

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(المعروفة سابقاً بشركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار)  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

<u>صفحة</u>	<u>فهرس</u>
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٠ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المراجع المستقل

إلى السادة المساهمين المحترمين

شركة الخليج الدولية للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مقللة)

الرياض - المملكة العربية السعودية

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الخليج الدولية للاستثمار ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

### أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد آداب المهنة الدولية للمحاسبين المهنيين (متضمنة معايير الاستقلال الدولية) الصادرة عن مجلس المعايير الدولية لأداب مهنة المحاسبين والمعتمدة في المملكة العربية السعودية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. وفي اعتقادنا فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

## تقرير المراجع المستقل (تتمة)

إلى السادة المساهمين المحترمين

شركة الخليج الدولية للاستثمار

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى، 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 الجوهرى عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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 الجوهرى في القوائم المالية، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرى الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف 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 والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرى، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.



بيكر تيلي م ك م وشركاه محاسبون قانونيون



ماجد منير النمر

(محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٨١)

الرياض في ٥ ربيع الأول ١٤٤٥ هـ

الموافق ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاحات	
			<b>الأصول</b>
			أصول غير متداولة
٥٩,٢٧٧	٥٦,٢٤٦	٦	ممتلكات ومعدات
١٩,٩٥٨	٣,٣٨٣	٧	أصول غير ملموسة
١,٥٤٢,١٥٣	١,٢٨٥,١٢٥	٨	أصول حق استخدام
١,٧٨٣,٧٧٦	٢٤٧,٦٦٧	١٥	أصول ضريبية مؤجلة
٣,٤٠٥,١٦٤	١,٥٩٢,٤٢١		إجمالي الأصول غير المتداولة
			أصول متداولة
٩٥٦,٦٤٤	١,٣٤٤,١٤٤	٩	إيرادات مستحقة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
١١١,٥٨٥,٩٨١	١٠٧,٢٩١,٢٩٣	١٠	نقد وما في حكمه
١١٢,٥٤٢,٦٢٥	١٠٨,٦٣٥,٤٣٧		إجمالي الأصول المتداولة
١١٥,٩٤٧,٧٨٩	١١٠,٢٢٧,٨٥٨		إجمالي الأصول
			<b>حقوق الملكية والالتزامات</b>
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
٩,٠٢٠,٥٤٧	٩,٠٢٠,٥٤٧	١٢	احتياطي نظامي
٢,١٧٣,٦٧٧	(٣,٤٥٠,٥٦٧)		(خسائر متراكمة) أرباح مبقاة
١١١,١٩٤,٢٢٤	١٠٥,٥٦٩,٩٨٠		إجمالي حقوق الملكية
			<b>الالتزامات</b>
			التزامات غير متداولة
١,٠٧٦,٥٧٠	٨١٥,١٠٥	٨	التزام عقود الإيجار - الجزء غير المتداول
٢,٥٩٢,٣٤٤	٢,٦٠١,٨٥٣	١٣	التزامات المنافع المحددة للموظفين
٣,٦٦٨,٩١٤	٣,٤١٦,٩٥٨		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
			التزامات متداولة
٥١٠,٠٢٣	٥١٨,٦٠٣	٨	التزام عقود إيجار - الجزء المتداول
٥٧٤,٦٢٨	٢٠٩,٧٠٤		مصاريف مستحقة ودائنون آخرون
-	٥١٢,٦١٣	١٤	مخصص الزكاة وضريبة دخل
١,٠٨٤,٦٥١	١,٢٤٠,٩٢٠		إجمالي الالتزامات المتداولة
٤,٧٥٣,٥٦٥	٤,٦٥٧,٨٧٨		إجمالي الالتزامات
١١٥,٩٤٧,٧٨٩	١١٠,٢٢٧,٨٥٨		إجمالي حقوق الملكية والالتزامات

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر  
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
(بالريال السعودي)

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاحات
		<b>دخل العمليات</b>
٢٥١,٣٠٠	٨٤٥,٠٩٨	دخل عمولة خاصة
-	٤٥,٠٠٠	أتعاب إدارة أصول
-	١٠٠,٠٠٠	أتعاب استشارات الشركات
٢٥١,٣٠٠	٩٩٠,٠٩٨	<b>إجمالي دخل العمليات</b>
(٢,٦٨٧,٦١٢)	(٥,٠٠٨,٣٤٩)	رواتب موظفين ومصاريف ذات علاقة
(٧١٤,٣١٠)	(١,٦٧٧,٢٨٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,١٥٠,٦٢٢)	(٥,٦٩٥,٥٣٩)	<b>الخسارة من العمليات</b>
(٢٢,٠٦٥)	(٥٢,٠٥١)	تكاليف تمويلية
-	٢٨,١٢٠	إيرادات أخرى
(٣,١٧٢,٦٨٧)	(٥,٧١٩,٤٧٠)	<b>الخسارة قبل الزكاة وضريبة الدخل</b>
(٥١٢,٦١٣)	-	زكاة وضريبة الدخل الحالية
(١,٤٥٥,٥٤٢)	١,١٢٧,٢٨٤	ضريبة مؤجلة
(٥,١٤٠,٨٤٢)	(٤,٥٩٢,١٨٦)	<b>صافي الخسارة للفترة / للسنة</b>
		<b>الدخل الشامل الآخر</b>
		<b>بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة:</b>
(٤٨٣,٤٠٢)	٥٠٦,٠٩٥	إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين، صافي الضريبة المؤجلة
(٤٨٣,٤٠٢)	٥٠٦,٠٩٥	<b>(الخسارة الشاملة الأخرى) / الدخل الشامل الآخر</b>
(٥,٦٢٤,٢٤٤)	(٤,٠٨٦,٠٩١)	<b>الخسارة الشاملة للفترة / للسنة</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
(بالريال السعودي)

إجمالي حقوق الملكية	(خصائر متراكمة) أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال
١١١,١٩٤,٢٢٤	٢,١٧٣,٢٧٧	٩,٠٢٠,٥٤٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٥,١٤٠,٨٤٢)	(٥,١٤٠,٨٤٢)	-	-
(٤٨٣,٤٠٢)	(٤٨٣,٤٠٢)	-	-
(٥,١٢٤,٢٤٤)	(٥,١٢٤,٢٤٤)	-	-
١٠٥,٥٢٩,٩٨٠	(٣,٤٥٠,٥٦٧)	٩,٠٢٠,٥٤٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
١٢١,٧٨٠,٣١٥	١٢,٧٥٩,٧٦٨	٩,٠٢٠,٥٤٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٤,٥٩٢,١٨٦)	(٤,٥٩٢,١٨٦)	-	-
٥٠٦,٠٩٥	٥٠٦,٠٩٥	-	-
(٤,٠٨٦,٠٩١)	(٤,٠٨٦,٠٩١)	-	-
(٦,٥٠٠,٠٠٠)	(٦,٥٠٠,٠٠٠)	-	-
١١١,١٩٤,٢٢٤	٢,١٧٣,٢٧٧	٩,٠٢٠,٥٤٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣

صافي الخسارة للفترة

الخسارة الشاملة الأخرى للفترة

الخسارة الشاملة للفترة

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

صافي الخسارة للسنة

الدخل الشامل الأخرى للسنة

الخسارة الشاملة للسنة

توزيعات أرباح (إيضاح (٢١)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

تعتبر الإيضاحات المرتبطة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية  
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣  
(بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(٥,٧١٩,٤٧٠)	(٣,١٧٢,٦٨٧)	الأنشطة التشغيلية
		الخسارة قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات لينود غير نقدية:
٧٨,٥٥٨	٢٣,٠٢٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٢,٢١٦	١٦,٥٧٥	إطفاء أصول غير ملموسة
٥١٦,٥٠٣	٢٥٧,٠٢٨	استهلاك أصول حق استخدام
٥٢,٠٥١	٢٢,٠٦٥	تكاليف تمويلية من التزام عقود ايجار
٢٩٥,١٧٩	١٦٩,٧٧٢	التزامات المنافع المحددة للموظفين متكبدة
		التغيرات في رأس المال العامل:
(١٩٨,٦١١)	(٣٨٧,٥٠٠)	إيرادات مستحقة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومديون آخرون
١٧٤,٣٨١	(٣٦٤,٩٢٤)	مصاريف مستحقة ودائنون آخرون
(٤,٧٣٩,١٩٣)	(٣,٤٣٦,٦٤٥)	النقد المستخدم في العمليات
-	(٥٦٣,٠٩٨)	التزامات منافع الموظفين المحددة المدفوعة
(١١٨,٦٨٦)	-	ضريبة دخل مدفوعة
(٤,٨٥٧,٨٧٩)	(٣,٩٩٩,٧٤٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
١٨,٨٥٧,٤٦١	-	المتحصل من ودائع تحت الطلب
-	(١٩,٩٩٥)	شراء ممتلكات ومعدات
١٨,٨٥٧,٤٦١	(١٩,٩٩٥)	صافي النقد (المستخدم في) المتوفر من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٥٨٠,٤٥٠)	(٢٧٤,٩٥٠)	المسدد من التزام عقود ايجار
(٦,٥٠٠,٠٠٠)	-	توزيعات ارباح مدفوعة
(٧,٠٨٠,٤٥٠)	(٢٧٤,٩٥٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٦,٩١٩,١٣٢	(٤,٢٩٤,٦٨٨)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٠٤,٦٦٦,٨٤٩	١١١,٥٨٥,٩٨١	النقد وما في حكمه في بداية الفترة/السنة
١١١,٥٨٥,٩٨١	١٠٧,٢٩١,٢٩٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة/ السنة
(٦٣٢,٦١٩)	٤٠٢,٨٣٥	المعلومات غير النقدية الإضافية:
		إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١. الشركة والأنشطة

شركة الخليج الدولية للاستثمار، المعروفة سابقًا باسم شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار، ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة لدى هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم ٠٧٠٦٥-٣٧ بتاريخ ٢ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ. (الموافق ١٧ يونيو ٢٠٠٧ م). تعمل الشركة في الرياض، المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٣٨٢ بتاريخ ١٩ محرم ١٤٢٩ هـ. (الموافق ٢٨ يناير ٢٠٠٨ م).

الشركة مرخصة للتعامل كموكل ووكيل، وتأمين وإدارة صناديق الاستثمار، وترتيب وتقديم الخدمات الاستشارية وخدمات الحفظ المتعلقة بالأوراق المالية.

بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢٢، أصدر مجلس هيئة السوق المالية قراره بإيقاف جميع التراخيص الممنوحة لشركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار لمزاولة أنشطة التعامل وإدارة الاستثمارات والصناديق التشغيلية والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية، وذلك بسبب عدم قدرة الشركة على تلبية متطلبات كفاية رأس المال. بتاريخ ٢٢ يونيو ٢٠٢٣ أصدر مجلس هيئة السوق المالية قراره برفع إيقاف جميع التراخيص الممنوحة لشركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار لمزاولة أنشطة التعامل وإدارة الاستثمار وتشغيل الصناديق والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية. حيث إن الشركة الآن تستوفي متطلبات كفاية رأس المال.

وبتاريخ ١٧ يوليو ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية على تغيير اسم الشركة من شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار إلى شركة الخليج الدولية للاستثمار. كما وافقت على تغيير السنة المالية لتبدأ في الأول من يوليو وتنتهي بنهاية يونيو من كل عام. وعليه تم إعداد البيانات المالية للشركة عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، وبعدها تصبح كل سنة مالية اثني عشر شهراً. وتم الانتهاء من الإجراءات النظامية في هذا الشأن.

٢. أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

٢-٢ الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة. كما يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة المفصّل عنها في إيضاح ٥.

٣-٢ أسس القياس والعرض والعملية الوظيفية

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي، باستثناء التزامات المنافع المحددة للموظفين التي تم قياسها إكتوارياً باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

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

تصنيف الأصول والالتزامات إلى متداول أو غير متداول

تعرض الشركة الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي على أساس تصنيفها إلى متداول أو غير متداول. يتم تصنيف الأصل ضمن الأصول المتداولة في حالة:

- توقع تحقق الأصل أو هناك نية لبيعه أو استخدامه خلال دورة العمل العادية
  - محتفظ بالأصل بشكل رئيسي من أجل المتاجرة
  - توقع تحقق الأصل خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي، أو
  - كونه نقداً أو في حكم النقد إلا إذا كان محظوراً تبادل الأصل أو استخدامه لتسوية التزام ما خلال اثني عشر شهراً على الأقل من تاريخ قائمة المركز المالي.
- يتم تصنيف جميع الأصول الأخرى كأصول غير متداولة.

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف الأصول والالتزامات إلى متداول أو غير متداول (تتمة)

يتم تصنيف الالتزام ضمن الالتزامات المتداولة في حالة:

- توقع تسوية الالتزام خلال دورة العمل العادية
- محتفظ بالالتزام بشكل رئيسي من أجل المتاجرة
- توقع تسوية الالتزام خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ قائمة المركز المالي، أو
- عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام لمدة ١٢ شهراً على الأقل بعد تاريخ قائمة المركز المالي.

يتم تصنيف جميع الالتزامات الأخرى كالتزامات غير متداولة.

يتم تصنيف أصول والتزامات الضريبة المؤجلة على أنها أصول والتزامات غير متداولة.

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصول ما أو سداده عند تحويل التزامات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصول أو تحويل الالتزامات ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصول أو الالتزامات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للأصول أو الالتزامات.

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

تقاس القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الأصول أو الالتزامات وأنهم يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

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

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

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

تتكون الأصول المالية من ودائع لأجل، والنقدية وما في حكمها والمدينون الآخرون. بينما تتكون الالتزامات المالية من الدائنين الآخرين. تم تحديد القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية بأنها تقارب القيمة الدفترية نظراً لإعادة تسعيرها المتكرر أو طبيعتها قصيرة الأجل.

المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

تقوم الشركة بتسجيل المعاملات بالعملة الأجنبية مبدئياً بالسعر السائد للعملة الوظيفية في التاريخ التي تكون فيه المعاملة مؤهلة للاعتراف.

ويتم ترجمة الأصول والالتزامات النقدية القائمة بالعملة الأجنبية إلى العملة الوظيفية بالسعر السائد في تاريخ اعداد القوائم المالية. وتسجل جميع الفروق الناشئة من التسويات أو المعاملات على البنود النقدية على الربح أو الخسارة.

يتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية إلى العملات الأجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملات الأولية. عند تحديد أسعار التحويل الفورية المستخدمة عند الإثبات الأولي للأصل ذو العلاقة أو المصاريف أو الدخل (أو جزء منه) عند التوقف عن إثبات الأصول غير النقدية أو الالتزامات غير النقدية المتعلقة بالعملة المدفوعة مقدماً، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه الشركة في الأصل بإثبات الأصول غير النقدية أو الالتزامات غير النقدية الناتجة من العوض المدفوع مقدماً. وفي حالة وجود دفعات متعددة مدفوعة أو مستلمة مقدماً، تقوم الشركة بتحديد تاريخ المعاملة الذي تم فيه استلام أو سداد العوض مقدماً.

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك وودائع تحت الطلب وودائع لأجل محتفظ بها لدى البنوك، وجميعها متاحة للاستخدام من قبل الشركة ما لم ينص على خلاف ذلك ولها فترات استحقاق لمدة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ، وتخضع لمخاطر غير جوهرية بشأن التغيرات في القيمة.

ودائع لأجل

تتمثل الودائع لأجل في الودائع التي فترة استحقاقها الأصلية تزيد عن ثلاثة أشهر. بعد القياس الأولي، تقاس الأصول المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ناقصاً الانخفاض في القيمة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء وكذلك الأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. ويُدرج إطفاء معدل الفائدة الفعلي ضمن إيرادات العمولة الخاصة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

إثبات الإيراد

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عندما (أو في حال) يتم الوفاء بالتزام الأداء، أي عندما يتم تحويل السيطرة على البضاعة أو الخدمات المتعلقة بالتزام الأداء المحدد إلى العميل.

أتعاب إدارة الأصول

يتم إثبات أتعاب إدارة الأصول على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات. يتم إثبات هذه الخدمات على فترة من الزمن.

دخل عمولة خاصة

يتم إثبات إيرادات العمولة الخاصة على أساس العائد الفعلي بعد الأخذ بعين الاعتبار المبلغ الأصلي ومعدل العمولة الخاصة المناسب.

إيرادات الخدمات الاستشارية للشركات ورسوم الإيداع

يتم إثبات الإيرادات من الخدمات الاستشارية للشركات ورسوم الإيداع عند تأدية الخدمات وفقاً لشروط العقد.

الإيرادات الأخرى

يتم إثبات الإيرادات الأخرى عند تحققها.

الأدوات المالية

يتم إثبات الأصول المالية والالتزامات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية.

يتم قياس الأصول المالية والالتزامات المالية في الأصل بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملات التي تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار الأصول المالية والالتزامات المالية (بخلاف الأصول المالية والالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للأصول المالية أو الالتزامات المالية، حسب ما هو ملائم، عند الإثبات الأولي. كما أن تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بشراء الأصول المالية أو الالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم إثباتها مباشرة ضمن الربح أو الخسارة.

الأصول المالية

يتم، في الأصل، إثبات كافة الأصول المالية بالتكلفة، وتقاس لاحقاً في مجملها إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة، استناداً إلى التصنيف.

تصنيفات الأصول المالية

إن أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

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

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ونهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تصنيفات الأصول المالية (تتمة)

يتم قياس أدوات الدين، لاحقاً، التي تستوفي الشروط التالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، و
  - أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.
- تُقاس تلقائياً جميع الأصول المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.
- على الرغم من السابق، يجوز للشركة تطبيق الخيار/ التخصيص التالي غير القابل للإلغاء عند الإثبات الأولي للأصل كما يلي:
- يجوز للشركة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في أدوات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر إذا تم الوفاء ببعض الشروط، و
  - يجوز للشركة أن تخصص بشكل نهائي استثماراً في أدوات الدين يستوفي الضوابط اللازمة لقياسه بالتكلفة المضافة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل كبير من عدم التماثل المحاسبي.

طريقة الفائدة الفعالة

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب التكلفة المضافة لأداة الدين وتوزيع دخل العمولة على مدى السنة المعنية. بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الأصول المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض، فإن معدل الفائدة الفعالة هو المعدل الذي يخصم بدقة المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الاعتاب والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً من معدل الفائدة الفعالة، وتكاليف المعاملات، والعلاوات أو الخصومات الأخرى) باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة، من خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو، عندما يكون ذلك منطبقاً، خلال فترة أقصر، إلى إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين عند الإثبات الأولي. وبالنسبة للأصول المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم احتساب معدل الفائدة الفعالة المعدل ائتمانياً عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة، إلى التكلفة المضافة لأداة الدين عند الإثبات الأولي.

تمثل التكلفة المضافة للأصل المالي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي عند الإثبات الأولي مطروحاً منه دفعات السداد الأصلية، زائداً الإطفاء المترام باستخدام طريقة الفائدة الفعالة لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، المعدل بأي مخصص للخسارة. ومن ناحية أخرى، يمثل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي التكلفة المضافة للأصل المالي قبل التعديل لقاء أي مخصص للخسارة.

يتم إثبات دخل العمولة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة لأدوات الدين المقاسة لاحقاً بالتكلفة المضافة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وبالنسبة للأدوات المالية بخلاف الأصول المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض، يتم احتساب دخل العمولة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، باستثناء الأصول المالية التي انخفض مستواها الائتماني لاحقاً. وفيما يتعلق بالأصول المالية التي انخفض مستواها الائتماني لاحقاً، يتم إثبات دخل العمولة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعالة على التكلفة المضافة للأصل المالي. وإذا ما تحسنت، خلال فترة التقرير اللاحقة، مخاطر الائتمان بشأن الأداة المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض، بحيث لم يعد الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، فإنه يتم إثبات دخل العمولة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعالة على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

بالنسبة للأصول المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم الشركة بإثبات دخل العمولة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعالة المعدل ائتمانياً على التكلفة المضافة للأصل المالي منذ الإثبات الأولي. إن عملية الاحتساب لا تكون على أساس إجمالي حتى وإن تحسنت لاحقاً مخاطر الائتمان المتعلقة بالأصل المالي بحيث لم يعد الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض.

يتم إثبات دخل العمولة في الربح أو الخسارة.

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة لخسائر الائتمان المتوقعة لأصولها المالية التي تتكون من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة والنقدية وما في حكمها والودائع طويلة الأجل. ويتم تحديث قيمة خسائر الائتمان المتوقعة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية وذلك لعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي للأداة المالية المعنية. لا يتم إثبات خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. يتم تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية باستخدام مصفوفة المخصص والتي تعتمد على الخبرة السابقة للخسائر الائتمانية التاريخية للشركة مع تعديلها وفقاً للعوامل الخاصة بالمدينين، والظروف الاقتصادية العامة، وتقييم كل من الاتجاه الحالي وكذلك الاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ إعداد القوائم المالية، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقد عند الاقتضاء.

أما بخصوص الأدوات المالية الأخرى، تقوم الشركة بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر عند وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي. ومن ناحية أخرى، إذا لم تكن هناك زيادة، جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بالأداة المالية منذ الإثبات الأولي، فإن الشركة تقوم بقياس مخصص الخسارة لتلك الأداة المالية بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. ويستند التقييم فيما إذا كان ينبغي إثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر إلى حدوث زيادات جوهرية في احتمالية أو مخاطر التعثر التي تحدث منذ الإثبات الأولي بدلاً من استناده إلى دليل على انخفاض المستوى الائتماني للأصل المالي بتاريخ التقرير المالي أو حدوث تعثر فعلي.

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر خسائر الائتمان المتوقعة التي ستننتج عن كافة أحداث التغير المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. وفي المقابل، تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي من المتوقع أن ينتج عن أحداث التعثر لأداة مالية ما خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان بشأن أداة مالية ما قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي، فإن الشركة تقوم بمقارنة مخاطر حدوث التعثر بشأن الأداة المالية كما بتاريخ إعداد القوائم المالية مع مخاطر حدوث التعثر بشأن الأداة المالية بتاريخ الإثبات الأولي. وعند إجراء هذا التحديد، تأخذ الشركة بعين الاعتبار كلا من المعلومات الكمية والنوعية المؤيدة والمعقولة، بما في ذلك الخبرة السابقة والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر.

وعلى وجه الخصوص، يتم أخذ المعلومات التالية بعين الاعتبار عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي:

- التدهور الكبير الفعلي أو المتوقع في التصنيف الائتماني الخارجي (إن توفر) أو الداخلي للأداة المالية.
- التدهور الكبير في مؤشرات السوق الخارجية لمخاطر الائتمان الخاصة بأداة مالية معينة.
- التغيرات السلبية الحالية أو المتوقعة في الظروف المالية أو الاقتصادية والتي من المتوقع أن تسبب في انخفاض جوهري في قدرة الجهة المقترضة على الوفاء بالتزاماتها.
- التدهور الكبير الفعلي أو المتوقع في نتائج عمليات الجهة المقترضة.
- الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المالية الأخرى لنفس الجهة المقترضة.
- التغير السلبي الكبير الفعلي أو المتوقع في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التقنية للجهة المقترضة، مما يؤدي إلى انخفاض جوهري في قدرة الجهة المقترضة على الوفاء بالتزاماتها.

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

بغض النظر عن نتيجة التقييم أعلاه، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على الأصل المالي قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي عندما تكون المدفوعات التعاقدية أكثر من ٣٠ يوماً بعد موعد استحقاقها ما لم يكن لدى الشركة معلومات معقولة وداعمة توضح خلاف ذلك. على الرغم مما سبق ذكره، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على أداة مالية لم تزداد بشكل ملحوظ منذ الاعتراف الأولي إذا تم تحديد أن الأداة المالية لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير. يتم تحديد أن الأداة المالية تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة في حالة (أ) أن يكون للأداة المالية مخاطر تعثر منخفضة، و (ب) أن يكون لدى الجهة المقترضة قدرة كبيرة على الوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب، و (ج) احتمال أن تؤدي التغيرات السلبية في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الطويل، ولكن ليس بالضرورة، إلى تقليل قدرة الجهة المقترضة على الوفاء بالتزامات تدفقاتها النقدية. وتعتبر الشركة أن الأصل المالي له مخاطر ائتمان منخفضة عندما يوجد له تصنيف ائتماني داخلي أو خارجي بدرجة الاستثمار وفقاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً.

تقوم الشركة بانتظام بمراقبة مدى فعالية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هنالك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتقوم بتعديلها حسبما هو ملائم للتأكد من قدرة المعايير على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل أن يتأخر سداد المبلغ.

تعريف التعثر

تعتبر الشركة ما يلي بمثابة حدث تعثر لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية حيث تشير الخبرة التاريخية إلى أن الحسابات المدينة التي نفي بأي من المعايير التالية غير قابلة للاسترداد بشكل عام:

- عند وجود خرق للتعهدات المالية من قبل الطرف المقابل، أو
- عندما تشير المعلومات المعدة داخلياً أو التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تقوم الجهة المقترضة بسداد كافة التزاماتها للجهات الدانئة لها، بما في ذلك الشركة (دون أخذ أي ضمانات محتفظ بها من قبل الشركة بعين الاعتبار).

وبغض النظر عن التحليل أعلاه، تعتبر الشركة أن التعثر قد حدث عندما يتأخر سداد الأصل المالي لأكثر من سنة بالنسبة للأصول المالية وذلك ما لم يكن لدى الشركة معلومات معقولة ومؤيدة تؤكد على ملائمة أحد عوامل التعثر.

الأصول المالية المخفضة ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لذلك الأصل المالي. ويتضمن الدليل على أن الأصل ذو مستوى ائتماني منخفض بيانات قابلة للملاحظة حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة تواجهها الجهة المصدرة أو المقترضة
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق
- تنازل (تنازلات) من جانب المقرض (المقرضين) للمقرض لأسباب تعاقدية أو اقتصادية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض، وما كان للمقرض (المقرضين) قبول ذلك في ظل ظروف أخرى
- احتمال دخول المقرض في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، و
- اختفاء سوق نشطة لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

سياسة الشطب

تقوم الشركة بشطب أصل مالي عند توفر معلومات تشير إلى أن الطرف المقابل يعاني من صعوبات مالية شديدة وليس هناك احتمال واقعي للتعافي، على سبيل المثال عندما يكون الطرف المقابل قد تم وضعه تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس، أو في حالة الذمم المدينة التجارية، عندما يتأخر سداد المبالغ المستحقة من عملاء القطاع الخاص لأكثر من سنة وتأخر سداد المبالغ المستحقة من عملاء الجهات الحكومية لأكثر من خمس سنوات، أيهما يحدث أولاً. وقد تظل الأصول المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة التقاضي بموجب إجراءات الاسترداد الخاصة بالشركة، مع مراعاة المشورة القانونية حسبما هو ملائم. يتم إثبات أي مبالغ مستردة في الربح أو الخسارة.

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
الأدوات المالية (تتمة)

قياس وإثبات خسائر الائتمان المتوقعة

يعد قياس خسائر الائتمان المتوقعة أحد عوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر (أي حجم الخسارة في حالة حدوث التعثر) والتعرض الناتج عن التعثر. ويستند تقويم احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر إلى البيانات التاريخية المعدلة بالمعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه.

وفيما يتعلق بالتعرض الناتج عن التعثر، فإنه بالنسبة للأصول المالية يتأمل ذلك في إجمالي القيمة الدفترية للأصول بتاريخ إعداد القوائم المالية. وبالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمان المالي، بالإضافة إلى أي مبالغ إضافية من المتوقع سحبها في المستقبل بتاريخ التعثر المحدد بناء على التوجهات التاريخية وفهم الشركة لاحتياجات التمويل المستقبلية للمقترضين، والمعلومات المستقبلية الأخرى ذات الصلة.

وفيما يتعلق بالأصول المالية، يتم تقدير خسارة الائتمان المتوقعة باعتبارها الفرق بين كافة التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد وكافة التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة بمعدل العمولة الفعلي الأصلي.

وعند قياس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر على أساس جماعي للحالات التي لم يتوفر بشأنها دليل بعد على حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على مستوى الأداة الفردية، فإنه يتم تجميع الأدوات المالية وفقاً للأسس التالية:

- طبيعة الأدوات المالية،
- حالة التأخر عن السداد، و
- طبيعة المقترضين وحجمهم ومجال عملهم.

يتم مراجعة عملية التجميع بانتظام من قبل الإدارة لضمان استمرار مشاركة كل مكون من مكونات المجموعة لنفس خصائص مخاطر الائتمان. وفي حالة قيام الشركة بقياس مخصص الخسارة لأداة مالية ما بمبلغ يعادل قيمة خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر خلال فترة إعداد القوائم المالية السابقة، ولكن يتبين لها بتاريخ إعداد القوائم المالية الحالية أنه لم يتم الوفاء بشروط خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر، فإن الشركة تقوم بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بتاريخ إعداد القوائم المالية الحالية.

تقوم الشركة بإثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة لكافة الأدوات المالية مع إجراء التسوية المقابلة لقيمتها الدفترية من خلال حساب مخصص الخسارة، وذلك باستثناء الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي يتم تسجيل مخصص الخسارة لها في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعه ضمن احتياطي إعادة تقويم الاستثمارات، ولا تقوم بتخفيض القيمة الدفترية للأصل المالي في قائمة المركز المالي.

التوقف عن إثبات الأصول المالية

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات الأصول المالية وذلك فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عند قيامها بتحويل الأصل المالي وجميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل إلى طرف آخر بشكل كامل. وفي حالة عدم قيام الشركة بتحويل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل أو الاحتفاظ بها بشكل كامل واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، فإنها تقوم بإثبات حصتها المحتفظ بها في الأصل وكذلك الالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد يتعين على الشركة سدادها. وإذا ما احتفظت الشركة بكافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي المحول، فإن الشركة تستمر في إثبات الأصل المالي، كما تقوم أيضاً بإثبات القروض المرهونة للمتحصلات المستلمة.

وعند التوقف عن إثبات الأصل المالي المقاس بالتكلفة المضافة، فإنه يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ العوض المستلم أو المستحق القبض في الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك، عند التوقف عن إثبات استثمار في أداة دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المترتبة التي سبق تجميعها ضمن احتياطي إعادة تقويم الاستثمارات إلى الربح أو الخسارة. وفي المقابل، عند التوقف عن إثبات استثمار في أدوات حقوق الملكية التي قامت الشركة باختيار قياسها عند الإثبات الأولى بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الأرباح أو الخسائر التي سبق تجميعها ضمن احتياطي إعادة تقويم الاستثمارات لا يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة، ولكن يتم تحويلها إلى الأرباح المبقاة.

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كأداة دين أو كأداة حقوق الملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة من قبل الشركة إما كالتزامات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية والتعريفات الخاصة بالالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية.

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي عبارة عن عقد يثبت حصة متبقية في أصول منشأة ما بعد خصم كافة التزاماتها. ويتم إثبات أدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل الشركة بقيمة المتحصلات المستلمة، بعد خصم تكاليف الإصدار المباشرة.

الالتزامات المالية

يتم قياس كافة الالتزامات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما تكون الالتزامات المالية (أ) عوض محتملاً قد يتم دفعه من قبل جهة مستحوذة كجزء من عملية تجميع أعمال ينطبق عليها المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)، و (ب) محتفظة مقتناة لأغراض المتاجرة، و (ج) مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف الالتزامات المالية كمحتفظ مقتناه لأغراض المتاجرة إذا:

- تم تكبدها بشكل رئيسي لغرض إعادة شراءها في المدى القريب،
- كانت عند الإثبات الأولي لها جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تخضع لإدارة الشركة ويوجد لديها نمط فعلي حديث لتحقيق الأرباح على المدى القصير، أو
- كانت عبارة عن أداة مشتقة غير مصنفة كأداة تحوط مخاطر فعالة.

إن الالتزامات المالية بخلاف الالتزامات المالية المحتفظة المقتناة لأغراض المتاجرة أو العوض المحتمل لجهة مستحوذة في عملية تجميع أعمال يمكن تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الإثبات الأولي في الحالات التالية:

- أن يزيل هذا التصنيف أو يقل بشكل كبير عدم تماثل القياس والإثبات الذي قد ينشأ خلاف ذلك.
- أن يشكل الالتزام المالي جزءاً من مجموعة من الأصول المالية أو الالتزامات المالية أو كليهما، ويتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، وفق لسياسة إدارة المخاطر الموثقة أو استراتيجية الاستثمار الخاصة بالشركة، ويتم توفير المعلومات حول التجميع داخلياً وفق هذا الأساس.
- أن تشكل جزءاً من عقد يحتوي على أداة مشتقة مدمجة أو أكثر، ويسمح المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) بتصنيف العقد المجمع بأكمله بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إن الالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تظهر بالقيمة العادلة مع إثبات أي أرباح أو خسارة ناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المثبتة في الربح أو الخسارة بالقدر الذي لا تشكل فيه جزءاً من أداة تغطية مخاطر مخصصة. ويشتمل صافي الربح أو الخسارة المثبت ضمن الربح أو الخسارة على أي عمولة مدفوعة بشأن الالتزامات المالية.

وعلى الرغم من ذلك، بالنسبة للالتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزامات المالية والمتعلق بالتغيرات في مخاطر انتمان تلك الالتزامات يتم إثباته في الدخل الشامل الآخر، وذلك ما لم يؤدِّ إثبات آثار التغيرات في مخاطر انتمان الالتزامات في الدخل الشامل الآخر إلى إيجاد أو زيادة عدم التماثل المحاسبي في الربح أو الخسارة. ويتم إثبات المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للالتزامات في الربح أو الخسارة.

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الالتزامات المالية وأدوات حقوق الملكية (تتمة)

إن التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر انتماء الالتزامات المالية المثبتة في الدخل الشامل الآخر لا يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة، ويتم بدلاً من ذلك تحويلها إلى الأرباح المبقاة عند التوقف عن إثبات الالتزامات المالية.

الالتزامات المالية تم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة

إن الالتزامات المالية التي ليست (أ) عوضاً محتملاً لجهة مستحقة في عملية تجميع أعمال، أو (ب) محتفظة مقتناة لأغراض المتاجرة، أو (ج) مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعلية.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للالتزام مالي وتوزيع مصروف الفائدة على الفترة المعنية. ويمثل معدل الفائدة الفعلية المعدل الذي يخصم بدقة التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (بما فيها كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملات والعمولات والخصومات الأخرى) من خلال العمر المتوقع للاستخدام المالي، أو (حسبما هو ملائم) خلال فترة أقصر إلى التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

استبعاد الالتزامات المالية

تقوم الشركة باستبعاد الالتزامات المالية وذلك فقط عند الوفاء بالتزامات الشركة أو الغائها أو انتهاء مدتها. إن الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي يتم استبعاده والعوض المدفوع والمستحق الدفع، بما في ذلك أي أصول غير نقدية محولة أو التزامات محتملة، يتم إثباته في الربح أو الخسارة.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجدت. تشمل هذه التكاليف على تكلفة استبدال أجزاء من المعدات وتكاليف الاقتراض المتعلقة بالمشاريع الإنشائية طويلة الأجل وذلك في حالة الوفاء بمعايير الإثبات.

وإذا كان مطلوباً استبدال أجزاء هامة من الممتلكات والمعدات على مراحل، تقوم الشركة باستهلاكها بصورة مستقلة على مدى أعمارها الإنتاجية المحددة. وبالمقابل، فعند إجراء فحص رئيسي، يتم إثبات تكلفته في القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات كإحلال وذلك في حالة استيفاء معايير إثباته. يتم إثبات كافة تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تكبدها.

تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول، كما هو مبين في إيضاح (٧)، اعتباراً من تاريخ توفرها للاستخدام.

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

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، مع إثبات أي تغييرات على أساس مستقبلي. يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية على النحو المبين أدناه:

العمر الافتراضي أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل	تحسينات للمباني المستأجرة
٨ سنوات	أجهزة حاسب آلي
١٠ سنوات	أثاث ومفروشات
٤-١٠ سنوات	معدات مكتبية
٤ سنوات	سيارات

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
الأصول غير الملموسة

تقاس الأصول غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة مستقلة عند الإثبات الأولي لها بالتكلفة. وبعد الإثبات الأولي لها، تقيد الأصول غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة.

تقيد الأصول غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية محددة، والتي يتم شراؤها بصورة مستقلة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة في القيمة. يتم إثبات الإطفاء بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدر. يتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة مالية، مع المحاسبة عن الأثر الناتج عن التغيرات في التقديرات على أساس مستقبلي. تقيد الأصول غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة والمستحوذ عليها بصورة مستقلة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

تتكون الأصول غير الملموسة من أجهزة الحاسب الآلي والتي يتم اطفائها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر وهو ٨ سنوات. ويتم التوقف عن إثبات الأصول غير الملموسة عند الاستبعاد أو عند عدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من الاستخدام أو الاستبعاد. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التوقف عن إثبات الأصول غير الملموسة، المحسوبة بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في الربح أو الخسارة وذلك عند استبعاد الأصول.

الإيجارات

الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتطبيق طريقة واحدة لإثبات وقياس كافة عقود الإيجار، فيما عدا عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة. تقوم الشركة بالاعتراف بالتزامات الإيجار لسداد دفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المعنية.

أ- أصول حق الاستخدام

تقوم الشركة بإثبات أصول حق الاستخدام بتاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر الأصل المعني للاستخدام). يتم قياس الأصول حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة وتعدل بحسب أي إعادة قياس للتزامات الإيجار. تشمل تكلفة أصول حق الاستخدام على قيمة التزامات الإيجار المثبتة، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار المسددة في أو قبل تاريخ بدء الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك أصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصول، أيهما أقل. في حالة تحويل ملكية الأصل المؤجر إلى الشركة في نهاية فترة العقد أو أن التكلفة تُظهر ممارسة خيار الشراء، فإنه يتم احتساب الاستهلاك باستخدام مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل. تخضع أصول حق الاستخدام أيضاً للانخفاض في القيمة.

ب- التزامات الإيجار

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

يتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصاريف (مالم تكن متكبدة لإنتاج البضاعة) في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي بتاريخ بدء الإيجار حيث إن معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار لا يمكن تحديده بسهولة. وبعد تاريخ بدء الإيجار، يتم زيادة قيمة التزامات الإيجار لتعكس زيادة الفائدة، وتُخفض لتعكس دفعات الإيجار المسددة. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار (أي تغيير دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في المؤشر أو المعدل المستخدم في تحديد تلك الدفعات) أو وجود تغيير في تقويم خيار شراء الأصل المعني.

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإيجارات (تتمة)

ج- عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بالمكانن والمعدات (أي عقود الإيجار التي تبلغ ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). كما تطبق أيضاً الإعفاء من إثبات عقود الأصول منخفضة القيمة على عقود إيجار المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

انخفاض قيمة الأصول الملموسة وغير ملموسة

تقوم الشركة، في نهاية كل فترة مالية، بمراجعة القيمة الدفترية للأصول الملموسة وغير الملموسة الخاصة بها للتأكد فيما إذا كان هناك دليل يشير إلى وقوع خسارة انخفاض في قيمة هذه الأصول. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت).

وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد لأصل فردي، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقد التي ينتمي إليها ذلك الأصل. وعند إمكانية تحديد أساس معقول ومتمائل للتخصيص، فإنه يتم أيضاً تخصيص الأصول إلى كل وحدة مدرة للنقد، أو يتم بطريقة أخرى تخصيصها إلى أصغر وحدة مدرة للنقد في الشركة يمكن أن يحدد لها أساس معقول ومتمائل للتخصيص.

تمثل القيمة القابلة للاسترداد للقيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصة تكاليف البيع والقيمة الحالية. وعند تحديد القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالأصل والتي لم يتم بشأنها تعديل تقديرات التدفقات النقدية المستقبلية.

إذا تم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل (أو وحدة توليد النقد) بأقل من قيمته الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل (أو وحدة توليد النقد) إلى القيمة القابلة للاسترداد. يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

وإذا ما تم لاحقاً عكس قيد الانخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل (أو الوحدة المدرة للنقد) إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد له، على ألا تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيادتها عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في قيمة ذلك الأصل (أو الوحدة المدرة للنقدية) في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

المخصصات

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

الدائنون والدائنون الآخرون

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

الزكاة

تقوم الشركة بإخراج الزكاة وفقاً لأنظمة الزكاة والضريبة والجمارك. ويتم تحميل المخصص ضمن الربح أو الخسارة.

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقللة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)  
ضريبة الدخل

تخضع الشركة لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية. يجنب مخصص ضريبة الدخل على أساس مبدأ الاستحقاق ويتم احتسابها على أساس صافي الدخل المعدل. ويقيد أي فرق في التقديرات عند الموافقة على الربط النهائي وعندئذ يتم تسوية المخصص.

الضريبة المؤجلة

يتم إثبات الضريبة المؤجلة بشأن الفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات في القوائم المالية والأسس الضريبية المقابلة المستخدمة في احتساب الربح الخاضع للضريبة. يتم عادة إثبات التزامات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة. يتم إثبات أصول الضريبة المؤجلة عموماً لكافة الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع وذلك بالتقدير الذي يمكن أن تتوفر فيه أرباح خاضعة للضريبة يمكن استخدامها لقاء الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع. يتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول الضريبة المؤجلة في نهاية كل فترة مالية وتخفيض بالتقدير الذي لم يعد من المحتمل أن تتوفر فيه أرباح كافية خاضعة للضريبة تسمح باسترداد كامل أصول الضريبة المؤجلة أو جزء منها.

تقاس أصول والتزامات الضريبة المؤجلة باستخدام الشرائح الضريبية التي يتوقع تطبيقها خلال الفترة التي تتحقق فيها الأصول أو تسدد فيها الالتزامات وذلك على أساس الشرائح الضريبية (والأنظمة الضريبية) الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ نهاية الفترة المالية.

تتم مقاصة أصول والتزامات الضريبة المؤجلة عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة أصول والتزامات الضريبة الحالية. تتم مقاصة أصول والتزامات الضريبة الحالية عندما يكون للمنشأة حق نظامي في تسويتها، وتتوي إما تسوية أصول والتزامات الضريبة الحالية على أساس الصافي أو بيع الأصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

يتم إثبات الضريبة المؤجلة في قائمة الربح أو الخسارة، فيما عدا إذا كانت تتعلق بالبنود المثبتة في الدخل الشامل الآخر أو في قائمة التغييرات في حقوق الملكية مباشرة.

منافع الموظفين

التزامات المنافع المحددة للموظفين

يتم تحديد التزامات المنافع المحددة للموظفين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بالإضافة إلى عمليات التقويم الاكتواري التي يتم إجراؤها في نهاية كل فترة مالية. إن عمليات إعادة القياس التي تتضمن الأرباح والخسائر الإكتواريّة، يتم إظهارها فوراً في قائمة المركز المالي مع الزيادة أو النقص المثبت ضمن الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. كما يتم إثبات عمليات إعادة القياس المثبتة ضمن الدخل الشامل الآخر فوراً ضمن الأرباح المبقاة، ولن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات التغييرات في القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة الناتجة عن تعديلات البرنامج أو تقليص الأيدي العاملة مباشرة في الربح أو الخسارة كتكاليف خدمة سابقة. يتم احتساب فائدة بتطبيق معدل الخصم في بداية الفترة إلى صافي التزامات أو أصول المنافع المحددة. يتم تصنيف تكاليف المنافع المحددة على النحو التالي:

- تكلفة الخدمة (بما في ذلك تكلفة الخدمة الحالية، تكلفة الخدمة السابقة، بالإضافة إلى الأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات تقليص الأيدي العاملة والتسويات)،
- مصروف الفائدة، و
- عمليات إعادة القياس.

تقوم الشركة بإظهار أول مكونين من تكاليف المنافع المحددة في الربح أو الخسارة ضمن البنود المعنية.

منافع الموظفين قصيرة الأجل وطويلة الأجل الأخرى

يتم إثبات الالتزام عن المنافع المستحقة للموظفين والمتعلقة بالأجور والرواتب، والإجازة السنوية والإجازة المرضية خلال الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة ذات العلاقة بالمبلغ غير المخصوم للمنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة.

تقاس الالتزامات المثبتة والمتعلقة بمنافع الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ غير المخصوم للمنافع المتوقع أن يتم دفعه مقابل الخدمة ذات العلاقة.

يتم قياس الالتزامات المثبتة بشأن المنافع طويلة الأجل الأخرى للموظفين بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتوقعة من قبل الشركة فيما يتعلق بالخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ التقرير.

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

احتياطي نظامي

تماثيا مع النظام الأساسي للشركة، على الشركة أن تقوم بتحويل ١٠٪ من ربحها للسنة إلى الاحتياطي النظامي بعد خصم الخسائر المرحلة لكل سنة حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال كحد أدنى. لم تتم الشركة بتسجيل أي تحويلات للسنة نظراً للخسائر المتكبدة.

المصاريف

يتم قياس وإثبات المصاريف بتكلفة الفترة بتاريخ تكبدها. يتم توزيع المصروفات المتعلقة بأكثر من فترة مالية على هذه الفترات بالتناسب.

الأصول الانتمائية

لا يتم التعامل مع الأصول المحتفظ بها كأمانة أو بصفتها الانتمائية كأصول للشركة وبالتالي لا يتم تضمينها في القوائم المالية المرفقة. وتسجل هذه الأصول كبنود خارج الميزانية ويفصح عنها في الايضاحات المرفقة بالقوائم المالية. يتم تضمين الأتعاب المكتسبة من قبل الشركة من إدارة تلك الأصول في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

أصول تحت اشراف الإدارة

تقدم الشركة خدمات إدارة الأصول لصندوق انتطوير العقاري. لا يتم التعامل مع أصول هذا الصندوق كموجودات للشركة وبالتالي لا يتم تضمينها في هذه القوائم المالية.

حسابات العملاء النقدية والأصول

لا يتم التعامل مع حسابات العملاء النقدية وأصولهم كأصول للشركة وبالتالي لا يتم تضمينها في هذه القوائم المالية.

٤. تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

- ٤-١ تم تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية خلال السنة الحالية، قامت الشركة بتطبيق بعض التعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي اصبحت سارية المفعول للفترة المحاسبية التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠٢٣. ان لتطبيق هذه المعايير ليس له اي تأثير جوهري على الإفصاحات او المبالغ المدرجة في هذه القوائم المالية.
- يقوم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ عقود التأمين بتأسيس مبادئ الاعتراف بعقود التأمين، قياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ عقود التأمين.
  - الإفصاح حول السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٢ ببيان الممارسة)
  - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية.
  - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - ضريبة الدخل - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة.

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٤. تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة (تمة)

٢-٤ المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة قيد الإصدار، ولكنها غير سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها ميكزاً لم تطبق الشركة بعد ميكزاً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي تم إصدارها، ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة المتعلقة بمعالجة بيع أو المساهمة في الأصول من المستثمر إلى شركته الزميلة أو المشروع المشترك.
١ يناير ٢٠٢٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية المتعلقة بتصنيف الالتزامات.
١ يناير ٢٠٢٤	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ فيما يخص معالجة معاملات البيع وإعادة الأيجار.
١ يناير ٢٠٢٤	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٧ فيما يتعلق بترتيبات تمويل الموردين

نتوقع الإدارة تطبيق المعايير أعلاه والتي تنطبق على الشركة والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى وأن اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

٥. الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

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

الأحكام

عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، لم تقم الإدارة بإجراء أية أحكام باستثناء الأحكام المتعلقة بالتقدير والافتراضات، والتي لها أثر جوهري على المبالغ المثبتة في القوائم المالية.

التقدير والافتراضات

تم أدناه عرض الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقدير بتاريخ إعداد القوائم المالية، والتي لها تأثير جوهري يؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة. قامت الشركة بإجراء الافتراضات والتقدير على أساس المؤشرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات القائمة والمتعلقة بالتطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي تنشأ خارجة عن سيطرة الشركة. يتم إظهار هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ونهاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٥. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التزامات المنافع الموظفين المحددة

يتم تحديد تكلفة برنامج المنافع المحددة والقيمة الحالية للالتزام باستخدام عمليات التقييم الاكتواري. يتضمن التقييم الاكتواري إجراء العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وهذا يتضمن تحديد معدلات الخصم وزيادة الرواتب في المستقبل ومعدل الوفيات وحركة التوظيف. ونظراً للطبيعة المعقدة للتقييم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يتأثر بصورة كبيرة بالتغيرات في هذه الافتراضات. يتم مراجعة كافة الافتراضات بتاريخ إعداد كل قوائم مالية.

يعتبر معدل الخصم هو أكثر العوامل التي تخضع للتغيير. وعند تحديد معدل الخصم الملانم، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار عائد السوق على السندات الحكومية المسجلة بعملة تتوافق مع العملات المسجل بها التزام منافع ما بعد التوظيف، ويتم استقرارها عند الحاجة مع معدل العائد لتتماشى مع المدة المتوقعة للالتزام المنافع المحددة.

يتم تحديد معدل الوفيات بناء على جداول الوفيات المتاحة للجمهور في الدول المعنية. تخضع جداول الوفيات هذه إلى التغيير فقط من وقت لآخر وفقاً للتغيرات الديموغرافية. تحدد زيادات الرواتب ومعاشات التقاعد المستقبلية بناء على معدلات التضخم المستقبلية المتوقعة للبلدان المعنية والزيادات المستقبلية في الرواتب.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقدير لمقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن الشركة لديها الموارد الكافية لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بعدم تأكيد جوهرى قد يثير شكوكاً حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

٦. ممتلكات ومعدات

(بالريال السعودي)						
الإجمالي	السيارات	المعدات المكتبية	الأثاث والمفروشات	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات للمباني المستأجرة	التكلفة:
٤,٢٤١,٤٣١	٥٥٧,١٩٩	٤٧٠,٣٢٦	٦٨٤,٢٧٤	٩٨٩,٨٥٧	١,٥٣٩,٧٧٥	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٤,٢٤١,٤٣١	٥٥٧,١٩٩	٤٧٠,٣٢٦	٦٨٤,٢٧٤	٩٨٩,٨٥٧	١,٥٣٩,٧٧٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٩,٩٩٥	-	-	-	١٩,٩٩٥	-	إضافات
٤,٢٦١,٤٢٦	٥٥٧,١٩٩	٤٧٠,٣٢٦	٦٨٤,٢٧٤	١,٠٠٩,٨٥٢	١,٥٣٩,٧٧٥	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
الاستهلاك المتراكم:						
٤,١٠٣,٥٩٦	٥٥٧,١٩٩	٤٧٠,٣٢٦	٦٦٣,٦١٤	٨٧٥,٧٦٧	١,٥٣٦,٦٩٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٢
٧٨,٥٥٨	-	-	٢,٧٣٤	٧٣,٥٤٩	٢,٢٧٥	المحمل للسنة
٤,١٨٢,١٥٤	٥٥٧,١٩٩	٤٧٠,٣٢٦	٦٦٦,٣٤٨	٩٤٩,٣١٦	١,٥٣٨,٩٦٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٢٣,٠٢٦	-	-	٧٦٢	٢١,٨٦٣	٤٠١	المحمل للفترة
٤,٢٠٥,١٨٠	٥٥٧,١٩٩	٤٧٠,٣٢٦	٦٦٧,١١٠	٩٧١,١٧٩	١,٥٣٩,٣٦٦	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
صافي القيمة الدفترية:						
٥٦,٢٤٦	-	-	١٧,١٦٤	٣٨,٦٧٣	٤٠٩	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٥٩,٢٧٧	-	-	١٧,٩٢٦	٤٠,٥٤١	٨١٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٧. الأصول غير الملموسة

(بالريال السعودي)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
		التكلفة:
١,٠٤٨,٣٥٠	١,٠٤٨,٣٥٠	في بداية الفترة/السنة
١,٠٤٨,٣٥٠	١,٠٤٨,٣٥٠	في نهاية الفترة/السنة
		الاطفاء المتراكم:
٩٦٦,١٧٦	١,٠٢٨,٣٩٢	في بداية الفترة/السنة
٦٢,٢١٦	١٦,٥٧٥	المحمل للفترة/السنة
١,٠٢٨,٣٩٢	١,٠٤٤,٩٦٧	في نهاية الفترة/السنة
		صافي القيمة الدفترية:
١٩,٩٥٨	٣,٣٨٣	في نهاية الفترة/السنة

٨. عقود الإيجار

فيما يلي أدناه القيم الدفترية لأصول حق الاستخدام المثبتة والحركات خلال الفترة/السنة:

(بالريال السعودي)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١,٠٨٨,٢٦٣	١,٥٤٢,١٥٣	في بداية الفترة/السنة
٩٧٠,٣٩٣	-	إضافات
(٥١٦,٥٠٣)	(٢٥٧,٠٢٨)	استهلاك الفترة/السنة
١,٥٤٢,١٥٣	١,٢٨٥,١٢٥	في نهاية الفترة/السنة

فيما يلي بيان القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار والحركات خلال الفترة/السنة:

(بالريال السعودي)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١,١٤٤,٥٩٩	١,٥٨٦,٥٩٣	في بداية الفترة/السنة
٩٧٠,٣٩٣	-	إضافات
٥٢,٠٥١	٢٢,٠٦٥	تكاليف تمويلية عن التزام عقود الإيجار المدفوع خلال الفترة/السنة
(٥٨٠,٤٥٠)	(٢٧٤,٩٥٠)	في نهاية الفترة/السنة
١,٥٨٦,٥٩٣	١,٣٣٣,٧٠٨	

(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١,٠٧٦,٥٧٠	٨١٥,١٠٥	الجزء غير المتداول
٥١٠,٠٢٣	٥١٨,٦٠٣	الجزء المتداول
١,٥٨٦,٥٩٣	١,٣٣٣,٧٠٨	

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٩. إيرادات مستحقة ومبالغ مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون

(بالريال السعودي)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٣٢٥,٠٠٠	٥٠٤,٧٣١	ضريبة مستحقة
٢٨٨,٢٧٠	٤٤٧,٨٧٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
١١٤,٧٩٤	٢٤٩,٥٦٩	دخل عمولة خاصة مستحقة
٨٧,١٧٨	٨٧,١٧٨	ودائع مستردة
١٤١,٤٠٢	٥٤,٧٩٣	مدينون آخرون
٩٥٦,٦٤٤	١,٣٤٤,١٤٤	

١٠. نقد وما في حكمه

(بالريال السعودي)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
-	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة لأجل (إيضاح أ)
٤٠٩,٥٢٩	٢,٢٩٧,٣٢٠	حسابات بنكية جارية
١١١,١٨٣,٠٠٢	-	وديعة تحت الطلب (إيضاح ب)
١١١,٥٩٢,٥٣١	١٠٧,٢٩٧,٣٢٠	النقد لدى البنوك
(١٠,٦٨١)	(١٠,٦٨١)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١١,٥٨١,٨٥٠	١٠٧,٢٨٦,٦٣٩	
٤,١٣١	٤,٦٥٤	النقد في الصندوق
١١١,٥٨٥,٩٨١	١٠٧,٢٩١,٢٩٣	

(أ) الوديعة لأجل مقومة بالريال السعودي وتحقق متوسط عائد قدره من ٤,٧٥% إلى ٥,٦٠% سنوياً. يتم الاحتفاظ بالوديعة لأجل لدى البنك السعودي للاستثمار - المملكة العربية السعودية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: لا شيء) ومتوسط فترة الاستحقاق من شهر إلى شهرين.

(ب) الوديعة تحت الطلب مقومة بالدولار الأمريكي وتحقق معدل عائد متوسط قدره ٠,٢٥% سنوياً. يتم الاحتفاظ بالوديعة تحت الطلب لدى بنك البحر المتوسط ش.م.ل - لبنان كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ (٣٠ يونيو ٢٠٢٢: لا شيء).

١١. رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد).

بتاريخ ١١ أبريل ٢٠٢٣، قرر المساهمون بيع جميع أسهمهم لشركة الخليج للاستثمارات الإسلامية ذ.م.م وشركة جي أي كابيتال المحدودة. وعليه، تم توزيع رأس المال بين المساهمين الجدد على النحو التالي، وتم استكمال الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

بالريال السعودي	عدد الأسهم	نسبة الملكية	
٩٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٩٠٠,٠٠٠	%٩٩	شركة الخليج للاستثمارات الإسلامية ذ.م.م
١,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	%١	شركة جي أي كابيتال المحدودة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٢. احتياطي نظامي  
وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تجنيب ١٠٪ من صافي ربحها بعد خصم الخسائر المتراكمة التي يتم تحجيلها في كل عام حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مال الشركة.

١٣. التزامات المنافع المحددة للموظفين

(بالريال السعودي)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٢,٩٢٩,٧٨٤	٢,٥٩٢,٣٤٤	في بداية الفترة/السنة
٢٠٨,٧٥٠	١١١,٧٥٣	تكلفة الخدمة الحالية
٨٦,٤٢٩	٥٨,٠١٩	تكلفة التمويل
-	(٥٦٣,٠٩٨)	المدفوع خلال الفترة/السنة
(٦٣٢,٦١٩)	٤٠٢,٨٣٥	الخسارة / (الربح) الاكتواري
٢,٥٩٢,٣٤٤	٢,٦٠١,٨٥٣	في نهاية الفترة/السنة

ان المبلغ المثبت في الدخل الشامل الآخر هو صافي من الضريبة المؤجلة والبالغ ٨٠,٥٦٧ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣١) ديسمبر ٢٠٢٢: ١٢٦,٥٢٤ ريال سعودي).

تم اجراء أحدث تقييم اکتواري من قبل خبير اکتواري مؤهل ومستقل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

ان الافتراضات الأساسية المستخدمة لأغراض التقويم اکتواري كانت كالآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٪٤,٩٥	٪٥,١٠	معدل الخصم
٪٢	٪٢	معدل الزيادة في الرواتب

يتم اثبات كافة التغيرات في التزامات المنافع المحددة للموظفين في الربح أو الخسارة، فيما عدا خسائر (الأرباح) إعادة قياس الإكتوارية التي يتم اثباتها في الدخل الشامل الآخر.

تحليل الحساسية

تم تحديد تحليل الحساسية المعروض أدناه وفق التغيرات المحتملة المعقولة في الافتراضات المعنية التي تحدث في نهاية الفترة/السنة المالية، مع بقاء كافة الافتراضات الأخرى ثابتة. يمثل المبلغ الموجب زيادة في الالتزام، بينما يمثل المبلغ السالب نقص في الالتزام.

(بالريال السعودي)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(٢٥٢,٣٦٨)	(٢٤٤,٣٥٥)	الزيادة في معدل الخصم بواقع ١٪
٢٩٢,٤٧٧	٢٧٩,١٧٥	النقص في معدل الخصم بواقع ١٪
٢٩٨,٤٥٠	٢٨٥,٢٦٩	الزيادة في معدل الزيادة في الرواتب بواقع ١٪
(٢٦١,٥١٧)	(٢٥٣,٦١٣)	النقص في معدل الزيادة في الرواتب بواقع ١٪

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٤.١. الزكاة وضريبة الدخل  
تخضع الشركة للزكاة وضريبة الدخل. تستحق الزكاة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريبي والربح المعدل أيهما أكبر. وتستحق ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪ من الربح المعدل.  
العناصر الرئيسية للوعاء الزكوي هي كما يلي:

(بالريال السعودي)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
-	(٢,٩٧٢,٧١٧)	صافي الخسارة المعدلة
-	١١١,١٩٤,٢٢٤	حقوق الملكية
-	(١,٣٤٤,٧٥٤)	أصول غير متداولة
-	٣,٣٧٣,٦٤٣	إضافات أخرى

تم تعديل بعض هذه المبالغ عند الوصول الى الوعاء الزكوي.  
يتم احتساب الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي كما يلي:

(بالريال السعودي)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
-	١١٠,٢٥٠,٣٩٦	الوعاء الزكوي
-	٪٨٢,٢٣	حصة الشريك الخليجي من الوعاء الزكوي
-	٥١٢,٦١٣	مخصص الزكاة بنسبة ٢,٥٪

يتم احتساب ضريبة الدخل على أساس صافي الربح المعدل كما يلي:

(بالريال السعودي)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
(٥,٤٠٧,٨١٦)	(٣,٥٧٥,٦٤٢)	صافي الخسارة المعدلة للفترة / السنة
٪١٠٠	٪١٧,٧٧	حصة الشريك من غير دول مجلس التعاون الخليجي من الوعاء الضريبي
-	-	مخصص ضريبة الدخل بنسبة ٢٠٪

يتكون مخصص الزكاة وضريبة الدخل مما يلي:

(بالريال السعودي)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
-	٥١٢,٦١٣	مخصص الزكاة
-	-	مخصص ضريبة الدخل
-	٥١٢,٦١٣	إجمالي مخصص الزكاة وضريبة الدخل

الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل للفترة / السنة هي كما يلي:

(بالريال السعودي)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
١١٨,٦٨٦	-	في بداية الفترة/السنة
-	٥١٢,٦١٣	المحمل للفترة / السنة
(١١٨,٦٨٦)	-	المدفوع خلال الفترة/السنة
-	٥١٢,٦١٣	في نهاية الفترة/السنة

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٤. الزكاة وضريبة الدخل (تتمه)

وضع الربوط

قدمت الشركة إقراراتها الضريبية لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وحصلت على شهادات ضريبة الدخل النهائية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وشهادات ضريبة الدخل المؤقتة للسنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. ولم تصدر الهيئة أية ربوط.

١٥. أصول الضريبة المؤجلة

يتم احتساب الضرائب المؤجلة على جميع الفروق المؤقتة بموجب طريقة التزامات الميزانية العمومية. ان الحركة في حساب الضريبة المؤجلة على النحو التالي:

(بالريال السعودي)		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١,٧٨٣,٧٧٦	٧٨٣,٠١٦	في بداية الفترة/السنة
(١,٤٥٥,٥٤٢)	١,١٢٧,٢٨٤	المبلغ المعترف به في الربح او الخسارة
(٨٠,٥٦٧)	(١٢٦,٥٢٤)	المبلغ المعترف به في الدخل الشامل الأخر
٢٤٧,٦٦٧	١,٧٨٣,٧٧٦	في نهاية الفترة/السنة

تتعلق أصول الضريبة المؤجلة بمخصصات التزامات المنافع المحددة للموظفين وخسائر الائتمان المتوقعة والاستهلاك المتراكم للممتلكات والمعدات. تعتقد الإدارة أن الأرباح الخاضعة للضريبة المستقبلية ستكون متاحة بحيث يمكن أن تتحقق منها أصول ضريبية مؤجلة. تتعلق أصول الضريبة المؤجلة التي تتكون من فروقات مؤقتة بما يلي:

(بالريال السعودي)		
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
١٥٦,٠٩٩	١٨١,٦٠٧	الممتلكات والمعدات
٥٢٠,٣٧١	٥١٨,٤٦٨	التزامات المنافع المحددة للموظفين
٢,١٣٧	٢,١٣٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧١٥,١٢٨	١,٠٨١,٥٦٤	خسائر مرحلة
١,٣٩٣,٧٣٥	١,٧٨٣,٧٧٦	
%١٧,٧٧	%١٠٠	نسبة حصة الشركاء من غير دول مجلس التعاون الخليجي
٢٤٧,٦٦٧	١,٧٨٣,٧٧٦	

١٦. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتم الموافقة على المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل الإدارة العليا وتفاصيلها خلال الفترة/السنة كما يلي:

(بالريال السعودي)		نوع المعاملة	الأطراف ذات العلاقة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
-	٨٤٥,٠٩٨	دخل العمولة الخاصة	الشركة الأم: بنك البحر المتوسط

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٦. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)  
تعويضات كبار المسؤولين الإداريين في الشركة

(بالريال السعودي)		نوع المعاملة	الأطراف ذات العلاقة
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
١,٧٢٧,٠٠٠	٣,٤٨٠,٠٠٠	تعويضات كبار موظفي الإدارة	كبار موظفي الإدارة

بالإضافة إلى ما سبق، يتم تنفيذ معظم المعاملات المصرفية الروتينية للشركة مع بنك البحر المتوسط كالاتي:

(بالريال السعودي)		وديعة تحت الطلب من بنك البحر المتوسط
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
-	١١١,١٨٣,٠٠١	

١٧. مصاريف عمومية وإدارية

(بالريال السعودي)		
للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
٢٥٧,٠٢٨	٥١٦,٥٠٣	استهلاك أصول حق الاستخدام
١٥٣,٤١٢	٤٣٤,٥٩٤	مصاريف خدمات مهنية واستشارية
١٠٧,١٠٦	٢٩٣,٠٥٦	رسوم اشتراكات
٤٤,٦٠٨	١٤٤,٥٢٥	مصادقات ومصاريف حكومية
٢٣,٠٢٦	٧٨,٥٥٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٣,٤٢٥	٧٥,٦٤٣	منافع عامة
١٦,٥٧٥	٦٢,٢١٦	إطفاء أصول غير ملموسة
٣٧,٠٦٩	٥٩,٤١٧	مصاريف صيانة
٨,٤٧٤	-	مصاريف سفر
٣٣,٥٨٧	١٢,٧٧٦	مصاريف أخرى
٧١٤,٣١٠	١,٦٧٧,٢٨٨	

١٨. الأصول الانتمائية

تشمل الأصول الانتمائية الاستثمارات والأموال التي تديرها الشركة نيابة عن العملاء.

أصول تحت اشراف الإدارة

يمثل صافي أصول صندوق البحر المتوسط للتطوير العقاري الثاني التي تديرها الشركة والبالغة ٨,٦٢٦,٧٦٦ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: مبلغ ٨,٧٢٠,٤٦٦ ريال سعودي). لا يتم تسجيل أصول الصندوق في قائمة المركز المالي للشركة.

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

		١٩. الأدوات المالية الأصول المالية	
		(بالريال السعودي)	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	١٠٧,٢٩١,٢٩٣	١١١,٥٨٥,٩٨١	الأصول المالية بالتكلفة المضافة
	٦٤٦,٧٠٢	٥٥٣,٥٨٠	النقد وما في حكمه
	١٠٧,٩٣٧,٩٩٥	١١٢,١٣٩,٥٦١	إيرادات العمولة المستحقة ومدينون آخرون
		(بالريال السعودي)	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	٥١٨,٦٠٣	٥١٠,٠٢٣	الالتزامات المالية المتداولة
	٨١٥,١٠٥	١,٠٧٦,٥٧٠	التزامات عقود الإيجار
	١,٣٣٣,٧٠٨	١,٥٨٦,٥٩٣	الالتزامات المالية غير المتداولة
			التزامات عقود الإيجار
			إجمالي الالتزامات المالية

القيم العادلة

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣، كانت القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية للشركة تقارب القيمة الدفترية.

أهداف وسياسات إدارة مخاطر الأدوات المالية

تتعرض نشاطات الشركة لمخاطر مالية مختلفة: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة الأجنبية ومخاطر الأسعار، ومخاطر أسعار العملات الخاصة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الكلي بالشركة على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية، والحد من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

مخاطر السوق

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الاستثمار المالي نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تراقب الإدارة عن كثب تقلبات أسعار الصرف وتعتقد أن هناك حداً أدنى من مخاطر الخسائر بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث تتعامل الشركة بشكل أساسي بالدولار الأمريكي. لم تقم الشركة بإجراء معاملات جوهرية بعملة أجنبية غير الدولار الأمريكي وبما أن الريال السعودي حالياً مثبت مقابل الدولار الأمريكي، لذلك تعتقد الإدارة أن الشركة ليس لديها أي تعرض كبير لمخاطر العملة.

مخاطر الأسعار

تمثل مخاطر الأسعار المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق. تتعرض استثمارات الشركة لمخاطر أسعار السوق التي تنشأ عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية. يقوم الشركة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع محفظة الاستثمار في ضوء التوزيع الجغرافي وتركز الصناعة. كما في تاريخ التقرير، تعتقد الإدارة ان الشركة لا تتعرض لاي مخاطر هامة للتغير في السعر.

مخاطر أسعار العملات الخاصة

تخضع الشركة لمخاطر أسعار العمولة الخاصة على الودائع تحت الطلب التي تحمل عمولة خاصة والودائع لأجل والتزام عقود الإيجار. تحمل جميع الأصول والالتزامات ذات العمولة الخاصة للشركة معدل ثابت للعمولة الخاصة، وبالتالي، تعتقد الإدارة أن الشركة غير معرضة لاي مخاطر خاصة بأسعار العمولة الخاصة.

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية  
للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٩. الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان المخاطر الناتجة عن اخفاق طرف ما في الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تتكون الأصول المالية، التي يحتمل أن تكون عرضة لتركز مخاطر الائتمان، بشكل أساسي من النقد لدي البنوك والودائع لأجل والإيرادات المستحقة الدفع والذمم المدينة الأخرى.

(بالريال السعودي)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
		الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
١١١,٥٨٥,٩٨١	١٠٧,٢٩١,٢٩٣	النقد وما في حكمه
٥٥٣,٥٨٠	٦٤٦,٧٠٢	دخل العمولة المستحقة ومدفونون آخرون
١١٢,١٣٩,٥٦١	١٠٧,٩٣٧,٩٩٥	

أجرت الإدارة مراجعة لخسائر الائتمان المتوقعة كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) وبناءً على هذا التقييم، سجلت الإدارة مخصص خسائر انتمائية متوقعة على النقد وما في حكمه بمبلغ ١٠,٦٨١ ريال سعودي (إيضاح ١٠).

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها. وتمثل طريقة الشركة في إدارة مخاطر السيولة، وذلك بالتأكد، قدر المستطاع، بأن لديها سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها خلال الظروف العادية وغير العادية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو التعرض لمخاطر تضر بسمعة الشركة.

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الالتزامات المالية الخاصة بالشركة على أساس الدفعات التعاقدية غير المخصصة:

(بالريال السعودي)					
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	خلال ٣ أشهر	٣ أشهر إلى سنة	١-٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
					التزام عقود الإيجار
					١,٣٣٣,٧٠٨
					دائنون تجاريون
					١٣٦,٠٢٦
					١,٤٣٩,٧٣٤
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
					التزام عقود الإيجار
					١,٥٨٦,٥٩٣
					دائنون تجاريون
					٢٢٥,٢٣٠
					١,٨١١,٨٢٣

شركة الخليج الدولية للاستثمار  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للفترة من ١ يناير ٢٠٢٣ ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
(بالآلاف الريالات السعودية)	(بالآلاف الريالات السعودية)	
١٠٥,٣١٩	١٠٩,٣٩٠	قاعدة رأس المال:
-	-	الشريحة الأولى
١٠٥,٣١٩	١٠٩,٣٩٠	الشريحة الثانية
		إجمالي قاعدة رأس المال (أ)
-	٢,٢٢٦	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:
٦,٠٢٧	٢٤,٧٣٢	مخاطر السوق
٢١,٠٥٦	١,٦٨٥	مخاطر الائتمان
٢٧,٠٨٣	٢٨,٦٤٣	المخاطر التشغيلية
		إجمالي متطلبات الحد الأدنى لرأس المال (ب)
٧٨,٢٣٦	٨٠,٧٤٧	الفاصل في رأس المال (ج = أ - ب)
٣,٨٩	٣,٨٢	كفاية رأس المال (د = أ / ب)

- (أ) تشمل قاعدة رأس مال الشركة على ما يلي:  
تشتمل الشريحة الأولى من رأس المال على رأس المال والاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة (الخسائر المتراكمة).
- (ب) يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال فيما يتعلق بمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية وفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في الجزء (٣) من القواعد الصادرة عن هيئة السوق المالية.
- (ج) تقوم الشركة بإدارة قاعدة رأس المال وفقاً للركيزة ١ والركيزة ٢ من القواعد الصادرة عن هيئة السوق المالية أوجب ألا تقل قاعدة رأس المال عن متطلبات الحد الأدنى لرأس المال.
- (د) تتمثل أهداف الشركة عند إدارة كفاية رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية للحفاظ على مقدره الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية.

٢١. توزيعات الأرباح

خلال سنة ٢٠٢٢، أعلن المساهمون عن توزيعات أرباح بمبلغ ٦,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٣: لا شيء).

٢٢. الأحداث اللاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية

بخلاف ما تم الإفصاح عنه بإيضاح رقم ١، لا يوجد أي أحداث بعد تاريخ التقرير وقبل إصدار هذه القوائم المالية، قد تتطلب تعديلات أو إفصاحاً في هذه القوائم المالية.

٢٣. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٥ ربيع الأول ١٤٤٥ هـ (الموافق ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٣ م).