

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

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الصفحة

الفهرس

٣- ١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣٦ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية



فرع ارنتست وبوتغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
فرع تضامنية
المركز الرئيسي
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
س.ب: ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

رقم تسجيل ٤٥/١١/٢٢٣
رقم السجل التجاري ١٠١٠٣٨٢٨٢١
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٢ ٤٧٤٠
فكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٢ ٤٧٣٠
ey.ksa@sa.ey.com
ey.com/mena

تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في شركة الامارات دبي الوطني كاييتال السعودية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الامارات دبي الوطني كاييتال - شركة مساهمة سعودية مغلقة ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقائمة الربح أو الخسارة، وقائمة الدخل الشامل الاخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخصاً للمبيّنات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

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

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مراجع آخر، والذي أبدى رأياً مطلقاً حول هذه القوائم المالية بتاريخ ٢٧ رمضان ١٤٤١ هـ (الموافق ٢٠ مايو ٢٠٢٠).

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف 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 تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُخذ جوهرياً، بمفردها 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:

تقرير المراجع المستقل
إلى المساهمين في شركة الامارات دبي الوطني كابيتال السعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة) (تتمة)

مسئوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية سواء كانت نتيجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبناء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهرية ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبناء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم 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 جوهرية 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 جوهرية، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. نستند استنتاجنا 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.
 - 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.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن أرنست ويونغ

عبدالعزیز السويلم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٧٧)



للرئيس:

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

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	بيضاخ	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
١٧٢,٦٠٢	١,٠٤١,٩٨٣	٥	ممتلكات ومعدات
٦١,٢٠٣	٤٢,٤٢٦	٦	موجودات غير ملموسة
١٥١,٢١١	١,٥٤٢,٥٤٠	٧	موجودات حق الاستخدام
٣٨٥,٠١٦	٢,٦٢٦,٩٤٩		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٤٨٦,٩٨١	١,٣٦٩,٠٢٢	٨	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٦,٠٨٥,٠٧٩	٨,٣٤٦,٩٠٠	٩	مدينون تجاريون وآخرون
-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	ودائع لأجل
٧٧,٨٩٤,٤٤٨	٣٦,٦٢٦,٢٢٦	١١	نقدية وشبه نقدية
٨٤,٤٦٦,٥٠٨	٨٦,٣٤٢,١٤٨		إجمالي الموجودات المتداولة
٨٤,٨٥١,٥٢٤	٨٨,٩٦٩,٠٩٧		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
(٢٨,٩٠٩,١٥٠)	(٢٧,٠٣٩,٠٢٤)		خسائر مترجمة
٧١,٠٩٠,٨٥٠	٧٢,٩٦٠,٩٧٦		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
١,٠٩٧,٨٥٦	١,٤٥٤,٧٤٨	١٣	التزامات المنافع المحددة للموظفين
١,٠٩٧,٨٥٦	١,٤٥٤,٧٤٨		إجمالي للمطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
٨,١٦٤,١٣٦	٧,٣٧٩,٦٤٧	١٤	زكاة مستحقة
١,٣٥٦,١٤٠	١,٥٠٣,٠٠٧	٨	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٣,١٤٢,٥٤٢	٥,٦٧٠,٧١٨	١٥	دائنون تجاريون وآخرون
١٢,٦٦٢,٨١٨	١٤,٥٥٣,٣٧٣		إجمالي للمطلوبات المتداولة
١٣,٧٦٠,٦٧٤	١٦,٠٠٨,١٢١		إجمالي المطلوبات
٨٤,٨٥١,٥٢٤	٨٨,٩٦٩,٠٩٧		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٨,٢٠١,١٠٤	١٨,٩٣٢,٥٠٥	١٦	الإيرادات
(١٥,٢٧٥,٩٩٣)	(١٣,٨٦٦,٢٢١)	١٧	مصاريف صومية وإدارية
٢,٩٢٥,١١١	٥,٠٦٦,٢٨٤		الدخل من العمليات الرئيسية
(٣٣٩,٠٩٢)	(٢١٩,٨٢٧)	١٨	مصاريف أخرى، صافي
(٦٠,٣٩٢)	(٢,٦٨٣)		مصروف عمولة
٨٧٨,٩٦٧	١,٩٣٩,٢٠١	١٩	دخل العمولات الخاصة
٣,٤٠٤,٥٩٤	٦,٧٨٢,٩٧٥		الربح قبل الزكاة
(١,٣٦١,٧٣٢)	(٢,١٣٩,٦٢١)	١٤	مصروف الزكاة
٢,٠٤٢,٨٦٣	٤,٦٤٣,٣٥٤		ربح السنة
			الدخل الشامل الأخر
(١٧٢,٧٣٧)	(٢,٤٧٢)	١٣	بند لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة خسارة إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
١,٨٧٠,١٢٦	٤,٦٤٠,٨٨٢		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للشركة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

	الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٦٦,٤٤٩,٩٦٨	(٣٣,٥٥٠,٠٢٢)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ربح السنة	٤,٦٤٣,٣٥٤	٤,٦٤٣,٣٥٤	-
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	(٧,٤٧٢)	(٧,٤٧٢)	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	٤,٦٤٠,٨٨٢	٤,٦٤٠,٨٨٢	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧١,٠٩٠,٨٥٠	(٢٨,٩٠٩,١٥٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ربح السنة	٢,٠٤٢,٨٦٣	٢,٠٤٢,٨٦٣	-
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	(١٧٢,٧٣٧)	(١٧٢,٧٣٧)	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	١,٨٧٠,١٢٦	١,٨٧٠,١٢٦	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٧٢,٩٦٠,٩٧٦	(٢٧,٠٣٩,٠٢٤)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠

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 ٢٠٢٠م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٧٨٢,٩٧٥	٣,٤٠٤,٥٩٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الزكاة
		التعديلات لـ:
٣٦٢,٩٠٦	٥٥٣,٨٢٣	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٣٨٥,٨١٠	٣٧١,٦٥٠	استهلاك وإطفاء
٢٣٤,٩٠٩	١٢٤,٧٦٢	التزامات المنافع المحددة للموظفين
٢,٦٨٣	٦٠,٣٩٢	تكلفة تمويل
٧,٧٦٩,٢٨٣	٤,٥١٥,٢٢١	التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
		التغيرات في رأس المال العامل:
(٢,١٥٦,٩٥٧)	(٣,٨١٥,٤٠٣)	مدينون تجاريون وآخرون
(٤٨٦,٩٨١)	(٨٨٢,٠٤١)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١,٥٥٧,٦٨٨	٢,٥٢٨,١٧٦	دائنون تجاريون وآخرون
٤٧٧,٥١٢	١٤٦,٨٦٧	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٧,١٦٠,٥٤٥	٢,٤٩٢,٨٢٠	صافي النقدية الناتجة من العمليات
(١,٨٦٩,١٨٥)	(٢,١٤٦,١٨٧)	زكاة مدفوعة
-	(٧٥٠,٠٠٠)	التزامات المنافع المحددة المدفوعة للموظفين
٥,٢٩١,٣٦٠	٢٧١,٦٣٣	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٤٢,٠٠٠,٠٠٠	(٤١,٠٠٠,٠٠٠)	شراء ودائع لأجل
(٧,٦٩٤)	(١,١٩٤,٢٥٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٦٢,٦٧٥)	-	شراء موجودات غير ملموسة
٤١,٩٢٩,٦٣١	(٤١,١٩٤,٢٥٥)	صافي النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
(٣٦٤,٨٠٠)	(٣٤٥,٦٠٠)	سداد جزء رئيسي من التزام إيجار
(٣٦٤,٨٠٠)	(٣٤٥,٦٠٠)	صافي النقدية المستخدمة في النشاط التمويلي
٤٦,٨٥٦,١٩١	(٤١,٢٦٨,٢٢٢)	صافي التغير في النقدية وشبه النقدية
٣١,٠٣٨,٢٥٧	٧٧,٨٩٤,٤٤٨	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٧٧,٨٩٤,٤٤٨	٣٦,٦٢٦,٢٢٦	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		المعاملات غير النقدية الهامة:
٢,٤٧٢	١٧٢,٧٣٧	خسارة إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
١٥٦,٠٠٠	-	تسويات نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

إيضاحات حول القوائم المالية
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١. التكوين والأنشطة

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

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

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

وتتمثل أنشطة الشركة في التعامل بصفة أصول ووكيل والتعهد بالتغطية والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٥٧٠٨٦. بتاريخ ٨ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢١ أغسطس ٢٠٠٧ م).

إن العنوان المسجل للمكتب الرئيسي للشركة هو كما يلي:

شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية
ص.ب: ٣٤١٧٧
طريق الأمير تركي الأول
الرياض ١١٣٣٣، المملكة العربية السعودية

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

أسس الإعداد

تم إعداد هذه 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 المعتمدة بالمملكة العربية السعودية) وتماشياً مع المتطلبات المعمول بها في نظام الشركات بالمملكة العربية السعودية.

مبدأ التكلفة التاريخية

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. وفيما يتعلق بالتزامات التزامات المنافع المحددة للموظفين، 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 المنفوع لقاء البضاعة والخدمات.

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مبدأ التكلفة التاريخية (تتمة)

إضافة إلى ذلك، ولأغراض إعداد التقارير المالية، يتم تصنيف قياسات القيمة العادلة 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: مدخلات تمثل الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات يمكن الوصول إليها بتاريخ القياس؛
- المستوى ٢: مدخلات تمثل مدخلات، بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والقابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما بصورة مباشرة
- المستوى ٣: مدخلات لا يمكن ملاحظتها للموجودات أو المطلوبات.

تحويل العملات الأجنبية

(أ) عملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، باعتبار «أيضا العملة الوظيفية للشركة».

(ب) المعاملات والأرصدة

تحوّل 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 والتدخل الشامل الآخر.

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

تُعرف الشركة بالموجودات المالية على أساس المعاملة التي تصبح فيها الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للاستثمار.

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الموجودات المالية

إن الموجودات المالية التي تستوفي الشروط التالية يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

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

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 الفائدة الفعلية

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

تمثل التكلفة المطفأة للأصل المالي المبلغ الذي يتم به قياس الأصل المالي عند الإثبات الأولى 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 الفوائد باستخدام معدل الفائدة الفعلي لأدوات الدين التي تُقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة. ويتم احتساب دخل الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية باستثناء الموجودات المالية التي أصبحت لاحقاً منخفضة الائتمان. وفيما يتعلق بالموجودات المالية التي انخفض مستواها الائتماني لاحقاً، يتم إثبات دخل العمولة من خلال تطبيق معدل الفائدة 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 الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

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 والنم التجارية المدينة. ويتم تحديث قيمة خسائر الائتمان المتوقعة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية وذلك لعكس التغييرات في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى للأداة المالية المعنية.

تقوم الشركة دائماً بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بشأن النعم المدينة التجارية. ويتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة بشأن هذه الموجودات المالية باستخدام مصفوفة مخصص بناء 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 حسيماً هو ملانم.

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 تنتج عن كافة أحداث التغيير 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.

قياس وإثبات خسائر الائتمان المتوقعة

بعد قياس خسائر الائتمان المتوقعة أحد عوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر (أي حجم الخسارة في حالة حدوث التعثر) والتعرض الناتج عن التعثر. ويستند تقويم احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر إلى البيانات التاريخية المعدلة بالمعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه. 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.

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.

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 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان بشأن أداة مالية ما قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى، فإن الشركة تقوم بمقارنة مخاطر حدوث التعثر بشأن الأداة المالية كما بتاريخ إعداد القوائم المالية مع مخاطر حدوث التعثر بشأن الأداة المالية بتاريخ الإثبات الأولى. وعند إجراء هذا التحديد، تأخذ الشركة بعين الاعتبار كلا من المعلومات الكمية والنوعية المؤيدة والمعتولة، 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.
- التغييرات السلبية الحالية أو المتوقعة في الظروف المالية أو الاقتصادية والتي من المتوقع أن تسبب 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.
- التغيير السلبى الكبير الفعلي أو المتوقع في البيئة التنظيمية أو الاقتصادية أو التكنولوجية للجهة المقترضة، مما يؤدي إلى انخفاض جوهري في قدرة الجهة المقترضة على الوفاء بالتزاماتها.

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

وعلى الرغم مما سبق ذكره، تفترض الشركة أن مخاطر الائتمان بشأن أداة مالية ما لم تزداد بشكل جوهري منذ الإثبات الأولى إذا تم تحديد أن للأداة المالية مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية. ويتم تحديد أن للأداة المالية مخاطر ائتمان منخفضة في حالة (أ) أن يكون للأداة المالية مخاطر تعثر منخفضة، و (ب) أن يكون لدى الجهة المقترضة قدرة كبيرة على الوفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب، و (ج) احتمال أن تؤدي التغييرات 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.

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

تعريف التعثر

تعتبر الشركة الأحداث التالية بمثابة أحداث تعثر لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية حيث تشير الخبرة السابقة إلى أن الذمم المدينة التي تستوفي أحد الشرطين التاليين لا يمكن استردادها عموماً:

- عند وجود ديون قائمة لفترة طويلة مع وجود خبرة سابقة مماثلة؛ أو
- عندما تشير المعلومات المعدة داخلياً أو التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تقوم الجهة المقترضة بسداد كافة التزاماتها للجهات الدائنة لها، بما في ذلك الشركة (دون أخذ أي ضمانات محتفظ بها من قبل الشركة بعين الاعتبار)

وبغض 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 السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأصول 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 التقييم على أن الأصل ذو مستوى ائتماني منخفض بيانات قابلة للملاحظة حول الأحداث التالية:

- صعوبات مالية كبيرة تواجهها الجهة المصدرة أو المقترضة
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق
- تنازل (تنازلات) من جانب المقرض (المقرضين) للمقرض لأسباب تعاقدية أو اقتصادية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض، 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 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 خيرة سابقة مماثلة بالتعثر في مثل هذه المعاملات. وقد تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة التقاضي بموجب إجراءات الاسترداد الخاصة بالشركة، مع مراعاة المشورة القانونية حسبما هو ملائم. يتم إثبات أي مبالغ مستردة في الربح أو الخسارة

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 قياسها بتحويل الأصل المالي وجميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل إلى طرف آخر بشكل كامل. وفي حالة عدم قيام الشركة بتحويل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل أو الاحتفاظ بها بشكل كامل واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، فإنها تقوم بإثبات حصتها المحتفظ بها في الأصل وكذلك الالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد يتعين على الشركة سدادها. وإذا ما احتفظت الشركة بكافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي المحول، فإن الشركة تستمر في إثبات الأصل المالي، كما تقوم أيضاً بإثبات القروض المرهونة للمحصلات 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.

المطلوبات المالية

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

التوقف عن إثبات المطلوبات المالية

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية

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

التقديرة وشبه التقديرة

تتضمن التقديرة وشبه التقديرة، 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 الاقتداء، وهي معرضة لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة.

الودائع لأجل

الودائع لأجل هي وديان مع فترة استحقاق أصلية أكثر من ثلاثة أشهر. وبعد القياس الأولي، تقاس الموجودات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي، ناقصاً الانخفاض في القيمة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار العلاوة أو الخصم عند الشراء وكذلك الأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. ويُدْرَج إطفاء معدل الفائدة الفعلي كدخل عمولة خاصة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر. ويتم إثبات الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتركمة في القيمة، إن وجدت. يتم إثبات مصاريف الصيانة والإصلاح كمصاريف، بينما يتم رسملة مصاريف التحسينات. ويُجَنَّب مخصص للاستهلاك على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للأصول القابلة للتطبيق باستعمال طريقة القسط الثابت لتوزيع تكاليف الموجودات ذات العلاقة على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية كما هو مبين في الإيضاح رقم ٥.

وتطبق الشركة الأعمار الإنتاجية التالية على ممتلكاتها ومعداتنا:

الأثاث والتركيبات	٤ سنوات
المعدات المكتبية وأجهزة الحاسب الآلي	٤ سنوات

يتم استهلاك تحسينات المباني المستأجرة على مدى أعمارها الإنتاجية أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر.

يتم إلغاء إثبات أحد بنود الممتلكات والمعدات أو أي جزء جوهرية عند استبعاده أو عندما لا يتوقع ان تنشأ أية منافع اقتصادية من الاستخدام المستمر للأصل أو بيعه. تدرج أية أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن إثبات أي أصل (التي يتم احتسابها كفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر عند التوقف عن إثبات الأصل.

تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، ويتم إثبات أي تغيرات على أساس مستقبلية.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

يتم اختبار الموجودات غير المالية، فيما عدا الشهرة، للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها بحيث يمكن تحديد التدفقات النقدية (الوحدة أو الوحدات المدرة للتدفق) 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 المعنى أو الوحدة المدرة للتدفق المعنوية، وفقاً لما تحدده الإدارة). وفي حالة زيادة القيمة الدفترية للأصول أو الوحدة المدرة للتدفق 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 تغير في التقديرات المستخدمة في تحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ تاريخ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الربح أو الخسارة. لا يتم عكس قيد خسائر الانخفاض الناتجة عن الشهرة، إن وجدت.

موجودات غير ملموسة

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 إطفاء الموجودات غير الملموسة في نهاية كل فترة مالية، مع المحاسبة عن الأثر الناتج عن التغيرات في التقديرات على أساس مستقبلي. تقيد الموجودات غير الملموسة التي لها أعمار إنتاجية غير محددة والمستحوذ عليها بصورة مستقلة بالتكلفة ناقصاً خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة.

وتطبق الشركة نسبة إطفاء سنوية على مدار 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، المحسوبة بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، في الربح أو الخسارة وذلك عند التوقف عن إثبات الموجودات.

الزكاة

تخضع الشركة لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والنخل ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية. يجنب مخصص للزكاة على أساس مبدأ الاستحقاق. تحسب الزكاة المحملة على أساس الوعاء الزكوي. يتم تسجيل أية فروقات في التقديرات عند الموافقة على الربط النهائي، وحينئذٍ يتم تسوية المخصص.

ضريبة القيمة المضافة

يتم إثبات الإيرادات والمصاريف والموجودات، بعد خصم مبلغ ضريبة القيمة المضافة، فيما عدا الحالات التالية:

- إذا كانت ضريبة القيمة المضافة المتكبدة بشأن شراء الموجودات أو الخدمات غير قابلة للاسترداد من السلطة الضريبية، وفي هذه الحالة يتم إثبات ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الأصل أو كجزء من مصروف البند، حيثما ينطبق.
- عند إظهار الذمم المدينة والذمم الدائنة متضمنة مبلغ ضريبة القيمة المضافة.

يدرج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابل للاسترداد من - أو المستحق إلى - السلطة الضريبية ضمن "الموجودات" أو "المطلوبات" على التوالي، في قائمة المركز المالي.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصصات

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

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

دائون ومصاريف مستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل للموردين.

منافع الموظفين

التزامات المنافع المحددة للموظفين

يتم تحديد التزامات المنافع المحددة 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 لالتزام المنافع المحددة الناتجة عن تعديلات البرنامج أو تقليص الأيدي العاملة مباشرة في الربح أو الخسارة كتكاليف خدمة سابقة. يتم احتساب العمولة بتطبيق معدل الخصم في بداية الفترة إلى صافي التزامات أو موجودات المنافع المحددة. يتم تصنيف تكاليف المنافع المحددة على النحو التالي:

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

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

يُحدد معدل الخصم المستخدم بناءً على نموذج معدل الخبير الاكتواري الخارجي للشركة والذي يعتمد على سندات الشركات عالية الجودة التي لها شروط استحقاق تقارب المدة المقدرة للالتزامات المنافع لما بعد التوظيف.

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 تلك الخدمات ذات العلاقة.

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

عقود الإيجار

تقوم الشركة عند نشأة العقد ما إذا كان العقد يعتبر عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. تعترف الشركة بأصل حق الاستخدام والتزام عقد الإيجار المقابل فيما يتعلق بجميع اتفاقيات الإيجار التي تكون فيها الشركة هي المستأجر، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (التي تُحدد كعقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وفيما يتعلق بعقود الإيجار هذه، تعترف بالشركة بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن هناك أساس منتظم آخر يمثل أكثر من النمط الزمني الذي يتم فيه استهلاك المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

ويُقاس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم تُسدّد في تاريخ البدء، مخصوماً باستخدام مُعدّل الفائدة الضمني في عقد الإيجار. وإذا تُعدّر تحديد ذلك المُعدّل بسهولة، تستخدم الشركة معدّل الاقتراض الإضافي لديها.

وتتكلّف مدفوعات الإيجار المُدرّجة في قياس التزام عقد الإيجار مما يلي:

- الدفعات الثابتة لعقد الإيجار (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها)، ناقصاً أي حوافز إيجار؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدّل ما، حيث تُقاس مبدئياً باستخدام المؤشر أو المعدّل في تاريخ بدء العقد؛
- المبلغ المتوقع سداده بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء إذا كان المستأجر متأكداً بصورة معقولة من ممارسة ذلك الخيار؛
- مدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار إذا كانت مدة الإيجار تعكس ممارسة المستأجر خيار إنهاء عقد الإيجار.

ويُدرّج التزام عقد إيجار كبنء مستقل في قائمة المركز المالي. ويُقاس التزام عقد الإيجار لاحقاً بزيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزام عقد الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعلية) وبخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المُسدّدة.

وتعيد الشركة قياس التزام عقد الإيجار (وتجري تعديلاً مقابلاً على أصل حق الاستخدام ذي الصلة) متى:

- تغيرت مدة عقد الإيجار أو طرّفوهُ في تقييم ممارسة خيار الشراء، وفي هذه الحالة يُعاد قياس التزام عقد الإيجار بخصم مدفوعات الإيجار المُعدّلة باستخدام مُعدّل الخصم المُعدّل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيّرات في مؤشر أو معدّل أوّفوهُ في السداد المتوقع بموجب قيمة متبقية مضمونة، وفي هذه الحالات يُعاد قياس التزام عقد الإيجار بخصم مدفوعات الإيجار المُعدّلة باستخدام معدّل الخصم المبدئي (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيّرات في معدّل الفائدة المتغير، وفي هذه الحالة يُستخدم معدّل خصم مُعدّل).
- أُجري تعديل عقد الإيجار ولم تُجز المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل، وفي هذه الحالة يُعاد قياس التزام عقد الإيجار بخصم مدفوعات الإيجار المُعدّلة باستخدام معدّل الخصم المُعدّل.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

ولم تُجر الشركة أي تعديلات من هذا القبيل خلال الفترات المعروضة.

وتشتمل أصول حق الاستخدام على القياس المبني للالتزام عقد الإيجار المقابل، ودفعات الإيجار التي تُسَدَّد في يوم البدء أو قبله، ناقصاً أي حوافز إيجار مقبوضة وأي تكاليف مباشرة أولية، وثقائن لاحقاً بالكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة الناشئة عن الانخفاض في القيمة.

وعندملكك كد الشركة التزاماً بتكاليف تفكيك أصل مستأجر أو إزالته، أو استعادة الموقع الذي يوجد فيه أو إعادة الأصل الأساسي إلى الحالة التي تتطلبها شروط عقد الإيجار وأحكامه، يُعترف بمخصص ويُقاس وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ - المخصصات والالتزامات المحتملة والأصول المحتملة. ويتم إدراج التكاليف في أصل حق الاستخدام ذي الصلة إلى الحد الذي تتعلق فيه التكاليف بأصل حق الاستخدام، ما لم يتم تكبد هذه التكاليف لإنتاج المخزون.

ويتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى فترة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للموجودات المعنية، أيهما أقصر. وإذا كان عقد الإيجار يحول ملكية الأصل محل العقد أو إذا كانت تكلفة حق الاستخدام تعكس توقع الشركة ممارسة خيار الشراء، يتم استهلاك أصل حق الاستخدام ذي الصلة على مدى العمر الإنتاجي للأصل محل العقد. ويبدأ حساب الاستهلاك بتاريخ بداية عقد الإيجار.

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

وتقوم الشركة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ (الانخفاض في قيمة الموجودات) لتحديد ما إذا كان أصل حق الاستخدام قد انخفضت قيمته، وتُجزى المحاسبة عن أي خسائر انخفاض كما تم تحديدها في سياسة "الممتلكات والمعدات".

ولا يتم إدراج الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزام عقد الإيجار وأصل حق الاستخدام. ويتم 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 (عقود الإيجار) للمستأجر بعدم فصل المكونات غير الإيجارية، وبدلاً من ذلك يتم المحاسبة عن أي مكون إيجاري أو غير إيجاري مرتبطة به كترتيب واحد. ولم تستخدم الشركة هذه الوسيلة العملية. وبالتالي للمعقد 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.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

اختارت إدارة الشركة عدم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات عقود الإيجار قصيرة الأجل التي تبلغ مدة إيجارها ١٢ شهراً أو أقل، وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة، بما في ذلك أجهزة تقنية المعلومات. تقوم الشركة بإثبات دفعات الإيجار المرتبطة بعقود الإيجار هذه كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

إثبات الإيرادات

تستخدم الشركة طريقة مكونة من خمس خطوات لإثبات الإيرادات كما هو مبين في المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) - (الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء. وعلى وجه الخصوص، يوجد لدى الشركة السياسات التالية بشأن تحديد 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 تلك البضاعة قابلة للتمييز بذاتها، وبالتالي تعتبر التزامات أداء مستقلة.

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

٠٢ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إثبات الإيرادات (تتمة)

توزيع سعر المعاملة:

تقوم الشركة بتحديد سعر المعاملة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) 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 كل التزام أداء:

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

وتنقوات 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 الخدمات. وفيما يلي تفاصيل كل نوع من الإيرادات:

أ) أتعاب خدمات الترتيبات

تمثل خدمات الترتيبات الخدمات التي يتم تأديتها للعملاء بشأن ترتيب الاستشارات المتعلقة بالأوراق المالية في السوق والحصول على الموافقة من السلطات النظامية لمعالجة مثل هذه الاستشارات. وعادة ما تعمل الشركة كوكيل في هذه الترتيبات. تكون إيرادات الشركة على شكل عمولة ثابتة.

وفي الحالات التي يقوم فيها طرف آخر بتقديم الخدمات للعميل، 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 تحببند. تعمل كوكيل ويتعين عليها تسجيل الإيرادات بصافي المبلغ الذي تحتفظ به لقاء خدمات الوكالة.

يتم إثبات الإيرادات من خدمات الترتيبات في نقطة من الزمن عند الوفاء بالتعهد لتسهيل الخدمة.

ب) أتعاب التعامل

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

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

ج) أتعاب خدمات الحفظ

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

ويتم 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 الاتفاقية. وتحدد التزامات الشركة على أنها أمين حفظ للموجودات. ويتم تنفيذ الخدمات على مدى زمني، ويتم إثبات الإيرادات على أساس القسط الثابت التي يتم توزيعها على مدى العقد بناءً على قيمة العقد.

٠٢ منخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) أتعاب خدمات إدارة الموجودات

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

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

المصاريف

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

الموجودات الائتمانية

لا يتم معاملة الموجودات المحتفظ بها تحت الوصاية أو بصفة الأمانة كموجودات للشركة، وفقاً لذلك لا يتم إدراجها ضمن القوائم المالية المرفقة. وتسجل هذه الموجودات كبنود خارج قائمة المركز المالي ويتم الإلصاح عنها في الإيضاحات المرفقة حول القوائم المالية. وتدرج الرسوم المكتسبة من إدارة تلك الموجودات من قبل الشركة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الأخرى.

الموجودات المدارة:

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

الحسابات النقدية والموجودات الخاصة بالعملاء:

لا يتم اعتبار الحسابات النقدية والأصول الخاصة بالعملاء كموجودات للشركة وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية.

٣. تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

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

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

توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣): "عمليات جميع الأعمال" أنه لكي يتم اعتبار الأعمال بمثابة أعمال تجارية، فإنه يجب أن تتضمن أي مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، كحد أدنى، مخدلات 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 المخدلات 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 لجميع أعمال.

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

تقدم التعديلات تعريفين ٢ 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 المعدة للقوائم المالية." توضح التعديلات أن الأهمية النسبية تتوقف على طبيعة وحجم المعلومات، سواء كانت بصورة منفردة أو مجتمعة مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية. إن "تحريف المعلومات يكون جوهرياً إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية. إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على القوائم المالية للشركة وليس من المتوقع أن يكون لها أي أثر مستقبلي عليها.

٣. تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والفدولة (تتمة)

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

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

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

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

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

أضاف المجلس أيضاً استثناءً لبدء الإثبات المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) تقادياً لإصدار أرباح أو خسائر
محتملة في "اليوم التالي" تنشأ عن المطلوبات والالتزامات المحتملة التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٣٧) أو
التفسير (٢٦) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي: الرسوم، إذا تم تكديدها بشكل مستقل.

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

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

الممتلكات والألات والمعدات: العائدات قبل الاستخدام المقصود - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦
في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الممتلكات والألات والمعدات - العائدات قبل الاستخدام المقصود"،
والذي يحظر على المنشآت الخصم - من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات - أي عائدات من بيع البنود المنتجة
أثناء إحضار تلك الأصول إلى الموقع والحالة اللازمة لتأهيله للعمل على النحو الذي تريده الإدارة. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشأة
بإبواب 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.

٣. تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والعدالة (تتمة)

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

كجزء من التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٨-٢٠٢٠ على المعايير الدولية للتقرير المالي، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. يوضح التعديل الأتعاب التي تقوم المنشأة بإدراجها عند تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الرسوم فقط على تلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والجهة المفرضة، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو الجهة المفرضة 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.

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

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 أناه)، 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 على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن الشركة لديها الموارد الكافية لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بعدم تأكيد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية 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 والإفصاحات الاحتمالات كما في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير. وبإثر من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة بشأن العمليات والأحداث الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المعنية بصورة مستمرة. ويتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات، إذا كان التعديل يؤثر على تلك الفترة فقط، أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

تم أدناه تبيان الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الأساسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في نهاية الفترة المالية، والتي لها تأثير جوهري يؤدي إلى إجراء تعديل جوهري على القيمة النقدية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

٤. الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات (تتمة)

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتم في الأصل تحديد مصفوفة المخصص على أساس معدلات التعثر السابقة التي تمت ملاحظتها. وتقوم الشركة بمعايرة المصفوفة لتعديل خسائر الائتمان السابقة بالمعلومات المستقبلية. على سبيل المثال، إذا كان من المتوقع تدهور الأوضاع الاقتصادية (أي إجمالي الناتج المحلي) على مدى السنة القادمة مما قد يؤدي إلى عدد متزايد من حالات التعثر في السداد في قطاع التصنيع، فإنه يتم تعديل معدلات التعثر السابقة. وبتاريخ إعداد كل قوائم مالية، يتم تحديث معدلات التعثر السابقة التي تم ملاحظتها وإجراء تحليل للتغيرات في التقديرات المستقبلية.

إن عملية تقويم العلاقة المتداخلة بين معدلات التعثر السابقة التي تم ملاحظتها والظروف الاقتصادية المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة تمثل تقديراً هاماً. إن مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة يتأثر بالتغيرات في الظروف والأوضاع الاقتصادية المتوقعة. كما أن خسائر الائتمان السابقة الخاصة بالشركة والظروف الاقتصادية المتوقعة قد لا تكون مؤشراً على التعثر الفعلي للعميل في المستقبل.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة لأغراض حساب الاستهلاك والإطفاء. يحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار العمر المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي. تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً والاستهلاك المستقبلي وقسط الإطفاء الذي يتم تعديله عند اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الافتراضات المستخدمة لتقييم القيمة الاكتوارية للالتزامات منافع الموظفين المحددة

تقوم الشركة بإجراء تقديرات عدة في تحديد القيمة الاكتوارية للالتزامات منافع الموظفين المحددة. تم الإفصاح عن هذه التقديرات في الإيضاح (١٣).

الأحكام الهامة عند تحديد مدة عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التجديد

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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٥. المعتمكات والمعدات

المكتب المعدات وأجهزة الحاسب الآلي	الأثاث والتركيبات	تحسينات المباني المستأجرة	التكلفة:	
			ريال سعودي	ريال سعودي
٩,٥٤٠,٩٩٩	٢,٤٠٩,٢٣٣	١,٥٥٥,٣٦٨	٥,٥٧٦,٣٩٨	١ يناير ٢٠٢٠
١,١٩٤,٢٥٥	١١٠,٥٣٩	٩٠١,٤٣٤	١٨٢,٢٨٢	إضافات
١٠,٧٣٥,٢٥٤	٢,٥١٩,٧٧٢	٢,٤٥٦,٨٠٢	٥,٧٥٨,٦٨٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩,٣٦٠,٠٣١	٢,٣٥٣,٤٢٧	١,٥٥٥,٣٦٨	٥,٤٥١,٢٣٦	الاستهلاك المتراكم:
٣٣٣,٢٤٠	٢٢,٠٤٦	١٤٩,٣٩٠	١٦١,٨٠٤	١ يناير ٢٠٢٠
٩,٦٩٣,٢٧١	٢,٣٧٥,٤٧٣	١,٧٠٤,٧٥٨	٥,٦١٣,٠٤٠	المحمل للسنة (إيضاح ١٧)
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٠٤١,٩٨٣	١٤٤,٢٩٩	٧٥٢,٠٤٤	١٤٥,٦٤٠	صافي القيمة الدفترية
				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المكتب المعدات وأجهزة الحاسب الآلي	الأثاث والتركيبات	تحسينات المباني المستأجرة	التكلفة:	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٥٣٣,٣٠٥	٢,٤٠١,٥٣٩	١,٥٥٥,٣٦٨	٥,١٥٠,٨٤٢	١ يناير ٢٠١٩
٧,٦٩٤	٧,٦٩٤	-	-	إضافات
-	-	-	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	الاستهلاك المتراكم:
٣٤٧,٤٠٠	٤٧,٠٠٦	-	٣٠٠,٣٩٤	١ يناير ٢٠١٩
٩,٣٦٨,٣٩٧	٢,٣٥٣,٤٢٧	١,٥٥٥,٣٦٨	٥,٤٥١,٢٣٦	المحمل للسنة (إيضاح ١٧)
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٧٢,٦٠٢	٤٧,٤٤٠	-	١٢٥,١٦٢	صافي القيمة الدفترية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

إيضاحات حول الفوائم المالية (تمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦. الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من برامج الحاسب الآلي، وتطفاً تكلفة الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها بأربع سنوات.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٧٢,٦٩٣	٥١٠,٠١٨	التكلفة
-	٦٢,٦٧٥	الرصيد في بداية السنة
٥٧٢,٦٩٣	٥٧٢,٦٩٣	إضافات
		في نهاية السنة
٥٠٩,١٥٧	٤٧٣,٠٨٠	الإطفاء المتراكم
٢١,١١٠	٣٨,٤١٠	الرصيد في بداية السنة
٥٣٠,٢٦٧	٥١١,٤٩٠	المحمل للسنة (إيضاح ١٧)
		في نهاية السنة
٤٢,٤٢٦	٦٣,٥٣٦	صافي القيمة الدفترية
		في نهاية السنة

٧. الإيجارات

موجودات حق الاستخدام لدى الشركة عقد إيجار لمساحة مكتبها لمدة ٥ سنوات. المبينة أدناه هي القيمة التقديرية لأصل حق الاستخدام المعترف بها والحركات خلال السنة

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥١٤,١١٧	٥١٤,١١٧	التكلفة
١,٩٤٥,١٥٢	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٤٥٩,٢٦٩	٥١٤,١١٧	إضافات
		في نهاية السنة
(٣٦٢,٩٠٦)	-	الإطفاء المتراكم
(٥٥٣,٨٢٣)	(٣٦٢,٩٠٦)	الرصيد في بداية السنة
(٩١٦,٧٢٩)	(٣٦٢,٩٠٦)	المحمل للسنة (إيضاح ١٧)
		في نهاية السنة
١,٥٤٢,٥٤٠	١٥١,٢١١	صافي القيمة الدفترية
		في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٧. الإيجارات (تتمة)

التزامات عقود الإيجار

المبينة أدناه هي القيم التفرعية للتزامات الإيجار (المندرجة ضمن الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى (انظر إيضاح ١٥)) والحركات خلال الفترة.

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٣٦٢,١١٧	الرصيد في بداية السنة
١,٩٤٥,١٥٢	-	إضافات خلال السنة
(٣٤٥,٥٩٩)	(٣٦٤,٨٠٠)	مدفوع خلال السنة
٦٠,٣٩٢	٢,٦٨٣	تكلفة تمويل بشأن عقود إيجار
١,٦٥٩,٩٤٥	-	في نهاية السنة

تم الإفصاح عن تحليل استحقاق مطلوبات الإيجار في إيضاح رقم ٢٢.

فيما يلي المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة:

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٥٣,٨٢٣	٣٦٢,٩٠٦	إطفاء أصل حق الاستخدام
٦٠,٣٩٢	٢,٦٨٣	مصروف الفوائد على التزامات الإيجار
١٥٢,٠٠٠	-	المصاريف المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل (انظر إيضاح ١٧)
٧٦٦,٢١٥	٣٦٥,٥٨٩	إجمالي المبلغ المعترف به في الربح أو الخسارة

في عام ٢٠٢٠، بلغ إجمالي التنفقات النقدية الخارجة عن عقود الإيجار للشركة ٤٩٧,٥٩٩ ريال سعودي (٢٠١٩: ٣٦٤,٨٠٠ ريال سعودي).

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

بيضايات حول القوائم المالية (تتمه)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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 دولة الإمارات العربية المتحدة والذي يعتبر أيضاً الشركة الأم المباشرة للشركة.

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

فيما يلي بيان بالمعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	٢٠٢٠ ريال سعودي	٢٠١٩ ريال سعودي
بنك الامارات دبي الوطني - فرع المملكة العربية السعودية ("الفرع")	دخل عمولة خاصة (إيضاح ١٩) أتعاب حفظ (إيضاح ٨-أ (٢٢))	٨٧٨,٩٦٧	١,٩٣٩,٢٠١
بنك الإمارات دبي الوطني - دبي للخدمات البنكية الخاصة	مصاريف معاد تحميلها	(٣٤٥,١٩٤)	(٢٥٨,٧٩٨)
أعضاء مجلس الإدارة	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	٢٤٠,٠٠٠	١٨٥,٠٠٠
كبار موظفي الإدارة	رواتب وأجور مكافأة نهاية الخدمة	(٧,٣٩٦,٤٠٠) (٧٦٧,١٣٢)	(١,٥٣٦,٤٤٥) (٤٩١,٠٧١)

تتضمن الجهات ذات العلاقة بالشركة الشركاء بها والشركات المنتسبة لهم. 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 ٢٠١٩: ٧٨ مليون ريال سعودي) محتفظ به في حساب جاري وحساب وديعة لدى الفرع كما في تاريخ قائمة المركز المالي (الإيضاحان ١٠ و ١١).

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 ٢٠٢٠ مبلغ ٤,٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٤,٨ مليون ريال سعودي).

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

(أ) المبالغ المستحقة من وإلى الجهات ذات العلاقة

فيما يلي بيان المبالغ المستحقة من جهة ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
١,٣٦٩,٠٢٢	٤٨٦,٩٨١
١,٣٦٩,٠٢٢	٤٨٦,٩٨١

بنك الامارات دبي الوطني - فرع المملكة العربية السعودية

فيما يلي بيان المبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
١,٥٠٣,٠٠٧	١,١٤٩,٦٧٧
-	٢٠٦,٤٦٣
١,٥٠٣,٠٠٧	١,٣٥٦,١٤٠

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

٩. المدينون التجاريون والآخرين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٣,٩٥٣,٤٧٥	٢,٥٨٣,٢٢٦
٣,٢٢١,٨٥٦	٣,٢٢١,٨٥٦
٦٥٨,٩١٦	-
٥١٢,٦٥٣	٢٢٠,١٤٤
-	٥٠,٣٩٨
-	٩,٤٥٥
٨,٣٤٦,٩٠٠	٦,٠٨٥,٠٧٩

مدينون تجاريون، صافي*
تأمينات نفذية
أتعاب إدارة مستحقة القبض
مصاريف مدفوعة مقدماً
عمولة خاصة مستحقة القبض
سلف موظفين

تظهر الزمم المدينة التجارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بالصافي بعد خصم مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ١١٢,٥٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١١٢,٥٠٠ ريال سعودي).

وبناء على الخبرة السابقة، يتوقع تحصيل كافة الزمم المدينة التجارية التي لم تنخفض قيمتها. وأنه ليس من سياسة الشركة الحصول على ضمانات بشأن الزمم الحساب المدينة وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٠. الودعة لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع قصيرة الأجل
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	

تمثل الودعة قصيرة الأجل المبلغ المودع لدى بنك الإمارات دبي الوطني - فرع المملكة العربية السعودية ("الفرع") وبلغ تاريخ استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر. وحملت الودعة معدل عمولة خاصة سنوية بنسبة ٠,٩٠٪ سنويًا.

١١. النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠	١٧	نقد في الصندوق
١١,٦٢٦,٢١٦	٥٢,٨٩٤,٤٣١	أرصدة لدى البنوك
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
٣٦,٦٢٦,٢٢٦	٧٧,٨٩٤,٤٤٨	

تمثل الودعة قصيرة الأجل المبلغ المودع لدى بنك الإمارات دبي الوطني - فرع المملكة العربية السعودية ("الفرع") وبلغ تاريخ استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر. وتحمل معدل عمولة خاصة سنوية بنسبة ٢,٥٠٪ سنويًا.

لدى الشركة اتفاقية مع بنك الإمارات دبي الوطني - فرع المملكة العربية السعودية ("الفرع") لتسوية معاملات الوساطة مع تداول. أعطى الفرع ضمانًا إلى تداول لتسوية جميع المعاملات التي أبرمتها الشركة. وبناء على طلب الفرع، قدمت الشركة مذكرة طلب وضمانة مضادة توافق على عدم إجراء أي معاملات تتجاوز الحد المتاح المتفق عليه مع الفرع. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، حافظت الشركة على أرصدة نقدية كافية لدى الفرع.

١٢. رأس المال

إن رأس مال الشركة البالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي (٢٠١٩): ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة، كل سهم ١٠ ريال سعودي).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩		الاسم
عدد الأسهم	%	عدد الأسهم	%	
٩,٥٠٠,٠٠٠	٩٥%	٩,٥٠٠,٠٠٠	٩٥%	بنك الإمارات دبي الوطني شركة الإمارات للخدمات المالية - دبي
٥٠٠,٠٠٠	٥%	٥٠٠,٠٠٠	٥%	
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٣. التزامات المنافع الغدّدة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٠٩٧,٨٥٦	٨٦٠,٤٧٥	الرصيد في بداية السنة
٢٢١,١٦٧	٢٠٥,٦٩٩	تكلفة خدمة حالية - مثبتة في الربح والخسارة
٣٧,٩٨٨	٢٩,٢١٠	تكلفة فائدة - مثبتة في الربح والخسارة
(٧٥,٠٠٠)	-	مدفوع خلال السنة
١٧٢,٧٣٧	٢,٤٧٢	خسارة اكتوارية - مثبتة في الدخل الشامل الأخر
١,٤٥٤,٧٤٨	١,٠٩٧,٨٥٦	الرصيد في نهاية السنة

تم إجراء أحدث تقويم اكتواري من قبل خبير اكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المستخدمة لأغراض التقويم الاكتواري:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
%٢,٨٩	%٣,٨٠	معدل الخصم
%٢,٠٠	%٢,٠٠	معدل الزيادات في الرواتب

يتم إثبات كلفة التغيرات في التزامات المنافع المحددة للموظفين في الربح أو الخسارة، فيما عدا الخسارة الاكتوارية والتي يتم إثباتها في الدخل الشامل الأخر.

تحليل الحساسية

تم تحديد تحليل الحساسية المعروف 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 ٢٠١٩	
٢٩,٨٩٣	(٢٣,٩٣٣)	الزيادة في معدل الخصم بواقع ٠,٥%
(٣١,٢٦٣)	٢٤,٩٣٠	انخفاض في معدل الخصم بواقع ٠,٥%
(٣١,٥٣٩)	٢٥,٣٩٧	الزيادة في معدل زيادة الرواتب بواقع ٠,٥%
٣٠,٤٣٦	(٢٤,٥٩٧)	النقص في معدل زيادة الرواتب بواقع ٠,٥%

وفيما يلي تحليل تواريخ الاستحقاق المتوقعة للالتزام المنافع لمددّة غير المخصصة لبرنامج نهاية الخدمة:

أقل من سنة	١ - سنتان	٢ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٢٦٣,٨٨٨	٤٢٧,٨٢٨	٧٣٣,٧٣٠	١,١٨١,٥٨١	٢,٦٠٧,٠٢٧

يبلّغ متوسط الفترة المرجّح للالتزام المنافع لمددّة ٤,٤ سنوات.

شركة الإمارات دبي الوطني كإيصال سعودية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٤. الزكاة

إن التكلفة المحملة للسنة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,١٥٠,٠٠٠	٢,٠٨٢,٣٥٤	السنة الحالية
(٧٨٨,٢٦٨)	٥٧,٢٦٧	سنوات سابقة
١,٣٦١,٧٣٢	٢,١٣٩,٦٢١	

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

٢٠٢٠	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧١,٠٩٠,٨٥٠	٦٦,٤٤٩,٩٦٨	حقوق الملكية
٦,٤٤٠,٠٠٤	٧,٩٥٢,٢٥٦	مخصصات أول المدة وتسويات أخرى
١,٠٨٤,٤١٠	(٢٣٣,٨٠٥)	القيمة النظرية للموجودات طويلة الأجل
٧٨,٦١٥,٢٦٤	٧٤,١٦٨,٤١٩	الربح المعدل/ (الخسارة المتعدّلة) للسنة
٤,٧٨٢,٧١٩	٧,٠٨٦,٣٤٤	الوعاء الزكوي
٨٣,٣٩٧,٩٨٣	٨١,٢٥٤,٦٦٣	الزكاة المحملة للسنة
٢,١٥٠,٠٠٠	٢,٠٨٩,٢١٨	

فيما يلي الحركة في المخصص:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,١٦٤,١٣٦	٧,٨٩٣,٧٠٠	في بداية السنة
٢,١٥٠,٠٠٠	٢,٠٨٢,٣٥٤	المحمل للسنة
(٧٨٨,٣٠٢)	٥٧,٢٦٧	مخصص منجب بالزيادة لسنة سابقة مدفوعات خلال السنة
(٢,١٤٦,١٨٧)	(١,٨٦٩,١٨٥)	في نهاية السنة
٧,٣٧٩,٦٤٧	٨,١٦٤,١٣٦	

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

موقف الربوط

تواصلت الشركة، في عام ٢٠٢٠م، مع اللجنة البديلة لتسوية المنازعات ("اللجنة") للتوصل إلى عرض تسوية بشأن جميع دعاوى الاعتراضات القائمة (وهي تحديدها عن السنوات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١٣م). وقد وافقت اللجنة على عرض تسوية بقيمة ٥,٢٣٣,٦٩٨ ريال سعودي عن السنوات المذكورة. وسدّدت بالفعل المبلغ المذكور أعلاه، واستكمل الموقف الزكوي عن الأعوام من ٢٠٠٨م حتى ٢٠١٣م.

وفيما يتعلق بالسنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٧ وأيضاً عام ٢٠١٩، قُدمت الإقرارات الزكوية إلى الهيئة خلال المواعيد النظامية المحددة، وسدّدت الزكاة المستحقة وفقاً للإقرارات. ولا تزال الإقرارات قيد المراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل، ولم يتم إصدار الربوط بشأنها بعد.

وفيما يتعلق بعام ٢٠١٨، قُدم الإقرار الزكوي إلى الهيئة خلال المواعيد النظامية المحددة، وسدّدت الزكاة المستحقة وفقاً للإقرار. غير أنه، وخلال سنة ٢٠١٩، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطاً زكويًا طالبت فيه الهيئة الشركة بالتزام زكوي إضافي قدره ٥٧,٢٦٧ ريال سعودي. وقبلت الشركة هذا الربط دفع خلال عام ٢٠٢٠.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمه)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٥. الدائون التجاريون والآخرون

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١,٦٥٩,٩٤٥	التزامات عقود إيجار (انظر إيضاح ١٥.١)
١,٤٥٢,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	مخصص مكافآت
٥١٧,٠٩٥	١,١٨٨,٠١٩	مصاريف مستحقة
٥٤٠,١٧٩	٨٣٢,٥٥٣	ضريبة قيمة مضافة مستحقة
١٥٥,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	مستحقات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٣٧,٢٤٢	١١٠,٢٠٥	ضريبة استقطاع
٦٠,٠٨٦	٧٠,٢٢٠	تأمينات اجتماعية مستحقة الدفع
٢٨٠,٩٤٠	٦٨,٧٧٦	أخرى
٣,١٤٢,٥٤٢	٥,٦٧٠,٧١٨	

جرى تصوية المصاريف مستحقة الدفع والالتزامات النظامية في السياق العادي للأعمال.

١٦. الإيرادات

فيما يلي أدناه تفصيل إيرادات الشركة من العقود المبرمة مع العملاء:

(أ) التفصيل حسب نوع الخدمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٣٧١,٨٧٥	٦,٥٤٢,٦٢٥	أتعاب الترتيب
٥,٤٨٦,٩٢٧	٥,٠٩٩,٧٤٦	أتعاب الحفظ
٢,٠٨٤,٦٢٧	٣,٢٧٩,٨٤٩	أتعاب التعامل، صافي
١,٩٨٩,٠٧٦	٣,٢٧٨,٨٨٤	أتعاب إدارة موجودات
١٨,٩٣٢,٥٠٥	١٨,٢٠١,١٠٤	

(ب) التفصيل حسب نوع العميل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٨٠٥,١٨٧	٤,٧٠٤,٧٢٢	جهة ذات علاقة (إيضاح ٨)
١٤,١٢٧,٣١٨	١٣,٤٩٦,٣٨٢	جهة ليست ذات علاقة
١٨,٩٣٢,٥٠٥	١٨,٢٠١,١٠٤	

١٧. المصاريف العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٧١٠,٧٧٢	١٠,٩٦٢,٩٦٥	رواتب ومصاريف متعلقة بموظفين
٦٠١,٤٣٧	٨٦٣,٥٨٨	مصروف اتصالات
٨١٦,٧٧٠	٧٥١,٨٠٠	إصلاحات وصيانة
٨٧٠,٤٢٠	٧٣٠,٠٩١	أتعاب قانونية ومهنية
٣٦٢,٩٠٦	٤٠٢,٦١١	إطفاء موجودات حتى الاستخدام
٣٨٥,٨١٠	٣٥٤,٣٥٠	استهلاك وإطفاء (إيضاحان ٥ و ٦)

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٤٥,٩١٢	٢٤٨,٤١٧	قرطاسية ورسوم اشتراقات
١٨٥,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
١٨٨,٥٠٠	١٥٦,٠٠٠	مصاريف أمن
-	١٥٢,٠٠٠	مصاريف إيجار
١٠٣,١٢٢	٧٧,٢٦٧	منافع عامة
١٨١,٥١٥	٤٠,٦٠٢	مصاريف سفر
٢١٤,٠٥٧	٢٩٦,٣٠٢	أخرى
١٣,٨٦٦,٢٢١	١٥,٢٧٥,٩٩٣	

١٨. المصاريف الأخرى، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦٤,٣١٢	٣٤٥,١٩٤	مصاريف معاد تحميلها من جهات ذات علاقة، صافي
٤,٢٨٢	(٦,١٠٢)	خسارة (ربح) من تحويل عملات أجنبية، صافي
(٤٨,٧٦٧)	-	أخرى
٢١٩,٨٢٧	٣٣٩,٠٩٢	

١٩. دخل العمولات الخاصة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٩٣٩,٢٠١	٨٧٨,٩٦٧	دخل عمولة خاصة من ودائع لأجل
١,٩٣٩,٢٠١	٨٧٨,٩٦٧	

٢٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه والمبلغ المستحق من جهة ذات علاقة والمنينين الآخرين، بينما تتكون المطلوبات المالية من المبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة والذمم الدائنة الأخرى. إن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تقارب قيمتها النظرية بتاريخ إعداد القوائم المالية. إن كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة تصنف ضمن المستوى ٢ من مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

٢١. 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. وقد تم إظهار معلومات نوعية إضافية متعلقة بهذه المخاطر في هذه القوائم المالية.

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

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

يتمثل الهدف لعام 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 المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق. وتتكون مخاطر السوق من مخاطر أسعار العمولات ومخاطر العملات.

مخاطر أسعار الفائدة

تمثل مخاطر أسعار الفائدة المخاطر الناتجة عن التعرض للمخاطر المتنوعة المصاحبة لأثر التقلبات في أسعار الفائدة السائدة في السوق على قائمة المركز المالي والتدفقات النقدية للشركة. إن الودائع لأجل الخاصة بالشركة مودعة لدى بنك بمعدل فائدة ثابت. ولا تتعرض الشركة لمخاطر أسعار عمولات خاصة هامة حيث إنه لا يوجد لديها أي موجودات أو مطلوبات مالية مرتبطة بعمولة خاصة عاتمة 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 القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. ويتعلق تعرض الشركة لمخاطر التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي بصورة رئيسية بالأنشطة التشغيلية الخاصة بالشركة (عندما تكون الإيرادات والمصاريف مسجلة بعملة أجنبية). ولم تقم الشركة بإجراء أي معاملات هامة بعمولات عدا الريال السعودي والدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي خلال السنة. وحيث إن الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر عملات هامة. وتقوم الشركة بإدارة التعرض لمخاطر العملات الأخرى من خلال المراقبة المستمرة لتقلبات في أسعار العملات. وكما بتاريخ التقرير، كانت المخاطر التي تتعرض لها الشركة بشأن أرصدة العملات الأجنبية غير هامة.

(ب) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر الخسارة المالية للشركة في حالة عدم وفاء العميل أو الطرف الآخر بالتزاماته التعاقدية تجاه أداة مالية ما. ويتم إيداع النقدية لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد. وتعمل الشركة على الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف الأخرى من خلال وضع حدود ائتمان لكل طرف على حده ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢١. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

يبين الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة ببند قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٧,٨٩٤,٤٤٨	١١,٦٢٦,٢٢٦	النقدية وشبه النقدية*
-	٦٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٤٨٦,٩٨١	١,٣٦٩,٠٢٢	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٥,٨٦٤,٩٣٥	٨,٣٤٦,٨٩٨	مدينون تجاريون وآخرون
٨٤,٢٤٦,٣٦٤	٨٦,٣٤٢,١٤٦	

* دون النقدية في الصندوق

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

ج) مخاطر السيولة

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

يوضح الجدول أدناه تحليلاً للمطلوبات المالية بناءً على التاريخ المتوقع للسداد:

أكثر من ١٢ شهراً	٦ إلى ١٢ شهراً	٣ إلى ٦ شهراً	من ٠ إلى ٣ شهراً	القيمة الدفترية	
-	-	-	١,٥٠٣,٠٠٧	١,٥٠٣,٠٠٧	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠:
١,٣٨٣,٥٥٢	٥٦١,٦٠٠	-	٣,٧٢٥,٥٦٦	٥,٦٧٠,٧١٨	مبلغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١,٣٨٣,٥٥٢	٥٦١,٦٠٠	-	٥,٢٢٨,٥٧٣	٧,١٧٣,٧٢٥	دائنون تجاريون وآخرون
					الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، إن القيمة غير المخصصة للمطلوبات المالية الخاصة بالشركة تقارب بتاريخ إعداد القوائم المالية قيمها الدفترية وتتحقق جميعها السداد خلال ١٢ شهراً من تاريخ إعداد القوائم المالية.

٢٢. 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 رأس المال الخاص بالشركة، يشتمل رأس المال على رأس المال المصدر وكافة احتياطات حقوق الملكية الأخرى العائدة للمساهمين في الشركة.

وتقوم الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال ومستوى توزيعات الأرباح المنفوعة إلى المساهمين والسعي إلى الحفاظ على توازن بين العائدات الأعلى (والتي يمكن تعزيزها بمستويات الاقتراض المرتفع) والمنافع والضمانات التي يوفرها مركز رأس المال القوي.

وتقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال الخاص بها وإجراء التعديلات عليه في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية واحتياجاتها المالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٣. الموجودات المحفوظ بها بصفة انتمائية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بلغت أموال العملاء المحفوظ بها على سبيل الأمانة ٦٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٣ مليون ريال سعودي) وصافي الأصول المدارة المحفوظ بها بصفة انتمائية مبلغ ٧٩٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٢٤٤ 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 مؤتمن على هذه المبالغ، فإنه لم يتم إدراجها في القوائم المالية للشركة.

أبرمت الشركة اتفاقية خدمات حفظ مع أحد الصناديق العقارية العامة في المملكة العربية السعودية للاستحواذ على حصة قدرها ٩٥٪ في شركة ذات مسئولية محدودة نيابة عن الصندوق. ولم ترق الشركة بإثبات هذا الاستثمار في قوائمها المالية حيث إنها تعمل مجرد أمين حفظ للصندوق.

٢٤. معلومات منافع التقاعد

تقوم الشركة بتقديم مساهمات لبرنامج منافع تقاعد محدد إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية فيما يتعلق بموظفيها السعوديين. إن إجمالي المبلغ الذي تم تكبده كمصروف خلال السنة لهذا البرنامج هو ٤٧٩,٥٢٤ ريال سعودي (٢٠١٩: ٤٠١,٥٣١ ريال سعودي).

٢٥. المتطلبات النظامية لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد كفاية رأس المال ("القواعد") وتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢م). ووفقاً للقواعد، حددت هيئة السوق المالية إطار العمل والإرشادات المتعلقة بالحد الأدنى للمتطلبات التنظيمية لرأس المال ومنهجية احتسابها على النحو المنصوص عليه في هذه القواعد.

فيما يلي قاعدة رأس المال ومتطلبات الحد الأدنى لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال للشركة وفقاً لقواعد الكفاية المالية الصادرة من قبل هيئة السوق المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
بالآلاف	بالآلاف	
٧١,٠٣٠	٧٢,٩١٨	قاعدة رأس المال:
-	-	الشريحة الأولى لرأس المال
٧١,٠٣٠	٧٢,٩١٨	الشريحة الثانية لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
		متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:
٣١	١٧٣	مخاطر السوق
٣,٦٩١	٤,٦٨٥	مخاطر الائتمان
٣,٤٦٧	٣,٨٣٤	المخاطر التشغيلية
٧,١٨٩	٨,٦٩٢	إجمالي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب (انظر الإيضاح (د) أعلاه)
		نسبة كفاية رأس المال:
٩,٨٨	٨,٣٩	إجمالي نسبة رأس المال (مرات)
٩,٨٨	٨,٣٩	نسبة الشريحة الأولى لرأس المال (مرات)
٦٣,٨٤١	٦٤,٢٢٦	الغلض في رأس المال

٢٥. المتطلبات النظامية لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال (تتمة)

- (أ) تتكون قاعدة رأس المال من الشريحة الأولى لرأس المال (وتشتمل على رأس المال والأرباح المبقاة المنققة) والشريحة الثانية لرأس المال. تم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال المتعلق بمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في الفصل الثالث من قواعد الكفاية المالية.
- (ب) وتقوم الشركة بإدارة قاعدة رأس المال وفقاً للشريحة ١ والركيزة ٢ من قواعد الكفاية المالية - أي يجب ألا تقل قاعدة رأس المال عن متطلبات الحد الأدنى لرأس المال.
- (ج) تتمثل أهداف الشركة عند إدارة كفاية رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية للحفاظ على مقدره الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأسمال قوية.
- (د) يبلغ الحد الأدنى لرأس المال المطلوب، وفقاً للمادة ٦ (ز) من مؤسسات سوق رأس المال الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية بخصوص الأنشطة المرخص بها للشركة ٥٠ مليون ريال سعودي.

٢٦. الأثر الناتج عن كوفيد-١٩

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

ونظراً للاضطرابات 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 كالانتشار الفيروسي والتدابير التي يتم أخذها من مختلف الحكومات. تستمر الشركة باستخدام أطوارها لإدارة المخاطر لتقييم الأثر المحتمل على الأعمال والسيولة ورأس المال والحفاظ على تواصل نشط مع جميع الجهات التنظيمية ذات الصلة خلال هذه الفترة.

ونتيجة لذلك، تعتبر إدارة الشركة هذا التفشي كحدث لاحق لا ينشأ عنه تعديلات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٠ (الأحداث اللاحقة لفترة إعداد القوائم المالية). كما في تاريخ إصدار القوائم المالية، فإن إدارة الشركة بصدد تقييم الأثر المحتمل لكوفيد-١٩ على أعمالها التشغيلية وأن أي أثر مالي سيتم إظهاره في فترات التقرير اللاحقة.

٢٧. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ شعبان ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢ أبريل ٢٠٢١ م).