

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

<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
٣٩-٧	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 تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ 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 ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفقاتها 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 مُبيَّنة 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 نلتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة 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 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 ملائم، 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 التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف 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 وملائمة لتوفير أساساً 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،
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة،

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة،
 - استنتاج مدى ملائمة وتطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد 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 تأكد 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 الغفالق
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٤٢٢

الخبر : ٢ شعبان ١٤٤١ هـ
٢٦ مارس ٢٠٢٠ م



شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٣١٢,٥٢٥	٥,١١٣,٤٤٦	٥ إيرادات من عقود مبرمة مع العملاء
٥٢٤,٩٢٠	٢,٣٨٢,٢٠٤	أرباح محققة من بيع استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٣٢)	١,٧٣٢,١٢٨	ربح غير محقق / خسارة غير محققة من استثمارات مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٦٥,٠١٨	٣٨٢,٣٤٤	إيرادات توزيعات أرباح
-	١١٢,٥٤٣	إيرادات أخرى
٥,١٠٢,٢٣١	٩,٧٢٢,٦٦٥	إجمالي الإيرادات
(٥,٨٦٨,٠٣٣)	(٥,٩٧٣,١٢٢)	٩ مصاريف عمومية وإدارية
(١٦,٣٧٦)	(١,٠٠٠,٣٨٥)	١٠ تكلفة تمويل
-	(٢٦٠,٠٠٠)	١٥ حصة في خسارة شركة زميلة
(٧٨٢,١٧٨)	٢,٤٨٩,١٥٨	الربح (الخسارة) قبل حساب الزكاة
(٤١٢,١٢٧)	(٤٨٨,٧٥٣)	١١ زكاة
(١,١٩٤,٣٠٥)	٢,٠٠٠,٤٠٥	ربح (خسارة) السنة
		الدخل الشامل الآخر
٣٢,٥١٤	٥٠,١٢٣	٢٠ دخل شامل آخر لا يتعين إعادة تصنيفه إلى ربح أو خسارة في الفترات اللاحقة:
٣٢,٥١٤	٥٠,١٢٣	ربح اكتواري من التزامات منافع مُحدّدة
(١,١٦١,٧٩١)	٢,٠٥٠,٥٢٨	الدخل الشامل الآخر عن السنة
		إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) عن السنة

تُشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	إيضاح	
الأصول			
الأصول غير المتداولة			
١٠١,٢٥٠	١٢,٧٦٩	١٢	تحسينات على عقارات مستأجرة وأثاث وسيارات
٥٨,٨٠٣	٤,٨٩٤	١٣	أصول غير ملموسة
٢٨,٥٠٢,٠٢٧	٢٨,٥٧٢,٢١٤	١٤	عقارات استثمارية
١,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	١٥	استثمار في شركة زميلة
-	٦,١٣٤,٨٧٤	١٦	أصول حق استخدام
٢٩,٦٦٢,٠٨٠	٣٤,٩٦٤,٧٥١		إجمالي الأصول غير المتداولة
الأصول المتداولة			
٦,٠٦٣,١٦٩	٢٤,٠٢٩,٣٦٣	١٧	أصول مالية مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٨٩,٧٠٦	٤٣٢,٢٥٥	١٨	مبالغ مدفوعة مقدما ومديون آخرون
١٠,٤٧١,٥٠١	٢,٢٢٧,٠٧٧		أرصدة لدى البنوك ونقدية
١٧,٢٢٤,٣٧٦	٢٦,٦٨٨,٦٩٥		إجمالي الأصول المتداولة
٤٦,٨٨٦,٤٥٦	٦١,٦٥٣,٤٤٦		إجمالي الأصول
حقوق ملكية المساهمين والالتزامات			
حقوق ملكية المساهمين			
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
(٣٤,٤١٦,٧٥٠)	(٣٢,٣٦٦,٢٢٢)		خسائر متراكمة
٤٥,٥٨٣,٢٥٠	٤٧,٦٣٣,٧٧٨		إجمالي حقوق ملكية المساهمين
الالتزامات غير المتداولة			
٢٩٢,٥٢١	٣٤٠,٧٣٢	٢٠	التزامات منافع مُحدّدة للموظفين
-	٥,٣٠٠,٢٤٦	١٦	التزام إيجار - غير متداول
٢٩٢,٥٢١	٥,٦٤٠,٩٧٨		إجمالي الالتزامات غير المتداولة
الالتزامات المتداولة			
٥٩٥,٤٦٢	٧٠٠,١٩٩	٢١	مبالغ مستحقة الدفع ودائنون آخرون
-	٦,٣٢٠,٤٣٥	٢٣	قروض قصيرة الأجل
٤١٥,٢٢٣	٤٨٨,٧٥٣	١١	مخصص زكاة
-	٨٦٩,٣٠٣	١٦	التزام عقد إيجار
١,٠١٠,٦٨٥	٨,٣٧٨,٦٩٠		إجمالي الالتزامات المتداولة
١,٣٠٣,٢٠٦	١٤,٠١٩,٦٦٨		إجمالي الالتزامات
٤٦,٨٨٦,٤٥٦	٦١,٦٥٣,٤٤٦		إجمالي حقوق ملكية المساهمين والالتزامات

تُشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق ملكية المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي ريال سعودي	خسائر متراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٤٦,٧٤٥,٠٤١	(٣٣,٢٥٤,٩٥٩)	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٨
(١,١٩٤,٣٠٥) ٣٢,٥١٤	(١,١٩٤,٣٠٥) ٣٢,٥١٤	-	خسارة السنة دخل شامل آخر
(١,١٦١,٧٩١) ٤٥,٥٨٣,٢٥٠	(١,١٦١,٧٩١) (٣٤,٤١٦,٧٥٠)	- ٨٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الخسارة الشاملة الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٠٠٠,٤٠٥ ٥٠,١٢٣	٢,٠٠٠,٤٠٥ ٥٠,١٢٣	-	ربح السنة 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

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)

فائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	إيضاح
(٧٨٢,١٧٨)	٢,٤٨٩,١٥٨	
١٤٣,٢٦٢	٨٨,٤٨١	١٢
٦٧,٩٠٠	٥٣,٩٠٩	١٣
-	٦١٤,٦٣٣	١٦
٢٣٢	(١,٧٣٢,١٢٨)	
-	٢٦٠,٠٠٠	١٥
١٦,٣٧٦	١,٠٠٠,٣٨٥	١٠
١٤٢,٩٣٥	١٠٣,٥٠٦	٢٠
(٤١١,٤٧٣)	٢,٨٧٧,٩٤٤	
٢,٦٣١,٥١٣	٢٥٧,٤٥١	
(١,٢٩٦,٧١٣)	(١٦,٢٣٤,٠٦٦)	
٣٣٦,٠٤١	١٠٤,٧٣٧	
١,٢٥٩,٣٦٨	(١٢,٩٩٣,٩٣٤)	
(٤٦٣,٠٣٨)	(٤١٥,٢٢٣)	١١
-	(٧٠٣,٣١٥)	١٠
(١٧,٥٦٦)	(١٢,٨٩٧)	٢٠
٧٧٨,٧٦٤	(١٤,١٢٥,٣٦٩)	
(٢,٦٤٠)	-	١٢
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-	
-	(٧٠,١٨٧)	١٤
(١,٠٠٢,٦٤٠)	(٧٠,١٨٧)	
-	٦,٣٢٠,٤٣٥	١٧
-	(٣٦٩,٣٠٣)	١٦
-	٥,٩٥١,١٣٢	
(٢٢٣,٨٧٦)	(٨,٢٤٤,٤٢٤)	
١٠,٦٩٥,٣٧٧	١٠,٤٧١,٥٠١	
١٠,٤٧١,٥٠١	٢,٢٢٧,٠٧٧	
-	٥٠٠,٠٠٠	

النشاطات التشغيلية

الربح (الخسارة) قبل حساب الزكاة للسنة

تعديلات لتسوية الخسارة / الربح قبل حساب الزكاة مع صافي التدفقات النقدية:

استهلاك

إطفاء

استهلاك أصول حق الاستخدام

ربح غير محقق (خسائر غير محققة) من استثمارات محتفظ بها بغرض

المتاجرة

حصة في خسارة شركة زميلة

تكاليف تمويل

مخصص التزامات منافع مُحددة للموظفين

تعديلات رأس المال العامل:

مبالغ مدفوعة مقدما ومديون آخرون

أصول مالية مُدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

مبالغ مستحقة الدفع ودائنون آخرون

النقدية (المستخدمة في) من النشاطات التشغيلية

زكاة مدفوعة

تكلفة تمويل مدفوعة

التزامات منافع مُحددة للموظفين مدفوعة

صافي النقدية (المستخدمة في) من النشاطات التشغيلية

النشاطات الاستثمارية

شراء تحسينات على عقارات مستأجرة وأثاث وسيارات

استثمار في شركة زميلة

إضافات على عقارات استثمارية

صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية

النشاطات التمويلية

متحصّل من قروض

دفعات التزامات إيجار

صافي التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية

النقص في الأرصدة لدى البنوك والنقدية

الأرصدة لدى البنوك والنقدية في بداية السنة

الأرصدة لدى البنوك والنقدية في نهاية السنة

معاملة غير نقدية:

تسوية التزام إيجار من خلال استرداد رأسمال شركة زميلة (إيضاح ١٥)

تُشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية.

٠١ معلومات حول الشركة

- ١,١ إنَّ شركة بيت المال الخليجي ("الشركة") هي شركة مساهمة مغلقة مسجلة بالمملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري رقم ١٣٣/ق وتاريخ ٢٥ ربيع الآخر ١٤٣٠هـ (الموافق ٢١ إبريل ٢٠٠٩م). وتعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٦٥١١٢ الصادر من مدينة الدمام بتاريخ ٢٣ جمادى الأولى ١٤٣٠ (الموافق ١٨ مايو ٢٠٠٩م). وعنوان الشركة المُسجَّل هو ص. ب ٩١٧٧، مدينة الدمام ٣١٤١٣، المملكة العربية السعودية.
- ١,٢ تزاوُل 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/١٥/٩٦٧/١/٦/١٧ وتاريخ ١٩ جمادى الأولى ١٤٣٦هـ (الموافق ١٠ مارس ٢٠١٥م).
- ١,٣ إنَّ الشركة مملوكة بالكامل لمساهمين خليجيين.
- ١,٤ يقع مقر الأعمال الرئيسي للشركة في مدينة الدمام بالمملكة العربية السعودية.
- ١,٥ اعتمدت القوائم المالية الخاصة بالشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠٢٠ لغرض إصدارها.

٠٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

٢,١ 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 للالتزامات 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 يُعتدّ بأنها منطقية وفقاً للظروف وتُستخدم لتقدير القيم الدفترية للأصول والالتزامات غير المتوفرة بسهولة ووضوح من مصادر أخرى. وتجرى مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بصورة مستمرة. ويُعتدّ 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 (٢). تُعرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، الذي هو أيضاً العملة الوظيفية المستخدمة لدى الشركة.

٠٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٢ السياسات المحاسبية الهامة

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

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 الرئيسية 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 (١) الأسعار المُدرّجة (بدون تعديل) في سوق نشط لأصول والتزامات مماثلة
- المستوى (٢) طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى (٣) 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.

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 بمرور الوقت. 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 المترجمة 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)

٠٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إيرادات من عقود مبرمة مع العملاء (تتمة)

- يُعْتَرَفُ بالإيرادات من خدمات الحفظ بناءً على اتفاقيات الإدارة المعمول بها ويُعْتَرَفُ بها عند تحققها بمرور الوقت. 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؛ وبالتالي فصل رسوم الحفظ الجديدة في عام ٢٠١٩.

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

مصاريف

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

توزيعات أرباح نقدية على المساهمين

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

عملات أجنبية

تُسجَلُ 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. ويُعْتَرَفُ بالفروقات الناتجة عن سداد أو تحويل البنود النقدية في قائمة الربح أو الخسارة.

زكاة وضريبة غير مباشرة

زكاة

يُجْتَنَبُ مخصص زكاة وفقاً للأنظمة الزكوية السعودية ويُحْمَلُ على قائمة الربح أو الخسارة.

ضريبة القيمة المضافة

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

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

تصنيف الأصول والالتزامات كمتداولة وغير متداولة

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

- يُتوقع تسيلها أو تكون هناك نية لبيعها أو استنفادها خلال دورة العمل التشغيلية العادية،
- الاحتفاظ بها بصورة رئيسة لأغراض المتاجرة،
- يتوقع 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.

٠٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تصنيف الأصول والالتزامات كمتداولة وغير متداولة (تتمة)

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

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

وُصِّفَت الشركة كافة الالتزامات الأخرى كالتزامات غير متداولة.

تحسينات على عقارات مستأجرة وأثاث وسيارات / الاستهلاك

تُدرَّجُ التحسينات على عقارات مستأجرة والأثاث والسيارات بالتكلفة، بالصافي بعد حسم الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة الناشئة عن الانخفاض في القيمة، إن وُجِدَت. وتتضمَّن 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 عند تكبدها.

يُحتسب 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 مبدئياً عند الاستبعاد أو عند عدم وجود منافع مستقبلية متوقعة من استخدامه أو بيعه. وتُدرَّج 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، وتُعدَّل بأثر مستقبلي، متى كان ذلك ملائماً.

أصول غير ملموسة

تُقاسُ الأصول غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة مستقلة بالتكلفة عند الاعتراف المبدئي بها بالتكلفة. وتمثل تكلفة الأصول غير الملموسة المستحوذ عليها في عملية تجميع المنشآت قيمتها العادلة بتاريخ الاستحواذ. وبعد الاعتراف المبدئي بها، تُدرَّج الأصول غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة الناشئة عن الانخفاض في القيمة. وتُصنَّف الأعمار الإنتاجية للأصول غير الملموسة كمحددة أو غير محددة المدة.

وتُطْفَأُ 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 مُفَصَّح عنها. ويُحاسَبُ عن التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو الطريقة المتوقعة لاستنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمَّنها الأصل بغرض تعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يكون ملائماً، ويُعتبر ذلك كتغييرات في التقديرات المحاسبية. ويُعترف بمصروف إطفاء الأصول غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل الشامل ضمن فئة المصاريف تماشياً مع وظيفة الأصول غير الملموسة.

٠٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أصول غير ملموسة (تتمة)

ولا تُطْفَأُ الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، ولكن يتم اختبارها سنويًا لتحديد الانخفاض في القيمة إما بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المُدرَّة 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. وتُدرَج أي أرباح أو خسائر ناشئة عن التوقف عن الاعتراف بالأصل (محتسبة بالفرق بين صافي إيرادات البيع والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الربح أو الخسارة.

عقارات استثمارية

اختارت الشركة تطبيق نموذج التكلفة للاستثمارات العقارية. وعليه، تُدرَجُ العقارات الاستثمارية بالتكلفة ناقصًا الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة ناشئة عن الانخفاض في القيمة. ولا تُسَنَّهُكُ الأراضي المملوكة والأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ.

ويتوقف الاعتراف بالعقارات الاستثمارية إمَّا عند استبعادها وإمَّا عند سحبها سحبًا دائمًا من الاستخدام وعدم توقُّع تحقُّق منفعة اقتصادية مستقبلية من استبعادها. ويُعْتَرَفُ بالفرق بين صافي إيرادات البيع والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل الشامل في الفترة التوقف عن الاعتراف. ويُحَدِّدُ 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).

استثمار في شركات زميلة

الشركة الزميلة هي منشأة تمارس الشركة نفوذًا هامًا 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. ويُحَاسَبُ عن استثمار الشركة في شركتها الزميلة وفقًا لطريقة حقوق الملكية.

ووفقًا لطريقة حقوق الملكية، يُعْتَرَفُ بالاستثمار في شركة زميلة مبدئيًا بالتكلفة. وتُعدَّلُ القيمة الدفترية للاستثمار بغرض الاعتراف بالتغيرات في حصة الشركة من صافي أصول الشركة التابعة منذ تاريخ الاستحواذ. تُدرَجُ الشهرة المتعلقة بالشركة الزميلة في القيمة الدفترية للاستثمار ولا تُخْتَبَرُ بشكل منفصل لتحديد الانخفاض في القيمة.

وتُظهِرُ قائمة الربح أو الخسارة حصة الشركة في نتائج عمليات الشركة الزميلة. ويُظهِرُ أي تغيير في الدخل الشامل الآخر لهذه الشركات المستثمر فيها كجزء من الدخل الشامل الآخر للشركة. فضلًا عن ذلك، فإنه عندما يوجد تغيُّر مُعْتَرَفُ به مباشرة في حقوق ملكية الشركة الزميلة، تعترف الشركة بحصتها من أي تغييرات، حسبما يكون مناسبًا، في قائمة التغيرات في حقوق الملكية. وتُحذف الأرباح والخسائر غير المحققة الناشئة عن المعاملات فيما بين الشركة والشركة الزميلة في حدود حصتها في الشركة الزميلة.

ويُظهِرُ إجمالي حصة الشركة من ربح أو خسارة الشركة الزميلة في قائمة الربح أو الخسارة خارج الربح التشغيلي، وهو يُمَثَّلُ الربح أو الخسارة بعد الضريبة والحصص غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة.

وتُعدُّ القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة المالية المُفَصَّح عنها للشركة. وعند الضرورة، تُجرى تعديلات على السياسات المحاسبية كي تتماشى مع تلك السياسات المتبعة من قِبل الشركة.

٠٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

استثمار في شركات زميلة (تتمة)

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.

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 النفوذ الهام والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والإيرادات المتحصلة من الاستبعاد ضمن الربح أو الخسارة.

أدوات مالية - الاعتراف المبني والقياس اللاحق والتوقف عن الاعتراف

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

أصول مالية

الاعتراف المبني والقياس

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

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

وتُقاس المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة، التي لا تشتمل 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 ستنشأ 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.

القياس اللاحق

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

- (١) أصول مالية مُدرّجة بالتكلفة المُطفاة (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

٠٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أدوات مالية - الاعتراف المبدي والقياس اللاحق والتوقف عن الاعتراف (تتمة)

أصول مالية (تتمة)

أصول مالية مُدرّجة بالتكلفة المطفأة (أدوات دين)

هذه الفئة هي الأكثر أهمية للشركة. وتقيس الشركة الأصول المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء للشرطين 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. ويُعترف بالأرباح والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة 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 أو الخسارة الأصول المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة والأصول المالية المصنّفة عند الاعتراف المبدي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الأصول المالية المطلوب إلزامًا قياسها 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 المبدي 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 التغيّرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة.

التوقف عن الاعتراف

يتوقف الاعتراف بالأصل المالي (أو متي يكون منطبقًا، جزء من الأصل المالي أو جزء من مجموعة من الأصول المالية المشابهة) (أي المستبعدة 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 تحلّلها 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.

٠٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أدوات مالية - الاعتراف المبدي والقياس اللاحق والتوقف عن الاعتراف (تتمة)

أصول مالية (تتمة)

التوقف عن الاعتراف (تتمة)

وعند تحويل الشركة حقها في الحصول على التدفقات النقدية من الأصل أو قيامها بإبرام ترتيبات فورية، فإنها تُقِيم 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.

انخفاض في قيمة أصول مالية

تَوْ أيضًا إفصاحات إضافية متعلقة بالانخفاض في قيمة الأصول المالية في الإفصاحات التالية:

- إفصاحات بشأن الافتراضات الهامة	- إيضاح (٣)
- مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	- إيضاح (١٩)

تعترف الشركة بمخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن كافة أدوات الدين غير المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتحدد خسائر الائتمان المتوقعة على أساس الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وفقًا للعقد وجميع التدفقات النقدية التعاقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصومة بما يقارب معدل الفائدة الفعلي. وتشتمل التدفقات النقدية المتوقعة على التدفقات النقدية من بيع الضمانات الرهنية المحتفظ بها وتعزيزات الائتمانية الأخرى التي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من شروط العقد.

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

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

وتنظر الشركة في حالات التخلف عن سداد أصل مالي عندما ينقضي على موعد سداده التعاقدية ٣٦٥ يومًا. ومع ذلك، فإن 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 تقيض بالكامل المبالغ التعاقدية غير المُسدّدة قبل أن تأخذ بعين الاعتبار أي تعزيزات في الأهلية الائتمانية تحتفظ بها الشركة. ويُستطبّ الأصل المالي عند عدم وجود توقعات معقولة لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

التزامات مالية

الاعتراف المبدي والقياس

تُصنّفُ الالتزامات المالية، عند الاعتراف المبدي، كالتزامات مالية حسب القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والقروض والحسابات الدائنة أو كمشنقات أدوات مالية مخصصة كأدوات تحوط في عملية تحوط فعّالة، حسبما يكون مناسبًا.

٠٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التزامات مالية (تتمة)

الاعتراف المبدئي والقياس (تتمة)

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

تتضمن الالتزامات المالية لدى الشركة الحسابات الدائنة 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

تتضمن الالتزامات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الالتزامات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة والالتزامات المالية المصنفة عند الاعتراف المبدئي كقيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تُصنَّفُ الالتزامات المالية كمحتفظ بها بغرض المتاجرة إذا تم تكبدها لغرض إعادة الشراء على المدى القريب. تتضمن 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 كمحتفظ بها بغرض المتاجرة ما لم تخصص كأدوات تحوط فعالة.

ويُعْتَرَفُ بالأرباح أو الخسائر من الالتزامات المحتفظ بها بغرض المتاجرة في قائمة الربح أو الخسارة.

تُصنَّفُ الالتزامات المالية، عند الاعتراف المبدئي بها، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بتاريخ الاعتراف المبدئي، 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.

قروض

وبعد الاعتراف المبدئي، تُقاسُ القروض التي تحمل فائدة لاحقًا بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. ويُعْتَرَفُ بالأرباح والخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عند التوقف عن الاعتراف بالالتزامات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل الفائدة الفعلي.

وتُحتسب التكلفة المطفأة 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.

وتنطبق هذه الفئة عموماً على القروض 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 تُعدّل شروط الالتزام الحالية تعديلاً جوهرياً، 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.

٠٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مقاصة الأدوات المالية

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

انخفاض في قيمة أصول غير مالية

ترو أيضاً إفصاحات إضافية متعلقة بالانخفاض في قيمة الأصول غير المالية في الإفصاحات التالية:

إفصاحات بشأن الافتراضات الهامة	إيضاح (٣)
تحسينات على عقارات مستأجرة وأثاث وسيارات	إيضاح (١٢)

تُجري الشركة، بكل تاريخ قوائم مالية، تقييماً 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، تقدر الشركة قيمة الأصول القابلة للاسترداد. وتتجاوز قيمة الأصل القابلة للاسترداد لقيمتها العادلة أو القيمة العادلة للوحدة المُدرّة للنقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها قيد الاستخدام. وتُحدّد 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 المُدرّة للنقد قيمته القابلة للاسترداد، يُعتبر الأصل منخفض القيمة، ويُخفّض إلى قيمته القابلة للاسترداد.

وعند تقييم القيمة قيد الاستخدام، تُخصّم 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، ويُخذ في الاعتبار معاملات السوق الأخيرة. وفي حال تعذر تحديد هذه المعاملات، تُستخدم طريقة تقييم ملائمة. وتُعزّز 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 تُعدّ بصورة مستقلة عن كل وحدة من الوحدات المدرّة للنقد للشركة المخصص لها الأصول. وتغطي هذه الموازنات والحسابات المتوقعة بصفة عامة فترة خمس سنوات. ويُحتسب معدل النمو الطويل الأجل ويُطبّق على التدفقات النقدية المستقبلية للمشاريع بعد السنة الخامسة.

ويُعترف بخسائر الانخفاض في العمليات المستمرة في قائمة الربح أو الخسارة 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 المُعترف بها سابقاً لم تُعدّ موجودة أو قد قُصّت. وفي حالة وجود هذا المؤشر، تقدر الشركة القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو للوحدة المُدرّة للنقد. ولا يُعكس قيد الخسارة الناشئة عن انخفاض القيمة المُعترف بها سابقاً إلا في حالة وجود تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد قيمة الأصل القابلة للاسترداد منذ الاعتراف بالخسارة الناشئة عن انخفاض القيمة الأخيرة. ويكون عكس القيه محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد، ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، بالصافي بعد حسم الاستهلاك، فيما لو يُعترف بأي خسارة ناشئة عن انخفاض قيمة الأصل في السنوات السابقة. ويُعترف بعكس القيد في قائمة الربح أو الخسارة.

أرصدة لدى البنوك ونقدية

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

٠٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

احتياطي نظامي

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

عقود إيجار

السياسة قبل ١ يناير ٢٠١٩
يُصنّف عقد الإيجار بتاريخ البدء كعقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي. ويُصنّف عقد الإيجار الذي تنتقل بموجبه فعلياً كافة المخاطر والمناقص العرضية العائدة إلى ملكية الشركة كعقد إيجار تمويلي.

يُعدّ عقد الإيجار التشغيلي عقد إيجار مختلف عن عقد الإيجار التمويلي. يُعترف بدفعات عقود الإيجار التشغيلي كمصروف تشغيلي في قائمة الربح أو الخسارة وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

السياسة بعد ١ يناير ٢٠١٩
تُقيّم 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.

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، ومُعدّلة للمحاسبية عن إعادة قياس التزامات عقد لإيجار.

وتشتمل تكلفة أصول حق الاستخدام على مبلغ التزامات الإيجار المُعترف بها والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبّدة ومدفوعات الإيجار المُسدّدة 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 المتغيّرة التي تعتمد على مؤشر أو مُعدّل والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتتضمّن أيضاً دفعات الإيجار سعر ممارسة خيار الشراء المؤكّد بصورة معقولة أن تمارسه الشركة ومبالغ الغرامات المدفوعة لإنهاء عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة الشركة خيار إنهاء العقد.

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

وعند حساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة متوسط مُعدّل الاقتراض عند بدء عقد الإيجار إذا كان مُعدّل الفائدة المنصوص عليها ضمنياً في عقد الإيجار يتعدّد تحديده بيسر. وبعد تاريخ بدء عقد الإيجار، زُيّد مبلغ التزامات عقد الإيجار ليعكس إطفاء الفائدة ويُخفّض حسب دفعات الإيجار المُسدّدة. فضلاً عن ذلك، يُعاد قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة عقد الإيجار؛ سواء كان تعيّر في دفعات الإيجار الثابتة الفعلية أو تعيّر في تقييم شراء الأصل محل العقد.

٠٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود إيجار (تتمة)

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 بالحدّ الخاص بالرسملة لدى الشركة وتعتبر غير هامة بالنسبة لقائمة المركز المالي للشركة ككل. ويُعترفُ بدفعات عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود الإيجار الخاصة بالأصول ذات القيمة المنخفضة وفقاً لطريقة القسط الثابت في قائمة الربح أو الخسارة.

مخصصات

يُعترفُ 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 يُعترفُ بالمبالغ المستردة كأصل مستقل وذلك فقط عندما تكون عملية الاسترداد مؤكدة فعلاً. ويُعرضُ المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة 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، يُعترفُ بالزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

تُسجّل الشركة مخصصاً لإعادة الموقع إلى حالته الأصلية من موقع الصيانة، وينخفض هذا المخصص بالمبالغ التي يرُدّها العميل فيما يتعلق بالالتزام إعادة موقع إلى حالته الأصلية.

ويتعيّن على الشركة إعداد خطة إعادة الموقع إلى حالته الأصلية، تسحب الشركة بناءً عليها جميع أدواتها ومعداتها وموادها بموجب أحكام العقد المُبرّم مع العميل والمشاركة في خطة سحب معدات المقاول اللاحق له بغرض تسليم جميع مسؤوليات أعمال الصيانة تسليمًا سلسًا في حال إنهاء العقد أو استكمالها.

وبعد استكمال أعمال إعادة الموقع إلى حالته الأصلية والموافقة عليها، يرُد العميل جميع تكاليف إعادة الموقع إلى حالته الأصلية، ومن ثمّ لن يكون هناك أي تأثير على قائمة المركز المالي.

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 يُعترفُ بها في خدمات الموظفين حتى نهاية الفترة المالية المُفصّل عنها، وتُقاسُ حسب المبالغ المتوقع دفعها عند تسوية الالتزامات. وتُعرضُ الالتزامات كالتزامات منافع موظفين متداولة في قائمة المركز المالي ضمن المصاريف المستحقة الدفع والالتزامات الأخرى.

٠٢ أساس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

منافع موظفين (تتمة)

التزامات منافع مُحدّدة للموظفين

تستخدم الشركة برنامجًا غير ممول لمنافع نهاية خدمة للموظفين، والذي يُصنّف كالتزام منافع مُحدّدة بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٩) المعنيّ بمنافع الموظفين. ويُعدُّ برامج المنافع المُحدّدة برنامجًا مختلفًا عن برنامج المساهمات المحددة. إن صافي الالتزام المُعترَف به في قائمة المركز المالي والمتعلق ببرنامج المنافع المُحدّدة يمثل القيمة الحالية لالتزام المنافع المُحدّدة في نهاية الفترة المالية المُفصّل عنها ناقصًا القيمة العادلة لأصول البرنامج في ذلك التاريخ. ويُعاد قياس التزام المنافع المُحدّدة من قِبَل اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرّة. وتُحدّد القيمة الحالية لالتزام المنافع المُحدّدة بخضم التدفقات النقدية الخارجية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية الفترة المالية المُفصّل عنها لسندات الشركات ذات الجودة العالية والتي لها فترات استحقاق تقارب المدة المُقرّرة للالتزامات منافع ما بعد الخدمة. وفي البلدان التي لا يوجد فيها سوق عميقة لهذه السندات، تستخدم أسعار السوق على السندات الحكومية. ويُحتسب صافي تكلفة الفائدة بتطبيق معدل الخصم على صافي رصيد التزام المنافع المُحدّدة والقيمة العادلة لأصول البرامج. وتُدْرَج 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 يُعترَف بها ضمن حقوق الملكية من خلال الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تنشأ فيها. ويُعترَف بالتغيرات في القيمة الحالية للالتزامات المنافع المُحدّدة الناتجة عن تعديلات البرنامج أو تقليص الأيدي العاملة مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة كتكاليف خدمة سابقة. وفيما يتعلق بالتزام منافع نهاية الخدمة للموظفين داخل المملكة العربية السعودية، تراعي عملية التقييم الاكتوارية أحكام نظام العمل والعمال السعودي وسياسة الشركة.

التزامات محتملة

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

٠٣ التقديرات المحاسبية والأحكام والافتراضات الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة قيام الإدارة باستخدام التقديرات والأحكام والافتراضات التي قد تؤثر على المبالغ المفصّل 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.

وتتضمّن الإفصاحات الأخرى المتعلقة بما تتعرّض له الشركة من مخاطر وحالات عدم التأكد ما يلي:

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

٣,١ الأحكام المحاسبية

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

٣.١ التقديرات المحاسبية والأحكام والافتراضات الهامة (تتمة)

٣.١.١ الأحكام المحاسبية (تتمة)

٣.١.١.١ 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 تستحقه مقابل تقديم خدماتها. ويُقدَّر العوض المتغير عند بدء العقد ويُقَيَّد حتى يصبح من المحتمل بدرجة عالية أنه لن يحدث عكس قيد هام في مبلغ الإيرادات المترجمة المُعْتَرَف 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 للمصناديق التي تديرها الشركة.

٣.١.٢ التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بمصادر عدم التأكد بشأن التقديرات المحاسبية المستقبلية والمصادر الأخرى بتاريخ القوائم المالية التي قد تُشكِّل 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 نظرًا للتغيرات السوقية أو الظروف الناشئة الخارجة عن إرادة الشركة. وقد تنعكس هذه التغيرات في الافتراضات عند ظهورها.

٣.٢.١ 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 ناقصًا تكاليف البيع أو قيمته قيد الاستخدام، أيهما أعلى. وتحتسب القيمة العادلة ناقصًا 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 ناقصًا التكاليف الإضافية لاستبعاد الأصل. وتُحتسب القيمة قيد الاستخدام بناءً على نموذج التدفقات النقدية المخصومة. وتتحقق التدفقات النقدية من الموازنة للخمس سنوات اللاحقة، ولا تُتضمَّن 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.

٣.٢.٢ تقييم التزامات المنافع المُحدَّدة

تُحدَّد تكلفة برنامج المنافع المُحدَّدة 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. ونظرًا للتعقيدات التي يتضمنها التقييم وطبيعته الطويلة الأجل، فإن التزام المنافع المُحدَّدة شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. وتخضع كافة الافتراضات للمراجعة في كل تاريخ قوائم مالية.

٣.٢.٣ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لمبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

تستخدم الشركة مصفوفة مخصصات لاحتمال خسائر الائتمان 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 مبدئيًا على أساس المعدلات الملحوظة التاريخية للتأخر في السداد لدى الشركة. وستعبر 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.

ويُمثِّل تقييم العلاقة بين المعدلات الملحوظة التاريخية للتأخر في السداد والأوضاع الاقتصادية المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة تقديرًا هامًا. ويُعدُّ مبلغ خسائر الائتمان 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 مستقبلًا. للحصول على معلومات مفصلة، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (١٧).

٣٠٣ التقديرات المحاسبية والأحكام والافتراضات الهامة (تتمة)

٣,٢ التقديرات والافتراضات (تتمة)

٣,٢,٤ الأعمار الإنتاجية للتحسينات على عقارات مستأجرة والأثاث والسيارات
تحدد الإدارة الأعمار الإنتاجية المُقدَّرة لمعداتها بغرض حساب الاستهلاك. ويُحدَّد هذا التقدير بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو ومدة العقد المبرم مع العميل والاهتراء المادي للأصل. وتجرى الإدارة سنويًا مراجعة على القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية ويُعدَّل الاستهلاك المحمل المستقبلي عندما ترى الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٣,٢,٥ مخصصات

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

٣,٢,٦ القيمة العادلة لعقارات استثمارية

تُدرج العقارات الاستثمارية بالتكلفة، غير أن القيمة العادلة تُقدَّر لأغراض الإفصاح. وتُقدَّر القيمة العادلة بناءً على تقييمات يجريها مُقيِّمون مؤهلون مهنيًا مستقلون في مجال العقارات.

٣,٢,٧ 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 إنجائه) مؤكدًا إلى حد معقول. ويجري مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث هام أو تغيير جوهري في الظروف مما يؤثر على هذا التقييم ويكون ذلك تحت سيطرة المستأجر.

٣,٢,٨ تحديد معدل الخصم للقياس المبني للالتزام الإيجار

تقيس الشركة كمتأجر التزام الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في تاريخ بدء الإيجار. وتُخصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار في حال إمكانية تحديد السعر على الفور. وإذا تعذر تحديده على الفور، فإن الشركة تستخدم معدل الاقتراض الإضافي.

ومعدَّل الاقتراض الإضافي هو معدَّل الفائدة الذي يتعيَّن على الشركة دفعه لاقتراض، على مدى فترة مماثلة وبضمان مماثل والأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة. تحدد الشركة معدل الاقتراض الإضافي بالرجوع إلى تكلفة الاقتراض الحالية والتاريخية معدَّلة للمحاسبة عن المدة والضمان مقابل هذا الاقتراض.

٣٠٤ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

عقود إيجار

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" لأول مرة. ويرد فيما يلي طبيعة التغييرات وتأثيرها نتيجة تطبيق هذا المعيار المحاسبي الجديد.

اعترفت الشركة بأصول حق استخدام والتزامات إيجار لتلك العقود المُصنَّفة سابقًا كعقود إيجار تشغيلي، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة. وطُفرت بأصول حق الاستخدام لمعظم عقود الإيجار بناءً على القيمة الدفترية كما لو كان المعيار مطبقًا دائمًا، بصرف النظر عن استخدام معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق المبني. وفي بعض عقود الإيجار، كان يُعترف بأصول حق الاستخدام استنادًا إلى المبلغ المعادل للالتزامات الإيجار مُعدَّلة للمحاسبة عن أي دفعات إيجار ذات علاقة مدفوعة مقدمًا ومستحقة مُعترف بها سابقًا. وقد عُثرت بالالتزامات الإيجار على أساس القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومةً باستخدام معدل الاقتراض الإضافي بتاريخ التطبيق المبني.

٥٤ التغييرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

عقود إيجار (تتمة)

طبقت الشركة أيضاً الوسائل العملية المتاحة حيث:

- استخدمت معدل خصم واحد لمحفظه عقود الإيجار ذات خصائص متشابهة إلى حد معقول.
- اعتمدت على تقييمها لما إذا كانت عقود الإيجار مثقلة بالالتزامات قبل تاريخ التطبيق المبدئي مباشرة.
- طُبِّقت إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار التي تنتهي مدتها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق المبدئي.
- استبعدت التكاليف المباشرة المبدئية من قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدئي.
- استخدمت الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار الذي تضمن خيارات تمديد عقد الإيجار أو إنهائه.

يمكن تسوية التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ مع التزامات الإيجار التشغيلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

	التزامات إيجار تشغيلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٧١٨,٠٨٠
زائد ١:		
دفعات إيجار متعلقة بفترات تجديد غير مُدرجة ضمن التزامات إيجار تشغيلي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٦,٧٨٥,٣٦٥
إجمالي الالتزامات		٧,٥٠٣,٤٤٥
المتوسط المرجح لمعدّل الاقتراض الإضافي كما في ١ يناير ٢٠١٩		%٤,٧
التزامات إيجار تشغيلي مخصومة كما في ١ يناير ٢٠١٩		٥,٦١٨,٢٥٢
التزامات إيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩		٥,٦١٨,٢٥٢

يلغي المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) معيار المحاسبة الدولي (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي: "التأكد فيما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" والتفسير رقم (١٥) الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة - "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز التشجيعية" والتفسير رقم (٢٧) الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة: "تقييم جوهر المعاملات المتضمنة الشكل القانوني لعقد الإيجار". يحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين المحاسبة عن جميع عقود الإيجار بموجب نموذج واحد للبنود المعروضة في قائمة المركز المالي. وتظل المحاسبة عن المؤجر وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) بلا تغيير جوهري وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٧). وسيواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار إما كعقود إيجار تشغيلي أو عقود إيجار تمويلي وفقاً لمبادئ مشابهة كما في معيار المحاسبة الدولي (١٧).

وقد طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) باستخدام طريقة التطبيق بالأثر الرجعي المعدل حيث إن تاريخ التطبيق المبدئي هو ١ يناير ٢٠١٩. ووفقاً لهذه الطريقة، يُطبَّق المعيار بأثر رجعي مع التأثير التراكمي الناشئ مبدئياً من تطبيق المعيار المُعترف به في تاريخ تقديم التطبيق المبدئي. اختارت الشركة استخدام الطريقة العملية للتحوّل والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي خُذت سابقاً كعقود إيجار بتطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٧) والتفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي في تاريخ التطبيق المبدئي. وقد اختارت الشركة أيضاً استخدام إعفاءات الاعتراف الخاصة بعقود الإيجار ذات فترة إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل ولا تتضمن خيار شراء ("عقود الإيجار القصيرة الأجل") في تاريخ بدء الإيجار وعقود الإيجار التي يكون أصلها الأساسي منخفض القيمة ("الأصول منخفضة القيمة").

٠٤ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات (تتمة)

عقود إيجار (تتمة)

فيما يلي تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) كما في ١ يناير ٢٠١٩ (الزيادة (النقص)):

ريال سعودي	الأصول
٥,٦١٨,٢٥٢	أصول حق استخدام
	الالتزامات
٤,٩٠٠,١٧٢	التزامات إيجار - غير متداولة
٧١٨,٠٨٠	التزامات إيجار - متداولة

فيما يلي التأثير على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر:

٢٠١٩	
ريال سعودي	مصروف استهلاك
(٦١٤,٦٣٣)	تكاليف تمويل
(٢٨٩,٣٤٥)	ربح السنة
<u>(٩٠٣,٩٧٨)</u>	

٠٥ إيرادات من عقود مبرمة مع العملاء

٥,١ معلومات الإيرادات المفصلة

٢٠١٨	٢٠١٩	نوع الخدمات
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٠٥٨,٨١٧	١,٦٨٦,٠٠٦	أتعاب إدارة
٢,١١٥,٠٠٠	٣,٤٢٧,٤٤٠	رسوم اشتراكات
١٣٨,٧٠٨	-	رسوم حفظ
<u>٤,٣١٢,٥٢٥</u>	<u>٥,١١٣,٤٤٦</u>	إجمالي الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
		الأسواق الجغرافية
٤,٣١٢,٥٢٥	٥,١١٣,٤٤٦	المملكة العربية السعودية
<u>٤,٣١٢,٥٢٥</u>	<u>٥,١١٣,٤٤٦</u>	إجمالي الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥٥ إيرادات من عقود ميرمة مع العملاء (تتمة)

٥,١ معلومات الإيرادات المفصلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي
---------------------------------	---------------------------------

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	توقيت الاعتراف بالإيرادات مُعْتَرَف بها في مرحلة زمنية معينة خدمات مُحوّلة بمرور الوقت إجمالي الإيرادات من العقود المُبرّمة مع العملاء
٢,١١٥,٠٠٠	٣,٤٢٧,٤٤٠	
٢,١٩٧,٥٢٥	١,٦٨٦,٠٠٦	
<u>٤,٣١٢,٥٢٥</u>	<u>٥,١١٣,٤٤٦</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	الاعتراف بالإيرادات حسب العميل عملاء ذات علاقة (إيضاح ٢٢) إجمالي الإيرادات من العقود المُبرّمة مع العملاء
٤,٣١٢,٥٢٥	٥,١١٣,٤٤٦	
<u>٤,٣١٢,٥٢٥</u>	<u>٥,١١٣,٤٤٦</u>	

٥,٢ أرصدة عقود

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي
٥٣٦,٦٤٤	٢٠٢,٧٠٨

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٢٢)

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

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 وفقاً 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 بتاريخ ١٤٣٤/٢/١٧ هـ (الموافق ٢٠١٢/١٢/٣٠ م)، وتتضمن القواعد على أن يلتزم الشخص المرخص له دائماً بامتلاك قاعدة رأسمال تعادل ما لا يقل عن إجمالي متطلبات رأس المال كما هو منصوص عليه في الباب الثالث من قواعد الكفاية المالية.

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٠٧ كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية لوائح الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ) بناءً على المرسوم الملكي رقم م/٣٠ الصادر بتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ. 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:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٥,٥٢٤,٤٤٨	٤٧,٦٢٨,٨٨٤	قاعدة رأس المال
٤٥,٥٢٤,٤٤٨	٤٧,٦٢٨,٨٨٤	الشريحة الأولى الإجمالي
١,٠٩١,٣٧٠	٦,٤٧٧,٠٠٨	الحد الأدنى لرأس المال
١٧,٥٨٥,٩٩٩	١٨,٩٢٧,٠٦٨	مخاطر السوق
١,٤٧١,١٠٢	١,٩٣٠,٧٠٥	مخاطر الائتمان
٢٠,١٤٨,٤٧١	٢٧,٣٣٤,٧٨١	مخاطر التشغيل الإجمالي
٢,٢٦	١,٧٤	معدل كفاية رأس المال
٢٥,٣٧٥,٩٧٧	٢٠,٢٩٤,١٠٣	الفائض

(أ) تتألف قاعدة رأس مال الشركة مما يلي:

تتألف الشريحة الأولى لرأس المال من رأس المال المدفوع والخسائر المتراكمة وعلاوة 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 مقدره الشركة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية والاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية.

٠٨ قياس القيم العادلة

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

قياس القيم العادلة باستخدام

المدخلات غير القابلة للملاحظة الهامة (المستوى ٣)	المدخلات القابلة للملاحظة الهامة (المستوى ٢)	الأسعار المُدرّجة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي
--	--	---	----------

أصول مُقاسة بالقيمة العادلة:
استثمارات أسهم مدرجة في السوق المالية

-	-	٢٤,٠٢٩,٣٦٣	٢٤,٠٢٩,٣٦٣
---	---	------------	------------

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٨,١ تسلسل قياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

قياس القيم العادلة باستخدام

المدخلات غير القابلة للملاحظة الهامة (المستوى ٣)	المدخلات القابلة للملاحظة الهامة (المستوى ٢)	الأسعار المُدرّجة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	الإجمالي
--	--	---	----------

أصول مُقاسة بالقيمة العادلة:
استثمارات أسهم مدرجة في السوق المالية

-	-	٦,٠٦٣,١٦٩	٦,٠٦٣,١٦٩
---	---	-----------	-----------

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٠٩ مصاريف عمومية وإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٧٥٩,٩٣٥	٣,٢٥٩,٥٣٢			تكاليف موظفين
١,١٢٩,٤٥١	٩٨٧,٠٠٠			أتعاب قانونية ومهنية
٧٢٣,٦٩٠	-			إيجار
٢١١,١٦١	٧٥٧,٠٢٥			استهلاك وإطفاء
٢٠٩,٠٠٠	١٩٩,١٩٠			رسوم اشتراكات وترخيص
١٨٥,٧٩٧	١٩٥,٧٠٠			منافع خدمية
١٥٠,٠٠٠	-			تبرعات
١١٢,٦١٥	١٥٩,٦٩٣			إصلاح وصيانة
٨٢,٥٠٠	٤٥,٠٠٠			بدل حضور أعضاء مجلس الإدارة
٣٤,٤٢٠	٤١,١٥٨			تأمين
٢٨,٥٤٤	٤٩,٢٣٠			سفر
٢٤٠,٩٢٠	٢٧٩,٥٩٤			أخرى
٥,٨٦٨,٠٣٣	٥,٩٧٣,١٢٢			

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٠١٠ تكلفة تمويل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي
-	٧٠٣,٣١٥
-	٢٨٩,٣٤٥
١٦,٣٧٦	٧,٧٢٥
<u>١٦,٣٧٦</u>	<u>١,٠٠٠,٣٨٥</u>

تكلفة تمويل مستحقة على قروض
إطفاء فائدة مستحقة على التزامات إيجار
إطفاء تكلفة تمويل مستحقة على منافع نهاية خدمة للموظفين

٠١١ زكاة

١١,١ مَحْمَلٌ لِلسنة

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

تتألف الزكاة المحملة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي
٤١٥,٢٢٣	٤٨٨,٧٥٣
(٣,٠٩٦)	-
<u>٤١٢,١٢٧</u>	<u>٤٨٨,٧٥٣</u>

مَحْمَلٌ لِلسنة
تعديل عائد لسنوات سابقة

احتساب المخصص على أساس البنود التالية:

٢٠١٨ ريال سعودي	٢٠١٩ ريال سعودي
٤٦,٧٤٥,٠٤١	٤٥,٥٨٣,٢٥٠
١٤٨,٨٣٣	٦,٤٤٩,١٧٣
(٢٩,٦٦٢,٠٨٠)	(٣٥,٢٢٤,٧٥١)
<u>١٧,٢٣١,٧٩٤</u>	<u>١٦,٨٠٧,٦٧٢</u>
(٦٢٢,٨٦٧)	٢,٢١٨,٠٤٤
<u>١٦,٦٠٨,٩٢٧</u>	<u>١٩,٠٢٥,٧١٦</u>

حقوق ملكية المساهمين
مخصصات في بداية السنة وتعديلات أخرى
القيمة الدفترية للأصول الطويلة الأجل (بالصافي بعد حسم التمويل المتعلق بها)

نتائج السنة الخاضعة للزكاة
الوعاء الزكوي

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

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١١ زكاة (تتمة)

١١,٢ الحركة في مخصص زكاة

كانت الحركة في مخصص الزكاة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي
٤٦٦,١٣٤	٤١٥,٢٢٣
٤١٢,١٢٧	٤٨٨,٧٥٣
(٤٦٣,٠٣٨)	(٤١٥,٢٢٣)
<u>٤١٥,٢٢٣</u>	<u>٤٨٨,٧٥٣</u>

في بداية السنة
مخصص مُجَنَّب خلال السنة
المدفوع خلال السنة
في نهاية السنة

١١,٣ موقف الربوط

لم تُصدِر الربوط الزكوية عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وعن الأعوام المنتهية من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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.

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢. تحسينات على عقارات مستأجرة وأثاث وسيارات

التكلفة:	تحسينات على عقارات مستأجرة ريال سعودي	أثاث وتركيبات وتجهيزات مكتبية ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
في ١ يناير ٢٠١٨	١٩٨,٧٣٣	١,١٧١,٩٨٠	١٢٦,٤٥٠	١,٤٩٧,١٦٣
إضافات	-	٢,٦٤٠	-	٢,٦٤٠
في ١ يناير و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٩٨,٧٣٣	١,١٧٤,٦٢٠	١٢٦,٤٥٠	١,٤٩٩,٨٠٣
الاستهلاك:				
في ١ يناير ٢٠١٨	١٨٥,٢٨٤	٩٤٣,٥٥٧	١٢٦,٤٥٠	١,٢٥٥,٢٩١
محمل للسنة	١٣,٤٤٩	١٢٩,٨١٣	-	١٤٣,٢٦٢
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٩٨,٧٣٣	١,٠٧٣,٣٧٠	١٢٦,٤٥٠	١,٣٩٨,٥٥٣
محمل للسنة	-	٨٨,٤٨١	-	٨٨,٤٨١
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٩٨,٧٣٣	١,١٦١,٨٥١	١٢٦,٤٥٠	١,٤٨٧,٠٣٤
صافي القيم الدفترية:				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	١٢,٧٦٩	-	١٢,٧٦٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	-	١٠١,٢٥٠	-	١٠١,٢٥٠
في ١ يناير ٢٠١٨	١٣,٤٤٩	٢٢٨,٤٢٣	-	٢٤١,٨٧٢

١٢,١ وُزِعَ مصروف الاستهلاك على المصاريف العمومية والإدارية.

١٣. أصول غير ملموسة

التكلفة:	برامج حاسوب ريال سعودي
في ١ يناير ٢٠١٨	٨٩٣,٧٣٩
إضافات	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٨٩٣,٧٣٩
إضافات	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٨٩٣,٧٣٩
الإطفاء:	
في ١ يناير ٢٠١٨	٧٦٧,٠٣٧
محمل للسنة	٦٧,٩٠٠
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٨٣٤,٩٣٧
محمل للسنة	٥٣,٩٠٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٨٨٨,٨٤٥
صافي القيم الدفترية:	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤,٨٩٤
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٥٨,٨٠٢
في ١ يناير ٢٠١٨	١٢٦,٧٠٢

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

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٠١٤ عقارات استثمارية

الإجمالي ريال سعودي	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ ريال سعودي	أراض ريال سعودي	
٢٨,٥٠٢,٠٢٧	٣٢٠,٠٠٠	٢٨,١٨٢,٠٢٧	في ١ يناير ٢٠١٨
-	(٣٢٠,٠٠٠)	٣٢٠,٠٠٠	إضافات
٢٨,٥٠٢,٠٢٧	-	٢٨,٥٠٢,٠٢٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧٠,١٨٧	-	٧٠,١٨٧	إضافات
-	-	-	تحويلات
٢٨,٥٧٢,٢١٤	-	٢٨,٥٧٢,٢١٤	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تُمثِّلُ الاستثمارات العقارية استثمارات طويلة الأجل في أراض.

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

يعتبر التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للاستثمارات العقارية: المستوى الثالث للمدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها: تعديلاً للعوامل الخاصة بالأرض مُخلِّ 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% 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 مغلقة سعودية. ويُحاسبُ عن حصة الشركة في شركة الخليج للمراكز الطبية وفقاً لطريقة حقوق الملكية في القوائم المالية. ويوضح الجدول التالي المعلومات المالية المختصرة لاستثمار الشركة في شركة الخليج للمراكز الطبية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
-	٢٦١,٨٧٥	الأصول المتداولة
-	١,٩٠٥,٦٦٠	أصول غير متداولة
-	(٩٥٠,١٤٤)	الالتزامات المتداولة
-	(١٧,٣٩١)	التزامات غير متداولة
٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	حصة الشركة في حقوق الملكية - ٢٠% (٢٠١٨: ٢٠%)

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٠١٥ استثمار في شركة زميلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
- (١,٠١٤,٧١٠)		مصاريف
- (٣٢٥,٧٩٠)		مصاريف عمومية وإدارية
٤٠,٥٠٠		إيرادات أخرى
- (١,٣٠٠,٠٠٠)		خسارة الفترة
-		دخل شامل آخر
- (١,٣٠٠,٠٠٠)		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
- (٢٦٠,٠٠٠)		حصة الشركة في خسارة السنة

أعدت الشركة الزميلة خلال السنة نصف رأسمالها حيث إن كامل رأس المال غير مطلوب بعد. وقد استخدمت الشركة المبلغ المسترد وهو ٠,٥ مليون ريال سعودي لسداد التزامات الإيجار جزئيًا لأحد المساهمين.

٠١٦ أصول حق استخدام والتزام عقد إيجار

٢٠١٨ ممتلكات ريال سعودي	٢٠١٩ مكاتب مُستأجرة ريال سعودي	التكلفة:
- ٥,٦١٨,٢٥٢		في بداية السنة (إيضاح ٤)
- ١,١٣١,٢٥٥		إضافات
- ٦,٧٤٩,٥٠٧		في نهاية السنة
-		الاستهلاك المتراكم:
-		في بداية السنة
- ٦١٤,٦٣٣		مُحمّل للسنة
- ٦١٤,٦٣٣		في نهاية السنة
- ٦,١٣٤,٨٧٤		صافي القيم الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

فيما يلي الحركة في التزامات الإيجار:

٢٠١٨ ريال سعودي	٢٠١٩ ريال سعودي	
- ٥,٦١٨,٢٥٢		التزام إيجار مُعترف به نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) (إيضاح ٤)
- ١,١٣١,٢٥٥		إضافات
- ٢٨٩,٣٤٥		إطفاء فائدة
- (٨٦٩,٣٠٣)		مبالغ مدفوعة
- ٦,١٦٩,٥٤٩		كما في ٣١ ديسمبر
- ٨٦٩,٣٠٣		تحليل تاريخ الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة
- ٤,٣٤٦,٥١٥		أقل من سنة واحدة
- ٢,٤٨٠,١٦٧		أكثر من سنة واحدة حتى خمس سنوات
- ٧,٦٩٥,٩٨٥		أكثر من خمس سنوات

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧. أدوات مالية (تتمة)

١٧,١ أصول مالية

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي

أصول مالية مُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
استثمارات أسهم مُدرّجة في السوق المالية في المملكة العربية السعودية

٦,٠٦٣,١٦٩	٢٤,٠٢٩,٣٦٣
٦,٠٦٣,١٦٩	٢٤,٠٢٩,٣٦٣

* إن بعض الاستثمارات بمبلغ ١٧,٨٨٤,٠٨٨ ريال سعودي مرهونة مقابل القروض قصيرة الأجل (إيضاح ٢٣).

١٧,٢ التزامات مالية

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠١٨	٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي

سعر الفائدة

قروض تحمل فائدة متداولة

قروض قصيرة الأجل

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

١٧,٣ القيم العادلة

كما بتاريخ القوائم المالية، تتألف الأصول المالية المُدرّجة بالتكاليف المطفأة من الأرصدة لدى البنوك والنقدية 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 والنقدية.

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:

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

١٧,٤,١ مخاطر السوق (تتمة)

(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 كئيب العوامل المذكورة أعلاه وتضمن اتخاذ الإجراءات المناسبة وفي الوقت المناسب.

(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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	سعر الفائدة - زيادة بواقع ١٠٠ نقطة أساس	سعر الفائدة - نقص بواقع ١٠٠ نقطة أساس
ريال سعودي	ريال سعودي	٦٣,٢٠٤	(٦٣,٢٠٤)

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 تُسجل 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 في ظل أداة مالية أو عقد مبرم مع عميل؛ مما يتسبب في خسارة مالية. وتتعرض الشركة لمخاطر الائتمان الناشئة من أنشطتها التشغيلية والمتعلقة بصورة رئيسية للمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة.

والنقدية مودعة بشكل جوهري لدى بنوك تجارية ذات تصنيفات ائتمانية قوية. 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.

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٠١٧ أدوات مالية

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

١٧,٤,٤ مخاطر أسعار الأسهم

تعرض استثمارات الأسهم المُدرّجة 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.

١٧,٤,٥ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة الشركة للصعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية. وقد تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على تسهيل 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 تضرّ 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 يتعذر 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. وتسدد الحسابات الدائنة عادة خلال ٣٠-٦٠ يوماً من تاريخ الفواتير أو استلام فاتورة مقدمة بصورة صحيحة.

ويُلخّص الجدول التالي تواريخ استحقاق التزامات الشركة المالية بناءً على الدُفعات غير المخصومة التعاقدية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أقل من سنة واحدة 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
قروض قصيرة الأجل	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

١ يناير ٢٠١٩ ريال سعودي	تدفقات نقدية خارجية ريال سعودي	تدفقات نقدية داخلية ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي
-	-	٦,٣٢٠,٤٣٥	٦,٣٢٠,٤٣٥
-	-	٦,٣٢٠,٤٣٥	٦,٣٢٠,٤٣٥

٠١٨ مبالغ مدفوعة مقدما ومدينون آخرون

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي
٥٣٦,٦٤٤	٢٠٢,٧٠٨
١٢٧,٥٩٦	٢٢٧,٤٩٩
٢٥,٤٦٦	٢,٠٤٨
٦٨٩,٧٠٦	٤٣٢,٢٥٥

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٢٢)
مصاريف مدفوعة مقدماً
مدينون آخرون

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٠١٩ رأس المال

يتكوّن رأس المال من ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٨: ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٢٠١٨: قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي) على النحو التالي:

مساهمون	الجنسية	نسبة الملكية (%)	
		٢٠١٨	٢٠١٩
شركة الدمام للتعمير	المملكة العربية السعودية	٨٠,٤٤	٨٠,٤٤
شركة المتكاملة كابيتال	الإمارات العربية المتحدة	١٦,٢٥	١٦,٢٥
السيد/ خالد بن أحمد بن راشد الدوسري	سعودي	١,٢٥	١,٢٥
السيد/ خليفة بن أحمد بن راشد الدوسري	سعودي	١,٢٥	١,٢٥
السيد/ محمد بن أحمد بن راشد الدوسري	سعودي	٠,٨١	٠,٨١
		١٠٠	١٠٠

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

٢٠ التزامات منافع هُدّة 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 وفقًا لعقود العمل لتعويضهم عن فترات خدمتهم المتجمعة. وفقًا 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 المولفقد:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣,٥%	٢,٧%	معدل الخصم
٤,٥%	٢,٧%	معدّل زيادة الراتب

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٤٢,٩٣٥	١٠٣,٥٠٦	تكلفة خدمة حالية
١٦,٣٧٦	٧,٧٢٥	تكلفة تمويل مستحقة على التزام منافع مُحدّدة
١٥٩,٣١١	١١١,٢٣١	صافي مصروف المنافع

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٠٢٠ التزامات منافع هُدَّ للموظفين (تتمة)

فيما يلي التغييرات في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المُحدَّدة غير الممولتة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
١٨٣,٢٩٠	٢٩٢,٥٢١	التزامات منافع مُحدَّدة في بداية السنة
١٥٩,٣١١	١١١,٢٣١	صافي مصروف المنافع
(١٧,٥٦٦)	(١٢,٨٩٧)	منافع مدفوعة
(٣٢,٥١٤)	(٥٠,١٢٣)	أرباح إعادة قياس من التزامات منافع مُحدَّدة للموظفين
٢٩٢,٥٢١	٣٤٠,٧٣٢	التزامات منافع مُحدَّدة في نهاية السنة

يُؤيِّدُ فيما يلي التحليل الكمي لحساسية الافتراض الهام بشأن التزامات المنافع المُحدَّدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والتأثير على التزامات المنافع المُحدَّدة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
٢٨٦,٢٣٦	٣٠٤,٩٤١	معدل الخصم:
٣٠٠,٥٠٩	٣٨٣,٩٩٩	زيادة بنسبة ٠,٢٥%
		نقص بنسبة ٠,٢٥%
٣٠٠,٤٢٠	٣٨٣,٥٤٠	زيادة مستقبلية على المدى الطويل في الرواتب:
٢٨٦,٢٨٥	٣٠٤,٦٢١	زيادة بنسبة ٠,٢٥%
		نقص بنسبة ٠,٢٥%

حُدِّدَت تحليلات الحساسية المذكورة أعلاه بناءً على طريقة تستقرئ التأثير على التزام المنافع المُحدَّدة كنتيجة لتغيُّرات معقولة في الافتراضات الرئيسة وقعت في نهاية الفترة المالية المُفصَّح عنها. ويعتمد تحليل الحساسية على تغيُّر في افتراض هام، مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى. وقد لا يمثل تحليل الحساسية تغيُّراً فعلياً في التزام المنافع المُحدَّدة؛ ذلك أنَّه من غير المرجَّح أن تنشأ التغيُّرات في الافتراضات بمعزل عن بعضها البعض.

يُتوقَّع أن تكون المدفوعات التالية مقابل التزام المنافع المُحدَّدة في السنوات المستقبلية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
٤٨,٢٧٦	٤٨,٢٧٦	خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية (الفترة المالية السنوية التالية المُفصَّح عنها)
١٦٦,٥٥٣	١٦٦,٥٥٣	ما بين سنتين وخمس سنوات
٧٧,٦٩٢	٧٧,٦٩٢	أكثر من ٥ سنوات
٢٩٢,٥٢١	٢٩٢,٥٢١	إجمالي المدفوعات المتوقعة

يبلغ متوسط فترة التزام برنامج المنافع المُحدَّدة كما في نهاية الفترة المالية المُفصَّح عنها ٨,١ سنة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٩,٣١ سنة).

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)
ايضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٠٢١ مبالغ مستحقة الدفع وداننون آخرون

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
٢٠٧,٤٠٠	١٧٣,٠٠٠	أتعاب مهنية مستحقة الدفع
٢٣٤,٠٤٨	٢٨٢,٤٧٠	تكاليف موظفين مستحقة
١٥٤,٠١٤	٢٤٤,٧٢٩	مصاريف أخرى مستحقة الدفع
٥٩٥,٤٦٢	٧٠٠,١٩٩	

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
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
٢,١٥٢,٩٥٥	١,٦٨٦,٠٠٦	إدارة الصندوق
٣,٢٢٣,٦٣٧	٣,١٦٤,٠٠٠	إدارة الصندوق
٣٨٤,٤٣٠	-	إدارة الصندوق
٧١٨,٠٨٠	٧١٨,٠٨٠	مساهم
٧٨٠,٠٠٠	٧٨٠,٠٠٠	عضو مجلس الإدارة
		أتعاب إدارة
		رسوم اشتراكات
		رسوم حفظ
		إيجار
		أتعاب خدمات استشارية

بالإضافة إلى ما ورد أعلاه، يبلغ تعويض موظفي الإدارة الرئيسيين خلال السنة ما مقداره ٧٨٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨):

فيما يلي تحليل بالمبالغ المستحقة من / إلى جهات ذات علاقة:

مبالغ مُستحقة من جهات ذات علاقة مُدرجة في قائمة المركز المالي ضمن بند "مبالغ مدفوعة مقدما ومدينون آخرون":

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
٦٤,٢٧٠	٤٤,٩٦٧	صندوق بيت المال الخليجي للأسهم السعودية
٢٩٤,٩٩٠	٧٠,٠٢٥	صندوق بيت النخبة للأسهم الخليجية
١٧٧,٣٨٤	٤٦,٧٤٩	صندوق بي إم كي للإصدارات الأولية
-	٤٠,٩٦٧	بيت المال الخليجي المرن للأسهم السعودية المتوافق مع الضوابط الشرعية
٥٣٦,٦٤٤	٢٠٢,٧٠٨	

٠٢٢. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

شروط وأحكام المعاملات مع الجهات ذات العلاقة
تُعتمد المعاملات المذكورة أعلاه من قِبل إدارة الشركة. إن الأرصدة القائمة في نهاية السنة غير مكفولة بضمانات ولا تحمل فائدة وتُسَدَّقُ ١.

٠٢٣. قروض قصيرة الأجل

حصلت الشركة على قروض مرابحة من بنك محلي، وتستحق قروض المرابحة السداد خلال عام ٢٠٢٠. وتُرهَنُ 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

٢٤,١ المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) "عقود التأمين"

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في شهر مايو ٢٠١٧ المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) "عقود التأمين"؛ وهو معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين حيث يغطي الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح. وبمجرد سريانه، سيحل المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين" الذي صدر في عام ٢٠٠٥. وسيطبق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود التأمين على الحياة والتأمينات العامة والتأمين وإعادة التأمين المباشرين)، بصرف النظر عن نوع المنشآت التي تصدرها وعلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات خصائص المشاركة التقديرية. وسيطبق المعيار بضع الاستثناءات في نطاق ضيق. ويتمثل الهدف العام من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) في تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين الذي يُعدُّ أكثر فائدة واتساقًا لشركات التأمين. وبخلاف المتطلبات المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) الذي يستند إلى حدٍ كبير على السياسات المحاسبية المحلية السابقة القديمة، يُقدِّم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) نموذجًا شاملًا لعقود التأمين يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. ويتمثل محور المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) في النموذج العام المكتمل بـ:

- تكيف مُحَدَّد للعقود ذات خصائص المشاركة المباشرة (طريقة الأتعاب المتغيرة)
- طريقة مُبسَّطة (طريق توزيع أقساط التأمين) التي تتعلق بصفة رئيسة بالعقود قصيرة الأمد

ويسري المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) على فترات القوائم المالية التي تبدأ في تاريخ ١ يناير ٢٠٢١ أو بعده، مع ضرورة إدراج أرقام المقارنة. ويُسمح بالتطبيق المبكر، شريطة أن تُطبَّق المنشأة أيضًا المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) في تاريخ تطبيقها للمرة الأولى المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) أو قبله. ولا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

٢٤,٢ تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣): تعريف المنشأة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أكتوبر ٢٠١٨ تعديلات على تعريف المنشأة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "عمليات تجميع المنشآت" لمساعدة المنشآت في تحديد ما إذا كانت مجموعة من العمليات والأصول المستحوذ عليها تمثل منشأة أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى من متطلبات المنشأة وتلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر مفقودة وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت عملية مستحوذ عليها تعتبر جوهرية وتضيِّق نطاق تعريفات المنشأة والمخرجات وتُدخِل اختبار تركب القيمة العادلة الاختياري. وقد قُدمت أمثلة توضيحية جديدة مع التعديلات. ونظرًا لأن التعديلات تنطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث في أو بعد تاريخ التطبيق الأول، فلن تتأثر الشركة بهذه التعديلات في تاريخ التحول.

٢٤,٣ التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تعريف المادة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في شهر أكتوبر ٢٠١٨ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي (٨) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" كي تتماشى مع تعريف "المادة" من خلال المعايير وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهرية إذا توقع حذفها أو تحريفها أو حجبها أن تؤثر إلى حدٍ معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية ذات الغرض العام بناءً على تلك القوائم المالية التي توفر معلومات مالية بشأن منشأة معينة مُعدَّة للقوائم المالية".

وليس من المتوقع أن تؤثر التعديلات التي أُجريت على تعريف المادة تأثيرًا جوهريًا على القوائم المالية الخاصة بالشركة.

٥٢٥. أحداث لاحقة لتاريخ القوائم المالية

انتشر مرض فيروس كورونا (كوفيد-١٩) في جميع أنحاء البلاد مما تسبب في تعطيل الأعمال والاقتصادات. وتعتبر الشركة أن هذا حدث غير قابل للتعديل بعد تاريخ القوائم المالية بسبب عدم إمكانية تقدير التأثير المالي المحتمل على الشركة بصورة دقيقة حتى الآن. وتجري الشركة حاليًا تقييمًا للتأثير المالي وستُظهر النتائج في القوائم المالية لعام ٢٠٢٠، إن وُجِدت.

حسب وجهة نظر الإدارة، لم تكن هناك أحداث أخرى لاحقة هامة منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، والتي قد يكون لها تأثير جوهري على المركز المالي للشركة كما هو مبين في هذه القوائم المالية.