

شركة جي آي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)

القوائم المالية
تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

شركة جي أي بي كابيتال
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)
(شركة مساهم واحد)

القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الصفحة

جدول المحتويات

٢ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة التغيرات رأّت في حقوق المساهم
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣١ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

**تقرير مراجع الحسابات المستقل
إلى المساهم في شركة جي أي بي كابيتال (شركة مساهم واحد)
(شركة مساهمة مقلنة سعودية)**

الرأي
لقد راجعنا القوائم المالية لشركة جي أي بي كابيتال (شركة مساهم واحد) ("الشركة") (شركة مساهمة مقلنة سعودية)، التي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهم وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، والتي تتضمن ملخصاً بالسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي
لقد أجرينا مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المُعتمدة في المملكة العربية السعودية. وإن مسؤولياتنا بمقتضى تلك المعايير مُبيّنة بالتفصيل في فقرة "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" من تقريرنا. وإننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المُعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا القوائم المالية، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملانة لأن توفر أساساً لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة ولجنة المراجعة عن القوائم المالية
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

وعند 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 بتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار واقعي بخلاف ذلك.

إن لجنة المراجعة هي المسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي للشركة.

مسؤوليات المراجع عن 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 لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريفٍ جوهري موجود. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتُعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا أمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية. وكجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما أننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملانة لتوفير أساساً لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل
إلى المساهم في شركة جي أي بي كابيتال (شركة مساهم واحد)
(شركة مساهمة مغلقة سعودية) (تتمة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستنادًا إلى أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكًا كبيرًا حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقًا لمبدأ الاستمرارية، وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا، وتستند 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 عرضًا عادلًا.
- ونقوم بإبلاغ لجنة المراجعة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نكتشفها خلال مراجعتنا.

عن إرنست ويونغ



وليد غازي توفيق
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٤٣٧

الخبر: ١٥ رجب ١٤٤١ هـ
١٠ مارس ٢٠٢٠ م

شركة جي أي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٧م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي (بالألوف)	٢٠١٩م ريال سعودي (بالألوف)	إيضاح	
			الإيرادات
٣٢,١٢٣	٤٣,٤٧٣	٧	دخل من أتعاب استشارية
٢١,٤٠٥	٢٠,١٧٨	٨	دخل من خدمات إدارة أصول
-	٢,١٢٤	٩	دخل من أعمال وساطة
<u>٥٣,٥٢٨</u>	<u>٦٥,٧٧٥</u>		إجمالي الإيرادات
			المصاريف التشغيلية
(٦٣,٥٣١)	(٥٢,٥٧٦)	١٠	رواتب ومصاريف متعلقة بموظفين آخرين
(١٣,١٧٥)	(٨,٠٠٧)	١١	مصاريف عمومية وإدارية
-	(١,٦٣٧)	١٥	إطفاء أصول حق استخدام
(٢,١٢٥)	(١,٥٦٠)	١٣	استهلاك
٦,٢٥٧	(٦٦٦)	١٨	(مُحمّل) / عكس قيد مخصص خسارة ائتمانية متوقعة، بالصافي
(٣,٠٣٢)	(٣٧١)		إيجار ومصاريف متعلقة بمرافق
(٢٣٠)	-		مصروف أتعاب استشارية
<u>(٧٥,٨٣٦)</u>	<u>(٦٤,٨١٧)</u>		إجمالي المصاريف التشغيلية
(٢٢,٣٠٨)	٩٥٨		صافي الربح التشغيلي / (الخسارة التشغيلية)
٥,٨٠٠	٥,١٣٢	٢٤	إيرادات فوائد على ودائع قصيرة الأجل
-	(٢٧١)		مصروف فائدة، بالصافي
(٦٨)	١١	١٧	(أرباح) / خسائر غير محققة من استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>(١٦,٥٧٦)</u>	<u>٥,٨٣٠</u>		الربح / (الخسارة) قبل حساب الزكاة
١١٢	-	١٢	زكاة
<u>(١٦,٤٦٤)</u>	<u>٥,٨٣٠</u>		ربح / (خسارة) السنة / الفترة
			الدخل الشامل الأخر
			الدخل الشامل الأخر (الخسائر الشاملة الأخرى) غير المُقرَّر إعادة تصنيفه / (تصنيفها) إلى ربح أو خسارة في الفترات اللاحقة:
-	٢,١٦٢	١٤	صافي تغير في القيمة العادلة لاستثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٢٢	(٤٢٠)	٢٢	(خسائر) / أرباح اكتوارية متعلقة بالتزامات مكافآت مُحددة لموظفين
<u>(١٦,٢٤٢)</u>	<u>٧,٥٧٢</u>		إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للسنة / للفترة

تُشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة جي أي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٠١٨	٢٠١٩م	إيضاح	
ريال سعودي (ببالوف)	ريال سعودي (ببالوف)		
٥,٢٤٠	٣,٧٥٠	١٣	الأصول
-	٢٣,٤٥١	١٤	الأصول غير المتداولة
-	٥,٤٩١	١٥	ممتلكات ومعدات
٥,٢٤٠	٣٢,٦٩٢		استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			أصول حق استخدام
			إجمالي الأصول غير المتداولة
١٨١,٥٠٠	١٦٨,٠٠٠	٢٤ و ١٦	الأصول المتداولة
١٧٤	١٨٥	١٧	ودائع قصيرة الأجل
٨,٨١٥	١٣,٣٨٦	١٨	استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠,٧٠٦	٩,٤٩٥	١٩	حسابات مدينة
٨,٩٣٢	٩,١٢٤		فئات مُقدّمة ومبالغ مدفوعة مقدّمًا وأصول متداولة أخرى
٢١٠,١٢٧	٢٠٠,١٩٠		أرصدة بنكية
٢١٥,٣٦٧	٢٣٢,٨٨٢		إجمالي الأصول المتداولة
			إجمالي الأصول
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٥	حقوق المساهم والمطلوبات
٣,٧٦٨	٣,٧٦٨		حقوق المساهم
-	٢,١٦٢	١٤	رأس المال
(٢٣,٩٣٩)	(١٨,٥٢٩)		احتياطي نظامي
١٧٩,٨٢٩	١٨٧,٤٠١		احتياطي القيمة العادلة
			خسائر متراكمة
			إجمالي حقوق المساهم
-	٥,٢٣٦	٢١	المطلوبات غير المتداولة
٧,٣٠٨	٩,٥٦٨	٢٢	التزامات عقود إيجار - الجزء غير المتداول
٧,٣٠٨	١٤,٨٠٤		مكافآت نهاية خدمة للموظفين
			إجمالي المطلوبات غير المتداولة
-	١,٦٦٩	٢١	المطلوبات المتداولة
٢٨,٢٣٠	٢٩,٠٠٨	٢٣	التزامات عقود إيجار - الجزء المتداول
٢٨,٢٣٠	٣٠,٦٧٧		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
٣٥,٥٣٨	٤٥,٤٨١		إجمالي المطلوبات المتداولة
٢١٥,٣٦٧	٢٣٢,٨٨٢		إجمالي المطلوبات
			إجمالي حقوق المساهم والمطلوبات

أسامة محمد شاكر
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة



عبد الله محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة



تشكّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة جي أي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)

قائمة لتغيرات حقوق المساهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الإجمالي	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال
ريال سعودي (بالألف)	ريال سعودي (بالألف)	ريال سعودي (بالألف)	ريال سعودي (بالألف)	ريال سعودي (بالألف)
١٩٦,٠٧١	(٧,٦٩٧)	-	٣,٧٦٨	٢٠٠,٠٠٠
(١٦,٤٦٤)	(١٦,٤٦٤)	-	-	-
٢٢٢	٢٢٢	-	-	-
(١٦,٢٤٢)	(١٦,٢٤٢)	-	-	-
١٧٩,٨٢٩	(٢٣,٩٣٩)	-	٣,٧٦٨	٢٠٠,٠٠٠
١٧٩,٨٢٩	(٢٣,٩٣٩)	-	٣,٧٦٨	٢٠٠,٠٠٠
٥,٨٣٠	٥,٨٣٠	-	-	-
١,٧٤٢	(٤٢٠)	٢,١٦٢	-	-
٧,٥٧٢	٥,٤١٠	٢,١٦٢	-	-
١٨٧,٤٠١	(١٨,٥٢٩)	٢,١٦٢	٣,٧٦٨	٢٠٠,٠٠٠

كما في ١٥ أغسطس ٢٠١٧م

صافي خسارة الفترة

الدخل الشامل الآخر للفترة

إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

كما في ١ يناير ٢٠١٩م

صافي ربح السنة

الدخل الشامل الآخر للسنة

إجمالي الدخل الشامل للسنة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

شركة جي أي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

الفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٧م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي (بالألوف)	٢٠١٩م ريال سعودي (بالألوف)	إيضاح	
(١٦,٥٧٦)	٥,٨٣٠		التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
			الربح / (الخسارة) قبل حساب الزكاة للسنة / الفترة
			التعديلات غير النقدية لتسوية الربح / (الخسارة) قبل حساب الزكاة مع صافي
			التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية:
٢,١٢٥	١,٥٦٠	١٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	١,٦٣٧	١٥	إطفاء أصول حق استخدام
٦٨	(١١)	١٧	(ربح غير مُحقق) / خسارة غير مُحققة لاستثمار مُحْتَفَظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٢٢٦	١,٨٦٣	٢٢	مكافآت نهاية خدمة للموظفين
(٦,٢٥٧)	٦٦٦	١٨	مُحْتَل / (عكس قيد مخصص) خسارة التثمانية متوقعة، بالصافي
-	٢٧١		مصروف فائدة، بالصافي
(٥,٨٠٠)	(٥,١٣٢)	٢٤	إيرادات فوائد
(٢٤,٢١٤)	٦,٦٨٤		
			التغيُّرات في رأس المال العامل:
(٢٠٥)	(٥,٢٣٧)		حسابات مدينة
(٣,٤٢٥)	١,٢٤٤		فُعات مُقدَّمة ومبالغ مدفوعة مقدِّمًا وأصول متداولة أخرى
١٦,٣٧٩	٥٠٧		مصاريِف مستحقَّة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
(١١,٤٦٥)	٣,١٩٨		التدفقات النقدية من / (المُتخدِّمة في) النشاطات التشغيلية
(٢٨٠)	(٢٣)		مكافآت نهاية خدمة مدفوعة للموظفين
(١١,٧٤٥)	٣,١٧٥		صافي التدفقات النقدية من / (المُتخدِّمة في) النشاطات التشغيلية
			التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(٣,٥٥٥)	(٨٨)	١٣	شراء ممتلكات ومعدات
-	١٨	١٣	مشطوب من أعمال قيد التنفيذ
١٣,٥١١	١٣,٥٠٠		ودائع قصيرة الأجل يبلغ تاريخ استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
-	(٧,١٢٨)	١٥	إضافات على أصول حق استخدام
٤,١٧٨	٥,٠٩٩	٢٤	إيرادات فوائد مقبوضة
-	(٢١,٢٨٩)	١٤	شراء استثمار مُحْتَفَظ به مُدرَج بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٦,٩٠٥		التزامات عقود إيجار
١٤,١٣٤	(٢,٩٨٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدِّمة في) / من النشاطات الاستثمارية
٢,٣٨٩	١٩٢		صافي الزيادة في الأرصدة البنكية
٦,٥٤٣	٨,٩٣٢		الأرصدة البنكية في بداية السنة / الفترة
٨,٩٣٢	٩,١٢٤		الأرصدة البنكية في نهاية السنة / الفترة

تُشكِّل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣١ جزءًا من هذه القوائم المالية.

٠١ التنظيم والنشاطات

إنَّ شركة جي أي بي كابيتال ("الشركة") هي شركة تأسست في عام ٢٠٠٨ تحت اسم شركة جي أي بي للخدمات المالية المحدودة، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٤٢٩٤ رقم ١٠١٠٢٤٤٢٩٤ وتاريخ ٦ صفر ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٤ فبراير ٢٠٠٨ م). وقد جرى تغيير اسم الشركة إلى شركة جي أي بي كابيتال المحدودة بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢ مارس ٢٠١١ م). وخلال عام ٢٠١٧ م، قرَّر المساهمون تغيير الوضع النظامي للشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة (شركة مساهم واحد)، وهو ما اعتُمد بموجب قرار وزارة التجارة والاستثمار رقم ٣٤٣ بتاريخ ٢٩ شوال ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٣ يوليو ٢٠١٧ م)، علماً بأنَّ تاريخ تعديل السجل التجاري للشركة هو ٢٤ المحرم ١٤٣٩ هـ (الموافق ١٤ أغسطس ٢٠١٧ م).

وقد لا تكون معلومات المقارنة لقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التدفقات النقدية وقائمة تغيرات في حقوق المساهم والإيضاحات المتعلقة بها قابلة للمقارنة؛ ذلك أنَّ معلومات المقارنة تمثل الفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٧ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، في حين أنَّ معلومات الفترة الحالية تمثل السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

وللشركة فرع جي أي بي كابيتال مُسجَّل بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٤٦٤٩٦ في مدينة الظهران بالمنطقة الشرقية بالمملكة العربية السعودية.

وتتمثل نشاطات الشركة في التعامل بصفة أصيل والتعهد بالتغطية وإدارة وترتيب الأوراق المالية وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية بموجب الترخيص الصادر من هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٠٧٠٧٨. وتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧ م)، بالإضافة إلى موافقة هيئة السوق المالية على تعديل قائمة أنشطة الشركة بموجب قرار رقم ١٢-٠٢-٢٠١١ وتاريخ ٦ جمادى الأولى ١٤٣٢ هـ (الموافق ١٠ أبريل ٢٠١١ م).

وخلال عام ٢٠١٧ م، حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية على تعديل قائمة نشاطاتها المرخصة بإضافة نشاط التعامل كوكيل بتاريخ ١٣ ربيع الآخر ١٤٣٩ هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م).

ويقع المكتب المُسجَّل للشركة في العنوان التالي:

المباني المنخفضة - مبنى رقم ١
واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية
الطريق الدائري الشرقي
ص. ب. ٨٩٥٨٩
الرياض ١١٦٩٢
المملكة العربية السعودية

٠٢ أساس الإعداد

٢-١ بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (القُدَّار إليها معاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة العربية السعودية").

٢-٢ عملة العرض والعملة الوظيفية

تُعْرَض القوائم المالية بالريال السعودي، الذي يمثل أيضاً العملة الوظيفية للشركة. وتُقَرَّب المعلومات المالية المُدرَّجة بالريال السعودي إلى أقرب ألف ما لم يتبيَّنَ رَ إلا غير ذلك.

٢-٣ أساس القياس

أعدت هذه القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء ما ورد خلاف ذلك في السياسات المحاسبية أدناه.

٠٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية:

٣-١ تصنيف الأصول والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة

تظهر الشركة الأصول والمطلوبات في قائمة المركز المالي بناءً على تصنيفها متداولة / غير متداولة. ويُعدّ الأصل متداولًا:

- عندما يُتوقع تسبيل الأصل أو يُنوى بيعه أو استنفاده خلال الدورة التشغيلية العادية للمنشأة.
- أو عند الاحتفاظ بالأصل بصورة رئيسة لأغراض المتاجرة.
- أو عندما يُتوقع تسبيل الأصل خلال الاثني عشر شهرًا اللاحقة لفترة القوائم المالية.
- أو عندما يكون الأصل في صورة نقد وما في حكمه، ما لم تكن هناك قيود على استبداله أو استخدامه لسداد مطلوبات لمدة لا تقل عن اثني عشر شهرًا بعد فترة القوائم المالية.

وتُصنّف الشركة كافة الأصول الأخرى كأصول غير متداولة. وفي حال تعدّر تحديد الدورة التشغيلية العادية للشركة تحديدًا، واضحًا، يُفترض أن تُحدّد مدتها بأنها اثنا عشر شهرًا.

وتُعدّ المطلوبات متداولة:

- عندما يُتوقع سداد الالتزام خلال الدورة التشغيلية العادية.
- أو عند الاحتفاظ بالالتزام بصورة رئيسة لأغراض المتاجرة.
- أو عند استحقاق الالتزام للسداد خلال الاثني عشر شهرًا اللاحقة لفترة القوائم المالية.
- عند عدم وجود حق غير مشروط للمنشأة لتأجيل سداد الالتزام لمدة لا تقل عن اثني عشر شهرًا بعد فترة القوائم المالية.

وتُصنّف الشركة كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

٣-٢ ترجمة العملات الأجنبية

تُترجم المعاملات التي تُجرى بالعملات الأجنبية إلى ريبالات سعودية باستخدام سعر صرف السائد بتاريخ المعاملة. وتُترجم الأصول والمطلوبات النقدية في نهاية السنة المُسجّلة بعملات أجنبية إلى ريبالات سعودية بأسعار الصرف السائدة. ويُعترف في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بأرباح أو خسائر الصرف الأجنبي من تحويل الأصول والمطلوبات النقدية المُسجّلة بعملات أجنبية.

٣-٣ الأدوات المالية

تتضمن الأداة المالية في أي عقد ينشأ عنه أصل مالي لمنشأة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى وطبقت الشركة تطبيقًا مبكرًا "المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية" الصادر في ١ يوليو ٢٠١٤ م، حيث إنّ تاريخ التطبيق المبدئي هو ١ يناير ٢٠١٨ م. وتمثّل متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) تغييرًا جوهريًا من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس ويقدم المعيار الجديد تغييرات أساسية في المحاسبة عن الأصول المالية وجوانب معينة من المحاسبة عن المطلوبات المالية. وقدّم المعيار أيضًا نموذجًا جديدًا يستند إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة للاعتراف بمخصصات الخسائر.

ويُعترف بالأصول المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفًا في الأحكام التعاقدية للأدوات.

وتُقاس الأصول المالية والمطلوبات المالية مبدئيًا بالقيمة العادلة. وتُضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بالاستحواذ على أصول مالية ومطلوبات مالية أو إصدارها (عدا الأصول المالية والمطلوبات المالية المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) على القيمة العادلة للأصول المالية أو المطلوبات المالية أو تُخصّم منها، حيثما كان ملائمًا، عند الاعتراف المبدئي. ويُعترف مباشرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بتكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بالاستحواذ على الأصول المالية أو المطلوبات المالية المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

٠٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الأصول المالية

يُعتَرَف مبدئيًا بجميع الأصول المالية المُعْتَرَف بها بالتكلفة، ثم تُقَاس لاحقًا بأكملها إمَّا بالتكلفة المُطْفَأة وإمَّا بالقيمة العادلة، حسب تصنيفها.

تصنيف الأصول المالية

تُقَاس أدواتالديون التي تستوفي الشرطين التاليين لاحقًا بالتكلفة المُطْفَأة:

- أن يُحْتَفَظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل يهدف إلى امتلاك الأصول المالية بغرض تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- وأن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ مُحدَّدة تدفقات نقدية تمثل مدفوعات حصرية لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ غير المُسَدَّد.

وتُقَاس أدواتالديون التي تستوفي الشرطين التاليين لاحقًا بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- أن يُحْتَفَظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتحقق الغرض منه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية،
- وأن ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ مُحدَّدة تدفقات نقدية تمثل مدفوعات حصرية لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ غير المُسَدَّد.

وافترضياً، تُقَاس جميع الأصول المالية الأخرى لاحقًا بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

وعلى الرغم ممَّا هو مذكور أعلاه، يجوز للشركة اتخاذ الخيار / التصنيف النهائي التالي عند الاعتراف المبدئي بالأصل:

- يجوز للشركة أن تختار اختياراً نهائياً عرضالتغير رأت اللاحقة في القيمة العادلة لاستثمار حقوق الملكية في الدخل الشامل الآخر إذا ما استوفت معايير محددة
- يجوز للشركة أن تُصنَّف تصنيفاً غير قابل للإلغاء أدالديون، التي تستوفي معايير قياسها بالتكلفة المُطْفَأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، كأن تُقَاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان ذلك من شأنه أن يزيل التباين المحاسبي أو يقلل منه تقيلاً جوهرياً.

طريقة الفائدة الفعلية

تمثل طريقة الفائدة الفعلية طريقة احتساب التكلفة المُطْفَأة المتعلقة بأدالديون وتوزيع دخل الفائدة على الفترة ذات العلاقة. وفيما يتعلق بالأدوات المالية عدا تلك المشتراة أو الأصول المالية المستحدثة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، فإنَّ معدَّل الفائدة الفعلي يمثل المعدَّل الذي يخصم على وجه الدقة المقبوضات النقدية المستقبلية التقديرية (بما في ذلك كافة الأتعاب والنقاط المُسَدَّدة أو المقبوضة التي تتشكَّل جزءاً لا يتجزأ من معدَّل الفائدة الفعلي، وتكاليف المعاملات والعلاوات أو الخصومات الأخرى)، باستثناء الخسائر الائتمانية المتوقعة، من خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو حيثما يكون مناسباً، فترة أقصر، إلى إجمالي القيمة الدفترية لأدالديون عند الاعتراف المبدئي. أمَّا فيما يتعلق بالأصول المالية المشتراة أو المستحدثة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، يُحتسب معدَّل الفائدة الفعلي من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية، بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة، إلى التكلفة المُطْفَأة لأدالديون عند الاعتراف المبدئي.

وتمثل التكلفة المُطْفَأة لأصل مالي المبلغ الذي يُقَاس به الأصل المالي عند الاعتراف المبدئي، ناقصاً أصل المبالغ المدفوعة وائد الإطفاء التراكمي باستخدام طريقة معدَّل الفائدة الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ المبدئي ومبلغ الاستحقاق، وتعديلها حسب أي مخصص للخسارة. ومن ناحية أخرى، فإنَّ القيمة الدفترية الإجمالية لأصل مالي تمثل التكلفة المُطْفَأة لأصل مالي قبل التعديل لأي مخصص خسارة.

٠٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الأصول المالية (تتمة)

طريقة الفائدة الفعلية (تتمة)

ويُعتَرَف بإيرادات الفوائد باستخدام طريقة الفائدة الفعلية لأدائديْن التي تُقَاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وفيما يتعلق بالأدوات المالية المشتراة أو المستدانة منخفضة القيمة الائتمانية، تُحْتَسَب إيرادات الفوائد بتطبيق مُعدَّل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي، باستثناء الأصول المالية التي أصبحت لاحقاً منخفضة القيمة الائتمانية. أمّا فيما يتعلق بالأصول المالية التي أصبحت قيمتها الائتمانية منخفضة، يُعتَرَف بإيرادات الفوائد عن طريق تطبيق مُعدَّل الفائدة الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. وإذا شهدت المخاطر الائتمانية المتعلقة بالأداة المالية منخفضة القيمة الائتمانية تحسُّناً في فترات القوائم المالية اللاحقة بحيث لم يعد الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية، يُعتَرَف بإيرادات الفوائد بتطبيق مُعدَّل الفائدة الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي.

أمّا الأصول المالية المُشْتَرَاة أو المستدانة منخفضة القيمة الائتمانية، تعترف الشركة بإيرادات الفوائد بتطبيق مُعدَّل الفائدة الفعلي المُعدَّل انتمائياً على التكلفة المطفأة للأصل المالي بداية من الاعتراف المبدئي. ولا يرجع حساب إيرادات الفوائد إلى أساس إجمالي حتى وإن تحسنت المخاطر الائتمانية للأصل المالي بحيث لم يعد الأصل المالي منخفض القيمة الائتمانية.

ويُعتَرَف بإيرادات الفوائد في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

أدوات حقوق ملكية المصنّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

عند الاعتراف المبدئي، يجوز للشركة أن تختار اختياراً نهائياً (على أساس كل أداة على حدة) تصنيف استثماراتها في أدوات حقوق الملكية كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ولا يُسمح بالتصنيف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كان استثمار حقوق الملكية محتفظاً به لغرض المتاجرة أو إذا كان يمثل عوضاً محتملاً معترف به من المنشأة المستحوذة في عملية تجميع المنشآت التي ينطبق عليها المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣).

ويُعدُّ الأصل المالي محتفظاً به لأغراض المتاجرة إذا:

- اشترى بصفة رئيسية بغرض بيعه على المدى القريب
- أو كان عند الاعتراف المبدئي جزءاً من محفظة أدوات مالية مُحدَّدة تديرها الشركة معاً، ويوجد بشأنها دليل على أحدث طريقة فعلية لتحقيق الأرباح على المدى القصير
- كان عبارة عن أداة مشتقة (فيما عدا الأداة المالية المشتقة التي تمثل عقد ضمان مالي أو أداة مالية مُصنَّفة كأداة تحوُّط فعالة)

وتُقَاس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المُدرَجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ميدئياً بالقيمة العادلة وأدوات تكاليف المعاملات. وتُقَاس لاحقاً بالقيمة العادلة مع الأرباح والخسائر الناشئة عن التغيُّرات في القيمة العادلة المُعتَرَف بها في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات. ولن يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة إلى قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، وعند بيع استثمارات حقوق الملكية، فإنها بدلاً من ذلك تُحوَّل إلى الأرباح المبقاة.

ويُعتَرَف بتوزيعات الأرباح من هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عندما ينشأ حق الشركة في قبض توزيعات الأرباح، ما لم تمثل توزيعات الأرباح بصورة واضحة استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار.

٠٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

الأصول المالية (تتمة)

الأصول المالية المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة الأصول المالية، التي لا تستوفي معايير القياس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وعلى وجه التحديد:

- تُصنّف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، ما لم تُصنّفها الشركة بأنها غير محتفظ بها لأغراض المتاجرة ولا كعوض مُحتمل ناشئ عن عملية تجميع منشآت بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الاعتراف المبدئي.
- تُصنّف أدواتالديون، التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. فضلًا عن ذلك، فإنّ أدوات الدين، التي لا تستوفي معايير التكلفة المطفأة أو معايير القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يجوز تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي بها وذلك إذا كان ذلك من شأنه أن يزيل التضارب في القياس أو الاعتراف أو يقلل منه بصورة جوهرية، الذي ينشأ عن قياس الأصول أو المطلوبات أو الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عنها وفق أسس مختلفة. ولم تُصنّف الشركة أي أدواتهين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

وتُقاس الأصول المالية، المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة قوائم مالية، مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر للقيمة العادلة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وذلك بالقدر التي لا تشكّل فيه جزءًا من علاقة التحوط المخصّصة.

الانخفاض في قيمة الأصول المالية

تعترف الشركة دائمًا بالخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للحسابات المدينة. وتُقدّر الخسائر الائتمانية المتوقعة من هذه الأصول المالية باستخدام جدول مخصصات يستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية لدى الشركة، وتُعدّل حسب العوامل المُحدّدة للمدنيين والظروف الاقتصادية العامة وتقييم الأوضاع الحالية كما بتاريخ القوائم المالية. وتمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الخسائر الائتمانية المتوقعة التي سينشأ عنها جميع حالات التخلف عن السداد المحتملة على مدى الفترة المتوقعة لأداة مالية.

سياسة الشطب

تشطب الشركة أصلًا ماليًا عند توفر معلومات تشير إلى أنّ الطرف الآخر يعاني صعوبات مالية شديدة وليس هناك احتمال واقعي للتعافي اقتصاديًا، على سبيل المثال عندما يكون الطرف الآخر قد وضع تحت التصفية أو الشروع في إجراءات الإفلاس. وقد تظل الأصول المالية المشطوبة خاضعة إلى أنشطة النفاذ بموجب إجراءات الاسترداد لدى الشركة، مع مراعاة المشورة القانونية حيثما كان ذلك ملائمًا. ويُعترف بعمليات الاسترداد في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

التوقف عن الاعتراف بالأصول المالية

لا تتوقف الشركة عن الاعتراف بالأصول المالية إلا عند انتهاء صلاحية الحقوق التعاقدية في استلام التدفقات النقدية من الأصل، أو عند تحويلها الأصل المالي وجميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل تحويلًا فعليًا إلى طرف آخر. وفي حالة عدم تحويل الشركة جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالملكية أو الاحتفاظ بها فعليًا مع استمرارها في السيطرة على الأصل المُحوّل، تعترف الشركة بحصتها المحتفظ بها في الأصل والالتزام المتعلق بالمبالغ التي قد تضطر الشركة إلى دفعها. وإذا ما احتفظت الشركة بكافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل المالي المُحوّل، تستمر الشركة في الاعتراف بالأصل المالي، وتعترف أيضًا بالقروض المرهونة بضمانات للمتحصلات المقبوضة.

٠٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

التوقف عن الاعتراف بالأصول المالية (تتمة)

وعند التوقف عن الاعتراف بأصل مالي جرى قياسه بالتكلفة المُطْفَأة، يُعْتَرَفُ بالفارق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ العوض المقبوض أو مُستحق القبض في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. علاوة على ذلك، فعند التوقف عن الاعتراف باستثمار في أداة ن مُصنَّفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يُعاد تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق تجميعها ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات إلى قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وعلى النقيض، فعند التوقف عن الاعتراف باستثمار في أداة حقوق الملكية اختارت الشركة قياسها عند الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، فإن الأرباح أو الخسائر المتراكمة التي سبق تجميعها ضمن احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات لا يُعاد تصنيفها إلى قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، بل تُحوَّل إلى الأرباح المبقاة.

المطلوبات المالية

تُقاس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المُطْفَأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

المطلوبات المالية المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تُصنَّفُ المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عندما تكون المطلوبات المالية (أ) عوضاً محتملاً قد تدفعه منشأة مستحوذة كجزء من عملية تجميع منشآت ينطبق عليها المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)، (ب) أو محتفظاً بها لأغراض المتاجرة، (ج) أو مصنَّفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

ويُعدُّ الالتزام المالي محتفظاً به لأغراض المتاجرة إذا:

- تُبَدِّلُ بصفة رئيسية بغرض إعادة شرائها على المدى القريب
- أو كان عند الاعتراف المبدئي جزءاً من محفظة أدوات مالية مُحدَّدة تديرها الشركة معاً، ولها أحدث طريقة فعلية لتحقيق الأرباح على المدى القصير
- كان عبارة عن أداة مشتقة غير مُصنَّفة وفعالة كأداة تحوُّط

ويجوز تصنيف المطلوبات المالية بخلاف المطلوبات المالية المحتفظ بها لأغراض المتاجرة أو العوض المحتمل لمنشأة مستحوذة في عملية تجميع منشآت بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي في الحالات التالية:

- أن يؤدي هذا التصنيف إلى إزالة التضارب في القياس والاعتراف أو يقلل منه بصورة جوهرية، ذلك التضارب الذي قد ينشأ بأي شكل آخر.
- أن يشكل الالتزام المالي جزءاً من مجموعة من الأصول المالية أو المطلوبات المالية أو كليهما، ويُدَارُ ويُدَوَّنُ أدائه على أساس القيمة العادلة، وفقاً لسياسة إدارة المخاطر الموثقة لدى الشركة أو استراتيجيتها الاستثمارية وتوفير المعلومات بشأن عملية التجميع داخلياً وفق ذلك الأساس.
- أن يُشكِّلُ جزءاً من عقد يحتوي على أداة مشتقة ضمنية أو أكثر، ويسمح المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) بتصنيف العقد المدمج بأكمله بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

وتُدرَجُ المطلوبات المالية المُدرّجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة مع أي أرباح أو خسارة ناشئة عن تغيُّر رات في القيمة العادلة مُعْتَرَفٌ بها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي لا تُشكِّلُ جزءاً من علاقة تحوُّط مخصصة. ويشتمل صافي الربح أو الخسارة المُعْتَرَفُ به في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أي فائدة مدفوعة على المطلوبات المالية.

ومع ذلك، فإنَّه فيما يتعلق بالمطلوبات المالية المُصنَّفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يُعْتَرَفُ بمبلغ التغيُّر في القيمة العادلة للمطلوبات المالية والمتعلقات التغيُّر رات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات في الدخل الشامل الآخر، ما لم ينشأ عن الاعتراف بتأثيرات التغيُّر رات في مخاطر انتمان المطلوبات عدم تطابق محاسبي أو زيادته في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. ويُعْتَرَفُ بالمبلغ المتبقي من التغيُّر رات في القيمة العادلة للمطلوبات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. ولا يُعاد لاحقاً تصنيف التغيُّر رات في القيمة العادلة المتعلقة بمخاطر انتمان المطلوبات المالية المُعْتَرَفُ بها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر إلى قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، بل تُحوَّلُ بدلاً من ذلك إلى الأرباح المبقاة عند التوقف عن الاعتراف بالمطلوبات المالية.

٠٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية التي تُقاس لاحقاً بالتكلفة المُطفاة

إنَّ المطلوبات المالية التي ليست (١) عَوْضًا محتملاً لمنشأة مستحوذة في عملية تجميع منشآت (٢) أو مطلوبات محتفظ بها لأغراض المتاجرة (٣) أو مصنَّفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تُقاس لاحقاً بالتكلفة المُطفاة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

وتمثل طريقة الفائدة الفعلية طريقة احتساب التكلفة المُطفاة المتعلقة بالالتزام المالي وتوزيع مصروف الفائدة على الفترة ذات العلاقة. ويمثل مُعدَّل الفائدة الفعلي المُعدَّل الذي يخصم على وجه اليقَنة المدفوعات النقدية المستقبلية التقديرية (بما في ذلك كافة الأتعاب والنقاط المُسدَّدة أو المقبوضة التي تشكِّل جزءًا لا يتجزأ من مُعدَّل الفائدة الفعلي، وتكاليف المعاملات والعلاوات أو الخصومات الأخرى)، من خلال العمر المتوقع للالتزام المالي، (أو حيثما يكون مناسبًا)، فترة أقصر، إلى التكلفة المُطفاة للالتزام المالي.

التوقف عن الاعتراف بالمطلوبات المالية

لا تتوقف الشركة عن الاعتراف بالمطلوبات المالية إلا عند سداد التزاماتها المالية أو إلغائها أو انتهاء مدتها. ويُعتَرَف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المتوقف الاعتراف به والعوض المدفوع أو مُستحق الدفع، بما في ذلك أي أصول غير نقدية مُحوَّلة أو مطلوبات مُحمَّلة، في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

٣-٤ الانخفاض في قيمة الأصول غير المالية

لا تتعلق الأصول غير المالية الهامة التي تمتلكها الشركة إلا بالممتلكات والمعدات.

وتجري الشركة تقييمًا، في تاريخ كل قوائم مالية، للتأكد ما إن كان هناك مؤشر يدل على احتمالية انخفاض قيمة أصل ما. وفي حال وجود أي مؤشر أو عندما يستلزم إجراء اختبار الانخفاض في القيمة السنوي على الأصل، تقوِّر الشركة القيمة القابلة للاسترداد للأصل. وتتجاوز قيمة الأصل القابلة للاسترداد قيمته العادلة، ناقصًا تكاليف البيع وقيمه قيد الاستخدام. وتُحدَّد القيمة القابلة للاسترداد لأحد الأصول ما لم يحقق الأصل تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن المتحقق من أصول أخرى أو مجموعات أصول. وعند تجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد، يُعتبر الأصل منخفض القيمة، ويُخفَّض إلى قيمته القابلة للاسترداد.

ويُعتَرَف بخسائر الانخفاض في قيمة العمليات المستمرة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر ضمن فئات المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الأصل الذي انخفضت قيمته.

٣-٥ مقاصة الأصول والمطلوبات المالية

تُجرى مقاصة الأصول والمطلوبات المالية، ويُفصَح عنها بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نافذ نظاميًا في إجراء مقاصة المبالغ المُعتَرَف بها وعندما تنوي الشركة تسويتها على أساس الصافي أو بيع الأصول وسداد المطلوبات في آن واحد.

٣-٦ الاعتراف بالإيرادات

أصَبَر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥) "الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء" في شهر مايو من عام ٢٠١٤م، وجرى تعديله في شهر إبريل من عام ٢٠١٦م، حيث يضع إطار العمل به نموذجًا شاملاً مكوَّنًا من خمس خطوات لتحديد مقدار الإيرادات التي يُعتَرَف بها وموعد الاعتراف بها. وهو يحلُّ محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاءات" والتفسيرات المتعلقة بهما للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود المبرمة مع العملاء.

وتزاول الشركة التعامل بصفة الأصل والوكيل والتعهد بالتغطية وإدارة وترتيب الأوراق المالية وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية. يُعتَرَف بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء عند تحويل السيطرة على البضائع أو الخدمات إلى العميل بالمبلغ الذي يعكس العوض الذي تتوقع الشركة استحقاقه نظير تحويل تلك البضائع أو الخدمات. ويُعتَرَف بالإيرادات من المعاملات على النحو التالي:

- يُعتَرَف بالأتعاب الاستشارية بناءً على الخدمات المُقدَّمة بموجب عقود الخدمات المعمول بها.
- تُحمَّل أتعاب إدارة الأصول بناءً على صافي قيمة الأصول اليومية لإدارة المحافظ الخاصة، ويُعتَرَف بها كإيرادات بالتناسب مع الخدمات المُقدَّمة
- يُعتَرَف بأتعاب الوساطة عند تحويل السيطرة على الخدمات إلى العميل. وعادة ما يكون ذلك عند إنجاز المعاملة أو الخدمة محل العقد للأتعاب أو عناصر الأتعاب التي ترتبط بالالتزام أداً بعد استيفاء معايير الأداء ذات الصلة. وعادة ما يكون لدى الشركة التزام أداء واحد نظير هذه الأتعاب، إبتدئاً عليها إنجاز المعاملة المنصوص عليها في العقد بنجاح.

شركة جي أي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٠٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٦ الاعتراف بالإيرادات (تتمة)

- يُعترف بإيرادات الفائدة من الودائع قصيرة الأجل على أساس الاستحقاق.
- يُعترف بإيرادات توزيعات الأرباح عند نشوء حق الشركة في استلام توزيعات الأرباح.
- يُعترف بالأرباح المحققة من بيع استثمارات مُحتفظ بها بغرض المتاجرة عند بيعها.

٣-٦ المصاريف

تُقاس المصاريف ويُعترف بها كتكلفة فترة عنفكب دَها. وتوزع المصاريف المتعلقة بأكثر من فترة مالية واحدة على هذه الفترات تناسبياً.

٣-٧ الأصول المُحتفظ بها على سبيل الأمانة

تُقدّم الشركة خدمات إدارة أصول إلى عملائها، بما في ذلك إدارة استثمارات بالنيابة عن عملائها. ولا يُجرى التعامل مع الاستثمارات المُحتفظ بها بموجب هذه الاتفاقيات على أنها أصول للشركة، وعليه، فإنها لا تُدرج في قائمة المركز المالي.

٣-٨ النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتألف النقد وما في حكمه من أرصدة نقدية لدى بنوك واستثمارات أخرى قصيرة أجل عالية السيولة تبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل وتكون متاحة للشركة بدون أي قيود.

٣-٩ الودائع قصيرة الأجل

تتضمّن الودائع قصيرة الأجل ودائع لدى بنوك واستثمارات أخرى عالية السيولة قصيرة الأجل تبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية أقل من سنة واحدة من تاريخ الإيداع.

٣-١٠ عقود الإيجار

السياسة المعمول بها قبل ١ يناير ٢٠١٩ م

يتوقف تحديد ما إذا كان اتفاق ما يُعدّ عقد إيجار أو ينضمّن على عقد إيجار على جوهر الاتفاقية. ويتطلب ذلك تقييمًا فيما إذا كان الوفاء بهذا الاتفاق يعتمد على استخدام أصل محدد أو أصول محددة أو فيما إذا كان هذا الاتفاق يمنح حق استخدام الأصل.

الشركة كمستأجر

إنّ عقود الإيجار، التي تُحوّل بموجبها إلى الشركة فعليًا كافة المخاطر والمنافع العائدة للعين المؤجرة، تُعدّ عقود إيجار تشغيلي. ويُعترف بدفعات عقود الإيجار التشغيلي كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وفقًا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. ويُعترف بالإيجارات المُحتملة مُستحقة الدفع كمصروف في الفترة التي تُتكدب خلالها.

الشركة كمؤجر

تُصنّف عقود الإيجار، التي لا تحوّل الشركة بموجبها فعليًا كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل، كمعقود إيجار تشغيلي. وتُسجّل إيرادات الإيجار كإيرادات مُحققة بناءً على الشروط التعاقدية للعقد ضمن الدخل الآخر. وتُضاف التكاليف المباشرة والأولية العكبة على إجراء المفاوضات لعقود الإيجار التشغيلي على القيمة الدفترية للأصل المستأجر، ويُعترف بها على مدى فترة عقد الإيجار وفقًا للأساس نفسه كإيرادات إيجار. ويُعترف بالإيجارات المحتملة كإيراد في الفترة التي تتحقق خلالها.

يُرمّ الشركة ما إن كان عقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار؛ أي إذا كان العقد ينقل الحق في السيطرة على استخدام أصل مُحدّد لفترة زمنية معينة مقابل عوض.

الشركة كمستأجر

تطبّق الشركة طريقة الاعتراف والقياس الواحد على جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة. وتتعترف الشركة بمطلوبات عقود الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل حق استخدام الأصول الأساسية.

٠٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٠ عقود الإيجار (تتمة)

السياسة المعمول بها قبل ١ يناير ٢٠١٩م (تتمة)

أصول حق الاستخدام

تعترف الشركة بأصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يصبح فيه الأصل محل العقد متاحاً للاستخدام). وتُقاس أصول حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي إطفاء متراكم وأي خسائر ناشئة عن الانخفاض في القيمة، ومُعدّلة حسب أي إعادة قياس في التزامات عقد الإيجار. وتشتمل تكلفة أصول حق الاستخدام على مبلغ التزامات عقود الإيجار المُعترف بها والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبّدة ومدفوعات الإيجار المُسدّدة في أو قبل بدء عقد الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. وما لم تكن الشركة متيقّنة بصورة معقولة حيال الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد الإيجار، تُستهلك أصول حق الاستخدام المُعترف بها وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي التقديري أو مدة عقد الإيجار أيهما أقصر. ولا تخضع أصول حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تعترف الشركة، عند بدء عقد الإيجار، بالتزامات الإيجار التي تُقاس بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي تُدفع على مدى فترة عقد الإيجار. وتشتمل مدفوعات الإيجار على المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة الفعلية) ناقصاً أي حوافز إيجار مُستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو مُعدّل والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتتضمّن أيضاً مدفوعات الإيجار سعر ممارسة خيار الشراء المؤكّد بصورة معقولة أن تمارسه الشركة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة الشركة خيار إنهاء مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو مُعدّل يعترف بها كمصرف في الفترة التي يتسبب خلالها الحدث أو الظرف في إجراء السداد.

وعند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة مُعدّل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا كان مُعدّل الفائدة المنصوص عليها ضمناً في عقد الإيجار يتعدّى تحديده ببس. وبعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يُعدّل أيضاً مبلغ التزامات عقد الإيجار ليعكس تزايد الفائدة ويُخصّص حسب فترات الإيجار المُسدّدة. فضلاً عن ذلك، يُعاد قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغير في مدة عقد الإيجار؛ سواء كان تغييراً في دفعات الإيجار الثابتة الفعلية أو تغييراً في تقييم شراء الأصل محل العقد.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تُبدّق الشركة إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود إيجارها قصيرة الأجل للمعدات (أي عقود الإيجار تلك التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ بدء العقد ولا تتضمّن خيار شراء)، وتُبدّق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة على عقود إيجار التجهيزات المكتبية التي تُعتبر منخفضة القيمة (أي التي تقل عن ٥,٠٠٠ دولار أمريكي). ويُعترف بدفعات عقود الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة كمصرف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

الشركة كمؤجر

تُصنّف عقود الإيجار، التي لا تُحوّل الشركة بموجبها، بصورة جوهرية، كافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل كعقود إيجار تشغيلي. وتُجرى المحاسبة عن إيرادات الإيجار وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترات عقود الإيجار، وتُدْرَج ضمن الإيرادات في قائمة الربح أو الخسارة نظراً لطبيعتها التشغيلية. وتُضاف التكاليف المباشرة لأولى المُتكبّدة على إجراء المفاوضات والترتيب لعقد إيجار تشغيلي على القيمة الدفترية للأصل المستأجر، ويُعترف بها على مدى فترة عقد الإيجار وفقاً للأساس نفسه كإيرادات إيجار. ويُعترف بالإيرادات المحتملة كإيراد في الفترة التي تتحقق خلالها.

٣-١١ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تستخدم الشركة خطة غير ممولة لمكافآت نهاية خدمة للموظفين، والتي يُصنّف كالتزام مكافآت محددة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) "مكافآت الموظفين". وتُعدّ خطة المكافآت المحددة خطة مختلفة عن خطة المساهمات المحددة. ويمثل الالتزام المُعترف به في قائمة المركز المالي المتعلق بخطة المكافآت المحددة القيمة الحالية لالتزام المكافآت المحددة في نهاية فترة القوائم المالية ناقصاً القيمة العادلة لأصول الخطط في ذلك التاريخ. ويُحتسب التزام المكافآت المحددة بمعرفة اكتواريين مستقلين باستخدام طريقة انتمان الوحدة المتوقعة. وتُحدّد القيمة الحالية لالتزام المكافآت المحددة بخصم التدفقات النقدية الخارجية المتوقعة باستخدام عائدات السوق في نهاية فترة القوائم المالية لسندات الشركات ذات الجودة العالية والتي لها فترات استحقاق تقارب المدة المُقدّرة لالتزامات مكافآت ما بعد التوظيف. ويُعترف بالأرباح والخسائر الاكتوارية الناتجة عن التغييرات في الافتراضات الاكتوارية والتعديلات القائمة على الخبرة في حقوق الملكية من خلال قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ خلالها.

٠٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٢ الممتلكات والمعدات

تُدْرَج الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بالصافي بعد حسم الاستهلاك المتراكم والإطفاء وأي انخفاض في القيمة، وتتضمن التكلفة المصاريف المرتبطة ارتباطاً مباشراً بشراء الأصل، ولا تُرْسَم المصاريف اللاحقة إلا عند تحقق زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية من بند الممتلكات والمعدات. ويُعْتَرَف بكافة المصاريف الأخرى في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عنقكب دها.

يُحْمَل الاستهلاك والإطفاء على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية لكل بند على جدة من بنود الممتلكات والمعدات على النحو التالي:

السنوات	
التحسينات على العقارات المستأجرة	١٠ سنوات أو مدة عقد الإيجار أي ههما أقصر
الأثاث والتراكيب المكتبية	٥ سنوات
التجهيزات المكتبية	٤ إلى ٥ سنوات

ويتوقف الاعتراف بأي بند من بنود الممتلكات والمعدات وأي جزء هام معترف به مبدئياً عند البيع (أي في تاريخ حصول الطرف المستلم على السيطرة) أو عند عدم وجود منافع مستقبلية متوقعة من استعماله أو بيعه. وتُحَدَّد الأرباح والخسائر من معاملات البيع بمقارنة الإيرادات المتحصّلة مع القيمة الدفترية، وتُدْرَج في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند التوقف عن الاعتراف بالأصل.

وتُجرَى مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وطرق استهلاكها في كل نهاية فترة مالية، وتُعدَّل بتأثر مستقبلي، متى كان ذلك ملائماً.

٣-١٣ قياس القيم العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر المقبوض نظير بيع أصل ما أو مدفوع لتحويل مطلوب ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

وتُقَاس القيمة العادلة للأصول أو المطلوبات باستخدام افتراضات على أن المشاركين في السوق سيستفيدون عند تسعير الأصول أو المطلوبات وعلى فرضية أن المشاركين في السوق يسعون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

وبأخذ قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية باستخدام الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق يستخدم الأصل على نحو أفضل وأعلى فائدة ممكنة.

وتستخدم الشركة طرق التقييم الفنية الملائمة للظروف وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

وتُصنَّف كافة الأصول والمطلوبات، التي تُقَاس قيمتها العادلة أو يُفصَح عنها في هذه القوائم المالية، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على أساس مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: السعر المُدرَج (بدون تعديل) في سوق نشطة لأصول ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طريقة تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى الثالث: طريقة تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

وفيما يتعلق بالأصول والمطلوبات المعترف بها في القوائم المالية على نحو متكرر، تحدّد الشركة فيما إذا أُجريت التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي بإعادة تقييم الفئات في نهاية كل فترة قوائم مالية.

٠٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١٤ الزكاة والضرائب

الزكاة

تُسْتَحَقُّ الزكاة، المُحتَسَبَة وفقاً للأنظمة الزكوية والضريبية السعودية، وتُحْمَلُ على قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. وقد حصلت الشركة على موافقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل بإعفائها من دفع الزكاة.

ضريبة الاستقطاع

تستقطع الشركة ضرائب على بعض المعاملات التي تُجرى مع جهات غير مقيمة بالمملكة العربية السعودية حسبما يستلزمه نظام ضريبة الدخل السعودية.

ضريبة القيمة المضافة

يُعْتَرَفُ بالأصول والمصاريف بالصافي بعد حسم قيمة الضريبة المضافة، باستثناء عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المُضافاً لمتكبد على شراء أصول أو خدمات غير قابلة للاسترداد من الهيئة العامة للزكاة والدخل؛ حيث يُعْتَرَفُ، في هذه الحالة، بضريبة القيمة المضافة كجزء من تكلفة شراء الأصل أو كجزء من بند المصاريف، حسبما يكون ملائماً.

ويُدرَجُ صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابل للاسترداد من الهيئة العامة للزكاة والدخل أو المُستَحَقُّ الدفع لها كجزء من الحسابات المدينة الأخرى أو الحسابات الدائنة الأخرى.

٣-١٥ الاحتياطي النظامي

وفقاً لما يتطلبه نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة أن تُحوّل نسبة ١٠% من صافي دخلها للسنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يُعَادِلَ الاحتياطي نصف رأسمالها. ويجوز للشركة أن تُقرّر التوقف عن إجراء هذا التحويل عندما يبلغ مجموع الاحتياطي نسبة ٣٠% من رأسمالها. علماً بأن الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٣-١٦ المخصصات

العامة

يُعْتَرَفُ بالمخصصات عند وجود التزام حالي (نظامي أو ضمني) على الشركة ناتج عن حدث سابق، ومن المحتمل أن يتطلب من الشركة سداد الالتزام، وبحيث يمكن تقدير مبلغ الالتزام تقديراً موثقاً.

ويمثل المبلغ المُعْتَرَفُ به كمخصص أفضل تقدير للعبء اللازم لتسوية الالتزام الحالي في نهاية فترة القوائم المالية، مع مراعاة المخاطر وحالات عدم التيقن المحيطة بالالتزام. وعند قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المُقَدَّرَة لتسوية الالتزام الحالي، فإنَّ قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً). وعند استخدام الخصم، يُعْتَرَفُ بالزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

٠٤ التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المُفَصَّح عنها من الأصول والمطلوبات والدخل والمصاريف. ويقتصر استخدام التقديرات والافتراضات بصفة رئيسية على تحديد مخصصات الانخفاض في القيمة وتقييم الأدوات المالية وتقييم خطط المكافآت المُحدَّدة للشركة والعمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات وقيمتها المتبقية ومبدأ الاستمرارية. وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات. وتُجرى مراجعة التقديرات والافتراضات بصفة مستمرة. ويُعْتَرَفُ بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تُعدَّل فيها التقديرات وفي الفترات المستقبلية التي تتأثر بهذه التعديلات.

٤-١ مخصصات الانخفاض في القيمة

يُدرَجُ الانخفاض في قيمة الأصول المالية وفقاً للأساس الوارد في إيضاح (٣). وعند تحديد الانخفاض في قيمة الأصول المالية يتعيَّن وضع الأحكام المحاسبية عند تقدير مبلغ التدفقات النقدية وموعدها في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

٤-٤ التقديرات والافتراضات والأحكام المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢ القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المالية

في حال تعذر الحصول على القيمة العادلة للأصول والمطلوبات المالية من الأسواق النشطة، فإنها تُحدّد باستخدام مجموعة متنوعة من طرق التقييم الفنية التي تتضمن استخدام نماذج حسابية. وتُستمد مدخلات هذه النماذج من أسواق قابلة للملاحظة، حيثما كان ذلك متاحاً، ولكن في حال عدم جدوتها، فإن ذلك يتطلب درجة من التقدير عند تحديد الافتراضات المستخدمة في النماذج. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات المستخدمة في النماذج على القيمة العادلة المُفصّل عنها للأصول والمطلوبات المالية.

٤-٣ مكافآت نهاية خدمة للموظفين

عيّن من الإدارة، بالتنسيق مع الخبراء الاكتواريين المؤهلين المستقلين، وضع افتراضات بشأن خطط المكافآت المُحدّدة. والافتراضات الاكتوارية الرئيسية المُستخدمة في خطط المكافآت المحددة واردة في إيضاح (١٢)، حيث تشمل على افتراضات بشأن مُعدّل الخصم وزيادات الرواتب ومعدلات الاستقالة والتضخم. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات على ما هو مُفصّل عنه من التزام وتكلفة خدمات.

٤-٤ الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وقيمتها المتبقية

تعيّن وضع تقدير للأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وقيمتها المتبقية لأغراض حساب الاستهلاك. وتُستند هذه التقديرات إلى الاستخدام المتوقع للأعمار الإنتاجية، وتُحدّد القيمة المتبقية بناءً على الخبرة والبيانات القابلة للملاحظة متى كانت متاحة.

٤-٥ مبدأ الاستمرارية

أجرى مجلس إدارة الشركة تقييماً لقدرة الشركة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية، وترسّخت قناعة لديه بأن الشركة لديها من الموارد ما تمكّنها من استمرارية أعمالها في المستقبل القريب. فضلاً عن ذلك، فإن مجلس الإدارة ليس على دراية بأي حالة هامة من عدم التيقن قد تثير شكوكاً كبيرة حيال قدرة الشركة على مواصلة أعمالها على أساس مبدأ الاستمرارية. ولذلك يستمر إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٤-٦ الأعمار الإنتاجية التقديرية للممتلكات والمعدات

تُحدّد إدارة الشركة الأعمار الإنتاجية المُقدّرة لممتلكاتها ومعداتنا بغرض حساب الاستهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة أعمارها الإنتاجية الاقتصادية التقديرية. ويُحدّد ذلك التقدير بعد دراسة الاستخدام المتوقع للأصل أو الاهتراء المادي.

٤-٧ الأحكام المحاسبية في تحديد مدة عقود الإيجار مع خيارات التجديد

تُحدّد الشركة مدة عقد الإيجار كمدة عقد إيجار غير قابلة للإلغاء مع أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان مؤكّداً بصورة معقولة ممارسته أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار إذا كان مؤكّداً بصورة معقولة عدم ممارسته.

٥ المعايير والتفسيرات الجديدة والعدّلة

تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩م. ولم تُطبّق الشركة تطبيقاً مبكراً لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صدر، لكنّه لم يدخل حيز التنفيذ بعد.

وتطبّق الشركة للمرة الأولى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار". ووفقاً لما يستلزمه معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، فقد أُفصِح عن طبيعة هذا المعيار وتأثير تطبيقه أدناه.

وتطبّق عدة تعديلات وتفسيرات أخرى للمرة الأولى في عام ٢٠١٩م، لكن ليس لها تأثير على القوائم المالية للشركة.

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

يحلّ معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) محلّ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي "تحديد ما إذا كانت اتفاقية ما تشتمل على عقد إيجار" والتفسير رقم (١٥) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" والتفسير رقم (٢٧) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير (تقييم جوهر المعاملات متضمنة الشكل النظامي لعقد إيجار). وينصّ المعيار على مبادئ الاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، ويلتزم المستأجرين بالمحاسبة عن معظم عقود الإيجار ضمن نموذج قائمة مركز مالي واحد.

٥. المعايير والتفسيرات الجديدة والعُدلة (تتمة)

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

ولم تتغير تغييرًا جوهريًا المحاسبة عن المؤجر وفقًا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) عن معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وسيستمر المستأجرون في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود إيجار تشغيلي وإما عقود إيجار تمويلي باستخدام المبادئ ذاتها المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). ولذا، فإن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) لم ينشأ عنه تأثير على عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها هي المؤجر.

وقطب قُت الشركة طريقة الأثر الرجعي المُعدّل الذي يستلزم الاعتراف بالتأثير التراكمي لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) مبدئيًا في ١ يناير ٢٠١٩م على الأرباح المبقاة وعدم إجراء تعديل على السنوات الماضية. وحيث إن الشركة اعترفت بأصول حق الاستخدام بالمبلغ الذي يعادل التزامات الإيجار، لم يكن هناك تأثير على الأرباح المبقاة. وقد اختارت الشركة استخدام إجراء عملي في عملية التحول يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي حُدثت سابقًا بأنها عقود إيجار تطبق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والتفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي في تاريخ التطبيق المبدئي. واختارت الشركة أيضًا استخدام إعفاءات الاعتراف في عقود الإيجار التي تبلغ مدتها من تاريخ البدء ١٢ شهرًا أو أقل ولا تتضمن خيار شراء ("عقود الإيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل محل العقد ذات قيمة ضئيلة ("الأصول منخفضة القيمة").

طبيعة تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)

لدى الشركة عقود إيجار مكاتب. وقبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، صنّفت الشركة كل عقد من عقود إيجارها (كـمستأجر) في تاريخ بداية العقد إما كعقد إيجار تمويلي أو إما كعقد إيجار تشغيلي. وصنّف عقد إيجار كعقد إيجار تمويلي إذا كان يترتب عليه تحويل جوهري لكافة المخاطر المنافع المتعلقة بملكية الأصل المستأجر إلى الشركة، وإلا صنّف كعقد إيجار تشغيلي. ورُسملت عقود الإيجار عند بدء عقد الإيجار بالقيمة العادلة في تاريخ بدء إيجار العين المؤجرة أو بالقيمة الحالية للحد الأدنى من فُعات الإيجار، إن كانت أقل من القيمة العادلة.

وورزَ عند فُعات الإيجار ما بين فائدة (المُعترف بها كتكاليف تمويل) وانخفاض في التزام عقد الإيجار. وفي عقد الإيجار التشغيلي، لم تُرسمل العقارات المستأجرة، ولم يُعترف بفُعات الإيجار كمصروف إيجار في الربح أو الخسارة وفقًا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. واعترف بأي إيجار مدفوع مقدمًا وأي إيجار مُستحق الدفع ضمن المبالغ المدفوعة مقدمًا والمصاريف مُستحقة الدفع، على التوالي.

وعند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) طبقت الشركة طريقة الاعتراف والقياس الواحد على جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة. وينص المعيار على متطلبات تحوّل معينة وإجراءات عملية مُحدّدت طبقتها الشركة.

عقود الإيجار التي جرى المحاسبة عنها سابقًا كعقود تشغيلي

اعترفت الشركة بأصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار لتلك عقود الإيجار المُصنّفة سابقًا كعقود إيجار تشغيلي، باستثناء عقود الإيجار قصيرة وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة. واعترف بأصول حق الاستخدام بناءً على المبلغ المُعادل للالتزامات عقد الإيجار، مُعدلة حسب أي مبالغ مدفوعة مقدمًا وأي مبالغ مستحق الدفع ذات صلة مُعترف بها سابقًا لعقد الإيجار. واعترف بالالتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام مُعدّل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق المبدئي.

وطبقت الشركة أيضًا الإجراءات العملية المتاحة حيث:

- استخدمت مُعدّل خصم واحد على مجموعة من عقود الإيجار ذات الخصائص المماثلة بدرجة معقولة.
- اعتمدت على تقييمها ما إن كانت عقود الإيجار مُحملة بالتزامات مباشرة قبل تاريخ التطبيق المبدئي.
- طبقت إعفاءات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار التي تنتهي مدتها خلال ١٢ شهرًا في تاريخ التطبيق المبدئي.
- استبعدت التكاليف المباشرة المبدئية من قياس أصل حق الاستخدام في تاريخ التطبيق المبدئي.
- استخدمت الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار الذي يتضمن خيارات تمديد عقد الإيجار أو إنهائه.

شركة جي أي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٥. المعايير والتفسيرات الجديدة والعدّلة (تتمة)

المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل

التزامات عقود الإيجار ريال سعودي (بالآلوف)	الإجمالي ريال سعودي (بالآلوف)	المكاتب ريال سعودي (بالآلوف)	
-	-	-	في ١ يناير ٢٠١٩ م
٧,١٢٨	٧,١٢٨	٧,١٢٨	إضافات
-	(١,٦٣٧)	(١,٦٣٧)	مصروف استهلاك
٢٥٢	-	-	فائدة مُحَمَّلة
(٤٧٥)	-	-	مدفوعات
<u>٦,٩٠٥</u>	<u>٥,٤٩١</u>	<u>٥,٤٩١</u>	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٦. المعايير الصادرة غير السارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير والتعديلات على المعايير الصادرة غير المعمول بها على الفترات السنوية التي بدأت بعد ١ يناير ٢٠١٩ م، مع السماح بتطبيقها تطبيقاً مُبَكَّرًا، غير أن الشركة لم تطبقها تطبيقاً مُبَكَّرًا عند إعداد هذه القوائم المالية:

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود التأمين"
- تعريف المنشأة (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣))
- تعريف المواد - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨)
- إطار العمل المفاهيمي للتقرير المالي

٧. الدخل من الأتعاب الاستشارية

اعترف بالدخل من الأتعاب الاستشارية بقيمة ٤٣,٥ مليون ريال سعودي (عن الفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٧ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٣٢,١ مليون ريال سعودي) خلال السنة بناءً على خدمات الاستشارات المالية المُقدَّمة.

٨. الدخل من خدمات إدارة الأصول

اعترف بالدخل من خدمات إدارة الأصول بقيمة ٢٠,٢ مليون ريال سعودي (عن الفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٧ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٢١,٤ مليون ريال سعودي) خلال السنة بناءً على خدمات إدارة المحافظ الاستثمارية الخاضعة لإدارة الشركة المُقدَّمة.

٩. الدخل من أعمال الوساطة

اعترف بالدخل من عمولة الوساطة بقيمة ٢,١ مليون ريال سعودي (عن الفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٧ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: لا شيء) خلال السنة بناءً على معاملات شراء وبيع أوراق مالية بالنيابة عن عملاء الشركة، وتقبض الشركة عمولة ثابتة عن كل معاملة.

شركة جي أي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٠١٠ الرواتب والمصاريف المتعلقة بموظفين آخرين

للفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٧م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي (بالآلوف)		٢٠١٩م ريال سعودي (بالآلوف)		
٢٥,١٥٢	١٩,٩٢٢			رواتب
١٨,٠١٤	١٦,٨٨٥			علاوة
١٤,٩٧٦	١١,٤٩٥			بدلات
٢,٢٢٦	١,٨٦٣			مكافآت نهاية خدمة للموظفين
٣,١٦٣	٢,٤١١			أخرى
<u>٦٣,٥٣١</u>	<u>٥٢,٥٧٦</u>			

٠١١ المصاريف العمومية والإدارية

للفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٧م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ريال سعودي (بالآلوف)		٢٠١٩م ريال سعودي (بالآلوف)		
٤,٥٦٦	٢,٩٦٤			أتعاب قانونية ومهنية
١,٨٣٢	٩٣٣			مصاريف تقنية معلومات
٢,١١٧	١,٣٦٠			مصاريف سفر ونقل
١,٥٧٤	١,٢٠٤			مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٢٣٠	٨٤٧			إصلاح وصيانة
٣٧٣	٤٢			مصروف ضريبة قيمة مضافة
٣٥٥	١٠٩			ضريبة استقطاع
١,١٢٨	٥٤٨			أخرى
<u>١٣,١٧٥</u>	<u>٨,٠٠٧</u>			

٠١٢ الزكاة

حصلت الشركة، خلال عام ٢٠١٦م، على موافقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل بإعفائها من دفع الزكاة. وعليه، لم تضع الشركة في حساباتها الزكاة عن السنة الحالية والسنة السابقة.

موقف الربوط

قُدِّمت الإقرارات الزكوية عن الأعوام من ٢٠٠٨م حتى ومتضمنة عام ٢٠١٧م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل، غير أن الربوط لم تستكملها الهيئة بعد عن أي من هذه الأعوام.

شركة جي أي بي كابيتال
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)
(شركة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

١٣. الممتلكات والمعدات

٢٠١٨	٢٠١٩	الأعمال قيد التنفيذ	التحسينات على العقارات المستأجرة والأثاث	المعدات	التكلفة:
الإجمالي ريال سعودي (بالآلوف)	الإجمالي ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	
٨,٩٤٠	١٢,٤٩٥	٣٨٦	٦,٢٤٩	٥,٨٦٠	في بداية السنة
٣,٥٥٥	٨٨	٤٢	٤٢	٤	إضافات
-	-	(٣٨٦)	٢٤١	١٤٥	تحويل
-	(١٨)	(١٨)	-	-	مشطوب
١٢,٤٩٥	١٢,٥٦٥	٢٤	٦,٥٣٢	٦,٠٠٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٥,١٣٠	٧,٢٥٥	-	٥,١٤٦	٢,١٠٩	الاستهلاك المتراكم:
٢,١٢٥	١,٥٦٠	-	٥٨٥	٩٧٥	في بداية السنة
٧,٢٥٥	٨,٨١٥	-	٥,٧٣١	٣,٠٨٤	محمّل للسنة
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
	٣,٧٥٠	٢٤	٨٠١	٢,٩٢٥	صافي القيم الدفترية:
٥,٢٤٠		٣٨٦	١,١٠٣	٣,٧٥١	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

١٤. الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٨	٢٠١٩ م	أسهم حليّة
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	
-	٢١,٢٨٩	مشتري خلال السنة
-	٢,١٦٢	صافي تغيّر في القيمة العادلة
-	٢٣,٤٥١	في ٣١ ديسمبر

استثمرت الشركة، خلال السنة، في طرح العام الأولى لشركة أرامكو، حيث اشترت ٦٦٥,٢٧٥ سهمًا بقيمة ٣٢ ريال سعودي للسهم الواحد.

١٥. أصول حق الاستخدام

٢٠١٨	٢٠١٩ م	التكلفة:
الإجمالي ريال سعودي (بالآلوف)	المكاتب ريال سعودي (بالآلوف)	
-	-	في ١ يناير ٢٠١٩ م
٧,١٢٨	٧,١٢٨	إضافات
٧,١٢٨	٧,١٢٨	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
-	-	الاستهلاك المتراكم:
١,٦٣٧	١,٦٣٧	في ١ يناير ٢٠١٩ م
١,٦٣٧	١,٦٣٧	محمّل للسنة
		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٥,٤٩١	٥,٤٩١	صافي القيم الدفترية:
		في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

شركة جي أي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

١٦. الودائع قصيرة الأجل

تمثل الودائع قصيرة الأجل ودائع مُودعة لدى بنك الخليج الدولي بالمملكة العربية السعودية؛ وهو جهة ذات علاقة. وتتراوح تواريخ الاستحقاق الأصلية لهذه الودائع ما بين شهر واحد إلى تسعة أشهر (٢٠١٨: بالمثل)، وهي تحمل هامش ربح بمعدلات تتراوح ما بين ١,٦% إلى ٣,١% سنويًا (٢٠١٨: ٢,٨٥% إلى ٣,١٥%) سنويًا. وتستحق هذه الودائع ما بين شهر يناير ٢٠٢٠م و شهر يونيو ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: يناير ٢٠١٩م ومارس ٢٠١٩م).

١٧. الاستثمار المُحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٢٠١٨	٢٠١٩م	اسهم حليّة
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	
٢٤٢	١٧٤	في ١ يناير
(٦٨)	١١	أرباح / خسائر غير مُحققة من استثمار
١٧٤	١٨٥	في ٣١ ديسمبر

إنّ هذه الأسهم مملوكة بالأسهم المحليّة، وهي مُدرّجة في السوق المالية السعودية.

١٨. الحسابات المدينة

٢٠١٨	٢٠١٩م	حسابات مدينة - بالإجمالي
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	ناقصًا: الخسارة الائتمانية المتوقعة
٩,٧٣٦	١٤,٩٧٣	
(٩٢١)	(١,٥٨٧)	
٨,٨١٥	١٣,٣٨٦	

يتعلّق معظم إجمالي أرصدة الحسابات المدينة القائمة لدى الشركة، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بمعاملات بنكية استثمارية.

وفيما يلي بيان بالمعلومات عن تعرّض الحسابات التجارية المدينة للشركة لمخاطر الائتمان باستخدام جدول مخصصات:

الإجمالي	أكثر من ٣٦٥	٣٦٥-١٨٠	١٨٠-٩٠	المتداولة	
ريال سعودي (بالآلوف)	يوماً	يوماً	يوماً		
					٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
١٤,٩٧٣	٤,٢٣١	٩١٢	-	٩,٨٣٠	المجموع الكلي التقديري للقيمة المُعرّضة
(١,٥٨٧)	(١,٤٢٤)	(١١٤)	-	(٤٩)	للتأخر في السداد (ريال سعودي بالآلوف)
					الخسارة الائتمانية المتوقعة
					(ريال سعودي بالآلوف)
					٣١ ديسمبر ٢٠١٨م
٩,٧٣٦	٢,٨٦٧	٤٦٢	١,٣٤٢	٥,٠٦٥	المجموع الكلي التقديري للقيمة المُعرّضة
(٩٢١)	(٨٢٢)	(٦٩)	(٨)	(٢٢)	للتأخر في السداد (ريال سعودي بالآلوف)
					الخسارة الائتمانية المتوقعة
					(ريال سعودي بالآلوف)

شركة جي أي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٠١٨ الحسابات المدينة (تتمة)

تمثلت الحركة في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩ م	
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	
٧,١٧٨	٩٢١	في بداية السنة / الفترة
٧٤٣	٦٦٦	مُحْمَل خلال السنة / الفترة
(٧,٠٠٠)	-	مخصص معكوس قيده خلال السنة / الفترة
٩٢١	١,٥٨٧	في نهاية السنة / الفترة

لا تحمل الحسابات المدينة المُستَحَقَّة من عملاء من الغير فائدة، وعادة ما تتراوح مدتها ما بين ٣٠ إلى ٩٠ يومًا.

٠١٩ : فُتُعات القَدِّمة والمبالغ المدفوعة مقدِّمة والأصول المتداولة الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩ م	
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	
٥,٧٦١	٥,١٤٦	أتعاب مُستَحَقَّة عن خدمات إدارة الأصول
٢,١٠٤	٢,١٣٧	فائدة مُستَحَقَّة على ودائع قصيرة الأجل (إيضاح ٢٤)
١,٦٦٩	١,١١٥	مبالغ مدفوعة مقدِّمة
٧٦٢	٦٩٣	قروض مُقدِّمة إلى موظفين
١٠٤	٤١	مبالغ مُستَحَقَّة من جهة ذات علاقة (إيضاح ٢٤)
٣٠٦	٣٦٣	أخرى
١٠,٧٠٦	٩,٤٩٥	

٠٢٠ رأس المال

يتكون رأسمال الشركة المصرَّح به والمُصدَّر من ٢٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. وجميع الأسهم المُصدَّرة مدفوعة بالكامل.

٢٠١٨	٢٠١٩ م	نسبة الملكية الملكية	اسم المساهم
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)		
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٠٠%	بنك الخليج الدولي ش.ب.م. - البحرين

٢١ التزامات عقود الإيجار

٢٠١٨	٢٠١٩ م	
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	
-	٧,١٢٨	التزامات عقود إيجار مُعترَف بها نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) (إيضاح ٥)
-	-	إضافات خلال السنة / الفترة
-	٢٥٢	مصرف فائدة للسنة / للفترة
-	(٤٧٥)	مدفوع خلال السنة / الفترة
-	٦,٩٠٥	في ٣١ ديسمبر

شركة جي أي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٠٢١ التزامات عقود الإيجار (تتمة)

٢٠١٨	٢٠١٩م	
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	
-	١,٦٦٩	متداول
-	٥,٢٣٦	غير متداولة
-	٦,٩٠٥	

تحليل تواريخ الاستحقاق - التدفقات النقدية غير المخصومة التعاقدية

٢٠١٨	٢٠١٩م	
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	
-	١,٨٩٠	أقل من سنة واحدة
-	٥,٩٢٩	أكثر من سنة واحدة إلى خمس سنوات
-	٧,٨١٩	

٠٢٢ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

فيما يلي الحركة في التزامات المكافآت المُحدّدة للموظفين:

٢٠١٨	٢٠١٩م	
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	
٥,٥٨٤	٧,٣٠٨	الرصيد في بداية السنة / الفترة
٢,٢٢٦	١,٨٦٣	مخصص السنة / الفترة
(٢٨٠)	(٢٣)	مدفوع خلال السنة / الفترة
(٢٢٢)	٤٢٠	خسارة (ربح) إعادة قياس
٧,٣٠٨	٩,٥٦٨	الرصيد في نهاية السنة / الفترة

أجري التقييم الاكتواري الأحدث بمعرفة خبير اكتواري مؤهل مستقل باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة.

وفيما يلي تفاصيل مصاريف مكافآت الموظفين المُدرّجة في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر:

٢٠١٨	٢٠١٩م	
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	
١,٩٧٤	١,٥٠١	تكلفة خدمات حالية
٢٥٢	٣٦٢	تكلفة فوائد
٢,٢٢٦	١,٨٦٣	

تمثلت الافتراضات الهامة المستخدمة في تحديد التزام مكافآت نهاية الخدمة للموظفين فيما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩م	
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	
%٤,٦٠	%٣,١٠	معدّل الخصم
%٤	%٤,٦	معدل زيادات الرواتب المستقبلية
سنة ٦٠	سنة ٦٠	سن التقاعد

٠٢٢ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

يُعتَرَف بجميع الحركات في التزامات المكافآت المُحدَّدة للموظفين في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر.

زيادات الرواتب

حُدِّدَت الشركة افتراض زيادات الرواتب في المستقبل بناءً على توقعاتها على المدى الطويل، بما يعكس الزيادات المتعلقة بالتضخم والترقيات.

مُعَدَّلَات الاستقالة

يُحَدِّد افتراض الدوران الوظيفي معدل الأفراد المفترض أن يقدِّموا استقالات من الشركة قبل سن التقاعد.

تحليل الحساسية

حُدِّدَت تحليلات الحساسية المُدرَّجة أدناه بناءً على التغيُّرات المحتملة بدرجة معقولة في الافتراضات ذات الصلة التي تطرأ في نهاية فترة القوائم المالية، مع ثبات كافة الافتراضات الأخرى. ويمثل المبلغ الإيجابي زيادة في المطلوبات، فيما يمثل المبلغ السلبي نقصاً في المطلوبات.

٢٠١٨	٢٠١٩م	
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	
٦,٩٤٣	٩,١٠١	زيادة في مُعدَّل الخصم بنسبة ٠,٥%
٧,٧٠٢	١٠,٠٧٢	نقص في مُعدَّل الخصم بنسبة ٠,٥%
٧,٦١٣	٩,٩٩٩	زيادة في مُعدَّل زيادة الرواتب بنسبة ٠,٥%
٧,٠٢٠	٩,١٦٣	نقص في مُعدَّل زيادة الرواتب بنسبة ٠,٥%

من المتوقع أن تكون المدفوعات التالية مقابل التزام المكافآت المُحدَّدة في السنوات المستقبلية:

٢٠١٨	٢٠١٩م	
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	
٣٦٨	٤٦٥	خلال فترة الاثني عشر شهراً التالية (فترة القوائم المالية السنوية التالية)
٢,٢٠٠	٢,٨٣٠	ما بين ٢ إلى ٥ سنوات
٧,٣٦٨	٨,٥٨٤	بعد ٥ سنوات حتى ١٠ سنوات
٩,٩٣٦	١١,٨٧٩	إجمالي المدفوعات المتوقعة

يبلغ، في عام ٢٠١٩م، متوسط مدة التزام خطة المكافآت المُحدَّدة ١٠,١٣ سنوات (٢٠١٨: ١٠,٣٧ سنوات).

٠٢٣ المصاريف المُستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى

٢٠١٨	٢٠١٩م	
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	
١١,٤٩٦	١٦,٨٨٥	علاوة مُستحقة الدفع
٦,٨١٠	١,٥٣٢	أتعاب استشارية مُستحقة الدفع
٣,٧٠٨	٢,٤٠٧	مصاريف مُستحقة الدفع
٣,١٧٥	٢,٢٥٤	حسابات دائنة
١,٧٩٦	٤,٢١٧	مبالغ مُستحقة إلى جهات ذات علاقة (إيضاح ٢٤)
٤٨٣	١,١٩٧	ضريبة قيمة مضافة مُستحقة الدفع
٣٣٤	-	حسابات دائنة متعلقة بموظفين
١٤٢	١٤٢	ضريبة استقطاع
٢٨٦	٣٧٤	أخرى
٢٨,٢٣٠	٢٩,٠٠٨	

شركة جي أي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٠٢٤. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

إنَّ بنك الخليج الدولي ش.ب.م. - البحرين هو الشركة الأم الرئيسة المالكة ("البنك الأم"). وتشتمل الجهات ذات العلاقة بالشركة على البنك الأم وشركاته المنتسبة وفروعه. وتجرى المعاملات مع الجهات ذات العلاقة في السياق العادي للأعمال وفقاً للشروط المتفق عليها تبادلياً.

ويعمل بنك الخليج الدولي الكائن بالمملكة العربية السعودية ("البنك") كبنك تابع للشركة. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، فإنَّ الرصيد النقدي البنكي مُحفَظ به في الحساب الجاري لدى البنك.

وقد تمثلت المعاملات مع الجهات ذات العلاقة فيما يلي:

<u>مبالغ المعاملات</u>		<u>طبيعة المعاملات</u>	<u>الجهات ذات العلاقة</u>
٢٠١٨	م ٢٠١٩		
ريال سعودي (بالألوف)	ريال سعودي (بالألوف)		
٥,٨٠٠	٥,١٣٢	إيرادات فوائد على ودائع قصيرة الأجل	بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية
٣٣٢	(٢٤٠)	حصول على خدمات دعم ومساندة	
-	٥٤٠	إيرادات من إدارة أصول	
٢,٦٧١	٢,٠١١	توزيع تكلفة خدمات مشتركة	بنك الخليج الدولي ش.ب.م.
١,٥٧٤	١,٢٠٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ومصاريف أخرى	مجلس الإدارة

نشأت المعاملات مع الجهات ذات العلاقة عن الأرصدة التالية المُستحقة إلى / من بنك الخليج الدولي - فرع المملكة العربية السعودية وبنك الخليج الدولي - فرع المملكة المتحدة والبنك الأم:

<u>مبالغ المعاملات</u>		
٢٠١٨	م ٢٠١٩	
ريال سعودي (بالألوف)	ريال سعودي (بالألوف)	
٨,٩٣٢	٩,١٢٤	رصيد بنكي
١٨١,٥٠٠	١٦٨,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل (إيضاح ١٦)
٢,١٠٤	٢,١٣٧	فائدة مُستحقة على ودائع قصيرة الأجل (إيضاح ١٩)
١٠٤	٤١	مبالغ مُستحقة من بنك الخليج الدولي بالمملكة المتحدة (إيضاح ١٩)

المبالغ المُستحقة من جهات ذات علاقة المُدرجة في الأصول المتداولة:

<u>مبالغ المعاملات</u>		
٢٠١٨	م ٢٠١٩	
ريال سعودي (بالألوف)	ريال سعودي (بالألوف)	
١,٧٩٦	٢,٠١١	مبالغ مُستحقة إلى البنك الأم (إيضاح ٢٣)
-	٢,١٣٨	مبالغ مُستحقة إلى بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية (إيضاح ٢٣)
-	٦٨	مبالغ مُستحقة إلى بنك الخليج الدولي بالمملكة المتحدة (إيضاح ٢٣)

مكافآت كبار موظفي الإدارة

تمثلت مكافأة الأعضاء الرئيسيين في الإدارة خلال السنة فيما يلي:

<u>مبالغ المعاملات</u>		
٢٠١٨	م ٢٠١٩	
ريال سعودي (بالألوف)	ريال سعودي (بالألوف)	
٨,٠٣٢	٩,٦٠٤	مكافآت قصيرة الأجل
٢,٤٣٥	٣,٠٣٤	مكافآت نهاية خدمة للموظفين
١٠,٤٦٧	١٢,٦٣٨	

شركة جي أي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٢٥. الأصول المُحتفَظ بها على سبيل الأمانة

٢٥-١ الأصول تحت الإدارة

يمثل هذا البند صناديق استثمارية مشتركة وأصول محافظ استثمارية تديرها الشركة بقيمة ٣,٦٧ مليار ريال سعودي (٢٠١٨: ١,٨ مليار ريال سعودي) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

٢٥-٢ الأرصدة المحتفظ بها ضمن الحسابات النقدية للوساطة والأوراق المالية

إنَّ الأرصدة النقدية والأوراق المالية المُحتفَظ بها في حسابات الوساطة بقيمة ٣,٩ مليار ريال (٢٠١٨: ٣٦٠ مليون ريال سعودي) مُودَعة لدى بنك الخليج الدولي بالمملكة العربية السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. ولا تحتفظ شركة جي أي بي كابيتال بأي حسابات نقدية للعملاء، ومن ثمَّ، فإنها تطلب من العملاء الاحتفاظ بأرصدهم النقدية في حساب نقدي مخصَّص للأوراق المالية في بنك الخليج الدولي بالمملكة العربية السعودية من أجل التعامل في سوق الأوراق المالية المحليَّة باستخدام خدمات شركة جي أي بي كابيتال.

٢٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي (بالآلوف)	ريال سعودي (بالآلوف)	
		الأصول المالية
		التكلفة المطفأة
١٨١,٥٠٠	١٦٨,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
-	٢٣,٤٥١	استثمار محتفَظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٨١٥	١٣,٣٨٦	حسابات مدينة
١٠,٧٠٦	٩,٤٩٥	فُعات مُقدَّمة ومبالغ مدفوعة مقدِّمًا وأصول متداولة أخرى
٨,٩٣٢	٩,١٢٤	أرصدة بنكية
١٧٤	١٨٥	استثمار محتفَظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٢١٠,١٢٧</u>	<u>٢٢٣,٦٤١</u>	
		المطلوبات المالية
		التكلفة المطفأة
٢٨,٢٣٠	٢٩,٠٠٨	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
<u>٢٨,٢٣٠</u>	<u>٢٩,٠٠٨</u>	

تُعَدُّ إدارة المخاطر عنصرًا هامًا في أعمال الشركة. وتتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة في تلك المخاطر المتعلقة بالائتمان والسوق والسيولة. وتُدار هذه المخاطر على النحو التالي:

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمالية عدم وفاء طرف أداة مالية بالتزامات التسديب في تكبِد الطرف الآخر خسارة مالية. وتنشأ مخاطر الائتمان بصفة رئيسية من الودائع قصيرة الأجل والحسابات المدينة والرصيد النقدي لدى البنك.

وتعتقد الإدارة أنَّ الشركة لا تتعرض لمخاطر ائتمان جوهرية فيما يتعلق بالودائع قصيرة الأجل أو الرصيد النقدي لدى البنك؛ ذلك أنَّ هذه المبالغ محتفَظ لدى بنك الخليج الدولي بالمملكة العربية السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م؛ وهي جهة ذات علاقة ولها سمعة جيِّدة في المملكة العربية السعودية. علما بأنَّ مخاطر الائتمان المتعلقة بالحسابات المدينة محدودة نظرًا لأنَّ هذه الأرصدة موزَّعة على عملاء متعدِّدين.

شركة جي أي بي كابيتال
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)
(شركة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

٠٢٦ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في التقلبات التي تطرأ على القيمة العادلة لأداة مالية أو تدفقاتها النقدية المستقبلية نتيجة تغيرات في متغيرات السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية.

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من حالات التعرض للتغير في أسعار الأسهم الفردية أو مؤشرات الأسهم أو تقلباتها. وتسعى الشركة لإدارة هذه المخاطر من خلال الاستثمار في قطاعات مختلفة. بالإضافة إلى ممارسة الأحكام في الأعمال وخبرة الإدارة، تستخدم الشركة هياكل محدودة بما في ذلك تلك المتعلقة بالأوضاع والمحافظ والاستحقاقات لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الأسهم.

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من التعرض للتغير في مستوى أسعار الفائدة والهوامش الائتمانية وتقلباتها. وتنشأ مخاطر أسعار الفائدة للشركة على رصيدها النقدي لدى البنك والودائع قصيرة الأجل. والودائع قصيرة الأجل للشركة لها فترة استحقاق قصيرة الأجل، وتحمل سعر فائدة ثابت. وتدير الشركة أي مخاطر جوهريّة في أسعار الفائدة من خلال الإبقاء على فترة الفائدة لمدة قصيرة الأجل ومن خلال المراقبة الدورية لحركة أسعار الفائدة قصيرة الأجل.

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

تنشأ مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية عندما تصبح الأصول الفعلية أو المتوقعة بعملة أجنبية أكبر أو أقل من المطلوبات بتلك العملة. ولا تتعرض الشركة لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية؛ حيث تجرى معظم معاملاتها بالريال السعودي.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. وتتمثل المنهجية التي تتبعها الشركة في إدارة السيولة في أنها تضمن، قدر الإمكان، وجود سيولة نقدية كافية لديها للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها، في ظل الظروف العادية والصعبة، دون أن تتكبّر خسائر غير مقبولة أو تتعرض لمخاطر تضرّ بسمعة الشركة.

وعادة ما تتأكد الشركة أن لديها ما يكفيها من النقدية عند الطلب من أجل الوفاء بالمصاريف التشغيلية المتوقعة، بما في ذلك خدمة الالتزامات المالية. ولا يشمل ذلك التأثير المحتمل للظروف الصعبة التي يتعدّر التنبؤ بها بدرجة معقولة مثل الكوارث الطبيعية. فضلاً عن ذلك، لدى الشركة إمكانية الحصول على تسهيلات ائتمانية.

وفيما يلي تواريخ الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية (القيم غير المخصومة) للشركة كما بتاريخ القوائم المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م					المطلوبات
الإجمالي	عدم وجود تاريخ استحقاق ثابت	أكثر من سنة واحدة	٣ أشهر إلى سنة واحدة	خلال ٣ أشهر	
ريال سعودي (بالألوف)	ريال سعودي (بالألوف)	ريال سعودي (بالألوف)	ريال سعودي (بالألوف)	ريال سعودي (بالألوف)	
١,٥٣٢	-	-	١,٥٣٢	-	أتعاب استشارية مستحقة الدفع
٢,٢٥٤	-	-	٢,٢٥٤	-	حسابات دائنة
٣,٩٤٢	-	-	-	٣,٩٤٢	مبلغ مستحق إلى جهة ذات علاقة
١٦,٨٨٥	-	-	-	١٦,٨٨٥	علاوة مستحقة الدفع
١,١٩٧	-	-	-	١,١٩٧	ضريبة قيمة مضافة مستحقة الدفع
٢,٦٨٢	-	-	٢,٦٨٢	-	مصاريف مستحقة الدفع
٥١٦	-	-	٣٧٤	١٤٢	أخرى
٢٩,٠٠٨	-	-	٦,٨٤٢	٢٢,١٦٦	

شركة جي أي بي كابيتال
(شركة مساهمة مقفلة سعودية)
(شركة مساهم واحد)
إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

٢٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		٣ أشهر إلى سنة		أكثر من سنة		عدم وجود تاريخ		الإجمالي	
استحقاق ثابت		واحدة		واحدة		استحقاق ثابت		ريال سعودي	
(ريال سعودي)		(ريال سعودي)		(ريال سعودي)		(ريال سعودي)		(ريال سعودي)	
المطلوبات		خلال ٣ أشهر		خلال ٣ أشهر		خلال ٣ أشهر		الإجمالي	
		ريال سعودي		ريال سعودي		ريال سعودي		ريال سعودي	
		(ريال سعودي)		(ريال سعودي)		(ريال سعودي)		(ريال سعودي)	
٦,٨١٠	-	-	-	-	-	-	-	٦,٨١٠	٦,٨١٠
٣,١٧٥	-	٧٥	٣,١٠٠	-	-	-	-	٣,١٧٥	٣,١٧٥
١,٧٩٦	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٩٦	١,٧٩٦
٣٣٤	-	-	-	-	-	-	-	٣٣٤	٣٣٤
١٦,١١٥	٣,٣٥٣	-	١,٢٦٦	-	-	-	-	١١,٤٩٦	١٦,١١٥
٢٨,٢٣٠	٣,٣٥٣	٧٥	٤,٣٦٦	-	-	-	-	٢٠,٤٣٦	٢٨,٢٣٠

إدارة رأس المال

تستخدم الشركة نسب رأسمالية نظامية وعملية لتقييم كفاية رأس المال الداخلية لديها لمراقبة قاعدة رأسمالها. وتدير الشركة هيكل رأسمالها وتجري التعديلات الملائمة عليه على ضوئلتغير رات في الظروف الاقتصادية وخطط الأعمال الاستراتيجية. وتضع هيئة السوق المالية؛ الجهة التنظيمية التي تخضع لها الشركة، متطلبات رأسمال الشركة وتراقبها. وكما هو متشآر إليه بمزيد من التفصيل في إيضاح (٢٨) طُبقت الشركة قواعد هيئة السوق المالية لاحتساب الحد الأدنى للآرام والمراقبة إطار كفاية رأس المال الخاص لديها. وقد التزمت الشركة بكافة متطلبات رأس المال المفروضة خارجياً طوال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م وعن الفترة من ١٥ أغسطس ٢٠١٧ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، ولم تطرأ أي تغيرات جوهرية على إدارة الشركة لرأس المال خلال هاتين الفترتين.

٢٧. الالتزامات الرأسمالية والالتزامات المحتملة

ليس لدى الشركة أي التزامات رأسمالية والالتزامات مُحتملة كما في نهاية السنة (٢٠١٨: لا شيء).

٢٨. المتطلبات التنظيمية لرأس المال وكفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد احترازية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ). وبناءً على القواعد، فقد حُدّدت هيئة السوق المالية إطار العمل والتعليمات بشأن الحد الأدنى من المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومنهجية حسابه كما هو مقرّر في الركيزة الأولى. ووفقاً لهذه المنهجية، تحتسب الشركة الحد الأدنى من نسب رأسمالها المطلوب وكفاية رأسمالها على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
١٧٩,٨٢٩	١٨٥,٢٣٩	قاعدة رأس المال
-	٢,١٦٢	الركيزة الأولى من رأس المال
١٧٩,٨٢٩	١٨٧,٤٠١	الركيزة الثانية من رأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال (أ)
		الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
٢٠,٨٤١	٣٠,٨٧٨	مخاطر الائتمان
١٣,٩٩٩	١٦,٢٠٤	المخاطر التشغيلية
٣١	٣٣	مخاطر السوق
٣٤,٨٧١	٤٧,١١٥	إجمالي الحد الأدنى من متطلبات رأس المال (ب)
١٤٤,٩٥٨	١٤٠,٢٨٦	الفائض (ج=أ-ب)
٥,١٦	٣,٩٨	نسبة كفاية رأس المال (د=أ/ب)

٠٢٨ المتطلبات التنظيمية لرأس المال وكفاية رأس المال (تتمة)

أ) تتألف قاعدة رأسمال الشركة مما يلي:

- تتألف الركيزة الأولى لرأس المال من رأسمال المدفوع والأرباح المبقة والاحتياطيات.
- تتألف الركيزة الثانية لرأس المال من القروض الثانوية حتى مبلغ يعادل نسبة ٥٠٪ من الركيزة الأولى من رأس المال واحتياطي القيمة العادلة.

ب) يُحتسب الحد الأدنى من متطلبات رأس المال فيما يتعلق بمخاطر السوق والائتمان والمخاطر التشغيلية وفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في الباب الثالث من القواعد الصادرة عن هيئة السوق المالية.

ج) تتمثل أهداف عمل الشركة عند إدارة كفاية رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال المنصوص عليها من هيئة السوق المالية، والمحافظة على قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأسمال قوية.

٠٢٩ أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام الفترة الماضية بما يتماشى مع عرض السنة الحالية.

٠٣٠ الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية

لم تقع أي أحداث بعد تاريخ القوائم المالية من شأنها أن تؤثر تأثيراً جوهرياً على الأرقام المفصّل عنها في قائمة المركز المالي أو في قائمة الدخل.

٠٣١ اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية للشركة بتاريخ ٦ رجب ١٤٤١ هـ (الموافق ١ مارس ٢٠٢٠ م).