

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

2. أسس الإعداد (يتبع)

2.2 أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والتكلفة المطفأة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين والتي يتم قياسها باستخدام الطرق الاكتوارية، باستخدام أساس الاستحقاق ومبدأ الاستمرارية.

3-2 المعايير الجديدة والتعديلات والمعايير الصادرة:

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات:

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 15 "الإيراد من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 "الأدوات المالية" اعتباراً من 1 يناير 2018م، وقد تم شرح أثر تطبيق هذه المعايير بالتفصيل في إيضاح رقم 3. يسري عدد من المعايير الجديدة الأخرى والتعديلات على معايير اعتباراً من 1 يناير 2018م، ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية للمجموعة.

المعايير الصادرة لكنها غير سارية بعد

فيما يلي المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير التي تسري اعتباراً من الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2019م أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا أن المجموعة لم تقم بالتطبيق المبكر لها عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي لا يتوقع أن يكون لها أثر هام على القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

1. المعيار الدولي للتقرير المالي 16 عقود الإيجار

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (16) للمستأجرين نموذج واحد لاحتساب عقود الإيجار في الميزانية العمومية. يقوم المستأجر بإثبات الأصل المتعلق بحق الاستخدام الذي يمثل حقه في استخدام الأصل ذو الصلة بالإضافة إلى التزام الإيجار الذي يمثل التزامه بسداد دفعات الإيجار. توجد إعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة. تبقى طريقة الاحتساب المتبعة من المؤجر مشابهة للمعيار الحالي - أي يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار إلى عقود إيجار تمويلي وعقود إيجار تشغيلي.

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي 16 محل التوجيهات الحالية لعقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي 17 "عقود الإيجار"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي 4 "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة التفسيرات الدولية السابقة 15 "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز"، وتفسير لجنة التفسيرات الدولية السابقة 27 "تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

2. تعديلات أخرى

- خصائص المدفوعات المقدمة بالتعويضات السلبية (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي 9).
- الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 28).
- تعديلات أو تقليص أو تسوية الخطة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 19).

4.2 عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي الذي يعتبر عملة العرض والنشاط للمجموعة. تم تقريب كافة المبالغ لأقرب ريال سعودي.

5.2 التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرية والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. التعديلات التي تترتب عنها مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إظهار أثرها في فترة المراجعة وأي فترات مستقبلية تتأثر بهذه التعديلات.

فيما يلي معلومات حول الافتراضات والتقديرية الهامة غير المؤكدة:

إيضاحات	
الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات	3.2
الأعمار الانتاجية للموجودات غير ملموسة	3.3
مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المقنتاة بالتكلفة المطفأة	3.1
مخصص خسائر الائتمان للذمم المدينة	3.1
التزامات منافع الموظفين - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	14 & 3.8
مخصص لتزامات خاصة	15

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

كما يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي 15 مجموعة شاملة من متطلبات الإفصاح التي ستؤدي إلى قيام المنشأة بتزويد مستخدمي القوائم المالية بمعلومات شاملة حول طبيعة ومبلغ وتوقيت وعدم التأكد من الإيراد والتدفقات النقدية الناتجة من أي عقود خاصة بالمنشأة مع العملاء.

قدّرت المجموعة بأن الأثر المترتب عن المعيار الدولي للتقرير المالي 15 غير كبير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في التطبيق الأولي وتاريخ التقرير.

المعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية

قامت المجموعة اعتباراً من 1 يناير 2018م بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية الذي صدر في يوليو 2014م بتاريخ تطبيق أولي في 1 يناير 2018م، وفيما يلي السياسات المحاسبية والأحكام والتفديرات الهامة المتعلقة بالمعيار الدولي للتقرير المالي 9. كما هو مسموح به بالمعيار الدولي للتقرير المالي 9، قامت المجموعة بتطبيق منهج الأثر الرجعي المعدل الذي لا يتطلب تعديل فترات المقارنة للتقرير. ولذلك، يتم عرض أرقام المقارنة بموجب مبادئ المحاسبة المتعارف عليها سابقاً. يتم إثبات الفرق في القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 ضمن الأرباح المبفاة كما في 1 يناير 2018م، وعليه، فإن المعلومات التي تم عرضها لسنة 2017م لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9، وبالتالي لا يمكن مقارنتها مع المعلومات التي تم عرضها لسنة 2018م وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9.

1.3 الأدوات المالية

السياسات المطبقة قبل 1 يناير 2018م

الاستثمارات المقتناة بغرض المتاجرة

يتم تسجيل الاستثمارات في الأوراق المالية بغرض المتاجرة التي يتم شراؤها لأغراض تجارية مبدئياً بالتكلفة ومن ثم يعاد قياسها وفيدتها في قائمة المركز المالي بالقيمة السوقية وتدرج ضمن الموجودات المتداولة. وتفيد الأرباح أو الخسائر المحققة من بيع الأوراق المالية المتداولة والتغيرات في القيمة السوقية بتاريخ قائمة المركز المالي أو تحصل على قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

استثمارات متاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من الاستثمارات في الأسهم المدرجة أو غير المدرجة بما في ذلك الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية، وهي ليست استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة ولا تمتلك المجموعة فيها أي تأثير جوهري أو سيطرة. وتفيد هذه الاستثمارات مبدئياً ولاحقاً يعاد قياسها بالقيمة العادلة. ويتم قيد أية تغيرات في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية كاحتياطي قيمة عادلة حتى يتم استبعاد تلك الاستثمارات. وعند التوقف عن الأثبات، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة تم إثباتها سابقاً في حقوق الملكية يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة. وأي انخفاض كبير ومتواصل في القيمة العادلة للاستثمارات

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة، وقد تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على كافة الفترات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك، حيث تنطبق السياسات فقط في أو من 1 يناير 2018م، وقد تم الإشارة إلى هذه السياسات بشكل محدد.

أسس التوحيد

تتكون هذه القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية لتداول والشركات التابعة لها (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). تتحقق السيطرة عندما تُظهر المجموعة أو يكون لها حقوق في العوائد المتغيرة من مشاركتها مع الشركة المستثمر فيها بحيث يكون لها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطتها على الشركة المستثمر فيها.

وعند تقييم السيطرة، فإن حقوق التصويت المحتملة القابلة للممارسة في الوقت الحالي يتم أخذها بالاعتبار. يتم إدراج القوائم المالية للشركات التابعة في القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي من تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقفها.

يتم استبعاد جميع المعاملات والأرصدة الناتجة بين الشركة والشركات التابعة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. يتم استبعاد أي مكاسب أو خسائر غير محققة ناتجة عن المعاملات ضمن المجموعة عند التوحيد.

تطبيق المعايير الجديدة كما في 1 يناير 2018م

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 15 – الإيراد من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية اعتباراً من 1 يناير 2018م. نورد أدناه بياناً بالأثر المترتب عن تطبيق هذه المعايير:

المعيار الدولي للتقرير المالي 15 "الإيراد من العقود مع العملاء"

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 15 "الإيراد من العقود مع العملاء" والذي أدى إلى تغير في سياسة إثبات الإيرادات الخاصة بالمجموعة فيما يتعلق بعقودها مع العملاء.

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي 15 في مايو 2014م وهو يسري على الفترات السنوية التي تبدأ من 1 يناير 2018م أو بعده. ويحدد المعيار الدولي للتقرير المالي 15 نموذجاً شاملاً واحداً للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء، ويُلغى الإرشادات السابقة بشأن الإيرادات، والتي وجدت عبر معايير وتفسيرات عديدة ضمن المعايير الدولية للتقرير المالي. هذا المعيار ينشئ نموذجاً جديداً من خمس خطوات وينطبق على الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 15، يتم إثبات الإيرادات بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة أنه سيكون لها الحق فيه مقابل تحويل البضاعة أو الخدمات للعميل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

3. ملخص السياسات المحاسبية العامة (يتبع)

1.3 الأدوات المالية (يتبع)

السياسات المطبقة قبل 1 يناير 2018م (يتبع)
استثمارات متاحة للبيع (يتبع)

المتاحة للبيع (إن وجد) يتم تحميله على قائمة الدخل. ويتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في سوق مالي نشط بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة فيه تلك الاستثمارات بنهاية يوم التداول في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. وبالنسبة للاستثمارات غير المتداولة في سوق مالي نشط، بما في ذلك الاستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات تقييم معينة. وتتضمن هذه التقنيات استخدام معاملات السوق الأخيرة التي تمت بين أطراف جادين، والرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى والتي تماثلها إلى حد كبير، وإلا تعتبر التكلفة هي القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

يتم تصنيف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة بتاريخ استحقاق ثابت والتي يكون لدى الإدارة النية والقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. وتفيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك التكاليف المباشرة والإضافية للمعاملة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد خصم مخصم الانخفاض في قيمتها. ويتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء باستخدام طريقة العائد الفعلي. ويتم قيد أي أرباح أو خسائر لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد الاستثمارات أو انخفاض قيمتها. تُصنف هذه الاستثمارات ضمن الموجودات المتداولة إذا كان استحقاقها يندرج ضمن اثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي وضمن الموجودات غير المتداولة إذا كان استحقاقها بعد اثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد خصم المخصمات بالديون المشكوك في تحصيلها. ويتم تكوين مخصص بالديون المشكوك في تحصيلها عند وجود دليل موضوعي يشير إلى عدم قدرة المجموعة على تحصيل المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للذمم المدينة. ويتم شطب الديون المعدومة عند تحديدها مقابل المخصصات المتعلقة بها. ويتم تحميل المخصصات على قائمة الدخل الموحدة ويتم إضافة أي استردادات لاحقة لمبالغ الذمم المدينة والتي تم شطبها سابقاً إلى الإيرادات.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء مراجعة للتأكد من وجود دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أصل مالي. وفي حالة وجود هذا الدليل، يتم تسجيل أي خسارة للانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة.

يحدّد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

(أ) بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة، يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً أي خسارة انخفاض في القيمة مسجلة سابقاً في قائمة الدخل الموحدة.

(ب) بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة، يتمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة بمعدل العائد المتداول في السوق لموجودات مالية مماثلة.

(ج) بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة، يتمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بمعدل الربح الفعلي الأساسي.

بالنسبة للاستثمارات في الأسهم المحتفظ بها كمتاحة للبيع، يتم اعتبار الانخفاض الكبير والمتواصل في قيمتها العادلة أقل من تكلفتها كدليل موضوعي للانخفاض في القيمة. ولا يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة من خلال قائمة الدخل الموحدة طالما يتم الاستمرار في إثبات الأصل، بمعنى أن أي زيادة في القيمة العادلة بعد الانخفاض في القيمة يمكن إثباته فقط في حقوق الملكية. وعند التوقف عن الإثبات، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة تم إثباتها سابقاً في حقوق الملكية يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة للفترة.

السياسات المطبقة من 1 يناير 2018م

فيما يلي تفاصيل السياسات المحاسبية الجديدة وطبيعة وأثر التغيرات على السياسات المحاسبية السابقة:

1. تصنيف وقياس الموجودات المالية

إن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 لم يكن له تأثير جوهري على السياسات المحاسبية الخاصة بالمجموعة والمتعلقة بالمطلوبات المالية. فيما يلي الأثر المترتب عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، وعند الإثبات الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي على أنه يتم قياسه: بالتكلفة المطفأة؛ أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات في سندات الدين؛ أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - استثمارات في أسهم؛ أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إن تصنيف الموجودات المالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 يعتمد بصورة عامة على نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم إدارة الأصل المالي وخصائص تدفقاته النقدية التعاقدية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

1.3 الأدوات المالية (يتبع)

السياسات المطبقة قبل 1 يناير 2018م (يتبع)

السياسات المطبقة من 1 يناير 2018م (يتبع)

1. تصنيف وقياس الموجودات المالية (يتبع)

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتحقق الهدف منه عن طريق تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- تنشأ فتراتها التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت كلا الشرطين أدناه ولا يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتحقق الهدف منه عن طريق تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية؛ و
- تنشأ فتراتها التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

وعند الإثبات الأولي للاستثمارات في الأسهم غير المقنتاة بغرض المتاجرة، يحق للمجموعة أن تختار بشكل نهائي لا رجعة فيه عرض التخيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حده.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن جميع الموجودات المالية غير المصنفة على أنها يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حسب ما هو موضح أعلاه، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وهذا يشمل جميع الموجودات المالية المشتقة. وعند الإثبات الأولي، يحق للمجموعة بشكل نهائي لا رجعة فيه تخصيص الموجودات المالية التي بطريقة أخرى تستوفي متطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، وإذا قامت بذلك، تقوم بحذف عدم التطابق المحاسبي الذي قد ينشأ بطريقة أخرى أو تخفيضه بشكل كبير.

يتم القياس المبدئي للأصل المالي (ما لم يكن ذمة مدينة تجارية دون عنصر تمويل جوهري مقاس مبدئياً بسعر المعاملة) بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة التي تنسب مباشرة إلى اقتناءه، بالنسبة للبند غير المصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تطبق السياسات المحاسبية التالية على القياس اللاحق للموجودات المالية:

يتم لاحقاً قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة. يتم إثبات صافي الأرباح والخسائر بما في ذلك أي فائدة أو دخل توزيعات أرباح في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
يتم لاحقاً قياس هذه الموجودات بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بخسائر الانخفاض في القيمة. يتم إثبات دخل الفائدة وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي والانخفاض في القيمة ضمن الربح أو الخسارة. ويتم إثبات أي ربح أو خسارة عند الاستبعاد في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
يتم لاحقاً قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة. يتم احتساب إيرادات الفائدة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. ويتم إثبات أرباح وخسائر الصرف الأجنبي والانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. يتم إثبات صافي الأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر. وعند التوقف عن الأثبات، يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة إلى الدخل الشامل الآخر إلى الربح والخسارة.	الاستثمارات في سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
يتم لاحقاً قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة. يتم إثبات توزيعات الأرباح كإيرادات في الربح أو الخسارة إلا إذا كانت توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكلفة الاستثمار. يتم إثبات صافي الأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر ولا يتم أبداً إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.	الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

3. ملخص السياسات المحاسبية العامة (يتبع)

1.3 الأدوات المالية (يتبع)

السياسات المطبقة قبل 1 يناير 2018م (يتبع)

السياسات المطبقة من 1 يناير 2018م (يتبع)

2. تصنيف وقياس المطلوبات المالية

المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة يتم في الأصل قياسها بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات.

ويتم لاحقاً قياس المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن قياسها مطلوباً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو عند اختيار المجموعة قياس المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حسب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9.

3. التوقف عن الإثبات

الموجودات المالية

يتم التوقف عن إثبات أصل مالي ما عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو قيامها بتحويل حقوق حصول التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي يتم من خلالها التحويل الجوهرية لجميع مخاطر ومكافآت ملكية الأصل المالي أو التي لا تقوم المجموعة من خلالها بالتحويل الجوهرية أو الإبقاء على جميع مخاطر ومكافآت الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند التوقف عن إثبات الأصل المالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصمة لجزء من الأصل الذي تم التوقف عن إثباته) ومجموع (1) العوض المقبوض (يشمل أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديدة تم تحمله) و (2) أي ربح أو خسارة متراكمة كان قد تم إثباتها ضمن الدخل الشامل الآخر، يتم إثباتها في الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية

يتم التوقف عن إثبات التزام مالي ما عند تسوية الالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انتهاءها.

4. المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني حالي ملزم بمقاصة المبالغ المسجلة و عندما تعترزم المجموعة التسوية على أساس الصافي، أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد. لا يتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قائمة الربح أو الخسارة ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به في أي معيار محاسبي أو تفسيري، وكما هو موضح عنه بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

5. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي 9 نموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة" لتقييم انخفاض قيمة الموجودات المالية. وينطبق النموذج الجديد لانخفاض في القيمة على الموجودات

المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة وموجودات العقود والاستثمارات في سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ولكن ليس على الاستثمارات في سندات الأسهم.

تُفاس مخصصات الخسارة للذمم المدينة دائماً بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر في السداد على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

تجري المجموعة تقييماً في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية التي تقيد بالتكلفة المطفأة منخفضة القيمة الائتمانية. وتعد الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عندما يقع حدث أو أكثر ذو تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية للموجودات المالية.

يتم خصم مخصصات الخسارة للأصل المالي الذي يتم قياسه بالتكلفة المطفأة من القيمة الدفترية الاجمالية للموجودات. يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالذمم المدينة والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

6. التحول

تم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية التي نتجت عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 بأثر رجعي، باستثناء ما هو مبين أدناه.

- لم يتم تعديل فترات المقارنة. يتم إثبات الفروقات الناتجة بسبب تغيير في التصنيف والقيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الناتجة من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 ضمن الأرباح المبقة كما في 1 يناير 2018م. وعليه، فإن المعلومات التي تم عرضها لسنة 2017م لا تعكس متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 9، وبالتالي لا يمكن مقارنتها مع المعلومات التي تم عرضها لسنة 2018م وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9.

- أُجريت التقييمات أدناه على أساس الوقائع والظروف التي كانت قائمة في تاريخ التطبيق الأولي.

1. تحديد نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالموجودات المالية.

2. تحديد إلغاء الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي تم تحديدها سابقاً على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

3. تحديد بعض الاستثمارات في سندات الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة على أنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

4. بالنسبة للمطلوبات المالية التي تم تحديدها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن تحديد ما إذا كان يتم عرض أثر التغييرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات المالية ضمن الدخل الشامل الآخر سوف ينشأ أو يزيد عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

1.1.3 الأدوات المالية (يتبع)

1.1.3 أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 في 1 يناير 2018م

يعرض الجدول أدناه والإيضاحات المرفقة به شرحاً لفئات القياس الأساسية بموجب مبادئ المحاسبة المتعارف عليها سابقاً وفئات القياس الجديدة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 لفئة من الموجودات المالية الموحدة الخاصة بالمجموعة كما في 1 يناير 2018م.

القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9	القيمة الدفترية وفقاً للمعايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين المطبقة سابقاً	التصنيف الجديد وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي	التصنيف وفقاً لمعايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين المطبقة سابقاً	
				الموجودات المالية
				استثمارات
1,316,230,886	1,316,230,886	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	مقتناة بغرض المتاجرة / محتفظ بها للبيع	
1,275,089,448	1,276,626,376	التكلفة المطفأة	محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	استثمارات
2,591,320,334	2,592,857,262			
613,057,827	613,057,827	التكلفة المطفأة	قروض وسلف	النقد وما في حكمه
26,890,379	26,916,210	التكلفة المطفأة	قروض وسلف	ذمم مدينة، صافي
3,231,268,540	3,232,831,299			إجمالي الموجودات المالية
				المطلوبات المالية
51,116,941	51,116,941	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	ذمم دائنة
11,881,482	11,881,482	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	رصيد مستحق لهيئة السوق المالية
48,511,337	48,511,337	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
111,509,760	111,509,760			إجمالي المطلوبات المالية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

3. ملخص السياسات المحاسبية العامة (يتبع) 1.3 الأدوات المالية (يتبع)

1.1.3 أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 في 1 يناير 2018م (يتبع)

1. تسوية القيم الدفترية بموجب مبادئ المحاسبة المتعارف عليها سابقاً مع القيم الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9

القيمة الدفترية وفقاً لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها سابقاً كما في 31 ديسمبر 2017م	إعادة التصنيف	إعادة القياس	القيمة الدفترية وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 كما في 1 يناير 2018م
الموجودات المالية			
التكلفة المطفأة			
1,276,626,376	-	(1,536,928)	1,275,089,448
استثمارات			
26,916,210	-	(25,831)	26,890,379
الذمم المدينة			
613,057,827	-	-	613,057,827
نقد وما في حكمه			
1,916,600,413	-	(1,562,759)	1,915,037,654
التكلفة المطفأة الاجمالية			
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
1,227,595,478	88,635,408	-	1,316,230,886
استثمارات			
1,227,595,478	88,635,408	-	1,316,230,886
إجمالي الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
88,635,408	(88,635,408)	-	-
الاستثمارات المتاحة للبيع			
3,232,831,299	-	(1,562,759)	3,231,268,540
استثمارات			
إجمالي الموجودات المالية			
المطلوبات المالية			
التكلفة المطفأة			
51,116,941	-	-	51,116,941
ذمم دائنة			
11,881,482	-	-	11,881,482
رصيد مستحق لهيئة السوق المالية			
48,511,337	-	-	48,511,337
مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى			
111,509,760	-	-	111,509,760
إجمالي المطلوبات المالية			

2. الأثر على الأرباح المبقة والاحتياطيات الأخرى

الأرباح المبقة	احتياطي القيمة العادلة
597,628,978	9,360,408
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017م - المعدل	
الأثر المترتب من:	
9,360,408	(9,360,408)
إعادة التصنيف من استثمارات متاحة للبيع إلى استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
(1,562,759)	-
إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9	
605,426,627	-
الرصيد الافتتاحي بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 (1 يناير 2018م)	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع) 1.3 الأدوات المالية (يتبع)

1.1.3 أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 في 1 يناير 2018م (يتبع)

3. يعرض الجدول أدناه القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي.

31 ديسمبر 2018م					
القيمة الدفترية الإجمالية	التكلفة المطفأة	تم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - أسهم	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين	تم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	يجب تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
					الموجودات المالية
363,178,918	363,178,918	-	-	-	نقد وما في حكمه
2,922,665,540	1,618,889,453	-	-	-	استثمارات
38,594,342	38,594,342	-	-	-	الذمم المدينة
3,324,438,800	2,020,662,713	-	-	-	إجمالي الموجودات المالية
					المطلوبات المالية
87,268,042	87,268,042	-	-	-	ذمم دائنة
56,661,001	56,661,001	-	-	-	رصيد مستحق لهيئة السوق المالية
61,925,886	61,925,886	-	-	-	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
205,854,929	205,854,929	-	-	-	إجمالي المطلوبات المالية

2.3 الممتلكات والمعدات

يتم إثبات تكلفة استبدال جزء من بند الموجودات الثابتة التشغيلية في القيمة الدفترية للبند إذا كان من المرجح تدفق منافع اقتصادية مستقبلية في الجزء على المجموعة بحيث يمكن قياس تكلفتها بصورة موثوق بها. يتم التوقف عن إثبات القيمة الدفترية للجزء المستبدل. يتم إثبات تكلفة الصيانة اليومية للموجودات الثابتة التشغيلية في قائمة الربح أو الخسارة عند تكبدها.

الاستهلاك

يتم المحاسبة عن الاستهلاك على المبلغ القابل للاستهلاك الذي يمثل تكلفة الأصل أو مبلغ آخر بديل عن التكلفة، ناقصاً قيمته المتبقية.

يتم إثبات الاستهلاك في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة على أساس طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل مكون من بند الممتلكات والمعدات. يبدأ استهلاك أصل ما عندما يكون متآمداً للاستخدام.

يتم قياس الممتلكات والمعدات باستثناء الأراضي بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسائر المتراكمة لانخفاض في القيمة، إن وجدت. تقاس الأراضي بسعر تكلفتها.

تتضمن التكلفة النفقات المباشرة لاقتناء الأصل والتي تشمل تكلفة الشراء بالإضافة إلى أي تكاليف أخرى مباشرة من أجل الوصول بالموجودات إلى الحالة التشغيلية وإعدادها للاستخدام المحدد لها. يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد المنافع الاقتصادية الكامنة في الأصل المحدد الذي ترتبط به.

عندما تتضمن الممتلكات والمعدات بنود ذات أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم الحساب عن هذه البنود كبنود منفصلة وفقاً للمكونات الرئيسية للممتلكات والمعدات.

يتم التوقف عن إثبات أي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع وجود أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن إثبات الموجودات (والتي تحسب بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية للموجودات) في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة في السنة التي يتم فيها التوقف عن إثبات الموجودات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

3. ملخص السياسات المحاسبية العامة (يتبع) 1.3 الأدوات المالية (يتبع)

الاستهلاك (يتبع)

إن الأعمار الإنتاجية المقدرة للبند المختلفة للممتلكات والمعدات للفترة الحالية والمقارنة هي كما يلي:

الأعمار الإنتاجية المقدرة (سنوات)	
30	مباني
10	أثاث ومفروشات
4	أجهزة حاسب آلي
6	معدات مكتبية
4	سيارات

يتم مراجعة طرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية ومؤشرات الانخفاض في القيمة والقيم المتبقية في تاريخ قائمة كل مركز مالي سنوي وتُعدّل عند اللزوم.

3.3 الموجودات غير الملموسة

تتمثل الموجودات غير الملموسة في البرامج المحفوظ بها لاستخدامها خلال السياق الاعتيادي للأعمال وتفيد بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم تحميل الإطفاء على قائمة الربح أو الخسارة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للبرامج باستخدام طريقة القسط الثابت. إن العمر الإنتاجي المقدر للبرامج هو 6 سنوات.

4.3 الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية الخاصة بالمجموعة في كل تاريخ تقرير للتأكد من وجود أي مؤشرات على حدوث انخفاض في القيمة، في حالة وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد.

تتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد في القيمة من الاستخدام أو القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر. عند تقييم القيمة قيد الاستخدام، تخضع التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى القيمة الحالية باستخدام معدل خصم قبل الضرائب يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل. لغرض اختبار الانخفاض في قيمة الموجودات، فإن الموجودات التي لا يمكن اختبارها بصورة فردية يتم تجميعها معاً في أصغر مجموعة موجودات تنتج تدفقات نقدية داخلية من الاستخدام المستمر وتكون مستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة للموجودات الأخرى أو مجموعة الموجودات (الوحدات المنتجة للنقد). ولأغراض اختبار الانخفاض في قيمة الشهرة، فإن الشهرة التي يتم الحصول عليها في تجميع الأعمال يتم توزيعها على مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي من المتوقع أن تستفيد من عمليات الاندماج.

يخضع هذا التوزيع لاختبار سقف قطاع التشغيل ويعكس المستوى الأقل الذي يتم فيه رصد الشهرة لأغراض إعداد التقارير الداخلية.

إن موجودات الشركات الخاصة بالمجموعة لا تحقق تدفقات نقدية داخلية منفصلة. وإذا كان هناك مؤشر على احتمالية تعرض موجودات الشركات للانخفاض في قيمتها، عندئذ يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي تنتمي لها موجودات الشركات.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المنتجة للنقد قيمته القابلة للاسترداد. يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة. يتم تخصيص خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالوحدة المنتجة للنقد أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة للوحدات ومن ثم تخفيض القيم الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة على أساس تناسبي.

لا يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المتعلقة بالشهرة. يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة التي تم إثباتها في الفترات السابقة في تاريخ كل تقرير للتأكد من وجود أي مؤشرات تدل على أن الخسارة قد نقصت أو لم تعد قائمة. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة (باستثناء الشهرة) إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي يمكن تحديدها بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء، إذا لم يتم إثبات أي انخفاض في القيمة.

5.3 الاستثمارات في الشركات الزميلة (شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية)

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي تمارس عليها المجموعة تأثيراً كبيراً ولكن دون سيطرة أو سيطرة مشتركة. والتأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في قرارات السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها.

يتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية، ويتم إثباتها في الأصل بالتكلفة. تتضمن القوائم المالية الموحدة حصة المجموعة في الإيرادات والمصروفات والتغيرات في حقوق الملكية للشركات المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية بعد إجراء تعديلات كي تتماشى السياسات المحاسبية مع تلك الخاصة بالمجموعة، وذلك من تاريخ بدء التأثير الجوهري حتى تاريخ توقف التأثير الجوهري.

وعندما تزيد حصة المجموعة من الخسارة على حصتها في الشركة المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية، فإن القيمة الدفترية لتلك الحصة، بما فيها أي استثمارات طويلة الأجل، تنخفض إلى الصفر، ويتم التوقف عن إثبات خسائر إضافية باستثناء الحد الذي يكون فيه لدى المجموعة التزام مقابل.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

6.3 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد في الحسابات الجارية لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل، إن وجدت، والمتاحة للمجموعة دون أي قيود.

7.3 المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص عندما يترتب على المجموعة، نتيجة لحدث سابق، التزام حالي قانوني أو ضمني يمكن تقديره بصورة موثوقة ويكون من المرجح أن يلزم تدفق خارج للمنافع الاقتصادية لتسوية الالتزام. عندما يكون التأثير جوهري يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل خصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال، وعندما يكون ملائماً والمخاطر التي ينطوي عليها الالتزام، يتم إثبات عكس الخصم كتكلفة تمويل في قائمة الربح أو الخسارة.

8.3 التزامات المزايا المحددة - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تستحق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين لكافة الموظفين العاملين بموجب أحكام وشروط نظام العمل المطبق على المجموعة.

يتم احتساب صافي التزام المجموعة فيما يتعلق بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين بشكل منفصل عن أي خطة وذلك بتقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفين في الفترات الحالية والسابقة. يتم خصم هذه المنافع لتحديد قيمها الحالية.

يتم إثبات عمليات إعادة القياس، التي تتكون من الأرباح والخسائر الاكتوارية مباشرة في قائمة المركز المالي الموحدة مع ما يقابلها من مبالغ مدينة ودائنة إلى الأرباح المبقاة من خلال الدخل الشامل الآخر في الفترة التي يتم تكبدها فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى الأرباح أو الخسائر في فترات لاحقة.

وتقوم المجموعة بإثبات التغيرات التالية ضمن التزامات المنافع المحددة تحت بند "تكلفة النشاط" و"المصروفات العمومية والإدارية" في حساب الربح والخسارة:

- تكاليف الخدمات التي تتكون من تكاليف الخدمات الحالية، وتكاليف الخدمات السابقة، والأرباح والخسائر على عمليات التقليل والتسوية غير الزويتينية.
- مصروفات الفوائد

يتم إجراء حساب التزامات المنافع المحددة سنوياً عن طريق خبير اكتواري باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المخططة.

9.3 تحقق الإيرادات

تحقق الشركة الإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 15 باستخدام نموذج الخمس الخطوات أدناه:

الخطوة 1: تحديد العقد مع العميل.	يُعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد المعايير لكل عقد التي يجب الوفاء بها.
الخطوة 2: تحديد التزامات الأداء.	التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.
الخطوة 3: تحديد سعر المعاملة	سعر المعاملة هو مبلغ العوض الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه نظير نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى.
الخطوة 4: توزيع سعر المعاملة	بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم المجموعة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام أداء بمبلغ يحدد مبلغ العوض الذي تتوقع المجموعة الحصول عليه مقابل الوفاء بكل التزامات الأداء.
الخطوة 5: تحقق الإيرادات	تحقق المجموعة الإيرادات عندما (أو كلما) أوفت بالتزام الأداء عن طريق نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل بموجب العقد.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

3. ملخص السياسات المحاسبية العامة (يتبع)

9.3 تحقق الإيرادات (يتبع)

دخل توزيعات أرباح

يتم إثبات الدخل من توزيعات الأرباح عند نشوء الحق باستلامها.

الدخل من العمولات الخاصة

يتم إثبات دخل العمولة الخاصة في قائمة الربح أو الخسارة على أساس العائد الفعلي.

10.3 المصروفات

المصروفات العمومية والإدارية هي تلك المصروفات الناجمة عن جهود المجموعة التي تقوم بها إدارات التسويق والاستشارات والصيانة. تُوزع المصروفات بين تكلفة النشاط والمصروفات العمومية والإدارية (عند اللزوم) بشكل ثابت.

11.3 المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى العملات الوظيفية لشركات المجموعة على أساس أسعار التحويل بتاريخ تلك المعاملات. أما الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملة الأجنبية فيجري تحويلها لتعكس ما يعادلها بعملة نشاط الصندوق بأسعار التحويل السائدة بتاريخ التقرير. تمثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية للبنود النقدية الفرق بين التكلفة المطفأة في العملة الوظيفية في بداية الفترة، والتي يتم تعديلها بالفائدة الفعلية والمدفوعات خلال الفترة، والتكلفة المطفأة في العملة الأجنبية التي تم تحويلها على أساس سعر التحويل في نهاية فترة التقرير. وبالنسبة للموجودات والمطلوبات غير النقدية المدرجة بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة، فيتم إعادة تحويلها إلى العملة الوظيفية على أساس أسعار التحويل في تاريخ تحديد القيمة العادلة. يتم إثبات فروقات العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل في قائمة الربح أو الخسارة، باستثناء الفروقات الناتجة عن إعادة تحويل سندات الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي يتم إثباتها في الدخل الشامل الآخر. إن البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار التحويل في تاريخ المعاملة.

12.3 الزكاة

بناءً على الخطاب الوارد من الهيئة العامة للزكاة والدخل رقم 12/2999 بتاريخ 1429/6/5هـ حيث نص بخصوع المجموعة للزكاة بعد طرحها للاكتتاب العام ومشاركة القطاع الخاص في رأسمالها وذلك طبقاً لموافقة معالي وزير المالية على دراسة الهيئة العامة للزكاة والدخل في هذا الشأن بتاريخ 1429/5/24هـ. وبناءً على الخطاب الوارد من الهيئة العامة للزكاة والدخل رقم 16/33008 بتاريخ 1438/12/28هـ. لا تخضع المجموعة للزكاة حيث أنها مملوكة بالكامل لصندوق الاستثمارات العامة (جهة حكومية) وعليه لا تقوم المجموعة باحتساب مخصص للزكاة في القوائم المالية الموحدة.

13.3 المطلوبات المحتملة

جميع الالتزامات المحتملة الناجمة عن أحداث سابقة والتي سوف يتأكد وجودها فقط من خلال وقوع أو عدم وقوع حدث واحد أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة والتي لا تخضع لسيطرة كاملة من قبل المجموعة، أو جميع الالتزامات الحالية الناجمة عن أحداث سابقة ولكنها غير مثبتة للأسباب التالية: (1) عدم وجود احتمال بأن تدفق الموارد الخارجة الكامنة في المنافع الاقتصادية سيكون مطلوباً لتسوية الالتزام، أو (2) عدم إمكانية قياس مبلغ الالتزام بموثوقية كافية؛ فانه يجب تقييمها جميعاً بتاريخ كل تقرير والإفصاح عنها ضمن المطلوبات المحتملة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

14.3 قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة إلى افتراض حدوث معاملة بيع للأصل أو نقل الالتزام في إحدى الحالات التالية:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- في السوق الأكثر تفضيلاً للموجودات أو المطلوبات عند غياب السوق الرئيسية.

يجب أن يكون بإمكان المجموعة الوصول إلى السوق الرئيسية أو السوق الأكثر ملاءمة. يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون حسب مصلحتهم 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 الأمثل والأفضل.

تستخدم المجموعة طرق التقييم الملائمة في ظل الظروف التي تكون فيها المعلومات اللازمة متاحة لقياس القيمة العادلة وتعظيم الاستفادة من المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

3. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع) 14.3 قياس القيمة العادلة (يتبع)

يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات التي تقاس قيمتها العادلة أو يتم الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن تسلسل القيمة العادلة، والمبين كما يلي، استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى 1: أسعار السوق المتداولة (بدون تعديل) في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.

المستوى 2: قياس القيمة العادلة باستخدام مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى الأول الذي يمكن ملاحظته إما بصورة مباشرة أو بصورة غير مباشرة.

المستوى 3: تقنيات تقييم تستخدم الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية الموحدة على أساس متكرر، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان التحويل قد حدث بين المستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة إلى قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية فترة التقرير.

تقوم إدارة المجموعة في تاريخ كل قائمة مركز مالي بتحليل التغيرات في قيم الموجودات والمطلوبات اللازمة لإعادة قياسها أو تقييمها وفقاً للسياسات المحاسبية للمجموعة. وبالنسبة لهذا التحليل، تقوم المجموعة بالتحقق من المدخلات الهامة المطبقة في التقييم الأخير عن طريق تجميع المعلومات في عملية حساب التقييم للعقود والمستندات الأخرى ذات الصلة.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات استناداً إلى طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى تسلسل القيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

15.3 تصنيف الموجودات والمطلوبات إلى متداولة/غير متداولة

تعرض المجموعة الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي استناداً إلى تصنيفها إلى بنود متداولة/غير متداولة. يكون الأصل متداولاً عندما:

- يكون من المتوقع تحققه أو توجد نية لبيعه أو استهلاكه في دورة تشغيل عادية؛
- يكون محتفظاً به بشكل أساسي بغرض المتاجرة؛
- يكون من المتوقع تحققه خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي؛ أو
- يكون في صورة نقد وما في حكمه، ما لم يكن مقيداً من التبادل أو الاستخدام لتسوية التزام لفترة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقرير المالي.

يتم تصنيف جميع الموجودات الأخرى على أنها غير متداولة.

يكون الالتزام متداولاً عندما:

- يكون من المتوقع سداه في دورة تشغيل عادية؛
- يكون محتفظاً به بشكل أساسي بغرض المتاجرة؛
- يكون مستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد فترة التقرير المالي؛ أو
- في حالة عدم وجود حق غير مشروط بتأجيل تسوية الالتزام لفترة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة التقرير المالي.

يتم تصنيف كافة الموجودات والمطلوبات الأخرى على أنها غير متداولة.

4. توضيح للتحويل للمعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات الأخرى

كما هو مبين في الإيضاح رقم 2، تعد هذه القوائم المالية هي القوائم المالية الموحدة للمجموعة والتي أعدت وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي. تم تطبيق أسس الأعداد والسياسات المحاسبية المبينة في الإيضاحات 2 و 3 على التوالي بشكل ثابت عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

4. توضيح للتحويل للمعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات الأخرى (يتبع)

تبين الجداول التالية توضيحاً للتحويل من مبادئ المحاسبة المتعارف عليها سابقاً (معايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين) إلى المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات الأخرى:

1.4 تسوية حقوق الملكية

31 ديسمبر 2017م			
الرصيد وفقاً لمعايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	التعديلات	الرصيد وفقاً لمعايير الدولية للتقرير المالي	
الموجودات			
موجودات غير متداولة			
26,137,061	3,247,998	22,889,063	الممتلكات والمعدات (إيضاح 4-4)
-	(18,094,098)	18,094,098	مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح 4-4)
81,184,289	14,846,100	66,338,189	الموجودات غير الملموسة (إيضاح 4-4)
49,236,157	(30,200,508)	79,436,665	استثمار في شركات مستثمر بها بطريقة حقوق الملكية (إيضاح 4-3ب)
1,113,741,772	5,106,364	1,108,635,408	استثمارات (إيضاح 4-4ب)
1,270,299,279	(25,094,144)	1,295,393,423	
موجودات متداولة			
1,479,115,490	1,520,012	1,477,595,478	استثمارات (إيضاح 4-4ب)
26,916,210	-	26,916,210	الذمم المدينة
24,939,387	(6,626,376)	31,565,763	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى (إيضاح 4-4ب)
613,057,827	-	613,057,827	النقد وما في حكمه
2,144,028,914	(5,106,364)	2,149,135,278	
3,414,328,193	(30,200,508)	3,444,528,701	إجمالي الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
1,200,000,000	-	1,200,000,000	رأس المال
296,763,700	-	296,763,700	احتياطي نظامي
1,114,180,214	-	1,114,180,214	احتياطي عام
9,360,408	-	9,360,408	احتياطي القيمة العادلة
567,428,470	(37,241,235)	604,669,705	أرباح مبقاة (إيضاح 3-4 أ و 3-4 ب)
3,187,732,792	(37,241,235)	3,224,974,027	إجمالي حقوق الملكية
مطلوبات غير متداولة			
91,824,969	7,040,727	84,784,242	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 3-4)
17,430,875	-	17,430,875	مخصص التزامات خاصة
109,255,844	7,040,727	102,215,117	
مطلوبات متداولة			
51,116,941	-	51,116,941	الذمم دائنة
11,881,482	-	11,881,482	رصيد مستحق لهيئة السوق المالية
5,829,797	-	5,829,797	إيرادات مؤجلة
48,511,337	-	48,511,337	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
117,339,557	-	117,339,557	
226,595,401	7,040,727	219,554,674	إجمالي المطلوبات
3,414,328,193	-	3,444,528,701	إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

4. توضيح للتحويل للمعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات الأخرى (يتبع) 1.4 تسوية حقوق الملكية (يتبع)

1 يناير 2017م		
الرصيد وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي	التعديلات	الرصيد وفقاً لمعايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين
الموجودات		
موجودات غير متداولة		
32,391,225	1,948,421	30,442,804
		الممتلكات والمعدات (إيضاح 4-4)
-	(29,144,844)	29,144,844
		مشاريع تحت التنفيذ (إيضاح 4-4)
83,765,860	27,196,423	56,569,437
		الموجودات غير الملموسة (إيضاح 4-4)
51,645,966	(30,200,508)	81,846,474
		استثمار في شركة مستثمر بها بطريقة حقوق الملكية (إيضاح 4-3ب)
1,452,624,267	6,505,975	1,446,118,292
		استثمارات (إيضاح 4-4ب)
1,620,427,318	(23,694,533)	1,644,121,851
موجودات متداولة		
1,591,008,539	8,935,739	1,582,072,800
		استثمارات (إيضاح 4-4ب)
9,720,714	-	9,720,714
		الذمم المدينة
26,214,054	(15,441,714)	41,655,768
		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى (إيضاح 4-4ب)
109,398,138	-	109,398,138
		النقد وما في حكمه
1,736,341,445	(6,505,975)	1,742,847,420
3,356,768,763	(30,200,508)	3,386,969,271
إجمالي الموجودات		
حقوق الملكية والمطلوبات		
حقوق الملكية		
1,200,000,000	-	1,200,000,000
		رأس المال
283,786,867	-	283,786,867
		احتياطي نظامي
1,114,180,214	-	1,114,180,214
		احتياطي عام
(3,156,708)		(3,156,708)
		احتياطي القيمة العادلة
527,312,309	(50,565,901)	577,878,210
		أرباح مبقاة (إيضاح 3-4 و 3-4ب)
3,122,122,682	(50,565,901)	3,172,688,583
		إجمالي حقوق الملكية
مطلوبات غير متداولة		
95,031,112	20,365,393	74,665,719
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (إيضاح 4-3أ)
17,430,875	-	17,430,875
		مخصص إلتزامات خاصة
112,461,987	20,365,393	92,096,594
مطلوبات متداولة		
60,730,640	-	60,730,640
		الذمم دائنة
16,258,958	-	16,258,958
		رصيد مستحق لهيئة السوق المالية
2,649,570	-	2,649,570
		إيرادات مؤجلة
42,544,926	-	42,544,926
		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
122,184,094	-	122,184,094
234,646,081	20,365,393	214,280,688
		إجمالي المطلوبات
3,356,768,763	(30,200,508)	3,386,969,271
		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

4. توضيح للتحويل للمعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات الأخرى (يتبع)

2.4 تسوية قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م			
المعايير الدولية للتقرير المالي	التعديلات	الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	
545,449,550	-	545,449,550	إيرادات النشاط
(287,157,870)	6,990,471	(294,148,341)	تكلفة النشاط (إيضاح 3-4)
258,291,680	6,990,471	251,301,209	مجمّل الربح
(200,837,412)	8,543,910	(209,381,322)	مصروفات عمومية وإدارية (إيضاح 3-4)
57,454,268	15,534,381	41,919,887	الربح التشغيلي
87,188,113	-	87,188,113	إيرادات الاستثمار
(2,409,809)	-	(2,409,809)	الحصة في خسائر شركة مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية
3,070,137	-	3,070,137	إيرادات أخرى
87,848,441	-	87,848,441	الربح من الأنشطة غير التشغيلية
145,302,709	15,534,381	129,768,328	ربح السنة
			الدخل الشامل الأخر
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة الأولية الموحدة في الفترات اللاحقة:
(2,209,715)	(2,209,715)	-	إعادة قياس مطلوبات المنافع المحددة (إيضاح 3-4)
			بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة الأولية الموحدة في الفترات اللاحقة:
12,517,116	-	12,517,116	استثمارات في أسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - صافي التغير في القيمة العادلة
10,307,401	(2,209,715)	12,517,116	الدخل الشامل الأخر
155,610,110	13,324,666	142,285,444	إجمالي الدخل الشامل

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

4. توضيح للتحويل للمعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات الأخرى (يتبع) 3.4 التغيرات بسبب التحويل من معايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى المعايير الدولية للتقرير المالي

(أ) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

بموجب معايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، قامت المجموعة بتسجيل التزامها استناداً إلى المتطلبات التنظيمية. ومن أجل تحديد الالتزام بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي، أجرت المجموعة تقييماً ائتمانياً تفصيلياً لمكافأة نهاية الخدمة لموظفيها.

فيما يلي موجز للتأثير الناتج عن التغيير أعلاه:

قائمة المركز المالي

31 ديسمبر 2017م			
المعايير الدولية للتقرير المالي	التعديلات	الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	
95,031,112	20,365,393	74,665,719	الرصيد في بداية السنة
792,232	(15,534,381)	16,326,613	المحملة للسنة / تكلفة الخدمة الحالية وتكلفة الفائدة
2,209,715	2,209,715	-	خسائر ائتمانية لإعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الأخر
(6,208,090)	-	(6,208,090)	المدفوع خلال السنة
91,824,969	7,040,727	84,784,242	الرصيد في نهاية السنة

قائمة المركز المالي

1 يناير 2017م		
74,665,719		الرصيد وفقاً لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها سابقاً
20,365,393		التعديل
95,031,112		الرصيد وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي

(ب) الاستثمار في الشركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية

كجزء من التحويل للمعايير الدولية للتقرير المالي، حددت الشركة أن هناك مؤشرات للانخفاض في القيمة تتعلق بشركتها المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية والتي لم يتم أخذها بالاعتبار بموجب مبادئ المحاسبة المتعارف عليها سابقاً. وعليه، قامت الشركة باختبار الانخفاض في القيمة وإثبات خسارة قدرها 30,200,508 ريال سعودي بتاريخ التحويل.

4.4 التغيرات بسبب تحسين العرض وإعادة التصنيف

(a) الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة والمشاريع تحت التنفيذ

تم إعادة تصنيف المشاريع تحت التنفيذ ضمن الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة.

(b) الاستثمارات والمصرفوات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

تم إعادة تصنيف الإيرادات المستحقة من الاستثمارات المصنفة ضمن المصرفوات المدفوعة مقدماً والموجودات المتداولة الأخرى إلى الاستثمارات.

5.4 قائمة التدفقات النقدية

لا يوجد فروقات كبيرة بين قائمة التدفقات النقدية الموحدة التي تم عرضها بموجب المعايير الدولية للتقرير المالي وقائمة التدفقات النقدية الموحدة التي تم عرضها وفقاً لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها سابقاً.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

5. الممتلكات والمعدات

التكلفة:	الأراضي	المباني	أثاث ومفروشات	أجهزة حاسب آلي	معدات مكتبية	سيارات	الإجمالي
الرصيد في 1 يناير 2017م	2,310,985	618,248	20,693,597	147,207,861	18,207,546	1,656,350	190,694,587
تحويلات بسبب تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي (إيضاح 1-4)	-	-	965,660	1,912,746	369,592	-	3,247,998
إضافات	-	-	508,442	3,777,318	246,366	-	4,532,126
استيعادات	-	-	(382,390)	(787,947)	(428,180)	-	(1,598,517)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017م - المعدل	2,310,985	618,248	21,785,309	152,109,978	18,395,324	1,656,350	196,876,194
الرصيد كما في 1 يناير 2018م	2,310,985	618,248	21,785,309	152,109,978	18,395,324	1,656,350	196,876,194
إضافات	-	-	692,156	1,635,572	318,458	-	2,646,186
استيعادات	-	-	(2,216,232)	(48,802,995)	(802,590)	-	(51,821,817)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م	2,310,985	618,248	20,261,233	104,942,555	17,911,192	1,656,350	147,700,563
الاستهلاك المتراكم:							
الرصيد في 1 يناير 2017م	-	27,478	16,418,883	127,183,080	15,714,880	907,462	160,251,783
المحمل للسنة	-	20,608	1,035,500	9,930,423	815,725	282,767	12,085,023
استيعادات	-	-	(381,546)	(787,947)	(428,180)	-	(1,597,673)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017م	-	48,086	17,072,837	136,325,556	16,102,425	1,190,229	170,739,133
الرصيد كما في 1 يناير 2018م	-	48,086	17,072,837	136,325,556	16,102,425	1,190,229	170,739,133
المحمل للسنة	-	20,608	839,299	8,463,836	880,067	209,017	10,412,827
استيعادات	-	-	(2,171,022)	(48,800,131)	(801,309)	-	(51,772,462)
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018م	-	68,694	15,741,114	95,989,261	16,181,183	1,399,246	129,379,498
صافي القيمة الدفترية:							
كما في 31 ديسمبر 2018م	2,310,985	549,554	4,520,119	8,953,294	1,730,009	257,104	18,321,065
كما في 31 ديسمبر 2017م - المعدل	2,310,985	570,162	4,712,472	15,784,422	2,292,899	466,121	26,137,061

1.5 فيما يلي توزيع مصروف الاستهلاك بين تكلفة النشاط والمصروفات العمومية والإدارية:

البيان	2018	2017
تكاليف النشاط	7,209,368	8,837,065
مصروفات عمومية وإدارية	3,203,459	3,248,005
	10,412,827	12,085,070

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

6. الموجودات غير الملموسة

السنة المنتهية في 31 ديسمبر	إيضاح	2018م	2017م (المعدلة)
التكلفة:			
الرصيد في بداية السنة		251,256,797	208,181,418
تحويلات		-	11,796,792
إضافات		55,296,131	16,432,487
تحويلات بسبب تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي (إيضاح 4-1)	4.1	-	14,846,100
استيعادات		(821,160)	-
الرصيد في نهاية السنة		305,731,768	251,256,797
الإطفاء المتراكم:			
الرصيد في بداية السنة		170,072,508	151,611,981
المحمل للسنة	6.1	21,858,256	18,460,527
استيعادات		(821,160)	-
الرصيد في نهاية السنة		191,109,604	170,072,508
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر		114,622,164	81,184,289

1.6 فيما يلي توزيع مصروف الإطفاء بين تكلفة النشاط والمصروفات العمومية والإدارية:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر	2018م	2017م (المعدلة)
تكاليف النشاط	19,746,261	15,333,988
مصروفات عمومية وإدارية	2,111,995	3,126,538
	21,858,256	18,460,526

7. الاستثمار في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية

يتمثل ذلك في حصة الشركة من الاستثمار في شركة تداول العقارية ("شركة زميلة")، وهي شركة تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية حيث تمارس الشركة تأثيراً جوهرياً عليها. تمتلك الشركة 20% من رأس مال الشركة الزميلة (31 ديسمبر 2017م: 20% و 1 يناير 2017م: 20%). يتمثل النشاط الرئيسي للشركة الزميلة في تطوير المركز الرئيسي لتداول بمركز الملك عبدالله المالي، مدينة الرياض. لم تحقق المجموعة أي دخل توزيعات أرباح من الشركة الزميلة.

فيما يلي الحركة في رصيد الاستثمار بالشركة الزميلة:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر	2018م	2017م (المعدلة)
الرصيد في بداية السنة	49,236,157	51,645,966
الحصة في خسارة السنة	(6,629,084)	(2,409,809)
الرصيد في نهاية السنة	42,607,073	49,236,157

قامت المجموعة بإثبات الحصة في الخسارة استناداً إلى آخر معلومات مالية متوفرة للشركة الزميلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

7. الشركة المستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية (يتبع)

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية للشركة الزميلة كما هي مدرجة في قوائمها المالية. كما يطابق الجدول المعلومات المالية التي تم تلخيصها مع القيمة الدفترية لحصة المجموعة في الشركة الزميلة.

2017م	2018م	
%20	%20	نسبة حصة الملكية
317,171,854	46,515,781	إجمالي الموجودات المتداولة
763,292,408	1,024,509,060	إجمالي الموجودات غير المتداولة
2,856,098	30,349,849	إجمالي المطلوبات المتداولة
680,424,839	676,637,087	إجمالي المطلوبات غير المتداولة
397,183,325	364,037,905	صافي الموجودات (%100)
79,436,665	72,807,581	حصة المجموعة في صافي الموجودات (%20)

8. الاستثمارات

فيما يلي ملخصاً لمحافظ الاستثمار في الأوراق المالية:

إيضاحات	31 ديسمبر 2018م	31 ديسمبر 2017م	1 يناير 2017م
غير متداولة			
8.1	306,327,691	-	-
استثمارات بالتكلفة المطفأة			
8.2	-	1,025,106,364	1,376,505,975
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق			
8.3	-	88,635,408	76,118,292
استثمارات متاحة للبيع			
	306,327,691	1,113,741,772	1,452,624,267
متداولة			
8.4	1,312,561,762	-	-
الاستثمارات بالتكلفة المطفأة			
8.5	-	251,520,012	1,131,531,571
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق			
8.6	1,303,776,087	-	-
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة			
8.7	-	1,227,595,478	459,476,968
استثمارات مقننة بغرض المتاجرة			
	2,616,337,849	1,479,115,490	1,591,008,539

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

8. الاستثمارات (يتبع)

1.8 الاستثمارات بالتكلفة المطفأة - غير متداولة

تتمثل في استثمارات في صكوك مصدرية من قبل أطراف أخرى مختلفة ذات تصنيف ائتماني جيد. تحمل هذه الصكوك متوسط ربح بمعدل 3.15% سنويًا. تتراوح فترات الاستحقاق المتبقية لهذه الصكوك من سنة إلى 8 سنوات. كما في 31 ديسمبر 2018م، تم إدراج ربح مستحق قدره 2.8 مليون ريال سعودي في التكلفة المطفأة لهذه الاستثمارات.

فيما يلي ملخصًا لحركة مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م:

31 ديسمبر 2018م	2018
-	الرصيد في بداية السنة
1,536,928	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 في 1 يناير 2018م
(65,573)	العكس للسنة
1,471,355	الرصيد في نهاية السنة

2.8 الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق - غير متداولة

تتمثل في استثمارات في صكوك مصدرية من قبل أطراف أخرى مختلفة ذات تصنيف ائتماني جيد. تحمل هذه الصكوك متوسط ربح بمعدل 4.28% سنويًا للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م (1 يناير 2017م: 3.20% سنويًا). تتراوح فترات الاستحقاق المتبقية لهذه الصكوك من سنة إلى 8 سنوات. كما في 31 ديسمبر 2017م، تم إدراج ربح مستحق قدره 5.1 مليون ريال سعودي في التكلفة المطفأة لهذه الاستثمارات (1 يناير 2017م: 9.8 مليون ريال سعودي).

3.8 الاستثمارات المتاحة للبيع

إن التكلفة والقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع هي كما يلي:

1 يناير 2017م		31 ديسمبر 2017م		
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
76,118,292	79,275,000	88,635,408	79,275,000	صناديق العقارات
76,118,292	79,275,000	88,635,408	79,275,000	الإجمالي
(3,156,708)		9,360,408		أرباح/(خسائر) غير محققة

4.8 الاستثمارات بالتكلفة المطفأة - متداولة

31 ديسمبر 2018م	إيضاحات	
426,925,624	8.4.1	الصكوك
885,636,138	8.4.2	مراوحة
1,312,561,762		الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

8. الاستثمارات (يتبع)

4.8 الاستثمارات بالتكلفة المطفأة - متداولة (يتبع)

1.4.8 تتمثل في استثمارات في صكوك صادرة من قبل أطراف أخرى مختلفة مقيمة بالمملكة العربية السعودية ذات تصنيف ائتماني جيد. تحمل هذه الصكوك متوسط عمولة خاصة بمعدل 4.28% سنوياً للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

2.4.8 إيداعات المراهج قصيرة الأجل هي لدى أطراف أخرى مقيمة بالمملكة العربية السعودية ذات تصنيفات ائتمانية لدرجات الاستثمار وتحقق متوسط عمولة خاصة بمعدل 3.23% سنوياً للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

3.4.8 كما في 31 ديسمبر 2018م، تم إدراج ربح مستحق قدره 5.1 مليون ريال سعودي في التكلفة المطفأة لهذه الاستثمارات.

5.8 الاستثمارات المحفوظ بها لتاريخ الاستحقاق - متداولة

إيضاحات	31 ديسمبر 2017م	1 يناير 2017م
الصكوك	8.5.1	151,392,234
مراهجة	8.5.2	1,131,531,571
الإجمالي	251,520,012	1,131,531,571

1.5.8 تتمثل في استثمارات في صكوك صادرة من قبل أطراف أخرى مختلفة مقيمة بالمملكة العربية السعودية ذات تصنيف ائتماني جيد. تحمل هذه الصكوك متوسط عمولة خاصة بمعدل 3.30% سنوياً للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م. كان لدى هذه الإيداعات فترة استحقاق أساسية أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من اثني عشر شهراً.

2.5.8 إيداعات المراهج قصيرة الأجل هي لدى أطراف أخرى مقيمة بالمملكة العربية السعودية ذات تصنيفات ائتمانية لدرجات الاستثمار وتحقق متوسط عمولة خاصة بمعدل يبدأ من 2.30% سنوياً للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م (1 يناير 2017م: 3.14% سنوياً). استحققت هذه الإيداعات في يونيو 2018م.

3.5.8 كما في 31 ديسمبر 2017م، تم إدراج ربح مستحق قدره 1.5 مليون ريال سعودي في التكلفة المطفأة لهذه الاستثمارات (1 يناير 2017م: 9.5 مليون ريال سعودي).

6.8 الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

إن التكلفة والقيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة هي كما يلي:

31 ديسمبر 2018م		
التكلفة	القيمة العادلة	
1,192,965,777	1,228,320,127	إيداعات أسواق المال
79,275,000	75,455,960	صناديق العقارات
1,272,240,777	1,303,776,087	الإجمالي
31,535,310		أرباح غير محققة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

8. الاستثمارات (يتبع)

7.8 الاستثمارات المقتناة بغرض المتاجرة

إن التكلفة والقيمة العادلة للاستثمارات المقتناة بغرض المتاجرة هي كما يلي:

1 يناير 2017م		31 ديسمبر 2017م		
القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	
459,476,968	457,757,425	1,227,595,478	1,209,173,892	إيداعات أسواق المال
1,719,543		18,421,586		أرباح غير محققة

9. الذمم المدينة

1 يناير 2017م	31 ديسمبر 2017م	31 ديسمبر 2018م	إيضاحات	
				الذمم المدينة:
2,273,187	4,416,769	12,682,167	24.1	- أطراف ذات علاقة
8,947,705	25,363,180	32,641,416		- أخرى
(1,500,178)	(2,863,739)	(6,729,241)	9.1	يخصم: مخصص الانخفاض في قيمة سائز الائتمان
9,720,714	26,916,210	38,594,342		

1.9 فيما يلي ملخصاً بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

2017	2018	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
1,500,178	2,863,739	الرصيد في بداية السنة
-	25,831	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 في 1 يناير 2018م
1,363,561	3,839,671	المحمل للسنة
2,863,739	6,729,241	الرصيد في نهاية السنة

10. مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى

1 يناير 2017م	31 ديسمبر 2017م	31 ديسمبر 2018م	
6,886,582	6,839,732	7,672,925	مصروفات تأمين مدفوع مقدماً
5,278,981	2,834,856	5,301,243	مصروف إيجار مدفوع مقدماً
4,029,076	4,445,427	5,709,830	إيرادات النشاط المستحقة
2,664,701	4,514,536	4,377,876	سلف للموظفين
1,604,212	1,693,280	623,537	مصروفات صيانة مدفوعة مقدماً
-	-	1,748,422	ضريبة القيمة المضافة
5,750,502	4,611,556	6,526,048	أخرى
26,214,054	24,939,387	31,959,881	

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

11. النقد وما في حكمه

إيضاح	31 ديسمبر 2018م	31 ديسمبر 2017م	1 يناير 2017م
نقد لدى البنوك - حسابات جارية	68,823,309	169,057,827	9,398,138
ودائع مرابحة قصيرة الأجل	294,355,609	444,000,000	100,000,000
	363,178,918	613,057,827	109,398,138

1.11 ودائع المرابحة قصيرة الأجل محتفظ بها لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. لدى هذه الودائع فترة استحقاق أصلية ثلاثة أشهر أو أقل، ويتحقق منها متوسط عمولة سنوية خاصة 2.7% (31 ديسمبر 2017م: 2.1% و 1 يناير 2017م: 2.7%).

12. الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات السعودي السابق، يتعين على المجموعة أن تجنب في كل سنة 10% من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي 50% من رأس المال. إن نظام الشركات السعودي الجديد الذي دخل حيز التنفيذ بتاريخ 25 رجب 1437هـ (الموافق 2 مايو 2016م) يتطلب من الشركات أن تجنب في كل سنة 10% من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي 30% من رأس المال. إن المجموعة حالياً بصدد تعديل نظامها الأساسي كما هو مبين في الإيضاح رقم 2. إن هذا الاحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع على الشركاء بالمجموعة.

13. الاحتياطي العام

بناءً على موافقة معالي رئيس هيئة السوق المالية بموجب الخطاب رقم 524\2007 بتاريخ 13 فبراير 2007م، تم تحويل رصيد الأرباح المبقة اعتباراً من سنة 2006م إلى حساب الاحتياطي التعاقدي لغرض تمويل إنشاء مقر السوق المالية في مركز الملك عبد الله المالي وأي أغراض مستقبلية يحددها مجلس إدارة الشركة. خلال سنة 2008م قرر مجلس إدارة الشركة بموجب القرار رقم 6\2008\2008 تحويل رصيد الاحتياطي التعاقدي إلى حساب الاحتياطي العام.

14. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي بيان بالحركة في مخصص نهاية الخدمة للموظفين:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	2018م	2017م
الرصيد في بداية السنة	91,824,969	95,031,112
تكلفة الخدمة الحالية	11,441,606	(2,536,427)
تكلفة الفائدة	2,976,469	3,328,659
المبالغ المدرجة في الربح أو الخسارة	14,418,075	792,232
(أرباح)/خسائر إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر	(20,302,501)	2,209,715
منافع مدفوعة خلال السنة	(13,880,716)	(6,208,090)
الرصيد في نهاية السنة	72,059,827	91,824,969

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

14. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

1.14 فيما يلي (أرباح)/خسائر إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر للسنة:

2017م	2018م	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
1,899,851	(11,490,675)	أثر التغيرات في الافتراضات المالية
225,642	(1,413,332)	أثر التغير في الافتراضات الديموغرافية
84,222	(7,398,494)	أثر تعديل الخبرة
2,209,715	(20,302,501)	(أرباح)/خسائر إعادة القياس المدرجة في الدخل الشامل الآخر

2.14 فيما يلي صافي التزام مكافأة نهاية الخدمة:

1 يناير 2017م	31 ديسمبر 2017م	31 ديسمبر 2018م	
95,031,112	91,824,969	72,059,827	القيمة الحالية للالتزام المنافع
-	-	-	القيمة العادلة لموجودات الخطة
95,031,112	91,824,969	72,059,827	صافي التزام المنافع المحددة

3.14 الافتراضات الاكتوارية الأساسية

فيما يلي الافتراضات الاكتوارية الأساسية:

1 يناير 2017م	31 ديسمبر 2017م	31 ديسمبر 2018م	
			الافتراضات الاكتوارية الأساسية
%3.35	%3.15	%4.25	معدل الخصم المستخدم
%5.00	%5.00	%5.00	النمو المستقبلي في الرواتب
كبير	كبير	كبير	معدل الدوران
			الافتراضات السكانية
64 سنوات	64 سنوات	64 سنوات	عمر التقاعد

معدل الخصم المستخدم

يتم استخدام هذا المعدل للحصول على القيمة الاكتوارية الحالية للمنافع المخططة. وفقاً للفقرة 83 من معيار المحاسبة الدولي 19، يجب أن يُحدد المعدل المستخدم لخصم التزامات منفعة ما بعد انتهاء التوظيف (كلا من الممولة وغير الممولة) بالرجوع إلى عائدات السوق في نهاية فترة التقرير، على سندات الشركات عالية الجودة. وبالنسبة للعملاء التي لا يوجد سوق عميقة لمثل سندات هذه الشركات عالية الجودة، فإنه يجب أن تُستخدم عائدات السوق (في نهاية فترة التقرير) على السندات الحكومية التي تتم بتلك العملات. ويجب أن تتفق عملة سندات الشركات أو السندات الحكومية، وأجلها، مع عملة التزامات المنفعة لما بعد انتهاء التوظيف، وأجلها المُقدر. ونظراً لعدم وجود أي سوق عميقة لسندات الشركات عالية الجودة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي يتم الأخذ بالاعتبار عائدات السوق على السندات الحكومية.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

14. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

3.14 الافتراضات الاكتوارية الأساسية (يتبع)

زيادة الرواتب

بخصوص التوجه السابق، من المفترض أن الرواتب سوف تزيد بنسبة 5.00% سنوياً مجمعة في المدى البعيد. يتأثر التقييم بالفرق بين الفائدة وافتراضات زيادة الراتب. سيتم الاحتفاظ بالحالة تحت المراجعة. يتم افتراض منح زيادات الرواتب السنوية في الأول من شهر فبراير.

4.14 معلومات استحقاق التزامات المنافع المحددة

2018م	المتوسط المرجح للفترة (بالسنوات)
6.90	توزيع توقيت مدفوعات المنفعة (مرة بالسنوات)
6,753,017	1
7,810,278	2
7,013,063	3
7,689,513	4
6,038,039	5
31,985,063	10-6

5.14 الافتراضات الاكتوارية الأساسية

تحويل الحساسية

التغيرات المحتملة بصورة معقولة لإحدى الافتراضات الاكتوارية ذات العلاقة، مع افتراض بقاء الافتراضات الأخرى ثابتة، فإن مبلغ التزامات المنافع المحددة سيكون:

1 يناير 2017م		31 ديسمبر 2017م		31 ديسمبر 2018م		
نقص	زيادة	نقص	زيادة	نقص	زيادة	
100,408,869	90,092,610	96,863,578	87,191,035	74,476,710	69,444,786	معدل الخصم (حركة بنسبة 0.5%)
89,965,621	100,492,869	86,660,491	97,399,935	70,578,235	73,243,047	معدل النمو المستقبلي في الرواتب (حركة بنسبة 0.5%)

6.14 المخاطر المرتبطة بخطط المنافع المحددة

مخاطر الأقدمية:

تنشأ المخاطر عندما يكون عمر المتقاعد أطول من المتوقع. تقاس هذه المخاطر وفقاً لمستوى الخطة على العدد الكلي للمتقاعدين.

مخاطر زيادة الرواتب:

النوع الأكثر شيوعاً من مكافآت التقاعد هو النوع الذي ترتبط به المكافأة مع الراتب النهائي. تنشأ المخاطر عندما تكون الزيادة في الرواتب أعلى من المتوقع وبالتالي تؤثر على المطلوبات.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

15. مخصص التزامات خاصة

عند تأسيس الشركة، تم تحويل كافة الحقوق والموجودات والمطلوبات والالتزامات والسجلات من الشركة السعودية لتسجيل الأسهم (شركة كانت قائمة قبل تأسيس تداول) إلى الشركة كما في 1428/11/30هـ. (الموافق 10 ديسمبر 2007م) بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم 1-202-2006 بتاريخ 1427/02/8هـ وقرار مجلس الوزراء رقم 91 بتاريخ 1424/04/16هـ. وعليه، فإن الشركة مسؤولة عن جميع الالتزامات الناتجة عن عمليات الشركة السعودية لتسجيل الأسهم.

قامت الشركة بعمل مخصص يعادل قيمة صافي الموجودات المالية المحولة من الشركة السعودية لتسجيل الاسهم. كما في 31 ديسمبر 2018م، كان المخصص بمبلغ 17,430,875 ريال سعودي (31 ديسمبر 2017م: 17,430,875 ريال سعودي؛ و 1 يناير 2017م: 17,430,875 ريال سعودي).

16. الذمم الدائنة

إيضاحات	31 ديسمبر 2018م	31 ديسمبر 2017م	1 يناير 2017م
ذمم دائنة تجارية	80,314,161	45,147,105	53,013,611
أطراف ذات علاقة (إيضاح 24-3)	6,953,881	5,969,836	7,717,029
	87,268,042	51,116,941	60,730,640

17. مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

	31 ديسمبر 2018م	31 ديسمبر 2017م	1 يناير 2017م
مصروفات موظفين مستحقة	39,599,064	30,109,595	25,621,764
مصروفات إجازات موظفين مستحقة	13,729,007	14,443,096	14,254,402
تأمينات اجتماعية مستحقة - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	1,409,935	1,559,305	1,547,762
أخرى	4,398,926	2,399,341	1,120,998
	59,136,932	48,511,337	42,544,926

18. إيرادات النشاط

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	2018م	2017م
عمولة التداول	321,711,062	304,287,195
خدمات إيداع أوراق مالية	137,834,096	132,931,412
خدمات معلومات السوق	60,808,776	63,027,657
خدمات الإدراج	61,580,174	44,959,233
خدمات أخرى	1,345,932	244,053
	583,280,040	545,449,550

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

18. إيرادات النشاط (يتبع)

وفقاً لقرار مجلس إدارة هيئة السوق المالية رقم (17/270/6) بتاريخ 18 يناير 2017م تغيرت ترتيبات الإيرادات التشغيلية بين المجموعة وهيئة السوق المالية إلى التالي إعتباراً من 1 يناير 2017م:

- يحق لهيئة السوق المالية عائد مالي من عمولة إجمالي تداول المجموعة يعادل 64%. تقوم المجموعة بتحصيل هذا العائد وإيداعه في حساب هيئة السوق المالية بناءً على تعليماتها؛ و
- يحق للمجموعة الاحتفاظ بنسبة 100% من إيرادات النشاط (بخلاف عمولة التداول التي تخضع لترتيب مشاركة العائد المذكور أعلاه).

بالإضافة إلى ذلك، يجب على المجموعة دفع مبلغ سنوي ثابت قدره 130 مليون ريال سعودي إلى هيئة السوق المالية وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (17/268/6) بتاريخ 18 يناير 2017م.

تقوم المجموعة باحتساب رسوم خدمات إدراج التي تمثل رسوم الاكتتاب الأولي للشركات المدرجة. بدأت المجموعة باحتساب هذه الرسوم خلال الربع الثاني من سنة 2017م وذلك بناءً على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ 18 يناير 2017م.

19. تكاليف النشاط

تتكون تكاليف النشاط من المصروفات المباشرة المتكبدة بواسطة المجموعة فيما يتعلق بالخدمات المقدمة للعملاء وللسوق السعودية. وفيما يلي تفاصيل تكاليف النشاط:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر	إيضاحات	2018م	2017م (المعدلة)
رسوم سنوية لهيئة السوق المالية		130,000,000	130,000,000
رواتب ومناقص متعلقة بها		92,756,391	88,017,099
استشارات		1,128,959	2,454,167
صيانة		21,934,036	23,653,293
استهلاك وإطفاء	5 & 6	21,801,544	24,171,053
خطوط دوائر المعلومات		11,085,864	10,428,966
إيجار		2,854,836	4,167,266
المرافق الخدمية		1,434,070	1,243,347
حراسات أمنية		1,605,473	1,604,149
ضيافة ونظافة		2,005,667	1,533,318
مخصص خسائر الائتمان للذمم المدينة	9.1	3,839,671	1,363,561
رسوم استخدام نظام سريع		1,162,000	839,000
اتصالات		694,074	694,898
رحلات عمل		718,223	1,189,501
تدريب		911,284	1,547,503
تسويق ورعاية		1,639,797	1,047,357
رسوم الرخصة		860,173	213,378
علاقات المساهمون		1,111,251	278,457
أخرى		960,625	1,009,589
		298,503,938	295,466,902

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

20. مصروفات عمومية وإدارية

2017م (المعدلة)	2018م	إيضاحات	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
106,244,356	130,186,615		رواتب ومنافع متعلقة بها
23,049,853	18,723,914		استشارات
17,249,964	14,914,314		صيانة
6,374,543	10,469,539	5 & 6	استهلاك وإطفاء
9,639,298	9,515,024		إيجار
6,429,875	5,963,239		مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة
1,614,769	2,073,863		حراسات أمنية
1,064,294	1,815,930		المرافق الخدمية
1,822,485	2,223,833		ضيافة ونظافة
633,024	808,431		اتصالات
1,663,771	1,354,745		رحلات عمل
755,269	915,026		عقود تأمين أنشطة تداول
5,763,853	4,088,274		تدريب
526,363	383,773		قرطاسية ولوازم مكتبية
3,551,940	393,146		تسويق ورعاية
1,239,972	1,758,147		رسوم الرخصة
-	(65,573)	8	رد الانخفاض في قيمة الاستثمارات
4,904,751	4,998,037		أخرى
192,528,380	210,520,277		

21. إيرادات الاستثمار

2017م	2018م	إيضاحات	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
57,731,048	57,918,638		الدخل من العملات الخاصة
5,890,794	6,859,810		دخل توزيعات أرباح
6,864,227	10,679,758		الربح المحقق من الاستثمارات
16,702,044	3,753,316	8.6	ربح غير محقق من استثمارات
87,188,113	79,211,522		

22. ربحية السهم الأساسية والمخفضة

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة للسهم الواحد بتقسيم دخل توزيعات الأرباح العائد إلى المساهمين العاديين بالشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة للسنة المنتهية بإجمالي 120 مليون سهم (31 ديسمبر 2018م: 120 مليون سهم).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

23. التعهدات والمطلوبات المحتملة

تتمثل الارتباطات في قيمة الجزء غير المنفذ من عقود توريد أصول وخدمات إلى المجموعة كالتالي:

31 ديسمبر 2018م	31 ديسمبر 2017م	1 يناير 2017م
26,171,655	5,341,315	6,638,330
10,291,394	7,194,923	12,931,731
11,300,000	1,147,940	1,147,940
47,763,049	13,684,178	20,718,001

24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل الشركة خلال السياق الاعتيادي لأنشطتها مع الأطراف ذات العلاقة. تتضمن الأطراف ذات العلاقة للشركة صناديق الاستثمار العامة (المساهم الرئيسي) وشركة تداول العقارية (شركة زميلة) وأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين وغيرها من الشركات التي يمتلكها صناديق الاستثمار العامة (شركات شقيقة) أو الأعضاء من مجلس إدارة تلك الشركات (أعضاء مجلس الإدارة). تتم المعاملات وفقاً لشروط متفق عليها ومعتمدة من قبل إدارة المجموعة.

1.24 المعاملات العامة مع الأطراف ذات العلاقة فيما يخص الأنشطة الرئيسية للمجموعة هي كما يلي:

طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة		إجمالي مبلغ المعاملات
	المبيعات والتسويق	خدمات إيداع أوراق مالية	
شركات شقيقة	134,382,829	19,563,135	153,945,964
أعضاء مجلس الإدارة	61,436,691	-	61,436,691
أعضاء مجلس الإدارة / شركات شقيقة	158,513,539	-	158,513,539
شركة زميلة	-	105,000	105,000

طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة		إجمالي مبلغ المعاملات
	المبيعات والتسويق	خدمات إيداع أوراق مالية	
شركات شقيقة	87,028,677	12,587,812	99,616,489
أعضاء مجلس الإدارة	5,741,559	19,820	5,761,379
أعضاء مجلس الإدارة / شركات شقيقة	162,767,787	4,291,654	167,059,441
شركة زميلة	-	200,000	200,000

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

1.24 (يتبع)

فيما يلي رصيد الذمم المدينة الناتج من المعاملات أعلاه مع الأطراف ذات العلاقة:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م				طبيعة العلاقة
الرصيد الافتتاحي	المفوتر	المحصل	الرصيد الختامي	
2,107,376	153,945,964	(152,918,426)	3,134,914	شركات شقيقة
8,823	61,436,691	(58,959,062)	2,486,452	أعضاء مجلس الإدارة
2,200,570	158,513,539	(153,758,308)	6,955,801	أعضاء مجلس الإدارة / شركات شقيقة
100,000	105,000	(100,000)	105,000	شركة زميلة
4,416,769	374,001,194	(365,735,796)	12,682,167	الإجمالي

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م				طبيعة العلاقة
الرصيد الافتتاحي	المفوتر	المحصل	الرصيد الختامي	
1,119,214	99,616,489	(98,628,327)	2,107,376	شركات شقيقة
125,674	5,761,379	(5,878,230)	8,823	أعضاء مجلس الإدارة
661,002	167,059,441	(165,519,873)	2,200,570	أعضاء مجلس الإدارة / شركات شقيقة
367,297	200,000	(467,297)	100,000	شركة زميلة
2,273,187	272,637,309	(270,493,727)	4,416,769	الإجمالي

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م				طبيعة العلاقة
الرصيد الافتتاحي	المفوتر	المحصل	الرصيد الختامي	
159,734	122,675,509	(121,716,029)	1,119,214	شركات شقيقة
204,503	9,428,854	(9,507,683)	125,674	أعضاء مجلس الإدارة
523,738	106,890,994	(106,753,730)	661,002	أعضاء مجلس الإدارة / شركات شقيقة
893,385	372,948	(899,036)	367,297	شركة زميلة
1,781,360	239,368,305	(238,876,478)	2,273,187	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

2.24 أرصدة الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة / الاستثمارات المقتناة بغرض المتاجرة كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م				طبيعة العلاقة
الرصيد الافتتاحي	مشتريات/(استيعادات)	أرباح غير محققة	الرصيد الختامي	
684,701,766	(544,660,303)	546,907	140,588,370	أعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م				طبيعة العلاقة
الرصيد الافتتاحي	مشتريات/(استيعادات)	أرباح غير محققة	الرصيد الختامي	
125,108,631	550,227,893	9,365,242	684,701,766	أعضاء مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م				طبيعة العلاقة
الرصيد الافتتاحي	مشتريات/(استيعادات)	أرباح غير محقق	الرصيد الختامي	
-	125,000,000	108,631	125,108,631	أعضاء مجلس الإدارة

24.3 الأرصدة الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في الذمم الدائنة كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م				طبيعة العلاقة
الرصيد الافتتاحي	خدمات مستلمة	مدفوعات	الرصيد الختامي	
4,293,218	12,629,562	(11,410,899)	5,511,881	شركة شقيقة
1,676,618	5,913,239	(6,147,857)	1,442,000	أعضاء مجلس الإدارة
5,969,836	18,542,801	(17,558,756)	6,953,881	الإجمالي

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م				طبيعة العلاقة
الرصيد الافتتاحي	خدمات مستلمة	مدفوعات	الرصيد الختامي	
6,860,051	5,546,936	(8,113,769)	4,293,218	شركة شقيقة
856,978	6,429,876	(5,610,236)	1,676,618	أعضاء مجلس الإدارة
7,717,029	11,976,812	(13,724,005)	5,969,836	الإجمالي

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م (1 يناير 2017م)				طبيعة العلاقة
الرصيد الافتتاحي	خدمات مستلمة	مدفوعات	الرصيد الختامي	
7,574,729	11,880,162	(12,594,840)	6,860,051	شركة شقيقة
959,000	4,041,198	(4,143,220)	856,978	أعضاء مجلس الإدارة
8,533,729	15,921,360	(16,738,060)	7,717,029	الإجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

24. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

4.24. الأرصدة الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - متداولة كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م				طبيعة العلاقة
الرصيد الافتتاحي	عمولة خاصة محققة	المحصل	الرصيد الختامي	
130,000,000	4,017,433	(4,017,433)	130,000,000	الشركة الزميلة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م				طبيعة العلاقة
الرصيد الافتتاحي	عمولة خاصة محققة	المحصل	الرصيد الختامي	
130,000,000	4,017,433	(4,017,433)	130,000,000	شركة زميلة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م				طبيعة العلاقة
الرصيد الافتتاحي	عمولة خاصة محققة	المحصل	الرصيد الختامي	
130,000,000	4,028,440	(4,028,440)	130,000,000	شركة زميلة

25. المعلومات القطاعية

تعمل الشركة فقط في المملكة العربية السعودية. ولأغراض إدارية، تم تنظيم المجموعة إلى قطاعات أعمال على أساس الخدمات المقدمة. قامت المجموعة خلال سنة 2018م بتغيير قطاعات التقرير وتم تحديد الهيكل التنظيمي وكافة الأنشطة التي تحقق إيرادات ضمن ثلاثة قطاعات هي "الأسواق وإيداع ومعلومات السوق". وفيما يلي قطاعات الشركة التي تم تعديلها:

الأسواق

الهدف الرئيسي لهذه الوحدة هو تنمية الأعمال من خلال تحسين المنتجات / الخدمات، وجذب الشركات المحلية، والشركات الأجنبية (على المدى الطويل)، وتطوير فئات أوراق مالية جديدة. وتشمل مسؤولياتها الحفاظ على نزاهة واستقرار وعدالة عمليات سوق الأسهم. كذلك تحقيق نتائج متميزة من خلال التميز في الأعمال، والتعاون مع هيئة السوق المالية، وفعالية التكاليف وتركيز الخبرة في خدمة العملاء، وتطوير إمكانات فريق العمل.

إيداع

تتمثل أنشطة إيداع بالأعمال المتعلقة بتسجيل المحافظ الاستثمارية في نظام الإيداع والتسوية، وتسجيل ملكيتها وإيداعها، ونقل ملكيتها وتسويتها ومقاصتها، وتسجيل أي قيد من قيود الملكية على الأوراق المالية المودعة، والارتباط مع أعضاء السوق ووكلاء التسوية بنظام الإيداع والتسوية. كذلك يقوم مركز الإيداع بربط وإدارة سجلات مصدري الأوراق المالية وتنظيم الجمعيات العامة للمصدرين بما في ذلك خدمة التصويت عن بعد لتلك الجمعيات وتقديم التقارير والإشعارات والمعلومات بالإضافة إلى تقديم أي خدمة أخرى ذات صلة بأنشطته يرضى تقديمها وفقاً لنظام السوق المالية.

خدمات معلومات السوق

تتمثل أنشطة هذا القطاع في تنمية الأعمال المرتبطة بمعلومات السوق التي تتضمن تقديم معلومات تداول ذات جودة عالية وفي الوقت الحقيقي، وبيانات مرجعية، ومؤشرات السوق ومعلومات مالية للمجتمع المالي.

قطاع الشركات

يدير قطاع الشركات تطورات قطاع الشركات المستقبلية ويشرف على جميع الأقسام المتعلقة بالخزينة. إن جميع الاستثمارات في الشركات تدخل ضمن قطاع الأعمال هذا والذي يتضمن إدارة استراتيجية تنمية الأعمال التجارية والقانونية والمالية والعمليات والموارد البشرية والعلاقات مع العملاء.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

25. المعلومات القطاعية (يتبع)

2018	الأسواق	إيداع	خدمات معلومات السوق	قطاع الشركات	الإجمالي
إيرادات النشاط	224,150,902	298,320,362	60,808,776	-	583,280,040
تكاليف النشاط	(134,817,416)	(127,112,580)	(36,573,942)	-	(298,503,938)
مصروفات عمومية وإدارية	-	-	-	(210,520,277)	(210,520,277)
الربح/(الخسارة) من الأنشطة التشغيلية	89,333,486	171,207,782	24,234,834	(210,520,277)	74,255,825
إجمالي الموجودات	18,211,205	566,423,092	4,105,840	2,943,208,846	3,531,948,983
إجمالي المطلوبات	38,193,598	47,515,248	11,968,083	199,612,855	297,289,784
2017	الأسواق	إيداع	خدمات معلومات السوق	قطاع الشركات	الإجمالي
إيرادات النشاط	197,576,131	284,845,762	63,027,657	-	545,449,550
تكاليف النشاط	(128,618,348)	(125,478,924)	(41,369,630)	-	(295,466,902)
مصروفات عمومية وإدارية	-	-	-	(192,528,380)	(192,528,380)
الربح/(الخسارة) من الأنشطة الرئيسية	68,957,783	159,366,838	21,658,027	(192,528,380)	57,454,268
إجمالي الموجودات	17,596,101	563,548,255	4,255,660	2,828,928,177	3,414,328,193
إجمالي المطلوبات	35,636,821	75,164,789	11,368,303	104,425,488	226,595,401

26. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تعرض المجموعة للمخاطر التالية نتيجة استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر السوق؛
- مخاطر الائتمان؛
- مخاطر العمليات؛ و
- مخاطر السيولة.

يمثل هذا الايضاح معلومات حول تعرض المجموعة لكل من المخاطر الواردة أعلاه، وأهداف المجموعة، والسياسات والعمليات لقياس وإدارة هذه المخاطر. بالإضافة إلى ذلك، يتم إدراج افصاحات كمية في كامل القوائم المالية الموحدة.

إطار إدارة المخاطر

تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة لإنشاء والإشراف على إطار إدارة المخاطر في المجموعة. وقام مجلس الإدارة بإنشاء لجنة إدارة المخاطر تكون مسؤوليتها تطوير ومراقبة سياسات إدارة المخاطر في المجموعة. بالإضافة إلى ذلك، يقوم مجلس الإدارة بمراجعة التقارير من اللجان ذات الصلة فيما يتعلق بما ورد أعلاه بشكل دوري.

يتم وضع سياسات المجموعة لإدارة المخاطر لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة ووضع الحدود والضوابط الملائمة للمخاطر بالإضافة إلى مراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة منتظمة لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة المجموعة. تهدف المجموعة من خلال إجراءاتها ومعاييرها للإدارة والتدريب إلى تطوير بيئة رقابية مسؤولة يدرك فيها جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

26. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

هيكل إدارة المخاطر

يتم إنشاء هيكل منظم ومتناسك داخل المجموعة لتحديد وتقييم ومراقبة المخاطر والسيطرة عليها.

أعضاء مجلس الإدارة

تكمّن قمة حوكمة المخاطر في الاشراف المركزي لمجلس الإدارة الذي يقدم التوجيهات ويمنح الموافقات اللازمة على الاستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة.

الإدارة العليا

الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن الرغبة في المخاطرة المحددة مسبقاً للمجموعة.

فيما يلي المخاطر التي تتعرض لها المجموعة وطرق التقليل منها بواسطة الإدارة:

1.26 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي التذبذب في القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق، سواء الناتجة عن عوامل خاصة بمصدر أداة مالية فردية أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر السوق عن طريق الاحتفاظ بمحفظة متنوعة ومراقبة التطورات في الأسواق المالية. إن مخاطر السوق تعكس مخاطر الأسعار ومخاطر العملات ومخاطر أسعار العملات الخاصة.

مخاطر الأسعار

تمثل مخاطر الأسعار المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في الأسعار السائدة في السوق. يتعلق تعرض المجموعة لمخاطر الأسعار باستثماراتها المدرجة الصناديق الاستثمارية التي تتقلب قيمها نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

إن التغير بنسبة 1% أسعار الاسترداد والأسعار المدرجة للاستثمارات، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤثر على قائمة الربح أو الخسارة كما هو مبين أدناه:

		للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
2017م	2018م	
12,275,954	13,037,761	الأثر على ربح/(خسارة) السنة

إن تحليل الحساسية المعد ليس بالضرورة أن يكون مؤشراً على التأثير على ربح أو خسارة وموجودات المجموعة.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتعرض المجموعة للتذبذبات في أسعار صرف العملات الأجنبية خلال السياق الاعتيادي لأعمالها. لم تقم المجموعة بإجراء أي معاملات هامة بعملات بخلاف الريال السعودي.

مخاطر معدلات العمولة الخاصة

إن مدى تعرض المجموعة للتغيرات في معدلات العمولة الخاصة يتعلق بشكل أساسي بسندات الدين طويلة الأجل ذات المعدل المتغير الخاصة بالمجموعة. تنشأ مخاطر معدلات العمولة الخاصة من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات العمولة الخاصة على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. إن الزيادة/النقص في معدل العمولة الخاصة بنسبة 1% مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، سيؤدي إلى نقص/زيادة في ربح السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م بمبلغ 513.665 ريال سعودي (2017م: 393.783 ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

2.6. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

2.2.6 مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر تعرض المجموعة لخسارة مالية في حال عجز العميل أو الطرف المقابل في أداة مالية عن الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ بصورة أساسية من مستحقات المجموعة من العملاء والاستثمارات في سندات الدين.

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي الموحدة:

31 ديسمبر 2018م	31 ديسمبر 2017م	1 يناير 2017م
363,178,918	613,057,827	109,398,138
1,618,889,453	1,276,626,376	2,508,037,546
5,709,830	4,445,427	4,029,076
4,377,876	4,514,536	2,664,701
38,594,342	29,779,949	11,220,892
2,030,750,419	1,928,424,115	2,635,350,353

نقد وما في حكمه

تحتفظ المجموعة بالفائض من الأموال لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد. ويتم حالياً الاحتفاظ بالفائض لدى بنوك ذات تصنيف كما يلي:

موديز		فيتش		ستاندرد أند بورز	
قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل
P-1	A1	F1	-A	-	-
P-2	A3	-	-	-	-
P-1	A2	F2	-A	A-2	BBB+
P-2	A3	F2	BBB+	-	-
P-2	A3	F1	+A	-	-

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالصافي بعد خصم مخصص الانخفاض في القيمة. تطبق المجموعة المنهج المبسط للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يستخدم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. ولقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم تجميع الذمم المدينة استناداً إلى أيام التأخير في السداد. تُعدل معدلات الخسائر التاريخية لتعكس المعلومات الحالية والمستقبلية المتعلقة بعوامل الاقتصاد الكلي التي تؤثر على قدرة العملاء لتسوية الذمم المدينة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

2.6. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

2.2.6 مخاطر الائتمان (يتبع)

تركيز مخاطر الائتمان

يعرض الجدول أدناه معلومات حول التعرض لمخاطر الائتمان والخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة الخاصة بالعملاء كما في 31 ديسمبر 2018م.

الائتمانية	منخفضة القيمة	مخصص الخسارة	القيمة الدفترية الإجمالية	المتوسط المرجح لمعدل الخسارة (%)	
لا	لا	14,129	33,285,334	0.04	30-0 يومًا (ليست متأخرة السداد)
لا	لا	16,174	1,555,431	1.04	30 – 60 يومًا
لا	لا	6,929	309,770	2.24	61 – 90 يومًا
لا	لا	6,314	250,501	2.52	91 – 120 يومًا
نعم	نعم	171,235	856,173	20.00	121 – 180 يومًا
نعم	نعم	2,551,912	5,103,826	50.00	181 – 360 يومًا
نعم	نعم	3,962,548	3,962,548	100.00	أكثر من 360 متأخرة
		6,729,241	45,323,583		

3.2.6 مخاطر العمليات

مخاطر العمليات هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالإجراءات والأفراد والتكنولوجيا والبنية التحتية الخاصة بالمجموعة، ومن عوامل خارجية أخرى غير مخاطر الائتمان والسوق والسيولة مثل تلك الناتجة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المتعارف عليها لسلوك الشركات. تنشأ مخاطر العمليات عن كافة عمليات المجموعة.

تهدف المجموعة إلى إدارة المخاطر التشغيلية لكي تحقق التوازن بين تجنب الخسائر والأضرار المالية على سمعة المجموعة وبين الفعالية الشاملة للتكلفة ولتجنب إجراءات السيطرة التي تقيد المبادرة والإبداع.

يتم دعم الالتزام بمعايير المجموعة من خلال برنامج المراجعات الدورية الذي ينفذه قسم المراجعة الداخلية. يتم مناقشة نتائج مراجعات قسم المراجعة الداخلية مع إدارة وحدة العمل التي تتعلق بها مع تقديم ملخصات إلى لجنة المراجعة والإدارة العليا بالمجموعة.

4.2.6 مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المجموعة في الوفاء بالالتزامات المتعلقة بالمطلوبات المالية التي تسدد نقدًا أو على شكل موجودات مالية أخرى. تتمثل طريقة المجموعة في إدارة مخاطر السيولة، وذلك بالتأكد، قدر المستطاع، بأن لديها سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها خلال الظروف العادية وغير العادية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو التعرض لمخاطر تضر بسمعة المجموعة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

26. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

4.26 مخاطر السيولة (يتبع)

يعرض الجدول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات المالية استناداً إلى التاريخ المتوقع للتحويل أو التسوية:

	31 ديسمبر 2018م			31 ديسمبر 2017م			1 يناير 2017م		
	أقل من 12 شهراً	أكثر من 12 شهراً	الإجمالي	أقل من 12 شهراً	أكثر من 12 شهراً	الإجمالي	أقل من 12 شهراً	أكثر من 12 شهراً	الإجمالي
نقد وما في حكمه	363,178,918	-	363,178,918	613,057,827	-	613,057,827	109,398,138	-	109,398,138
استثمارات	2,616,337,849	306,327,691	2,922,665,540	1,479,115,490	1,113,741,772	2,592,857,262	1,452,624,267	1,591,008,539	3,043,632,806
الذمم المدينة	45,323,583	-	45,323,583	29,779,949	-	29,779,949	11,220,892	-	11,220,892
إيرادات النشاط المستحقة	5,709,830	-	5,709,830	4,445,427	-	4,445,427	4,029,076	4,029,076	4,029,076
سلف للموظفين	4,377,876	-	4,377,876	4,514,536	-	4,514,536	2,664,701	2,664,701	2,664,701
إجمالي الموجودات المالية	3,034,928,056	306,327,691	3,341,255,747	2,130,913,229	1,113,741,772	3,244,655,001	1,452,624,267	1,718,321,346	3,170,945,613
ذمم دائنة	87,268,042	-	87,268,042	51,116,941	-	51,116,941	60,730,640	-	60,730,640
رصيد مستحق إلى الهيئة	56,661,001	-	56,661,001	11,881,482	-	11,881,482	16,258,958	-	16,258,958
مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى	59,136,932	-	59,136,932	48,511,337	-	48,511,337	42,544,926	-	42,544,926
إجمالي المطلوبات المالية	203,065,975	-	203,065,975	111,509,760	-	111,509,760	119,534,524	-	119,534,524
صافي الموجودات المالية	2,831,862,081	306,327,691	3,138,189,772	2,019,403,469	1,113,741,772	3,133,145,241	1,452,624,267	1,598,786,822	3,051,411,089

27. القيمة العادلة للأدوات المالية

إن القيمة العادلة هي السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. وبموجب تعريف القيمة العادلة، فإنها تمثل الافتراض بأن المجموعة مستمرة في أعمالها ولا يوجد أي نية أو مطلب لتحجيم أعمالها بشكل جوهري أو القيام بمعاملة بشروط معاكسة.

وتعتبر الأداة المالية متداولة في سوق نشط إذا كانت الأسعار المتداولة متاحة بشكل دوري وبسهولة من سمسار أو وسيط أو مجموعة صناعية أو خدمة تسعير أو وكالة تنظيمية. وتمثل تلك الأسعار معاملات السوق الفعلية التي تحدث بانتظام على أساس تجاري.

وعند قياس القيمة العادلة، تستخدم المجموعة البيانات القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

- المستوى 1: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة يمكن الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى 2: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى 1 والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
- المستوى 3: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

27. القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

يعرض الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتهم في النظام المتدرج للقيمة العادلة للأدوات المالية. ولا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة نظراً لأن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المتبقية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

إجمالي القيمة العادلة	31 ديسمبر 2018م			القيمة الدفترية	
	القيمة العادلة				
	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1		
					استثمارات
					الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1,303,776,087	–	75,455,960	1,228,320,127	1,303,776,087	
إجمالي القيمة العادلة	31 ديسمبر 2017م			القيمة الدفترية	
	القيمة العادلة				
	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1		
					استثمارات
					مقتناة بغرض المتاجرة
1,227,595,478	–	–	1,227,595,478	1,227,595,478	
88,635,408	–	88,635,408	–	88,635,408	متاحة للبيع
1,316,230,886	–	88,635,408	1,227,595,478	1,316,230,886	
إجمالي القيمة العادلة	1 يناير 2017م			القيمة الدفترية	
	القيمة العادلة				
	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1		
					استثمارات
					مقتناة بغرض المتاجرة
459,476,968	–	–	459,476,968	459,476,968	
76,118,292	–	76,118,292	–	76,118,292	متاحة للبيع
535,595,260	–	76,118,292	459,476,968	535,595,260	

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 لقياسات القيمة العادلة، ولا توجد أي تحويلات داخل أو خارج المستوى 3 لقياسات القيمة العادلة خلال السنة المنتهية 31 ديسمبر 2018م.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
(ريال سعودي)

28. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام الفترة السابقة لتتماشى مع طريقة العرض للسنة الحالية.

تم إعادة تصنيف هذه البنود كما يلي:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م		البيان
بعد إعادة التصنيف	قبل إعادة التصنيف (إيضاح 2-4)	
295,466,902	287,157,870	تكاليف النشاط
192,528,380	200,837,412	مصروفات عمومية وإدارية

29. توزيعات الأرباح

وافقت الجمعية العامة العادية باجتماعها المنعقد بتاريخ 27 رمضان 1439هـ (الموافق 11 يونيو 2018م) على دفع توزيعات أرباح على المساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م بمبلغ 120.000.000 ريال سعودي (للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م: 90.000.000 ريال سعودي).

30. اعتماد القوائم المالية الموحدة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 20 أبريل 2019م.