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملة ومخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر أسعار الفائدة

تمثل مخاطر أسعار الفائدة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الفائدة في السوق. تدير الشركة مخاطر أسعار الفائدة عن طريق مراقبة حالات التعرض لأسعار الفائدة وعدم التطابق بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تحمل فوائد على أساس منتظم. كما في تاريخ التقرير، لم تتعرض الشركة لمخاطر أسعار فائدة كبيرة.

مخاطر العملات

تنشأ مخاطر العملة من احتمالية التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي أن تؤثر على قيمة الموجودات المالية والمطلوبات المسجلة بعملات أجنبية في حال عدم تحوط الشركة لمخاطر العملات بواسطة أدوات التحوط. تتم معاملات الشركة بصفة أساسية بالريال السعودي والدولار الأمريكي.

وبما أن الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر العملات الأجنبية بصورة جوهرية.

مخاطر الأسعار

تمثل مخاطر الأسعار المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بأدوات مالية فردية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المتداولة في السوق.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق طرف في الوفاء بالتزام ما والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. ليس لدى الشركة أي تركيزات هامة على مخاطر الائتمان. ومن أجل تقليص التعرض لمخاطر الائتمان، لدى الشركة عملية اعتماد رسمية بحيث يتم تطبيق الحدود الائتمانية على العملاء.

شركة تمرة المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الموجودات المالية الأخرى للشركة، بما في ذلك الأرصدة لدى البنوك والنقد، فإن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان ناشئ عن تعثر الجهات التي يتم التعامل معها، علماً بأن الحد الأقصى للتعرض يعادل القيمة الدفترية كما هو مفصّل عنها في قائمة المركز المالي. تعتقد الإدارة بأن مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأرصدة لدى البنوك غير جوهرية حيث إن الأرصدة النقدية محتفظ بها لدى بنوك ذات سمعة جيدة في المملكة العربية السعودية.

(أ) فيما يلي إجمالي الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بتاريخ إعداد القوائم المالية:

٢٠٢٢ م ريال سعودي	٢٠٢٣ م ريال سعودي	الموجودات المالية والنقد وما في حكمه
٣,٥٧٤,٦٥٩	٥,٤٢٧,٧٣١	
٣,٥٧٤,٦٥٩	٥,٤٢٧,٧٣١	

(ب) تحليل الموجودات المالية

وتقدم الموجودات المالية هو كما يلي:

٢٠٢٣ م					الموجودات المالية
غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها ريال سعودي	يتجاوز استحقاق ٣٠ - ١ يوماً ريال سعودي	يتجاوز استحقاق ٩٠ - ٣١ يوماً ريال سعودي	متأخرة السداد حتى ٩٠ يوماً ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	
٥,٤٢٧,٧٣١	-	-	-	٥,٤٢٧,٧٣١	نقد وما في حكمه
٥,٤٢٧,٧٣١	-	-	-	٥,٤٢٧,٧٣١	مجموع الموجودات المالية

٢٠٢٢ م					الموجودات المالية
غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها ريال سعودي	يتجاوز استحقاق ٣٠ - ١ يوماً ريال سعودي	يتجاوز استحقاق ٩٠ - ٣١ يوماً ريال سعودي	متأخرة السداد حتى ٩٠ يوماً ريال سعودي	المجموع ريال سعودي	
٣,٥٧٤,٦٥٩	-	-	-	٣,٥٧٤,٦٥٩	نقد وما في حكمه
٣,٥٧٤,٦٥٩	-	-	-	٣,٥٧٤,٦٥٩	مجموع الموجودات المالية

تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بالأرصدة لدى البنوك لدى البنوك محدودة حيث يتم الاحتفاظ بها لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة المنشأة صعوبة في الحصول على الأموال لمقابلة ارتباطاتها المتصلة بالأدوات المالية. تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يقارب القيمة العادلة له. تتم مراقبة احتياجات السيولة على أساس منتظم وتقوم الإدارة بالتأكد من توافر أموال كافية لتأدية أي التزامات مستقبلية حال نشوئها.

إن طريقة الشركة في إدارة السيولة هي التأكد، قدر المستطاع، من توفر سيولة كافية لتأدية التزاماتها حال استحقاقها وذلك ضمن الظروف العادية والظروف القاسية دون تكبد أي خسائر غير ضرورية أو تعرض سمعة الشركة لضرر. ولهذا الغرض، يتم إدارة الموجودات من منظور السيولة، مع الحفاظ على رصيد سليم من النقد وما في حكمه. وعلاوة على ذلك، يتم مراقبة مواعيد استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية بانتظام لتحديد أوجه عدم التطابق.

شركة تمرّة المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

٢٠ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر السيولة (تتمة)

أجل الاستحقاق التعاقدية للمطلوبات المالية في تاريخ التقرير أقل من اثني عشر شهراً. ليس من المتوقع أن تظهر التدفقات النقدية المدرجة في تحليل الاستحقاقات بشكل جوهري مبكراً أو أن تختلف المبالغ بشكل جوهري.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	أقل من ١ سنة ريال سعودي	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
ذمم دائنة	٩٣٨,٠٢٢	-	٩٣٨,٠٢٢
مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٧٨٢,٨٢٣	-	٧٨٢,٨٢٣
قرض من جهة ذات علاقة	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	٢,٧٢٠,٨٤٥	-	٢,٧٢٠,٨٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	أقل من ١ سنة ريال سعودي	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
ذمم دائنة	٨٤,٠٦٧	-	٨٤,٠٦٧
مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	١٨٢,١٨٦	-	١٨٢,١٨٦
المجموع	٢٦٦,٢٥٣	-	٢٦٦,٢٥٣

٢١ - الموجودات المحفوظ بها كأمانة

كما في تاريخ قائمة المركز المالي، بلغت الموجودات الائتمانية للشركة (ممثلة بالموجودات المدارة والاستشارية) ٦٧٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٤١ مليون ريال سعودي).

٢٢ - الحدث اللاحق

ليس هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ إعداد قائمة المركز المالي والتي تتطلب إجراء تعديلات عليها أو تقديم إفصاحات بشأنها في القوائم المالية أو الإفصاحات حولها.

٢٣ - أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض مبالغ السنة الماضية بما يتماشى مع العرض في السنة الحالية. مع ذلك، لا يوجد تأثير لعمليات إعادة التصنيف قائمة المركز المالي وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للشركة.

٢٤ - الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في ١٧ رمضان ١٤٤٥ هـ الموافق ٢٧ مارس ٢٠٢٤ م.