

شركة يو بي اس العربية السعودية  
(شركة مساهمة مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل  
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٢-٧	إيضاحات حول القوائم المالية

رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١

هاتف: ٩٨٩٨ ٢١٥ ١١ ٩٦٦+

٤٧٤٠ ٢٧٣ ١١ ٩٦٦+

فاكس: ٤٧٣٠ ٢٧٣ ١١ ٩٦٦+

ey.ksa@sa.ey.com  
ey.com

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهيئة ذات مسؤولية محدودة)  
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)  
المركز الرئيسي  
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر  
طريق الملك فهد  
ص.ب. ٢٧٣٢  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية



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

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة يو بي اس العربية السعودية (شركة مساهمة مغلقة) ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية، بما في ذلك ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

### أساس الرأي

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

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وأحكام نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

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

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

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

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

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

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

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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

عن إرنست ويونغ للخدمات المهنية



وليد غازي توفيق  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص (٤٣٧)

الرياض: ١٣ شعبان ١٤٤٣ هـ  
(١٦ مارس ٢٠٢٢)

شركة يو بي اس العربية السعودية  
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاح	الموجودات
ريال سعودي	ريال سعودي		
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
٩٨,٦٧١	٩٣,٢٨٥	٨	ممتلكات ومعدات
٣,١٢١,١١٧	١,٩٥٠,٧٨٣	٩	موجودات حق الاستخدام
١,٣١٥,٢١١	١,١٨٨,٣٩٧	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٤,٥٣٤,٩٩٩</u>	<u>٣,٢٣٢,٤٦٥</u>		<b>إجمالي الموجودات غير المتداولة</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
٤٠١,٧٦٢	١,٠١٦,٠٠١	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٨٧,٦٩٧	١,٠٥٥,٦٨٣	١٦	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١١٠,٧٢١,٢٨٣	١١٠,٦٣٤,٢٣٤	٦	نقدية وشبه نقدية
<u>١١١,٤١٠,٧٤٢</u>	<u>١١٢,٧٠٥,٩١٨</u>		<b>إجمالي الموجودات المتداولة</b>
<u>١١٥,٩٤٥,٧٤١</u>	<u>١١٥,٩٣٨,٣٨٣</u>		<b>إجمالي الموجودات</b>
			<b>حقوق المساهمين والمطلوبات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
(١١٤,٤٥٦)	٩٩٧,٨٥٧		أرباح مبقاة (خسائر متراكمة)
-	١٦١,٥٧٨		احتياطي نظامي
<u>١٠٩,٨٨٥,٥٤٤</u>	<u>١١١,١٥٩,٤٣٥</u>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
			<b>المطلوبات غير المتداولة</b>
١,٥٤٩,٢٥٧	١,٥٩٩,٩٦٩	١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٩٢٧,٥٤٢	٧٤٠,٢٢٥	٩	التزامات إيجار - جزء غير متداول
<u>٣,٤٧٦,٧٩٩</u>	<u>٢,٣٤٠,١٩٤</u>		<b>إجمالي المطلوبات غير المتداولة</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
٨٦٩,٩١٥	٩٤٩,٩٠٨	١٠	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٧٢,٤٩١	٢٨٧,١٠٤	١١	ضريبة دخل مستحقة
٣٦٦,٢٧١	١٠٤,٣٤١	١٦	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١,٠٧٤,٧٢١	١,٠٩٧,٤٠١	٩	التزامات إيجار - جزء متداول
<u>٢,٥٨٣,٣٩٨</u>	<u>٢,٤٣٨,٧٥٤</u>		<b>إجمالي المطلوبات المتداولة</b>
<u>٦,٠٦٠,١٩٧</u>	<u>٤,٧٧٨,٩٤٨</u>		<b>إجمالي المطلوبات</b>
<u>١١٥,٩٤٥,٧٤١</u>	<u>١١٥,٩٣٨,٣٨٣</u>		<b>إجمالي حقوق المساهمين والمطلوبات</b>

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

شركة يو بي اس العربية السعودية  
(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة الدخل الشامل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٥,٣١٣,٤٢٨	١٧,٠١٠,٢٩٤	١٤	أتعاب خدمات وأتعاب أخرى
١,٠٦٣,٩٧٥	٤٩٨,٣٥٦	١٤	دخل عمولة خاصة
<u>١٦,٣٧٧,٤٠٣</u>	<u>١٧,٥٠٨,٦٥٠</u>		إجمالي الإيرادات
(١٣,٩٥٠,٤٣٩)	(١٥,٤٥٢,١٤١)	١٥	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٤٢٦,٩٦٤	٢,٠٥٦,٥٠٩		ربح العمليات قبل الضريبة
(٧٣٩,٨٢٩)	(٤٤٠,٧٢٦)	١١	ضريبة الدخل المحملة للسنة
<u>١,٦٨٧,١٣٥</u>	<u>١,٦١٥,٧٨٣</u>		صافي ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
(١٠,٦٩٣)	(٣٤١,٨٩٢)	١٢	نود لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة: إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
<u>١,٦٧٦,٤٤٢</u>	<u>١,٢٧٣,٨٩١</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة

شركة يو بي اس العربية السعودية  
(شركة مساهمة مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
١٠٨,٢٠٩,١٠٢	(١,٧٩٠,٨٩٨)	-	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٦٨٧,١٣٥	١,٦٨٧,١٣٥	-	-	صافي ربح السنة
(١٠,٦٩٣)	(١٠,٦٩٣)	-	-	الدخل الشامل الأخر
١,٦٧٦,٤٤٢	١,٦٧٦,٤٤٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل
١٠٩,٨٨٥,٥٤٤	(١١٤,٤٥٦)	-	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٦١٥,٧٨٣	١,٦١٥,٧٨٣	-	-	صافي ربح السنة
(٣٤١,٨٩٢)	(٣٤١,٨٩٢)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
١,٢٧٣,٨٩١	١,٢٧٣,٨٩١	-	-	إجمالي الدخل الشامل
-	(١٦١,٥٧٨)	١٦١,٥٧٨	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
١١١,١٥٩,٤٣٥	٩٩٧,٨٥٧	١٦١,٥٧٨	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

شركة يو بي اس العربية السعودية  
(شركة مساهمة مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢,٤٢٦,٩٦٤	٢,٠٥٦,٥٠٩		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
			الربح قبل الضريبة
			التعديلات لـ:
١,٠٧١,١١٧	١,٠٥٣,٨٣٨	٩	استهلاك موجودات حق الاستخدام
٢٩٨,٤٨٩	٤٠٩,٧٥٥	١٢	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٥٠,٣٨٢	١٠٤,٨٥٩	٩	ايعاء مالية ناتجة عن التزامات الايجار
٩١,٠٨١	١٥٣,٠٢٣	٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤,٠٣٨,٠٣٣	٣,٧٧٧,٩٨٤		<b>التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في رأس المال العامل</b>
			<i>التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</i>
١٥٧,٨٦٢	(٦١٤,٢٣٩)		مصارييف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,١٧٠,٤٠٥	(٧٦٧,٩٨٦)		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٤٥٣,٤٧٤)	٧٩,٩٩٣		مصارييف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٨٨,٨٤٤	(٢٦١,٩٣٠)		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٦,١٠١,٦٧٠	٢,٢١٣,٨٢٢		<b>صافي النقدية من العمليات</b>
(٨٣٥,٩٢٦)	(٢٩٩,٢٩٩)	١١	ضريبة دخل مدفوعة
(١,٠٢٦,٧٣٨)	(٧٠٠,٩٣٥)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٤,٢٣٩,٠٠٦	١,٢١٣,٥٨٨		<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
			<b>النشاط الاستثماري</b>
-	(١٤٧,٦٣٧)	٨	شراء ممتلكات ومعدات
-	(١٤٧,٦٣٧)		النقدية المستخدمة في النشاط الاستثماري
(١,١٥٣,٠٠٠)	(١,١٥٣,٠٠٠)	٩	<b>النشاط التمويلي</b>
			التزامات إيجار مسددة
(١,١٥٣,٠٠٠)	(١,١٥٣,٠٠٠)		النقدية المستخدمة في النشاط التمويلي
٣,٠٨٦,٠٠٦	(٨٧,٠٤٩)		<b>صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية</b>
١٠٧,٦٣٥,٢٧٧	١١٠,٧٢١,٢٨٣		نقدية وشبه نقدية في بداية السنة
١١٠,٧٢١,٢٨٣	١١٠,٦٣٤,٢٣٤		<b>النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة</b>
			<b>المعاملات غير النقدية الهامة</b>
١٠,٦٩٣	٣٤١,٨٩٢	١٢	خسائر (مكاسب) اكنوارية عن إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين



## ١ - معلومات حول الشركة وأنشطتها

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

## ٢ - أسس الإعداد

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية")، ووفقاً لأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة.

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

## ٣ - ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

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

### تصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة

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

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

تصنف الشركة كافة الموجودات الأخرى كموجودات غير متداولة.

تصنف المطلوبات كمتداولة وذلك:

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

تصنف الشركة كافة المطلوبات الأخرى كمطلوبات غير متداولة.

## ٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**النقدية وشبه النقدية**

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

**المدينون**

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

**الممتلكات والمعدات**

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

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

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

تحسينات المباني المستأجرة  
الأثاث والتركيبات  
المعدات المكتبية

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

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

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

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

**المخصصات والمبالغ المستحقة الدفع**

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

## ٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**المخصصات والمبالغ المستحقة الدفع (تتمة)**

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات قانونية أو متوقعة على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل أن يتطلب الأمر استخدام موارد تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الالتزام وأنه يمكن تقدير مبلغ هذا الالتزام بشكل موثوق به. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ إعداد القوائم المالية ويتم تعديلها لتعكس أفضل التقديرات الحالية. وفي الحالات التي تتوقع فيها الشركة تعويض بعض أو كل المخصصات، فإنه يتم إثبات التعويض كأصل مستقل وذلك فقط عندما يكون التعويض في حكم المؤكد. يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الدخل الشامل، بعد خصم أية مبالغ مستردة. وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصص باستخدام معدل ما قبل الضريبة الحالي والذي يعكس، عندما يكون ملائماً، المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

**مكافأة نهاية الخدمة للموظفين**

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

**منافع الموظفين قصيرة الأجل**

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

**التزامات ما بعد التوظيف**

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

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

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

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

**ضريبة الدخل**

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

## ٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**ضريبة الدخل (تتمة)****الضريبة الحالية**

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

**الضريبة المؤجلة**

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

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

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

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

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

**ضريبة القيمة المضافة**

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

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

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

**إثبات الإيرادات**

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

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

**أتعاب الترتيب**

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

**دخل العمولة**

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

### ٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### إثبات الإيرادات (تتمة)

##### دخل الوساطة

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

##### أتعاب إدارة الموجودات

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

##### إيرادات المشورة والإيرادات الأخرى

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

#### الأدوات المالية

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

#### ١) الموجودات المالية

##### التصنيف

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

##### الموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة

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

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

##### الموجودات المالية المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

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

#### أدوات حقوق الملكية

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

## ٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## الأدوات المالية (تتمة)

## الموجودات المالية المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

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

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

## الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

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

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

## ٢٢) المطلوبات المالية

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

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

## مقاصة الأدوات المالية

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

## القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ترجمة العملات الأجنبية**

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

## ٣- ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

**ترجمة العملات الأجنبية (تتمة)**

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

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

**الاحتياطي النظامي**

طبقاً لنظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة (بعد خصم أي خسائر مدورة) إلى الاحتياطي النظامي. ويجوز للشركة التوقف عن إجراء مثل هذا التحويل عندما يبلغ مجموع الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. ونظراً لوجود خسائر متراكمة مدورة لدى الشركة حتى عام ٢٠٢٠، فإنه لم يتم إجراء مثل هذا التحويل خلال السنة الحالية أو السابقة.

**الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة**

الموجودات المدارة من قبل الشركة:

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

الحسابات النقدية للعملاء:

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

## ٤- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

**تقدير ضرائب الدخل**

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



## ٤- الأحكام والتقدير والتفويضات المحاسبية الهامة (تتمة)

**تقدير الأعمار الإنتاجية والقيمة المتبقية للممتلكات والمعدات**

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

**مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الذمم المدينة**

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

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

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

**قياس القيمة الحالية للالتزامات منافع نهاية الخدمة للموظفين**

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

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

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

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

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

٥- المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات والتفسيرات الجديدة

*المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة*

قامت الشركة بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة، والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معايير أو تفسيرات أو تعديلات أخرى صادرة وغير سارية المفعول بعد.

**إحلال سعر الفائدة المرجعي - المرحلة الثانية: التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعايير المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٤) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)**

تقدم التعديلات إعفاءات مؤقتة تعالج الآثار على التقرير المالي عند إحلال سعر الفائدة على المعاملات بين البنوك بسعر فائدة بديل خالياً تقريباً من المخاطر. تتضمن التعديلات الوسائل العملية التالية:

- وسيلة عملية تتطلب معاملة التغيرات التعاقدية، أو التغيرات على التدفقات النقدية التي يتطلبها الإحلال بصورة مباشرة باعتبارها تغييرات على معدل عمولة عائمة تعادل الحركة في معدل العمولة السائد في سوق ما.
- تسمح بالتغييرات التي يتطلبها إحلال سعر الفائدة بين البنوك لتغطية المخاطر المخصصة وتوثيق التغطية دون توقف أداة التغطية.
- تقدم إعفاءات مؤقتة للمنشآت من ضرورة الوفاء بالمتطلب القابل للتحديد بشكل منفصل عند تخصيص أداة ذات أسعار خالية من المخاطر كأداة لتغطية مخاطر بند ما. إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على القوائم المالية الموحدة للشركة. تعتزم الشركة استخدام الوسائل العملية في الفترات المستقبلية عند سريانها.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦): امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ بعد تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢١

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩. توفر التعديلات إعفاء للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) المتعلقة بالمحاسبة عن تعديل عقود الإيجار وامتيازات الإيجار الناتجة مباشرة عن جائحة كوفيد-١٩. كوسيلة عملية، يجوز للمستأجر أن يختار عدم تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بكوفيد-١٩ من المؤجر يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يقوم المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار بالمحاسبة عن أي تغيير في دفعات الإيجار ناتج عن امتياز الإيجار المرتبط بكوفيد-١٩ بنفس الطريقة التي يقوم فيها بالمحاسبة عن التغيير وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المقرر أن يتم تطبيق التعديل حتى تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢١، إلا أن تأثير كوفيد-١٩ ما زال مستمرًا، وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة تطبيق الوسيلة العلمية حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

يسري التعديل على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ أبريل ٢٠٢١ أو بعد ذلك التاريخ، ومع ذلك، لم تتلق الشركة أية امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩، ولكنها تعتزم تطبيق الوسيلة العلمية إذا أصبحت سارية المفعول خلال الفترة المسموح بها للتطبيق.

*المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد*

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

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

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة

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

• ما المقصود بحق تأجيل السداد

• أن حق التأجيل يجب أن يكون موجودًا في نهاية الفترة المالية

• أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في تأجيل السداد

• أنه فقط إذا كانت إحدى المشتقات الضمنية في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ويتعين تطبيقها بأثر رجعي. تقوم المجموعة حاليًا بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة التفاوض بشأنها.

الإشارة إلى الإطار المفاهيمي - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)

في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) "عمليات تجميع الأعمال" - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي. تهدف التعديلات إلى استبدال الإشارة إلى إطار إعداد وعرض القوائم المالية، الصادر في عام ١٩٨٩، بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر في مارس ٢٠١٨ دون تغيير جوهري في متطلباته.

أضاف المجلس أيضًا استثناءً لمبدأ الإثبات المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) نفادًا لإصدار أرباح أو خسائر محتملة في "اليوم الثاني" تنشأ عن المطلوبات والالتزامات المحتملة التي تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٣٧) أو التفسير (٢١) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي: الرسوم، إذا تم تكديدها بشكل مستقل.

في الوقت نفسه، قرر المجلس توضيح الإرشادات الحالية في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) فيما يتعلق بالموجودات المحتملة والتي لن تتأثر باستبدال الإشارة إلى إطار إعداد وعرض القوائم المالية.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، ويتم تطبيقها بأثر مستقبلي.

الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦)

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

يسري التعديل على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، ويجب تطبيقه بأثر رجعي على بنود الممتلكات والألات والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة عندما تقوم المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة.

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أي أثر جوهري على المجموعة.

**٥- المعايير الدولية للتقرير المالي والتعديلات والتفسيرات الجديدة (تتمة)****المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)****التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة - الشركة التابعة المطبقة للمعايير الدولية لأول مرة**

كجزء من التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٨-٢٠٢٠ على المعايير الدولية للتقرير المالي، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي (١): "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي لأول مرة". يسمح التعديل للشركة التابعة، التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي للتقرير المالي (١)، قياس فروقات التحويل المترجمة باستخدام المبالغ الموضح عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تحول الشركة الأم إلى المعايير الدولية للتقرير المالي. يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الزميلة أو المشروع المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي للتقرير المالي (١).

**المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) الأدوات المالية - الأتعاب التي تكون في حدود اختبار نسبة ١٠٪ لغرض التوقف عن إثبات المطلوبات المالية**

كجزء من التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٨-٢٠٢٠ على المعايير الدولية للتقرير المالي، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩). يوضح التعديل الأتعاب التي تقوم المنشأة بإدراجها عند إجراء تقييم للتأكد ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشتمل هذه الرسوم فقط على تلك الأتعاب المدفوعة أو المستلمة بين المقترض والجهة المقرضة، بما في ذلك الأتعاب المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو الجهة المقرضة نيابة عن الآخر. تطبق المنشأة هذا التعديل على المطلوبات المالية التي تم تعديلها أو تبديلها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها المنشأة أولاً هذا التعديل.

يسري التعديل على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر له. سوف تطبق المجموعة هذا التعديل على المطلوبات المالية التي تم تعديلها أو تبديلها في أو بعد بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها المنشأة أولاً هذا التعديل.

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أي أثر جوهري على الشركة.

**تعريف التقديرات المحاسبية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨)**

في فبراير ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) حيث يقدم تعريفاً "للتقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لطرق القياس والمدخلات لإعداد التقديرات المحاسبية.

تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ويتم تطبيقها على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي تطرأ في أو بعد بداية تلك الفترة، مع السماح بالتطبيق المبكر لها بشرط أن يتم الإفصاح عن هذا الأمر. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أي أثر جوهري على المجموعة.

**الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان الممارسات (٢) الخاص بالمعايير الدولية للتقرير المالي**

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، في فبراير ٢٠٢١، تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢: إصدار أحكام الأهمية النسبية، والتي قدم فيها إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت في تطبيق أحكام الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة.

وتهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات عن السياسات المحاسبية على نحو أكثر نفعاً من خلال استبدال متطلب إفصاح المنشآت عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلب الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "ذات الأهمية النسبية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات المتعلقة بالإفصاح عن السياسات المحاسبية.

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

المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) وبيان الممارسات (٢) الخاص بالمعايير الدولية للتقرير المالي (تتمة)

تسري التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر لها. ونظرًا لأن التعديلات التي تم إجراؤها على بيان الممارسات (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية بشأن تطبيق تعريف الأهمية النسبية على المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية، فإنه ليس من الضروري تحديد تاريخ سريان لهذه التعديلات.

تقوم المجموعة حاليًا بتقييم الأثر الناتج عن تطبيق هذه التعديلات لغرض تحديد تأثيرها التي ستحدثه على الإفصاحات عن السياسات المحاسبية للمجموعة.

٦ - النقدية وشبه النقدية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٥,٠٠٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٦,٥٠٠	النقد لدى البنوك
٩,٠٠٦,٦٨٣	١٦,١٨٩,٤٩٧	ودائع لأجل - عملة محلية
٦,٦٩٤,٤٨٩	٤,٤٢٥,٢٣٩	حساب جاري - عملة أجنبية
		حساب جاري - عملة محلية
١١٠,٧٠١,١٧٢	١١٠,٦٢١,٢٣٦	
٢٠,١١١	١٢,٩٩٨	نقد في الصندوق
١١٠,٧٢١,٢٨٣	١١٠,٦٣٤,٢٣٤	

إن الودائع لأجل والأرصدة البنكية مودعة لدى طرف آخر ذو تصنيف ائتماني من الدرجة الاستثمارية. تشير الدرجة الاستثمارية إلى جودة ائتمان الطرف الآخر. ومن أجل أن يتم التصنيف إلى الدرجة الاستثمارية، فإنه يجب أن تكون درجة تصنيف الطرف الآخر "BBB" أو أعلى حسب تصنيف ستاندرد أند بورز أو موديز. إن هذه الأرصدة تحمل عمولة بمعدل ٠,٦٥٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٠,٥٥٪ سنويًا).

قامت الإدارة بإجراء مراجعة وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، وبناءً على هذه المراجعة، تعتقد الإدارة بأنه لا داعي لإثبات أي خسارة انخفاض جوهرية في القيمة الدفترية للنقدية وشبه النقدية.

٧ - المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٧٧,٧٠٠	٥٨٢,٢١٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٤,٨٣٤	-	دخل عمولة مستحق القبض
٨٩,٢٢٨	٤٣٣,٧٨٣	ضريبة القيمة المضافة مستحقة القبض
٤٠١,٧٦٢	١,٠١٦,٠٠١	

٨- الممتلكات والمعدات

الإجمالي ريال سعودي	المعدات المكتنية ريال سعودي	الأثاث والتركيبات ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي	
				<b>التكلفة:</b>
١٥,٧٦٠,٥٩٣	١,٣١٨,٦٥٩	١,٩٠٢,٢٠١	١٢,٥٣٩,٧٣٣	في ١ يناير ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٤٧,٦٣٧	١٤٧,٦٣٧	-	-	إضافات خلال السنة
١٥,٩٠٨,٢٣٠	١,٤٦٦,٢٩٦	١,٩٠٢,٢٠١	١٢,٥٣٩,٧٣٣	إجمالي تكلفة السنة
				<b>الاستهلاك:</b>
١٥,٦٦١,٩٢٢	١,٢١٩,٩٨٨	١,٩٠٢,٢٠١	١٢,٥٣٩,٧٣٣	في ١ يناير ٢٠٢١
١٥٣,٠٢٣	١٥٣,٠٢٣	-	-	المحمل للسنة
١٥,٨١٤,٩٤٥	١,٣٧٣,٠١١	١,٩٠٢,٢٠١	١٢,٥٣٩,٧٣٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩٣,٢٨٥	٩٣,٢٨٥	-	-	<b>صافي القيمة الدفترية:</b>
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
				<b>التكلفة:</b>
١٥,٧٦٠,٥٩٣	١,٣١٨,٦٥٩	١,٩٠٢,٢٠١	١٢,٥٣٩,٧٣٣	في ١ يناير ٢٠٢٠
-	-	-	-	إضافات
١٥,٧٦٠,٥٩٣	١,٣١٨,٦٥٩	١,٩٠٢,٢٠١	١٢,٥٣٩,٧٣٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				<b>الاستهلاك:</b>
١٥,٥٧٠,٨٤١	١,١٢٨,٩٠٧	١,٩٠٢,٢٠١	١٢,٥٣٩,٧٣٣	في ١ يناير ٢٠٢٠
٩١,٠٨١	٩١,٠٨١	-	-	المحمل للسنة
١٥,٦٦١,٩٢٢	١,٢١٩,٩٨٨	١,٩٠٢,٢٠١	١٢,٥٣٩,٧٣٣	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٩٨,٦٧١	٩٨,٦٧١	-	-	<b>صافي القيمة الدفترية:</b>
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تبلغ تكلفة بنود الممتلكات والمعدات التي تم استهلاكها بالكامل ١٥,٥١٢,٢١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٥,٤٦٤,٠٩٠ ريال سعودي).

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥,٢٦٣,٣٥١	٥,٢٦٣,٣٥١	<b>التكلفة:</b>
-	(١١٦,٤٩٦)	في بداية ونهاية السنة
٥,٢٦٣,٣٥١	٥,١٤٦,٨٥٥	استبعادات
١,٠٧١,١١٧	٢,١٤٢,٢٣٤	<b>ناقصاً: الإطفاء المتراكم</b>
١,٠٧١,١١٧	١,٠٥٣,٨٣٨	في بداية السنة
٢,١٤٢,٢٣٤	٣,١٩٦,٠٧٢	المحمل للسنة (إيضاح ١٥)
٣,١٢١,١١٧	١,٩٥٠,٧٨٣	في نهاية السنة
		<b>صافي القيمة الدفترية:</b>

فيما يلي بيان القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار والحركة خلال السنة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤,٠٠٤,٨٨١	٣,٠٠٢,٢٦٣	في بداية السنة
١٥٠,٣٨٢	١٠٤,٨٥٩	الزيادة في العمولة
(١,١٥٣,٠٠٠)	(١,١٥٣,٠٠٠)	مدفوعات خلال السنة
-	(١١٦,٤٩٦)	استبعادات
٣,٠٠٢,٢٦٣	١,٨٣٧,٦٢٦	في نهاية السنة
١,٠٧٤,٧٢١	١,٠٩٧,٤٠١	التزامات الإيجار - الجزء المتداول
١,٩٢٧,٥٤٢	٧٤٠,٢٢٥	التزامات الإيجار - الجزء غير المتداول
٣,٠٠٢,٢٦٣	١,٨٣٧,٦٢٦	

١٠ - المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٣٢,٧٤٤	٩٤٩,٩٠٨	مصاريف مستحقة
٣٧,١٧١	-	ضريبة استقطاع مستحقة
٨٦٩,٩١٥	٩٤٩,٩٠٨	

١١ - ضريبة الدخل المستحقة

(أ) المحملة للسنة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٩٩,٢٩٩	٣١٣,٩١٢	(ب) ضريبة الدخل الحالية
٤٤٠,٥٣٠	١٢٦,٨١٤	(ج) ضريبة الدخل المؤجلة
<u>٧٣٩,٨٢٩</u>	<u>٤٤٠,٧٢٦</u>	

(ب) حركة المخصص

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٠٩,١١٨	٢٧٢,٤٩١	في بداية السنة
٢٩٩,٢٩٩	٣١٣,٩١٢	مخصص السنة
(٨٣٥,٩٢٦)	(٢٩٩,٢٩٩)	مدفوع خلال السنة
<u>٢٧٢,٤٩١</u>	<u>٢٨٧,١٠٤</u>	في نهاية السنة

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

(ج) ضريبة الدخل المؤجلة

قامت الشركة بإثبات موجودات ضريبة مؤجلة قدرها ١,١٨٨,٣٩٧ ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٣١٥,٢١١ ريال سعودي)، وذلك بخصوص الفروقات الزمنية الناتجة عن عدم السماح بالتزامات المنافع المحددة للموظفين، والفرق في أساس الاستهلاك والخسائر الضريبية المدورة المحتسبة على أساس الدخل الفعلي الخاضع للضريبة بواقع ٢٠٪.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٧٥٥,٧٤١	١,٣١٥,٢١١	في بداية السنة
(٤٤٠,٥٣٠)	(١٢٦,٨١٤)	الحركة خلال السنة
<u>١,٣١٥,٢١١</u>	<u>١,١٨٨,٣٩٧</u>	في نهاية السنة



١١ - ضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

يتعلق صافي رصيد الضريبة المؤجلة بالفروقات المؤقتة التالية:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٦٦,٩٧٠	٤٣٩,١٠٧	مخصص الاستهلاك الضريبي المتسارع
٣٥,٨٠١	٣٦,٩٤١	ضريبة معجلة متعلقة بموجودات حق الاستخدام
٤٩٧,٣٥٦	٤٣٩,١٢٠	مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين
٤٩٠,٨٢١	٣٨٦,٧٤٠	الخسائر الضريبية المرحلة
١١,٧٦٧	٥,٦١٥	مخصص الخسائر التشغيلية
(١٨٧,٥٠٤)	(١١٩,١٢٦)	المكاسب الاكتوارية من منافع نهاية الخدمة للموظفين
<u>١,٣١٥,٢١١</u>	<u>١,١٨٨,٣٩٧</u>	

الربوط الضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الضريبية عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). تمت الموافقة على الربوط التي أصدرتها الهيئة عن كافة السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. ولم يتم إنهاء ربوط ضريبة دخل الشركات من قبل الهيئة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. خلال ٢٠٢١، أصدرت الهيئة ربوط ضريبة الاستقطاع عن السنوات في ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ قدرها ٨,٥٣٨ ريال سعودي و ٧,٩٠٢ ريال سعودي و غرامات تأخير بشأنها. قامت الشركة بقبول ربوط ضريبة الاستقطاع التي أجرتها الهيئة وسداد التزامات ضريبة الاستقطاع الإضافية زائدًا غرامات التأخير.

١٢ - منافع نهاية الخدمة للموظفين

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢,٢٦٦,٨١٣	١,٥٤٩,٢٥٧	في بداية السنة
٢٥١,١٤٦	٣٥٥,٨١١	تكلفة الخدمة الحالية
٤٧,٣٤٣	٥٣,٩٤٤	تكلفة العمولة
(١,٠٢٦,٧٣٨)	(٧٠٠,٩٣٥)	منافع مدفوعة
١٠,٦٩٣	٣٤١,٨٩٢	خسائر (أرباح) اكتوارية
<u>١,٥٤٩,٢٥٧</u>	<u>١,٥٩٩,٩٦٩</u>	في نهاية السنة

١٢- منافع نهاية الخدمة للموظفين (تتمة)

فيما يلي بيان المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥١,١٤٦	٣٥٥,٨١١	الربح أو الخسارة:
٤٧,٣٤٣	٥٣,٩٤٤	تكلفة الخدمة الحالية
		تكلفة العمولة
<u>٢٩٨,٤٨٩</u>	<u>٤٠٩,٧٥٥</u>	
<u>١٠,٦٩٣</u>	<u>٣٤١,٨٩٢</u>	الدخل الشامل الأخر:
		خسائر (أرباح) اكتوارية

فيما يلي بيان الافتراضات الهامة المستخدمة عند تحديد التزامات برامج مكافأة نهاية الخدمة للموظفين الخاصة بالشركة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
%٤,٥٠	%٤,٤٥	معدل الخصم
%٢,٠٠	%٢,٠٠	معدل الزيادة في الراتب

١٣- رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ١١٠ مليون ريال سعودي، ويتكون من ١١ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١١٠ مليون سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي لكل سهم. وفيما يلي بيان بنسبة الملكية في رأسمال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل:

رأس المال ريال سعودي	عدد الأسهم	نسبة الملكية	٢٠٢١
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠٠	يو بي اس أيه جي
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠٠	
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠٠	٢٠٢٠
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠٠	يو بي اس أيه جي
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠٠	

١٤- الإيرادات

٢٠٢٠ ريال سعودي	٢٠٢١ ريال سعودي	
١٥,٣١٣,٤٢٨	١٧,٠١٠,٢٩٤	دخل أتعاب خدمات (إيضاح ١٦)
١,٠٦٣,٩٧٥	٤٩٨,٣٥٦	دخل عمولة خاصة
١٦,٣٧٧,٤٠٣	١٧,٥٠٨,٦٥٠	

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

١٥ - المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨,٠٦٨,١٩٦	٩,١٠٣,٣٧٥	تكاليف موظفين
٢,٦٨٣,٨٦٨	٢,٩٤٣,٠٤٠	مصاريف صيانة
١,٠٧١,١١٧	١,٠٥٣,٨٣٨	استهلاك موجودات حق الاستخدام (إيضاح ٩)
٧٤٥,١٠٦	٥٥٤,٢٧٤	اتعاب مهنية واستشارية
٤٠٧,٧١٦	٤٦٣,٤٨٦	ضرائب استقطاع
٢٥٢,٢٥٧	٣٤٨,٩٣٥	تكلفة موظفين بموجب عقود
٢٠٧,٥٥٢	٢٢١,٢٨١	رسوم ترخيص
٩١,٠٨١	١٥٣,٠٢٣	استهلاك ممتلكات ومعدات (إيضاح ٨)
١٧٤,٦٤٣	١٤٢,٤٠٥	مصاريف اتصالات ونقل
١٥٠,٣٨٢	١٠٤,٨٥٩	زيادة في العمولة (إيضاح ٩)
١٦,٧٧١	٩٣,٢٨٣	سفر ونقل
٨١,٧٥٠	٢٧٠,٣٤٢	أخرى
١٣,٩٥٠,٤٣٩	١٥,٤٥٢,١٤١	

١٦ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	طبيعة المعاملات	اسم الجهة ذات العلاقة
ريال سعودي	ريال سعودي		
١٤,٩٦١,٥٥٥	١٦,٨٤٣,٣٨٠	دخل أتعاب خدمات (أ) (ب)	الشركات المنتسبة
٣٥١,٨٧٣	١٦٦,٩١٤	دخل أتعاب خدمات (أ)	يو بي اس سويسرا آيه جي
٢,٣٩٠,٢٢٩	٢,٦٨٢,٢٥١	مصاريف صيانة (تقنية معلومات)	يو بي اس آيه جي فرع لندن
			يو بي اس آيه جي ستامفورد
			أخرى
٦٦,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	أتعاب مجلس الإدارة مدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة	مجلس الإدارة
١,٥٤٨,٨٢٨	١,٥٦١,٨٧٥	المستقلين	كبار موظفي الإدارة
		رواتب ومنافع أخرى	

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

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

١٦- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

(ب) إن يو بي إس إيه جي - سويسرا هي أمين حفظ أموال وموجودات عملاء الشركة وقدرها ٣٩٩,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٧٦,٥ مليون ريال سعودي) كما بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم تنفيذ الإجراءات الرقابية وإجراءات التسوية من قبل أمين الحفظ (انظر إيضاح ٢٠).

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		<b>المبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة</b>
٢٨٧,٦٩٧	١,٠٣٢,٦٢٧	يو بي اس سويسرا أيه جي
-	٢٣,٠٥٦	يو بي اس إيه جي فرع لندن
<u>٢٨٧,٦٩٧</u>	<u>١,٠٥٥,٦٨٣</u>	
		<b>المبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة</b>
٢١٩,٥٩٣	١٠١,٠١٧	يو بي اس إيه جي فرع لندن
١٤٦,٦٧٨	-	يو بي اس إيه جي ستامفورد
-	٣,٣٢٤	أخرى
<u>٣٦٦,٢٧١</u>	<u>١٠٤,٣٤١</u>	

**الشروط والأحكام الخاصة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة**

يتم إجراء المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط المنقّح عليها بصورة مشتركة. إن الأرصدة القائمة بتاريخ إعداد القوائم المالية بدون ضمانات وبدون عمولة ويتم سدادها نقداً. لم يتم تقديم أو استلام أي ضمانات بشأن المبالغ المستحقة من أو إلى الجهات ذات العلاقة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم تكن المبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة متأخرة السداد ولا منخفضة القيمة كما لا يوجد أي حالات تعثر سابقة.

١٧- إدارة المخاطر المالية

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

**مخاطر الائتمان**

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

## ١٧ - إدارة المخاطر المالية (تتمة)

**مخاطر الائتمان (تتمة)**

إن دخل العمولة المستحق القبض والأرصدة البنكية هي لدى بنك ذا سمعة جيدة وله تصنيف ائتماني عالي الجودة، كما لا يوجد أي تعثر سابق بشأن المبالغ المستحقة من الجهات ذات علاقة. وعليه، لا تتعرض الشركة لمخاطر ائتمان هامة.

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١٠,٧٢١,٢٨٣	١١٠,٦٣٤,٢٣٤	نقدية وشبه نقدية
٢٨٧,٦٩٧	١,٠٥٥,٦٨٣	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣٤,٨٣٤	-	دخل عمولة مستحق القبض
<u>١١١,٠٤٣,٨١٤</u>	<u>١١١,٦٨٩,٩١٧</u>	

**تركيزات مخاطر الائتمان**

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

**مخاطر السيولة**

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

**مخاطر العملات**

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

**مخاطر أسعار العملات**

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

**مخاطر السعر**

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

١٧- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

الأدوات المالية حسب الفئة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الموجودات المالية
		الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:
		نقدية وشبه نقدية
١١٠,٧٢١,٢٨٣	١١٠,٦٣٤,٢٣٤	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٨٧,٦٩٧	١,٠٥٥,٦٨٣	دخل عمولة مستحق القبض
٣٤,٨٣٤	-	
<u>١١١,٠٤٣,٨١٤</u>	<u>١١١,٦٨٩,٩١٧</u>	
		المطلوبات المالية
		المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة:
		مصاريف مستحقة
٨٣٢,٧٤٤	٩٤٩,٩٠٨	المبالغ المستحقة إلى الجهات ذات العلاقة
٣٦٦,٢٧١	١٠٤,٣٤١	
<u>١,١٩٩,٠١٥</u>	<u>١,٠٥٤,٢٤٩</u>	

١٨- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

١٩- المتطلبات النظامية لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	قاعدة رأس المال:
١٠٨,٥٧٠,٣٣٣	١٠٩,٩٧١,٠٣٨	الشريحة الأولى لرأس المال
١٠٨,٥٧٠,٣٣٣	١٠٩,٩٧١,٠٣٨	إجمالي قاعدة رأس المال
		متطلبات الحد الأدنى لرأس المال:
٣٤٨,٢٦٠	٥٠٢,٢٦٨	مخاطر السوق
٦,٤٨٩,٤٢٣	٤,٦٦٣,٥٩٩	مخاطر الائتمان
٣,٦٧٢,٥٦٧	٣,٩٧٣,٢١٧	المخاطر التشغيلية
١٠,٥١٠,٢٥٠	٩,١٣٩,٠٨٤	إجمالي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب (د)
		نسبة كفاية رأس المال:
١٠,٣٣	١٢,٠٣	إجمالي نسبة رأس المال (مرات)
١٠,٣٣	١٢,٠٣	نسبة الشريحة الأولى لرأس المال (مرات)
٩٨,٠٦٠,٠٨٣	١٠٠,٨٣١,٩٥٤	الفائض في رأس المال (د)

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

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

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

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

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

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



## ٢٠- الموجودات المحفوظ بها على سبيل الأمانة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، يوجد لدى الشركة موجودات مدارة قدرها ٣٠٩,٣٢٢,٥٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٧٦,٤٨٩,٩٣٦ ريال سعودي) محفوظ بها على سبيل الأمانة. لم يتم اعتبار هذه الأرصدة كموجودات خاصة بالشركة، وعليه لم يتم إدراجها في هذه القوائم المالية. إن شركة يو بي اس سويسرا إيه جي هي أمين حفظ الموجودات الخاصة بعملاء الشركة.

## ٢١- الأثر الناتج عن كوفيد - ١٩

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

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

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

وحتى الآن وكما بتاريخ إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم تتأثر عمليات الشركة جراء تفشي كوفيد-١٩. وسوف تستمر إدارة الشركة في تقييم طبيعة ومدى تأثير كوفيد ١٩ على أعمالها ونتائجها المالية.

## ٢٢- ارقام المقارنة

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

## ٢٣- اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية بتاريخ ١١ شعبان ١٤٤٣ (الموافق ١٤ مارس ٢٠٢٢).