

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ القيد في السجل التجاري)
ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ القيد في السجل التجاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

<u>الصفحة</u>	<u>فهرس</u>
١ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٧ - ٢١	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة المساهمين
شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة ألفا العربية للتمويل (الشركة)، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ القيد بالسجل التجاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ القيد في السجل التجاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وفي إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى تأكيد مرتفع، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهري متى كان موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهريّة إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أن تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل (تنمة)

إلى السادة المساهمين
شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تنمة)

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

- التعرف على مخاطر التحريف الجوهري في القوائم المالية وتقييمها، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
 - التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نتعرف عليها أثناء المراجعة.

شركة آر إس إم المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية



لنا

محمد بن فرحان بن نادر

ترخيص رقم ٤٣٥

الرياض، المملكة العربية السعودية

١٥ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٤)

٢٠٢٣	إيضاحات	
		الموجودات
٩٤,٦٥٨,٦٠٢	٥	نقد وما في حكمه
٢,٦٩٠,٢٤٢	٦	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات متداولة أخرى
٢٢٥,٨٧٠	٧	ممتلكات ومعدات
٥,١٢٣,٦٦٥	٨	موجودات حق الإستخدام
٢,٢١٢,٨٢٠	٩	موجودات غير ملموسة
١٠٤,٩١١,١٩٩		مجموع الموجودات
		حقوق الملكية والمطلوبات
		حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٦٥,٤٢٢		أرباح مبقاه
١٠٠,٠٦٥,٤٢٢		مجموع حقوق الملكية
		المطلوبات
٣٤٧,٧٢٣	١١	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٤,٣٩٣,٠٩٤	٨	التزامات عقود إيجار
١٦,٣٥٥	١٢	مخصص الزكاة
٨٨,٦٠٥	١٣	التزامات منافع محددة للموظفين
٤,٨٤٥,٧٧٧		مجموع المطلوبات
١٠٤,٩١١,١٩٩		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل الشامل
للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ القيد في السجل التجاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(بالريال السعودي)

للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ القيد في السجل التجاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاحات	
(٣,٥٢٠,٢٨٢)	١٤	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٥٢٠,٢٨٢)		الخسارة التشغيلية
٣,٧٣٩,٥٣٦	٥	إيرادات أخرى
(١٣٧,٤٧٧)	٨	تكاليف تمويل متعلقة بالتزامات عقود الإيجار
٨١,٧٧٧		الربح للفترة قبل الزكاة
(١٦,٣٥٥)	١٢	زكاة
٦٥,٤٢٢		الربح للفترة
-		الدخل الشامل الآخر
٦٥,٤٢٢		إجمالي الدخل الشامل للفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ القيد في السجل التجاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(بالريال السعودي)

للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ القيد في السجل التجاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	رأس المال	أرباح مبقاه	المجموع
الربح للفترة	-	٦٥,٤٢٢	٦٥,٤٢٢
الدخل الشامل الآخر للفترة	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل الآخر للفترة	-	٦٥,٤٢٢	٦٥,٤٢٢
رأس مال مدفوع	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٥,٤٢٢	١٠٠,٠٦٥,٤٢٢

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية
للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ القيد في السجل التجاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(بالريال السعودي)

للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ القيد في السجل التجاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٨١,٧٧٧	الأنشطة التشغيلية: الربح للفترة قبل الزكاة
١٣,٢٧٣	التغيرات في رأس المال العامل:
٧٣١,٩٥٢	استهلاك ممتلكات ومعدات
١٣٧,٤٧٧	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٨٩,٤٣٨	تكاليف تمويل متعلقة بالتزامات عقود الإيجار
	مكون من التزامات منافع محددة للموظفين خلال الفترة
(٢,٦٩٠,٢٤٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٤٧,٧٢٣	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات متداولة أخرى
(١,٢٨٨,٦٠٢)	مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
(٨٣٣)	النقد المستخدم في العمليات
(١,٢٨٩,٤٣٥)	التزامات منافع محددة للموظفين مدفوعة
	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٢٣٩,١٤٣)	الأنشطة الاستثمارية:
(٢,٢١٢,٨٢٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٤٥١,٩٦٣)	شراء موجودات غير ملموسة
	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الأنشطة التمويلية:
(١,٦٠٠,٠٠٠)	رأس مال مدفوع
٩٨,٤٠٠,٠٠٠	التزامات عقود الإيجار مدفوعة
	صافي التدفق النقدي المتوفر من الأنشطة التمويلية
٩٤,٦٥٨,٦٠٢	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٩٤,٦٥٨,٦٠٢	نقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
٥,٨٥٥,٦١٧	معاملات غير نقدية إضافات موجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار

١- معلومات عن الشركة

شركة ألفا العربية للتمويل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في الرياض، المملكة العربية السعودية وتعمل بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٨٨٧٢٨٦ بتاريخ ١٩ ذو القعدة ١٤٤٤ هـ (الموافق ٨ يونيو ٢٠٢٣) وحاصلة على الموافقة اللازمة من وزارة التجارة وكتابات العدل.

وفقاً للمادة السادسة من اللائحة التنفيذية لنظام الرقابة على شركات التمويل، تقدمت الشركة بطلبها إلى البنك المركزي السعودي (ساما) للحصول على ترخيص كشركة تمويل.

حصلت الشركة بتاريخ ٢٠ رمضان ١٤٤٤ هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠٢٣ م) على موافقة مبدئية من ساما لممارسة التمويل والتأجير التمويلي وتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة. صدر نظام مراقبة شركات التمويل عن مجلس الوزراء السعودي من خلال منشوره رقم ٢٥٩ بتاريخ ١٢ شعبان ١٤٣٣ هـ (الموافق ٢ يوليو ٢٠١٢ م) والأمر الملكي رقم ٥١ بتاريخ ١٣ شعبان ١٤٣٣ هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠١٢) ولائحته التنفيذية الصادرة عن ساما لمزاولة أعمال تمويل الإيجار في المملكة العربية السعودية.

تشمل الأنشطة الرئيسية للشركة وفقاً للسجل التجاري للشركة أنشطة التمويل عن طريق التمويل والتأجير التمويلي وتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية والتي تخضع لموافقة رسمية من ساما كمنح ترخيص. إلا أن الشركة لم تبدأ أعمالها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

يقع المكتب المسجل للشركة في الرياض، المملكة العربية السعودية، الرمز البريدي ١٣٥٢٤.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

٢-١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، و المعايير والإصدارات المعتمدة الأخرى من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين والمراجعين والمتطلبات المعمول بها في نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

تعتبر القوائم المالية للشركة عن الفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ إصدار السجل التجاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ أول قوائم سنوية تصدرها إدارة الشركة وفقاً للنظام الأساسي، وهي من ٨ يونيو ٢٠٢٣ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وبالتالي لم يتم عرض أرقام المقارنة.

يتم عرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي حسب السيولة.

٢-٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستخدام أساس الاستمرارية، والذي يهدف إلى تحقيق الموجودات وتسوية الالتزامات في سياق الأعمال العادية. إضافة إلى ذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس الاستحقاق.

٢-٣ عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، ما لم ينص على خلاف ذلك. الريال السعودي هو العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

٢-٤ الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن تطبيق السياسات المحاسبية المبينة في الإيضاح رقم (٤) يتطلب من الشركة عمل أحكام (بخلاف تلك التي تنطوي على تقديرات) والتي تؤثر بشكل هام على المبالغ المعترف بها، وعمل تقديرات ووضع افتراضات تتعلق بالقيم الدفترية للموجودات والمطلوبات والتي لا يمكن الحصول عليها من مصادر أخرى واضحة. إن التقديرات والافتراضات المتعلقة بها تستند إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى ذات صلة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم اثبات التغيرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقدير إذا كانت التغيرات تؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا كانت التغيرات تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

٢- أسس إعداد القوائم المالية (تتمة)

٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام

في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة باتخاذ الأحكام التالية والتي لها أثر جوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية، ومثال ذلك مفهوم الاستمرارية المحاسبية.

الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة

إن المعلومات حول الافتراضات والتقديرات غير المؤكدة ذات المخاطر الهامة التي قد يكون لها أثر جوهري على المبالغ المدرجة بالقوائم المالية للشركة:

الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تتعلق الأعمار الإنتاجية المستخدمة لإطفاء أو استهلاك الموجودات غير الملموسة أو الممتلكات والمعدات على التوالي بالأداء المستقبلي المتوقع للموجودات المستحوذ عليها وأحكام الإدارة بناءً على التقييم الفني للفترة التي سيتم خلالها استخلاص المنافع الاقتصادية من الأصل. يتم اشتقاق المحمل المتعلق بالاستهلاك الدوري بعد تحديد تقدير العمر الإنتاجي المتوقع للأصل والقيمة المتبقية المتوقعة في نهاية عمره. إن العمر المتوقع للأصل والقيمة المتبقية المتوقعة لهما تأثير مباشر على الاستهلاك المحمل في قائمة الدخل الشامل.

يتم تحديد الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية لموجودات الشركة من قبل الإدارة بناءً على التقييم الفني في وقت شراء الأصل ومراجعتها سنوياً للتأكد من مدى ملاءمته. تعتمد حياتهم على الخبرة التاريخية مع الأصول المماثلة بالإضافة إلى توقع الأحداث المستقبلية التي قد تؤثر على حياتهم مثل التغيرات في التكنولوجيا.

سعر الفائدة المستخدم لتحديد القيمة الدفترية للالتزامات عقود الإيجار

يعتمد تحديد التزامات عقود الإيجار على افتراضات معينة، والتي تشمل اختيار سعر الفائدة. يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار، أو، إذا لم يكن من الممكن تحديد هذا المعدل بسهولة، يتم استخدام معدل الاقتراض المتزايد للشركة. بشكل عام، تستخدم الشركة معدل الاقتراض المتزايد كمعدل خصم.

ويلزم وضع افتراضات هامة عند تحديد معايير السندات التي سيتم إدراجها في المجموعة التي يشتق منها منحى العائد. تعتبر هذه الافتراضات مصدراً رئيسياً لعدم التأكد من التقديرات حيث أن التغيرات الصغيرة نسبياً في الافتراضات المستخدمة قد يكون لها تأثير كبير على القوائم المالية للشركة خلال العام المقبل. تتوفر معلومات إضافية حول القيم الدفترية للالتزامات عقود الإيجار وحسابية تلك المبالغ للتغيرات في أسعار الفائدة في إيضاحات هذه القوائم المالية.

معدل الخصم المستخدم لتحديد القيمة الدفترية للالتزامات المنافع المحددة للموظفين

يعتمد تحديد التزام المنافع المحددة للموظفين على افتراضات معينة، والتي تشمل اختيار معدل الخصم. يتم تحديد معدل الخصم بالرجوع إلى عوائد السوق في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير على سندات الشركات عالية الجودة.

ويلزم وضع افتراضات هامة عند تحديد معايير السندات التي سيتم إدراجها في المجتمع التي يشتق منها منحى العائد. تعتبر هذه الافتراضات مصدراً رئيسياً لعدم التأكد من التقديرات حيث أن التغيرات الصغيرة نسبياً في الافتراضات المستخدمة قد يكون لها تأثير كبير على القوائم المالية للشركة خلال العام المقبل. تتوفر معلومات إضافية حول القيم الدفترية للالتزامات المنافع المحددة للموظفين وحسابية تلك المبالغ للتغيرات في معدل الخصم في إيضاحات هذه القوائم المالية.

مخصص الزكاة

يتعلق مخصص الزكاة الحالي للشركة بتقييم الإدارة لمبلغ الزكاة المستحقة على الربوط الزكاة المفتوحة حيث لا يزال يتعين الاتفاق على الالتزامات مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. نظراً لعدم اليقين المرتبط بالزكاة، هناك احتمال أنه عند الانتهاء من الربوط الزكوية المفتوحة في تاريخ مستقبلي، قد تختلف النتيجة النهائية بشكل كبير.

٣- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات :

٣-١ إعتمدت الشركة المعايير والتعديلات الجديدة التالية لأول مرة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٣ :

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ "الإفصاح عن السياسات المحاسبية"
تتطلب التعديلات أن تفصح المنشأة عن سياساتها المحاسبية الجوهرية، بدلاً من سياساتها المحاسبية الهامة. تشرح التعديلات الإضافية كيف يمكن للمنشأة تحديد السياسة المحاسبية الجوهرية. يتم إضافة أمثلة على الحالات التي من المحتمل أن تكون فيها السياسة المحاسبية جوهرية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ٨ "تعريف التقديرات المحاسبية"
تستبدل التعديلات تعريف التغير في التقديرات المحاسبية بتعريف التقديرات المحاسبية. وبموجب التعريف الجديد، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في البيانات المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس". تقوم المنشآت بإعداد تقديرات محاسبية إذا كانت السياسات المحاسبية تتطلب قياس البنود في البيانات المالية بطريقة تنطوي على عدم يقين في القياس. توضح التعديلات أن التغير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة لا يعد تصحيحاً لخطأ.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم ١٢ "الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة"
توضح التعديلات أن إعفاء الاعتراف الأولي لا ينطبق على المعاملات التي تنشأ فيها مبالغ متساوية من الفروق المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة عند الاعتراف الأولي.

إن تطبيق التعديلات أعلاه ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية خلال الفترة.

٣-٢ المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد :

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٤ مع السماح بالتطبيق المبكر، ولكن لم تقم الشركة بتطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية:

المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة ١) "المتطلبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة"
يحدد المعيار المتطلبات العامة للإفصاحات المالية المتعلقة بالاستدامة بهدف مطالبة المنشأة بالإفصاح عن معلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة والتي تكون مفيدة للمستخدمين الأساسيين للتقارير المالية ذات الأغراض العامة في اتخاذ القرارات المتعلقة بتوفير الموارد للمنشأة.

المعيار الدولي للتقرير المالي (الاستدامة ٢) "الإفصاحات المتعلقة بالمناخ"
يحدد المعيار متطلبات تحديد وقياس والكشف عن المعلومات المتعلقة بالمخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ والتي تكون مفيدة للمستخدمين الأساسيين للتقارير المالية ذات الأغراض العامة في اتخاذ القرارات المتعلقة بتوفير الموارد للمنشأة.

تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١ "تصنيف المطلوبات كمداولة وغير مداولة" و "مطلوبات غير متداولة مع تعهدات"
تهدف التعديلات إلى تعزيز الاتساق في تطبيق المتطلبات من خلال مساعدة الشركات على تحديد ما إذا كان يجب تصنيف الديون والالتزامات الأخرى التي لها تاريخ تسوية غير مؤكدة على أنها متداولة (مستحقة أو من المحتمل أن يتم تسويتها خلال عام واحد) أو غير متداولة في قائمة المركز المالي. يوضح التعديل أيضاً كيف تؤثر الشروط التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير على تصنيف الالتزام.

تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "التزامات عقود الإيجار من معاملات البيع وإعادة الاستئجار"
يوضح التعديل كيفية قيام البائع والمستأجر بقياس معاملات البيع وإعادة الاستئجار لاحقاً والتي تستوفي متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ ليطمئنه المحاسبة عنها على أنها بيع.

تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "ترتيبات تمويل الموردين"
تضيف التعديلات متطلبات الإفصاح و"الإشارات" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، والتي تطلب من المنشآت تقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين.

تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٢١ "عدم إمكانية التبادل"
تحتوي التعديلات على إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للصرف وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.

٤- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية المهمة التي استخدمتها الشركة في إعداد هذه القوائم المالية:

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية، بما في ذلك المشتقات المالية، بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي. القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن استلامه عند بيع موجودات أو سداده عند تسوية مطلوبات بين طرفين بموجب معاملة تتم على أسس تجارية بتاريخ القياس.

يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات ستتم إما:

- في السوق الرئيسي لهذه الموجودات أو المطلوبات، أو
- في حال عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق منفعة للموجودات أو المطلوبات.

يجب أن يكون لدى الشركة القدرة على أن تستخدم/تصل إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر منفعة. تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي قد يستخدمها المتعاملون في السوق عند تسعير الموجودات والمطلوبات، بافتراض أنهم يسعون لما يحقق أفضل المصالح الاقتصادية لهم. عند قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية، يتم الأخذ في الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من الأصل عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى له أو عن طريق بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الأصل على النحو الأفضل والأقصى.

تستخدم الشركة طرق التقييم المناسبة للظروف، والتي تكون البيانات اللازمة لها لقياس القيمة العادلة متوفرة، محاولةً استغلال المدخلات التي يمكن ملاحظتها بأكثر قدر ممكن، والتقليل من استخدام المدخلات التي لا يمكن ملاحظتها بأقل قدر ممكن. تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية وفقاً للتسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة، وهي مذكورة أدناه على أساس أدنى مستوى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق قياس يكون أدنى مستوى لمدخلاتها الهامة لقياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

• المستوى الثالث: طرق قياس يكون أدنى مستوى لمدخلاتها الهامة لقياس القيمة العادلة غير قابلة للملاحظة. بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تحدد الشركة ما إذا تم التحويل بين مستويات التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (على أساس المستوى الأدنى للمدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل سنة مالية.

الهبوط في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة في تاريخ إعداد القوائم المالية بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على أن قيمة الأصل قد تكون ضعيفة. في حالة وجود أي مؤشر من هذا القبيل، أو عند الحاجة إلى اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. وتتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل في القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة قيد الاستخدام للأصل، أيهما أعلى.

وتحدد للأصل المفرد ما لم يكن الأصل يتولد عنه تدفقات نقدية غير مستقلة بشكل كبير عن التدفقات المتولدة من موجودات أو مجموعات أخرى من الموجودات. وعندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد قيمته القابلة للاسترداد يتعين تخفيض قيمة الأصل إلى قيمته القابلة للاسترداد.

وعند تحديد القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى القيمة الحالية باستخدام سعر الخصم قبل الضريبة بما يعكس التقديرات السوقية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المرتبطة بالأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم مراعاة المعاملات السوقية الحديثة، عند توافرها، أو يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. ويتم التحقق من هذه القيم بمقارنتها بمضاعفات التقييم وأسعار الأسهم المدرجة للشركات التابعة المطروحة للتداول للجمهور أو من خلال أي مؤشرات أخرى للقيمة العادلة.

في حساب انخفاض القيمة، تعتمد الشركة على ميزانيات مفصلة وحسابات تقديرية يتم إعدادها بشكل منفصل لكل وحدة مولدة للنقد (للشركة يتم تخصيص الأصول الفردية لها. عادة ما تغطي هذه الميزانيات التفصيلية والحسابات التقديرية خمس سنوات. لتغطية فترات أطول، يتم حساب معدل نمو طويل الأجل وتطبيقه على التدفقات النقدية المستقبلية للمشروع بعد السنة الخامسة.

يتم الاعتراف بخسائر الهبوط في القيمة للعمليات المستمرة في قائمة الدخل الشامل ضمن المصاريف الملائمة لوظيفة الموجودات التي تعرضت لهبوط في القيمة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ القيد في السجل التجاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

الهبوط في قيمة الموجودات غير المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المعترف بها مسبقاً للأصول غير المالية، بخلاف الشهرة، لم تعد موجودة أو قد انخفضت. يتم إثبات عكس خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل الشامل.

النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة النقدية لدى البنوك وفي الصندوق والودائع قصيرة الأجل ذات سيولة عالية وتواريخ استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء.

مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات متداولة أخرى

يتم الاعتراف بالمصاريف المدفوعة مقدما والموجودات المتداولة الأخرى مع المبالغ المدفوعة لمقدمي الخدمة مقابل الخدمات التي سيتم الحصول عليها في المستقبل، أو المبالغ المدفوعة لأطراف خارجية وسيتم استردادها في المستقبل.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في نقل الموارد أو الخدمات أو الالتزامات بين الأطراف ذات العلاقة. تتم الموافقة على الشروط والأحكام المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل المساهمين.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بعد خصم الاستهلاك المتراكم و/أو خسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. ولا يتم استهلاك المشاريع تحت الإنشاء والأراضي، إن وجدت. تتضمن هذه التكاليف تكلفة استبدال جزء من الممتلكات والمعدات وتكاليف الاقتراض لمشاريع البناء طويلة الأجل، في حالة استيفاء معايير الاعتراف. عندما يتم استبدال أجزاء هامة من الممتلكات والمعدات في فترات معينة، تقوم الشركة بالاعتراف بهذه الأجزاء كموجودات فردية لها عمر إنتاجي محدد واستهلاك محدد. يتم إثبات جميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها. يتم استهلاك الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

العمر الإنتاجي (بالسنوات)

٤

٤

٥

فئة الأصول

أجهزة كمبيوتر

معدات مكتبية

أثاث وتجهيزات

يتم إلغاء الاعتراف ببند الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يكون من المتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو التخلص منها. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة تنشأ عن إلغاء الاعتراف بالأصل (محسوبة على أساس الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل الشامل عند إلغاء الاعتراف بالأصل. تتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ويتم إجراء التعديلات على أساس مستقبلي، إذا لزم الأمر.

موجودات غير ملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة المكتتاة بشكل منفصل عند الاعتراف الأولي بالتكلفة. وهي تمثل تكلفة الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها في عملية دمج الأعمال بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء. بعد الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. لا تتم رسمة الموجودات غير الملموسة المطورة داخلياً، باستثناء تكاليف التطوير، فتتم رسمتها وتحمل المصاريف على قائمة الدخل الشامل للسنة التي يتم تكبدها فيها. يتم تصنيف الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة على أنها "محددة" أو "غير محددة". بالنسبة للموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد، يتم إطفائها على مدى فترة عمرها الإنتاجي الاقتصادي. يتم تقييم انخفاض القيمة في القيمة عندما يكون هناك مؤشر على احتمال انخفاض القيمة في القيمة. تتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدود على الأقل في نهاية كل فترة تقرير.

٤- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

موجودات غير الملموسة (تتمة)

إن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة من أجل الاستفادة من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل عن طريق تغيير الفترة أو طريقة الإطفاء، عند الضرورة، يتم معاملتها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد في قائمة الدخل الشامل ضمن فئة المصروفات بما يتماشى مع وظيفة تلك الموجودات غير الملموسة.

بالنسبة للموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي غير المحدد، لا يتم إطفائها، ولكن يتم اختبارها للتأكد من انخفاض قيمتها سنوياً سواء بشكل فردي أو على مستوى وحدة توليد النقد. تتم مراجعة تقييم العمر الإنتاجي غير المحدد سنوياً لتحديد ما إذا كان استخدام العمر الإنتاجي غير المحدد لا يزال مبرراً. وفي حالة عدم استمرار هذه المبررات، يتم تغيير تقدير العمر الإنتاجي إلى عمر إنتاجي محدد على أساس مستقبلي.

المصاريف المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى

المصاريف المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى هي التزامات بدفع ثمن البضائع أو الخدمات التي تم استلامها أو تقديمها، سواء تقديم الفواتير أو الاتفاق عليها رسمياً مع المورد أم لا.

الإيجارات

يعتمد تحديد ما إذا كانت الاتفاقية تشكل أو تحتوي على عقد إيجار على جوهر الاتفاقية في تاريخ بدايتها. تمثل الاتفاقية أو تتضمن عقد إيجار إذا كان الوفاء به يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة، أو أن الاتفاقية تمنح الحق في استخدام أصل أو أصول محددة حتى لو لم يتم النص على هذا الحق صراحة في العقد.

الشركة كمستأجر

يتم الاعتراف بعقد الإيجار كموجودات حق استخدام مع التزاماته المقابلة في التاريخ الذي يصبح فيه الأصل المؤجر جاهزاً للاستخدام من قبل الشركة. يتم توزيع كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم إثبات تكلفة التمويل في قائمة الدخل الشامل على مدى فترة عقد الإيجار. يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار، أيهما أقصر، وعلى أساس القسط الثابت. يتم قياس موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة وتتكون مما يلي:

- مبلغ القياس الأولي للالتزام عقد الإيجار،
- أي دفعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ بدء عقد الإيجار مطروحاً منها أي حوافز إيجار مستلمة،
- أي تكاليف مباشرة أولية، و
- تكاليف الاسترداد، عند الاقتضاء.

عقود التزامات الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بتسجيل التزامات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المدفوعة خلال مدة عقد الإيجار. تشمل دفعات الإيجار دفعات ثابتة (بما في ذلك دفعات ثابتة إلى حد كبير) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض ودفعات إيجار متغيرة بناءً على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار سعر ممارسة خيار الشراء عندما يكون هناك يقين معقول بأن الشركة ستمارسه ومدفوعات غرامات إلغاء عقد الإيجار إذا كانت شروط عقد الإيجار تنص على قيام الشركة بممارسة خيار الإلغاء. بالنسبة لدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل، يتم تسجيلها كمصروف في الفترة التي يتم فيها الدفع. يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو معدل الاقتراض المتزايد للشركة.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار منخفضة القيمة

عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود تبلغ مدة إيجارها ١٢ شهراً أو أقل. الأصول المنخفضة القيمة هي العناصر التي لا تستوفي حدود رسملة الشركة ولا تؤثر على قائمة المركز المالي للشركة ككل. يتم إثبات دفعات عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول المنخفضة القيمة على أساس القسط الثابت في قائمة الدخل الشامل.

٤- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

مخصص الزكاة

يتم احتساب مخصص الزكاة في نهاية العام من كل عام وفقاً لتعليمات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم تسجيل مخصص الزكاة في نهاية السنة المالية ضمن بنود الدخل الشامل ويتم الاعتراف بالفروق الناتجة عن الربط النهائي ضمن نفس البند في السنة التي يتم فيها اعتماد الربط الزكوي.

ضريبة القيمة المضافة

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف والموجودات بالصافي من مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء:
- عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المتكبدة على شراء أصول أو خدمات غير قابلة للاسترداد من السلطة الضريبية، وفي هذه الحالة، يتم الاعتراف بضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة اقتناء الأصل أو كجزء من بند المصروفات، حسب الاقتضاء.
- يتم إثبات الذمم المدينة والدائنة التجارية مع تضمين مبلغ ضريبة القيمة المضافة.
يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد من أو المستحقة للسلطة الضريبية كجزء من الأصول المتداولة الأخرى أو الالتزامات المتداولة الأخرى في بيان المركز المالي.

الأدوات المالية

الأداة المالية هي عقد ينشئ موجودات مالية لمنشأة واحدة ومطلوبات مالية وحقوق ملكية لمنشأة أخرى.

الموجودات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

يتم تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي على أنها يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستنفذة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بجميع الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة، ما لم يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

القياس اللاحق

يعتمد قياس الموجودات المالية على تصنيفها كما هو موضح أدناه:

الموجودات المالية بالتكلفة المستنفذة

بعد القياس الأولي، يتم قياس تلك الموجودات المالية بالقيمة المستنفذة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي وتكون عرضة لانخفاض القيمة. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر في قائمة الدخل الشامل عند استبعاد الأصل أو إجراء تعديلات عليه أو انخفاض قيمته. تتكون الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة للشركة من النقد وما في حكمه.

استبعاد الموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عندما:

- انتهاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية للأصل المالي. أو
- قامت الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التزمت بدفع التدفقات النقدية بالكامل دون تأخير إلى طرف ثالث من خلال اتفاقية "التحويل"، وما إذا كان (أ) الشركة قد قامت بتحويل كافة المخاطر بشكل جوهري ومكافآت الأصل أو (ب) لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومزايا الأصل بشكل جوهري، ولكنها قامت بنقل حقها في السيطرة عليه.
- إذا قامت الشركة بتحويل حقوقها في استلام التدفقات النقدية من الأصل أو أبرمت اتفاقية تحويل، فإنها تقوم بتقييم مدى احتفاظها بالمخاطر والمكافآت المرتبطة بالأصل.
- يتم الاعتراف بالأصل إلى الحد الذي تستمر فيه علاقة الشركة به إذا لم تقم بتحويل أو الاحتفاظ بجميع المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل أو نقل حقها في السيطرة عليه.

٤- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لجميع أدوات الدين غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

يتم إثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة للتعرض الائتماني الذي لم يشهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لمخاطر الائتمان الناشئة عن التخلف عن السداد المحتمل خلال ١٢ شهرًا (خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهرًا). بالنسبة للتعرض الائتماني الذي شهد زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يجب الاعتراف بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض، بغض النظر عن توقيت التخلف عن السداد (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر). بالنسبة للمدينين التجاريين، تطبق الشركة أسلوبًا مبسطًا لحساب خسائر الائتمان المتوقعة. ولذلك، استخدمت الشركة مصفوفة المخصصات التي تعتمد على خبرتها التاريخية في التعامل مع خسائر الائتمان، والتي تم تعديلها لتتناسب مع العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

المطلوبات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

يتم تصنيف المطلوبات المالية عند الاعتراف الأولي كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو قروض وذمم دائنة أو كمشتقات مالية تستخدم كأدوات تحوط لتغطية المخاطر. يتم إثبات كافة المطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والذمم الدائنة، يتم خصم تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة.

القياس اللاحق

ويعتمد القياس اللاحق للمطلوبات المالية على تصنيفها على النحو التالي:

القروض والسلف

بعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس القروض والسلف بالتكلفة المستنفذة باستخدام معدل الفائدة الفعلي. يتم الاعتراف بالربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل عند إلغاء الاعتراف بالمطلوبات، وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل الفائدة الفعلي.

إستبعاد المطلوبات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند سداد الالتزام أو إلغائه أو انتهاء الالتزام بموجب العقد.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار صافي المبلغ في البيانات المالية عندما يكون لدى الشركة حق قانوني قابل للتنفيذ لمقاصة المبالغ المعترف بها وتنوي الشركة إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات والتحقق من ذلك. تسوية الالتزامات في وقت واحد.

المصاريف

تشمل المصاريف العمومية والإدارية المصاريف المباشرة وغير المباشرة التي لا ترتبط مباشرة بتكلفة الإيرادات ووفقا للمعايير المحاسبية المتعارف عليها. يتم توزيع المصروفات المشتركة بين البيع والتسويق والمصروفات العمومية والإدارية، عند الحاجة، على أساس ثابت.

الأحداث اللاحقة

تتأثر البيانات المالية بالأحداث اللاحقة التي تتطلب تعديل البيانات المالية بينما يتم الإفصاح عن الأحداث اللاحقة التي لا تتطلب تعديل البيانات المالية.

المطلوبات المحتملة

يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة عندما يكون لدى الشركة التزامات محتملة نتيجة لأحداث سابقة، والتي سيتم تأكيد وجودها فقط من خلال وقوع أو عدم وقوع حدث مستقبلي غير مؤكد أو أكثر لا يقع بالكامل تحت سيطرة الشركة. أو أن الشركة لديها التزام قانوني أو استدلالي حالي ينشأ من أحداث سابقة، ولكن ليس من المحتمل أن يكون هناك حاجة إلى تدفق خارج للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لتسوية الالتزام، أو أنه لا يمكن قياس مبلغ الالتزام بموثوقية كافية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ القيد في السجل التجاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤- المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية (تتمة)

مخصصات - عام

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو ضمني) نتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر تدفقات خارجية للموارد التي تتضمن منافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن إجراء تقدير موثوق به للمخصصات مبلغ الالتزام. عندما تتوقع الشركة تعويض بعض أو كل المخصصات، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين، يتم الاعتراف بالتعويض كأصل منفصل ولكن فقط عندما يكون السداد مؤكداً تقريباً. يتم عرض المصاريف المتعلقة بالمخصص في قائمة الدخل الشامل بالصافي من أي تعويضات. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، يتم خصم المخصصات باستخدام المعدل الحالي قبل الضريبة الذي يعكس، عندما يكون ذلك مناسباً، المخاطر المحددة للالتزام. عند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص بسبب مرور الوقت كتكلفة تمويل.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام أسعار الصرف في تواريخ المعاملات. إن أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية الناتجة عن تسوية هذه المعاملات ومن تحويل الأصول والالتزامات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف في نهاية السنة يتم الاعتراف بها بشكل عام في قائمة الدخل الشامل.

٥- نقد وما في حكمه

(بالريال السعودي)
٢٠٢٣
٩٢,٠٠٠,٠٠٠
٢,٦٥٥,٧٥٣
٢,٨٤٩
٩٤,٦٥٨,٦٠٢

مرابات اسلامية قصيرة الأجل (أ)

نقد لدى البنوك (ب)

نقد في الصندوق

المجموع

أ- تمثل مرابات اسلامية قصيرة الأجل في المراتب لدى بنوك تجارية بمتوسط معدل عائد يبلغ ٥,٩٪ سنوياً. حققت الشركة خلال الفترة إيرادات بمبلغ ٣,٧٣٩,٥٣٦ ريال سعودي. بلغت قيمة إيرادات الودائع المستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٧٣٥,٢٩٧ ريال سعودي (إيضاح ٦).

ب- يتمثل النقد لدى البنوك في أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك المحلية ذات التصنيف الائتماني الجيد.

٦- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى

(بالريال السعودي)
٢٠٢٣
١,٤٨٢,٢٨٦
٧٣٥,٢٩٧
٤٧٢,٦٥٩
٢,٦٩٠,٢٤٢

مصاريف تقنية معلومات مدفوعة مقدماً (أ)

إيرادات مرابات اسلامية قصيرة الأجل مستحقة (إيضاح ٥)

مصاريف مدفوعة مقدماً أخرى

المجموع

أ- يتمثل المبلغ في قيمة المدفوع مقدماً عن خدمات تقنية المعلومات، والتي تم القيام بها من خلال طرف ذو علاقة، شركة الحلول المتكاملة لتقنية المعلومات (إيضاح ١٥).

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ القيد في السجل التجاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٧- ممتلكات ومعدات

(بالريال السعودي)				
أجهزة كمبيوتر	معدات مكتبية	أثاث وتجهيزات	المجموع	التكلفة:
٢٢٤,٠٦٦	١٠,١٤٣	٤,٩٣٤	٢٣٩,١٤٣	إضافات
٢٢٤,٠٦٦	١٠,١٤٣	٤,٩٣٤	٢٣٩,١٤٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٢,٦٤٠	٦٢٣	١٠	١٣,٢٧٣	مجمع الاستهلاك المتراكم:
١٢,٦٤٠	٦٢٣	١٠	١٣,٢٧٣	محمل خلال الفترة (إيضاح ١٤)
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢١١,٤٢٦	٩,٥٢٠	٤,٩٢٤	٢٢٥,٨٧٠	صافي القيمة الدفترية:
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٨- موجودات حق الاستخدام

تم قياس الموجودات حق الاستخدام بمبلغ يساوي التزامات عقود الإيجار وتم تعديلها بمبالغ الدفعات المقدمة ودفعات الإيجار المستحقة المتعلقة بعقود الإيجار المعترف بها في قائمة المركز المالي. فيما يلي القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار للشركة وحركاتها خلال الفترة:

موجودات حق استخدام

(بالريال السعودي)	
٢٠٢٣	التكلفة:
٥,٨٥٥,٦١٧	إضافات
٥,٨٥٥,٦١٧	الرصيد كما في نهاية الفترة
٧٣١,٩٥٢	مجمع الاستهلاك المتراكم:
٧٣١,٩٥٢	محمل خلال الفترة (إيضاح ١٤)
٥,١٢٣,٦٦٥	الرصيد كما في نهاية الفترة
	صافي القيمة الدفترية كما في نهاية الفترة

التزامات عقود الإيجار

(بالريال السعودي)	
٢٠٢٣	إضافات
٥,٨٥٥,٦١٧	تكاليف تمويل محملة خلال الفترة
١٣٧,٤٧٧	مدفوع خلال الفترة (إيضاح ١٥)
(١,٦٠٠,٠٠٠)	الرصيد كما في نهاية الفترة
٤,٣٩٣,٠٩٤	

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ القيد في السجل التجاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٩- موجودات غير ملموسة

(بالريال السعودي)		
المجموع	برامج تحت التطوير	التكلفة:
٢,٢١٢,٨٢٠	٢,٢١٢,٨٢٠	إضافات
٢,٢١٢,٨٢٠	٢,٢١٢,٨٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المجموع	برامج تحت التطوير	القيمة الدفترية:
٢,٢١٢,٨٢٠	٢,٢١٢,٨٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(*) تمثل برامج تحت التطوير في المبالغ المدفوعة للبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والأنظمة المستخدمة في عمليات الشركة.

١٠- رأس المال

إن رأس مال الشركة والبالغ ١٠٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ١٠ مليون سهم، وبقيمة ١٠ ريال للسهم الواحد، وموزع على المساهمين كالاتي

إسم المساهم	عدد الأسهم	قيمة السهم	المجموع
شركة ألفا المتحدة للاستثمار	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
شركة الثقة الوطنية للاستثمار – سلطنة عمان	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
عبدالمحسن عبد الرحمن السويلم	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
سلطان صالح المسيحي	٦٠٠,٠٠٠	١٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
فهد صالح المسيحي	٤٠٠,٠٠٠	١٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
المجموع	١٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١١- مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

(بالريال السعودي)	
٢٠٢٣	
١٠٥,٧٧٧	مصاريف مستحقة
١٥٨,٧٩١	مستحقات متعلقة بالموظفين
٤٩,٢٩٧	تأمينات اجتماعية مستحقة
٣٣,٨٥٨	أخرى
٣٤٧,٧٢٣	المجموع

١٢- مخصص الزكاة

يتم احتساب مخصص الزكاة في نهاية العام وفقاً لتعليمات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. يتم تسجيل مخصص الزكاة في نهاية السنة المالية ضمن بنود الدخل الشامل ويتم الاعتراف بالفروق الناتجة عن الربط النهائي ضمن نفس البند في السنة التي يتم فيها اعتماد الربط الزكوي. هذه هي القوائم المالية الأولى للشركة منذ صدور السجل التجاري، وبالتالي لا يوجد ربط زكوي كما في نهاية الفترة.

الحركة في مخصص الزكاة كما يلي:

(بالريال السعودي)	
٢٠٢٣	
١٦,٣٥٥	محمل خلال الفترة
١٦,٣٥٥	الرصيد كما في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ القيد في السجل التجاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣ - التزامات منافع محددة للموظفين

تنص سياسة الشركة على أن التزامات المنافع المحددة للموظفين مستحقة الدفع لجميع الموظفين الذين أكملوا فترة الخدمة المؤهلة بموجب نظام العمل في المملكة العربية السعودية. يعتمد المخصص السنوي على التقييم الاكتواري. تم إجراء التقييم الاكتواري الأخير من قبل خبير مستقل تم تعيينه من قبل إدارة الشركة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣. كانت الحركة على التزامات المنافع المحددة للموظفين خلال السنة كما يلي:

(بالريال السعودي)	
٢٠٢٣	
٨٩,٤٣٨	محمل خلال الفترة
(٨٣٣)	مسدد خلال الفترة
٨٨,٦٠٥	الرصيد كما في نهاية الفترة

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية وتحليل حساسية:

٢٠٢٣	
٥,٤%	معدل الخصم
٣,٥%	معدل الزيادة في الرواتب
٦٠ سنة	سن التقاعد الطبيعي

تحليل الحساسية:

تستند تحليلات الحساسية على التغيير في الافتراض الجوهرية، مع افتراض ثبات جميع الافتراضات الأخرى. والذي كان سيؤثر على التزام منافع الموظفين بالمبلغ المبين أدناه:

(بالريال السعودي)	
٢٠٢٣	
(٧٩,١٧٥)	معدل الخصم (زيادة ١%)
(٩٩,٦٢٢)	معدل الخصم (نقص ١%)
(٩٩,٧٢٥)	معدل النمو بالرواتب (زيادة ١%)
(٧٨,٩٢٨)	معدل النمو بالرواتب (نقص ١%)
(٨٦,٢٦٢)	معدل الانسحاب (زيادة ٢٠%)
(٩٠,٨٠٧)	معدل الانسحاب (نقص ٢٠%)
(٨٨,٥٨٣)	معدل الوفيات (زيادة ٢٠%)
(٨٨,٦٢٨)	معدل الوفيات (نقص ٢٠%)

المخاطر المرتبطة بالتزامات المنافع المحددة للموظفين :

مخاطر زيادة الرواتب:

إن النوع الأكثر شيوعاً من منافع التقاعد هو النوع الذي يتم فيه ربط المنافع مع الرواتب النهائية. تنشأ المخاطر عندما تكون الزيادات الفعلية أعلى من المتوقع وبالتالي تؤثر على الالتزام.

مخاطر السحب:

إن مخاطر السحب الفعلي التي تتفاوت مع افتراضات التقييم يمكن أن تفرض مخاطر على التزامات المنافع. إن الحركة في الالتزام يمكن أن تنطلق في كلا الاتجاهين.

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ القيد في السجل التجاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٤- مصاريف عمومية وإدارية

(بالريال السعودي)	
للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ القيد في السجل التجاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
١,٩٥٨,٨٥٠	رواتب وأجور منافع أخرى
٧٣١,٩٥٢	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٨)
٥٣٤,٣٠٣	مصاريف تقنية معلومات
٦٩,٤٠١	منافع
٦٣,٢٥٠	أتعاب مهنية
٣٦,٩٩٠	عمولات بنكية
٣٦,٤٤٩	رسوم حكومية
٣٣,٦٣٢	مصاريف قبل التشغيل (أ)
١٣,٢٧٣	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٧)
٤٢,١٨٢	أخرى
٣,٥٢٠,٢٨٢	المجموع

أ- تتعلق بالمصاريف المتعلقة بتأسيس الشركة.

١٥- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركات التي هم فيها ملاك رئيسيين. يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل المساهمين في الشركة، جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم ضمن سياق الأعمال العادية. إن المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة هي كما يلي:

(بالريال السعودي)			
٢٠٢٣	طبيعة المعاملة	نوع العلاقة	إسم الطرف ذو العلاقة
١,٦٨٣,٢٤٩	تشغيلي	جهة منتسبة	شركة الحلول المتكاملة لتقنية المعلومات
١,٦٠٠,٠٠٠	دفعات أيجار	مساهم	شركة ألفا المتحدة للاستثمار
٢١٦,٦١٢	تشغيلي	جهة منتسبة	الشركة التكاملية للدعاية والإعلان
١٠,٧٧٤	تشغيلي	جهة منتسبة	الشركة التكاملية العالمية للطاقة

مكافآت موظفي الإدارة التنفيذية

تشتمل تعويضات موظفي الإدارة التنفيذية للشركة على الرواتب والمزايا غير النقدية والمساهمات في منافع التوظيف طويلة الأجل. تشمل التعويضات والمزايا لكبار موظفي الإدارة التنفيذية ما يلي:

(بالريال السعودي)	
٢٠٢٣	
١,٧٥٥,٦٦٧	رواتب ومزايا موظفي الإدارة التنفيذية
١,٧٥٥,٦٦٧	

١٦- مطلوبات والتزامات محتملة

لا توجد مطلوبات والتزامات محتملة في نهاية الفترة.

١٧- الأدوات المالية

أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

تتكون المطلوبات المالية الرئيسية للشركة من التزامات الإيجار والمصاريف المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى. إن الغرض الرئيسي من هذه المطلوبات المالية هو تمويل عمليات الشركة. تشمل الموجودات المالية الرئيسية للشركة على النقد لدى البنوك والموجودات المتداولة الأخرى المستمدة مباشرة من عملياتها.

تتعرض الشركة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. وتشرف الإدارة العليا للشركة على إدارة هذه المخاطر. يتم دعم الإدارة العليا للشركة من قبل لجنة المخاطر المالية التي تقدم المشورة بشأن المخاطر المالية وإطار حوكمة المخاطر المالية المناسب للشركة.

تقدم لجنة المخاطر المالية تأكيدات للإدارة العليا للشركة بأن أنشطة المخاطر المالية للشركة تخضع للسياسات والإجراءات المناسبة وأن المخاطر المالية يتم تحديدها وقياسها وإدارتها وفقاً لسياسات الشركة وأهداف المخاطر. ويقوم مجلس الإدارة بمراجعة السياسات الخاصة بإدارة كل من هذه المخاطر والموافقة عليها، والتي تلتخص فيما يلي:

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تشمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر أسعار العملات، مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الأسعار الأخرى مثل مخاطر أسعار الأسهم ومخاطر أسعار السلع.

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تقوم الإدارة بمراقبة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وتعتقد بأن الشركة لا تتعرض لمخاطر عملات هامة.

مخاطر الأسعار

تمثل مخاطر الأسعار مخاطر تقلب القيمة العادلة للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار الفائدة/زيادة السعر أو مخاطر العملة)، سواء وتنتج هذه التغيرات عن عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو الجهة المصدرة لها، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المتداولة في السوق أو ما شابه ذلك. إن تقييد الأسعار الدنيا يقلل من تقلب أسعار الأوراق المالية وفرص انهيار السوق في أي لحظة. الشركة غير معرضة لمخاطر الأسعار لأن الشركة لا تقوم بالتحوط في أي سوق للسلع وليس لديها أي استثمارات في أدوات حقوق الملكية.

مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر معدل الفائدة / هامش الربح هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة / هامش الربح في السوق. ليس لدى الشركة أي ترتيبات اقتراض بسعر فائدة متغير.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية، دون الأخذ في الاعتبار القيمة العادلة لأي ضمانات. ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما يشارك عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة أو لديهم سمات اقتصادية مماثلة من شأنها أن تتسبب في تأثر قدرتهم على الوفاء بالتزامات التعاقدية بالمثل بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو غيرها. تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة للتطورات التي تؤثر على صناعة معينة.

تنشأ مخاطر الائتمان للشركة من الأرصدة النقدية لدى البنوك. تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى للتعرض الائتماني. للحد من التعرض لمخاطر الائتمان، قامت الشركة بتطوير سياساتها وتوجيهاتها لإدارة المخاطر. تقوم الإدارة بشكل مستمر بمراقبة التعرض الائتماني تجاه العملاء وتكوين مخصص مقابل تلك الأرصدة التي تعتبر مشكوك في تحصيلها.

تقوم إدارة الشركة، كجزء من سياسات وتوجيهات إدارة المخاطر، بمراجعة المركز المالي للعملاء وأخذ الخبرات السابقة في الاعتبار والحصول على الموافقات المعتمدة وترتيب الضمانات اللازمة. علاوة على ذلك، فإن مخاطر الائتمان على الأموال السائلة محدودة لأن الأطراف المقابلة هي بنوك ذات تصنيفات ائتمانية عالية إلى حد معقول. تتمثل سياسة الشركة في إبرام العقود المالية وفقاً لسياسات إدارة المخاطر الداخلية والمبادئ التوجيهية الاستثمارية والتشغيلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

شركة ألفا العربية للتمويل
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للفترة من ٨ يونيو ٢٠٢٣ (تاريخ القيد في السجل التجاري) ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧- الأدوات المالية (تتمة)

أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى للتعرض الائتماني في تاريخ التقرير، وهي مفصلة على النحو التالي:

(بالريال السعودي)
٢٠٢٣

الموجودات المالية
موجودات مالية بالتكلفة المستنفذة
نقد لدى البنوك
مراجعات اسلامية قصيرة الأجل
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٢,٦٥٥,٧٥٣
٩٢,٠٠٠,٠٠٠
٩٤,٦٥٥,٧٥٣

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان هو النقد لدى البنوك التي تحتفظ الشركة بأرصدة لديها والبنوك ذات تصنيف ائتماني جيد ولا يتم تسجيل أي خسائر ائتمانية متوقعة لأن تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة غير جوهري.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. تتضمن الإدارة الحكيمة لمخاطر السيولة الحفاظ على ما يكفي من النقد والأوراق المالية القابلة للتسويق، وتوافر الأموال الكافية من خلال التسهيلات الائتمانية الملتمزم بها والقدرة على إغلاق مراكز السوق بسبب الطبيعة الديناميكية للأعمال. تقوم الشركة بتمويل عملياتها من خلال حقوق الملكية ورأس المال العامل بهدف الحفاظ على مزيج مناسب بين مصادر التمويل المختلفة لتقليل المخاطر. تهدف الإدارة إلى الحفاظ على المرونة في التمويل من خلال الحفاظ على خطوط ائتمان منتظمة ملتزم بها. فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية، بما في ذلك مدفوعات الفائدة المقدرة:

(بالريال السعودي)			
التدفقات			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القيمة الدفترية	النقدية المتعاقد عليها	أقل من سنة
أكثر من سنة	عليها	أقل من سنة	أكثر من سنة
٤,٣٩٣,٠٩٤	٤,٣٩٣,٠٩٤	١,٣٧٧,٦٤٨	٣,٠١٥,٤٤٦
٣٤٧,٧٢٣	٣٤٧,٧٢٣	٣٤٧,٧٢٣	-
٤,٧٤٠,٨١٧	٤,٧٤٠,٨١٧	١,٧٢٥,٣٧١	٣,٠١٥,٤٤٦

١٨- القيمة العادلة

لا يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية للشركة بالقيمة العادلة، بل يتم قياسها بالتكلفة المستنفذة.

١٩- أحداث لاحقة

حسب رأي الإدارة، لا توجد أحداث لاحقة هامة للفترة المنتهية يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة أو نتائج عملياتها.

٢٠- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ رمضان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢٤)