

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)
القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

<u>الصفحة</u>	<u>جدول المحتويات</u>
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة التغيرات في حقوق ملكية المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣١ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى السادة المساهمين في شركة بيت المال الخليجي (شركة مساهمة مقفلة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة بيت المال الخليجي ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق ملكية المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، والتي تتضمن ملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إنَّ القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدلٍ، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قِبَل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليةنا بمقتضى تلك المعايير مُبَيَّنة بالتفصيل في فقرة "مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية" من هذا التقرير. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا ألْتزمتنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملانمة لأن توفر أساساً لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إنَّ الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قِبَل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وأحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساس وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

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

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

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 التأكد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريفٍ جوهري موجود. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا أمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم 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 وملانمة لتوفير أساساً لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريفٍ 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.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملانمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملانمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

تقرير المراجع المستقل
إلى السادة المساهمين في شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة مغلقة سعودية) (تنمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تنمة)

- استنتاج مدى ملائمة وتطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة 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 تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما 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 نكتشفها خلال مراجعتنا.

عن إرنست ويونغ



مروان صالح العفالق
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٤٢٢

الخبر : ١٧ شعبان ١٤٤٢ هـ
٣٠ مارس ٢٠٢١ م

٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,١١٣,٤٤٦	٧,٤٦١,٨٤٤	٥ إيرادات من عقود مبرمة مع العملاء
٢,٣٨٢,٢٠٤	(٥١,٤٩٦)	(خسائر) أرباح محققة من بيع استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٧٣٢,١٢٨	(٥١٠,٦٢١)	(خسائر) أرباح غير محققة من استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٨٢,٣٤٤	٦٩٧,٨٦٤	إيرادات توزيعات أرباح
١١٢,٥٤٣	٣٨,١٥٠	إيرادات أخرى
٩,٧٢٢,٦٦٥	٧,٦٣٥,٧٤١	إجمالي الإيرادات
(٥,٩٧٣,١٢٢)	(٤,٩٥٤,٢١٣)	٩ مصاريف عمومية وإدارية
(١,٠٠٠,٣٨٥)	(٥١٣,٠٩٥)	١٠ تكاليف تمويل
(٢٦٠,٠٠٠)	(٢٤٠,٠٠٠)	١٥ حصة في خسارة شركة زميلة
٢,٤٨٩,١٥٨	١,٩٢٨,٤٣٣	الربح قبل حساب الزكاة
(٤٨٨,٧٥٣)	(٢٤٩,٧٥٧)	١١ زكاة
٢,٠٠٠,٤٠٥	١,٦٧٨,٦٧٦	ربح السنة
الدخل الشامل الآخر		
دخل شامل آخر لا يتعين إعادة تصنيفه إلى ربح أو خسارة في الفترات اللاحقة (بالصافي بعد حسم الزكاة):		
٥٠,١٢٣	١٠,٣٧٣	٢٠ ربح اكتواري من التزامات منافع مُحدّدة للموظفين
٥٠,١٢٣	١٠,٣٧٣	الدخل الشامل الآخر عن السنة
٢,٠٥٠,٥٢٨	١,٦٨٩,٠٤٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة

٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
الأصول			
الأصول غير المتداولة			
١٢,٧٦٩	٣,١٢٩	١٢	تحسينات على عقارات مستأجرة وأثاث وسيارات
٤,٨٩٤	٩٧	١٣	أصول غير ملموسة
٢٨,٥٧٢,٢١٤	٢٨,٥٧٢,٢١٤	١٤	عقارات استثمارية
٢٤٠,٠٠٠	-	١٥	استثمار في شركة زميلة
-	١٧,٧٥٧,٢٥٠	١٧	أصول مالية مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,١٣٤,٨٧٤	٥,٣٠٦,٨٦٧	١٦	أصول حق استخدام
<u>٣٤,٩٦٤,٧٥١</u>	<u>٥١,٦٣٩,٥٥٧</u>		إجمالي الأصول غير المتداولة
الأصول المتداولة			
٢٤,٠٢٩,٣٦٣	٤,٥٢٥,٠٠٢	١٧	أصول مالية مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢١٤,١٢٧	٦,٥٨٠,٢٨٩	٢٢	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢١٨,١٢٨	٢٧٨,٥٨١	١٨	مبالغ مدفوعة مقدما ومديون آخرون
٢,٢٢٧,٠٧٧	٦٧١,٢١٨		أرصدة لدى البنوك ونقدية
<u>٢٦,٦٨٨,٦٩٥</u>	<u>١٢,٠٥٥,٠٩٠</u>		إجمالي الأصول المتداولة
<u>٦١,٦٥٣,٤٤٦</u>	<u>٦٣,٦٩٤,٦٤٧</u>		إجمالي الأصول
حقوق ملكية المساهمين والالتزامات			
حقوق ملكية المساهمين			
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
(٣٢,٣٦٦,٢٢٢)	(٣٠,٦٧٧,١٧٣)		خسائر متراكمة
<u>٤٧,٦٣٣,٧٧٨</u>	<u>٤٩,٣٢٢,٨٢٧</u>		إجمالي حقوق ملكية المساهمين
الالتزامات غير المتداولة			
-	٦,٣٢٠,٤٣٥	٢٣	قرض لأجل
٣٤٠,٧٣٢	٣٣٩,٢٨٠	٢٠	التزامات منافع مُحدّدة للموظفين
٥,٣٠٠,٢٤٦	٤,٧٢١,٦٤٧	١٦	التزام إيجار - غير متداول
<u>٥,٦٤٠,٩٧٨</u>	<u>١١,٣٨١,٣٦٢</u>		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
الالتزامات المتداولة			
٧٠٠,١٩٩	١,٦٢٧,٢٦٧	٢١	مبالغ مستحقة الدفع ودائنون آخرون
٦,٣٢٠,٤٣٥	-	٢٣	قرض لأجل
٤٨٨,٧٥٣	٤٩٣,٨٨٨	١١	مخصص زكاة
٨٦٩,٣٠٣	٨٦٩,٣٠٣	١٦	التزام عقد إيجار
<u>٨,٣٧٨,٦٩٠</u>	<u>٢,٩٩٠,٤٥٨</u>		إجمالي الالتزامات المتداولة
<u>١٤,٠١٩,٦٦٨</u>	<u>١٤,٣٧١,٨٢٠</u>		إجمالي الالتزامات
<u>٦١,٦٥٣,٤٤٦</u>	<u>٦٣,٦٩٤,٦٤٧</u>		إجمالي حقوق ملكية المساهمين والالتزامات

الإجمالي ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٤٥,٥٨٣,٢٥٠	(٣٤,٤١٦,٧٥٠)	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩
٢,٠٠٠,٤٠٥	٢,٠٠٠,٤٠٥	-	ربح السنة
٥٠,١٢٣	٥٠,١٢٣	-	دخل شامل آخر
٢,٠٥٠,٥٢٨	٢,٠٥٠,٥٢٨	-	إجمالي الدخل الشامل
٤٧,٦٣٣,٧٧٨	(٣٢,٣٦٦,٢٢٢)	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٦٧٨,٦٧٦	١,٦٧٨,٦٧٦	-	ربح السنة
١٠,٣٧٣	١٠,٣٧٣	-	دخل شامل آخر
١,٦٨٩,٠٤٩	١,٦٨٩,٠٤٩	-	إجمالي الدخل الشامل
٤٩,٣٢٢,٨٢٧	(٣٠,٦٧٧,١٧٣)	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٩٢٨,٤٣٣	٢,٤٨٩,١٥٨	النشاطات التشغيلية
		الربح قبل حساب الزكاة للسنة
		تعديلات لتسوية الربح قبل حساب الزكاة مع صافي التدفقات النقدية:
١١,٢٤٠	٨٨,٤٨١	استهلاك
٤,٧٩٧	٥٣,٩٠٨	إطفاء
٦٧٦,٧٨٤	٦١٤,٦٣٣	استهلاك أصول حق الاستخدام
٥١٠,٦٢١	(١,٧٣٢,١٢٨)	خسائر (أرباح) غير محققة من استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٤٠,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠	حصة في خسارة شركة زميلة
٥١٣,٠٩٥	١,٠٠٠,٣٨٥	تكاليف تمويل
١١٥,٧١٦	١٠٣,٥٠٦	مخصص التزامات منافع مُحدّدة للموظفين
٤,٠٠٠,٦٨٦	٢,٨٧٧,٩٤٣	
(٦,٣٦٦,١٦٢)	٣٣٣,٩٣٦	تعديلات رأس المال العامل:
(٦٠,٤٥٣)	(٧٦,٤٨٤)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٢٣٦,٤٩٠	(١٦,٢٣٤,٠٦٦)	مبالغ مدفوعة مقدما ومديون آخرون
٩٢٧,٠٦٨	١٠٤,٧٣٧	أصول مالية مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٦٢,٣٧١)	(١٢,٩٩٣,٩٣٤)	مبالغ مستحقة الدفع ودائنون آخرون
(٢٤٤,٦٢٢)	(٤١٥,٢٢٣)	النقدية المستخدمة في النشاطات التشغيلية
(٢١٦,٦٥٠)	(٧٠٣,٣١٥)	زكاة مدفوعة
(١١٢,٥٣٦)	(١٢,٨٩٧)	تكاليف تمويل مدفوعة
(٨٣٦,١٧٩)	(١٤,١٢٥,٣٦٩)	التزامات منافع مُحدّدة للموظفين مدفوعة
		صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التشغيلية
(١,٦٠٠)	-	النشاطات الاستثمارية
-	(٧٠,١٨٧)	شراء تحسينات على عقارات مستأجرة وأثاث وسيارات
(١,٦٠٠)	(٧٠,١٨٧)	إضافات على عقارات استثمارية
		صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
-	٦,٣٢٠,٤٣٥	النشاطات التمويلية
(٧١٨,٠٨٠)	(٣٦٩,٣٠٣)	متحصّل من قروض
(٧١٨,٠٨٠)	٥,٩٥١,١٣٢	دفعات التزامات إيجار
(١,٥٥٥,٨٥٩)	(٨,٢٤٤,٤٢٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من النشاطات التمويلية
٢,٢٢٧,٠٧٧	١٠,٤٧١,٥٠١	النقص في الأرصدة لدى البنوك والنقدية
٦٧١,٢١٨	٢,٢٢٧,٠٧٧	الأرصدة لدى البنوك والنقدية في بداية السنة
		الأرصدة لدى البنوك والنقدية في نهاية السنة
-	٥٠٠,٠٠٠	معاملة غير نقدية هامة
		تسوية التزام إيجار من خلال استرداد رأسمال شركة زميلة (إيضاح ١٥)

تُشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية.

٠١ معلومات حول الشركة

- ١,١ إن شركة بيت المال الخليجي ("الشركة") هي شركة مساهمة مقفلة سعودية مُسجّلة بالمملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري رقم ١٣٣/ق وتاريخ ٢٥ ربيع الآخر ١٤٣٠هـ (الموافق ٢١ أبريل ٢٠٠٩م). وتعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١١٢٠٠٠٠ الصادر من مدينة الدمام بتاريخ ٢٣ جمادى الأولى ١٤٣٠ (الموافق ١٨ مايو ٢٠٠٩م). وعنوان الشركة المُسجّل هو ص. ب ٩١٧٧، مدينة الدمام ٣١٤١٣، المملكة العربية السعودية.
- ١,٢ تزاوّل الشركة التعامل بصفة أصيل وإدارة صناديق الاستثمار وتقديم المشورة وإدارة محافظ العملاء والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم (٣٧-٠٨١٢٣) ورقم ص/١٥/٥٩٦٧/١/٦ وتاريخ ١٩ جمادى الأولى ١٤٣٦هـ (الموافق ١٠ مارس ٢٠١٥م).
- ١,٣ والشركة مملوكة بالكامل لمساهمين خليجيين.
- ١,٤ يقع مقر الأعمال الرئيسي للشركة في مدينة الدمام بالمملكة العربية السعودية.
- ١,٥ اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٤٢هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠٢١م) لغرض إصدارها.

٠٢ أساس الإعداد

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (المُشار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية").

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة استخدام التقديرات والأحكام والافتراضات التي قد تؤثر على المبالغ المفصّل عنها من الإيرادات والمصاريف والأصول والالتزامات والإفصاحات المرفقة وإفصاح الالتزامات المحتملة بتاريخ القوائم المالية. غير أنّ عدم التيقن حيال هذه الافتراضات والتقديرات قد ينشأ عنه نتائج تتطلب إجراء تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للأصول أو الالتزامات التي تتأثر في الفترة المستقبلية.

وتستند هذه التقديرات والافتراضات على الخبرة وعدة عوامل أخرى يُعتقَد بأنّها منطقية وفقاً للظروف وتُستخدم لتقدير القيم الدفترية للأصول والالتزامات غير المتوفرة بسهولة ووضوح من مصادر أخرى. وتُجرى مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بصورة مستمرة. ويُعتَرَف بالتعديلات التي تُجرى على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تُعدّل فيها التقديرات أو فترة التنقيحات والفترات المستقبلية التي إن تغيرت فإنها تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية.

تُعدّ هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، ما لم تتطلب المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية أساس قياس آخر كما هو مُفصّل عنه في الإيضاح (٣). تُعرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، الذي هو أيضاً العملة الوظيفية المستخدمة لدى الشركة وتُقرَّب إلى أقرب ريال سعودي (ما لم يُذكر خلاف ذلك).

٠٣ السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية:

٣,١ قياس القيم العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو المدفوع لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض إجراء معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام إما:

- في السوق الرئيسي للأصول أو الالتزامات
- في ظل عدم وجود السوق الرئيسية، في أكثر الأسواق منفعة للأصول أو الالتزامات.

ويجب أن تكون السوق الرئيسة أو الأكثر فائدة متاحة أمام الشركة.

وتُقاس القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات باستخدام افتراضات على أن المشاركين في السوق سيستخدمونها عند تسعير الأصول أو الالتزامات وعلى فرضية أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل منافع اقتصادية.

ويراعي قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه لمشارك آخر في السوق سيستخدم الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة.

وتستخدم الشركة طرق التقييم الفنية الملائمة للظروف والتي توفر بيانات كافية لقياس القيمة العادلة لتعظيم الاستفادة من المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

وتُصنّف كافة الأصول والالتزامات، التي تُقاس قيمتها العادلة أو يُفصَح عنها في القوائم المالية، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المُبيّن أدناه، على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار المُدرّجة (بدون تعديل) في سوق نشط لأصول والتزامات مماثلة
المستوى الثاني: طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة
المستوى الثالث: طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، حددت الشركة فئات الأصول والالتزامات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصول والالتزامات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المبيّنة أعلاه.

٣,٢ إيرادات من عقود مبرمة مع العملاء

تعترف الشركة بالإيرادات من إدارة الصناديق المشتركة وتقدم الخدمات الاستشارية وحفظ الأوراق المالية وإيرادات توزيعات الأرباح المستلمة من استثمارات الأسهم.

- يُعترف بالإيرادات من خدمات إدارة الأصول (بما في ذلك الصناديق الاستثمارية) بناءً على اتفاقيات الإدارة المعمول بها ويُعترف بها عند تحققها على مدى زمني. تتحقق أتعاب الإدارة على أساس يومي مقابل نسبة مئوية سنوية من صافي قيمة الأصول للصناديق التي تديرها الشركة. وأتعاب الإدارة متغيرة بناءً على التغيير في صافي قيمة الأصول. وتُقدّر الشركة مبلغ العوض الذي ستستحقه مقابل خدماتها. ويُقدّر العوض المتغير عند بدء العقد ويُقيّد حتى يصبح من المحتمل بدرجة عالية أنه لن يحدث عكس قيد هام في مبلغ الإيرادات المتراكمة المُعترف بها عند التوصل فيما بعد إلى تسوية بشأن حالة عدم التيقن حيال أمر التغيير.

- يُعترف بالإيرادات رسوم الاشتراكات عند الاشتراك في الصندوق، ويُعترف بالإيرادات عند نقطة زمنية معينة (وقت الاشتراك)

- يُعترف بالإيرادات من خدمات الحفظ بناءً على اتفاقيات الإدارة المعمول بها ويُعترف بها عند تحققها على مدى زمني. تتحقق رسوم الحفظ على أساس يومي مقابل نسبة مئوية سنوية من صافي قيمة الأصول للصناديق التي تديرها الشركة. وفقاً للوائح هيئة السوق المالية السارية في عام ٢٠١٨، يجب فصل مدير الصندوق عن جهة الحفظ.

- يُعترف بإيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عند نشوء الحق في استلام توزيعات الأرباح.

٣,٣ مصاريف

تمثل جميع المصاريف الأخرى للشركة، باستثناء تكاليف التمويل، مصاريف عمومية وإدارية.

٣٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٤ تكلفة اقتراض

تُرسَل تكاليف الاقتراض المتعلقة مباشرة بشراء أو إنشاء أو إنتاج الأصل الذي يستغرق بالضرورة فترة طويلة من الوقت ليصبح جاهزاً للاستخدام أو البيع المستهدف منه كجزء من تكلفة الأصول ذات العلاقة. وتُحمَل جميع تكاليف الاقتراض الأخرى على المصاريف في الفترة التي تحدث فيها. وتتألف تكاليف الاقتراض من تكاليف الفائدة والتكاليف الأخرى التي تتكبدها المنشأة على اقتراض الأموال.

٣,٥ توزيعات أرباح نقدية على المساهمين

تعترف الشركة بالالتزامات المتعلقة بدفع التوزيعات النقدية على المساهمين عندما يكون التوزيع معتمداً ولم يُعد وفقاً لتقدير الشركة. وفقاً لأحكام نظام الشركات، يُعتمد التوزيع عند اعتماده من المساهمين. ويُعترف بهذا المبلغ مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق ملكية المساهمين.

٣,٦ عملات أجنبية

تُسجَل الشركة المعاملات بالعملات الأجنبية مبدئياً حسب الأسعار الفورية ذات الصلة في التاريخ الذي تتأهل فيه المعاملة للاعتراف المبدئي. وتُترجم الأصول والالتزامات النقدية المُسجَّلة بالعملات الأجنبية بأسعار صرف العملات الفوري بتاريخ القوائم المالية. ويُعترف بالفروقات الناتجة عن سداد أو تحويل البنود النقدية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٣,٧ زكاة وضريبة غير مباشرة

زكاة

يُجَبِّب مخصص زكاة وفقاً للأنظمة الزكوية السعودية ويُحمَل على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

ضريبة القيمة المضافة

يُعترف بالأصول والمصاريف بالصافي بعد حسم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، باستثناء عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المُتكبَّدة على شراء الأصول أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من الهيئة العامة للزكاة والدخل، حيث يُعترف في هذه الحالة بضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة اقتناء الأصل أو كجزء من بند المصاريف، حسب مقتضى الحال.

يُدرج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد من أو المستحقة الدفع إلى الهيئة كجزء من الحسابات المدينة الأخرى أو الحسابات الدائنة الأخرى.

٣,٨ تصنيف الأصول والالتزامات كمتداولة وغير متداولة

تعرض الشركة الأصول والالتزامات في قائمة المركز المالي بناءً على تصنيفها كمتداولة / غير متداولة. وتُعد الأصول متداولة وذلك عندما:

- يُتوقع تسيلها أو تكون هناك نية لبيعها أو استنفادها خلال دورة العمل التشغيلية العادية،
- الاحتفاظ بها بصورة رئيسة لأغراض المتاجرة،
- يُتوقع بيعها خلال الاثني عشر شهراً اللاحقة للفترة المالية المُفصَّح عنها،
- تكون في صورة نقد وما في حكمه، ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أي التزامات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية المُفصَّح عنها.

وتُصنَّف كافة الأصول الأخرى كأصول غير متداولة. وتُعدُّ الالتزامات متداولة وذلك عندما:

- يُتوقع سدادها خلال دورة العمل التشغيلية العادية،
- الاحتفاظ بها بصورة رئيسة لأغراض المتاجرة،
- استحقاق سدادها خلال الاثني عشر شهراً اللاحقة للفترة المالية المُفصَّح عنها،
- عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية المُفصَّح عنها.

وتُصنَّف الشركة كافة الالتزامات الأخرى كالتزامات غير متداولة.

٣.٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,٩ تحسينات على عقارات مستأجرة وأثاث وسيارات / الاستهلاك

تُدرج التحسينات على عقارات مستأجرة والأثاث والسيارات بالتكلفة، بالصافي بعد حسم الاستهلاك المتراكم والخسائر المتركمة الناشئة عن الانخفاض في القيمة، إن وجدت. وتتضمن تلك التكلفة تكلفة استبدال قطع غيار التحسينات على عقارات مستأجرة والأثاث والسيارات وتكاليف الاقتراض المتعلقة بالمشاريع طويلة الأجل في حال استيفاء معايير الاعتراف. وعند الحاجة إلى استبدال أجزاء هامة من التحسينات على عقارات مستأجرة والأثاث والسيارات على فترات، فإن الشركة تستهلك هذه الأجزاء بناءً على أعمارها الإنتاجية المحددة. وبالمثل، عندما يُجرى فحص رئيسي، يُعترف بتكلفته ضمن القيمة الدفترية للتحسينات على عقارات مستأجرة والأثاث والسيارات كجزء مستبدل في حالة استيفاء معايير الاعتراف. ويُعترف بكافة تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تكبدها.

يُحسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للأصول على النحو التالي:

- تحسينات على عقارات مستأجرة	٤ سنوات أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر
- أثاث وتجهيزات مكتبية	٤ سنوات
- سيارات	٤ سنوات

يتوقف الاعتراف بأي بند من بنود التحسينات على عقارات مستأجرة والأثاث والسيارات وأي جزء هام مُعترف به مبدئيًا عند الاستبعاد أو عند عدم وجود منافع مستقبلية متوقعة من استخدامه أو بيعه. وتُدرج أي أرباح أو خسائر ناشئة عن التوقف عن الاعتراف بالأصل (محتسبة بالفرق بين صافي إيرادات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الربح أو الخسارة عند التوقف عن الاعتراف بالأصل. وتُجرى مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للتحسينات على عقارات مستأجرة والأثاث والسيارات وطرق استهلاكها في كل نهاية سنة مالية، وتُعدّل بأثر مستقبلي، متى كان ذلك ملائمًا.

٣,١٠ أصول غير ملموسة

تُقاس الأصول غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة مستقلة بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي بها. وتمثل تكلفة الأصول غير الملموسة المستحوذ عليها في عملية تجميع المنشآت قيمتها العادلة بتاريخ الاستحواذ. وبعد الاعتراف المبدئي بها، تُدرج الأصول غير الملموسة بالتكلفة ناقصًا الإطفاء المتراكم والخسائر المتركمة الناشئة عن الانخفاض في القيمة.

وتُصنّف الأعمار الإنتاجية للأصول غير الملموسة كمحددة أو غير محددة المدة.

وتُطفاً الأصول غير الملموسة ذات الأعمار المحددة على مدى العمر الاقتصادي الإنتاجي، ويجرى تقييم الانخفاض في قيمتها عند وجود مؤشر يدل على احتمالية انخفاض قيمة الأصل غير الملموس. وتُجرى مراجعة فترة إطفاء وطريقة إطفاء الأصل غير الملموس ذي العمر الإنتاجي المحدد على الأقل في نهاية كل فترة مالية مُفصّل عنها. ويُحاسب عن التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها الأصل بغرض تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يكون ملائمًا، ويُعتبر ذلك كتغيرات في التقديرات المحاسبية. ويُعترف بمصروف إطفاء الأصول غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ضمن فئة المصاريف تماشيًا مع وظيفة الأصول غير الملموسة.

ولا تُطفاً الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، ولكن يتم اختبارها سنويًا لتحديد الانخفاض في القيمة إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المُدرّة للنقد. يُراجع سنويًا تقييم العمر غير المحدد لتحديد ما إذا كان سيستمر دعم العمر غير المحدد. وإذا لم يكن كذلك، يتم إجراء التغيير في العمر الإنتاجي من غير محدد إلى محدد على أساس مستقبلي.

تمثل الأصول غير الملموسة للشركة أجهزة حاسب آلي تطفأ على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لمدة ٤ سنوات.

يتوقف الاعتراف بأي أصل غير ملموس عند بيعه (أي في تاريخ حصول الطرف المستلم على السيطرة) أو عند عدم وجود منافع مستقبلية متوقعة من استخدامه أو بيعه. وتُدرج أي أرباح أو خسائر ناشئة عن التوقف عن الاعتراف بالأصل (محتسبة بالفرق بين صافي إيرادات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٣,١١ عقارات استثمارية

أختارت الشركة تطبيق نموذج التكلفة للعقارات الاستثمارية. وعليه، تُدرج العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متركمة ناشئة عن الانخفاض في القيمة. ولا تُستهلَك الأراضي المملوكة والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

ويتوقف الاعتراف بالعقارات الاستثمارية إمّا عند استبعادها وإمّا عند سحبها سحبًا دائمًا من الاستخدام وعدم توقّع تحقق منفعة اقتصادية مستقبلية من استبعادها. ويُعترف بالفرق بين صافي إيرادات البيع والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في الفترة التوقّف عن الاعتراف. ويُحدّد مبلغ العوض الذي يتعين إدراجه ضمن الربح الناشئ أو الخسارة الناشئة عن التوقف عن الاعتراف بالعقار الاستثماري وفقًا لمتطلبات تحديد سعر المعاملة في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥).

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,١٢ استثمار في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي منشأة تمارس الشركة نفوذاً هاماً عليها. والنفوذ الهام هو صلاحية المشاركة في قرارات السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها، لكنه لا يعد سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبارات المرعية عند تحديد النفوذ الهام مماثلة لتلك الاعتبارات الضرورية لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. ويُحاسب عن استثمار الشركة في شركتها الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

ووفقاً لطريقة حقوق الملكية، يُعترف بالاستثمار في شركة زميلة مبدئياً بالتكلفة. وتُعدّل القيمة الدفترية للاستثمار بغرض الاعتراف بالتغيرات في حصة الشركة من صافي أصول الشركة التابعة منذ تاريخ الاستحواذ. تُدرج الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا تُختبر بشكل منفصل لتحديد الانخفاض في القيمة.

وتُظهر قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر حصة الشركة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. ويُظهر أي تغيير في الدخل الشامل الآخر لهذه الشركات المستثمر فيها كجزء من الدخل الشامل الآخر للشركة. فضلاً عن ذلك، فإنه عندما يوجد تغيير مُعترف به مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة، تعترف الشركة بحصتها من أي تغيرات، حسبما يكون مناسباً، في قائمة التغيرات في حقوق ملكية المساهمين. وتُحذف الأرباح والخسائر غير المحققة الناشئة عن المعاملات فيما بين الشركة والشركة الزميلة في حدود حصتها في الشركة الزميلة.

ويُظهر إجمالي حصة الشركة من ربح أو خسارة الشركة الزميلة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر خارج الربح التشغيلي، وهو يُمثل الربح أو الخسارة بعد الضريبة والخصم غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة.

وتُعدّ القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة المالية المُفصح عنها للشركة. وعند الضرورة، تُجرى تعديلات على السياسات المحاسبية كي تتماشى مع تلك السياسات المتبعة من قبل الشركة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد الشركة فيما إذا كان من الضروري الاعتراف بخسارة ناشئة عن الانخفاض في قيمة استثمارها في شركتها الزميلة. وكما بكل تاريخ قوائم مالية، تحدد الشركة فيما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد انخفضت قيمته. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تحتسب الشركة مبلغ الانخفاض في القيمة حسب الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، ثم تعترف بالخسارة ضمن بند "حصة في ربح شركة زميلة" في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

وعند فقدان النفوذ الهام على الشركة الزميلة، تقوم الشركة بقياس أي استثمار محتفظ به بقيمته العادلة وتعترف به. ويُعترف بأي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان التأثير الهام والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والإيرادات المتحصلة من الاستبعاد في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٣,١٣ أدوات مالية - الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق والتوقف عن الاعتراف

إن الأداة المالية هي أي عقد ينشأ منه أصل مالي لمنشأة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

٣,١٣,١ أصول مالية

الاعتراف المبدئي والقياس

تُصنّف الأصول المالية عند الاعتراف المبدئي وتُقاس لاحقاً بالتكلفة المُطفاة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يعتمد تصنيف الأصول المالية عند الاعتراف المبدئي على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية ونموذج العمل الخاص بالشركة لإدارة هذه الأصول المالية. وباستثناء الحسابات المدينة التي لا تشمل على مكون تمويل هام أو التي استخدمت بشأنها المجموعة وسيلة عملية، تقيس المجموعة مبدئياً الأصل المالي بقيمته العادلة زائداً تكاليف المعاملات في حال الأصول المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

وتُقاس المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة، التي لا تشمل على مكون تمويل هام أو التي استخدمت بشأنها الشركة وسيلة عملية، بسعر المعاملة المحدد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥).

يشير نموذج أعمال الشركة الخاص بإدارة الأصول المالية إلى كيفية إدارة أصولها المالية بهدف تحقيق التدفقات النقدية. ويُحدّد نموذج العمل ما إن كانت التدفقات النقدية سننشأ من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الأصول المالية أو كليهما.

ويُعترف بعمليات شراء أو بيع الأصول المالية التي تتطلب تسليم الأصول خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق (المعاملات الاعتيادية) بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,١٣ أدوات مالية - الاعتراف المبني والقياس اللاحق والتوقف عن الاعتراف (تتمة)

٣,١٣,١ أصول مالية (تتمة)

الاعتراف المبني والقياس (تتمة)

القياس اللاحق

تُصنّف الأصول المالية، لأغراض القياس اللاحق، إلى أربع فئات وهي:

- (١) أصول مالية مُدرّجة بالتكلفة المطفأة (أدوات دين)
- (٢) أصول مالية مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المتراكمة (أدوات الدين) - غير مطبق على الشركة
- (٣) أصول مالية مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع عدم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المتراكمة عند التوقف عن الاعتراف (أدوات حقوق الملكية) - غير مطبق على الشركة
- (٤) أصول مالية مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أصول مالية مُدرّجة بالتكلفة المطفأة (أدوات دين)

هذه الفئة هي الأكثر أهمية للشركة. وتقيس الشركة الأصول المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- أ. اقتناء الأصل المالي ضمن نموذج الأعمال بهدف اقتناء الأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- ب. أن ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

تُقاس الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة لاحقًا باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، وتخضع لاختبار الانخفاض في القيمة. ويُعتَرَف بالأرباح والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند التوقف عن الاعتراف بالأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته.

أصول مالية مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتضمّن الأصول المالية المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة الأصول المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة والأصول المالية المصنّفة عند الاعتراف المبني بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الأصول المالية المطلوب إلزامًا بقياسها بالقيمة العادلة. تُصنّف الأصول المالية كمحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا تم شراءها لغرض البيع أو إعادة الشراء على المدى القريب. وتُصنّف أيضًا بالأدوات المالية المشتقة بما في ذلك الأدوات المالية المشتقة الضمنية المستقلة، كأدوات محتفظ بها بغرض المتاجرة ما لم تخصص كأدوات تحوط فعالة. تُصنّف الأصول المالية ذات التدفقات النقدية التي لا تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بصرف النظر عن نموذج الأعمال. وعلى الرغم من المعايير المتعلقة بتصنيف أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كما هو مبين أعلاه، يمكن تصنيف أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبني إذا كان ذلك يعمل على إزالة أو تقليص عدم التماثل المحاسبي بشكل كبير.

وتُدرّج الأصول المالية المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع الاعتراف بصافي التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

التوقف عن الاعتراف

يتوقف الاعتراف بالأصل المالي (أو متى يكون منطبقًا، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المشابهة) (أي تُستبعد من قائمة المركز المالي للشركة) بصورة رئيسية عند:

- انتهاء صلاحية الحق في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل، أو
- تحويل الشركة حقوقها باستلام تدفقات نقدية من الأصل أو تحمّلها التزام لسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل بدون أي تأخير جوهري إلى طرف آخر بموجب "اتفاقية مرور"، وإما (أ) تحويل الشركة بصورة جوهريّة كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بالأصل، أو (ب) عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة المنافع والمخاطر المتعلقة بالأصل، ولكنها حوّلت السيطرة على الأصل.

وعند تحويل الشركة حقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو قيامها بإبرام ترتيبات فورية، فإنها تُقيّم فيما لو ومدى احتفاظها بالمخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية. وعندما لا تُحوّل مخاطر ومنافع الأصل بشكل جوهري ولا تحتفظ بها أو تُحوّل سيطرتها على الأصل، فتستمر الشركة في الاعتراف بالأصل المُحوّل بشرط استمراريتها في التعامل به. وفي هذه الحالة، تعترف الشركة أيضًا بالالتزام المرتبط بذلك. يُقاس الأصل المُحوّل والالتزام المرتبط به على أساس يعكس الحقوق والالتزامات التي احتفظت بها الشركة. إن استمرارية التعامل تمتد بشكل الضمانة على الأصل المُحوّل وتقاس بالقيمة الدفترية الأصلية للأصل أو بالحد الأقصى للمبالغ التي قد تطالب الشركة بسدادها، أيهما أقل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,١٣ أدوات مالية - الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق والتوقف عن الاعتراف (تتمة)

٣,١٣,١ أصول مالية (تتمة)

انخفاض في قيمة أصول مالية
تُردُّ أيضًا إفصاحات إضافية متعلقة بالانخفاض في قيمة الأصول المالية في الإفصاحات التالية:

- إفصاحات بشأن الافتراضات الهامة
- مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
- إيضاح (٤)
- إيضاح (٢٢)

تعترف الشركة بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة بشأن كافة أدوات الدين غير المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتحدد الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس الفرق بين التدفقات النقدية المتوقعة لقاء الخسائر الائتمانية التي تنتج عن حالات التعثر المحتملة الشركة استلامها، مخصومة بما يقارب معدل الفائدة الفعلي. وتشتمل التدفقات النقدية المتوقعة على التدفقات النقدية من بيع الضمانات الرهنية المحتفظ بها والتعزيزات الائتمانية الأخرى التي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من شروط العقد.

يُعتَرَفُ بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مرحلتين. بالنسبة لحالات التعرض لمخاطر الائتمان التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي بها، يُجنَّبُ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء الخسائر الائتمانية التي تنتج عن حالات التعثر المحتملة خلال الـ ١٢ شهرًا التالية (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا). أما حالات التعرض لمخاطر الائتمان التي تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي بها، فإنه يجب تجنب مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتبقي للتعرض بصرف النظر عن وقت التعثر (الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر).

بالنسبة للمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة، تطبِّقُ الشركة الطريقة المبسطة عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. وعليه، لا تقوم الشركة بمتابعة التغيرات في مخاطر الائتمان ولكن تقوم بدلاً من ذلك بالاعتراف بمخصص خسارة بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بكل تاريخ قوائم مالية. وقد أنشأت الشركة مصفوفة مخصصات استنادًا إلى الخبرة السابقة في خسائر الائتمان، والتي تُعدَّل حسب العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

وتنظر الشركة في حالات التعثر في سداد أصل مالي عندما ينقضي على موعد سداده التعاقدية ٣٦٥ يومًا. ومع ذلك، فإنَّ الشركة في بعض الحالات، قد تعتبر أيضًا أنه هناك تخلف عن سداد أصل مالي ما عندما تشير المعلومات الداخلية أو الخارجية بأنه من غير المرجح للشركة أن تقبض بالكامل المبالغ التعاقدية غير المُسدَّدة قبل أن تأخذ بعين الاعتبار أي تعزيزات في الأهلية الائتمانية تحتفظ بها الشركة. ويُستطبُّ الأصل المالي عند عدم وجود توقعات معقولة لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

٣,١٣,٢ التزامات مالية

الاعتراف المبدئي والقياس

تُصنَّفُ الالتزامات المالية، عند الاعتراف المبدئي، كالتزامات مالية حسب القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقروض والحسابات الدائنة أو كمشترقات أدوات مالية مخصصة كأدوات تحوط في عملية تحوط فعَّالة، حسبما يكون مناسبًا.

يُعتَرَفُ بجميع الالتزامات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة، وبالنسبة للقروض والحسابات الدائنة، فيتم إظهارها بالصافي بعد حسم تكاليف المعاملات المتعلقة بها مباشرة.

تتضمَّنُ الالتزامات المالية لدى الشركة المبالغ المستحقة الدفع والحسابات الدائنة الأخرى والقروض البنكية.

القياس اللاحق

يعتمد قياس الالتزامات المالية على تصنيفها كما هو موضح أدناه:

- (١) التزامات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- (٢) قروض

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,١٣ أدوات مالية - الاعتراف المبني والقياس اللاحق والتوقف عن الاعتراف (تتمة)

٣,١٣,٢ التزامات مالية (تتمة)

تتضمنُ الالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الالتزامات المالية المحفوظ بها بغرض المتاجرة والالتزامات المالية المصنفة عند الاعتراف المبني كقيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تُصنَّفُ الالتزامات المالية كمحفوظ بها بغرض المتاجرة إذا تم تكبدها لغرض إعادة الشراء على المدى القريب. تتضمَّنُ هذه الفئة أيضًا الأدوات المالية المشتقة المبرمة من قبل الشركة والتي لم تُخصص كأدوات تحوط في علاقات التحوط كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). وتُصنَّفُ أيضًا الأدوات المالية المشتقة الضمنية المستقلة كمحفوظ بها بغرض المتاجرة ما لم تخصص كأدوات تحوط فعالة.

ويُعْتَرَفُ بالأرباح أو الخسائر من الالتزامات المحفوظ بها بغرض المتاجرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

تُصنَّفُ الالتزامات المالية، عند الاعتراف المبني بها، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بتاريخ الاعتراف المبني، شريطة استيفاء ذلك لمعيار الاعتراف وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩). ولم تُصنَّفُ الشركة أي التزامات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

فروض

بعد الاعتراف المبني، تُقاسُ الفروض التي تحمل فائدة لاحقًا بالتكلفة المُطْفَأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. ويُعْتَرَفُ بالأرباح والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند التوقف عن الاعتراف بالالتزامات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل الفائدة الفعلي.

وتُحْتَسَبُ التكلفة المُطْفَأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الشراء وكذلك أي أتعاب أو تكاليف تعتبر جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. ويُدرَجُ إطفاء معدل الفائدة الفعلي كتكاليف تمويل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

وتتطبق هذه الفئة عموماً على الفروض التي تحمل فائدة.

التوقف عن الاعتراف

يتوقف الاعتراف بالالتزامات المالية عند سداد الالتزام المُستحق ضمن الالتزامات أو الغائه أو انتهاء مدته. وعند استبدال التزام مالي حالي بأخر من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة بصورة جوهرية أو تُعدَّلُ شروط الالتزامات الحالية تعديلًا جوهريًا، يُعتبر هذا التغيير أو التعديل على أنه توقف عن الاعتراف بالالتزام الأصلي والاعتراف بالتزام جديد. ويُعْتَرَفُ بالفرق في القيم الدفترية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

مقاصة الأدوات المالية

تُجرى مقاصة الأصول المالية والالتزامات المالية، ويُفصح عن صافي المبالغ في قائمة المركز المالي عند وجود حق نافذ قانونًا في إجراء مقاصة المبالغ المُعْتَرَفُ بها، وهناك نية إما بتسويتها على أساس الصافي أو بيع الأصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

٣,١٤ انخفاض في قيمة أصول غير مالية

تردُّ أيضًا إفصاحات إضافية متعلقة بالانخفاض في قيمة الأصول غير المالية في الإيضاحات التالية:

إيضاح (٤)

إيضاح (١٢)

إفصاحات بشأن الافتراضات الهامة

تحسينات على عقارات مستأجرة وأثاث وسيارات

تُجري الشركة، بكل تاريخ قوائم مالية، تقييمًا للتحقق مما إذا كان هناك مؤشر يدل على احتمالية انخفاض قيمة أصل ما. وفي حال وجود هذا المؤشر أو عندما يستلزم الأمر إجراء اختبار انخفاض القيمة السنوي، تُقدَّرُ الشركة قيمة الأصول القابلة للاسترداد. وتمثل القيمة الأصل القابلة للاسترداد لأصل ما القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المُدْرَعة للنقد ناقصًا تكاليف البيع أو قيمته قيد الاستخدام، أيهما أعلى. وتُحدَّدُ القيمة القابلة للاسترداد لأحد الأصول ما لم يحقق الأصل تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن المتحقق من أصول أخرى أو مجموعة من الأصول. وعند تجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المُدْرَعة للنقد قيمته القابلة للاسترداد، يُعتبر الأصل منخفض القيمة، ويُخفَضُ إلى قيمته القابلة للاسترداد.

٣.٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣.١٤ انخفاض في قيمة أصول غير مالية (تتمة)

وعند تقييم القيمة قيد الاستخدام، تُخصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة بحيث يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يُؤخذ في الاعتبار معاملات السوق الأخيرة. وفي حال تعدد تحديد هذه المعاملات، تُستخدم طريقة تقييم ملائمة. وتُعزَّر هذه العمليات الحسابية بطرق التقييم المتعددة وأسعار الأسهم المدرجة للشركات أو المؤشرات الأخرى المتاحة للقيمة العادلة.

وتبني الشركة حسابات انخفاض القيمة على الموازنات التفصيلية والحسابات المتوقعة، التي تُعدُّ بصورة مستقلة عن كل وحدة من الوحدات المدرة للنقد للشركة المخصص لها الأصول. وتغطي هذه الموازنات والحسابات المتوقعة بصفة عامة فترة خمس سنوات. ويُحتسب معدل النمو الطويل الأجل ويُطبَّق على التدفقات النقدية المستقبلية للمشاريع بعد السنة الخامسة.

ويُعترفُ بخسائر الانخفاض في العمليات المستمرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ضمن فئات المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته.

يُجرى تقييم، بتاريخ القوائم المالية، لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر يدل على أن الخسائر الناشئة عن انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً لم تُعدَّ موجودة أو قد نُفِست. وفي حالة وجود هذا المؤشر، تقدر الشركة القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو للوحدة المُدرَّة للنقد. ولا يُعكس قيد الخسارة الناشئة عن انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً إلا في حالة وجود تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل القابلة للاسترداد منذ الاعتراف بالخسارة الناشئة عن انخفاض القيمة الأخيرة. ويكون عكس القيد محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد، ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، بالصادفي بعد حسم الاستهلاك، فيما لو يُعترف بأي خسارة ناشئة عن انخفاض قيمة الأصل في السنوات السابقة. ويُعترف بعكس قيد المخصص في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٣.١٥ أرصدة لدى البنوك ونقدية

تتألف الأرصدة البنكية والنقدية المُدرَّجة في قائمة المركز المالي من الأرصدة لدى البنوك والنقدية في الصندوق، حيث تخضع لمخاطر تغيرات ضئيلة في القيمة.

٣.١٦ احتياطي نظامي

وفقاً لنظام الشركات السعودي، يجب على الشركة أن تُحوِّل نسبة ١٠٪ من دخلها في كل سنة لتكوين احتياطي يُعادل ٣٠٪ من رأس المال والاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٣.١٧ عقود إيجار

تُقيَّم الشركة، عند بدء الإيجار، ما إذا كان يعتبر العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. وعلى ذلك، ينقل العقد الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية معينة مقابل عوض.

تطبق الشركة طريقة اعتراف وقياس واحدة لجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار الخاصة بالأصول منخفضة القيمة. وتعترف الشركة بالتزامات الإيجار لسداد دفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول ذات العلاقة.

أصول حق استخدام

تعترف الشركة بأصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يصبح فيه الأصل محل العقد متاحاً للاستخدام).

وتُقاس أصول حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر ناشئة عن الانخفاض في القيمة، ومُعدَّلة للمحاسبة عن إعادة قياس التزامات عقد إيجار.

وتشتمل تكلفة أصول حق الاستخدام على مبلغ التزامات الإيجار المُعترف بها والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبَّدة ودفعات الإيجار المُسدَّدة في أو قبل بدء عقد الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.

التزام عقد إيجار

تعترف الشركة عند بدء عقد الإيجار، بالتزامات الإيجار التي تُقاس بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي تُدفع على مدى فترة عقد الإيجار. وتشتمل دفعات الإيجار على الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة الفعلية) ناقصاً أي حوافز إيجار مُستحقة القبض ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو مُعدَّل والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتتضمَّن أيضاً دفعات الإيجار سعر ممارسة خيار الشراء المؤكَّد بصورة معقولة أن تمارسه الشركة ومبالغ الغرامات المدفوعة لإنهاء عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة الشركة خيار إنهاء العقد.

ويُعترف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو مُعدَّل كمصروف في الفترة التي يتسبب خلالها الحدث أو الظرف في إجراء السداد.

٣.٣ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣,١٧ عقود إيجار (تتمة)

التزام إيجار (تتمة)

وعند حساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة متوسط مُعدَّل الاقتراض عند بدء عقد الإيجار إذا كان مُعدَّل الفائدة المنصوص عليها ضمنيًا في عقد الإيجار يتعدَّى تحديده بيسر. وبعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يُزاد مبلغ التزامات عقد الإيجار ليعكس إطفاء الفائدة ويُخفَّض حسب دفعات الإيجار المُسدَّدة. فضلًا عن ذلك، يُعاد قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار؛ سواء كان تعيُّر في دفعات الإيجار الثابتة الفعلية أو تعيُّر في تقييم شراء الأصل محل العقد.

عقود إيجار أصول قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة

عقود الإيجار القصيرة الأجل هي عقود إيجار تبلغ مدتها ١٢ شهر أو أقل. والأصول ذات القيمة المنخفضة تمثل البنود التي لا تفي بالحدِّ الخاص بالرسملة لدى الشركة وتعتبر غير هامة بالنسبة لقائمة المركز المالي للشركة ككل. ويُعتَرَف بدفعات عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود الإيجار الخاصة بالأصول ذات القيمة المنخفضة وفقًا لطريقة القسط الثابت في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٣,١٨ مخصصات

يُعتَرَف بالمخصصات عند وجود التزامات حالية (قانونية أو ضمنية) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، ومن المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام الموارد التي تتضمن المنافع الاقتصادية لسداد الالتزام، وبحيث يمكن تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة. وفي الحالات التي تتوقع فيها الشركة استرداد بعض أو كل المخصصات، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين، فإنه يُعتَرَف بالمبالغ المستردة كأصل مستقل وذلك فقط عندما تكون عملية الاسترداد مؤكدة فعلاً. ويُعرَض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بعد خصم أي مبالغ مستردة. وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة (الزكاة) الحالي والذي يعكس، عندما يكون ذلك ملائماً، المخاطر المصاحبة لذلك الالتزام. وعند استخدام الخصم، يُعتَرَف بالزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

٣,١٩ منافع موظفين

التزامات قصيرة الأجل

إن التزامات الأجور والرواتب بما في ذلك المنافع غير النقدية والإجازات المتراكمة وتذاكر الطيران وبدل تعليم الأبناء وبدل الأثاث المتوقع سدادها بالكامل خلال الاثني عشر شهرًا بعد نهاية الفترة التي يقدم خلالها الموظفون الخدمة ذات العلاقة يُعتَرَفُ بها في خدمات الموظفين حتى نهاية الفترة المالية المُفصَّح عنها، وتُقاس حسب المبالغ المتوقع دفعها عند تسوية الالتزامات. وتُعرَض الالتزامات كالتزامات منافع موظفين متداولة في قائمة المركز المالي ضمن المصاريف المستحقة الدفع والالتزامات الأخرى.

التزامات منافع مُحدَّدة للموظفين

تستخدم الشركة برنامجًا غير ممول لمنافع نهاية خدمة للموظفين، والذي يُصنَّف كالتزام منافع مُحدَّدة بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٩) المعني بمنافع الموظفين. ويُعدُّ برامج المنافع المُحدَّدة برنامجًا مختلفًا عن برنامج المساهمات المحددة. إن صافي الالتزام المُعتَرَف به في قائمة المركز المالي والمتعلق ببرنامج المنافع المُحدَّدة يمثل القيمة الحالية لالتزام المنافع المُحدَّدة في نهاية الفترة المالية المُفصَّح عنها ناقصًا القيمة العادلة لأصول البرنامج في ذلك التاريخ. ويُعاد قياس التزام المنافع المُحدَّدة من قِبَل اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدر. وتُحدَّد القيمة الحالية لالتزام المنافع المُحدَّدة بخصم التدفقات النقدية الخارجية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية الفترة المالية المُفصَّح عنها لسندات الشركات ذات الجودة العالية والتي لها فترات استحقاق تقارب المدة المُقدَّرة للالتزامات منافع ما بعد الخدمة. وفي البلدان التي لا يوجد فيها سوق عميقة لهذه السندات، تستخدم أسعار السوق على السندات الحكومية. ويُحتسَب صافي تكلفة الفائدة بتطبيق معدل الخصم على صافي رصيد التزام المنافع المُحدَّدة والقيمة العادلة لأصول البرامج. وتُدرَج هذه التكلفة في مصاريف منافع الموظفين في قائمة الربح أو الخسارة. إن الأرباح والخسائر الاكتوارية الناتجة عن التغيرات في الافتراضات الاكتوارية والتعديلات القائمة على الخبرة يُعتَرَفُ بها ضمن حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تنشأ فيها. ويُعتَرَف بالتغيرات في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المُحدَّدة الناتجة عن تعديلات البرنامج أو تقليص الأيدي العاملة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة كتكاليف خدمة سابقة. وفيما يتعلق بالالتزام منافع نهاية الخدمة للموظفين داخل المملكة العربية السعودية، تراعي عملية التقييم الاكتوارية أحكام نظام العمل والعمال السعودي وسياسة الشركة.

٣,٢٠ التزامات محتملة

لا يُعتَرَفُ بالالتزامات المحتملة في القوائم المالية، ويُفصَّح عنها ما لم يكن احتمال تدفق الموارد المتضمنة منافع اقتصادية مستبعدًا. وتُسجَّل الالتزامات المحتملة في قائمة المركز المالي ضمن بند "دائنون ومبالغ مستحقة الدفع". ولا يُعتَرَفُ بالأصل المحتمل في القوائم المالية، بل يُفصَّح عنه عندما يكون من المحتمل تدفق منافع اقتصادية.

٤.٤ التقديرات المحاسبية والأحكام والافتراضات الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة قيام الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على المبالغ الموضح عنها من الإيرادات والمصاريف والأصول والالتزامات والإفصاحات المرتبطة بها وإفصاحات الالتزامات المحتملة. وقد ينشأ عن عدم التيقن حيال الافتراضات والتقديرات نتائج تتطلب إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للأصول أو الالتزامات التي تتأثر في الفترات المستقبلية.

وتتضمن الإفصاحات الأخرى المتعلقة بما تتعرض له الشركة من مخاطر وحالات عدم التأكد ما يلي:

- إدارة رأس المال
 - إدارة مخاطر الأدوات المالية وسياساتها
- إيضاح (٦)
إيضاح ١٧، ٤

٤.١ الأحكام المحاسبية

وضعت الإدارة، في سياق تطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة، الأحكام المحاسبية التالية التي لها تأثير هام للغاية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية:

٤.١.١ إيرادات من عقود مبرمة مع العملاء

تتغير إيرادات الشركة الخاصة بأتعاب الإدارة ورسوم الحفظ حيث إن العقود تستند لعوض متغير وتقدر الشركة مبلغ العوض الذي ستستحقه مقابل تقديم خدماتها. ويُقدَّر العوض المتغير عند بدء العقد ويقيد حتى يصبح من المحتمل بدرجة عالية أنه لن يحدث عكس قيد هام في مبلغ الإيرادات المتراكمة المُعترف بها عند التوصل فيما بعد إلى تسوية بشأن حالة عدم التيقن حيال العوض المتغير، وهو في نهاية الفترة المالية، حيث تُحتسب الأتعاب كنسبة مئوية سنوية من صافي قيمة الأصول المُعدَّلة للمصاديق التي تديرها الشركة.

٤.٢ التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بمصادر عدم التأكد بشأن التقديرات المحاسبية المستقبلية والمصادر الأخرى بتاريخ القوائم المالية التي قد تُشكل مخاطر جوهرية يترتب عليها إجراء تعديل جوهري على القيم الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية القادمة. وقد استندت الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على المعطيات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، فإن الظروف والافتراضات الحالية حيال التطورات المستقبلية قد تتغير نظراً للتغيرات السوقية أو الظروف الناشئة الخارجة عن إرادة الشركة. وقد تنعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند ظهورها.

٤.٢.١ انخفاض في قيمة أصول غير مالية

يتحقق الانخفاض في القيمة عند تجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد قيمته القابلة للاسترداد، والتي تمثل قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته قيد الاستخدام، أيهما أعلى. وتحتسب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد بناءً على البيانات المتاحة من معاملات البيع الملزمة، التي تجرى على أساس السعر الفوري للمعاملة في تعاملات السوق المباشرة، لأصول مماثلة أو أسعار السوق القابلة للملاحظة ناقصاً التكاليف الإضافية لاستبعاد الأصل. وتحتسب القيمة قيد الاستخدام بناءً على نموذج التدفقات النقدية المخصومة. وتتحقق التدفقات النقدية من الموازنة للخمس سنوات اللاحقة، ولا تُتضمن أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم بها الشركة بعد أو الاستثمارات المستقبلية الجوهرية التي من شأنها تعزيز أداء الأصل للوحدة المدرة للنقد الخاضعة لاختبار الانخفاض في القيمة. وتُعدُّ القيمة القابلة للاسترداد حساسة لمعدل الخصم المستخدم في طريقة التدفقات النقدية المخصومة وكذلك التدفقات النقدية الداخلية المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم في التوقعات.

٤.٢.٢ تقييم التزامات المنافع المُحددة

تُحدَّد تكلفة برنامج المنافع المُحددة لمعاش التقاعد والمنافع الأخرى بعد انتهاء الخدمة والقيمة الحالية للالتزام بمعاش التقاعد باستخدام التقييمات الاكتوارية. ويتضمن التقييم الاكتواري وضع عدة افتراضات قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. ويشمل ذلك تحديد معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب والافتراضات الأخرى. ونظراً للتعقيدات التي يتضمنها التقييم وطبيعته الطويلة الأجل، فإن التزام المنافع المُحددة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. وتخضع كافة الافتراضات للمراجعة في كل تاريخ قوائم مالية.

٤.٢.٣ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لمبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

تستخدم الشركة مصفوفة مخصصات لاحتمال الخسائر الائتمانية المتوقعة للمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة. وتُحتسب معدلات المخصصات بناءً على أيام التأخر في السداد لمجموعات قطاعات العملاء التي لديها نماذج خسارة مشابهة (أي حسب الجغرافيا ونوع المنتج ونوع العميل وتصنيفه والتغطية باعتمادات مستندية أو أشكال أخرى من التأمين الائتماني).

وتُحتسب مصفوفة المخصصات ميدنيًا على أساس المعدلات الملحوظة التاريخية للتأخر في السداد لدى الشركة. وستعاب الشركة المصفوفة بهدف ضبط خبرة خسائر الائتمان التاريخية مع المعلومات المتوقعة. وفي كل تاريخ قوائم مالية، يُجرى تحديث المعدلات الملحوظة التاريخية للتأخر في السداد، وتخضع التغيرات في التقديرات المتوقعة للتحليل.

٤٠ التقديرات المحاسبية والأحكام والافتراضات الهامة (تتمة)

٤,٢,٣ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لمبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (تتمة)
ويُتمثل تقييم العلاقة بين المعدلات الملحوظة التاريخية للتأخر في السداد والأوضاع الاقتصادية المتوقعة والخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا هامًا. ويُعد مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة حساسًا للتغيرات في الظروف والأوضاع الاقتصادية المتوقعة. وقد لا تمثل أيضًا خبرة خسائر الائتمان التاريخية والأوضاع الاقتصادية المتوقعة لدى الشركة تأخر فعلي للعملاء في السداد مستقبلاً. للحصول على معلومات مفصلة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (١٧).

٤,٢,٤ الأعمار الإنتاجية للتحسينات على عقارات مستأجرة والأثاث والسيارات
تُحدّد الإدارة الأعمار الإنتاجية المُقدّرة للتحسينات على عقاراتها المستأجرة وأثاثها وسياراتها بغرض حساب الاستهلاك. ويُحدّد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو مدة العقد المبرم مع العميل والاهتراء المادي للأصل. وتجرى الإدارة سنويًا مراجعة على القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويُعدّل الاستهلاك المحمل المستقبلي عندما ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٤,٢,٥ مخصصات
تعتمد المخصصات، بحسب طبيعتها، على تقديرات وتقييمات للتأكد من استيفاء معايير الاعتراف، بما في ذلك تقديرات احتمالية التدفقات النقدية الخارجية.

٤,٢,٦ القيمة العادلة لعقارات استثمارية
تُدرج العقارات الاستثمارية بالتكلفة، غير أنّ القيمة العادلة تُقدّر لأغراض الإفصاح. وتُقدّر القيمة العادلة بناءً على تقييمات يجريها مُقيّمون مؤهلون مهنيًا مستقلون في مجال العقارات.

٤,٢,٧ تحديد فترة عقد الإيجار
عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي من شأنها أن تخلق حافزًا اقتصاديًا تشجيعيًا لممارسة خيار التمديد أو عدم ممارسة خيار الإنهاء. ولا تُدرج خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) ضمن مدة الإيجار إلا إذا كان تمديد عقد الإيجار (أو عدم إنهائه) مؤكدًا إلى حد معقول.

وتُجرى مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث هام أو تغيير جوهري في الظروف مما يؤثر على هذا التقييم ويكون ذلك تحت سيطرة المستأجر.

٥٠ إيرادات من عقود مبرمة مع العملاء

٥,١ معلومات الإيرادات المفصلة

٢٠٢٠	٢٠١٩	نوع الخدمات
١,٨١٤,٥٩٩	١,٦٨٦,٠٠٦	أتعاب إدارة
٥,٦٤٠,٠٠٠	-	رسوم ترتيب
٧,٢٤٥	٣,٤٢٧,٤٤٠	رسوم اشتراكات
٧,٤٦١,٨٤٤	٥,١١٣,٤٤٦	إجمالي الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
٧,٤٦١,٨٤٤	٥,١١٣,٤٤٦	الأسواق الجغرافية
٧,٤٦١,٨٤٤	٥,١١٣,٤٤٦	المملكة العربية السعودية
٧,٤٦١,٨٤٤	٥,١١٣,٤٤٦	إجمالي الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
٥,٦٤٧,٢٤٥	٣,٤٢٧,٤٤٠	توقيت الاعتراف بالإيرادات
١,٨١٤,٥٩٩	١,٦٨٦,٠٠٦	مُعترف بها في مرحلة زمنية معينة
٧,٤٦١,٨٤٤	٥,١١٣,٤٤٦	خدمات مُحوَّلة على مدى زمني
٧,٤٦١,٨٤٤	٥,١١٣,٤٤٦	إجمالي الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
٧,٤٦١,٨٤٤	٥,١١٣,٤٤٦	الاعتراف بالإيرادات حسب العميل
٧,٤٦١,٨٤٤	٥,١١٣,٤٤٦	عملاء ذات علاقة (إيضاح ٢٢)
٧,٤٦١,٨٤٤	٥,١١٣,٤٤٦	إجمالي الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

٥٥ إيرادات من عقود مبرمة مع العملاء (تتمة)

٥,٢ أرصدة عقود

٢٠٢٠
ريال سعودي

٢٠١٩
ريال سعودي

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٢٢)

لا تحمل المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة فائدة وتتراوح فتراتها عمومًا ما بين ٣٠ إلى ٤٥ يومًا.

٥٦ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المنصوص عليها من هيئة السوق المالية، والمحافظة على قدرة الشركة على الاستمرار وفقًا لمبدأ الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأسمال قوية.

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وضعت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بموجب قرارها رقم ٢٠١٢-٤٠-١ بتاريخ ١٤٣٤/٢/١٧ هـ (الموافق ٢٠١٢/١٢/٣٠ م)، وتنصُّ القواعد على أن يلتزم الشخص المرخص له دائمًا بامتلاك قاعدة رأسمال تعادل ما لا يقل عن إجمالي متطلبات رأس المال كما هو منصوص عليه في الباب الثالث من قواعد الكفاية المالية.

٥٧ كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية لوائح الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ) بناءً على المرسوم الملكي رقم م/٣٠ الصادر بتاريخ ١٤٢٤/٦/٢ هـ. ووفقاً للوائح، حددت هيئة السوق المالية الإطار الزمني والتوجيهات المتعلقة بالمتطلبات التنظيمية للحد الأدنى لرأس المال وطريقة احتسابه على النحو المبين في الشريحة الأولى.

ووفقاً لهذه الطريقة، احتسبت الشركة الحد الأدنى المطلوب لرأس مالها ومعدلات كفاية رأس المال على النحو التالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي (بالألف)	ريال سعودي (بالألف)	
٤٧,٦٢٩	٤٩,٣٢٣	قاعدة رأس المال
٤٧,٦٢٩	٤٩,٣٢٣	الشريحة الأولى
		الإجمالي
٦,٤٧٧	٢,٧٦٨	الحد الأدنى لرأس المال
١٨,٩٢٧	٢٧,٩٣٥	مخاطر السوق
١,٩٣١	١,٤٢٩	مخاطر الائتمان
٢٧,٣٣٥	٣٢,١٣٢	مخاطر التشغيل
		الإجمالي
١,٧٤	١,٥٤	معدل كفاية رأس المال
٢٠,٢٩٤	١٧,١٩١	الفائض

(أ) تتألف قاعدة رأسمال الشركة مما يلي:
- تتألف الشريحة الأولى لرأس المال من رأس المال المدفوع والخسائر المتركمة وعلو الإصدار (إن وُجدت) والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم.

(ب) تُحتسب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال الخاصة بمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل وفقاً للمتطلبات المحددة في الباب الثالث من قواعد الكفاية المالية الصادرة من هيئة السوق المالية.

(ج) تتمثل أهداف أعمال الشركة، عند إدارة كفاية رأس المال، في الالتزام بمتطلبات رأس المال التي حددتها هيئة السوق المالية للحفاظ على مقدرة الشركة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية والاحتفاظ بقاعدة رأسمال قوية.

٠٨ قياس القيم العادلة

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيم العادلة لأصول والتزامات الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

قياس القيم العادلة باستخدام

قياس القيم العادلة باستخدام				٢٠٢٠
المدخلات غير القابلة للملاحظة الهامة (المستوى ٣)	المدخلات القابلة للملاحظة الهامة (المستوى ٢)	الأسعار المُدرّجة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي	
-	-	٢٢,٢٨٢,٢٥٢	٢٢,٢٨٢,٢٥٢	أصول مُقاسة بالقيمة العادلة: استثمارات أسهم مدرجة في السوق المالية

قياس القيم العادلة باستخدام

قياس القيم العادلة باستخدام				٢٠١٩
المدخلات غير القابلة للملاحظة الهامة (المستوى ٣)	المدخلات القابلة للملاحظة الهامة (المستوى ٢)	الأسعار المُدرّجة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي	
-	-	٢٤,٠٢٩,٣٦٣	٢٤,٠٢٩,٣٦٣	أصول مُقاسة بالقيمة العادلة: استثمارات أسهم مدرجة في السوق المالية

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال عامي ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

٠٩ مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٢٥٩,٥٣٢	٢,٤٣٥,٤٠٨	تكاليف موظفين
٩٨٧,٠٠٠	٩٥٩,٥٠٠	أتعاب قانونية ومهنية
٧٥٧,٠٢٢	٦٩٢,٨٢١	استهلاك وإطفاء
١٩٩,١٩٠	٢١٦,٤٥٨	رسوم اشتراكات وتراخيص
١٩٥,٧٠٠	٢٢٥,٤٤٩	منافع خدمية
١٥٩,٦٩٣	١٨٨,٩٩١	إصلاح وصيانة
٤٥,٠٠٠	١٦٨,٠٤٧	بدل حضور أعضاء مجلس الإدارة
٤١,١٥٨	١٥,٥٥٩	تأمين
٤٩,٢٣٠	١١,٦٢٨	سفر
٢٧٩,٥٩٧	٤٠,٣٥٢	أخرى
٥,٩٧٣,١٢٢	٤,٩٥٤,٢١٣	

٠١٠ تكاليف تمويل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٠٣,٣١٥	٢١٦,٦٥٠	تكاليف تمويل مستحقة على قروض
٢٨٩,٣٤٥	٢٩٠,٧٠٤	إطفاء فائدة مستحقة على التزامات إيجار
٧,٧٢٥	٥,٧٤١	إطفاء تكلفة تمويل مستحقة على منافع نهاية خدمة للموظفين
١,٠٠٠,٣٨٥	٥١٣,٠٩٥	

١١,١ زكاة

١١,١ مَحْمَلٌ لِّلسَّنَةِ

تخضع الشركة للزكاة بنسبة ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي المَحْتَسَبِ وفقاً للأنظمة الزكوية المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

تتألف الزكاة المحملة مما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٤٩,٧٥٧	٤٨٨,٧٥٣	مَحْمَلٌ لِّلسَّنَةِ
٢٠٢٠	٢٠١٩	احتسب المخصص على أساس البنود التالية:
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٧,٦٣٣,٧٧٨	٤٥,٥٨٣,٢٥٠	حقوق ملكية المساهمين
٤٧٢,٣٢٧	٦,٤٤٩,١٧٣	مخصصات في بداية السنة وتعديلات أخرى
(٣٩,٧٢٨,١٧٢)	(٣٥,٢٢٤,٧٥١)	القيمة الدفترية للأصول الطويلة الأجل (بالصافي بعد حسم التمويل المتعلق بها)
٨,٣٧٧,٩٣٣	١٦,٨٠٧,٦٧٢	نتائج السنة الخاضعة للزكاة
١,٣٥٢,٠٢٦	٢,٢١٨,٠٤٤	الوعاء الزكوي
٩,٧٢٩,٩٥٩	١٩,٠٢٥,٧١٦	

إن الفروق بين النتائج وفقاً للقوائم المالية والنتائج الخاضعة للزكاة قد نشأت بصورة رئيسية عن المخصصات غير المسموح بحسبها في احتساب النتائج الخاضعة للزكاة.

١١,٢ الحركة في مخصص زكاة

كانت الحركة في مخصص الزكاة على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٨٨,٧٥٣	٤١٥,٢٢٣	في بداية السنة
٢٤٩,٧٥٧	٤٨٨,٧٥٣	مخصص مُجَنَّبٌ خِلالَ السَّنَةِ
(٢٤٤,٦٢٢)	(٤١٥,٢٢٣)	مدفوع خلال السنة
٤٩٣,٨٨٨	٤٨٨,٧٥٣	في نهاية السنة

١١,٣ موقف الربوط

قدمت الشركة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") الإقرارات الزكوية عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وعن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

أصدرت الهيئة الربط النهائي عن عام ٢٠١٧ مع مطالبة بالتزام زكوي إضافي قدره ٥٤٦ مليون ريال سعودي، وقد قبلت به الشركة وسددته بالكامل خلال السنة.

أصدرت الهيئة الربط النهائي عن عام ٢٠١٨ مع مطالبة بالتزام زكوي إضافي قدره ٠,٧ مليون ريال سعودي. وقد قدمت الشركة اعتراضاً على الربوط التي أصدرتها الهيئة. ولا يزال الاعتراض قيد نظر الأمانة العامة للجان الضريبية (لجنة الاعتراض سابقاً) حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

لم تُصدر الهيئة بعد الربوط عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ والأعوام المنتهية من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

احتسب الوعاء الزكوي بناءً على فهم الشركة للأنظمة الزكوية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. وتخضع الأنظمة الزكوية في المملكة العربية السعودية لتفسيرات متباينة. وقد تختلف الربوط التي ستصدرها الهيئة عن الإقرارات المقدمة من الشركة.

٠١٢ تحسينات على عقارات مستأجرة وأثاث وسيارات

الإجمالي ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية ريال سعودي	تحسينات على عقارات مستأجرة ريال سعودي	
١,٤٩٧,١٦٣	١٢٦,٤٥٠	١,١٧١,٩٨٠	١٩٨,٧٣٣	التكلفة:
٢,٦٤٠	-	٢,٦٤٠	-	في ١ يناير ٢٠١٩
١,٤٩٩,٨٠٣	١٢٦,٤٥٠	١,١٧٤,٦٢٠	١٩٨,٧٣٣	إضافات
١,٦٠٠	-	١,٦٠٠	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١٢٦,٤٥٠)	(١٢٦,٤٥٠)	-	-	إضافات
١,٣٧٤,٩٥٣	-	١,١٧٦,٢٢٠	١٩٨,٧٣٣	استبعادات
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٣٩٨,٥٥٣	١٢٦,٤٥٠	١,٠٧٣,٣٧٠	١٩٨,٧٣٣	الإستهلاك:
٨٨,٤٨١	-	٨٨,٤٨١	-	في ١ يناير ٢٠١٩
١,٤٨٧,٠٣٤	١٢٦,٤٥٠	١,١٦١,٨٥١	١٩٨,٧٣٣	مُحمّل للسنة
١١,٢٤٠	-	١١,٢٤٠	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١٢٦,٤٥٠)	(١٢٦,٤٥٠)	-	-	مُحمّل للسنة
١,٣٧١,٨٢٤	-	١,١٧٣,٠٩١	١٩٨,٧٣٣	استبعادات
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣,١٢٩	-	٣,١٢٩	-	صافي القيم الدفترية:
١٢,٧٦٩	-	١٢,٧٦٩	-	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢,١ وُزِعَ مصروف الاستهلاك على المصاريف العمومية والإدارية.

٠١٣ أصول غير ملموسة

برامج حاسوب ريال سعودي				
٨٩٣,٧٣٩				التكلفة:
-				في ١ يناير ٢٠١٩
٨٩٣,٧٣٩				إضافات
-				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨٩٣,٧٣٩				إضافات
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٨٣٤,٩٣٧				الإطفاء:
٥٣,٩٠٨				في ١ يناير ٢٠١٩
٨٨٨,٨٤٥				مُحمّل للسنة
٤,٧٩٧				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨٩٣,٦٤٢				مُحمّل للسنة
				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩٧				صافي القيم الدفترية:
٤,٨٩٤				في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣,١ وقد وُزِعَ مصروف الإطفاء على المصاريف العمومية والإدارية.

٠١٤ عقارات استثمارية

الإجمالي ريال سعودي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال سعودي	أراض ريال سعودي	
٢٨,٥٠٢,٠٢٧	-	٢٨,٥٠٢,٠٢٧	في ١ يناير ٢٠١٩
٧٠,١٨٧	-	٧٠,١٨٧	إضافات
٢٨,٥٧٢,٢١٤	-	٢٨,٥٧٢,٢١٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	-	إضافات
٢٨,٥٧٢,٢١٤	-	٢٨,٥٧٢,٢١٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تُمثِّلُ الاستثمارات العقارية استثمارات طويلة الأجل في أراض.

وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، فقد احتسبت القيمة العادلة للعقارات بناءً على تقييمات أجراها علي عبد الرحمن الدهام ("المُقيِّم")، وهو مُقيِّم مستقل مُعتمد من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين (تقييم). وأجري التقييم باستخدام طريقة السوق التي تعكس الأسعار الملحوظة لآخر معاملات سوقية لعقارات مماثلة، وتُدرج تعديلات للعوامل المُحددة للأراضي محلَّ التقييم، مُتضمنة مساحة الأراضي والموقع والحالة والرهونات والاستخدام الحالي. وتبلغ القيمة العادلة في عام ٢٠٢٠ ما قيمته ٣٤,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٤,٣ مليون ريال سعودي).

يعتبر التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية: المستوى الثالث للمدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها: تعديلاً للعوامل الخاصة بالأرض محلَّ التقييم. ويعتمد مدى واتجاه هذا التعديل على عدد وخصائص معاملات السوق التي يمكن ملاحظتها لعقارات مماثلة تستخدم كنقطة انطلاق للتقييم. وعلى الرغم من أن هذه المدخلات هي حكم ذاتي، ترى الإدارة أن التقييم العام لن يتأثر جوهرياً بافتراضات بديلة محتملة إلى حد معقول.

٠١٥ استثمار في شركة زميلة

تملك الشركة حصة ٢٠٪ (٢٠١٩: "بالمثل") في شركة الخليج للمراكز الطبية، والتي تعمل في مجال الخدمات الطبية وتشغيل المستشفيات وتركيبها وتجارة المعدات الطبية في المملكة العربية السعودية. وشركة الخليج للمراكز الطبية هي شركة مساهمة مقفلة سعودية كائنة في مدينة الدمام، المملكة العربية السعودية. ويُحاسب عن حصة الشركة في شركة الخليج للمراكز الطبية وفقاً لطريقة حقوق الملكية في القوائم المالية. فيما يلي الحركة في الاستثمار في شركة زميلة:

٢٠١٩ ريال سعودي	٢٠٢٠ ريال سعودي	
١,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	في بداية السنة
(٥٠٠,٠٠٠)	-	رأس المال المُعاد (إيضاح ١٥,١)
(٢٦٠,٠٠٠)	(٢٤٠,٠٠٠)	حصة في نتائج الأعمال
٢٤٠,٠٠٠	-	

١٥,١ أعادت الشركة الزميلة خلال عام ٢٠١٩ نصف رأسمالها حيث إن كامل رأس المال غير مطلوب بعد. وقد استخدمت الشركة المبلغ المسترد وهو ٠,٥ مليون ريال سعودي لسداد التزامات الإيجار جزئياً لأحد المساهمين.

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٠١٦ عقود إيجار

يَرُدُ فيما يلي القيم الدفترية لأصول حق الاستخدام المُعْتَرَف بها والحركة التي طرأت عليها خلال الفترة:

مكاتب مُستأجرة ريال سعودي	التكلفة:
٥,٦١٨,٢٥٢	في ١ يناير ٢٠١٩
١,١٣١,٢٥٥	إضافات
٦,٧٤٩,٥٠٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١٥١,٢٢٣)	تعديل
٦,٥٩٨,٢٨٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	الإستهلاك المتراكم:
٦١٤,٦٣٣	في ١ يناير ٢٠١٩
٦١٤,٦٣٣	مُحْمَل للسنة
٦٧٦,٧٨٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٢٩١,٤١٧	مُحْمَل للسنة
	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥,٣٠٦,٨٦٧	صافي القيم الدفترية:
٦,١٣٤,٨٧٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

يَرُدُ فيما يلي القيم الدفترية لالتزامات الإيجار والحركة التي طرأت عليها خلال الفترة:

٢٠١٩ ريال سعودي	٢٠٢٠ ريال سعودي	
٥,٦١٨,٢٥٢	٦,١٦٩,٥٤٩	كما في ١ يناير
١,١٣١,٢٥٥	-	إضافات
-	(١٥١,٢٢٣)	تعديل
٢٨٩,٣٤٥	٢٩٠,٧٠٤	إطفاء فائدة
(٨٦٩,٣٠٣)	(٧١٨,٠٨٠)	مبالغ مدفوعة
٦,١٦٩,٥٤٩	٥,٥٩٠,٩٥٠	كما في ٣١ ديسمبر
٨٦٩,٣٠٣	٨٦٩,٣٠٣	متداولة
٥,٣٠٠,٢٤٦	٤,٧٢١,٦٤٧	غير متداولة

تحليل تاريخ الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة

٨٦٩,٣٠٣	٨٦٩,٣٠٣	أقل من سنة واحدة
٤,٣٤٦,٥١٥	٤,٣٤٦,٥١٥	أكثر من سنة واحدة حتى خمس سنوات
٢,٤٨٠,١٦٧	١,٦١٠,٨٦٤	أكثر من خمس سنوات
٧,٦٩٥,٩٨٥	٦,٨٢٦,٦٨٢	

٠١٧ أدوات مالية

١٧,١ أصول مالية

٢٠١٩ ريال سعودي	٢٠٢٠ ريال سعودي	
٢٤,٠٢٩,٣٦٣	٤,٥٢٥,٠٠٢	أصول مالية مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	١٧,٧٥٧,٢٥٠	استثمارات أسهم مُدرّجة في السوق المالية في المملكة العربية السعودية (متداولة)
٢٤,٠٢٩,٣٦٣	٢٢,٢٨٢,٢٥٢	استثمارات أسهم مُدرّجة في السوق المالية في المملكة العربية السعودية (غير متداولة)

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٠١٧ أدوات مالية (تتمة)

١٧,١ أصول مالية (تتمة)

* إن بعض الاستثمارات بمبلغ ١٧,٧٥٧,٢٥٠ ريال سعودي (٢٠١٩: ١٧,٨٨٤,٠٨٨ ريال سعودي) مرهونة مقابل القرض لأجل (إيضاح ٢٣).

١٧,٢ التزامات مالية

٢٠١٩	٢٠٢٠	سعر الفائدة
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٣٢٠,٤٣٥	-	أسعار العمولة للتعامل بين البنوك السعودية - ("سايبور") + ٢٪

قروض تحمل فائدة متداولة
قرض لأجل

قروض تحمل فائدة غير متداولة
قرض لأجل

-	٦,٣٢٠,٤٣٥	أسعار العمولة للتعامل بين البنوك السعودية - ("سايبور") + ٢٪
---	-----------	--

١٧,٣ القيم العادلة

كما بتاريخ القوائم المالية، تتألف الأصول المالية المُدرّجة بالتكاليف المُطفاة من الأرصدة لدى البنوك والمبالغ المُستحقة من جهات ذات علاقة. تقارب القيم العادلة للأصول المالية قيمها الدفترية نظرًا لطبيعتها القصيرة الأجل.

١٧,٤ أهداف إدارة مخاطر الأدوات المالية وسياساتها

تتضمّن الأصول المالية الرئيسية لدى الشركة استثمارات الأسهم المدرجة في السوق المالية والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة والأرصدة لدى البنوك.

وتتعرّض أنشطة الشركة لمخاطر مالية مباشرة وغير مباشرة من بينها: مخاطر السوق ومخاطر الائتمان. وتقع حالات التعرّض الهامة المباشرة للمخاطر المالية من خلال تأثير ربح الحركة في الصناديق التي تخضع للإدارة ومن خلال استثماراتها المباشرة في أسهم حقوق الملكية المُدرّجة في السوق المالية.

١٧,٤,١ مخاطر السوق

إن المخاطر المباشرة الرئيسية المرتبطة بالشركة هي تلك التي يحركها الاستثمار وتقلبات السوق والتأثير الناتج على الصناديق الخاضعة للإدارة أو انخفاض نمو الصناديق الخاضعة للإدارة. وسيؤثر انخفاض الصناديق الخاضعة للإدارة بشكل مباشر على إيرادات أتعاب الإدارة والربح نظرًا لحساب إيرادات أتعاب الإدارة كنسبة مئوية من صافي قيمة أصول الصناديق الخاضعة للإدارة. يمكن أن تتأثر الصناديق الخاضعة للإدارة مباشرة بمجموعة من العوامل من بينها:

(أ) ضعف أداء الاستثمار

(ب) تقلبات السوق

(ج) فقدان الموظفين الرئيسيين

(د) قرارات تخصيص المستثمرين: يقوم المستثمرون بصورة مستمرة بإعادة تقييم وإعادة تخصيص استثماراتهم على أساس تفضيلاتهم. ويمكن أن تعمل قرارات تخصيص المستثمرين بشكل مستقل عن أداء الاستثمار بحيث تحدث التدفقات خارجية للصناديق على الرغم من الأداء الاستثماري الإيجابي.

تراقب الشركة عن كثب العوامل المذكورة أعلاه وتضمن اتخاذ الإجراءات المناسبة وفي الوقت المناسب.

٠١٧ أدوات مالية (تتمة)

١٧,٤ أهداف إدارة مخاطر الأدوات المالية وسياساتها (تتمة)

١٧,٤,١ مخاطر السوق (تتمة)

(١) مخاطر أسعار الفائدة

تتمثل مخاطر أسعار الفائدة في التقلبات التي تطرأ على القيمة العادلة للأدوات المالية أو التدفقات النقدية المستقبلية نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة في السوق. وتتعلق مخاطر التغيرات في أسعار الفائدة في السوق التي تتعرض لها الشركة بصفة رئيسية بالقروض الخاصة بالشركة والتي تعرضها لمخاطر أسعار فائدة التدفقات النقدية.

حساسية سعر الفائدة

يوضح الجدول التالي مدى الحساسية للتغيرات المحتملة المعقولة في أسعار الفائدة المستحقة على الجزء المتأثر من القروض. ومع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، يتأثر صافي دخل الشركة قبل حساب الزكاة من خلال التأثير على القروض ذات الأسعار العائمة، وذلك على النحو التالي:

التأثير على الربح في نقاط الأساس قبل الزكاة	الزيادة/ النقص	
٦٣,٢٠٤ (٦٣,٢٠٤)	١٠٠+ ١٠٠-	٢٠٢٠ سعر الفائدة
٦٣,٢٠٤ (٦٣,٢٠٤)	١٠٠+ ١٠٠-	٢٠١٩ سعر الفائدة

١٧,٤,٢ مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في التقلبات التي تطرأ على القيمة العادلة للمخاطر أو تدفقاتها النقدية المستقبلية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتعلق مخاطر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية التي تتعرض لها الشركة بصفة رئيسية بالأنشطة التشغيلية الخاصة بالشركة (عندما تُسجّل الإيرادات أو المصاريف بعملة أجنبية).

ولم تُجر الشركة معاملات هامة بعملات غير الريال السعودي؛ ومن ثم فإنها لا تتعرض لمخاطر عملات أجنبية.

١٧,٤,٣ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم وفاء طرف ما بالتزاماته بموجب أداة مالية أو عقد مبرم مع عميل ممّا ينشأ عنه خسارة مالية. وتتعرض الشركة لمخاطر الائتمان الناشئة من أنشطتها التشغيلية والمتعلقة بصورة رئيسية بالمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة.

والنقدية مودعة بشكل جوهري لدى بنوك تجارية ذي تصنيف ائتماني قوي. ويمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المباشرة بتاريخ القوائم المالية القيمة الدفترية للمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة. ولا توجد أصول متأخرة السداد أو منخفضة القيمة. لا يُعترف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لعدم أهمية مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة للقوائم المالية.

١٧,٤,٤ مخاطر أسعار الأسهم

تتعرض استثمارات الأسهم المُدرجة للشركة لمخاطر سعر السوق الناشئة عن عدم التأكد بشأن القيم المستقبلية للأوراق المالية الاستثمارية. وتدير الشركة مخاطر أسعار الأسهم من خلال التنوع ووضع قيود على أدوات الأسهم الفردية والإجمالية. وتُقدّم تقارير بصفة دورية حول محفظة الأسهم للإدارة العليا للشركة. ويراجع مجلس إدارة الشركة جميع قرارات استثمارات الأسهم ويعتمدها.

٠١٧ أدوات مالية (تتمة)

١٧,٤ أهداف إدارة مخاطر الأدوات المالية وسياساتها (تتمة)

١٧,٤,٥ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة الشركة للضعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية. وقد تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على تسييل أصول مالية بشكل سريع وبمبلغ يُقارب قيمتها العادلة. وتدير الشركة مخاطر السيولة بمراقبة متطلبات رأس المال العامل والتدفقات النقدية بانتظام، دون أن تتكبد خسائر غير مقبولة أو تتعرض لمخاطر تضرُّ بسمعة الشركة. وتؤكد الشركة بأن لديها نقدية كافية عند الطلب للوفاء بالمصاريف التشغيلية المتوقعة، بما في ذلك خدمة الالتزامات المالية، ولا يشمل ذلك التأثير المحتمل للظروف الصعبة التي يتعدى التنبؤ بها بصورة معقولة مثل الكوارث الطبيعية. فضلا عن ذلك، تحافظ الشركة على خطوط ائتمان متنوعة. وتتطلب شروط العقود لدى الشركة أن تُسدد المبالغ المستحقة خلال ٣٠-٩٠ يوماً من تاريخ الفواتير. وتسدّد الحسابات الدائنة عادة خلال ٣٠-٦٠ يوماً من تاريخ الفواتير أو استلام فاتورة مقدمة بصورة صحيحة.

ويلخّص الجدول التالي تواريخ استحقاق التزامات الشركة المالية بناءً على التُفّعات غير المخصومة التعاقدية.

٢٠٢٠	أقل من سنة ريال سعودي	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	أكثر من ٥ سنوات ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
التزامات إيجار	٨٦٩,٣٠٣	٤,٣٤٦,٥١٥	١,٦١٠,٨٦٤	٦,٨٢٦,٦٨٢
قرض لأجل	-	٦,٣٢٠,٤٣٥	-	٦,٣٢٠,٤٣٥
	٨٦٩,٣٠٣	١٠,٦٦٦,٩٥٠	١,٦١٠,٨٦٤	١٣,١٤٧,١١٧

٢٠١٩	أقل من سنة ريال سعودي	١ إلى ٥ سنوات ريال سعودي	أكثر من ٥ سنوات ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
التزامات إيجار	٨٦٩,٣٠٣	٤,٣٤٦,٥١٥	٢,٤٨٠,١٦٧	٧,٦٩٥,٩٨٥
قرض لأجل	٦,٣٢٠,٤٣٥	-	-	٦,٣٢٠,٤٣٥
	٧,١٨٩,٧٣٨	٤,٣٤٦,٥١٥	٢,٤٨٠,١٦٧	١٤,٠١٦,٤٢٠

تغيرات في التزامات ناشئة من النشاطات التمويلية

٢٠٢٠	١ يناير ٢٠٢٠ ريال سعودي	تدفقات نقدية خارجية ريال سعودي	أخرى/تدفقات نقدية داخلية ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي
قرض لأجل	٦,٣٢٠,٤٣٥	-	-	٦,٣٢٠,٤٣٥
التزامات إيجار	٦,١٦٩,٥٤٩	(٧١٨,٠٨٠)	١٣٩,٤٨١	٥,٥٩٠,٩٥٠
إجمالي الالتزامات من النشاطات التمويلية	١٢,٤٨٩,٩٨٤	(٧١٨,٠٨٠)	١٣٩,٤٨١	١١,٩١١,٣٨٥

٢٠١٩	١ يناير ٢٠١٩ ريال سعودي	تدفقات نقدية خارجية ريال سعودي	أخرى/تدفقات نقدية داخلية ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي
قرض لأجل	-	-	-	٦,٣٢٠,٤٣٥
التزامات إيجار	٥,٦١٨,٢٥٢	(٨٦٩,٣٠٣)	١,٤٢٠,٦٠٠	٦,١٦٩,٥٤٩
إجمالي الالتزامات من النشاطات التمويلية	٥,٦١٨,٢٥٢	(٨٦٩,٣٠٣)	٧,٧٤١,٠٣٥	١٢,٤٨٩,٩٨٤

٠١٨ مبالغ مدفوعة مقدما ومديون آخرون

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٣٠,٧٢٤	٢١٨,١٢٨	مصاريف مدفوعة مقدما
١٤٧,٨٥٧	-	مديون آخرون
<u>٢٧٨,٥٨١</u>	<u>٢١٨,١٢٨</u>	

٠١٩ رأس المال

يتكوّن رأس المال من ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٩: ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٩: قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي) على النحو التالي:

مساهمون	الجنسية	نسبة الملكية (%)
		٢٠٢٠
شركة الدمام للتعمير	المملكة العربية السعودية	٨٠,٤٤
شركة المتكاملة كابيتال	الإمارات العربية المتحدة	١٦,٢٥
السيد/ خالد بن أحمد بن راشد الدوسري	سعودي	١,٢٥
السيد/ خليفة بن أحمد بن راشد الدوسري	سعودي	١,٢٥
السيد/ محمد بن أحمد بن راشد الدوسري	سعودي	٠,٨١
		<u>١٠٠</u>

وافقت شركة المتكاملة كابيتال خلال عام ٢٠١٨ على بيع حصة ملكيتها الكاملة في الشركة إلى شركة الدمام للتعمير، ولم تُستكمل بعد الإجراءات النظامية المتعلقة بذلك الشأن كما بتاريخ القوائم المالية.

٠٢٠ التزامات منافع مُحدّدة للموظفين

لدى الشركة برنامج منافع مُحدّدة (غير ممول)، حيث يمثل برنامجًا للراتب النهائي بما يتماشى مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية، ويتعيّن الاعتراف بمخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين للمبالغ المستحقة الدفع بتاريخ قائمة المركز المالي وفقاً لعقود العمل لتعويضهم عن فترات خدمتهم المتجمعة. وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي (١٩)، فقد نفذت الإدارة إجراءً لتقييم القيمة الحالية لالتزاماتها من المنافع المُحدّدة المتعلقة بمنافع نهاية الخدمة للموظفين المستحقة الدفع بموجب الأنظمة المحلية والاتفاقيات التعاقدية ذات الصلة. فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة لحساب التزام المنافع المُحدّدة غير الممولة نقدًا:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
%٢,٧	%٢,٧	معدل الخصم
%٢,٧	%٢,٧	مُعدّل زيادة الراتب

فيما يلي تحليلٌ بصافي تكاليف المنافع المُحمّلة على قائمة الربح أو الخسارة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١٥,٧١٦	١٠٣,٥٠٦	تكلفة خدمة حالية
٥,٧٤١	٧,٧٢٥	تكلفة تمويل مستحقة على التزام منافع مُحدّدة
<u>١٢١,٤٥٧</u>	<u>١١١,٢٣١</u>	صافي مصروف المنافع

٠٢٠ التزامات منافع مُحدّدة للموظفين (تتمة)

فيما يلي التغييرات في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المُحدّدة غير الممولة نقدًا:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٩٢,٥٢١	٣٤٠,٧٣٢	التزامات منافع مُحدّدة في بداية السنة
١١١,٢٣١	١٢١,٤٥٧	صافي مصروف المنافع
(١٢,٨٩٧)	(١١٢,٥٣٦)	منافع مدفوعة
(٥٠,١٢٣)	(١٠,٣٧٣)	أرباح إعادة قياس من التزامات منافع مُحدّدة للموظفين
٣٤٠,٧٣٢	٣٣٩,٢٨٠	التزامات منافع مُحدّدة في نهاية السنة

يُردُ فيما يلي التحليل الكمي لحساسية الافتراض الهام بشأن التزامات المنافع المُحدّدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتأثير على التزامات المنافع المُحدّدة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	معدل الخصم:
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٣٥,٧٩١)	(١٥٩,٢٢١)	زيادة بنسبة ١٪
٤٣,٢٦٧	١٢٥,٤٧٦	نقص بنسبة ١٪
٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	زيادة مستقبلية على المدى الطويل في الرواتب:
٤٢,٨٠٨	١٢٥,٦٦٥	زيادة بنسبة ١٪
(٣٦,١١١)	(١٥٩,٣٦٣)	نقص بنسبة ١٪

حُدّدت تحليلات الحساسية المذكورة أعلاه بناءً على طريقة تستقرئ التأثير على التزام المنافع المُحدّدة كنتيجة لتغيّرات معقولة في الافتراضات الرئيسية وقعت في نهاية الفترة المالية المُفصّل عنها. ويعتمد تحليل الحساسية على تغيّر في افتراض هام، مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى. وقد لا يمثل تحليل الحساسية تغيّرًا فعليًا في التزام المنافع المُحدّدة؛ ذلك أنّه من غير المرجّح أن تنشأ التغيّرات في الافتراضات بمعزل عن بعضها البعض.

يُتوقّع أن تكون المدفوعات التالية مقابل التزام المنافع المُحدّدة في السنوات المستقبلية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٨,٢٧٦	١٧,٦٩٩	خلال فترة الاثني عشر شهرًا التالية (الفترة المالية السنوية التالية المُفصّل عنها)
١٦٦,٥٥٣	٨٥,٧٢٦	ما بين سنتين وخمس سنوات
٧٧,٦٩٢	٥٤٧,٨٥٧	أكثر من ٥ سنوات
٢٩٢,٥٢١	٦٥١,٢٨٢	إجمالي المدفوعات المتوقعة

يبلغ متوسط فترة التزام برنامج المنافع المُحدّدة كما في نهاية الفترة المالية المُفصّل عنها ٩ سنوات (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨,١ سنوات).

٠٢١ مبالغ مستحقة الدفع ودائنون آخرون

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧٣,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
٢٨٢,٤٧٠	١٤٢,٧٧٥	تكاليف موظفين مستحقة
-	٩١٦,٢٢٦	ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع
٢٤٤,٧٢٩	٣٩٨,٢٦٦	مصاريق أخرى مستحقة الدفع
٧٠٠,١٩٩	١,٦٢٧,٢٦٧	

٠٢٢ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تُمثّل الجهات ذات العلاقة المساهمين وأعضاء مجلس إدارة الشركة وموظفي الإدارة الرئيسيين بها والمنشآت المسيطر عليها من قبل هذه الجهات أو التي تمارس هذه الجهات نفوذاً هاماً عليها. وتجري الشركة معاملات مع صناديق تخضع لإدارة الشركة. وتُجري الشركة خلال السياق العادي للأعمال، معاملات مع جهات متعددة ذات علاقة. فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المدرجة في قائمة الربح أو الخسارة:

مبلغ المعاملة		علاقة الجهات ذات العلاقة		طبيعة المعاملة
٢٠١٩	٢٠٢٠			
ريال سعودي	ريال سعودي			
١,٦٨٦,٠٠٦	١,٨١٤,٥٩٩	إدارة الصندوق		أتعاب إدارة
٣,٤٢٧,٤٤٠	٧,٢٤٥	إدارة الصندوق		رسوم اشتراكات
٧١٨,٠٨٠	٧١٨,٠٨٠	مساهم		إيجار
-	٥,٦٤٠,٠٠٠	مساهم		رسوم ترتيب
٧٨٠,٠٠٠	٧٨٠,٠٠٠	عضو مجلس الإدارة		أتعاب خدمات استشارية

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، يبلغ تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة ما مقداره ٧٨٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩): ٧٨٠,٠٠٠ ريال سعودي).

فيما يلي تحليل بالمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة:

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة أظهرت في قائمة المركز المالي ضمن الأصول المتداولة:

٢٠١٩		٢٠٢٠		
ريال سعودي	ريال سعودي			
٩,٣٧١	٦,٣٩٦,٢٠٥			شركة الدمام للتعمير
٤٤,٩٦٧	٥٠,٤٦٠			صندوق بيت المال الخليجي للأسهم السعودية
٧٠,٠٢٥	٦٧,٨٤١			صندوق بيت النخبة للأسهم الخليجية
٤٦,٧٤٩	١١,٧٣٠			صندوق بي إم كي للإصدارات الأولية
٤٣,٠١٥	٥٤,٠٥٣			بيت المال الخليجي المرن للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية
٢١٤,١٢٧	٦,٥٨٠,٢٨٩			

شروط وأحكام المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تُعتمد المعاملات المذكورة أعلاه من قبل إدارة الشركة. إن الأرصدة القائمة في نهاية السنة غير مكفولة بضمانات ولا تحمل فائدة وتُسدد نقدًا.

٠٢٣ قرض لأجل

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٦,٣٢٠,٤٣٥	جزء غير متداول
٦,٣٢٠,٤٣٥	-	جزء متداول
٦,٣٢٠,٤٣٥	٦,٣٢٠,٤٣٥	الإجمالي

حصلت الشركة على قروض مرابحة من بنك محلي، وكانت تستحق قروض المرابحة السداد في ٤ أبريل ٢٠٢١. وخلال السنة، قامت الشركة بإعادة جدولة تاريخ سداد قرض المرابحة إلى ٤ ديسمبر ٢٠٢٢ وبناءً عليه فقد صُنِفَ كقرض لأجل غير متداول. وُثِرَهن ببعض أسهم حقوق الملكية كضمان مقابل القروض، كما أن القروض مضمونة بسند إذني. وتحمل القروض تكلفة تمويل بنسبة ٢٪ + سعر العمولة للتعامل بين البنوك السعودية ("سايبور").

٠٢٤ المعايير الصادرة غير سارية المفعول حتى الآن

فيما يلي بيان بالمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة غير سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. وتنوي الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، متى كان ذلك مناسباً، عندما تصبح سارية المفعول.

(١) المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" الرسوم في اختبار الـ "١٠٪" للتوقف عن الاعتراف بالالتزامات المالية

(٢) المعيار الدولي للتقرير المالي (١) "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة - الشركة التابعة كمتطبق للمعايير الدولية لأول مرة

(٣) العقود المثقلة بالالتزامات - تكاليف إتمام العقد - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٧)

(٤) ممتلكات ومصانع ومعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المستهدف - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦)

(٥) مرجع الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)

(٦) المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) "عقود التأمين"

(٧) التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

٠٢٥ تأثير فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)

تسبب تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) منذ أوائل عام ٢٠٢٠ وانتشاره عبر الأراضي الصينية ثم في العالم أجمع، في تعطيل الأعمال والنشاط الاقتصادي على مستوى العالم بما في ذلك المملكة العربية السعودية. وصنفت منظمة الصحة العالمية فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) على أنه جائحة، حيث أصدرت الحكومات لوائح وإرشادات صارمة لسكانها وشركاتها. وقد استلزم ذلك من الشركة إعادة تقييم أحكامها والمصادر الرئيسية للتقديرات المطبقة على القوائم المالية السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

وأجرت الشركة تقييمًا بشأن الوضع الحالي وتأثيره على المؤشرات الرئيسية للائتمان والسيولة والحالة التشغيلية والقدرة على الوفاء بالديون والأداء بالإضافة إلى الإجراءات الأخرى لإدارة المخاطر لمعالجة حالة التعتُّل المحتملة في الأنشطة التجارية التي قد يؤثر تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) على عملياتها وأدائها المالي. وقد اتخذت الشركة عدة إجراءات وتدابير لمراقبة تأثيرات فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) والحد منها، مثل تدابير السلامة والصحة لموظفيها (كالتباعد الاجتماعي والعمل من المنزل وما إلى ذلك).

وفي هذه المرحلة، لم يكن التأثير على الأعمال والنتائج تأثيرًا هامًا؛ وبناءً على خبرة الشركة حتى الآن، فإنها تتوقع أن يظل الوضع على ما هو عليه. ومع ذلك، لا يزال من الصعب التأكد بشكل موثوق من التأثيرات المحددة للوباء ويعتمد ذلك على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في هذا الوقت، مثل معدل انتقال الفيروس ومدى وفعالية إجراءات الاحتواء المتخذة. ونظرًا لاستمرار حالة عدم التأكد الاقتصادي، لا يمكن إجراء تقدير موثوق للتأثير في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية.

٠٢٦ أحداث لاحقة لتاريخ القوائم المالية

حسب وجهة نظر الإدارة، لم تكن هناك أحداث أخرى لاحقة هامة منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والتي قد يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة كما هو مبين في هذه القوائم المالية.