

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
وتقرير المراجع المستقل

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

رقم الصفحة

الفهرس

٢-١

تقرير المراجع المستقل

٣

قائمة المركز المالي

٤

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر

٥

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

٦

قائمة التدفقات النقدية

٤٢ - ٧

إيضاحات حول القوائم المالية

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 - شركة مساهمة سعودية مغلقة ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر 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 ٢٠٢١، 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 للمراجعين والمحاسبين.

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 التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة 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 للمراجعين والمحاسبين وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

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

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

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 جوهرياً، وبمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقويم مخاطر وجود تحريفات جوهرياً 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 تحريفٍ 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.

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، 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 مجلس الإدارة - 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 للخدمات المهنية



راشد سعود بن رشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)



الرياض: ١٧ شعبان ١٤٤٣ هـ
(٢٠ مارس ٢٠٢٢)

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
١١١,١٤٣	٢,٧٩٤,٥٨٨	٤	موجودات حق الاستخدام
١,٢٥٩,٤٠٣	٥,٤٩٤,٨٥٦	٥	ممتلكات ومعدات، صافي
٢,٦٨٣,٤٧٥	٥,٢٦٤,٤١١	٦	موجودات غير ملموسة، صافي
١١,٨٧٩,٧١٨	١١,٨٧٩,٧١٨	٨	الشهرة
١٥,٩٣٣,٧٣٩	٢٥,٤٣٣,٥٧٣		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٧٠٩,٦٩٢	١,٧٧١,٠٥٩	٩	نقدية وشبه نقدية
٣٤,٩٧٠,٠١٤	١٨,٥٠٧,٦٨١	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٣٦,٣٢٢,٣٨١	٩٢٠,٠٩٣,٤٩٣	١٠	قروض هامشية وتمويل مرابحة
٢٥,٨٠٦,٦٩١	٣١,٩٨٩,٥٣٩	١١	دخل أتعاب وعمولات مستحقة
٣,٥٤٩,٩٧٢	١١,١٢٠,٦٩٨	١٢	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٧٠١,٣٥٨,٧٥٠	٩٨٣,٤٨٢,٤٧٠		إجمالي الموجودات المتداولة
٧١٧,٢٩٢,٤٨٩	١,٠٠٨,٩١٦,٠٤٣		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات غير متداولة
١٨,٢٩٣,٥١٣	١٩,٩٩١,٣١٥	١٤	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٥,٥٥٢,٦٩٠	١١,٧٦٩,٠٨٠	١٥	منافع طويلة الأجل للموظفين
٧٩,٦٦٨	٤١,٤٥٨	٤	التزامات إيجار - جزء غير متداول
٢٣,٩٢٥,٨٧١	٣١,٨٠١,٨٥٣		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١٩٧,٥١٩,١١٠	٣٦٧,٧٤٣,٧٨٦	٢١	حسابات مكشوفة لدى البنوك
٢٩,٦٦٣,٩٥١	٣٢,٤٩٤,١٧٥	١٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٥٧,٩٢٣	٢,٧٨٣,٩٥٣	٤	التزامات إيجار - جزء متداول
١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٨,٤٠٩,٦٣٤	١٧	زكاة مستحقة
٢٣٩,٧٤٠,٩٨٤	٤٢١,٤٣١,٥٤٨		إجمالي المطلوبات المتداولة
٢٦٣,٦٦٦,٨٥٥	٤٥٣,٢٣٣,٤٠١		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٣٤,٢٥٢,٦٢٢	٤٤,٤٢٤,٦٠١		احتياطي نظامي
١٦٩,٣٧٣,٠١٢	٢٦١,٢٥٨,٠٤١		أرباح مبقاة
٤٥٣,٦٢٥,٦٣٤	٥٥٥,٦٨٢,٦٤٢		إجمالي حقوق المساهمين
٧١٧,٢٩٢,٤٨٩	١,٠٠٨,٩١٦,٠٤٣		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
			دخل العمليات
١٠٦,٩٩٨,٤٣٦	١١٢,٩٣٣,٤٩٠		دخل أتعاب وساطة، صافي
٣٠,٠٨٣,٦٤٢	٥٣,٦٦٣,٢٢٩		أتعاب إدارة الأصول، صافي
٢٧,٥٠٦,٩٩٣	٣٠,٠٨٤,٢٢٤		دخل عمولات على قروض هامشية وتمويل مرابحة
-	٦,٢٥٦,٢٤٨	٧	مكاسب محققة عن بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,١٦٥,٤٨١	١,٨٩٥,٠٦٤	٧	مكاسب غير محققة عن استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٩٤٣,٧٥٠	١٢,٣٧٣,٨١٦		رسوم الخدمات المصرفية الاستثمارية، صافي
١,١١٨,١٥٢	٥,٧٦٨,٧٤٥		إيرادات أخرى
١٦٧,٨١٦,٤٥٤	٢٢٢,٩٧٤,٨١٦		إجمالي دخل العمليات
			مصاريف العمليات
٥٨,١٧٣,٨٣٦	٧١,٢٥٠,٥٣٤		رواتب موظفين وما في حكمها
٢,٢٩٣,٩٥٢	٢,٥٨٤,١٧٨	٢١	رسوم خدمات الأعمال
٣,٠٠٣,٦٨١	٣,٧٥٨,٣٩٥	٢١	مصروف عمولة على سحبوات بنكية على المكشوف
٢,٩٨٥,٥٣٦	٤,١٧٣,٩١٩		رسوم اشتراكات
١,٤٧٦,٦٣٨	٢,٠١٤,٨٩٣	٦-٥	استهلاك وإطفاء
٣,٠٦٦,٢١٢	٢,٧٥٤,٠٠١	٤	إطفاء موجودات حق الاستخدام
١,١٣٣,٩٢٨	١,١١٢,٦٤١		أتعاب قانونية ومهنية
(١١٥,٧٥٥)	(١٨١,٤٤١)	١٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٤,٣٩٦,٢٠٤	١٥,٧٠٩,٤٦٧	١٩	مصاريف عمومية وإدارية وتسويقية أخرى
٢٣,٨٠١	٧٨,٤٣٧	٤	أعباء مالية بشأن عقود إيجار
٨٦,٤٣٨,٠٣٣	١٠٣,٢٥٥,٠٢٤		إجمالي مصاريف العمليات
٨١,٣٧٨,٤٢١	١١٩,٧١٩,٧٩٢		الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٥,٥٥٠,٤٥٠)	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)	١٧	الزكاة
٣٠٥,٤٦٧		١٧	ضريبة الدخل
(١٥,٢٤٤,٩٨٣)	(١٨,٠٠٠,٠٠٠)		
٦٦,١٣٣,٤٣٨	١٠١,٧١٩,٧٩٢		صافي ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
			دخل شامل آخر لن يعاد تصنيفه لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة:
(٦١٥,٠٢٣)	١,٣٥١,٦٠٨		مكاسب (خسائر) محققة عن بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٧٦٩	(١,٠١٤,٣٩٢)	١٤	إعادة قياس اكتوارية لمنافع نهاية الخدمة للموظفين
(٦٠٦,٢٥٤)	٣٣٧,٢١٦		الدخل (الخسارة) الشامل الآخر للسنة
٦٥,٥٢٧,١٨٤	١٠٢,٠٥٧,٠٠٨		إجمالي الدخل الشامل للسنة
			ربح السهم (بالريال السعودي):
٢,٦٥	٤,٠٧	٢٠	الأساسي والمخفض

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

الإجمالي	احتياطي إعادة تقويم استثمار	الأرباح المبقة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٤٥٣,٦٢٥,٦٣٤	-	١٦٩,٣٧٣,٠١٢	٣٤,٢٥٢,٦٢٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠٢١
١٠١,٧١٩,٧٩٢	-	١٠١,٧١٩,٧٩٢	-	-	صافي ربح السنة
٣٣٧,٢١٦	١,٣٥١,٦٠٨	(١,٠١٤,٣٩٢)	-	-	الدخل الشامل الآخر
١٠٢,٠٥٧,٠٠٨	١,٣٥١,٦٠٨	١٠٠,٧٠٥,٤٠٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	(١٠,١٧١,٩٧٩)	١٠,١٧١,٩٧٩	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
-	(١,٣٥١,٦٠٨)	١,٣٥١,٦٠٨	-	-	تحويل احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -
٥٥٥,٦٨٢,٦٤٢	-	٢٦١,٢٥٨,٠٤١	٤٤,٤٢٤,٦٠١	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
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 الآخر
٦٥,٥٢٧,١٨٤	-	٦٥,٥٢٧,١٨٤	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	(٦,٦١٣,٣٤٤)	٦,٦١٣,٣٤٤	-	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
-	(٦١١,١٦٦)	٦١١,١٦٦	-	-	تحويل احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -
٤٥٣,٦٢٥,٦٣٤	-	١٦٩,٣٧٣,٠١٢	٣٤,٢٥٢,٦٢٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
٨١,٣٧٨,٤٢١	١١٩,٧١٩,٧٩٢	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل		
التعديلات لتسوية صافي الربح إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية:		
١,٤٧٦,٦٣٨	٢,٠١٤,٨٩٣	٦-٥
٣,٠٦٦,٢١٢	٢,٧٥٤,٠٠١	٤
٢,٥٣٤,٣٤١	٢,٣٠٦,٥٨٩	١٤
٤,٥٧٠,٩٧٠	٥,٢١٤,٠٣٥	١٥
-	(٦,٢٥٦,٢٤٨)	٧
(١,١٦٥,٤٨١)	(١,٨٩٥,٠٦٤)	٧
(١١٥,٧٥٥)	(١٨١,٤٤١)	١٨
٢٣,٨٠١	٧٨,٤٣٧	٤
(٦,٣٤٤)	(١٤,٧٢٠)	
التغيرات في رأس المال العامل:		
(١٤٩,٥٢٧,٦٤٨)	(٢٨٣,٧٧١,١١٢)	
٤,٠٦٧,٦٣٢	(٦,٠٠٥,٤٧٧)	
١,٤١٥,٨٩٥	(٧,٥٦٦,٦٨٦)	
٤,٠٣٣,٠٩٢	٢,٨٣٠,٢٢٤	
(١٢٣,١٧١)	(١,٦٢٣,١٧٩)	١٤
٩٩٢,١٨٣	١,١٥٣,٧٩٥	
(٦١,٤٤٨)	(١٥١,٤٤٠)	١٥
(٢٢,٥٨٤,٠٥٦)	(١٢,٠٩٠,٣٦٦)	١٧
(١٠٦,٧١٠)	-	١٧
(٧٠,١٣١,٤٢٨)	(١٨٣,٤٨٣,٩٦٧)	
التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية		
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٢,٨١٧,٥٨٦)	(٨,٨٣١,٣١٢)	٥-٦
٦,٤١٧	١٤,٧٥٠	
(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	
(١٣١,٨٠٠)	(٣,١٠٦,٧٠٦)	
-	٣٩,٦١٣,٦٤٥	٧
٦,١٤٥,٥٧٦	٤,٤٥٨,٣١٤	
(١١,٧٩٧,٣٩٣)	١٧,١٤٨,٦٩١	
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
٨٤,٩٢٤,٤٤٤	١٧٠,٢٢٤,٦٧٦	
(٣,١٢١,٣٠٢)	(٢,٨٢٨,٠٦٣)	٤
٨١,٨٠٣,١٤٢	١٦٧,٣٩٦,٦١٣	
(١٢٥,٦٧٩)	١,٠٦١,٣٣٧	
٨٣٥,٦٧٠	٧٠٩,٩٩١	٩
(٢٩٩)	(٢٦٩)	٩
٧٠٩,٦٩٢	١,٧٧١,٠٥٩	
معلومات إضافية غير نقدية		
(٦١٥,٠٢٣)	١,٣٥١,٦٠٨	
٨,٧٦٩	(١,٠١٤,٣٩٢)	
-	٥,٤٣٧,٤٤٦	٤
-	٥,٤٣٧,٤٤٦	٤

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

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ 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 للمراجعين والمحاسبين (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 للعرض 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.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

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 المعقدة بالمستقبل. يتم تقييم التقديرات والأحكام بصورة مستمرة وذلك بناءً على خيرة الإدارة وعوامل أخرى تشتمل 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 التجديد والإنهاء. 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 والمكائن 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.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

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 الآخر. يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

- (أ) بالنسبة للموجودات المسجلة 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 مشابهه 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 حيثما 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).

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقدير 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

تحول 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 المثبتة 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 ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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

- 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.

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 الأخرى كقياس 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 فيها كافة الرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي وتكاليف المعاملات والعلاوات أو الخصومات الأخرى) باستثناء خسائر الائتمان المتوقعة، من خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو - إذا كان ملائماً - 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 انتمائياً 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 الأخرى. 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 انتمائياً 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.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

طريقة العمولة الفعلية (تتمة)

يتم اثبات 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).

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 المترجمة 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.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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 الأولى 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 المدينة 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 الأولى. ومن ناحية أخرى، إذا لم تكن هناك زيادة، جوهرية في مخاطر الائتمان المتعلقة بالأداة المالية منذ الإثبات الأولى، 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 الأولى 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 ستنتج 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.

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.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان (تتمة)

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

وعلى الرغم مما سبق ذكره، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان بشأن أداة مالية ما لم تزداد بشكل جوهري منذ الاثبات 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 الاثبات الأولى لأغراض تقييم الانخفاض في قيمة الأداة المالية. وعند تحديد ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاثبات 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.

بالنظر إلى الافتراض القابل للدحض وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بأن التعثر لا يقع إلا 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 ائتمانياً، وبالتالي يجب نقل الأداة المالية إلى المرحلة ٣ من الطريقة العامة، وتسجيل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

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 المقدرة 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 المقرض 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 احتمال التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر إلى البيانات السابقة المعدلة بالمعلومات المستقبلية كما هو مبين أعلاه. وفيما يتعلق بالتعرض الناتج عن التعثر، فإنه بالنسبة للموجودات المالية يتمثل 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 المقرضين وحجمهم ومجال عملهم

يتم مراجعة عملية التجميع بانتظام من قبل الإدارة لضمان استمرار مشاركة مكونات 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.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

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 يتبعين 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 المبقة.

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. لا يتم إثبات أي ربح أو خسارة في الربح أو الخسارة الناتجة عند شراء أو بيع أو إصدار 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 مستحقة 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.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

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 يقلل 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 يخضع بدقّة 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.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

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 ٢٠٢١ خلال عام واحد.

دخل أتعاب الإدارة وعمولات مستحقة

يتم إثبات دخل أتعاب الإدارة وعمولات مستحقة 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 التأكد 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.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

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 المقدرة التالية:

عدد السنوات

تحسينات المباني المستأجرة	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 المقدرة. يتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء 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.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

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 التغييرات 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 ويخفض 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 تغيير 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 مالية (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

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). وتحمل مخصصات الزكاة على قائمة الربح أو الخسارة. يتم المحاسبة عن المبالغ الإضافية المستحقة، إن وجدت، عند إنهاء الربوط النهائية وذلك عند تحديد تلك المبالغ.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

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، تكلفة الخدمة السابقة، بالإضافة 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 المخصص للمنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة.

يتم قياس الالتزامات المثبتة بشأن منافع الموظفين قصيرة الأجل بالمبلغ غير المخصص للمنافع المتوقع دفعها مقابل الخدمة ذات الصلة.

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 استئصال 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 الأصول 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 المحتفظ 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.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

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 كتكلفة الفترة بتاريخ تكبدها. 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 المتوقعة 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 بالإيجار.

تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة والتي تشمل على ما يلي:

- مبلغ القياس الأولي للالتزام بالإيجار.
- 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.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

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 ٢٠٢١. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة وغير سارية المفعول بعد.

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

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) أنه لكي يتم اعتبار الأعمال بمثابة أعمال تجارية، فإنه يجب أن تتضمن أي مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، كحد أدنى، مدخلات وعمليات موضوعية تسهم معاً 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 المعدة 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. أن "تحريف المعلومات يكون جوهرياً إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية. لم يكن لهذه التعديلات 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

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

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

خلال شهر مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) عقود التأمين، معيار محاسبة جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإثبات والقياس والعرض والافصاح. سيحل هذا المعيار عند سريانه محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) عقود التأمين، الذي صدر في عام ٢٠٠٥. يسري المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بصرف النظر عن نوع المنشآت التي تقوم بإصداره، وبعض الضمانات والأدوات المالية التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية. سوف تطبق استثناءات قليلة على نطاق ضيق. يتمثل الهدف العام من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) في تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين على نحو أكثر نفعاً وتوافقاً لشركات التأمين. وعلى عكس المتطلبات المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)، التي تستند إلى حد كبير إلى أقدمية السياسات المحاسبية المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات العلاقة. يتمثل جوهر المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) في النموذج العام، الذي يتم استكماله عن طريق:

- التكييف المحدد للعقود ذات خصائص الاشتراك المباشر (طريقة الأتعاب المتغيرة).
- الطريقة المبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بصورة أساسية للعقود قصيرة المدة.

يطبق هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ويتعين تقديم أرقام المقارنة. ويسمح بالتطبيق المبكر له إذا ما تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) في أو قبل تاريخ تطبيق المنشأة أولاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

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

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

- 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.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٣- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - " عقود التامين" (تتمة)

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

تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣): الإشارة إلى الإطار المفاهيمي

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 جوهري في متطلباته. أضاف المجلس أيضًا استثناءً لمبدأ الإثبات المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) تفاديًا 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 تكيدها بشكل مستقل. في الوقت نفسه، قرر المجلس توضيح الإرشادات الحالية في المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ فيما يتعلق بالموجودات المحتملة والتي لن تتأثر باستبدال الإشارة إلى إطار إعداد وعرض القوائم المالية. تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ، ويتم تطبيقها بأثر رجعي.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦): الممتلكات والألات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود

في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الممتلكات والألات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود"، والذي يحظر على المنشآت الخصم - من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات - أي متحصلات 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.

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أي أثر جوهري على الشركة.

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

في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ لتحديد التكاليف التي يتعين على المنشأة إدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد متوقع خسارته أو خاسراً. تطبق التعديلات "طريقة التكلفة المتعلقة مباشرة". تشمل التكاليف المتعلقة مباشرة بعقد ما لتقديم البضاعة أو الخدمات على كل من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة مباشرة بأعمال العقد. لا تتعلق التكاليف العمومية والإدارية بشكل مباشر بالعقد، ويتم استبعادها، ما لم يتم تحميل تلك التكاليف صراحة على الطرف الآخر بموجب العقد. تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. سوف تطبق الشركة هذه التعديلات على العقود التي لم تف بعد بجميع التزاماتها في بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها التعديلات لأول مرة.

٣- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

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

تعديلات 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 ٢٠٢٠-٢٠١٨ 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 الأتعاب فقط على تلك الأتعاب 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. تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ. سوف تطبق الشركة هذه التعديلات على العقود التي لم تقب بعد بجميع التزاماتها في بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها التعديلات لأول مرة.

تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨)

في فبراير ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) حيث يقدم تعريفاً للتقديرات المحاسبية. توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما توضح التعديلات أيضاً كيفية استخدام المنشآت لطرق القياس والمدخلات لغرض وضع التقديرات المحاسبية. تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ويتم تطبيقها على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي تطرأ في أو بعد بداية تلك الفترة، مع السماح بالتطبيق المبكر لها بشرط أن يتم الإفصاح عن هذا الأمر. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على الشركة.

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، في فبراير ٢٠٢١، تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان الممارسات (٢) الخاص بالمعيار الدولي للتقرير المالي

"إبداء أحكام الأهمية النسبية"، والذي يقدم فيه توجيهات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات المتعلقة بالسياسات المحاسبية. وتهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات عن السياسات المحاسبية على نحو أكثر نفعاً من خلال استبدال متطلب إفصاح المنشآت عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلب الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "ذات الأهمية النسبية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات المتعلقة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تسري التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر لها. ونظراً لأن التعديلات التي تم إجراؤها على بيان الممارسات (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية بشأن تطبيق تعريف الأهمية النسبية على المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية، فإنه ليس من الضروري تحديد تاريخ سريان لهذه التعديلات. تقوم الشركة حالياً بتقييم الأثر الناتج عن تطبيق هذه التعديلات لغرض تحديد تأثيرها التي ستحدثه على الإفصاحات عن السياسات المحاسبية للشركة.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
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 (٢) سنتين، بينما تبلغ مدة عقود المعدات المكتبية ٥ سنوات.

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

الإجمالي ٢٠٢١ ريال سعودي	آلات تصوير ٢٠٢١ ريال سعودي	المباني ٢٠٢١ ريال سعودي	التكلفة:
٦,٢٤٣,٥٦٢	١٨٥,٢٢٢	٦,٠٥٨,٣٤٠	في بداية السنة
(٦,١٣٢,٤١٩)	(٧٤,٠٧٩)	(٦,٠٥٨,٣٤٠)	عقود مستحقة السداد
٥,٤٣٧,٤٤٦	١٠,٦٢٠	٥,٤٢٦,٨٢٦	إضافات
٥,٥٤٨,٥٨٩	١٢١,٧٦٣	٥,٤٢٦,٨٢٦	في نهاية السنة
٦,١٣٢,٤١٩	٧٤,٠٧٩	٦,٠٥٨,٣٤٠	الاستهلاك المتراكم:
(٦,١٣٢,٤١٩)	(٧٤,٠٧٩)	(٦,٠٥٨,٣٤٠)	في بداية السنة
٢,٧٥٤,٠٠١	٤٠,٥٨٨	٢,٧١٣,٤١٣	عقود مستحقة السداد
٢,٧٥٤,٠٠١	٤٠,٥٨٨	٢,٧١٣,٤١٣	المحمل للسنة
			في نهاية السنة
٢,٧٩٤,٥٨٨	٨١,١٧٥	٢,٧١٣,٤١٣	صافي القيمة الدفترية:
			في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

فيما يلي بيان القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار والحركة خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٢٣٥,٠٩٢	١٣٧,٥٩١	في بداية السنة
-	٥,٤٣٧,٤٤٦	إضافات
٢٣,٨٠١	٧٨,٤٣٧	زيادة العمولة
(٣,١٢١,٣٠٢)	(٢,٨٢٨,٠٦٣)	مبالغ مدفوعة
١٣٧,٥٩١	٢,٨٢٥,٤١١	في نهاية السنة
٥٧,٩٢٣	٢,٧٨٣,٩٥٣	متداولة
٧٩,٦٦٨	٤١,٤٥٨	غير متداولة

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

فيما يلي بيان المبالغ المثبتة في قائمة الربح أو الخسارة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٠٦٦,٢١٢	٢,٧٥٤,٠٠١	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٢٣,٨٠١	٧٨,٤٣٧	مصروف عمولة على التزامات إيجار
٣,٠٩٠,٠١٣	٢,٨٣٢,٤٣٨	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 ٢٠٢١
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٥- الممتلكات والمعدات، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المباني المستأجرة	السيارات	الأثاث والمعدات المكتبية	أعمال تحت التنفيذ	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
							التكلفة:
	١٢,٦٩٢,١٣٨	٨,٠٩٠,٣٧٧	٤٠,٦٢٥	٥,٥٥٣,٣٨٨	١٠,٦١٣	٢٦,٣٨٧,١٤١	في بداية السنة
	٢,٤١٣,٩٦٧	٩٤,٢٤٩	-	١٢٩,٢٩٢	٢,٣٠٣,٢٧٥	٤,٩٤٠,٧٨٣	إضافات
	٢,١٨٤,٤٦١	-	-	٣٩,٩٢٨	(٢,٢٢٤,٣٨٩)	(١,٠٤٢,٨٨٩)	محول خلال السنة
	(٩٨٠,٣٦٧)	-	(٤٠,٦٢٥)	(٢١,٨٩٧)	-		استبعادات
	١٦,٣١٠,١٩٩	٨,١٨٤,٦٢٦	-	٥,٧٠٠,٧١١	٨٩,٤٩٩	٣٠,٢٨٥,٠٣٥	في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم:
	١١,٩٦٩,٢٣١	٧,٨٦٨,٥٨٤	٤٠,٦٢٤	٥,٢٤٩,٢٩٩	-	٢٥,١٢٧,٧٣٨	في بداية السنة
	٥٢٨,٤٠٨	٥٧,٧٩٧	-	١١٩,٠٩٥	-	٧٠٥,٣٠٠	المحمل للسنة
	(٩٨٠,٣٤٨)	-	(٤٠,٦٢٤)	(٢١,٨٨٧)	-	(١,٠٤٢,٨٥٩)	استبعادات
	١١,٥١٧,٢٩١	٧,٩٢٦,٣٨١	-	٥,٣٤٦,٥٠٧	-	٢٤,٧٩٠,١٧٩	في نهاية السنة
							صافي القيمة الدفترية:
	٤,٧٩٢,٩٠٨	٢٥٨,٢٤٥	-	٣٥٤,٢٠٤	٨٩,٤٩٩	٥,٤٩٤,٨٥٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات المباني المستأجرة	السيارات	الأثاث والمعدات المكتبية	أعمال تحت التنفيذ	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
							التكلفة:
	١٢,٧٠٠,٧٢٨	٧,٨٨٢,٢٨٥	٤٠,٦٢٥	٥,٣٣٩,٠٨٧	-	٢٥,٩٦٢,٧٢٥	في بداية السنة
	٦٨٠,٧٩٨	٢٠٨,٠٩٢	-	٢٥٩,٠٩٠	١٠,٦١٣	١,١٥٨,٥٩٣	إضافات
	(٦٨٩,٣٨٨)	-	-	(٤٤,٧٨٩)	-	(٧٣٤,١٧٧)	استبعادات
	١٢,٦٩٢,١٣٨	٨,٠٩٠,٣٧٧	٤٠,٦٢٥	٥,٥٥٣,٣٨٨	١٠,٦١٣	٢٦,٣٨٧,١٤١	في نهاية السنة
							الاستهلاك المتراكم:
	١٢,٤٠٤,٩٣٨	٧,٥٧١,٣٦٨	٤٠,٦٢٤	٥,٢٠٧,٨٢٥	-	٢٥,٢٢٤,٧٥٥	في بداية السنة
	٢٥٣,٦٣٣	٢٩٧,٢١٦	-	٨٦,٢٣٧	-	٦٣٧,٠٨٦	المحمل للسنة
	(٦٨٩,٣٤٠)	-	-	(٤٤,٧٦٣)	-	(٧٣٤,١٠٣)	استبعادات
	١١,٩٦٩,٢٣١	٧,٨٦٨,٥٨٤	٤٠,٦٢٤	٥,٢٤٩,٢٩٩	-	٢٥,١٢٧,٧٣٨	في نهاية السنة
							صافي القيمة الدفترية:
	٧٢٢,٩٠٧	٢٢١,٧٩٣	١	٣٠٤,٠٨٩	١٠,٦١٣	١,٢٥٩,٤٠٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٦. الموجودات غير الملموسة، صافي

الإجمالي	أعمال تحت التنفيذ	برامج الحاسب الآلي	التكلفة:
١٢,٧٨٧,٠٤٥	٦٤٠,٣٨٥	١٢,١٤٦,٦٦٠	١ يناير ٢٠٢١
٣,٨٩٠,٥٢٩	١,١٨٤,٧٠٤	٢,٧٠٥,٨٢٥	إضافات خلال السنة
-	(٩٢٧,٤٤٠)	٩٢٧,٤٤٠	محول خلال السنة
١٦,٦٧٧,٥٧٤	٨٩٧,٦٤٩	١٥,٧٧٩,٩٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠,١٠٣,٥٧٠	-	١٠,١٠٣,٥٧٠	الإطفاء المتراكم:
١,٣٠٩,٥٩٣	-	١,٣٠٩,٥٩٣	١ يناير ٢٠٢١
١١,٤١٣,١٦٣	-	١١,٤١٣,١٦٣	المحمل للسنة
			٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٥,٢٦٤,٤١١	٨٩٧,٦٤٩	٤,٣٦٦,٧٦٢	صافي القيمة الدفترية:
			٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١١,١٢٨,٠٥٢	-	١١,١٢٨,٠٥٢	التكلفة:
١,٦٥٨,٩٩٣	٦٤٠,٣٨٥	١,٠١٨,٦٠٨	١ يناير ٢٠٢٠
١٢,٧٨٧,٠٤٥	٦٤٠,٣٨٥	١٢,١٤٦,٦٦٠	إضافات خلال السنة
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩,٢٦٤,٠١٨	-	٩,٢٦٤,٠١٨	الإطفاء المتراكم:
٨٣٩,٥٥٢	-	٨٣٩,٥٥٢	١ يناير ٢٠٢٠
١٠,١٠٣,٥٧٠	-	١٠,١٠٣,٥٧٠	المحمل للسنة
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢,٦٨٣,٤٧٥	٦٤٠,٣٨٥	٢,٠٤٣,٠٩٠	صافي القيمة الدفترية:
			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧. الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٤,٩٧٠,٠١٤	١٨,٥٠٧,٦٨١	
٣٤,٩٧٠,٠١٤	١٨,٥٠٧,٦٨١	

تتكون الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية المسجلة في المملكة العربية السعودية وفيما يلي بيان بالحركات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التكلفة
ريال سعودي	ريال سعودي	الأرباح غير المحققة
٣٣,٨٠٤,٥٣٣	١٦,٦١٢,٦١٧	في نهاية السنة
١,١٦٥,٤٨١	١,٨٩٥,٠٦٤	
٣٤,٩٧٠,٠١٤	١٨,٥٠٧,٦٨١	

فيما يلي أدناه حركة الاستثمارات المستبعدة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
ريال سعودي	ريال سعودي	القيمة الدفترية للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	٣٩,٦١٣,٦٤٥	مكاسب محققة عن بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	(٣٣,٣٥٧,٣٩٧)	
-	٦,٢٥٦,٢٤٨	

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٨. الشهرة

خلال عام ٢٠١١، استحوذت الشركة على شركة صائب بي ان بي باريبا لإدارة الأصول بسعر شراء قدره ١٠٤,٧١٤,٨٢٨ ريال سعودي. بلغ صافي موجودات شركة صائب 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 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	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠٢١
٦٣,٤٧١	٧٧,٥١٢
٦٤٦,٥٢٠	١,٦٩٣,٨١٦
٧٠٩,٩٩١	١,٧٧١,٣٢٨
(٢٩٩)	(٢٦٩)
٧٠٩,٦٩٢	١,٧٧١,٠٥٩

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك (إيضاح ٢١)

ناقصًا: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ١٨)

١٠. القروض الهامشية وتمويل المرابحة

٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر
٢٠٢٠	٢٠٢١
٥٢٦,٩٨٧,٦٣٤	٦٧٨,٨١١,٦٦٦
١٠٩,٣٣٤,٧٤٧	٢٤١,٢٨١,٨٢٧
٦٣٦,٣٢٢,٣٨١	٩٢٠,٠٩٣,٤٩٣

قروض هامشية

تمويل مرابحة

إن القروض الهامشية وتمويل المرابحة مضمونة بتغطية معتمدة بواقع ٢٠٠٪ من القيمة السوقية لمحفظه العميل المعني. تقوم الشركة خلال دورة أنشطة الإقراض العادية بالاحتفاظ بضمانات إضافية بهدف التقليل من آثار مخاطر الائتمان المتعلقة بالقروض الهامشية وتمويل المرابحة. تشمل الضمانات الأسهم. تتم إدارة الضمانات مقابل التعرضات ذات العلاقة بصافي قيمتها البيعية. تبلغ القيمة العادلة المقدره للضمانات المحتفظ بها من قبل الشركة كضمان للقروض الهامشية وتمويل المرابحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤,٨٠١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٥٦٥ مليون ريال سعودي). تستحق جميع القروض في غضون اثني عشر شهرًا من تاريخ نشأتها. نظرًا لأن القروض الهامشية وتمويل المرابحة مضمونة بالكامل، وعليه لم يتم تكوين مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة في هذه القوائم المالية.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

١١. دخل الأتعاب والعمولات المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٦,٤٤٧,٤٣٨	٢٢,٠٣٣,٥٠٨
٤,٧٣٠,٤٣٦	٨,٠٦٩,٣٤٨
٤,٥٩٣,٠٦٢	١,٧١٧,٩٦٨
٢٩٧,٤٣٨	٢٥٣,٠٢٧
٢٦,٠٦٨,٣٧٤	٣٢,٠٧٣,٨٥١
(٢٦١,٦٨٣)	(٨٤,٣١٢)
٢٥,٨٠٦,٦٩١	٣١,٩٨٩,٥٣٩

أتعاب إدارة الأصول مستحقة
دخل عمولات مستحقة على قروض هامشية وتمويل مرابحة
أتعاب وساطة مستحقة
رسوم الخدمات المصرفية الاستثمارية مستحقة

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ١٨)

دخل الأتعاب والعمولات المستحقة -

الإجمالي	سنوات التأخر في السداد				غير متأخرة السداد	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	أقل من سنة	من سنة إلى سنتين	من سنتين إلى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات		
-	%٠,١٣	%٠,٧٢	%٠,٧٢	%٠,٧٢	-	معدل خسائر الائتمان المتوقعة (%)
٣٢,٠٧٣,٨٥١	١٣,٤٦٢,١٥٨	٢,٢٥٤,٦١٣	٢,٢٥٤,٦١٣	٤,٧١٨,٠٤٠	٩,٣٨٤,٤٢٧	القيمة الدفترية
(٨٤,٣١٢)	(١٨,٠٩٤)	(١٦,١٨٠)	(١٦,١٨٠)	(٣٣,٨٥٨)	-	خسائر الائتمان المتوقعة
٣١,٩٨٩,٥٣٩						صافي المبلغ
-	%٠,١٢	%٢,٣١	%٢,٣١	%٢,٣١	-	معدل خسائر الائتمان المتوقعة (%)
٢٦,٠٦٨,٣٧٤	١١,٤٩٠,٣١٥	٤,٥٠٩,٢٢٥	٢,١٤٥,٢٩١	٤,١١٤,٢٥٦	٣,٨٠٩,٢٨٧	القيمة الدفترية
(٢٦١,٦٨٣)	(١٣,٢٥٧)	(١٠٤,٠٢٤)	(٤٩,٤٩٠)	(٩٤,٩١٢)	-	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٥,٨٠٦,٦٩١						صافي المبلغ

١٢. المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	٦,٣٣٥,١٩٥
٤٥٥,٥٥٢	١,٠١٢,٢٤٣
١,٣٠٩,٦١٦	٧٨٨,٦٣٠
٦٧١,٧٠٤	٧٢٦,٤٧٣
١٧٦,١٨١	٦٠٧,٣٤٢
٣٥٦,٢٥١	٤٦٨,٤١٦
٣٦٣,٩٣٥	٣٧٧,٤٧٠
٢٢٧,٩٠٢	٨١٢,٠٥٨
٣,٥٦١,١٤١	١١,١٢٧,٨٢٧
(١١,١٦٩)	(٧,١٢٩)
٣,٥٤٩,٩٧٢	١١,١٢٠,٦٩٨

مبلغ مستحق من عميل
مبالغ مستحقة من صناديق استثمارية
تأمين مدفوع مقدماً
بدل سكن مدفوع مقدماً للموظفين
خدمات تقنية معلومات مدفوعة مقدماً
قروض شخصية وذمم موظفين
اشتراكات مدفوعة مقدماً
مدينون آخرون

ناقصاً: خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ١٨)

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

١٢. المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى (تتمة)

الإجمالي	السداد			غير متأخرة السداد	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
	أكثر من ثلاث سنوات	من سنتين إلى ثلاث سنوات	من سنة إلى سنتين		
-	%٠,٧٢	-	%٠,٣٧	%٠,٢٢	-
١١,١٢٧,٨٢٧	٩٥,٠٠٠	-	٥١٦,٩٢٧	٢,٠٨٠,١٧٤	٨,٤٣٥,٧٢٦
(٧,١٢٩)	(٦٨٢)	-	(١,٩٠٥)	(٤,٥٤٢)	-
١١,١٢٠,٦٩٨					صافي المبلغ
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	%٢,٣١	%٢,٣١	-	%٠,٦٥	-
٣,٥٦١,١٤١	٧٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	١,٣٨٨,٥٠٨	٢,٠٧٧,٦٣٣
(١١,١٦٩)	(١,٦١٥)	(٥٧٧)	-	(٨,٩٧٧)	-
٣,٥٤٩,٩٧٢					صافي المبلغ

١٣. رأس المال

يتكون رأس المال من ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: 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 ٢٠٢١	
١٥,٨٩١,١١٢	١٨,٢٩٣,٥١٣	في بداية السنة
٢,٠١٠,١٤٥	١,٩٧٧,٩٣٤	تكلفة خدمة حالية
٥٢٤,١٩٦	٣٢٨,٦٥٥	تكلفة عمولة
(١٢٣,١٧١)	(١,٦٢٣,١٧٩)	مدفوع خلال السنة
(٨,٧٦٩)	١,٠١٤,٣٩٢	خسائر (مكاسب) اكتوارية
١٨,٢٩٣,٥١٣	١٩,٩٩١,٣١٥	في نهاية السنة

وفيما يلي الافتراضات الأساسية المستخدمة لأغراض التقويم الاكتواري:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
%١,٨٠	%٢,٣٠	معدل الخصم
%١,٨٠	%٢,٣٠	معدل الزيادة المستقبلية في الرواتب
المملكة العربية السعودية - ١٦	المملكة العربية السعودية - ١٩	معدلات الوفيات
%٧٥	%٧٥	معدل دوران الموظفين
مرتفع	مرتفع	

يتم اثبات كافة التغييرات 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 مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

١٤- منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

تحليل الحساسية

تم تحديد تحليل الحساسية المعروض أدناه وفق التغيرات 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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
١٧,٦٢٠,١١٩	١٩,٢٩٣,٨٢٨	الزيادة في معدل الخصم بواقع ٠,٥٪
١٩,٠١٢,٨٥٩	٢٠,٧٣٤,٥٦٠	النقص في معدل الخصم بواقع ٠,٥٪
١٩,٠١٦,٩٨٨	٢٠,٧٣٩,٢٥٣	الزيادة في معدل زيادة الرواتب بواقع ٠,٥٪
١٧,٦٠٩,٦٧٦	١٩,٢٨٢,٦٣٤	النقص في معدل زيادة الرواتب بواقع ٠,٥٪

١٥- منافع طويلة الأجل للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٥٠,٩٨٥	٥,٥٥٢,٦٩٠	في بداية السنة
٤,٥٧٠,٩٧٠	٥,٢١٤,٠٣٥	المحمل للسنة
٩٩٢,١٨٣	١,١٥٣,٧٩٥	اشتراقات منافع للموظفين
(٦١,٤٤٨)	(١٥١,٤٤٠)	مدفوع خلال السنة
٥,٥٥٢,٦٩٠	١١,٧٦٩,٠٨٠	في نهاية السنة

برنامج استقرار الموظفين

١٦- المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٩,٢٣٠,٨١٠	١٤,٤٦٥,٤١٠	مصاريف موظفين مستحقة
١٠,٧٢٩,٢٨١	١١,٦٥٨,٤٨٣	تخفيضات مستحقة متعلقة بصناديق استثمارية
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٨٥٦,٢٥٠	أتعاب مستحقة لأعضاء ولجان مجلس الإدارة
٢,٤٦٩,٧٦٠	١,٢٢٤,٩٣٧	ضريبة قيمة مضافة مستحقة، صافي
٦٩٠,٩٣٦	٦٩٥,٠٠٠	مصاريف منافع عامة مستحقة
٤٠١,٦١٣	٤٥٦,٧٢٢	اشتراقات تأمينات اجتماعية مستحقة
٢٩١,١١٤	٢٣٠,٤٠٠	أتعاب مهنية مستحقة
١٣٩,١٢٨	٢٢٧,٩٧٣	مصاريف اشتراقات مستحقة
٨٧١,٠٣٦	٣٥,٤٠٠	خدمات تقنية معلومات مستحقة
٣,٣٤٠,٢٧٣	١,٦٤٣,٦٠٠	أخرى
٢٩,٦٦٣,٩٥١	٣٢,٤٩٤,١٧٥	

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

١٧. مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تم تلخيص الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على النحو التالي:

الإجمالي	ضريبة الدخل	الزكاة	
١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٨,٠٠٠,٠٠٠	-	١٨,٠٠٠,٠٠٠	إضافات خلال السنة
(١٢,٠٩٠,٣٦٦)	-	(١٢,٠٩٠,٣٦٦)	مدفوعات خلال السنة
١٨,٤٠٩,٦٣٤	-	١٨,٤٠٩,٦٣٤	الرصيد في نهاية السنة

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

إجمالي	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

يقوم البنك بتقديم الإقرارات الزكوية والضريبية الموحدة نيابة عن البنك السعودي للاستثمار (الشركة الأم) والشركات التابعة له. يُعد الالتزام الزكوي الخاص بالشركة والمحمل في هذه القوائم المالية للسنة توزيعاً لالتزام الزكوي الخاص بالبنك السعودي للاستثمار. يُستحق الالتزام السداد من قبل الشركة إلى البنك الذي يقوم بتسويتها في نهاية المطاف لدى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة").

الربوط الزكوية والضريبية

قامت الشركة بإنهاء إقراراتها الزكوية والضريبية عن كافة السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لدى الهيئة. قدمت الشركة إقرارها الزكوي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى الهيئة، ومع ذلك لم يتم إجراء الربط من قبل الهيئة بعد. اعتباراً من عام ٢٠٢٠، يقدم البنك السعودي للاستثمار (الشركة الأم) الإقرار الزكوي على أساس موحد بما في ذلك الشركات التابعة له، ووفقاً للمتطلبات النظامية فإن الشركة تقدم الإقرار الزكوي إلى الهيئة لغرض تقديم المعلومات فقط، والذي تم تقديمه خلال المهلة المحددة النظامية. قدم البنك السعودي للاستثمار (الشركة الأم) إقراره الزكوي الموحد عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى الهيئة، ومع ذلك لم يتم إجراء الربط من قبل الهيئة بعد.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
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
دخل أتعاب

الإجمالي ريال سعودي	موجودات أخرى (إيضاح ١٢)	وعمولات مستحقة (إيضاح ١١)	نقد لدى البنوك (إيضاح ٩)	
٢٧٣,١٥١	١١,١٦٩	٢٦١,٦٨٣	٢٩٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
(١٨١,٤٤١)	(٤,٠٤٠)	(١٧٧,٣٧١)	(٣٠)	عكس قيد خلال السنة
٩١,٧١٠	٧,١٢٩	٨٤,٣١٢	٢٦٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٨٨,٩٠٦	٥١,٥٣٤	٣٣٦,٧٦١	٦١١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
(١١٥,٧٥٥)	(٤٠,٣٦٥)	(٧٥,٠٧٨)	(٣١٢)	عكس قيد خلال السنة
٢٧٣,١٥١	١١,١٦٩	٢٦١,٦٨٣	٢٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٩. المصاريف العمومية والإدارية والتسويقية الأخرى

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٥,٦٧١,٣٥١	٦,٩٣٩,٧٢٥	خدمات تقنية معلومات
١,٠٥٥,٨٢٠	١,٩٦٢,٠٢٣	مصاريف منافع عامة
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٧٥٢,٠٩٩	أتعاب أعضاء ولجان مجلس الإدارة (إيضاح ٢١)
١,٤٦٦,٢٤٤	١,٣٨٠,٨٨٧	خدمات حراسة ونظافة
١١١,٢٨٨	١,٠٣٩,٧٢٤	تسويق وإعلان
٣٨٨,٢٠٧	٥٢٧,٠٢٠	تكلفة تأمين
٥٠١,٧٥١	٤٦٨,٤٩٩	مصاريف إصلاح وصيانة
٢٠٤,٥٣٧	١٧٥,٤٢٢	قرطاسية ولوازم
٥٤,٣٣٣	١٠١,٥١٨	سفر ونقل
٢,١٢٨,٤٦١	-	مخصص خسائر تشغيلية
٤٠,٠٠٠	-	عقوبات وغرامات
١,٢٧٤,٢١٢	١,٣٦٢,٥٥٠	أخرى
١٤,٣٩٦,٢٠٤	١٥,٧٠٩,٤٦٧	

٢٠. ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم بقسمة صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وبالباقي ٢٥ مليون سهم.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

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 في الشركة). 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 ٢٠٢٠: ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي). وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ المبلغ المستخدم من هذا التسهيل ٣٦٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٩٨ مليون ريال سعودي). قام البنك بتحميل مصروف عمولة على الشركة على الرصيد المستخدم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ قدره ٣,٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣ مليون ريال سعودي).

بلغت القروض الهامشية القائمة مع مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بمبلغ ١٤٠,٦٩٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,١٥٥,٢٩٢ ريال سعودي). وبلغ دخل العمولة ذات العلاقة للسنة ٣,٩٣٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠٣,١٥٥ 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 ٣ فروع للشركة (٢٠٢٠: مواقع ٤ فروع)، وبلغ إيجار الممتلكات والمعدات القائمة، وصيانة المعدات والمنافع العامة والاتصالات ومواقف السيارات بمبلغ سنوي قدره ٢,٧٦٦,٦٦٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,١٠٠,٣٣٣ 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 ٢٠٢٠: 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 ٢٠٢٠: 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 ٢,٤٦٥,١٧٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,١٧٤,٩٥٢ ريال سعودي).

٥. قدمت الشركة خدمات للبنك متعلقة بإدارة الضمانات وخدمات الأبحاث مقابل أتعاب سنوية قدرها ٤,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

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

خلال السنة، قامت الشركة بإثبات دخل رسوم الخدمات المصرفية الاستثمارية بقيمة ٩,٢٦٠,١٤٢ ريال سعودي من البنك السعودي للاستثمار، والذي يتعلق بخدمات المشورة المالية، وخدمات مشورة مدير اكتتاب السجل، وخدمات مدير الإصدار الرئيس المقدمة للبنك بشأن إصدار حقوق أولوية للبنك السعودي للاستثمار.

تشمل الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين مبلغ ١٢,٥٧٥,٩٢٩ ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ تتعلق بكبار موظفي الإدارة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠,١٠٩,٠١٨ ريال سعودي).

بلغت أتعاب أعضاء ولجان مجلس الإدارة للسنة ١,٧٥٢,٠٩٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي).

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

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٢. التعهدات والالتزامات المحتملة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لدى الشركة التزامات بمنح قروض هامشية للعملاء بقيمة ٧٢٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٤٢ مليون ريال سعودي).

٢٣. الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة

الحسابات النقدية للعملاء

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، احتفظت الشركة بحسابات نقدية للعملاء لدى البنك بقيمة ٢,٦ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٢ مليار ريال سعودي)، يتم استخدامها للاستثمارات حسب تصرف العملاء. وتماشياً مع سياستها المحاسبية، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة.

الموجودات المدارة

بلغت القيمة السوقية للموجودات تحت إشراف الإدارة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ما يقارب ٢٩,٥٣ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٠,٨٠ 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 هذه 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 للتقلبات في أسعار العملات الأجنبية. وعليه، لم يتم عرض تحليل الحساسية بشأن العملات الأجنبية.

مخاطر أسعار العملات

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

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٤. إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

مخاطر أسعار العملات (تتمة)

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.

مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، لو زادت أسعار العمولة أو نقصت بواقع ٥٠ نقطة أساس، لزداد ربح الشركة أو نقص بمبلغ ١,٨٣٨,٧٢٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٩٨٧,٥٩٦ 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.

مؤشر السوق	التغير في مؤشر حقوق الملكية	الأثر على قائمة الدخل الشامل للسنوات المنتهية في
	%	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي
صناديق استثمارية	٥+	٩٢٥,٣٨٤
	٥-	(٩٢٥,٣٨٤)
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي
		١,٧٤٨,٥٠١
		(١,٧٤٨,٥٠١)

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 ٢٠٢١، فإن الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان، دون أخذ أي ضمانات محتفظ بها أو أي تعويضات انتمائية أخرى يعين 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 (٨) بالتفصيل الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان المتعلقة بالموجودات المالية التي لا تمثل النقدية وشبه النقدية. تحتفظ الشركة بمحفظة الأسهم كضمان لقروض الهامشية وتمويل المراجعة.

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 الذمم 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 والمراجعة 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 مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
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 المخصصة الخاصة بالشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	-	-	-	١٩,٩٩١,٣١٥	-	١٩,٩٩١,٣١٥
-	-	١١,٧٦٩,٠٨٠	-	-	-	١١,٧٦٩,٠٨٠
-	-	٣٦٧,٧٤٣,٧٨٦	-	-	-	٣٦٧,٧٤٣,٧٨٦
-	٢١,٣٠٨,٦٩٢	١١,١٨٥,٤٨٣	-	-	-	٣٢,٤٩٤,١٧٥
-	-	١٨,٤٠٩,٦٣٤	-	-	-	١٨,٤٠٩,٦٣٤
-	-	٢,٧٨٣,٩٥٣	٤١,٤٥٨	-	-	٢,٨٢٥,٤١١
-	٢١,٣٠٨,٦٩٢	٤١١,٨٩١,٩٣٦	٤١,٤٥٨	١٩,٩٩١,٣١٥	-	٤٥٣,٢٣٣,٤٠١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنة	أكثر من ٥ سنوات	بعمولة ثابتة محدد	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	-	-	-	١٨,٢٩٣,٥١٣	-	١٨,٢٩٣,٥١٣
-	-	٥,٥٥٢,٦٩٠	-	-	-	٥,٥٥٢,٦٩٠
-	-	١٩٧,٥١٩,١١٠	-	-	-	١٩٧,٥١٩,١١٠
-	١٩,١٩٤,٦٧٠	١٠,٤٦٩,٢٨١	-	-	-	٢٩,٦٦٣,٩٥١
-	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	١٢,٥٠٠,٠٠٠
-	-	٥٧,٩٢٣	٧٩,٦٦٨	-	-	١٣٧,٥٩١
-	١٩,١٩٤,٦٧٠	٢٢٦,٠٩٩,٠٠٤	٧٩,٦٦٨	١٨,٢٩٣,٥١٣	-	٢٦٣,٦٦٦,٨٥٥

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 تشتمل على رأس المال والأرباح المبقاة والحسابات مكشوفة لدى البنوك.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٤. إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

فئات الأدوات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٣٤,٩٧٠,٠١٤ ١٨,٥٠٧,٦٨١

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

نقد لدى البنوك (إيضاح ٩)

قروض هامشية وتمويل مرابحة (إيضاح ١٠)

دخل أتعاب وعمولات مستحقة (إيضاح ١١)

موجودات أخرى (إيضاح ١٢)

٦٤٦,٥٢٠ ١,٦٩٣,٨١٦
٦٣٦,٣٢٢,٣٨١ ٩٢٠,٠٩٣,٤٩٣
٢٦,٠٦٨,٣٧٤ ٣٢,٠٧٣,٨٥١
٦٨٣,٤٥٤ ١,٨٢٤,٣٠١

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة

حسابات مكشوفة لدى البنوك (إيضاح ٢١)

١٩٧,٥١٩,١١٠ ٣٦٧,٧٤٣,٧٨٦

فئات الأدوات المالية وقيمتها العادلة

يشمل الجدول التالي معلومات حول:

- فئات الأدوات المالية بناءً على طبيعتها وخصائصها،
- القيم 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 مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

٢٤. إدارة مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة			القيمة الدفترية			مقاسة إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	إيضاح	
المستوى			المطلوبات المالية					
الإجمالي	٣	٢	١	الإجمالي	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١								
١,٦٩٣,٨١٦	-	-	١,٦٩٣,٨١٦	١,٦٩٣,٨١٦	-	١,٦٩٣,٨١٦	-	٩ نقد لدى البنوك
١٨,٥٠٧,٦٨١	-	١٨,٥٠٧,٦٨١	-	١٨,٥٠٧,٦٨١	-	-	١٨,٥٠٧,٦٨١	٧ استثمارات
٣٦٧,٧٤٣,٧٨٦	-	-	٣٦٧,٧٤٣,٧٨٦	٣٦٧,٧٤٣,٧٨٦	٣٦٧,٧٤٣,٧٨٦	-	-	٢١ حسابات مكتشوفة لدى البنوك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠								
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
١٩٧,٥١٩,١١٠	-	-	١٩٧,٥١٩,١١٠	١٩٧,٥١٩,١١٠	١٩٧,٥١٩,١١٠	-	-	٢١ حسابات مكتشوفة لدى البنوك

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

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

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 بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية	
٤٣٩,٠٦٢	٥٣٨,٥٣٩	قاعدة رأس المال:
-	-	الشريحة الأولى لرأس المال
٤٣٩,٠٦٢	٥٣٨,٥٣٩	الشريحة الثانية لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
		متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:
٣,٨٧٤	١,٢٨٩	مخاطر السوق
١٥٢,٢٦٧	٢٢٤,٦٥١	مخاطر الائتمان
٢١,٦١٠	٢٥,٨١٤	المخاطر التشغيلية
١٧٧,٧٥١	٢٥١,٧٥٤	إجمالي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب
		نسبة كفاية رأس المال:
٢,٤٧	٢,١٤	نسبة رأس المال (مرات)
٢٦١,٣١٢	٢٨٦,٧٨٥	الفائض في رأس

(أ) تشمل قاعدة رأسمال الشركة على ما يلي:

• الشريحة الأولى لرأس المال وتتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقاة وعلوّة 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 مقدرة 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 اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أرجاء العالم. وقد أثر تفشي الفيروس أيضاً على منطقة مجلس التعاون الخليجي، بما في ذلك المملكة العربية السعودية. لا تزال جائحة فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") مستمرة في تعطيل الأسواق العالمية، حيث بدأت تشهد العديد من المناطق الجغرافية موجة ثانية وثالثة ورابعة من الإصابات على الرغم من سيطرتها سابقاً على تفشي الوباء من خلال اجراءات احترازية صارمة مثل فرض القيود على السفر وعمليات الإغلاق والقواعد الصارمة للتباعد الاجتماعي. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الوباء حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الاجراءات الفعالة التي اتخذتها الحكومة. وقد اعتمدت الحكومة عدداً من اللقاحات للتحصينات الجماعية. إن حملة التطعيم جارية على قدم وساق، وقد تم تطعيم غالبية السكان.

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
كافة المبالغ بالريال السعودي ما لم يرد خلاف ذلك

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. وكما بتاريخ إعداد هذه القوائم المالية، لم تتأثر عمليات الشركة ونتائجها المالية تأثرًا كبيرًا جراء تفشي فيروس كورونا. وفي ضوء عدم التأكد حاليًا من الأثر الاقتصادي، فإنه من غير الممكن إجراء تقدير موثوق به للأثر الناتج عن ذلك بتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية. إن هذه التطورات قد تؤثر على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والوضع المالي

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 ٢ مارس ٢٠٢٢ (الموافق ٢٩ رجب ١٤٤٣ هـ).