

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
وتقرير المراجع المستقل

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صفحة	فهرس
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٤١ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

إلى السادة الشركاء
شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
الرياض، المملكة العربية السعودية

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من رقم (١) إلى (٢٦).

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة طبقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للشركة، وقد وفينا أيضاً بمسؤوليتنا الأخلاقية وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتكوين أساس لرأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وأحكام نظام الشركات المعتمد والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقدير قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الإستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، 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 طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن خطأ جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ، والتي تُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير عن مراجعة القوائم المالية لشركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
٢٠١٩ (تتمة)

مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

وكجزء من المراجعة طبقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواءً بسبب الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتكوين أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج بشأن مدى ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يكون مطلوباً منا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الجوهرية للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور جوهرية في نظام الرقابة الداخلية قمنا باكتشافها خلال المراجعة.

ديلويت أند توش وشركاهم

محاسبون ومراجعون قانونيون

ص.ب. ٢١٣

الرياض ١١٤١٦

المملكة العربية السعودية



وليد بن محمد سبيحي
مطابق قانوني - ترخيص ٣٧٨

٢٨ رجب ١٤٤١

٢٣ مارس ٢٠٢٠

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
-	٣,١٧٧,٣٥٥	٣	حق استخدام الأصل
١,٦٧٨,١٨٠	٧٣٧,٩٧٠	٤	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٢,٠٣٥,٤٣٨	١,٨٦٤,٠٣٤	٥	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٢,١٦٩,٧٢٠	٦,٦٢٨,٧٩٨	٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
١١,٨٧٩,٧١٨	١١,٨٧٩,٧١٨	٧	شهرة
١٠٨,٠٠٠	-	٨	أصل ضريبي مؤجل
١٧,٨٧١,٠٥٦	٢٤,٢٨٧,٨٧٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٧٠٨,٦٧٤	٨٣٥,٠٥٩	٩	نقد وما في حكمه
٢٦,٩٦٠,٤٧٦	١٨,٨٠٤,٥٣٣	٦	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٧٦,٩٠٦,٣٩١	٤٨٦,٧٩٤,٧٣٣	١٠	قروض هامشية وتمويل مرابحة
٢٨,٢٦٦,٠٣٠	٢٩,٧٩٩,٢٤٥	١١	أتعاب ودخل عمولات مستحقة
٤,٠٩٩,٧٢٤	٤,٩٢٥,٥٠٢	١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤٣٦,٩٤١,٢٩٥	٥٤١,١٥٩,٠٧٢		مجموع الموجودات المتداولة
٤٥٤,٨١٢,٣٥١	٥٦٥,٤٤٦,٩٤٧		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
١٤,٢١٩,٣٠١	١٥,٨٩١,١١٢	١٣	منافع انتهاء الخدمة للموظفين
٦,٣٦٧,٠٢٠	٥٠,٩٨٥	١٤	منافع طويلة الأجل للموظفين
-	١٠٨,٤١١	٣	التزامات عقود إيجار
٢٠,٥٨٦,٣٢١	١٦,٠٥٠,٥٠٨		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٢٣,٣٤٦,٢٠٢	١١٢,٥٩٤,٦٦٦	٢٠	سحب بنكي على المكشوف
٣٣,١٨٢,٧٧٤	٢٥,٦٣٠,٨٥٩	١٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	٣,١٢٦,٦٨١	٣	التزامات عقود إيجار - الجزء المتداول
١٤,٧٩٨,٠٤٢	١٩,٥٣٣,٦٠٦	١٦	زكاة دائنة
٥٣٩,٦١٨	٤١٢,١٧٧	١٦	ضريبة دخل دائنة
٧١,٨٦٦,٦٣٦	١٦١,٢٩٧,٩٨٩		مجموع المطلوبات المتداولة
٩٢,٤٥٢,٩٥٧	١٧٧,٣٤٨,٤٩٧		مجموع المطلوبات
			رأس المال والإحتياطيات
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢٥,٥٥٧,٦٩٦	٢٧,٦٣٩,٢٧٨		إحتياطي نظامي
٨٦,٥٥٠,٧٧٨	١٠٩,٨٤٨,٠٠٦		إرباح مبقاة
٢٥٠,٩٢٠	٦١١,١٦٦		إحتياطي إعادة تقييم استثمارات
٣٦٢,٣٥٩,٣٩٤	٣٨٨,٠٩٨,٤٥٠		مجموع حقوق الشركاء
٤٥٤,٨١٢,٣٥١	٥٦٥,٤٤٦,٩٤٧		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من صفحة (٧) إلى (٤١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
		الدخل من العمليات
٣٧,٠٧٥,٤١١	٣٥,١٨٠,٩٦٨	دخل رسوم وساطة، بالصافي
٢٥,٢٥٣,٦٨٠	٤٢,١٩٥,٢٦٢	أتعاب إدارة موجودات، بالصافي
٢٧,٤١٢,١٥٩	٢٣,٠٤٤,٩٣٧	دخل عمولات من قروض هامشية
(٤٤٦,٩٥٧)	٢,٣٨٧,٢٦٤	ربح / (خسارة) محقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٤,٣٠٩,٥١٨)	١,٣٤٥,٣٠٧	٦ ربح / (خسارة) غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠١٠,٠٠٠	أتعاب تمويل شركات، بالصافي
٢٣٢,٤٣٨	-	توزيعات ارباح
٣٠٦,٩١٨	٨٤٠,٢٤٥	إيرادات أخرى
٨٧,٥٢٤,١٣١	١٠٦,٠٠٣,٩٨٣	إجمالي الدخل من العمليات
		مصاريف تشغيلية
٥٠,٧٤٩,٥٢٢	٥٠,٢٢٧,٣٠٧	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
٤,٢٨٠,٨٦٧	١,٠٩٩,٢٧٦	مصاريف خدمات أعمال
٣,٩٦٨,١٨٠	٤٩٩,٠٧٧	مصاريف عمولات من سحبات بنكية على المكشوف
٣,٢٣٦,١٨٩	٣,٠٣٠,٤٩١	رسوم اشتراكات
٢,٥٢٦,٩٨٢	١,٨٩٠,٨٠٤	٥,٤ استهلاك وإطفاء
-	٣,٠٦٦,٢٠٧	٣ إطفاء حق استخدام الأصول
٢,٤٧٤,٩٩٤	١,٧٥٥,٨٣٧	اتعاب قانونية ومهنية
٢٩١,٢٥١	(١٧٧,٩٧٧)	١٧ مخصص خسائر ائتمان متوقعة
٩,٥٨٢,٢٨٩	١٠,٣٩٩,٨٠٣	١٨ مصاريف عمومية وإدارية وتسويقية أخرى
-	١٨٩,٣٣٦	٣ مصاريف تمويلية على عقود إيجار
٧٧,١١٠,٢٧٤	٧١,٩٨٠,١٦١	إجمالي المصاريف التشغيلية
١٠,٤١٣,٨٥٧	٣٤,٠٢٣,٨٢٢	الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٨,٤٢٠,٠٠٠)	(١٣,٠٣٠,٠٠٠)	١٦ زكاة
(٢١٠,٠٠٠)	(٧٠,٠٠٠)	١٦ ضريبة دخل
(٢١٨,٠٠٠)	(١٠٨,٠٠٠)	٨ ضريبة مؤجلة
(٨,٨٤٨,٠٠٠)	(١٣,٢٠٨,٠٠٠)	
١,٥٦٥,٨٥٧	٢٠,٨١٥,٨٢٢	صافي الربح للسنة
		الدخل الشامل الآخر
-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى التي من الممكن إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الربح أو الخسارة
(٢٧٨,٨٧٣)	٣,٩٦٥,٤٩٥	٦ بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً في قائمة الربح أو الخسارة:
٢٥٠,٩٢٠	٦١١,١٦٦	٦ ربح / (خسارة) محقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧١٢,٢٤٨	٣٤٦,٥٧٣	١٣ صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٢٣٨,٣٨١	-	١٤ إعادة قياس التزام منافع انتهاء الخدمة للموظفين
١,٩٢٢,٦٧٦	٤,٩٢٣,٢٣٤	إعادة قياس التزام منافع طويلة الأجل للموظفين
٣,٤٨٨,٥٣٣	٢٥,٧٣٩,٠٥٦	الدخل الشامل الآخر للسنة
		مجموع الدخل الشامل للسنة
		١٩ ربحية السهم (بالريالات السعودية):
٠.٠٦	٠.٨٣	الأساسي
٠.٠٦	٠.٨٣	المخفّض

تشكل الإيضاحات المرفقة من صفحة (٧) الى (٤١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم ينص على خلاف ذلك)

رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي إعادة تقييم استثمارات	المجموع	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٥٥٧,٦٩٦	٨٦,٥٥٠,٧٧٨	٢٥٠,٩٢٠	٣٦٢,٣٥٩,٣٩٤	١ يناير ٢٠١٩
-	-	٢٠,٨١٥,٨٢٢	-	٢٠,٨١٥,٨٢٢	صافي الربح للسنة
-	-	٣٤٦,٥٧٣	٤,٥٧٦,٦٦١	٤,٩٢٣,٢٣٤	الدخل الشامل الآخر
-	-	٢١,١٦٢,٣٩٥	٤,٥٧٦,٦٦١	٢٥,٧٣٩,٠٥٦	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	٤,٢١٦,٤١٥	(٤,٢١٦,٤١٥)	-	ربح محقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢,٠٨١,٥٨٢	(٢,٠٨١,٥٨٢)	-	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٦٣٩,٢٧٨	١٠٩,٨٤٨,٠٠٦	٦١١,١٦٦	٣٨٨,٠٩٨,٤٥٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٤٠١,١١٠	٧٦,٨١٦,٢٦٥	٦,٩٢٩,١١٨	٣٥٩,١٤٦,٤٩٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-	-	٦,٦٥٣,٤٨٦	(٦,٩٢٩,١١٨)	(٢٧٥,٦٣٢)	تعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٤٠١,١١٠	٨٣,٤٦٩,٧٥١	-	٣٥٨,٨٧٠,٨٦١	١ يناير ٢٠١٨ - معدلة
-	-	١,٥٦٥,٨٥٧	-	١,٥٦٥,٨٥٧	صافي الربح للسنة
-	-	١,٩٥٠,٦٢٩	(٢٧,٩٥٣)	١,٩٢٢,٦٧٦	الدخل الشامل الآخر
-	-	٣,٥١٦,٤٨٦	(٢٧,٩٥٣)	٣,٤٨٨,٥٣٣	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	(٢٧٨,٨٧٣)	٢٧٨,٨٧٣	-	خسارة محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٥٦,٥٨٦	(١٥٦,٥٨٦)	-	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٥٥٧,٦٩٦	٨٦,٥٥٠,٧٧٨	٢٥٠,٩٢٠	٣٦٢,٣٥٩,٣٩٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من صفحة (٧) الى (٤١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
١٠,٤١٣,٨٥٧	٣٤,٠٢٣,٨٢٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
		تعديلات لتسوية صافي الربح إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
٢,٥٢٦,٩٨٢	١,٨٩٠,٨٠٤	٥,٤ استهلاك وإطفاء
-	٣,٠٦٦,٢٠٧	إطفاء حق استخدام الأصول
٢,٥٥٢,١١٦	٢,٦١٢,٤٦٨	منافع انتهاء الخدمة للموظفين
١,٣٩٦,٢٠٥	(٣٤٥,٣١٧)	(عكس) / منافع طويلة الأجل للموظفين
٤٤٦,٩٥٧	(٢,٣٨٧,٢٦٤)	(ربح) / خسارة محقق من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤,٣٠٩,٥١٨	(١,٣٤٥,٣٠٧)	(ربح) / خسارة غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٩١,٢٥١	(١٧٧,٩٧٧)	(عكس) / مخصص خسائر ائتمان متوقعة
-	١٨٩,٣٣٦	مصاريف تمويلية على عقود إيجار
(٢٣٢,٤٣٨)	-	توزيعات ارباح
(٢١٠)	-	مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات
(٧٣,٤٩٠,٤٧٢)	(١٠٩,٨٨٨,٣٤٢)	التغيرات في رأس المال العامل:
(٥,٧٢٩,٥٣٠)	(١,٣٦٠,٠٩٦)	قروض هامشية وتمويل مرابحة
٢,٩٩٧,٨١٨	(٨٢٠,٩٠٤)	أتعاب ودخل عمولات مستحقة
٧,٣٩٠,١٠٢	(٧,٥٥١,٩١٥)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(١,٩٤٩,٢٥٤)	(٥٩٤,٠٨٤)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢,٩٧٨,٧٢٢)	(٥,٩٧٠,٧١٨)	مكافآت إنهاء الخدمة للموظفين مدفوعة
(٥,٦١٢,٣٦٤)	(٨,٢٩٤,٤٣٦)	مزايا طويلة الأجل للموظفين مدفوعة
(٢٠٢,١٢٦)	(١٩٧,٤٤١)	زكاة مدفوعة
(٥٧,٨٧٠,٣١٠)	(٩٧,١٥١,١٦٤)	ضريبة دخل مدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٩٣٦,٧٣١)	(٧٧٩,١٩٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٦,٦٣٧	-	إضافات الى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(١,٩١٨,٨٠٠)	(٢٢,٧٢٨,٨٨٤)	منحصرات من بيع ممتلكات ومعدات
٧٧,٤٢٤,٩٧٨	١١,٨٨٨,٥١٤	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٧٣,٣٧٨	٢٢,٨٤٦,٤٦٧	منحصرات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٥,٩٤٩,٤٦٢	١١,٢٢٦,٩٠٧	منحصرات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(١٨,٠٨٠,٢١٤)	٨٩,٢٤٨,٤٦٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٣,١٩٧,٨٠٦)	التغير في سحوبات بنكية على المكشوف
(١٨,٠٨٠,٢١٤)	٨٦,٠٥٠,٦٥٨	التغير في عقود الإيجار
(١,٠٦٢)	١٢٦,٤٠١	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٧١٠,٣٣١	٧٠٩,٢٦٩	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(٥٩٥)	(٦١١)	النقد وما في حكمه بداية السنة
٧٠٨,٦٧٤	٨٣٥,٠٥٩	مخصص خسائر ائتمان متوقعة
		النقد وما في حكمه نهاية السنة
		معلومات غير نقدية إضافية:
٢٧,٩٥٣	(٤,٥٧٦,٦٦١)	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٧١٢,٢٤٨)	(٣٤٦,٥٧٣)	إعادة القياس الاكتوارية لمنافع إنهاء خدمة الموظفين
(١,٢٣٨,٣٨١)	-	إعادة القياس الاكتوارية للمنافع طويلة الأجل للموظفين

تشكل الإيضاحات المرفقة من صفحة (٧) الى (٤١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

١. معلومات عامة

إن شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة – الاستثمار كابيتال ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تأسست وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية. وقد تحولت الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مقفلة اعتباراً من ١٩ جمادى الأولى ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٠ مارس ٢٠١٥). تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٩٩٥ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧). كما تمارس الشركة أنشطتها بموجب ترخيص رقم (٧٠٦١-١٥) بتاريخ ١٦ جمادى الأولى ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢ يونيو ٢٠٠٧)، تم تعديل الترخيص لاحقاً برقم (١١١٥٦-٣٧) بتاريخ ١٠ شوال ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٥ سبتمبر ٢٠١١) الصادر عن هيئة السوق المالية (الهيئة).

إن العنوان الرئيسي المسجل للشركة هو كما يلي:

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة – الاستثمار كابيتال
صندوق بريد رقم ٦٨٨٨
الرياض ١١٤٥٢
المملكة العربية السعودية

يتكون رأس مال الشركة البالغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ من ٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم مدفوعة بالكامل بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد، وهي مملوكة بالكامل من قبل البنك السعودي للاستثمار.

انخفضت المساهمة الأجنبية في البنك السعودي للاستثمار إلى ٠% مما يعني انخفاض المساهمة الأجنبية في الشركة إلى ٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢.٥%). نتج عن التغيير في الملكية عدم الاعتراف بضريبة الدخل والضريبة المؤجلة منذ تاريخ التغيير.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في التعامل بصفة أصيل ووكيل والإكتتاب وإدارة الصناديق الإستثمارية وحفظ الاستثمار الخاصة بالنيابة عن عملائها وتقديم خدمات الترتيب والاستشارات والحفظ في أعمال الأوراق المالية.

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أساس الأعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والإصدارات والمعايير الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ويشار إليهم مجتمعين بالمعايير الدولية للتقرير المالي.

مبدأ التكلفة التاريخية

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة ومنافع إنهاء الخدمة للموظفين، والتي تم تقييمها بطريقة اكتوارية كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. إن السياسات المحاسبية الرئيسية موضحة أدناه.

تعتمد التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل السلع والخدمات.

إن القيمة العادلة هي الثمن الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان هذا السعر يمكن ملاحظته مباشرة أو تقديره باستخدام تقنية تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة لأصل أو التزام، يجب على الشركة أن تأخذ بالاعتبار خصائص الأصل أو الالتزام إذا أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص بالاعتبار عند تسعير الأصل أو الالتزام في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه القوائم المالية على هذا الأساس.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

مبدأ التكلفة التاريخية (تتمة)

بالإضافة لذلك، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى المستوى الأول أو الثاني أو الثالث لأغراض إعداد التقارير المالية بناءً على الدرجة التي يمكن ملاحظتها في مدخلات قياس القيمة العادلة وأهمية المدخلات في قياس القيمة العادلة بكاملها، والتي تم توضيحها كما يلي:

- مدخلات المستوى الأول وهي الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المتماثلة التي يمكن للمنشأة التوصل إليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى الثاني وهي مدخلات غير الأسعار المعلنة ضمن المستوى الأول، والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، بشكل مباشر أو غير مباشر؛ و
- مدخلات المستوى الثالث هي مدخلات لا يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات.

التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الحكم في تطبيق السياسات المحاسبية والتقديرات والإفتراضات حول المستقبل. ويتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند إلى خبرة الإدارة وعوامل أخرى، وتشمل توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة في ظل هذه الظروف. وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل ما توفر للإدارة من معلومات عن الأحداث والإجراءات الحالية، فإنه من الممكن أن تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن هذه التقديرات.

(أ) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم بتاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات أي خسارة انخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم تحديد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- (أ) بالنسبة للموجودات المدرجة بالقيمة العادلة، فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.
- (ب) بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة، فإن الانخفاض هو الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخضومة بمعدل العائد الحالي في السوق لأصل مالي مماثل.
- (ج) بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، يستند الانخفاض في القيمة إلى التدفقات النقدية المقدرة التي يتم خصمها بمعدل الفائدة الفعلي الأصلي.

(ب) افتراضات مخصص منافع إنهاء الخدمة للموظفين

يعتمد احتساب مخصص منافع إنهاء الخدمة للموظفين بشكل كبير على طول مدة الخدمة المقدرة للموظفين ورواتبهم المقدرة في آخر سنوات الخدمة. وتستند هذه التقديرات إلى الافتراضات الإكتوارية التي تم تطويرها من قبل الإدارة. وقد استندت هذه الافتراضات الإكتوارية إلى البيانات التاريخية للشركة والاتجاهات الحديثة وخطط الإدارة والتنبؤات فيما يتعلق بمستويات الرواتب.

تم تقدير معدل الخصم بالرجوع إلى العوائد على السندات الحكومية، حيث قيمت الإدارة أنه لا يوجد سوق عميق لسندات شركات عالية الجودة. استخدمت الشركة معدل خصم واحد يقارب توقيت ومبالغ مدفوعات المنافع المقدرة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) انخفاض قيمة الشهرة

تمثل الشهرة الفرق بين قيمة الشراء والقيمة العادلة لصافي الموجودات المكتسبة في تاريخ الشراء. يتم تحديد السعر كقيمة عادلة عند تاريخ الشراء. يتم إثبات الشهرة في تاريخ قائمة المركز المالي بالتكلفة ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم تقييم الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدر، أو القيمة العادلة ناقصاً التكلفة أيهما أعلى.

تحويل العملات الأجنبية

(أ) عملة التقرير

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي حيث انها العملة الوظيفية للشركة.

(ب) المعاملات والأرصدة

تحول المعاملات التي تتم بعملات اجنبية الى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة في تاريخ تلك المعاملة. إن مكاسب وخسائر فروق العملة الناتجة عن تسديد تلك المعاملات وتحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملة الأجنبية بأسعار تحويل المعاملات السائدة كما في نهاية الفترة يتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة.

الأدوات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى شراء أو إصدار موجودات مالية ومطلوبات مالية (باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، كما هو ملائم، عند الاعتراف الأولي. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة العائدة مباشرة إلى اقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة مباشرة في الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية

يتم إثبات الموجودات المالية مبدئياً بالتكلفة ويتم قياسها لاحقاً بالكامل إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة، اعتماداً على التصنيف.

تصنيف الموجودات المالية

يتم القياس اللاحق لأدوات الدين بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشروط التالية:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات المالية من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- تنتج الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

يتم القياس اللاحق لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشروط التالية:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- تنتج الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية والتي تكون فقط مدفوعات أصل الدين والفائدة على المبلغ الرئيسي القائم.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية (تتمة)

بشكل افتراضي، يتم القياس اللاحق لجميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. على الرغم مما ذكر أعلاه، يجوز للشركة إجراء اختيار أو تحديد غير قابل للإلغاء عند الإثبات الأولي للموجودات المالية للتالي:

- يجوز للشركة اختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمارات في بنود الدخل الشامل الأخرى إذا تم استيفاء ضوابط معينة؛ و
- يجوز للشركة أن تعين بشكل غير قابل للإلغاء استثمار الدين الذي يستوفي ضوابط التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى كما يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا أدى ذلك إلى تقليل عدم التطابق المحاسبي أو استبعاده بشكل ملحوظ.

طريقة معدل الفائدة الفعلي

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأدوات الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على الفترة المرتبطة بها. بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة عن انخفاض في الائتمان، فإن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم تماماً الدفعات النقدية المستقبلية المستلمة المقدرة (ويتضمن جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة، والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وكذلك تكاليف المعاملات والعلوات أو الخصومات الأخرى) باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة ومن خلال العمر المتوقع لأداة الدين أو خلال فترة زمنية أقل، عندما يكون ذلك مناسباً، إلى إجمالي القيمة الدفترية لأداة الدين عند الإثبات الأولي. بالنسبة للموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت عن طريق انخفاض في الائتمان، يتم احتساب معدل الفائدة الفعلي المعدل ائتمانياً عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة، بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة للتكلفة المطفأة لأداة الدين عند الإثبات الأولي.

إن التكلفة المطفأة للموجودات المالية هي المبلغ الذي تقاس به الموجودات المالية عند الإثبات الأولي مطروحا منه دفعات سداد أصل المبلغ مضافا إليه الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فروق بين ذلك المبلغ الأولي والمبلغ في تاريخ الاستحقاق، معدل لأي مخصص خسارة. من ناحية أخرى، فإن إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية هي التكلفة المطفأة للموجودات المالية قبل تعديل أي مخصص خسارة.

يتم إثبات إيراد الفائدة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأدوات الدين التي تم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة المدرجة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. بالنسبة للأدوات المالية بخلاف الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة عن مستوى الائتمان المنخفض، يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي إلى إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، فيما عدا الموجودات المالية ذات مستوى الائتمان المنخفض لاحقا. بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى الائتمان المنخفض لاحقا، يتم إثبات إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للموجودات المالية. إذا تحسنت مخاطر الائتمان في فترة التقرير اللاحقة على الأدوات المالية ذات مستوى الائتمان المنخفض بحيث أن الموجودات المالية لم تعد مقيدة بمستوى الائتمان المنخفض، يتم إثبات إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية.

بالنسبة للأدوات المالية المشتراة أو التي أنشأت بمستوى ائتماني منخفض، تقوم الشركة بإثبات إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي ذات الائتمان المعدل على التكلفة المطفأة للموجودات المالية منذ الإثبات الأولي. لا تعود عملية الحساب إلى أساس إجمالي حتى إذا تحسنت لاحقا مخاطر الائتمان للموجودات المالية بحيث أنه لم تعد الموجودات المالية خاضعة للائتمان المنخفض. يتم إثبات إيراد الفوائد في الربح أو الخسارة.

عند الإثبات الأولي، قد تقوم الشركة بإجراء اختيارات غير قابلة للإلغاء (على أساس كل أداة على حدى) لتحديد الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. لا يُسمح بالتعيين على القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى إذا تم الاحتفاظ بالاستثمار للاتجار أو إذا كان الالتزام المحتمل تم إثباته من قبل المشتري في تجميع المنشآت التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الادوات المالية (تتمة)

أدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
يتم تصنيف الموجودات المالية كمحتفظ بها للمتاجرة إذا:

- تم الاستحواذ عليه مبدئياً بهدف بيعه في المستقبل القريب؛ أو
- يعد عند الإثبات الأولي جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تقوم الشركة بإدارتها ولها نمط فعلي حديث يتم من خلاله تحصيل أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- كانت مشتقة مالية (باستثناء المشتقة المالية التي تكون عقد ضمان مالي أو أداة تحوط مخصصة وفعالة).

يتم الإثبات الأولي للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة. يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة مع تحقيق المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمترجمة في احتياطي إعادة تقييم الإستثمارات. لن يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المترجمة إلى الربح أو الخسارة عند استبعاد الإستثمارات، بدلاً من ذلك سيتم تحويلها إلى الأرباح المبقاة.

يتم إثبات توزيعات الأرباح لهذه الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الربح أو الخسارة عند إقرار حق الشركة لاستلام الأرباح، ما لم تمثل الأرباح بوضوح استرداد جزء من تكلفة الإستثمار.

يتم إثبات الموجودات المالية التي لا تفي بضوابط القياس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة المدرجة من خلال الدخل الشامل الأخرى بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. على وجه التحديد:

- يتم تصنيف الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ما لم تقوم الشركة بتحديد الإستثمار بأنه لم يكن محتفظ به للمتاجرة ولم يكن هناك مقابل محتمل ناتج عن تجميع الأعمال كما في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى عند الإثبات الأولي.
- يتم تصنيف أدوات الدين التي لا تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة المدرجة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، قد يتم تحديد أدوات الدين التي تفي بمتطلبات التكلفة المطفأة أو القيمة العادلة المدرجة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى عند الإثبات الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان مثل هذا التحديد يستبعد أو يقلل بشكل كبير تعارض القياس أو الإثبات والتي تنتج من قياس الموجودات والمطلوبات أو إثبات المكاسب والخسائر عليها في أسس مختلفة.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة كما في نهاية كل فترة تقرير، مع أي مكاسب أو خسائر بالقيمة العادلة في الربح أو الخسارة إلى الحد الذي لا يشكل جزء من تحديد علاقة التحوط.

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات بمخصص الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد وما في حكمه، وأتعاب ودخل عمولات مستحقة، والمدينون الآخرون. يتم تحديث مبالغ الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في نهاية كل فترة تقرير لعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي للأداة المالية المعنية.

تقوم الشركة بإثبات مدى العمر للخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينون الآخرون. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على هذه الموجودات المالية باستخدام مصفوفة المخصص وفقاً لتجارب الشركة السابقة في خسائر الائتمان والمعدلة للعوامل الخاصة بالمدين والظروف الاقتصادية العامة وتقدير كل من توجهات الشروط الحالية والمتوقعة كما في تاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الوقتية للنقد حيثما كان ذلك مناسباً.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الادوات المالية (تتمة)

الإنخفاض في قيمة الموجودات المالية (تتمة)

بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى، تقوم الشركة بإثبات مدى العمر للخسائر الائتمانية المتوقعة إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى. إذا لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير على الأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى، فإن الشركة تقيس مخصص الخسارة لتلك الأداة المالية بمبلغ مساو للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. في تاريخ كل تقرير، يجب إثبات سواء كانت تقديرات مدى العمر للخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على زيادات جوهريّة في الاحتمال أو مخاطر التعثر في السداد تحدث منذ الإثبات الأولى بدلا من توفر دليل حول الأدوات المالية التي ينخفض مستوى ائتمانها أو حدوث تعثر فعلي.

يمثل مدى العمر للخسائر الائتمانية المتوقعة الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستنجح من جميع الأحداث الافتراضية لتعثرات السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية. في المقابل، تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً جزءاً من مدى العمر للخسائر الائتمانية المتوقعة الذي من المتوقع ان تنتج عن أحداث تعثرات في السداد للأداة المالية التي من الممكن أن تكون في غضون ١٢ شهراً من بعد تاريخ فترة التقرير.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

في تاريخ كل تقرير، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على أداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى. وعند القيام بالتقييم، تقوم الشركة باستخدام التغير في مخاطر التعثر في السداد الواقعة على الأداة المالية. لإجراء ذلك التقييم، تقوم الشركة بالأخذ في الحسبان المعلومات النوعية والكمية والتي تعتبر معقولة ومؤيدة، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات التطلعية والتي تكون متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما.

وبالتحديد، يتم الأخذ بالمعلومات التالية في الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى:

- التدهور الجوهري الفعلي أو المتوقع في تصنيف الائتمان للأدوات المالية الخارجية (إن وجدت) أو الداخلية.
- التدهور الجوهري في مؤشرات السوق الخارجية لمخاطر الائتمان لأداة مالية محددة.
- التغيرات السلبية الحالية أو المتوقعة في الأعمال والأوضاع المالية أو الاقتصادية والتي من المتوقع أن تؤدي إلى انخفاض جوهري في قدرة المدين على الوفاء بالتزامات ديونه.
- التدهور الجوهري الفعلي أو المتوقع في النتائج التشغيلية للمدين.
- الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى لنفس المدين.
- التدهور الجوهري الفعلي للتغيرات السلبية في البيئة التنظيمية والإقتصادية أو التكنولوجية للمدين والتي ستنجح عن انخفاض جوهري في قدرة المدين على الوفاء بالتزامات ديونه.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الإدوات المالية (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

بغض النظر عن نتيجة التقييم أعلاه، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي عندما تزيد مدة المدفوعات التعاقدية متأخرة السداد عن ٣٠ يوم، إلا إذا كان لدى الشركة معلومات معقولة ومؤيدة مايدل على خلاف ذلك.

على الرغم من ذلك، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان على الأدوات المالية لم تزد بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي إذا تم تحديد بأن الأدوات المالية لديها مخاطر ائتمان منخفضة في تاريخ التقرير. يتم تحديد ما إذا كانت الأدوات المالية لديها مخاطر ائتمانية منخفضة: (١) لدى الأدوات المالية مخاطر منخفضة من التعثر عن السداد، (٢) يمتلك المقترض قدرة قوية على الوفاء بالتزاماته التدفقية النقدية التعاقدية في الأجل القصير و (٣) التغيرات السلبية في الظروف الإقتصادية والتجارية على الأجل الطويل قد لا تقلل بالضرورة من قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته التدفقية النقدية التعاقدية. تعتبر الشركة أن الموجودات المالية لديها مخاطر ائتمانية منخفضة عندما تكون لديها تصنيف الائتمان للأدوات المالية الخارجية أو الداخلية "الدرجة الاستثمارية" طبقاً للتعريف المفهوم عالمياً.

بالنسبة للالتزامات القروض و عقود الضمانات المالية، يعتبر التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الالتزام غير قابل للإلغاء هو تاريخ الإثبات الأولي لأغراض تقييم الأدوات المالية للانخفاض في القيمة. عند تقييم ما إذا كان هنالك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي للالتزامات القرض، تأخذ الشركة بالاعتبار التغيرات في مخاطر التعثر في السداد للقرض الذي يتعلق بالتزام القرض؛ أما بالنسبة لعقود الضمانات المالية، تأخذ الشركة بالاعتبار التغيرات في المخاطر بأن المدين المحدد سيتعثر عن السداد وفقاً للعقد.

تتابع الشركة بانتظام فعالية الضوابط المستخدمة لتحديد ما إذا كان هنالك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتراجعها بحسب ما هو مناسب للتأكد من أن الضوابط قادرة على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التأخر عن تاريخ استحقاقها.

يجب استخدام الإرشادات التالية للنظر في وجود أداة / تعرض للتعثر عن السداد أو انخفاض الائتمان:

- في حالة تسهيلات القروض الهامشية - أي مبالغ مستحقة لم تتم تسويتها خلال ٦٠ يوماً بعد انتهاء صلاحية الاتفاقية (في حالة السحب على المكشوف أو تجديد التسهيلات) أو ٣٠ يوماً بعد انتهاء الاتفاقية (في حالة اتفاقيات المرابحة).
- في حالة الأدوات المالية مثل الودائع أو الصكوك - سيتم اعتبار أي تخلف عن السداد للمبلغ المستحق في غضون ٣٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق، كتعثر عن الدفع.
- تم تقديم حماية الإفلاس للمدين فيما يتعلق بالالتزام الائتماني لشركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة.
- توافق الشركة على إعادة الهيكلة المتعثره للالتزام الائتماني حيث من المرجح أن يؤدي ذلك إلى تناقص الالتزام المالي الناجم عن الإعفاء المادي، أو تأجيل الأصول أو الفوائد أو الرسوم.
- في حالة الأدوات المالية، أي "أحداث التعثر عن السداد" تم استيفائها أو ملاحظاتها.

بالنظر إلى أن الافتراض القابل للدحض وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ للتعثر بالأب يتجاوز ٩٠ يوماً، تعتبر البنود الخمسة المذكورة أعلاه معقولة.

يعتبر الوصول إلى أي شرط من الشروط المذكورة أعلاه تعثراً أو ذو إئتمان منخفض، وعليه يجب أن يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة ٣ من النهج العام، وبالتالي يتم تسجيل الخسائر الإئتمانية المتوقعة مدى الحياة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الإدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض

تعتبر الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض عندما يكون هنالك حدث واحد أو أكثر لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للموجودات المالية. الدليل على أن الموجودات المالية ذات مستوى ائتمان منخفض يتضمن بيانات ملحوظة حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية جوهرية للمصدر أو المقترض.
- خرق للعقد، كأحداث التعثر في السداد أو التأخر عن تاريخ الاستحقاق
- لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض، لن ينظر المقرض لتلك الأسباب بعد منح المقرض تنازلاً.
- أصبح من المحتمل أن يدخل المقرض في مرحلة إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى ؛ و
- اختفاء سوق نشط لذلك الأصل المالي بسبب صعوبات مالية.

سياسة الشطب

تقوم الشركة بشطب أصل مالي عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن الطرف المقابل يعاني من صعوبات مالية شديدة وليس هناك احتمال واقعي لتجاوزها، على سبيل المثال عندما يكون الطرف المقابل قد تم وضعه تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس. قد تبقى الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ بموجب إجراءات الاسترداد الخاصة بالشركة ، مع مراعاة المشورة القانونية حيثما كان ذلك مناسباً. يتم الاعتراف بأي مبالغ مستردة في الربح أو الخسارة.

قياس وإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة

يعد قياس خسائر الائتمان المتوقعة دالة على احتمال التعثر عن السداد، خسارة التعثر عن السداد (أي حجم الخسارة إذا كان هنالك تعثر عن السداد) والتعرض عند التعثر عن السداد. يعتمد تقييم احتمالية التعثر عن السداد والخسارة عند التعثر عن السداد على البيانات التاريخية التي تم تعديلها بواسطة معلومات تطلعية كما هو موضح أعلاه. أما بالنسبة للتعرض عند التعثر عن السداد للموجودات المالية، يمثل ذلك في إجمالي القيمة الدفترية للموجودات كما في تاريخ التقرير؛ أما بالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمان المالي، يتضمن التعرض إلى المبلغ المسحوب كما في تاريخ التقرير، مع أي مبالغ إضافية من المتوقع أن يتم سحبها في المستقبل حسب التاريخ الافتراضي المحدد على أساس النمط التاريخي، وفهم الشركة للاحتياجات التمويلية المستقبلية المحددة للمدينين، وغيرها من المعلومات التطلعية ذات الصلة.

بالنسبة للموجودات المالية، يتم احتساب خسارة الائتمان المتوقعة كفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة إلى الشركة بموجب العقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها، مخصوماً بمعدل الفائدة الفعلي الأساسي.

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة على أساس جماعي لتلبية الحالات التي يكون فيها دليل على حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على مستوى الأداة الفردية والتي قد لا تكون متاحة بعد، يتم تجميع الأدوات المالية وفقاً للأسس التالية:

- طبيعة الأدوات المالية
- حالة التأخير عن السداد
- طبيعة وحجم وقطاع المدينين

تتم مراجعة التجميع باستمرار من قبل الإدارة لضمان استمرار مشاركة مكونات كل مجموعة في خصائص مخاطر ائتمان مماثلة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الإدوات المالية (تتمة)

قياس وإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

ستقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يساوي ١٢ شهرا للخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ التقرير الحالي إذا قامت بقياس مخصص الخسارة للإدوات المالية بمبلغ يساوي مدى العمر للخسائر الائتمانية المتوقعة في فترة التقرير السابقة، وأنه لم يعد استيفاء تلك الشروط مدى العمر للخسائر الائتمانية المتوقعة في تاريخ التقرير الحالي.

تثبت الشركة المكاسب أو الخسائر في الانخفاض في القيمة لجميع الأدوات المالية مقابل تعديل المبلغ الدفترى للأداة من خلال حساب مخصص الخسارة، ما عدا الاستثمارات في أداة الدين والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى. ويتم إثبات مخصص الخسارة في الدخل الشامل الأخرى واحتياطي إعادة تقييم الاستثمارات المتراكم ولا تنخفض القيمة الدفترية للموجودات المالية في قائمة المركز المالي.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل أو عندما تقوم بتحويل الأصل المالي وكافة المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل إلى طرف آخر. إذا لم تقم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا الملكية واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، تقوم الشركة بإثبات حصتها المحتفظ بها في الموجودات والمطلوبات المرتبطة بها عن المبالغ التي قد تضطر لتسويتها. إذا احتفظت الشركة بكافة مخاطر ومزايا ملكية الأصل المالي المحول، تستمر الشركة في الاعتراف بالأصل المالي كما تعترف أيضا بالقروض المضمونة للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبلغ المعوض المستلم والذي سيتم استلامه في الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، عند إلغاء الاعتراف بالاستثمارات في أدوات الدين التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى، يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي كانت متراكمة سابقا في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الربح أو الخسارة. في المقابل، لن يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة والتي كانت متراكمة سابقا في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى الربح أو الخسارة بل سيتم تحويلها إلى الأرباح المبقاة.

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كدين أو حقوق ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين وحقوق الملكية الصادرة من قبل الشركة كمطلوبات مالية أو حقوق ملكية بما يتماشى مع جوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات الالتزام المالي وأدوات حقوق الملكية.

أدوات حقوق الملكية

إن أداة حقوق الملكية هي أي عقد يبرهن على حصة متبقية في موجودات منشأة بعد طرح كافة مطلوباتها. يتم تسجيل أدوات حقوق الملكية الصادرة من قبل الشركة بالمبالغ المستلمة بعد تنزيل تكاليف الإصدار المباشرة.

يتم الاعتراف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وخصمها مباشرة من حقوق الملكية. لا يتم الاعتراف بأي مكسب أو خسارة في الربح أو الخسارة عند شراء، بيع، إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الادوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية

يتم القياس لجميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم تصنيف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عندما يكون الالتزام المالي هو (أ) المقابل المحتمل الذي يمكن أن يدفعه المشتري كجزء من تجميع الأعمال الذي ينطبق عليه المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ (ب) المحتفظ به لغرض المتاجرة أو (ج) يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم تصنيف المطلوبات المالية كمحتفظ بها للمتاجرة إذا:

- تم تكبيدها مبدئياً بهدف إعادة شرائها في المستقبل القريب؛
- عند الاعتراف الأولي كونها جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة تقوم الشركة بإدارتها ولها نمط فعلي حديث يتم من خلاله تحصيل أرباح قصيرة الأجل؛ أو
- مشتقات غير محددة وفعالة كأداة تحوط.

يمكن تحديد المطلوبات المالية غير المطلوبات المالية المحتفظ به للمتاجرة أو المقابل الذي يمكن أن يدفعه المشتري يمكن تصنيفها كجزء من تجميع الأعمال بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي إذا:

- هذا التحديد يلغي أو يقلل بشكل جوهري عدم اتساق القياس أو الاعتراف الذي قد ينشأ خلاف ذلك.
- كان تشكل هذه المطلوبات المالية جزءاً من مجموعة موجودات أو مطلوبات مالية أو الاثنين معاً، والتي تتم إدارتها وتقييم أداءها على أساس القيمة العادلة، وذلك بما يتماشى مع استراتيجية الشركة الموثقة المتعلقة بإدارة المخاطر أو الاستثمار بحيث أن المعلومات المتعلقة بتشكيل هذه المجموعات يتم تزويدها داخلياً على هذا الأساس؛
- يشكل جزءاً من عقد يحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات المالية المدمجة، ويسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ بتخصيص عقد مشترك بالكامل بالقيمة العادلة المدرجة من خلال الربح أو الخسارة.

تم إدراج المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع أية مكاسب أو خسائر تنشأ عن التغيرات في القيمة العادلة والتي يتم إثباتها في الربح أو الخسارة إلى الدرجة التي تحدد بأنها ليست جزءاً من علاقة التحوط المحددة. يتضمن صافي الربح أو الخسارة المعترف به في الأرباح أو الخسائر أي فوائد مدفوعة على المطلوبات المالية.

بالرغم من ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إثبات مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية التي تخص التغيرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في بنود الدخل الشامل الآخر، إلا إذا تأثرت التغيرات للإثبات في مخاطر الائتمان للمطلوبات في بنود الدخل الشامل الآخر والتي قد تنتج أو توسع عن عدم مطابقة الحسابات في الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بالمبالغ المتبقية للتغيرات في القيمة العادلة للمطلوبات المالية في الربح أو الخسارة. لا يتم إعادة قياس التغيرات في القيمة العادلة التي تخص مخاطر الائتمان للمطلوبات المالية والتي تم إثباتها في بنود الدخل الشامل الآخر لاحقاً إلى الربح أو الخسارة، بل سيتم تحويلها إلى الأرباح المبقاة عند إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الادوات المالية (تتمة)

القياس اللاحق للمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة
المطلوبات المالية التي ليست (١) عوض محتمل للشركة المستحوذة في تجميع الأعمال، (٢) مقتناة لغرض المتاجرة،
أو (٣) تم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة
معدل الفائدة الفعلي.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لحساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على
الفترة المرتبطة بها. إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتحميل
الفترة ذات الصلة من مصروف الفائدة. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخضم تماماً المدفوعات النقدية
المستقبلية المقدرة (والتي تتضمن جميع الرسوم والنقاظ المدفوعة أو المتحصلة والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل
الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملات وجميع العلاوات أو الخصومات) من خلال العمر المتوقع للمطلوبات المالية أو
(حيثما كان ذلك مناسباً) الفترة الأقصر على التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية فقط عندما يتم الوفاء بالتزامات الشركة أو انتهاء مدة التزامها. يتم
الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الاعتراف بها والمبلغ المدفوع والمستحق في
الأرباح أو الخسائر.

النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتألف النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق وودائع لدى البنوك متاحة جميعها
للاستخدام من قبل الشركة ما لم يذكر خلاف ذلك، وتستحق خلال فترة ثلاث أشهر أو أقل من تاريخ الإقتناء، وهي
معرضة لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة.

مقاصة الادوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية، ويتم إظهار صافي القيمة في قائمة المركز المالي عندما يكون للشركة
حق قانوني ملزم بتسوية القيمة المسجلة، وتنوي الشركة اما تسويتها بالصافي او الاعتراف بالأصل وتسوية
الالتزام في نفس الوقت.

قروض هامشية وتمويل مرابحة

يتم إثبات القروض الهامشية وتمويل المرابحة بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي خسائر ائتمان متوقعة حيث أنها تستوفي
اختبار نموذج الأعمال الذي يتم تحقيق الهدف منه عن طريق اختبار سداد المبالغ الأصلية وفوائدها.

تستحق جميع القروض الهامشية وتمويل المرابحة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ خلال سنة واحدة.

أتعاب الإدارة ودخل العمولات المستحقة

يتم إثبات أتعاب الإدارة ودخل العمولات المستحقة بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي خسائر ائتمانية متوقعة. يتم حساب
الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام الطريقة المبسطة للانخفاض في القيمة.

الشهرة

يتم إدراج الشهرة الناتجة عن الإستحواذ (وهي الزيادة في إجمالي المقابل المحول ومبلغ حقوق الملكية غير
المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها على القيمة العادلة لصافي الموجودات المقتناة) بالتكلفة كما في تاريخ
الاستحواذ على ناقصا خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت.

إذا كانت القيم العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها تتجاوز إجمالي المقابل المحول ومبلغ أي حقوق ملكية
غير مسيطرة في الشركة المستحوذ عليها، يتم الاعتراف بالأرباح الناتجة في الربح أو الخسارة كربح صفقة شراء.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الشهرة (تتمة)

لأغراض اختبار الانخفاض في القيمة، يتم توزيع الشهرة على كل وحدة من الوحدات المنتجة للنقد (أو مجموعات من وحدات إنتاج النقد) التي من المتوقع أن تستفيد من عمليات التجميع.

يتم اختبار وحدة إنتاج النقد التي تم توزيع الشهرة عليها سنوياً، أو بشكل متكرر عندما يكون هناك مؤشر على انخفاض قيمة الوحدة. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم توزيع خسارة الانخفاض في القيمة أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة التي تم توزيعها على الوحدة ومن ثم على الموجودات الأخرى للوحدة بالتناسب على أساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. يتم الاعتراف بأي خسارة انخفاض في قيمة الشهرة مباشرة في الأرباح أو الخسائر. لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها للشهرة في الفترات اللاحقة.

عند استبعاد الوحدة المنتجة للنقد، يتم إدراج المبلغ المتعلق بالشهرة في تحديد الربح أو الخسارة عند الاستبعاد.

ممتلكات ومعدات

يتم قيد الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم و/أو خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة المصاريف العائدة مباشرة إلى اقتناء البنود. يتم تحميل الاستهلاك على قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكاليف الموجودات ذات الصلة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة التالية:

عدد السنوات

تحسينات على المباني المستأجرة	على فترة عقد الإيجار أو ٥ سنوات، أيهما أقل
أجهزة حاسب آلي	٤
سيارات	٤
أثاث ومعدات مكتبية	٤

يتم تحويل الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ إلى الفئة المناسبة للممتلكات والمعدات عند استكمالها ويتم استهلاكها من الوقت الذي تكون فيه جاهزة للاستخدام.

يتم إلغاء الاعتراف بأحد بنود الممتلكات والمعدات عند استبعاده أو عندما لا يتوقع ان تنشأ أية منافع اقتصادية من الاستخدام المستمر للأصل أو بيعه. يتم الاعتراف بأية أرباح و خسائر ناتجة عن إلغاء الاعتراف بأصل (والتي تحتسب بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بالأصل.

يتم تحميل الصيانة والإصلاحات الاعتيادية التي لا تمد بصورة جوهرية العمر الإنتاجي المقدر للموجودات على قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها. ويتم رسملة التجديدات والتحسينات الرئيسية، إن وجدت، على القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات.

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية وتعديلها بأثر مستقبلي، إذا كان ذلك مناسباً.

موجودات غير ملموسة

يتم قيد الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة والتي يتم شراؤها بشكل منفصل بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة. يتم الاعتراف بالإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة. تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة وطريقة الإطفاء بنهاية كل فترة قوائم مالية، ويتم احتساب أي تغيرات في التقدير على أساس مستقبلي. يتم قيد الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة والتي يتم شراؤها بشكل منفصل بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت.

تطبق الشركة العمر الإنتاجي لإطفاء الموجودات غير الملموسة:

٤ سنوات

برامج حاسب آلي

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات غير الملموسة (تتمة)

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات غير الملموسة عند الإستبعاد أو عندما لا يتوقع ان تنشأ اية منافع اقتصادية من الاستخدام أو الاستبعاد. يتم الاعتراف بأية ارباح أو خسائر ناتجة عن الغاء الاعتراف بأصل، والتي يتم قياسها بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في قائمة الربح أو الخسارة عند الغاء الاعتراف بالأصل.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ واجبة السداد مقابل البضاعة والخدمات المستلمة سواء صدرت عنها فواتير للشركة أم لم تصدر.

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتقييم عند كل فترة تقرير ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن الموجودات غير المالية قد انخفضت قيمتها.

يتم اختبار الموجودات غير المالية بخلاف الشهرة، إن وجدت، لتحديد انخفاض القيمة عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى احتمال عدم استرداد القيمة الدفترية. لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد، يتم تجميع الموجودات عند أدنى مستوى توجد تدفقات نقدية لها محددة بشكل منفصل (وحدات إنتاج النقد "CGU"). إن المبلغ القابل للاسترداد هو الأعلى بالنسبة للقيمة العادلة لأصل ما مطروحاً منه تكلفة الإستبعاد والقيمة المستخدمة (هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد، وفقاً لما تحدده الإدارة. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لموجودات أو وحدة منتجة للنقد المبلغ القابل للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى المبلغ القابل للاسترداد. يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي حدثت فيها.

تقيم الشركة في نهاية كل فترة تقرير ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسارة انخفاض القيمة المعترف بها في فترات سابقة لأصل غير الشهرة، إن وجدت، لم تعد موجودة أو ربما انخفضت. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ الممكن استرداده للأصل حيث تم الاعتراف بخسارة الانخفاض الأخيرة. ويتم قيد المخصص في قائمة الربح أو الخسارة. إن خسائر انخفاض قيمة الشهرة، إن وجدت، ليست قابلة للعكس.

المخصصات

يتم قيد المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو استدلالي) على الشركة نتيجة لحدث سابق، ومن المحتمل أن تحتاج الشركة لسداد الالتزام مع إمكانية عمل تقدير موثوق لقيمة الالتزام.

إن المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة القوائم المالية مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً). عند استخدام الخصم، تسجل الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") فيما يتعلق بالمساهمين السعوديين، وتخضع لضريبة الدخل فيما يتعلق بالمساهمين الأجانب. يتم تحميل مخصصات الزكاة وضرائب الدخل على قائمة الربح أو الخسارة. ويتم تسجيل المبالغ الإضافية المستحقة، إن وجدت، بموجب الربوطات النهائية عندما يتم تحديدها.

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الضريبة المؤجلة

تسجل الضريبة المؤجلة للاختلافات المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في القوائم المالية والأساس الضريبي المستخدم في احتساب الربح الخاضع للضريبة. يتم تسجيل مطلوبات الضريبة المؤجلة لجميع الاختلافات المؤقتة الخاضعة للضريبة. يتم تسجيل الأصول الضريبة المؤجلة للاختلافات المؤقتة القابلة للخضم للحد المحتمل الذي تكون فيه الأرباح الخاضعة للضريبة متوفرة مقابل استخدام الاختلافات المؤقتة القابلة للخضم، وتتم مراجعة القيمة الدفترية لأصول الضريبة المؤجلة بنهاية كل فترة مالية ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يكون فيه من غير المحتمل وجود أرباح خاضعة للضريبة كافية للسماح باسترداد كل الأصل أو جزء منه.

تقاس المطلوبات والأصول المؤجلة بأسعار الضريبة المتوقعة تطبيقها في الفترة التي يتم فيها سداد المطلوبات أو تسجيل الأصول، وفقاً لأسعار الضريبة (والأنظمة الضريبية) التي تم تفعيلها أو تفعيلها بشكل جوهري بنهاية فترة التقرير.

منافع إنهاء الخدمة للموظفين

منافع إنهاء الخدمة للموظفين

يتم احتساب منافع إنهاء الخدمة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة في نهاية كل فترة مالية. يتم تسجيل صافي منافع إنهاء الخدمة للموظفين المعاد قياسها، التي تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية، فوراً ضمن قائمة المركز المالي مع قيد مصروف أو رصيد دائن في قائمة الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. ويتم ادراج إعادة القياس المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فوراً في الأرباح المبقاة ولا يتم ادراجها في قائمة الربح أو الخسارة خلال الفترات اللاحقة. يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الحالية للالتزامات الاستحقاقات المحددة الناتجة عن تغييرات وتخفيضات في الخطط مباشرة في الأرباح والخسائر كتكاليف خدمة سابقة غير مسجلة. يتم احتساب الفائدة بتطبيق معدل الخصم في بداية الفترة على صافي المطلوبات أو الموجودات المحددة. تصنف تكاليف الاستحقاقات المحددة على النحو التالي:

- تكاليف الخدمة (بما في ذلك تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الخدمة السابقة، فضلاً عن المكاسب والخسائر من التخفيضات والتعديلات)؛
- مصاريف الفوائد؛ و
- إعادة القياس

تعرض الشركة المكونين الأولين لتكاليف المنافع المحددة في الربح أو الخسارة في البنود ذات الصلة.

منافع الموظف قصيرة الأجل ومنافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

يتم الاعتراف بالتزام منافع إنهاء خدمة الموظفين المتعلقة بالأجور والرواتب والإجازات السنوية والإجازات المرضية في الفترة التي تقدم فيها الخدمة ذات الصلة بالمبالغ غير المخصومة من الفوائد المتوقعة دفعها مقابل تلك الخدمة.

يتم قياس الالتزام الذي تم الاعتراف به المتعلق بمنافع الموظفين قصيرة الأجل بالمبالغ غير المخصومة واجبة السداد للمنافع المتوقعة دفعها مقابل تلك الخدمات.

يتم قياس الالتزام الذي تم الاعتراف به المتعلق بمنافع الموظفين طويلة الأجل بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المتوقعة من قبل الشركة فيما يتعلق بالخدمات التي يقدمها الموظفون حتى تاريخ التقرير.

احتياطي نظامي

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس الشركة، يجب على الشركة القيام بتكوين احتياطي نظامي بنسبة ١٠% من صافي الربح لكل سنة. يجوز للشركة عدم الإستمرار بمثل هذه التحويلات عندما يبلغ هذا الاحتياطي ما لا يقل عن ٣٠% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأصل أرباح.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢. ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقيق الإيرادات

يتم إثبات رسوم الوساطة على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات إلى العملاء وتظهر بصافي الخصومات، إن وجدت، وذلك على أساس عقود الخدمة المتفق عليها. يتم الاعتراف بعوائد العمولات من القروض الهامشية وتمويل المراجعة على أساس الاستحقاق وفقا لمعدل العائد الفعلي خلال فترة العقد مطروحا منه العمولة ذات الصلة التي يتقاضاها البنك على الأموال المقدمة لتمويل القروض الهامشية وتمويل المراجعة.

يتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمة. ويتم إثبات أتعاب الاستشارات الإدارية ورسوم الخدمات الأخرى خلال فترة الخدمة على أساس العقد المعمول به. يتم إثبات الدخل من الودائع لأجل لدى البنك على أساس الاستحقاق.

تتحقق إيرادات تمويل الشركات على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمة.

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح من الإستثمارات عند نشوء حق استلامها.

ربحية السهم

تقدم الشركة بيانات ربحية السهم الأساسية، والمخفضة (إن وجدت) للأسهم العادية. يتم احتساب ربحية السهم الأساسية من خلال قسمة صافي الربح أو الخسارة العائد لمساهمين الشركة العاديين على عدد المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال الفترة، مع تعديل الأسهم الخاصة المحتفظ بها (إن وجدت). ويتم تحديد ربحية السهم المخفضة، إن وجدت، من خلال تعديل الربح أو الخسارة العائدة إلى المساهمين العاديين وتعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة، تعديل الأسهم الخاصة المحتفظ بها، لتأثيرات كل الأسهم العادية المحتملة المخفضة.

المصاريف

يتم قياس وإثبات المصاريف كتكلفة فترة في وقت تكبدها. ويتم توزيع المصاريف المتعلقة لأكثر من فترة مالية على فترات متناسبة.

توزيعات ارباح

يتم تسجيل توزيعات الأرباح في القوائم المالية في الفترة الذي يتم فيه إعلان الأرباح.

الموجودات الانتمائية

لا يتم التعامل مع الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة انتمائية على أنها موجودات للشركة ووفقا لذلك، لم يتم إدراجها في القوائم المالية المرفقة. إن مثل هذه الموجودات تتكون بشكل رئيسي من حسابات نقدية للعملاء.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٣. المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتفسيرات

(أ) المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار" والذي يحل محل الإرشادات الحالية حول عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٤) "تحديد ما إذا كان هنالك ترتيب ما ينطوي على عقد الإيجار" وتفسير لجنة التفسيرات رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" و تفسير لجنة التفسيرات رقم (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

تم إصدار المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) في يناير ٢٠١٦ وهو ساري المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) بأنه يجب الاعتراف عموماً بجميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية ذات الصلة في المركز المالي للشركة، إلا إذا كان نص شرط العقد على فترة ١٢ شهراً أو أقل أو تأجير لأصل ذو قيمة منخفضة. لذلك، فإن التصنيف المطلوب وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" في عقود الإيجار التشغيلية أو التمويلية قد تم إزالته للمستأجر.

يقوم المستأجر بالاعتراف بالتزامات عقود الإيجار لكل عقد إيجار يتم تكبده في المستقبل. وبالتالي، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر والذي يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي للأصول المؤجرة.

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) باستخدام طريقة التطبيق بأثر رجعي المعدلة والذي نتج عن عدم تعديل مبالغ المقارنة وأنه تم احتساب القيمة الحالية للالتزامات عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ (تاريخ التحول) بالقيمة الحالية لأقساط الإيجار المستحقة بموجب المدة المتبقية من عقد الإيجار، والمنخفضة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة كما في تاريخ التحول. إن الجانب المتساوي والمعاكس للالتزامات عقود الإيجار التي يتم احتسابها مثل ذلك هو الحق في استخدام الأصل. لذلك، لا يوجد تعديل على الأرصدة الافتتاحية للأرباح المبقاة كما في تاريخ التحول.

تتطلب أيضاً إفصاحات التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) من الشركة عرض التسوية. فيما يلي تسوية للالتزامات عقود الإيجار غير المعترف بها في المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إلى التزامات عقود الإيجار المعترف بها كما في ١ يناير ٢٠١٩:

بالريال السعودي	
-	التزامات عقود الإيجار غير المعترف بها في المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	ناقص: عقود الإيجار قصيرة الأجل المعترف بها كمصروف على أساس القسط الثابت
-	ناقص: عقود الإيجار منخفضة القيمة المعترف بها كمصروف على أساس القسط الثابت
٦,٥٢١,٤٣٠	زائد: المبالغ لخيارات تمديد العقود المعينة بصورة معقولة
٦,٥٢١,٤٣٠	صافي التزامات عقود الإيجار المعترف بها كما في ١ يناير ٢٠١٩
٦,٢٤٣,٥٦٢	التزامات عقود الإيجار المخصومة بسبب التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) كما في ١ يناير ٢٠١٩
(٣,١٩٧,٨٠٦)	ناقص: المدفوعات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٨٩,٣٣٦	زائد: مصاريف التمويل على عقد الإيجار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٢٣٥,٠٩٢	التزامات عقود الإيجار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,١٢٦,٦٨١	التزامات عقود الإيجار المتداولة
١٠٨,٤١١	التزامات عقود الإيجار غير المتداولة

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٣. المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)
(أ) المعايير الجديدة والمعدلة المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ - عقود الإيجار (تتمة)

وقد تم قياس حق استخدام الأصل بمبلغ يساوي التزام عقد الإيجار. لم يكن هنالك عقود إيجار مرهقة والتي تتطلب تعديل على حق استخدام الأصول كما في تاريخ التطبيق الأولي. فيما يلي الحركة في حق استخدام الأصل:

حق استخدام الأصول ناتج عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) كما في ١ يناير ٢٠١٩	ناقص: إطفاء حق الاستخدام خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦,٢٤٣,٥٦٢	
(٣,٠٦٦,٢٠٧)	
<u>٣,١٧٧,٣٥٥</u>	حق استخدام الأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، يتم الاعتراف بعقود الإيجار كحق في استخدام الأصل والالتزام مماثل في التاريخ الذي يكون فيه الأصل المؤجر متاحاً للاستخدام من قبل الشركة. يتم تخصيص كل دفعة عقد إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. ويتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة خلال فترة عقد الإيجار لإنتاج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم إطفاء حق استخدام الأصل على مدى العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقل.

يتم قياس الأصول والالتزامات الناتجة عن عقد التأجير على أساس القيمة الحالية. تتضمن التزامات عقد الإيجار صافي القيمة الحالية لأقساط عقد التأجير التالية :

- دفعات ثابتة (بما فيها دفعات ضمنية ثابتة) ناقص أي حوافز تأجير مستلمة
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل
- المبالغ التي من المتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية
- سعر الممارسة لخيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين لتطبيق هذه الممارسة؛ و
- دفعات غرامات إنهاء العقد، إذا كان عقد الإيجار يتضمن بنداً يفيد أن المستأجر قام بتطبيق هذه الممارسة

يتم خصم دفعات عقد الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا لم يمكن تحديد هذا المعدل، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يجب على المستأجر دفعه لاقتراض التمويل اللازم للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة. وتستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي كعامل خصم لحساب القيمة الحالية لالتزامات عقد الإيجار.

يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة والتي تتضمن ما يلي:

- مبلغ القياس الأولي للالتزام عقد الإيجار
- دفعات عقد الإيجار التي تم دفعها في أو قبل تاريخ البدء ناقص أي حوافز مستلمة
- أي تكاليف مباشرة أولية؛ و
- تكاليف إعادة ترميم.

اختارت الشركة عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد عبارة عن أو يتضمن عقد إيجار في تاريخ تقديم التطبيق الأولي. بدلاً من ذلك، للعقود المبرمة قبل تاريخ الانتقال، اعتمدت الشركة على تقييمها الذي تم تطبيقه على معيار المحاسبة الدولي ١٧ وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٤ لتحديد ما إذا كان الاتفاقيات تتضمن عقد إيجار.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٣. المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

(ب) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة المطبقة بدون أي تأثير جوهري على القوائم المالية

تم اعتماد المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، في هذه القوائم المالية.

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي وتعديل المطلوبات المالية

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ بأنه لأغراض تقييم ما إذا كانت ميزة الدفعة المقدمة تستوفي شرط أصل المبلغ والفائدة فقط، يجوز للطرف الذي يمارس هذا الخيار أن يدفع أو أن يحصل على تعويض معقول مقابل قيامه بالدفع مقدماً بغض النظر عن سبب الدفعة المقدمة. وبعبارة أخرى، لا تشمل ميزات الدفع المقدم مع التعويض السلبي تلقائياً في اختبار معايير سداد المبلغ الأصلي والفائدة.

ينطبق التعديل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر. توجد أحكام انتقالية محددة بناءً على تاريخ تطبيق التعديلات لأول مرة، نسبةً إلى التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

تحسينات سنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي دورة التعديلات ٢٠١٥-٢٠١٧ على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) تجميع الأعمال والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١١) الترتيبات المشتركة ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ضرائب الدخل ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٢) تكاليف الاقتراض.

تتضمن التحسينات السنوية تعديلات على أربعة معايير.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - ضريبة الدخل

توضح التعديلات انه يتعين على المنشأة الاعتراف بأثار توزيعات الأرباح على ضريبة الدخل ضمن الربح او الخسارة والدخل الشامل الأخر او حقوق الملكية وفقاً للطريقة التي اعترفت فيها المنشأة بالمعاملات التي حققت الأرباح القابلة للتوزيع. وهذا هو الحال بغض النظر عما إذا كانت معدلات الضريبة المختلفة تنطبق على الأرباح الموزعة وغير الموزعة.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ - تكاليف الاقتراض

توضح التعديلات انه إذا بقيت القروض المحددة قائمة بعد ان يصبح الأصل جاهزاً للاستخدام المرجو منه او جاهزاً للبيع، تصبح هذه القروض جزءاً من الأموال التي تقترضها المنشأة بشكل عام عند حساب معدل الرسملة على القروض العامة.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ - تجميع الأعمال

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ أنه عندما تحصل المنشأة على السيطرة على الأعمال التي تمثل عملية مشتركة، تطبق المنشأة متطلبات تجميع الأعمال التي تم تحقيقها على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس حصتها المحتفظ بها سابقاً في العملية المشتركة بالقيمة العادلة. إن الحصة المحتفظ بها سابقاً المراد إعادة قياسها تتضمن أي موجودات ومطلوبات وشهرة غير معترف بها تتعلق بالعملية المشتركة.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١١ - الترتيبات المشتركة

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١١ بأنه عندما تشارك جهة في عملية مشتركة، دون ان يكون لها سيطرة مشتركة عليها، وتكون العملية المشتركة هي نشاط تجاري يحصل على سيطرة مشتركة، لا تقوم المنشأة بإعادة قياس حصتها المملوكة سابقاً في العملية المشتركة.

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ - تعديل أو تقليص أو تسوية خطط منافع موظفين
إن التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ منافع الموظفين توضح المحاسبة عن التعديلات والتقليصات والتسويات الخاصة بخطة المنافع المحددة.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٣. المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

(ب) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة المطبقة بدون أي تأثير جوهري على القوائم المالية (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في المنشآت الزميلة والمشروعات المشتركة:
تتعلق بالفائدة طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشروعات المشتركة.

توضح هذه التعديلات أن المنشأة تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية على الفوائد طويلة الأجل في شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في شركة زميلة أو مشروع مشترك على الا يتم تطبيق طريقة حقوق الملكية عليها.

دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٥ - ٢٠١٧ والتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ تجميع الأعمال، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١١ الترتيبات المشتركة، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ ضرائب الدخل ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ تكاليف الاقتراض.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٣ عدم التأكد المحبط بمعالجات ضريبة الدخل

يتناول التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأوعية الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والائتمانات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة، عندما يكون هناك عدم تأكد بشأن معاملات ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢. وهي تأخذ بالاعتبار على وجه التحديد:

- ما إذا كان ينبغي النظر في المعاملات الضريبية بشكل جماعي؛
- افتراضات بشأن فحص سلطات الضرائب؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأوعية الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والائتمانات الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الضريبة؛ و
- تأثير التغييرات في الحقائق والظروف.

إن تطبيق هذه المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعدلة لم يكن له أي تأثير جوهري على المبالغ المبلغ عنها للسنوات الحالية والسابقة ولكن قد يؤثر على محاسبة المعاملات أو الترتيبات المستقبلية.

(ج) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

لم تطبق الشركة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية بعد، والتي ستصبح سارية المفعول للفترات السنوية في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.

تعريف الأهمية النسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء المحاسبية.

ينص التعريف الجديد على أنه "تكون المعلومات ذات أهمية نسبية إذا كان يمكن التوقع بدرجة معقولة أن إغفال ذكرها أو تحريفها أو حجبها قد يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للتقارير المالية ذات الغرض العام على أساس تلك التقارير، التي تقدم معلومات مالية عن منشأة معدة للتقرير بعينها."

تعريف النشاط التجاري - تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ تجميع الأعمال

وتوضح التعديلات أنه لكي يتم اعتبار النشاط نشاطاً تجارياً، يجب أن يشتمل على مجموعة من الأنشطة الموجودة المرتبطة، كحد أدنى، ومدخلات وعملية موضوعية تساهم في مجموعها بشكل كبير في القدرة على إنشاء مخرجات. كما أن مجلس معايير المحاسبة الدولية يوضح أنه يمكن للنشاط التجاري أن يكون قائماً بدون تضمين كافة المدخلات والعمليات المطلوبة لإنتاج المخرجات وذلك يعني أنه يجب أن تكون المدخلات والعمليات المطبقة على هذه المدخلات "قادرة على المساهمة في إنشاء مخرجات" بدلاً من "امتلاك القدرة فقط على إنتاج المخرجات".

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٣. المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتفسيرات (تتمة)

(ج) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التي تم إصدارها ولكنها لم تصبح سارية بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً (تتمة)

تعديلات على مراجع إطار مفاهيم في المعايير الدولية للتقرير المالي

تعديلات على المراجع حول إطار مفاهيم المعايير الدولية للتقرير المالي - تعديلات على المعايير الدولية للتقرير المالي أرقام : ٢، ٣، ٦، و ١٤، ومعايير المحاسبة الدولية أرقام ١، ٨، ٣٤، ٣٧، و ٣٨، وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ١٢، ١٩، ٢٠، و ٢٢، وتفسير لجنة التفسيرات السابقة رقم ٣٢ لتحديث تلك الإصدارات المتعلقة بالمراجع إلى إطار المفاهيم والاقتباس منه أو الإشارة إلى ذلك عندما يتم الإشارة إلى إصدار مختلف عن إطار المفاهيم.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية

تعديلات بشأن المسائل التي تم استبدالها في سياق اصلاحات سعر الفائدة المعمول به بين البنوك.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عقود التأمين

يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ ان يتم قياس مطالبات التأمين بالقيمة الحالية للوفاء، ويوفر طريقة قياس وعرض موحدة لجميع عقود التأمين. إن وضع هذه المتطلبات لتحقيق هدف المحاسبة الثابتة، والمحاسبة على أساس مبدأ عقود التأمين. يستبدل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ عقود التأمين اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠: القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) المتعلق بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من مستثمر لشركته الزميلة أو مشروع المشترك.

٤. ممتلكات ومعدات، بالصافي

المجموع	أثاث ومعدات مكتبية	سيارات	تحسينات على المباني		التكلفة:
			المستأجرة	أجهزة حاسب آلي	
٢٥,٧٩٨,٩٠٥	٥,٢٩٩,٨٩٩	٤٠,٦٢٥	٧,٨٥٦,٤٩٥	١٢,٦٠١,٨٨٦	١ يناير ٢٠١٩
١٦٣,٨٢٠	٣٩,١٨٨	-	٢٥,٧٩٠	٩٨,٨٤٢	إضافات خلال السنة
٢٥,٩٦٢,٧٢٥	٥,٣٣٩,٠٨٧	٤٠,٦٢٥	٧,٨٨٢,٢٨٥	١٢,٧٠٠,٧٢٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٤,١٢٠,٧٢٥	٥,٠٦٩,٥٨٤	٤٠,٦٢٤	٧,٠٢٦,٢٧٧	١١,٩٨٤,٢٤٠	استهلاك متراكم:
١,١٠٤,٠٣٠	١٣٨,٢٤١	-	٥٤٥,٠٩١	٤٢٠,٦٩٨	١ يناير ٢٠١٩
٢٥,٢٢٤,٧٥٥	٥,٢٠٧,٨٢٥	٤٠,٦٢٤	٧,٥٧١,٣٦٨	١٢,٤٠٤,٩٣٨	المحمل على السنة
					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧٣٧,٩٧٠	١٣١,٢٦٢	١	٣١٠,٩١٧	٢٩٥,٧٩٠	صافي القيمة الدفترية:
					٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٤. ممتلكات ومعدات، بالصافي (تتمة)

التكلفة:	أجهزة حاسب آلي	تحسينات على المباني المستأجرة	سيارات	أثاث ومعدات مكتبية	المجموع
١ يناير ٢٠١٨	١٢,٦١٠,٤٤٧	٧,٨١٩,٤٤٠	٤٠,٦٢٥	٥,٢٨٧,٥١٧	٢٥,٧٥٨,٠٢٩
إضافات خلال السنة	٥,٣٤٩	٣٧,٠٥٥	-	١٢,٣٨٢	٥٤,٧٨٦
استيعادات خلال السنة	(١٣,٩١٠)	-	-	-	(١٣,٩١٠)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٢,٦٠١,٨٨٦	٧,٨٥٦,٤٩٥	٤٠,٦٢٥	٥,٢٩٩,٨٩٩	٢٥,٧٩٨,٩٠٥
استهلاك متراكم:					
١ يناير ٢٠١٨	١١,٠٨١,١٩٥	٦,٤٥٠,٣٦٩	٤٠,٦٢٤	٤,٨١١,٨٧٧	٢٢,٣٨٤,٠٦٥
المحمل على السنة	٩١٠,٥٢٨	٥٧٥,٩٠٨	-	٢٥٧,٧٠٧	١,٧٤٤,١٤٣
استيعادات	(٧,٤٨٣)	-	-	-	(٧,٤٨٣)
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١١,٩٨٤,٢٤٠	٧,٠٢٦,٢٧٧	٤٠,٦٢٤	٥,٠٦٩,٥٨٤	٢٤,١٢٠,٧٢٥
صافي القيمة الدفترية:					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٦١٧,٦٤٦	٨٣٠,٢١٨	١	٢٣٠,٣١٥	١,٦٧٨,١٨٠

٥. موجودات غير ملموسة، بالصافي

التكلفة:	برامج الحاسب الآلي
١ يناير ٢٠١٩	١٠,٥١٢,٦٨٢
إضافات خلال السنة	٦١٥,٣٧٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١١,١٢٨,٠٥٢
إطفاء متراكم:	
١ يناير ٢٠١٩	٨,٤٧٧,٢٤٤
المحمل على السنة	٧٨٦,٧٧٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٩,٢٦٤,٠١٨
صافي القيمة الدفترية:	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٨٦٤,٠٣٤
التكلفة:	
١ يناير ٢٠١٨	٩,٦٣٠,٧٣٧
إضافات خلال السنة	٨٨١,٩٤٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١٠,٥١٢,٦٨٢
إطفاء متراكم:	
١ يناير ٢٠١٨	٧,٦٩٤,٤٠٥
المحمل على السنة	٧٨٢,٨٣٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٨,٤٧٧,٢٤٤
صافي القيمة الدفترية:	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢,٠٣٥,٤٣٨

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٦. استثمارات

الاستثمارات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٩١٨,٨٠٠	٦,٠١٧,٦٣٢	حصص مدرجة
٢٥٠,٩٢٠	٦١١,١٦٦	مكاسب غير محققة
٢,١٦٩,٧٢٠	٦,٦٢٨,٧٩٨	مجموع القيمة العادلة

الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣١,٢٦٩,٩٩٤	١٧,٤٥٩,٢٢٦	صناديق مشتركة
(٤,٣٠٩,٥١٨)	١,٣٤٥,٣٠٧	مكاسب / (خسارة) غير محققة
٢٦,٩٦٠,٤٧٦	١٨,٨٠٤,٥٣٣	مجموع القيمة العادلة

٧. الشهرة

خلال عام ٢٠١١، استحوذت الشركة على صافي أصول شركة سايب بي إن بي باريبا لإدارة الأصول بسعر شراء بلغ ١٠٤.٧١٤.٨٢٨ ريال سعودي. بلغ صافي أصول شركة سايب بي إن بي باريبا لإدارة الأصول في تاريخ الإستحواذ ٩٢.٨٣٥.١١٠ ريال سعودي. نتج عن هذا الاستحواذ الاعتراف بشهرة بمبلغ ١١,٨٧٩,٧١٨ ريال سعودي في قائمة المركز المالي. قامت الشركة بإجراء تقييم للانخفاض في القيمة في نهاية السنة بناءً على القيمة العادلة ناقصاً تكلفة البيع، وخلصت إلى عدم وجود انخفاض في القيمة.

٨. اصل ضريبي مؤجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٢٦,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠	الرصيد الافتتاحي
(٢١٨,٠٠٠)	(١٠٨,٠٠٠)	عكس خلال السنة
١٠٨,٠٠٠	-	الرصيد الختامي

تتعلق الأصول الضريبية المؤجلة بالمخصصات والاستهلاك المتراكم. تعتقد الإدارة أن الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة ستكون متاحة مقابل الأصل الضريبي المؤجل القابل للتحقق. يتعلق أصل الضرائب المؤجلة التي تشمل على فروقات مؤقتة تتعلق بـ:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧١,٠٩٧	-	مخصص - منافع إنهاء الخدمة للموظفين
٨,٥٣٨	-	استهلاك
٢٥,٥٣١	-	خسارة غير محققة من الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٨٣٤	-	مخصص - خسارة الائتمان المتوقعة
١٠٨,٠٠٠	-	

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٨. أصل ضريبي مؤجل (تتمة)

تمثل المساهمة الأجنبية في الشركة بلا شيء حيث أنها لا شيء في البنك السعودي للاستثمار ("البنك")، مما نتج عن ذلك مساهمة أجنبية فعالة بلا شيء في الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢.٥%). نتج عن التغيير في الملكية بالاعتراف بلا شيء في ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة منذ تاريخ التغيير.

٩. نقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٦٩٩,٢٦٩	٨٢٥,٦٧٠
٧٠٩,٢٦٩	٨٣٥,٦٧٠
(٥٩٥)	(٦١١)
٧٠٨,٦٧٤	٨٣٥,٠٥٩

نقد في الصندوق
نقد لدى البنك (إيضاح ٢٠)

ناقصاً: خسارة الائتمان المتوقعة (إيضاح ١٧)

النقد لدى البنك - السنوات التي مضى عليها الاستحقاق

المجموع	أقل من سنة	سنة إلى سنتان	سنتان إلى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	لم تستحق	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
						معدل خسارة الائتمان المتوقعة (%)
						القيمة الدفترية
						خسارة الائتمان المتوقعة
						صافي المبلغ
						٣١ ديسمبر ٢٠١٨
						معدل خسارة الائتمان المتوقعة (%)
						القيمة الدفترية
						خسارة الائتمان المتوقعة
						صافي المبلغ

١٠. قروض هامشية وتمويل مرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	قروض هامشية تمويل مرابحة
٢٦٠,٢٣٩,٤٩٩	٣٢٠,٤٢٧,٤٩٦	
١١٦,٦٦٦,٨٩٢	١٦٦,٣٦٧,٢٣٧	
٣٧٦,٩٠٦,٣٩١	٤٨٦,٧٩٤,٧٣٣	

إن القروض مضمونة بتغطية موافق عليها بنسبة ٢٠٠٪ من القيمة السوقية للمحفظة الخاصة بكل عميل. تحتفظ الشركة في سياق أنشطة الإقراض الإعتيادية بضمانات للتخفيف من مخاطر الائتمان على القروض الهامشية وتمويل المرابحة. وتشمل هذه الضمانات أسهم. تتم إدارة الضمانات مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمها القابلة للإسترداد. إن القيمة العادلة المقدرة للضمانات المحتفظ بها من قبل الشركة كضمان للقروض الهامشية وتمويل المرابحة تبلغ تقريباً ٢.٦٢٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢.٤٢٧ مليون ريال سعودي). إن جميع القروض تستحق خلال اثني عشر شهراً من تاريخ إنشائها.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

١١. اتعاب ودخل العمولات المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٠,٣٧٨,٢٠٨	٢٥,٦٢١,٤٤٥	اتعاب إدارة موجودات مستحقة
٨,٠٦٣,٤٣٧	٤,٠٢٥,٨٧٦	دخل عمولات مستحقة
٣٣٤,٢٦٥	٤٠٤,٦٨٥	اتعاب رسوم وساطة مستحقة
-	٨٤,٠٠٠	اتعاب تمويل شركات مستحقة
٢٨,٧٧٥,٩١٠	٣٠,١٣٦,٠٠٦	
(٥٠٩,٨٨٠)	(٣٣٦,٧٦١)	ناقصاً: خسارة الائتمان المتوقعة (ايضاح ١٧)
٢٨,٢٦٦,٠٣٠	٢٩,٧٩٩,٢٤٥	

اتعاب ودخل عمولات مستحقة - السنوات التي مضى عليها
الاستحقاق

المجموع	أقل من سنة واحدة	سنة إلى سنتان	سنتان إلى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	-	-	-	-	معدل خسارة الائتمان المتوقعة (%)	معدل خسارة الائتمان المتوقعة (%)
٣٠,١٣٦,٠٠٦	٢٤,٦٣٥,٥٢١	١,٣٧%	-	-	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
(٣٣٦,٧٦١)	(٣٣٦,٧٦١)	-	-	-	خسارة الائتمان المتوقعة	خسارة الائتمان المتوقعة
٢٩,٧٩٩,٢٤٥	-	-	-	-	صافي المبلغ	صافي المبلغ
-	-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٨,٧٧٥,٩١٠	١١,٢٠٤,٢٩٧	٢.٩%	-	-	معدل خسارة الائتمان المتوقعة (%)	معدل خسارة الائتمان المتوقعة (%)
(٥٠٩,٨٨٠)	(٥٠٩,٨٨٠)	-	-	-	القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
٢٨,٢٦٦,٠٣٠	-	-	-	-	خسارة الائتمان المتوقعة	خسارة الائتمان المتوقعة
-	-	-	-	-	صافي المبلغ	صافي المبلغ

١٢. مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٠٧٦,٢٩٤	١,٧٤٠,٦٩٥	أرصدة مدينة من صناديق مشتركة
١,٢٧٩,٢١٥	١,٢٧١,٠٠٤	تأمين مدفوع مقدماً
٤٩٩,٢٨٠	٦١٠,٤٠٥	بدل سكن مدفوع مقدماً للموظفين
٣٣٥,٧٦١	٤١١,٧١٧	قروض شخصية للموظفين ودمج
٤٠١,٣٨٦	٢٦٤,٢٩٨	اشتراكات
٣٠٨,٧٨٠	٢٨٧,٠١٩	خدمات تكنولوجيا معلومات مدفوعة مقدماً
٢٥٥,٤١٦	٣٩١,٨٩٨	دمج مدينة أخرى
٤,١٥٦,١٣٢	٤,٩٧٧,٠٣٦	
(٥٦,٤٠٨)	(٥١,٥٣٤)	ناقصاً: خسارة الائتمان المتوقعة (ايضاح ١٧)
٤,٠٩٩,٧٢٤	٤,٩٢٥,٥٠٢	

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

١٢. مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى (تتمة)

المجموع	موجودات أخرى - السنوات التي مضى عليها الاستحقاق				لم تستحق	
	أقل من سنة واحدة	سنة إلى سنتان	سنتان إلى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات		
						٣١ ديسمبر ٢٠١٩
						معدل خسارة الائتمان
						المتوقعة (%)
٤,٩٧٧,٠٣٦	٧٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٤٩٥,٨٣٩	٢,٢٥٠,٨٩٨	٢,١٣٥,٢٩٩	القيمة الدفترية
						خسارة الائتمان
(٥١,٥٣٤)	(٢,٣٨٩)	(٨٥٣)	(١٦,٩٢٤)	(٣١,٣٦٨)	-	المتوقعة
<u>٤,٩٢٥,٥٠٢</u>						صافي المبلغ
						٣١ ديسمبر ٢٠١٨
						معدل خسارة الائتمان
						المتوقعة (%)
٣,٠١٣,٨٧٧	٧٠,٠٠٠	-	٧٩١,٦٣١	١,٢١٩,٤٢٩	٩٣٢,٨١٧	القيمة الدفترية
						خسارة الائتمان
(٥٦,٤٠٨)	(٢,٥٥٥)	-	(٢٨,٦٧٧)	(١٩,٤٦٨)	(٥,٧٠٨)	المتوقعة
<u>٢,٩٥٧,٤٦٩</u>						صافي المبلغ

١٣. منافع انتهاء الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٤,٣٢٨,٦٨٧	١٤,٢١٩,٣٠١	الرصيد في بداية السنة
١,٩٧٢,٨٤١	١,٩٢٨,٥٤١	تكلفة الخدمة الحالية
٥٧٩,٢٧٥	٦٨٣,٩٢٧	تكلفة الفائدة
(١,٩٤٩,٢٥٤)	(٥٩٤,٠٨٤)	مدفوع خلال السنة
(٧١٢,٢٤٨)	(٣٤٦,٥٧٣)	مكاسب اكتوارية
<u>١٤,٢١٩,٣٠١</u>	<u>١٥,٨٩١,١١٢</u>	الرصيد في نهاية السنة

تم إجراء أحدث تقييم اكتواري من قبل اكتواري مستقل ومؤهل، وتم تنفيذ ذلك باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة لأغراض التقييم الاكتواري هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
%٤.٦٥	%٣.٢٠	معدل الخصم
%٤.٦٥	%٣.٢٠	معدل الزيادة في الرواتب

يتم الاعتراف بجميع الحركات ضمن التزامات منافع الموظفين المحددة في الأرباح أو الخسائر باستثناء المكاسب الاكتوارية والتي يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

١٣. منافع إنهاء الخدمة للموظفين (تتمة)

تحليل الحساسية

تم تحديد تحليل الحساسية المذكور ادناه بناءً على التغييرات المحتملة للافتراضات التي قد تحدث بنهاية فترة القوائم المالية مع بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة. تمثل القيم الموجبة زيادة في الإلتزام، وتمثل القيم السالبة انخفاض في الإلتزام:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٣,٥٠٣,١٠١	١٥,٠٩٢,٣١٠	زيادة في معدل الخصم بنسبة ٠.٥ %
١٤,٩٩٥,١٠٥	١٦,٧٥٥,٧٨٨	انخفاض في معدل الخصم بنسبة ٠.٥ %
١٤,٩٩٧,٢٢٢	١٦,٧٥٨,١٩٩	زيادة في معدل الزيادة في الرواتب بنسبة ٠.٥ %
١٣,٤٩٤,٤١١	١٥,٠٨٢,٤٦٦	انخفاض في معدل الزيادة في الرواتب بنسبة ٠.٥ %

١٤. منافع طويلة الأجل للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦,٢١٧,٦٩٦	-	منافع الخدمة طويلة الأجل للموظفين*
١٤٩,٣٢٤	٥٠,٩٨٥	خطة أمان الخدمة للموظفين**
٦,٣٦٧,٠٢٠	٥٠,٩٨٥	

* تم إنهاء منافع الخدمة طويلة الأجل للموظفين خلال السنة

** كانت دورة الخطة تمتد من ١ يناير ٢٠١٣ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. هناك عدد محدود من الموظفين مشمولين في هذه الخطة حيث أن الشركة في المرحلة النهائية لإغلاقها.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨,١٦٦,٩١٨	٦,٢١٧,٦٩٦	الرصيد في بداية السنة
١,٣٦٩,٤٨٥	(٤٠٢,٩١٩)	تكلفة الخدمة الحالية (عكس)
٣٠٠,٠٧٩	-	تكلفة الفائدة
(٢,٣٨٠,٤٠٥)	(٥,٨١٤,٧٧٧)	مدفوع خلال السنة
(١,٢٣٨,٣٨١)	-	مكاسب اكتوارية
٦,٢١٧,٦٩٦	-	الرصيد في نهاية السنة

منافع الخدمة طويلة الأجل للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٠٢١,٠٠٠	١٤٩,٣٢٤	الرصيد في بداية السنة
(٢٧٣,٣٥٩)	٥٧,٦٠٢	تكلفة (عكس) الخدمة الحالية
(٥٩٨,٣١٧)	(١٥٥,٩٤١)	مدفوع خلال السنة
١٤٩,٣٢٤	٥٠,٩٨٥	الرصيد في نهاية السنة

خطة أمان الخدمة للموظفين

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

١٥. مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٢,٥٤٥,٥٣٩	١٣,١٤١,٥٤٢	الخصم الدائن (صناديق مشتركة)
٤,٧٩٨,١٣٠	٦,٩٤٩,٤٠٠	مصاريف مستحقة للموظفين
٣٠٢,٥٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	أتعاب مستحقة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان
٣٩٦,١٠٠	٩١٣,٢٥٠	أتعاب مهنية مستحقة
٣٦٢,٢٢٦	٣٨١,١٣١	تأمينات إجتماعية دائنة
٤٨٢,٧١٣	٣٧٤,١٨٥	مصاريف منافع مستحقة
٤٠٠,٤٩٥	٢٨٧,٣٠٦	خدمات تكنولوجيا معلومات مستحقة
٢٨٩,٥٥٥	٢٢٤,٦٧٤	رسوم الاشتراك
٦٦١,٦٠١	-	أتعاب خدمات أعمال
٢,٩٤٣,٩١٥	١,٩٥٩,٣٧١	أخرى
٣٣,١٨٢,٧٧٤	٢٥,٦٣٠,٨٥٩	

١٦. مخصص الزكاة وضريبة الدخل

مكونات وعاء الزكاة
إن المكونات الهامة لوعاء الزكاة للمساهمين السعوديين تتكون بشكل أساسي من التالي:

للسنة المنتهية في ديسمبر ٣١		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٣٥١,٨٩١,٣٧٥	٣٦٢,٣٥٩,٣٩٤	وعاء الزكاة
١٢,٧٧٩,٠٤٦	٣٣,٦١٥,١٧٢	حقوق ملكية للمساهمين - بداية السنة
١٤,٣٢٨,٦٨٧	١٤,٥١٠,٥٥٢	صافي الربح المعدل للسنة
(١٧,٨٢٣,٥٨١)	(١٥,٨٠٢,٧٦٠)	مخصصات
(١,٩١٨,٨٠٠)	(٦,٦٢٨,٧٩٨)	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٣٥٩,٢٥٦,٧٢٧	٣٨٨,٠٥٣,٥٦٠	استثمارات
		اجمالي وعاء الزكاة
٩٧.٥%	١٠٠%	نسبة المساهمة للمساهمين للسعوديين
٣٣٠,٣٤٣,٩٤٢	٣٧٨,٩٥٤,١٤٧	وعاء الزكاة للمساهمين السعوديين بناء على المساهمة
١١,٧٥٠,٥٩٦	٣٣,٢٧٦,٧١٨	صافي الربح المعدل للمساهمين السعوديين
٨,٢٥٨,٥٩٩	٩,٧٣٩,٨٦٧	الزكاة المقدرة للسنة

يتم احتساب الزكاة بنسبة ٢.٥٪ من وعاء الزكاة للمساهمين السعوديين أو صافي الدخل المعدل للمساهمين السعوديين، أيهما أعلى.

للسنة المنتهية في ديسمبر ٣١		
٢٠١٨	٢٠١٩	
١٢,٧٧٩,٠٤٦	٣٣,٦١٥,١٧٢	دخل الخاضع للضريبة للشركة - المساهمين الأجانب
٢.٥%	لا شيء	نسبة المساهمة الأجنبية
١,٠٢٨,٤٥٠	٣٣٨,٤٥٤	وعاء ضريبة الدخل للمساهمين الأجانب بناء على المساهمة
٢٠٥,٦٩٠	٦٧,٦٩١	احتساب ضريبة الدخل بنسبة ٢٠%

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

١٦. مخصص الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

تم تلخيص الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على النحو التالي:

المجموع	ضريبة دخل	زكاة	
١٥,٣٣٧,٦٦٠	٥٣٩,٦١٨	١٤,٧٩٨,٠٤٢	الرصيد في بداية السنة
٩,٨٠٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٩,٧٣٠,٠٠٠	إضافات خلال السنة
٣,٣٠٠,٠٠٠	-	٣,٣٠٠,٠٠٠	مخصص سنوات سابقة
(٨,٤٩١,٨٧٧)	(١٩٧,٤٤١)	(٨,٢٩٤,٤٣٦)	مدفوعات خلال السنة
١٩,٩٤٥,٧٨٣	٤١٢,١٧٧	١٩,٥٣٣,٦٠٦	الرصيد في نهاية السنة

تم تلخيص الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على النحو التالي:

المجموع	ضريبة دخل	زكاة	
١٢,٥٢٢,١٥٠	٥٣١,٧٤٤	١١,٩٩٠,٤٠٦	الرصيد في بداية السنة
٨,٦٣٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	٨,٤٢٠,٠٠٠	إضافات خلال السنة
(٥,٨١٤,٤٩٠)	(٢٠٢,١٢٦)	(٥,٦١٢,٣٦٤)	مدفوعات خلال السنة
١٥,٣٣٧,٦٦٠	٥٣٩,٦١٨	١٤,٧٩٨,٠٤٢	الرصيد في نهاية السنة

قامت الشركة باستلام وتسوية الربوط الزكوية والضريبية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل حتى عام ٢٠١٠. كما قامت الشركة بإيداع الإقرارات الزكوية والضريبية للسنوات من ٢٠١١ إلى ٢٠١٨ واستلمت الشركة ربوط للسنوات ٢٠١١ إلى ٢٠١٧، ورفعت استئنافاً حولها إيضاح ٢١.

١٧. مخصص خسارة الإئتمان المتوقعة

يوضح الجدول التالي الحركة في خسارة الإئتمان المتوقعة لمدى الحياة وفقاً لطريقة الإنخفاض في القيمة المبسطة المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

خسارة الإئتمان المتوقعة لمدى الحياة - الإئتمان غير المنخفض القيمة			
المجموع	موجودات أخرى	أتعاب ودخل العمولات مستحقة	ارصدة لدى البنوك
٥٦٦,٨٨٣	٥٦,٤٠٨	٥٠٩,٨٨٠	٥٩٥
(١٧٧,٩٧٧)	(٤,٨٧٤)	(١٧٣,١١٩)	١٦
٣٨٨,٩٠٦	٥١,٥٣٤	٣٣٦,٧٦١	٦١١

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
المخصص المحمل خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

١٨. مصاريف عمومية وإدارية وتسويقية أخرى

السنة المنتهية في ديسمبر ٣١		
٢٠١٨	٢٠١٩	
٤,٣٤٦,٦٩٣	٤,٧٦٨,٨٥٦	خدمات تكنولوجيا المعلومات
٣٧٩,٤١٥	١,٤٥٠,٠٣١	أتعاب المديرين وأعضاء اللجان
١,٤١٨,٤٢٨	١,٤٠٣,٣٦٠	خدمات النظافة والحراسة
٩٠١,٣٤٧	٩١٥,٥٨٤	مصاريف منافع
٣٢٢,٦٥٠	٣٢٣,٥٠٥	تكاليف تأمين
١٩٠,٠٨٢	٢٧١,٥٨١	اصلاح وصيانة
١٩١,٨٣٤	٢٣٦,٩٥٧	السفر والنقل
٣٢١,٩٧٨	١٩٥,٩٩٢	اعلان وتسويق
١١٩,٤٥٧	٨٩,٠٦٠	القرطاسية واللوازم
٢,٠٠٠	-	العقوبات والغرامات
١,٣٨٨,٤٠٥	٧٤٤,٨٧٧	أخرى
٩,٥٨٢,٢٨٩	١٠,٣٩٩,٨٠٣	

١٩. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم بتقسيم صافي الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ والبالغة ٢٥ مليون سهم.

٢٠. معاملات مع جهة ذات علاقة

تتعامل الشركة في سياق نشاطها الاعتيادي مع البنك السعودي للاستثمار (المساهم الوحيد للشركة). لدى الشركة تسهيلات سحب على المكشوف من البنك السعودي للاستثمار لتمويل القروض الهامشية وتمويل المراجعة الممنوحة لعملائها بحد أقصى قدره ١.٢٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١.٢٠٠ مليون ريال سعودي). إن المبلغ المستخدم من هذه التسهيلات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغ ١١٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٣ مليون ريال سعودي). قام البنك بتحميل مصروف عمولة على الشركة للرصيد المستخدم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ ٠.٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣.٩٧ مليون ريال سعودي). دخلت الشركة أيضاً في معاملة تمويل شركات مع البنك السعودي للاستثمار من أجل اصدار صكوك للبنك مقابل أتعاب بلغت ٠.٤٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢ مليون ريال سعودي).

بلغت القروض الهامشية المتعلقة مع مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا مبلغ ٢,٢٣٢,٣٩٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٥٦٩,٢٧٠ ريال سعودي). وبلغ دخل العمولة المتعلقة للسنة مبلغ ٦٢,٠٤١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٤١,٦٣٦ ريال سعودي).

كما تحتفظ الشركة بحسابها البنكي التشغيلي لدى البنك السعودي للاستثمار (انظر إيضاح ٩).

لدى الشركة عدة اتفاقيات مع البنك وهي على النحو التالي:

(١) اتفاقية خدمات متعلقة بالإيجار والمباني، والتي يقوم البنك بموجبها بتوفير هذه الخدمات للمركز الرئيسي و ٥ فروع للشركة (٢٠١٨: ٥ فروع)، وإيجار ممتلكات ومعدات موجودة، وصيانة الموقع والمعدات وتوفير خدمات المرافق والاتصالات ومواقف السيارات مقابل رسوم سنوية بمبلغ ٣,١٥٥,٨٦٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣,٥٠٠,٢٦٦ ريال سعودي).

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢٠. معاملات مع جهة ذات علاقة (تتمة)

(٢) اتفاقية خدمة البريد، والتي يقوم البنك بموجبها بتزويد الشركة بجميع الخدمات البريدية من خلال قسم البريد في البنك بمبلغ سنوي ٣٩,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٩,٠٠٠ ريال سعودي).

(٣) اتفاقية خدمة الأرشيف، والتي يقوم البنك بموجبها بحفظ ملفات الشركة من خلال قسم الشؤون الإدارية في البنك بمبلغ سنوي وقدره ٨٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨٠,٠٠٠ ريال سعودي).

(٤) اتفاقية تكنولوجيا المعلومات، والتي يقوم البنك بموجبها بتقديم كافة خدمات تكنولوجيا المعلومات بما في ذلك الخدمات المتعلقة بالبريد الإلكتروني والإنترنت وخدمات الصيانة ذات الصلة بمبلغ سنوي وقدره ٩٨٠,٢٧٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦٦١,٦٠١ ريال سعودي).

تتضمن الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين مبلغ ٩,٤٥٦,٢٤٥ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تتعلق بموظفي الإدارة العليا (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٠,٩٠٩,٢٩٧ ريال سعودي).

٢١. ارتباطات والتزامات

لدى الشركة التزام لتمديد قروض هامشية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بمبلغ ٥٩١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٦٣٦ مليون ريال سعودي)

خلال عام ٢٠١٩، استلمت الشركة ربوط نهائية من الهيئة العامة للزكاة والدخل عن الزكاة والضريبة الإضافية بمبلغ ١٤.٨ مليون ريال سعودي تتعلق بالسنوات من ٢٠١١ إلى ٢٠١٧، ويرجع ذلك أساساً إلى عدم السماح بالاستثمارات طويلة الأجل في وعاء الزكاة. قامت الشركة في البداية، بالتشاور مع مستشارها للزكاة والضريبة، بتقديم استئناف إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل والتي قامت برفض الاستئناف. قدمت الشركة استئنافاً آخر إلى الأمانة العامة للجان الضريبية وقدمت أيضاً اقتراح تسوية للانتهاء من الربوط مع لجنة تسوية المنازعات البديلة والشركة في انتظار الرد. قامت الشركة بتسجيل مخصص إضافي بقيمة ٣.٣ مليون ريال سعودي مقابل التسوية مع لجنة تسوية المنازعات البديلة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تعتقد الإدارة بعد استشارتها مستشارها للزكاة والضريبة بأن المخصص كاف.

٢٢. الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية

حسابات العملاء البنكية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تحتفظ الشركة بحسابات بنكية للعملاء لدى البنك بمبلغ ١,٧٣٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٠٣٢ مليون ريال سعودي)، وذلك لاستخدامها في الاستثمارات وفقاً لطلب العميل. وتماشياً مع سياسة الشركة المحاسبية، فإن هذه الأرصدة لا تظهر في القوائم المالية للشركة.

أصول تحت الإدارة

بلغت القيمة السوقية لصافي الأصول تحت الإدارة من قبل الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما يقارب مبلغ ١٨,٧٩٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٥,٢٢٨ مليون ريال سعودي).

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢٣. الأدوات المالية

إدارة رأس المال

تدير الشركة رأس مالها لضمان استمرار الشركة وفقاً لمبدأ الاستمرارية وزيادة العائد على المستفيدين من خلال تحسين رصيد حقوق الملكية. لم تتغير استراتيجية الشركة العامة منذ العام السابق.

يتألف هيكل رأس مال الشركة من الدين وحقوق الملكية والتي تتكون من رأس المال والأرباح المبقة والسحب البنكي على المكشوف.

فئات الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
		موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,١٦٩,٧٢٠	٦,٦٢٨,٧٩٨	استثمارات (إيضاح ٦)
		موجودات مالية من خلال الربح أو الخسارة
٢٦,٩٦٠,٤٧٦	١٨,٨٠٤,٥٣٣	استثمارات (إيضاح ٦)
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٩٩,٢٦٩	٨٢٥,٦٧٠	نقد في البنك (إيضاح ٩)
٣٧٦,٩٠٦,٣٩١	٤٨٦,٧٩٤,٧٣٣	قروض هامشية وتمويل مرابحة (إيضاح ١٠)
٢٨,٧٧٥,٩١٠	٣٠,١٣٦,٠٠٦	أتعاب مستحقة ودخل العمولات (إيضاح ١١)
٢,١٦٦,٧٥١	٣,١٥٤,٧١٥	موجودات أخرى (إيضاح ١٢)
		المطلوبات المالية
		تكلفة مطفأة
٢٣,٣٤٦,٢٠٢	١١٢,٥٩٤,٦٦٦	سحب بنكي على المكشوف (إيضاح ٢٠)

مخاطر السوق

كانت الشركة معرضة لمخاطر السوق الموضحة ادناه. خلال السنة، لم يكن هناك تغييرات في هذه الظروف منذ السنة السابقة.

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لم يكن لدى الشركة موجودات أو مطلوبات نقدية جوهرية بالعملات الأجنبية بتاريخ القوائم المالية والتي هي عرضة لتذبذبات أسعار صرف العملات الأجنبية. نتيجة لذلك، لم يتم عرض تحليل حساسية العملات الأجنبية.

إدارة مخاطر أسعار الفائدة والسيولة

تقع المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السيولة على عاتق مجلس الإدارة الذي وضع خطة ملائمة لإدارة مخاطر السيولة لإدارة متطلبات الشركة القصيرة والمتوسطة والطويلة الأجل ومتطلبات إدارة السيولة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ باحتياطيات كافية وتسهيلات بنكية وتسهيلات قروض احتياطية من خلال مراقبة التدفقات النقدية المتوقعة والفعلية بشكل مستمر ومطابقة تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢٣. الأدوات المالية (تتمة)

تحليل حساسية أسعار الفائدة

تم تحديد تحليل الحساسية على أساس التعرض لمعدلات الفائدة للأدوات غير المشتقة في نهاية فترة التقرير. بالنسبة للمطلوبات ذات معدلات الفائدة العائمة، يتم إعداد التحليل على افتراض أن مبلغ المطلوبات القائمة في نهاية فترة التقرير كانت قائمة لكل الفترة. يتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٥٠ نقطة أساس عند الإبلاغ داخلياً عن مخاطر أسعار الفائدة إلى موظفي الإدارة العليا وهو يمثل تقييم الإدارة للتغيرات المحتملة المعقولة في أسعار الفائدة.

إذا كانت أسعار الفائدة أعلى أو أقل بمقدار ٥٠ نقطة أساس وبقيت جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن ربح الشركة للسنة قد يكون قد انخفض أو زاد بمبلغ ٥٦٢,٩٧٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١١٦,٧٣١ ريال سعودي). لقد ارتفع تعرض الشركة لأسعار الفائدة خلال السنة نتيجة الزيادة في القروض التي تخضع للفوائد.

توضح الجداول التالية الاستحقاق التعاقدى المتبقي لمطلوبات الشركة المالية غير المشتقة مع فترات السداد المتفق عليها. تم إعداد الجداول بناء على التدفقات النقدية غير المخصومة للمطلوبات المالية بناء على أقرب تاريخ للسداد يمكن أن يطلب من الشركة. تتضمن الجداول الفوائد والتدفقات النقدية الرئيسية:

نسبة الفوائد %	من سنة الى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ سحب بنكي على المكتشوف	-	-	١١٢,٥٩٤,٦٦٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ سحب بنكي على المكتشوف	-	-	٢٣,٣٤٦,٢٠٢

إدارة مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر عدم مقدرة الطرف الآخر على الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى خسارة مالية للشركة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، فإن الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات محتفظ بها أو أي تحسينات ائتمانية أخرى، والتي سوف تتسبب في خسارة مالية للشركة بسبب عدم مقدرة الأطراف المقابلة على الوفاء بالتزام ينشأ عن القيمة الدفترية للموجودات المالية المعترف بها كما هو مذكور في قائمة المركز المالي. تقوم الشركة بإجراءات فحص الائتمان التي يتم مراجعتها وتحديثها على أساس مستمر قبل منح الائتمان لعملائها. يوضح الايضاح رقم ١٧ الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان للموجودات المالية غير النقد وما في حكمه. وتحفظ الشركة بحفظ أسهم كضمان للقروض الهامشية وتمويل المراجعة.

كما يتم اعتماد الموافقات الائتمانية وإجراءات المراقبة الأخرى لضمان اتخاذ إجراءات المتابعة لاسترداد الديون المتأخرة. بالإضافة لذلك، تقوم الشركة بمراجعة المبلغ القابل للاسترداد لكل مدين تجاري على أساس فردي في نهاية فترة التقرير لضمان وجود مخصص خسارة مناسب للمبالغ غير القابلة للاسترداد. في هذا الصدد، يعتبر مدراء الشركة أن مخاطر الائتمان للشركة تنخفض إلى حد كبير.

تتكون القروض الهامشية ومديونيات تمويل المراجعة من عدد كبير من العملاء. يتم إجراء تقييم الائتمان بشكل مستمر حسب الحالة المالية لتلك الحسابات.

إن التعرض لمخاطر الائتمان على الأموال ذات السيولة محدود لأن الأطراف المقابلة هي بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد.

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢٣. الأدوات المالية (تتمة)

تصنيفات وفئات الأدوات المالية وقيمتها العادلة

يجمع الجدول التالي معلومات حول:

- فئات الأدوات المالية وفقاً إلى طبيعتها وخصائصها ؛
- المبالغ الدفترية للأدوات المالية؛
- القيمة العادلة للأدوات المالية (باستثناء الأدوات المالية عندما تكون القيمة الدفترية تقارب قيمتها العادلة)؛
و
- مستويات التسلسل الهرمي للقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تم الكشف عن قيمتها العادلة.

تستند مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة من ١ إلى ٣ على الدرجة التي يمكن بها ملاحظة القيمة العادلة:

- قياسات القيمة العادلة من المستوى ١ هي تلك المستمدة من الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الخصوم المتطابقة.
- قياسات القيمة العادلة من المستوى ٢ هي مدخلات غير الأسعار المدرجة ضمن المستوى رقم ١ والتي يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات، بشكل مباشر (مثل: الأسعار) أو غير مباشر (مثل: مشتقة من الأسعار) ؛ و
- قياسات القيمة العادلة للمستوى ٣ هي تلك المستمدة من تقنيات التقييم التي تتضمن مدخلات الموجودات أو المطلوبات والتي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (مدخلات غير ملحوظة).

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢٣. الأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة المستوى				القيمة الدفترية							إيضاح		
المجموع	٣	٢	١	المجموع	المطلوبات المالية			الموجودات المالية					
					القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - يتم قياسها بشكل إلزامي	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - يتم قياسها بشكل إلزامي	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - محددة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - محددة	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - يتم قياسها بشكل إلزامي	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - يتم قياسها بشكل إلزامي	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - يتم قياسها بشكل إلزامي		
٨٢٥,٦٧٠	-	-	٨٢٥,٦٧٠	٨٢٥,٦٧٠	-	-	-	٨٢٥,٦٧٠	-	-	-	٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٥,٤٣٣,٣٣١	-	١١,٥٠٥,٠٤٩	١٣,٩٢٨,٢٨٢	٢٥,٤٣٣,٣٣١	-	-	-	٦,٦٢٨,٧٩٨	-	١٨,٨٠٤,٥٣٣	-	٦	ارصدة لدى البنك استثمارات
١١٢,٥٩٤,٦٦٦	-	-	١١٢,٥٩٤,٦٦٦	١١٢,٥٩٤,٦٦٦	١١٢,٥٩٤,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	٢٠	سحب بنكي على المكشوف
٦٩٩,٢٦٩	-	-	٦٩٩,٢٦٩	٦٩٩,٢٦٩	-	-	-	٦٩٩,٢٦٩	-	-	-	٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٩,١٣٠,١٩٦	-	٢١,٠٦٠,٧٩٢	٨,٠٦٩,٤٠٤	٢٩,١٣٠,١٩٦	-	-	-	٢,١٦٩,٧٢٠	-	٢٦,٩٦٠,٤٧٦	-	٦	ارصدة لدى البنك استثمارات
٢٣,٣٤٦,٢٠٢	-	-	٢٣,٣٤٦,٢٠٢	٢٣,٣٤٦,٢٠٢	٢٣,٣٤٦,٢٠٢	-	-	-	-	-	-	٢٠	سحب بنكي على المكشوف

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٢٤. متطلبات رأس المال التنظيمية وكفاية رأس المال
وفقاً للركيزة الأولى من قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية (القواعد) ، إن قاعدة رأس المال
ومتطلبات الحد الأدنى لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - معدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(بالآلاف الريالات السعودية)		
٣٤٨,٣٣٦	٣٧٣,٧٤٤	قاعدة رأس المال:
-	٦١١	الشريحة الأولى لرأس المال
٣٤٨,٣٣٦	٣٧٤,٣٥٥	الشريحة الثانية لرأس المال
		اجمالي قاعدة راس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
١٠	١,٦١٩	مخاطر السوق
١٠٥,٢٣٢	١٢٦,٤٥٩	مخاطر الائتمان
١٩,٢٧٨	١٧,٩٩٥	مخاطر التشغيل
١٢٤,٥٢٠	١٤٦,٠٧٣	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		معدل كفاية رأس المال:
٢.٨٠	٢.٥٦	معدل رأس المال (مرة)
٢٢٣,٨١٦	٢٢٨,٢٨٢	فائض في رأس المال

(أ) تتمثل أهداف أعمال الشركة عند إدارة كفاية رأس المال في الامتثال للحد الأدنى من متطلبات رأس المال التي تم وضعها من قبل هيئة السوق المالية في القواعد ، وذلك للحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وللحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

(ب) ستقوم الشركة بالإفصاح بشكل سنوي عن معلومات معينة للعموم على موقع الشركة الإلكتروني (www.icap.com.sa) وفقاً للركيزة الثالثة من القواعد. حيث لا تخضع تلك المعلومات للفحص أو المراجعة من قبل مراجعي حسابات الشركة.

(ج) إن الحسبة أعلاه هي بناء على نموذج كفاية رأس المال المقدم من قبل هيئة السوق المالية المستخدم في القوائم المالية للسنوات المقابلة.

٢٥. أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

لم تحدث أي أحداث بعد تاريخ التقرير وقبل إصدار هذه القوائم المالية والتي تتطلب تعديلاً أو إيضاحاً في هذه القوائم المالية.

٢٦. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ مارس ٢٠٢٠.