

شركة قيمة المالية
(المعروفة سابقا بأسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
مع تقرير المراجع المستقل

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً بأسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية الموحدة وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي الموحدة
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٦	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٣٢-٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير المراجع المستقل

(٢ / ١)

إلى السادة مساهمين/ شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً بأسم شركة كسب المالية)
شركة مساهمة سعودية مغلقة
الرياض- المملكة العربية السعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

في رأينا، فإن القوائم المالية الموحدة المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد لشركة قيمة المالية ويشار لها بـ ("الشركة") والشركات التابعة لها (يشار إليهما معاً بلفظ "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها 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.

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للمجموعة والتي تشمل ما يلي:

- قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م،
- قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ،
- الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة والتي تتضمن سياسات محاسبية جوهرية / معلومات تفسيرية أخرى.

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 وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م من قبل مراجع آخر والذي أبدى رأي غير معدل في تقريره بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠٢٣م.

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 ووفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من التحريف الجوهرية، سواءً 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، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواءً 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 يمكن التوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

الخبـر

هاتف 966 13 893 3378 ص ب 4636
فاكس 966 13 893 3349 الذير 31952

جـدة

هاتف 966 12 652 5333 ص ب 15651
فاكس 966 12 652 2894 جدة 21454

الرياض

هاتف 966 11 206 5333 ص ب 69658
فاكس 966 11 206 5444 الرياض 11557

تقرير المراجع المستقل

(٢ / ٢)

إلى السادة مساهمين/ شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً بأسم شركة كسب المالية)
شركة مساهمة سعودية مغلقة
الرياض- المملكة العربية السعودية
التقرير عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)

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 المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء لرأي. 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.
- تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات المتعلقة بها التي أعدها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الافصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفناً مستقبلياً قد تتسبب في توقف المجموعة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما فيها الافصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على ما يكفي من أدلة المراجعة المناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن توجية عملية مراجعة المجموعة والإشراف عليها وتنفيذها. ونظل وحدنا المسؤولين عن رأي المراجعة.
- 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 بإكتشافها أثناء المراجعة.



عن البسام وشركاؤه

أحمد عبدالمجيد مهندس
محاسب قانوني
ترخيص رقم: ٤٧٧
الرياض: ٢١ رمضان ١٤٤٥ هـ
الموافق: ٣١ مارس ٢٠٢٤ م

الخبير

هاتف: +966 13 893 3378
فاكس: +966 13 893 3349
ص ب: 4636
الذير: 31952

جدة

هاتف: +966 12 652 5333
فاكس: +966 12 652 2894
ص ب: 15651
جدة: 21454

الرياض

هاتف: +966 11 206 5333
فاكس: +966 11 206 5444
ص ب: 69658
الرياض: 11557

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقا بأسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

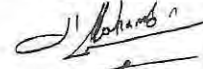
إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
الموجودات		
الموجودات غير المتداولة		
٤	١,٣٧٤,٥٠٩	١,٥٣٨,٤١٨
ممتلكات ومعدات، بالصادي		
٥	٥٢٦,٩١٤	٩٤٨,٤٤٤
حق استخدام أصول		
٦	١٣,٢٢٧,٤٠٧	١٣,٢٢٧,٤٠٧
استثمارات عقارية		
	٨٥,٣٩٤	-
موجودات غير ملموسة، بالصادي		
٧	٥٢,٨٩٦,٤١٤	٧٥,٣٩٢,٢٩٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
	٦٨,١١٠,٦٣٨	٩١,١٠٦,٥٦٣
إجمالي الموجودات غير المتداولة		
الموجودات المتداولة		
٨	٤٠,٩٧٦,٧٨٥	١٠٠,٥٤١,٧٥٣
مستحق من أطراف ذات علاقة		
٩	٢,٣٨٨,٢٩٢	١,٣٧٤,١٠٧
ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى		
١٠	١١,٠٨٦,٠٩٠	٢,٠٨٩,٣٢٧
النقد وما في حكمه		
	٥٤,٤٥١,١٦٧	١٠٤,٠٠٥,١٨٧
إجمالي الموجودات المتداولة		
إجمالي الموجودات		
	١٢٢,٥٦١,٨٠٥	١٩٥,١١١,٧٥٠
حقوق الملكية والمطلوبات		
حقوق الملكية		
١١	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال		
١٢	٢٠,١١١,٥٤٥	٢٠,١١١,٥٤٥
إحتياطي نظامي		
	(١٥١,٠٢٠,٤١٤)	(٧١,٤٦١,٦٧٨)
خسائر متراكمة		
١٣	٢٠١,٦٩٠	٣١٩,٤٠٢
إحتياطي إعادة قياس المنافع المحددة للموظفين		
	(٢,٠٠٠,٥٣٩)	(٧,٦٨٣,٧٢٨)
إحتياطي تقييم استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
	٩٧,٢٩٢,٢٨٢	١٧١,٢٨٥,٥٤١
حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة		
	(٥١,٤٤٥)	٥٧,٩٠٨
حقوق الملكية غير مسيطرة		
	٩٧,٢٤٠,٨٣٧	١٧١,٣٤٣,٤٤٩
إجمالي حقوق الملكية		
المطلوبات		
المطلوبات غير المتداولة		
٥	-	٤٣٦,٤٦١
التزامات عقود الإيجار - غير متداول		
١٣	٦٠٨,٥١٧	٦١٢,٢٤٥
التزامات المزايا المحددة للموظفين		
	٦٠٨,٥١٧	١,٠٤٨,٧٠٦
إجمالي المطلوبات غير المتداولة		
المطلوبات المتداولة		
	-	١,٩٣٦,٨٠٠
تسهيلات ائتمانية		
٥	٤٣٦,٤٦١	٤١٦,٢٥٣
التزامات عقود الإيجار - متداول		
	٦٤٢,٤١٣	١,٠٣٤,٠٨٠
ذمم دائنة تجارية		
١٤	١٥,٠٣٩,١٤٦	٩,٢٨٩,٤٦٥
مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى		
٨	٥٩٥,٤١٨	٥٩٥,٤١٨
مستحق لأطراف ذات علاقة		
١٥	٧,٩٩٩,٠١٣	٩,٤٤٧,٥٧٩
مخصص الزكاة		
	٢٤,٧١٢,٤٥١	٢٢,٧١٩,٥٩٥
إجمالي المطلوبات المتداولة		
إجمالي المطلوبات		
	٢٥,٣٢٠,٩٦٨	٢٣,٧٦٨,٣٠١
إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات		
	١٢٢,٥٦١,٨٠٥	١٩٥,١١١,٧٥٠

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي





(إن الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة).

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً بأسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح
		الإيرادات :
٢,٠٤١,١٧٩	٢,١٦١,٤٨٩	إيرادات إدارة الأصول والمحافظ الخاصة وأتعاب الاشتراك
١,٤٦٦,٤١٤	١,٢١١,٩٧٢	إيرادات الحفظ
١,٢٠٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	إيرادات تقديم المشورة
-	٦٨٥,٦٧٨	أرباح محققة من بيع استثمارات من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٧٠٧,٥٩٣	٦,٣٠٩,١٣٩	إجمالي الإيرادات
		المصروفات :
(٤,٨١٤,١٢٥)	(٧,٠٦٥,٢٧٥)	رواتب وما في حكمها
-	(٤١,٦٢٤,٥٨٣)	٨٤٩ مخصص خسائر انتمائية متوقعة
-	(٢١,٢٧١,٥٩٦)	٢١ مصروف قضايا
(٢٩٩,٤٩٤)	(٢,٤٦٦,٦٤٨)	١٦ مصروفات أخرى
(١,٥١٢,٢٨٤)	(٢,٤٦٠,٣٢٢)	أتعاب مهنية واستشارات
(٤٨٤,٨١٦)	(٤٣١,٤٢٧)	اشتراكات ورسوم حكومية ورسوم ترخيص هيئة السوق المالية
(٣٦٩,٩٠٢)	(٤٢١,٥٣٠)	٥ استهلاك حق استخدام أصول
(٢٩,٣٤٦)	(٢,٦٦٣)	أطفاء أصول غير ملموسة
(١٨٤,٥٢٩)	(٢٢٣,٧٥٧)	٤ أهلاك ممتلكات ومعدات
(٣١٥,٩١٧)	(٢٧,١٦٠)	فوائد تمويلية
(٨,٠١٠,٤١٣)	(٧٥,٩٩٤,٩٦١)	إجمالي المصروفات
(٣,٣٠٢,٨٢٠)	(٦٩,٦٨٥,٨٢٢)	صافي الخسارة التشغيلية
٩٧٠,٤٨٤	٤,٧٦٩,٢٨٠	إيرادات أخرى
(٣٠٩,٠١١)	-	٦ خسائر الانخفاض في قيمة استثمارات عقارية
(٢,٦٤١,٣٤٧)	(٦٤,٩١٦,٥٤٢)	صافي خسارة السنة قبل الزكاة
(٢,٣٣٥,٩٢٥)	(٩٠٢,٩٥٣)	١٥ الزكاة
(٤,٩٧٧,٢٧٢)	(٦٥,٨١٩,٤٩٥)	صافي خسارة السنة
		العائد لـ:
(٤,٩٧٦,٢٠٤)	(٦٥,٨١٨,٧١٠)	المساهمين في الشركة الأم
(١,٠٦٨)	(٧٨٥)	الحصص غير المسيطرة
(٤,٩٧٧,٢٧٢)	(٦٥,٨١٩,٤٩٥)	
		ربحية السهم
(٠,٢٢)	(٢,٨٦)	١٧ نصيب السهم الأساسي في صافي خسائر السنة العائدة الى مساهمين الشركة الأم
		الدخل الشامل الآخر:
٥,٠٣٠,٤٦٩	(٨,١٦٥,٤٠٥)	٧ بنود لا يتم اعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة ارباح التعيير في القيمة العادلة لاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٧,٧٤٤	(١١٧,٧١٢)	١٣ أرباح من إعادة قياس خطة المنافع المحددة للالتزامات منافع الموظفين
٥,١٥٨,٢١٣	(٨,٢٨٣,١١٧)	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
١٨٠,٩٤١	(٧٤,١٠٢,٦١٢)	إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة
		العائد لـ:
١٧٥,١٢٩	(٧٤,٠٥٩,١٨٩)	المساهمين في الشركة الأم
٥,٨١٢	(٤٣,٤٢٣)	الحصص غير المسيطرة
١٨٠,٩٤١	(٧٤,١٠٢,٦١٢)	

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

(إن الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة).

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً باسم شركة كسب المالية)
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
 (المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

إجمالي حقوق الملكية	حقوق الملكية غير مسيطرة	حقوق الملكية العادية	أجمالي حقوق الملكية العادية لشركة مساهمي الشركة	أحياطي إعادة قياس المزايا المحددة للموظفين	أحياطي تقييم أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	خسائر متراكمة	إحياطي نظامي	رأس المال
١٧١,١٢٢,٥٠٨	٥٢,٠٩٦	١٧١,١١٠,٤١٢	(١٢,٧٠٧,٣١٧)	١٩١,٦٥٨	(١٢,٧٠٧,٣١٧)	(٦٦,٤٨٥,٤٧٤)	٢٠,١١١,٥٤٥	٢٣,٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤,٩٧٧,٢٧٢)	(١,٠٦٨)	(٤,٩٧٦,٢٠٤)	-	-	-	(٤,٩٧٦,٢٠٤)	-	-
٥٣,٠٣٠,٤٦٩	٦,٨٨٠	٥٣,٠٢٣,٥٨٩	٥٣,٠٢٣,٥٨٩	-	٥٣,٠٢٣,٥٨٩	-	-	-
١٢٧,٧٤٤	-	١٢٧,٧٤٤	-	١٢٧,٧٤٤	-	-	-	-
١٨٠,٩٤١	٥,٨١٢	١٧٥,١٢٩	٥٣,٠٢٣,٥٨٩	١٢٧,٧٤٤	٥٣,٠٢٣,٥٨٩	(٤,٩٧٦,٢٠٤)	-	-
١٧١,٣٤٣,٤٤٩	٥٧,٩٠٨	١٧١,٢٨٥,٥٤١	(٧,٦٨٣,٧٢٨)	٣١٩,٤٠٢	(٧,٦٨٣,٧٢٨)	(٧١,٤٦١,٦٧٨)	٢٠,١١١,٥٤٥	٢٣,٠,٠٠٠,٠٠٠
١٧١,٣٤٣,٤٤٩	٥٧,٩٠٨	١٧١,٢٨٥,٥٤١	(٧,٦٨٣,٧٢٨)	٣١٩,٤٠٢	(٧,٦٨٣,٧٢٨)	(٧١,٤٦١,٦٧٨)	٢٠,١١١,٥٤٥	٢٣,٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٥,٨١٩,٤٩٥)	(٧٨٥)	(١٥,٨١٨,٧١٠)	-	-	-	(١٥,٨١٨,٧١٠)	-	-
(٨٠,١٦٥,٤٠٥)	(٤٢,٦٣٨)	(٨٠,١٢٢,٧٦٧)	(٨,١٢٢,٧٦٧)	-	(٨,١٢٢,٧٦٧)	-	-	-
(١١٧,٧١٢)	-	(١١٧,٧١٢)	-	(١١٧,٧١٢)	-	-	-	-
(٧٤,١٠٢,٦١٢)	(٤٣,٤٢٣)	(٧٤,٠٥٩,١٨٩)	(٨,١٢٢,٧٦٧)	(١١٧,٧١٢)	(٨,١٢٢,٧٦٧)	(١٥,٨١٨,٧١٠)	-	-
-	(٦٥,٩٣٠)	٦٥,٩٣٠	١٣,٨٠٥,٩٥٦	-	١٣,٨٠٥,٩٥٦	(١٣,٧٤٠,٠٢٦)	-	-
٩٧,٢٤٠,٨٣٧	(٥١,٤٤٥)	٩٧,٢٩٢,٢٨٢	(٢,٠٠٠,٥٣٩)	٢٠١,٦٩٠	(٢,٠٠٠,٥٣٩)	(١٥١,٠٢٠,٤١٤)	٢٠,١١١,٥٤٥	٢٣,٠,٠٠٠,٠٠٠

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي




(إن الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة).

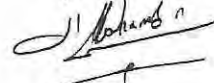
شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً بأسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	إيضاح	
(٢,٦٤١,٣٤٧)	(٦٤,٩١٦,٥٤٢)		تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية:
			(خسارة) السنة قبل الزكاة
			التعديلات
١٨٤,٥٢٩	٢٢٣,٧٥٧	٤	أهلاك ممتلكات ومعدات
٢٩,٣٤٦	٢,٦٦٣		إطفاء أصول غير ملموسة
٣٦٩,٩٠٢	٤٢١,٥٣٠	٥	استهلاك حق استخدام أصول
٣١٥,٩١٧	٢٧,١٦٠	٥	قوائد تمويل
٢٠٧,٧٤١	٣٢٧,٦٥٢	١٣	المكون من التزامات المزايا المحددة للموظفين
-	٤١,٦٢٤,٥٨٣	٨,٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(١٨٤,٥١٨)	٨	ديون معدومة
٣١,٤٣٨	-		خسائر إستبعاد حق استخدام أصول
٣٠٩,٠١١	-	٦	خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات العقارية
(١,١٩٣,٤٦٣)	(٢٢,٤٧٣,٧١٥)		
(٣٠٦,٠٩٠)	(١,١٦٦,٧٧٤)	٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١٠,٣٩٢,٥٦٢	١٨,٢٧٧,٤٩٢	٨	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
٥٧٧,٩٦٣	(٣٩١,٦٦٧)		مستحق من أطراف ذات علاقة
٤,٦٣١,٦٥٢	٥,٧٤٩,٦٨١	١٤	ذمم دائنة تجارية
١٤,١٠٢,٦٢٤	(٤,٩٨٣)		مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
(٢,٩٠٧,٩٥٠)	(٢,٣٥١,٥١٩)	١٥	التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(٩٤٨,٠٧٤)	(٤٤٩,٠٩٢)	١٣	زكاة مدفوعة
١٠,٢٤٦,٦٠٠	(٢,٨٠٥,٥٩٤)		المسدد من التزامات المزايا المحددة للموظفين
			صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
(٨٣٨,٣٩٢)	(٥٩,٨٤٨)	٤	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
-	(٨٨,٠٥٧)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٦,٠٠٩,٦٤٩)	(٢٧,١١٥,٣٩١)	٧	إضافات استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٤٤٥,٨٦٦	٧	استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٨٨٧,٣٨١)	-	٦	إضافات استثمارات عقارية
(٧,٧٣٥,٤٢٢)	١٤,١٨٢,٥٧٠		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :
(٢٨٥,٩١٦)	(١,٩٣٦,٨٠٠)		(المسدد) / المحصل من التسهيلات الائتمانية
(٤٩٧,٥١٨)	(٤٤٣,٤١٣)	٥	المسدد من التزامات عقود الإيجار
(٧٨٣,٤٣٤)	(٢,٣٨٠,٢١٣)		صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية
١,٧٢٧,٧٤٤	٨,٩٩٦,٧٦٣		صافي الزيادة (النقص) بالنقد وما في حكمه
٣٦١,٥٨٣	٢,٠٨٩,٣٢٧	١٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٠٨٩,٣٢٧	١١,٠٨٦,٠٩٠	١٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			معاملات غير نقدية :
٥,٠٣٠,٤٧٠	(٨,١٦٥,٤٠٥)	٧	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٧,٧٤٤	(١١٧,٧١٢)	١٣	أرباح من إعادة قياس خطة المنافع المحددة لالتزامات منافع الموظفين

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

(إن الإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٥ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة).

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً بأسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١- التكوين والنشاط

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً بأسم شركة كسب المالية) (الشركة) ، شركة مساهمة سعودية مغلقة ، 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) وبموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٦٢-٧٠ بتاريخ جمادى الأولى ١٤٢٨ هـ (موافق ٤ يونيو ٢٠٠٧).
في تاريخ ٢٩ نوفمبر ٢٠٢٣ م، وافقت الجمعية العامة العادية علي تغيير أسم الشركة من شركة كسب المالية إلي شركة قيمة المالية، وفي ٣ يناير ٢٠٢٤ م تم تحديث النظام الاساس للشركة.

طبيعة نشاط الشركة :

تتمثل أهداف الشركة 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 .

السنة المالية:

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

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 بالأعتبار 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 تفصيل الشركات التابعة:

اسم الشركة	الكيان القانوني	نسبة الملكية
شركة فخامة البناء	ذات مسئولية محدودة	٩٨%

شركة فخامة البناء هي شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في مدينة الرياض بتاريخ ٢٣ شوال ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٢ أكتوبر ٢٠٠٩ م) بالسجل التجاري رقم (١٠١٠٢٢٧٥٠٣٣) 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 ٦/٥/٢٠١٥ م.

٢- أساس الإعداد

٢-١ بيان الالتزام

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

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة، ومنافع نهاية خدمة الموظفين والتزامات تأجير والتي يتم قياسها بالقيمة الحالية للتزامات المستقبلية باستخدام الوحدة الانتمانية المتوقعة.

٢-٣ عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للمجموعة.

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً بأسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢- أساس الإعداد (تتمة)

٤-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة والسنارية في عام ٢٠٢٣

إن التعديلات التالية للمعايير ذات الصلة بالمجموعة سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ (ما لم ينص على خلاف ذلك). اعتمدت المجموعة هذه المعايير و / أو التعديلات، إلا أنه، لا يوجد لها تأثير جوهري على القوائم المالية:

ملخص التعديلات	ساري المفعول من الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد	الوصف	التعديلات على المعايير
يغير التعديل تاريخ انتهاء الصلاحية الثابت للإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ عقود التأمين من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالية ٩ الأداة المالية، بحيث تكون الكيانات ملزمة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالية ٩ للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.	١ يناير ٢٠٢٣	تمديد الإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ (تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي ٤)	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤)
هذا معيار محاسبي جديد وشامل لعقود التأمين يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. عند سريانه، سيحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ (جنباً إلى جنب مع تعديلاته اللاحقة) محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥.	١ يناير ٢٠٢٣	عقود للتأمين وتعديلاتها	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧
يتناول هذا التعديل مساعدة المنشآت على تحديد السياسات المحاسبية التي يجب الإفصاح عنها في قوائمها المالية.	١ يناير ٢٠٢٣	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢
إن هذه التعديلات المتعلقة بتعريف التقديرات المحاسبية تساعد المنشآت على التمييز بين السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية.	١ يناير ٢٠٢٣	تعديل على تعريف التقدير المحاسبي	معيار المحاسبة الدولي رقم ٨
تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولي، إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابل للخصم.	١ يناير ٢٠٢٣	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
تمنح هذه التعديلات الشركات إعفاء مؤقتاً من محاسبة الضرائب المؤجلة الناشئة عن إصلاح الضرائب الدولية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD). كما تقدم التعديلات متطلبات إفصاح محددة للشركات المتأثرة.	١ يناير ٢٠٢٣	إصلاح الضريبة الدولية (قواعد نموذج الركيزة الثانية)	معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً بأسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢- أساس الإعداد (تتمة)

٤-٢ المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة والتي لم يبدأ سريانها بعد

لم تقم المجموعة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعايير المعدلة التالية الصادرة والتي لم يبدأ سريانها بعد:

ملخص التعديلات	ساري المفعول من الفترة المحاسبية التي تبدأ في أو بعد	الوصف	التعديلات على المعايير
أوضح التعديل المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحق التأجيل الخاص بها، وذلك فقط إذا كان إن المشتقة الضمنية في التزام قابل للتحويل هي في حد ذاتها أداة حقوق ملكية، ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.	١ يناير ٢٠٢٤	تصنيف الالتزامات إلى متداولة أو غير متداولة	معيار المحاسبة الدولي رقم ١
تتضمن هذه التعديلات متطلبات معاملات البيع وإعادة الاستنجاز في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لشرح كيفية قيام المنشأة بمحاسبة البيع وإعادة الاستنجاز بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستنجاز حيث تكون بعض أو كل دفعات الإيجار عبارة عن دفعات إيجار متغيرة لا تعتمد على مؤشر أو سعر.	١ يناير ٢٠٢٤	عقود الإيجار للبيع وإعادة الاستنجاز	معيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
تتطلب هذه التعديلات إضافة متطلبات إفصاح لتعزيز شفافية ترتيبات تمويل الموردين، و"إشارات توجيهية" ضمن متطلبات الإفصاح الحالية، تطلب من الكيانات تقديم معلومات نوعية وكمية حول ترتيبات تمويل الموردين.	١ يناير ٢٠٢٤	ترتيبات تمويل الموردين	معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧
تحتوي التعديلات على إرشادات لتحديد متى تكون العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف عندما لا تكون كذلك.	١ يناير ٢٠٢٤	صعوبة التحويل	معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

تتوقع الإدارة أنه سيتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للمجموعة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لاعتماد هذه التفسيرات والتعديلات أي تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة في فترة التطبيق الأولى.

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً بأسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية/ معلومات تفسيرية أخرى

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع التقديرات والأحكام والافتراضات التي قد تؤثر على المبالغ المفصّل عنها من الأصول والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، وقد ينشأ عن عدم التيقن حيال هذه الافتراضات والتقديرات نتائج تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصول أو المطلوبات التي تتأثر في الفترات المستقبلية. وتُجرى مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بصورة مستمرة. ويُعترف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يعدل فيها التقدير وفي أي فترات مستقبلية تتأثر بهذه التعديلات.

فيما يلي معلومات حول الأحكام والافتراضات والتقديرات التي لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية:

الأحكام

١. 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 ونتائج أعمال الشركة وشركتها 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 عوائدها.

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 ماثلة 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.

يتم توحيد الشركات التابعة من التاريخ الذي تبدأ فيه السيطرة ولحين التوقف عن ممارسة تلك السيطرة. تقوم المجموعة بالمحاسبة عن جميع 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.

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً بأسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية/ معلومات تفسيرية أخرى (تتمة)

الإفتراضات

١- الاستمرارية

بلغ إجمالي الخسائر المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م مبلغ ١٥١,٠٢٠,٤١٤ ريال سعودي وتجاوزت خسائر الشركة نصف قيمة رأس المال. تلك الأحداث أو الظروف قد تلقي شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. خلال العام، قام مجلس الإدارة بالتوصية على تخفيض رأس مال الشركة عن طريق اطفاء الخسائر المتراكمة كما تم موافقة المساهمين بالاجماع على تخفيض رأس المال مقابل الخسائر المتراكمة، وجاري الإنتهاء من الاجراءات النظامية لتخفيض رأس المال، كما أجرت إدارة الشركة تقييماً لقدرة الشركة على الاستمرار ولديها قناعة أن لدى الشركة الموارد الكافية لاستمرار اعمالها في المستقبل القريب، وبالتالي فإن إدارة الشركة ليس لديها اي شكوك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار وعليه فإنه يستمر إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

استخدام التقديرات

١- تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة

تقوم الإدارة بتقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة لغرض احتساب الاستهلاك والاطفاء ويتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصول والتقدم والتلف وتقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ويتم تعديل التغييرات في مصروف الاستهلاك في الفترات الحالية والمستقبلية - إن وجدت.

٢- انخفاض قيمة الأصول غير المالية

تنخفض قيمة الأصل غير المالي عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل أو تلك الوحدة المنتجة للنقد والتي تمثل القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته الاستخدامية أيهما أكبر، تقدر القيمة العادلة للأصل من خلال عمليات البيع التي تتم على أساس تجاري بحث لأصول متطابقة أو أسعار سوق لأصول مماثلة يمكن ملاحظتها ناقصاً التكاليف الإضافية لبيع الأصل، أما القيمة الاستخدامية تحسب بناء على القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل خلال السنوات الخمس المقبلة ولا تشمل تلك التدفقات النقدية المتوقعة أنشطة إعادة الهيكلة التي تكون المجموعة غير ملتزمة بها بعد، أو استثمارات كبيرة في المستقبل من شأنها أن تعزز أداء الأصول للوحدة المنتجة للنقد محل الاختبار. إن القيمة القابلة للاسترداد هي الأكثر حساسية لمعدل الخصم المستخدم لحساب التدفقات النقدية وكذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض التقدير للقيمة محل الاستخدام.

٣- الانخفاض في قيمة الأصول المالية

تستخدم المجموعة نموذج مخصص لحساب خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية يتم في الأصل تحديد معدلات المخصص على أساس معدلات التعثر السابقة التي تمت ملاحظتها. تقوم المجموعة بتقييم المعلومات التاريخية لتعديل احتساب خسارة الائتمان التاريخية مع المعلومات التي تشير إلى المعدلات المتوقعة في المستقبل. في تاريخ كل تقرير مالي، يتم تحديث معدلات التعثر التاريخي الملحوظة ويتم تحليل التغييرات في التقديرات المستقبلية. إن تقييم الترابط بين معدلات التعثر التاريخي الملحوظة والظروف الاقتصادية المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة يعتبر تقديراً جوهرياً. إن مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة يعتبر حساساً تجاه التغييرات في الظروف والأوضاع الاقتصادية المتوقعة. كما أن احتساب الخسائر التاريخية للمجموعة والظروف الاقتصادية المتوقعة قد لا تكون تمثل التعثر الفعلي للعميل في المستقبل.

يعتبر الأصول المالية في حالة تعثر كامل عند تخطي عمر المبالغ المستحقة ٣٦٠ يوم من تاريخ الإستحقاق مع الإخذ في الاعتبار معدلات دوران التحصيل لكل فئة عمرية بتقرير اعمار الديون وذلك لمقابلة خسائر الائتمان فقط من تأخر تحصيل الرصيد المستحق.

٤- تحديد مدة الإيجار للعقود ذات خيار التجديد والإنهاء - المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها مدة غير القابلة للإلغاء بالنسبة للعقد، مع أي فترات تتضمن خيار تمديد العقد فيما إذا كانت المجموعة متيقنة بممارسة خيار التمديد، أو أي فترات تتضمن خيار إنهاء عقد الإيجار فيما إذا كانت المجموعة متيقنة بأنها لن تمارس خيار إنهاء العقد بصورة معقولة. عامة، لدى المجموعة عدة عقود إيجار تتضمن خيارات التمديد والإنهاء. تطبق المجموعة الأحكام في تقييم ما إذا كانت أم ليست على يقين معقول بأنها ستمارس خيار التجديد أو الإنهاء. وبالتالي فإنها تضع في اعتبارها كافة العوامل ذات العلاقة التي تخلق حافزاً اقتصادياً لممارسة إما خيار التجديد أو الإنهاء. بعد تاريخ البدء، تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدة الإيجار وإذا ما كان هناك حدث جوهري أو تغيير في الظروف يقع ضمن سيطرتها ويؤثر على قدرتها على ممارستها (أو عدم ممارستها) خيار التجديد أو الإنهاء.

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً باسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية/ معلومات تفسيرية أخرى (تتمة)

استخدام التقديرات (تتمة)

٥- عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض الإضافي

لا يمكن للمجموعة تحديد معدل العمولة الضمني في عقود الإيجار بسهولة، وعليه يستخدم معدل الاقتراض الإضافي لقياس التزامات الإيجار. يمثل معدل الاقتراض الإضافي معدل العمولة الذي يتعين على المجموعة دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة، وذلك على مدى فترة مماثلة وبضمان مماثل. وبالتالي يعكس معدل الاقتراض الإضافي المبلغ الذي قد تضطر المجموعة لدفعه وهو ما يتطلب تقديراً عندما لا يكون هناك معدلات قابلة للملاحظة متاحة، أو عندما تحتاج للتعديل لتعكس أحكام وشروط عقد الإيجار تقدر المجموعة معدل الاقتراض الإضافي باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة (مثل معدلات هامش الربح بالسوق) عندما تكون متاحة وينبغي القيام بتقديرات خاصة بالمنشأة.

٦- التزامات خطة منافع الموظفين المحددة

يتم تقدير تكاليف خطط منافع الموظفين المحددة المستحقة بعد انتهاء الخدمة والقيمة الحالية للالتزام تلك المنافع باستخدام التقييمات الاكتوارية. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات مختلفة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل وتشمل هذه العوامل تحديد معدل الخصم ومعدل الزيادة في المرتبات ومعدلات الوفيات والزيادات في المعاشات التقاعدية في المستقبل ونظراً لتعقيد التقييم والافتراضات الأساسية وطبيعتها بأنها طويلة الأجل فإن المستحقات المقدرة تكون شديدة الحساسية لأي تغير في تلك الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات الاكتوارية في تاريخ كل مركز مالي.

٧- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو المدفوع لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديرية باستخدام أسلوب تقييم آخر. عند تقدير القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات تأخذ بعين الاعتبار الافتراضات التي قد يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام لتحقيق أفضل فائدة اقتصادية لديهم. أن قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي يأخذ في عين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من أفضل استخدام أو من خلال بيعه إلى مشارك آخر في السوق للاستخدام الأمثل. تستخدم المجموعة أساليب التقييم المناسبة في الظروف والتي تتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المدخلات القابلة للملاحظات ذات الصلة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. لغرض اعداد التقرير المالي، وتحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات والأصاح عنها تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي: المستوى الأول: المدخلات هي الأسعار المعروضة (غير معدلة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المتطابقة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس. المستوى الثاني: مدخلات أخرى غير الأسعار المعروضة ضمن المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، بشكل مباشر أو غير مباشر مثل القيمة العادلة الموضحة بالقوائم المالية للصناديق. المستوى الثالث: مدخلات غير قابلة للملاحظة للموجودات والمطلوبات وتعتمد المجموعة على إثباتات الاستثمارات بالتكلفة.

٨- 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 للمجموعة 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 تقم بتوحيد هذه الصناديق ضمن القوائم المالية للمجموعة.

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً بأسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية/ معلومات تفسيرية أخرى (تتمة)

الأدوات المالية

تصنيف الموجودات والمطلوبات من "متداولة" إلى "غير متداولة"

- تقوم المجموعة بإظهار الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس متداول / غير متداول. تعتبر الموجودات متداولة وذلك:
- عندما يتوقع تحققها أو ينوي بيعها أو استنفادها خلال دورة العمليات العادية.
 - في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
 - عندما يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد السنة المالية، أو
 - عندما تكون نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أية مطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد السنة المالية.
 - تصنف كافة الموجودات الأخرى كـ "غير متداولة".
- تعتبر كافة المطلوبات متداولة وذلك:
- عندما يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية
 - في حالة اقتناؤها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
 - عندما تستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد السنة المالية، أو
 - عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد المطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد السنة المالية.
- تصنف كافة المطلوبات الأخرى كـ "غير متداولة".

يتم الاعتراف بالأصول والخصوم المالية عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لهذه الأدوات. يتم قياس الأصول والخصوم المالية ميدانياً بالقيمة العادلة. ويتم إضافة تكاليف المعاملة التي تتعلق بشكل مباشر بشراء الأصول والخصوم المالية أو إصدارها (بخلاف الأصول والخصوم المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة) إلى القيمة العادلة للأصول المالية والخصوم المالية أو خصم منها، حسب الاقتضاء، عند الاعتراف الأول. وأن تكاليف المعاملة التي تتعلق بشكل مباشر بشراء الأصول والخصوم المالية والتي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة يتم الاعتراف بها مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

أولاً: الموجودات المالية

يتم تصنيف الموجودات المالية إلى الفئات التالية: الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى والموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. يعتمد التصنيف على طبيعة وهدف الأصول المالية ويتم تحديده في وقت الاعتراف الأولي. ويتم الاعتراف بكل عمليات بيع وشراء الموجودات المالية بالطرق العادية على أساس تاريخ التعامل. حيث إن عمليات الشراء أو البيع بالطرق المعتادة هي مشتريات أو مبيعات الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الأصول ضمن الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو العرف في السوق.

أ) الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

يتم تصنيف الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عندما تكون مقتناة لغرض المتاجرة أو اختيرت لكي تصنف كذلك.

يتم تصنيف الموجودات المالية بغرض المتاجرة إذا:

- تم اقتنائها بشكل أساسي بهدف بيعها في المستقبل.
- تمثل جزء من محفظة أدوات مالية معلومة تدبيرها المجموعة وتشتمل على نمط فعلي لأداة مالية تحقق أرباح على المدى القصير.
- تمثل مشتقة مالية لكنها غير مصنفة أو فعالة كأداة تحوط.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة بقيمتها العادلة ويتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة ناتجة عن إعادة التقييم في الأرباح والخسائر.

يتضمن صافي الربح أو الخسارة أي توزيعات للأرباح أو فائدة مستحقة من الأصل المالي ويتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة.

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً بأسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية/ معلومات تفسيرية أخرى (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

ب) الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تصنف الاستثمارات في وحدات بعض الصناديق الاستثمارية التي تديرها المجموعة وكذلك بعض الاستثمارات المباشرة الأخرى - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم إدراج الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر والتي يتم إضافتها إلى بند التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات ضمن حقوق الملكية باستثناء خسائر الانخفاض في القيمة والتي يتم إدراجها ضمن الأرباح والخسائر. في حال استبعاد الاستثمار أو وجود انخفاض في قيمته بشكل محدد، فإن الأرباح أو الخسائر نتيجة تقييمه سابقاً والمثبتة ضمن احتياطي إعادة تقييم استثمارات يتم إدراجها ضمن بيان الدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بأي إيرادات توزيعات أرباح استثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند نشوء حق للمجموعة باستلام دفعات عن توزيعات أرباح من تلك الاستثمارات وتثبيت كبير إيرادات ضمن الأرباح والخسائر ما لم تمثل توزيعات الأرباح بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم إثبات الأرباح والخسائر الأخرى ضمن الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها أبداً إلى الأرباح والخسائر.

ت) الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الذمم المدينة بما في ذلك الذمم التجارية المدينة وغيرها والأرصدة البنكية والنقد بالتكلفة المطفأة وذلك باستخدام طريقة الفائدة الفعلية دون أية خسارة انخفاض في القيمة والتي يتم تحديدها في الأرباح أو الخسائر. يتم تحديد إيرادات الفوائد بتطبيق معدل الفائدة الفعلي، باستثناء الذمم المدينة قصيرة الأجل حينما يكون تأثير الخصم غير جوهري.

ثانياً: المطلوبات المالية

يتم قياس المطلوبات المالية (بما في ذلك القروض والذمم الدائنة) أولاً ولاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. تقوم المجموعة بالتوقف عن الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالالتزام أو إلغائه أو إنتهاء صلاحيته. يتم تسجيل الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية المستبعدة والمبلغ المدفوع في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

طريقة معدل الفائدة الفعلي

طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة لأداة الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترة ذات العلاقة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط المبالغ النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة، التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي، وتكاليف المعاملة، والأقساط أو الخصومات الأخرى)، من خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو فترة أقصر - عند الاقتضاء - إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف الأولي.

الأطراف ذات العلاقة

- الطرف ذو العلاقة هو الشخص أو الكيان المرتبط بالمجموعة التي تعد قوائمها المالية.
- أ) يكون الشخص أو عضو مقرب من أسرة ذلك الشخص ذو علاقة بالمنشأة إذا كان ذلك الشخص:
- لديه سيطرة أو سيطرة مشتركة على الشركة التي تعد قوائمها المالية؛
 - له تأثير جوهري على الشركة التي تعد قوائمها المالية. أو
 - هو عضو في الإدارة العليا للشركة التي تعد قوائمها المالية أو الشركة الأم للشركة التي تعد قوائمها المالية.
- ب) تعتبر منشأة ما ذات علاقة إذا انطبق عليها أي من الشروط التالية:
- إن المنشأة والشركة التي تعد قوائمها المالية هما أعضاء في نفس المجموعة (مما يعني أن كل من الشركة الأم والشركات التابعة والزميلة لها صلة بالأخرى).
 - أحد الشركتين هو شركة زميلة أو مشروع مشترك للشركة الأخرى (أو شركة زميلة أو مشروع مشترك لعضو في مجموعة تكون الشركة الأخرى عضواً فيها).
 - كلا الشركتين هما مشروعان مشتركان لنفس الطرف الثالث.
 - إحدى الشركتين هي مشروع مشترك لشركة ثالثة والشركة الأخرى هي شركة زميلة للشركة الثالثة.
 - تسيطر الشركة أو يسيطر عليها بصورة مشتركة من قبل شخص محدد في الفقرة (أ).
 - يكون للشخص المحدد في الفقرة (أ) له تأثير جوهري على الشركة أو يكون عضواً في الإدارة العليا في الشركة (أو الشركة الأم).
 - تقدم الشركة أو أي عضو في مجموعة منها جزءاً من خدمات موظفي الإدارة العليا للشركة التي تعد قوائمها المالية أو إلى الشركة الأم للشركة التي تعد قوائمها المالية.

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً بأسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية/ معلومات تفسيرية أخرى (تتمة)

النقد وما في حكمه

يتمثل النقد وما في حكمه في النقد بالصندوق والأرصدة لدى البنوك والمرابحات البنكية عالية السيولة القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معلومة والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها.

ممتلكات وآلات ومعدات :

يتم قياس بنود ممتلكات وآلات 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 وآلات ومعدات أعمار إنتاجية مختلفة يتم إثباتها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) ضمن ممتلكات وآلات ومعدات. تثبت تكلفة إحلال جزء من بند ممتلكات وآلات ومعدات ضمن القيمة الدفترية للبند فيما لو كان من المحتمل أن يتدفق من هذا الجزء منافع اقتصادية مستقبلية للمجموعة ويمكن قياس تكلفته بصورة موثوق بها. تثبت تكاليف الصيانة اليومية لممتلكات وآلات ومعدات في قائمة الأرباح أو الخسائر.

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

عدد السنوات	البند
١٠ سنوات أو فترة العقد أيهما أقل	تحسينات على مباني مستأجرة
٦ - ١٠	معدات مكتبية
٥	سيارات
٤	حاسب آلي
٤ - ٩	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.

عقارات استثمارية :

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.

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً بأسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية/ معلومات تفسيرية أخرى (تمة)

الاستثمارات في شركات زميلة :

إن الشركة الزميلة هي كيان تكون الشركة في وضع يسمح لها بممارسة تأثير هام ولكن ليست سيطرة أو سيطرة مشتركة من خلال المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها . يتم المحاسبة عن الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية، وفقاً للمحاسبة بطريقة حقوق الملكية ، يتم الاعتراف مبدئياً بالاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي بالتكلفة ويتم تعديلها لاحقاً بعد الاقتناء بالتغيرات في حصة الشركة من الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر وفي صافي موجودات الشركة الزميلة . يتم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في القوائم المالية باستخدام طريقة حقوق الملكية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للبيع . يتم الاعتراف بخسائر الشركات الزميلة التي تزيد عن حصص الشركة في تلك الشركات الزميلة فقط إلى الحد الذي تكون فيه الشركة قد تكبدت التزامات تعاقدية أو استدالية أو دفعت بالنيابة عن الشركة الزميلة أو المشروع المشترك .

تتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركات الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية من تاريخ الاستحواذ . إن أي زيادة في تكلفة الاقتناء عن حصة الشركة في القيمة العادلة لصادفي الموجودات المحددة للشركة الزميلة في تاريخ الاقتناء يتم الاعتراف بها كشهرة . يتم إدراج الشهرة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ويتم تقييم الانخفاض في القيمة كجزء من هذا الاستثمار . إن أي انخفاض في تكلفة الشراء أقل من حصة الشركة في القيمة العادلة لصادفي موجودات الشركة الزميلة في تاريخ الاقتناء (أي الخصم عند الاقتناء) يتم إدراجه في قائمة الأرباح أو الخسائر .

عندما يتم تصنيف الاستثمار في شركات زميلة كمحتفظ به للبيع أو يتوقف عن كونه شركة زميلة ، فإنه اعتباراً من ذلك التاريخ، تتوقف الشركة عن المحاسبة باستخدام طريقة حقوق الملكية . عند بيع جزئي لشركة زميلة أو مشروع مشترك ينتج عنه فقدان تأثير جوهري على الشركة الزميلة أو مشروع مشترك ، يتم قياس الاستثمار المتبقي بالقيمة العادلة في تاريخ البيع ويتم الاعتراف به كأصل مالي . يتم إدراج الفروق بين الأسهم المنسوبة للقيمة الدفترية للخصم المحتفظ بها في تلك الشركة الزميلة وقيمتها العادلة في تحديد أرباح أو خسائر استبعاد الشركات الزميلة . بالإضافة إلى ذلك ، تقوم الشركة بإعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر من حقوق الملكية المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر .

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

يتم تصنيف استثمارات الشركة 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 للبنود النقدية المتاحة للبيع) يتم الاعتراف بها مباشرة في الدخل الشامل الآخر والمترجمة 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 الشركة بشكل موثوق، يتم إظهار هذه الاستثمارات المتاحة للبيع بسعر التكلفة . وعند التوقف عن الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع ، فإن أي أرباح أو خسائر مترجمة 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 (المحتفظ بها لأغراض المتاجرة) 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 .

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً باسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية/ معلومات تفسيرية أخرى (تتمة)

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 المتراكم 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 المقدرة 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.

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 بإنهاء 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.

المديون التجاريون

هي الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المحددة وغير مدرجة في سوق نشط وتتسأ 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.

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 للمجموعة 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 للمجموعة 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 الالتزام 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.

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً بأسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية/ معلومات تفسيرية أخرى (تتمة)

دائنون تجاريون

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

مزاي الموظفين

(أ) تكاليف مزاي التقاعد لأنظمة المؤسسة العامة للتأمينات

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

(ب) مزاي الموظفين قصيرة الأجل

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

(ج) التزامات المنافع المحددة للموظفين

وصف عام لخطة المزاي المحددة للموظفين - مكافأة نهاية الخدمة

إن المجموعة مطابقة وفقاً لقانون العمل والعمال في المملكة العربية السعودية بدفع مكافآت نهاية الخدمة (التزامات المزاي 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 المزاي في حالة الإستقالة. إن خطة مكافآت نهاية الخدمة غير مموله.

طريقة التقييم والفرضيات الرئيسية للدراسات الإكتوارية

إلتزاماً بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) "مزاي الموظفين"، يتم احتساب الإلتزامات 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 الأخر للفترة التي حدث فيها إعادة التقييم. ولا يتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بتكلفة الخدمة الحالية لخطة المزاي 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 أيضاً 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 والسداد للموظفين؛
- تكلفة الفوائد و
- إعادة القياس.

المصروفات

مصروفات البيع والتسويق هي تلك المصروفات الناجمة عن جهود الشركة التي تقوم بها ادارة 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.

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً باسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الجوهرية/ معلومات تفسيرية أخرى (تتمة)

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 بموجب حقوق والتزامات واجبة النفاذ ويحدد المعايير التي يجب استيفائها لكل عقد.
- ✓ الخطوة رقم ٢: تحديد إلتزامات أداء العقد: إن الإلتزام 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 للإلتزامات الأداء في العقد: بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من الإلتزام أداء تقوم المجموعة بتخصيص سعر المعاملة لكل الإلتزام أداء بمبلغ يعكس قيمة الإلتزامات التي تتوقع المجموعة استحقاقها مقابل استيفاء كل الإلتزام أداء.
- ✓ الخطوة رقم ٥: إدراج الإيرادات عندما تستوفي المجموعة الإلتزام الأداء.
- ✓ تستوفي المجموعة الإلتزام الأداء وتقوم بإدراج الإيرادات مع مرور الوقت إذا تم استيفاء أحد المعايير التالية:
 - أن لا ينشأ عن أداء المجموعة أصل ذو إستخدام بديل للمجموعة ويكون لدي 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 في وقت متزامن عند قيام المجموعة بأدائها.

بالنسبة للإلتزامات الأداء التي لم تستوفي أحد الشروط المذكورة أعلاه يتم إدراج الإيرادات في الوقت الذي يتم فيه استيفاء الإلتزام الأداء.

عندما تستوفي المجموعة للإلتزام الأداء عن طريق تقديم المنتجات أو الخدمات التي وعدت بها ينشأ عن ذلك أصل على أساس تعاقدي بمبلغ الإعتبار المتحصل عليه من الأداء، ينشأ الإلتزام تعاقدي عندما تتجاوز قيمة إعتبارات الشراء المستلمة من العميل مبلغ الإيرادات المدرجة.

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة لإعتبارات 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 الاقتصادية للمجموعة وإمكانية قياس الإيرادات والتكاليف بشكل موثوق

الزكاة والضرائب:

أ) الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة الشرعية بنسبة ٢,٥% من الوعاء الزكوي بموجب أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل 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 الحصة في الربح المعدل، ويتم تحميل ضريبة الدخل على الربح أو الخسارة، ويتم إثبات أية مبالغ إضافية إن وجدت على أساس الربط النهائي عندما يتم تحديد تلك المبالغ.

ب) ضريبة القيمة المضافة

تم تطبيق ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨ م (١٤ ربيع الثاني من ١٤٣٩ هـ)، وهي ضريبة على توريد السلع والخدمات التي يتحملها المستهلك النهائي في نهاية المطاف ولكن يتم جمعها في كل مرحلة من مراحل سلسلة الإنتاج والتوزيع كمداد 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.

الإحتياطي النظامي

وفقاً لأحكام نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للمجموعة 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 إعتماؤها من قبل مجلس الإدارة، ويتم قيد توزيعات الأرباح النهائية في السنة التي تعتمد خلالها من قبل الجمعية العامة للمساهمين.

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقا باسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. ممتلكات ومعدات، بالصافي

التكلفة :	معدات مكتبية	حاسب آلي	أثاث ومفروشات	سيارات	تحسينات على عقارات مستأجرة	الإجمالي
رصيد ١ يناير ٢٠٢٣	٧٠٧,٣٦٨	١,٠٤٤,٤٥٢	١٧٣,٢٣٥	٥٥,٥٠٠	١,٨٤٣,٨٣٥	٣,٨٢٤,٣٩٠
الإضافات	٥٨,٩٧٣	-	٨٧٥	-	-	٥٩,٨٤٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٧٦٦,٣٤١	١,٠٤٤,٤٥٢	١٧٤,١١٠	٥٥,٥٠٠	١,٨٤٣,٨٣٥	٣,٨٨٤,٢٣٨
الأهلاك :						
رصيد ١ يناير ٢٠٢٣	(٦٨٦,٤٥٨)	(١,٠٠٨,٤٩٢)	(٨٠,٥٣١)	(٥٥,٥٠٠)	(٤٥٤,٩٩١)	(٢,٢٨٥,٩٧٢)
استهلاك العام	(٨,٠٩٤)	(١٥,٢٣٧)	(١٦,٣٤١)	-	(١٨٤,٠٨٥)	(٢٢٣,٧٥٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(٦٩٤,٥٥٢)	(١,٠٢٣,٧٢٩)	(٩٦,٨٧٢)	(٥٥,٥٠٠)	(٦٣٩,٠٧٦)	(٢,٥٠٩,٧٢٩)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٧١,٧٨٩	٢٠,٧٢٣	٧٧,٢٣٨	-	١,٢٠٤,٧٥٩	١,٣٧٤,٥٠٩
التكلفة :	معدات مكتبية	حاسب آلي	أثاث ومفروشات	سيارات	تحسينات على عقارات مستأجرة	الإجمالي
رصيد ١ يناير ٢٠٢٣	٦٩١,٥٣٦	١,٠٠٦,٣٢٧	١٥٢,٠٣٥	٥٥,٥٠٠	١,٠٨٠,٦٠٠	٢,٩٨٥,٩٩٨
الإضافات	١٥,٨٣٢	٣٨,١٢٥	٢١,٢٠٠	-	٧٦٣,٢٣٥	٨٣٨,٣٩٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٧٠٧,٣٦٨	١,٠٤٤,٤٥٢	١٧٣,٢٣٥	٥٥,٥٠٠	١,٨٤٣,٨٣٥	٣,٨٢٤,٣٩٠
الأهلاك :						
رصيد ١ يناير ٢٠٢٣	(٦٧٩,٩٠٢)	(٩٧٠,٩٥٣)	(٦٤,٩٨٧)	(٥٥,٥٠٠)	(٣٣٠,١٠١)	(٢,١٠١,٤٤٣)
استهلاك العام	(٦,٥٥٦)	(٣٧,٥٣٩)	(١٥,٥٤٤)	-	(١٢٤,٨٩٠)	(١٨٤,٥٢٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(٦٨٦,٤٥٨)	(١,٠٠٨,٤٩٢)	(٨٠,٥٣١)	(٥٥,٥٠٠)	(٤٥٤,٩٩١)	(٢,٢٨٥,٩٧٢)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠,٩١٠	٣٥,٩٦٠	٩٢,٧٠٤	-	١,٣٨٨,٨٤٤	١,٥٣٨,٤١٨

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقا بأسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. حق استخدام أصول والتزامات عقود الإيجار

يتمثل عقد الإيجار في المقر الإداري للمجموعة ، ويوضح الجدول التالي الحركة خلال السنة التي تمت على كل من حق استخدام الاصول والتزامات التأجير وهي كما يلي:

(أ) الحركة على حق استخدام الأصول:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	التكلفة:
٥٣٧,٥٢٦	١,٢٦٤,٥٩٣	رصيد ١ يناير
١,٢٦٤,٥٩٤	-	إضافات خلال السنة
(٥٣٧,٥٢٧)	-	استبعادات خلال السنة
١,٢٦٤,٥٩٣	١,٢٦٤,٥٩٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		الإستهلاك المتراكم
٢١٥,٠١٠	٣١٦,١٤٩	رصيد ١ يناير
٣٦٩,٩٠٢	٤٢١,٥٣٠	استهلاك العام
(٢٦٨,٧٦٣)	-	استبعادات خلال السنة
٣١٦,١٤٩	٧٣٧,٦٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٩٤٨,٤٤٤	٥٢٦,٩١٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

(ب) الحركة على التزامات التأجير:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٢٩١,٤٣١	٨٥٢,٧١٤	رصيد ١ يناير
١,٢٦٤,٥٩٤	-	إضافات خلال السنة
٣١,٥٣٣	٢٧,١٦٠	فوائد خلال السنة
(٢٣٧,٣٢٦)	-	استبعادات خلال السنة
(٤٩٧,٥١٨)	(٤٤٣,٤١٣)	المسدد خلال السنة
٨٥٢,٧١٤	٤٣٦,٤٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر

استحقاق التزامات التأجير في نهاية السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٤١٦,٢٥٣	٤٣٦,٤٦١	أقل من سنة - الجزء المتداول
٤٣٦,٤٦١	-	سنة إلى خمس سنوات - الجزء غير المتداول
٨٥٢,٧١٤	٤٣٦,٤٦١	

(ج) فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الشامل:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٣١,٥٣٣	٢٧,١٦٠	الفوائد على التزامات التأجير
٣٦٩,٩٠٢	٤٢١,٥٣٠	استهلاك حق استخدام الاصول

(د) فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	مدفوعات التزامات التأجير
(٤٩٧,٥١٨)	(٤٤٣,٤١٣)	

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقا باسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. استثمارات عقارية - (أراضي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١١,٦٤٩,٠٣٧	١٣,٢٢٧,٤٠٧	الرصيد في ١ يناير
١,٨٨٧,٣٨١	-	إضافات خلال السنة
(٣٠٩,٠١١)	-	خسائر تقييم استثمارات عقارية
١٣,٢٢٧,٤٠٧	١٣,٢٢٧,٤٠٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يمثل رصيد العقارات الاستثمارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م في أراضي مسجلة باسم شركة فخامة البناء وهي شركة تابعة لشركة قيمة المالية وهي عبارة عن قطع أراضي في مناطق مختلفة وهي أرض القصيعة ، أرض أجياد السد بمكة ، أرض أيبار الماشي.

استحوذت الشركة خلال عام ٢٠٢٢ م على قطعتي أرض مقابل تخارجها من استثمارات في شركة واحة مكة وجاري نقل الصكوك باسم الشركة.

كما هو موضح في السياسات المحاسبية الهامة ، تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصا أي انخفاض في القيمة السوقية وقد بلغت القيمة الدفترية العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م مبلغ ١٣,٢٢٧,٤٠٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م مبلغ ١٣,٢٢٧,٤٠٧ ريال سعودي).

تم استناد القيمة العادلة وفقا لمقيمين مستقلين ومعتمدين الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين وهما شركة منصات للتقييم العقاري وإسناد للتقييم العقاري وشركة المكعبات البيضاء للاستشارات المهنية عن كان أسلوب التقييم هو أسلوب السوق، وكان آخر يوم تقييم هو ٢١ فبراير ٢٠٢٣ م و ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٣ م و ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٣ م علي التوالي.

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 الاخر في أسهم في صناديق استثمار وشركات على النحو التالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	
٥٥,٩٢٤,١٦٥	٤٩,٠٧٩,٠٠٣	-	-	صندوق مدينة كسب
٤٤٢,٨٨٠	٤١٧,٤٤١	٤٤٢,٨٨٠	٣٦٨,٣٨٠	صندوق كسب الفرص العقارية
٢٧,٣٦٤,١٢١	٢٥,٨٩٥,٨٥٠	٢٩,٣٦٤,١٢١	٢٧,٤٧٢,٧٢٨	محفظة أرض الطائف
-	-	٨٩,٩٥٢	٥٥,٣٠٦	محفظة أجياد السد
-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	حطين
٨٣,٧٣١,١٦٦	٧٥,٣٩٢,٢٩٤	٥٤,٨٩٦,٩٥٣	٥٢,٨٩٦,٤١٤	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٦٥,٣٥٢,١٧٥	٧٥,٣٩٢,٢٩٤	الرصيد في ١ يناير
٦,٠٠٩,٦٤٩	٢٧,١١٥,٣٩١	إضافات خلال السنة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(٤١,٤٤٥,٨٦٦)	إستبعادات خلال السنة
٥,٠٣٠,٤٧٠	(٨,١٦٥,٤٠٥)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٧٥,٣٩٢,٢٩٤	٥٢,٨٩٦,٤١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً باسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين بالمجموعة وموظفي الإدارة العليا بالمجموعة والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو الإدارة بصورة مشتركة أو التي يمارس عليها تأثير هاماً من قبل تلك الأطراف والأطراف المنتسبة الأخرى للمجموعة وكذلك الصناديق المدارة بواسطة المجموعة.

(أ) المعاملات مع أطراف ذات علاقة

مبلغ المعاملة		طبيعة العلاقة		
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الأطراف ذات العلاقة
١٧,٢٥٠	-	أتعاب الإدارة	مدار بواسطة الشركة	صندوق كسب مجمع غرناطة
١٤,٥٢٤,٢٠١	-	أتعاب الإدارة وتمويل	مدار بواسطة الشركة	صندوق مدينة كسب العقاري
١٥٦,٥١١	-	أتعاب الإدارة	مدار بواسطة الشركة	صندوق كسب الفرص العقارية
٣,٢٥٨,٧٥٨	-	أتعاب محافظ	مداره بواسطة الشركة	محفظة أجياد السد
-	٣٨٤,٦٥٨	أتعاب الإدارة	مداره بواسطة الشركة	صندوق كسب لتكنولوجيا المعلومات
(١٧,٧٢٧)	-	تأجير مبنى وبيع	شركة شقيقة	شركة التعنف
(١٢,٠٢٦,٩٢٢)	(١,١١٣,٤١٨)	مديون شراء استثمارات	الشركة الأم	شركة كسب القابضة
٢٠١,١٢١	١٨٣,٥١٧	- حساب جاري	مدار بواسطة الشركة	صندوق كسب الطرقات الأولية
٣٠,٨٥٧	٢٩,٦١١	أتعاب الإدارة	مدار بواسطة الشركة	صندوق كسب المراجعة
١٩٥,٤٨١	١٤٥,٥٢٢	أتعاب الإدارة	مدار بواسطة الشركة	صندوق كسب التوزيعات
٥٩٣,٦٤٦	٤٣٧,٨٦٩	أتعاب الإدارة	مدار بواسطة الشركة	صندوق كسب المرن

وقد نتج عن المعاملات الارصدة الآتية:

(ب) مستحق من أطراف ذات علاقة
الاسم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	طبيعة العلاقة	الاسم
٤١,٥٥٦,٦٤٨	٤٠,٥٥٧,٩١١	شركة الشقيقة	شركة الأعمال التطورية
٣٨,١٤١,٨٢٨	٣٧,٠٢٨,٤٠٧	الشركة الأم	شركة كسب القابضة
٣,٢٥٨,٧٥٨	٣,٢٥٨,٧٥٨	مدار بواسطة الشركة	محفظة اجياد السد
١,٠٢٩,٨٠٠	١,٠٢٩,٨٠٠	شركة الشقيقة	شركة التعنف
١٥٦,٥١١	٢٥٧,٠٦١	مدار بواسطة الشركة	صندوق كسب الفرص العقارية
٥٩٤,٥٧٧	٨٤,٠١٩	مدار بواسطة الشركة	صندوق كسب المرن
-	١٧,٨٢٥	مدار بواسطة الشركة	صندوق كسب لتكنولوجيا المعلومات
٢٠١,١٢١	١٦,٧١٥	مدار بواسطة الشركة	صندوق كسب الطرقات الأولية
١٩٥,٤٨١	١١,٣٩٣	مدار بواسطة الشركة	صندوق كسب التوزيعات
٣٠,٨٥٧	٢,٣٧٢	مدار بواسطة الشركة	صندوق كسب المراجعة
١٥,٣٥٨,٩٢٢	-	مدار بواسطة الشركة	صندوق مدينة كسب العقاري
١٧,٢٥٠	-	مدار بواسطة الشركة	صندوق كسب مجمع غرناطة
١٠٠,٥٤١,٧٥٣	٨٢,٢٦٤,٢٦١		
-	(٤١,٢٨٧,٤٧٦)		يخصم:
١٠٠,٥٤١,٧٥٣	٤٠,٩٧٦,٧٨٥		خسائر انتمانية متوقعة

تتمثل الحركة علي خسائر انتمانية متوقعة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
-	-	رصيد أول العام
-	٤١,٤٧١,٩٩٤	المكون خلال العام
-	(١٨٤,٥١٨)	ديون معدومة خلال العام
-	٤١,٢٨٧,٤٧٦	رصيد آخر العام

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً باسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

(ج) مستحق إلي أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	الأسم
٥٩٥,٤١٨	٥٩٥,٤١٨	سلف	شركة شقيقة	شركة الراي للخدمات البنائية
٥٩٥,٤١٨	٥٩٥,٤١٨			

- خلال العام بلغت رواتب ومكافآت الإدارة العليا وكبار التنفيذيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م مبلغ ٣,٨١٧,٧٦٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ٣,٩٦٨,٤١١ ريال سعودي).

* لا يوجد مكافآت وبدلات حضور مجلس الإدارة واللجان خلال العام.

٩. نهم مدينة وأرصدة مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١,١٤٤,١٧٣	١,٣٢١,٨٤٢	عملاء
٨,٠٠٠	٧٤٦,١١١	نهم موظفين وعهد
٢١٨,١٨٤	٢٩٥,٩٩٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
-	٤١,٦٢١	دفعات مقدمة
٣,٧٥٠	١٣٥,٣١٤	ارصده مدينة أخرى
١,٣٧٤,١٠٧	٢,٥٤٠,٨٨١	الإجمالي
-	(١٥٢,٥٨٩)	يخصم:
١,٣٧٤,١٠٧	٢,٣٨٨,٢٩٢	خسائر ائتمانية متوقعة

فيما يلي تحليل بأعمار العملاء و نهم موظفين وعهد ودفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٢٢٣,٢٦١	١,٩٠٨,٨٧٤	صفر-٩٠ يوم
٢٣٢,٩٠٠	١٥٨,١٢٥	من ٩١-١٨٠ يوم
-	١٩,٧١٤	من ١٨١-٢٧٠ يوم
٦٩٩,٧٦٢	٤٣,١٢٥	من ٢٧٠-٣٦٠ يوم
-	١١٥,٠٥٠	أكثر من ٣٦٠ يوم
١,١٥٥,٩٢٣	٢,٢٤٤,٨٨٨	

١٠. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٢,٠٨٩,٣٢٧	١١,٠٨٦,٠٩٠	نقد لدى البنوك
٢,٠٨٩,٣٢٧	١١,٠٨٦,٠٩٠	

تودع النقد لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد (أيضاً ١٩).

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً بأسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١. رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المدفوع بالكامل ٢٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢: ٢٣٠ مليون ريال سعودي) مقسمة إلى ٢٣ مليون سهم متساوية القيمة ومدفوعة بالكامل وتبلغ القيمة الاسمية للسهم (١٠) عشرة ريالاً سعودية.

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

١٢. احتياطي نظامي

وفقاً للنظام الأساسي للمجموعة 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 كأنصبة أرباح على المساهمين.

١٣. التزامات المزايا المحددة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١,٤٨٠,٣٢٢	٦١٢,٢٤٥	الرصيد في ١ يناير
٢٠٧,٧٤١	٣٢٧,٦٥٢	مكون خلال السنة
(٩٤٨,٠٧٤)	(٤٤٩,٠٩٢)	مسدد خلال السنة
(١٢٧,٧٤٤)	١١٧,٧١٢	أعادة قياس المنافع المحددة للموظفين
٦١٢,٢٤٥	٦٠٨,٥١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

وكانت الافتراضات الرئيسية لأغراض التقييم الإكتواري على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
%٤,٦٠	%٤,٦٥	معدل زيادة الرواتب
%٤,٦٠	%٤,٦٥	معدل الخصم

فيما يلي تحليل الحساسية الكمية للافتراضات المؤثرة على التزام منافع نهاية الخدمة كما في ٣١ ديسمبر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
٥٨٨,٧٦٨	معدل الخصم +٠,٥%
٦٢٩,٥١٢	معدل الخصم -٠,٥%
٦٢٥,٣٦٨	معدل زيادة الاجور طويلة الاجل +٠,٥%
٥٩٢,٤٧٣	معدل زيادة الاجور طويلة الاجل -٠,٥%
٥٩٠,٨٥٦	معدل الانسحاب +١٠%
٦٢٧,٩٦٣	معدل الانسحاب -١٠%
٦٠٨,٣٦٢	معدل الوفيات +١٠%
٦٠٨,٦٧٣	معدل الوفيات -١٠%

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً باسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٤. مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١,٥٧٨,٤٧٤	١,٦٢١,٤٧٣	مصروفات مستحقة
٧,٥٩٢,٥١٣	١٣,٠١٥,٨٠٦	مخصص قضايا
-	١٧٢,٥٠٠	دفعات مقدمة
١١٨,٤٧٨	٢٢٩,٣٦٧	أرصدة دائنة أخرى
٩,٢٨٩,٤٦٥	١٥,٠٣٩,١٤٦	

١٥. مخصص الزكاة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	احتساب الزكاة:
(٢,٧٢٦,١٥٠)	(٦٩,٦٤٦,٥٣٢)	خسارة السنة
٢٠٧,٧٤٠	٤٧,٣٠٨,٧٢٢	مخصصات مكونة خلال السنة
(٢,٥١٨,٤١٠)	(٢٢,٣٣٧,٨١٠)	الخسارة المعدلة
٢٥٦,٣٣٩,٢١٨	٢٦٥,١٦٤,٩٦١	إجمالي بنود مضافة
(١٥٣,٠٥٠,٣٣٥)	(٢٠٨,٤٧٠,٧٠٩)	إجمالي بنود مخصومة
١٠٠,٧٧٠,٤٧٣	٣٤,٣٥٦,٤٤٢	وعاء الزكاة التقديري
٩٠,٠٠٢,١٢٠	٣٦,١١٨,١٢٩	وعاء الزكاة التقديري بعد تأثير تحويل السنة الميلادية إلى السنة الهجرية
٢,٢٥٠,٠٥٣	٩٠٢,٩٥٣	الزكاة التقديرية بواقع ٢,٥% من الوعاء الزكوي أو صافي الربح المعدل، أيهما أعلى

وكانت حركة مخصص الزكاة خلال العام كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
١٠,٠١٩,٦٠٤	٩,٤٤٧,٥٧٩	الرصيد في ١ يناير
٢,٣٣٥,٩٢٥	٩٠٢,٩٥٣	مكون خلال السنة
(٢,٩٠٧,٩٥٠)	(٢,٣٥١,٥١٩)	مسدد خلال السنة
٩,٤٤٧,٥٧٩	٧,٩٩٩,٠١٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الموقف الزكوي:

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية للهيئة العامة للزكاة والدخل حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م وسددت الزكاة المستحقة بموجب هذه الإقرارات، وحصلت الشركة على شهادات الزكاة المتعلقة بها.

الربوط الزكوية

أولاً للأعوام من ٢٠١٤ م الي ٢٠١٨ م تم الربط بمبلغ مستحق وقدره حوالي ١٨,٧ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى غرامات التأخير التي ستحملها الشركة تتعلق بالتزام ضريبي محتمل، وقد تقدمت الشركة بطعن إلى الأمانة العامة للجان الضريبية عن ذلك. وبعد انتهاء هذه الفترة وفي ١٢ ديسمبر ٢٠٢٣ م، تم الحكم لصالح الشركة بعدم جواز ربط الهيئة وإلزام هيئة الزكاة والدخل بإلغاء كافة المطالبات من جانبها على الشركة عن الفترات المذكورة.

ثانياً تلقت الشركة الربط النهائي لأعوام ٢٠١٩ الي ٢٠٢٠ م بقيمة ٨,٢ ملايين ريال سعودي وقد تقدمت الشركة بطعن إلى الأمانة العامة للجان الضريبية عن ذلك، والي الان لاتزال القضية منظورة أمام لجان الطعن بالأمانة العامة للجان الضريبية بهيئة الزكاة والدخل.

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقا بأسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦. مصروفات أخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	
-	١,٩٩٧,٧١٩	مصروفات تطوير*
١٠٧,٦٩١	١٩٢,٩٦٧	خدمات
-	٩٢,٠٠٠	رسوم
١١٦,٦٤٤	٧٤,٩٧٠	صيانة وأصلاح
٩,٤٠٣	٢٩,٣٥٦	مصاريف ضيافة
٦٥,٧٥٦	٧٩,٦٣٦	مصروفات أخرى
٢٩٩,٤٩٤	٢,٤٦٦,٦٤٨	الإجمالي

*يتمثل مبلغ مصروفات التطوير في المبالغ المسددة للمطور الخاص بصندوق مدينة كسب العقاري بعد تصفية الصندوق.

١٧. (خسارة) السهم الأساسي والمخفض

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(٤,٩٧٦,٢٠٤)	(٦٥,٨١٨,٧١٠)
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠
(٠,٢٢)	(٢,٨٦)

خسارة السنة العائدة لمساهمي الشركة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
* نصيب السهم الأساسي والمخفض في الخسارة

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً بأسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها بيع موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادلة في تاريخ القياس. ضمن تعريف القيمة العادلة يوجد افتراض أن المجموعة هي شركة عاملة مستمرة حيث لا يوجد أي نية أو شرط للحد مادياً من حجم عملياتها أو إجراء معاملة بشروط سلبية.

تصنف القيم العادلة ضمن مستويات مختلفة في تسلسل القيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في طرق التقييم كما يلي:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة يمكن الوصول إليها في تاريخ القياس.

- المستوى الثاني: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).

- المستوى الثالث: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

يعرض الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتهم في النظام المتدرج للقيمة العادلة للأدوات المالية. ولا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
٥٢,٨٩٦,٤١٤	-	١٦,٣٨٣,١٨٧	٥٢,٤٧٢,٧٢٨	موجودات مالية مفاصة بالقيمة العادلة
١٣,٢٢٧,٤٠٧	-	١٦,٨٠٦,٨٧٣	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٦٦,١٢٣,٨٢١	-	١٦,٣٨٣,١٨٧	٥٢,٤٧٢,٧٢٨	الاستثمارات العقارية

القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٧٥,٣٩٢,٢٩٤	-	٤١٧,٤٤٢	٧٤,٩٧٤,٨٥٣	موجودات مالية مفاصة بالقيمة العادلة
١٣,٢٢٧,٤٠٧	-	١٧,٤٤٢,٣٨٨	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٨٨,٦١٩,٧٠١	-	١٧,٨٥٩,٨٣٠	٧٤,٩٧٤,٨٥٣	الاستثمارات العقارية

أساليب التقييم العادل

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر المصنفة ضمن المستوى ٢ تتضمن استثمارات في صناديق عقارية خاصة مغلقة تقيس عقارتها الاستثمارية بطريقة المقارنات والتي يتم تحديد قيمها العادلة استناداً إلى آخر صافي قيمة موجودات مسجلة كما في تاريخ التقرير، وكذلك ادوات حقوق ملكية لمحافظة استثمارية واستثمارات عقارية حيث تم تقدير القيمة العادلة وفقاً لمقياس مستقل بطريقة المقارنات.

- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر المصنفة ضمن المستوى ٣ تتضمن ادوات حقوق ملكية لمحافظة استثمارية حيث تم تقدير القيمة العادلة وفقاً لمقياس مستقل بطريقة القيمة المتبقية. وكذلك ادوات حقوق ملكية لمشروعات والتي تعتقد الإدارة بأن قيمتها العادلة تقارب القيمة الدفترية حيث اعتمدت المجموعة سعر التكلفة وذلك لأن أحدث معلومات كانت متاحة للإدارة غير كافية لقياس القيمة العادلة.

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً بأسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

يتمثل هدف الشركة عند إدارة المخاطر في إنشاء وحماية القيمة لدى المساهم. المخاطر هي جزء كامن في أنشطة الشركة ويتم إدارتها من خلال عملية تحديد طبيعتها والقياس والرصد المستمر، حسب حدود المخاطر وعناصر الرقابة الأخرى. إن عملية إدارة المخاطر تُعد هامة بالنسبة للربحية المستمرة للشركة.

يختص أعضاء مجلس إدارة الشركة بالمسؤولية الشاملة عن وضع إطار إدارة المخاطر بالشركة والإشراف عليه. إن سياسات إدارة المخاطر لدى الشركة مصممة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ووضع حدود وضوابط ملائمة لها ومراقبتها مع الالتزام بتلك الحدود. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة منتظمة لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. وتهدف الشركة من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة الخاصة بها إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبناءة والتي من خلالها يدرك جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.

تعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر السوق
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- إدارة مخاطر رأس المال

أ. مخاطر السوق

١- مخاطر العملات الأجنبية

لا تتعرض المجموعة لمخاطر هامة مرتبطة بتغيير العملات الأجنبية حيث معاملات المجموعة الرئيسية بالريال السعودي والدولار الأمريكي وبالتالي لا حاجة لإدارة فاعلة لهذا التعرض.

٢- مخاطر سعر الفائدة

تنشأ مخاطر اسعار الفائدة الخاصة من امكانية ان تؤثر التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية او في القيم العادلة للأدوات المالية في تاريخ التقرير لم تكن المجموعة معرضه لمخاطر اسعار الفائدة.

٣- مخاطر أسعار السوق

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار السوق نتيجة التغير في القيمة العادلة في الموجودات المالية المحتفظ بها في القيمة العادلة نتيجة التغيرات في مستوى مؤشرات السوق.

وتنشأ مخاطر الأسعار في المقام الأول من عدم التأكد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية والاستثمارات العقارية التي تحتفظ بها الشركة. وتنوع مدير الشركة محفظته الاستثمارية ومراقبة عن كثب حركه أسعار استثماراته. وفي تاريخ المركز المالي، كان لدى الشركة استثمارات الآتية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
التأثير على حقوق المساهمين	التغير المحتمل %	التأثير على حقوق المساهمين	التغير المحتمل %	
٧٥٣,٩٢٣	١%	٥٢٨,٩٦٤	١%	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
١٣٢,٢٧٤	١%	١٣٢,٢٧٤	١%	الاستثمارات العقارية

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً بأسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

ب. إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد المجموعة لخسائر مالية، تتعرض المجموعة لمخاطر الائتمان على أرضيتها كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م		
الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	الخسائر الائتمانية المتوقعة	التعرض	
-	٢,٠٨٩,٣٢٧	-	١١,٠٨٦,٠٩٠	نقد وما في حكمه
-	١٠٠,٥٤١,٧٥٣	(٤١,٢٨٧,٤٧٦)	٨٢,٢٦٤,٢٦١	المستحق من أطراف ذات علاقة
-	١,٣٦٦,١٠٧	(١٥٢,٥٨٩)	٢,٢٤٤,٨٨٨	ذمم مدينة أخرى ومديون آخرون
-	١٠٣,٩٩٧,١٨٧	(٤١,٤٤٠,٠٦٥)	٩٥,٥٩٥,٢٣٩	

تسعى المجموعة الى مراقبة مخاطر الائتمان وذلك من خلال مراقبة التعرض الائتماني بالإضافة الى تحديد المخاطر وتحليلها ووضع حدود وضوابط مناسبة ورصد المخاطر والالتزام بالحدود عن طريق بيانات معلومات الإدارة الموثوق بها في الوقت المناسب كما تقوم المجموعة باتخاذ الإجراءات اللازمة لإسترداد الديون متأخرة السداد وعلاوة على ذلك، تقوم المجموعة بمراجعة القيمة القابلة للإسترداد لكافة الذمم المدينة والموجودات الأخرى على أساس فردي في نهاية الفترة المالية وذلك للتأكد من تجنب مخصص خسارة كاف لقاء المبالغ الغير قابلة للإسترداد.

أجرت الشركة تقيماً لخسائر الائتمان المتوقعة للمستحق من اطراف ذات علاقة وللموجودات الأخرى وبعد النظر في طبيعة هذه الأرصدة وتاريخ التخلف عن السداد تبين للشركة بأنه لايتطلب عمل مخصص خسائر ائتمانية متوقعه وذلك لان بصفتها مديراً للأصول، لدى الشركة الحق الأول في استعادة الرصيد المستحق من الصناديق المستثمر بها تحت إدارة الشركة فيما يتعلق بأتعاب الإدارة المستحقة. كما في تاريخ القوائم المالية، لدى المنشآت المعنية صافي قيمة الموجودات موجبة، وحسب تقدير الإدارة فإن خسائر الائتمان المتوقعة إن وجدت، لن تكون جوهرية.

تقوم المجموعة باستخدام النهج المبسط بحيث تقيس مخصص الخسارة للذمم المدينة والموجودات الأخرى ومستحق من أطراف ذات علاقة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

اما فيما يتعلق بالنقد وما في حكمه فإن مخاطر الائتمان منخفضه حيث يتم الاحتفاظ بها لدي مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني جيد ولا يوجد تاريخ تعثر لاي من تلك الارصدة، وهو موضح كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	التصنيفات من طرف المؤسسة المالية
١٠,٢٩٩,٨١٢	النقد لدى البنوك
٧٨٦,٢٧٨	A٢ (موديز)
١١,٠٨٦,٠٩٠	A (فيتش)
	أجمالي النقد وما في حكمه

التركيز الائتماني

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما يرتبط عدد من الأطراف بأنشطة مماثلة أو أنشطة ضمن نفس المنطقة الجغرافية أو لها خصائص اقتصادية مماثلة بالتغيرات التي تحدث بالسياسات الاقتصادية أو الظروف الأخرى. في تاريخ قائمة المركز المالي، لم تحدد الإدارة أي تركيزات هامة للمخاطر الائتمانية.

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً باسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

ج. إدارة مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم للوفاء بالتزاماته تجاه الأداة المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أحد أصل مالي بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. تشمل الموجودات المالية كما في نهاية السنة على الأرصدة لدى البنك والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والذمم المدينة والمستحق من الأطراف ذات العلاقة والتي يمكن استخدامها لتلبية متطلبات السيولة المتغيرة. تقوم الشركة بمراقبة التدفقات النقدية المتوقعة بصورة منتظمة للتأكد من توافر تدفقات نقدية إيجابية من الأنشطة التشغيلية لتمويل التزامات الشركة المستقبلية.

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق المطلوبات المالية للشركة بناءً على آجال الاستحقاق المتوقعة:

أ- فيما يلي بيان استحقاق المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	القيمة الدفترية للمطلوبات	٣ أشهر أو أقل	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى ١٠ سنوات	ليس لها تاريخ استحقاق محدد
المطلوبات					
مصاريف مستحقة ودائنون آخرون	١٥,٠٣٩,١٤٦	-	١٥,٠٣٩,١٤٦	-	-
التزامات تأجير	٤٣٦,٤٦١	-	٤٣٦,٤٦١	-	-
التزامات خطة منافع الموظفين	٦٠٨,٥١٧	-	-	-	٦٠٨,٥١٧
ذمم دائنة	٦٤٢,٤١٣	٦٤٢,٤١٣	-	-	-
مستحق الي أطراف ذات علاقة	٥٩٥,٤١٨	-	٥٩٥,٤١٨	-	-

ب- فيما يلي بيان استحقاق المطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	القيمة الدفترية للمطلوبات	٣ أشهر أو أقل	أكثر من ٣ أشهر إلى سنة	أكثر من سنة إلى ١٠ سنوات	ليس لها تاريخ استحقاق محدد
المطلوبات					
مصاريف مستحقة ودائنون آخرون	٩,٢٨٩,٤٦٥	-	٩,٢٨٩,٤٦٥	-	-
التزامات تأجير	٤١٦,٢٥٣	-	٤١٦,٢٥٣	-	-
التزامات خطة منافع الموظفين	٦١٢,٢٤٥	-	-	-	٦١٢,٢٤٥
ذمم دائنة	١,٠٣٤,٠٨٠	١,٠٣٤,٠٨٠	-	-	-
مستحق الي أطراف ذات علاقة	٥٩٥,٤١٨	-	٥٩٥,٤١٨	-	-
تسهيلات ائتمانية	١,٩٣٦,٨٠٠	-	١,٩٣٦,٨٠٠	-	-

د. إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل سياسة مجلس الإدارة في الحفاظ على قاعدة رأس مال كافية وقوية للحفاظ على ثقة المستثمر والدائنون والسوق والحفاظ على التنمية المستقبلية للأعمال. يراقب مجلس الإدارة العائد على رأس المال المستخدم ومستوى توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين العاديين ويراقب قاعدة رأس المال باستخدام نسبة صافي الدين إلى حقوق الملكية.

٢٠- الأصول المحتفظ بها كأمانات

تحتفظ المجموعة بموجودات نيابة عن عملائها من خلال إدارة محافظ خاصة وصناديق (مدارة من قبل المجموعة). وحيث ان المجموعة تعمل بصفتها أميناً لهذه الموجودات، فإنه لم يتم ادراج هذه الموجودات في قائمة المركز المالي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م تحتفظ المجموعة بأصول تحت ادارتها تبلغ قيمتها ١٠٨,٥ مليون ريال سعودي بالنيابة عن ولصالح عملائها (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م: ١٤٨ مليون ريال سعودي).

شركة قيمة المالية (المعروفة سابقاً باسم شركة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢١- الموقف القانوني

القضايا المنتهية ضد الشركة:

أ- لدي الشركة عدة قضايا ضدها في لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية والمتعلقة بصندوق هايبر ماركت وخلال ٢٠٢٣ م قد تم الحكم النهائي بها بالزام المدعي عليه "شركة قيمة المالية" بأن تدفع لصالح المدعين مبلغ وقدره ١٨,٣٧١,٢٢٢ ريال سعودي، وتم استحقاق كامل المبلغ وتم سداد ٩,٢٨٠,٠٠٠ ريال سعودي.

ب- وفقاً للقضية رقم ٤٠١٥٤٩٨٩٤ بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠٢٠ م، المتعلقة بعقد الايجار الموقع بتاريخ ١٥ يناير ٢٠١٥ م وهو انكار المدعي دفع المدعي عليه وهي شركة قيمة المالية قيمة الايجار للسنتين الاولى والثانية، وتم الحكم النهائي للقضية بالزام المدعي عليه وهي شركة قيمة المالية بأن تدفع للمدعي مبلغ ٢,٩٠٠,٣٧٤ ريال سعودي، وتم استحقاق المبلغ بالكامل ولم يتم السداد حتى تاريخ القوائم.

القضايا القائمة ضد الشركة:

أولاً: القضايا المقامة بشأن صندوق مدينة كسب (عدها دعوة واحدة أمام لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية):

رقم الدعوي	قيمة المطالبة	حال الدعوي
٣٢٩-١٤٤٥	٤٢٠,٠٠٠	صدر بها حكم ابتدائي لصالح الشركة

وتؤكد ادارة الشركة ان يوجد احتمالية لنجاح القضية بدرجة فوق المتوسطة.

ثانياً: القضايا المقامة بشأن محفظة أجياد السد (عدها دعوتين أمام لجنة الفصل في منازعات الأوراق المالية)

رقم الدعوي	قيمة المطالبة	حال الدعوي
١١٧-١٤٤٥	٣,٧٥٠,٠٠٠	منظورة لدي المحكمة الابتدائية ولم يصدر فيها حكم حتى تاريخه
١٧٦-١٤٤٥	١,٠٢٠,٠٠٠	منظورة لدي المحكمة الابتدائية ولم يصدر فيها حكم حتى تاريخه

وتؤكد ادارة الشركة ان يوجد احتمالية لنجاح القضية بدرجة متوسطة.

٢٢- الأحداث الهامة

في تاريخ ٢٩ نوفمبر ٢٠٢٣ م، وافقت الجمعية العامة العادية علي تغيير أسم الشركة من شركة كسب المالية إلي شركة قيمة المالية، وفي ٣ يناير ٢٠٢٤ م تم تحديث النظام الاساس للشركة.

٢٣- الأحداث اللاحقة

وفي رأي الإدارة، لم تكن هنالك أية أحداث لاحقة هامة بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م وحتى تاريخ اعتماد القوائم المالية بخلاف المفصّل عنها في هذه القوائم المالية والتي قد يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

٢٤- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتماشي مع التبويب المستخدم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م.

٢٥- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل رئيس مجلس إدارة الشركة بتاريخ XX مارس ٢٠٢٤ م الموافق XX رمضان ١٤٤٥ هـ.