

شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صفحة	فهرس
٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
٥	قائمة التعيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٥ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية

تقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية، والتي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

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

أمر آخر

تمت مراجعة اقوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ من قبل مراجع حسابات آخر، والذي أبدى رأي مطلق على تلك القوائم المالية في ٤ أبريل ٢٠١٩.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ونظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

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

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

مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن خطأ جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ، والتي تُعد جوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل إلى مساهمي شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية (تنمة)

مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية (تنمة)

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

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

ديلويت اند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

ص.ب. ٢١٣

الرياض ١١٤١١

المملكة العربية السعودية



ولييد بن محمد سلبي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧٨

٢٠ مايو ٢٠٢٠

٢٧ رمضان ١٤٤١

(بالريالات السعودية)		إيضاحات	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٥١٢,٣٠٨	١٧٢,٦٠٢	٥	ممتلكات ومعدات
٣٦,٩٣٨	٦١,٢٠٣	٦	موجودات غير ملموسة
٥٤٩,٢٤٦	٢٣٣,٨٠٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
-	١٥١,٢١١	٣	موجودات حق الاستخدام
-	٤٨٦,٩٨١	٧	مستحق من جهة ذات علاقة
٤,٠٨٠,١٢٢	٦,٠٨٥,٠٧٩	٨	ذمم مدينة تجارية وأخرى
٤٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٩	وديعة لأجل
٣١,٠٣٨,٢٥٧	٧٧,٨٩٤,٤٤٨	١٠	نقد وما في حكمه
٧٧,١١٨,٣٧٩	٨٤,٦١٧,٧١٩		مجموع الموجودات المتداولة
٧٧,٦٦٧,٦٢٥	٨٤,٨٥١,٥٢٤		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
(٣٣,٥٥٠,٠٣٢)	(٢٨,٩٠٩,١٥٠)		خسائر مترakمة
٦٦,٤٤٩,٩٦٨	٧١,٠٩٠,٨٥٠		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
٨٦٠,٤٧٥	١,٠٩٧,٨٥٦	١٢	التزامات منافع موظفين محددة
٨٦٠,٤٧٥	١,٠٩٧,٨٥٦		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٧,٨٩٣,٧٠٠	٨,١٦٤,١٣٦	١٣	زكاة دائنة
٨٧٨,٦٢٨	١,٣٥٦,١٤٠	٧	مستحق إلى جهات ذات علاقة
١,٥٨٤,٨٥٤	٣,١٤٢,٥٤٢	١٤	ذمم دائنة تجارية وأخرى
١٠,٣٥٧,١٨٢	١٢,٦٦٢,٨١٨		مجموع المطلوبات المتداولة
١١,٢١٧,٦٥٧	١٣,٧٦٠,٦٧٤		مجموع المطلوبات
٧٧,٦٦٧,٦٢٥	٨٤,٨٥١,٥٢٤		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

(بالريالات السعودية)		إيضاحات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧,٥١٧,٧٨٨	١٨,٩٣٢,٥٠٥	١٥ إيرادات
(١٢,٦٤٨,٢٣٢)	(١٣,٨٦٨,٩٠٤)	١٦ مصاريف عمومية وإدارية
(٥,١٣٠,٤٤٤)	٥,٠٦٣,٦٠١	الدخل / (الخسارة) من العمليات الرئيسية
(١٠٣,١٣٨)	(٢١٩,٨٢٧)	١٧ مصاريف أخرى، صافي
١,٤٤٤,٣١٦	١,٩٣٩,٢٠١	١٨ دخل عمولات خاصة
(٣,٧٨٩,٢٦٦)	٦,٧٨٢,٩٧٥	الربح / (الخسارة) قبل الزكاة
(٤,٦٠٠,٣٤٩)	(٢,١٣٩,٦٢١)	١٣ زكاة
(٨,٣٨٩,٦١٥)	٤,٦٤٣,٣٥٤	الربح / (الخسارة) للسنة
الدخل الشامل الآخر		
٤١,٢٦٣	(٢,٤٧٢)	١٢ بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى الربح أو الخسارة
(٨,٣٤٨,٣٥٢)	٤,٦٤٠,٨٨٢	(خسائر) / مكاسب إعادة قياس التزامات منافع موظفين محددة
		إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

(بالريالات السعودية)				إيضاح	
المجموع	خسائر متراكمة	زيادة مقترحة في رأس المال	رأس المال		
٧٤,٧٩٨,٣٢٠	(٧٠,٢٠١,٦٨٠)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٨,٣٨٩,٦١٥)	(٨,٣٨٩,٦١٥)	-	-		الخسارة للسنة
٤١,٢٦٣	٤١,٢٦٣	-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
(٨,٣٤٨,٣٥٢)	(٨,٣٤٨,٣٥٢)	-	-		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
-	-	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	الزيادة في رأس المال
-	٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	١١	محول إلى الخسائر المتراكمة
٦٦,٤٤٩,٩٦٨	(٣٣,٥٥٠,٠٣٢)	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤,٦٤٣,٣٥٤	٤,٦٤٣,٣٥٤	-	-		الربح للسنة
(٢,٤٧٢)	(٢,٤٧٢)	-	-		الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٤,٦٤٠,٨٨٢	٤,٦٤٠,٨٨٢	-	-		اجمالي الدخل الشامل للسنة
٧١,٠٩٠,٨٥٠	(٢٨,٩٠٩,١٥٠)	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٣,٧٨٩,٢٦٦)	٦,٧٨٢,٩٧٥	الربح / (الخسارة) قبل الزكاة تعديلات على:
١١٣,٩٩١	٣٨٥,٨١٠	استهلاك واطفاء
١٨٥,٠٠٨	٢٣٤,٩٠٩	التزامات منافع موظفين محددة
-	٣٦٢,٩٠٦	اطفاء موجودات حق الاستخدام
-	٢,٦٨٣	تكلفة الفائدة
(٣,٤٩٠,٢٦٧)	٧,٧٦٩,٢٨٣	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل
		التغيرات في رأس المال العامل:
٥١١,٨٩٣	(٢,١٥٦,٩٥٧)	ذمم مدينة تجارية وأخرى
١,٠٣٦,٤١٨	(٤٨٦,٩٨١)	مستحق من جهات ذات علاقة
(٥٧٦,٦٢٢)	١,٥٥٧,٦٨٨	ذمم دائنة تجارية وأخرى
٣٣٨,٣٤٨	٤٧٧,٥١٢	مستحق إلى جهات ذات علاقة
(٢,١٨٠,٢٣٠)	٧,١٦٠,٥٤٥	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
(١,٢٠٠,٠٠٠)	(١,٨٦٩,١٨٥)	زكاة مدفوعة
(١,٠٤٠,٥٧٧)	-	التزامات منافع موظفين محددة مدفوعة
(٤,٤٢٠,٨٠٧)	٥,٢٩١,٣٦٠	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
-	٤٢,٠٠٠,٠٠٠	شراء وديعة لأجل
(٥٤٢,١٣٥)	(٧,٦٩٤)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٦٢,٦٧٥)	شراء موجودات غير ملموسة
(٥٤٢,١٣٥)	٤١,٩٢٩,٦٣١	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	(٣٦٤,٨٠٠)	سداد الجزء الأساسي من التزام عقود إيجار
-	(٣٦٤,٨٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٤,٩٦٢,٩٤٢)	٤٦,٨٥٦,١٩١	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٦,٠٠١,١٩٩	٣١,٠٣٨,٢٥٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣١,٠٣٨,٢٥٧	٧٧,٨٩٤,٤٤٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية:
(٤١,٢٦٣)	٢,٤٧٢	خسائر / (مكاسب) من إعادة قياس التزامات منافع موظفين محددة
-	١٥٢,٠٠٠	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦
٤٥,٠٠٠,٠٠٠	-	خسائر تم تحملها
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	الزيادة في رأس المال

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١ - التكوين والنشاط

إن شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٨٤٧٦ بتاريخ ١٣ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ١٩ أبريل ٢٠٠٨).

إن الشركة مملوكة بنسبة ٩٥% لبنك الإمارات دبي الوطني ("البنك")، المسجل في الإمارات العربية المتحدة، وبنسبة ٥% لشركة الإمارات للخدمات المالية، شركة تابعة لبنك الإمارات دبي الوطني.

بتاريخ ١٢ يناير ٢٠١٨، تم تحويل الكيان القانوني للشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مقفلة. وقد بقي رأس المال والمساهمين في الشركة بدون تغيير بعد التحويل، باستثناء إجمالي عدد الأسهم الذي تغير من ١٤٥,٠٠٠ حصة قيمة كل منها ١,٠٠٠ ريال سعودي إلى ١٤,٥٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. حصلت الشركة على موافقة وزارة التجارة والاستثمار بشأن هذا التحويل.

تتمثل أنشطة الشركة في التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٠٧٠٨٦ بتاريخ ٨ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ٢١ أغسطس ٢٠٠٧).

إن عنوان الشركة المسجل هو كما يلي:

شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية
ص ب ٣٤١٧٧
طريق الملك فهد
الرياض ١١٣٣٣، المملكة العربية السعودية

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

أساس الأعداد

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

مبدأ التكلفة التاريخية

تم إعداد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء التزامات منافع للموظفين المحددة، والتي تم تقييمها بطريقة اكتوارية كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. إن السياسات المحاسبية الرئيسية موضحة أدناه.

تستند التكلفة التاريخية عادة إلى القيمة العادلة للمقابل المدفوع مقابل السلع والخدمات.

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

مبدأ التكلفة التاريخية (تتمة)

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

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

تحويل العملات الأجنبية

أ) عملة التقرير

ان عملة العرض في هذه القوائم المالية هي الريال السعودي حيث انها العملة الوظيفية للشركة.

ب) المعاملات والأرصدة

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

الأدوات المالية

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

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

الموجودات المالية

تعترف الشركة بالموجودات المالية على أساس المعاملة التي تصبح فيها الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للإستثمار.

يتم القياس اللاحق للموجودات المالية في مجملها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي (إذا كان أثر الخصم أو أي تكاليف معاملة جوهري). تسجل إيرادات الفوائد من هذه الموجودات المالية في إيرادات التمويل. يتم إثبات أي ربح أو خسارة ناتجة عن إلغاء إثبات الموجودات المالية مباشرة في الربح أو الخسارة ويتم عرضها في الإيرادات / المصاريف الأخرى.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الادوات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية

يتم القياس اللاحق للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشروط التالية:

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

لا يوجد لدى الشركة موجودات مالية تستوفي المعايير ليتم تصنيفها في القياس اللاحق بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم تختار أن تعين موجوداتها المالية بشكل لا رجعة فيه بأن يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

طريقة معدل الفائدة الفعلي

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

إن التكلفة المطفأة للموجودات المالية هو المبلغ الذي يتم فيه قياس الموجودات المالية عند الإثبات الأولى مطروحاً منه دفعات سداد مبلغ أصل الدين ومضافاً إليه الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأي فروق بين المبلغ الأولي والمبلغ في تاريخ الاستحقاق، معدل لأي مخصص خسارة. من ناحية أخرى، إن القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية هي التكلفة المطفأة للموجودات المالية قبل التعديل لأي مخصص خسارة.

يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي لأدوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً منخفضة الائتمان. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد للموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً منخفضة الائتمان من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للموجودات المالية. إذا تحسنت مخاطر الائتمان على الأداة المالية منخفضة الائتمان في فترات تقرير لاحقة بحيث لا تعتبر الموجودات المالية منخفضة الائتمان، فإنه يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
الادوات المالية (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة مقابل الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد وما في حكمه والذمم المدينة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل فترة تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى للأداة المالية ذات الصلة.

تقوم الشركة بالاعتراف بمخصص خسارة المدينون التجاريون بقيمة تساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على المدينون التجاريون باستخدام مصفوفة المخصص استناداً إلى الخبرة السابقة لعدم سداد المدين وتحليل الوضع المالي الحالي للمدين مع تعديل بعض العوامل التي تتعلق بالمدينون كالأوضاع الاقتصادية العامة للقطاع الذي يشغله المدين وتحليل وتقييم التوجهات الحالية وكذلك التوقعات للظروف كما في تاريخ فترة التقرير متضمنة القيمة الزمنية للنقد عندما يكون ذلك مناسباً.

تقوم الشركة بإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لجميع الأدوات المالية الأخرى عندما يكون هنالك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى. ومن ناحية أخرى، إذا لم تكن هنالك زيادة جوهرية لمخاطر الائتمان على الأداة المالية منذ الإثبات الأولى، تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. إن تقدير سواء ما إذا كان يجب إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر يعتمد على احتمالية الزيادة الجوهرية لمخاطر عدم السداد منذ الإثبات الأولى بدلا من وجود دليل فعلي على انخفاض الائتمان للموجودات المالية لعدم السداد كما في تاريخ التقرير أو عند حدوث عدم السداد فعليا.

تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن احتمالية حدوث عدم السداد على مدى العمر المتوقعة للأداة المالية. في المقابل، تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً الجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي من المتوقع أن تنتج عن حدوث عدم السداد على الأداة المالية المتوقع حدوثها خلال ١٢ شهراً من بعد تاريخ التقرير.

قياس وإثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة

يعد قياس خسائر الائتمان المتوقعة وظيفة إحصائية التعثر، أو الخسارة عند التعثر (أي حجم الخسارة في حال وجود تعثر) والتعرض عند التعثر. يستند تقييم احتمالية التعثر والخسارة عند التعثر على البيانات التاريخية المعدلة بواسطة معلومات التطلعات المستقبلية كما تم توضيحه أعلاه. أما بالنسبة للتعرض عند التعثر فهذا يتمثل في القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات في تاريخ التقرير؛ مفهوم الشركة لاحتياجاتها المستقبلية للتمويل فيما يتعلق بالمدينين بالتحديد والمعلومات الأخرى المتعلقة بمعلومات التطلعات المستقبلية.

فيما يتعلق بالموجودات المالية، يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على أنها فرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة وفقا للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة في تحصيلها، مخصومة بسعر معدل الفائدة الفعلي الرئيسي.

يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر على أساس جماعي لتلبية الحالات التي قد لا تتوفر فيها أدلة على حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على مستوى الأداة الفردية ويتم تجميع الأدوات المالية على أساس ما يلي:

- طبيعة الأدوات المالية
- حالة التأخر عن تاريخ السداد
- حجم وطبيعة وقطاع المدينون

تتم مراجعة التجميع بشكل منتظم من قبل الإدارة لضمان استمرار مكونات كل مجموعة في مشاركة خصائص مخاطر الائتمان المماثلة.

إذا قامت الشركة بقياس مخصص الخسارة لأداة مالية بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر في فترة التقرير السابقة، ولكن توصلت في تاريخ التقرير الحالي إلى أن شروط الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لم تعد منخفضة، فإن الشركة تقوم بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً كما في تاريخ التقرير الحالي.

تقوم الشركة بإثبات مكاسب أو خسائر الهبوط في القيمة في الربح أو الخسارة لكل الأدوات المالية مع تعديل مقابل لمبالغها الدفترية من خلال حساب مخصص خسارة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الادوات المالية (تتمة)

زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى، تقوم الشركة بمقارنة مخاطر عدم السداد التي تحدث على الأداة المالية كما في تاريخ التقرير مع خطر حدوث عدم السداد كما في تاريخ الإثبات الأولى. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمدعومة، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات التطلعية التي تكون متاحة دون أي تكلفة أو جهد غير مبرر.

على وجه الخصوص، يتم أخذ المعلومات التالية في الحسبان عند تقييم ما إذا كان خطر الائتمان قد زاد بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي:

- التدهور الجوهري الفعلي أو المتوقع في التصنيف الائتماني الخارجي (إن وجد) أو الداخلي للأداة المالية
- التدهور الجوهري في مؤشرات السوق الخارجية لخطر الائتمان لأداة مالية محددة
- التغيرات المعاكسة الحالية أو المتوقعة في الأعمال والأوضاع المالية أو الاقتصادية والتي من المتوقع أن يؤدي ذلك إلى انخفاض جوهري في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته
- التدهور الجوهري الفعلي أو المتوقع في النتائج التشغيلية للمدين
- الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان على الأدوات المالية الأخرى لنفس المدين
- حدوث تغير معاكس فعلي أو متوقع جوهري في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التكنولوجية للمدين، والتي تؤدي إلى انخفاض جوهري في قدرة المدين على الوفاء بالتزاماته

بغض النظر عن نتيجة التقييم أعلاه، تفترض الشركة أن خطر الائتمان على الموجودات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي عندما تكون مدة الدفعات التعاقدية متأخرة السداد بأكثر من ٣٠ يوم، إلا إذا كان لدى الشركة معلومات معقولة ومؤيدة تدل على خلاف ذلك.

على الرغم من ما سبق، فإن الشركة تفترض أن خطر الائتمان على أداة مالية لم يزد بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي إذا تم تحديد أن الأداة المالية لديها خطر ائتمان منخفض في تاريخ التقرير. يتم تحديد الأداة المالية بأنها معرضة لخطر ائتمان منخفض في حالة (١) أن الأداة المالية لديها خطر تعثر منخفض (٢) أن يكون لدى المقترض قدرة قوية على الوفاء بالتزاماته للتدفقات النقدية التعاقدية في المدى القريب (٣) تغيرات عكسية في الإقتصاد وقد تعمل ظروف العمل على المدى الطويل، ولكن ليس بالضرورة، على تقليل قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته للتدفقات النقدية التعاقدية. تعتبر الشركة أن الأصل المالي له خطر ائتمان منخفض عندما يكون لديه تصنيف ائتماني داخلي أو خارجي بـ "درجة الاستثمار" وفقاً للتعريف المتعارف عليه عالمياً.

تقوم الشركة بشكل منتظم بمراقبة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد ما إذا كانت هنالك زيادة جوهرية في خطر الائتمان وتقوم بمراجعتها حسب الاقتضاء لضمان أن تكون المعايير قادرة على تحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان قبل أن يصبح المبلغ متأخر السداد.

تعريف التعثر

تعتبر الشركة ما يلي بمثابة حدث تعثر لغرض إدارة خطر الائتمان الداخلي حيث تشير الخبرة السابقة إلى أن الذمم المدينة التي تستوفي أحد المعايير التالية غير قابلة للاسترداد بشكل عام.

- عند وجود ديون قائمة لفترة طويلة مع وجود خبرة سابقة مماثلة؛ أو
- المعلومات التي يتم تطويرها داخلياً أو التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية تشير إلى أنه من غير المحتمل أن يقوم المدين بالسداد لدائنيه، بما في ذلك الشركة، بالكامل (دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمانات تمتلكها الشركة).

بغض النظر عن التحليل أعلاه، تعتبر الشركة أن التعثر قد حدث عندما يكون الأصل المالي متأخر السداد لأكثر من سنة واحدة للموجودات المالية ما لم يكن لدى الشركة معلومات معقولة وداعمة لإثبات أن المعيار الافتراضي الأكثر تأخراً هو الأكثر ملائمة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الادوات المالية (تتمة)

هبوط ائتمان الموجودات المالية

تهبط القيمة الائتمانية للموجودات المالية عند وقوع حدث واحد أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لتلك الموجودات المالية. إن وجود دليل على أن أحد الموجودات المالية تعاني من هبوط في الائتمان يتضمن بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية:

- صعوبة مالية كبيرة للمصدر أو المدين
- خرق العقد، مثل حدث عدم السداد أو المبلغ مستحق الدفع
- منح المقترضين من المدين، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبات المالية التي يعاني منها المدين، تنازلات لم يتم أخذها من قبل المدين بالاعتبار؛
- أصبح من المحتمل دخول المدين في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر
- اختفاء سوق نشط لتلك الموجودات المالية بسبب صعوبات مالية

سياسة الشطب

تقوم الشركة بشطب الموجودات المالية عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن الطرف المقابل يواجه صعوبات مالية شديدة وليس هناك أي احتمال واقعي للاسترداد، على سبيل المثال عندما يكون الطرف المقابل قد وضع تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس أو في حال تجاوز قيم الذمم المدينة لسنة واحدة، أيهما يحدث أولاً، وعند وجود خبرة سابقة مماثلة بالتعثر في مثل هذه المعاملات. قد لا تزال الموجودات المالية المشطوبة تخضع لأنشطة التنفيذ بموجب إجراءات الاسترداد الخاصة بالشركة، مع مراعاة المشورة القانونية عند الاقتضاء. يتم إدراج أي مبالغ تم استردادها في الربح أو الخسارة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عند انتهاء فترة صلاحية الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية الناتجة عن تلك الموجودات، أو عندما تقوم الشركة بتحويل الموجودات المالية وجميع المخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري إلى جهة أخرى، أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع الملكية واستمرارها بالسيطرة على الموجودات المحولة فإن الشركة تقوم بالاعتراف بحصتها المبقاة في الموجودات المحولة والمطلوبات المتعلقة بها التي قد تتطلب من الشركة سدادها. أما في حالة احتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للموجودات المحولة فإن الشركة تستمر بالاعتراف بالموجودات المالية والاقتراض المضمون للعائدات المستلمة.

عند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المقابل المستلم والذمة المدينة يتم الاعتراف به في الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية

يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية مبدئياً في تاريخ التداول وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما فقط عندما يتم استيفاء الإلتزام التعاقدية أو إلغائه أو إنتهاء مدته فقط. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الذي تم إلغاء الاعتراف به والمقابل المدفوع والواجب الدفع، بما في ذلك أي موجودات غير نقدية محولة أو مطلوبات متحملة، في الربح أو الخسارة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الادوات المالية (تتمة)

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويتم عرض صافي القيمة في قائمة المركز المالي عندما، و فقط عندما، يكون للشركة حق قانوني لمقاصة المبالغ، وتنوي الشركة إما السداد على أساس الصافي أو الاعتراف بالأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه، النقد في الصندوق وحسابات البنك الجارية والودائع لأجل لدى البنوك وجميعها متاحة للاستخدام من قبل الشركة ما لم يذكر خلاف ذلك والتي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء، وهي معرضة لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة.

الودائع لأجل

الودائع لأجل هي ودائع مع فترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر. بعد القياس الأولي، يتم قياس هذه الموجودات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلية ناقصاً الانخفاض في القيمة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاستحواذ والرسوم أو التكاليف التي تعتبر جزء لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي. ويتم ادراج إطفاء معدل الربح الفعلي كدخل عمولة خاصة ضمن قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة و خسارة الإنخفاض في القيمة المتراكمة. تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريفاً إيرادية، أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية. ويجري احتساب الإستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدره وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت كما هو مبين في الإيضاح رقم ٥.

تطبق الشركة معدلات الاستهلاك السنوية التالية على ممتلكاتها ومعداتنا:

أثاث ومفروشات	٤ سنوات
معدات مكتبية و أجهزة كمبيوتر	٤ سنوات

يتم استهلاك التحسينات على المأجور على أساس ثابت بناءً على أعمارها الإنتاجية أو مدة عقد الإيجار أيهما أقصر.

يتم الغاء الاعتراف بأحد بنود الممتلكات والمعدات أو أي جزء جوهرية عند استبعاده أو عندما لا يتوقع ان تنشأ اية منافع اقتصادية من الاستخدام المستمر للأصل أو بيعه. يتم الاعتراف بأية ارباح و خسائر ناتجة عن الغاء الاعتراف بأصل (والتي تحدث بالفارق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر عند الغاء الاعتراف بالأصل.

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتقييم كل فترة من فترة التقارير ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن الموجودات غير المالية قد تنخفض في قيمها.

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

تطبق الشركة نسبة إطفاء سنوية على مدار ٤ سنوات.

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

الزكاة

تخضع الشركة لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية. يتم استدراك الزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق. ويتم احتساب الزكاة على أساس الوعاء الزكوي. يجري تسجيل أية فروقات بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذ إقفال المخصص.

مخصصات

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة

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

منافع الموظفين

التزامات منافع موظفين محددة

يتم احتساب التزامات منافع الموظفين المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة من خلال إجراء تقييم أكتواري في نهاية كل فترة مالية. يتم تسجيل صافي التزامات المنافع المحددة المعاد قياسها، التي تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية، فوراً ضمن قائمة المركز المالي مع قيد مصروف أو رصيد دائن في قائمة الدخل الشامل الأخر في الفترة التي تحدث فيها. ويتم ادراج إعادة القياس المعترف بها في الدخل الشامل الأخر فوراً في الأرباح المبقاة ولا يتم ادراجها في قائمة الربح أو الخسارة خلال الفترات اللاحقة.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة الحالية لالتزامات الاستحقاقات المحددة الناتجة عن تغييرات وتخفيضات في الخطط بها مباشرة بالأرباح والخسائر كتكاليف خدمة سابقة غير مسجلة. يتم احتساب الفائدة بتطبيق معدل الخصم في بداية الفترة على صافي المطلوبات أو الموجودات المحددة. تصنف تكاليف الاستحقاقات المحددة على النحو التالي:

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

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

منافع الموظف قصيرة الأجل ومنافع الموظف الأخرى طويلة الأجل

يتم الاعتراف بالتزام المنافع المستحقة للموظفين المتعلقة بالأجور والرواتب والإجازات السنوية والإجازات المرضية في الفترة التي تقدم فيها الخدمة ذات الصلة بالمبالغ غير المخصومة من الفوائد المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة.

يتم قياس الالتزام الذي تم الاعتراف به المتعلق بمنافع الموظفين قصيرة الأجل بالمساهمة واجبة السداد للمنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمات.

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

احتياطي نظامي

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

عقود الإيجار

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

يتم تصنيف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنقل شروط عقود الإيجار المخاطر ومنافع التملك للمستأجر بشكل جوهري. ويتم تصنيف كافة عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية.

الشركة كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون الشركة مؤجراً لها كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي. عندما تنقل شروط عقد الإيجار كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي. ويتم تصنيف كافة عقود الإيجار الأخرى باعتبارها عقود إيجار تشغيلي .

الشركة كمستأجر

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار التشغيلي كمصروف باستخدام طريقة القسط الثابت بناءً على فترة عقد الإيجار، باستثناء عندما يكون هناك أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك الفوائد الاقتصادية من الأصل المؤجر. ويتم الاعتراف بالإيجارات المحتملة الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلي كمصروف في الفترة التي تم تكديدها.

السياسة المطبقة بعد ١ يناير ٢٠١٩

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو يحتوي على عقد إيجار في تاريخ بداية العقد. وتتعترف الشركة بأصل حق الاستخدام والتزام عقد الإيجار المقابل له المتعلق بكافة ترتيبات الإيجار التي تكون فيها هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المحددة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود تأجير الموجودات ذات القيمة المنخفضة. بالنسبة لهذه العقود، تعترف الشركة بدفعات الإيجار كمصاريف تشغيل باستخدام طريقة القسط الثابت على طول فترة عقد الإيجار، ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك الفوائد الاقتصادية من الموجودات المؤجرة.

تم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المسددة في تاريخ بداية الإيجار، وخصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا كان من غير الممكن تحديد المعدل بسهولة، يجب على المستأجر أن يستخدم معدل فائدة الاقتراض الإضافي.

تشمل دفعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- دفعات الإيجار الثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة من حيث الجوهر)، ناقصاً أي حوافز تأجير؛
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل، والمقاسة مبدئياً باستخدام ذلك المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية العقد؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء، إذا كان المستأجر متأكداً بشكل معقول من ممارسة هذه الخيارات؛ و
- دفعات الغرامات لإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزام الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي. يتم قياس التزام عقد الإيجار لاحقاً عن طريق زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وعن طريق تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات عقد الإيجار المسددة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

السياسة المطبقة بعد ١ يناير ٢٠١٩ (تتمة)

وتقوم الشركة بإعادة قياس التزام عقد الإيجار (وإجراء تعديل مقابل على أصل حق الاستخدام) إذا:

- تغيرت مدة عقد الإيجار أو عند وجود تغيير في تقييم استخدام خيار الشراء، وفي هذه الحالة، يتم إعادة قياس التزام الإيجار من خلال خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تغيرت دفعات الإيجار بسبب تغيرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في الدفعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات، يتم إعادة قياس التزام الإيجار من خلال خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم الأولي (ما لم يكن التغيير في دفعات الإيجار ناتجاً عن تغيير في معدل الفائدة المتغير، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- تم تعديل عقد الإيجار ولم يتم الأخذ بالحسبان عقد الإيجار المعدل كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم دفعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم معدل.

لم تقم الشركة بإجراء أي تعديلات مماثلة خلال الفترات المعروضة.

تتضمن موجودات حق الاستخدام القياس المبدئي للالتزامات عقد الإيجار المقابلة له ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل بدء عقد الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة وأي تكاليف مباشرة أولية. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر انخفاض القيمة.

عندما تتحمل الشركة التزام يتعلق بتكاليف تفكيك وإزالة أصل مؤجر أو إعادة الموقع إلى حالته الأصلية أو إعادة الأصل الأساسي نفسه إلى الحالة المطلوبة وفقاً لأحكام وشروط عقد الإيجار، يتم الاعتراف بمخصص وقياسه وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧. إلى الحد الذي تتعلق فيه تلك التكاليف بأصل حق الاستخدام، يتم إدراج التكاليف في أصل حق الاستخدام ذي الصلة، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج المخزون.

يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى فترة عقد الإيجار والعمر الإنتاجي للأصل محل العقد أيهما أقصر. إذا كان عقد الإيجار يحول ملكية الأصل محل العقد أو إذا كانت تكلفة حق الاستخدام تعكس أن الشركة تتوقع ممارستها لخيار الشراء، يتم استهلاك أصل حق الاستخدام ذي الصلة على مدى العمر الإنتاجي للأصل محل العقد. ويبدأ حساب الاستهلاك بتاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبنود منفصل في قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته وللمحاسبة عن أي خسائر انخفاض كما تم تحديدها في سياسة انخفاض قيمة الممتلكات والمعدات.

لا يتم إدراج الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو نسبة في قياس التزام عقد الإيجار وأصل حق الاستخدام. يتم الاعتراف بالدفعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه الدفعات ويتم إدراجها في الربح أو الخسارة.

وكوسيلة عملية، يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ للمستأجر بعدم فصل المكونات غير الإيجارية، وبدلاً من ذلك يتم المحاسبة عن أي مكون إيجاري أو غير إيجاري مرتبطة به كترتيب واحد. لم تستخدم الشركة هذه الوسيلة العملية. بالنسبة للعقود التي تحتوي على مكون إيجار واحد أو أكثر من المكونات الإيجارية أو غير الإيجارية، تقوم الشركة بتوزيع العوض في العقد لكل مكون إيجاري على أساس السعر المستقل للمكون الإيجاري والسعر المستقل الإجمالي للمكونات غير الإيجارية.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)
السياسة المطبقة بعد ١ يناير ٢٠١٩ (تتمة)

الشركة كمؤجر

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون الشركة مؤجراً لها كعقود إيجار تمويلي أو تشغيلي. عندما تنقل شروط عقد الإيجار كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي. ويتم تصنيف كافة عقود الإيجار الأخرى باعتبارها عقود إيجار تشغيلي .

تحقيق الإيرادات

تستخدم الشركة طريقة مؤلفة من خمس خطوات لإثبات الإيرادات كما هو مبين في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) المعتمد في المملكة العربية السعودية "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء". وبوجه خاص، يوجد لدى الشركة السياسات التالية الخاصة بتحديد التزامات الأداء وتوزيع سعر المعاملة وإثبات الإيرادات الموزعة على كل التزام من التزامات الأداء.

تحديد التزامات الأداء:

في بداية كل عقد يتم إبرامه مع العميل، تقوم الشركة بتحديد الخدمات المتعهد بها في العقد، وتقويم ما إذا كانت ذات الخدمات قابلة للتمييز، وبالتالي تعتبر التزامات أداء منفصلة.

تعتبر الخدمات المتعهد بتحويلها إلى العميل قابلة للتمييز عندما يمكن للعميل الاستفادة من الخدمة بشكل منفرد أو مع موارد أخرى تكون متوفرة فوراً للعميل، ويعتبر تعهد الشركة بتحويل الخدمة إلى العميل قابل للتمييز بصورة مستقلة عن التعهدات الأخرى المنصوص عليها في العقد.

توزيع سعر المعاملة:

تقوم الشركة بتحديد سعر المعاملة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) المعتمد في المملكة العربية السعودية وتوزيعه على كل التزام من التزامات الأداء المحددة في العقد على أساس أسعار البيع المستقلة النسبية للخدمات (سواء كانت قابلة للملاحظة أو التقدير بصورة مباشرة).

إثبات الإيرادات الموزعة على كافة التزامات الأداء:

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات من كافة التزامات الأداء على مدى الزمن بناء على قياس مدى التقدم نحو الوفاء التام بالتزام الأداء، ويتم تحديد ذلك على أساس تقدير الشركة من استلام العميل للمنافع المتضمنة في الخدمات واستهلاكها في آن واحد.

تتفاوت طريقة الشركة لتقويم قياس مدى التقدم نحو الوفاء التام بكل التزام من التزامات الأداء، استناداً إلى طبيعة الخدمات المتعهد بها.

إن الشركة بصدد تقديم خدمات الترتيب والتعامل وإدارة الموجودات والحفظ. يتم إثبات الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء عند انتقال السيطرة على الخدمات إلى العميل بمبلغ يعكس العوض الذي يتوقع أن تستحقه الشركة مقابل تلك البضاعة أو الخدمات. فيما يلي تفاصيل كل نوع من الإيرادات:

(أ) خدمات الترتيب

تمثل خدمات الترتيب الخدمات التي يتم تأديتها للعملاء بشأن ترتيب المشورة المتعلقة بالأوراق المالية في السوق والحصول على الموافقة من السلطات النظامية لمعالجة مثل هذه الاستشارات. تعمل الشركة عادة بصفة وكيل في هذه الترتيبات. وتكون إيرادات الشركة على شكل عمولة ثابتة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقيق الإيرادات (تتمة)

وفي الحالات التي يقوم فيها طرف آخر بتقديم الخدمات لعميل خاص بها، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كانت تعمل كأصيل أو وكيل في هذه المعاملات عن طريق تقويم طبيعة تعهدها تجاه العميل. تعمل الشركة كأصيل وتقوم بتسجيل الإيرادات على أساس إجمالي في حالة سيطرتها على الخدمات المتعهد بها قبل تحويلها إلى العميل. لكن إذا كان دور الشركة يقتصر على الترتيب لمنشأة أخرى لتقديم الخدمات، فإن الشركة حينئذٍ تعمل كوكيل ويتعين عليها تسجيل الإيرادات بصافي المبلغ الذي تحتفظ به لقاء خدمات الوكالة.

يتم إثبات الإيرادات من خدمات الترتيب في نقطة من الزمن عند الوفاء بتعهداتها المتعلقة بتنسيق الخدمات.

(ب) التعامل

تقوم الشركة بمزاولة النشاط بموجب هذا الترخيص كأصيل وكوكيل. يتم تقديم خدمة التعامل إلى العملاء لغرض التداول في سوق الأسهم السعودية (تداول) والإماراتية.

تمثل التزامات الأداء الخاصة بالشركة بتنفيذ عمليات التداول التي يطلبها العملاء. ويكون سعر المعاملة لكل التزام من التزامات الأداء متفق عليه مسبقاً. يتم إثبات الإيرادات في نقطة من الزمن عند تنفيذ عمليات التداول من قبل الشركة.

(ج) خدمات الحفظ

تمثل أنشطة حفظ الأوراق المالية مصدر الدخل المنتظم للشركة. تقوم الشركة بتقديم خدمة حفظ الأسهم وكذلك خدمات الحفظ العقارية. يقوم العملاء بتعيين الشركة للعمل كأمين حفظ للموجودات المرهونة كضمان أو كونها أمين حفظ للممتلكات العقارية الخاصة بالصناديق العقارية.

يتم إبرام الاتفاقيات من قبل الشركة إما بأتعاب ثابتة أو كنسبة مئوية من قيمة الموجودات. ويتم تحديد الأتعاب في الاتفاقية ولا يوجد عوض متغير تم تحديده في الاتفاقيات. تم تحديد التزامات الشركة على أنها أمين حفظ للموجودات. يتم تنفيذ الخدمات على مدى زمني، ويتم إثبات الإيرادات على أساس القسط الثابت التي يتم توزيعها على مدى العقد بناءً على قيمة العقد.

(د) خدمات إدارة الموجودات

تشتمل خدمات إدارة الموجودات على إدارة الأوراق المالية المملوكة لأطراف أخرى وفقاً للظروف التي تتضمن ممارسة التقدير. يتم تحميل أتعاب إدارة الموجودات على الصناديق المدارة من قبل الشركة والمحافظ الاختيارية الأخرى. يتمثل التزام الأداء المتعلق بالشركة طبقاً لهذه الاتفاقيات في إدارة الموجودات في هذه الصناديق والتداول في سوق المال لزيادة القيمة.

يتم الوفاء بالتزام الأداء المتعلق بالشركة على مدى الزمن حيث تمثل خدمات إدارة الموجودات التوريد المستمر للخدمات إلى العميل. يتم إثبات الإيرادات على أساس القسط الثابت، والتي يتم توزيعها على مدى طول مدة العقد بناءً على قيمة العقد.

المصاريف

يتم قياس المصاريف والإعتراف بها كمصاريف فترة حين تكبدها. يتم توزيع المصاريف المتعلقة بأكثر من فترة مالية على تلك الفترات بالتناسب.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات الائتمانية

لا يتم معاملة الموجودات المحفوظ بها تحت الوصاية أو بصفة الأمانة كموجودات للشركة، ووفقاً لذلك لا يتم إدراجها ضمن القوائم المالية المرفقة. تسجل هذه الموجودات كبنود خارج قائمة المركز المالي ويتم الإفصاح عنها في الإيضاحات المرفقة حول القوائم المالية. تدرج الرسوم المكتسبة من إدارة تلك الموجودات من قبل الشركة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

الأصول المدارة:

تقدم الشركة خدمات إدارة الأصول لصناديق. لا تعتبر أصول هذه الصناديق كأصول للشركة وبالتالي لا تدخل ضمن القوائم المالية.

الحسابات النقدية للعملاء والموجودات:

لا يتم معاملة الحسابات النقدية للعملاء على أنها أصول للشركة وبناءً عليه لا يتم إدراجها ضمن القوائم المالية.

٣- تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

المعايير الجديدة والمعدلة المعتمدة من قبل الشركة

بدأت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار" بتاريخ ١ يناير ٢٠١٩، حيث يحل المعيار محل التوجيهات الحالية بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" والتفسير رقم ١٥ الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة - "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" والتفسير رقم ٢٧ الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة - "تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار".

تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في يناير ٢٠١٦ ويبدأ تطبيقه للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عمومًا في قائمة المركز المالي للشركة، ما لم تكن المدة ١٢ شهرًا أو أقل أو عقد إيجار الأصل منخفض القيمة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" إلى عقود إيجار تشغيلية أو تمويلية يتم استبعاده بالنسبة للمستأجرين.

لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر بالتزامات الإيجار التي ستتحقق في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل، وهو ما يعادل عمومًا القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف المباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي للموجودات المؤجرة.

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدلة، وكنتيجة لذلك، لم يتم تعديل أرقام المقارنة وتم احتساب التزام عقد الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩ (تاريخ التطبيق الأولي) بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار القائمة المستحقة على فترة عقد الإيجار المتبقية المخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة كما في تاريخ التطبيق الأولي، ويمثل الجانب المقابل لالتزام عقد الإيجار حق الاستخدام المحسوب بنفس الطريقة، بناءً على ذلك، لم يتم تعديل الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة كما في تاريخ التطبيق الأولي.

٣- تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة (تتمة)

المعايير الجديدة والمعدلة المعتمدة من قبل الشركة (تتمة)

تتطلب إيضاحات التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ من الشركة عرض التسوية. تتم تسوية التزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لالتزامات الإيجار المعترف بها في ١ يناير ٢٠١٩ على النحو التالي:

بالريالات السعودية	
٣٦٤,٨٠٠	التزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	ناقصاً: عقود الإيجار قصيرة الأجل المعترف بها على أساس القسط الثابت كمصرف
-	ناقصاً: عقود الإيجار المنخفضة القيمة المعترف بها على أساس القسط الثابت كمصرف
-	يضاف: مبالغ خيارات التمديد بصورة مقفلة
٣٦٤,٨٠٠	صافي التزامات عقود الإيجار كما في ١ يناير ٢٠١٩
٣٦٢,١١٧	التزامات عقود الإيجار المخصصة بسبب التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩
(٣٦٤,٨٠٠)	ناقصاً: الدفعات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢,٦٨٣	يضاف: تكلفة التمويل على الإيجار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	التزامات عقود الإيجار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تم قياس موجودات حق الاستخدام بالمبلغ المساوي لالتزامات عقود الإيجار. لم تكن هناك عقود تأجير مقفلة بالالتزامات تطلبت إجراء تعديل على موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي. إن حركة موجودات حق الاستخدام هي كما يلي:

٥١٤,١١٧	موجودات حق استخدام عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩
(٣٦٢,٩٠٦)	ناقصاً: إطفاء حق الاستخدام خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٥١,٢١١	موجودات حق الاستخدام كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

من ١ يناير ٢٠١٩، تم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات حق الاستخدام مقابل التزام مماثل في التاريخ الذي يصبح فيه الأصل المستأجر جاهزاً للاستخدام من قبل الشركة. يتم تصنيف كل دفعة إيجار مابين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدار فترة الإيجار لإنتاج معدل فائدة دوري ثابت عن الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم إطفاء حق استخدام الأصل على أساس القسط الثابت بين العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار أيهما أقصر.

يتم القياس الأولي للموجودات والالتزامات الناشئة من عقد الإيجار على أساس القيمة الحالية. تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمّنة) ، مطروحاً منها حوافز الإيجار المدينة
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى جدول أو معدل فائدة
- المبالغ المتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية
- سعر التنفيذ لخيار شراء إذا ما كان المستأجر متأكد بشكل مقبول من تنفيذ هذا الخيار، و
- دفعات غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار تنص على ان يمارس المستأجر هذا الخيار.

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار. إذا تعذر تحديد معدل الفائدة، فسيتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة. تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي كعامل خصم لحساب القيمة الحالية لالتزامات الإيجار.

٣- تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة (تتمة)

المعايير الجديدة والمعدلة المعتمدة من قبل الشركة (تتمة)

يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مقدار القياس الأولي لالتزامات الإيجار
- أي مدفوعات إيجار تم دفعها في أو قبل تاريخ البدء مطروحًا منها أي حوافز إيجار مستلمة
- أي تكاليف مباشرة أولية؛
- تكاليف الترميم

اختارت الشركة عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد ، أو يحتوي عقود الإيجار في تاريخ التطبيق الأولي. بدلاً من ذلك، وبالنسبة للعقود التي تم إبرامها قبل تاريخ التحول، اعتمدت الشركة على تقييمها الذي تم إعداده من خلال تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي لتحديد ما إذا كان هناك ترتيب يحتوي على عقد إيجار.

المعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة

سارية للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩: ميزات الدفع المقدم مع التعويض السلبي.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة": تتعلق بالمصالح طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.
- دورة التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٥ - ٢٠١٧: التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "تجميع الأعمال"، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١١ "الترتيبات المشتركة"، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٣ "تكاليف الاقتراض".
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩: "تعديلات خطط منافع الموظفين، التقليل أو التسوية".
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٣: "الشكوك حول معالجات ضريبة الدخل".

إن المعايير أو التعديلات أو التفسيرات أعلاه لم يكن لها تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة غير سارية المفعول بعد

سارية المفعول للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.

- التعديلات المتعلقة بتعريف الأهمية.
- التعديلات لتوضيح تعريف النشاط التجاري.
- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧: "عقود التأمين".
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمار في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)" المتعلقة بمعالجة البيع أو المساهمة في الموجودات من المستثمر لشركته الزميلة أو مشروع المشترك.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢ و ٣ و ٦ و ١٤ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨ وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ١٢ و ١٩ و ٢٠ و ٢٢ وتفسير لجنة تفسير المعايير رقم ٣٢ لتحديث هذه البيانات فيما يخص الإشارة إلى والنقل عن إطار مفاهيم التقرير المالي، أو للإشارة إلى المكان الذي يشيرون فيه إلى إصدار مختلف من إطار مفاهيم التقرير المالي.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ "الأدوات المالية": الإفصاحات والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" فيما يتعلق بأمور الاستبدال المسبق في سياق تغيير سعر الفائدة بين البنوك.

لا تتوقع الشركة بأن للمعايير أو التعديلات أو التفسيرات أعلاه تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

٤- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

٤-١ أحكام محاسبية هامة في تطبيق السياسات المحاسبية

فيما يلي الأحكام المحاسبية الهامة، غير تلك التي تتضمن التقديرات (راجع الإيضاح رقم ٤-٢ أدناه) ، التي قامت بها الإدارة خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها أثر كبير على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لمقدرة الشركة الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن الشركة لديها الموارد الكافية للاستمرار في الأعمال في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإنه ليس لدى الإدارة أي علم بأي عدم تأكيدات جوهرية قد تثير شكوكاً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وعليه، لا تزال القوائم المالية تعد على أساس مبدأ الاستمرارية.

٤-٢ المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي من الإدارة استخدام الافتراضات والتقديرات التي تؤثر على المبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات وإفصاحات الإحتمالات كما في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير. وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل ما توفر للإدارة من معلومات عن الأحداث والاجراءات الحالية، فإنه من الممكن أن تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل دوري. ويتم الاعتراف بالتعديلات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات إذا اقتصر أثر التعديل على تلك الفترة فقط أو يتم الاعتراف بها في فترة التعديل وفترة مستقبلية إذا أثر التعديل على الفترات الحالية والمستقبلية.

فيما يلي الافتراضات المحاسبية الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات بنهاية تاريخ التقرير التي قد يكون لها مخاطر جوهرية في إحداث تعديلات جوهرية على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدره للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة لأغراض احتساب الإستهلاك والإطفاء. يتم تحديد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل أو الإهلاك الفعلي له. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً، وسوف يتم تعديل تكلفة الإستهلاك والإهلاك في المستقبل عندما تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الافتراضات المستخدمة لتقييم القيمة الإكتوارية للالتزامات منافع الموظفين المحددة

تقوم الشركة بإجراء تقديرات عدة في تحديد القيمة الإكتوارية للالتزامات منافع الموظفين المحددة. إن هذه التقديرات مفصح عنها في الإيضاح رقم ١٢.

٥- الممتلكات والمعدات

(بالريالات السعودية)

المجموع	أعمال تحت التنفيذ	معدات مكتبية و أجهزة كمبيوتر	أثاث ومعدات	تحسينات على المأجور	التكلفة
٩,٥٣٣,٣٠٥	٤٢٥,٥٥٦	٢,٤٠١,٥٣٩	١,٥٥٥,٣٦٨	٥,١٥٠,٨٤٢	١ يناير ٢٠١٩
٧,٦٩٤	-	٧,٦٩٤	-	-	إضافات
-	(٤٢٥,٥٥٦)	-	-	٤٢٥,٥٥٦	تحويلات
٩,٥٤٠,٩٩٩	-	٢,٤٠٩,٢٣٣	١,٥٥٥,٣٦٨	٥,٥٧٦,٣٩٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٩,٠٢٠,٩٩٧	-	٢,٣١٤,٧٨٧	١,٥٥٥,٣٦٨	٥,١٥٠,٨٤٢	الاستهلاكات المتراكمة
٣٤٧,٤٠٠	-	٤٧,٠٠٦	-	٣٠٠,٣٩٤	١ يناير ٢٠١٩
٩,٣٦٨,٣٩٧	-	٢,٣٦١,٧٩٣	١,٥٥٥,٣٦٨	٥,٤٥١,٢٣٦	المحمل للسنة
١٧٢,٦٠٢	-	٤٧,٤٤٠	-	١٢٥,١٦٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥١٢,٣٠٨	٤٢٥,٥٥٦	٨٦,٧٥٢	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجموع	أعمال تحت التنفيذ	معدات مكتبية و أجهزة كمبيوتر	أثاث ومعدات	تحسينات على المأجور	التكلفة
٨,٩٩١,١٧٠	-	٢,٢٨٤,٩٦٠	١,٥٥٥,٣٦٨	٥,١٥٠,٨٤٢	١ يناير ٢٠١٨
٥٤٢,١٣٥	٤٢٥,٥٥٦	١١٦,٥٧٩	-	-	إضافات
٩,٥٣٣,٣٠٥	٤٢٥,٥٥٦	٢,٤٠١,٥٣٩	١,٥٥٥,٣٦٨	٥,١٥٠,٨٤٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨,٩٣٨,٠٨٥	-	٢,٢٣١,٨٧٥	١,٥٥٥,٣٦٨	٥,١٥٠,٨٤٢	الاستهلاكات المتراكمة
٨٢,٩١٢	-	٨٢,٩١٢	-	-	١ يناير ٢٠١٨
٩,٠٢٠,٩٩٧	-	٢,٣١٤,٧٨٧	١,٥٥٥,٣٦٨	٥,١٥٠,٨٤٢	المحمل للسنة
٥١٢,٣٠٨	٤٢٥,٥٥٦	٨٦,٧٥٢	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٣,٠٨٥	-	٥٣,٠٨٥	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٦- الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات الغير ملموسة من برامج حاسب آلي. يتم إطفاء تكلفة الموجودات الغير ملموسة على أساس القسط الثابت على فترة العمر الإنتاجي المقدر بأربع سنوات.

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥١٠,٠١٨	٥١٠,٠١٨	التكلفة
-	٦٢,٦٧٥	الرصيد كما في بداية السنة
٥١٠,٠١٨	٥٧٢,٦٩٣	إضافات
		كما في نهاية السنة
٤٤٢,٠٠١	٤٧٣,٠٨٠	الإطفاء المتراكم
٣١,٠٧٩	٣٨,٤١٠	الرصيد كما في بداية السنة
٤٧٣,٠٨٠	٥١١,٤٩٠	المحمل للسنة
		كما في نهاية السنة
٣٦,٩٣٨	٦١,٢٠٣	صافي القيمة الدفترية
		كما في نهاية السنة

٧- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

إن الشركة عضو في مجموعة شركات تخضع بصورة مباشرة أو غير مباشرة للسيطرة من قبل الشركة الأم النهائية، وهي بنك الإمارات دبي الوطني، بنك مسجل في الامارات العربية المتحدة والذي يعتبر أيضاً الشركة الأم المباشرة للشركة.

اسم الجهات ذات العلاقة التي تتعامل معها الشركة عادة	طبيعة العلاقة
بنك الإمارات دبي الوطني ("البنك")	مساهم
شركة الإمارات للخدمات المالية - دبي	مساهم
بنك الإمارات دبي الوطني - فرع المملكة العربية السعودية ("الفرع")	شركة شقيقة
شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال - دبي	شركة شقيقة
بنك الإمارات دبي الوطني - دبي للخدمات البنكية الخاصة	شركة شقيقة
شركة بنك الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول المحدودة	شركة شقيقة
بنك دبي الوطني للأوراق المالية	شركة شقيقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الرئيسية خلال السنة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١٩ ريال سعودي	٢٠١٨ ريال سعودي
بنك الإمارات دبي الوطني - فرع المملكة العربية السعودية ("الفرع")	دخل عمليات خاصة (إيضاح ١٨)	١,٩٣٩,٢٠١	١,٤٤٤,٣١٦
	أتعاب حفظ (إيضاح ٧ أ - ٢)	٤,٨٠٥,١٨٧	٣,٧٤١,٦٥٩
	أتعاب ترتيب	-	٢٢,٧٠٥
	تكاليف أخرى	-	٥٣٤,٥٧٢
بنك الإمارات دبي الوطني - دبي للخدمات البنكية الخاصة	مصاريف معاد تحميلها	(٢٥٨,٧٩٨)	(١٢٧,٦٢٩)
أعضاء مجلس الإدارة	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	١٨٥,٠٠٠	١٩١,٦١٣
الإدارة العليا	تعويضات الإدارة العليا	٦,٥٣٦,٤٤٥	٥,٠٢٢,١١٦

٧- المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

تتضمن الجهات ذات العلاقة بالشركة المساهمين بها والشركات الشقيقة. تقوم الشركة بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة بها خلال دورة أعمالها العادية. تتم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفق شروط متفق عليها بصورة مشتركة ومعتمدة من قبل الإدارة.

أ- المعاملات الجوهرية مع البنك / الفرع:

١ (الخدمات البنكية

يعتبر بنك الإمارات دبي الوطني هو البنك الذي تتعامل معه الشركة من خلال فرعه بالرياض ("الفرع") ويوجد مبلغ قدره ٧٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧٣ مليون ريال سعودي) محتفظ به في حساب جاري وحساب وديعة لدى الفرع كما في تاريخ قائمة المركز المالي (إيضاح ٩ و ١٠).

٢ (أتعاب الحفظ

وفقاً للاتفاقية المبرمة مع مجموعة الخدمات البنكية الخاصة بالفرع وبنك الإمارات دبي الوطني، تقوم الشركة بتحميل أتعاب حفظ عن الأسهم المحتفظ بها نيابة عن الفرع. وقد بلغت الأتعاب المحملة لعام ٢٠١٩ مبلغ ٤,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٣,٧٤ مليون ريال سعودي).

ب- المبالغ المستحقة من وإلى الجهات ذات علاقة

المبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة هي كما يلي:

(بالريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	٤٨٦,٩٨١
-	٤٨٦,٩٨١

بنك الإمارات دبي الوطني – فرع المملكة العربية السعودية

المبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة كما يلي:

(بالريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨٧٨,٦٢٨	١,١٤٩,٦٧٧
-	٢٠٦,٤٦٣
٨٧٨,٦٢٨	١,٣٥٦,١٤٠

بنك الإمارات دبي الوطني ("البنك")
شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال - دبي

شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨- الذمم المدينة التجارية والأخرى

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣,٢٢١,٨٥٦	٣,٢٢١,٨٥٦	تأمينات نقدية (إيضاح ١٣)
٣٤٩,٦٤٤	٢,٥٨٣,٢٢٦	ذمم مدينة تجارية، بالصافي*
٣٩١,٦٠٥	٢٢٠,١٤٤	مصروفات مدفوعة مقدماً
١١٧,٠١٧	٥٠,٣٩٨	عمولات خاصة مدينة
-	٩,٤٥٥	دفعات مقدمة للموظفين
٤,٠٨٠,١٢٢	٦,٠٨٥,٠٧٩	

* تظهر الذمم المدينة التجارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بالصافي بعد خصم مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ١١٢,٥٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١١٢,٥٠٠ ريال سعودي).

٩- الوديعة لأجل

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤٢,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة طويلة الأجل
٤٢,٠٠٠,٠٠٠	-	

تمثل الوديعة طويلة الأجل المبلغ المودع لدى بنك الإمارات دبي الوطني - فرع المملكة العربية السعودية ("الفرع") ويبلغ أجل استحقاقه الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر. استحققت الوديعة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٩ وحملت معدل عمولة خاصة سنوية بنسبة ٣,٣٥٪.

١٠- النقد وما في حكمه

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٧	١٧	نقد في الصندوق
٦,٠٣٨,٢٤٠	٥٢,٨٩٤,٤٣١	أرصدة لدى البنك
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	وديعة قصيرة الأجل
٣١,٠٣٨,٢٥٧	٧٧,٨٩٤,٤٤٨	

يمثل الوديعة قصيرة الأجل المبلغ المودع لدى بنك الإمارات دبي الوطني - فرع المملكة العربية السعودية ("الفرع") ويبلغ أجل استحقاقه الأصلي أقل من ثلاثة أشهر. تحمل معدل عمولة خاصة سنوية بنسبة ٢,٥٠٪.

لدى الشركة اتفاقية مع بنك الإمارات دبي الوطني - فرع المملكة العربية السعودية ("الفرع") لتسوية معاملات الوساطة مع تداول. أعطى الفرع ضمان لتداول تسوية جميع المعاملات التي أبرمتها الشركة. بناء على طلب الفرع، قدمت الشركة مذكرة طلب وضمادة مضادة توافق على عدم إجراء أي معاملات تتجاوز الحد المتاح المتفق عليه مع الفرع. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، حافظت الشركة على أرصدة نقدية كافية لدى الفرع.

شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١- رأس المال

إن رأس مال الشركة البالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي (٢٠١٨):
١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي).

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
%	عدد الأسهم	%	عدد الأسهم
٩٥%	٩,٥٠٠,٠٠٠	٩٥%	٩,٥٠٠,٠٠٠
٥%	٥٠٠,٠٠٠	٥%	٥٠٠,٠٠٠
١٠٠%	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	١٠,٠٠٠,٠٠٠

بنك الإمارات دبي الوطني
شركة الإمارات للخدمات المالية - دبي

(بالريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-
(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	-
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

كما في بداية السنة
زيادة رأس المال (أ)
تخفيض رأس المال (ب)
كما في نهاية السنة

(أ) خلال سنة ٢٠١٨، أكملت الشركة الإجراءات النظامية المتعلقة بالزيادة المقترحة في رأس المال التي تم الموافقة عليها خلال عام ٢٠١٧ وأصدرت ٣٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١,٠٠٠ ريال للسهم والتي تم الإكتتاب فيها بالكامل من قبل المساهمين في الشركة، وبالتالي تم زيادة رأس مال الشركة من ١١٥ مليون ريال سعودي إلى ١٤٥ مليون ريال سعودي.

(ب) بتاريخ ٢٦ ذي القعدة ١٤٣٩ هـ (الموافق ٨ أغسطس ٢٠١٨)، قام المساهمون بالشركة بالتصويت والموافقة على تخفيض رأس مال الشركة من ١٤٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وتحويل مبلغ ٤٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى الخسائر المتركمة للشركة لتحمل خسائرها.

١٢- التزامات منافع الموظفين المحددة

(بالريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٧٥٧,٣٠٧	٨٦٠,٤٧٥
١٥١,٣٩٧	٢٠٥,٦٩٩
٣٣,٦١١	٢٩,٢١٠
(١,٠٤٠,٥٧٧)	-
(٤١,٢٦٣)	٢,٤٧٢
٨٦٠,٤٧٥	١,٠٩٧,٨٥٦

الرصيد في بداية السنة
تكلفة الخدمة الحالية
تكلفة الفائدة
المدفوع خلال السنة
خسائر / مكاسب) اکتوارية
الرصيد في نهاية السنة

تم إجراء أحدث تقييم اکتوارى من قبل مقيم اکتوارى مستقل ومؤهل، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢- التزامات منافع الموظفين المحددة (تتمة)

إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة لأغراض التقييم الاكتواري هي كما يلي:

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣,٥٠%	٣,٨٠%	معدل الخصم
٢,٥%	٢%	معدل الزيادات في الرواتب

يتم الاعتراف بجميع الحركات ضمن التزامات منافع الموظفين المحددة في الربح أو الخسارة باستثناء (المكاسب) الخسائر الاكتوارية والتي يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر.

تحليل الحساسية

تم اعتماد تحليل حساسية الإلتزام المذكور ادناه بناءً على تغييرات محتملة لافتراضات قد تحدث بنهاية فترة القوائم المالية مع بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة. تمثل القيم الموجبة زيادة في الإلتزام، وتمثل القيم السالبة انخفاض في الإلتزام:

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
(٤٩,٥٠٥)	(٢٣,٩٣٣)	زيادة في معدل الخصم بنسبة ٠,٥% (٢٠١٨: ١%)
٥٣,٩٨٤	٢٤,٩٣٠	انخفاض في معدل الخصم بنسبة ٠,٥% (٢٠١٨: ١%)
٣٤,٠٢٣	٢٥,٣٩٧	زيادة في معدل الرواتب بنسبة ٠,٥% (٢٠١٨: ١%)
(٣١,٦٥٣)	(٢٤,٥٩٧)	انخفاض في معدل الرواتب بنسبة ٠,٥% (٢٠١٨: ١%)

١٣- الزكاة

إن التكلفة المحملة على السنة هي كما يلي:

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١,٨٧٦,٠٤٩	٢,٠٨٢,٣٥٤	السنة الحالية
٢,٧٢٤,٣٠٠	٥٧,٢٦٧	سنوات سابقة
٤,٦٠٠,٣٤٩	٢,١٣٩,٦٢١	

إن المكونات الرئيسية للوعاء الزكوي للشركة وفقاً لإقرارات الزكاة المودعة، والتي تخضع للتعديلات بموجب أنظمة الزكاة، هي كما يلي:

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٧٤,٧٩٨,٣٢٠	٦٦,٤٤٩,٩٦٨	حقوق الملكية
٥,٤٣٧,٧٢١	٧,٩٥٢,٢٥٦	المخصصات الإفتتاحية و تعديلات اخرى
(٥٤٩,٢٤٦)	(٢٣٣,٨٠٥)	القيمة الدفترية لموجودات طويلة الأجل
٧٩,٦٨٦,٧٩٥	٧٤,١٦٨,٤١٩	الربح / (الخسارة) المعدل للسنة
(٤,٦٤٤,٨٣٥)	٧,٠٨٦,٢٤٤	الوعاء الزكوي
٧٥,٠٤١,٩٦٠	٨١,٢٥٤,٦٦٣	زكاة مستحقة
١,٨٧٦,٠٤٩	٢,٠٨٩,٢١٨	

١٣- الزكاة (تتمة)

الحركة في المخصص هي كما يلي:

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٤,٤٩٣,٣٥١	٧,٨٩٣,٧٠٠	كما في بداية السنة
٤,٦٧١,٨٤٤	٢,١٤٦,٤٨٥	المحمل للسنة
(٧١,٤٩٥)	(٦,٨٦٤)	مخصص بالزيادة في السنوات السابقة
(١,٢٠٠,٠٠٠)	(١,٨٦٩,١٨٥)	مدفوعات خلال السنة
٧,٨٩٣,٧٠٠	٨,١٦٤,١٣٦	كما في نهاية السنة

تعود الفروقات بين الدخل المالي والذكي المعدل إلى بعض المخصصات غير المسموح بها.

حالة التقويم

بالنسبة للسنوات ٢٠٠٨ حتى ٢٠١١ ، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطاً طالبت فيه الهيئة الشركة بزكاة إضافية قدرها ٣,٢٢١,٨٥٦ ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على الربط الصادر من قبل الهيئة لدى اللجنة الزكوية الضريبية الابتدائية. وخلال عام ٢٠١٦، أصدرت اللجنة قرارها رقم ١٥ لعام ١٤٣٧هـ لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل. قررت الشركة تقديم اعتراض لدى اللجنة الاستئنافية الضريبية. ولتقديم هذا الاعتراض كان يتعين على الشركة تقديم ضمان بنكي بمبلغ قدره ٣,٢٢١,٨٥٦ ريال سعودي لقاء الالتزامات الزكوية الإضافية. إن الشركة حالياً بانتظار صدور قرار اللجنة الاستئنافية الضريبية. خلال السنوات السابقة قررت الإدارة تجنيب مخصص لكامل الالتزامات الزكوية الإضافية.

بالنسبة للسنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٣ قدمت الشركة الاقرارات الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل خلال المواعيد النظامية المحددة. وخلال عام ٢٠١٨ ، أصدرت الهيئة ربطاً طالبت فيه الشركة بزكاة إضافية قدرها ٢,٨٠٠,٣٤٩ ريال سعودي لعامي ٢٠١٢ و ٢٠١٣. قدمت الشركة اعتراض لدى اللجنة الزكوية الضريبية الابتدائية وهي بانتظار تحديد موعد من قبل اللجنة للنظر في الاعتراض. خلال عام ٢٠١٨، قررت الإدارة تجنيب مخصص لكامل الالتزامات الزكوية الإضافية.

بالنسبة للسنوات ٢٠١٤ حتى ٢٠١٧ ، تم تقديم الاقرارات الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل خلال المواعيد النظامية المحددة، وتم سداد الزكاة المستحقة طبقاً للإقرارات. لا تزال الاقرارات قيد المراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل، ولم يتم إجراء الربوط بشأنها بعد.

بالنسبة لسنة ٢٠١٨، تم تقديم الاقرارات الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل خلال المواعيد النظامية المحددة، وتم سداد الزكاة المستحقة طبقاً للإقرارات. غير أنه، وخلال سنة ٢٠١٩، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطاً طالبت فيه الهيئة الشركة بزكاة إضافية قدرها ٥٧,٢٦٧ ريال سعودي. قامت الشركة بقبول هذا الاعتراض وقبلت سداد مبلغ الزكاة الإضافية.

١٤- الذمم الدائنة التجارية والأخرى

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣٨٤,٠٠٠	١,٤٥٢,٠٠٠	مخصص مكافآت
٦٦,٥٠٢	٥٤٠,١٧٩	ضريبة القيمة المضافة الدائنة
٨٠٠,٢٧٦	٥١٧,٠٩٥	مصاريف مستحقة
-	١٥٥,٠٠٠	مستحقات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦٨,٣٠٦	١٣٧,٢٤٢	ضريبة استقطاع مستحقة
٣٦,٧١٠	٦٠,٠٨٦	تأمينات إجتماعية مستحقة
٢٢٩,٠٦٠	٢٨٠,٩٤٠	أخرى
١,٥٨٤,٨٥٤	٣,١٤٢,٥٤٢	

شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥- الإيرادات

فيما يلي تفصيل لإيرادات الشركة من العقود المبرمة مع العملاء:

أ) التفصيل حسب نوع الخدمة

(بالريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤١,٣٥٥	٩,٣٧١,٨٧٥
٤,١٣٩,٧٧٠	٥,٤٨٦,٩٢٧
٧١١,٦٦٣	٢,٠٨٤,٦٢٧
٢,٦٢٥,٠٠٠	١,٩٨٩,٠٧٦
٧,٥١٧,٧٨٨	١٨,٩٣٢,٥٠٥

نوع الخدمة

ترتيب
حفظ
تعامل، صافي
إدارة أصول

ب) تفصيل حسب نوع العميل

(بالريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٧٦٤,٣٦٤	٤,٨٠٥,١٨٧
٣,٧٥٣,٤٢٤	١٤,١٢٧,٣١٨
٧,٥١٧,٧٨٨	١٨,٩٣٢,٥٠٥

جهة ذات علاقة
جهة ليست ذات علاقة

١٦- المصاريف العمومية والإدارية

(بالريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٧,٦٨١,٨٢٣	٩,٧١٠,٧٧٢
١,٤١٩,٤٠٥	٨٧٠,٤٢٠
٨٨٣,٥٦٦	٨١٦,٧٧٠
٦٥٠,٦٦٠	٦٠١,٤٣٧
١١٣,٩٩١	٣٨٥,٨١٠
-	٣٦٢,٩٠٦
٣١٨,١٠٥	٢٤٥,٩١٢
٢٢٣,٥٠٠	١٨٨,٥٠٠
١٩١,٦١٣	١٨٥,٠٠٠
٩٣,١٩٦	١٨١,٥١٥
١٧٣,١٦١	١٠٣,١٢٢
-	٢,٦٨٣
٧٤٧,٣٧٢	-
١٥١,٨٤٠	٢١٤,٠٥٧
١٢,٦٤٨,٢٣٢	١٣,٨٦٨,٩٠٤

مصاريف رواتب ومنافع موظفين متعلقة
أتعاب مهنية وقانونية
إصلاحات وصيانة
مصاريف إتصالات
إستهلاك وإطفاء
اطفاء موجودات حق الاستخدام
رسوم إشتراك وقرطاسية
رسوم أمن
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
مصاريف سفر
منافع
تكاليف الفائدة على التزامات عقود الإيجار
مصاريف إيجار
أخرى

شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧- المصاريف الأخرى، بالصافي

(بالريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٢٧,٦٢٩	٢٦٤,٣١٢
(٢٤,٤٩١)	٤,٢٨٢
-	(٤٨,٧٦٧)
١٠٣,١٣٨	٢١٩,٨٢٧

مبالغ معاد تحميلها من جهات ذات علاقة، صافي
مصاريف تحويل عملات اجنبية، بالصافي
أخرى

١٨- دخل العمولات الخاصة

(بالريالات السعودية)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٤٤٤,٣١٦	١,٩٣٩,٢٠١
١,٤٤٤,٣١٦	١,٩٣٩,٢٠١

عمولات خاصة على ودائع لأجل

١٩- القيمة العادلة للادوات المالية

تتكون الموجودات المالية من النقد ومافي حكمه، والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة، والمدينين الآخرين. بينما تتكون المطلوبات المالية من المبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة والأرصدة الدائنة الأخرى. إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تقارب قيمتها الدفترية بتاريخ إعداد القوائم المالية. إن كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة تصنف ضمن المستوى ٢ من مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٢٠- إدارة المخاطر المالية

تتعلق المخاطر المالية الرئيسية التي تواجهها الشركة بمخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العمولات) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

تتعرض الشركة للمخاطر التي تنشأ عن استخدام الأدوات المالية. يبين هذا الإيضاح أهداف وسياسات وإجراءات الشركة الخاصة بإدارة هذه المخاطر والطرق المستخدمة لقياسها. تم إظهار معلومات نوعية إضافية متعلقة بهذه المخاطر في هذه القوائم المالية.

لم تطرأ أية تغييرات جوهرية في تعرض الشركة لمخاطر الأدوات المالية أو أهداف وسياسات وإجراءات الشركة الخاصة بإدارة هذه المخاطر والطرق المستخدمة لقياسها عن الفترة السابقة.

يطلع مجلس الإدارة بالمسؤولية الكاملة عن وضع أهداف وسياسات إدارة المخاطر بالشركة، وتقوم الإدارة المالية بالشركة بمساعدة مجلس الإدارة على القيام بمسؤوليته وذلك من خلال وضع وتنفيذ الإجراءات التي تكفل تنفيذ الأهداف والسياسات بفعالية.

يتمثل الهدف العام لمجلس الإدارة في وضع السياسات الهادفة إلى تقليل المخاطر إلى أدنى حد لها.

أ) مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار السوق. تتكون مخاطر السوق من مخاطر أسعار العمولات ومخاطر العملات.

٢٠- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر أسعار العملات

تمثل مخاطر أسعار العملات التعرضات للمخاطر المختلفة المتعلقة بالأثر الناتج عن التقلبات في أسعار العملات السائدة في السوق على المركز المالي والتدفقات النقدية للشركة. إن الودائع لأجل الخاصة بالشركة مودعة لدى بنك بمعدل عمولة ثابت. لا تتعرض الشركة لمخاطر أسعار عملات خاصة هامة حيث أنه لا يوجد لديها أي موجودات أو مطلوبات مالية مرتبطة بعمولة خاصة عائمة هامة بتاريخ قائمة المركز المالي ولا يوجد لديها أي أدوات مالية بالقيمة العادلة مرتبطة بعمولة خاصة ثابتة.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات الأجنبية المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. يتعلق تعرض الشركة لمخاطر التغيرات في أسعار العملات الأجنبية بشكل رئيسي بالأنشطة التشغيلية بالشركة (عند تسجيل الإيرادات والمصاريف بعملة أجنبية). لم تقم الشركة بأية معاملات هامة بعملات عدا الريال السعودي، الدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي خلال السنة. وحيث أن الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر عملات هامة. تقوم الشركة بإدارة التعرض لمخاطر العملات الأخرى من خلال المراقبة المستمرة للتقلبات في أسعار العملات. وكما بتاريخ التقرير، كانت المخاطر التي تتعرض لها الشركة بشأن أرصدة العملات الأجنبية غير هامة.

ب) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان الخسارة المالية التي تتكبدها الشركة في حالة إخفاق عميل أو طرف آخر في الوفاء بالتزاماته التعاقدية لأداة مالية ما. يتم إيداع النقدية لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد. تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف الأخرى من خلال وضع حدود ائتمان لكل طرف على حده ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشأن بنود قائمة المركز المالي:

(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٣١,٠٣٨,٢٥٧	٧٧,٨٩٤,٤٤٨	أرصدة بنكية
٤٢,٠٠٠,٠٠٠	-	وديعة لأجل
-	٤٨٦,٩٨١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣,٦٨٨,٥١٧	٥,٨٦٤,٩٣٥	أرصدة تجارية مدينة وأخرى
٧٦,٧٢٦,٧٧٤	٨٤,٢٤٦,٣٦٤	

تقوم الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) لقياس خسائر الائتمان المتوقعة والتي تستخدم مخصص الخسارة المتوقعة على مدى العمر بشأن الذمم المدينة.

ج) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. تنتج مخاطر السيولة عن عدم المقدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يعادل قيمته العادلة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة وذلك بمراقبة متطلبات رأس المال العامل والتدفقات النقدية بصورة منتظمة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق ضمان توفر الأموال الكافية من المساهمين في الشركة ومن التسهيلات البنكية.

إن المبالغ غير المخصومة للمطلوبات المالية الخاصة بالشركة تقارب بتاريخ إعداد القوائم المالية قيمتها الدفترية وتستحق جميعها السداد خلال ١٢ شهراً من تاريخ إعداد القوائم المالية.

٢١- إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي لإدارة رأس المال الخاص بالشركة في زيادة العائدات إلى المساهمين. كما تتمثل سياسة الشركة في الحفاظ على قاعدة رأسمال قوية للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين وتعزيز تطورات الأعمال المستقبلية. ولغرض إدارة رأسمال الشركة، يشتمل رأس المال على رأس المال الصادر وكافة احتياطات حقوق الملكية الأخرى المتعلقة بمساهمي الشركة. تقوم الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال ومستوى توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين والسعي إلى الحفاظ على توازن بين العائدات الأعلى (والتي يمكن تعزيزها بمستويات الاقتراض المرتفع) والمنافع والضمانات التي يوفرها مركز رأس المال القوي. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال الخاص بها وإجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية واحتياجاتها المالية.

٢٢- الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت أموال العملاء المحتفظ بها على سبيل الأمانة مبلغ قدره ٥٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣١,٤٣ مليون ريال سعودي) وصافي الأصول المدارة المحفوظة بها بصفة ائتمانية مبلغ ١,٢٤٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٢٨٨ مليون ريال سعودي). قام العملاء بحفظ هذه المبالغ لدى الشركة لغرض استثمارها في سوق الأسهم المحلية والإماراتية نيابة عنهم وهي مسجلة بالريال السعودي والدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي. ونظراً لأن الشركة تعمل بصفقتها مؤتمناً على هذه المبالغ، فإنه لم يتم إدراجها في القوائم المالية للشركة.

أبرمت الشركة اتفاقية خدمات حفظ مع أحد الصناديق العقارية العاملة في المملكة العربية السعودية للاستحواذ على حصة قدرها ٩٥% في شركة ذات مسؤولية محدودة نيابة عن الصندوق. لم تقم الشركة بإثبات هذا الاستثمار في قوائمها المالية حيث أنها تعمل مجرد أمين حفظ للصندوق.

٢٣- معلومات منافع التقاعد

تقوم الشركة بتقديم مساهمات لبرنامج منافع تقاعد محدد إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية فيما يتعلق بموظفيها السعوديين. ان إجمالي المبلغ الذي تم تكبده كمصروف خلال السنة لهذا البرنامج هو ٤٠١,٥٣١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٢٢,١٦٤ ريال سعودي).

٢٤- متطلبات رأس المال التنظيمية وكفاية رأس المال

فيما يلي بيان بقاعدة رأس المال، ومتطلبات الحد الأدنى لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال الخاصة بالشركة وفقاً لقواعد الكفاية المالية الصادرة من قبل هيئة السوق المالية:

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٦,٤١٣	٧١,٠٣٠
-	-
٦٦,٤١٣	٧١,٠٣٠
قاعدة رأس المال:	
	٣١
	مخاطر السوق
٢,٥٦٤	٣,٦٩١
	مخاطر الائتمان
٣,١٦٢	٣,٤٦٧
	مخاطر التشغيل
٥,٧٢٦	٧,١٨٩
	إجمالي الحد الأدنى المطلوب لرأس المال (انظر ايضاح (د) أدناه)
معدل الكفاية المالية:	
١١,٦٠	٩,٨٨
	إجمالي معدل رأس المال (مرة)
١١,٦٠	٩,٨٨
	معدل الشريحة الأولى لرأس المال (مرة)
٦٠,٦٨٧	٦٣,٨٤١
	الفائض في رأس المال

٢٤ - متطلبات رأس المال التنظيمية وكفاية رأس المال (تتمة)

- (أ) تتضمن قاعدة رأس المال للشركة من الشريحة الأولى لرأس المال (والتي تتضمن رأس المال المدفوع وأرباح مبقاة مدققة والإحتياطي النظامي) والشريحة الثانية لرأس المال. يتم احتساب الحد الأدنى لرأس المال لمخاطر السوق، الإلتزام والتشغيل بحسب المتطلبات المذكورة في القسم الثالث من قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة سوق المال.
- (ب) تقوم الشركة بإدارة قاعدة رأس المال في ضوء الركيزة الأولى والركيزة الثانية من قواعد الكفاية المالية ولا يجب أن تكون قاعدة رأس المال أقل من متطلبات الحد الأدنى لرأس المال.
- (ج) إن الهدف التجاري للشركة عند إدارتها لكفاية رأس المال هو الإمتثال لمتطلبات رأس المال الصادرة عن هيئة سوق المال وذلك لحماية قدرة الشركة على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية و المحافظة على قاعدة رأس مال قوية.
- (د) إن الحد الأدنى لرأس المال المطلوب وفقاً للمادة ٦ (ز) من لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية فيما يتعلق بالأنشطة المرخص بها للشركة هو ٥٠ مليون ريال سعودي.

٢٥ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وهي كالتالي:

(بالريالات السعودية)			
الرصيد كما تم إظهاره	إعادة التصنيف	الرصيد كما تم عرضه سابقاً	
٤,٠٨٠,١٢٢	(٨٧,٢٦١)	٤,١٦٧,٣٨٣	ذمم مدينة تجارية وأخرى
(١٤,٢٧٩)	(١٤,٢٧٩)	-	مخصص مقابل دفعات مقدمة للموظفين
-	(٧٢,٩٨٢)	٧٢,٩٨٢	ضريبة قيمة مضافة مدينة
١,٥٨٤,٨٥٤	(٨٧,٢٦١)	١,٦٧٢,١١٥	ذمم دائنة تجارية وأخرى
-	(١٤,٢٧٩)	١٤,٢٧٩	مخصص مقابل دفعات مقدمة للموظفين
٦٦,٥٠٢	(٧٢,٩٨٢)	١٣٩,٤٨٤	ضريبة قيمة مضافة دائنة

٢٦ - أحداث لاحقة لنهاية تاريخ التقرير المالي

أدى ظهور كوفيد - ١٩ (الفيروس التاجي المستجد) إلى حدوث اضطرابات إقتصادية ومالية على مستوى الإقتصاد العالمي، مما أدى إلى خلق تحديات تشغيلية والتي قد تؤدي إلى إضعاف قدرة الشركة على إدارة أو ممارسة بعض أعمالها. تماشياً مع العديد من الإرشادات الوطنية والمحلية، قامت الشركة باتتباع التعليمات النظامية المحلية عبر تشجيع ترتيبات العمل عن بعد والمحافظة على استمرارية أعمالها التشغيلية.

نظراً للإضطرابات في الأسواق ، تقوم الشركة بمتابعة قدراتها التشغيلية عن قرب. بالإضافة إلى ذلك، تنطوي التأثيرات المالية لهذا التفشي على درجة كبيرة من عدم اليقين، نظراً لاعتمادها على عوامل خارجية كانتشار الفيروس والتدابير التي يتم أخذها من مختلف الحكومات. تستمر الشركة باستخدام اطارها لإدارة المخاطر لتقييم الأثر المحتمل على الأعمال، والسيولة، ورأس المال والحفاظ على تواصل نشط مع جميع الجهات التنظيمية ذات الصلة خلال هذه الفترة.

نتيجة لذلك، تعتبر إدارة الشركة هذا التفشي كحدث لاحق غير معدّل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٠. كما في تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة، فإن إدارة الشركة في صدد تقييم الأثر المحتمل لكوفيد ١٩ على أعمالها التشغيلية وأن أي أثر مالي سيتم إظهاره في فترات التقرير اللاحقة.

٢٧ - الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ مايو ٢٠٢٠ (الموافق ٢٧ رمضان ١٤٤١).