

شركة يو بي اس العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الصفحة	الفهرس
٣-٢	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	قائمة التدفقات النقدية
٢٩-٨	إيضاحات حول القوائم المالية

رقم التسجيل ٤٥/١١/٣٢٣
رقم السجل التجاري ١٠١٠٣٨٣٨٢١

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٩٨٩٨
+٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠

ev.ksa@sa.ey.com
ev.com/mena

فرع ارست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
فرع تضاملية
المركز الرئيسي
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
ص.ب: ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية



تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في يو بي اس العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة يو بي اس العربية السعودية - شركة مساهمة مغلقة - ("الشركة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

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

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

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

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

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريفٍ جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرياً في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف أي تحريف جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.

تقرير المراجع المستقل
إلى المساهمين في يو بي اس العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة) (تتمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن ارنست ويونغ



فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)



الرياض: ١٢ شعبان ١٤٤٢ هـ
(٢٥ مارس ٢٠٢١)

شركة يو بي اس العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	الموجودات
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات غير المتداولة
١٨٩,٧٥٢	٩٨,٦٧١	٨	ممتلكات ومعدات
٤,١٩٢,٢٣٤	٣,١٢١,١١٧	٩	موجودات حق الاستخدام
١,٧٥٥,٧٤١	١,٣١٥,٢١١	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٦,١٣٧,٧٢٧</u>	<u>٤,٥٣٤,٩٩٩</u>		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٥٥٩,٦٢٤	٤٠١,٧٦٢	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٤٥٨,١٠٢	٢٨٧,٦٩٧	١٦	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٠٧,٦٣٥,٢٧٧	١١٠,٧٢١,٢٨٣	٦	نقدية وشبه نقدية
<u>١١٠,٦٥٣,٠٠٣</u>	<u>١١١,٤١٠,٧٤٢</u>		إجمالي الموجودات المتداولة
<u>١١٦,٧٩٠,٧٣٠</u>	<u>١١٥,٩٤٥,٧٤١</u>		إجمالي الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
(١,٧٩٠,٨٩٨)	(١١٤,٤٥٦)		خسائر متراكمة
<u>١٠٨,٢٠٩,١٠٢</u>	<u>١٠٩,٨٨٥,٥٤٤</u>		إجمالي حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة
٢,٢٦٦,٨١٣	١,٥٤٩,٢٥٧	١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٠٠٢,٢٦٢	١,٩٢٧,٥٤٢	٩	التزامات إيجار - جزء غير متداول
<u>٥,٢٦٩,٠٧٥</u>	<u>٣,٤٧٦,٧٩٩</u>		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١,٣٢٣,٣٨٩	٨٦٩,٩١٥	١٠	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٨٠٩,١١٨	٢٧٢,٤٩١	١١	ضريبية دخل مستحقة
١٧٧,٤٢٧	٣٦٦,٢٧١	١٦	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١,٠٠٢,٦١٩	١,٠٧٤,٧٢١	٩	التزامات إيجار - جزء متداول
<u>٣,٣١٢,٥٥٣</u>	<u>٢,٥٨٣,٣٩٨</u>		إجمالي المطلوبات المتداولة
<u>٨,٥٨١,٦٢٨</u>	<u>٦,٠٦٠,١٩٧</u>		إجمالي المطلوبات
<u>١١٦,٧٩٠,٧٣٠</u>	<u>١١٥,٩٤٥,٧٤١</u>		إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة يو بي اس العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة الدخل الشامل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٧,٢٣٥,٦٨٥	١٥,٣١٣,٤٢٨	١٤	خدمات وأتعاب أخرى
٢,٤٧٨,٩٠٨	١,٠٦٣,٩٧٥	١٤	دخل عمولة خاصة
<u>١٩,٧١٤,٥٩٣</u>	<u>١٦,٣٧٧,٤٠٣</u>		إجمالي الإيرادات
(١٥,٥٣١,٧٧٣)	(١٣,٩٥٠,٤٣٩)	١٥	مصاريف عمومية وإدارية
٤,١٨٢,٨٢٠	٢,٤٢٦,٩٦٤		ربح العمليات قبل الضريبة
(٩٣٢,١١٤)	(٧٣٩,٨٢٩)	١١	ضريبة الدخل المحملة للسنة
<u>٣,٢٥٠,٧٠٦</u>	<u>١,٦٨٧,١٣٥</u>		صافي ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
٩٤٨,٢١٤	(١٠,٦٩٣)	١٢	بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة: إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
<u>٤,١٩٨,٩٢٠</u>	<u>١,٦٧٦,٤٤٢</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة

شركة يو بي اس العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٠٤,٠١٠,١٨٢	(٥,٩٨٩,٨١٨)	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣,٢٥٠,٧٠٦	٣,٢٥٠,٧٠٦	-	صافي ربح السنة
٩٤٨,٢١٤	٩٤٨,٢١٤	-	الدخل الشامل الآخر
٤,١٩٨,٩٢٠	٤,١٩٨,٩٢٠	-	إجمالي الدخل الشامل
١٠٨,٢٠٩,١٠٢	(١,٧٩٠,٨٩٨)	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٦٨٧,١٣٥	١,٦٨٧,١٣٥	-	صافي ربح السنة
(١٠,٦٩٣)	(١٠,٦٩٣)	-	الدخل الشامل الآخر / (الخسارة)
١,٦٧٦,٤٤٢	١,٦٧٦,٤٤٢	-	إجمالي الدخل الشامل
١٠٩,٨٨٥,٥٤٤	(١١٤,٤٥٦)	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة يو بي اس العربية السعودية
(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٤,١٨٢,٨٢٠	٢,٤٢٦,٩٦٤		الأنشطة التشغيلية
			الربح قبل الضريبة
			التعديلات لـ:
١,٠٧١,١١٧	١,٠٧١,١١٧	٩	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٥٠٠,٥١٨	٢٩٨,٤٨٩	١٢	مخصص التزامات المنافع المحددة للموظفين
١٩٢,٣٩٢	١٥٠,٣٨٢	٩	اhebung مالية ناتجة عن التزامات الإيجار
٥٩٩,٠٩٨	٩١,٠٨١	٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦,٥٤٥,٩٤٥	٤,٠٣٨,٠٣٣		التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغيرات في رأس المال العامل
			<i>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</i>
٢٧٣,٧٤٩	١٥٧,٨٦٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٥٦١,٠٧٦	٢,١٧٠,٤٠٥		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣٥,٠٤٨	(٤٥٣,٤٧٤)		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١٧,٢١٨)	١٨٨,٨٤٤		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٨,٣٩٨,٦٠٠	٦,١٠١,٦٧٠		صافي النقدية من العمليات
(٧٨٥,٨٠٧)	(٨٣٥,٩٢٦)	١١	ضريبة دخل مدفوعة
-	(١,٠٢٦,٧٣٨)		مبالغ مدفوعة للالتزامات المحددة للموظفين
٧,٦١٢,٧٩٣	٤,٢٣٩,٠٠٦		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			النشاط الاستثماري
(١١,٦٤٣)	-	٨	شراء ممتلكات ومعدات
(١١,٦٤٣)	-		النقدية المستخدمة في النشاط الاستثماري
			النشاط التمويلي
(١,١٥٣,٠٠٠)	(١,١٥٣,٠٠٠)	٩	التزام إيجار مسدد
(١,١٥٣,٠٠٠)	(١,١٥٣,٠٠٠)		النقدية المستخدمة في النشاط التمويلي
٦,٤٤٨,١٥٠	٣,٠٨٦,٠٠٦		صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٠١,١٨٧,١٢٧	١٠٧,٦٣٥,٢٧٧		النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
١٠٧,٦٣٥,٢٧٧	١١٠,٧٢١,٢٨٣		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
			المعاملات غير النقدية الهامة
(٩٤٨,٢١٤)	١٠,٦٩٣	١٢	خسائر (مكاسب) اكتوبرية عن إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٥,٢٦٣,٣٥١	-	٩	موجودات حق الاستخدام (مثبتة عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)
(٤,٩٦٥,٤٨٩)	-	٩	التزامات إيجار (مثبتة عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)
(٢٩٧,٨٦٢)	-	٩	إيجار مدفوع (تسوية عند تطبيق المعير الدولي للتقرير المالي ١٦)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً من هذه القوائم المالية.

١ - معلومات حول الشركة وأنشطتها

شركة يو بي اس العربية السعودية ("الشركة")، هي شركة مساهمة مغلقة، مسجلة لدى هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم ٣٧ - ٠٨١١٣ وتاريخ ٤ رجب ١٤٢٩ هـ (الموافق ٧ يوليو ٢٠٠٨). تعمل الشركة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٧٨١٢ وتاريخ ٦ ذو القعدة ١٤٢٩ هـ (الموافق ٤ نوفمبر ٢٠٠٨). تقدم الشركة خدمات إدارة الثروات والخدمات المصرفية الاستثمارية وإدارة الموجودات. إن العنوان المسجل للشركة هو أبراج تطوير، البرج رقم ٤، طريق الملك فهد، ص. ب: ٧٥٧٢٤، الرياض، ١١٥٨٨، المملكة العربية السعودية.

في ٢٠١٩، الشركة مملوكة بنسبة ٩٩,٩٦٪ من قبل شركة يو بي اس العربية السعودية القابضة المحدودة، و ٠,٠١٪ من قبل إس جي سيكيوريتيز يو.كيه. ليمتد، و ٠,٠١٪ من قبل إس جي ووربيرغ أند كومباني ليمتد و ٠,٠١٪ من قبل يو بي اس إيه. جي، و ٠,٠١٪ من قبل يو بي اس يو.كيه. هولدينغ ليمتد. في ٢٩ رمضان ١٤٤١ (الموافق ٢٢ مايو ٢٠٢٠) استحوتت يو بي اس إيه. جي على حصة المساهمين الآخرين (انظر إيضاح ١٣).

٢ - أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين بشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية" ووفقاً لأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي، والذي يعتبر العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بصورة متوافقة على كافة الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية، ما لم يرد خلاف ذلك.

التصنيف كمتداولة وغير متداولة

تقوم الشركة بإظهار الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي كمتداولة/ غير متداولة. تصنف الموجودات كمتداولة وذلك:

- عندما يتوقع تحققها أو ينوي بيعها أو استنفادها خلال دورة العمليات 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 الشركة كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

تصنف المطلوبات كمتداولة 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 للمنشأة 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)

النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وشبه النقدية من الودائع لأجل وفترات استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء، والأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والمتاحة للشركة دون أي قيود.

المدينون

يتم إثبات الذمم المدينة في الأصل بالقيمة العادلة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي، ناقصاً المخصص لقاء الانخفاض في القيمة. تحمل تلك المخصصات على الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل ويتم إظهارها ضمن بند "المصاريف العمومية والإدارية". وعندما تعتبر الذمم المدينة غير قابلة للتحويل، فإنه يتم شطبها من مخصص خسائر الائتمان المتوقعة. تقيد المبالغ المستردة لاحقاً من المبالغ التي سبق شطبها إلى "المصاريف العمومية والإدارية" في قائمة الدخل الشامل.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تشمل التكلفة على المصاريف المتعلقة مباشرة بالاستحواذ على الأصل. يتم رسمة المصاريف اللاحقة وذلك فقط عندما تؤدي إلى زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يتضمنها بند الممتلكات والمعدات. يتم إثبات كافة المصاريف الأخرى في قائمة الدخل الشامل عند تكبدها كإصلاحات وصيانة.

تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة المتبقية المقدرة للممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات. يحمل الاستهلاك على قائمة الدخل الشامل. وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات:

١٠ سنوات أو مدة
الإيجار، أيهما أقل
١٠ سنوات
١ إلى ٤ سنوات

تحسينات المباني المستأجرة
الأثاث والتراكيبات
المعدات المكتبية

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.

يتم احتساب الاستهلاك عند إضافة واستبعاد بنود الممتلكات والمعدات على أساس تناسبي.

تحمل أي إضافات أقل من الحدود والنسب المقررة من قبل الشركة وكذلك مصاريف الإصلاح والصيانة على الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

يتم التوقف عن إثبات أي بند من بنود الممتلكات والمعدات وأي جزء هام تم إثباته في البداية وذلك عند الاستبعاد (أي عند انتقال السيطرة إلى الجهة المستلمة)، أو عند عدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من الاستخدام أو الاستبعاد. يتم احتساب الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل وتدرج ضمن الربح أو الخسارة في قائمة الدخل الشامل. يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها بأثر مستقبلي، إذا كان ذلك ملائماً.

المخصصات والمبالغ المستحقة الدفع

تقيد المخصصات والمبالغ المستحقة الدفع بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للعوض الذي سيتم دفعه في المستقبل لقاء البضاعة والخدمات المستلمة، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير إلى الشركة.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المخصصات والمبالغ المستحقة الدفع (تتمة)

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات قانونية أو متوقعة على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام موارد تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الالتزام وأنه يمكن تقدير مبلغ هذا الالتزام بشكل موثوق به. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ إعداد القوائم المالية ويتم تعديلها لتعكس أفضل التقديرات الحالية. وفي الحالات التي تتوقع فيها الشركة تعويض بعض أو كل المخصصات، فإنه يتم إثبات التعويض كأصل مستقل وذلك فقط عندما يكون التعويض في حكم المؤكد. يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الدخل الشامل، 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 إثبات الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تمثل منافع الموظفين كافة أشكال التعويضات الممنوح من قبل الشركة مقابل الخدمات التي يقدمها الموظفون. تشمل منافع الموظفين على منافع الموظفين قصيرة الأجل ومنافع ما بعد التوظيف ومنافع الموظفين طويلة الأجل الأخرى.

منافع الموظفين قصيرة الأجل

عند قيام الموظف بتقديم الخدمة للشركة خلال فترة محاسبية، تقوم الشركة بإثبات المبلغ غير المخصوم لمنافع الموظفين قصيرة الأجل المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة كالتزام (مصاريف مستحقة)، بعد خصم أية مبالغ تم دفعها بالفعل كمصاريف. تتم معالجة الإجازات المتراكمة، التي يتوقع الاستفادة منها خلال الاثني عشر شهراً القادمة، محاسبياً كمنافع موظفين قصيرة الأجل. تقوم الشركة بقياس التكلفة المتوقعة لهذه المنافع كمبلغ إضافي تتوقع دفعه نتيجة الإجازات غير المستخدمة التي تراكمت بتاريخ إعداد القوائم المالية.

التزامات ما بعد التوظيف

تقوم الشركة بإدارة برنامج منافع ما بعد التوظيف وفقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن برنامج منافع ما بعد التوظيف هو عبارة عن برنامج غير ممول. يتم إجراء تقويم للالتزام بموجب هذا البرنامج من قبل خبير إكتواري مستقل على أساس طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. تتكون التكاليف المتعلقة بهذا البرنامج بشكل أساسي من القيمة الحالية للمنافع التي تعزى على أساس متساوي إلى كل سنة من سنوات الخدمة والعمولة على هذا الالتزام المتعلق بخدمات الموظفين في السنوات السابقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمات الحالية والسابقة المتعلقة بمنافع ما بعد التوظيف فوراً في قائمة الدخل الشامل كـ "تكاليف موظفين"، بينما يتم تسجيل الزيادة في الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة كتكاليف مالية. إن أي تغييرات في صافي الالتزام نتيجة لعمليات التقويم الإكتواري والتغييرات في الافتراضات يتم اعتبارها كأعادة قياس في الدخل الشامل الآخر.

يتم إثبات أرباح وخسائر إعادة القياس الناتجة عن التسويات المبنية على الخبرة والتغييرات في الافتراضات الإكتوارية في الفترة التي تحدث فيها، مباشرة في الدخل الشامل الآخر. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات التغييرات في القيمة الحالية لالتزام المنافع المحددة الناتجة عن تعديلات البرنامج أو تقليص الأيدي العاملة مباشرة في الدخل الشامل الآخر كتكاليف خدمة سابقة.

ضريبة الدخل

يجنب مخصص لضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") وعلى أساس مبدأ الاستحقاق. وتحمل ضريبة الدخل المتعلقة بالشركة على قائمة الدخل الشامل. يتم تسوية الفروقات، إن وجدت، الناتجة عن الربوط النهائية خلال السنة التي يتم فيها إجراء الربط النهائي.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ضريبة الدخل (تتمة)

الضريبة الحالية

يتم قياس موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية بالمبلغ المتوقع استرداده من أو دفعه إلى السلطات الضريبية. إن الشرائح الضريبية والأنظمة الضريبية المستخدمة في احتساب المبلغ هي تلك الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ إعداد القوائم المالية في المملكة العربية السعودية.

الضريبة المؤجلة

يجنب مخصص للضريبة المؤجلة باستخدام طريقة المطلوبات وذلك للفروقات المؤقتة بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية لأغراض إعداد التقارير المالية بتاريخ القوائم المالية.

تحسب موجودات الضريبة المؤجلة لكافة الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع والإعفاءات الضريبية غير المستخدمة المرحلة، والخسائر الضريبية غير المستخدمة المرحلة، وذلك بالقدر الذي يحتمل أن تتوفر فيه أرباحاً خاضعة للضريبة يمكن استخدامها لقاء الفروقات المؤقتة القابلة للاستقطاع وتلك الإعفاءات الضريبية غير المستخدمة المرحلة والخسائر الضريبية غير المستخدمة المرحلة.

تتم مراجعة القيمة الدفترية لموجودات الضريبة المؤجلة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية موحدة وتخفيض بالقدر الذي لا يحتمل أن تتوفر فيه أرباحاً كافية خاضعة للضريبة تسمح باستخدام كافة موجودات الضريبة المؤجلة أو جزء منها. يعاد تقويم موجودات الضريبة المؤجلة التي لم يتم إثباتها بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، ويتم إثباتها بالقدر الذي من المحتمل أن ينتج عنه أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة تسمح باسترداد موجودات الضريبة المؤجلة.

تقاس موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة باستخدام الشرائح الضريبية التي يتوقع تطبيقها خلال الفترة التي تتحقق فيها الموجودات أو تسدد فيها المطلوبات وذلك على أساس الشرائح الضريبية (والأنظمة الضريبية) الصادرة أو السارية المفعول بتاريخ إعداد القوائم المالية.

إن الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود المثبتة خارج الربح أو الخسارة يتم إثباتها خارج الربح أو الخسارة. يتم إثبات بنود الضريبة المؤجلة والمتعلقة بمعاملة ما وذلك إما في الدخل الشامل الآخر أو ضمن حقوق المساهمين مباشرة.

ضريبة القيمة المضافة

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

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

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

إثبات الإيرادات

تقوم الشركة بالمحاسبة عن الخدمات بصورة مستقلة على أساس الاتفاقيات المبرمة مع العملاء، أي إذا كانت هذه الخدمات والتزامات الأداء المتعلقة بها قابلة للتمييز بصورة مستقلة ويمكن توزيع سعر المعاملة بصورة مستقلة وتمييزها بذاتها عن بعضها البعض.

فيما يلي بيان بالأنشطة الرئيسية التي تحقق الشركة منها الإيرادات الخاصة بها.

أتعاب الترتيب

يتم إثبات أتعاب الترتيب عند الوفاء بالتزامات الأداء المتفق عليها في العقد أو اتفاقية مستوى الخدمة، أي عند تقديم الخدمات.

دخل العمولة

يتم إثبات دخل العمولة على أساس العائد الفعلي على المبلغ الأصلي للودائع لأجل على مدى فترة استحقاقها على أساس مبدأ الاستحقاق.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إثبات الإيرادات (تتمة)

دخل الوساطة

يتم إثبات دخل خدمات المعاملات مثل خدمات الوساطة التي تقدم فواتيرها للعملاء عند إتمام وإنهاء الصفقة.

أتعاب إدارة الموجودات

يتم إثبات الأتعاب المحملة لقاء إدارة الموجودات كإيرادات عند تقديم الخدمات. يتم إثبات أتعاب الاشتراك عند اشتراك المستثمر في الصندوق. يتم إثبات دخل أداء الصندوق في نهاية السنة إذا ما حقق الصندوق النتائج السنوية المستهدفة مسبقاً.

إيرادات المشورة والإيرادات الأخرى

يتم احتساب أتعاب خدمات المشورة، على أساس نسبي زمني، عند تقديم الخدمات.

الأدوات المالية

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

(١) الموجودات المالية

التصنيف

تصنف الموجودات المالية، عند الإثبات الأولي لها، كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تتمثل الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة، والمصنفة ضمن التكلفة المطفأة، في الذمم المدينة وشبه النقدية والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة.

الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

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

الموجودات المالية المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقاس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وذلك فقط في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مخصصة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

إن أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة، وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات العمولة الخاصة وأرباح أو خسائر تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

أدوات حقوق الملكية

عند الإثبات الأولي لاستثمارات حقوق الملكية غير المقتناة لأغراض المتاجرة، يجوز للشركة أن تختار بشكل لا رجعة فيه عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية المكتتاة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كموجودات مقيسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وقد يشمل ذلك حقوق الملكية المكتتاة لأغراض المتاجرة وسندات الدين غير المصنفة كمقاسة إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

إضافة إلى ذلك، يمكن للشركة، عند الإثبات الأولي، أن تخصص بشكل لا رجعة فيه أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يستوفي بخلاف ذلك المتطلبات اللازمة لقياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل كبير من عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ بخلاف ذلك.

لا يعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء خلال الفترة التي تقوم فيها الشركة بتغيير نموذج أعمال إدارة الموجودات المالية. وفي إطار التحول، قامت الشركة بتصنيف كافة الاستثمارات الخاصة بها في الصناديق الاستثمارية ضمن فئة القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة لقاء خسائر الائتمان المتوقعة من الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، وذلك بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر إذا زادت مخاطر الائتمان المتعلقة بالأداة المالية بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي. وعند إجراء هذا التقويم، تستخدم الشركة التغيير في مخاطر التعثر الذي يحدث على مدى العمر المتوقع للأداة المالية بدلا من التغيير في مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة. ولإجراء هذا التقويم، فإن الشركة تقوم بمقارنة مخاطر حدوث التعثر بشأن الأداة المالية كما بتاريخ إعداد القوائم المالية مع مخاطر حدوث التعثر بشأن الأداة المالية بتاريخ الإثبات الأولي، وتأخذ بعين الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة، التي تكون متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما، عندما يكون هناك مؤشر على وجود زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي. وتفترض الشركة أن مخاطر الائتمان بشأن أداة مالية ما لم تزداد بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي إذا تم تحديد أن للأداة المالية مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

وإذا لم تكن هناك، بتاريخ إعداد القوائم المالية، زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان المتعلقة بالأداة المالية منذ الإثبات الأولي، فإن الشركة تقوم بقياس مخصص الخسارة لتلك الأداة المالية بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً. وبالنسبة للذمم المدينة، تقوم الشركة دائماً بقياس مخصص الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

٢) المطلوبات المالية

تقاس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. يتم إثبات الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الشامل عند التوقف عن إثبات المطلوبات وكذلك من خلال عملية إطفاء معدل العمولة الفعلي.

تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار العلاوة أو الخصم عند الشراء وكذلك الأتعاب أو التكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعلي. ويُدْرَجُ إطفاء معدل العمولة الفعلي كتكاليف تمويل في قائمة الدخل الشامل.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس.

يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات والمطلوبات.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى للأصل أو بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الأصل على النحو الأفضل وبأقصى حد.

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

يفترض التعريف الأساسي للقيمة العادلة أن الشركة تعمل كمنشأة مستمرة ولا توجد نية أو متطلبات لتقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إجراء معاملات بشروط مخالفة.

تعتبر الأداة المالية متداولة في سوق نشط إذا أمكن الحصول على الأسعار المتداولة بسهولة وبانتظام من وسيط تداول أو مجموعة صناعات أو خدمة تسعير أو وكالة تصنيف نظامية، وتمثل تلك الأسعار المعاملات الفعلية والتي تتم بصورة منتظمة وفقاً لشروط التعامل العادل.

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 ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: طرق تقويم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

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 تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

تقوم الشركة بتحديد السياسات والإجراءات المتعلقة بقياس القيمة العادلة المتكرر وقياس القيمة العادلة غير المتكرر.

يقوم مقيمون خارجيون بتقييم الموجودات الهامة. يتقرر عمل المقيمين الخارجيين من قبل الشركة بعد مناقشة ذلك مع إدارة الشركة والحصول على موافقتها. تشمل ضوابط الاختيار على الإلمام والمعرفة بالسوق، والسمعة، والاستقلالية، وفيما إذا تمت مراعاة المعايير المهنية. تقرر الشركة، بعد التباحث مع المقيمين الخارجيين للشركة، ماهية طرق التقويم والمدخلات التي سيتم استخدامها في كل حالة.

ترجمة العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية وفقاً لأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. ويعاد تحويل قيمة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إعداد القوائم المالية. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة الدخل الشامل. تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية والمسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملات الأولية. تحول البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بالتاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ترجمة العملات الأجنبية (تتمة)

يتم التعامل مع الربح أو الخسارة الناتجة عن ترجمة البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بما يتماشى مع إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة للبيد (أي، أن فروقات ترجمة البنود التي يتم إثبات ربح أو خسارة القيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، يتم إثباتها أيضاً في الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة، على التوالي).

عند تحديد أسعار التحويل الفورية المستخدمة عند الإثبات الأولي للأصل ذو العلاقة أو المصاريف أو الدخل (أو جزء منه) عند التوقف عن إثبات الموجودات غير النقدية أو المطلوبات غير النقدية المتعلقة بالعبوض المدفوع مقدماً، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي قامت فيه الشركة في الأصل بإثبات الموجودات غير النقدية أو المطلوبات غير النقدية الناتجة من العبوض المدفوع مقدماً. وفي حالة وجود دفعات متعددة مدفوعة أو مستلمة مقدماً، تقوم الشركة بتحديد تاريخ المعاملة الذي تم فيه استلام أو سداد العبوض مقدماً.

الاحتياطي النظامي

طبقاً لنظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة (بعد خصم أي خسائر مدورة) إلى الاحتياطي النظامي. ويجوز للشركة التوقف عن إجراء مثل هذا التحويل عندما يبلغ مجموع الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. ونظراً لوجود خسائر متراكمة مدورة لدى الشركة، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل خلال السنة الحالية أو السابقة.

الموجودات المحفوظ بها على سبيل الأمانة

الموجودات المدارة من قبل الشركة:

تقدم الشركة خدمات إدارة الموجودات إلى عملائها، ويتضمن ذلك إدارة الثروات والاستثمارات. لا يتم اعتبار تلك الموجودات كموجودات للشركة وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية.

الحسابات النقدية للعملاء:

لا يتم اعتبار الحسابات النقدية للعملاء كموجودات للشركة وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية.

٤- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إجراء الأحكام والتقدير والافتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة بتاريخ إعداد القوائم المالية. وقد يترتب عن عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقدير إجراء تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي ستتأثر بذلك في المستقبل. تستند هذه التقدير والافتراضات إلى الخبرة وعوامل أخرى مختلفة يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف وتستخدم لقياس القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات التي يصعب الحصول عليها من مصادر أخرى. تتم مراجعة التقدير والافتراضات المعنية بصورة مستمرة. يتم إثبات التعديلات على التقدير المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقدير أو في فترة التعديل والفترة المستقبلية إذا كانت التقدير المتغيرة تؤثر على الفترة الحالية والفترة المستقبلية. فيما يلي النواحي التي تتضمن أحكام وافتراضات وتقدير محاسبية هامة بشأن المستقبل:

تقدير ضرائب الدخل

تأخذ الشركة بعين الاعتبار الأحكام ذات الصلة بأنظمة ضرائب الدخل السارية عند قيامها بتجنب مخصصات لقاء الضرائب الحالية والمؤجلة كما هو مبين في الإيضاح (١١) حول هذه القوائم المالية. يتم إثبات موجودات الضريبة المؤجلة بشأن الخسائر الضريبية غير المستخدمة بالقدر الذي يحتمل أن تتوفر فيه أرباح خاضعة للضريبة يمكن استخدامها لقاء الخسائر. يتعين على الإدارة إبداء أحكام هامة لتحديد قيمة موجودات الضريبة المؤجلة التي يمكن إثباتها، بناء على التوقيت المحتمل ومستوى الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة، بالإضافة إلى استراتيجيات التخطيط الضريبي المستقبلية.

٤- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تمة)

تقدير الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات

قامت الإدارة بتقدير القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية والقيمة القابلة للاسترداد لبعض بنود الممتلكات والمعدات. إن أي تغيير في هذه التقديرات في السنوات المستقبلية قد يؤثر على القيمة الدفترية للبنود المعنية من الممتلكات والمعدات مع تأثير مقابل على قسط الاستهلاك وخسارة الانخفاض في القيمة. تقوم الإدارة سنويًا بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدر وطريقة الاستهلاك للتأكد بأن طريقة وفترة الاستهلاك متوافقة مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية من هذه الموجودات. يتم تحديد القيمة المتبقية على أساس الخبرة والبيانات القابلة للملاحظة عند توفرها.

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الذمم المدينة

تستخدم الإدارة مصفوفة مخصص لاحتمال خسارة الائتمان المتوقعة بشأن الذمم المدينة التجارية وموجودات العقود. يتم تحديد نسب المخصص بناءً على أيام التأخر في السداد لمجموعات مختلفة من قطاعات العملاء لها أنماط خسائر مماثلة (أي من حيث المنطقة الجغرافية ونوع المنتج ونوع العميل والسعر والتغطية بغطيات الاعتماد والأشكال الأخرى من ضمان الائتمان).

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

إن عملية تقويم العلاقة المتداخلة بين معدلات التعثر السابقة التي تم ملاحظتها والظروف الاقتصادية المتوقعة وخسائر الائتمان المتوقعة تمثل تقديرًا هامًا. إن مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة يتأثر بالتغيرات في الظروف والأوضاع الاقتصادية المتوقعة.

قياس القيمة الحالية للالتزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد تكلفة منافع نهاية الخدمة للموظفين والقيمة الحالية للالتزام باستخدام عمليات التقويم الإكتواري. يتضمن التقويم الإكتواري إجراء العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. والتي تشمل على تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ومعدلات الوفيات.

ونظرًا للطبيعة المعقدة للتقويم والافتراضات الأساسية وطبيعتها طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يتأثر بصورة كبيرة بالتغيرات في هذه الافتراضات. يتم مراجعة كافة الافتراضات بتاريخ إعداد كل قوائم مالية.

يعتبر معدل الخصم ومعدل الزيادة في الرواتب أكثر العوامل التي تخضع للتغيير. وعند تحديد معدل الخصم الملائم، تأخذ الإدارة بعين الاعتبار عائد السوق على سندات الشركات ذات الجودة العالية. يتم تحديد معدل الزيادة في الرواتب على أساس معدلات التضخم المستقبلية المتوقعة والأقدمية والترقيات والعرض والطلب في سوق العمل.

يتم تحديد معدل الوفيات بناءً على جداول الوفيات المحلية المتاحة للجمهور. تخضع جداول الوفيات هذه إلى التغيير فقط من وقت لآخر وفقاً للتغيرات الديموغرافية.

تم تقديم تفاصيل إضافية حول منافع نهاية الخدمة للموظفين في الإيضاح (١٢).

٥- المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة، والتعديلات والتفسيرات

(أ) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) - "عرض القوائم المالية" - تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة

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

- ما المقصود بحق تأجيل السداد
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في تأجيل السداد
- أنه فقط إذا كانت إحدى المشتقات الضمنية في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ويتعين تطبيقها بأثر رجعي. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أي أثر جوهري على الشركة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦) - "الممتلكات والألات والمعدات" - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الممتلكات والألات والمعدات - العائدات قبل الاستخدام المقصود"، والذي يحظر على المنشآت الخصم - من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والألات والمعدات - أي عائدات من بيع البنود المنتجة أثناء إحضار ذلك الأصل إلى الموقع والحالة اللازمة لتأهيله للعمل على النحو الذي تريده الإدارة. وبدلاً من ذلك، تقوم المنشأة بإثبات المتحصلات من بيع هذه البنود، والتكاليف المتعلقة بإنتاج تلك البنود، في الربح أو الخسارة.

يسري التعديل على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ، ويجب تطبيقه بأثر رجعي على بنود الممتلكات والألات والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة عندما تقوم المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أي أثر جوهري على الشركة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٧) - "المخصصات، والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة" - العقود المتوقعة خسارتها - تكاليف الوفاء بالعقود

في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ لتحديد التكاليف التي يتعين على المنشأة إدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد متوقع خسارته أو خاسراً. تطبق التعديلات "طريقة التكلفة المتعلقة مباشرة". تشمل التكاليف المتعلقة مباشرة بعقد تقديم البضاعة أو الخدمات على كل من التكاليف الإضافية وتوزيع التكاليف المرتبطة مباشرة بأنشطة العقد. لا تتعلق التكاليف العمومية والإدارية مباشرة بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ. سوف تطبق الشركة هذه التعديلات على العقود التي لم تف بعد بجميع التزاماتها في بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها التعديلات لأول مرة.

(ب) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة، والتعديلات والتفسيرات المطبقة من قبل الشركة

قامت الشركة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) ومعيار المحاسبة الدولي (٨) - "السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" - تعريف "الأهمية النسبية"

تقدم التعديلات تعريفاً جديداً للأهمية النسبية ينص على أن "المعلومات تكون ذات أهمية نسبية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر إغفالها أو تحريفها أو حجبها على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية المعدة لغرض عام وذلك على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية عن المنشأة المعدة للقوائم المالية." توضح التعديلات أن الأهمية النسبية تتوقف على طبيعة وحجم المعلومات، سواء كانت بصورة منفردة أو مجتمعة مع معلومات أخرى، في سياق القوائم المالية. إن تحريف المعلومات يكون جوهرياً إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية. إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على القوائم المالية للشركة وليس من المتوقع أن يكون لها أي أثر مستقبلي عليها.

٥- المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة، والتعديلات والتفسيرات (تتمة)

ب) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة، والتعديلات والتفسيرات المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٨

إن الإطار المفاهيمي ليس معياراً ولا تلغى المفاهيم الواردة فيه المفاهيم أو المتطلبات الواردة في أي معيار آخر. يتمثل الغرض من الإطار المفاهيمي في مساعدة مجلس معايير المحاسبة الدولية في وضع المعايير، ومساعدة المُعدِّين على تطوير سياسات محاسبية متسقة في الحالات التي لا يوجد فيها معيار ساري، ومساعدة جميع الجهات على فهم المعايير وتفسيرها. سيؤثر ذلك على المنشآت التي قامت بوضع سياساتها المحاسبية بناءً على الإطار المفاهيمي. يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة، والتعريفات المحدثة ومعايير إثبات الموجودات والمطلوبات، ويوضح بعض المفاهيم الهامة. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - " عقود الإيجار " امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩. توفر التعديلات إعفاء للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ المتعلقة بالمحاسبة عن تعديل عقود الإيجار وامتيازات الإيجار الناتجة مباشرة عن جائحة كوفيد-١٩. كوسيلة عملية، يمكن للمستأجر أن يختار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بكوفيد-١٩ من المؤجر يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يقوم المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار بالمحاسبة عن أي تغيير في دفعات الإيجار ناتج عن امتياز الإيجار المرتبط بكوفيد-١٩ بنفس الطريقة التي يقوم فيها بالمحاسبة عن التغيير وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار. تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٠ أو بعد ذلك التاريخ، مع السماح بالتطبيق المبكر لها. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية للشركة.

٦- النقدية وشبه النقدية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		نقد وودائع لدى البنوك
		ودائع لأجل - عملة محلية
٩٣,٠٠٠,٠٠٠	٩٥,٠٠٠,٠٠٠	نقد لدى البنك - عملة أجنبية
٩,٩٨٣,٤٩٠	٩,٠٠٦,٦٨٣	نقد لدى البنك - عملة محلية
٤,٦٤٢,٢٧٧	٦,٦٩٤,٤٨٩	
١٠٧,٦٢٥,٧٦٧	١١٠,٧٠١,١٧٢	
٩,٥١٠	٢٠,١١١	نقد في الصندوق
١٠٧,٦٣٥,٢٧٧	١١٠,٧٢١,٢٨٣	

إن الودائع لأجل والأرصدة البنكية مودعة لدى طرف آخر ذو تصنيف ائتماني من الدرجة الاستثمارية. تشير الدرجة الاستثمارية إلى جودة ائتمان الطرف الآخر. ومن أجل أن يتم التصنيف إلى الدرجة الاستثمارية، فإنه يجب أن تكون درجة تصنيف الطرف الآخر "BBB" أو أعلى حسب تصنيف ستاندرد أند بورز أو موديز. إن هذه الأرصدة تحمل عمولة بمعدل ٠,٥٥٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٩٪ إلى ٢,٣٪ سنوياً).

قامت الإدارة بإجراء مراجعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالي (٩). وبناءً على هذا التقييم، تعتقد الإدارة أنه لا توجد حاجة لأي انخفاض كبير في القيمة مقابل القيمة الدفترية للنقدية وشبه نقدية أعلاه.

٧ - المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠
ريال سعودي	ريال سعودي
٤٠١,٧٥٥	٢٧٧,٧٠٠
١٣٨,١٧٩	٣٤,٨٣٤
١٩,٦٩٠	٨٩,٢٢٨
<u>٥٥٩,٦٢٤</u>	<u>٤٠١,٧٦٢</u>

مصاريف مدفوعة مقدماً
دخل عمولة مستحق القبض
ضريبة القيمة المضافة مستحقة القبض

٨ - الممتلكات والمعدات

الإجمالي ريال سعودي	المعدات المكتبية ريال سعودي	الأثاث والتراكيبات ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي	
١٥,٧٦٠,٥٩٣	١,٣١٨,٦٥٩	١,٩٠٢,٢٠١	١٢,٥٣٩,٧٣٣	التكلفة:- في ١ يناير ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٥,٥٧٠,٨٤١	١,١٢٨,٩٠٧	١,٩٠٢,٢٠١	١٢,٥٣٩,٧٣٣	الاستهلاك:- في ١ يناير ٢٠٢٠ المحمل للسنة
٩١,٠٨١	٩١,٠٨١	-	-	
<u>١٥,٦٦١,٩٢٢</u>	<u>١,٢١٩,٩٨٨</u>	<u>١,٩٠٢,٢٠١</u>	<u>١٢,٥٣٩,٧٣٣</u>	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩٨,٦٧١	٩٨,٦٧١	-	-	صافي القيمة الدفترية:- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٥,٧٤٨,٩٥٠	١,٣٠٧,٠١٦	١,٩٠٢,٢٠١	١٢,٥٣٩,٧٣٣	التكلفة:- في ١ يناير ٢٠١٩ المحمل للسنة
١١,٦٤٣	١١,٦٤٣	-	-	
<u>١٥,٧٦٠,٥٩٣</u>	<u>١,٣١٨,٦٥٩</u>	<u>١,٩٠٢,٢٠١</u>	<u>١٢,٥٣٩,٧٣٣</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٤,٩٧١,٧٤٣	١,٠٣٣,٧٧٣	١,٨٢٩,٧٣٠	١٢,١٠٨,٢٤٠	الاستهلاك:- في ١ يناير ٢٠١٩ المحمل للسنة
٥٩٩,٠٩٨	٩٥,١٣٤	٧٢,٤٧١	٤٣١,٤٩٣	
<u>١٥,٥٧٠,٨٤١</u>	<u>١,١٢٨,٩٠٧</u>	<u>١,٩٠٢,٢٠١</u>	<u>١٢,٥٣٩,٧٣٣</u>	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٨٩,٧٥٢	١٨٩,٧٥٢	-	-	صافي القيمة الدفترية:- كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، تبلغ تكلفة بنود الممتلكات والمعدات التي تم استهلاكها بالكامل ١٥,٤٦٤,٠٩٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٥,٤٦٤,٠٩٠ ريال سعودي).

٩ - موجودات حق الاستخدام

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٢٦٣,٣٥١	٥,٢٦٣,٣٥١	التكلفة: في بداية ونهاية السنة
-	١,٠٧١,١١٧	ناقصاً: مجمع الاستهلاك في بداية السنة
١,٠٧١,١١٧	١,٠٧١,١١٧	المحمل للسنة (إيضاح ١٥)
١,٠٧١,١١٧	٢,١٤٢,٢٣٤	في نهاية السنة
٤,١٩٢,٢٣٤	٣,١٢١,١١٧	صافي القيمة الدفترية:

فيما يلي بيان القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار والحركة خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٩٦٥,٤٨٩	٤,٠٠٤,٨٨١	في بداية السنة
١٩٢,٣٩٢	١٥٠,٣٨٢	الزيادة في الخصم
(١,١٥٣,٠٠٠)	(١,١٥٣,٠٠٠)	مدفوعات خلال السنة
٤,٠٠٤,٨٨١	٣,٠٠٢,٢٦٣	في نهاية السنة
١,٠٠٢,٦١٩	١,٠٧٤,٧٢١	التزامات الإيجار - الجزء المتداول
٣,٠٠٢,٢٦٢	١,٩٢٧,٥٤٢	التزامات الإيجار - الجزء غير المتداول
٤,٠٠٤,٨٨١	٣,٠٠٢,٢٦٣	

١٠ - المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٢٧٣,٤٥٩	٨٣٢,٧٤٤	مصاريف مستحقة
٤٩,٩٣٠	٣٧,١٧١	ضريبة استقطاع مستحقة
١,٣٢٣,٣٨٩	٨٦٩,٩١٥	

١١- ضريبة الدخل المستحقة

(أ) المحملة للسنة

فيما يلي بيان ضريبة الدخل المحملة على قائمة الدخل الشامل للسنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٠٩,١١٨	٢٩٩,٢٩٩ (ب)	ضريبة الدخل الحالية
١٢٢,٩٩٦	٤٤٠,٥٣٠ (ج)	ضريبة الدخل المؤجلة
<u>٩٣٢,١١٤</u>	<u>٧٣٩,٨٢٩</u>	

(ب) حركة المخصص

فيما يلي بيان بحركة مخصص ضريبة الدخل المثبت في قائمة المركز المالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٨٥,٨٠٧	٨٠٩,١١٨	في بداية السنة
٨٠٩,١١٨	٢٩٩,٢٩٩	مخصص السنة
(٧٨٥,٨٠٧)	(٨٣٥,٩٢٦)	مدفوع خلال السنة
<u>٨٠٩,١١٨</u>	<u>٢٧٢,٤٩١</u>	في نهاية السنة

تم احتساب مخصص السنة الحالية بواقع ٢٠٪ من الربح المعدل الخاضع للضريبة. نشأت الفروقات بين الربح المالي والربح الخاضع للضريبة بصفة أساسية نتيجة للمخصصات وبعض المصاريف غير المسموح بها للأغراض الضريبية.

(ج) ضريبة الدخل المؤجلة

قامت الشركة بإثبات موجودات ضريبة مؤجلة قدرها ١,٣١٥,٢١١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٧٥٥,٧٤١ ريال سعودي) كما بتاريخ إعداد القوائم المالية، وذلك بخصوص الفروقات الزمنية الناتجة عن عدم السماح بالتزامات المنافع المحددة للموظفين، والفرق في أساس الاستهلاك والخسائر الضريبية المدورة المحتسبة على أساس الدخل الفعلي الخاضع للضريبة بواقع ٢٠٪.

وفيما يلي بيان بموجودات الضريبة المؤجلة المثبتة في قائمة المركز المالي وحركتها خلال السنة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٨٧٨,٧٣٧	١,٧٥٥,٧٤١	في بداية السنة
(١٢٢,٩٩٦)	(٤٤٠,٥٣٠)	الحركة خلال السنة
<u>١,٧٥٥,٧٤١</u>	<u>١,٣١٥,٢١١</u>	في نهاية السنة

١١- ضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

يتعلق صافي رصيد الضرائب المؤجلة بالفروقات المؤقتة التالية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥١٢,٣٧٩	٤٦٦,٩٧٠	مخصص الاستهلاك الضريبي المتسارع
-	٣٥,٨٠١	ضريبة معجلة متعلقة بموجودات حق الاستخدام
٦٤٣,٠٠٥	٤٩٧,٣٥٦	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٦٠٠,٣٥٧	٤٩٠,٨٢١	الخسائر الضريبية المرحلة
-	١١,٧٦٧	مخصص الخسائر التشغيلية
-	(١٨٧,٥٠٤)	المكاسب الاكتوارية من منافع نهاية الخدمة للموظفين
<u>١,٧٥٥,٧٤١</u>	<u>١,٣١٥,٢١١</u>	

الربوط الضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الضريبية عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). تمت الموافقة على الربوط الضريبية التي أجرتها الهيئة عن جميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. لم يتم إنهاء الربوط الضريبية من قبل الهيئة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

١٢- منافع نهاية الخدمة للموظفين

تلخص الجدول التالية مكونات منافع نهاية الخدمة للموظفين المثبتة في قائمة المركز المالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٧١٤,٥٠٩	٢,٢٦٦,٨١٣	في بداية السنة
٣٩١,٩٣٨	٢٥١,١٤٦	تكلفة الخدمة الحالية
١٠٨,٥٨٠	٤٧,٣٤٣	تكلفة الفائدة
-	(١,٠٢٦,٧٣٨)	منافع مدفوعة
(٩٤٨,٢١٤)	١٠,٦٩٣	خسائر اكتوارية (أرباح)
<u>٢,٢٦٦,٨١٣</u>	<u>١,٥٤٩,٢٥٧</u>	في نهاية السنة

فيما يلي بيان المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٩١,٩٣٨	٢٥١,١٤٦	الربح أو الخسارة:
١٠٨,٥٨٠	٤٧,٣٤٣	تكلفة الخدمة الحالية
<u>٥٠٠,٥١٨</u>	<u>٢٩٨,٤٨٩</u>	تكلفة العمولة بشأن منافع نهاية الخدمة للموظفين
(٩٤٨,٢١٤)	١٠,٦٩٣	الدخل الشامل الأخر:
<u>(٤٤٧,٦٩٦)</u>	<u>١٠,٦٩٣</u>	مكاسب إعادة قياس مثبتة في الدخل الشامل الأخر

١٢- منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

فيما يلي بيان الافتراضات الهامة المستخدمة عند تحديد التزامات برامج المنافع الخاصة بالشركة:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢,٧٠%	٤,٥٠%	معدل الخصم
١,٠٠%	٢,٠٠%	معدل الزيادة في الراتب

١٣- رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ١١٠ مليون ريال سعودي، ويتكون من ١١ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١١ مليون سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

وفيما يلي بيان بنسبة الملكية في رأسمال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل:

رأس المال ريال سعودي	عدد الأسهم	نسبة الملكية	٢٠٢٠
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠,٠٠	يو بي اس أيه جي
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠,٠٠	
١٠٩,٩٥٦,٠٠٠	١٠,٩٩٥,٦٠٠	٪٩٩,٩٦	شركة يو بي اس العربية السعودية القابضة المحدودة
١١,٠٠٠	١,١٠٠	٪٠,٠١	اس جي سيكيوريتيز يو كيه ليمتد
١١,٠٠٠	١,١٠٠	٪٠,٠١	شركة اس جي ووربيرغ أند كومباني ليمتد
١١,٠٠٠	١,١٠٠	٪٠,٠١	يو بي اس أيه جي
١١,٠٠٠	١,١٠٠	٪٠,٠١	شركة يو بي اس يو كيه هولدينج ليمتد
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠,٠٠	

١٤- الإيرادات

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٧,٢٣٥,٦٨٥	١٥,٣١٣,٤٢٨	أتعاب خدمات (إيضاح ١٦)
٢,٤٧٨,٩٠٨	١,٠٦٣,٩٧٥	دخل عمولة خاصة
١٩,٧١٤,٥٩٣	١٦,٣٧٧,٤٠٣	

يتم اكتساب دخل عمولة خاصة على الودائع لأجل المودعة في البنوك كما هو مبين في الإيضاح (٦) في هذه القوائم المالية.

١٥- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,٧٢٦,٢٢٢	٨,٠٦٨,١٩٦	تكاليف موظفين
٣,٠٤٤,٥٣٥	٢,٦٨٣,٨٦٨	مصاريف صيانة
١,٠٧١,١١٧	١,٠٧١,١١٧	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٩)
١,١٣٦,٠٧٢	٧٤٥,١٠٦	اتعاب مهنية واستشارية
٤٦٤,١٣٢	٤٠٧,٧١٦	ضرائب استقطاع
٢٥١,٠٤٧	٢٥٢,٢٥٧	تكلفة موظفين بموجب عقود
١٤٠,٧٦٠	٢٠٧,٥٥٢	رسوم ترخيص
١٥٦,٠٧٥	١٧٤,٦٤٣	مصاريف اتصالات ونقل
١٩٢,٣٩٢	١٥٠,٣٨٢	أعباء مالية (إيضاح ٩)
٥٩٩,٠٩٨	٩١,٠٨١	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٨)
٢١٧,٥٣٠	١٦,٧٧١	سفر ونقل
٥٣٢,٧٩٣	٨١,٧٥٠	أخرى
١٥,٥٣١,٧٧٣	١٣,٩٥٠,٤٣٩	

١٦- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

خلال دورة أعمالها العادية، تقوم الشركة بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة الخاصة بها والتي تتضمن المساهمين بها والشركات المنتسبة لها ومجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة. إن كبار موظفي الإدارة هم هؤلاء الأشخاص، بما في ذلك المدراء غير التنفيذيين، الذين لهم الصلاحية والمسئولية عن التخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة بصورة مباشرة أو غير مباشرة. يتم إجراء المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط المتفق عليها بصورة مشتركة والمعتمدة من قبل إدارة الشركة.

وفيما يلي بيان بالمعاملات الهامة مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة والأرصدة المتعلقة بها:

مبلغ المعاملات		طبيعة المعاملات	اسم الجهة ذات العلاقة
٢٠١٩	٢٠٢٠		
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٥,١٠١,٩٤٦	١٤,٩٦١,٥٥٥	دخل أتعاب خدمات (أ) (ب)	الشركات التابعة
٢,١٣٣,٧٣٨	٣٥١,٨٧٣	دخل أتعاب خدمات (أ)	يو بي اس سويسرا آيه جي
٢,٧٨٨,٣٤٧	٢,٤٦٣,٣١٢	مصاريف صيانة (تقنية معلومات)	يو بي اس إيه جي فرع لندن
(٥٦,٢٥٥)	(٧٣,٠٨٣)	مصاريف مسددة	يو بي اس إيه جي ستامفورد
٩٩,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة المستقلين	أخرى
١,٧٣٠,٤٥٦	١,٥٤٨,٨٢٨	رواتب ومنافع أخرى	مجلس الإدارة كبار موظفي الإدارة

(أ) أبرمت الشركة اتفاقيات خدمات لإظهار أي خدمات دعم مقدمة إلى مراكز التسجيل يو بي اس سويسرا آيه جي -ويو بي اس إيه جي لندن. تُحمل أتعاب الخدمات على أساس هامش ربح على المصاريف (باستثناء ضريبة الدخل) المتكبدة من قبل الشركة.

يتم إثبات أتعاب الخدمات والترتيب عند تأدية الخدمات ذات العلاقة ويتم المحاسبة عنها على أساس مبدأ الاستحقاق.

١٦- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

(ب) إن يو بي إس سويسرا إيه جي هي أمين حفظ أموال وموجودات عملاء الشركة وقدرها ٢٧٦,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٩٢,٧ مليون ريال سعودي) كما بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم تنفيذ الإجراءات الرقابية وإجراءات التسوية من قبل أمين الحفظ (انظر إيضاح ٢٠).

إضافة إلى أرصدة الجهات ذات العلاقة المفصّل عنها في أماكن أخرى في القوائم المالية، فيما يلي بيان بالأرصدة مع الجهات ذات العلاقة بتاريخ إعداد القوائم المالية.

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		المبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة
٢,١٦٥,٥٩٣	٢٨٧,٦٩٧	يو بي إس سويسرا إيه جي
٢٩٢,٥٠٩	-	يو بي إس إيه جي فرع لندن
<u>٢,٤٥٨,١٠٢</u>	<u>٢٨٧,٦٩٧</u>	
		المبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة
-	١٤٦,٦٧٨	يو بي إس إيه جي فرع لندن
١٧٧,٤٢٧	٢١٩,٥٩٣	يو بي إس إيه جي ستامفورد
<u>١٧٧,٤٢٧</u>	<u>٣٦٦,٢٧١</u>	

الشروط والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة

يتم إجراء المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط المتفق عليها بصورة مشتركة. إن الأرصدة القائمة بتاريخ إعداد القوائم المالية بدون ضمانات وبدون عمولة ويتم سدادها نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أي ضمانات بشأن المبالغ المستحقة من أو إلى الجهات ذات العلاقة. لم يتم تسجيل أي انخفاض في قيمة المبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. يتم إجراء هذا التقويم في كل فترة مالية من خلال فحص المركز المالي للجهة ذات العلاقة والأسواق التي تعمل فيها.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم تكن كافة الذمم المستحقة من الجهات ذات العلاقة متأخرة السداد ولا منخفضة القيمة كما لا يوجد أي حالات تعثر سابقة.

١٧- إدارة المخاطر المالية

تتعرض نشاطات الشركة لعدد من المخاطر المالية وهي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار العملات ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السعر). تركز سياسات إدارة المخاطر الشاملة بالشركة على عدم إمكانية التنبؤ بالتطورات التي تطرأ على الأسواق المالية، وتسعى إلى الحد من الآثار العكسية المحتملة على الأداء المالي للشركة. وبشكل عام، تعتبر المخاطر الناتجة عن الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة محدودة. تقوم الشركة بإدارة تعرضها إلى المخاطر المالية بصورة متماثلة دون أي تغيير جوهري عن الفترات السابقة بالطريقة المبينة في الإيضاحات أدناه.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشأن الأرصدة البنكية الخاصة بها والعمولات المدينة المستحقة والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة. وترى الإدارة أن الشركة غير معرضة لمخاطر ائتمان جوهريّة حيث أن الأرصدة البنكية مودعة لدى بنوك مشهورة ولها تصنيف ائتماني جيد وأن الذمم المدينة مستحقة فقط من جهات ذات علاقة.

إن دخل العمولة المستحق القبض والأرصدة البنكية هي لدى بنك مشهور له تصنيف ائتماني جيد، كما لا يوجد أي تعثر سابق بشأن المبالغ المستحقة من الجهات ذات علاقة. وعليه، لا تتعرض الشركة لمخاطر ائتمان هامة.

١٧- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

مخاطر الائتمان (تتمة)

فيما يلي بيان بالقيمة الدفترية للموجودات المالية التي تتعرض لمخاطر الائتمان بتاريخ إعداد القوائم المالية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٧,٦٢٥,٧٦٧	١١٠,٧٠١,١٧٢	النقد ومعادلات النقد
٢,٤٥٨,١٠٢	٢٨٧,٦٩٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٣٨,١٧٩	٣٤,٨٣٤	دخل عمولة مستحق القبض
<u>١١٠,٢٢٢,٠٤٨</u>	<u>١١١,٠٢٣,٧٠٣</u>	

تركيزات مخاطر الائتمان

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعة من الأطراف الأخرى يكون إجمالي تعرضها لمخاطر الائتمان جوهري بالنسبة لإجمالي تعرض الشركة لمخاطر الائتمان. إن إجمالي مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة بشأن الموجودات المالية يتركز بشكل أساسي في الأرصد لدى بنوك مشهورة والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة بها.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يقارب القيمة العادلة له. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة وذلك بالتأكد من توفر النقدية وشبه النقدية الكافية للوفاء بالتزاماتها حين نشوئها. وكما بتاريخ إعداد القوائم المالية، لا يوجد هناك اختلاف في الاستحقاق بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تُعرض الشركة لمخاطر السيولة.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تخضع الشركة للتقلبات في أسعار العملات الأجنبية بشأن الأرصد البنكية المسجلة بالفرنك السويسري والتي تعتبر غير جوهريّة. وفيما عدا ذلك، لم تقم الشركة بأي معاملات هامة بعملات عدا الريال السعودي أو الدولار الأمريكي خلال السنة، ومن ثم فإنها لا تتعرض لمخاطر عملات هامة.

مخاطر أسعار العمولات

تمثل مخاطر أسعار العمولات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار العمولات الساندة في السوق. إن الودائع لأجل المودعة من قبل الشركة تمثل ودائع قصيرة الأجل مرتبطة بعمولة ثابتة. وفيما عدا ذلك، لا تخضع الشركة لمخاطر أسعار عمولات هامة حيث أن كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى غير مرتبطة بعمولة.

مخاطر السعر

تمثل مخاطر السعر المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في الأسعار الساندة في السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بأدوات مالية فردية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المتداولة في السوق. وبتاريخ إعداد القوائم المالية، لا يوجد لدى الشركة استثمارات متداولة في السوق تتعرض الشركة بشأنها لمخاطر السعر.

١٧- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

الأدوات المالية حسب الفئة

تتعلق القيمة الدفترية الظاهرة في قائمة المركز المالي بفئات الموجودات المالية والمطلوبات المالية التالية:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		لموجودات المالية
		الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:
		النقد ومعادلات النقد
١٠٧,٦٢٥,٧٦٧	١١٠,٧٠١,١٧٢	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢,٤٥٨,١٠٢	٢٨٧,٦٩٧	دخل عمولة مستحق القبض
١٣٨,١٧٩	٣٤,٨٣٤	
<u>١١٠,٢٢٢,٠٤٨</u>	<u>١١١,٠٢٣,٧٠٣</u>	
		لمطلوبات المالية
		المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:
		مصاريف مستحقة
١,٢٧٣,٤٥٩	٨٣٢,٧٤٤	المبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة
١٧٧,٤٢٧	٣٦٦,٢٧١	
<u>١,٤٥٠,٨٨٦</u>	<u>١,١٩٩,٠١٥</u>	

١٨- القيمة العادلة للأدوات المالية

وبتاريخ إعداد كل قوائم مالية، تقوم الشركة بتحليل التغيرات في قيمة الموجودات والمطلوبات المراد إعادة قياسها أو إعادة تقويمها طبقاً للسياسات المحاسبية للشركة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم الشركة بالتحقق من المدخلات الرئيسية المستخدمة في آخر تقييم وذلك بمطابقة المعلومات المستخدمة في احتساب التقييم مع العقود والمستندات ذات العلاقة الأخرى.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت الشركة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة المذكورة أعلاه.

لا يوجد لدى الشركة حالياً أي موجودات مالية مفاضة بالقيمة العادلة. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالشركة من الأرصدة لدى البنوك والعمولة المستحقة والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة، بينما تتكون المطلوبات المالية من المصاريف المستحقة الدفع والمبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة. لم يتم الإفصاح عن أي موجودات أو مطلوبات هامة أخرى ضمن المستوى الأول أو الثاني أو الثالث من مستويات القيمة العادلة خلال السنة الحالية أو السنة السابقة في هذه القوائم المالية.

إن القيمة الدفترية لكافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في هذه القوائم المالية تقارب قيمتها العادلة وتصنف ضمن المستوى الثاني من مستويات القيمة العادلة

١٩- المتطلبات النظامية لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٠٦,٤٥٣,٣٦١	١٠٨,٥٧٠,٣٣٣	قاعدة رأس المال:
١٠٦,٤٥٣,٣٦١	١٠٨,٥٧٠,٣٣٣	الشريحة الأولى لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
		متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:
٤٠١,٦٨٦	٣٤٨,٢٦٠	مخاطر السوق
٧,٦٣١,٠٥٥	٦,٤٨٩,٤٢٣	مخاطر الائتمان
٤,١١٥,٩٧٢	٣,٦٧٢,٥٦٧	المخاطر التشغيلية
١٢,١٤٨,٧١٣	١٠,٥١٠,٢٥٠	إجمالي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب (د)
		نسبة كفاية رأس المال:
٨,٧٦	١٠,٣٣	إجمالي نسبة رأس المال (مرات)
٨,٧٦	١٠,٣٣	نسبة الشريحة الأولى لرأس المال (مرات)
٩٤,٣٠٤,٦٤٨	٩٨,٠٦٠,٠٨٣	الفائض في رأس المال (د)

(أ) تتكون قاعدة رأس المال من الشريحة الأولى لرأس المال (وتشتمل على رأس المال والأرباح المبقة المراجعة). لا يوجد لدى الشركة الشريحة الثانية لرأس المال طبقاً للمادة (٤) و(٥) من قواعد الكفاية المالية. تم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال المتعلق بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في الفصل الثالث من قواعد الكفاية المالية.

(ب) تقوم الشركة بإدارة رأس المال الخاص بها وفقاً للركيزة الأولى والركيزة الثانية من قواعد الكفاية المالية - أي يجب أن لا تقل قاعدة رأس المال عن متطلبات الحد الأدنى لرأس المال.

(ج) تتمثل أهداف الشركة عند إدارة كفاية رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية للحفاظ على مقدره الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأسمال قوية.

(د) يبلغ الحد الأدنى لرأس المال المطلوب لترخيص التعامل والحفظ وفقاً للمادة ٦ (ز) من لائحة مؤسسات السوق المالية والصادرة من قبل هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية بخصوص أنشطة الشركة المرخص بها ٥٠ مليون ريال سعودي.

(هـ) تقوم الشركة بالإفصاح، على أساس سنوي إلى الجمهور عن بعض المعلومات طبقاً للركيزة ٣ من قواعد الكفاية المالية وذلك على موقع الشركة الإلكتروني (<http://www.ubssaudiarabia.com>). لا تخضع هذه المعلومات للمراجعة من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة.

(و) لا يتم احتساب مخاطر أسعار العمولات على الودائع لأجل حيث أنها لا تعتبر جزءاً من العمليات التجارية.

٢٠- الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، يوجد لدى الشركة موجودات مدارة قدرها ٢٧٦,٤٨٩,٩٣٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٩٢,٧٣٦,٠٢١ ريال سعودي) محتفظ بها على سبيل الأمانة. لم يتم اعتبار هذه الأرصدة كموجودات خاصة بالشركة، وعليه لم يتم إدراجها في هذه القوائم المالية. إن شركة يو بي اس سويسرا إيه جي هي أمين حفظ الموجودات الخاصة بعملاء الشركة.

٢١- الأثر الناتج عن كوفيد - ١٩

تم تحديد سلالة جديدة من فيروس كورونا (كوفيد-١٩) لأول مرة في نهاية ديسمبر ٢٠١٩، وبعد ذلك تم الإعلان عنه في مارس ٢٠٢٠ من قبل منظمة الصحة العالمية كجائحة. لا يزال فيروس كورونا ينتشر في جميع المناطق تقريباً حول العالم بما في ذلك المملكة العربية السعودية، مما أدى إلى قيود على السفر وحظر التجول في المدن، مما أدى إلى تباطؤ الأنشطة الاقتصادية وإغلاق العديد من القطاعات على المستويين العالمي والمحلي.

إن مدى تأثير جائحة فيروس كورونا على أعمال الشركة وعملياتها ونتائجها المالية غير مؤكد ويتوقف على العديد من العوامل والتطورات المستقبلية، والتي قد لا تتمكن الشركة من تقديرها بشكل موثوق خلال الفترة الحالية.

تشمل هذه العوامل معدل انتقال الفيروس، ومدة التفشي، والإجراءات الاحترازية التي قد تتخذها السلطات الحكومية للحد من انتشار الوباء، وتأثير تلك الإجراءات على النشاط الاقتصادي، وأثر ذلك على الأعمال الخاصة بالعملاء والشركاء في الشركة وغيرها من العوامل.

وحتى الآن وكما بتاريخ إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم تتأثر عمليات الشركة جراء تفشي كوفيد-١٩. وسوف تستمر إدارة الشركة في تقييم طبيعة ومدى تأثير كوفيد ١٩ على أعمالها ونتائجها المالية.

٢٢- ارقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع العرض في السنة الحالية.

٢٣- اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية بتاريخ ١٢ شعبان ١٤٤٢ (الموافق ٢٥ مارس ٢٠٢١)