

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

القوائم المالية
وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٦ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

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

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الامارات دبي الوطني كابيتال السعودية (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقائمة الربح أو الخسارة، وقائمة الدخل الشامل الآخر، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للمساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة في القوائم المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية المهمة. برأينا، أن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد آداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر

تم مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مراجع حسابات آخر والذي أبدى رأياً غير معدل على تلك القوائم بتاريخ ٢ أبريل ٢٠٢١.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها العادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام نظام الشركات، والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية وعرضها، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى انها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة، وعن الإفصاح حسب مقتضى الحال عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو مالم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، وخاصة لجنة المراجعة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي للشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكتشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان يمكن التوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل
شركة الامارات دبي الوطني كابيتال السعودية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

وكجزء من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة. ونقوم أيضا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو إغفال متعمد، أو إفادات مضللة، أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى ملاءمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا ما خلصنا إلى وجود عدم تيقن جوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بنطاق عملية المراجعة والتوقيت المخطط لها والنتائج المهمة الناتجة عنها، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

عن البسام وشركاؤه
الرياض - المملكة العربية السعودية

إبراهيم البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم (٣٣٧)

التاريخ: ٢٨ شعبان ١٤٤٣ هـ
الموافق: ٣١ مارس ٢٠٢٢



قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي (معاد صياغتها إيضاح ٢٨)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
			ممتلكات ومعدات
١,٠٤١,٩٨٣	٧١٨,٢٦١	٥	موجودات غير ملموسة
٤٢,٤٢٦	٢٤,٧٥٧	٦	موجودات حق الاستخدام
١,٥٤٢,٥٤١	٢,٠٤٦,٥٩٢	٧,٢٨	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٨	إجمالي الموجودات غير المتداولة
٢,٦٢٦,٩٥٠	١٢,٧٨٩,٦١٠		الموجودات المتداولة
			مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١,٣٦٩,٠١٨	٢,٣٧٣,٦٠١	٩	مدنيون تجاريون وآخرون
٨,٣٤٦,٩٠٠	١٠,٦٨٩,٣٥٩	١٠	ودائع لأجل
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١١	نقدية وشبه نقدية
٣٦,٦٢٦,٢٢٦	٨٠,٢٣٦,٨٦٥	١٢	إجمالي الموجودات المتداولة
٨٦,٣٤٢,١٤٤	٩٣,٢٩٩,٨٢٥		إجمالي الموجودات
٨٨,٩٦٩,٠٩٤	١٠٦,٠٨٩,٤٣٥		حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
			رأس المال
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	خسائر مترakمة
(٢٦,٥٢٤,٩٠٨)	(٧,٩٨٤,٩٠٠)	٢٨	إجمالي حقوق الملكية
٧٣,٤٧٥,٠٩٢	٩٢,٠١٥,١٠٠		المطلوبات
			المطلوبات غير المتداولة
			التزامات المنافع المحددة للموظفين
١,٤٥٤,٧٤٧	١,٩٧٨,٤٤٦	١٤	التزامات الإيجار
٥٢٣,٤٢٩	٤٩٤,٥٩٧	٧	إجمالي المطلوبات غير المتداولة
١,٩٧٨,١٧٦	٢,٤٧٣,٠٤٣		المطلوبات المتداولة
			التزامات الإيجار
٦٢٢,٤٠٠	١,٢٧٦,٧٠١	٧	زكاة مستحقة
٧,٣٧٩,٦٤٧	٢,٧٠٢,٢٠٢	١٥	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١,٥٠٣,٠٠٦	١,٨٩٤,٧١٢	٩	داننوتون تجاريون وآخرون
٤,٠١٠,٧٧٣	٥,٧٢٧,٦٧٧	١٦	إجمالي المطلوبات المتداولة
١٣,٥١٥,٨٢٦	١١,٦٠١,٢٩٢		إجمالي المطلوبات
١٥,٤٩٤,٠٠٢	١٤,٠٧٤,٣٣٥		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات
٨٨,٩٦٩,٠٩٤	١٠٦,٠٨٩,٤٣٥		

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	ايضاح	
١٨,٢٠١,١٠٤	٣٥,٣١٦,١٥٢	١٧	الإيرادات
(١٤,٧٦١,٨٧٦)	(١٧,٠٠٤,١١٩)	١٨	مصاريف عمومية وإدارية
٣,٤٣٩,٢٢٨	١٨,٣١٢,٠٣٣		الدخل من العمليات الرئيسية
(٣٣٩,٠٩٢)	(٤١١,٥٥٥)	١٩	مصاريف أخرى، صافي
(٦٠,٣٩٣)	(١٣٥,٢٦٢)	٧,١٤	مصروف عمولة
٨٧٨,٩٦٧	٣,٦٦٥,٥٧٩	٢٠	دخل العمولات الخاصة
٣,٩١٨,٧١٠	٢١,٤٣٠,٧٩٥		الربح قبل الزكاة
(١,٣٦١,٧٣٢)	(٢,٦٥٠,٠٠٠)	١٥	مصروف الزكاة
٢,٥٥٦,٩٧٨	١٨,٧٨٠,٧٩٥		ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
(١٧٢,٧٣٦)	(٢٤٠,٧٨٧)	١٤	بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى الربح أو الخسارة خسارة إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
٢,٣٨٤,٢٤٢	١٨,٥٤٠,٠٠٨		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٧١,٠٩٠,٨٥٠	(٢٨,٩٠٩,١٥٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
٢,٠٤٢,٨٦٢	٢,٠٤٢,٨٦٢	-	ربح السنة
٥١٤,١١٦	٥١٤,١١٦	-	تعديل إعادة الصياغة (إيضاح ٢٨)
٢,٥٥٦,٩٧٨	٢,٥٥٦,٩٧٨	-	ربح السنة (المعاد صياغته)
(١٧٢,٧٣٦)	(١٧٢,٧٣٦)	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٢,٣٨٤,٢٤٢	٢,٣٨٤,٢٤٢	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٧٣,٤٧٥,٠٩٢	(٢٦,٥٢٤,٩٠٨)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٨,٧٨٠,٧٩٥	١٨,٧٨٠,٧٩٥	-	ربح السنة
(٢٤٠,٧٨٧)	(٢٤٠,٧٨٧)	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
١٨,٥٤٠,٠٠٨	١٨,٥٤٠,٠٠٨	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٩٢,٠١٥,١٠٠	(٧,٩٨٤,٩٠٠)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	ايضاح
٣,٩١٨,٧١٠	٢١,٤٣٠,٧٩٥	
٣٩,٧٠٦	٦٤٦,٧٩٧	٧
٣٧١,٦٥٠	٣٤١,٣٩١	٥,٦
١٢٤,٧٦١	٥٠٧,٥٨٨	١٣
٦٠,٣٩٣	١٣٥,٢٦٥	٧,١٣
٤,٥١٥,٢٢٠	٢٣,٠٦١,٨٣٦	
(٣,٨١٥,٤٠٣)	(٢,٣٤٢,٤٥٩)	
(٨٨٢,٠٤١)	(١,٠٠٤,٥٨٣)	
٢,٥٢٨,١٧٦	١,٧١٦,٩٠٤	
١٤٦,٨٦٧	٣٩١,٧٠٦	
٢,٤٩٢,٨١٩	٢١,٨٢٣,٤٠٤	
(٢,١٤٦,١٨٧)	(٧,٣٢٧,٤٤٥)	١٥
(٧٥,٠٠٠)	(٢٦٢,٩٢٠)	١٣
٢٧١,٦٣٢	١٤,٢٣٣,٠٣٩	
(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨٧,٠٠٠,٠٠٠)	
-	٢٢٧,٠٠٠,٠٠٠	
(١,١٩٤,٢٥٥)	-	
-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	
(٤١,١٩٤,٢٥٥)	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
(٣٤٥,٥٩٩)	(٦٢٢,٤٠٠)	
(٣٤٥,٥٩٩)	(٦٢٢,٤٠٠)	
(٤١,٢٦٨,٢٢٢)	٤٣,٦١٠,٦٣٩	
٧٧,٨٩٤,٤٤٨	٣٦,٦٢٦,٢٢٦	
٣٦,٦٢٦,٢٢٦	٨٠,٢٣٦,٨٦٥	
١٧٢,٧٣٧	٢٤٠,٧٨٧	
-	-	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الربح قبل الزكاة
التعديلات -:

إطفاء موجودات حق الاستخدام
استهلاك وإطفاء
التزامات المنافع المحددة للموظفين
تكلفة تمويل

التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل

التغيرات في رأس المال العامل:

مدينون تجاريون وآخرون
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
دائنون تجاريون وآخرون
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
صافي النقدية الناتجة من العمليات

زكاة مدفوعة

التزامات المنافع المدفوعة للموظفين
صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ودائع لأجل
ودائع لأجل مستحقة خلال السنة
شراء ممتلكات ومعدات
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
صافي النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من النشاط التمويلي

سداد جزء رئيسي من التزام إيجار
صافي النقدية المستخدمة في النشاط التمويلي

صافي التغير في النقدية وشبه النقدية

النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

المعاملات غير النقدية الهامة:

خسارة إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
تسويات نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٩) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١. التكوين والأنشطة

إنّ 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 إبريل 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 مسئولية 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 أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٠٧٠٨٦ 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، (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 ومفهوم الاستمرارية، باستثناء الاستثمارات في شركة زميلة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وفيما يتعلق بالتزامات الترامنح المحددة للموظفين، تم تقييمها اكنوارياً كما هو موضح في السياسات المحاسبية أدناه. فيما يلي تفاصيل السياسات المحاسبية الرئيسية:

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

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

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، باعتباره أيضاً العملة الوظيفية للشركة.

(ب) المعاملات والأرصدة

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

تتعرف 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 (إذا 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.

تصنيف الموجودات المالية

تصنف الشركة أصولها المالية في إحدى الفئات الموضحة أدناه، اعتماداً على الغرض الذي تم شراء الأصل من أجله. السياسة المحاسبية للشركة لكل فئة هي كما يلي:

التكلفة المطفأة

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

- الأصل محتفظ به في نموذج الأعمال والذي هدفه هو الاحتفاظ بالأصول لجمع التدفقات النقدية التقاعدية؛ و
- تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأساسي والفائدة على المبلغ الأساسي القائم.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

يتم إدراج الموجودات المالية التي يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بها مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم تحميل تكاليف المعاملة على المصروفات في حساب الأرباح والخسائر.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تسجيل الموجودات المالية التي يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وتجميعها في القيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، يتم إعادة تصنيف أي رصيد ضمن القيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر مباشرة إلى الأرباح المحتجزة / (الخسائر المتراكمة) ولا يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة ما لم تمثل توزيعات الأرباح استردادًا لجزء من تكلفة الاستثمار، وفي هذه الحالة يتم تسجيل المبلغ الكامل أو الجزئي لتوزيعات الأرباح مقابل القيمة الدفترية للاستثمارات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بمشتريات ومبيعات الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في تاريخ السداد مع الاعتراف بأي تغيير في القيمة العادلة بين تاريخ المتاجرة وتاريخ التسوية في القيمة العادلة من خلال احتياطي الدخل الشامل الآخر.

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 لاحقًا 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 يخضم بدقة المقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك كافة الإتاوات والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً من معدل العمولة الفعلي، وتكاليف المعاملات، والعمولات 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 والذمم التجارية المدبنة. ويتم تحديث قيمة خسائر الائتمان المتوقعة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية وذلك لعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي للأداة المالية المعنية.

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

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

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر خسائر الائتمان المتوقعة التي ستنج 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

يعد قياس خسائر الائتمان المتوقعة أحد عوامل احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر (أي حجم الخسارة في حالة حدوث التعثر) والتعرض الناتج عن التعثر. ويستند تقويم احتمالية التعثر والخسارة الناتجة عن التعثر إلى البيانات التاريخية المعدلة بالمعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه. 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 بالمعلومات 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 المقترضين 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 والمعقولة، بما في ذلك الخبرة السابقة والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مبرر.

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

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

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

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 هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتقوم بتعديلها حسبما هو ملائم للتأكد من قدرة المعايير على تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل أن يتأخر سداد المبلغ.

تعريف التعثر

تعتبر الشركة الأحداث التالية بمثابة أحداث تعثر لأغراض إدارة مخاطر الائتمان الداخلية حيث تشير الخبرة السابقة إلى أن النزم 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)

وبعض 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)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني المنخفض

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجهها الجهة المُصدرة أو المقترضة
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق
- تنازل (تنازلات) من جانب المقرض (المقرضين) للمقترض لأسباب تعاقدية أو اقتصادية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض، وما كان للمقرض (المقرضين) قبول ذلك في ظل ظروف أخرى
- احتمال دخول 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 خبرة 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 اثبات 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 قيامها بتحويل الأصل المالي وجميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل إلى طرف آخر بشكل كامل. وفي حالة عدم قيام الشركة بتحويل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل أو الاحتفاظ بها بشكل كامل واستمرت في السيطرة على الأصل المحول، فإنها تقوم بإثبات حصتها المحتفظ بها في الأصل وكذلك الالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد يتعين على الشركة سدادها. وإذا ما احتفظت الشركة بكافة المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي المحول، فإن الشركة تستمر في إثبات الأصل المالي، كما تقوم أيضاً بإثبات القروض المرهونة للمتحصلات المستلمة.

وعند التوقف عن إثبات الأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة، فإنه يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ العوض المستلم أو المستحق القبض في الربح أو الخسارة.

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.

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 مقاصة المبالغ، وتنوي الشركة إما السداد على أساس الصافي أو الاعتراف بالأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

النقدية وشبه النقدية

تتضمن النقدية وشبه النقدية، 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 الاقتران، وهي معرضة لمخاطر غير جوهرية للتغيرات في القيمة.

الودائع لأجل

الودائع لأجل هي ودايع 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 الآخر. ويتم إثبات الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المترام وخسائر الانخفاض المترام في القيمة، إن وجدت. يتم إثبات مصاريف الصيانة والإصلاح كمصاريف، بينما يتم رسملة مصاريف التحسينات. ويُجَنَّب مخصص للاستهلاك على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة 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:

٤ سنوات
٤ سنوات

الأثاث والتراكيبات
المعدات المكتبية وأجهزة الحاسب الآلي

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 الآخر عند التوقف عن إثبات الأصل.

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

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 للنقدية) لكل وحدة بصورة منفصلة. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة الاستبعاد والقيمة الحالية (التي تمثل القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة للأصل المعني أو الوحدة المدرة للنقدية المعنية، وفقاً لما تحدده الإدارة). وفي حالة زيادة القيمة الدفترية للأصول أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد له. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي وقعت فيها.

تقوم الشركة بإجراء تقويم في نهاية كل فترة مالية، للتأكد من وجود أي مؤشر على عدم وجود خسائر انخفاض مثبتة في فترات سابقة لموجودات، فيما عدا الشهرة، إن وجدت، أو نقصانها. يتم عكس قيد خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود 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.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

موجودات غير ملموسة

تفيد 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. تفيد 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 هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("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، وحينئذ 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 المتكيدة 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.

المخصصات

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

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

دائنون ومصاريف مستحقة الدفع

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 التغييرات 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 لالتزامات 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.

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.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار

تقيّم 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 تُحدّد كعقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وفيما يتعلق بعقود الإيجار هذه، تعترف الشركة 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 تعدّر تحديد ذلك المُعدّل بسهولة، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي لديها.

وتتألف 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 المُعدّل 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:

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

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

وتشتمل أصول حق الاستخدام على القياس المبدئي للالتزام عقد الإيجار المقابل، ودفعات الإيجار التي تُسدّد في يوم البدء أو قبله، ناقصاً أي حوافز إيجار مقبوضة وأي تكاليف مباشرة أولية، وتُقاس لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والخسائر المتركمة الناشئة عن الانخفاض في القيمة.

وعندما تتكبّد 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 يحوّل ملكية الأصل محل العقد أو إذا كانت تكلفة حق الاستخدام تعكس توفّع 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.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

عقود الإيجار (تتمة)

ويتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند 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، وتُجرى 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. وبالنسبة 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.

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.

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 تقدير الشركة من استلام العميل للمنافع المتضمنة في الخدمات واستهلاكها في آن واحد.

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

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إثبات الإيرادات (تتمة)

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 تفويض 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 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 الممتلكات 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 عرض متغير تم تحديده في الاتفاقيات. 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.

(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 تمثل خدمات إدارة الموجودات التوريد المستمر للخدمات إلى العميل. ويتم إثبات الإيرادات على أساس القسط الثابت، والتي يتم توزيعها على مدى طول مدة العقد بناءً على قيمة العقد.

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الانتمائية

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

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. معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة

٣-١ معايير جديدة، تعديلات على المعايير والتفسيرات

التعديلات

فيما يلي عدد من التعديلات على المعايير الصادرة والتي تسري اعتباراً من هذي السنة ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للصندوق، باستثناء ما يذكر بالأسفل.

تعديلات على المعايير الصادرة والمطبقة والتي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١ م

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترات السنوية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص للتعديلات
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩،٧،٤،١٦ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩	إصلاح مؤشر سعر الفائدة – المرحلة ٢	١ يناير ٢٠٢١ م	تعديل هذه التعديلات متطلبات محددة عن محاسبة التحوط للسماح بمواصلة محاسبة التحوط المتأثرة خلال فترة عدم التأكد قبل تعديل بنود التحوط أو أدوات التحوط المتأثرة بمعايير أسعار الفائدة الحالية كنتيجة للإصلاحات القياسية لأسعار الفائدة الجارية. تقدم التعديلات أيضاً متطلبات إفصاح جديدة على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ لعلاقات التحوط التي تخضع للاستثناءات التي أدخلتها التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

٣. معايير وتفسيرات وتعديلات جديدة (تتمة)

٣-٢ المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة الصادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد (تتمة)

لم يطبق الصندوق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والمعدلة والتعديلات التالية على المعايير الدولية للتقرير المالي والتي تم إصدارها ولكن لم تصبح سارية المفعول بعد.

التعديلات على المعايير	الوصف	سارية للفترة السنية ابتداءً من أو بعد تاريخ	ملخص للتعديلات
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، ٩، ١، ومعايير المحاسبة الدولي ٤١	التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨م-٢٠٢٠م	١ يناير ٢٠٢٢م	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦: يزيل التعديل توضيح إعادة التعويض لسداد تحسينات العقارات المستأجرة. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩: يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المائة" لتقييم ما إذا كان سيتم إلغاء الاعتراف بالتزام مالي، لا تشمل المنشأة سوى الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين المنشأة (المقترض) والمقرض. يجب تطبيق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والتبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل لأول مرة. معايير المحاسبة الدولي رقم ٤١: يلغي التعديل مطلب معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١: يتيح التعديل إعفاءً إضافياً للشركة التابعة أن تصبح مطبق لأول مرة بعد الشركة الأم فيما يتعلق بمحاسبة فروق الترجمة التراكمية.
معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٧	العقود المجحفة - تكلفة إتمام العقد	١ يناير ٢٠٢٢م	تحدد التعديلات أن "تكلفة تنفيذ" العقد تشمل التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد. وتطبق هذه التعديلات على العقود التي لم تقب بها الشركة بجميع التزاماتها بداية من أول فترة تطبق فيها الشركة ذلك التعديل.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣	إطار مفاهيم التقرير المالي	١ يناير ٢٠٢٢م	تم تحديث التعديل ككل للمعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ٣ بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لعام ٢٠١٨م بدلاً من إطار عام ١٩٨٩م.
معايير المحاسبة الدولي رقم ١	تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣م	أوضح التعديل ما هو المقصود بالحق في تأجيل التسوية، وأن الحق في التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية فترة التقرير، وأن هذا التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل وذلك فقط إذا كان متضمناً المشتقات في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية ولن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك	لا ينطبق	تتعامل التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨ مع المواقف التي يكون فيها بيع أو مساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك. على وجه التحديد، تنص التعديلات على أن المكاسب أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على شركة تابعة.

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 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 جوهرى 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 المفصّل عنها للموجودات والمطلوبات وإفصاحات الاحتمالات كما في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف خلال فترة التقرير. وبالرغم 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 جوهرى يؤدي إلى إجراء تعديل جوهرى على القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة.

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. ويتأرخ إعداد كل قوائم مالية، يتم تحديث معدلات التعثر السابقة التي تم ملاحظتها وإجراء تحليل للتغيرات في التقديرات المستقبلية.

إن عملية تقييم 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 لالتزامات منافع الموظفين المحددة

تقوم الشركة بإجراء تقديرات عدة في تحديد القيمة الاكتوارية لالتزامات 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٥. الممتلكات والمعدات

التكلفة:	المكتب			
	الإجمالي	المعدات وأجهزة الحاسب الآلي	الأثاث والتركيبات	تحسينات المباني المستأجرة
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
١ يناير ٢٠٢١	١٠,٧٣٥,٢٥٥	٢,٥١٩,٧٧٠	٢,٤٥٦,٨٠٣	٥,٧٥٨,٦٨٢
إضافات	-	-	-	-
تحويلات	-	-	-	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٠,٧٣٥,٢٥٥	٢,٥١٩,٧٧٠	٢,٤٥٦,٨٠٣	٥,٧٥٨,٦٨٢
الإستهلاك المتراكم:				
١ يناير ٢٠٢١	٩,٦٩٣,٢٧١	٢,٣٧٥,٤٧٣	١,٧٠٤,٧٥٨	٥,٦١٣,٠٤٠
المحمل للسنة (إيضاح ١٨)	٣٢٣,٧٢٣	٦١,٩٠٦	٢٢٥,٣٦١	٣٦,٤٥٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٠,٠١٦,٩٩٤	٢,٤٣٧,٣٧٧	١,٩٣٠,١١٩	٥,٦٤٩,٤٩٦
صافي القيمة الدفترية				
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٧١٨,٢٦١	٨٢,٣٩٥	٥٢٦,٦٨٤	١٠٩,١٨٤
التكلفة:				
١ يناير ٢٠٢٠	٩,٥٤٠,٩٩٩	٢,٤٠٩,٢٣٣	١,٥٥٥,٣٦٨	٥,٥٧٦,٣٩٨
إضافات	١,١٩٤,٢٥٥	١١٠,٥٣٩	٩٠١,٤٣٤	١٨٢,٢٨٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٠,٧٣٥,٢٥٤	٢,٥١٩,٧٧٢	٢,٤٥٦,٨٠٢	٥,٧٥٨,٦٨٠
الإستهلاك المتراكم:				
١ يناير ٢٠٢٠	٩,٣٦٠,٠٣١	٢,٣٥٣,٤٢٧	١,٥٥٥,٣٦٨	٥,٤٥١,٢٣٦
المحمل للسنة (إيضاح ١٨)	٣٣٣,٢٤٠	٢٢,٠٤٦	١٤٩,٣٩٠	١٦١,٨٠٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٩,٦٩٣,٢٧١	٢,٣٧٥,٤٧٣	١,٧٠٤,٧٥٨	٥,٦١٣,٠٤٠
صافي القيمة الدفترية				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٠٤١,٩٨٣	١٤٤,٢٩٩	٧٥٢,٠٤٤	١٤٥,٦٤٠

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

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٦. الموجودات غير الملموسة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٧٢,٦٩٣	٥٧٢,٦٩٣	التكلفة
-	-	الرصيد في بداية السنة
٥٧٢,٦٩٣	٥٧٢,٦٩٣	إضافات
		في نهاية السنة
٥٠٩,١٥٧	٥٣٠,٢٦٧	الإطفاء المتراكم
٢١,١١٠	١٧,٦٦٩	الرصيد في بداية السنة
٥٣٠,٢٦٧	٥٤٧,٩٣٦	المحمل للسنة (إيضاح ١٧)
		في نهاية السنة
٤٢,٤٢٦	٢٤,٧٥٧	صافي القيمة الدفترية
		في نهاية السنة

٧. الإيجارات

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥١٤,١١٨	١,٩٤٥,١٥٣	التكلفة
١,٤٣١,٠٣٥	١,١٥٠,٨٤٨	الرصيد في بداية السنة
١,٩٤٥,١٥٣	٣,٠٩٦,٠٠١	إضافات
		في نهاية السنة
(٣٦٢,٩٠٦)	(٤٠٢,٦١٢)	الإطفاء المتراكم
(٣٩,٧٠٦)	(٦٤٦,٧٩٧)	الرصيد في بداية السنة
(٤٠٢,٦١٢)	(١,٠٤٩,٤٠٩)	المحمل للسنة (إيضاح ١٧)
		في نهاية السنة
١,٥٤٢,٥٤١	٢,٠٤٦,٥٩٢	صافي القيمة الدفترية
		في نهاية السنة

٧. الإيجارات (تتمة)

التزامات عقود الإيجار
المبينة أدناه هي القيم الدفترية للتزامات الإيجار (المدرجة ضمن الذمم التجارية الدائنة والذمم الدائنة الأخرى) (انظر إيضاح ١٥) والحركات خلال الفترة.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	١,١٤٥,٨٢٩	الرصيد في بداية السنة
١,٤٣١,٠٣٥	١,١٥٠,٨٤٨	إضافات خلال السنة
(٣٤٥,٥٩٩)	(٦٢٢,٤٠٠)	مدفوع خلال السنة
٦٠,٣٩٣	٩٧,٠٢١	فوائد مترakمة
١,١٤٥,٨٢٩	١,٧٧١,٢٩٨	في نهاية السنة
٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٢٢,٤٠٠	١,٢٧٦,٧٠١	الجزء المتداول
٥٢٣,٤٢٩	٤٩٤,٥٩٧	دفعة الإيجار
١,١٤٥,٨٢٩	١,٧٧١,٢٩٨	الجزء غير المتداول
		دفعة الإيجار

فيما يلي المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٩,٧٠٦	٦٤٦,٧٩٧	إطفاء أصل حق الاستخدام
٦٠,٣٩٣	٩٧,٠٢١	مصروف الفوائد على التزامات الإيجار
١٥٢,٠٠٠	-	المصاريف المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل (انظر إيضاح ١٧)
٢٥٢,٠٩٩	٧٤٣,٨١٨	إجمالي المبلغ المعترف به في الربح أو الخسارة

٨. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣١ ديسمبر	٣١ ديسمبر	
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	صندوق بنك دبي الوطني اللوجستي
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	
المكاسب غير المحققة	المبلغ المحمل	القيمة العادلة
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-
		٣١ ديسمبر ٢٠٢١
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٩. 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 الإمارات 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	طبيعة المعاملات	الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
٨٧٨,٩٦٧	٢١٤,٣٨٩	دخل عمولة خاصة (إيضاح ١٩)	بنك الإمارات دبي الوطني - فرع المملكة العربية السعودية ("الفرع")
٤,٧٠٤,٧٢٢	٢,٤٩٧,٥٤٠	أتعاب حفظ (إيضاح أ-٨ (٢))	
(٣٤٥,١٩٤)	(٣٩٣,٤١٨)	مصاريف معاد تحميلها	بنك الإمارات دبي الوطني - دبي للخدمات البنكية الخاصة
٢٤٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	أعضاء مجلس الإدارة
(٧,٣٩٦,٤٠٠)	(٤,٤٢٤,٠٠٠)	رواتب وأجور	كبار موظفي الإدارة
(٧٦٧,١٣٢)	(٦٧٩,١٩٩)	مكافأة نهاية الخدمة	

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

يعمل البنك من خلال فرع الرياض ("الفرع") كمصرف للشركة. مبلغ ٨٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٨ مليون ريال سعودي) محتفظ به في حسابات جارية وودائع لدى الفرع بتاريخ قائمة المركز المالي (إيضاح 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 ٢٠٢١ مبلغ ٢,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠: ٤,٧ مليون ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٩. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

(ب) المبالغ المستحقة من وإلى الجهات ذات العلاقة

فيما يلي بيان المبالغ المستحقة من جهة ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي
١,٣٦٩,٠١٨	٢,٣٦٩,٥٣٩
-	٤,٠٦٢
١,٣٦٩,٠١٨	٢,٣٧٣,٦٠٢

بنك الإمارات دبي الوطني – فرع المملكة العربية السعودية
شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال - دبي

فيما يلي بيان المبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي
١,٥٠٣,٠٠٦	١,٨٩٤,٧١٢
١,٥٠٣,٠٠٦	١,٨٩٤,٧١٢

بنك الإمارات دبي الوطني ("البنك")

١٠. المدينون التجاريون والآخرين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي
٣,٩٥٣,٤٧٥	٦,٩١٤,٣١٨
٣,٢٢١,٨٥٦	-
٦٥٨,٩١٦	٢,٩٧١,١٦٤
٥١٢,٦٥٣	٦١٤,٥٩٨
-	١٧٥,٠٠٠
-	١٤,٢٧٩
٨,٣٤٦,٩٠٠	١٠,٦٨٩,٣٥٩

مدينون تجاريون، صافي*

ودائع على الهامش على خطاب الضمان

أتعاب إدارة مستحقة

مصاريف مدفوعة مقدماً

عمولة خاصة مستحقة

سلف موظفين

تظهر الذمم المدينة التجارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالصافي بعد خصم مخصص انخفاض القيمة بمبلغ ١١٢,٥٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١٢,٥٠٠ ريال سعودي).

من المتوقع ، على أساس الخبرة السابقة ، أن تكون الذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها قابلة للاسترداد بالكامل. ليس من ممارسات الشركة الحصول على ضمانات على الذمم المدينة وبالتالي فإن معظمها بدون ضمانات.

١١. الوديعة لأجل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع قصيرة الأجل
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	

الوديعة قصيرة الأجل تمثل المبلغ المودع لدى بنك الإمارات دبي الوطني - فرع المملكة العربية السعودية ("الفرع") ولها تاريخ استحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر. تحمل الوديعة عمولة خاصة سنوية بمعدلات تتراوح من ٠,٦٪ إلى ٠,٩٪ سنويًا.

خلال العام، تم استحقاق جميع الودائع قصيرة الأجل المودعة لدى الفرع ولم يكن هناك رصيد مستحق كما في نهاية العام.

١٢. النقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠	١٠	نقد في الصندوق
١١,٦٢٦,٢١٦	٨٠,٢٣٦,٨٥٥	أرصدة لدى البنوك
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع قصيرة الأجل
٣٦,٦٢٦,٢٢٦	٨٠,٢٣٦,٨٦٥	

تمثل الوديعة قصيرة الأجل المبلغ المودع لدى بنك الإمارات دبي الوطني - فرع المملكة العربية السعودية ("الفرع") ويبلغ تاريخ استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر. تحمل عمولة خاصة سنوية بمعدلات تتراوح من ٠,٢٥٪ إلى ٠,٣٪ سنويًا.

خلال العام، تم استحقاق جميع الودائع قصيرة الأجل المودعة لدى الفرع ولم يكن هناك رصيد مستحق كما في نهاية العام.

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 المتفق عليه مع الفرع. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، حافظت الشركة على أرصدة نقدية كافية لدى الفرع.

١٣. رأس المال

إن رأس مال الشركة البالغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي (٢٠٢٠): ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		الاسم
عدد الأسهم	%	عدد الأسهم	%	
٩,٥٠٠,٠٠٠	٩٥%	٩,٥٠٠,٠٠٠	٩٥%	بنك الإمارات دبي الوطني
٥٠٠,٠٠٠	٥%	٥٠٠,٠٠٠	٥%	شركة الإمارات للخدمات المالية - دبي
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٤. التزامات المنافع المحددة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٠٩٧,٨٥٦	١,٤٥٤,٧٤٧	الرصيد في بداية السنة
٢٢١,١٦٧	٥٠٧,٥٨٨	تكلفة خدمة حالية - مثبتة في الربح والخسارة
٣٧,٩٨٨	٣٨,٢٤٤	تكلفة فائدة - مثبتة في الربح والخسارة
(٧٥,٠٠٠)	(٢٦٢,٩٢٠)	مدفوع خلال السنة
١٧٢,٧٣٦	٢٤٠,٧٨٧	خسارة اکتوارية - مثبتة في الدخل الشامل الأخر
١,٤٥٤,٧٤٧	١,٩٧٨,٤٤٦	الرصيد في نهاية السنة

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

فيما يلي الافتراضات الأساسية المستخدمة لأغراض التقويم اکتوارى:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
%٢,٨٩	%١,٧٥	معدل الخصم
%٢,٠٠	%٢,٠٠	معدل الزيادات في الرواتب

يتم اثبات كافة التغييرات في التزامات المنافع المحددة للموظفين في الربح أو الخسارة، فيما عدا الخسارة اکتوارية والتي يتم اثباتها في الدخل الشامل الأخر.

تحليل الحساسية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٢٩,٨٩٣	٤٢,٣١٣	الزيادة في معدل الخصم بواقع ٠,٥%
(٣١,٢٦٣)	(٤٤,٣٦٣)	النقص في معدل الخصم بواقع ٠,٥%
(٣١,٥٣٩)	(٤٤,٢٠٥)	الزيادة في معدل زيادة الرواتب بواقع ٠,٥%
٣٠,٤٣٦	٤٢,٥٧٥	النقص في معدل زيادة الرواتب بواقع ٠,٥%

وفيما يلي تحليل تواريخ الاستحقاق المتوقعة لالتزام المنافع المحددة غير المخصصة لبرنامج نهاية الخدمة:

الإجمالي	أكثر من ٥ سنوات	٥-٢ سنوات	١ - سنتان	أقل من سنة
٣,١٦١,١٤٥	١,٤١٠,٧٢٨	٩٢٢,٦٨٢	٢٨٨,٣٥٨	٥٣٩,٣٧٧

يبلغ متوسط الفترة المرجح لالتزام المنافع المحددة ٤,٥ سنوات.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٥. الزكاة

إن التكلفة المحملة للسنة هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,١٥٠,٠٠٠	٢,٥٧٥,٥٧٣	السنة الحالية
(٧٨٨,٢٦٨)	٧٤,٤٢٧	سنوات سابقة
١,٣٦١,٧٣٢	٢,٦٥٠,٠٠٠	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧١,٠٩٠,٨٥٠	٧٢,٩٦٠,٩٧٦	حقوق الملكية
٦,٤٤٠,٠٠٤	٤,٨٣٤,١٧٦	مخصصات أول المدة وتسويات أخرى
١,٠٨٤,٤١٠	٧٤٣,٠١٨	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٧٨,٦١٥,٢٦٤	٧٨,٥٣٨,١٧٠	
٤,٧٨٢,٧١٩	٢١,٣٦٧,٦٨١	الربح المعدل للسنة
٨٣,٣٩٧,٩٨٣	٩٩,٩٠٥,٨٥١	الوعاء الزكوي
٢,١٥٠,٠٠٠	٢,٥٧٥,٥٧٣	الزكاة المحملة للسنة

فيما يلي الحركة في المخصص:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,١٦٤,١٣٦	٧,٣٧٩,٦٤٧	في بداية السنة
٢,١٥٠,٠٠٠	٢,٦٥٠,٠٠٠	المحمل للسنة
(٧٨٨,٣٠٢)	-	مخصص مجنب بالزيادة لسنة سابقة
(٢,١٤٦,١٨٧)	(٧,٣٢٧,٤٤٥)	مدفوعات خلال السنة
٧,٣٧٩,٦٤٧	٢,٧٠٢,٢٠٢	في نهاية السنة

ترجع الفروقات بين جدول الدخل المالي وجدول الزكاة المعدلة بشكل رئيسي 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. في عام ٢٠٢١، قامت الشركة بالفعل بتسوية المبلغ أعلاه وتم الانتهاء من وضع الزكاة للأعوام من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٣.

تم تقديم الإقرارات الزكوية على مر السنين إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة")، خلال المواعيد النظامية المحددة، وتم تسوية الزكاة المستحقة وفقاً للإقرارات. ولا تزال الإقرارات قيد المراجعة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك، ولم يتم إصدار الربوط بشأنها بعد.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٦. الدائنون التجاريون والآخرين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٥٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٣٧٢	مخصص مكافأة
١,١٨٨,٠٢١	١,٥٠٤,٣١٤	مصرفات مستحقة
٨٣٣,٥٥٣	٨٥٣,٢٢٢	ضريبة قيمة مضافة مستحقة
٧٠,٢٢٠	٥٩٥,٩٣٥	تأمينات اجتماعية مستحقة الدفع
-	٣٢٧,٩٠١	دخل غير مكتسب
١١٠,٢٠٥	١٣٣,٤٣٣	ضريبة استقطاع
٢٤٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	مستحقات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٦٨,٧٧٤	١١٢,٥٠٠	أخرى
٤,٠١٠,٧٧٣	٥,٧٢٧,٦٧٧	

جرى تسوية المصاريف مُستحقة الدفع والالتزامات النظامية في السياق العادي للأعمال.

١٧. الإيرادات

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

(أ) التفصيل حسب نوع الخدمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٥٤٢,٦٢٥	١٣,٥٢٤,٩١٣	أتعاب الترتيب
٥,٠٩٩,٧٤٦	٢,٨١٨,٩٧١	أتعاب الحفظ
٣,٢٧٩,٨٤٩	٣,٤١٦,٠٩٨	أتعاب التعامل، صافي
٣,٢٧٨,٨٨٤	١٥,٥٥٦,١٧٠	أتعاب إدارة موجودات
١٨,٢٠١,١٠٤	٣٥,٣١٦,١٥٢	

(ب) التفصيل حسب نوع العميل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٧٠٤,٧٢٢	٢,٤٩٧,٥٤٠	جهة ذات علاقة (إيضاح ٨)
١٣,٤٩٦,٣٨٢	٣٢,٨١٨,٦١٢	جهة ليست ذات علاقة
١٨,٢٠١,١٠٤	٣٥,٣١٦,١٥٢	

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

١٨. المصاريف العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠,٩٦٢,٩٦٥	١٢,٦٦١,٠٥٧	رواتب ومصاريف متعلقة بموظفين
٧٣٠,٠٩١	٧٨٤,٤١٣	أتعاب قانونية ومهنية
٧٥١,٨٠٠	٧٥٤,٩١٠	إصلاحات وصيانة
٨٦٣,٥٨٨	٧١٣,٥٠٥	مصروف اتصالات
٣٩,٧٠٦	٦٤٦,٧٩٨	إطفاء موجودات حق الاستخدام
٣٥٤,٣٥٠	٣٤١,٣٩١	استهلاك وإطفاء (إيضاحان ٥ و ٦)
٢٤٨,٤١٧	٣٢٦,٩٣٧	قرطاسية ورسوم اشتراكات
٢٤٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين
٧٧,٢٦٧	١٨٥,٢٠٠	منافع عامة
١٥٦,٠٠٠	١٥٦,٠٠٠	مصاريف أمن
-	٦١,٩١٤	مصاريف استشارات تقنية المعلومات
٤٠,٦٠٢	١٢,١٥١	مصاريف سفر
٢٩٧,٠٩٠	١٥٩,٨٤٣	أخرى
١٤,٧٦١,٨٧٦	١٧,٠٠٤,١١٩	

١٩. المصاريف الأخرى، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٤٥,١٩٤	٣٩٣,٤١٨	مصاريف معاد تحميلها من جهات ذات علاقة، صافي
(٦,١٠٢)	(١٨,١٣٧)	(ربح) من تحويل عملات أجنبية، صافي
٣٣٩,٠٩٢	٤١١,٥٥٥	

٢٠. دخل العمولات الخاصة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٨٧٨,٩٦٧	٣,٦٦٥,٥٧٩	١١,١٢	دخل عمولة خاصة من ودائع لأجل
٨٧٨,٩٦٧	٣,٦٦٥,٥٧٩		

٢١. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتكون الموجودات المالية من النقد وما في حكمه والمبلغ المستحق من جهة ذات علاقة والمدينين الآخرين، بينما تتكون المطلوبات المالية من المبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة والذمم 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.

٢٢. إدارة المخاطر المالية

تتعلق المخاطر المالية الرئيسية التي تواجهها الشركة بمخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات) 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 تغييرات جوهرية في تعرض الشركة لمخاطر الأدوات المالية أو أهداف وسياسات وإجراءات الشركة الخاصة بإدارة هذه المخاطر والطرق المستخدمة لقياسها عن الفترة السابقة.

يوظف 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 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 المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق. وتتكون مخاطر السوق من مخاطر أسعار العملات 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 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 بعملة الدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي خلال السنة. وحيث إنَّ الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، فإنَّ الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر عملات هامة. وتقوم 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 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٢. إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٦٢٦,٢٢٦	٨٠,٢٣٦,٨٥٥	النقدية وشبه النقدية*
٦٥,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل (إيضاح ١٠ و ١١)
١,٣٦٩,٠٢١	٢,٣٧٣,٦٠٤	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٨,٣٤٦,٩٠٠	١٠,٦٨٩,٣٥٩	مدينون تجاريون وآخرون
<u>٨٦,٣٤٢,١٤٧</u>	<u>٩٣,٢٩٩,٨١٨</u>	

* 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	
					٣١ ديسمبر ٢٠٢١:
-	-	-	١,٨٩٤,٧١٢	١,٨٩٤,٧١٢	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
-	٦٣٨,٣٥١	٦٣٨,٣٥١	-	-	الجزء المتداول من التزامات عقد الإيجار
٤٩٤,٥٩٧	-	-	-	١,٢٧٦,٧٠١	الجزء غير المتداول من التزامات عقد الإيجار
-	-	-	٧,٤٩٨,٩٧٥	٧,٤٩٨,٩٧٥	دائنون تجاريون وآخرون
-	-	-	<u>٩,٣٩٣,٦٨٧</u>	<u>٩,٣٩٣,٦٨٧</u>	الإجمالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، إن القيمة غير المخصومة للمطلوبات المالية الخاصة بالشركة تقارب بتاريخ إعداد القوائم المالية قيمها الدفترية وتستحق جميعها السداد خلال ١٢ شهراً من تاريخ إعداد القوائم المالية.

٢٣. إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي لإدارة رأس المال الخاص بالشركة في زيادة العائدات إلى المساهمين. كما تتمثل سياسة الشركة في الحفاظ على قاعدة رأس مال 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 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.

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

٢٤. الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت أموال العملاء المحتفظ بها على سبيل الأمانة ١٣٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٦٧ مليون ريال سعودي) وصافي الأصول المدارة المحتفظ بها بصفة ائتمانية مبلغ ٥,٣١١ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٧٩٨ 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 مسئولية محدودة نيابةً عن الصندوق. ولم تقم الشركة بإثبات هذا الاستثمار في قوائمها المالية حيث إنها تعمل مجرد أمين حفظ للصندوق.

٢٥. 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 ٥٠٣,٥٠٠ ريال سعودي (٢٠٢٠: ٤٧٩,٥٢٤ ريال سعودي).

٢٦. المتطلبات النظامية لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد كفاية رأس المال ("القواعد") وتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م). 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.

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

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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	
٧٢,٩١٨	٩١,٩٩٠	قاعدة رأس المال:
-	-	الشريحة الأولى لرأس المال
٧٢,٩١٨		الشريحة الثانية لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
		متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:
١٧٣	٣٠٨	مخاطر السوق
٤,٦٨٥	٨,٢٦٤	مخاطر الائتمان
٣,٨٣٤	٤,٢٨٥	المخاطر التشغيلية
٨,٦٩٢	١٢,٨٥٧	إجمالي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب (انظر الإيضاح (د) أدناه)
		نسبة كفاية رأس المال:
٨,٣٩	٧,١٦	إجمالي نسبة رأس المال (مرات)
٨,٣٩	٧,١٦	نسبة الشريحة الأولى لرأس المال (مرات)
٦٤,٢٢٦	٧٩,١٣٣	الفائض في رأس المال

(أ) تتكون قاعدة رأس المال من الشريحة الأولى لرأس المال (وتشتمل على رأس المال والأرباح المبقاة المدققة) 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 مقدرة 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.

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

٢٧. الأثر الناتج عن كوفيد-١٩

يستمر جائحة فيروس كورونا في تعطيل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية في تجربة "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال تدابير احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق والتواصل الاجتماعي الصارم وقواعد التباعد. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى التدابير الفعالة التي اتخذتها الحكومة، وبعد ذلك أنهت الحكومة الآن عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ تدابير مرحلية لتطبيع السفر الدولي واستئناف العمرة.

تستمر الشركة في إدراك كل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلبي التي طرحها فيروس كورونا، والتي يمكن الشعور بآثارها الناشئة لبعض الوقت. تواصل الإدارة تقييم الوضع الحالي من خلال مراجعة الأموال التي تديرها واستراتيجية أعمالها وممارسات إدارة المخاطر لإدارة التأثير الذي يمكن أن يحدثه تفشي فيروس كورونا على عملياتها العادية وأدائها المالي. علاوة على ذلك، تعتقد الإدارة أنه بناءً على تقييمها، تمتلك الشركة سيولة وموارد مالية كافية للوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها ولديها القدرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور. نتيجة لذلك، تم إعداد هذه البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٢٨. تصحيح الخطأ - إعادة الصياغة

خلال عام ٢٠٢١، حددت إدارة الشركة أن مبلغ حق استخدام الأصل قد تم تسجيلها بشكل غير صحيح مع المطلوبات ذات الصلة وتم تصحيحها خلال الفترة الحالية والتي تم شرحها في الجدول أدناه:

الرصيد المعاد صياغته كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إعادة الصياغة	تم تقديمه سابقاً على أنه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٩٤٥,١٥٣	(٥١٤,١١٦)	٢,٤٥٩,٢٦٩	قائمة المركز المالي:
١,١٤٥,٨٢٩	(٥١٤,١١٦)	١,٦٥٩,٩٤٥	حق استخدام الأصول
			مطلوبات الإيجار
٢٦,٥٢٤,٩٠٨	(٥١٤,١١٦)	٢٧,٠٣٩,٠٢٤	قائمة الربح والخسارة:
١٤,٧٦١,٨٧٦	(٥١٤,١١٦)	١٥,٢٧٥,٩٩٢	الخسائر المتركمة
			عام وإشراف

نظرًا لأن التعديل أعلاه ليس جوهرياً في قائمة المركز المالي، فإن الجدول المكون من ثلاثة أعمدة لم يتم تطبيقه في قائمة المركز المالي.

٢٩. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٢٢ م).