

شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
القوائم المالية الموحدة وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
فهرس القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

<u>الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي الموحدة
٤	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٦	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٢٦-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

## "تقرير المراجع المستقل"

المحترمين

إلى السادة / المساهمين  
شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة كسب المالية - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة الأم") وشركتها التابعة ("المجموعة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، والقوائم المالية الموحدة للدخل الشامل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية الموحدة" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة 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 ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة 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 المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في المجموعة.

### مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية الموحدة:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو مجتمعة، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية 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 للمجموعة.

- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لإدارة أساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بعملية المراجعة، ونظّل المسؤولين الوحيدين عن رأينا.

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 نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

عن الخراشي وشركاه



عبد الله سليمان المسند  
ترخيص رقم (٤٥٦)



الرياض في:

التاريخ: ٢٩ مارس ٢٠٢٣ م

الموافق: ٠٧ رمضان ١٤٤٤ هـ

شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٨٨٤,٥٥٤	١,٥٣٨,٤١٨	٤	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٣٢٢,٥١٧	٩٤٨,٤٤٦	٥	حق استخدام أصول
١١,٦٤٩,٠٣٧	١٣,٢٢٧,٤٠٧	٦	استثمارات عقارية
٢٩,٣٤٦	-		موجودات غير ملموسة - صافي
٦٥,٣٥٢,١٧٥	٧٥,٣٩٢,٢٩٤	٧	استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٨,٢٣٧,٦٢٩	٩١,١٠٦,٥٦٥		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١١٠,٨٥٨,٢٠٢	١٠٠,٩٦٥,٦٣٨	٨	مستحق من أطراف ذات علاقة
٦٤٤,١٣١	٩٥٠,٢٢١	٩	مديون وأرصدة مدينة أخرى
٣٦١,٥٨٣	٢,٠٨٩,٣٢٧	١٠	النقد وما في حكمه
١١١,٨٦٣,٩١٦	١٠٤,٠٠٥,١٨٦		إجمالي الموجودات المتداولة
١٩٠,١٠١,٥٤٥	١٩٥,١١١,٧٥١		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٢٠,١١١,٥٤٥	٢٠,١١١,٥٤٥	١٢	إحتياطي نظامي
(٦٦,٤٨٥,٤٧٤)	(٧١,٤٦١,٦٧٨)		خسائر متراكمة
(١٢,٧٠٧,٣١٧)	(٧,٦٨٣,٧٢٨)		أحتياطي تقييم أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩١,٦٥٨	٣١٩,٤٠٢		أحتياطي إعادة قياس المزايا المحددة للموظفين
١٧١,١١٠,٤١٢	١٧١,٢٨٥,٥٤١		حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة
٥٢,٠٩٦	٥٧,٩٠٨		حقوق الملكية غير المسيطرة
١٧١,١٦٢,٥٠٨	١٧١,٣٤٣,٤٤٩		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات غير المتداولة
٢٣٣,١٤٥	٤٣٦,٤٦١	٥	التزامات عقود الإيجار
١,٤٨٠,٣٢٢	٦١٢,٢٤٥	١٣	التزامات المزايا المحددة للموظفين
١,٧١٣,٤٦٧	١,٠٤٨,٧٠٦		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١,٩٣٨,٣٣٢	١,٩٣٦,٨٠٠		تسهيلات انتمانية
٥٨,٢٨٦	٤١٦,٢٥٣	٥	التزامات عقود الإيجار
٤٥٦,١١٧	١,٠٣٤,٠٨٠		ذمم دائنة تجارية
٤,٦٥٧,٨١٤	٩,٢٨٩,٤٦٦	١٤	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٩٥,٤١٨	٥٩٥,٤١٨	٨	مستحق لأطراف ذات علاقة
١٠,٠١٩,٦٠٣	٩,٤٤٧,٥٧٩	١٥	مخصص الزكاة
١٧,٢٢٥,٥٧٠	٢٢,٧١٩,٥٩٦		إجمالي المطلوبات المتداولة
١٨,٩٣٩,٠٣٧	٢٣,٧٦٨,٣٠٢		إجمالي المطلوبات
١٩٠,١٠١,٥٤٥	١٩٥,١١١,٧٥١		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

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



شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة الدخل الشامل الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		الإيرادات :
٣,٠٠٩,٩٦٢	٢,٠٤١,١٧٩	أتعاب إدارة الأصول والمحافظ الخاصة وأتعاب الاشتراك
١,٠٧٩,٨٠٩	٢,٦٦٦,٤١٤	أتعاب الحفظ
١١٦,٨٠٩	-	أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٢٠٦,٥٨٠	٤,٧٠٧,٥٩٣	اجمالي الإيرادات
		المصروفات :
(٢,٨٤٨,٢٠٩)	(٤,٨١٤,١٢٥)	١٦ رواتب وما في حكمها
(١,٥٨٨,٩٤١)	(٢,١٧٠,٣٢٢)	١٧ مصروفات عمومية وإدارية
(٤٤٤,٢١٥)	(٥٨٣,٧٧٥)	مصروف استهلاك وإطفاء
(٦٧٤,٧٨٥)	(٢,٨٦٠,٦٢٩)	(خسارة) التشغيل
-	(٣٠٩,٠١١)	خسائر الانخفاض في قيمة استثمارات عقارية
-	٤٧٠,٤٨٤	(مصروفات) إيرادات أخرى، صافي
(٦٧٤,٧٨٥)	(٢,٦٩٩,١٥٦)	(خسارة) السنة قبل الزكاة
(٢,٧٠٠,٩٧١)	(٢,٢٧٨,١١٦)	١٥ الزكاة
(٣,٣٧٥,٧٥٦)	(٤,٩٧٧,٢٧٢)	(خسارة) السنة
		(خسارة) السنة العائد إلى:
(٣,٣٧٣,٥٧٠)	(٤,٩٧٦,٢٠٤)	المساهمين في الشركة الام
(٢,١٨٦)	(١,٠٦٨)	حقوق الملكية غير المسيطرة
(٣,٣٧٥,٧٥٦)	(٤,٩٧٧,٢٧٢)	صافي (خسائر) السنة
		الدخل الشامل الآخر:
١,٧١٤,٩٢٥	٥,٠٣٠,٤٦٩	أرباح / (خسائر) التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩١,٦٥٨	١٢٧,٧٤٤	أرباح من إعادة قياس خطة المنافع المحددة لالتزامات منافع الموظفين
(١,٤٦٩,١٧٣)	١٨٠,٩٤١	إجمالي الربح (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
		إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للسنة العائدة إلى:
(١,٥٠٦,٧٢٠)	١٧٥,١٢٩	المساهمين في الشركة
٣٧,٥٤٧	٥,٨١٢	حقوق الملكية غير المسيطرة
(١,٤٦٩,١٧٣)	١٨٠,٩٤١	
		ربحية السهم من صافي ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة
(٠,١٥)	(٠,٢٢)	١٨ الأساسي والمخفض

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

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

شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك )

الإجمالي	حقوق الملكية غير المسيطرة	الإجمالي	احتياطي إعادة قياس المزايا المحددة للموظفين	احتياطي تقييم أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	
١٧٢,٦٣١,٦٨١	١٤,٥٤٩	١٧٢,٦١٧,١٣٢	-	(١٤,٣٨٢,٥٠٩)	(٦٣,١١١,٩٠٤)	٢٠,١١١,٥٤٥	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ايناير ٢٠٢١ م
(٣,٣٧٥,٧٥٦)	(٢,١٨٦)	(٣,٣٧٣,٥٧٠)	-	-	(٣,٣٧٣,٥٧٠)	-	-	خسارة السنة
١,٧١٤,٩٢٥	٣٩,٧٣٣	١,٦٧٥,١٩٢	-	١,٦٧٥,١٩٢	-	-	-	أرباح التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩١,٦٥٨	-	١٩١,٦٥٨	١٩١,٦٥٨	-	-	-	-	أرباح اكتوارية من إعادة قياس خطة المنافع المحددة
(١,٤٦٩,١٧٣)	٣٧,٥٤٧	(١,٥٠٦,٧٢٠)	١٩١,٦٥٨	١,٦٧٥,١٩٢	(٣,٣٧٣,٥٧٠)	-	-	اجمالي الدخل الشامل
١٧١,١٦٢,٥٠٨	٥٢,٠٩٦	١٧١,١١٠,٤١٢	١٩١,٦٥٨	(١٢,٧٠٧,٣١٧)	(٦٦,٤٨٥,٤٧٤)	٢٠,١١١,٥٤٥	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
١٧١,١٦٢,٥٠٨	٥٢,٠٩٦	١٧١,١١٠,٤١٢	١٩١,٦٥٨	(١٢,٧٠٧,٣١٧)	(٦٦,٤٨٥,٤٧٤)	٢٠,١١١,٥٤٥	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
(٤,٩٧٧,٢٧٢)	(١,٠٦٨)	(٤,٩٧٦,٢٠٤)	-	-	(٤,٩٧٦,٢٠٤)	-	-	خسارة السنة
٥,٠٣٠,٤٦٩	٦,٨٨٠	٥,٠٢٣,٥٨٩	-	٥,٠٢٣,٥٨٩	-	-	-	أرباح التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢٧,٧٤٤	-	١٢٧,٧٤٤	١٢٧,٧٤٤	-	-	-	-	أرباح اكتوارية من إعادة قياس خطة المنافع المحددة
١٨٠,٩٤١	٥,٨١٢	١٧٥,١٢٩	١٢٧,٧٤٤	٥,٠٢٣,٥٨٩	(٤,٩٧٦,٢٠٤)	-	-	اجمالي الدخل الشامل
١٧١,٣٤٣,٤٤٩	٥٧,٩٠٨	١٧١,٢٨٥,٥٤١	٣١٩,٤٠٢	(٧,٦٨٣,٧٢٨)	(٧١,٤٦١,٦٧٨)	٢٠,١١١,٥٤٥	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

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

شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢١	٢٠٢٢	ايضاح
		<b>تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>
(٦٧٤,٧٨٥)	(٢,٦٩٩,١٤٥)	(خسارة) السنة قبل الزكاة
		التعديلات
٣٣٦,٧١٠	٢١٣,٨٦٣	استهلاك وأطفاء
١٠٧,٥٠٥	٣٦٩,٩٠١	٥ استهلاك حق استخدام اصول
-	٢٦,٥٥٣	٥ فوائد التزامات عقود الايجار
١٩٧,٤٩٨	٢٠٧,٧٤١	١٣ التزامات المزايا المحدده للموظفين
(١١٦,٨٠٩)	-	أرباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٣٠٩,٠١١	خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية
(١٤٩,٨٨١)	(١,٥٧٢,٠٧٦)	
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>
٢,٤٦٦,٢٧٩	-	استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٤,٤٣٢,٠٧٢	(٣٠٦,٠٩٠)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٤٠,٥٢٧,٩٢٨)	١٠,٣٩٢,٥٦٤	أطراف ذات علاقة
(٢٤٥,٩٠١)	٥٧٧,٩٦٣	ذمم دائنة تجارية
(٦,٥٥٩,٣٠٣)	٤,٦٣١,٦٥٢	أرصدة دائنة أخرى
(٥٨٤,٦٦٢)	١٣,٧٢٤,٠١٣	<b>التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية</b>
(١,٨٢٠,٧٥٩)	(٢,٨٥٠,١٤١)	١٣ زكاة مدفوعة
(٨٠,٦٩٠)	(٩٤٨,٠٧٤)	المسدد وتسويات علي التزامات المزايا المحدده للموظفين
(٢,٤٨٦,١١١)	٩,٩٢٥,٧٩٨	<b>صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :</b>
-	(١,٢٦٤,٥٩٤)	٥ أضافات حق استخدام أصول
-	٢٦٨,٧٦٣	٥ استبعادات حق استخدام أصول
-	(٨٣٨,٣٩٢)	إضافات ممتلكات ومعدات
-	(١,٨٨٧,٣٨١)	إضافات استثمارات عقارية
-	(٦,٠٠٩,٦٤٩)	٨ إضافات استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١,٠٠٠,٠٠٠	إستبعادات استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٨,٧٣١,٢٥٣)	<b>صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :</b>
١,٩٣٨,٣٣٢	(١,٥٣٢)	المحصل/(المسدد) من التسهيلات الائتمانية
-	١,٢٦٤,٥٩٤	٥ أضافات التزامات عقود ايجار
-	(٢٣٢,٣٤٥)	٥ استبعادات التزامات عقود ايجار
(١٧٤,٨٥٩)	(٤٩٧,٥١٨)	٥ المسدد من التزامات عقود الايجار
١,٧٦٣,٤٧٣	٥٣٣,١٩٩	<b>صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية</b>
(٧٢٢,٦٣٨)	١,٧٢٧,٧٤٤	صافي الزيادة (النقص) بالنقد وما في حكمه
١,٠٨٤,٢٢١	٣٦١,٥٨٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٦١,٥٨٣	٢,٠٨٩,٣٢٧	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		<b>معاملات غير نقدية :</b>
١,٧١٤,٩٢٥	٥,٠٣٠,٤٦٩	(خسائر) أرباح غير محققة من استثمارات في أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩١,٦٥٨	١٢٧,٧٤٤	أرباح من إعادة قياس خطة المنافع المحددة لالتزامات منافع الموظفين

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

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



شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

## ١. معلومات عامة

### أ. التكوين والنشاط :

شركة كسب المالية (الشركة) ، شركة مساهمة سعودية مقفلة ، تعمل في المملكة العربية السعودية ومسجلة في مدينة الرياض بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٢٧٥٢٠ الصادر من الرياض بتاريخ ٥ محرم ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٦ يناير ٢٠٠٧ م) وبموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٧٠٦٢ بتاريخ جمادى الأولى ١٤٢٨ هـ (موافق ٤ يونيو ٢٠٠٧ م).

### ب. طبيعة نشاط المجموعة:

تتمثل أهداف المجموعة في المشاركة بالأنشطة المالية والتعامل بصفة أصيل ومتعهد بالتغطية والإدارة لإنشاء وإدارة الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ الاستثمارية وتقديم خدمات الترتيب وتقديم المشورة وخدمات الحفظ للأوراق المالية واتخاذ الإجراءات الإدارية المتعلقة بالصناديق وإدارة المحافظ الاستثمارية .

### ج. السنة المالية:

السنة المالية للشركة أثنى عشر شهراً من ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من نفس العام الميلادي.

## ٢. معلومات عن المجموعة

الشركات التابعة هي منشآت تسيطر عليها المجموعة، وتتوفر السيطرة عندما يكون للمجموعة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للمنشأة للحصول على منافع من أنشطتها. عند تقييم السيطرة، تؤخذ بالاعتبار حقوق التصويت المحتملة القابلة للممارسة في الوقت الحالي. يتم توحيد الشركات التابعة من تاريخ الاستحواذ (التاريخ الذي تحصل فيه الشركة على السيطرة) ويتم الاستمرار في التوحيد حتى تاريخ توقف السيطرة.

كافة الأرصدة والمعاملات داخل الشركة والمعاملات والمصروفات والأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات داخل الشركة والمدرجة في الموجودات يتم استبعادها بالكامل. كذلك أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن المعاملات داخل الشركة يتم استبعادها عند التوحيد.

### وفيما يلي تفاصيل الشركات التابعة:

اسم الشركة	الكيان القانوني	نسبة الملكية
شركة فخامة البناء	ذات مسؤولية محدودة	٩٨٪

شركة فخامة البناء هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في مدينة الرياض بتاريخ ٢٣ شوال ١٤٣٠ هـ ( الموافق ١٢ أكتوبر ٢٠٠٩ م) بالسجل التجاري رقم ( ١٠١٠٢٧٥٠٣٣ ) الصادر من مدينة الرياض. ويتمثل نشاط الشركة في شراء الأراضي لإقامة المباني عليها واستثمارها بالبيع أو الإيجار لصالح الشركة بالنقد أو التقسيط وشراء وتملك العقار لصالح الشركة وإدارة وتطوير وصيانة العقار وإقامة وصيانة وتشغيل المجمعات السكنية والتجارية وخدمات الاستيراد والتصدير والتسويق للغير.

شركة فخامة البناء هي شركة تابعة ومملوكة بنسبة ٩٨٪ لمجموعة كسب المالية . قامت مجموعة كسب المالية بتحديد دور شركة فخامة البناء في تملك وتسجيل أصول الصناديق الاستثمارية التي تديرها مجموعة كسب المالية وقد قامت المجموعة بإبلاغ هيئة السوق المالية بهذا الدور بموجب خطاب رقم ١٤٠ بتاريخ ٢٦/٤/٢٠١٥ م وخطاب رقم ١٤٩ بتاريخ ٥/٦/٢٠١٥ م.

## ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

### أ. المعايير المحاسبية المطبقة

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

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### ب. أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاعتراف بمستحقات إنترامات المنافع المحددة للموظفين والتي يتم قياسها بالقيمة الحالية للإلتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الإنترامات المتوقعة، وباستخدام مبدأ الإستحقاق المحاسبي ومبدأ الإستمرارية.

#### ج. المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات:

اعتمدت الشركة المعايير الجديدة والتعديلات التالية لأول مرة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١:

#### تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ تصحيح قياس سعر الفائدة – المرحلة الثانية

تعالج تعديلات المرحلة الثانية المشكلات التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال الأسعار القياسية بأسعار بديلة. توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح مؤشر سعر الفائدة.

تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كوفيد-١٩ نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً إضافياً لتمديد التاريخ من ٣٠ يونيو ٢٠٢١م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار بنفس الطريقة التي يقومون بها إذا لم تكن هناك تعديلات على الإيجار. في كثير من الحالات، ينتج عن ذلك المحاسبة عن الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي وقع فيها الحدث أو الظرف الذي أدى إلى حدوث الدفعة المخفضة. إن تطبيق هذه التعديلات ليس له تأثير جوهري على القوائم المالية خلال السنة.

#### المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠م مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن لم تقم الشركة بتطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية.

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" على تصنيف المطلوبات

توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" على أن المطلوبات يتم تصنيفها على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو بالأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو إخلال بتعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.

#### تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦ و ٣٧

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "اندماج الأعمال" تحديث لإشارة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ للإطار المفاهيمي للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لاندماج الأعمال.
- يحظر معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والألات والمعدات" على الشركة أن تخصم من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود منه. بدلاً من ذلك، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكاليف ذات الصلة في قائمة الربح أو الخسارة.
- يحدد المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات والموجودات المحتملة" التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية. تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة تتطلب هذه التعديلات من الشركات أن تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الإثبات المبدي، إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة.

تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة، التعديلات على المعايير والتفسيرات التي لم يتم تطبيقها بعد تم نشر بعض المعايير المحاسبية الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي ليست إلزامية لفترة التقرير ولم يتم تطبيقها بعد من قبل الشركة. من غير المتوقع أن يكون لهذه المعايير أثر جوهري على الشركة في فترات التقارير الحالية أو المستقبلية وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

تعديلات أخرى على المعايير أصبحت بعض التعديلات الأخرى على المعايير قابلة للتطبيق لفترة التقرير الحالية. لا يستلزم على الشركة أن تقوم بتغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تسويات بأثر رجعي نتيجة لتطبيق هذه التعديلات على المعايير

**تحديد السيطرة على الصناديق المدارة من كسب :**  
تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية . عند تحديد فيما إذا كانت المجموعة تسيطر على الصندوق الاستثماري ، تقوم المجموعة عادة بالتركيز على المصالح الاقتصادية الإجمالية للشركة في الصندوق (المكونة من أي مصالح وأتعاب الإدارة المتوقعة) وحق المستثمر في عزل مدير الصندوق . ونتيجة لذلك ، استنتجت المجموعة أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات وعليه لم يتم بتوحيد هذه الصناديق ضمن القوائم المالية الموحدة للشركة .

**د. العملة وعملة العرض**  
تم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي الذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

**هـ. أسس توحيد القوائم المالية الموحدة:**  
إن هذه القوائم المالية الموحدة والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة، قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة، قائمة التغييرات في حقوق الملكية الموحدة، قائمة التدفقات النقدية الموحدة والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة، تشمل على موجودات ومطلوبات ونتاج أعمال الشركة وشركاتها التابعة كما هو مبين في إيضاح رقم (٢). إن الشركات التابعة هي المنشآت التي تسيطر عليها المجموعة، وبشكل خاص. تقوم المجموعة بالسيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- سلطة على الشركة المستثمر فيها (أي وجود حقوق تمنح المجموعة مقدرة حالية لتوجيه أنشطة متعلقة بالشركة المستثمر فيها).
- التعرض لمخاطر، أو لديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من خلال علاقتها بالشركة المستثمر فيها.
- المقدرة على استخدام سلطاتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عواندها.

وبشكل عام، هناك افتراض بأنه ينتج عن أغلبية حقوق التصويت سيطرة. وتأييداً لهذا الافتراض، فعندما يكون لدى المجموعة أقل من الأغلبية في حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف المتعلقة بذلك عند التأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها، ويشمل ذلك:

- الترتيب (الترتيبات) التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.



### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### أسس توحيد القوائم المالية الموحدة (تتمة)

يتم توحيد الشركات التابعة من التاريخ الذي تبدأ فيه السيطرة ولحين التوقف عن ممارسة تلك السيطرة. تقوم المجموعة بالمحاسبة عن تجميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ عند انتقال السيطرة للمجموعة. يتم قياس العوض المحول في الاستحواذ بشكل عام بالقيمة العادلة، كما هو الحال بالنسبة لصافي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها. تسجل زيادة تكلفة الاستحواذ بالإضافة إلى القيمة العادلة لحقوق الملكية غير المسيطرة عن القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها كشهرة في قائمة المركز المالي الموحدة. تقاس حقوق الملكية غير المسيطرة بنسبة حصتها من صافي الموجودات القابلة للتحديد للشركة المستحوذ عليها في تاريخ الاستحواذ. يتم عرض الحصة في الربح أو الخسارة وصافي الموجودات غير المسيطر عليها من قبل المجموعة كبنء مستقل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم استبعاد كل من المعاملات وكذلك الأرصدة والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة. يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة، لضمان توافقها مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

#### و. الإجتهاآت والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات إن التقديرات والإفتراضات مبنية على خبرة سابقة وعوامل تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية والتي تعتبر مناسبة للظروف وتستخدم لتمديد الفترة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المستقلة عن المصادر الأخرى، يتم تقييم التقديرات والإفتراضات بشكل مستمر. يتم مراجعة التقديرات المحاسبية المثبتة في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات في فترة المراجعة والفتترات المستقبلية في حال أثرت التقديرات التي تغيرت على الفتترات الحالية والمستقبلية. فيما يلي توضيحاً لأهم التقديرات وحالات عدم التأكد والأحكام الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها أثر هام على المبالغ الظاهرة في القوائم المالية، والتي تم إدراجها في الإيضاحات.

#### ١- قياس الإلتزامات المنافع المحدده للموظفين

يتم إحتساب الإلتزام الشركة المتعلق بخطط المنافع المحدده عن طريق تقدير قيمة المنافع المستقبلية للإلتزامات المنافع المحدده للموظفين في الفتترات الحالية والسابقة وتخصم القيمة للوصول إلى القيمة الحالية. يتم إحتساب سنوياً من قبل خبير إكتواري مستقل باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة. تم استخدام الأحكام في تقدير الإفتراضات الإكتوارية.

#### ٢- انخفاض قيمة الذمم التجارية

تطبق الشركة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لتحديد خسائر الإنخفاض في قيمة الذمم التجارية المدينة، ويتطلب ذلك من الشركة أخذ بعض العوامل المستقبلية بعين الإعتبار أثناء حساب إحتمالية التعثر.

#### ٣- الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية لممتلكات وآلات ومعدات

تقوم إدارة المجموعة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدره لممتلكات وآلات ومعدات لأغراض حساب الاستهلاك. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الإعتبار الاستعمال المتوقع للموجودات أو التلف الطبيعي. تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ومحمل الاستهلاك المستقبلي الذي يتم تعديله عند اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

#### ٤- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

القيمة العادلة هي سعر البيع المستلم مقابل بيع أصل أو المدفوع لتحويل إلتزام ضمن معاملة نظامية ما بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس أو في غياب ذلك، السوق الأفضل المتاح في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة للمطلوبات تعكس مخاطر عدم القدرة على الأداء.

عند قياس القيمة العادلة لأصل أو إلتزام مالي، تستخدم المجموعة البيانات التي يمكن رصدها في السوق قدر المستطاع. يتم تصنيف القيم العادلة ضمن مستويات تسلسل هرمي على أساس المعطيات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة يمكن الحصول عليها في تاريخ القياس. لا تمتلك المجموعة أي موجودات أو مطلوبات تحت هذا المستوى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تتمة)

- المستوى الثاني: مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة وغير المتضمنة تحت المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات بطريقة مباشرة (كالأسعار) أو غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). لا تمتلك المجموعة موجودات أو التزامات مالية تحت هذا المستوى.
- المستوى الثالث: مدخلات للموجودات والمطلوبات والتي لا تعتمد على بيانات سوقية ملحوظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة لأصل أو إلتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل للقياس الهرمي للقيمة العادلة فإنه يتم تصنيف القياس بالكامل ضمن أقل مستوى للمدخلات الذي يعتبر جوهرياً ككل.

#### العملات الأجنبية

##### العملة الوظيفية وعمة العرض

يتم إعداد القوائم المالية للمجموعة بالريال السعودي الذي يمثل عملة العرض والعملة الوظيفية لدى على البيئة الاقتصادية الأساسية المسجل لدى الشركة.

##### المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملات الوظيفية للشركة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات.

يتم تحويل الأصول والإلتزامات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. بالنسبة للأصول والإلتزامات غير المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية يتم إعادة تحويلها إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة ويتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة ويتم إثبات فروق العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل ضمن الأرباح أو الخسائر .

#### الأدوات المالية

##### التصنيف:

تقوم المجموعة بتصنيف أصولها المالية إلى مجموعة القروض والمديونيات. يتوقف تصنيف الأصل المالي على الغرض من اقتنائه وتقوم الإدارة بهذا التصنيف عند الاعتراف الأولي للأصول المالية.

##### القروض والمديونيات:

القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة ذات تاريخ سداد محدد أو قابل للتحديد وغير متداولة في سوق نشط. ويتم عرض الأصول المالية المدرجة بتلك المجموعة كأصول متداولة إذا كان من المتوقع استردادها خلال ١٢ شهر على الأكثر من تاريخ نهاية الفترة المالية. ويتكون الأقرض والمديونيات بالمجموعة من "مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى" و"مستحق من أطراف ذات علاقة" و"النقدية وما في حكمها" في قائمة المركز المالي .

##### الإعتراف والقياس الأولي:

يتم الاعتراف بالأصل المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأصل المالي. يتم القياس الأولي لاقتناء أصل مالي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى التكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتنفيذ المعاملة، فيما عدا الأصول المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث يتم قياسها أولاً بالقيمة العادلة فقط ويتم تحميل كافة التكاليف الأخرى المرتبطة بتنفيذ المعاملة على قائمة الأرباح أو الخسائر .

##### القياس اللاحق:

- يتم القياس اللاحق للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالزيادة أو النقص في القيمة العادلة خلال العام في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن أرباح / (خسائر) أخرى - بالأساسي.
- يتم القياس اللاحق للأصول المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالزيادة أو النقص في القيمة العادلة خلال العام ضمن بنود الدخل الشامل الأخر.



### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### القياس اللاحق (تتمة)

يتم القياس اللاحق للفروض والمديونيات وكذلك الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي. ويتم الاعتراف بالفوائد المحسوبة في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن إيرادات / (تكاليف) التمويل – بالصافي.

#### الإستبعاد:

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان العقد التعاقد في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو إن قامت المجموعة بتحويل مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بصورة جوهرية.
- يتم استبعاد الأصل المالي بقيمته الدفترية في تاريخ الاستبعاد، ويتم الاعتراف بأرباح (خسائر) الاستبعاد في قائمة الأرباح أو الخسائر .
- تتمثل أرباح (خسائر) استبعاد الأصل المالي في الفرق بين القيمة الدفترية في تاريخ الاستبعاد والمتحصلات الناتجة من استبعاد أصل مالي.

#### المقاصة بين أصل والتزام مالي:

يتم عمل مقاصة بين أصل مالي والتزام مالي وعرض صافي المقاصة في قائمة المركز المالي عندما تمتلك المجموعة الحق القانوني القابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها ويكون لدى المجموعة النية إما لإجراء التسوية علي أساس صافي المبالغ أو الاعتراف بالأصل وتسوية الالتزام في أن واحد و لكي يكون الحق القانوني للشركة أن تقوم بعمل المقاصة قابلاً للنفذ فلا بد أن يكون عند وقوع حدث ما في المستقبل والذي غالباً ما يكون إخفاق الطرف الآخر ولا بد أن يعكس ممارسات المجموعة العادية ومتطلبات الأسواق المالية والظروف الأخرى المرتبطة باعتبارات خطر وتوقيت التدفقات النقدية للشركة.

#### اضمحلال قيمة الأصول المالية:

تقوم المجموعة في تاريخ نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال قيمة أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. وتضمحل قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية ويتم تحميل الخسائر الناتجة عن اضمحلال القيمة فقط في حالة وجود أدلة موضوعية عن اضمحلال القيمة نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث خساره) وكان لهذا الحدث أو لهذه الاحداث اثر يمكن تقييمه بصورة يعتمد عليها على التدفقات المالية المتوقعة من الاصل المالي او مجموعه الاصول المالية.

تتضمن الأدلة الموضوعية علي اضمحلال القيمة، صعوبات مالية كبيرة تواجه المدينون أو مجموعة من المدينون، مخالفة شروط التعاقد مثل عدم سداد للفوائد أو أصل المبلغ، أو توقع إفلاس المدين أو إعادة هيكلته أو عند وجود بيانات واضحة تشير إلي وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة الأصول المالية منذ الاعتراف الأولي أو عند الظروف القومية أو المحلية التي ترتبط بحالات عدم السداد لأصول الشركة.

بالنسبة للفروض والمديونيات. تقاس قيمة الخسارة علي أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (مع استبعاد خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتحملها) المخضومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي الخاص بالأصل المالي، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة ويعترف بالخسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر . وتلغى الديون غير المتوقع تحصيلها خصماً من المخصص المكون لها ويعترف بأى تحصيلات لاحقة كإيرادات في قائمة الأرباح أو الخسائر .

وإذا كان للقرض أو للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق سعر صرف متغير فإن سعر وتلغى الديون الغير متوقع تحصيلها خصماً من المخصص المكون لها ويعترف بأى تحصيلات لاحقة كإيرادات في قائمة الأرباح أو الخسائر . وإذا كان للقرض أو للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق سعر صرف متغير فإن سعر الخصم لقياس أية خسائر اضمحلال القيمة هو سعر الفائدة الفعلية الحالية المحددة بموجب العقد. وكإجراء عملي فعال قد تقوم المجموعة بقياس اضمحلال قيمة الأصل المالي علي أساس القيمة العادلة للأصل باستخدام سعر سوق ملحوظ إذا أمكن في أية فترة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد إثبات خسارة اضمحلال القيمة عندئذ (على سبيل المثال تحسن الملاءمة الائتمانية للمدين) يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر .

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) ممتلكات وألات ومعدات:

يتم قياس بنود ممتلكات وألات ومعدات بالتكلفة ناقصاً الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

تتضمن تكاليف إقتناء الأصل جميع المصروفات المرتبطة بصفة مباشرة للإقتناء بالإضافة إلى أي تكاليف أخرى ترتبط مباشرة بوضع الأصل وكذلك تكاليف فك وإزالة البنود وإعادة الأصل إلى حالته التي كان عليها. عندما تكون هناك مشاركة في التكاليف مع أطراف أخرى يتم إثبات حصة التكلفة التي تتحملها المجموعة بخصوص هذه الأصول. عندما يكون لأجزاء من بنود ممتلكات وألات ومعدات أعمار إنتاجية مختلفة يتم إثباتها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) ضمن ممتلكات وألات ومعدات.

تثبت تكلفة إجلال جزء من بند ممتلكات وألات ومعدات ضمن القيمة الدفترية للبند فيما لو كان من المحتمل أن يتدفق من هذا الجزء منافع اقتصادية مستقبلية للشركة ويمكن قياس تكلفته بصورة موثوق بها. تثبت تكاليف الصيانة اليومية لممتلكات وألات ومعدات في قائمة الأرباح أو الخسائر.

لا يحتسب الإهلاك على الأرض والأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ ويتم احتساب الإهلاك في قائمة الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لممتلكات وألات ومعدات على النحو التالي:

السنوات	
١٠ سنوات أو فترة العقد أيهما أقل	تحسينات على مباني مستأجرة
٦ - ١٠	معدات مكتبية
٥	سيارات
٤	حاسب آلي
٤	أثاث ومفروشات

تراجع المجموعة في نهاية كل تقرير القيم الدفترية لأصولها لتحديد ما إذا كان أي مؤشر على أن تلك الأصول قد تعرضت لخسائر إنخفاض في القيمة وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد من أجل تحديد مدى الخسارة في إنخفاض القيمة، وعندما لا يكون من الممكن تقدير المبلغ القابل للإسترداد تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للإسترداد لوحدة توليد النقد الذي ينتمي إليها الأصل.

#### أعمال رأسمالية تحت التنفيذ:

تشمل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ كافة الأصول التي ترسل لعدم اكتمالها وكذلك المشاريع القائمة ويتم إثباتها بالتكلفة شاملة جميع التكاليف من مستحقات المقاولين وقيمة المواد وأتعاب الاستشاريين.

#### استثمارات عقارية :

العقارات الاستثمارية هي تلك الاستثمارات التي يتم اقتنائها لاكتساب دخل من التأجير أو لرفع قيمة رأس المال أو لكليهما. وتظهر بسعر التكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة إن وجد، يتم قيد الإهلاك بهدف شطب التكلفة بعد خصم القيمة المتبقية المقدرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها باستخدام طريقة القسط الثابت وتسجل الأرباح من هذه الاستثمارات عند بيع الاستثمارات.

#### موجودات غير ملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من ترخيص تكاليف وتطبيق برامج حاسب آلي ، وتظهر بالتكلفة بعد خصم الإطفاءات المتراكمة . يتم احتساب الإطفاءات على مدى خمس سنوات من تكاليف ترخيص وتطبيق البرامج وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت .

### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

يتم تصنيف استثمارات المجموعة في الأوراق المالية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الاستثمارات المتاحة للبيع) إذا لم يتم شرائها للمتاجرة . يتم الاعتراف بالاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بسعر التكلفة زائد تكاليف المعاملة المباشرة ، وبعد الاعتراف المبدئي ، يتم قياسها بالقيمة العادلة وأية تغيرات ناتجة (بخلاف خسائر الانخفاض في القيمة ، وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي للبيود النقدية المتاحة للبيع) يتم الاعتراف بها مباشرة في الدخل الشامل الآخر والمتركمة في حقوق المساهمين تحت بند احتياطي القيمة العادلة .

بالنسبة للأوراق المالية التي يتم المتاجرة بها في أسواق مالية منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل بتاريخ المركز المالي. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق الاستثمار بالرجوع إلى صافي قيمة الموجودات المعلنة .

بالنسبة للأوراق المالية التي ليس لها أسعار متداولة بالسوق ، يتم إجراء تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى تكون مماثلة لها ، أو استناداً إلى التدفقات النقدية المتوقعة للأوراق المالية ، وعندما لا يمكن الحصول على القيمة العادلة من الأسواق النشطة ،

يتم تحديدها باستخدام أساليب تقييم تتضمن استخدام نماذج حسابية يتم أخذ المدخلات لهذه النماذج من الأسواق القابلة للملاحظة إذا كان ذلك ممكناً، وفي حالة كان ذلك صعباً ، يجب القيام بدرجة من التقدير لتحديد القيمة العادلة .

وفي حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع التي تحتفظ بها المجموعة بشكل موثوق، يتم إظهار هذه الاستثمارات المتاحة للبيع بسعر التكلفة . وعند التوقف عن الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع ، فإن أي أرباح أو خسائر متركمة معترف بها سابقاً في حقوق المساهمين يتم إدراجها في قائمة الدخل للسنة .

#### الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر :

يتم تصنيف الاستثمارات كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم شرائها بهدف إعادة بيعها في المدى القصير يتم الاعتراف بالاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مبدئياً بسعر التكلفة وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للاستثمارات ، وعند الاعتراف المبدئي يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة وتدرج التغيرات في قائمة الأرباح أو الخسائر .

#### حق استخدام أصول مستأجرة

تقوم المجموعة بإدراج الموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (تاريخ توافر الأصل حق استعمال الموجودات). تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتركم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها نتيجة إعادة قياس التزامات الإيجار. تتضمن تكلفة الموجودات حق الاستخدام قيمة التزامات عقود الإيجار المسجلة والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار المدفوعة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقص أي محفزات إيجار مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار والأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات، أيهما أقصر.

إذا كانت ملكية الأصل المستأجر تنتقل إلى المجموعة في نهاية مدة الإيجار أو أن التكلفة تعكس ممارسة خيار الشراء، فيحتسب الاستهلاك باستخدام العمر الإنتاجي المقدر للأصل. تخضع الموجودات حق الاستخدام لانخفاض القيمة.



### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### التزامات الإيجار

في بداية عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإدراج التزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار طوال مدة الإيجار. تتضمن دفعات الإيجار دفعات ثابتة (تتضمن الدفعات الثابتة غير الجوهرية) ناقصاً أي محفزات إيجار مستحقة الاستلام، ودفعات إيجار متغيرة القيمة بناءً على المؤشر أو المعدل، والمبالغ المتوقع دفعها مقابل ضمانات المبالغ المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء الذي من المتوقع بقوة أن تمارسها المجموعة ودفعات الغرامات المتصلة بانتهاء العقد فيما إذا كانت شروط الإيجار تعطي المجموعة الحق في إنهاء عقد الإيجار. ودفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل ثابت يتم إدراجها كمصروف (ما لم يتم تكبدها لانتاج بضائع) في الفترة التي يحصل فيها الحدث أو الظرف للدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ ابتداء العقد فيما إذا كان معدل الفائدة الضمني في العقد لا يمكن تحديده بشكل فوري. بعد بداية العقد يتم زيادة مبلغ التزامات الإيجار ليعكس ازدياد الفائدة وانخفاض المبلغ عند دفع الإيجارات. كما أنه يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا ما كان هناك تعديل أو تغيير في مدة العقد أو تغيير في مدفوعات الإيجار (أي تغييرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة عن التغيير في المؤشر أو المعدل المستخدم لتحديد مثل هذه مدفوعات الإيجار) أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل الأساسي.

#### المدينون التجاريون

هي الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المحددة وغير مدرجة في سوق نشط وتتشأ أساساً عن طريق تقديم السلع والخدمات للعملاء (مثل الذمم التجارية)، وهي أيضاً تتضمن أنواع أخرى من الموجودات المالية التعاقدية والتي يتم الاعتراف بها أولاً بالقيمة العادلة مضافاً إليها التكاليف المباشرة المرتبطة بالحصول عليها، ويتم الاعتراف بها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ناقصاً مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة. تظهر الذمم التجارية بالصافي بعد خصم المخصص الذي يسجل في حساب مستقل ويقابله خسارة يتم قيدها ضمن قائمة الربح أو الخسارة، عند التأكد من أن الذمم التجارية لن يتم تحصيلها، يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية لها مقابل المخصص المرتبط بها.

#### نقد وما في حكمه

يشمل نقد وما في حكمه من النقد في الصندوق، الحسابات الجارية لدى البنوك، وودائع المراجحات قصيرة الأجل والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع، بعد خصم السحب على المكشوف، إن وجد.

#### الإلتزامات المالية

##### التصنيف

تقوم المجموعة بتصنيف التزاماتها المالية إلى التزامات مالية أخرى. باستثناء الإلتزامات المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل والتزامات المنافع المحددة للموظفين، يتوقف تصنيف الإلتزام المالي (أو جزء منه) من قائمة المركز المالي عندما ينتهي الإلتزام المالي إما بالتخلص منه أو إلغائه أو انتهاء مدته الواردة بالعقد.

##### الإعتراف والإستبعاد

تقوم المجموعة بالاعتراف بالإلتزام المالي في قائمة المركز المالي عندما - فقط - تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للإلتزام المالي. وتستبعد المجموعة الإلتزام المالي (أو جزء منه) من قائمة المركز المالي عندما ينتهي الإلتزام المالي إما بالتخلص منه أو إلغائه أو انتهاء مدته الواردة بالعقد. وتقوم المجموعة بالمحاسبة عن تبادل أدوات دين بشروط مختلفة جوهرياً بين مقترض ومقرض على أنه انتهاء للإلتزام المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالدين الجديد كالإلتزام مالي، ويدرج بالأرباح أو الخسائر الفرق بين القيمة الدفترية للإلتزام (أو جزء منه) الذي تم الإعفاء منه أو تحويله إلى طرف آخر متضمناً المصروفات غير المستهلكة وبين المبلغ المدفوع لتسوية الإلتزام.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) القياس

عند الاعتراف الأولي تقوم المجموعة بقياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة بالإضافة إلى التكاليف المرتبطة بتنفيذ المعاملة. ويتم قياس الالتزامات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية والتي تتمثل في الدائون التجاريون والأرصدة الدائنة الأخرى والقروض البنكية، والمستحق الي اطراف ذات علاقة.

#### المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون علي المجموعة التزام حالي (قانوني أو حكومي) ناتجاً عن حدث في الماضي، ومن المتوقع حدوث تدفق خارج للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام، ويمكن تقدير الالتزام بدرجة يعتمد عليها. تقوم المجموعة بالاعتراف بالارتباطات الضرورية الخاصة بإعادة الهيكلة وغير المتعلقة بالأنشطة السارية للشركة ضمن تكاليف مخصص إعادة الهيكلة.

الالتزام المحتمل هو التزام حالي نشأ عن أحداث في الماضي ولم يتم الاعتراف به لأنه ليس من المتوقع أن يكون هناك تدفقاً خارجاً للمنافع الاقتصادية للشركة لتسوية هذا الالتزام أو لا يمكن قياس قيمته بطريقة يمكن الاعتماد عليها بصورة كافية ولا تقوم المجموعة بالاعتراف بالالتزام المحتمل وبدلاً من ذلك يتم الإفصاح عن الإلتزام المحتمل في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

عندما يكون هناك عدد من الالتزامات المتشابهة، يتم تحديد درجة توقع وجود التدفق الخارج المطلوب للسداد أو التسوية عن طريق الأخذ في الاعتبار كافة عناصر الالتزام، ويتم الاعتراف بالمخصص علي الرغم من الاحتمال الخاص بالتدفق الخارج لأي بند قد يكون صغيراً، إلا أنه من المتوقع أن يكون التدفق الخارج للموارد مطلوب لتسوية كافة عناصر الالتزام. عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود هاماً، فإن قيمة المخصص هي القيمة الحالية للنفقات المتوقعة أن يتم طلبها لتسوية الالتزام باستخدام معدل الخصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للالتزام ويتم الاعتراف بالزيادة في القيمة الدفترية للمخصص من فترة لأخرى لتعكس مرور الوقت كتكلفة اقتراض في قائمة الأرباح أو الخسائر.

عندما يكون من المتوقع إعادة تحميل بعض أو كل النفقات اللازمة لتسوية مخصص لطرف آخر، تقوم المجموعة بالاعتراف بالاسترداد عندما يكون من المؤكد أن الاسترداد سوف يتم إذا قامت المجموعة بتسوية الالتزام، ويعامل الاسترداد كأصل منفصل في قائمة المركز المالي، ويجب ألا تزيد القيمة التي يتم الاعتراف بها للاسترداد عن قيمة المخصص.

#### دائون تجاريون

تثبت الدائون التجاريون أولاً بقيمة البضائع والخدمات المستلمة من الغير، سواء وردت عنها فواتير أم لا. وعندما يكون ذلك مادياً، تثبت البضائع والخدمات المستلمة وكذلك الدائون التجاريون بالقيمة الحالية للندفقات النقدية الخارجة المتوقعة باستخدام معدل الفائدة للقروض المماثلة. وتظهر الدائون التجاريون فيما بعد بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

#### مزايا الموظفين

##### ١) تكاليف مزايا التقاعد لأنظمة المؤسسة العامة للتأمينات

تقوم الامجموعة بالمساهمة في تكاليف مزايا التقاعد الخاصة بالموظفين وفقاً لأنظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وتحسب كنسبة من أجور الموظفين. يتم التعامل مع المدفوعات لخطط مزايا التقاعد المدارة من قبل الحكومة كمدفوعات لخطط مزايا محددة نظراً لأن إلتزام المجموعة بهذه الخطط يساوي الإلتزام الناتج عن خطط المزايا المحددة. يتم إدراج المدفوعات لخطط التقاعد كمصروف عند استحقاقه.

##### ٢) مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم إثبات وقياس الإلتزام عن المزايا المتعلقة بالأجور والرواتب والإجازات السنوية والإجازات المرضية في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة على المبالغ غير المخصومة من المزايا المتوقعة دفعها مقابل تلك الخدمات.

##### ٣) التزامات المنافع المحددة للموظفين

وصف عام لخطمة المزايا المحددة للموظفين - مكافأة نهاية الخدمة

إن المجموعه عمطالبة وفقاً لقانون العمل والعمال في المملكة العربية السعودية بدفع مكافآت نهاية الخدمة (التزامات المزايا المحددة) ويتم احتسابها بناءً على نصف راتب الشهر الأخير من كل سنة من سنوات الخدمة الخمس الأولى متضمنة كسور السنة بالإضافة إلى راتب آخر شهر بالكامل لكل سنة من سنوات الخدمة التالية أو المتبقية متضمنة كسور السنة. يستحق للموظف نفس المزايا في حالة الاستقالة. إن خطة مكافآت نهاية الخدمة غير ممولة.



### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### مزاي الموظفين (تتمة)

##### طريقة التقييم والفرصيات الرئيسية للدراسات الإكتوارية

الالتزاما بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) "مزاي الموظفين"، يتم احتساب التزامات مكافأة نهاية الخدمة باستخدام التقييم الإكتواري باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة في نهاية كل سنة مالية، ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة التقييم الإكتواري في قائمة الدخل الشامل الآخر للفترة التي حدث فيها إعادة التقييم. ولا يتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بتكلفة الخدمة الحالية لخدمة الموظفين للمدة المحددة في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن مصروف مزاي الموظفين، لتعكس الزيادة في الإلتزام الناتجة عن خدمات الموظفين للسنة الحالية وحالات التغيير أو خفض أو تسوية المزاي. يتم إدراج تكلفة الخدمات عن السنوات السابقة أيضا مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر. ويتم احتساب الفائدة باستخدام سعر الخصم الفعلي في بداية الفترة.

تم تصنيف تكاليف المزاي المحددة كما يلي:

- تكلفة الخدمة (بما في ذلك تكاليف الخدمات الحالية وتكاليف الخدمات السابقة، بالإضافة إلى الأرباح والخسائر الناتجة عن الترتيبات والسادد للموظفين؛
- تكلفة الفوائد و
- إعادة القياس.

#### تحقق الإيرادات :

- تقوم المجموعة بالاعتراف بالإيرادات بناء على نموذج مكون من خمس خطوات كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥:
- ✓ الخطوة رقم ١: تحديد العقد / العقود مع العميل: يتم تعريف العقد على أنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشأ بموجبه حقوق والتزامات واجبة النفاذ ويحدد المعايير التي يجب استيفائها لكل عقد.
  - ✓ الخطوة رقم ٢: تحديد التزامات أداء العقد: إن التزام الأداء هو وعد ضمن العقد مع العميل لتحويل بضاعة أو خدمة للعميل.
  - ✓ الخطوة رقم ٣: تحديد سعر المعاملة: إن سعر المعاملة هو المبلغ الذي تتوقع المجموعة استحقاقه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات التي تم الإلتزام بها للعميل باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة.
  - ✓ الخطوة رقم ٤: تخصيص سعر المعاملة للالتزامات الأداء في العقد: بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء تقوم المجموعة بتخصيص سعر المعاملة لكل التزام أداء بمبلغ يعكس قيمة الاعتبارات التي تتوقع المجموعة استحقاقها مقابل استيفاء كل التزام أداء.
  - ✓ الخطوة رقم ٥: إدراج الإيرادات عندما تستوفي المجموعة للالتزام الأداء.

#### تحقق الإيرادات (تتمة)

- ✓ تستوفي المجموعة التزام الأداء وتقوم بإدراج الإيرادات مع مرور الوقت إذا تم استيفاء أحد المعايير التالية:
  - أن لا ينشأ عن أداء المجموعة أصل ذو استخدام بديل للشركة ويكون لدى المجموعة حق قانوني في دفعات الأداء المنجز حتى أن يصل أداء المجموعة إلى إنشاء أو تعزيز أصل يسيطر عليه العميل أثناء إنشاء الأصل أو تعزيزه.
  - إستلام واستهلاك العميل للمنافع التي يوفرها أداء المجموعة وقت متزامن عند قيام المجموعة بأدائها.
- بالنسبة للالتزامات الأداء التي لم تستوفي أحد الشروط المذكورة أعلاه يتم إدراج الإيرادات في الوقت الذي يتم فيه استيفاء التزام الأداء.
- عندما تستوفي المجموعة للالتزام الأداء عن طريق تقديم المنتجات أو الخدمات التي وعدت بها ينشأ عن ذلك أصل على أساس تعاقدي بمبلغ الإعتبار المتحصل عليه من الأداء، ينشأ التزام تعاقدي عندما تتجاوز قيمة اعتبارات الشراء المستلمة من العميل مبلغ الإيرادات المدرجة.
- يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة لاعتبارات الشراء المستلمة أو المستحقة القبض بالأخذ في الإعتبار الشروط التعاقدية المحددة للدفع باستثناء الرسوم، وتقوم المجموعة بتقييم إتفاقيات إيراداتها مقابل معايير معينة لتحديد ما إذا كانت تعمل بصفة مورد رئيسي أو كوكيل.
- يتم إدراج الإيرادات إلى المدي المحتمل لتدفق المنافع الأقتصادية للشركة وإمكانية قياس الإيرادات والتكاليف بشكل موثوق.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
الزكاة والضرائب:

١- الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة الشرعية بنسبة ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي بموجب أنظمة الهيئة العامة للزكاة و الدخل المعمول بها في المملكة العربية السعودية على أساس الوعاء الزكوي التقريبي أو الربح المعدل أيهما أعلى ويتم تحميلها على الربح أو الخسارة (فيما يخص الشريك السعودي)، ويخضع الشريك الأجنبي لضريبة الدخل على الحصص في الربح المعدل، ويتم تحميل مخصص ضريبة الدخل على الربح أو الخسارة، ويتم إثبات أية مبالغ إضافية إن وجدت على أساس الربط النهائي عندما يتم تحديد تلك المبالغ.

٢- ضريبة الاستقطاع

تخضع المجموعة لضريبة الاستقطاع على المبالغ المدفوعة لمستشارين خارج المملكة بموجب أنظمة الهيئة العامة للزكاة و الدخل المعمول بها في المملكة العربية السعودية ويتم تحميلها على قائمة الأرباح أو الخسائر .

٣- ضريبة القيمة المضافة

تم تطبيق ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨م (١٤ ربيع الثاني ١٤٣٩هـ)، وهي ضريبة على توريد السلع والخدمات التي يتحملها المستهلك النهائي في نهاية المطاف ولكن يتم جمعها في كل مرحلة من مراحل سلسلة الإنتاج والتوزيع كمبدأ عام، لذلك؛ يجب أن تعكس معاملة ضريبة القيمة المضافة في حسابات الشركة دورها كمحصل للضريبة ولا ينبغي إدراج ضريبة القيمة المضافة في الدخل أو في النفقات سواء كانت ذات طبيعة رأسمالية أو إيرادات. ومع ذلك، ستكون هناك ظروف تتحمل فيها الشركة ضريبة القيمة المضافة، وفي مثل هذه الحالات التي تكون فيها ضريبة القيمة المضافة غير قابلة للاسترداد، يجب إدراجها في تكلفة المنتج أو الخدمة.

المصروفات

مصروفات البيع والتسويق هي تلك المصروفات الناجمة عن جهود الشركة التي تقوم بها ادارته البيع والتوزيع. ويتم تصنيف جميع المصروفات الأخرى، باستثناء تكلفة المبيعات وأعباء التمويل، كمصروفات إدارية. ويتم إجراء توزيع للمصروفات المشتركة بين تكلفة المبيعات ومصروفات البيع والتوزيع والمصروفات الإدارية، عند اللزوم، على أساس معقول وفقاً لطبيعة ووظيفة تلك المصروفات.

رأس المال

يتم تبويب رأس المال ضمن حقوق الملكية ويتكون من أسهم عادية موزعة على مساهمي الشركة.

الإحتياطي النظامي

وفقاً لأحكام نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة يتم تحويل نسبة ١٠٪ من صافي الربح إلى الإحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الإحتياطي ٣٠٪ من رأس المال وهذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

توزيعات الأرباح

يتم تسجيل توزيعات الأرباح المرحلية كإلتزام في الفترة التي يتم فيها اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، ويتم قيد توزيعات الأرباح النهائية في السنة التي تعتمد خلالها من قبل الجمعية العامة للمساهمين.

شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. ممتلكات ومعدات - بالصافي

الإجمالي	تحسينات على عقارات مستأجرة	سيارات	أثاث ومفروشات	حاسب آلي وبرامج	معدات مكتبية	
						<b>التكلفة :</b>
٢,٩٨٥,٩٩٨	١,٠٨٠,٦٠٠	٥٥,٥٠٠	١٥٢,٠٣٥	١,٠٠٦,٣٢٧	٦٩١,٥٣٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
٨٣٨,٣٩٢	٧٦٣,٢٣٥	-	٢١,٢٠٠	٣٨,١٢٥	١٥,٨٣٢	الإضافات
٣,٨٢٤,٣٩٠	١,٨٤٣,٨٣٥	٥٥,٥٠٠	١٧٣,٢٣٥	١,٠٤٤,٤٥٢	٧٠٧,٣٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
						<b>الإستهلاك المتراكم :</b>
٢,١٠١,٤٤٣	٣٣٠,١٠١	٥٥,٥٠٠	٦٤,٩٨٧	٩٧٠,٩٥٣	٦٧٩,٩٠٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢ م
١٨٤,٥٢٩	١٢٤,٨٩٠	-	١٥,٥٤٤	٣٧,٥٣٩	٦,٥٥٦	الإضافات
٢,٢٨٥,٩٧٢	٤٥٤,٩٩١	٥٥,٥٠٠	٨٠,٥٣١	١,٠٠٨,٤٩٢	٦٨٦,٤٥٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
١,٥٣٨,٤١٨	١,٣٨٨,٨٤٥	-	٩٢,٧٠٤	٣٥,٩٦٠	٢٠,٩١٠	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٨٨٤,٥٥٤	٧٥٠,٤٩٩	-	٨٧,٠٤٦	٣٥,٣٧٦	١١,٦٣٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. عقود التأجير:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
		حق استخدام أصول
		التكلفة:
٥٣٧,٥٢٧	٥٣٧,٥٢٧	الرصيد في ١ يناير
-	١,٢٦٤,٥٩٤	إضافات خلال السنة
	(٥٣٧,٥٢٧)	الاستبعادات خلال السنة
٥٣٧,٥٢٧	١,٢٦٤,٥٩٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		مجمع الإستهلاك:
١٠٧,٥٠٥	٢١٥,٠١٠	الرصيد في ١ يناير
١٠٧,٥٠٥	٣٦٩,٩٠١	محمل خلال السنة
-	(٢٦٨,٧٦٣)	استبعادات خلال السنة
٢١٥,٠١٠	٣١٦,١٤٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٣٢٢,٥١٧	٩٤٨,٤٤٦	صافي القيمة الدفترية
٢٠٢١	٢٠٢٢	التزامات عقود الايجار
		القيمة الحالية للالتزام:
٤٦٦,٢٩٠	٢٩١,٤٣١	الرصيد في ١ يناير
-	١,٢٦٤,٥٩٤	إضافات خلال السنة
-	(٢٣٢,٣٤٥)	استبعادات خلال السنة
-	٢٦,٥٥٣	فوائد خلال السنة
(١٧٤,٨٥٩)	(٤٩٧,٥١٩)	المسدد خلال السنة
٢٩١,٤٣١	٨٥٢,٧١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٥٨,٢٨٦	٤١٦,٢٥٣	الجزء المتداول من التزامات عقود الايجار
٢٣٣,١٤٥	٤٣٦,٤٦١	الجزء غير المتداول من التزامات عقود الايجار
٢٩١,٤٣١	٨٥٢,٧١٤	



شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. استثمارات عقارية - (أراضي)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١١,٦٤٩,٠٣٧	١١,٦٤٩,٠٣٧	الرصيد في ١ يناير
-	١,٨٨٧,٣٨١	إضافات خلال السنة
-	(٣٠٩,٠١١)	خسائر تقييم استثمارات عقارية
١١,٦٤٩,٠٣٧	١٣,٢٢٧,٤٠٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يتمثل رصيد العقارات الاستثمارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م في أراضي مسجلة باسم شركة فخامة البناء وهي شركة تابعة لشركة كسب المالية وهي عبارة عن ثلاثة قطع أراضي وهي أرض القصيبة ، أرض أجياد السد بمكة ، وأرض أيبار الماشي . استحوذت الشركة خلال العام على قطعتين أرض مقابل تخرجها من استثمارات في شركة واحة مكة وجاري نقل الصكوك باسم الشركة.

كما هو موضح في السياسات المحاسبية الهامة ، تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصاً أي انخفاض في القيمة السوقية وقد بلغت القيمة الدفترية العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م مبلغ ١٣,٢٢٧,٤٠٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م مبلغ ١١,٦٤٩,٠٣٧ ريال سعودي).

٧. استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

تتمثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في أسهم في صناديق استثمار وشركات علي النحو التالي

٢٠٢١		٢٠٢٢		
التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	
٥٥,٩٢٤,١٦٥	٤٧,٨٥٨,٧١٩	٥٥,٩٢٤,١٦٥	٤٩,٠٧٩,٠٠٣	صندوق مدينة كسب
٤٤٢,٨٨٠	٣٧٤,٧٦٥	٤٤٢,٨٨٠	٤١٧,٤٤١	صندوق كسب الفرص العقارية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	شركة واحة مكة
٢١,٣٥٤,٤٧٢	١٦,١١٨,٦٩١	٢٧,٣٦٤,١٢١	٢٥,٨٩٥,٨٥٠	محظة أرض الطائف
٧٨,٧٢١,٥١٧	٦٥,٣٥٢,١٧٥	٨٣,٧٣١,١٦٦	٧٥,٣٩٢,٢٩٤	

وكانت حركة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في أسهم في صناديق استثمار وشركات خلال العام علي النحو التالي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٦٣,٦٣٧,٢٥٠	٦٥,٣٥٢,١٧٥	الرصيد في ١ يناير
-	٦,٠٠٩,٦٤٩	إضافات
-	(١,٠٠٠,٠٠٠)	استبعادات
١,٦٧٥,١٩٢	٥,٠٢٣,٥٩٠	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٩,٧٣٣	٦,٨٨٠	التغير في حقوق الملكية غير المسيطرة
٦٥,٣٥٢,١٧٥	٧٥,٣٩٢,٢٩٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٨. معاملات مع أطراف ذات العلاقة

دخلت المجموعة في العديد من المعاملات مع شركات وأطراف تقع تحت تعريف الأطراف ذات العلاقة و تتمثل الأطراف ذات العلاقة في أعضاء مجلس إدارة المجموعة والمنشآت المتعلقة بهم والشركات تحت الملكية المشتركة و/ أو الإدارة المشتركة والرقابة، وشركائهم وموظفي الإدارة العليا . تمت المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م ونتج عن هذه التعاملات أرصدة مستحقة من / لأطراف ذات العلاقة كالتالي:



شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقللة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

أ- مستحق من أطراف ذات علاقة

٢٠٢١	٢٠٢٢	طبيعة التعامل	العلاقة	الاسم
-	٢٠١,١٢١	أتعاب الإدارة	مدار بواسطة المجموعة	نم صندوق كسب للطروحات الاولية
-	٣٠,٨٥٦	أتعاب الإدارة	مدار بواسطة المجموعة	نم صندوق كسب للمرابحة
١٥,٥٦٧,٣٣٧	١٥,٣٥٨,٩٢٢	أتعاب الإدارة وتمويل	مدار بواسطة المجموعة	صندوق مدينة كسب العقاري
-	١٧,٢٥٠	أتعاب الإدارة	مدار بواسطة المجموعة	صندوق مجمع غرناطة
٣٥,٠٢٩	١٥٦,٥١١	أتعاب الإدارة	مدار بواسطة المجموعة	صندوق كسب الفرص العقارية
-	١٩٥,٤٨١	أتعاب الإدارة	مدار بواسطة المجموعة	صندوق كسب للتوزيعات
-	٥٩٣,٦٤٦	أتعاب الإدارة	مدار بواسطة المجموعة	صندوق كسب المرن
١,٤٢٨	-	أتعاب الإدارة	مدار بواسطة المجموعة	صندوق كسب تكنولوجيا المعلومات
٨٨,٣٥٩	٢٦٥,٠٧٨	أتعاب الإدارة	مدار بواسطة المجموعة	الصندوق السعودي للصحة والتعليم
-	٩٩,٤٧٥	أتعاب الإدارة	مدار بواسطة المجموعة	محفظة عبد العزيز الدهش
-	٦٠,٢١٤	أتعاب الإدارة	مدار بواسطة المجموعة	محفظة ابراهيم الغهيب
٣,٢٥٨,٧٥٩	٣,٢٥٨,٧٥٨	أتعاب محافظ	مدار بواسطة المجموعة	محفظة أجياد السد
١,٠٤٧,٥٢٦	١,٠٢٩,٨٠٠	تأجير مبنى وبيع أرض	شركة شقيقة	شركة التعف
٤٠,٧٠١,٠١٤	٤١,٥٥٦,٦٤٨	توزيعات أرباح وحساب جاري	شركة زميلة	شركة الأعمال التطويرية
-	٥٠	معاملات	مداره بواسطة الشركة	نم صندوق النرجس
٥٠,١٥٨,٧٥٠	٣٨,١٤١,٨٢٨	حساب جاري ومدينون شراء استثمارات	المجموعة الأم	شركة كسب القابضة
١١٠,٨٥٨,٢٠٢	١٠٠,٩٦٥,٦٣٨			

ب- مستحق لأطراف ذات علاقة

٢٠٢١	٢٠٢٢	سلف	شركة شقيقة	شركة الراي للخدمات البنينة
٩٥,٤١٨	٥٩٥,٤١٨			
٩٥,٤١٨	٥٩٥,٤١٨			

٩. مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	مدينون
٥٨٢,٨٦١	٨١٥,٩٥٤	مدينون
-	٨,٩٣٣	نم موظفين وعهد
١٧,٦٥٠	-	فوائد التزامات الايجار
٣٣,٧٣٠	-	دفعات مقدمة للموردين
٩,٨٩٠	١٢٥,٣٣٤	ارصدة مدينة أخرى
٦٤٤,١٣١	٩٥٠,٢٢١	

شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

فيما يلي تحليلاً بأعمار الذمم المدينة المتأخرة ولكنها غير منخفضة القيمة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٦١,٢٧٠	١٣٤,٢٦٧	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها :
		متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها :
٥٨٢,٨٦١	٥٨٥,٩٥٤	صفر-٣٠ يوم
-	-	٣٠-٦٠ يوم
-	-	٦١-٩٠ يوم
-	٢٣٠,٠٠٠	٩١-١٨٠ يوم
-	-	أكثر من ١٨١ يوم
٦٤٤,١٣١	٩٥٠,٢٢١	

١٠. النقد وما في حكمه

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣٦١,٥٨٣	٢,٠٨٩,٣٢٧	نقد لدى البنوك
٣٦١,٥٨٣	٢,٠٨٩,٣٢٧	

١١. رأس المال

بلغ رأس مال المجموعة المدفوع بالكامل ٢٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ : ٢٣٠ مليون ريال سعودي) مقسمة إلى ٢٣ مليون سهم متساوية القيمة ومدفوعة بالكامل وتبلغ القيمة الاسمية للسهم (١٠) عشرة ريالات سعودية .

الشريك	النسبة	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	القيمة
			ريال سعودي	ريال سعودي
شركة كسب القابضة	٦٠,٠٠%	١٣,٨٠٠,٠٠٠	١٠	١٣٨,٠٠٠,٠٠٠
السيد/ عبدالله عبد الرحمن الماجد	٢٠,٠٠%	٤,٦٠٠,٠٠٠	١٠	٤٦,٠٠٠,٠٠٠
السيد / راند بن عبدالله عبدالرحمن الحقييل	٦,٦٧%	١,٥٣٣,٣٣٣	١٠	١٥,٣٣٣,٣٣٣
السيد / عبدالعزيز بن فهد حمد العنقري	٦,٦٧%	١,٥٣٣,٣٣٣	١٠	١٥,٣٣٣,٣٣٣
السيد / ابراهيم بن محمد ابراهيم النويبت	٦,٦٧%	١,٥٣٣,٣٣٣	١٠	١٥,٣٣٣,٣٣٣
	١٠٠%	٢٣,٠٠٠,٠٠٠		٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠

١٢. احتياطي نظامي

وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية ووفقاً للنظام الأساسي للشركة يجب أن تستقطع المجموعة نسبة ١٠٪ من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي نظامي ، ويجوز للمجموعة التوقف عن استقطاع هذه النسبة متى بلغ رصيد الاحتياطي النظامي ٣٠٪ من قيمة رأس المال ، إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأصبة أرباح على المساهمين .

شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣. التزامات المزايا المحددة للموظفين

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٥٥٥,١٧٢	١,٤٨٠,٣٢٢	الرصيد في ١ يناير
١٩٧,٤٩٨	٢٠٧,٧٤١	مكون خلال السنة
(٨٠,٦٩٠)	(٩٤٨,٠٧٤)	مسدد خلال السنة
(١٩١,٦٥٨)	(١٢٧,٧٤٤)	إعادة قياس المزايا المحددة للموظفين
١,٤٨٠,٣٢٢	٦١٢,٢٤٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

وكانت الافتراضات الرئيسية لأغراض التقييم الإكتواري على النحو التالي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
%٢,٠٥	%٤,٦٠	معدل زيادة الرواتب
%٢,٠٥	%٤,٦٠	معدل الخصم

١٤. مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
١,٥٨٣,٨٧٤	١,٤٦٨,٢٦٤	مصروفات مستحقة
٢٥,٠٠٠	-	أتعاب مهنية
٢,٨٣٥,١٥٧	٧,٥٩٢,٥١٣	مخصص قضايا
٢١٣,٧٨٣	٢٢٨,٦٨٩	أرصدة دائنة أخرى
٤,٦٥٧,٨١٤	٩,٢٨٩,٤٦٦	

١٥. مخصص الزكاة

تحتسب الزكاة المستحقة على المجموعة بناءً على أفضل تقديرات للإدارة ، وفيما يلي الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠٢١	٢٠٢٢	احتساب الزكاة:
(٦٧٤,٧٨٥)	(٢,٦٩٩,١٤٥)	صافي الخسارة الدفترية
١٩٧,٤٩٨	٢٠٧,٧٤١	مخصصات مكونة خلال السنة
(٤٧٧,٢٨٧)	(٢,٤٩١,٤٠٤)	صافي الخسارة المعدلة
٢٧٥,٣٦٦,٣٤٧	٢٥٨,٩٣٧,٦٢٤	إجمالي بنود مضافة
(١٧٠,١١٨,١٣٧)	(٢٠٠,١١٧,٣٩٢)	إجمالي بنود مخصومة
١٠٥,٧٢٥,٤٩٧	٥٦,٣٢٨,٨٢٨	وعاء الزكاة التقديرية
١٠٧,٩٣٤,٢١٢	٩١,١٢٤,٦٤٤	وعاء الزكاة التقديرية بعد تأثير تحويل السنة الميلادية الي السنة الهجرية
٢,٦٩٨,٣٥٥	٢,٢٧٨,١١٦	الزكاة التقديرية بواقع ٢,٥% من الوعاء الزكوي أو صافي الربح المعدل، أيهما أعلى



شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

كانت حركة مخصص الزكاة خلال العام كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٩,١٣٩,٣٩١	١٠,٠١٩,٦٠٤	الرصيد في ١ يناير
٢,٧٠٠,٩٧١	٢,٢٧٨,١١٦	مكون خلال السنة
(١,٨٢٠,٧٥٩)	(٢,٨٥٠,١٤١)	مسدد خلال السنة
١٠,٠١٩,٦٠٣	٩,٤٤٧,٥٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الموقف الزكوي:

قامت المجموعة بتقديم الإقرارات الزكوية للهيئة العامة للزكاة والدخل حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م وسددت الزكاة المستحقة بموجب هذه الإقرارات، وحصلت المجموعة على شهادة نهائية.

١٦. رواتب وما في حكمها

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢,٣٩٦,٥٣٣	٤,٢٨٠,٧٦٠	رواتب وبدلات للموظفين
٥٤,٧٠٨	٨٥,٢٤٣	مكافآت الموظفين
١٩٩,٤٧٠	٢٢٤,٩٧٣	تأمينات إجتماعية
١٩٧,٤٩٨	٢٢٣,١٤٩	تعويضات نهاية الخدمة
٢,٨٤٨,٢٠٩	٤,٨١٤,١٢٥	

١٧. مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٩٠٣,١٧٢	٩٩٨,٠٧٢	أتعاب مهنية وإستشارية
٢٠٠,٠٠٠	٢٢٥,٩١٦	رسوم وغرامات هيئة السوق المالية
٧١,١٣٢	٩٢,٣٢٥	خدمات
٢٠٣,٤٥٤	٣٤١,١٠٩	مصروفات صيانة وبرامج وقرطاسية وهاتف وانترنت
٤,٤٥٩	١٦,٤٢٨	ضيافة ونظافة
٤,٦٧٧	١٢,١٢٨	صيانة عامة
١٢,٣١٤	٣٦,٥١٥	فوائد عقود الايجار
٥٠,٠٠٠	-	ديون معدومة
١٣٩,٧٣٣	٤٤٧,٨٢٩	مصروفات أخرى
١,٥٨٨,٩٤١	٢,١٧٠,٣٢٢	

١٨. خسارة السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب خسارة السهم الواحد بقسمة صافي خسارة السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة وبيانه كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
(٣,٣٧٥,٧٥٦)	(٤,٩٧٦,٢٠٤)	خسارة السنة العائدة لمساهمي الشركة
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٠,١٥)	(٠,٢٢)	* نصيب السهم الأساسي والمخفض في الخسارة

\* لم يكن هنالك أسهم قائمة خافضه خلال السنة، لذلك فإن خسارة السهم الأساسي والمخفض متساويه.

شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هو المبلغ الذي يتم استلامه عند بيع إحدى الموجودات أو دفعه لتحويل إحدى المطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. تتكون الأدوات المالية للشركة من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه، ذمم مدينة تجارية وأرصدة مدينة أخرى ومستحق من أطراف ذات علاقة. تتكون المطلوبات المالية من ذمم دائنة تجارية ومستحقات إلى أطراف ذات علاقة وأرصدة دائنة أخرى. إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها المدرجة بها، إلا إذا أشير إلى غير ذلك.

٢٠. إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تلتزم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل عميل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

مخاطر أسعار العملات الخاصة

تتعلق مخاطر أسعار العملات الخاصة في المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغير في أسعار العملات السائدة في السوق، وتخضع المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن موجوداتها المرتبطة بعمولات خاصة المتمثلة بودائع المربحة والتسهيلات الائتمانية.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المجموعة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. تنتج مخاطر السيولة عن عدم المقدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة بمبلغ يعادل قيمته العادلة. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر المتعلقة بالسيولة وذلك من خلال الاحتفاظ بأرصدة نقدية لدى البنوك والتأكد من إمكانية الحصول على التسهيلات الكافية، إذا تطلب الأمر، لتغطية التزاماتها قصيرة الأجل بشكل مستمر. تتضمن شروط تحصيل قيمة المبيعات خلال فترة من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً من تاريخ البيع وأن يتم تسديد قيمة المشتريات خلال فترة من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً من تاريخ الشراء.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تخضع المجموعة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية. لم تقم المجموعة بأية معاملات هامة بعملات عدا الريال السعودي والدولار الأمريكي واليورو خلال السنة

٢١. أحداث جوهرية

تسبب تفشي فيروس كورونا الجديد (Covid-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠ م وانتشر على مستوى العالم بما في ذلك المملكة العربية السعودية في تعطيل العديد من الشركات والأنشطة الاقتصادية. وترى إدارة المجموعة أن هذه الجائحة ليس لها تأثير جوهري على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م. ونظراً لحالة عدم التأكد الراهنة بشأن المستقبل ستستمر الإدارة في تقييم التأثير بناءً على التطورات المستقبلية.

٢٢. إعادة تبويب

تم إعادة تبويب أرقام سنة المقارنة لتتوافق مع أرقام السنة الحالية.

٢٣. اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمدت هذه القوائم المالية الموحدة من قبل رئيس مجلس إدارة المجموعة بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢٣ م الموافق ٠٧ رمضان ١٤٤٤ هـ.