

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

الصفحة	جدول المحتويات
٣ - ٢	تقرير المراجع المستقل
٥ - ٤	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٩ - ٨	قائمة التدفقات النقدية
٤٧ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة) (الشركة)، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، 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 عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقينا أيضاً بمسؤوليتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ.

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب 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 التحريف الجوهرية عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

- تحديد 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 لرأينا. ويُعد 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 ذكر 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 للشركة.
 - تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها والتي أعدتها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، 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 للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
 - الحصول على ما يكفي من أدلة المراجعة المناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن الشركة، لإبداء رأي حول القوائم المالية. ونحن مسؤولون عن توجيه عملية مراجعة الشركة والإشراف عليها وتنفيذها. ونظل وحدنا المسؤولين عن رأي المراجعة.
- ونحن نتواصل مع الإدارة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء مراجعتنا.

عن أرنست ويونغ

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦

١٩ شعبان ١٤٤١ هـ
١٢ أبريل ٢٠٢٠
جدة



شركة الخبر المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي (بالآلاف)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي (بالآلاف)	إيضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة
٢٢,٣٩٠	١١٢,١٧٤		نقد وما في حكمه
١٢٠,٥٠٠	٤٦,٩٦٣	٥	جزء متداول من ودائع مرابحة
٨٠,٢٣٥	٣٩,٩٧٢	٦	ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
٨٨,١٧٠	١٢٦,٣٨٣	٧	مستحق من جهات ذات علاقة
١,٣٨٠,٣٦٢	١,١٩٠,٨٢٢	٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤٧,٥٣٨	١٤٧,٥٣٨	٢٧	استثمارات عقارية
١,٨٣٩,١٩٥	١,٦٦٣,٨٥٢		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
٤١,٢٠٠	١٦,٥٠٠	٥	ودائع مرابحة
—	٦,٩٨٨	٩	موجودات حق الاستخدام
٤٧,١٦٠	٤٨,٥٤٠	١٠	ممتلكات ومعدات
٨٨,٣٦٠	٧٢,٠٢٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
١,٩٢٧,٥٥٥	١,٧٣٥,٨٨٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات المتداولة
٢٢٢,٢٧٦	١٤٠,٣٩٩	١١	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٤٧,٠٥٠	٣٨٢,٢٨٢	١٢	جزء متداول من عقود مرابحة
١٢٦,٥٠٠	٥١,٥٠٠	١٣	جزء متداول من تمويل متوافق مع الشريعة
—	٥٩١	٩	جزء متداول لالتزام عقود الإيجار
٥٩٥,٨٢٦	٥٧٤,٧٧٢		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٢٤٠,٩٠٠	٢٤٨,٤٠٠	١٢	عقود مرابحة
٩٣,٨٩٨	٤٣,٠١٨	١٣	تمويل متوافق مع الشريعة
١١,٥٠٤	١٤,١٩٩	١٤	منافع نهاية الخدمة للموظفين
—	٦,٦٠٩	٩	جزء طويل الأجل لالتزام عقود الإيجار
٣٤٦,٣٠٢	٣١٢,٢٢٦		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٩٤٢,١٢٨	٨٨٦,٩٩٨		مجموع المطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي (بالآلاف)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي (بالآلاف)	إيضاح	حقوق المساهمين
٨١٣,٢٠٣	٨٩٤,٥٢٣	١٧	رأس المال
٣٥,٥٧٤	٣٥,٥٧٤	١٨	احتياطي نظامي
١٣٦,٠٧٦	(٨١,٢٩٩)		(خسائر متراكمة) / أرباح مبقاة
٥٧٤	٨٤	١٤	مكاسب أكتوارية، صافي
٩٨٥,٤٢٧	٨٤٨,٨٨٢		مجموع حقوق المساهمين
١,٩٢٧,٥٥٥	١,٧٣٥,٨٨٠		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٩م ريال سعودي (بالآلاف)	إيضاح	الدخل
			(خسارة) / مكسب من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
١٠٢,٦٨٦	(٥٠,٧٥٢)	٨	إيرادات رسوم
٦٤,٥١٥	٤٦,٠٢١	١٩	إيرادات من توزيعات أرباح
١٩,٧٨٩	٢٣,١٦٩		إيرادات من ودائع مرابحة
١,٢٢٣	٦,٦٣٧		
١٨٨,٢١٣	٢٥,٠٧٥		مجموع إيرادات التشغيل
			مصروفات التشغيل
(٩,١٧٧)	(٦,٤٠٠)	٢٠	بيع وتسويق
(٨٩,٦٣٧)	(٩٥,٨٢٦)	٢١	عمومية وإدارية
(٩٨,٨١٤)	(١٠٢,٢٢٦)		مجموع مصروفات التشغيل
٨٩,٣٩٩	(٧٧,١٥١)		صافي (خسارة) / إيرادات التشغيل
-	(٥,٥٣٥)	١١	خسارة القيمة العادلة لعقد حق الاختيار
(٣٣,٨٩٢)	(٤٢,١٨٢)		مصروفات مرابحة وتمويل
-	(٣٣٦)	٩	تكلفة تمويل على مطلوبات عقود إيجار
١,٣٥٣	١,٣٥٠		إيرادات أخرى
٥٦,٨٦٠	(١٢٣,٨٥٤)		(خسارة) / ربح للسنة قبل الزكاة والضريبة
(١,٥٩٥)	(٣)	١٥ و ٣	زكاة وضريبة دخل
٥٥,٢٦٥	(١٢٣,٨٥٧)		(خسارة) / ربح بعد الزكاة والضريبة
			الدخل الشامل الآخر
			بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة
٥٧٤	(٤٩٠)	١٤	(خسارة) / ربح من إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٥٥,٨٣٩	(١٢٤,٣٤٧)		مجموع الدخل الشامل للسنة
			الربح الأساسي والمخفض للسهم
٨١,٣٢٠	٨٦,٧٤١	١٧	العدد المرجح للأسهم (بالآلاف)
١,١٠	(٠,٨٩)	٢٩	العائد إلى صافي إيرادات التشغيل (بالريال السعودي)
٠,٦٨	(١,٤٣)	٢٩	العائد إلى الربح بعد الزكاة وضريبة الدخل (بالريال السعودي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

رأس المال	احتياطي	احتياطي	احتياطي تقييم	المجموع
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	أرباح مبقاة ريال سعودي (بالآلاف)	اكتواري ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
٨١٣,٢٠٣	٣٠,٠٤٧	٩٨,٥٣٦	—	٩٤١,٧٨٦
—	—	٥٦,٨٦٠	—	٥٦,٨٦٠
—	—	(١,٥٩٥)	—	(١,٥٩٥)
—	—	—	٥٧٤	٥٧٤
—	—	٥٥,٢٦٥	٥٧٤	٥٥,٨٣٩
—	٥,٥٢٧	(٥,٥٢٧)	—	—
—	—	(١٢,١٩٨)	—	(١٢,١٩٨)
٨١٣,٢٠٣	٣٥,٥٧٤	١٣٦,٠٧٦	٥٧٤	٩٨٥,٤٢٧
—	—	(١٢٣,٨٥٤)	—	(١٢٣,٨٥٤)
—	—	(٣)	—	(٣)
—	—	—	(٤٩٠)	(٤٩٠)
—	—	(١٢٣,٨٥٧)	(٤٩٠)	(١٢٤,٣٤٧)
٨١,٣٢٠	—	(٨١,٣٢٠)	—	—
—	—	(١٢,١٩٨)	—	(١٢,١٩٨)
٨٩٤,٥٢٣	٣٥,٥٧٤	(٨١,٢٩٩)	٨٤	٨٤٨,٨٨٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨م

الربح قبل الزكاة والضريبة

زكاة وضريبة دخل

الدخل الشامل الآخر (إيضاح ١٤)

مجموع الدخل الشامل للسنة

تحويل إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح

١٨)

توزيعات أرباح (إيضاح ١٦)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

الخسارة قبل الزكاة والضريبة

زكاة وضريبة دخل

الخسارة الشاملة الأخرى (إيضاح ١٤)

مجموع الخسارة الشاملة للسنة

زيادة في رأس المال (إيضاح ١٧)

توزيعات أرباح (إيضاح ١٦)

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٩م ريال سعودي (بالآلاف)	إيضاح	
٥٦,٨٦٠	(١٢٣,٨٥٤)		الأنشطة التشغيلية
			(خسارة) / ربح للسنة قبل الزكاة والضريبة
			تعديلات للبنود التالية:
(١٠٢,٦٨٦)	٥٠,٧٥٢	٨	(خسارة) / مكسب من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
—	٥,٥٣٥	١١	خسارة القيمة العادلة لعقود الخيارات
٣,٤٥٩	٣,٥٢٧	١٠	الاستهلاك
—	٧٧٦	٩	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٢,٤٧٦	٣,١٢١	١٤	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٢)	—		مكسب من استبعاد ممتلكات ومعدات
—	٣٣٦	٩	تكلفة تمويل على مطلوبات عقود إيجار
(٣٩,٨٩٣)	(٥٩,٨٠٧)		الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٣١,٠٩٠	(١٢,٢٠٢)	٦	ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى، صافي
(٤٢,٦٨٤)	(٣٨,٢١٣)	٧	مستحق من جهات ذات علاقة
١٦,١٥٦	(١١٥,٨٦٠)	١١	ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١٤٧,٨٨٠)	(٧٣,٢٩٢)	٨	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢٤,٠٥٨	٢٤٦,٩٩٠	٨	متحصلات من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٥٩,١٥٣)	(٥٢,٣٨٤)		النقد المستخدم في العمليات
(١,٠٣١)	(٩١٦)	١٤	منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
—	(٣٣٦)		تكلفة تمويل مدفوعة
(٦٠,١٨٤)	(٥٣,٦٣٦)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٣,٧٨٨)	(٤,٩٠٧)	١٠	شراء ممتلكات ومعدات
٤	—		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
١٥,٨٣٩	١٤٤,٢٣٧	٥	صافي الحركة في ودائع مرابحة
١٢,٠٥٥	١٣٩,٣٣٠		صافي النقد من الأنشطة استثمارية

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨م	٢٠١٩م	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
(بالآلاف)	(بالآلاف)		
			الأنشطة التمويلية
٥٩,٧١٣	١٤٢,٧٣٢	١٢	عقود مرابحة
(١٠,٩٠٥)	(١٢٥,٨٨٠)	١٣	تمويل متوافق مع الشريعة
(١٢,١٩٨)	(١٢,١٩٨)	١٦	توزيعات أرباح مدفوعة
—	(٥٦٤)	٩	دفع الجزء الاساسي لمطلوبات عقود إيجار
٣٦,٦١٠	٤,٠٩٠		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
(١١,٥١٩)	٨٩,٧٨٤		صافي الزيادة / (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٣,٩٠٩	٢٢,٣٩٠		النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٢,٣٩٠	١١٢,١٧٤		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			معلومات إضافية غير نقدية
—	٥٢,٤٦٥	٦	شراء استثمار مقابل ذمم مدينة افتتاحية
٣٩,٠٠٠	—	٨	استثمار مباع مقابل ذمم دائنة
١٠٩,٩٨٦	٢٨,٤٤٥	١١	مستحق الدفع مقابل استثمار تم شراؤه خلال السنة
١٤٧,٥٣٨	—	٢٧	عقارات استثمارية محولة
—	٧,٧٦٤	٩	موجودات حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار
—	٥٩١	٩	جزء متداول لالتزام عقود إيجار
—	٦,٦٠٩	٩	جزء طويل الأجل لالتزام عقود إيجار
—	٤٦,٠٠٠	٥	تخفيض صندوق أسهم بموجب وديعة مرابحة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. التنظيم والأنشطة

شركة الخبير المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٧٤٤٥ المؤرخ في ١٤ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٢ مارس ٢٠٠٨م). تم تعديل السجل التجاري للشركة بتاريخ ١٤ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ٥ أكتوبر ٢٠٠٩م) وبموجبه تم تعديل اسم الشركة من شركة الخبير للمتاجرة في الاستثمار والتمويل إلى شركة الخبير المالية.

تزاوّل الشركة أعمالها في الأنشطة التالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ح/ت/٩١٩ المؤرخ في ٣ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٩ إبريل ٢٠٠٨م) والترخيص رقم ٣٧ - ٠٧٠٧٤:

- أ) الترتيب
- ب) الإدارة
- ج) المشورة
- ح) الحفظ
- خ) الاكتتاب، و
- د) التعامل كأصيل

يقع المكتب المسجل للشركة في العنوان التالي:

شركة الخبير المالية

طريق المدينة المنورة ص. ب ١٢٨٢٨٩

جدة

المملكة العربية السعودية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، تعمل الشركة من خلال فرعها المسجل بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٤٣٩٢٧٣ والمسجل في الرياض (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: نفس الشيء). تتضمن القوائم المالية المرفقة موجودات ومطلوبات ونتائج هذا الفرع.

٢. أساس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

لدى الشركة استثمار في شركة الخبير المالية - مركز دبي المالي العالمي - ("شركة تابعة") مملوكة بنسبة ١٠٠% للشركة بتاريخ ٢٨ أكتوبر، قرر المساهمون في الشركة تصفية الشركة التابعة واستكملت الإجراءات النظامية بهذا الخصوص في ٢١ نوفمبر ٢٠١٩م. بما أن الشركة لديها شركة تابعة واحدة، قررت الشركة الام إيقاف إصدار قوائم مالية موحدة اعتباراً من ٢١ نوفمبر ٢٠١٩م. هذه هي القوائم المالية للشركة والشركة التابعة حتى تاريخ التصفية. تم الإفصاح عن المعلومات المالية للشركة التابعة للسنة الحالية والسابقة في الإيضاح ٢٨.

لدى الخبير المالية عدة مستثمرين غير ذوي صلة ولديها عدة استثمارات متعددة (في عدة صناديق تدار من قبل الشركة). إن صيغة ملكية الحصص في الشركة تكون على شكل حصص عادية. قامت الشركة بالوفاء بتعريف المنشأة الاستثمارية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) "القوائم المالية الموحدة" في حال وجود الظروف التالية:

- أ) أنشأت الشركة صناديق بغرض تقديم خدمات إدارة أصول وصناديق بمهنية للمستثمرين،
- ب) أن يكون غرض الأعمال للشركة هو أن استثمار الأموال فقط من أجل الحصول على عوائد من تعظيم رأس المال وإيرادات من الاستثمار.
- ج) قياس وتقييم أداء الاستثمارات على أساس القيمة العادلة.

بما أن الشركة تفي بتعريف المنشأة الاستثمارية وفقاً لتوجيهات المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) "القوائم المالية الموحدة" (إيضاح ٣)، فإنه يتم إعفاؤها من توحيد الصناديق الرئيسية ومن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "تجميع الأعمال" عندما تحصل على السيطرة على منشأة أخرى. بدلاً من ذلك تقاس هذه الصناديق غير الموحدة من قبل الشركة كأصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً للمعيار (٩) "الأدوات المالية".

٢- أساس الإعداد (تتمة)

٢-٢ أساس القياس

تُعد هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٢-٣ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة. إن المعلومات المالية معروضة بالريال السعودي وقد تم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي ما لم يذكر خلاف ذلك.

٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة عمل أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والافصاحات المرفقة والإفصاح عن المطلوبات الطارئة. إلا أن عدم التأكد بشأن هذه الافتراضات والتقديرات يمكن أن يؤدي إلى نتائج قد تتطلب تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي ستتأثر في الفترات المستقبلية. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

الأحكام

خلال عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، قامت الإدارة بإصدار الأحكام التالية والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المدرجة في القوائم المالية.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بعمل تقييم لقدرتها على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية وتوصلت إلى أن لديها الموارد للاستمرار في نشاطها في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بعدم تأكد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. بالتالي، تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

الضريبة المؤجلة

يتم الاعتراف بموجودات / مطلوبات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توافر ربح خاضع للضريبة يمكن بمقابلته استخدام الفروقات المؤقتة. يتعين على الإدارة إبداء أحكام هامة لتحديد قيمة موجودات الضريبة المؤجلة التي يمكن إثباتها، بناءً على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

التقديرات والافتراضات

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمصادر المستقبلية والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي مما ينطوي على مخاطر جوهرية قد تنتسب في تعديلات هامة على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية اللاحقة كما هو موضح أدناه. قامت الشركة بإجراء الافتراضات والتقديرات بناءً على المؤشرات المتاحة عند إعداد القوائم المالية. ومع ذلك، قد تتغير الظروف والافتراضات القائمة والمتعلقة بالتطورات المستقبلية نتيجة لتغيرات السوق أو الظروف التي تنشأ خارجة عن سيطرة الشركة. يتم إظهار هذه التغيرات في الافتراضات عند حدوثها.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

٢-٤ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تقديرات القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تستخدم الإدارة معايير وأساليب تقييم ثابتة والتحقق من القيمة العادلة. في أغلب الحالات، تستخدم الإدارة صافي قيم الموجودات المصرح عنها للصناديق المستثمر بها للتقييم العادل لها عند الضرورة، تتم بعض التعديلات على صافي قيم الموجودات للحصول على أفضل التقديرات للقيمة العادلة. في حال أن كانت صافي قيم الموجودات غير متاحة، فإن التقييم يستند على أفضل تقديرات الإدارة التي تضع في الاعتبار معاملات الشراء أو البيع الأخيرة، والمعلومات المالية المتاحة أو المؤشرات الملائمة الأخرى للقيمة العادلة.

مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية

تستخدم الشركة مصفوفة مخصص لحساب خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية يتم في الأصل تحديد مصفوفة المخصص على أساس معدلات التعثر السابقة التي تمت ملاحظتها. تقوم الشركة بمعايرة المصفوفة لتعديل التجربة التاريخية لخسارة الائتمان على ضوء المعلومات المتوقعة مستقبلاً وبتاريخ كل تقرير مالي، يتم تحديث معدلات التعثر السابقة التي تم ملاحظتها وإجراء تحليل للتغيرات في التقديرات المستقبلية.

إن تقييم الترابط بين معدلات التعثر التاريخية الملحوظة والظروف الاقتصادية المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة هو تقدير جوهري. إن مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة حساس للغاية تجاه التغيرات في الأحوال والظروف الاقتصادية المتوقعة كما أن خسائر الائتمان السابقة الخاصة بالشركة والظروف الاقتصادية المتوقعة قد لا تكون مؤشراً على التعثر الفعلي للعمل في المستقبل. تم الإفصاح عن المعلومات حول خسائر الائتمان المتوقعة حول الموجودات المالية للشركة في الإيضاح (٢٢).

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية في تاريخ كل تقرير مالي أو أكثر لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على الانخفاض في القيمة. وفي حال وجود أي مؤشر على ذلك، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل.

يظهر انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة قيد الاستعمال أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع للأصل أو الوحدة المولدة للنقد - أيهما أعلى. وعند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الزكاة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الملازمة للأصل. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع إلى أسعار السوق القابلة للملاحظة أو، في حال عدم وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة، الأسعار التقديرية لموجودات مماثلة أو في حال عدم وجود أسعار تقديرية، لموجودات مماثلة متاحة، ثم تستند إلى حسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لأغراض حساب الاستهلاك. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستعمال المتوقع للموجودات أو التلف الطبيعي. وتقوم الإدارة بفحص القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً، ويتم تعديل مصروفات الاستهلاك المستقبلية في حال اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

التقييم الاكتواري لمنافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد تكلفة برنامج منافع نهاية الخدمة للموظفين بموجب برنامج منافع محددة غير ممولة باستخدام تقييمات اكتوارية. يتضمن التقييم الاكتواري إجراء العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. والتي تشمل على تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ومعدلات الوفيات. ونظراً للطبيعة المعقدة للتقييم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة غير الممول يتأثر بصورة كبيرة بالتغيرات في هذه الافتراضات. يتم مراجعة كافة الافتراضات على أساس سنوي أو بصورة أكثر تواتراً، إذا لزم الأمر.

المخصصات

يتم تكوين مخصص نتيجة حدث سابق، عند وجود التزام حالي قانوني أو ضمني على الشركة يمكن قياسه بصورة يُعتد بها، ويكون من المحتمل ظهور حاجة لتدقيق منافع اقتصادية خارج الشركة لسداد الالتزام. تحدد المخصصات عن طريق خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالالتزام. يدرج عكس قيد الخصم كتكلفة تمويل.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

٢-٤ الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

المنشأة الاستثمارية

المنشأة الاستثمارية هي المنشأة التي: (أ) تحصل على تمويل من مستثمر أو أكثر لغرض تقديم خدمات إدارة الاستثمار لهذا المستثمر (هؤلاء المستثمرين)، (ب) تلتزم أمام هذا المستثمر (هؤلاء المستثمرين) أن الغرض منها هو أن تستثمر أموال فقط من أجل الحصول على عوائد من تعظيم رأس المال، وإيرادات الاستثمار أو كليهما، (ج) قياس وتقييم أداء جميع الاستثمارات على أساس القيمة العادلة.

تفي الشركة بتعريف "المنشأة الاستثمارية" وبخصائصها. ينبغي على المنشأة الاستثمارية أن تحتسب استثماراتها في الشركات التابعة والشركات الزميلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة.

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد القوائم المالية مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م باستثناء:

٣-١ تأثير التغير في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م، طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار" لأول مرة. وقد تم أدناه بيان طبيعة وأثر التغيرات نتيجة تطبيق هذا المعيار المحاسبي الجديد.

يسري العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في عام ٢٠١٩م، لكن ليس لها أثر على القوائم المالية للشركة. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات صادرة وغير سارية المفعول بعد.

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): "عقود الإيجار"

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار"، والتفسير ٤ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي "التأكد فيما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار"، والتفسير ١٥ الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة "عقود الإيجارات التشغيلية - الحوافز"، والتفسير ٢٧ الصادر عن لجنة التفسيرات الدائمة "تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار". ينص المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) على مبادئ الاعتراف وقياس وعرض والافصاح عن عقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين المحاسبة عن معظم عقود الإيجار بموجب طريقة واحدة داخل قائمة المركز المالي.

تظل محاسبة المؤجر بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) كما هي دون تغيير يُذكر عن المحاسبة بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧). يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود إيجار تشغيلي أو تمويلي باستخدام نفس مبادئ التصنيف كما في معيار المحاسبة الدولي (١٧). وبالتالي، فليس للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) تأثير على عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة كمؤجر.

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) باستخدام طريقة التطبيق بأثر رجعي معدل، وتاريخ تطبيقه الأولي ١ يناير ٢٠١٩م. وقد اختارت الشركة استخدام الوسيلة العملية الانتقالية التي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٧ والتفسير ٤ الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي بتاريخ التطبيق الأولي.

كما اختارت الشركة استخدام اعفاءات الاعتراف بعقود الإيجار التي تبلغ فيها مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل ولا تتضمن خيار شراء (عقود إيجار قصيرة الأجل) وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة (موجودات منخفضة القيمة).

لدى الشركة عقد إيجار لأحد الفروع قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، وصنفت الشركة كل عقد من عقودها (كمستأجر) في تاريخ بداية العقد كعقد إيجار تشغيلي. وفي عقود الإيجار التشغيلي، لم يتم رسملة الفرع المستأجر وتم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في قائمة الدخل الشامل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار وتم تسجيل أي إيجار مدفوع مسبقاً وإيجار مستحق الدفع تحت بند "مبالغ مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى" و"ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى" على التوالي.

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ تأثير التغير في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): "عقود الإيجار" (تتمة)

وعند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، قامت الشركة بتطبيق طريقة واحدة للاعتراف وقياس كافة عقود الإيجار، فيما عدا عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. يقدم المعيار متطلبات تحول معينة ووسائل عملية تم تطبيقها من قبل بالشركة.

عقود الإيجار المحاسب عليها سابقاً كعقود إيجار تشغيلي قامت بالشركة بالاعتراف بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار بشأن عقود الإيجار المصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلي، فيما عدا عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. تم الاعتراف بموجودات حق الاستخدام لكافة عقود الإيجار على أساس المبلغ الذي يعادل التزامات الإيجار، والمعدل بأي دفعات إيجار مدفوعة مقدماً والمثبتة سابقاً. تم الاعتراف بالتزامات الإيجار على أساس القيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية والمخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي بتاريخ التطبيق الأولي.

- كما قامت الشركة بتطبيق الوسائل العملية المتوافرة حيث تم من خلالها ما يلي:
- الاعتماد على تقييم فيما إذا كانت عقود الإيجار ملزمة على الفور قبل تاريخ التطبيق الأولي.
- قامت بتطبيق الإعفاءات الخاصة بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار التي تنتهي مدتها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التطبيق الأولي.
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية من قياس أصل حق الاستخدام بتاريخ التطبيق الأولي.
- استخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يشتمل على خيارات تمديد عقد الإيجار أو إنهائه.

عقود الإيجار - تقدير معدل الاقتراض الإضافي

لا يمكن للشركة تحديد معدل الربح الضمني في عقود الإيجار بسهولة، وعليه يستخدم معدل الاقتراض الإضافي لقياس التزامات الإيجار. يمثل معدل الاقتراض الإضافي معدل الربح الذي يتعين على الفرع دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة مماثلة لأصل حق الاستخدام في بيئة اقتصادية مماثلة، وذلك على مدى فترة مماثلة وبضمان مماثل. وبالتالي يعكس معدل الاقتراض الإضافي المبلغ الذي قد تضطر الشركة لدفعه وهو ما يتطلب تقديراً عندما لا يكون هناك معدلات قابلة للملاحظة متاحة، أو عندما تحتاج للتعديل لتعكس أحكام وشروط عقد الإيجار. تقدر الشركة معدل الاقتراض الإضافي باستخدام المدخلات القابلة للملاحظة (مثل معدلات أرباح بالسوق) عندما تكون متاحة وينبغي القيام بتقديرات خاصة بالمنشأة.

فيما يلي المبالغ المسجلة في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل في ١ يناير ٢٠١٩م:

قائمة المركز المالي

موجودات حق الاستخدام	التزامات عقود الإيجار	
٧,٧٦٤	٧,٧٦٤	كما في ١ يناير ٢٠١٩م (إيضاح ٩)
(٧٧٦)	—	استهلاك موجودات حق الاستخدام
—	٣٣٦	تكلفة تمويل على مطلوبات عقود إيجار
—	(٩٠٠)	مبالغ مدفوعة
٦,٩٨٨	٧,٢٠٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ تأثير التغير في السياسات المحاسبية نتيجة تطبيق المعايير الجديدة (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): "عقود الإيجار" (تتمة)

فيما يلي الأثر الناتج (زيادة / نقص) عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) كما في ١ يناير ٢٠١٩:

١ يناير ٢٠١٩

ريال سعودي

(بالآلاف)

غير مراجعة

الموجودات

موجودات حق الاستخدام

٧,٧٦٤

المطلوبات

التزامات عقود إيجار تتعلق بموجودات حق الاستخدام

٧,٧٦٤

٣-٢ العملات الأجنبية

يتم، في الأصل، تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية من قبل الشركة بالأسعار الفورية للعملة المعنية بالتاريخ الذي تصبح فيه المعاملة مؤهلة للاعتراف. يتم ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل الفورية للعملة الوظيفية بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم إثبات الفروقات الناتجة عن سداد أو تحويل البنود النقدية ف كريج أو خسارة، باستثناء البنود النقدية المخصصة كجزء من تغطية مخاطر صافي الاستثمار في عمليات أجنبية ويتم إثباتها في الدخل الشامل الآخر إلى حين بيع صافي الاستثمار وعندئذ يعاد تصنيف المبلغ المتراكم إلى الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة. تسجيل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملات الأولية. تسجل البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بالتاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة. تتم معالجة الربح أو الخسارة لترجمة البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة ب وفقاً للاعتراف بالربح أو الخسارة عند تغير القيمة العادلة للبنود.

٣-٣ تصنيف ما هو متداول إزاء ما هو غير متداول

الموجودات

تعرض الشركة الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي استناداً إلى التصنيف متداول / غير متداول. تعتبر الموجودات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع تحققها أو بنوي بيعها أو استنفادها خلال دورة العمليات التشغيلية العادية.
- في حالة اقتنائها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة.
- عندما يتوقع تحققها خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية، أو
- عندما تكون نقدية وشبه نقدية ما لم تكن هناك قيود على استبدالها أو استخدامها لسداد أية مطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.

تصنف كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

المطلوبات

تعتبر المطلوبات متداولة وذلك:

- عندما يتوقع سدادها خلال دورة العمليات العادية،
- في حالة اقتنائها بشكل أساسي لأغراض المتاجرة،
- عندما تستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية، أو
- عند عدم وجود حق غير مشروط لتأجيل سداد المطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهراً بعد الفترة المالية.

تصنف الشركة كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٤ قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات، والموجودات غير المالية مثل العقارات الاستثمارية، بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي.

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداؤه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق تكون مناسبة للموجودات أو المطلوبات.

إن الأسواق الرئيسية أو الأسواق الأكثر تكون مناسبة يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة.

تقاس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات بافتراض أن المتعاملين في السوق سيستفيدون عند تسعير الموجودات والمطلوبات وبافتراض أن المتعاملين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه الاستخدام الأفضل والأمثل.

تستخدم الشركة طرق تقييم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة تعظم استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: أساليب تقييم يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة لقياس القيمة العادلة.
- المستوى الثالث: أساليب تقييم يكون فيها الحد الأدنى من المعطيات الجوهرية غير ملحوظة لقياس القيمة العادلة

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إثباتها في القوائم المالية بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تقوم الشركة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٥ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

الموجودات المالية

تقوم الشركة، بتاريخ اعداد كل تقرير مالي بإجراء تقييم للتأكد من وجود دليل موضوعي على انخفاض في قيمة أصل مالي ما أو مجموعة من الموجودات المالية. يعتبر الأصل المالي لمجموعة من الموجودات المالية منخفضة القيمة في حالة وجود دليل موضوعي على وجود الانخفاض نتيجة لوقوع حدث واحد أو أكثر بعد الاعتراف الأولي للأصل وأن حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة الموجودات المالية التي يمكن قياسها بشكل موثوق به. يشتمل الدليل على وقوع الانخفاض بوجود مؤشرات توحى بأن المدين أو مجموعة من المدينين تعاني من صعوبات مالية هامة، عجز أو إخفاق في سداد العمولة أو أصل المبلغ، أو احتمال الدخول في الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وعندما تشير البيانات إلى وجود انخفاض قابل للقياس في التدفقات المالية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في الظروف الاقتصادية المرتبطة بحالات التعثر في السداد.

إن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) غير بشكل أساسي من محاسبة الشركة عن خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وذلك باستبدال طريقة الخسائر المتكبدة الواردة في معيار المحاسبة الدولي (٣٩) بطريقة خسائر الائتمان المتوقعة المستقبلية. تقوم الشركة بإثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن كافة أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالنسبة للذمم المدينة، تستخدم الشركة الطريقة المبسطة عند احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. عليه، لا تقوم الشركة بمتابعة التغيرات في مخاطر الائتمان ولكن تقوم بدلاً من ذلك بإثبات مخصص خسارة بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر بتاريخ كل تقرير مالي. قامت الشركة بإنشاء مصفوفة مخصصات استناداً إلى الخبرة السابقة في خسائر الائتمان، والتي يتم تعديلها بالعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

تعتبر الشركة أن الأصل المالي متعثراً في حال لم تتم الدفعات وفقاً للبنود التعاقدية التي قد تختلف من طرف ملتزم إلى آخر. لكن في بعض الحالات، يمكن للشركة أيضاً اعتبار الأصل المالي متعثراً عندما تشير المعلومات الداخلية والخارجية إلى أنه من غير المحتمل أن تستلم الشركة المبالغ التعاقدية القائمة بالكامل قبل أن تأخذ بالاعتبار أية تعزيزات ائتمانية محتفظ بها من قبل الشركة. يتم شطب الأصل المالي عند عدم وجود توقعات معقولة لاسترداد التدفقات النقدية التعاقدية.

الموجودات غير المالية

تقوم الشركة، بتاريخ كل تقرير مالي، بإجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل على وجود انخفاض في قيمة أصل ما. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل أو عندما يكون مطلوباً إجراء الاختبار السنوي للأصل للتأكد من وجود الانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية، ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة الحالية. يتم تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد بالأخذ في الاعتبار معاملات السوق الأخيرة. وفي حالة عدم إمكانية تحديد هذه المعاملات، يتم استخدام طريقة تقييم ملائمة. يتم تقييم القيمة قيد الاستعمال بخضم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية لقيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم ما قبل الضريبة لتعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المتعلقة بالأصل يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل ما لم ينتج عن الأصل تدفقات نقدية تعتبر مستقلة بشكل كبير عن الموجودات الأخرى أو مجموعة الموجودات. وفي الحالات التي تزيد فيها القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ يعتبر الأصل منخفض القيمة، ويخفض إلى القيمة القابلة للاسترداد.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة. فيما يتعلق بالخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة للوحدة المولدة للنقد يتم توزيعها مبدئياً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة موزعة على الوحدات. ومن ثم يتم تخفيض القيم الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة (مجموعة من الوحدات) على أساس نسبي.

يتم تحديد انخفاض قيمة الشهرة عن طريق تقييم القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد (أو مجموعة الوحدات) التي ترتبط بها الشهرة. عندما تكون القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة. لا يمكن عكس قيد خسارة انخفاض القيمة المتعلقة بالشهرة في الفترات المستقبلية.

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٣ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه في قائمة المركز المالي من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق وودائع مرابحة قصيرة الأجل بمواعيد استحقاق ٩٠ يوماً أو أقل، والتي لا تخضع لأي مخاطر هامة للتغير في القيمة. ولأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنوك والنقد وودائع مرابحة قصيرة الأجل كما هو محدد أعلاه.

٧-٣ الأدوات المالية

الأداة المالية عبارة عن عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة ما ومطلوبات مالية أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى.

(١) الموجودات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وأرصدة لدى البنوك وودائع مرابحة وذمم مدينة واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ومستحق من جهات ذات علاقة، وتتكون المطلوبات المالية من عقود مرابحة وتمويل متوافق مع الشريعة وحسابات وذمم دائنة أخرى. يتم قياس الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي بقيمتها العادلة. يعتمد القياس اللاحق للموجودات المالية على تصنيفها سواء بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يعتمد تصنيف الموجودات المالية عند الاعتراف الأولي على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي ونموذج أعمال الشركة لإدارتها. باستثناء الذمم المدينة التجارية التي لا تحتوي على مكون مالي جوهري، فإن الشركة مبدئياً تقوم بقياس الأصل المالي بقيمته العادلة زائداً، في حالة الأصل المالي غير المصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة، تكون بتكاليف المعاملة. يتم قياس الذمم المدينة التي لا تحتوي على مكون مالي جوهري على سعر المعاملة المحدد بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء".

ولتصنيف وقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإنه يجب أن ينتج عنها تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي وعلى المبلغ الأصلي القائم. يشار إلى هذا التقييم بـ "اختبار الدفعات فقط من المبلغ الأصلي والربح"، ويتم إجراؤه على مستوى الأداة المالية.

يتم الاعتراف بعمليات شراء أو بيع الموجودات المالية – التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها بالسوق (عمليات التداول الاعتيادية) – وذلك تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأصل.

القياس اللاحق

لأغراض القياس اللاحق لها، تصنف الموجودات المالية فئات التالية:

- أ) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
- ب) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- ج) موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

أ) الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (أدوات الدين)

تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا ما تم استيفاء كلاً من الشرطين التاليين:

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

تقاس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة لاحقاً باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي وتخضع للانخفاض في القيمة. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر في قائمة الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الأصل أو تعديله أو انخفاض قيمته. تشمل الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى.

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٣ الأدوات المالية (تتمة)

(١) الموجودات المالية (تتمة)

ب) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين

تقوم الشركة بقياس أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حالة استيفاء الشرطين التاليين:

- أن يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال بهدف اقتناء الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

بالنسبة لأدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم الاعتراف بالربح وإعادة تقييم تحويل العملات الأجنبية وخسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة وتحتسب بنفس طريقة الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. يتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة المتبقية في الدخل الشامل الآخر. وعند التوقف عن الاعتراف الأولي لها، يتم إعادة تدوير تغير القيمة العادلة المتراكم المثبت في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية

عند الاعتراف الأولي، يمكن للشركة أن تختار تصنيف استثماراتها في حقوق الملكية بشكل غير قابل للإلغاء كأدوات حقوق ملكية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي تعريف حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية: العرض وعدم الاحتفاظ بها للمتاجرة. تم تحديد التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

لا يعاد تدوير الأرباح أو الخسائر الناتجة عن هذه الموجودات المالية مطلقاً إلى الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كإيرادات أخرى في قائمة الربح أو الخسارة عند الإقرار بأحقية دفعها، إلا إذا كانت الشركة تستفيد من هذه المتحصلات كاسترداد جزء من تكلفة الأصل المالي، وفي هذه الحالة، تقيد هذه الأرباح في الدخل الشامل الآخر. إن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقييم الانخفاض في القيمة.

ج) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تشتمل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على الموجودات المالية المكتتة لأغراض المتاجرة والموجودات المالية المخصصة عند الاعتراف الأولي لها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو الموجودات المالية التي يجب قياسها بالقيمة العادلة بشكل إلزامي. تصنف الموجودات المالية كـ "مكتتة لأغراض المتاجرة" في حالة شراؤها لبيعها أو إعادة شراؤها في المستقبل القريب. كما تصنف المشتقات، بما في ذلك المشتقات المدرجة ضمن أدوات مالية أخرى منفصلة كـ "مشتقات مكتتة لأغراض المتاجرة" ما لم يتم تخصيصها كأداة تغطية فعالة. يتم تصنيف وقياس الموجودات المالية ذات التدفقات النقدية التي لا تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بصرف النظر عن نموذج الأعمال. وعلى الرغم من الضوابط المتعلقة بتصنيف أدوات الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كما هو مبين أعلاه، يمكن تخصيص أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل كبير من عدم التماثل المحاسبي. تقيد الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة، ويُدْرَج صافي التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة. إن الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة تتكون من استثمارات قصيرة الأجل في محفظة اختيارية والصناديق التي تديرها الشركة، يتم اقتناؤها بشكل أساسي بغرض البيع وإعادة الشراء على المدى القريب.

بالنسبة للأوراق المالية التي يتم تداولها في أسواق مالية منظمة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى سعر الصرف المتداول في السوق بسعر العرض في ختام يوم عمل تاريخ التقرير المالي.

بالنسبة للأوراق المالية التي لا يوجد لها سعر سوق متداول، فيتم عمل تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى صافي قيمة الموجودات الأساسية للصناديق والتي تعكس القيمة العادلة للأدوات المالية.

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٣ الأدوات المالية (تتمة)

(١) الموجودات المالية (تتمة)

تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محتفظ بموجبه على مستوى الشركة لأن هذا يعكس الطريقة التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم إرسالها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات ما يلي:

- العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة للسياسات المطبقة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات الربح التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل الربح محدد للمحفظة أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.
- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر.
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق الشركة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات "الأسوأ" أو "كثافة العمل". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال، ولكن يتم دمج المعلومات عند عمل تقييم للموجودات المالية - المستحقة أو المشتراة حديثاً - في المستقبل. يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة لأنها غير محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو الربح على أصل المبلغ ("ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو ربح على أصل المبلغ")

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. "الربح" هي ثمن القيمة الزمنية للنقد والائتمان ومخاطر الاقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو الربح، فإن الشركة تأخذ في اعتبارها الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ الشركة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث الطارئة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزايا الرفع،
- المبالغ المدفوعة مقدماً وشروط التمديد،
- الشروط التي تقيد مطالبات الشركة في التدفقات النقدية من موجودات محددة (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)، والمزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات الربح.

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٧ الأدوات المالية (تتمة)

٢) المطلوبات المالية

الاعتراف الأولي والقياس

تصنف المطلوبات المالية، عند الاعتراف الأولي، كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو التكلفة المطفأة. يتم الاعتراف بجميع المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة، وبعد خصم التكاليف العائدة مباشرة إلى المعاملات في حال التمويل والذمم الدائنة. تتضمن المطلوبات المالية للشركة على الذمم الدائنة والجهات ذات العلاقة والمطلوبات الأخرى وتمويل متوافق مع الشريعة وعقود المرابحة.

القياس اللاحق

يعتمد قياس المطلوبات المالية على تصنيفها كما هو موضح أدناه:

المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تحتوي المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على المطلوبات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة والمطلوبات المالية المحددة عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تصنف المطلوبات المالية كمطلوبات محتفظ بها بغرض المتاجرة عند الحصول عليها بغرض إعادة شرائها في المستقبل القريب.

تدرج المكاسب أو الخسائر للمطلوبات المحتفظ بها بغرض المتاجرة في قائمة الربح أو الخسارة. يتم تحديد المطلوبات المالية عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند التاريخ الأولي للاعتراف، فقط في حال تم استيفاء المعايير بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). لا تحدد الشركة أي التزام مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

التكلفة المطفأة

بعد الاعتراف الأولي، تقاس المطلوبات المالية، غير تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعال. يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر نتيجة لإلغاء الاعتراف بالربح من خلال عملية إطفاء معدل الربح الفعال وعند إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم احتساب تكلفة الإطفاء بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الاقتناء ورسوم أو تكاليف والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعال. يتم تضمين إطفاء معدل الربح الفعال كتكاليف تمويل في قائمة الربح أو الخسارة.

٣- إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

يتم بشكل رئيسي إلغاء الاعتراف بأصل مالي (أو جزء من أصل مالي أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متماثلة) (أي استبعادها من قائمة المركز المالي الوحدة للشركة) عند:

- انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- قيام الشركة بتحويل حقوقها في استلام تدفقات نقدية من أصل أو تحمل التزام بدفع تدفقات نقدية مستلمة بالكامل دون تأخير جوهري إلى طرف ثالث بموجب اتفاقية "تمرير"، أو (أ) قيام الشركة فعلياً بتحويل كافة مخاطر ومنافع الأصل أو (ب) عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولكن قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

عندما تقوم الشركة بتحويل حقوقها لاستلام التدفقات النقدية من أصل ما أو الدخول في ترتيبات تمرير، فإنها تقوم بتقييم إذا ما، وإلى أي مدى، احتفظت بالمخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية وفي الحالات التي لا يتم فيها تحويل أو الإبقاء على معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل أو لم يتم فيها تحويل السيطرة على الأصل، تستمر الشركة في الاعتراف بالأصل بقدر ارتباط الشركة المستمر به. وفي تلك الحالة، تقوم الشركة أيضاً بالاعتراف بالمطلوبات المصاحبة لها. يتم قياس الموجودات المحولة والمطلوبات المصاحبة لها وفق نفس الأساس الذي يعكس الحقوق والالتزامات التي أقيمت عليها الشركة.

يتم قياس الارتباط المستمر الذي يكون على شكل ضمان على الموجودات المحولة بالقيمة الدفترية الأصلية للموجودات أو الحد الأقصى للمبلغ الذي يجب على الشركة دفعه، أيهما أقل.

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(٢) المطلوبات المالية (تتمة)

٧-٣ الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية

يتم التوقف عن الاعتراف بالمطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته. وفي حالة تبديل المطلوبات المالية الحالية بأخرى من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة تماماً، أو بتعديل شروط المطلوبات الحالية بشكل جوهري، عندئذ يتم اعتبار مثل هذا التبديل أو التعديل كتوقف عن إثبات المطلوبات الأصلية والاعتراف بمطلوبات جديدة. يتم إدراج الفرق بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الربح أو الخسارة.

٤- مقاصة الأدوات المالية

يتم مقاصة الأصول المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق حالي نافذ نظاماً لتسوية المبالغ المدرجة وتوافر النية لدى الشركة لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

٨-٣ الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي محتفظ بها من أجل عوائد الإيجار طويلة الأجل أو لتعظيم رأس المال أو كليهما ولا يتم استغلالها من قبل الشركة. تقاس الاستثمارات العقارية بداية بالتكلفة بما فيها تكاليف المعاملات. وبعد الاعتراف الأولي، تقاس الاستثمارات العقارية باستخدام نموذج التكلفة.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات العقارية الاستثمارية عندما يتم استبعادها أو سحبها بصورة دائمة من الاستخدام أو عندما لا يتوقع من استبعادها أي منافع اقتصادية مستقبلية. إن الفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل تدرج في قائمة الربح أو الخسارة في فترة إلغاء الاعتراف.

تتم التحويلات من وإلى الاستثمارات العقارية فقط عندما يكون هناك تغير في الاستخدام بالنسبة للتحويل من الاستثمارات العقارية إلى العقارات المشمولة من المالك، تعتبر التكلفة المفترضة بشأن المحاسبة اللاحقة بمثابة القيمة العادلة بتاريخ تغير الاستخدام. وعندما تصبح العقارات المشغولة من قبل المالك استثمارات عقارية، تقوم الشركة بالمحاسبة عن هذه العقارات طبقاً للسياسات المتبعة بشأن الممتلكات والمعدات حتى تاريخ تغير الاستخدام.

٩-٣ الممتلكات والمعدات

تُسجل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. لا يتم استهلاك الأرض المملوكة والأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ. تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة، عندئذ تخفض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية.

تطفاً تحسينات المباني المستأجرة / الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للتحسينات / الموجودات أو فترة الإيجار، أيهما أقصر.

يتم تحميل مصروفات الإصلاح والصيانة على الدخل. أما التحسينات التي تزيد في قيمة الموجودات أو تطيل أعمارها بصورة جوهريّة فنتم رسملتها. تضاف الأرباح أو الخسائر من بيع الممتلكات والمعدات أو إيقافها عن العمل في قائمة الربح أو الخسارة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٩-٣ الممتلكات والمعدات (تتمة)

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفئات الرئيسية للموجودات:

السنوات	
٢٥	مباني
٤ و ١١	تحسينات على المأجور
٣ - ٤	مكاتب وأجهزة حاسب آلي
٤	تجهيزات وأثاث
٥	السيارات

١٠-٣ الموجودات الانتمائية

إن الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة ائتمانية لا تعتبر موجودات للشركة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية.

١١-٣ المخصصات

تُدرج المخصصات عندما يكون لدى الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال أن يُطلب من الشركة سداد هذا الالتزام من خلال تدفقات نقدية للمصادر إلى خارج الشركة تجسد منافع اقتصادية ويكون بالإمكان إجراء تقدير يعتد به لمبلغ الالتزام. وفي الحالات التي تتوقع فيها الشركة تعويض بعض أو كل المخصصات، فإنه يتم الاعتراف بالتعويض كأصل مستقل وذلك فقط عندما يكون في حكم المؤكد بأن المنشأة ستحصل على التعويض. يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الربح أو الخسارة بعد خصم أية مبالغ مستردة.

وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ملائماً، المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم الاعتراف بالزيادة في المخصص الناتجة عن مرور الوقت كتكلفة تمويل.

١٢-٣ عقود الإيجار

يتوقف تصنيف العقد فيما إذا كانت الترتيبات تعتبر إيجار (أو تنطوي على عقد إيجار) على جوهر الترتيبات عند نشأة العقد. يتم تقييم الترتيبات للتأكد فيما إذا كان الوفاء بالترتيبات يتوقف على استخدام أصل أو موجودات محددة أو نقل حق الاستخدام حتى لو لم يكن هذا الحق منصوصاً عليه صراحة في الترتيبات.

تصنف عقود الإيجار، عند نشأتها، كعقود إيجار تمويلية أو عقود إيجار تشغيلية. تصنف عقود الإيجار التي تحول بموجبها للشركة كافة المنافع والمخاطر المصاحبة للملكية كعقود إيجار تمويلي. ترسمل عقود الإيجار التمويلية عند بداية الإيجار بالقيمة العادلة للعقار المستأجر أو، إذا كانت أقل، بالقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار. يتم تجزئة دفعات الإيجار بين تكاليف التمويل والنقص في التزامات الإيجار للوصول إلى معدل عائد ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام. يتم إدراج الأعباء المالية ضمن تكاليف التمويل في قائمة الربح أو الخسارة.

يستهلك الأصل المستأجر على مدى العمر الانتاجي للأصل. لكن في حالة عدم وجود تأكيد معقول بأنه سيتم نقل الملكية إلى الشركة في نهاية فترة الإيجار، يستهلك الأصل على مدى العمر الانتاجي المقدر للأصل أو فترة الإيجار، أيهما أقصر.

إن عقد الإيجار التشغيلي هو إيجار يختلف عن عقد الإيجار التمويلي. يتم اثبات دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجار التشغيلية كمصروفات تشغيلية في قائمة الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٣ منافع موظفين

منافع موظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بمنافع الموظفين قصيرة الأجل كمصروفات عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم الاعتراف بالالتزام لقاء المبلغ المتوقع سداده في حالة وجود التزام قانوني أو متوقع حالي على الشركة لسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمات السابقة المقدمة من قبل الموظفين، وإمكانية تقدير الالتزام بشكل موثوق به.

منافع ما بعد الخدمة

يتم احتساب التزام الشركة بموجب نهاية الخدمة للموظفين كبرنامج منافع محددة غير ممول وتحتسب عن طريق تقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي تحصل عليها الموظفين في الفترات الحالية والسابقة، مع خصم ذلك المبلغ. يتم احتساب التزامات منافع الموظفين المحددة سنوياً عن طريق اكتواري مؤهل باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. يتم الاعتراف مباشرة بإعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة والتي تشتمل على المكاسب والخسائر الاكتوارية في قائمة الدخل الشامل الآخر. تحدد الشركة صافي مصروف الربح لصافي التزام المنافع المحددة للفترة عن طريق تطبيق معدل الخصم المستخدم لقياس التزام المنافع المحددة في بداية الفترة السنوية إلى صافي التزام المنافع المحددة، مع الأخذ في الاعتبار أي تغيرات في صافي التزام المنافع المحددة خلال الفترة كنتيجة لمدفوعات المنافع. يتم الاعتراف بصافي مصروف الربح والمصروفات الأخرى المتعلقة ببرامج المنافع المحددة تحت بند تكاليف موظفين في قائمة الربح أو الخسارة.

٣-١٤ تحقق الإيرادات

تمثل الإيرادات إجمالي تدفق المنافع الاقتصادية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية العادية للشركة، عما ينتج عن هذه التدفقات زيادة في حقوق الملكية، بخلاف الزيادات المتعلقة بالمساهمات من المشاركين في حقوق الملكية. يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للثمن المستلم أو المستحق القبض. يتم الاعتراف بالإيرادات إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة ببنود في الإيرادات إلى الشركة ويمكن قياس الإيرادات بشكل موثوق به بغض النظر عن وقت السداد ويمكن تحديد التكاليف ويمكن قياسها بطريقة يُعتد بها.

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" للمحاسبة عن الإيرادات. إن المبدأ الأساسي للمعيار (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتحديد نقل البضائع أو الخدمات الموعود بها إلى العملاء بالقيمة التي تعكس الثمن الذي تتوقع المنشأة أن تستحقه مقابل البضائع أو الخدمات. يتطلب المعيار (١٥) من المنشآت تطبيق نموذج من خمس خطوات لتحديد متى يتم إدراج الإيرادات والمبالغ.

- الخطوة (١): تحديد العقد المبرم مع العميل
- الخطوة (٢): تحديد التزامات الأداء في العقد
- الخطوة (٣): تحديد سعر المعاملة
- الخطوة (٤): توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء في العقد
- الخطوة (٥): الاعتراف بالإيرادات عند أو حال وفاء المنشأة بالتزام الأداء

بموجب المعيار (١٥)، تقوم المنشأة بإدراج الإيرادات عندما أو حالما يتم تأدية التزام الأداء، أي عندما تتحول السيطرة على الخدمات التي تتعلق بتنفيذ أداء معين إلى العميل.

إن معايير الاعتراف المحددة والمذكورة ادناه يجب أيضاً أن يتم الاعتراف بها.

- إن الرسوم الثابتة المستلمة بموجب اتفاقيات الخدمات المالية غير مستردة. يتم تسجيلها في البداية كإيرادات غير مكتسبة محققة ويتم اكتسابها لاحقاً عند استيفاء مراحل الأداء ذات العلاقة أو عند إلغاء الاتفاقية.
- تسجل رسوم الاستكمال عندما تصدر التمويلات ذات الصلة بنجاح للعميل.
- تسجل رسوم الإدارة والوصاية في الوقت المناسب على أساس التوزيع.
- تسجل إيرادات التمويل من ودائع المراقبة في الوقت المناسب على أساس التوزيع وفقاً لشروط التعاقد.
- تسجل إيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء وقت استلام المدفوعات.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٥ المصروفات

تتكون مصروفات البيع والتسويق بصفة رئيسية من التكاليف التي يتم إنفاقها على التسويق. تصنف جميع المصروفات الأخرى كمصروفات عمومية وإدارية.

٣-١٦ الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة")، ويتم تحميلها على قائمة الربح أو الخسارة. تحتسب المبالغ الإضافية، إن وجدت، التي قد تصبح مستحقة عند الانتهاء من الربط في السنة التي يتم فيها الانتهاء من الربط.

ضريبة الدخل الحالية

يتم قياس موجودات ومطلوبات ضرائب الدخل الحالية وفقاً للمبلغ المتوقع استرداده أو سدادته للهيئات الضريبية. ان نسبة الضريبة والقوانين الضريبية المستخدمة في احتساب القيمة هي تلك المطبقة كما في تاريخ التقرير المالي في المملكة العربية السعودية.

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم تكوين مخصص للضريبة المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات على الفروقات المؤقتة بين الوعاء الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية حسب أغراض التقرير المالي في تاريخ التقرير المالي.

يتم الاعتراف بمطلوبات الضرائب المؤجلة لجميع الفروقات الضريبية المؤقتة، فيما عدا:

- عندما ينشأ التزام الضريبة المؤجلة من الاعتراف الأولي للشهرة أو أصل أو التزام في معاملة ليست تجميع أعمال، في وقت المعاملة، ولا يؤثر على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة
- ما يتعلق بالفروقات الضريبية المؤقتة المتعلقة بالاستثمارات في الشركات التابعة والشركات الزميلة، والحصص في الترتيبات المشتركة، وعند إمكانية السيطرة على توقيت عكس قيد الفروقات المؤقتة، وأنه من المحتمل ألا يتم عكس قيد الفروقات المؤقتة في المستقبل المنظور.

يتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة القابلة للخصم، وترحيل مبلغ على حساب ضريبة غير مستخدم وأي خسائر ضريبية غير مستخدمة يتم إدراج موجودات الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توافر ربح خاضع للضريبة يمكن بمقابلته استخدام الفروقات المؤقتة القابلة للخصم وترحيل مبلغ على حساب ضريبة غير مستخدم والخسائر الضريبية غير المستخدمة، باستثناء:

- عندما ينشأ أصل الضريبة المؤجلة المتعلق بالفروقات المؤقتة القابلة للخصم من الاعتراف الأولي لأصل أو التزام في معاملة ليست تجميع أعمال، في وقت المعاملة، ولا يؤثر على الربح المحاسبي أو الربح أو الخسارة الخاضعة للضريبة.
- فيما يتعلق بالفروقات المؤقتة القابلة للخصم المرتبطة بالاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة والحصص في ترتيبات مشتركة، ويتم الاعتراف بموجودات الضريبة المؤجلة فقد للحد الذي يكون فيه من المحتمل عكس قيد الفروقات المؤقتة في المستقبل المنظور ويكون الربح الخاضع للضريبة متاحاً والذي يمكن بمقابلته استخدام الفروقات المؤقتة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٦ الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ضريبة الدخل المؤجلة (تتمة)

يتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ كل تقرير مالي وتخفيض إلى الحد الذي لا يحتمل معه توافر ما يكفي من الربح الخاضع للضريبة بما يسمح باستخدام جزء أو جميع الموجودات الضريبية المؤجلة. يعاد تقييم الموجودات الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في تاريخ اعداد كل تقرير مالي، ويتم الاعتراف بها إلى الحد الذي يحتمل معه تغطية الموجودات الضريبية المؤجلة من الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة.

تقاس الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة المتوقعة سريانها في السنة التي يتحقق فيها الأصل أو يسوى الالتزام بناءً على معدل الضرائب (وأنظمة الضرائب) السارية المفعول في تاريخ التقرير المالي. يتم إدراج الضريبة المؤجلة المتعلقة ببند مسجلة خارج الربح أو الخسارة. تدرج بنود الضريبة المؤجلة هذه المتعلقة بمعاملة أساسية في الدخل الشامل الآخر أو تسجل مباشرة ضمن حقوق الملكية.

يتم لاحقاً الاعتراف بالمنافع الضريبية المقتناة كجزء من جميع الأعمال، ولكن دون استيفاء معايير الاعتراف المستقل في ذلك التاريخ، في حال وجود معلومات جديدة حول الحقائق أو تغير في الظروف. يتم التعامل مع التعديل إما كخفض في الشهرة (طالما أنها لا يتجاوز الشهرة) إذا تم تكبدها خلال فترة القياس أو الاعتراف به في الربح أو الخسارة.

تقوم الشركة بتسوية موجودات الضريبة المؤجلة ومطلوبات الضرائب المؤجلة فقط، فقط إذا، كان لها حق قانوني نافذ لتسوية موجودات الضريبة الحالية ومطلوبات الضريبة الحالية وموجودات الضريبة المؤجلة والتزامات الضريبة المؤجلة التي تتعلق بضرائب الدخل التي تفرضها نفس الهيئة الضريبية، إما نفس المنشأة الخاضعة للضريبة أو المنشآت المختلفة الخاضعة للضريبة التي تنوي إما تسوية المطلوبات والموجودات الضريبية الحالية على أساس الصافي، أو لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في وقت واحد، في كل فترة مستقبلية يكون فيها من المتوقع تسوية أو استرداد مبالغ كبيرة لمطلوبات أو موجودات ضريبية مؤجلة.

ضريبة الاستقطاع

تستقطع شركات الشركة ضرائب على المعاملات مع جهات غير مقيمة وتوزيعات أرباح مدفوعة إلى مساهمين أجنب وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل والتي لا يتم إدراجها كمصروف باعتبارها التزام على الطرف المقابل والتي يتم اقتطاع الضرائب نيابة عنه.

٣-١٧ توزيعات الأرباح

تعترف الشركة بالتزام للقيام بتوزيعات أرباح نقدية للمساهمين عند الموافقة على توزيع الأرباح ولا تصبح من اختصاص الشركة. يتم الاعتراف بالمبلغ المقابل مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

٣-١٨ ضريبة القيمة المضافة

تدرج المصروفات والموجودات ناقصاً ضريبة القيمة المضافة إلا عندما يتم تكبد ضريبة قيمة مضافة نتيجة شراء موجودات أو خدمات لا يمكن استردادها من الهيئة الضريبية، وفي هذه الحالة يتم إدراج ضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الأصل أو كجزء من مصروف البند، حيثما ينطبق.

٤- معايير صادرة لكن لم تدخل حيز التنفيذ

تم الإفصاح عن المعايير والتفسيرات الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ بعد، حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة أدناه. تعزم الشركة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات، إذا كان ممكناً، عند سريان مفعولها.

٤- معايير صادرة لكن لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

٤-١ تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩): "مزاياء الدفع المسبق مع التعويض السلبي"

طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية دفعات فقط من المبلغ الأصلي والأرباح على المبلغ الأصلي القائم (اختبار الدفعات فقط من المبلغ الأصلي والأرباح على المبلغ الأصلي القائم) وأن يتم الاحتفاظ بالأداة المالية ضمن نموذج الأعمال الملازم لذلك التصنيف. توضح التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) أن الأصل المالي يجتاز اختبار "الدفعات فقط من المبلغ الأصلي والأرباح على المبلغ الأصلي القائم" بصرف النظر عن الأحداث أو الظروف التي تؤدي إلى الإنهاء المبكر للعقد وبغض النظر عن أي طرف سيقوم بدفع أو استلام التعويض المعقول لقاء الإنهاء المبكر للعقد. يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وتسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م، ويسمح بالتطبيق المبكر. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة.

٤-٢ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) ومعيار المحاسبة الدولي (٨): تعريف "المعلومات الجوهرية"

في أكتوبر ٢٠١٨م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) "عرض القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي (٨) لتتماشى مع تعريف معنى "جوهري" على مستوى جميع المعايير ولتوضيح بعض جوانب التعريف. يوضح التعريف الجديد بأن "المعلومات تكون جوهرية إذا كان من المتوقع أن يؤثر بشكل معقول حذف أو تحريف أو إخفاء هذه المعلومات على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية ذات الأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة معينة تابعة". وتوضح التعديلات أن الجوهرية تعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات أو كليهما. تحتاج المنشأة لتقييم ما إذا كانت المعلومات، سواءً فردية أو بالاشتراك مع معلومات أخرى، جوهرية في سياق القوائم المالية.

تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م أو بعد هذا التاريخ ويجب أن تطبق مستقبلياً. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. لا تتوقع الشركة تغييراً نتيجة تطبيق هذه التعديلات.

٤-٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧): "تعديل مؤشر الربح المرجعي"

في سبتمبر ٢٠١٩م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) تضمنت المرحلة الأولى من جهود المجلس في الاستجابة لتأثيرات تعديل معدلات سعر الفائدة بين البنوك على التقارير المالية. تقدم التعديلات إعفاءات مؤقتة والتي تمكن محاسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة عدم التيقن قبل استبدال مؤشر سعر الربح المرجعي الحالي ببديل لا يترتب عليه مخاطر تقريباً.

تسري التعديلات على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م أو بعد هذا التاريخ ويجب أن تطبق بأثر رجعي. لا يمكن لأي علاقات تحوط والتي سبق إلغاؤها أن يتم إعادتها لسابق حالتها عند التطبيق، كما لا يمكن لأي علاقات تحوط أن يتم تحديد مدى الفائدة منها إلا بعد وقوع الحدث المتحوط له. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. إن هذه التعديلات لا تنطبق على الشركة.

٤-٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع أو المساهمة بالموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك

تتناول التعديلات التضارب بين المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) عند التعامل مع فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي تم بيعها أو المساهمة بها في شركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات بأنه يتم الاعتراف كاملاً بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات، التي تعتبر بمثابة نشاط تجاري، وفقاً لما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)، بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروع المشترك. ومع ذلك، فإن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تعتبر بمثابة نشاط تجاري، يتم الاعتراف بها فقط بقدر حصص المستثمرين غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بتأجيل تاريخ دخول هذه التعديلات حيز التنفيذ لأجل غير مسمى، لكن يجب على المنشأة التي تقوم بتطبيق هذه التعديلات مبكراً الالتزام بها مستقبلاً. لا تنطبق التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): على الشركة.

٤- معايير صادرة لكن لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

٤-٥ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩): "تعديل برنامج تحفيز الموظفين أو خفض مدته أو تصفيته"

تتناول التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٩) المحاسبة على البرنامج أو تقليصه أو تسويته خلال الفترة المالية. تحدد التعديلات أنه عند حدوث تعديل على البرنامج أو تخفيضه أو تسويته خلال فترة التقرير المالي السنوية، يجب على المنشأة القيام بما يلي:

- تحديد تكلفة الخدمة الحالية للفترة المتبقية بعد تعديل البرنامج أو تخفيضه أو تسويته باستخدام افتراضات اكتوارية تُستخدم لإعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة (الأصل) الذي يعكس المنافع التي جرى تقديمها بموجب البرنامج وموجودات البرنامج بعد ذلك الحدث.
- تحديد صافي الربح للفترة المتبقية بعد تعديل البرنامج أو تخفيضه أو تسويته باستخدام: صافي التزام المنافع المحددة (الأصل) الذي يعكس المنافع التي جرى تقديمها بموجب البرنامج وموجودات البرنامج بعد ذلك الحدث، ومعدل الخصم المستخدم لإعادة قياس صافي التزام المنافع المحددة (الأصل).

توضح التعديلات أيضاً أنه يجب على المنشأة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة أو ربح أو خسارة عند التسوية، دون الأخذ في الاعتبار التأثير على سقف الأصل. يُدرج هذا المبلغ ضمن الربح أو الخسارة. تقوم المنشأة بعدها بتحديد تأثير سقف الأصل بعد تعديل البرنامج أو تخفيضه أو تسويته. يُدرج أي تغيير في التعديل، باستثناء المبالغ المُدرجة ضمن صافي الربح، في الدخل الشامل الآخر.

تسري التعديلات على تعديلات البرنامج أو تخفيضه أو تسويته التي تحدث عند أو بعد بداية فترة التقرير المالي السنوية الأولى التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد هذا التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر. سيتم تطبيق هذه التعديلات فقط على أي تعديلات في البرنامج أو تخفيضه أو تسويته للشركة في المستقبل.

٥- ودائع مرابحة

يترتب على ودائع مرابحة ربح بنسبة تتراوح من ٤,٢٥% إلى ٦,٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٤,٢٥% إلى ٥,٧%) سنوياً).

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي (بالآلاف)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي (بالآلاف)	
١٦١,٧٠٠	٦٣,٤٦٣	ودائع مرابحة (إيضاح "أ")
(١٢٠,٥٠٠)	(٤٦,٩٦٣)	ناقص: الجزء المتداول
<u>٤١,٢٠٠</u>	<u>١٦,٥٠٠</u>	الجزء طويل الأجل

أ) خلال السنة، أودعت الشركة وديعة مرابحة لأحد الصناديق بمبلغ ٤٦ مليون ريال سعودي (إيضاح ٨).

٦- ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي (بالآلاف)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي (بالآلاف)	
٥٢,٤٦٥	—	ذمم مدينة مقابل استثمار مباع (إيضاح "أ")
٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	توزيعات أرباح مستحقة
—	١٧,١٠٧	دفعة مقدمة مقابل استثمار
—	٦,١١٠	قيمة التزام محتمل (إيضاح "ب")
١٤,٢٠٨	٣,٨٥٠	تأمين نقدي (إيضاح "ج")
٣,٤٨٣	٢,٨٩٦	ذمم مدينة
٣,٦٠٤	٢,٩٠٩	دفعات مقدمة لموردين
١,٩٢٦	١,٥٧٧	مبالغ مدفوعة مقدماً
٢,٥٤٥	٣,٥١٩	ذمم مدينة أخرى
(٢,٨٩٦)	(٢,٨٩٦)	مخصص انخفاض القيمة
<u>٨٠,٢٣٥</u>	<u>٣٩,٩٧٢</u>	

أ) خلال السنة، قامت الشركة بتسوية ذمم مدينة قائمة بمبلغ ٥٢,٤٦ مليون ريال سعودي مقابل اقتناء استثمار (إيضاح ٨).

ب) يمثل البند مبلغاً سيتم سداؤه في حال تحقق أداء معين لأصل بالصندوق. كما في تاريخ قائمة المركز المالي، قامت الإدارة بتسجيل، استناداً إلى تقييمها، مبلغ يعادل قيمة الالتزام الذي قد يتم سداؤه للصندوق، في حال تحقيق حد الأداء المتفق عليه (إيضاح ١١).

ج) احتفظت الشركة بتأمين نقدي بمبلغ ٣,٥٨ مليون ريال سعودي. (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٤,٢٠٨ مليون ريال سعودي لدى بنك محلي فيما يتعلق بضمانات صادرة لمصلحة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). خلال السنة، تم الإفراج عن تأمينات نقدية بمبلغ ١٠,٣٦ مليون ريال سعودي من الهيئة من خلال البنك نتيجة تسوية الاعتراض القائم (إيضاح ١٥).

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٧- معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها

أ) تمثل الجهات ذات العلاقة أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة بالشركة والصندوق والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها تأثيرا هاما من قبل هذه الجهات. فيما يلي المعاملات الجوهرية للجهات ذات العلاقة والأصدة الناشئة خلال السنة:

معاملات مع	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملات للسنة المنتهية في	الرصيد كما في
		٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
		ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
إدارة صناديق وشركات	استثمارات مقتناة / مباحة بواسطة الشركة والربح/ الخسارة	(١٨٩,٥٤١) ٤٩,٩٥٦	١,١٩٠,٨٢٢ ١,٣٨٠,٣٦٢
مصرفات ودفعات مقدمة		٥,١٠١ ١٧,٣٤٨	٢٣,٠٦٤ ١٧,٩٦٣
أتعاب إدارة وحفظ ورسوم اشتراك تم تخفيضها وفقاً للمبالغ التي تم استلامها		٣٣,١١٢ ٢٥,٣٣٦	١٠٣,٣١٩ ٧٠,٢٠٧
مكسب من بيع وحدات واستثمارات عقارية في صناديق وشركات تديرها الشركة		٦٦,٧٩٣ ١٤٠,١٣٥	— —
		١٢٦,٣٨٣ ٨٨,١٧٠	
ودائع مربحة		١١٢,٠٠٠ ١٩,٥٣٩	٤٦,٠٠٠ ١٥٨,٠٠٠

ب) أصدرت الشركة ضمان تجارى نيابة عن جهة ذات علاقة (إيضاح ٢٥ "د").

ج) يتكون كبار موظفي الإدارة من أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار أعضاء الإدارة الذين لديهم صلاحيات ومسؤوليات تخطيط وتوجيه وضبط أنشطة الشركة. فيما يلي أتعاب كبار موظفي الإدارة:

٧- معاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدها (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
١٦,٤٦٤	١٧,١٤٢	رواتب ومنافع أخرى قصيرة الأجل
١,٠٧٤	١,٠٣٧	منافع ما بعد الخدمة
<u>١٧,٥٣٨</u>	<u>١٨,١٧٩</u>	

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تفي الشركة بتعريف "المنشأة الاستثمارية". وبالتالي، تم تسجيل استثماراتها في الصناديق والشركات التي تديرها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كـ "موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة". كانت الحركة في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
١,٣٨٠,٣٦٢	١,٣٣٠,٤٠٦	الرصيد الافتتاحي
١٠١,٧٣٧	٢٥٧,٨٦٥	تم شراؤه خلال السنة
٥٢,٤٦٥	(٣٩,٠٠٠)	تحويلات (إيضاح أ)
—	(١٤٧,٥٣٧)	توزيع رأس المال (إيضاح "ب")
(٢٩٢,٩٩٠)	(١٢٤,٠٥٨)	مباع خلال السنة
(٥٠,٧٥٢)	١٠٢,٦٨٦	خسارة القيمة العادلة، صافي
<u>١,١٩٠,٨٢٢</u>	<u>١,٣٨٠,٣٦٢</u>	

أ) خلال السنة، استحوذت الشركة على استثمار مقابل ذمم مدينة قائمة بمبلغ ٥٢,٤٦ مليون ريال سعودي (إيضاح ٦). لدى البائع خيار بشراء الاستثمار خلال سنة واحدة بنفس سعر البيع بمبلغ ٥٢,٤٦ مليون ريال سعودي. قامت الشركة لاحقاً بتحديد القيمة العادلة للاستثمار بعد تحويله إلى الصندوق الذي تديره الشركة وقامت مباشرة بتسجيل التزام بالقيمة العادلة مقابل عقد حق الاختيار.

ب) خلال ٢٠١٨م، قام صندوق بتوزيع الأصول، والممتلكات، على حملة الوحدات بالتناسب وفقاً للوحدات المملوكة لكل مستثمر (إيضاح ٢٧). تم تصنيف الممتلكات كـ "عقارات استثمارية" وفقاً للسياسة المحاسبية المتبعة.

ج) تم رهن استثمارات محددة بمبلغ ١٦٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨م: ٤٠٨ مليون ريال سعودي) مقابل قروض متوافقة مع الشريعة (إيضاح ١٣).

٨- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة (تتمة)

(د) فيما يلي تفاصيل الصناديق والشركات المدارة من قبل الشركة:

اسم الصندوق	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
صندوق الخبير للدخل العقاري الأمريكي ١	%١١	%١١
صندوق الخبير للملكية الخاصة الصناعي	%١	—
صندوق الخبير للملكية الخاصة الطبي	%٩	%٩
صندوق الخبير للشركات المتوسطة والصغيرة ١	—	%٩٨
صندوق الخبير للفرص الاستثمارية العقاري ١	%٣٨	%٣٨
صندوق الخبير للتطوير العقاري السكني ٢	%٨	—
صندوق الخبير لتطوير الأراضي ٢	—	%٣
صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي ١	%٢٨	%٢٨
صندوق الخبير للضيافة ١	%٧٥	%٧٥
صندوق الخبير للفرص الاستثمارية العقاري ٢	%١٠٠	%١٠٠
صندوق الخبير ريت	%٧	%٧
صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي ٢	%٨٨	%١٠٠
صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي ٣	%٩٠	%١٠٠
صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي ٤	%١٠٠	—
اسم الشركة		
شركة الخبير للملكية الخاصة الصناعية المحدودة ٣	%٤٠	%٢٠
شركة الخبير للفرص الاستثمارية الخليجية المحدودة	%٨٧	%٩٢

(هـ) تم تصفية كل من صندوق الخبير للشركات المتوسطة والصغيرة ١ وصندوق الخبير لتطوير الأراضي ٢ خلال السنة.

٩- موجودات حق الاستخدام

فيما يلي القيم الدفترية لموجودات حق الاستخدام المعترف بها والحركة خلال الفترة:

التكلفة:	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
تعديلات التحول إلى المعايير الدولية للتقرير المالي	٧,٧٦٤	—
استهلاك:		
استهلاك للسنة	(٧٧٦)	—
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٦,٩٨٨	—

٩- موجودات حق الاستخدام (تتمة)

فيما يلي القيمة الدفترية للالتزامات عقود الإيجار والحركة خلال الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي (بالآلاف)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي (بالآلاف)	
—	٧,٧٦٤	تعديلات التحول إلى المعايير الدولية للتقرير المالي
—	(٥٦٤)	دفع الجزء الاساسي للالتزامات عقود الإيجار خلال السنة
—	٧,٢٠٠	مطلوبات عقود الإيجار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
—	(٥٩١)	جزء متداول للالتزام عقود الإيجار
—	٦,٦٠٩	جزء طويل الأجل للالتزام عقود الإيجار

فيما يلي المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي (بالآلاف)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي (بالآلاف)	
—	٧٧٦	مصرف استهلاك موجودات حق الاستخدام
—	٣٣٦	تكلفة تمويل على مطلوبات عقود الإيجار
—	١,١١٢	المبالغ المعترف بها في الربح أو الخسارة

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٠ - ممتلكات ومعدات

أراضي	مباني	تحسينات على عقارات مستأجرة	مكاتب وأجهزة حاسب آلي	أثاث وتجهيزات	سيارات	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
٦,٩٦٦	٣٤,٨٠٤	١٠,٩٦١	١٨,٩٧٢	١,٣٠١	٣٩٦	١,٥٠٩	٧٤,٩٠٩
—	—	—	٦٧٧	١٤	—	٤,٣٥٠	٥,٠٤١
—	٣,٥٩١	—	—	—	—	(٣,٥٩١)	—
—	—	—	(٣١٣)	—	—	—	(٣١٣)
٦,٩٦٦	٣٨,٣٩٥	١٠,٩٦١	١٩,٣٣٦	١,٣١٥	٣٩٦	٢,٢٦٨	٧٩,٦٣٧
—	٦,٦٦٩	٢,٩٢١	١٦,٦٦٥	١,١٩٤	٣٠٠	—	٢٧,٧٤٩
—	١,٢٩١	٨٠٧	١,٣٤٨	٣١	٥٠	—	٣,٥٢٧
—	—	—	(١٧٩)	—	—	—	(١٧٩)
—	٧,٩٦٠	٣,٧٢٨	١٧,٨٣٤	١,٢٢٥	٣٥٠	—	٣١,٠٩٧
٦,٩٦٦	٣٠,٤٣٥	٧,٢٣٣	١,٥٠٢	٩٠	٤٦	٢,٢٦٨	٤٨,٥٤٠

التكلفة

في بداية السنة

إضافات

تحويلات (إيضاح أ)

استبعادات

في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم

في بداية السنة

استهلاك (إيضاح ح ٢١)

متعلق بالاستبعادات

في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

أ) تتعلق أعمال رأسمالية تحت التنفيذ بدفعات مقاول حول انشاءات جارية وتجديد للمبنى الذي تملكه الشركة.

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٠- ممتلكات واعدات (تتمة)

التكلفة	أراضي	مباني	تحسينات على عقارات مستأجرة	مكاتب وأجهزة حاسب آلي	أثاث وتجهيزات	سيارات	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
في بداية السنة	٦,٩٦٦	١٤,٢٣٤	١٠,٩٦١	١٧,٨٨٧	١,٢٨٦	٣٩٦	١٩,٤٦٠	٧١,١٩٠
إضافات	—	—	—	١,١٥٤	١٥	—	٢,٦١٩	٣,٧٨٨
تحويلات (إيضاح أ)	—	٢٠,٥٧٠	—	—	—	—	(٢٠,٥٧٠)	—
استبعادات	—	—	—	(٦٩)	—	—	—	(٦٩)
في نهاية السنة	٦,٩٦٦	٣٤,٨٠٤	١٠,٩٦١	١٨,٩٧٢	١,٣٠١	٣٩٦	١,٥٠٩	٧٤,٩٠٩
الاستهلاك المتراكم								
في بداية السنة	—	٦,١٩٦	٢,١١٤	١٤,٧١٢	١,١٠١	٢٣٤	—	٢٤,٣٥٧
استهلاك (إيضاح ٢١)	—	٤٧٣	٨٠٧	٢,٠٢٠	٩٣	٦٦	—	٣,٤٥٩
عمليات متوقعة	—	—	—	—	—	—	—	—
متعلق بالاستبعادات	—	—	—	(٦٧)	—	—	—	(٦٧)
في نهاية السنة	—	٦,٦٦٩	٢,٩٢١	١٦,٦٦٥	١,١٩٤	٣٠٠	—	٢٧,٧٤٩
صافي القيمة الدفترية:								
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٦,٩٦٦	٢٨,١٣٥	٨,٠٤٠	٢,٣٠٧	١٠٧	٩٦	١,٥٠٩	٤٧,١٦٠

أ) تتعلق أعمال رأسمالية تحت التنفيذ بدفعات مقاول حول انشاءات جارية وتجديد للمبنى الذي تملكه الشركة.

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١١- ذمم دائنة ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
١٠٩,٩٨٦	٢٨,٤٤٥	مستحق الدفع مقابل استثمار تم شراؤه
—	٥,٥٣٥	قيمة عادلة مقابلة لعقد حق الاختيار (إيضاح ٨ "أ")
—	٦,١١٠	قيمة التزام محتمل (إيضاح ٦ "ب")
١٣,٥٤٦	١٥,٠٤٠	ذمم دائنة
٢٠,٥٢٨	١٠,٣٧٥	تعويضات مستحقة الدفع لموظفين
٢٣,١٧٤	٢٤,٢٠٥	مصرفات مستحقة الدفع
٥٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	مخصصات أخرى
١,٥٩٥	—	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٣,٤٤٧	٢,٦٨٩	ذمم دائنة أخرى
٢٢٢,٢٧٦	١٤٠,٣٩٩	

١٢- عقود مرباحة

يمثل هذا البند عقود مرباحة السلع التي تم تنفيذها مع مستثمرين من خلال مدراء محافظ اختيارية. عقود المرباحة هذه غير مضمونة ويترتب عليها هامش ربح يتراوح ما بين ٤,٢٥% إلى ٦,٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١,٤٢% إلى ٦,٥%) سنوياً وتخضع لأتعاب إدارة بنسبة ٠,٢٥% إلى ٠,٥% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٠,٢% إلى ١% سنوياً).

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
٤٨٧,٩٥٠	٦٣٠,٦٨٢	عقود مرباحة
(٢٤٧,٠٥٠)	(٣٨٢,٢٨٢)	ناقص: الجزء المتداول
٢٤٠,٩٠٠	٢٤٨,٤٠٠	الجزء طويل الأجل

١٣- تمويل متوافق مع الشريعة

أ) خلال السنة ٢٠١٦م، حصلت الشركة على تمويل متوافق مع الشريعة من بنك محلي بحد أقصى بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي على أن يسدد على مدى خمس سنوات. سحبت الشركة مبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي في ١١ أغسطس ٢٠١٦م وبمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي في ٣٠ أكتوبر ٢٠١٦م. يترتب على التمويل معدل ربح تجاري وهو مضمون مقابل بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" وجميع العوائد المحققة من الاستثمارات المعنية (إيضاح ٨).

١٣- تمويل متوافق مع الشريعة

ب) خلال السنة ٢٠١٧م، حصلت الشركة على تمويل متوافق مع الشريعة من بنك محلي بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي. يستحق سداد التسهيل على سنتين بدءاً من يونيو ٢٠١٨م. يترتب على التمويل نسبة هامش ربح متفق عليها ومضمون مقابل بعض "الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" وجميع العوائد المحققة من الاستثمارات المعنية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي (بالآلاف)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي (بالآلاف)	
٢٢٠,٣٩٨ (١٢٦,٥٠٠)	٩٤,٥١٨ (٥١,٥٠٠)	تمويل متوافق مع الشريعة ناقص: الجزء المتداول
٩٣,٨٩٨	٤٣,٠١٨	الجزء طويل الأجل ضمن المطلوبات غير المتداولة

١٤- منافع نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي التغيرات في القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي (بالآلاف)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي (بالآلاف)	
١٠,٦٣٣	١١,٥٠٤	الرصيد في بداية السنة
٢,٠٥٧	٢,٥٩١	تكلفة خدمة حالية
٤١٩	٥٣٠	الربح
(١,٠٣١)	(٩١٦)	منافع مدفوعة
(٥٧٤)	٤٩٠	خسارة / (مكسب) اكتواري، صافي
١١,٥٠٤	١٤,١٩٩	الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتحديد التزام المنافع المحددة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي (بالآلاف)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي (بالآلاف)	
%٤,٤	%٣,١١	معدل الخصم
%٢,٢٥	%٢,٢٥	زيادة الرواتب
%٦	%٦	معدل الخروج من الخدمة

١٥- الزكاة وضريبة الدخل

مخصص الزكاة وضريبة الدخل كما في قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي (بالآلاف)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي (بالآلاف)	زكاة للسنة السابقة ضريبة الدخل
١,٤٣٨	٣	
١٥٧	-	
<u>١,٥٩٥</u>	<u>٣</u>	

تم تقدير مخصص السنة الحالية لا شيء نظراً لأن الوعاء الزكوي بالسالب على النحو التالي:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي (بالآلاف)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي (بالآلاف)	حقوق الملكية مخصصات وتعديلات أخرى القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٩١٤,٩٩٣	٩٦٩,٣٩١	
٥٧٢,٥١٨	٤٥٦,٧٤٢	
(١,٥٥٣,٤٩٢)	(١,٣٦٤,٩٥٢)	
<u>(٦٥,٩٨١)</u>	<u>٦١,١٨١</u>	
٥٧,٥٢٧	(١١٨,٨٦٩)	حصة المساهمين السعوديين من الدخل المعدل للسنة
<u>(٨,٤٥٤)</u>	<u>(٥٧,٦٨٨)</u>	الوعاء الزكوي المعدل

تعود الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بشكل رئيسي إلى بعض التعديلات التي تمت وفقاً للأنظمة المالية ذات الصلة.

الحركة في المخصص خلال السنة

كانت حركة مخصص الزكاة للسنة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي (بالآلاف)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي (بالآلاف)	الرصيد في بداية السنة المخصص المحمل للسنة محمل للسنة السابقة معدل / مدفوع خلال السنة الرصيد في نهاية السنة
٢,٠٥٥	١,٤٣٨	
١,٤٣٨	-	
-	٣	
(٢,٠٥٥)	(١,٤٤١)	
<u>١,٤٣٨</u>	<u>-</u>	

١٥- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ضريبة الدخل

تستند ضريبة الدخل المحملة الدخل المعدل الخاضع للضريبة والذي تم احتسابه على ذلك الجزء من حقوق الملكية المملوكة للمساهمين الأجانب. لم يتم تكوين مخصص خلال السنة نتيجة للخسارة الخاضعة للضريبة. تتعلق التعديلات الضريبية الهامة التي تمت على صافي الدخل المحاسبي بالاستهلاك ومنافع نهاية الخدمة للموظفين ومخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها.

الحركة في المخصص خلال السنة

كانت الحركة في مخصص ضريبة الدخل للسنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي (بالآلاف)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي (بالآلاف)	
١٤١	١٥٧	الرصيد في بداية السنة
١٥٧	-	المحمل للسنة
(١٤١)	(١٥٧)	المعدل / المدفوع خلال السنة
١٥٧	-	الرصيد في نهاية السنة

الوضع الزكوي

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") في السنوات السابقة ربطاً زكواً طالبت بموجبه بالتزام إضافي بمبلغ ١٠,٣٦ مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م. تقدمت الشركة باعتراض لدى لجنة الاعتراض الابتدائية التي أيدت جزئياً ربط الهيئة. لم توافق الشركة على قرار لجنة الاعتراض الابتدائية واستأنفت للمرة الثانية لدى اللجنة الاستئنافية التي أصدرت قرارها بتأييد لجنة الاعتراض الابتدائية ومعالجة الهيئة. تقدمت الشركة بالتماس لدى ديوان المظالم ضد قرار اللجنة الاستئنافية وأودعت ضماناً بنكياً مقابل الالتزام محل النزاع. بانتظار صدور قرار ديوان المظالم. استأنفت الشركة لدى لجنة التسوية في سنة ٢٠١٩م حيث قررت لجنة التسوية أنه على الشركة ان تدفع مبلغ ٥,١ مليون ريال سعودي ما يمثل ٥٠% المبلغ قيد النزاع. بالتالي، أصدرت الهيئة تعليماتها للبنك بالإفراج عن الضمان البنكي المعني.

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") ربطاً زكواً طالبت بموجبه بالتزام إضافي بمبلغ ٣,٨٥ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م. تقدمت الشركة باعتراض لدى لجنة الاعتراض الابتدائية ضد ربط الهيئة. تقدمت لجنة الاعتراض الابتدائية بقرارها وأيدت معالجة الهيئة. استأنفت الشركة لدى لجنة الاستئناف على قرار لجنة الاعتراض الابتدائية وأودعت ضماناً بنكياً مقابل ربط الهيئة.

أصدرت الهيئة ربطاً زكواً طالبت بموجبه بالتزام إضافي بمبلغ ٩,٣٦ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م. تقدمت الشركة باعتراض على الربط لدى الهيئة.

أصدرت الهيئة ربطاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م وطالبت بموجبه بالتزام زكاة وضريبة إضافي بمبلغ ٣٥,٨ مليون ريال سعودي. الالتزام الإضافي نتج بصفة أساسية من استثمارات لم يتم السماح بحسمها في الوعاء الزكوي. تقدمت الشركة باعتراض على ربط الهيئة. كما سجلت الشركة القضية لدى الامانة العامة للجان الضريبية وقدمت ملاحظاتها على رد الهيئة. إلا أنه في حال عدم السماح باحتساب الاستثمارات كإقطاع من الوعاء الزكوي لسنة ٢٠١٧م، سيؤدي ذلك إلى التزام زكاة محتمل على الشركة والذي يعد نزاع مستمر لمسألة لم يتم حلها على مستوى الصناعة ككل بكافة أطرافها وحتى الآن. وبالنظر إلى حقيقة أن تعليمات الزكاة في المملكة العربية السعودية تخضع لتفسيرات مختلفة، لن يكون ممكناً تقييم أثر أي التزام زكاة محتمل بطريقة يعتمد عليها.

١٥- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

الوضع الزكوي (تتمة)

تتوقع إدارة الشركة أن يكون القرار لصالحها فيما يتعلق بالاعتراضات أعلاه.

قدمت الشركة الاقرارات الزكوية والضريبية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وحصلت على شهادة زكاة مقيدة صالحة لغاية ٣٠ ابريل ٢٠٢٠م.

١٦- توزيعات الأرباح

خلال سنة ٢٠١٨م، وافق اجتماع الجمعية العمومية السنوي للشركة على توزيعات أرباح بنسبة ٣% من رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٤,٣٩٦ ألف ريال سعودي خلال اجتماعها الثامن المنعقد في ٣١ مايو ٢٠١٨م. لاحقاً، قامت الشركة في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية بتأجيل دفع نسبة ١,٥% من توزيعات الأرباح المعتمدة بمبلغ ١٢,١٩٨ ألف ريال سعودي إلى سنة ٢٠١٩م خلال اجتماعها المنعقد في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٨م.

١٧- رأس المال

يتكون رأسمال الشركة من مبلغ ٨٩٤,٥٢٣,٢٣٠ ريال سعودي مقسماً إلى ٨٩,٤٥٢,٣٢٢ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٨١,٣٢٠,٢٩٣ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد). بتاريخ ٢٧ شعبان ١٤٤٠هـ الموافق ٢ مايو ٢٠١٩م، تمت زيادة رأسمال الشركة من مبلغ ٨١٣,٢٠٢,٩٣٠ ريال سعودي إلى مبلغ ٨٩٤,٥٢٣,٢٣٠ ريال سعودي من خلال تحويل المبلغ من الأرباح المبقاة إلى رأس المال. إن التعديلات على السجل التجاري للشركة قيد التنفيذ. الشركة مملوكة بنسبة ٩٨,٤٣% من مساهمين سعوديين ونسبة ١,٥٧% من مساهمين أجانب (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: نفس الشيء).

١٨- الاحتياطي النظامي

وفقاً لأحكام نظام الشركات، يجب على الشركة تحويل ١٠% على الأقل من صافي دخلها للسنة إلى الاحتياطي النظامي

وبناءً على نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة، تم تحويل ١٠% من الربح للسنة إلى الاحتياطي النظامي في السنوات السابقة ولم يتم عمل تحويلات في السنة الحالية نظراً لتحقيق خسائر خلال السنة. توقفت الشركة عن القيام بمثل هذه التحويلات عند بلوغ مجموع الاحتياطي ٣٠% من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

١٩- إيرادات أتعاب

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
٦٦٠	—
٥٠,٩٩٩	٤٦,٠٢١
١٢,٨٥٦	—
<u>٦٤,٥١٥</u>	<u>٤٦,٠٢١</u>

أتعاب استشارية
أتعاب إدارة وحفظ واکتتاب
أتعاب هيكلية

٢٠- مصروفات بيع وتسويق

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي (بالآلاف)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي (بالآلاف)	
٤,٥٦٥	٤,٨٠١	رواتب ومنافع
٤,٦١٢	١,٥٩٩	أخرى
٩,١٧٧	٦,٤٠٠	

٢١- مصروفات عمومية وإدارية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي (بالآلاف)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي (بالآلاف)	
٥٣,٥٦٥	٤٨,٥٤٩	رواتب ومنافع
١٥,٠٤١	٢٠,٧٥٣	أتعاب قانونية واستشارية
٤,٥٠٠	٧,٤٧٤	اتصالات
٢,٩٨٥	٣,٠٧٤	سفر لأغراض العمل
٣,٤٥٩	٣,٥٢٧	استهلاك (إيضاح ١٠)
—	٧٧٦	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٩)
١,٦٩٦	٥٠٦	إيجار ومصروفات متعلقة بالمباني
٣٤١	٤٠٧	لوازم مكتبية
٥٦٠	٥٣٤	خدمات عامة
٣٣٩	٣٦١	تأمين
—	١,٣٨٥	تكلفة تتعلق بشركة تابعة
٧,١٥١	٨,٤٨٠	أخرى
٨٩,٦٣٧	٩٥,٨٢٦	

٢٢- إدارة المخاطر

إن هدف الشركة من إدارة المخاطر هو حماية وتعظيم حقوق المساهمين. إن المخاطر متأصلة في أنشطة الشركة ولكن هذه المخاطر تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة للمخاطر التي تخضع لحدود المخاطر وضوابط رقابية أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هي في غاية الأهمية للشركة لضمان استمرار ربحية الشركة وكل فرد في الشركة مسئول عن المخاطر التي تتعرض لها الشركة فيما يتعلق بمسؤولياته أو مسؤولياتها. إن هذه الحدود تعكس استراتيجية العمل وبيئة السوق للشركة وكذلك مستوى المخاطر التي قد تتقبلها الشركة. الشركة معرضة لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في سعر السوق والمعدلات وأسعار الأسهم والتي ستؤثر على دخل الشركة أو قيمة الأدوات المالية التي تحتفظ بها. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هي إدارة التعرض لمخاطر السوق والسيطرة عليها ضمن معايير مقبولة، وكذلك تحسين العوائد على تلك المخاطر.

تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر أسعار الربح ومخاطر العملة ومخاطر أسعار الأسهم.

مخاطر أسعار الربح

تنشأ مخاطر أسعار الربح من تأثير التذبذب في المستويات السائدة لمعدلات الربح في الأسواق على القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية والتدفق النقدي المستقبلي. لا تحتفظ الشركة بموجودات مالية ذات معدل ثابت ومحتملة بالقيمة العادلة بحيث تعرض الشركة لمخاطر سعر الربح للقيمة العادلة. مع ذلك، لدى الشركة قروض وعقود مربحة وودائع مربحة متوافقة مع الشريعة وبمعدل ربح متغير وتعرض الشركة لمخاطر أسعار الربح. تقوم الشركة بإدارة معدل المخاطر على أساس تفاعلي مع الأخذ في الاعتبار الموجودات والمطلوبات التي تحمل المعدل الكلي ومتطلبات الشركة.

يحمل التمويل المتوافق مع الشريعة لدى الشركة معدل ربح متغير، ويودع لدى صندوق تديره الشركة بشروط مماثلة. وبالتالي، إن أي تغيرات في معدل الربح المطبق يطبق على الصندوق الذي تديره الشركة. وبصورة مشابهة، إن عقود المربحة للشركة ذات طبيعة طويلة الأجل وتحمل معدل ثابت. ومع ذلك، بعض عقود المربحة، رغم أنها ذات معدل ثابت، إلا أنها ذات طبيعة قصيرة الأجل وتتجدد باستمرار ويمكن أن تُعرض المجموعة لمخاطر أسعار التدفق النقدي. تعتقد الإدارة أن أي تغير في المعدلات القابلة للتطبيق يتعلق بتلك العقود قد لا ينتج عنه تغيرات جوهرية على الدخل المفصّل عنه للسنة الحالية أو السابقة.

مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تستثمر الشركة في صناديق واستثمارات أخرى سائدة بعملات غير الريال السعودي والتي تكون ثابتة مقابل الريال السعودي وبالتالي فإن الشركة غير معرضة لمخاطر جوهرية في صرف العملات الأجنبية.

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر التغيرات غير المرغوب فيها في القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتقلبات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. تنشأ التعرضات لمخاطر أسعار الأسهم من استثمارات الشركة في أوراق مالية متداولة. إن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار الأسهم حيث أن الاستثمارات غير متداولة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق طرف في أداة مالية في الوفاء بالتزام ما والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. الشركة معرضة لمخاطر الخسائر المتعلقة بالائتمان والتي يمكن أن تقع نتيجة عدم قدرة الجهة المقابلة أو المصدر أو عدم رغبته في الوفاء بالتزاماته. إن الشركة معرضة لمخاطر الائتمان على أرصدها البنكية وودائع المربحة والذمم المدينة والمستحق من جهات ذات علاقة.

عند احتساب مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للذمم المدينة والمستحق من جهات ذات علاقة، يتم استخدام مصفوفة المخصصات على أساس معدلات الخسارة التاريخية على مدى العمر المتوقع للذمم المدينة المعدل للتقديرات المستقبلية.

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

إن أقصى تعرض للشركة لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي وخسارة الائتمان المتوقعة المعنية هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		٣١ ديسمبر ٢٠١٨م			
التعرض عند التعثر	خسائر الائتمان المتوقعة	التعرض عند التعثر	خسائر الائتمان المتوقعة	الموجودات المالية	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)		
٦٣,٤٦٣	—	١٦١,٧٠٠	—	ودائع مربحة (إيضاح ٥)	
١٢٦,٣٨٣	—	٨٨,١٧٠	—	مستحق من جهات ذات علاقة (الإيضاح ادناه)	
٢,٨٩٦	٢,٨٩٦	٦٠,٨٤٨	٢,٨٩٦	ذمم مدينة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م					
حالياً	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	سنتين إلى أكثر من ثلاث		
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)		
٦٣,٤٦٣	—	—	—	ودائع مربحة (إيضاح ٥)	
٣١,٢٣٧	٣٢,٣٥٥	٣٣,٥٧٣	٢٢,٠٢٧	مستحق من جهات ذات علاقة (الإيضاح ادناه)	
—	—	—	٢,٨٩٦	ذمم مدينة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨م					
حالياً	أقل من سنة	سنة إلى سنتين	سنتين إلى أكثر من ثلاث	المجموع	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
١٦١,٧٠٠	—	—	—	١٦١,٧٠٠	ودائع مربحة (إيضاح ٥)
٣٣,٨٧٣	٢٠,٠٤٤	٣٠,٩٨٧	٣,٢٦٦	٨٨,١٧٠	مستحق من جهات ذات علاقة (الإيضاح ادناه)
—	١٣٧	٥٧,٨٠٠	٢,٩١١	٦٠,٨٤٨	ذمم مدينة

بصفقتها مديراً للصندوق، لدى الشركة الحق الأول في استعادة الرصيد المستحق من الصناديق / الشركات تحت إدارة الشركة فيما يتعلق برسوم الإدارة ورسوم الحفظ والرسوم الإدارية. كما في تاريخ القوائم المالية، لدى الصناديق / الشركات الرئيسية صافي قيمة الموجودات موجبة، وحسب تقدير الإدارة فإن خسائر الائتمان المتوقعة، إن وجدت، لن تكون جوهرية.

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة غير خاضعة لمتطلبات خسائر الائتمان المتوقعة حيث أنه تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتي تؤدي إلى خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات المالية الأساسية.

٢٢- إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطرة مواجهة الشركة صعوبة في مقابلة التزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية والتي يتم تسويتها عن طريق توفير النقد أو أصل مالي آخر. مخاطر السيولة قد تنتج عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بقيمة قريبة من قيمته العادلة. ينشأ التعرض لمخاطر السيولة بسبب احتمالية أن يكون مطلوباً من الشركة أن تدفع التزاماتها أو تسترد أسهمها مبكراً عما هو متوقع.

تبدأ الإدارة الفعالة لمخاطر السيولة بتطوير السياسات والإجراءات المكتوبة بما فيها سياسة الحد الأدنى المقبول لمستويات السيولة. تتم إدارة مخاطر السيولة بالمراقبة المستمرة للسيولة وقياسها والتصريح عنها.

إن جميع المطلوبات المالية للشركة مستحقة الدفع خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي باستثناء بعض عقود المرابحة طويلة الأجل والجزء غير المتداول للتمويل المتوافق مع الشريعة ذات مدة استحقاق لأكثر من ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

٢٣- القيم العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يمكن بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك بشروط تعامل عادل.

تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه والذمم المدينة وودائع المرابحة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والمستحق من جهات ذات علاقة وتتكون المطلوبات المالية من ذمم دائنة وتمويل متوافق مع الشريعة وعقود مرابحة.

تم الحصول على القيم العادلة للاستثمارات في الصناديق التي تديرها الشركة من صافي قيمة الموجودات التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية المراجعة لتلك الصناديق أو صافي قيمة الأصل التي يقدمها مدراء الصناديق في الخارج أو معاملات مبيعات جديدة. وفيما يتعلق بالصناديق العقارية فإن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية المشار إليها تستند إلى التقييم الصادر عن المثلث المستقل.

كما في تاريخ قائمة المركز المالي، فإن جميع الموجودات المالية والمطلوبات المالية تقع ضمن المستوى ٣ لهرمية القيمة العادلة. إن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: نفس الشيء).

٢٤- موجودات محتفظ بها بصفة الأمانة

تحتفظ الشركة بموجودات بالنيابة عن عملائها. ونظراً لأن الشركة تحتفظ بهذه الموجودات بصفة أمانة لذا لم يتم إدراج هذه الموجودات في قائمة المركز المالي. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، تحتفظ الشركة بمبلغ ٣,٠١٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٤,٢١٨ مليون ريال سعودي) بالنيابة عن ولمصلحة عملائها.

يحتفظ بالملكية القانونية للأصول تحت الإدارة بالصناديق والشركات التي تديرها شركة الخبير المالية من قبل أمين الحفظ خلال بعض الشركات ذات الأغراض الخاصة نيابة عن الصناديق والشركات. ونظراً لأن حصة ملكية شركة الخبير المالية في هذه الأدوات ذات الأغراض الخاصة يحتفظ بها بصفة أمانة، لذا فإن المعلومات المالية والحصة في نتائج هذه المنشآت لم يتم إدراجها في هذه القوائم المالية.

٢٥- ارتباطات رأسمالية والتزامات محتملة

(أ) تم تقديم بعض المطالبات النظامية من قبل أطراف ثالثة ضد الشركة ضمن دورة أعمالها العادية. تتوقع إدارة الشركة أن تكون نتيجة هذه المطالبات لصالحها.

(ب) تحتفظ الشركة بتأمين نقدي بمبلغ ٣,٨٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٤,٢٠٨ مليون ريال سعودي) لدى أحد البنوك المحلية مقابل ضمان تم إصداره لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل.

(ج) اعتمد مجلس الإدارة مصروفات رأسمالية مستقبلية بمبلغ ٢,٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٥ مليون ريال سعودي) تتعلق بالتحسينات على العقارات المستأجرة والإنشاءات تحت التنفيذ.

(د) أصدرت الشركة ضمان تجاري نيابة عن جهة ذات علاقة مقابل مبلغ قائم ١٤٢,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٢٠ مليون ريال سعودي). أصدرت جهة ذات علاقة ضمان تجاري متبادلاً للشركة. يستحق سداد هذا المبلغ بواسطة جهة ذات علاقة معنية في ٢١ يناير ٢٠٢٥م.

٢٦- متطلبات رأس المال التنظيمية ومعدل كفاية رأس المال

تتمثل أهداف الشركة من إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المقررة من هيئة السوق المالية لحماية قدرة الشركة على الاستمرار في مزاولة عملها وللحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، قدمت هيئة السوق المالية قواعد احترازية جديدة ("القواعد") طبقاً لقرارها رقم ١- ٤٠ - ٢٠١٢ بتاريخ ١٤٣٤/٢/١٧هـ الموافق ٢٠١٢/١٢/٣٠م. تنص القواعد بأن الشخص المفوض يجب أن يمتلك قاعدة رأسمالية بشكل مستمر تتوافق مع ما لا يقل عن مجموع متطلبات رأس المال كما هو مبين في الجزء الثالث من القواعد الاحترازية.

فيما يلي تفاصيل الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وقاعدة رأس المال:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي (بالآلاف)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ريال سعودي (بالآلاف)	
٩٨٥,٤٢٧	٨٤٨,٨٨٢	قاعدة رأس المال
—	—	معيار رأس المال ١
		معيار رأس المال ٢
٩٨٥,٤٢٧	٨٤٨,٨٨٢	مجموع قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
٨٦٩,٨٩٠	٧١٦,١٤٥	مخاطر الائتمان
٧,٩٤٥	٨,٥٧٦	مخاطر السوق
٣٢,٨٣٨	٣٥,٨٤٩	مخاطر التشغيل
٩١٠,٦٧٣	٧٦٠,٥٧٠	مجموع الحد الأدنى من رأس المال المطلوب
		معدل كفاية رأس المال
١,٠٠٨	١,١٢	مجموع معدل رأس المال "وقت"
٧٤,٧٥٤	٨٨,٣١٢	الفائض من رأس المال

٢٧- استثمارات عقارية

تلقت الشركة ممتلكات نتيجة توزيع الموجودات من قبل الصندوق الذي تديره الشركة (إيضاح ٨). يتم تسجيل الممتلكات بالتكلفة. قامت شركة أولاد سعد على النجار المحدودة والمرخصة من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين بتقييم القيمة العادلة للممتلكات في تاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٩م بمبلغ ١٤٨,٥٢٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ١٤٨,٥٢٥ ألف ريال سعودي). سجلت الممتلكات باسم "الفرص المستدامة ذات المسؤولية المحدودة" والتي تقدمت بتعهد بأن الممتلكات محتفظ بها من قبلها نيابة عن الشركة.

٢٨ - استثمارات في شركة تابعة

شركة الخبير المالية - مركز دبي المالي العالمي

سُجلت الشركة التابعة في دبي -مركز دبي المالي العالمي ولديها ترخيص لمزاولة أعمالها كمنشأة مرخصة لتنفيذ الخدمات المالية فيما يتعلق بالاستشارات في المنتجات المالية وترتيب الصفقات في الاستثمارات وإدارة الأصول والحفظ وإدارة الائتمان والاستشارات الائتمانية.

فيما يلي الحركة في القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة التابعة خلال السنة:

الفترة المنتهية في ٢١ نوفمبر ٢٠١٩م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
٣,٤٧٥	٣,٦١٦	الرصيد الافتتاحي
(٢,٠٩٠)	—	تحويل صافي الموجودات للشركة
(١,٣٨٥)	(١٤١)	حصة في النتائج حتى تاريخ التصفية
—	٣,٤٧٥	الرصيد الختامي

ملخص المعلومات المالية

كما في ٢١ نوفمبر ٢٠١٩م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
١٣٤	١٣٤	موجودات غير متداولة
٣,٩٧٨	٣,٩٧٨	موجودات متداولة
—	—	مطلوبات غير متداولة
٢,٠٢٢	٦٣٧	مطلوبات متداولة
٢,٠٩٠	٣,٤٧٥	حقوق الملكية

٢٩- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية عن طريق قسمة الربح للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة خلال السنة (الإيضاح ١٧).

إن ربحية السهم المخفضة تعادل ربحية السهم الأساسية حيث أن الشركة ليس لديها أي أدوات مخفضة قيد الإصدار.

٣٠- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض مبالغ السنة السابقة لتتطابق مع العرض في السنة الحالية.

٣١- موافقة مجلس الإدارة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية بتاريخ ١١ مارس ٢٠٢٠م (الموافق ١٦ رجب ١٤٤١هـ).