

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
وتقرير المراجع المستقل

الصفحة

الفهرس

٢- ١

تقرير المراجع المستقل

٣

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

٥

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٦

قائمة التدفقات النقدية

٤٠ - ٧

إيضاحات حول القوائم المالية

رقم التسجيل ٤٥/١١/٣٢٢
رقم السجل التجاري ١٠١٠٣٨٣٨٢١

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠

ev.ksa@sa.ey.com
ev.com/mena

شركة ارنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
شركة تضامنية
المركز الرئيسي
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب: ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

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

أمور أخرى

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مراجع آخر، والذي أبدى رأياً مطلقاً حول هذه القوائم المالية بتاريخ ٢٣ مارس ٢٠٢٠.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

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

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

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

تقرير المراجع المستقل
إلى المساهمين في شركة الاستثمار لأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مغلقة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

- تحديد وتقويم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن ارنست ويونغ



عبد العزيز عبد الرحمن السويلم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٧٧)



الرياض: ١١ شعبان ١٤٤٢ هـ
(٢٤ مارس ٢٠٢١)

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٣,١٧٧,٣٥٥	١١١,١٤٣	٤	موجودات حق الاستخدام
٧٣٧,٩٧٠	١,٢٥٩,٤٠٣	٥	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٨٦٤,٠٣٤	٢,٦٨٣,٤٧٥	٦	موجودات غير ملموسة، صافي
٦,٦٢٨,٧٩٨	-	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٨٧٩,٧١٨	١١,٨٧٩,٧١٨	٨	شهرة
٢٤,٢٨٧,٨٧٥	١٥,٩٣٣,٧٣٩		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٨٣٥,٠٥٩	٧٠٩,٦٩٢	٩	نقدية وشبه نقدية
١٨,٨٠٤,٥٣٣	٣٤,٩٧٠,٠١٤	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٤٨٦,٧٩٤,٧٣٣	٦٣٦,٣٢٢,٣٨١	١٠	قروض هامشية وتمويل مرابحة
٢٩,٧٩٩,٢٤٥	٢٥,٨٠٦,٦٩١	١١	دخل أتعاب وعمولات مستحقة
٤,٩٢٥,٥٠٢	٣,٥٤٩,٩٧٢	١٢	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٤١,١٥٩,٠٧٢	٧٠١,٣٥٨,٧٥٠		إجمالي الموجودات المتداولة
٥٦٥,٤٤٦,٩٤٧	٧١٧,٢٩٢,٤٨٩		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
١٥,٨٩١,١١٢	١٨,٢٩٣,٥١٣	١٤	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٥٠,٩٨٥	٥,٥٥٢,٦٩٠	١٥	منافع طويلة الأجل للموظفين
١٠٨,٤١١	٧٩,٦٦٨	٤	التزامات إيجار - جزء غير متداول
١٦,٠٥٠,٥٠٨	٢٣,٩٢٥,٨٧١		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١١٢,٥٩٤,٦٦٦	١٩٧,٥١٩,١١٠	٢١	حسابات مكشوفة لدى البنوك
٢٥,٦٣٠,٨٥٩	٢٩,٦٦٣,٩٥١	١٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٣,١٢٦,٦٨١	٥٧,٩٢٣	٤	التزامات إيجار - جزء متداول
١٩,٥٣٣,٦٠٦	١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٧	زكاة مستحقة
٤١٢,١٧٧	-	١٧	ضريبة دخل مستحقة
١٦١,٢٩٧,٩٨٩	٢٣٩,٧٤٠,٩٨٤		إجمالي المطلوبات المتداولة
١٧٧,٣٤٨,٤٩٧	٢٦٣,٦٦٦,٨٥٥		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٢٧,٦٣٩,٢٧٨	٣٤,٢٥٢,٦٢٢		احتياطي نظامي
١٠٩,٨٤٨,٠٠٦	١٦٩,٣٧٣,٠١٢		أرباح مبقاة
٦١١,١٦٦	-		احتياطي إعادة تقويم استثمارات
٣٨٨,٠٩٨,٤٥٠	٤٥٣,٦٢٥,٦٣٤		إجمالي حقوق المساهمين
٥٦٥,٤٤٦,٩٤٧	٧١٧,٢٩٢,٤٨٩		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
			دخل العمليات
٣٥,١٨٠,٩٦٨	١٠٦,٩٩٨,٤٣٦		دخل أتعاب وساطة، صافي
٤٢,١٩٥,٢٦٢	٣٠,٠٨٣,٦٤٢		أتعاب إدارة موجودات، صافي
٢٣,٠٤٤,٩٣٧	٢٧,٥٠٦,٩٩٣		دخل عمولات على قروض هامشية وتمويل مرابحة
٢,٣٨٧,٢٦٤	-	٧	مكاسب محققة عن بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٣٤٥,٣٠٧	١,١٦٥,٤٨١	٧	مكاسب غير محققة عن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٠١٠,٠٠٠	٩٤٣,٧٥٠		رسوم بنكية تتعلق بالاستثمار، صافي
٨٤٠,٢٤٥	١,١١٨,١٥٢		إيرادات أخرى
١٠٦,٠٠٣,٩٨٣	١٦٧,٨١٦,٤٥٤		إجمالي دخل العمليات
			مصاريف العمليات
٥٠,٢٢٧,٣٠٧	٥٨,١٧٣,٨٣٦		رواتب موظفين وما في حكمها
١,٠٩٩,٢٧٦	٢,٢٩٣,٩٥٢	٢١	رسوم خدمات الأعمال
٤٩٩,٠٧٧	٣,٠٠٣,٦٨١	٢١	مصروف عمولة على سحب بنكية على المكشوف
٣,٠٣٠,٤٩١	٢,٩٨٥,٥٣٦		رسوم اشتراكات
١,٨٩٠,٨٠٤	١,٤٧٦,٦٣٨	٦-٥	استهلاك وإطفاء
٣,٠٦٦,٢٠٧	٣,٠٦٦,٢١٢	٤	إطفاء موجودات حق الاستخدام
١,٧٥٥,٨٣٧	١,١٣٣,٩٢٨		أتعاب قانونية ومهنية
(١٧٧,٩٧٧)	(١١٥,٧٥٥)	١٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٠,٣٩٩,٨٠٣	١٤,٣٩٦,٢٠٤	١٩	مصاريف عمومية وإدارية وتسويقية أخرى
١٨٩,٣٣٦	٢٣,٨٠١	٤	أعباء مالية بشأن عقد إيجار
٧١,٩٨٠,١٦١	٨٦,٤٣٨,٠٣٣		إجمالي مصاريف العمليات
٣٤,٠٢٣,٨٢٢	٨١,٣٧٨,٤٢١		الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٣,٠٣٠,٠٠٠)	(١٥,٥٥٠,٤٥٠)	١٧	الزكاة
(٧٠,٠٠٠)	٣٠٥,٤٦٧	١٧	ضريبة دخل
(١٠٨,٠٠٠)	-		ضريبة مؤجلة
(١٣,٢٠٨,٠٠٠)	(١٥,٢٤٤,٩٨٣)		
٢٠,٨١٥,٨٢٢	٦٦,١٣٣,٤٣٨		صافي ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
			الخسارة الشاملة الأخرى التي لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة:
٣,٩٦٥,٤٩٥	(٦١٥,٠٢٣)		(خسائر) مكاسب محققة عن بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦١١,١٦٦	-	٧	صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤٦,٥٧٣	٨,٧٦٩	١٤	إعادة قياس اكتوارية لمنافع نهاية الخدمة للموظفين
٤,٩٢٣,٢٣٤	(٦٠٦,٢٥٤)		(الخسارة) الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٥,٧٣٩,٠٥٦	٦٥,٥٢٧,١٨٤		إجمالي الدخل الشامل للسنة
		٢٠	ربح السهم (بالريال السعودي):
٠,٨٣	٢,٦٥		الأساسي والمخفض

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

الإجمالي	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٣٨٨,٠٩٨,٤٥٠	٦١١,١٦٦	١٠٩,٨٤٨,٠٠٦	٢٧,٦٣٩,٢٧٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠٢٠
٦٦,١٣٣,٤٣٨	-	٦٦,١٣٣,٤٣٨	-	-	صافي ربح السنة
(٦٠٦,٢٥٤)	-	(٦٠٦,٢٥٤)	-	-	الدخل الشامل الأخر
٦٥,٥٢٧,١٨٤	-	٦٥,٥٢٧,١٨٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	(٦,٦١٣,٣٤٤)	٦,٦١٣,٣٤٤	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
-	(٦١١,١٦٦)	٦١١,١٦٦	-	-	تحويل احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٥٣,٦٢٥,٦٣٤	-	١٦٩,٣٧٣,٠١٢	٣٤,٢٥٢,٦٢٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٦٢,٣٥٩,٣٩٤	٢٥٠,٩٢٠	٨٦,٥٥٠,٧٧٨	٢٥,٥٥٧,٦٩٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٩
٢٠,٨١٥,٨٢٢	-	٢٠,٨١٥,٨٢٢	-	-	صافي ربح السنة
٤,٩٢٣,٢٣٤	٤,٥٧٦,٦٦١	٣٤٦,٥٧٣	-	-	الدخل الشامل الأخر
٢٥,٧٣٩,٠٥٦	٤,٥٧٦,٦٦١	٢١,١٦٢,٣٩٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٤,٢١٦,٤١٥)	٤,٢١٦,٤١٥	-	-	مكاسب محققة عن بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	(٢,٠٨١,٥٨٢)	٢,٠٨١,٥٨٢	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
٣٨٨,٠٩٨,٤٥٠	٦١١,١٦٦	١٠٩,٨٤٨,٠٠٦	٢٧,٦٣٩,٢٧٨	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٠١٩	٢٠٢٠	ايضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٤,٠٢٣,٨٢٢	٨١,٣٧٨,٤٢١	الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
		التعديلات لتسوية صافي الربح إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:
١,٨٩٠,٨٠٤	١,٤٧٦,٦٣٨	٦-٥ استهلاك وإطفاء
٣,٠٦٦,٢٠٧	٣,٠٦٦,٢١٢	٤ إطفاء موجودات حق الاستخدام
٢,٦١٢,٤٦٨	٢,٥٣٤,٣٤١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٣٤٥,٣١٧)	٥,٥٦٣,١٥٣	مخصص (عكس قيد) منافع طويلة الأجل للموظفين
(٢,٣٨٧,٢٦٤)	-	مكاسب محققة عن بيع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٣٤٥,٣٠٧)	(١,١٦٥,٤٨١)	مكاسب غير محققة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١٧٧,٩٧٧)	(١١٥,٧٥٥)	١٨ عكس قيد خسائر الائتمان المتوقعة
١٨٩,٣٣٦	٢٣,٨٠١	٤ أعباء مالية بشأن عقد إيجار
-	(٦,٣٤٤)	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات
		التغيرات في رأس المال العامل:
(١٠٩,٨٨٨,٣٤٢)	(١٤٩,٥٢٧,٦٤٨)	قروض هامشية وتمويل مرابحة
(١,٣٦٠,٠٩٦)	٤,٠٦٧,٦٣١	دخل أتعاب وعمولات مستحقة
(٨٢٠,٩٠٤)	١,٤١٥,٨٩٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٧,٥٥١,٩١٥)	٤,٠٣٣,٠٩٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٥٩٤,٠٨٤)	(١٢٣,١٧١)	١٤ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٥,٩٧٠,٧١٨)	(٦١,٤٤٨)	١٥ منافع طويلة الأجل مدفوعة للموظفين
(٨,٢٩٤,٤٣٦)	(٢٢,٥٨٤,٠٥٦)	١٧ زكاة مدفوعة
(١٩٧,٤٤١)	(١٠٦,٧١٠)	١٧ ضريبة دخل مدفوعة
(٩٧,١٥١,١٦٤)	(٧٠,١٣١,٤٢٨)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧٧٩,١٩٠)	(٢,٨١٧,٥٨٦)	٧-٦ إضافات إلى الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة
-	٦,٤١٧	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٢,٧٢٨,٨٨٤)	(١٣١,٨٠٠)	شراء استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,٨٨٨,٥١٤	-	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٢,٨٤٦,٤٦٧	٦,١٤٥,٥٧٦	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,٢٢٦,٩٠٧	(١١,٧٩٧,٣٩٣)	صافي النقدية المستخدمة في (من) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٨٩,٢٤٨,٤٦٤	٨٤,٩٢٤,٤٤٤	التغير في أرصدة الحسابات المكشوفة لدى البنوك
(٣,١٩٧,٨٠٦)	(٣,١٢١,٣٠٢)	٤ سداد جزء رئيسي من التزامات الإيجار
٨٦,٠٥٠,٦٥٨	٨١,٨٠٣,١٤٢	صافي النقدية من الأنشطة التمويلية
١٢٦,٤٠١	(١٢٥,٦٧٩)	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٧٠٩,٢٦٩	٨٣٥,٦٧٠	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
(٦١١)	(٢٩٩)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٨٣٥,٠٥٩	٧٠٩,٦٩٢	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		معلومات إضافية غير نقدية
(٤,٥٧٦,٦٦١)	(٦١٥,٠٢٣)	(مكاسب) خسائر محققة (غير محققة) عن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٤٦,٥٧٣)	٨,٧٦٩	إعادة قياس اكتوارية لمنافع نهاية الخدمة للموظفين

١ - عام

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 مقفلة بتاريخ ١٩ جمادى الأولى ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٠ مارس ٢٠١٥). وتعمل 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 (١٥-٧٠٦١) 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.

إن العنوان الرئيسي المسجل للشركة هو:

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة – الاستثمار كابيتال

ص. ب. ٦٨٨٨

الرياض ١١٤٥٢

المملكة العربية السعودية

يتكون رأس مال الشركة البالغ ٢٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ من ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم مدفوعة بالكامل بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد، ومملوكة بالكامل من قبل البنك السعودي للاستثمار.

خلال ٢٠١٩، انخفضت المساهمة الأجنبية في الشركة إلى صفر نتيجة انخفاض المساهمة الأجنبية في البنك السعودي للاستثمار ("الشركة الأم") إلى صفر. نتج عن التغيير في الملكية عدم إثبات ضريبة دخل أو وضريبة مؤجلة منذ تاريخ التغيير.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في التعامل بصفة أصيل ووكيل والاكنتاب وإدارة صناديق الاستثمار ومحافظ الاستثمار الخاصة بالنيابة عن عملائها وتقديم خدمات الترتيب والاستشارات والحفظ في أعمال الأوراق المالية.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، والتي يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية".

مبدأ التكلفة التاريخية

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء بعض الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، والتزامات المنافع المحددة للموظفين والتي تم تقييمها اكتوارياً كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. فيما يلي تفاصيل السياسات المحاسبية الرئيسية:

يتم تحديد التكلفة التاريخية بشكل عام على أساس القيمة العادلة للعبء المدفوع لقاء البضاعة والخدمات.

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس بصرف النظر عما إذا كان السعر قابلاً للملاحظة بصورة مباشرة أو تم تقديره باستخدام طرق تقويم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار خصائص الموجودات أو المطلوبات إذا أخذ المتعاملون في السوق هذه الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الموجودات أو المطلوبات بتاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة لأغراض القياس و/ أو الإفصاح في هذه القوائم المالية على هذا الأساس.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مبدأ التكلفة التاريخية (تتمة)

إضافة إلى ذلك، ولأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة إلى المستوى ١ أو ٢ أو ٣ بناءً على الدرجة التي يمكن عندها ملاحظة مدخلات قياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات لقياس القيمة العادلة إجمالاً، والتي تم بيانها على النحو التالي:

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

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المتعلقة بالمستقبل. يتم تقييم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وذلك بناءً على خبرة الإدارة وعوامل أخرى تشمل على توقعات للأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف. وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة بشأن العمليات والأحداث الجارية، فإن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية بصورة مستمرة. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل تلك التقديرات.

تم أدناه عرض الأحكام والتقديرات والافتراضات التي لها أثر جوهري على القوائم المالية للشركة:

الأحكام

تحديد مدة عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التجديد والإنهاء - الشركة كمتأجر

تحدد الشركة مدة عقد الإيجار على أنها مدة عقد الإيجار غير القابلة للإلغاء، إضافة إلى أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة هذا الخيار أو أي فترات مشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد عدم ممارسته.

يوجد لدى الشركة العديد من عقود الإيجار التي تتضمن خيارات تجديد وإنهاء. تطبق الشركة الأحكام عند تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء من عدمه، أي أنها تأخذ بعين الاعتبار كافة العوامل ذات الصلة التي من شأنها إيجاد حافز اقتصادي لممارسة خيار التجديد أو الإنهاء. وبعد تاريخ بدء الإيجار، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حالة وقوع حدث هام أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، إنشاء التحسينات المهمة على المباني المستأجرة أو التخصيص المهم حسب الطلب للأصل المستأجر).

قامت الشركة بإدراج فترة التجديد كجزء من مدة عقود إيجار الآلات والمكانن التي تتضمن فترة أقصر غير قابلة للإلغاء (أي من ثلاث إلى خمس سنوات). عادة ما تمارس الشركة خيار التجديد لعقود الإيجار هذه لأنه سيكون هناك تأثير سلبي كبير على الإنتاج إذا لم يكن الأصل البديل متاحاً بسهولة. لا يتم إدراج فترات التجديد لعقود إيجار المباني والمعدات والسيارات، التي تتضمن فترات أطول غير قابلة للإلغاء (أي من ١ إلى ٥ سنوات) كجزء من مدة الإيجار حيث أنه من غير المؤكد بشكل معقول ممارستها. إضافة إلى ذلك، لم يتم إدراج خيارات التجديد لعقود إيجار السيارات كجزء من مدة عقد الإيجار لأن الشركة عادة ما تقوم باستئجار السيارات لمدة لا تزيد عن خمس سنوات، وبالتالي، لا تمارس خيارات التجديد. إضافة إلى ذلك، يتم إدراج الفترات المشمولة بخيارات الإنهاء كجزء من مدة عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة عدم ممارسة تلك الخيارات.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات والافتراضات

(١) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر. يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- أ) بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.
- ب) أما بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد الحالي السائد في السوق لأصل مالي مشابه.
- ج) بالنسبة للموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة، يتم تحديد الانخفاض في القيمة على أساس التدفقات النقدية المقدرة المخصومة بمعدل العمولة الفعلي الأصلي.

(٢) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يحدث الانخفاض في القيمة عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد له والتي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية. يتم احتساب القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع على أساس البيانات المتوفرة من معاملات البيع الملزمة التي تتم بنفس شروط التعامل لموجودات مشابهة أو على أساس الأسعار القابلة للملاحظة في السوق ناقصاً التكاليف العرضية لاستبعاد الأصل. يتم احتساب القيمة الحالية على أساس طريقة التدفقات النقدية المخصومة. يتم تحديد التدفقات النقدية على أساس الموازنة التقديرية للسنوات الخمس القادمة ولا تشمل أنشطة إعادة الهيكلة التي لم تلتزم بها بالشركة بعد أو الاستثمارات المستقبلية الهامة التي من شأنها تعزيز أداء الأصل للوحدة المدرة للنقدية الخاضعة لاختبار الانخفاض في القيمة. تتأثر القيمة القابلة للاسترداد بمعدل الخصم المستخدم في طريقة التدفقات النقدية المخصومة وكذلك التدفقات النقدية الواردة المستقبلية المتوقعة ومعدل النمو المستخدم لأغراض الاستقراء. تتعلق هذه التقديرات كثيراً بالشهرة المثبتة من قبل الشركة.

(٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

في حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي من الأسواق المالية النشطة، تحدد قيمتها العادلة باستخدام طرق تقويم ملائمة تشتمل على طريقة التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ المدخلات لهذه الطرق من الأسواق القابلة للملاحظة حينما أمكن ذلك، وعندما لا يكون ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب إبداء درجة من الأحكام لتحديد القيمة العادلة. تشتمل الأحكام على الأخذ بالاعتبار المدخلات مثل مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان والتقلبات. إن تغيير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للأدوات المالية. انظر الإيضاح (٢٤) لمزيد من المناقشة.

(٤) الانخفاض في قيمة الشهرة

لغرض إجراء الاختبار للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، تخصص الشهرة المستحوذ عليها عند تجميع الأعمال إلى الشركة التي تعتبر وحدة مدرة للنقدية حيث لدى الشركة قطاع تشغيلي واحد ويتم الإفصاح عنه. يتطلب تقدير القيمة الحالية من الشركة تقدير التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة واختيار معدل الخصم الملائم لاحتساب القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية.

(٥) الافتراضات المتعلقة بمخصص منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة برنامج المنافع المحددة والقيمة الحالية للالتزام باستخدام عمليات التقويم الاكتواري. يتضمن التقويم الاكتواري إجراء العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشتمل هذه الافتراضات على تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ومعدلات الوفيات، ومعدل الدوران الوظيفي. ونظراً للطبيعة المعقدة للتقويم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يتأثر بصورة كبيرة بالتغيرات في هذه الافتراضات. يتم مراجعة كافة الافتراضات بتاريخ اعداد كل قوائم مالية. يعتبر معدل الخصم والزيادات المستقبلية في الرواتب أكثر العوامل التي تخضع للتغيير. وعند تحديد معدل الخصم الملائم، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار عائد السوق على سندات الشركات ذات الجودة العالية. يتم تحديد معدل الزيادات المستقبلية في الرواتب على أساس معدلات التضخم المستقبلية المتوقعة والأقدمية والترقيات والعرض والطلب في سوق العمل. يتم تحديد معدل الوفيات بناء على جداول الوفيات المتاحة للجمهور في الدول المعنية. تخضع جداول الوفيات هذه إلى التغيير فقط من وقت لآخر وفقاً للتغيرات الديموغرافية. تم تقديم تفاصيل إضافية حول التزامات منافع الموظفين في الإيضاح (١٤).

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

(٦) الأعمار الانتاجية واستهلاك الممتلكات والمعدات

يتم مراجعة الاعمار الانتاجية والقيمة المتبقية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات، ويتم تعديلها، إذا كان ذلك ملائماً، في نهاية كل سنة مالية. في عملية المراجعة، تسترشد الشركة بأخر عمليات الاستحواذ وكذلك توجهات السوق ومجال الصناعة.

تحويل العملات الأجنبية

(أ) عملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، باعتباره العملة الوظيفية للشركة.

(ب) المعاملات والأرصدة

تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى ريال سعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات المعنية. يتم إثبات أرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية الناتجة عن سداد تلك المعاملات وعن تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في نهاية الفترة في قائمة الربح أو الخسارة.

الأدوات المالية

يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأدوات المالية.

يتم قياس الموجودات المالية والمطلوبات المالية في الأصل بالقيمة العادلة. إن تكاليف المعاملات التي تتعلق مباشرة بشراء أو إصدار الموجودات المالية والمطلوبات المالية (بخلاف الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) يتم إضافتها أو خصمها من القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية، حسبما هو ملائم، عند الإثبات الأولى. كما أن تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بشراء الموجودات المالية أو المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم إثباتها مباشرة ضمن الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية

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

تصنيف الموجودات المالية

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

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

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

وبشكل افتراضي، يتم قياس كافة الموجودات المالية الأخرى لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ورغم ما ورد أعلاه، يجوز للشركة تطبيق الخيار/ التخصيص التالي غير القابل للإلغاء عند الإثبات الأولي للأصل كما يلي:

- يجوز للشركة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في أدوات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر إذا تم الوفاء ببعض الشروط، و
- يجوز للشركة أن تخصص بشكل نهائي استثماراً في أدوات الدين يستوفي الضوابط اللازمة لقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كمقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل كبير من عدم التماثل المحاسبي.

طريقة العمولة الفعلية

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

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

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

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

يتم إثبات دخل العمولة أو الربح أو الخسارة.

عند الإثبات الأولي، يجوز للشركة أن تختار بشكل نهائي (على أساس كل أداة على حده) تصنيف استثماراتها في أدوات حقوق الملكية كموجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن التصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر غير مسموح به إذا كان الاستثمار في أدوات حقوق الملكية محتفظ به لغرض المتاجرة أو إذا كان يمثل عوضاً محتملاً مثبت من قبل الجهة المستحوذة في عملية تجميع أعمال ينطبق عليها المعيار الدولي للتقرير المالي (٣).

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم اقتناء الأصل المالي لأغراض المتاجرة في حالة:

- شراؤه بشكل أساسي لغرض بيعه في المستقبل المنظور، أو
- كان عند الإثبات الأولي جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً من قبل الشركة ويوجد بشأنها دليل على أحدث نمط فعلي لتحقيق الأرباح على المدى القصير، أو
- كانت عبارة عن أداة مشتقة (فيما عدا المشتقات التي تمثل عقد ضمان مالي، أو الأداة المالية المخصصة كأداة تغطية فعالة).

إن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها في الأصل بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات. ويتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة مع إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر ويتم تجميعها ضمن احتياطي إعادة تقويم الاستثمارات. لن يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسارة المتراكمة إلى الربح والخسارة عند استبعاد استثمارات حقوق الملكية، وسيتم بدلاً من ذلك تحويلها إلى الأرباح المبقة.

يتم إثبات توزيعات الأرباح من الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في الربح أو الخسارة عند الإقرار بأحقية الشركة في استلامها، وذلك ما لم تمثل توزيعات الأرباح بشكل واضح جزءاً مسترداً من تكلفة الاستثمار.

إن الموجودات المالية، التي لا تفي بشروط قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وعلى وجه التحديد:

- يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ما لم تقم الشركة بتخصيص الاستثمار في أدوات حقوق الملكية غير المحتفظ به لأغراض المتاجرة ولا يمثل عوضاً محتملاً ناتجاً عن عملية تجميع أعمال بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الإثبات الأولي.
- يتم قياس أدوات الدين - التي لا تفي بشروط قياسها بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك، فإن أدوات الدين التي تفي بشروط قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يجوز تخصيصها عند الإثبات الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان هذا التخصيص يزيل أو يقلل بشكل كبير عدم تماثل القياس أو الإثبات الذي قد ينشأ عن قياس الموجودات أو المطلوبات أو إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عنها وفق أسس مختلفة. لم تقم الشركة بتخصيص أي أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، مع إثبات أي أرباح أو خسائر ناتجة عن القيمة العادلة في الربح أو الخسارة بالقدر الذي لا تشكل فيه جزءاً من أداة تغطية مخاطر مخصصة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بشأن النقدية وشبه النقدية ودخل الأتعاب والعمولات المستحقة والذمم المدينة الأخرى. لا يتم إثبات خسارة انخفاض في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية. ويتم تحديث قيمة خسائر الائتمان المتوقعة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية وذلك لعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي للأداة المالية المعنية.

تقوم الشركة دائماً بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بشأن الذمم المدينة الأخرى. ويتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بشأن هذه الموجودات المالية باستخدام مصفوفة مخصص بناءً على خسائر الائتمان السابقة للشركة، والمعدلة بالعوامل الخاصة بالجهات المدنية والظروف الاقتصادية العامة وتقويم كل من توجهات السوق الحالية والمتوقعة بتاريخ إعداد القوائم المالية، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقود حسبما هو ملائم.

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

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

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

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

وبصرف النظر عن نتيجة التحديد أعلاه، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان بشأن أصل مالي قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى عندما تتجاوز فترة استحقاق الدفعات التعاقدية ٣٠ يوماً، ما لم يكن لدى الشركة معلومات معقولة ومؤيدة تُظهر خلاف ذلك.

على الرغم مما سبق ذكره، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان بشأن أداة مالية ما لم تزداد بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى إذا تم تحديد أن للأداة المالية مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويتم تحديد أن للأداة المالية مخاطر ائتمان منخفضة في حالة (أ) أن يكون للأداة المالية مخاطر تعثر منخفضة، و (ب) أن يكون لدى الجهة المقترضة قدرة كبيرة على الوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب، و (ج) احتمال أن تؤدي التغيرات السلبية في الظروف الاقتصادية والتجارية على المدى الطويل، ولكن ليس بالضرورة، إلى تقليل قدرة الجهة المقترضة على الوفاء بالتزامات تدفقاتها النقدية التعاقدية. وتعتبر الشركة أن الأصل المالي له مخاطر ائتمان منخفضة عندما يوجد له تصنيف ائتماني داخلي أو خارجي " تصنيف من الدرجة الأولى" وفقاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً.

بالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، فإن التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الالتزام غير القابل للإلغاء هو تاريخ الإثبات الأولى لأغراض تقويم الانخفاض في قيمة الأداة المالية. وعند تحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى لالتزامات القروض، فإن الشركة تأخذ بعين الاعتبار التغيرات في مخاطر حدوث التعثر بشأن القرض الذي يتعلق به الالتزام. وبالنسبة لعقود الضمانات المالية، تأخذ الشركة بعين الاعتبار التغيرات المتعلقة بمخاطر تعثر الجهة المقترضة في الوفاء بالتزامات العقد.

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

يجب استخدام الإرشادات التالية للنظر في أن التعرض/ الأداة/ قد تعثرت أو انخفضت قيمتها الائتمانية:

- في حالة تسهيلات القروض الهامشية - أي تسهيلات قائمة لم يتم سدادها خلال ٦٠ يوماً بعد انتهاء الاتفاقية (في حالة السحب على المكشوف/ التسهيلات المتجددة) أو بعد ٣٠ يوماً من انتهاء المعاملة (في حالة معاملات المراجعة).
- في حالة الأدوات المالية مثل الإيداعات أو الصكوك - يتم اعتبار أي عدم سداد للمبالغ المستحقة خلال ٣٠ يوماً من تاريخ الاستحقاق تعثراً.
- تم تقديم الحماية من الإفلاس للمدين فيما يتعلق بالالتزام الائتماني للمدين تجاه الشركة.
- توافق الشركة على إعادة جدولة التزام الائتمان المتعثر إذا كان ينتج عن ذلك التزام مالي أقل نتيجة تنازل جوهري أو تأجيل سداد أصل المبلغ أو العمولة أو الرسوم.
- في حالة الأدوات المالية، أي "حالات تعثر عن السداد" تم استيفاء شروطها أو حدثت.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

بالنظر إلى الافتراض القابل للدحض وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بأن التعثر لا يقع عند تجاوز التأخر عن السداد ٩٠ يوماً، فإن البنود الخمسة المذكورة أعلاه بشأن التعثر عن السداد تعتبر معقولة.

يجب اعتبار أي من الحالات المذكورة أعلاه التي يتم استيفاء شروطها بمثابة تعثر/ منخفضة القيمة ائتمانيًا، وبالتالي يجب نقل الأداة المالية إلى المرحلة ٣ من الطريقة العامة، وتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

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

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

سياسة الشطب

تقوم الشركة بشطب الأصل المالي عند وجود معلومات تشير إلى أن الطرف الآخر يواجه صعوبات مالية شديدة ولا يوجد أي توقعات معقولة للاسترداد، على سبيل المثال عند وضع الطرف المقابل تحت التصفية أو دخوله في إجراءات الإفلاس. وقد تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة التقاضي بموجب إجراءات الاسترداد الخاصة بالشركة، مع مراعاة المشورة القانونية حسبما هو ملائم. يتم اثبات أي مبالغ مستردة في الربح أو الخسارة.

قياس وإثبات خسائر الائتمان المتوقعة

يعد قياس خسائر الائتمان المتوقعة أحد عوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر (أي حجم الخسارة في حالة حدوث التعثر) والتعرض الناتج عن التعثر. ويستند تقويم احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر إلى البيانات التاريخية المعدلة بالمعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه. وفيما يتعلق بالتعرض الناتج عن التعثر، فإنه بالنسبة للموجودات المالية يتشمل ذلك في إجمالي القيمة الدفترية للموجودات بتاريخ إعداد القوائم المالية. وبالنسبة للالتزامات القروض وعقود الضمان المالي، بالإضافة إلى أي مبالغ إضافية من المتوقع سحبها في المستقبل بتاريخ التعثر المحدد بناء على التوجهات التاريخية وفهم الشركة لاحتياجات التمويل المستقبلية للمقترضين، والمعلومات المستقبلية الأخرى ذات الصلة.

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

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

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

يتم مراجعة عملية التجميع بانتظام من قبل الإدارة لضمان استمرار مشاركة لمكونات كل مجموعة لنفس خصائص مخاطر الائتمان.

وفي حالة قيام الشركة بقياس مخصص الخسارة لأداة مالية ما بمبلغ يعادل قيمة خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر خلال فترة إعداد القوائم المالية السابقة، ولكن يتبين لها بتاريخ إعداد القوائم المالية الحالية أنه لم يتم الوفاء بشروط خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر، فإن الشركة تقوم بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً بتاريخ إعداد القوائم المالية الحالية.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

قياس وإثبات خسائر الائتمان المتوقعة (تتمة)

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

التوقف عن إثبات الموجودات المالية

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

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

المطلوبات المالية وأدوات حقوق الملكية

التصنيف كأداة دين أو كأداة حقوق ملكية

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

أدوات حقوق الملكية

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

يتم إثبات وخصم عملية إعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة مباشرة ضمن حقوق الملكية. ولا يتم إثبات أي ربح أو خسارة ضمن الربح أو الخسارة بشأن إعادة شراء، أو بيع أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

المطلوبات المالية

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

المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

يتم تصنيف المطلوبات المالية كمقتناة لأغراض المتاجرة إذا:

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

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

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

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

وعلى الرغم من ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن مبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والمتعلق بالتغيرات في مخاطر ائتمان تلك المطلوبات يتم إثباته في الدخل الشامل الآخر، وذلك ما لم يؤدي إثبات آثار التغيرات في مخاطر ائتمان المطلوبات في الدخل الشامل الآخر إلى إيجاد أو زيادة عدم التماثل المحاسبي في الربح أو الخسارة. ويتم إثبات المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة للمطلوبات في الربح أو الخسارة. إن التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر ائتمان المطلوبات المالية المثبتة في الدخل الشامل الآخر لا يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة، ويتم بدلاً من ذلك تحويلها إلى الأرباح المبقة عند التوقف عن إثبات المطلوبات المالية.

المطلوبات المالية المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة

إن المطلوبات المالية التي ليست

- ١) عوضاً محتملاً لجهة مستحوذة في عملية تجميع أعمال،
- ٢) مقتناة لأغراض المتاجرة، أو
- ٣) مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعلية.

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

التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية وذلك فقط عند الوفاء بالتزامات الشركة أو الغائها أو انتهاء مدتها. إن الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي يتم التوقف عن إثباته والعوض المدفوع والمستحق الدفع، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات محتملة، يتم إثباته في الربح أو الخسارة.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق والودائع المحتفظ بها لدى البنوك، وجميعها متاحة للاستخدام من قبل الشركة ما لم ينص على خلاف ذلك ولها فترات استحقاق لمدة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء، وتخضع لمخاطر غير جوهرية بشأن التغيرات في القيمة.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي وذلك فقط عند وجود حق نظامي ملزم لدى الشركة لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

القروض الهامشية وتمويل المرابحة

يتم إثبات القروض الهامشية وتمويل المرابحة بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي خسائر ائتمانية متوقعة، حيث نفي بشروط اختبار نموذج الأعمال المحتفظ بها للتحويل واختبار الدفعات فقط من المبلغ الأصلي والعمولة.

تستحق جميع القروض الهامشية وتمويل المرابحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ خلال عام واحد.

دخل أتعاب وعمولات الإدارة المستحقة

يتم إثبات دخل أتعاب وعمولات الإدارة المستحقة بالتكلفة المطفأة ناقصاً أي خسائر ائتمانية متوقعة. يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة باستخدام الطريقة المبسطة لانخفاض في القيمة.

الشهرة

تقيد الشهرة التي تنشأ عن الاستحواذ على عمل ما (والتي تمثل الزيادة في إجمالي العوض المحول وقيمة حقوق الملكية غير المسيطرة في الشركة المستحوذ عليها عن القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها) بالتكلفة المحددة بتاريخ الاستحواذ ناقصاً خسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت.

وفي حالة زيادة القيمة العادلة لصافي الموجودات المستحوذ عليها عن إجمالي العوض المحول وقيمة حقوق الملكية غير المسيطرة، يتم إثبات المكاسب الناتجة في الربح أو الخسارة كربح ناتج عن الشراء بسعر تفضيلي.

ولغرض إجراء اختبار التأكيد من وجود انخفاض في القيمة، تخصص الشهرة إلى كل وحدة من الوحدات المدرة للنقدية بالشركة (أو مجموعة من الوحدات المدرة للنقدية) التي يتوقع بأن تستفيد من عمليات تجميع الأعمال.

يتم إجراء اختبار للتأكد من وجود انخفاض في قيمة الوحدة المدرة للنقدية التي تم تخصيص الشهرة إليها سنوياً، أو على نحو أكثر تكراراً وذلك عند وجود مؤشر على احتمال انخفاض قيمة تلك الوحدة. وإذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية أقل من قيمتها الدفترية، فإن خسارة الانخفاض في القيمة يتم تخصيصها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة للوحدة ومن ثم إلى الموجودات الأخرى للوحدة على أساس تناسبي على القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة. يتم إثبات خسارة الانخفاض المتعلقة بالشهرة مباشرة في الربح أو الخسارة. لا يتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة لقاء الشهرة في الفترات اللاحقة.

عند استبعاد الوحدة المدرة للنقدية ذات الصلة، فإنه يتم إدراج المبلغ المتعلق بالشهرة عند تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجدت. تشمل التكلفة على المصاريف المتعلقة مباشرة بشراء البنود. ويحمل الاستهلاك على قائمة الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت وذلك لتوزيع تكاليف الموجودات ذات العلاقة على الأعمار الإنتاجية المقدره التالية:

عدد السنوات

تحسينات المباني المستأجرة	على فترة عقد الايجار أو ٥ سنوات، أيهما أقل
أجهزة الحاسب الآلي	٤
السيارات	٤
الأثاث والمعدات المكتبية	٤

يتم تحويل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ إلى الفئة الملائمة من فئات الممتلكات والمعدات عند استكمالها ويتم استهلاكها اعتباراً من تاريخ جاهزيتها للاستخدام.

يتم التوقف عن إثبات أي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند استبعاده أو عند عدم وجود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. تدرج أية أرباح وخسائر ناتجة عن التوقف عن اثبات الموجودات (التي يتم احتسابها بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات) في قائمة الربح أو الخسارة عند التوقف عن اثبات الموجودات.

تحمل مصاريف الصيانة والإصلاح العادية التي لا تطيل من العمر الإنتاجي المقدر للأصل على قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها. يتم اثبات أعمال التجديد والتحسينات الرئيسية، إن وجدت، في القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات.

يتم مراجعة القيم المتبقية للممتلكات والمعدات وأعمارها الإنتاجية وطرق استهلاكها في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها بأثر مستقبلي، إذا كان ذلك ملائماً.

الموجودات غير الملموسة

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

تطبق الشركة العمر الإنتاجي التالي على الموجودات غير الملموسة لغرض الإطفاء:

برامج الحاسب الآلي	٤ سنوات
--------------------	---------

يتم التوقف عن إثبات الموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد أو عند عدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من الاستخدام أو الاستبعاد. ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التوقف عن إثبات الموجودات غير الملموسة، المحسبة بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في الربح أو الخسارة وذلك عند التوقف عن إثبات الموجودات.

الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها عن البضاعة والخدمات المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير إلى الشركة.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة، في كل فترة مالية، بإجراء تقويم للتأكد من وجود أي دليل على وجود انخفاض في قيمة الموجودات غير المالية.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (تتمة)

يتم اختبار الموجودات غير المالية، فيما عدا الشهرة، للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها بحيث يمكن تحديد التدفقات النقدية (الوحدة أو الوحدات المدرة للنقدية) لكل وحدة بصورة منفصلة. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة الاستبعاد والقيمة الحالية (التي تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المعني أو الوحدة المدرة للنقدية المعنية، وفقاً لما تحدده الإدارة). وفي حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويخضع إلى القيمة القابلة للاسترداد له. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي وقعت فيها.

تقوم الشركة بإجراء تقويم في نهاية كل فترة مالية، للتأكد من وجود أي مؤشر على عدم وجود خسائر انخفاض مثبتة في فترات سابقة لموجودات، فيما عدا الشهرة، إن وجدت، أو نقصانها. يتم عكس قيد خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغير في التقديرات المستخدمة في تحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ تاريخ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الربح أو الخسارة. لا يتم عكس قيد خسائر الانخفاض الناتجة عن الشهرة، إن وجدت.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات حالية (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يتعين على الشركة سداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به.

يمثل المبلغ المثبت كمخصص أفضل تقدير للإدارة بشأن العوض المطلوب لسداد الالتزام الحالي في نهاية الفترة المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالات عدم التأكد المحيطة بالالتزام. وعند قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الالتزام الحالي، فإن القيمة الدفترية له تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية (عندما يكون أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً). وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

الزكاة وضريبة الدخل

وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة")، تخضع الشركة للزكاة المتعلقة بالمساهمين السعوديين وضرائب الدخل المتعلقة بالمساهمين الأجانب. وتحمل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الربح أو الخسارة. يتم المحاسبة عن المبالغ الإضافية المستحقة، إن وجدت، عن الربوط النهائية عند تحديد تلك المبالغ.

الضريبة المؤجلة

يتم إثبات الضريبة المؤجلة بشأن الفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في القوائم المالية والأسس الضريبية المقابلة المستخدمة في احتساب الربح الخاضع للضريبة. يتم عادة إثبات مطلوبات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة عمومًا لكافة الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع وذلك بالقدر الذي يمكن أن تتوفر فيه أرباح خاضعة للضريبة يمكن استخدامها لقاء الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع. يتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة في نهاية كل فترة مالية وتخفيض بالقدر الذي لم يعد من المحتمل أن تتوفر فيه أرباح كافية خاضعة للضريبة تسمح باسترداد كامل موجودات الضريبة المؤجلة أو جزء منها.

تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام الشرائح الضريبية التي يتوقع تطبيقها خلال الفترة التي تتحقق فيها الموجودات أو تسدد فيها المطلوبات وذلك على أساس الشرائح الضريبية (والأنظمة الضريبية) الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ نهاية الفترة المالية.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

منافع الموظفين

منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بالإضافة إلى عمليات التقويم الاكتواري التي يتم إجراؤها في نهاية كل فترة مالية. إن عمليات إعادة القياس التي تتضمن الأرباح والخسائر الاكتوارية، يتم إظهارها فوراً في قائمة المركز المالي مع الزيادة أو النقص المثبت ضمن الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. كما يتم إثبات عمليات إعادة القياس المثبتة ضمن الدخل الشامل الآخر فوراً ضمن الأرباح المبقاة، ولن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة. يتم إثبات التغيرات في القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة الناتجة عن تعديلات البرنامج أو تقليص الأيدي العاملة مباشرة في الربح أو الخسارة كتكاليف خدمة سابقة. يتم احتساب العمولة بتطبيق معدل الخصم في بداية الفترة إلى صافي التزامات أو موجودات المنافع المحددة. يتم تصنيف تكاليف المنافع المحددة على النحو التالي:

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

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

منافع الموظفين قصيرة الأجل والأخرى طويلة الأجل

يتم إثبات التزام لقاء المنافع المستحقة للموظفين بشأن الرواتب والأجور والإجازات السنوية والإجازات المرضية في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات ذات العلاقة بالمبلغ غير المخصوم للمنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة.

يتم قياس الالتزامات المثبتة بشأن منافع الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ غير المخصوم للمنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمات ذات العلاقة.

يتم قياس المطلوبات المثبتة بشأن منافع الموظفين الأخرى طويلة الأجل بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره المتوقع أن تقوم بها الشركة فيما يتعلق بالخدمات المقدمة من قبل الموظفين حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

الاحتياطي النظامي

طبقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس الشركة، يجب على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي. ويجوز للشركة التوقف عن إجراء هذا التحويل عندما يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

إثبات الإيرادات

يتم إثبات أتعاب الوساطة على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات للعملاء ويتم إظهارها بعد استنزال الخصومات، إن وجدت، بناءً على عقود الخدمة السارية المتفق عليها والمصاريف الأخرى.

يتم إثبات دخل العمولة من القروض الهامشية وتمويل المرابحة على أساس الاستحقاق بناءً على معدل العائد الفعلي خلال فترة العقد، مخفضاً بالعمولة ذات الصلة التي يتقاضاها البنك على الأموال المقدمة لتمويل القروض الهامشية وتمويل المرابحة.

يتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات.

يتم إثبات أتعاب خدمات الإدارة والمشورة وغيرها على مدى فترة الخدمة بناءً على العقد الساري. يتم إثبات الدخل من الودائع لأجل المحفوظ بها لدى البنوك على أساس الاستحقاق.

يتم إثبات رسوم الخدمات المصرفية الاستثمارية عند تقديم الخدمات للعملاء.

يتم إثبات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عند الإقرار بأحقية الشركة في استلامها.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ربح السهم

تقدم الشركة بيانات ربح السهم الأساسي والمخفض (إن وجد) للأسهم العادية. يتم احتساب ربح السهم الأساسي بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين العاديين في الشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة. ويتم تحديد ربح السهم المخفض، إن وجد، من خلال تعديل الربح أو الخسارة العائدة إلى المساهمين العاديين وتعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة، بعد تعديل الأسهم الخاصة المحتفظ بها، لتأثيرات كافة الأسهم العادية المحتملة المخفضة.

المصاريف

يتم قياس وإثبات المصاريف العمومية والإدارية كتكلفة للفترة بتاريخ تكديدها. يتم توزيع المصاريف المتعلقة بأكثر من فترة مالية واحدة على هذه الفترات بالتناسب.

توزيعات الأرباح

يتم تسجيل توزيعات الأرباح في القوائم المالية في الفترة التي يتم الإعلان فيها.

الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة

لا يتم اعتبار الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة كموجودات للشركة وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية المرفقة. تتكون هذه الموجودات بشكل رئيسي من الحسابات النقدية للعملاء والموجودات تحت الإدارة.

عقود الإيجار

يتم إثبات عقود الإيجار كموجودات حق استخدام مع الالتزامات المقابلة لها بالتاريخ الذي تصبح فيه الموجودات المستأجرة جاهزة للاستخدام من قبل الشركة. يتم توزيع دفعات الإيجار بين التزام الإيجار وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة الإيجار وذلك للوصول إلى معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي للالتزام لكل فترة. يتم إطفاء موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار على أساس القسط الثابت، أيهما أقصر.

يتم في الأصل قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لدفعات الإيجار التالية:

- الدفعات الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة.
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل.
- المبالغ المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متأكدًا بصورة معقولة من ممارسة ذلك الخيار.
- دفعات غرامات إنهاء عقد الإيجار إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر لذلك الخيار.

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل العمولة الضمني في عقد الإيجار. وإذا كان من غير الممكن تحديد ذلك المعدل، يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، والذي يمثل المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط وأحكام مماثلة. تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي كعامل خصم لاحتساب القيمة الحالية للالتزامات الإيجار.

تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة والتي تشمل على ما يلي:

- مبلغ القياس الأولي لعقود التزامات الإيجار.
- أي دفعات إيجار مسددة بتاريخ بدء الإيجار أو قبله ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة أولية، و
- تكاليف إعادة الأصل إلى حالته الأصلية.

٣- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

(١) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

قامت الشركة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة وغير سارية المفعول بعد.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣): تعريف الأعمال

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣): "عمليات تجميع الأعمال" أنه لكي يتم اعتبار الأعمال بمثابة أعمال تجارية، فإنه يجب أن تتضمن أي مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، كحد أدنى، مدخلات وعمليات موضوعية تسهم معا بشكل كبير في القدرة على تحقيق المخرجات. علاوة على ذلك، توضح التعديلات أن الأعمال التجارية يمكن أن تتواجد دون أن تشمل جميع المدخلات والعمليات اللازمة لتحقيق المخرجات. إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على القوائم المالية للشركة، لكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حالة إبرام الشركة أي عمليات تجميع أعمال.

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

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

(٢) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد وغير المطبقة مبكراً

لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة التالية، التي تم إصدارها لكنها غير سارية المفعول بعد، والتي سوف تسري على الفترات السنوية في ١ يناير ٢٠٢١ أو بعد ذلك التاريخ.

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

في يناير ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على الفقرات ٦٩-٧٦ من معيار المحاسبة الدولي (١) لتحديد المتطلبات الخاصة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

- ما المقصود بحق تأجيل السداد
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في تأجيل السداد
- أنه فقط إذا كان أحد المشتقات المدمجة في التزام قابل للتحويل هو نفسه أحد أدوات حقوق الملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفه.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ويتعين تطبيقها بأثر رجعي. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة التفاوض بشأنها.

الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "عمليات تجميع الأعمال"

في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "عمليات تجميع الأعمال" - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي. تهدف التعديلات إلى استبدال الإشارة إلى إطار إعداد وعرض القوائم المالية، الصادر في عام ١٩٨٩، بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر في مارس ٢٠١٨ دون تغيير متطلباته بشكل كبير.

٣- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

(٢) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد وغير المطبقة ميكراً (تتمة)

الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "عمليات تجميع الأعمال" (تتمة)
أضاف المجلس أيضاً استثناءً لمبدأ الإثبات المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) تفادياً لإصدار أرباح أو خسائر
محتملة في "اليوم الثاني" تنشأ عن المطلوبات والالتزامات المحتملة التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٣٧) أو التفسير
(٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي: الرسوم، إذا تم تكبدها بشكل مستقل.

وفي الوقت ذاته، قرّر المجلس توضيح التوجيهات الإرشادية الحالية الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) بشأن الموجودات
المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الرجوع إلى إطار إعداد وعرض القوائم المالية.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، ويتم تطبيقها بأثر مستقبلي.

الممتلكات والألات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦

في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الممتلكات والألات والمعدات - العائدات قبل الاستخدام المقصود"، والذي
يحظر على المنشآت الخصم - من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات - أي عائدات من بيع البنود المنتجة أثناء
إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة لتأهيله للعمل على النحو الذي تريده الإدارة. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشأة بإثبات
المتحصلات من بيع هذه البنود، والتكاليف المتعلقة بإنتاج تلك البنود، في الربح أو الخسارة.

يسري التعديل على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ، ويجب تطبيقه بأثر رجعي على بنود
الممتلكات والألات والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة عندما تقوم المنشأة بتطبيق التعديل لأول
مرة.

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

كجزء من التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٨-٢٠٢٠ على المعايير الدولية للتقرير المالي، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية
تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. يوضح التعديل الأتعاب التي تقوم المنشأة بإدراجها عند تقييم ما إذا كانت شروط
الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط على تلك
الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والجهة المقرضة، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو الجهة
المقرضة نيابة عن الآخر. تطبق المنشأة هذا التعديل على المطلوبات المالية التي تم تعديلها أو تبديلها في أو بعد بداية الفترة المالية
السنوية التي تطبق فيها المنشأة أولاً هذا التعديل.

يسري التعديل على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر له. سوف تطبق الشركة
هذا التعديل على المطلوبات المالية التي تم تعديلها أو تبديلها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها المنشأة أولاً هذا
التعديل.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٤- موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار

يوجد لدى الشركة عقود إيجار المساحات والمعدات المكتبية. تبلغ مدة عقود الإيجار الخاصة بمساحات المكاتب سنتين، بينما تبلغ مدة عقود المعدات المكتبية ٥ سنوات.

فيما يلي بيان القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام المثبتة والحركة خلال السنة:

الإجمالي ٢٠٢٠ ريال سعودي	آلات التصوير ٢٠٢٠ ريال سعودي	المباني ٢٠٢٠ ريال سعودي	
٦,٢٤٣,٥٦٢	١٨٥,٢٢٢	٦,٠٥٨,٣٤٠	التكلفة: في بداية ونهاية السنة
٣,٠٦٦,٢٠٧	٣٧,٠٣٥	٣,٠٢٩,١٧٢	الاستهلاك المتراكم: كما في ١ يناير ٢٠٢٠
٣,٠٦٦,٢١٢	٣٧,٠٤٤	٣,٠٢٩,١٦٨	المحمل للسنة
٦,١٣٢,٤١٩	٧٤,٠٧٩	٦,٠٥٨,٣٤٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١١١,١٤٣	١١١,١٤٣	-	صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣,١٧٧,٣٥٥	١٤٨,١٨٧	٣,٠٢٩,١٦٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

فيما يلي بيان القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار والتغيرات خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٦,٢٤٣,٥٦٢	٣,٢٣٥,٠٩٢	في بداية السنة
١٨٩,٣٣٦	٢٣,٨٠١	زيادة العمولة
(٣,١٩٧,٨٠٦)	(٣,١٢١,٣٠٢)	مبالغ مسددة
٣,٢٣٥,٠٩٢	١٣٧,٥٩١	في نهاية السنة
٣,١٢٦,٦٨١	٥٧,٩٢٣	متداولة
١٠٨,٤١١	٧٩,٦٦٨	غير متداولة

تم الإفصاح عن تحليل تواريخ الاستحقاق لالتزامات الإيجار في الإيضاح (٢٤).

فيما يلي بيان المبالغ المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣,٠٦٦,٢٠٧	٣,٠٦٦,٢١٢	إطفاء موجودات حق الاستخدام
١٨٩,٣٣٦	٢٣,٨٠١	مصروف عمولة على التزامات الإيجار
٣,٢٥٥,٥٤٣	٣,٠٩٠,٠١٣	إجمالي المبلغ المثبت ضمن الربح أو الخسارة

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٥- الممتلكات والمعدات، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أجهزة الحاسب الآلي ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الأثاث والمعدات المكتبية ريال سعودي	أعمال تحت التنفيذ ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
التكلفة:-						
في بداية السنة	١٢,٧٠٠,٧٢٨	٧,٨٨٢,٢٨٥	٤٠,٦٢٥	٥,٣٣٩,٠٨٧	-	٢٥,٩٦٢,٧٢٥
إضافات	٦٨٠,٧٩٨	٢٠٨,٠٩٢	-	٢٥٩,٠٩٠	١٠,٦١٣	١,١٥٨,٥٩٣
استيعادات	(٦٨٩,٣٨٨)	-	-	(٤٤,٧٨٩)	-	(٧٣٤,١٧٧)
في نهاية السنة	١٢,٦٩٢,١٣٨	٨,٠٩٠,٣٧٧	٤٠,٦٢٥	٥,٥٥٣,٣٨٩	١٠,٦١٣	٢٦,٣٨٧,١٤١
الاستهلاك المتراكم:-						
في بداية السنة	١٢,٤٠٤,٩٣٨	٧,٥٧١,٣٦٨	٤٠,٦٢٤	٥,٢٠٧,٨٢٥	-	٢٥,٢٢٤,٧٥٥
المحمل للسنة	٢٥٣,٦٣٣	٢٩٧,٢١٧	-	٨٦,٢٣٧	-	٦٣٧,٠٨٧
استيعادات	(٦٨٩,٣٤١)	-	-	(٤٤,٧٦٣)	-	(٧٣٤,١٠٣)
في نهاية السنة	١١,٩٦٩,٢٣٠	٧,٨٦٨,٥٨٥	٤٠,٦٢٤	٥,٢٤٩,٢٩٩	-	٢٥,١٢٧,٧٣٨
صافي القيمة الدفترية:-						
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧٢٢,٩٠٨	٢٢١,٧٩٢	١	٣٠٤,٠٨٩	١٠,٦١٣	١,٢٥٩,٤٠٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أجهزة الحاسب الآلي ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الأثاث والمعدات المكتبية ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
التكلفة:-					
في بداية السنة	١٢,٦٠١,٨٨٦	٧,٨٥٦,٤٩٥	٤٠,٦٢٥	٥,٢٩٩,٨٩٩	٢٥,٧٩٨,٩٠٥
إضافات	٩٨,٨٤٢	٢٥,٧٩٠	-	٣٩,١٨٨	١٦٣,٨٢٠
في نهاية السنة	١٢,٧٠٠,٧٢٨	٧,٨٨٢,٢٨٥	٤٠,٦٢٥	٥,٣٣٩,٠٨٧	٢٥,٩٦٢,٧٢٥
الاستهلاك المتراكم:-					
في بداية السنة	١١,٩٨٤,٢٤٠	٧,٠٢٦,٢٧٧	٤٠,٦٢٤	٥,٠٦٩,٥٨٤	٢٤,١٢٠,٧٢٥
المحمل للسنة	٤٢٠,٦٩٨	٥٤٥,٠٩١	-	١٣٨,٢٤١	١,١٠٤,٠٣٠
في نهاية السنة	١٢,٤٠٤,٩٣٨	٧,٥٧١,٣٦٨	٤٠,٦٢٤	٥,٢٠٧,٨٢٥	٢٥,٢٢٤,٧٥٥
صافي القيمة الدفترية:-					
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٩٥,٧٩٠	٣١٠,٩١٧	١	١٣١,٢٦٢	٧٣٧,٩٧٠

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٦- الموجودات غير الملموسة، صافي

التكلفة:	برامج الحاسب الألي	أعمال تحت التنفيذ	الإجمالي
١ يناير ٢٠٢٠	١١,١٢٨,٠٥٢	-	١١,١٢٨,٠٥٢
إضافات خلال السنة	١,٠١٨,٦٠٨	٦٤٠,٣٨٥	١,٦٥٨,٩٩٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٢,١٤٦,٦٦٠	٦٤٠,٣٨٥	١٢,٧٨٧,٠٤٥
الإطفاء المتراكم:			
١ يناير ٢٠٢٠	٩,٢٦٤,٠١٨	-	٩,٢٦٤,٠١٨
المحمل للسنة	٨٣٩,٥٥٢	-	٨٣٩,٥٥٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٠,١٠٣,٥٧٠	-	١٠,١٠٣,٥٧٠
صافي القيمة الدفترية:			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٠٤٣,٠٩٠	٦٤٠,٣٨٥	٢,٦٨٣,٤٧٥
التكلفة:			
١ يناير ٢٠١٩	١٠,٥١٢,٦٨٢	-	١٠,٥١٢,٦٨٢
إضافات خلال السنة	٦١٥,٣٧٠	-	٦١٥,٣٧٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١١,١٢٨,٠٥٢	-	١١,١٢٨,٠٥٢
الإطفاء المتراكم:			
١ يناير ٢٠١٩	٨,٤٧٧,٢٤٤	-	٨,٤٧٧,٢٤٤
المحمل للسنة	٧٨٦,٧٧٤	-	٧٨٦,٧٧٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٩,٢٦٤,٠١٨	-	٩,٢٦٤,٠١٨
صافي القيمة الدفترية:			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٨٦٤,٠٣٤	-	١,٨٦٤,٠٣٤

٧- الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٨,٨٠٤,٥٣٣	٣٤,٩٧٠,٠١٤		
٦,٦٢٨,٧٩٨	-		
٢٥,٤٣٣,٣٣١	٣٤,٩٧٠,٠١٤		

تتكون الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والدخل الشامل من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		صناديق استثمارية
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	الإجمالي
٣٤,٩٧٠,٠١٤	-	٣٤,٩٧٠,٠١٤
٣٤,٩٧٠,٠١٤	-	٣٤,٩٧٠,٠١٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٩		صناديق استثمارية
القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أوراق مالية متداولة
١٨,٨٠٤,٥٣٣	-	١٨,٨٠٤,٥٣٣
١٨,٨٠٤,٥٣٣	-	١٨,٨٠٤,٥٣٣
-	٦,٦٢٨,٧٩٨	٦,٦٢٨,٧٩٨
١٨,٨٠٤,٥٣٣	٦,٦٢٨,٧٩٨	٢٥,٤٣٣,٣٣١
١٨,٨٠٤,٥٣٣	٦,٦٢٨,٧٩٨	٢٥,٤٣٣,٣٣١

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٧- الاستثمارات (تتمة)

فيما يلي بيان الحركة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧,٤٥٩,٢٢٦	٣٣,٨٠٤,٥٣٣	التكلفة
١,٣٤٥,٣٠٧	١,١٦٥,٤٨١	أرباح غير محققة
١٨,٨٠٤,٥٣٣	٣٤,٩٧٠,٠١٤	في نهاية السنة

فيما يلي بيان الحركة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٠١٧,٦٣٢	-	التكلفة
٦١١,١٦٦	-	أرباح غير محققة
٦,٦٢٨,٧٩٨	-	في نهاية السنة

٨- الشهرة

خلال عام ٢٠١١، استحوذت الشركة على شركة سايب بي ان بي باريبا لإدارة الأصول بسعر شراء قدره ١٠٤,٧١٤,٨٢٨ ريال سعودي. بلغ صافي موجودات شركة سايب بي ان بي باريبا لإدارة الأصول في تاريخ الاستحواذ ٩٢,٨٣٥,١١٠ ريال سعودي. وقد نتج عن هذا الاستحواذ إثبات شهرة قدرها ١١,٨٧٩,٧١٨ ريال سعودي في قائمة المركز المالي. أجرت الشركة تقييم للتأكد من الانخفاض في القيمة على أساس القيمة العادلة ناقصًا تكلفة البيع في نهاية السنة وتبين لها عدم الحاجة إلى إثبات انخفاض في القيمة.

ولغرض إجراء الاختبار للتأكد من وجود انخفاض في القيمة، تخصص الشهرة المستحوذ عليها من خلال تجميع الأعمال والتي لها أعمار إنتاجية غير محددة إلى الوحدة المدرة للنقدية لإدارة الموجودات، التي تعتبر قطاع تشغيلي واحد ويتم الإفصاح عنه.

٩- النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٠,٠٠٠	٦٣,٤٧١	نقد في الصندوق
٨٢٥,٦٧٠	٦٤٦,٥٢٠	نقد لدى البنوك (إيضاح ٢١)
٨٣٥,٦٧٠	٧٠٩,٩٩١	
(٦١١)	(٢٩٩)	
٨٣٥,٠٥٩	٧٠٩,٦٩٢	ناقصًا: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ١٨)

١٠- القروض الهامشية وتمويل المراجعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٢٠,٤٢٧,٤٩٦	٥٢٦,٩٨٧,٦٣٤	قروض هامشية
١٦٦,٣٦٧,٢٣٧	١٠٩,٣٣٤,٧٤٧	تمويل مراجعة
٤٨٦,٧٩٤,٧٣٣	٦٣٦,٣٢٢,٣٨١	

إن القروض مضمونة بتغطية ٢٠٠٪ من القيمة السوقية لمحفظه العمل. تقوم الشركة خلال دورة أنشطة الإقراض العادية بالاحتفاظ بضمانات إضافية بهدف التقليل من آثار مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض الهامشية وتمويل المراجعة. تشمل الضمانات الأسهم. تتم إدارة الضمانات مقابل التعرضات ذات العلاقة بصافي قيمتها البيعية. تبلغ القيمة العادلة المقدر للضمانات المحفوظ بها من قبل الشركة كضمان للقروض الهامشية وتمويل المراجعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٥٦٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٦٢٥ مليون ريال سعودي). تستحق جميع القروض في غضون اثني عشر شهرًا من تاريخ نشأتها. نظرًا لأن القروض الهامشية وتمويل المراجعة مضمونة بالكامل، وعليه لم يتم تكوين مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في هذه القوائم المالية.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

١١- دخل الأتعاب والعمولات المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٦,٤٤٧,٤٣٨	٢٥,٦٢١,٤٤٥	أتعاب إدارة موجودات مستحقة
٤,٧٣٠,٤٣٦	٤,٠٢٥,٨٧٦	دخل عمولات مستحقة على قروض هامشية وتمويل مرابحة
٤,٥٩٣,٠٦٢	٤٠٤,٦٨٥	أتعاب وساطة مستحقة
٢٩٧,٤٣٨	٨٤,٠٠٠	رسوم بنكية مستحقة عن استثمارات
٢٦,٠٦٨,٣٧٤	٣٠,١٣٦,٠٠٦	
(٢٦١,٦٨٣)	(٣٣٦,٧٦١)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ١٨)
٢٥,٨٠٦,٦٩١	٢٩,٧٩٩,٢٤٥	

دخل الأتعاب والعمولات المستحقة -

سنوات التأخر في السداد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	غير متأخرة السداد	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى ثلاث سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
معدل خسائر الائتمان المتوقعة (%)	-	١,١٨%	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٣,٨٠٩,٢٨٧	٢٢,٢٥٩,٠٨٧	-	-	-	٢٦,٠٦٨,٣٧٤
خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٢٦١,٦٨٣)	-	-	-	(٢٦١,٦٨٣)
صافي المبلغ	-	-	-	-	-	٢٥,٨٠٦,٦٩١
٣١ ديسمبر ٢٠١٩						
معدل خسائر الائتمان المتوقعة (%)	-	١,٣٧%	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٥,٥٠٠,٤٨٥	٢٤,٦٣٥,٥٢١	-	-	-	٣٠,١٣٦,٠٠٦
خسائر الائتمان المتوقعة	-	(٣٣٦,٧٦١)	-	-	-	(٣٣٦,٧٦١)
صافي المبلغ	-	-	-	-	-	٢٩,٧٩٩,٢٤٥

١٢- المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٣٠٩,٦١٦	١,٢٧١,٠٠٤	تأمين مدفوع مقدماً
٦٧١,٧٠٤	٦١٠,٤٠٥	بدل سكن مدفوع مقدماً للموظفين
٤٥٥,٥٥٢	١,٧٤٠,٦٩٥	مبالغ مستحقة من صناديق استثمارية
٣٥٦,٢٥١	٤١١,٧١٧	قروض شخصية ودمم موظفين
٣٦٣,٩٣٥	٢٦٤,٢٩٨	اشتراكات مدفوعة مقدماً
١٧٦,١٨١	٢٨٧,٠١٩	خدمات تقنية معلومات مدفوعة مقدماً
٢٢٧,٩٠٢	٣٩١,٨٩٨	مدينون آخرون
٣,٥٦١,١٤١	٤,٩٧٧,٠٣٦	
(١١,١٦٩)	(٥١,٥٣٤)	ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ١٨)
٣,٥٤٩,٩٧٢	٤,٩٢٥,٥٠٢	

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

١٢- المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى (تتمة)

الإجمالي	الذمم المدينة الأخرى - سنوات التأخر في السداد				غير متأخرة السداد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى ثلاث سنوات	أكثر من خمس سنوات		
-	%٢,٣١	%٢,٣١	-	%٠,٦٥	-	معدل خسائر الائتمان المتوقعة (%)
٣,٥٦١,١٤١	٧٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	١,٣٨٨,٥٠٨	٢,٠٧٧,٦٣٣	القيمة الدفترية
(١١,١٦٩)	(١,٦١٥)	(٥٧٧)	-	(٨,٩٧٧)	-	خسائر الائتمان المتوقعة
<u>٣,٥٤٩,٩٧٢</u>						صافي المبلغ
-	%٣,٤١	%٣,٤١	%٣,٤١	%١,٣٩	%٠,٠٠	معدل خسائر الائتمان المتوقعة (%)
٤,٩٧٧,٠٣٦	٧٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٤٩٥,٨٣٩	٢,٢٥٠,٨٩٨	٢,١٣٥,٢٩٩	القيمة الدفترية
(٥١,٥٣٤)	(٢,٣٨٩)	(٨٥٣)	(١٦,٩٢٤)	(٣١,٣٦٨)	-	خسائر الائتمان المتوقعة
<u>٤,٩٢٥,٥٠٢</u>						صافي المبلغ

١٣- رأس المال

يتكون رأس المال من ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة، كل سهم ١٠ ريال سعودي).

١٤- منافع نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي بيان الحركة في التزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين المثبتة في قائمة المركز المالي والبنود الخاصة بها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	في بداية السنة
١٥,٨٩١,١١٢	١٤,٢١٩,٣٠١	تكلفة خدمة حالية
٢,٠١٠,١٤٥	١,٩٢٨,٥٤١	تكلفة عمولة
٥٢٤,١٩٦	٦٨٣,٩٢٧	مدفوع خلال السنة
(١٢٣,١٧١)	(٥٩٤,٠٨٤)	أرباح اكتوارية
(٨,٧٦٩)	(٣٤٦,٥٧٣)	في نهاية السنة
<u>١٨,٢٩٣,٥١٣</u>	<u>١٥,٨٩١,١١٢</u>	

فيما يلي الافتراضات الأساسية المستخدمة لأغراض التقويم الاكتواري:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	معدل الخصم
%١,٨٠	%٣,٢٠	الزيادات المستقبلية في الرواتب
%١,٨٠	%٣,٢٠	معدل الوفيات
المملكة العربية	المملكة العربية	معدل دوران الموظفين
السعودية ١٦ -	السعودية ١٦ -	
%٧٥	%٧٥	
مرتفع	متوسط	

يتم اثبات كافة التغيرات في التزامات المنافع المحددة للموظفين في الربح أو الخسارة، فيما عدا الأرباح الاكتوارية والتي يتم اثباتها في الدخل الشامل الآخر.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

١٤- منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

تحليل الحساسة

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

٣١ ديسمبر
٢٠١٩

٣١ ديسمبر
٢٠٢٠

١٥,٠٩٢,٣١٠
١٦,٧٥٥,٧٨٨
١٦,٧٥٨,١٩٩
١٥,٠٨٢,٤٦٦

١٧,٦٢٠,١١٩
١٩,٠١٢,٨٥٩
١٩,٠١٦,٩٨٨
١٧,٦٠٩,٦٧٦

الزيادة في معدل الخصم بواقع ٠,٥٪

النقص في معدل الخصم بواقع ٠,٥٪

الزيادة في معدل زيادة الرواتب بواقع ٠,٥٪

النقص في معدل زيادة الرواتب بواقع ٠,٥٪

١٥- منافع طويلة الأجل للموظفين

٣١ ديسمبر
٢٠١٩

٣١ ديسمبر
٢٠٢٠

٦,٣٦٧,٠٢٠
(٣٤٥,٣١٧)
(٥,٩٧٠,٧١٨)
٥٠,٩٨٥

٥٠,٩٨٥
٥,٥٦٣,١٥٣
(٦١,٤٤٨)
٥,٥٥٢,٦٩٠

خطة أمان الخدمة للموظفين

في بداية السنة

المحمل / (عكس قيد) للسنة

مدفوع خلال السنة

في نهاية السنة

١٦- المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر
٢٠١٩

٣١ ديسمبر
٢٠٢٠

١٣,١٤١,٥٤٢
٦,٩٤٩,٤٠٠
٤٩٦,٣٣١
١,٤٠٠,٠٠٠
٢٨٧,٣٠٦
٣٧٤,١٨٥
٣٨١,١٣١
٩١٣,٢٥٠
٢٢٤,٦٧٤
١,٤٦٣,٠٤٠
٢٥,٦٣٠,٨٥٩

١٠,٧٢٩,٢٨١
٩,٢٣٠,٨١٠
٢,٤٦٩,٧٦٠
١,٥٠٠,٠٠٠
٨٧١,٠٣٦
٦٩٠,٩٣٦
٤٠١,٦١٣
٢٩١,١١٤
١٣٩,١٢٨
٣,٣٤٠,٢٧٣
٢٩,٦٦٣,٩٥١

تخفيضات مستحقة متعلقة بصناديق استثمارية

مصاريف موظفين مستحقة

ضريبة قيمة مضافة مستحقة، صافي

أتعاب مستحقة لأعضاء ولجان مجلس الإدارة

خدمات تقنية معلومات مستحقة

مصاريف منافع عامة مستحقة

اشتراكات تأمينات اجتماعية مستحقة

أتعاب مهنية مستحقة

مصاريف اشتراكات مستحقة

أخرى

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

١٧- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تتكون المكونات الهامة لوعاء الزكاة للمساهمين السعوديين بشكل رئيسي مما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣٦٢,٣٥٩,٣٩٤	٣٨٧,٤٨٧,٢٧٩	حقوق المساهمين - في بداية السنة
٣٣,٦١٥,١٧٢	٨٣,٩١٢,٧٦١	صافي دخل السنة، معدل
١٤,٥١٠,٥٥٢	١٦,١٧٨,٦٨٤	مخصصات
(١٥,٨٠٢,٧٦٠)	(١٥,٩٣٣,٧٣٩)	ممتلكات ومعدات، صافي
(٦,٦٢٨,٧٩٨)	-	استثمارات
٣٨٨,٠٥٣,٥٦٠	٤٧١,٦٤٤,٩٨٥	إجمالي الوعاء الزكوي
%١٠٠	%١٠٠	نسبة الملكية السعودية
٣٧٨,٨٥٤,١٤٧	٣٨٧,٧٣٢,٢٢٤	الوعاء الزكوي للمساهمين السعوديين على أساس نسبة الملكية
٣٣,٢٧٦,٧١٨	٨٣,٩١٢,٧٦١	صافي الدخل المعدل للمساهمين السعوديين
٩,٧٣٩,٨٦٧	١٢,١١٩,٧١٢	الزكاة المقدرة للسنة

تم احتساب الزكاة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي للمساهمين السعوديين أو صافي الدخل المعدل للمساهمين السعوديين، أيهما أعلى.

تم تلخيص الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على النحو التالي:

الإجمالي	ضريبة الدخل	الزكاة	
١٩,٩٤٥,٧٨٣	٤١٢,١٧٧	١٩,٥٣٣,٦٠٦	الرصيد في بداية السنة
١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	إضافات خلال السنة
٢,٧٤٤,٩٨٣	(٣٠٥,٤٦٧)	٣,٠٥٠,٤٥٠	مخصص سنوات سابقة (عكس قيد مخصص مجنب بالزيادة)
(٢٢,٦٩٠,٧٦٦)	(١٠٦,٧١٠)	(٢٢,٥٨٤,٠٥٦)	مدفوعات خلال السنة
١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

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

الإجمالي	ضريبة الدخل	الزكاة	
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

الربوط الزكوية والضريبية

خلال عام ٢٠١٩، استلمت الشركة ربوط نهائية من الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) بشأن زكاة وضريبة إضافية بمبلغ ١٤,٨ مليون ريال سعودي تتعلق بالسنوات ٢٠١١ إلى ٢٠١٧، ويرجع ذلك أساساً إلى استبعاد الاستثمارات طويلة الأجل من الوعاء الزكوي. بالتشاور مع استشاري الزكاة والضريبة لديها، قامت الشركة في البداية بتقديم اعتراض لدى الهيئة، والذي تم رفضه فيما بعد، قامت الشركة بتقديم اعتراض آخر إلى الأمانة العامة للجان الضريبية، وقدمت أيضاً عرض تسوية لإنهاء الربوط لدى لجنة فض المنازعات البديلة. قامت الشركة بتجنيب مخصص إضافي بقيمة ٣,٣ مليون ريال سعودي للتسوية مع لجنة فض المنازعات البديلة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

بعد السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، توصلت الشركة إلى اتفاقية مع لجنة فض المنازعات البديلة بمبلغ ١٢,٣ مليون ريال سعودي، تم سداده خلال السنة. علاوة على ذلك، خلال السنة، استلمت الشركة ربطاً من الهيئة لعام ٢٠١٨ بمبلغ إضافي قدره ٠,٣٦ مليون ريال سعودي، وقامت الشركة بتسجيل المبلغ كمصروف خلال السنة وقامت بسداد المبلغ.

قدمت الشركة إقرارها الزكوي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى الهيئة، ولم يتم إجراء الربط من قبل الهيئة بعد.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

١٨- مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يوضح الجدول التالي الحركة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة.

خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر - التي ليس لها
مستوى ائتماني منخفض

الإجمالي ريال سعودي	دخل أتعاب وعمولات مستحقة		نقد لدى البنوك	
	موجودات أخرى			
٣٨٨,٩٠٦	٥١,٥٣٤	٣٣٦,٧٦١	٦١١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(١١٥,٧٥٥)	(٤٠,٣٦٤)	(٧٥,٠٧٨)	(٣١٣)	عكس قيد خلال السنة
٢٧٣,١٥١	١١,١٧٠	٢٦١,٦٨٣	٢٩٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٩- المصاريف العمومية والإدارية والتسويقية الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠١٩

٢٠٢٠

٤,٧٦٨,٨٥٦	٥,٦٧١,٣٥١	خدمات تقنية معلومات
٧,٤٦٣	٢,١٢٨,٤٦١	مخصص خسائر تشغيلية
١,٤٥٠,٠٣١	١,٥٠٠,٠٠٠	أتعاب أعضاء ولجان مجلس الإدارة (إيضاح ٢١)
١,٤٠٣,٣٦٠	١,٤٦٦,٢٤٤	خدمات حراسة ونظافة
٩١٥,٥٨٤	١,٠٥٥,٨٢٠	مصاريف منافع عامة
٢٧١,٥٨١	٥٠١,٧٥١	مصاريف إصلاح وصيانة
٣٢٣,٥٠٥	٣٨٨,٢٠٧	تكلفة تأمين
٨٩,٠٦٠	٢٠٤,٥٣٧	قرطاسية ولوازم
١٩٥,٩٩٢	١١١,٢٨٨	دعاية وإعلان وتسويق
٢٣٦,٩٥٧	٥٤,٣٣٣	سفر ونقل
-	٤٠,٠٠٠	عقوبات وغرامات
٧٣٧,٤١٤	١,٢٧٤,٢١٢	أخرى
١٠,٣٩٩,٨٠٣	١٤,٣٩٦,٢٠٤	

٢٠- ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم بقسمة صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و٢٠١٩ والبالغة ٢٥ مليون سهم.

٢١- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين والصناديق المدارة من قبل الشركة وكبار موظفي الإدارة بالشركة.

خلال دورة أعمالها العادية، تقوم الشركة بإجراء معاملات مع البنك السعودي للاستثمار (المساهم الوحيد بالشركة). لدى الشركة تسهيلات سحب على المكشوف من البنك السعودي للاستثمار لتمويل القروض الهامشية وتمويل المراجعة الممنوحة لعملائها بحد أقصى ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي). وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغ المبلغ المستخدم من هذا التسهيل ١٩٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١١٣ مليون ريال سعودي). قام البنك بتحميل مصروف عمولة على الشركة على الرصيد المستخدم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قدرها ٣ مليون ريال سعودي (٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٠,٥ مليون ريال سعودي). قامت الشركة أيضاً بإجراء معاملة تمويل شركات مع البنك السعودي للاستثمار قدرها لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٠,٤٣ مليون ريال سعودي).

بلغت القروض الهامشية القائمة مع مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بمبلغ ٢,١٥٥,٢٩٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٢٣٢,٣٩٠ ريال سعودي). وبلغ دخل العمولة ذات العلاقة للسنة ١٠٣,١٥٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦٢,٠٤١ ريال سعودي).

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

لدى الشركة عدة اتفاقيات مع البنك كما يلي:

- ١- اتفاقية خدمات الإيجار والمباني ذات العلاقة، التي يقوم البنك بموجبها بتوفير موقع المركز الرئيسي ومواقع ٤ فروع للشركة (٢٠١٩: مواقع ٥ فروع)، ويبلغ إيجار الممتلكات والمعدات القائمة، وصيانة المعدات والمنافع العامة والاتصالات ومواقف السيارات بمبلغ سنوي قدره ٣,١٠٠,٣٣٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,١٥٥,٨٦٦ ريال سعودي).
- ٢- اتفاقية خدمات البريد، والتي يقوم البنك بموجبها بتقديم كافة الخدمات البريدية للشركة من خلال قسم البريد في البنك بمبلغ سنوي قدره ٣٩,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٩,٠٠٠ ريال سعودي).
- ٣- اتفاقية خدمات الأرشيف، والتي يقوم البنك بموجبها بحفظ كافة ملفات الشركة من خلال قسم الشؤون الإدارية بالبنك بمبلغ سنوي قدره ٨٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٨٠,٠٠٠ ريال سعودي).
- ٤- اتفاقية تقنية المعلومات، والتي يقوم البنك بموجبها بتقديم كافة خدمات تقنية المعلومات بما في ذلك الخدمات المتعلقة بالبريد الإلكتروني والإنترنت وخدمات الصيانة ذات العلاقة بمبلغ سنوي قدره ٢,١٧٤,٩٥٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٩٨٠,٢٧٦ ريال سعودي).

يتم عرض مصاريف اتفاقيات خدمات البريد والأرشيف وتقنية المعلومات على أنها "مصاريف خدمات أعمال" في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

تشمل الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين مبلغ ١٠,١٠٩,٠١٨ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ تتعلق بكبار موظفي الإدارة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٩,٤٥٦,٢٤٥ ريال سعودي).

بلغت أتعاب أعضاء ولجان مجلس الإدارة للسنة ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٤٥٠,٠٣١ ريال سعودي).

يتم اعتماد أسعار وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة وتتم خلال دورة الأعمال العادية للشركة.

٢٢- التعهدات والالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لدى الشركة التزامات بمنح قروض هامشية للعملاء بقيمة ٧٤٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٩١ مليون ريال سعودي).

٢٣- الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة

الحسابات النقدية للعملاء:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، احتفظت الشركة بحسابات نقدية للعملاء لدى البنك بقيمة ٢,٢ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٧ مليار ريال سعودي)، يتم استخدامها للاستثمارات حسب تصرف العملاء. وتماشياً مع سياستها المحاسبية، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة.

أصول تحت الإدارة

بلغت القيمة السوقية للأصول تحت إشراف الإدارة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ما يقارب ٢٠,٨٠ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٨,٨٠ مليار ريال سعودي).

٢٤- إدارة مخاطر الأدوات المالية

مقدمة

يتمثل هدف الشركة عند إدارة المخاطر في تحقيق المنفعة للمساهمين والحفاظ عليها. تتعرض أنشطة الشركة لمخاطر، ولكن يتم إدارتها من خلال عملية من التحديد المستمر والقياس والمراقبة، وتخضع لحدود المخاطر والضوابط. وتعتبر عملية إدارة المخاطر ذات أهمية بالغة بالنسبة لاستمرار ربحية الشركة.

يتولى مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة عن تحديد ومراقبة إدارة المخاطر بالشركة. تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة، ووضع الحدود والضوابط الملائمة للمخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية لها. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بانتظام لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف الشركة، من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة، إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبناءة يفهم فيها جميع الموظفون أدوارهم والتزاماتهم. تتعرض الشركة لمخاطر متنوعة مثل مخاطر السوق (والتي تشمل على مخاطر أسعار العملات ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الأسهم) ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان التي تنشأ عن الأدوات المالية التي تحتفظ بها.

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق. تتضمن مخاطر السوق ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر أسعار العملات ومخاطر العملات ومخاطر الأسعار الأخرى مثل مخاطر أسعار الأسهم. تشمل الأدوات المالية التي تتأثر بمخاطر السوق على القروض قصيرة الأجل والاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

تتعرض الشركة لمخاطر السوق خلال السنة كما هو مبين أدناه. لم تكن هناك أي تغييرات في هذه الظروف عن السنة السابقة.

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. ولم يكن لدى الشركة بتاريخ إعداد القوائم المالية أي موجودات أو مطلوبات مسجلة بعملات أجنبية هامة تعرضت الشركة بشأنها للتغيرات في أسعار العملات الأجنبية. وعليه، لم يتم عرض تحليل الحساسية بشأن العملات الأجنبية.

مخاطر أسعار العمولة

تمثل مخاطر أسعار العمولة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار العمولة السائدة في السوق. يتطرق تعرض الشركة لمخاطر التغيرات في أسعار العمولة في السوق بصورة رئيسية بالحسابات المكشوفة لدى البنوك المرتبطة بأسعار عمولة عائمة. نظراً لأن قروض الشركة تعتبر قصيرة الأجل في طبيعتها، لا تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات بشكل كبير.

تحليل حساسية سعر العمولة

تم تحديد تحليل الحساسية وفق التعرض لأسعار العمولة للأدوات غير المشتقة في نهاية الفترة المالية. بالنسبة للمطلوبات المرتبطة بعمولة عائمة، تم إعداد التحليل بافتراض أن مبلغ الالتزام القائم في نهاية الفترة المالية كان مستحقاً عن الفترة بأكملها. تم استخدام الزيادة أو النقصان بمقدار ٥٠ نقطة أساس عند الإبلاغ عن مخاطر أسعار العمولة داخلياً لكبار موظفي الإدارة، وتمثل تقييم الإدارة للتغير المحتمل بصورة معقولة في أسعار العمولة.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٤- إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر أسعار العملات (تتمة)

تحليل حساسية سعر العمولة (تتمة)

مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، لو زادت أسعار العمولة أو نقصت بواقع ٥٠ نقطة أساس، لزيد ربح الشركة أو نقص بمبلغ ٩٨٧,٥٩٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٦٢,٩٧٣ ريال سعودي). زاد تعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولة خلال السنة نتيجة زيادة القروض المرتبطة بعمولة.

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بأدوات مالية فردية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المتداولة في السوق.

تتعرض الشركة لمخاطر السوق فيما يتعلق باستثماراتها في الصناديق الاستثمارية. تقوم الشركة بالحد من مخاطر الأسعار من خلال تنويع استثماراتها ومراقبة التطورات في الصناديق بصورة مستمرة. إضافة إلى ذلك، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على التغيرات في سوق الصناديق، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

في الجدول أدناه، تم بيان أفضل تقديرات الإدارة للأثر على قائمة الدخل الشامل لسنة نتيجة التغير المحتمل بصورة معقولة في مؤشرات الصناديق، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. عملياً، قد تختلف التقديرات الفعلية عن تحليل الحساسية أدناه ومن الممكن أن يكون الفرق هاماً. إن النقص المقابل في كل مؤشر من المؤشرات المبينة أدناه كان من المفترض أن ينتج عنه أثر مقابل ولكن معاكساً.

الأثر على قائمة الدخل الشامل للسنوات المنتهية في		التغير في مؤشر حقوق الملكية	مؤشر السوق
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	%	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١,٢٧١,٦٦٧	١,٧٤٨,٥٠١	٥+	صناديق استثمارية
(١,٢٧١,٦٦٧)	(١,٧٤٨,٥٠١)	٥-	

إدارة مخاطر الائتمان

تشير مخاطر الائتمان إلى المخاطر الناتجة عن إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسارة مالية. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، فإن الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان، دون أخذ أي ضمانات محتفظ بها أو أي تعويضات ائتمانية أخرى بعين الاعتبار والتي قد تؤدي إلى تكبد الشركة لخسارة مالية نتيجة إخفاق الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته، ينشأ عن القيمة الدفترية للأصل المالي المعني المثبت والظاهر في قائمة المركز المالي. تقوم الشركة بوضع إجراءات لفحص الائتمان يتم مراجعتها وتحديثها بصفة مستمرة قبل القيام بمنح الائتمان إلى عملائها. يبين الإيضاح (١٨) بالتفصيل الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية التي لا تمثل النقدية وشبه النقدية. تحتفظ الشركة بمحفظة الأسهم كضمان لقروض الهامشية وتمويل المرابحة.

كما توجد هناك أيضاً إجراءات أخرى لمراقبة واعتماد الائتمان لضمان اتخاذ الإجراءات اللازمة لاسترداد الديون المتأخرة السداد. علاوة على ذلك، تقوم الشركة بمراجعة القيمة القابلة للاسترداد لكافة الأهم المدينة على أساس فردي في نهاية الفترة المالية وذلك للتأكد من تجنب مخصص خسارة كاف لقاء المبالغ غير القابلة للاسترداد. وفي هذا الصدد، يعتقد المدراء بالشركة أن مخاطر الائتمان الخاصة بالشركة منخفضة بشكل جوهري.

تتكون القروض الهامشية والمرابحة المدينة من عدد كبير من العملاء. ويتم إجراء تقييم ائتماني مستمر بشأن الوضع المالي لهذه الحسابات.

إن مخاطر الائتمان بشأن الأموال السائلة محدودة حيث أن الأطراف الأخرى هي بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٤- إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية حال استحقاقها. وتتمثل طريقة الشركة في إدارة مخاطر السيولة، وذلك بالتأكد، قدر المستطاع، بأن لديها سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها خلال الظروف العادية وغير العادية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو التعرض لمخاطر تضر بسمعة الشركة. إن المسؤولية النهائية عن إدارة مخاطر السيولة تقع على عاتق مجلس الإدارة، والذي قام بدوره بوضع إطار عمل ملائم لإدارة مخاطر السيولة وإدارة متطلبات إدارة السيولة والتمويل الخاصة بالشركة على المدى القصير والمتوسط والطويل الأجل. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ بالاحتياطيات والتسهيلات البنكية الكافية والمراقبة المستمرة للتدفقات النقدية المتوقعة والفعلية ومطابقة محافظ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية.

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية غير المخصومة الخاصة بالشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أقل من ٣ أشهر ريال سعودي	٣ إلى ١٢ شهراً ريال سعودي	١ - ٥ سنوات ريال سعودي	أكثر من ٥ سنوات ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق محدد ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	
-	-	-	-	١٨,٢٩٣,٥١٣	-	١٨,٢٩٣,٥١٣	منافع نهاية الخدمة للموظفين
-	٥,٥٥٢,٦٩٠	-	-	-	-	٥,٥٥٢,٦٩٠	منافع طويلة الأجل للموظفين
-	١٩٧,٥١٩,١١٠	-	-	-	-	١٩٧,٥١٩,١١٠	حسابات مكتشوفة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	-	مصاريف مستحقة الدفع
١٩,١٩٤,٦٧١	-	١٠,٤٦٩,٢٨١	-	-	-	٢٩,٦٦٣,٩٥٢	ومطلوبات أخرى
-	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	زكاة مستحقة
-	-	٥٧,٩٢٣	٧٩,٦٦٨	-	-	١٣٧,٥٩١	التزام إيجار
١٩,١٩٤,٦٧١	٢٢٦,٠٤١,٠٨١	٢٢٦,٠٤١,٠٨١	١٣٧,٥٩١	١٨,٢٩٣,٥١٣	-	٢٦٣,٦٦٦,٨٥٦	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أقل من ٣ أشهر ريال سعودي	٣ إلى ١٢ شهراً ريال سعودي	١ - ٥ سنوات ريال سعودي	أكثر من ٥ سنوات ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق محدد ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	
-	-	-	-	١٥,٨٩١,١١٢	-	١٥,٨٩١,١١٢	منافع نهاية الخدمة للموظفين
-	٥٠,٩٨٥	-	-	-	-	٥٠,٩٨٥	منافع طويلة الأجل للموظفين
-	١١٢,٥٩٤,٦٦٦	-	-	-	-	١١٢,٥٩٤,٦٦٦	حسابات مكتشوفة لدى البنوك
-	-	-	-	-	-	-	مصاريف مستحقة الدفع
١٢,٥١٩,٣٢٠	-	١٣,١١١,٥٣٩	-	-	-	٢٥,٦٣٠,٨٥٩	ومطلوبات أخرى
-	-	١٩,٥٣٣,٦٠٦	-	-	-	١٩,٥٣٣,٦٠٦	زكاة مستحقة
-	-	٤١٢,١٧٧	-	-	-	٤١٢,١٧٧	ضريبة دخل مستحقة
-	-	٣,١٢٦,٦٨١	١٠٨,٤١١	-	-	٣,٢٣٥,٠٩٢	التزام إيجار
١٢,٥١٩,٣٢٠	١٤٨,٨٢٩,٦٥٥	١٤٨,٨٢٩,٦٥٥	١٠٨,٤١١	١٥,٨٩١,١١٢	-	١٧٧,٣٤٨,٤٩٧	

إدارة رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها للتأكد من أنها قادرة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية مع زيادة العائد للمساهمين من خلال زيادة رصيد حقوق الملكية. لم يطرأ أي تغيير على الاستراتيجية الكلية للشركة عن السنة السابقة.

يتكون هيكل رأس مال الشركة من الدين وحقوق الملكية التي تشمل على رأس المال والأرباح المبقاة والحسابات المكتشوفة لدى البنوك.

٢٤- إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

فئات الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦,٦٢٨,٧٩٨

-

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
استثمارات (إيضاح ٧)

١٨,٨٠٤,٥٣٣

٣٤,٩٧٠,٠١٤

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
استثمارات (إيضاح ٧)

٨٢٥,٦٧٠

٦٤٦,٥٢٠

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

نقد لدى البنوك (إيضاح ٩)

٤٨٦,٧٩٤,٧٣٣

٦٣٦,٣٢٢,٣٨١

قروض هامشية وتمويل مرابحة (إيضاح ١٠)

٣٠,١٣٦,٠٠٦

٢٦,٠٦٨,٣٧٤

دخل أتعاب وعمولات مستحقة (إيضاح ١١)

٣,١٥٤,٧١٥

٦٨٣,٤٥٤

موجودات أخرى (إيضاح ١٢)

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

حسابات مكشوفة لدى البنوك (إيضاح ٢١)

١١٢,٥٩٤,٦٦٦

١٩٧,٥١٩,١١٠

فئات الأدوات المالية وقيمتها العادلة

يشمل الجدول التالي معلومات حول:

- فئات الأدوات المالية بناءً على طبيعتها وخصائصها،
- القيمة الدفترية للأدوات المالية،
- القيمة العادلة للأدوات المالية (باستثناء الأدوات المالية عندما تقارب القيمة الدفترية قيمتها العادلة)، و
- مستويات التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي تم الإفصاح عن قيمتها العادلة.

يتم تحديد مستويات التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة من ١ إلى ٣ على أساس مدى كون القيمة العادلة قابلة للملاحظة:

- تمثل قياسات القيمة العادلة ضمن المستوى ١ تلك المستمدة من الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- تمثل قياسات القيمة العادلة ضمن المستوى ٢ تلك المستمدة من مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والقابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار). و
- تمثل قياسات القيمة العادلة ضمن المستوى ٣ تلك المستمدة من طرق التقويم التي تشمل مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٤ - إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مستوى القيمة العادلة	القيمة الدفترية			المطلوبات المالية			الموجودات المالية			إيضاح				
	٣	٢	١	الإجمالي	التكلفة المطفأة	مقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	القيمة العادلة من خلال الدخل	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر			مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
الإجمالي														
٦٤٦,٥٢٠	-	-	٦٤٦,٥٢٠	٦٤٦,٥٢٠	-	-	-	٦٤٦,٥٢٠	-	-	-	-	٩	نقد لدى البنوك
٣٤,٩٧٠,٠١٤	-	٣٤,٩٧٠,٠١٤	-	٣٤,٩٧٠,٠١٤	-	-	-	-	-	-	٣٤,٩٧٠,٠١٤	-	٧	استثمارات حسابات مكشوفة لدى البنوك
١٩٧,٥١٩,١١٠	-	-	١٩٧,٥١٩,١١٠	١٩٧,٥١٩,١١٠	١٩٧,٥١٩,١١٠	-	-	-	-	-	-	-	٢١	نقد لدى البنوك
٨٢٥,٦٧٠	-	-	٨٢٥,٦٧٠	٨٢٥,٦٧٠	-	-	-	٨٢٥,٦٧٠	-	-	-	-	٩	نقد لدى البنوك
٢٥,٤٣٣,٣٣١	-	١١,٥٠٥,٠٤٩	١٣,٩٢٨,٢٨٢	٢٥,٤٣٣,٣٣١	-	-	-	-	٦,٦٢٨,٧٩٨	-	١٨,٨٠٤,٥٣٣	-	٧	استثمارات حسابات مكشوفة لدى البنوك
١١٢,٥٩٤,٦٦٦	-	-	١١٢,٥٩٤,٦٦٦	١١٢,٥٩٤,٦٦٦	١١٢,٥٩٤,٦٦٦	-	-	-	-	-	-	-	٢١	نقد لدى البنوك

لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال الفترات المالية.

٢٥- المتطلبات النظامية لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال

قامت هيئة السوق المالية بوضع إطار عمل وإرشادات خاصة بالمتطلبات النظامية للحد الأدنى لرأس المال وطريقة احتسابه وفقاً للركيزة الأولى. ووفقاً لهذه الطريقة، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى المطلوب لرأس المال ونسب كفاية رأس المال على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٣٩,٠٦٢	٣٧٣,٧٤٤	قاعدة رأس المال:
-	٦١١	الشريحة الأولى لرأس المال
٤٣٩,٠٦٢	٣٧٤,٣٥٥	الشريحة الثانية لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
		متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:
٣,٨٧٤	١,٦١٩	مخاطر السوق
١٥٢,٢٦٧	١٢٦,٤٥٩	مخاطر الائتمان
٢١,٦١٠	١٧,٩٩٥	المخاطر التشغيلية
١٧٧,٧٥١	١٤٦,٠٧٣	إجمالي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب
		نسبة كفاية رأس المال:
٢,٤٧	٢,٥٦	معدل رأس المال (مرة)
٢٦١,٣١٢	٢٢٨,٢٨٢	الفائض في رأس المال

(أ) تشمل قاعدة رأس مال الشركة على ما يلي:

- الشريحة الأولى لرأس المال وتتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة وعلاوة الإصدار (إن وجدت) والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم.
- الشريحة الثانية لرأس المال وتتكون من القروض الثانوية والأسهم الممتازة المتركمة واحتياطيات إعادة التقييم.

(ب) يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال فيما يتعلق بمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية وفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في الجزء (٣) من قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية.

(ج) تتمثل أهداف الشركة عند إدارة كفاية رأس المال في الالتزام بمتطلبات الحد الأدنى لرأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية للحفاظ على مقدررة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأسمال قوية.

(د) تقوم الشركة سنوياً بالإفصاح للجمهور عن بعض المعلومات وفقاً للركيزة الثالثة من قواعد الكفاية المالية وذلك على موقع الشركة الإلكتروني (www.icap.com.sa) ولكنها لا تخضع للفحص أو المراجعة من قبل المراجعين الخارجيين للشركة.

(هـ) تستند الحسابات المذكورة أعلاه إلى نموذج كفاية رأس المال الذي قدمته هيئة السوق المالية كما في سنوات إعداد القوائم المالية المقابلة.

٢٦- تأثير كوفيد-١٩ على الأعمال والعمليات

خلال مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تصنيف تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) بالجائحة اقراراً منها بانتشاره السريع في كافة أنحاء العالم. وقد أثر تفشي الفيروس أيضاً على منطقة مجلس التعاون الخليجي، بما في ذلك المملكة العربية السعودية. وقد اتخذت الحكومات في كافة أنحاء العالم العديد من الإجراءات بهدف احتواء انتشار الفيروس. وقامت المملكة العربية السعودية، على وجه الخصوص، بإقفال الحدود وإصدار إرشادات للتباعد الاجتماعي، وفرض الإغلاق وحظر التجوال في كافة أنحاء البلاد.

لا تزال جائحة كوفيد-١٩ مستمرة في تعطيل الأسواق العالمية، حيث بدأت تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية" من الإصابات وذلك على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الوباء من خلال اجراءات احترازية صارمة مثل فرض القيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الوباء حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الاجراءات غير المسبوقة والفعالة التي اتخذتها الحكومة، وقد قامت الحكومة بعد ذلك بإنهاء عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ تدابير مرحلية للرجوع الى الوضع الطبيعي.

٢٦- تأثير كوفيد-١٩ على الأعمال والعمليات (تتمة)

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

٢٧- الأحداث اللاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية

لم تكن هناك أي أحداث لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية وقبل إصدار هذه القوائم المالية والتي تتطلب إجراء تعديلات أو تقديم إفصاحات بشأنها في هذه القوائم المالية.

٢٨- اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٢١.