

شركة عوده كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة مختلطة)

القوائم المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في إلى المساهمين في شركة عوده كابيتال (شركة مساهمة مقفلة مختلطة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة عوده كابيتال - شركة مساهمة مقفلة مختلطة ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. سنكشف دائماً عن تحريفٍ جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في
إلى المساهمين في شركة عوده كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة مختلطة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا

عن إرنست ويونغ
فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)



الرياض: ١٧ شعبان ١٤٤٢ هـ
(٣٠ مارس ٢٠٢١)

شركة عوده كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة مختلطة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	ايضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
١,٠٦١,٩٤٣	٣٨٨,١١٤	٦	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٨٨٢,٢٣٣	٧٦١,٣٥٠	٧	موجودات غير ملموسة، صافي
١,٠٨٢,٦٧٩	٦١,٣٨٨	٨	موجودات حق الاستخدام
٤٠,١٨٠,٦٥٩	٧,٣٩٤,٢٠٦	٩	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٣,٨١٥,٠٥٠	٤,٣٢٦,٦٧٨	١٩	موجودات ضريبة مؤجلة
٣٠,١٣٦,٥٣٠	٣١,٠٦٣,٨٢٧	٢-١٣	ودائع لأجل
٧٨,١٥٩,٠٩٤	٤٣,٩٩٥,٥٦٣		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
١,٢١٠,٧٨٩	٢,٠٥٧,٥٦٣	١٠	قروض إلى العملاء
١٦,٢٠٣,٣٩٤	١٣,٥٩٣,٥٠٦	١١	مدينون ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥,١٣١,٧٤٤	٤,٩٠٣,٤٦٠	١٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣,٦٧٢,٥١٤	١٠,٣٢١,٧٣٨	١-١٣	نقدية وشبه نقدية
٣٦,٢١٨,٤٤١	٣٠,٨٧٦,٢٦٧		إجمالي الموجودات المتداولة
١١٤,٣٧٧,٥٣٥	٧٤,٨٧١,٨٣٠		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١٠,٣٩٨,٨٩٦	١٠,٣٩٨,٨٩٦	١٦	احتياطي نظامي
(١٢,٧٨٥,٢٩٢)	(٤٨,٤٤٠,٤١٦)		خسائر متراكمة
٩٩٨,٨٨٥	١,١٧٤,٠٦٠		احتياطيات أخرى
٩٨,٦١٢,٤٨٩	٦٣,١٣٢,٥٤٠		إجمالي حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
٤,٥٥٢,٢٠٠	٤,٨٣٠,٥٣٣	١٧	التزامات المنافع المحددة للموظفين
٢,٠٦٢,٥٠٠	٦٨٧,٥٠٠		إيرادات مؤجلة
٢٣٩,٥٥٣	٢٩٣,٤٧٨	١٩	مطلوبات ضريبة مؤجلة
٦,٨٥٤,٢٥٣	٥,٨١١,٥١١		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١,٠٥١,٧٦٧	٢,١٣١	٨	التزامات إيجار - متداولة
٥,١٣٥,٩٤٧	٤,٥٠٧,٥٥٦	١٨	مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون
١,٣٧٥,٠٠٠	١,٣٧٥,٠٠٠		إيرادات مؤجلة - متداولة
١,٣٤٨,٠٧٩	٤٣,٠٩٢	١٩	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٨,٩١٠,٧٩٣	٥,٩٢٧,٧٧٩		إجمالي المطلوبات المتداولة
١٥,٧٦٥,٠٤٦	١١,٧٣٩,٢٩٠		إجمالي المطلوبات
١١٤,٣٧٧,٥٣٥	٧٤,٨٧١,٨٣٠		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة عوده كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة مختلطة)

قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	ايضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			دخل العمليات
١٣,٦٠١,٠٨٠	٩,٢٥٥,٨٩٩	٢٠	دخل تداول ووساطة
١٤,٤٠٢,٥٨٨	٤,٨٠٦,٨٥٣		دخل إدارة
٦,٥٩١,٦٩٤	٤,٦٦٣,٠٧٨		دخل حفظ
٤٥,٠٠٠	-		دخل الترتيبات
<u>٣٤,٦٤٠,٣٦٢</u>	<u>١٨,٧٢٥,٨٣٠</u>		إجمالي دخل العمليات
(١,٥٠١,٥٣٧)	(٤٥٩,٨٩٣)		مصروف أتعاب
<u>٣٣,١٣٨,٨٢٥</u>	<u>١٨,٢٦٥,٩٣٧</u>		إجمالي دخل العمليات، صافي
			مصاريف العمليات
(٢٥,٩٦٦,٣٩٦)	(٢١,٤٠٤,١٩٤)	٢١	مصاريف عمومية وإدارية
<u>٧,١٧٢,٤٢٩</u>	<u>(٣,١٣٨,٢٥٧)</u>		صافي (خسارة) دخل العمليات
٦٣,٠٩٨	(٢٧٤,٦٠٣)	٢٢	(مصاريف) إيرادات أخرى، صافي
(٢٤,٩٥٨,٦٦٣)	(٣٢,٧٥٣,٥٦٣)	١٣ و ٩	مخصص انخفاض خسائر الائتمان
<u>(١٧,٧٢٣,١٣٦)</u>	<u>(٣٦,١٦٦,٤٢٣)</u>		الخسارة قبل الزكاة والضريبة
(١,٥٤٧,٨١٧)	٥١١,٢٩٨	١٩	عكس قيد الزكاة والضريبة (المحملة)
<u>(١٩,٢٧٠,٩٥٣)</u>	<u>(٣٥,٦٥٥,١٢٥)</u>		خسارة السنة
			<u>دخل شامل آخر لن يعاد تصنيفه إلى الربح أو الخسارة في السنوات</u>
			<u>اللاحقة:</u>
٤٠,٧٠٠	٢٢٩,١٠٠	١٧	مكاسب إعادة قياس التزامات المنافع المحددة
-	(٥٣,٩٢٥)	١٩	ضريبة مؤجلة محملة
<u>٤٠,٧٠٠</u>	<u>١٧٥,١٧٥</u>		الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>(١٩,٢٣٠,٢٥٣)</u>	<u>(٣٥,٤٧٩,٩٥٠)</u>		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

شركة عوده كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة مختلطة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي ريال سعودي	الاحتياطيات الأخرى ريال سعودي	الأرباح المبقاة الخسائر المتراكمة) ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١١٧,٨٤٢,٧٤٣	٩٥٨,١٨٥	٦,٤٨٥,٦٦٢	١٠,٣٩٨,٨٩٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩
(١٩,٢٧٠,٩٥٤)	-	(١٩,٢٧٠,٩٥٤)	-	-	خسارة السنة
٤٠,٧٠٠	٤٠,٧٠٠	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
(١٩,٢٣٠,٢٥٤)	٤٠,٧٠٠	(١٩,٢٧٠,٩٥٤)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٩٨,٦١٢,٤٨٩	٩٩٨,٨٨٥	(١٢,٧٨٥,٢٩٢)	١٠,٣٩٨,٨٩٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٣٥,٦٥٥,١٢٤)	-	(٣٥,٦٥٥,١٢٥)	-	-	خسارة السنة
١٧٥,١٧٥	١٧٥,١٧٥	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
(٣٥,٤٧٩,٩٥٠)	١٧٥,١٧٥	(٣٥,٦٥٥,١٢٥)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٦٣,١٣٢,٥٣٩	١,١٧٤,٠٦٠	(٤٨,٤٤٠,٤١٧)	١٠,٣٩٨,٨٩٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة عوده كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة مختلطة)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١٧,٧٢٣,١٣٧)	(٣٦,١٦٦,٤٢٣)	الأنشطة التشغيلية
		الخسارة قبل الزكاة والضريبة
		التعديلات لتسوية الخسارة قبل الزكاة والضريبة إلى صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
٣,١١٢,٣٧٧	٢,٥٤٦,٧٥٣	٦ و ٧ و ٨
٨١٥,٥٠٠	٧٦٣,٤٣٣	١٧
٤,٣١٢	(١٨,٢٠٧)	٢٢
٤١٧,١٤٧	٣٤,٩٦٤	
٢٤,٩٥٨,٦٦٣	٣٢,٧٥٣,٥٦٣	٩ و ١٣
٣,٤١٠,٧٨٢	(٨٠٦)	٢٠
٦٨,٧٨٧	١٧,٤٣٣	٨
(١٣١,٧٤٤)	٢٢٨,٢٨٥	
-	٢٨٩,٢٧٤	٢٢
١٤,٩٣٢,٦٨٧	٤٤٨,٢٦٩	
٣,٥٦٦,٤١٦	٢,٦٠٩,٨٨٨	
١,٩٦٣,٣٥٥	(٨٤٦,٧٧٤)	
(١,١٠٢,٤٠٢)	(٦١٢,٢٦٠)	
٣,٤٣٧,٥٠٠	(١,٣٧٥,٠٠٠)	
٢٢,٧٩٧,٥٥٦	٢٢٤,١٢٣	
(٦٥٩,٦١٣)	(١,٣٠٥,٣١٧)	١٩
(٤٠٣,١٠٠)	(٢٥٦,٠٠٠)	١٧
٢١,٧٣٤,٨٤٣	(١,٣٣٧,١٩٤)	
		الأنشطة الاستثمارية
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٥٠٠)	
-	١٦,٣٠٦	
٣١,٩٣٤,٣٢٠	-	
(٤١,٢٥٨,٨٠٠)	(٩٢٧,٢٩٧)	
(٣٩٧,٨٩٢)	(١٧,١٩٥)	
(٢٦٤,٨٣٢)	(٢,٨٢٧)	
(١٤,٩٨٧,٢٠٤)	(٩٤٦,٥١٣)	
		النشاط التمويلي
(١,٠٦٩,٢٠٠)	(١,٠٦٧,٠٦٩)	
(١,٠٦٩,٢٠٠)	(١,٠٦٧,٠٦٩)	
٥,٦٧٨,٤٣٩	(٣,٣٥٠,٧٧٦)	
٧,٩٩٤,٠٧٥	١٣,٦٧٢,٥١٤	١٣
١٣,٦٧٢,٥١٤	١٠,٣٢١,٧٣٨	
		المعلومات الإضافية
(٤٠,٧٠٠)	(٢٢٩,١٠٠)	
٨,٨٧٧,٠٥١	-	
٢,١٠١,١٨٠	-	
(٢,٠٥٢,١٨٠)	-	

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١- معلومات حول الشركة وأنشطتها

شركة عوده كابيتال ("الشركة")، شركة مساهمة مقفلة مختلطة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص الهيئة العامة للاستثمار رقم ٦٩٢ وتاريخ ٢ جمادي الأول ١٤٢٧ هـ (الموافق ٣٠ مايو ٢٠٠٦). الشركة مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٢٦٧٤٧ وتاريخ ١٨ ذو الحجة ١٤٢٧ هـ (الموافق ٨ يناير ٢٠٠٧). كما حصلت الشركة على ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٠٦٠١٧ وتاريخ ٢٢ ربيع الثاني ١٤٢٧ هـ (الموافق ٢٠ مايو ٢٠٠٦). يقع المكتب المسجل للشركة في مبنى سنتريا، طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز (التحلية)، الرياض، المملكة العربية السعودية.

تقوم الشركة بالعمل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية والإدارة لإنشاء وإدارة الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ والترتيب وتقديم المشورة والحفظ لأغراض الإجراءات والترتيبات الإدارية الخاصة بالصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ والوساطة في الأسهم الدولية.

٢- أسس الإعداد

أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

ب) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا، الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي، باعتباره العملة الوظيفية للشركة. وتم تقريب كافة المبالغ إلى أقرب ريال سعودي، ما لم يرد خلاف ذلك.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المطبقة من قبل الشركة عند إعداد قوائمها المالية:

٣-١ تصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة

تقوم الشركة بإظهار الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي كمتداولة/ غير متداولة. تعتبر الموجودات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع تحققها أو ينوي بيعها أو استنفادها خلال دورة العمليات العادية،
- في حالة اقتنائها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
- عندما يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة 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 الفترة المالية.

تصنف كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

تعتبر المطلوبات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية،
- في حالة اقتنائها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
- عندما تستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية، أو
- عند عدم وجود حق غير مشروط للمنشأة لتأجيل سداد المطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.

تصنف الشركة كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ الأدوات المالية

إن الأداة المالية هي عبارة عن عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة ما ومطلوبات مالية أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

(١) الموجودات المالية

يتوقف تصنيف الموجودات المالية على نموذج الأعمال الخاص بالشركة لإدارة موجوداتها المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية. تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، أو
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة.

يتم إثبات مكاسب أو خسائر الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر.

القياس الأولي

تقاس الموجودات المالية، في الأصل، بالقيمة العادلة لها، بالإضافة الى تكاليف المعاملات في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات تكاليف المعاملات المتعلقة بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة.

القياس اللاحق

أدوات الدين

تستخدم الشركة تصنيفين من أجل القياس لاحقاً والإثبات لسندات الدين الخاصة بها:

• التكلفة المطفأة

إن الموجودات المالية المكتتة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي تمثل فيها تلك التدفقات النقدية دفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات مكاسب أو خسائر سندات الدين المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة والتي لا تعتبر جزءاً من أداة تغطية مخاطر في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الأصل أو انخفاض قيمته. كما يتم إدراج دخل العمولة من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

يتم النظر في الموجودات المالية، التي تتضمن مشتقات مدمجة، بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية تفي بمتطلبات اثباتها على أنها تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة.

يتم الاحتفاظ بالودائع لأجل والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة والذمم المدينة الأخرى لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية التي من المتوقع أن ينتج عنها تدفقات نقدية تمثل دفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة، ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

• القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشتمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على الموجودات المالية المكتتة لأغراض المتاجرة والموجودات المالية المخصصة عند الإثبات الأولي لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الموجودات المالية التي يجب قياسها بالقيمة العادلة بشكل إلزامي. تصنف الموجودات المالية كـ "مكتتة لأغراض المتاجرة" في حالة شراؤها لبيعها أو إعادة شراؤها في المستقبل القريب. إن الموجودات المالية التي لا تفي بمعايير إثباتها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. كما إن أرباح أو خسائر سندات الدين، التي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ولا تعتبر جزءاً من أداة تغطية المخاطر، يتم إثباتها وإظهارها بالصافي في الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

أدوات حقوق الملكية

تقوم الشركة بقياس كافة الاستثمارات في حقوق الملكية لاحقاً بالقيمة العادلة. لكن إذا قررت إدارة الشركة عرض أرباح وخسائر القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر، فإنه لن يكون هناك إعادة تصنيف لاحق من أرباح وخسائر القيمة العادلة إلى الربح أو الخسارة حتى بعد التوقف عن إثبات هذه الاستثمارات. يتم إثبات توزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في الربح أو الخسارة كإيرادات أخرى عند الاقرار بأحقية الشركة في استلامها.

يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، في الربح أو الخسارة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ الأدوات المالية (تتمة)

(١) الموجودات المالية (تتمة)

التوقف عن الإثبات

- يتم التوقف عن إثبات أصل مالي أو جزء من أصل مالي عند:
- (أ) انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- (ب) قيام الشركة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق "ترتيبات" فورية" وإذا ما:
- قامت الشركة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل بشكل جوهري، أو
 - لم تقم الشركة بالتحويل أو الإبقاء على كافة المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل بشكل جوهري، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

الانخفاض في القيمة

تقوم الشركة، بناء على النظرة المستقبلية، بتقويم خسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة للموجودات المالية الخاصة بها المسجلة بالتكلفة المطفأة، والتي يتم تحديدها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً أو على مدى العمر. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، والتي تنتج عن حالات التعثر بشأن أداة مالية ما والتي من المحتمل حدوثها في غضون ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية. لكن عند حدوث زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يحدد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

(٢) المطلوبات المالية

الإثبات الأولي والقياس

تصنف المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي لها كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالتكلفة الإطفاء، حسبما هو ملائم. يتم، في الأصل، إثبات كافة المطلوبات المالية بالقيمة العادلة. وفي حالة المطلوبات المالية غير المقاسة لاحقاً بالقيمة العادلة، فإنه يتم إظهارها بعد خصم تكاليف المعاملات المتعلقة بها مباشرة.

تشتمل المطلوبات المالية الخاصة بالشركة على الذمم الدائنة والأخرى.

القياس اللاحق

يعتمد قياس المطلوبات المالية على تصنيفها، كما هو موضح أدناه:

تشتمل المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على المطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة والمطلوبات المالية المخصصة عند الإثبات الأولي لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم إثبات أرباح أو خسائر المطلوبات المقتناة لأغراض المتاجرة في الربح أو الخسارة. يتم تخصيص المطلوبات المالية المخصصة عند الإثبات الأولي لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بتاريخ الإثبات الأولي، وذلك فقط في حالة استيفاء الضوابط الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). لم تقم الشركة بتخصيص أي مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تقاس كافة المطلوبات المالية الأخرى، غير المدرجة بالقيمة العادلة، لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته. وفي حالة تبديل الالتزامات المالية بأخرى من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة تماماً، أو بتعديل شروط الالتزامات الحالية، عندئذ يتم اعتبار مثل هذا التبديل أو التعديل كتوقف عن إثبات الالتزامات الأصلية وإثبات التزامات جديدة. يتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية المعنية في الربح أو الخسارة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ الأدوات المالية (تتمة)

٣ (٣) الموجودات المالية (تتمة)

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ التي تم إثباتها، وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في أن واحد.

٣-٣ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجدت. تشمل التكلفة على المصاريف المتعلقة مباشرة بالاستحواذ على الأصل. يتم إدراج التكاليف اللاحقة، إن وجدت، في القيمة الدفترية للأصل أو إثباتها كأصل مستقل، حسبما هو ملائم، وذلك فقط إذا كان من المحتمل أن تتدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى الشركة وإمكانية قياس التكلفة بشكل موثوق به. تحمل تكاليف الإصلاح والصيانة على الربح أو الخسارة خلال الفترة التي تتكبد فيها.

يتم استهلاك الفئات الرئيسية للممتلكات والمعدات على أساس القسط الثابت على النحو التالي:

الأعمار الإنتاجية

١٠ سنوات
٤ سنوات
٤ سنوات

فئات الموجودات

الأثاث والتراكيبات والتحسينات
المعدات المكتبية وأجهزة الحاسب الآلي
السيارات

تقوم الشركة بتوزيع المبلغ المثبت في الأصل بشأن أي بند من بنود الممتلكات والمعدات على أجزائه الهامة، ويستهلك كل جزء من هذه الأجزاء بصورة مستقلة. يتم التوقف عن إثبات القيمة الدفترية للجزء الذي تم استبداله عند الاستبدال. ويتم مراجعة القيمة المتبقية وطريقة الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات سنوياً، ويتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً. يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة والمكاسب (الخسائر) الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات في قائمة الدخل الشامل.

٤-٣ الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة الخاصة بالشركة من برنامج الحاسب الآلي.

تقاس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة مستقلة عند الإثبات الأولي لها بالتكلفة. وبعد الإثبات الأولي لها، تقيد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجد.

يتم إثبات مصاريف البرامج المطورة داخلياً كموجودات عندما تكون الشركة قادرة على إثبات نيتها وقدرتها على إتمام تطوير البرامج واستخدامها بطريقة تحقق منافع اقتصادية مستقبلية ويمكنها قياس تكاليف استكمال التطوير بشكل موثوق به. تشمل التكاليف المرسلة للبرامج المطورة داخلياً جميع التكاليف المتعلقة بشكل مباشر بتطوير البرامج ويتم إطفائها على مدى عمرها الإنتاجي. تظهر البرامج المطورة داخلياً بالتكلفة المرسلة ناقصاً الإطفاء والانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجد.

يتم إثبات الإطفاء في الربح أو الخسارة وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للبرامج اعتباراً من تاريخ إتاحتها للاستخدام حيث أن هذا يعكس بشكل أوضح النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل. إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للبرامج هي أربع سنوات.

يتم مراجعة طريقة الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها بأثر مستقبلي، إذا كان ذلك ملائماً.

تتم رسملة المصاريف اللاحقة لموجودات البرامج فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية الملازمة للأصل المعني الذي تتعلق به. ويتم إثبات كافة المصاريف الأخرى كمصاريف في الربح أو الخسارة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٣ منافع الموظفين

تقوم الشركة بإدارة برنامج منافع محددة لموظفيها طبقاً لأنظمة العمل السارية في المملكة العربية السعودية. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع في إطار برنامج المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. ويتم إثبات الأرباح والخسائر الاكتوارية بالكامل في الفترة التي تحدث فيها في الدخل الشامل الآخر. كما يتم إثبات هذه الأرباح والخسائر الاكتوارية مباشرة ضمن حقوق الملكية ولا يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة. لن يعاد تصنيف عمليات إعادة القياس إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

يتم احتساب مصاريف العمولة من خلال تطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. تقوم الشركة بإثبات التغييرات التالية في صافي التزامات المنافع المحددة تحت بند "المصاريف العمومية والإدارية" في قائمة الدخل الشامل.

- تكاليف الخدمة التي تشمل تكاليف الخدمة الحالية، وتكاليف الخدمة السابقة، والأرباح والخسائر الناتجة عن عمليات تقليص الأيدي العاملة والتسويات غير الروتينية، و
- صافي مصروف أو دخل العمولة.

٦-٣ المصاريف المستحقة الدفع

يتم إثبات المصاريف المستحقة في الأصل بالقيمة العادلة وتظهر لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعلية.

٧-٣ الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

يجنب مخصص الزكاة وفقاً للأنظمة السارية في المملكة العربية السعودية، ويحمل على الربح أو الخسارة على أساس مبدأ الاستحقاق. ويتم تعديله، إذ ينطبق ذلك، عند استلام الربط الزكوي النهائي.

ضريبة الدخل

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل للسنة بالمبلغ الذي يتوقع استرداده من أو دفعه إلى السلطات الضريبية. إن الشرائح والأنظمة الضريبية المستخدمة في حساب المبلغ هي نفسها الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ إعداد القوائم المالية في المملكة العربية السعودية التي تعمل فيها الشركة وحقت فيها دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة دورياً بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية بشأن الحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية المطبقة للتفسير، وتجنب المخصصات، حسبما هو ملائم.

الضريبة المؤجلة

يجنب مخصص للضريبة المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وذلك للفروقات المؤقتة، بتاريخ إعداد القوائم المالية، بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض إعداد التقارير المالية.

يتم اثبات مطلوبات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة، فيما عدا:

- عندما تنشأ مطلوبات الضريبة المؤجلة عن الإثبات الأولى للشهرة، أو لموجودات أو مطلوبات في معاملة ما لا تعتبر عملية لجميع أعمال ولا تؤثر، بتاريخ المعاملة، على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة.
- ما يتعلق بالفروقات الضريبية المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة، والحصص في الترتيبات المشتركة، وعند إمكانية السيطرة على توقيت عكس قيد الفروقات المؤقتة، وأنه من المحتمل ألا يتم عكس قيد الفروقات المؤقتة في المستقبل المنظور.

تحسب موجودات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة المرحلة، والخسائر الضريبية غير المستخدمة المرحلة، وذلك بالقدر الذي يحتمل أن تتوفر فيه أرباحاً خاضعة للضريبة يمكن استخدامها لقاء الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع وتلك الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة المرحلة والخسائر الضريبية غير المستخدمة المرحلة، فيما عدا:

- عندما تنشأ موجودات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع عن الإثبات الأولى لموجودات أو مطلوبات في معاملة لا تعتبر عملية لجميع أعمال، وأنها بتاريخ المعاملة لا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الضريبية.
- ما يتعلق بالفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة والحصص في الترتيبات المشتركة، يتم اثبات موجودات الضريبة المؤجلة وذلك فقط بالقدر الذي يحتمل فيه عكس قيد الفروقات المؤقتة في المستقبل المنظور، وأنه سيتوفر ربح خاضع للضريبة، يمكن مقابله استخدام الفروقات المؤقتة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٣ الزكاة والضريبة (تتمة)

الضريبة المؤجلة (تتمة)

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية وتخفيض بالقدر الذي لا يحتمل أن تتوفر فيه أرباحاً كافية خاضعة للضريبة تسمح باستخدام كافة موجودات الضريبة المؤجلة أو جزء منها. يعاد تقويم موجودات الضريبة المؤجلة التي لم يتم إثباتها بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، ويتم إثباتها بالقدر الذي من المحتمل أن ينتج عنه أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة تسمح باسترداد موجودات الضريبة المؤجلة.

تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام الشرائح الضريبية التي يتوقع تطبيقها خلال الفترة التي تتحقق فيها الموجودات أو تسدد فيها المطلوبات وذلك على أساس الشرائح الضريبية (والأنظمة الضريبية) الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ إعداد القوائم المالية. إن الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود المثبتة خارج الربح أو الخسارة يتم إثباتها خارج الربح أو الخسارة. يتم إثبات بنود الضريبة المؤجلة والمتعلقة بمعاملة ما وذلك إما في الدخل الشامل الآخر أو ضمن حقوق الملكية مباشرة.

تقوم الشركة بمقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة وذلك فقط عند وجود حق نظام ملزم لتسوية موجودات الضريبة الحالية مع مطلوبات الضريبة الحالية، وأن موجودات الضريبة المؤجلة ومطلوبات الضريبة المؤجلة تتعلق بضريبة الدخل المفروضة من قبل نفس السلطة الضريبية على نفس المنشأة أو منشآت مختلفة خاضعة للضريبة، والتي تنوي إما تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد، وذلك في كل فترة مستقبلية يتوقع فيها تسوية أو استرداد مبالغ هامة لموجودات أو مطلوبات الضريبة المؤجلة.

٨-٣ المخصصات

يتم إثبات مخصصات الدعاوى القضائية ضمن المطلوبات الأخرى عند وجود التزامات قانونية حالية أو متوقعة على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يتطلب الأمر تدفق الموارد لتسوية الالتزام، ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق به. تقاس المخصصات وفقاً لأفضل تقديرات الإدارة للمصاريف المطلوبة لتسوية الالتزام في نهاية الفترة المالية، ويتم خصمها عندما يكون الأثر جوهرياً.

٩-٣ الالتزامات المحتملة

يتم الإفصاح عن الالتزامات المحتملة عندما يتأكد فقط وجود الالتزام من خلال الأحداث المستقبلية أو عندما لا يمكن قياس مبلغ الالتزامات بشكل معقول وموثوق به. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة، ولكن يتم الإفصاح عنها بالقدر الذي يحتمل أن يتدفق عنها تدفقاً وارداً للمنافع الاقتصادية.

١٠-٣ النقدية وشبه النقدية

تشتمل النقدية وشبه النقدية على النقد في الصندوق والودائع المحتفظ بها لدى البنوك، والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة وفترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل. يتم الاحتفاظ بهذه الودائع لدى بنوك ومؤسسات مالية ذات سمعة جيدة داخل المملكة العربية السعودية.

١١-٣ الإيرادات

تقوم الشركة بتقديم الخدمات الموضحة أدناه. يتم إثبات الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء عند انتقال الخدمات إلى العميل بمبلغ يعكس العوض الذي يتوقع أن تستحقه الشركة مقابل تلك الخدمات.

دخل التداول

تشتمل خدمات التداول على تداول الأوراق المالية كأصيل أو وكيل وكذلك بيع وشراء وإدارة الاكتتاب في أو التعهد بتغطية الأوراق المالية. يتم إثبات الدخل من خدمات التداول عند الوفاء بالتزامات الأداء.

دخل الإدارة

تشتمل خدمات الإدارة على إدارة الأوراق المالية والأموال المملوكة لأشخاص آخرين يقومون بممارستها حسب تقديرهم وفقاً للظروف. يتم إثبات أتعاب الإدارة على أساس مبدأ الاستحقاق على مدى الفترة التي تقوم فيها الشركة بتقديم الخدمات. يتم تحديد دخل أتعاب الأداء على أساس أداء المحفظة. وفي كثير من الحالات، تتأثر أتعاب الأداء هذه تأثراً شديداً بتقلبات السوق ولحين تحققها أو أنها لم تعد خاضعة للاسترداد، والتي قد تكون بعد نهاية الفترة المالية.

وفي حالة الشركة، لن يكون هناك أثر للاسترداد لأن الشركة لا تقوم بإثبات أي إيرادات مقابل أتعاب الأداء حتى نهاية الفترة المعنية. في حالة الوفاء بالمعيار الاسترشادي ويكون ذلك عند تحقق أتعاب الأداء وتسجيلها كإيرادات.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١١-٣ الإيرادات (تتمة)

دخل المشورة

تشتمل خدمات المشورة على تقديم المشورة للأفراد بشأن مزايا المتاجرة في الأوراق المالية أو ممارسة أية حقوق تمنحها الأوراق المالية. يتعلق هذا البند بالإيرادات الناتجة عن تقديم خدمات المشورة المالية للأطراف الأخرى والمستثمرين الأفراد والمؤسسات. تقوم الشركة بتحصيل رسوم خدمات المشورة المالية عند تقديم الخدمات أو بمجرد الوفاء بالتزام الأداء وفقاً للاتفاقية المبرمة بين الشركة والطرف الآخر.

دخل الترتيبات

تشتمل خدمات الترتيبات على تعريف الأطراف بأعمال الأوراق المالية وتقديم المشورة بشأن تمويل الشركات أو المتاجرة في الأوراق المالية. يتم إثبات الإيرادات المتعلقة بخدمات الترتيبات في نقطة من الزمن عند إتمام التعهدات المتعلقة بتسهيلات الخدمات.

دخل الحفظ

تشتمل خدمات الحفظ على حفظ الموجودات التي تخص شخصاً آخر بما في ذلك الأوراق المالية أو الترتيب لشخص آخر للقيام بذلك، كما يشتمل الحفظ على الإجراءات الإدارية الضرورية. يتم إثبات الإيرادات من خدمات الحفظ بعد الوفاء بالتزام الأداء بموجب الاتفاقية المبرمة بين الشركة والطرف الآخر.

١٢-٣ صافي الربح أو الخسارة الناتج عن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يمثل صافي الأرباح أو الخسائر الناتج عن الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية المكتسبة لأغراض المتاجرة أو المخصصة عند الإثبات الأولي لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ولا يشمل ذلك العمولة وتوزيعات الأرباح والمصاريف.

تشتمل الأرباح والخسائر غير المحققة على التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية للفترة والناتجة عن عكس قيد الأرباح أو الخسائر غير المحققة للفترة السابقة عند استبعاد الأدوات المالية التي تم تحقيقها في فترة إعداد القوائم المالية. تمثل الأرباح أو الخسائر المحققة الفرق بين القيمة الدفترية الأولية للأداة المالية وقيمة الاستبعاد أو المبالغ النقدية المدفوعة أو المستلمة بشأن عقود المشتقات (باستثناء المبالغ المدفوعة أو المستلمة بشأن حسابات التأمينات لهذه الأدوات).

١٣-٣ توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح بتاريخ الإقرار بأحقية الشركة في استلامها.

١٤-٣ إيرادات ومصاريف العمولة

يتم إثبات إيرادات ومصاريف العمولة في الربح أو الخسارة لكافة الأدوات المالية المرتبطة بعمولة باستخدام طريقة العمولة الفعلية. يتم إثبات الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الشامل عند التوقف عن إثبات الموجودات والمطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل العمولة الفعلي. يمثل معدل العمولة الفعلي المعدل الذي يخصم بالتحديد المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة على مدى العمر المتوقع للموجودات والمطلوبات المالية، أو لفترة أقصر حسبما هو ملائم، إلى القيمة الدفترية للموجودات المالية. تحسب التكلفة المضافة بعد الأخذ بعين الاعتبار العلاوة أو الخصم عند الشراء وكذلك الأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. يتم إدراج إطفاء معدل العمولة الفعلي ضمن دخل التداول/ مصروف العمولة في قائمة الربح أو الخسارة، إذا لم تكن مؤهلة للرسملة. يتم إدراج دخل الأتعاب والعمولات، التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من احتساب معدل العمولة الفعلي، في قياس الموجودات المعنية. ويتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات، التي لا تعتبر جزءاً لا يتجزأ من احتساب معدل العمولة الفعلي، على الموجودات أو المطلوبات المالية، عند تقديم الخدمة ذات العلاقة.

١٥-٣ الأتعاب والمصاريف

يتم إثبات الأتعاب المتعلقة بالإدارة والحفظ والترتيب والمشورة والتداول والخدمات المماثلة الأخرى عند استلام الخدمات ذات العلاقة.

تمثل المصاريف العمومية والإدارية في الأساس تكاليف الموظفين والأتعاب المهنية والإيجار. يتم تصنيف كافة المصاريف الأخرى، بحسب طبيعتها، في الربح أو الخسارة.

١٦-٣ توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح النهائية كمطلوبات في القوائم المالية للشركة في الفترة التي يتم فيها المصادقة عليها من قبل المساهمين في الشركة. وتفيد توزيعات الأرباح الأولية كمطلوبات عند المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٧-٣ عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام/التزامات الإيجار
عند الإثبات الأولي، يجب على الشركة عند نشأة العقد تحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. يعتبر العقد عقد إيجار، أو ينطوي على إيجار، إذا ما تم بموجب العقد نقل الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة محددة نظير مقابل لذلك. يتم تحديد السيطرة في حال تدفق معظم المنافع إلى الشركة وأنه يمكن للشركة توجيه استخدام تلك الموجودات.

موجودات حق الاستخدام
تطبق الشركة طريقة التكلفة وتقوم بقياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:
(أ) ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر انخفاض متراكمة، و
(ب) المعدلة نتيجة أي إعادة قياس لالتزام الإيجار بشأن تعديلات عقد الإيجار.

إذا كانت هناك أي تكاليف إضافية مثل تكاليف تجهيز الموقع، أو الودائع غير القابلة للاسترداد، أو أموال التطبيق، أو المصاريف الأخرى المتعلقة بالمعاملة وما إلى ذلك، فإنه يجب إضافة تلك التكاليف والمصاريف إلى قيمة أصل حق الاستخدام.

التزام الإيجار

عند الإثبات الأولي، يمثل التزام الإيجار القيمة الحالية لكافة الدفعات المتبقية للمؤجر. وبعد تاريخ بدء العقد، تقوم الشركة بقياس التزام الإيجار من خلال:

- (أ) زيادة القيمة الدفترية لتعكس معدل التمويل الإضافي على التزام الإيجار،
- (ب) تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار المسددة، و
- (ج) إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقويم أو تعديل على عقد الإيجار.

يتم خصم التزامات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي، والذي يمثل المعدل الذي يتعين على الشركة دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة.

يتم إدراج الدفعات المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت في قائمة الدخل الشامل. تمثل عقود الإيجار قصيرة الأجل عقود الإيجار التي تتضمن مدة إيجار قدرها ١٢ شهراً أو أقل.

تتضمن الموجودات المنخفضة القيمة بنود قليلة تتعلق بالمعدات المكتنية.

يتم التفاوض على شروط عقود الإيجار على أساس كل عقد على حده وتتضمن مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تفرض اتفاقيات الإيجار أية تعهدات.

ولا يوجد لدى الشركة أي ترتيبات إيجار تمويلي.

١٨-٣ التغييرات في الإفصاحات والسياسات المحاسبية

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) - إحلال سعر الفائدة المرجعي

توفر التعديلات عدداً من الإعفاءات التي تسري على كافة أدوات تغطية المخاطر التي تتأثر مباشرة بإحلال سعر الفائدة المرجعي. تتأثر أداة التغطية إذا نتج عن الإحلال عدم تأكيد من توقيت و/ أو قيمة التدفقات النقدية المستندة إلى المؤشرات المرجعية للبند المغطى أو أداة تغطية المخاطر. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة نظراً لأنه ليس لديها أي أدوات تغطية مخاطر مرتبطة بعمولة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) ومعيار المحاسبة الدولي (٨): تعريف الأهمية النسبية

تقدم التعديلات تعريفاً جديداً للأهمية النسبية ينص على أن "المعلومات تكون ذات أهمية نسبية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر إغفالها أو تحريفها أو حجبها على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية لغرض عام وذلك على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية عن المنشأة المُعدة للقوائم المالية." توضح التعديلات أن الأهمية النسبية تتوقف على طبيعة وحجم المعلومات، سواء كانت بصورة منفردة أو مجتمعة مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية. إن "تحريف المعلومات يكون جوهرياً إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية. إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على القوائم المالية للشركة وليس من المتوقع أن يكون لها أي أثر مستقبلي عليها.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١٨-٣ التغيرات في الإفصاحات والسياسات المحاسبية (تتمة)

الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٨
إن الإطار المفاهيمي ليس معيارًا ولا تلغى المفاهيم الواردة فيه المفاهيم أو المتطلبات الواردة في أي معيار آخر. يتمثل الغرض من الإطار المفاهيمي في مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية في وضع المعايير، ومساعدة المُعَيِّن على تطوير سياسات محاسبية متسقة في الحالات التي لا يوجد فيها معيار ساري، ومساعدة جميع الجهات على فهم المعايير وتفسيرها. سيؤثر ذلك على المنشآت التي قامت بوضع سياساتها المحاسبية بناءً على الإطار المفاهيمي. يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة، والتعريفات المحدثة ومعايير إثبات الموجودات والمطلوبات، ويوضح بعض المفاهيم الهامة. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة.

التحول من سعر الفائدة بين البنوك (إحلال سعر الفائدة المرجعي)

يتم حاليًا إجراء مراجعة وإعادة هيكلة أساسية لمؤشرات أسعار الفائدة الرئيسية على مستوى العالم. ويقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل إرشاداته على مرحلتين لتسهيل عملية التحول من سعر الفائدة بين البنوك بشكل أكثر سلاسة.

المرحلة (١) - المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ "الأدوات المالية": الإثبات والقياس، و المعيار الدولي للتقرير المالي ٧: "الأدوات المالية: الإفصاحات على الأمور المتعلقة بمحاسبة تغطية المخاطر.

المرحلة ٢ - تتعلق المرحلة الثانية باستبدال أسعار الفائدة المرجعية بأسعار بديلة خالية من المخاطر.

بموجب هذه الاستثناءات المؤقتة، من المفترض أن تستمر أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك دون تغيير لأغراض محاسبة تغطية المخاطر حتى زوال حالة عدم اليقين. يعد تطبيق هذه المجموعة من الاستثناءات المؤقتة إلزاميًا بالنسبة للفترة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ. وسوف يتعين إجراء أحكام هامة عند تحديد الوقت المتوقع لزوال حالة عدم اليقين وبالتالي وقت التوقف عن تطبيق هذه الاستثناءات المؤقتة. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة نظرًا لأنه ليس لديها أي أدوات تغطية مخاطر مرتبطة بعمولة.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاحات المرفقة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. وقد يترتب عن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات نتائج قد تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة بذلك في الفترات المستقبلية. قامت الشركة بإجراء الافتراضات والتقديرات بناءً على 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 عكس هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

تم أدناه بيان الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات بتاريخ إعداد القوائم المالية، والتي قد ينتج عنها فروقات جوهرية في القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية.

٤-١ قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتطلب قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة استخدام الافتراضات الهامة بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (أي احتمال تعثر العملاء والخسائر الناتجة عن ذلك).

٤-٢ قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين

يتم تحديد تكلفة برنامج المنافع المحددة والقيمة الحالية للالتزام باستخدام عمليات التقويم الاكتواري. يتضمن التقويم الاكتواري إجراء العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل، والتي تشمل على تحديد معدل الخصم والزيادة المستقبلية في الرواتب ومعدلات الوفيات.

٤-٣ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء. يحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار العمر المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي.

تقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للموجودات مرة واحدة على الأقل سنوياً في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديل قسط الاستهلاك/ الإطفاء المستقبلي في حال اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٥- المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

فيما يلي بياناً بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة

في يناير ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات ٦٩-٧٦ من معيار المحاسبة الدولي (١): "عرض القوائم المالية" لتحديد المتطلبات الخاصة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات على وجه التحديد ما المقصود بحق تأجيل السداد، وأن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية، وأن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في تأجيل السداد، وأنه فقط إذا كان أحد المشتقات الضمنية في التزام قابل للتحويل هو نفسه أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفه.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٧): العقود المتوقع خسارتها - تكلفة الوفاء بالعقد

في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ لتحديد التكاليف التي يتعين على المنشأة إدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد متوقع خسارته أو خاسراً. تطبق التعديلات بشكل محدد "طريقة التكلفة المتعلقة مباشرة" على عقد البضاعة أو الخدمات، الذي بموجبه يتم إدراج كل من التكاليف الإضافية والتكاليف المخصصة المتعلقة مباشرة بأعمال العقد. يتم إدراج التكاليف العمومية والإدارية فقط إذا كان يمكن تحميلها صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩): الأدوات المالية - الأتعاب التي تكون في حدود اختبار نسبة ١٠٪ لغرض التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

في إطار التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً يوضح الأتعاب التي تقوم المنشأة بإدراجها عند تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشتمل هذه الرسوم فقط على تلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والجهة المقرضة، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو الجهة المقرضة نيابة عن الآخر. من المقرر تطبيق هذا التعديل على المطلوبات المالية التي تم تعديلها أو تبديلها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها المنشأة أولاً هذا التعديل.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ.

٦- الممتلكات والمعدات، صافي

٢٠٢٠	الأثاث والتركيبات والتحسينات ريال سعودي	المعدات المكتبية وأجهزة الحاسب الآلي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
التكلفة:				
في بداية السنة	٧,٣٦٦,٩٢٩	٩,١١٣,٣٨٩	١٣٩,٧٠٠	١٦,٦٢٠,٠١٨
إضافات خلال السنة	-	١٧,١٩٦	-	١٧,١٩٦
استبعادات خلال السنة	(١,٢٨٦,٤٩٦)	-	-	(١,٢٨٦,٤٩٦)
في نهاية السنة	٦,٠٨٠,٤٣٣	٩,١٣٠,٥٨٥	١٣٩,٧٠٠	١٥,٣٥٠,٧١٨
الاستهلاك المتراكم:				
في بداية السنة	٦,٧٥٦,٦٤٩	٨,٦٦١,٧٢٦	١٣٩,٧٠٠	١٥,٥٥٨,٠٧٥
الاستهلاك المحمل للسنة	١٩٣,٩٥٣	٢٠٧,٧٩٨	-	٤٠١,٧٥١
المتعلق بالاستبعادات	(٩٩٧,٢٢٢)	-	-	(٩٩٧,٢٢٢)
في نهاية السنة	٥,٩٥٣,٣٨٠	٨,٨٦٩,٥٢٤	١٣٩,٧٠٠	١٤,٩٦٢,٦٠٤
صافي القيمة الدفترية: ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٢٧,٠٥٣	٢٦١,٠٦١	-	٣٨٨,١١٤

٢٠١٩	الأثاث والتركيبات والتحسينات ريال سعودي	المعدات المكتبية وأجهزة الحاسب الآلي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
التكلفة:				
في بداية السنة	٧,٣٦٦,٩٢٩	٨,٧١٥,٤٩٧	١٣٩,٧٠٠	١٦,٢٢٢,١٢٦
إضافات خلال السنة	-	٣٩٧,٨٩٢	-	٣٩٧,٨٩٢
في نهاية السنة	٧,٣٦٦,٩٢٩	٩,١١٣,٣٨٩	١٣٩,٧٠٠	١٦,٦٢٠,٠١٨
الاستهلاك المتراكم:				
في بداية السنة	٦,٥٥٣,٥١٩	٨,٣٢٦,٢٨١	١٣٩,٧٠٠	١٥,٠١٩,٥٠٠
الاستهلاك المحمل للسنة	٢٠٣,١٣٠	٣٣٥,٤٤٥	-	٥٣٨,٥٧٥
في نهاية السنة	٦,٧٥٦,٦٤٩	٨,٦٦١,٧٢٦	١٣٩,٧٠٠	١٥,٥٥٨,٠٧٥
صافي القيمة الدفترية: ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٦١٠,٢٨٠	٤٥١,٦٦٣	-	١,٠٦١,٩٤٣

٧- الموجودات غير الملموسة، صافي

تتكون الموجودات غير الملموسة من برامج الحاسب الآلي، التي يتم استهلاكها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها بأربع سنوات.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
١١,٩٧٨,١٨٤	١٢,٢٤٣,٠١٦	التكلفة
٢٦٤,٨٣٢	٢,٨٢٧	في بداية السنة
		إضافات خلال السنة
١٢,٢٤٣,٠١٦	١٢,٢٤٥,٨٤٣	في نهاية السنة
٨,٨٠٥,٤٨٢	١٠,٣٦٠,٧٨٣	الإطفاء المتراكم
١,٥٥٥,٣٠١	١,١٢٣,٧١١	في بداية السنة
١٠,٣٦٠,٧٨٣	١١,٤٨٤,٤٩٤	الإطفاء المحمل للسنة
		في نهاية السنة
١,٨٨٢,٢٣٣	٧٦١,٣٥٠	صافي القيمة الدفترية
		في نهاية السنة

٨- موجودات حق الاستخدام

تتكون موجودات حق الاستخدام - المباني، من إيجار المكاتب الخاصة بالشركة، وتطفأ على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ريال سعودي		
٢,١٠١,١٨٠		التكلفة
٢,١٠١,١٨٠		في بداية السنة
		في نهاية السنة
١,٠١٨,٥٠١		الإطفاء المتراكم
١,٠٢١,٢٩١		في بداية السنة
٢,٠٣٩,٧٩٢		الإطفاء المحمل للسنة
		في نهاية السنة
٦١,٣٨٨		صافي القيمة الدفترية
		في نهاية السنة

فيما يلي بيان القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار والتغيرات خلال السنة:

ريال سعودي	
١,٠٥١,٧٦٧	في بداية السنة
١٧,٤٣٣	زيادة العمولة
(١,٠٦٧,٠٦٩)	مدفوعات خلال السنة
٢,١٣١	في نهاية السنة - متداولة

٩- الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

تتكون الاستثمارات بالتكلفة المطفأة من أدوات الدين التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	تاريخ الاستحقاق	الموجودات غير المتداولة
٥٤,٨٨٩,٩٣٠ (١٤,٧٠٩,٢٧١)	٥٤,٨٥٤,٩٦٦ (٤٧,٤٦٠,٧٦٠)	٢٦ مايو ٢٠٢٣	سندات حكومية أجنبية - معدل ثابت مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤٠,١٨٠,٦٥٩	٧,٣٩٤,٢٠٦		إجمالي الاستثمارات بالتكلفة المطفأة

فيما يلي بيان الحركة في خسائر الائتمان المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	في بداية السنة المحمل خلال السنة عكس قيد خسائر الائتمان المتوقعة في نهاية السنة
٨٧٢,٨٧٨ ١٤,١٨٣,٤٠١ (٣٤٧,٠٠٨)	١٤,٧٠٩,٢٧١ ٣٢,٧٥١,٤٨٩ -	
١٤,٧٠٩,٢٧١	٤٧,٤٦٠,٧٦٠	

يتعلق مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بالتعرضات ضمن المرحلة ٣.

بعد السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قامت الشركة ببيع الاستثمار المذكور أعلاه إلى شركة منتسبة واستلمت المتحصلات النقدية. تم إيداع هذه المتحصلات في الحساب البنكي الدولي الخاص بالشركة والاحتفاظ بها لدى بنك منتسب مستقل مسجل في سويسرا.

١٠- القروض إلى العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	قروض إلى العملاء
١,٢١٠,٧٨٩	٢,٠٥٧,٥٦٣	

تمثل القروض إلى العملاء معاملات إقراض الأوراق المالية المسموح بها من قبل هيئة السوق المالية. وهذه القروض تعتبر قروض قصيرة الأجل مقدمة للأفراد وتحمل متوسط عمولة سنوي قدره ٣,٥٥٪ (٢٠١٩: ٥,١١٪). تبلغ فترة السداد ٦ أشهر، وهذه القروض مضمونة بأسهم محلية ووحدات في صناديق غير محددة المدة مقدمة من العملاء. تعتبر خسائر الائتمان المتوقعة المتعلقة بالقروض إلى العملاء غير جوهرية، وعليه لم تقم الإدارة بتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة في هذه القوائم المالية.

١١- المدينون والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
٦,٣٢٨,٩٣٨	٦,٣٢٨,٩٣٨	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً/ ضريبة مدينة مستردة (إيضاح ١٩)
٥,٥٠٨,٩٩٢	٣,٤٠٨,٨٠٢	أتعاب إدارة ومشورة مستحقة القبض
٢,١٩٣,٦٥٨	١,٨٥٣,١٦٦	دخل عمولة خاصة مستحقة
٩٤٣,٧٠٤	٥٠٠,٨٨٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨١٠,٩٠١	٣٤٥,٥٠٢	سلف لموظفين
-	٩٣٢,٣٢٨	دفعات مقدمة للموردين
٤١٧,٢٠١	٢٢٣,٨٨٦	أخرى
<u>١٦,٢٠٣,٣٩٤</u>	<u>١٣,٥٩٣,٥٠٦</u>	

١٢- الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

خلال السنة السابقة، قامت الشركة بشراء ١٣٣,٣٣٣ سهم من صندوق عودة للدخل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
٥,٠٠١,٧٤٤	٥,٠٠١,٧٤٤	التكلفة
١٣٠,٠٠٠	(٩٨,٢٨٤)	(خسائر) مكاسب غير محققة
<u>٥,١٣١,٧٤٤</u>	<u>٤,٩٠٣,٤٦٠</u>	القيمة السوقية

١٣- النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
٢٥,٤٨٦	٢٨,٣٧٥	نقد في الصندوق
٣,٠٢٠,٨٢٨	٨,٤٠٦,١٤٦	أرصدة لدى البنوك
١٠,٦٢٦,٢٠٠	١,٨٨٧,٢١٧	ودائع قصيرة الأجل
<u>١٣,٦٧٢,٥١٤</u>	<u>١٠,٣٢١,٧٣٨</u>	

تحمل الودائع قصيرة الأجل متوسط عمولة قدره ٤٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٧٠٪ إلى ٢,٣٪) سنوياً.

لدى الشركة أرصدة بنكية تبلغ ١,٠٣٠,٢٣١ ريال سعودي تخضع لقيود مراقبة رأس المال المستمرة في لبنان. كما بذلك التاريخ، لا يمكن تحويل هذه الأرصدة البنكية من الحسابات المصرفية للشركة في لبنان إلى الحسابات المصرفية في المملكة العربية السعودية.

١٣-٢ الودائع لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	ودائع متوسطة الأجل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤١,٢٥٨,٨٠٠ (١١,١٢٢,٢٧٠)	٤٢,١٨٨,١٧٢ (١١,١٢٤,٣٤٥)	
٣٠,١٣٦,٥٣٠	٣١,٠٦٣,٨٢٧	

تحمل الودائع لأجل متوسط عمولة يبلغ ١٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠٪) سنوياً. خلال السنة السابقة، تم استلام بعض العمولة مقدماً والتي تم إطفائها على مدى فترة الودائع.

يتعلق مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بالتعرضات ضمن المرحلة ٢.

بعد السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قامت الشركة بتصفية الوديعة لأجل المذكورة أعلاه، والتي نتج عنها في النهاية متحصلات نقدية كاملة. تم إيداع هذه المتحصلات النقدية في الحساب البنكي الدولي الخاص بالشركة والاحتفاظ بها لدى بنك منتسب مستقل مسجل في سويسرا.

١٤- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تشتمل الجهات ذات العلاقة بالشركة على المساهمين والجهات المنتسبة بالشركة. تقوم الشركة بإجراء المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال دورة أعمالها العادية.

نورد فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الرئيسية خلال السنة وأرصدها في نهاية السنة:

المعاملات	٢٠٢٠ ريال سعودي	٢٠١٩ ريال سعودي	طبيعة العلاقة
جهات منتسبة			
دخل حفظ	٧,٠٠٣	٤٣,٨٨٨	
دخل التداول	٤٠٥,٦٣٧	٣٣٧,٠٠٧	
دخل إدارة	١,٦٢٦,٦٩٤	٢,٣٨٢,٣٧٣	
مصروف أتعاب	(١٥٤,٨٣٢)	(٣٧٠,٥٤١)	
مصاريف عمومية وإدارية	(٨٥٥,٥٥٧)	(٩٥٠,٢٩٧)	
مساهمون			
دخل حفظ	٨٢٢,٩١٣	٦٤٦,٦٦٣	
دخل التداول	٣,٠٩١,٧٠٦	٣,٢٦١,٩٤٧	
دخل إدارة	٢٨٦,٠٢٨	(٧٦,٣٨٨)	
مصروف أتعاب	(٢٣٥,٤١٠)	(٦٤٣,٨٠١)	
عمولات خاصة	٣,٦٨٠,٢٣٩	١,٨٥٦,٥٠٣	

١٤- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

فيما يلي بيان مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجنة المراجعة وكبار موظفي الإدارة:

٢٠٢٠ ريال سعودي	٢٠١٩ ريال سعودي	
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	أتعاب حضور اجتماعات لجنة المراجعة
٣,٧٥٢,٦٠٧	٣,٥٨٨,١٤٨	موظفي الإدارة العليا
٣١ ديسمبر ريال سعودي	٣١ ديسمبر ريال سعودي	طبيعة العلاقة
٢٢٠,٠٧٠	٥٢٨,١٨٢	جهات منتسبة
١٦٩,١٣٠	٧٢٢,٧٤٧	نقدية وشبه نقدية
١٣٨,٦٤٥	٥١٠,٣١٥	مدينون ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
		مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون
٣٣,٩٩٣,٠٨٨	٤١,٣٠٨,٢٣٥	مساهمون
٣,٠٤٦,٥٩٤	٣,٥٨٤,٠١٦	نقدية وشبه نقدية
٣٠٨,٦١٩	١٥٧,٤٦٣	مدينون ومصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
		مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون

١٥- رأس المال

٣١ ديسمبر ريال سعودي	٣١ ديسمبر ريال سعودي	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أسهم عادية (١٠ ريال سعودي للسهم)

يتكون رأسمال الشركة المصرح به والبالغ ١٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠٠ مليون ريال سعودي) من ١٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٠ مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، وهو مدفوع بالكامل.

١٦- الاحتياطي النظامي

طبقاً لمتطلبات نظام الشركات السعودي، يجب على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة (بعد خصم الخسائر المدورة) إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. ونظرًا لتكبد الشركة لخسارة خلال السنة الحالية، لم يتم إجراء هذا التحويل.

١٧- التزامات المنافع المحددة للموظفين

فيما يلي بيان الحركة في مخصص مكافأة نهاية الخدمة للسنة المنتهية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
٤,١٨٠,٥٠٠	٤,٥٥٢,٢٠٠	الرصيد في بداية السنة
٨١٥,٥٠٠	٧٦٣,٤٣٣	المحملة للسنة
(٤٠,٧٠٠)	(٢٢٩,١٠٠)	أرباح إكتوارية ناتجة عن إعادة القياس
(٤٠٣,١٠٠)	(٢٥٦,٠٠٠)	مدفوع خلال السنة
<u>٤,٥٥٢,٢٠٠</u>	<u>٤,٨٣٠,٥٣٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

يتكون المحمل للسنة في الربح أو الخسارة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
٦٠٠,٤٠٠	٦٠٨,٦٠٠	تكلفة الخدمة الحالية
٢١٥,١٠٠	١٥٤,٨٣٣	تكلفة عمولة
<u>٨١٥,٥٠٠</u>	<u>٧٦٣,٤٣٣</u>	

تم احتساب المخصص أعلاه بناءً على التقويم الاكتواري الذي أجرته الشركة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

الافتراضات الاكتوارية الهامة

فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة في التقويم الاكتواري:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
%٤,٥٠	%٣,٠٠	الافتراضات المالية
%٣,٧٥	%٣,٧٥	معدل الخصم
		معدل الزيادة في الرواتب
٦٠ سنة	٦٠ سنة	الافتراضات الديموغرافية
		سن التقاعد

١٨- المصاريف المستحقة الدفع والدائنون الآخرون

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
١,٧٩٢,٥٨٥	٢,٨٤٤,٢٨٢	مصاريف مستحقة
١,٤٦٧,٩٦٢	١,٦٦٣,٢٧٤	دائنون تجاريون وآخرون
١,٨٧٥,٤٠٠	-	مكافآت موظفين مستحقة
<u>٥,١٣٥,٩٤٧</u>	<u>٤,٥٠٧,٥٥٦</u>	

١٩- الزكاة وضريبة الدخل

المحملة للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
٣٢٧	٣٣٠	الزكاة
١,٣٠٠,٦٦١	-	ضريبة الدخل الحالية
٢٤٦,٨٢٩	(٥١١,٦٢٨)	الضريبة المؤجلة
١,٥٤٧,٨١٧	(٥١١,٢٩٨)	زكاة وضريبة محملة للسنة

أ) الزكاة

تتكون الزكاة المحملة وقدرها ٣٣٠ ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٢٧ ريال سعودي) من مخصص السنة الحالية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٦,٥٧٢,٩٠٤	(١٢,٧٨٥,٢٩٢)	أرباح مبقاة
١٠,٣٩٨,٨٩٦	١٠,٣٩٨,٨٩٦	احتياطي نظامي
٤,٦٥٠,٢٧٨	٣٠,١٢٧,٧٩١	مخصصات
٩٥٨,١٨٥	٩٩٨,٨٨٥	احتياطي آخر
-	٢,٠٦٢,٥٠٠	أخرى
١٢٢,٥٨٠,٢٦٣	١٣٠,٨٠٢,٧٨٠	
(٤,٠٢٦,٨٥٥)	(١,١٤٩,٤٦٣)	القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة
١١٨,٥٥٣,٤٠٨	١٢٩,٦٥٣,٣١٧	
١٢,٤٠١,٣٦٢	(١,٧٩٤,٨٥١)	(الخسارة) الدخل المعدل للسنة
١٣٠,٩٥٤,٧٧٠	١٢٧,٨٥٨,٤٦٦	وعاء الزكاة
١٣,٠٩٥	١٢,٧٨٦	حصة المساهمون السعوديون من وعاء الزكاة بواقع ٠,٠١٪ (٢٠١٩: ٠,٠١٪)
٣٢٧	٣٣٠	الزكاة المحملة بواقع ٢,٥٪

الحركة في المخصص خلال السنة

كانت حركة مخصص الزكاة للسنة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
٣١٦	٣٦١	في بداية السنة
٣٢٧	٣٣٠	المحملة للسنة
(٢٨٢)	(٣٢٩)	مدفوع خلال السنة
٣٦١	٣٦٢	في نهاية السنة

١٩- الزكاة والضريبة (تتمة)

ب) ضريبة الدخل

المحملة للسنة

خلال السنة الحالية، قامت الشركة بتجنيب مخصص لقاء ضريبة الدخل قدره لا شيء (٢٠١٩: ١,٣٠٠,٦٦١ ريال سعودي) والمتعلقة بالمساهمين غير السعوديين الذين يمتلكون ٩٩,٩٩٪ (٢٠١٩: ٩٩,٩٩٪) من رأس المال.

الحركة في المخصص خلال السنة
كانت الحركة في مخصص ضريبة الدخل للسنة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
٧٠٦,٣٨٨	١,٣٤٧,٧١٨	في بداية السنة
١,٣٠٠,٦٦١	-	المحملة للسنة
(٦٥٩,٣٣١)	(١,٣٠٤,٩٨٨)	مدفوع خلال السنة
١,٣٤٧,٧١٨	٤٢,٧٣٠	في نهاية السنة

ج) الضريبة المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
١,١٥٨,١٢٨	١,٢٥٩,٥٩١	موجودات الضريبة المؤجلة - الربح أو الخسارة
١,١٢٤,٨٦٧	١,٤٣٥,١٨٣	التزامات المنافع المحددة للموظفين
١,٥٣٢,٠٥٥	١,٦٣١,٩٠٤	خسائر ضريبية مرحلة
		ممتلكات ومعدات
٣,٨١٥,٠٥٠	٤,٣٢٦,٦٧٨	
٢٣٩,٥٥٣	٢٩٣,٤٧٨	مطلوبات الضريبة المؤجلة - الدخل الشامل الآخر
		التزامات المنافع المحددة للموظفين

١٩- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

(د) الربوط الزكوية والضريبية

بتاريخ ٢٦ يوليو ٢٠١٧، أصدرت اللجنة الاستثنائية الضريبية العليا قرارها بشأن الاعتراضات المقدمة من قبل الشركة على الربوط لعامي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ وذلك لصالح الشركة بالنسبة لمعظم البنود المختلف عليها، ونتج عن ذلك ربطاً معدلاً صادر من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") نتج عنه مبلغ مسترد قدره ٥,٢٧٢,١٣٠ ريال سعودي. كان لدى الشركة سابقاً، بناءً على تقويمها الداخلي، ضريبة مدفوعة مقدماً قدرها ٣,٥١٣,٩٧٤ ريال سعودي فقط، ومن ثم قامت الشركة بتسجيل ضريبة إضافية مسددة بالزيادة خلال عام ٢٠١٧.

وعليه، فإن الموقف الضريبي لعامي ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ تم انشاؤه وفقاً للربط المعدل الصادر من قبل الهيئة بموجب خطابها رقم ١٤٣٩/١٦/١١٩٧٣ وتاريخ ١٤٣٩/٤/١ هـ (الموافق ١٩ ديسمبر ٢٠١٧). إضافة إلى ذلك، يوجد لدى الشركة ضريبة مدفوعة مقدماً خلال عام ٢٠١٥ قدرها ١,٠٥٦,٨٠٨ ريال سعودي. وعليه، فإن إجمالي موجودات الضريبة المدفوعة مقدماً كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ يبلغ ٦,٣٢٨,٩٣٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦,٣٢٨,٩٣٨ ريال سعودي).

خلال عام ٢٠١٨، استلمت الشركة الربوط من الهيئة عن السنوات ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٢، مما نتج عنه التزامات زكاة وضريبة دخل وضريبة استقطاع إضافية قدرها ٤,٢٣٥,٦٠٧ مليون ريال سعودي، إضافة إلى غرامات التأخير. قدمت الشركة اعتراضاً على ذلك مع تقديم حججها التفصيلية بشأن هذه الربوط. أصدرت الهيئة ربوطاً زكوية وضريبية معدلة عن السنوات المذكورة مع التزامات زكوية وضريبية إضافية بإجمالي قدره ٢٨٨,٩٥٣ ريال سعودي (أي بإجمالي تخفيض عن الربوط الأولى قدره ٣,٩٤٦,٦٥٤ ريال سعودي) إضافة إلى غرامات التأخير. لم توافق الشركة على هذه الربوط المعدلة الصادرة عن الهيئة وقامت برفع الأمر إلى الأمانة للجان الاستئناف. لا يزال الأمر قيد الفحص من قبل الأمانة. تعتقد إدارة الشركة بأنه لن تكون هناك أية التزامات ضريبية أو زكوية إضافية. وعليه، لم يتم تجنيب أي مخصصات إضافية في هذه القوائم المالية.

خلال عام ٢٠١٩، استلمت الشركة الربوط من الهيئة عن السنوات ٢٠١٣ حتى ٢٠١٥، مما نتج عنه التزامات زكاة وضريبة دخل وضريبة استقطاع إضافية قدرها ٤,٦٤٩,٥٨٥ مليون ريال سعودي، إضافة إلى غرامات التأخير. قدمت الشركة اعتراضاً على ذلك مع تقديم حججها التفصيلية بشأن هذه الربوط. أصدرت الهيئة ربوطاً زكوية وضريبية معدلة عن السنوات المذكورة مع التزامات زكوية وضريبية إضافية بإجمالي قدره ١,٠٩٠,٧١٦ ريال سعودي (أي بإجمالي تخفيض عن الربوط الأولى قدره ٣,٥٥٨,٨٦٩ ريال سعودي) إضافة إلى غرامات التأخير. لم توافق الشركة على هذه الربوط المعدلة الصادرة عن الهيئة وقامت برفع الأمر إلى الأمانة العامة للجان الاستئناف. لا يزال الأمر قيد الفحص من قبل الأمانة. تعتقد إدارة الشركة بأنه لن تكون هناك أية التزامات ضريبية أو زكوية إضافية.

إضافة إلى ذلك، بتاريخ ٨ يوليو ٢٠١٩، استلمت الشركة ربوطاً من الهيئة عن عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٧. ونتج عن الربط لعام ٢٠١٦ التزامات زكوية وضريبية إضافية بإجمالي قدره ٣٧٧,٧٣٧ ريال سعودي، إضافة إلى غرامات التأخير. قدمت الشركة اعتراضاً على ذلك مع تقديم حججها التفصيلية بشأن هذه الربوط. أصدرت الهيئة ربوطاً المعدل عن السنة المذكورة بدون التزام ضريبي أو زكوي إضافي حيث وافقت على معظم البنود. ومع ذلك، لم توافق الشركة على هذا الربط المعدل الصادر عن الهيئة وقامت برفع الأمر إلى الأمانة العامة للجان الاستئناف للحفاظ على حقها فيما يتعلق بالخسائر المدورة. لا يزال الأمر قيد الفحص من قبل الأمانة، ولم يتم تحديد جلسة للبت فيه حتى تاريخه. بالنسبة لربوط عام ٢٠١٧، قبلت الهيئة الإقرار المقدم من الشركة عن السنة، ولم تطالب بالتزام ضريبي أو زكوي إضافي، وقامت بتسوية موقف الشركة عن السنة المذكورة.

استلمت الشركة في النهاية ربوطاً ضريبية استقطاع قدره ٥٨,٠٨٨ ريال سعودي عن ديسمبر ٢٠١٧. قدمت الشركة اعتراضاً على ذلك مع تقديم حججها التفصيلية بشأن هذه الربوط. أصدرت الهيئة ربوطاً معدلاً مع التزام ضريبة استقطاع إضافي قدره ٤٠,٩٣٤ ريال سعودي، إضافة إلى غرامات التأخير. لم توافق الشركة على هذه الربوط المعدلة الصادرة عن الهيئة وقامت برفع الأمر إلى الأمانة العامة للجان الاستئناف. لا يزال الأمر قيد الفحص من قبل الأمانة، ولم يتم تحديد جلسة للبت فيه حتى تاريخه. تعتقد إدارة الشركة بأنه لن تكون هناك أية التزامات ضريبية أو زكوية إضافية.

شركة عوده كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠- دخل التداول والوساطة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
١٠,٣٢٣,٣٨٥	٥,٥٧٠,٩٣١	دخل الوساطة
٦,٦٦٧,٧٠٨	٣,٤٣٢,٩٥١	دخل عمولات خاصة
(٣,٤١٠,٧٨٢)	-	خسارة استبعاد استثمارات بالتكلفة المطفأة
٢٠,٧٦٩	٢٥٢,٠١٧	توزيعات أرباح
<u>١٣,٦٠١,٠٨٠</u>	<u>٩,٢٥٥,٨٩٩</u>	

٢١- المصاريف العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
١٥,٧٧١,٨٩٥	١١,٩٤٦,٤٩٠	تكاليف موظفين
١,٦٧٠,٤٣٠	١,٦٨٤,٣٤٣	أتعاب قانونية ومهنية
١,٥٥٥,٩٧٠	١,٥٣٧,٠٧٩	مصاريف تقنية معلومات
٢,٠٩٣,٨٧٦	١,٥٢٥,٤٦٢	مصروف استهلاك وإطفاء (إيضاحي ٦ و ٧)
١,٠١٨,٥٠١	١,٠٢١,٢٩١	إطفاء موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٨)
٥٩٠,٥١١	٥١١,٧٩٨	مصاريف إيجار ومنافع عامة
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	مكافآت مجلس الإدارة ولجنة المراجعة
٢٣٦,٥١٢	٢٦٦,٥٨٨	رسوم جهات تنظيمية
٤٩٤,١٩٣	١٣٢,٤٣٥	سفر ومصاريف ذات علاقة
٢,١٣٤,٥٠٨	٢,٣٧٨,٧٠٨	أخرى
<u>٢٥,٩٦٦,٣٩٦</u>	<u>٢١,٤٠٤,١٩٤</u>	

٢٢- الإيرادات الأخرى، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
(٤,٣١٣)	١٨,٢٠٧	مكاسب تحويل عملات أجنبية، صافي
٦٧,٤١١	(٣,٥٣٦)	إيرادات متنوعة
-	(٢٨٩,٢٧٤)	خسارة استبعاد الممتلكات والمعدات
<u>٦٣,٠٩٨</u>	<u>(٢٧٤,٦٠٣)</u>	

٢٣- الموجودات المالية والمطلوبات المالية

فيما يلي نظرة عامة على الموجودات المالية، باستثناء النقدية وشبه النقدية، المقتناة من قبل الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
		الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٤٠,١٨٠,٦٥٩	٧,٣٩٤,٢٠٦	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٣٠,١٣٦,٥٣٠	٣١,٠٦٣,٨٢٧	ودائع لأجل
١,٢١٠,٧٨٩	٢,٠٥٧,٥٦٣	قروض إلى العملاء
٨,٩٣٠,٧٥٢	٦,٠٣٤,٥٧٦	مدينون وموجودات أخرى
٨٠,٤٥٨,٧٣٠	٤٦,٥٥٠,١٧٢	
٥,١٣١,٧٤٤	٤,٩٠٣,٤٦٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٨٥,٥٩٠,٤٧٤	٥١,٤٥٣,٦٣٢	
١٥,٢٧٣,٢٨٥	١٢,٩٩٥,٥٩٨	إجمالي الموجودات المالية المتداولة
٧٠,٣١٧,١٨٩	٣٨,٤٥٨,٠٣٤	إجمالي الموجودات المالية غير المتداولة

فيما يلي نظرة عامة على المطلوبات المالية المقتناة من قبل الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
١,٠٥١,٧٦٧	٢,١٣١	المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
		التزامات إيجار - متداولة

شركة عوده كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة مختلطة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٤- الموجودات المدارة

يمثل هذا البند الأموال المستثمرة من قبل الشركة بالنيابة عن عملائها بموجب ترتيبات على سبيل الأمانة. تتم هذه الاستثمارات في أدوات مالية مختلفة مثل الإيداعات لأجل، وأدوات حقوق الملكية، والصناديق الاستثمارية، والسندات. وفيما يلي ملخصاً بمبالغ هذه الأموال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	النقدية	الصناديق الاستثمارية	السندات	الأسهم	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٠٧,٨١٦,٧٦٥	٩٥,٨٠٩,٥٧٣	٤٠٥,٢٢٣,٣٤١	١,٨١٤,٨١١,١٠٠	٢,٥٢٣,٦٦٠,٧٧٩	عملاء مشورة
١,١٦٢,٥٤٧	-	٢٣,١٠٣,٢٠٨	٦٣,٧٧٧,٥٣٩	٨٨,٠٤٣,٢٩٤	صناديق استثمارية مدارة
١٨,٢٥٩,٦٠٣	-	٩,٢٠٦,١٣٣	٢٩٠,٤٢٩,٧٨٧	٣١٧,٨٩٥,٥٢٣	عملاء بالوكالة
٢٢٧,٢٣٨,٩١٥	٩٥,٨٠٩,٥٧٣	٤٣٧,٥٣٢,٦٨٢	٢,١٦٩,٠١٨,٤٢٦	٢,٩٢٩,٥٩٩,٥٩٦	
٢٩٩,٤٧٤,١٥٩	١٣٩,٠١٤,٥١٨	٥٨٥,٢٧٥,١٢٢	١,٦٦٣,٦٧٢,٩٣٠	٢,٦٨٧,٤٣٦,٧٢٩	عملاء مشورة
٥,١٢٧,٢٣٧	-	٣٤,٨٣٨,٥٣١	٩٥,٥٤٣,٩٩١	١٣٥,٥٠٩,٧٥٩	صناديق استثمارية مدارة
٩٨,٧٣٥,٣٨٤	٣٤,٣٨٥,٠٥٤	١٠,٤٦٣,٥٨١	٢٨٨,٦٠٩,٦٨٠	٤٣٢,١٩٣,٦٩٩	عملاء بالوكالة
٤٠٣,٣٣٦,٧٨٠	١٧٣,٣٩٩,٥٧٢	٦٣٠,٥٧٧,٢٣٤	٢,٠٤٧,٨٢٦,٦٠١	٣,٢٥٥,١٤٠,١٨٧	

الرهن إلى جهات أخرى

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، قام بعض العملاء برهن استثماراتهم البالغ قدرها ٢١٩,٩٣٨,٢١١ ريال سعودي (٢٠١٩: ٥٣٠,٤٦٣,٧٣١ ريال سعودي)، مقابل القروض التي حصلوا عليها من الشركة ومن جهات أخرى.

٢٥- القيمة العادلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لدى الشركة موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة قدرها ٤,٩٠٣,٤٦١ ريال سعودي (٢٠١٩: ٥,١٣١,٧٤٤ ريال سعودي)، ولا يوجد لديها مطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة، والتي يمكن تصنيفها ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة. وباستثناء ما ورد أعلاه والاستثمارات المقيدة بالتكلفة المطفأة، فإن القيمة العادلة لكافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى لا تختلف بصورة جوهرية عن القيمة الدفترية لها. تبلغ القيمة العادلة للاستثمارات بالتكلفة المطفأة ٧,٣٩٤,٢٠٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٠,١٨٠,٦٥٩ ريال سعودي) وتصنف هذه الاستثمارات ضمن المستوى ٢ من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٢٦- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

مقدمة

يتمثل هدف الشركة عند إدارة المخاطر في تحقيق المنفعة للمساهمين والحفاظ عليها. تتعرض أنشطة الشركة لمخاطر، ولكن يتم إدارتها من خلال عملية من التحديد المستمر والقياس والمراقبة، وتخضع لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. وتعتبر عملية إدارة المخاطر ذات أهمية بالغة بالنسبة لاستمرار ربحية الشركة. تتعرض الشركة لمخاطر السوق (والتي تشمل على مخاطر أسعار العملات ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الأسهم) ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر الائتمان التي تنشأ عن الأدوات المالية التي تحتفظ بها.

هيكل إدارة المخاطر

إن مجلس إدارة الشركة هو المسؤول النهائي عن إدارة المخاطر الكلية للشركة.

٢٦- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

نظام قياس المخاطر ورفع التقارير بشأنها

يتم قياس المخاطر التي تتعرض لها الشركة وفقاً لطريقة تعكس الخسارة المتوقعة التي من المحتمل وقوعها في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة التي تمثل تقديراً للخسارة الفعلية النهائية استناداً إلى تحليل السيناريوهات، تستخدم النماذج اختبارات الجهد وتحليل السيناريوهات المختلفة بهدف التقرير عن الافتراضات والنتائج.

تتم بصورة رئيسية وضع إجراءات متابعة ومراقبة المخاطر ليتم تنفيذها على أساس الحدود المقررة من قبل مجلس الإدارة. وتعكس تلك الحدود استراتيجية العمل، بما في ذلك المخاطر التي ترغب الشركة في تحملها وبيئة السوق التي تعمل فيها الشركة. إضافة إلى ذلك، يقوم مجلس الإدارة بمراقبة وقياس المخاطر الكلية وذلك بالنسبة إلى إجمالي التعرض لكافة أنواع المخاطر وكافة الأنشطة.

التقليل من المخاطر

قامت الشركة بوضع إرشادات الاستثمار التي توضح استراتيجية العمل الشاملة الخاصة بها، ومدى تحملها للمخاطر، والطريقة العامة لإدارة المخاطر.

التركز المفرط للمخاطر

يشير التركيز إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال معين أو منطقة جغرافية محددة. تنشأ تركيزات المخاطر عند إبرام عدد من الأدوات المالية أو العقود مع نفس الطرف أو عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو نشاطات في نفس المنطقة الجغرافية أو وجود خصائص اقتصادية لديهم قد تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية التي تأثرت بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. قد تنشأ التركيزات في مخاطر السيولة عن شروط سداد المطلوبات المالية أو مصادر تسهيلات التمويل أو الاعتماد على سوق معين لبيع الموجودات السائلة. وقد تنشأ تركيزات مخاطر العملات الأجنبية إذا كان لدى الشركة صافي مركز مفتوح هام بعملة أجنبية واحدة أو إجمالي صافي مراكز مفتوحة بعملة واحدة قد تتغير معاً.

ولتجنب التركيز المفرط للمخاطر، تتضمن السياسات والإجراءات الخاصة بالشركة بعض الإرشادات التي تركز على الإبقاء على محفظة متنوعة.

مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر تعثر طرف ما في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، الأمر الذي يؤدي إلى خسارة مالية للشركة. انتهجت الشركة سياسة اجراء تقويم المخاطر قبل الدخول في أي علاقة من الطرف الآخر. يتم مراجعة عمليات التقويم هذه مرة على الأقل سنوياً. تحاول الشركة السيطرة على مخاطر الائتمان وذلك بمراقبة التعرضات للمخاطر، والحد من المعاملات مع أطراف أخرى ليست ذات علاقة، وتقويم الجدارة الائتمانية بصورة مستمرة لهذه الأطراف الأخرى. تحتفظ الشركة بحسابات بنكية لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني مرتفع.

يبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة ببنود قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	
١,٢١٠,٧٨٩	٢,٠٥٧,٥٦٣	قروض إلى العملاء
٨,٩٣٠,٧٥٢	٦,٠٣٤,٥٥٦	مدينون وموجودات أخرى
٤٠,١٨٠,٦٥٩	٧,٣٩٤,٢٢٦	استثمارات بالتكلفة المطفأة
٥١٣,٧٤٤	٤,٩٠٣,٤٦٠	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٠,١٣٦,٥٣٠	٣١,٠٦٣,٨٢٧	ودائع لأجل
٨٠,٩٧٢,٤٧٤	٥١,٤٥٣,٦٣٢	

شبه النقدية

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

٢٦- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

تركز مخاطر الائتمان

تنشأ تركيز مخاطر الائتمان عند مزاوله عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات عمل مماثلة أو نشاطات في نفس المنطقة الجغرافية أو وجود خصائص اقتصادية مماثلة لديهم قد تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية التي تتأثر بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

لم يتم تحديد أي تركيزات هامة لمخاطر الائتمان من قبل الإدارة بتاريخ إعداد القوائم المالية، باستثناء محفظة الاستثمارات المقيدة بالتكلفة المطفأة والتي تتكون بالكامل من سندات الحكومة اللبنانية.

خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ على جميع فئات الموجودات المالية، إجراء الأحكام، وعلى وجه الخصوص، تقدير المبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيمة الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. إن هذه التقديرات تعتمد على عدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغيرات فيها إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

عند تحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر بشأن الأدوات المالية قد ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. ويشتمل ذلك على معلومات كمية ونوعية وتحاليل تستند إلى خبرة الشركة السابقة وتقويم الائتمان الذي يجريه الخبراء بما في ذلك المعلومات المستقبلية. تقوم الشركة بتصنيف الموجودات المالية ضمن المرحلة ١ أو المرحلة ٢ أو المرحلة ٣، كما هو موضح أدناه:

المرحلة ١ : عند إثبات القروض في البداية، تقوم الشركة بإثبات مخصص بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. تشتمل قروض المرحلة الأولى أيضاً على التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القروض من المرحلة الثانية.

المرحلة ٢ : عندما يظهر القرض زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأته، تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. تشتمل قروض المرحلة الثانية أيضاً على التسهيلات التي تحسنت فيها مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القروض من المرحلة الثالثة.

المرحلة ٣ : القروض التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية تقوم الشركة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

تختلف ضوابط تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري وتشتمل على تغيرات كمية في احتمالات التعثر وعوامل نوعية، بما في ذلك الدعم على أساس التأخر في السداد. تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بتعرضات معينة بأنها ازدادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها إذا تم تحديد أن احتمال التعثر عن السداد على مدى العمر المتبقي قد زاد بشكل جوهري استناداً إلى طريقة التقويم النوعي الخاصة بالبنك.

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة المتغيرات التالية:

- احتمال التعثر عن السداد؛
- الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد؛
- التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج هذه المؤشرات أعلاه عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً (على سبيل المثال في حالة الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد) وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية، كما تم تبيانها أعلاه.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف تحليلية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مرتبطة بمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تحدد هذه النماذج التحليلية وفق بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. ويمكن أيضاً استخدام بيانات السوق في حال توفرها للوقوف على احتمال التعثر عن السداد للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتمالات التعثر عن السداد بعد الأخذ بعين الاعتبار تواريخ الاستحقاق التعاقدية للتعرضات.

تمثل الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر. تقوم الشركة بتقدير مؤشرات الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات من الأطراف المتعثرة. تأخذ نماذج الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد بعين الاعتبار الهيكل والضمان وعمر المطالبة ومجال عمل الطرف المقابل وتكاليف استرداد أي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي.

٢٦- أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الموجودات المالية

يمثل التعرض عند التعثر عن السداد التعرضات المتوقعة في حالة وقوع التعثر. تقوم الشركة باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له.

كما هو مبين أعلاه وشريطة استخدام الحد الأقصى لاحتمال التعثر لمدة ١٢ شهر بالنسبة للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري، تقوم الشركة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى التي تتعرض على مداها لمخاطر الائتمان حتى لو أخذت الشركة بعين الاعتبار فترة أطول لأغراض إدارة المخاطر.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يقارب القيمة العادلة له. تتم إدارة السيولة وذلك بالتأكد من توفر الأموال الكافية من المساهمين والجهات ذات العلاقة في جميع الأوقات للوفاء بأي التزامات مستقبلية والتأكد من توفر التسهيلات البنكية. تتكون المطلوبات المالية من الدائنين الآخرين وتستحق هذه المطلوبات خلال سنة. إن القيمة غير المخصومة للمطلوبات المالية للشركة بتاريخ إعداد القوائم المالية تقارب القيمة الدفترية لها.

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة لمتغيرات السوق مثل معدلات العمولة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. إن هدف إدارة مخاطر السوق يتمثل في إدارة ومراقبة التعرضات إلى مخاطر السوق ضمن مستويات مقبولة والعمل على زيادة العائد.

مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات عن احتمالية تأثير التغيرات في أسعار العملات على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لفجوات العمولة للفترة المحددة. تحمل الاستثمارات الخاصة بالشركة في سندات الدين والودائع البنكية عمولة ثابتة وتقيد بالتكلفة المطفأة، وعليه تعتقد الإدارة بأن الشركة لا تتعرض لمخاطر هامة تتعلق بأسعار العملات.

مخاطر أسعار الأسهم

تتعرض قيمة الاستثمارات في الأسهم لمخاطر أسعار السوق الناتجة عن عدم التأكد من القيمة المستقبلية لاستثمارات الأسهم. تقوم الشركة بإدارة مخاطر أسعار الأسهم من خلال التنوع ووضع حدود لكل أداة مالية على حدة وبشكل إجمالي. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لا يوجد لدى الشركة أدوات حقوق ملكية ومن ثم فإنها لا تتعرض لمثل هذه المخاطر.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. لا تتعرض الشركة لمخاطر عملات هامة وذلك لأن جميع الموجودات أو المطلوبات المالية الخاصة بها مسجلة بالريال السعودي والدولار الأمريكي. لم تقم الشركة بإجراء أية معاملات هامة بعملات أخرى غير الريال السعودي والدولار الأمريكي خلال السنة، وأن الريال سعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي.

٢٧- كفاية رأس المال

فيما يلي قاعدة رأس المال ومتطلبات الحد الأدنى لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال للشركة وفقاً لقواعد الكفاية المالية الصادرة من قبل هيئة السوق المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	
٩٢,٩١٥	٥٨,٠٤٥	قاعدة رأس المال الشريحة الأولى
٩٢,٩١٥	٥٨,٠٤٥	إجمالي قاعدة رأس المال
٢,٦٠٩	١,٩٣٠	متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:
٤٣,٢٩٠	١٣,٩٥٣	مخاطر السوق
٦,٤٩٢	٥,٣٥١	مخاطر الائتمان
		المخاطر التشغيلية
٥٢,٣٩١	٢١,٢٣٤	إجمالي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب
١,٧٧	٢,٧٣	نسبة كفاية رأس المال
١,٧٧	٢,٧٣	إجمالي نسبة رأس المال (مرات)
٤٠,٥٢٤	٣٦,٨١٠	نسبة الشريحة الأولى لرأس المال (مرات)
		الفائض في رأس المال

أ) تتكون قاعدة رأس المال من الشريحة الأولى لرأس المال (وتشتمل على رأس المال والاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة المدققة ناقصاً الموجودات غير الملموسة وموجودات الضريبة المؤجلة) والشريحة الثانية لرأس المال (وقدرها لا شيء) وفقاً للمادتين ٤ و ٥ من قواعد الكفاية المالية. يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال المتعلق بمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في الفصل الثالث من قواعد الكفاية المالية.

ب) تقوم الشركة بإدارة قاعدة رأس المال وفقاً للركيزة الأولى والثانية من قواعد الكفاية المالية. ينبغي ألا تقل قاعدة رأس المال عن الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال.

ج) تتمثل أهداف الشركة عند إدارة كفاية رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية، بالإضافة إلى الإرشادات الداخلية، للحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على رأس المال قوي.

د) لم تطرأ أي تغييرات على الأهداف والسياسات والاجراءات الخاصة بإدارة رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

٢٨- الأحداث اللاحقة لفترة إعداد القوائم المالية

لا يزال تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد ١٩) في تطور وازدياد. وفي ٣٠ يناير ٢٠٢٠، قامت لجنة الطوارئ التابعة لمنظمة الصحة العالمية بالإعلان عن تفشي فيروس كورونا بوصفه "طائرة صحية عمومية تسبب قلقاً دولياً"، ناشئة عن تفشي الفيروس، وبتاريخ ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تصنيف تفشي فيروس كورونا بالجائحة.

وقد قامت حكومة المملكة العربية السعودية، على غرار العديد من الحكومات الأخرى حول العالم، باتخاذ تدابير مختلفة لمكافحة تفشي الفيروس، بما في ذلك فرض قيود على السفر والحجر الصحي وإغلاق الأعمال التجارية وأماكن أخرى وإغلاق مناطق معينة. من الممكن أن تؤدي هذه الإجراءات إلى التأثير العام على حالة الاقتصاد الكلي التي تحتفظ فيها الشركة بموجوداتها.

ولا يزال من غير المؤكد حجم ومدى تلك الآثار وتتوقف على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بشكل دقيق في الوقت الحالي، مثل معدل انتقال الفيروس وحجم ومدى فعالية الإجراءات المتخذة لاحتوائه. وفي ضوء عدم التأكد حالياً من الأثر الاقتصادي، فإنه من غير الممكن إجراء تقدير موثوق به للأثر الناتج عن ذلك بتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية. ومن الممكن أن تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والوضع المالي للشركة.

في رأي الإدارة، باستثناء ما ورد أعلاه، لم تكن هناك أي أحداث أخرى لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية وقبل إصدار هذه المالية والتي تتطلب إجراء تعديلات أو تقديم إفصاحات بشأنها في هذه القوائم المالية.

٢٩- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢١ (الموافق ١٧ شعبان ١٤٤٢ هـ).