

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي والشركات التابعة لها

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في شركة بيت التمويل السعودي الكويتي (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة بيت التمويل السعودي الكويتي ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

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

مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة حول القوائم المالية الموحدة

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

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة المجموعة 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 المجموعة أو إيقاف عملياتها أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غشٍ 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. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غشٍ 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 الموحدة.

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:

تقرير المراجع المستقل
إلى المساهمين في شركة بيت التمويل السعودي الكويتي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة) (تنمة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية الموحدة (تنمة)

- تحديد وتقويم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية الموحدة 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 تحريف جوهرية 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 حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهرية، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة حسابات المجموعة. ونظل المسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ مجلس الإدارة - من بين أمور أخرى - بالناطق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن إرنست ويونغ

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥٤)



الرياض: ٢٩ رجب ١٤٤١ هـ
(٢٤ مارس ٢٠٢٠)

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
١,٦٣٣,٦١٢	١,٢٤٢,٦٤٥	٧	ممتلكات ومعدات
٣,١٩٥,٨٨٩	٢,١٥٣,٢٦٧	٨	موجودات غير ملموسة
-	١,٧٠١,٩٨٥	٢٧	موجودات حق الاستخدام
٧٥,١٤٧,٠٥٤	٧٦,٣٩٥,٤٩٠	٩	استثمارات في شركات زميلة
١٠٥,١٣٣,٩٢٨	٨٧,٣١٤,١٣٧	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠٧,٥٧٧,٥٧٩	١٤٠,٠٢١,١٣٦	١١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٠,١١٣,٥٢٩	١٢,٢٥١,٩٤٠	١٣	مدينون تجاريون وآخرون
١٢٧,٦٤٦,٤١٢	١١٨,٧٦٣,٣٠٦	١٤	أرصدة لدى البنوك
٤٣٠,٤٤٨,٠٠٣	٤٣٩,٨٤٣,٩٠٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٣,٥٥٠,٠٨٢	٣,٣٠١,٣٦٨	١٥	التزامات المنافع المحددة للموظفين
١٤,٠٧٨,٧٠٤	١٤,٢٤٤,٥٢٨	١٦	زكاة مستحقة
٧,١٢٦,٤٤٣	١٤,٢٣٥,٨٣٧	١٧	دائنون تجاريون وآخرون
-	١,١٨٢,٨٦٥	٢٧	التزام إيجار
٢٤,٧٥٥,٢٢٩	٣٢,٩٦٤,٥٩٨		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
			حقوق الملكية المتعلقة بالمساهمين في الشركة
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٢,٥٠٥,٢٧٢	٢,٥٠٥,٢٧٢		احتياطي نظامي
١,٠٨٥,٨١٨	١,٢١٩,٤٧١		احتياطي تقويم اكتواري
(١١٧,٠٣٠,٧٦٦)	(١٠٩,٥٧٧,٩١٧)		خسائر متراكمة
٣٨٦,٥٦٠,٣٢٤	٣٩٤,١٤٦,٨٢٦		إجمالي حقوق المساهمين
١٩,١٣٢,٤٥٠	١٢,٧٣٢,٤٨٢		حقوق الملكية غير المسيطرة
٤٠٥,٦٩٢,٧٧٤	٤٠٦,٨٧٩,٣٠٨		إجمالي حقوق الملكية
٤٣٠,٤٤٨,٠٠٣	٤٣٩,٨٤٣,٩٠٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	ايضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الإيرادات
٥,١٤٥,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠	دخل من أنشطة تمويل الشركات
٣,٦٥٥,٩٦٠	٣,٣٩٩,٠٨٢	توزيعات أرباح
١,٢٩٠,٢٠٧	٦,١٦٠,٨٩٧	دخل من أنشطة إدارة الموجودات
٧,٧١٨,٧١٣	٩,٣٢٩,١٧٠	دخل عمولة
٥,٧٠١,٣٩٣	٥,٧٧٨,٦٤٢	٩ حصة في صافي نتائج شركات زميلة
(٢٦٣,١٠٤)	٣,٧٠٣,٩٤٤	١٠ صافي مكاسب (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٣,٢٤٨,١٦٩	٣٠,٩٢١,٧٣٥	إجمالي الإيرادات
		المصاريف
(١٢,٢٨٢,٩٤٦)	(١٠,٥١٥,٨٩٥)	١٩ مصاريف تشغيلية
(١٣,٥٢٨,٩٣٤)	(١٤,٦٩٧,١١٠)	٢٠ مصاريف عمومية وإدارية
(٢٥,٨١١,٨٨٠)	(٢٥,٢١٣,٠٠٥)	إجمالي المصاريف
(٢,٥٦٣,٧١١)	٥,٧٠٨,٧٣٠	دخل (خسارة) العمليات
١١٩,٢٧٢	١,٦٨٠,٤٧٢	إيرادات أخرى، صافي
(٢,٤٤٤,٤٣٩)	٧,٣٨٩,٢٠٢	الدخل (الخسارة) قبل الزكاة
(٢,٩١٧,٥٦٤)	(٣,١٧٩,٨٥٨)	١٦ مصروف الزكاة
(٥,٣٦٢,٠٠٣)	٤,٢٠٩,٣٤٤	دخل (خسارة) السنة
		الدخل (الخسارة) الشامل الآخر
		بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة
(١٤١,١٠١)	١٣٣,٦٥٣	١٥ مكاسب (خسائر) اکتوارية عن إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
(١٤١,١٠١)	١٣٣,٦٥٣	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل الآخر
(٥,٥٠٣,١٠٤)	٤,٣٤٢,٩٩٧	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة
		المتعلق بـ:
(٥,٢٥٠,٥٩٠)	٤,٢٩٥,٨٣٧	المساهمين في الشركة
(٢٥٢,٥١٤)	٤٧,١٦٠	حقوق الملكية غير المسيطرة
(٥,٥٠٣,١٠٤)	٤,٣٤٢,٩٩٧	

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

حقوق الملكية المتعلقة بالمساهمين في الشركة							
الإجمالي ريال سعودي	حقوق الملكية غير المسيطرة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	احتياطي التقويم الاكتواري ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٣٩٣,١٤٢,٢٨٩	١,٣٣١,٣٧٥	٣٩١,٨١٠,٩١٤	(١١١,٩٢١,٢٧٧)	١,٢٢٦,٩١٩	٢,٥٠٥,٢٧٢	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٨
١٧,٦٢٧,٥٣٠	١٧,٦٢٧,٥٣٠	-	-	-	-	-	صافي الحركة في حقوق الملكية غير المسيطرة
٤٢٦,٠٥٩	٤٢٦,٠٥٩	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
(٥,٣٦٢,٠٠٣)	(٢٥٢,٥١٤)	(٥,١٠٩,٤٨٩)	(٥,١٠٩,٤٨٩)	-	-	-	خسارة السنة
(١٤١,١٠١)	-	(١٤١,١٠١)	-	(١٤١,١٠١)	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
(٥,٥٠٣,١٠٤)	(٢٥٢,٥١٤)	(٥,٢٥٠,٥٩٠)	(٥,١٠٩,٤٨٩)	(١٤١,١٠١)	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٤٠٥,٦٩٢,٧٧٤	١٩,١٣٢,٤٥٠	٣٨٦,٥٦٠,٣٢٤	(١١٧,٠٣٠,٧٦٦)	١,٠٨٥,٨١٨	٢,٥٠٥,٢٧٢	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٠٥,٦٩٢,٧٧٤	١٩,١٣٢,٤٥٠	٣٨٦,٥٦٠,٣٢٤	(١١٧,٠٣٠,٧٦٦)	١,٠٨٥,٨١٨	٢,٥٠٥,٢٧٢	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠١٩
(١٨,٠٧٢,٤٥١)	(١٨,٠٧٢,٤٥١)	-	-	-	-	-	صافي الحركة في حقوق الملكية غير المسيطرة
٥١٥,٩٨٨	٥١٥,٩٨٨	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح
٤,٢٠٩,٣٤٤	٤٧,١٦٠	٤,١٦٢,١٨٤	٤,١٦٢,١٨٤	-	-	-	دخل السنة
١٣٣,٦٥٣	-	١٣٣,٦٥٣	-	١٣٣,٦٥٣	-	-	الدخل الشامل الأخر
٤,٣٤٢,٩٩٧	٤٧,١٦٠	٤,٢٩٥,٨٣٧	٤,١٦٢,١٨٤	١٣٣,٦٥٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١٤,٤٠٠,٠٠٠	١١,١٠٩,٣٣٥	٣,٢٩٠,٦٦٥	٣,٢٩٠,٦٦٥	-	-	-	بيع جزئي لملكية في شركة تابعة (إيضاح ٢-٢)
٤٠٦,٨٧٩,٣٠٨	١٢,٧٣٢,٤٨٢	٣٩٤,١٤٦,٨٢٦	(١٠٩,٥٧٧,٩١٧)	١,٢١٩,٤٧١	٢,٥٠٥,٢٧٢	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	ريال سعودي	ريال سعودي
(٢,٤٤٤,٤٣٩)	٧,٣٨٩,٢٠٢			
٩٠٨,٩٣٣	٤٨٠,٤٠٥	٧		
-	٥٦١,٠٧٦	٢٧		
١,١٠٥,٤٠٢	١,٠٤٢,٦٢٢	٨		
(٥,٧٠١,٣٩٣)	(٥,٧٧٨,٦٤٢)	٩		
-	١١٣,٢٢٤	٢٧		
(٢٠٨,٣٨٧)	(١,٥٥٣,٤٤٦)	١٠		
(٣,٦٥٥,٩٦٠)	(٣,٣٩٩,٠٨٢)			
(٦,٤٦٢,٠٠٢)	(٧,٩٧٤,٢٣٥)	١١		
٨٧١,٨٤١	٤٩٨,١٢٣	٢٠		
٧٩٩,٧٨٢	٨٣٧,٠٤٧	١٥		
(١٤,٧٨٦,٢٢٣)	(٧,٧٨٣,٧٠٦)			
٥,٦٢٧,٣١٠	٣,٨١٣,١٧٢			
١,٦٥١,٢٨٠	(٢,٦١٦,٩١٨)			
(٧,٥٠٧,٦٣٣)	(٦,٥٨٧,٤٥٢)			
(٩٠٦,٦٩٧)	(٩٥٢,١٠٨)	١٥		
(٢,١٢٣,٩٨٠)	(٣,٠١٤,٠٣٤)	١٦		
(١٠,٥٣٨,٣١٠)	(١٠,٥٥٣,٥٩٤)			
(٥٢٣,٩١٨)	(٨٩,٤٣٨)	٧		
-	١٤,٤٠٠,٠٠٠	٢-٢		
(٩٦٤,٢٥٠)	-	٨		
١,٠٧١,٩٤٠	-	٩		
٥,٩٨٠,٨٨٩	١٩,٣٧٣,٢٣٧			
(٩٧,٥٤٥,٨٥٠)	(٨٣,٠٥٩,٠٢١)	١١		
٩٩,٠٢٠,٦٤٧	٥٠,٧٣٦,٠٨٣	١١		
٢,٥٥٣,٣٢٥	٢,٢٩٢,٩١٤			
١,٦٥٧,٨٣٣	-			
٦,٠١١,٦٠٣	٦,٥٢١,١٦٣			
١٧,٢٦٢,٢١٩	١٠,١٧٤,٩٣٨			
١٨,٠٥٣,٥٨٩	(٧,٨٣٠,١٥٠)			
-	(٦٧٤,٣٠٠)	٢٧		
١٨,٠٥٣,٥٨٩	(٨,٥٠٤,٤٥٠)			
٢٤,٧٧٧,٤٩٨	(٨,٨٨٣,١٠٦)			
١٠٢,٨٦٨,٩١٤	١٢٧,٦٤٦,٤١٢	١٤		
١٢٧,٦٤٦,٤١٢	١١٨,٧٦٣,٣٠٦	١٤		
-	٢,٢٦٣,٠٦١	٢٧		
-	١,٧٤٣,٩٤١	٢٧		
-	(٥١٩,١٢٠)	٢٧		
٣,٣٠٣,٧٢٣	٤,٥٣٠,٢٠٦	١٣		
(١٤١,١٠١)	١٣٣,٦٥٣	١٥		

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٨ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

١- معلومات حول الشركة وأنشطتها

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مقفلة، تأسست بموجب قرار وزارة التجارة رقم ٧١/ك بتاريخ ٧ ربيع الأول ١٤٣٠هـ (الموافق ٤ مارس ٢٠٠٩). كانت الشركة مسجلة في البداية في الخبر بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٩٥٦٢ وتاريخ ٢٨ ربيع الأول ١٤٣٠هـ (الموافق ٢٥ مارس ٢٠٠٩). خلال عام ٢٠١١، قامت الشركة بنقل مقر مركزها الرئيسي إلى مدينة الرياض واستصدرت سجلاً تجارياً جديداً في مدينة الرياض برقم ١٠١٠٣١٢٥٢٢ ويحمل نفس التاريخ. تم إلغاء السجل التجاري السابق.

تتمثل النشاطات الرئيسية للشركة وفقاً لترخيص هيئة السوق المالية رقم ٠٨١٢٤٣٧ الصادر بتاريخ ٧ ذي القعدة ١٤٢٩هـ (الموافق ٥ نوفمبر ٢٠٠٨)، ملخصة كما يلي:

- ١-١ العمل كأصيل والتعهد بالتغطية في الأوراق المالية.
- ٢-١ تأسيس وإدارة صناديق استثمارية مشتركة ومحافظ استثمارية.
- ٣-١ ترتيب المعاملات المتعلقة بالتمويل والأوراق المالية.
- ٤-١ تقديم الخدمات الاستشارية وخدمات حفظ الأوراق المالية.

إن الشركة مملوكة من قبل مساهمين سعوديين وكويتيين، وهي شركة تابعة لشركة بيت التمويل الكويتي، شركة مدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية، والتي تمثل المساهم الرئيسي في الشركة.

٢- أسس الإعداد

٢-٢ بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

قامت المجموعة بعرض قوائمها المالية الموحدة حسب ترتيب السيولة. تم إظهار تحليل خاص باسترداد أو تسوية الموجودات والمطلوبات المالية خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية (متداولة) وأكثر من ١٢ شهراً بعد تاريخ إعداد القوائم المالية (غير متداولة) في الإيضاح (٢١).

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. تتحقق السيطرة عندما تتعرض المجموعة لمخاطر، أو يكون لديها حقوق في الحصول على عوائد متغيرة من علاقتها بالشركة المستثمر فيها، ولديها القدرة في التأثير على العوائد من خلال ممارسة سلطاتها على الشركة المستثمر فيها. وبشكل خاص، تقوم المجموعة بالسيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي وجود حقوق بمنح المجموعة المقطرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات العلاقة بالشركة المستثمر فيها).
- التعرض لمخاطر، أو لديها حقوق في الحصول على عوائد متغيرة من خلال علاقتها بالشركة المستثمر فيها.
- المقطرة على استخدامها سلطتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

وبوجه عام، هناك افتراض بأنه ينتج عن أغلبية حقوق التصويت سيطرة. وتأييداً لهذا الافتراض، فعندما يكون لدى المجموعة أقل من الأغلبية في حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار كافة الحقائق والظروف المتعلقة بذلك عند التأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها، ويشمل ذلك:

- الترتيب التعاقدية (الترتيبات التعاقدية) مع أصحاب حقوق التصويت للآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقييم للتأكد إذا ما كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها من عدمه وذلك عندما تشير الحقائق والظروف إلى وجود تغير في عنصر واحد أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عند سيطرة المجموعة على الشركة التابعة ويتم التوقف عند تخلي المجموعة عن ممارسة مثل هذه السيطرة. تدرج موجودات ومطلوبات ودخل ومصاريف الشركة التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة في القوائم المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى المجموعة ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة.

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢- أسس الإعداد (تتمة)

٢-٢ أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

يتعلق الربح أو الخسارة وكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر بالمساهمين في الشركة الأم للمجموعة وحقوق الملكية غير المسيطرة حتى لو أدى ذلك إلى أن يتحول رصيد حقوق الملكية غير المسيطرة إلى عجز. وعند الضرورة، يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركات التابعة كي تتماشى سياساتها المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة. يتم حذف كافة الموجودات والمطلوبات المتداخلة وكذلك حقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين شركات المجموعة بالكامل عند توحيد القوائم المالية.

يتم اعتبار أي تغيير في حصص الملكية في الشركة التابعة، بدون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

وفي حالة فقدان المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، فإنها تتوقف عن إثبات الموجودات (بما في ذلك الشهرة) والمطلوبات وحقوق الملكية غير المسيطرة والبنود الأخرى وعناصر حقوق الملكية الأخرى، بينما يتم إثبات كافة الأرباح أو الخسائر الناتجة في الربح أو الخسارة. يتم إثبات الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة.

تمتلك المجموعة الشركات التابعة أدناه ("الشركات التابعة") التي تأسست في المملكة العربية السعودية.

نسبة الملكية ٣١ ديسمبر		اسم الشركة التابعة	رقم السجل التجاري	بلد التأسيس
٢٠١٨	٢٠١٩			
١٠٠%	١٠٠%	شركة استحواذ الغذائية	١٠١٠٤٤٩٩١٨	المملكة العربية السعودية
٩٥%	٩٥%	شركة تخطيط ونماء العقارية	١٠١٠٣٧٧١٩٩	المملكة العربية السعودية
١٠٠%	٨٤%	شركة تكامل الأغذية للاستثمار	١٠١٠٤٧٦٥٧٦	المملكة العربية السعودية
٧٩,٨٨	٨٨,٢١	صندوق بيتك الوعيد للأسهم السعودية (*)	-	المملكة العربية السعودية
%	%	صندوق بيتك للسيولة (*)	-	المملكة العربية السعودية
٤٢,٤٦	٤٩,٤٧			
%	%			

(*) وخلال السنة، زادت نسبة ملكية الشركة في الصناديق، وهو ما يرجع إلى استرداد مالكي الوحدات الآخرين.

خلال السنة، قامت الشركة ببيع ١٦% من ملكيتها في شركة تكامل الأغذية للاستثمار (شركة تابعة) إلى طرف آخر. وبلغ إجمالي صفقة البيع ١٤,٤٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، ونتج عنها مكاسب قدرها ٣,٢٩٠,٦٦٥ ريال سعودي تم إثباتها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

٣-٢ أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٤-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية الموحدة للمجموعة بالريال السعودي، باعتباره العملة الوظيفية للمجموعة، ما لم يرد خلاف ذلك.

٣- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة من الإدارة إجراء الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الإيرادات والمصاريف والموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاحات المرفقة، والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. وقد يترتب عن عدم التأكد من هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات إجراء تعديل جوهري على القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات التي ستتأثر بذلك في الفترات المستقبلية.

تستند هذه الأحكام والتقديرات 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 والفترات المستقبلية إذا كانت التقديرات المتغيرة تؤثر على الفترة الحالية والفترات المستقبلية.

٣- الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

تم أدناه عرض الأحكام والتقدير والافتراضات التي لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

الأحكام

توحيد المنشآت التي تمتلك فيها المجموعة نسبة أقل من أغلبية حقوق التصويت

تقوم المجموعة فقط بتوحيد المنشآت التي تمتلك فيها نسبة أقل من أغلبية حقوق التصويت (أي ٥٠%) وذلك في حالة زيادة إجمالي التعرض للعائدات إضافة إلى الحقوق المتعلقة بالإبعاد عن الحد المقرر.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لمقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن المجموعة لديها الموارد الكافية لمواصلة العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، ليس لدى الإدارة أي علم بعدم تأكيد جوهري قد يثير شكوكاً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

تحديد مدة عقود الإيجار التي تتضمن خيارات التجديد والإنهاء - المجموعة كمستأجر

تحدد المجموعة مدة عقد الإيجار على أنها مدة عقد الإيجار غير القابلة للإلغاء، إضافة إلى أي فترات مشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة هذا الخيار أو أي فترات مشمولة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد عدم ممارسته.

يشتمل عقد الإيجار الخاص بالمجموعة على خيارات التمديد والإنهاء. تقوم المجموعة بتطبيق الأحكام عند تقييم ما إذا كان من المؤكد بصورة معقولة ممارسة خيار تجديد عقد الإيجار أو إنهائه. أي أنها تأخذ بعين الاعتبار كافة العوامل ذات الصلة التي من شأنها إيجاد حافز اقتصادي لممارسة خيار التجديد أو الإنهاء. وبعد تاريخ بدء الإيجار، تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حالة وقوع حدث هام أو تغيير في الظروف التي تقع تحت سيطرتها وتؤثر على قدرتها على ممارسة أو عدم ممارسة خيار التجديد أو الإنهاء (على سبيل المثال، إنشاء التحسينات المهمة على المباني المستأجرة أو التخصيص المهم حسب الطلب للأصل المستأجر).

قامت المجموعة بإدراج فترة التجديد كجزء من مدة الإيجار المتعلقة بمساحات المكاتب التجارية الخاصة بها والتي تتضمن فترة قصيرة غير قابلة للإلغاء (أي من ثلاث إلى خمس سنوات).

التقدير والافتراضات

الانخفاض في قيمة الموجودات

يتطلب قياس مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (أي احتمال تعثر العملاء والخسائر الناتجة عن ذلك). تم تقديم توضيح إضافي في الإيضاح (٤-٦): الانخفاض في قيمة الموجودات المالية.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة المجموعة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدر للممتلكات والمعدات لأغراض حساب الاستهلاك. يحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار العمر المتوقع للأصل أو الاستهلاك العادي. تقوم الإدارة دورياً بمراجعة الأعمار الإنتاجية المقدر وطريقة الاستهلاك للتأكد بأن طريقة وفترة الاستهلاك متوافقة مع النمط المتوقع للمنافع الاقتصادية من هذه الموجودات.

الأعمار الإنتاجية للموجودات غير الملموسة

تبدأ الأعمار الإنتاجية بتاريخ إتاحة الموجودات غير الملموسة للاستخدام، لأن ذلك يعكس بشكل دقيق النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل. إن الأعمار الإنتاجية المقدر لبرامج الحاسب الآلي هي سبع سنوات. يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها، إذا كان ذلك ملائماً.

برامج المنافع المحددة

يتم تحديد تكلفة برنامج المنافع المحددة والقيمة الحالية للالتزام باستخدام عمليات التقويم الاكتواري. يتضمن التقويم الاكتواري إجراء العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشتمل هذه الافتراضات على تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ومعدلات الوفيات، ومعدل الدوران الوظيفي. ونظراً للطبيعة المعقدة للتقويم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المنافع المحددة يتأثر بصورة كبيرة بالتغيرات في هذه الافتراضات. يتم مراجعة كافة الافتراضات بتاريخ اعداد كل قوائم مالية. يعتبر معدل الخصم والزيادات المستقبلية 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 الزيادات المستقبلية في الرواتب على أساس معدلات التضخم المستقبلية المتوقعة والأقدمية والترقيات والعرض والطلب في سوق العمل. يتم تحديد معدل الوفيات بناء على جداول الوفيات المتاحة للجمهور في الدول المعنية. تخضع جداول الوفيات هذه إلى التغيير فقط من وقت لآخر وفقاً للتغيرات الديموغرافية. تم تقديم تفاصيل إضافية حول التزامات منافع الموظفين في الإيضاح (١٥).

٣- الأحكام والتفديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التفديرات والافتراضات (تتمة)

قياس القيمة العادلة للأدوات المالية

في حالة عدم إمكانية قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المسجلة في قائمة المركز المالي الموحدة على أساس الأسعار المتداولة في أسواق نشطة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام طرق التقويم بما في ذلك طريقة التدفقات النقدية المخصومة. تؤخذ المدخلات إلى هذه الطرق من خلال الأسواق القابلة للملاحظة حيثما كان ذلك ممكناً، وعندما لا يكون ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب إبداء درجة كبيرة من الأحكام ليتم تحديد القيمة العادلة.

القيمة العادلة للأوراق المالية غير المتداولة في أسواق نشطة

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.

تقوم المجموعة أيضاً بالاستثمار في وحدات قابلة للاسترداد في صناديق استثمارية غير مدرجة. إن الصناديق مفتوحة المدة لعمليات الاشتراك/ الاسترداد بصورة دورية وفقاً لما هو منصوص عليه في الشروط والأحكام. يتم تحديد قيمة صافي الموجودات الخاصة بالصناديق لغرض الاشتراك/ الاسترداد للوحدات عن طريق قسمة صافي الموجودات المتعلقة بمالكي الوحدات في الصناديق (القيمة العادلة لموجودات الصناديق ناقصاً المطلوبات) على العدد الإجمالي لوحدات الصناديق القائمة بتاريخ التقويم المعني. يتم تقديم صافي قيمة الموجودات الخاصة بهذه الصناديق من قبل مدير الاستثمار المعني، وربما يستند إلى المعلومات المالية غير المدققة.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المطبقة من قبل المجموعة عند إعداد قوائمها المالية الموحدة.

٤-١ تحويل العملات الأجنبية

(١) العملة الوظيفية وعملة العرض

تقاس البنود المدرجة في القوائم المالية الموحدة باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها الشركة ("العملة الوظيفية")، التي هي الريال السعودي.

(٢) المعاملات والأرصدة

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. ويتم إثبات أرباح أو خسائر تحويل العملات الأجنبية الناتجة من سداد هذه المعاملات ومن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة في نهاية السنة في الربح أو الخسارة.

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.

٤-٢ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت. تشمل التكلفة التاريخية على المصاريف المتعلقة مباشرة بشراء هذه البنود.

تردج التكاليف اللاحقة في القيمة الدفترية للأصل أو يتم إثباتها كأصل مستقل، حسبما هو ملائم، وذلك فقط في الحالات التي من المحتمل أن تتدفق فيها المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للبند إلى المجموعة وأنه يمكن قياس تكلفة البند بشكل موثوق به. ويتم التوقف عن إثبات القيمة الدفترية لأي جزء تم المحاسبة عنه كأصل مستقل عند استبداله. تحمل تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى على الربح أو الخسارة خلال الفترة التي تتكبد فيها.

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكاليف على القيمة المتبقية لها على مدى أعمارها الإنتاجية المقدر، أو - في حالة تحسينات المباني المستأجرة وبعض الممتلكات والمعدات المستأجرة - على مدى أعمارها الإنتاجية المقدر أو فترة الإيجار، أيهما أقصر.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ الممتلكات والمعدات (تتمة)

فيما يلي بيان الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والمعدات لأغراض حساب الاستهلاك:

عدد السنوات	البيان
٣ إلى ٥	تحسينات المباني المستأجرة
٣ إلى ٧	الممتلكات والمعدات
٤	الأثاث والتراكيبات
٤	السيارات

يتم مراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها بأثر مستقبلي، إذا كان ذلك ضرورياً.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل فوراً إلى القيمة القابلة للاسترداد له في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة له.

يتم التوقف عن إثبات أي بند من بنود الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عند عدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من استمرار استخدام الأصل. يتم تحديد كافة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أي بند من بنود الممتلكات والمعدات أو الاستغناء عنه بالفرق بين صافي متحصلات البيع والقيمة الدفترية للأصل، ويتم إثباتها في قائمة الدخل الشامل الموحدة عندما يتم التوقف عن إثبات ذلك الأصل.

٣-٤ الموجودات غير الملموسة

تقاس الموجودات غير الملموسة المستحوذ عليها بصورة مستقلة عند الإثبات الأولى لها بالتكلفة، وتصنف أعمارها الإنتاجية كمحددة أو غير محددة المدة.

تطفاً الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، ويتم مراجعتها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عند وجود دليل يشير إلى حدوث هذا الانخفاض. يتم مراجعة فترة وطريقة إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد مرة واحدة على الأقل في نهاية كل فترة مالية. يتم معالجة التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو طريقة استنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي تضمنها الأصل - محاسبياً وذلك بتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما هو ملائم، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يدرج مصروف إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد في قائمة الدخل الشامل الموحدة ضمن فئات المصاريف وبما يتماشى مع وظيفة الموجودات غير الملموسة.

تطفاً برامج الحاسب الآلي على مدى ٧ سنوات.

يتم التوقف عن إثبات الموجودات غير الملموسة عند الاستبعاد (أي بتاريخ انتقال السيطرة إلى الجهة المستلمة)، أو عند عدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية متوقعة من الاستخدام أو الاستبعاد. تدرج كافة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التوقف عن إثبات الأصل (والتي يتم احتسابها كفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

٤-٤ الاستثمارات في الشركات الزميلة

الشركة الزميلة عبارة عن منشأة تمارس عليها المجموعة تأثيراً هاماً. يمثل التأثير الهام المقدرة على المشاركة في اتخاذ السياسات والقرارات المالية والتشغيلية للمنشآت المستثمر فيها، وليس السيطرة أو السيطرة المشتركة على تلك السياسات.

إن الاعتبارات الموضوعية للتأكد فيما إذا كان هناك تأثيراً هاماً تماثل الاعتبارات الضرورية لتحديد السيطرة على الشركات التابعة. يتم المحاسبة عن استثمارات المجموعة في الشركة الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية. وبموجب طريقة حقوق الملكية، يتم في الأصل، إثبات الاستثمار في الشركة الزميلة بالتكلفة. تعدل القيمة الدفترية للاستثمار لاحقاً وذلك لإثبات التغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة منذ تاريخ الاستحواذ.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات الزميلة لنفس الفترة للمجموعة. وعند الضرورة، يتم إجراء التسويات اللازمة كي تتفق السياسات المحاسبية مع تلك المتبعة من قبل المجموعة.

وبعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد فيما إذا كان من الضروري بإثبات خسارة الانخفاض في قيمة استثمارها في الشركات الزميلة. تقوم المجموعة، بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وإذا كان الأمر كذلك، تقوم المجموعة باحتساب مبلغ الانخفاض في القيمة وذلك بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الزميلة وقيمتها الدفترية، وإثبات الخسارة كـ "حصة في صافي نتائج الشركات الزميلة" في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

وعند فقدان التأثير الهام على الشركة الزميلة، تقوم المجموعة بقياس وإثبات أي استثمار محتفظ به بقيمته العادلة. يتم إثبات أي فرق بين القيمة الدفترية للشركة الزميلة عند فقدان التأثير الهام أو السيطرة المشتركة والقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به والمتحصلات من الاستبعاد في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٥-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم اختبار الموجودات غير المالية للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة الأعلى للقيمة العادلة للوحدة المدرة للنقدية ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية. ولغرض إجراء تقييم للانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى تتواجد به تدفقات نقدية قابلة للتمييز ومستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية من الموجودات الأخرى أو مجموعة من الموجودات (الوحدات المدرة للنقدية).

وعند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. وعند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يؤخذ بالاعتبار آخر معاملات تمت في السوق. وفي حالة عدم إمكانية تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام طرق تقييم ملائمة. إن عمليات الاحتساب هذه مدعومة بمضاعفات التقييم، وأسعار الأسهم المتداولة للشركات المدرجة، والمؤشرات الأخرى المتوفرة عن القيمة العادلة.

تقوم المجموعة باحتساب الانخفاض في القيمة على أساس المعلومات المستخدمة في احتساب الموازنات التفصيلية والتوقعات والتي يتم إعدادها بصورة مستقلة لكل وحده مدره للنقدية في المجموعة التي يخصص إليها الأصل. تغطي هذه الموازنات والتوقعات عادة فترة خمس سنوات. يتم احتساب معدل النمو للمدى الطويل الأجل، ويطبق على التدفقات النقدية المستقبلية للمشروع بعد السنة الخامسة.

بالنسبة للموجودات فيما عدا الشهرة، يتم إجراء تقييم بتاريخ إعداد كل قوائم مالية للتأكد من وجود دليل على عدم وجود خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً أو نقصانها. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية. يتم عكس قيد خسارة الانخفاض المثبتة سابقاً فقط في حالة وجود تغيير في الافتراضات المستخدمة في تحديد القيمة القابلة للاسترداد منذ تاريخ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. إن عكس القيد يعتبر محدوداً بحيث لا تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد له ولا عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، فيما لو لم يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس القيد هذا في قائمة الدخل الشامل الموحدة ما لم يتم قيد الأصل بمبلغ إعادة التقييم، وفي هذه الحالة يتم اعتبار عكس القيد كزيادة إعادة تقييم.

٦-٤ الأدوات المالية

الإثبات الأولى - الموجودات المالية والمطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإثبات الموجودات المالية أو المطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحدة الخاصة بها وذلك فقط عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية لأداة مالية ما.

الموجودات المالية

القياس الأولى

عند الإثبات الأولى، وباستثناء الذمم المدينة والموجودات الأخرى التي لا تشمل مكون تمويل هام، تقوم المجموعة بقياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة زائداً - تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة بالاستحواذ عليها - في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. ويتم إثبات تكاليف المعاملات المتعلقة بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصاريف في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

تقاس الذمم المدينة والموجودات الأخرى، التي لا تشمل مكون تمويل هام أو التي لها فترة استحقاق أقل من ١٢ شهراً، بسعر المعاملة.

التصنيف والقياس اللاحق

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية الخاصة بها ضمن فئات القياس التالية:

- (أ) الموجودات المالية التي تقاس لاحقاً بالقيمة العادلة (إما من خلال الدخل الشامل الآخر أو الربح أو الخسارة)، و
(ب) الموجودات المالية التي تقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة.

يستند هذا التصنيف إلى نموذج الأعمال الخاصة بالمجموعة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية الخاصة بها.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٤ الأدوات المالية (تتمة)

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا ما تم استيفاء كلاً من الشرطين التاليين:

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

ويعد القياس الأولي، تقاس الموجودات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي، ناقصاً الانخفاض في القيمة (إن وجد). 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. ويدرج إطفاء معدل العمولة الفعلي ضمن دخل العمولات في قائمة الدخل الشامل الموحدة. يتم إثبات الخسائر الناتجة عن الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

تقوم المجموعة بتصنيف الأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة والصكوك كموجودات مالية بالتكلفة المطفأة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن الموجودات المالية التي لا تفي بمعايير إثباتها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. كما أن الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستثمار في أدوات الدين والتي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الموحدة ولا تشكل جزءاً من أداة تغطية المخاطر، يتم إثباتها وإظهارها بالصافي في قائمة الدخل الشامل الموحدة في الفترة التي تنشأ فيها.

أدوات حقوق الملكية

تقوم المجموعة بقياس كافة الاستثمارات في حقوق الملكية، والتي لا تعتبر شركات زميلة، بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات التغيرات في القيمة العادلة للموجودات المالية بالمرجحة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الربح أو الخسارة حيثما ينطبق ذلك.

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات أصل مالي (أو جزء منه أو جزء من مجموعة من موجودات مالية متشابهة، حيثما ينطبق ذلك) (أي استبعاده من قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة) عند:

- انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- قيام المجموعة بتحويل حقوق استلام التدفقات النقدية من الأصل أو التعهد بسداد التدفقات النقدية المستلمة بالكامل إلى طرف آخر دون أي تأخير وفق "ترتيبات فورية" وإذا ما (أ) قامت المجموعة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو (ب) لم تقم المجموعة بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم تحديد الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وفقاً لطريقة خسائر الائتمان المتوقعة المستقبلية. وهذا يتطلب إبداء أحكام هامة عن مدى تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة، والتي يتم تحديدها على أساس المرجح بالاحتمالات.

تطبق طريقة الانخفاض في القيمة على الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.

وتقاس مخصصات الخسائر وفقاً لأي من الطريقتين التاليين:

- (أ) خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً: وتمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث تعثر محتملة خلال ١٢ شهر بعد تاريخ إعداد القوائم المالية.
- (ب) خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر: وتمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن كافة أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأدوات المالية.

يطبق قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر في حالة زيادة مخاطر الائتمان المتعلقة بأصل مالي بتاريخ إعداد القوائم المالية زيادة جوهرية منذ الإثبات الأولي، بينما يطبق قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً في حالة عدم زيادة مخاطر الائتمان المتعلقة بالأصل المالي زيادة جوهرية. يمكن للمنشأة أن تحدد بأن مخاطر الائتمان المتعلقة بأصل مالي لم تزداد بشكل جوهري إذا كان الأصل يتضمن مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية. لكن قياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر يطبق دائماً على الذمم المدينة وموجودات العقود التي لا تتضمن مكون تمويل هام. بالنسبة للموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة، تقوم المجموعة بإثبات خسائر الائتمان المتوقعة إما على أساس ١٢ شهراً أو على مدى العمر، بناءً على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٦ الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية

القياس الأولي

تصنف المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي لها كمطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو ذمم دائنة (مقاسة بالتكلفة المطفأة)، حسبما هو ملائم.

يتم، في الأصل، وإثبات كافة المطلوبات المالية بالقيمة العادلة، بعد خصم تكاليف المعاملات المتعلقة بها مباشرة.

التصنيف والقياس اللاحق

تقوم المنشأة بتصنيف كافة المطلوبات المالية كمقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة، فيما عدا:

- المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة،
- المطلوبات المالية التي تنشأ عندما لا تكون الموجودات المالية المحولة مؤهلة للتوقف عن الإثبات أو عندما تنطبق طريقة الارتباط المستمر،
- عقود الضمانات المالية،
- الالتزامات المتعلقة بمنح القروض بأسعار تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق، و
- العوض المحتمل الذي يتم إثباته من قبل الشركة المستحوذة في عملية تجميع أعمال يسري عليها المعيار الدولي للتقرير المالي (٣). يقاس هذا العوض المحتمل لاحقاً بالقيمة العادلة مع إثبات التغيرات في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

تشتمل المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة على الذمم الدائنة التجارية والأخرى. تقاس كافة المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. يتم إثبات الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الشامل الموحدة 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 الموحدة.

التوقف عن الإثبات

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية عند سداد الالتزام المحدد في العقد أو إلغائه أو انتهاء مدته. وفي حالة تبديل المطلوبات المالية الحالية بأخرى من نفس الجهة المقرضة بشروط مختلفة تماماً أو بتعديل شروط المطلوبات الحالية، عندئذ يتم اعتبار مثل هذا التبديل أو التعديل كتوقف عن إثبات المطلوبات الأصلية وإثبات مطلوبات جديدة. يتم إثبات الفرق بين القيم الدفترية المعنية في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتدرج بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة 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.

٤-٧ قياس القيمة العادلة

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. يفترض التعريف الأساسي للقيمة العادلة أن المجموعة 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.

عند قياس القيمة العادلة، تستخدم المجموعة البيانات القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيمة العادلة إلى مستويات مختلفة وفقاً للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في طرق التقييم، وذلك على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (بدون تعديل أو تجديد الأسعار) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات يمكن الوصول إليها بتاريخ القياس.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة ضمن المستوى الأول والقابلة للملاحظة بالنسبة للموجودات أو المطلوبات إما بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تستند إلى بيانات السوق غير القابلة للملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٧-٤ قياس القيمة العادلة (تتمة)

طرق التقييم

في حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للبنود المسجلة في قائمة المركز المالي الموحدة من الأسواق المالية النشطة، تحدد قيمتها العادلة باستخدام طرق تقويم ملائمة تشتمل على استخدام نماذج تقويم. تؤخذ المدخلات إلى هذه الطرق من خلال الأسواق القابلة للملاحظة حيثما كان ذلك ممكناً، وعندما لا يكون ذلك مجدياً، فإن الأمر يتطلب إبداء درجة من التقديرات ليتم تحديد القيمة العادلة. تشتمل التقديرات على الاعتبارات الخاصة بالسيولة ومدخلات النماذج المتعلقة بالبنود مثل مخاطر الائتمان (المتعلقة بالمجموعة وبالأطراف الأخرى) والارتباط فيما بينها والتقلبات. إن تغيير الافتراضات المتعلقة بهذه العوامل يمكن أن يؤثر على القيمة العادلة المسجلة للبنود في قائمة المركز المالي الموحدة والمستوى الذي يتم فيه الإفصاح عن البنود ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة. يتم اختبار هذه الطرق للتأكد منها من خلال المعايرة على الأسعار المأخوذة من معاملات السوق القابلة للملاحظة حالياً في نفس البند (دون تعديل أو تجديد) عند توفرها. ولتحديد أهمية المدخلات الخاصة لعملية القياس برمتها، تقوم المجموعة بإجراء تحليل الحساسية أو طرق اختبار الجهد.

الاستثمارات في الأوراق المالية المتداولة وصناديق الاستثمار

في حالة تحديد القيمة العادلة للأوراق المالية المتداولة على أساس الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات مالية مماثلة دون أي تعديلات، يتم إدراج الأدوات ضمن المستوى الأول من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة.

الاستثمارات غير المدرجة

تقوم المجموعة أيضاً بالاستثمار في استثمارات غير مدرجة تصنفها ضمن المستوى الثالث من التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة.

٨-٤ الدائنون التجاريون والآخرون

يتم إثبات الذمم الدائنة بعد استلام البضاعة وتقديم الخدمات. ويتم تسجيلها بالقيمة العادلة ناقصاً الخصومات التجارية (إن وجدت) ولاحقاً بالتكلفة أو بمبالغ الدفعات أو السداد أيهما أعلى. وفي الحالات التي تكون فيها القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، تقيد الذمم الدائنة بالتكلفة المطفأة.

٩-٤ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على المجموعة ناتجة عن أحداث سابقة، وأنه من المحتمل ان يتطلب الأمر استخدام موارد تنطوي على منافع اقتصادية لسداد الالتزام وأنه يمكن إجراء تقدير لمبلغ الالتزام بشكل موثوق به. وفي الحالات التي تتوقع فيها المجموعة تعويض بعض أو كل المخصصات، على سبيل المثال بموجب عقد تأمين، فإنه يتم إثبات التعويض كأصل مستقل وذلك فقط عندما يكون في حكم المؤكد بأن المنشأة ستحصل على التعويض. يتم عرض المصروف المتعلق بالمخصص في قائمة الدخل الشامل الموحدة، بعد خصم أية مبالغ مستردة.

وإذا كان أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً، فإنه يتم خصم المخصصات باستخدام معدل خصم معدل بالمخاطر والذي يعكس، عندما يكون ملائماً، المخاطر المتعلقة بالالتزام. وعند استخدام الخصم، يتم إثبات الزيادة في المخصص نتيجة مرور الوقت كتكلفة تمويل.

١٠-٤ الزكاة

يجنب مخصص للزكاة وفقاً للأنظمة المالية في المملكة العربية السعودية، ويتم إثباته في قائمة الدخل الشامل الموحدة.

١١-٤ منافع الموظفين

١) منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم إثبات منافع الموظفين قصيرة الأجل كمصاريف عند تقديم الخدمات ذات العلاقة. يتم إثبات الالتزام لقاء المبلغ المتوقع سداًه في حالة وجود التزام قانوني أو متوقع حالي على المجموعة لسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمات السابقة المقدمة من قبل الموظفين، وإمكانية تقدير الالتزام بشكل موثوق به.

٢) منافع الموظفين طويلة الأجل

برامج المنافع المحددة

تقوم المجموعة بإدارة برنامج المنافع المحددة طبقاً للأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية بناءً على فترات الخدمة المتراكمة للموظفين بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع في إطار برنامج المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٩).

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١١ منافع الموظفين (تتمة)

٢) منافع الموظفين طويلة الأجل (تتمة)

برامج المنافع المحددة (تتمة)

ويتم تحديد تكلفة تقديم المنافع في إطار برنامج المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الانتماء المتوقعة المعتمدة من قبل خبراء اكترواريين مؤهلين مهنيًا والوصول إليها باستخدام الافتراضات الاكتوارية بناءً على توقعات السوق بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. تنسب عمليات التقويم هذه المنافع المستحقة إلى الفترة الحالية (لتحديد تكلفة الخدمة الحالية) وإلى الفترات الحالية والسابقة (لتحديد القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة). يتم إثبات عمليات إعادة القياس، التي تتضمن الأرباح والخسائر الاكتوارية والعائد على موجودات البرنامج، فوراً في قائمة المركز المالي الموحدة مع إثبات الزيادة أو النقص في الاحتياطات الأخرى من خلال الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. لن يعاد تصنيف عمليات إعادة القياس إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات تكلفة الخدمة السابقة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وذلك قبل:

- تاريخ تعديل البرنامج أو تقليصه، و
- تاريخ قيام المجموعة بإثبات التكاليف المتعلقة بإعادة الهيكلة.

يتم احتساب صافي العمولة باستخدام معدل الخصم على صافي مطلوبات أو موجودات المنافع المحددة.

عند حدوث تسوية (باستبعاد كافة الالتزامات المتعلقة بالمنافع المستحقة بالفعل) أو تقليص (بتخفيض الالتزامات المستقبلية نتيجة الانخفاض الجوهري في عضوية البرنامج أو الانخفاض في المستحقات المستقبلية)، يتم إعادة قياس الالتزام وموجودات البرنامج ذات العلاقة باستخدام الافتراضات الاكتوارية الحالية وإثبات الأرباح والخسائر الناتجة في الربح أو الخسارة خلال الفترة التي تحدث فيها التسوية أو التقليص.

تشتمل موجودات ومطلوبات منافع التقاعد المحددة الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة على إجمالي القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة (باستخدام معدل الخصم) ناقصا القيمة العادلة لموجودات البرنامج التي يتم منها تسوية الالتزامات مباشرة. يتم تحديد القيمة العادلة على أساس معلومات الأسعار السائدة في السوق.

تمثل قيمة صافي موجودات المنافع المحددة القمة الحالية لأية منافع اقتصادية تتوقع المجموعة استردادها بصورة معقولة وذلك عن طريق استرداد الفائض من البرنامج في نهاية عمر البرنامج أو تخفيض الاشتراكات المستقبلية في البرنامج.

٣) منافع نهاية الخدمة

يتم إثبات منافع نهاية الخدمة كمصاريف عندما تكون المجموعة غير قادرة على سحب العرض المتعلق بهذه المنافع أو عند قيام المجموعة بإثبات تكاليف إعادة الهيكلة، أيهما يحدث أولاً. وإذا لم يتوقع سداد المنافع بالكامل خلال ١٢ شهراً من تاريخ إعداد القوائم المالية، فإنه يتم حينئذٍ خصمها.

٤-١٢ الاحتياطي النظامي

طبقاً لنظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تحويل ١٠% من صافي ربح السنة 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.

٤-١٣ إثبات الإيرادات

تقوم المجموعة بالوفاء بالتزام الأداء وإثبات الإيرادات على مدى الزمن في حالة استيفاء أحد الشروط التالية:

١. أن يتلقى العميل المنافع التي يوفرها أداء المجموعة ويستهلكها في نفس الوقت أثناء قيام المجموعة بالأداء،
٢. أن يؤدي أداء المجموعة إلى إنشاء أو تحسين أصل يسيطر عليه العميل عند إنشاء الأصل أو تحسينه، أو
٣. ألا يؤدي أداء المجموعة إلى إنشاء أصل مع استخدام بديل لدى المجموعة، وأن يكون للمجموعة حق واجب النفاذ في استلام قيمة الأداء المكتمل حتى تاريخه.

بالنسبة لالتزامات الأداء التي لا يتم فيها استيفاء أحد الشروط المذكورة أعلاه، فإنه يتم إثبات الإيرادات عند نقطة من الزمن يتم فيها الوفاء بالتزام الأداء.

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمبلغ المستلم أو المستحق القبض بعد الأخذ بعين الاعتبار شروط السداد المحددة تعاقدياً.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-١٣ إثبات الإيرادات (تتمة)

يتم إثبات الإيرادات في قائمة الدخل الشامل الموحدة وذلك بالقدر الذي يحتمل فيه تدفق منافع اقتصادية إلى المجموعة وأنه يمكن قياس الإيرادات والتكاليف، إذ ينطبق ذلك، بشكل موثوق به.

يجب إثبات الإيرادات فقط فيما يتعلق بالتزام الأداء الذي تم الوفاء به على مدى الزمن إذا أمكن للمجموعة قياس مدى التقدم المحرز نحو الوفاء التام. يجب أن يتوفر لدى المجموعة بيانات موثوقة يمكن تطبيقها على طريقة ملائمة لقياس مدى التقدم نحو تحقيق هذا الهدف. وفي حالة عدم مقدرة المجموعة على قياس نتيجة التزام الأداء بشكل موثوق به، لكن تتوقع استرداد التكاليف المتكبدة، فإنها تقوم بإثبات الإيرادات فقط وذلك بقدر التكاليف حتى يمكن قياس التقدم بصورة موثوقة.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الإقرار بالأحقية في استلامها.

الدخل من أنشطة تمويل الشركات

يتم إثبات الدخل من أنشطة تمويل الشركات في قائمة الدخل الشامل الموحدة عند تقديم الخدمات ذات العلاقة (أي الوفاء بالتزام الأداء المعني) وتحقق الإيرادات.

الدخل من أنشطة إدارة الموجودات

يتم إثبات الدخل من أنشطة تمويل الشركات في قائمة الدخل الشامل الموحدة عند تقديم الخدمات ذات العلاقة (أي الوفاء بالتزام الأداء المعني) وتحقق الإيرادات.

دخل العمولة

يتم إثبات دخل العمولة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وفقاً لمعدل العمولة الفعلي، على أساس نسبي زمني، عند تقديم الخدمات.

٤-١٤ عقود الإيجار

المجموعة كمستأجر

تقوم المجموعة بتطبيق طريقة واحدة لإثبات وقياس كافة عقود الإيجار، فيما عدا عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة. قامت المجموعة بإثبات التزامات الإيجار من أجل سداد الإيجار، وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات المعنية.

(١) موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بإثبات الموجودات الخاصة بحق الاستخدام بتاريخ بدء عقد الإيجار (أي، تاريخ توفر الأصل المعني للاستخدام). تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها نتيجة لإعادة قياس التزامات الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام على قيمة التزامات الإيجار المثبتة، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار المسددة في أو قبل تاريخ بدء الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للموجودات، أيهما أقصر.

إذا تم تحويل ملكية الموجودات المستأجرة إلى المجموعة في نهاية مدة الإيجار أو كانت التكلفة تعكس ممارسة خيار الشراء، يتم حساب الاستهلاك على مدى العمر الإنتاجي المقدر للأصل.

تخضع موجودات حق الاستخدام أيضاً للانخفاض في القيمة.

(٢) التزامات الإيجار

بتاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإثبات التزامات الإيجار التي تم قياسها بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين سدادها على مدى فترة الإيجار. تشمل دفعات الإيجار دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدبنة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تشمل دفعات الإيجار أيضاً على سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد بصورة معقولة أن تمارسه المجموعة ودفعات الغرامات الخاصة بإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت فترة الإيجار تظهر ممارسة المجموعة لخيار الإنهاء.

يتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف (مالم تكن متكبدة لإنتاج البضاعة) في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٤ عقود الإيجار (تتمة)

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي الخاص بها بتاريخ بدء الإيجار لأن معدل العمولة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. وبعد تاريخ بدء الإيجار، يتم زيادة قيمة التزامات الإيجار لتعكس زيادة العمولة، وتُخفض لتعكس دفعات الإيجار المسددة. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار (أي تغيير دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في المؤشر أو المعدل المستخدم في تحديد تلك الدفعات) أو وجود تغيير في تقويم خيار شراء الأصل المعني.

٣) عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة

تقوم المجموعة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة بالمكائن والمعدات (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). كما تطبق أيضاً الإعفاء من إثبات الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار المعدات المكتنية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٤-٥ المصاريف

يتم توزيع المصاريف وفق أسس ثابتة بين المصاريف التشغيلية والمصاريف العمومية والإدارية، حسبما هو ملائم.

٥- إدارة المخاطر المالية

يتمثل هدف الشركة عند إدارة المخاطر في تحقيق المنفعة للمساهمين والحفاظ عليها. تتعرض أنشطة لمجموعة لمخاطر، ولكن يتم إدارتها من خلال عملية من التحديد المستمر والقياس والمراقبة، وتخضع لحدود المخاطر والضوابط الأخرى. وتعتبر عملية إدارة المخاطر ذات أهمية بالغة بالنسبة لاستمرار ربحية المجموعة.

يقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن وضع إطار إدارة المخاطر الخاص بالمجموعة والإشراف عليه. تم وضع سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها المجموعة، ووضع الحدود والضوابط الملائمة للمخاطر ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية لها. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة منتظمة لتعكس التغييرات في ظروف السوق وأنشطة المجموعة. تهدف المجموعة، من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة، إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبناءة يفهم فيها جميع الموظفون أدوارهم والتزاماتهم. تؤدي أعمال المجموعة إلى تعرضها لمخاطر مالية متنوعة، من بينها:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر أسعار العمولة المتعلقة بالمرابحة
- مخاطر السيولة
- مخاطر العملات
- مخاطر السعر

٥-١ مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تكبد خسارة مالية في حالة عدم الوفاء من قبل عملاء المجموعة أو الأطراف الأخرى في السوق بالتزاماتها التعاقدية تجاه المجموعة. تنشأ مخاطر الائتمان من الأرصدة لدى البنوك وإيداعات المرابحة والذمم المدينة التجارية والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة والموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة (الصكوك).

١) إدارة المخاطر

تمثل مخاطر الائتمان أكبر المخاطر المتعلقة بأعمال المجموعة، ولذلك تقوم الإدارة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بصورة دقيقة. إن إدارة مخاطر الائتمان ومراقبتها تتمركز لدى فريق إدارة الائتمان، الذي يقوم برفع تقارير بشأنها بصورة منتظمة إلى مجلس الإدارة وكافة رؤساء وحدات العمل بالمجموعة.

٢) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

لدى المجموعة الأنواع التالية من الأدوات المالية التي تتعرض لخسائر الائتمان المتوقعة:

- الأرصدة لدى البنوك،
- الذمم المدينة التجارية والأخرى – المستحقة من عملاء الشركات والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة، و
- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (الصكوك).

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

١-٥ مخاطر الائتمان (تتمة)

المدينون التجاريون

تقوم المجموعة بتطبيق الطريقة المبسطة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الذمم المدينة التجارية التي تستخدم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقوم المجموعة، بناء على النظرة المستقبلية، بتقويم خسائر الائتمان المتوقعة المصاحبة للموجودات المالية الخاصة بها المسجلة بالتكلفة المطفأة، ويتم تحديد خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا وخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرًا ذلك الجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، والتي تنتج عن حالات التعثر بشأن أداة مالية ما والتي من المحتمل حدوثها في غضون ١٢ شهرًا بعد تاريخ إعداد القوائم المالية. لكن عند وجود زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يتم تحديد المخصص على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. وبالنسبة للمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة، تقوم المجموعة بتطبيق الطريقة المبسطة.

فيما يلي تسوية مخصص الخسارة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة كما في ١ يناير ٢٠١٩ إلى مخصص الخسارة الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

المدينون التجاريون والآخرون (إيضاح ١٣) ريال سعودي	الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١١) ريال سعودي	النقدية وشبه النقدية (إيضاح ١٤) ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
١,٠٩٦,٨٤١	٤٣١,٣٧٤	٤٢,٩٠٠	١,٥٧١,١١٥
٥٢٥,٠٠٠	(١٦٢)	(٢٦,٧١٥)	٤٩٨,١٢٣
١,٦٢١,٨٤١	٤٣١,٢١٢	١٦,١٨٥	٢,٠٦٩,٢٣٨

خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً
للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)
كما في ١ يناير ٢٠١٩
الزيادة في المخصص المثبت في
الربح أو الخسارة خلال ٢٠١٩
خسائر الائتمان المتوقعة كما في
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢-٥ مخاطر أسعار العمولة

تمثل مخاطر أسعار العمولة المخاطر الناتجة عن عدم تناسب التغيير في أسعار العمولة مع تكلفة التمويل نتيجة التغييرات في أسعار العملات السائدة في السوق. يوجد لدى المجموعة استثمارات مرابحة و صكوك مرتبطة بعمولة، والتي تخضع لمخاطر أسعار العمولة.

يوضح الجدول التالي حساسية ربح أو خسارة السنة للمجموعة إزاء التغيير المحتمل بصورة معقولة في أسعار العملات، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. لا يوجد أثر للحساسية على الدخل الشامل الآخر حيث لا يوجد لدى المجموعة أي موجودات مخصصة كأدوات تغطية أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. وعملياً، قد تختلف التقديرات الفعلية عن تحليل الحساسية أدناه ومن الممكن أن يكون الفرق هاماً.

الأثر على الربح أو الخسارة		التغير في سعر العمولة
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٣٤٠,٨٦٠	١,٤٠٠,٢١١	الزيادة بواقع ١%
(١,٣٤٠,٨٦٠)	(١,٤٠٠,٢١١)	النقص بواقع ١%

٣-٥ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المجموعة في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. يتم إيداع الودائع عادة لفترات قصيرة لإدارة متطلبات السيولة الخاصة بالمجموعة.

كما أن كافة المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة، باستثناء مكافأة نهاية الخدمة، تستحق السداد تعاقدياً عند الطلب. تتم إدارة مخاطر السيولة على مستوى صناديق الاستثمار من خلال الحدود الملائمة للسيولة وتتم مراقبتها لكل صندوق.

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٥ مخاطر السيولة (تتمة)

تتم مراقبة عملية إدارة السيولة بالمجموعة من قبل لجنة إدارة المخاطر بالمجموعة، وتشتمل على ما يلي:
(أ) التمويل اليومي الذي تتم إدارته من قبل إدارة المالية للتأكد من الوفاء بتلك المتطلبات ويشمل ذلك التغذية بالأموال عند استحقاقها أو استثمارها.
(ب) مراقبة نسب السيولة في قائمة المركز المالي الموحدة مقابل المتطلبات الداخلية والنظامية.
(ج) إدارة تركيزات المخاطر وتواريخ استحقاق القروض.
(د) إدارة السيولة وعدم تماثل الموجودات والمطلوبات.

التعرض لمخاطر السيولة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	-	-	-	٣,٣٠١,٣٦٨	-	٣,٣٠١,٣٦٨
-	-	٣,١٧٩,٨٥٨	١١,٠٦٤,٦٧٠	-	-	١٤,٢٤٤,٥٢٨
٩٨٤,٩٥٢	٣,٥٢٤,٥٧٢	-	-	-	٩,٧٢٦,٣١٣	١٤,٢٣٥,٨٣٧
-	٦٧٤,٣٠٠	-	٥٠٨,٥٦٥	-	-	١,١٨٢,٨٦٥
٩٨٤,٩٥٢	٧,٣٧٨,٧٣٠	١١,٥٧٣,٢٣٥	١١,٥٧٣,٢٣٥	٣,٣٠١,٣٦٨	٩,٧٢٦,٣١٣	٣٢,٩٦٤,٥٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أقل من ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	١ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	١ - ٥ سنوات	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
-	-	٩٠٦,٦٩٦	-	٢,٦٤٣,٣٨٦	-	٣,٥٥٠,٠٨٢
-	-	٢,٩٢٠,٧٢٤	١١,١٥٧,٩٨٠	-	-	١٤,٠٧٨,٧٠٤
٣٤٤,٨٥٤	٦,٧٨١,٥٨٩	-	-	-	-	٧,١٢٦,٤٤٣
٣٤٤,٨٥٤	١٠,٦٠٩,٠٠٩	١١,١٥٧,٩٨٠	١١,١٥٧,٩٨٠	٢,٦٤٣,٣٨٦	-	٢٤,٧٥٥,٢٢٩

٤-٥ مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. لا تخضع المجموعة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية. لم تقم المجموعة بإجراء معاملات هامة بعملات عدا الريال السعودي والدولار الأمريكي خلال السنة. وحيث أن الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر عملة هامة.

٥-٥ مخاطر الأسعار

تمثل مخاطر الأسعار المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في الأسعار السائدة في السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بأدوات مالية فردية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المتداولة في السوق.

تتعرض المجموعة لمخاطر السوق فيما يتعلق بالاستثمارات الخاصة بها. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر الأسعار من خلال تنويع استثماراتها ومراقبة التطورات بصورة مستمرة في أسواق الأسهم والصناديق الدولية. إضافة إلى ذلك، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على التغيرات في أسواق الأسهم والسندات، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

في الجدول أدناه، تم بيان أفضل تقديرات الإدارة للأثر على قائمة الدخل الشامل الموحدة لسنة نتيجة التغير المحتمل بصورة معقولة في مؤشرات الأسهم، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة. عملياً، قد تختلف التقديرات الفعلية عن تحليل الحساسية أدناه ومن الممكن أن يكون الفرق هاماً. إن النقص المقابل في كل مؤشر من المؤشرات المبينة أدناه كان من المفترض أن ينتج عنه أثر مقابل ولكن معاكساً.

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٥- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٥-٥ مخاطر الأسعار (تتمة)

مؤشر السوق	التغير في مؤشر حقوق الملكية %	الأثر على قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في
		٣١ ديسمبر ٢٠١٩
		ريال سعودي
تداول	٥+	١,٠٢٥,٣٢٢
	٥-	(١,٠٢٥,٣٢٢)

٦- قياس القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

القيمة العادلة				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
الموجودات المالية				
استثمارات يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية:				
٧٦,٣٩٥,٤٩٠	٧٠,٥٠٨,٢٥٥	٥,٨٨٧,٢٣٥	-	استثمارات في شركات زميلة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
٣٦,٢٥٥,٦٩٧	-	٣٦,٢٥٥,٦٩٧	-	صناديق استثمار
٢٧,٧١٦,٢٥٣	-	٢٧,٧١٦,٢٥٣	-	صناديق عقارية
٢٣,٣٤٢,١٨٧	-	-	٢٣,٣٤٢,١٨٧	أوراق مالية متداولة مصنفة بالتكلفة المطفأة:
١٤٠,٠٢١,١٣٦	-	١٤٠,٠٢١,١٣٦	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
<u>٣٠٣,٧٣٠,٧٦٣</u>	<u>٧٠,٥٠٨,٢٥٥</u>	<u>٢٠٩,٨٨٠,٣٢١</u>	<u>٢٣,٣٤٢,١٨٧</u>	

القيمة العادلة				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
موجودات مالية				
استثمارات يتم المحاسبة عنها وفقاً لطريقة حقوق الملكية:				
٧٥,١٤٧,٠٥٤	٦٩,٥٨٩,٥٩٣	٥,٥٥٧,٤٦١	-	استثمارات في شركات زميلة مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
٣١,٨٨٠,١٢١	-	٣١,٨٨٠,١٢١	-	صناديق استثمار
٢٦,٠٧٧,٠٥٨	-	٢٦,٠٧٧,٠٥٨	-	صناديق أسواق المال
٢٦,٦٧٠,٣٠٣	-	٢٦,٦٧٠,٣٠٣	-	صناديق عقارية
٢٠,٥٠٦,٤٤٦	-	-	٢٠,٥٠٦,٤٤٦	أوراق مالية متداولة مصنفة بالتكلفة المطفأة:
١٠٧,٥٧٧,٥٧٩	-	١٠٧,٥٧٧,٥٧٩	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
<u>٢٨٧,٨٥٨,٥٦١</u>	<u>٦٩,٥٨٩,٥٩٣</u>	<u>١٩٧,٧٦٢,٥٢٢</u>	<u>٢٠,٥٠٦,٤٤٦</u>	

لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال الفترات المالية.

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧- الممتلكات والمعدات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الإجمالي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الأثاث والتركيبات ريال سعودي	الممتلكات والمعدات ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي
٤,٦٧٦,٤٤٤	٩٠١,٧٧٣	١,٩٠٨,٦٦٩	٤٥٦,٠٠٢	١,٤١٠,٠٠٠
٨٩,٤٣٨	-	-	٨٩,٤٣٨	-
٤,٧٦٥,٨٨٢	٩٠١,٧٧٣	١,٩٠٨,٦٦٩	٥٤٥,٤٤٠	١,٤١٠,٠٠٠
٣,٠٤٢,٨٣٢	٥٠٨,٣٩٩	١,٧٩٨,٤٢٢	٤٥٤,٠١١	٢٨٢,٠٠٠
٤٨٠,٤٠٥	١٢٥,٠٦٣	٥٩,٩٢٣	١٣,٤١٩	٢٨٢,٠٠٠
٣,٥٢٣,٢٣٧	٦٣٣,٤٦٢	١,٨٥٨,٣٤٥	٤٦٧,٤٣٠	٥٦٤,٠٠٠
١,٢٤٢,٦٤٥	٢٦٨,٣١١	٥٠,٣٢٤	٧٨,٠١٠	٨٤٦,٠٠٠
التكلفة:				
في ١ يناير ٢٠١٩				
إضافات				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
الاستهلاك المتراكم:				
في ١ يناير ٢٠١٩				
المحمل للسنة				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
صافي القيمة الدفترية:				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الإجمالي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الأثاث والتركيبات ريال سعودي	الممتلكات والمعدات ريال سعودي	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي
٤,١٥٢,٥٢٦	٤٠٩,١٠٠	١,٩٠٦,٨٦٩	٤٢٦,٥٥٧	١,٤١٠,٠٠٠
٥٢٣,٩١٨	٤٩٢,٦٧٣	١,٨٠٠	٢٩,٤٤٥	-
٤,٦٧٦,٤٤٤	٩٠١,٧٧٣	١,٩٠٨,٦٦٩	٤٥٦,٠٠٢	١,٤١٠,٠٠٠
٢,١٣٣,٨٩٩	٣٩٥,٦٦٥	١,٣٥٠,٦٣٠	٣٨٧,٦٠٤	-
٩٠٨,٩٣٣	١١٢,٧٣٤	٤٤٧,٧٩٢	٦٦,٤٠٧	٢٨٢,٠٠٠
٣,٠٤٢,٨٣٢	٥٠٨,٣٩٩	١,٧٩٨,٤٢٢	٤٥٤,٠١١	٢٨٢,٠٠٠
١,٦٣٣,٦١٢	٣٩٣,٣٧٤	١١٠,٢٤٧	١,٩٩١	١,١٢٨,٠٠٠
التكلفة:				
في ١ يناير ٢٠١٨				
إضافات				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
الاستهلاك المتراكم:				
في ١ يناير ٢٠١٨				
المحمل للسنة				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
صافي القيمة الدفترية:				
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				

٨- الموجودات غير الملموسة

أجهزة الحاسب الآلي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	أجهزة الحاسب الآلي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي
٩,٨٩٧,١٦٤	١٠,٨٦١,٤١٤
٩٦٤,٢٥٠	-
١٠,٨٦١,٤١٤	١٠,٨٦١,٤١٤
٦,٥٦٠,١٢٣	٧,٦٦٥,٥٢٥
١,١٠٥,٤٠٢	١,٠٤٢,٦٢٢
٧,٦٦٥,٥٢٥	٨,٧٠٨,١٤٧
٣,١٩٥,٨٨٩	٢,١٥٣,٢٦٧
التكلفة:	
في ١ يناير	
إضافات	
في ٣١ ديسمبر	
الإطفاء المتراكم:	
في ١ يناير	
المحمل للسنة	
في ٣١ ديسمبر	
صافي القيمة الدفترية:	
في ٣١ ديسمبر	

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٩- الاستثمارات في الشركات الزميلة

فيما يلي بيان نسبة الملكية في الشركات الزميلة:

نسبة الملكية	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
%	%
٣٠,٠٠%	٣٠,٠٠%
٢٢,٠٣%	٣٠,٣٦%

شركة مطاعم الناضج
صندوق بيتك فريستائل للأسهم السعودية (سابقاً صندوق بيتك للطروحات
الأولية) (١)

فيما يلي بيان القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركات الزميلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٦٩,٥٨٩,٥٩٣	٧٠,٥٠٨,٢٥٥
٥,٥٥٧,٤٦١	٥,٨٨٧,٢٣٥
٧٥,١٤٧,٠٥٤	٧٦,٣٩٥,٤٩٠

شركة مطاعم الناضج
صندوق بيتك فريستائل للأسهم السعودية

(١) يمثل هذا الاستثمار ٩٥٨,٦٤٥,٦١ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٩٥٨,٦٤٥,٦١ وحدة) في الصندوق. ومع ذلك، وخلال السنة، زادت نسبة ملكية المجموعة في الصندوق نتيجة استرداد الوحدات من قبل مالكي الوحدات الآخرين. هذا الصندوق مدرج في تداول وتتم إدارته من قبل المجموعة.

تتم المحاسبة عن كافة الشركات الزميلة باستخدام طريقة حقوق الملكية في هذه القوائم المالية الموحدة. تبين للمجموعة بأنها تمارس تأثيراً هاماً على المنشآت وليس سيطرة عليها.

فيما يلي بيان حركة الاستثمارات في الشركات الزميلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
٧٥,٤٧٩,١٥٧	٧٥,١٤٧,٠٥٤
(١,٠٧١,٩٤٠)	-
٥,٧٠١,٣٩٣	٥,٧٧٨,٦٤٢
(٤,٩٦١,٥٥٦)	(٤,٥٣٠,٢٠٦)
٧٥,١٤٧,٠٥٤	٧٦,٣٩٥,٤٩٠

في بداية السنة
استبعادات
الحصة في نتائج الشركات الزميلة
توزيعات أرباح
في نهاية السنة

يوضح الجدول التالي المعلومات المالية الملخصة الإجمالية للشركات الزميلة للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
١٠٣,١٧٠,٦٦٢	١٥٧,٨٨١,٢٧٤
٣٨,٥٥٦,٩٦٠	٨٢,٨١٦,٣٨٠
٦٤,٦١٣,٧٠٢	٧٥,٠٦٤,٨٩٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ريال سعودي	ريال سعودي
١٩٨,٣٠٠,٥٢١	٢٦٩,١٩٨,٧٠٦
١٤,٦٩٥,٢٧٤	١٧,٦٧١,٥٧٥

قائمة المركز المالي
موجودات
مطلوبات
حقوق ملكية / صافي قيمة الموجودات

قائمة الدخل الشامل
إيرادات
صافي الدخل

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

تتكون الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣١,٨٨٠,١٢١	٣٦,٢٥٥,٦٩٧	صناديق استثمار (١)
٢٦,٠٧٧,٠٥٨	-	صناديق أسواق المال (٢)
٢٦,٦٧٠,٣٠٣	٢٧,٧١٦,٢٥٣	صناديق عقارية (٣)
٢٠,٥٠٦,٤٤٦	٢٣,٣٤٢,١٨٧	أوراق مالية متداولة (٤)
١٠٥,١٣٣,٩٢٨	٨٧,٣١٤,١٣٧	

فيما يلي بيان الحركة في القيمة الدفترية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٠٨,٢٤٢,٦١٦	١٠٢,٧٣٣,٢١٨	التكلفة:
(٥,٥٠٩,٣٩٨)	(٢١,٥٢٣,٧٣٥)	في بداية السنة
١٠٢,٧٣٣,٢١٨	٨١,٢٠٩,٤٨٣	الحركة خلال السنة، صافي
		في نهاية السنة
٢,٦٦٣,٨١٤	٢,٤٠٠,٧١٠	التقييم:
(٢٦٣,١٠٤)	٣,٧٠٣,٩٤٤	في بداية السنة
٢,٤٠٠,٧١٠	٦,١٠٤,٦٥٤	صافي الحركة خلال السنة (انظر أدناه)
١٠٥,١٣٣,٩٢٨	٨٧,٣١٤,١٣٧	في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية

فيما يلي بيان الحركة في صافي (الأرباح) الخسائر المحققة وغير المحققة عن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كما هو ظاهر في قائمة الدخل الشامل الموحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٠٨,٣٨٧	١,٥٥٣,٤٤٦	صافي الحركة خلال السنة
(٤٧١,٤٩١)	٢,١٥٠,٤٩٨	أرباح غير محققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٢٦٣,١٠٤)	٣,٧٠٣,٩٤٤	أرباح (خسائر) محققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

(١) تمثل هذه الاستثمارات في ٥٨٤,٠٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٨٤,٠٠٠ وحدة)، و٤٧ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٩٧ وحدة)، و ١٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء) في صندوق بيت التمويل الكويتي سكوك كابيتال، وصندوق بيتك اليسر للتمويل ١، وصندوق بيتك اليسر للتمويل ٢، على التوالي.

(٢) خلال السنة، قامت المجموعة ببيع حصتها بالكامل في صندوق السنبلة لأسواق المال (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٣١,٥١٣,٧٣ وحدة). هذا الصندوق مدرج في تداول وتتم إدارته من قبل سامبا كابيتال.

(٣) تمثل هذه الاستثمارات في الصناديق العقارية التالية:

(أ) خلال ٢٠١٣، استثمرت المجموعة مبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي تمثل ٢٥٠ وحدة في صندوق عقاري مقفل خاص داخل المملكة العربية السعودية، مدار من قبل طرف آخر. في ٢٠١٨، استرد الصندوق وحدات بمبلغ ٢٣,٦٧٦,٦٤٩ ريال سعودي. إن مدة الصندوق الأولية ٥ سنوات تبدأ من ١ يناير ٢٠١٢ وقابلة للتجديد لفترات إضافية عند الموافقة على ذلك. حقق الاستثمار عائد قدره ٧,٥٦% للسنة الحالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧%). وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت القيمة الدفترية والقيمة العادلة للاستثمار ١,٣٢٣,٣٥١ ريال سعودي و ١,٦٦٢,٦٦١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: القيمة الدفترية ١,٣٢٣,٣٥١ ريال سعودي والقيمة العادلة ١,٦٧٤,١٧٤ ريال سعودي)، على التوالي.

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٠- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

(ب) خلال ٢٠١٦، استثمرت المجموعة مبلغ ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي تمثل ٢٥٠ وحدة في صندوق عقاري خاص مقفل داخل المملكة العربية السعودية، مدار من قبل طرف آخر. إن مدة الصندوق ٥ سنوات تبدأ من ٢٢ ديسمبر ٢٠١٦ وتحقق عائد سنوي قدره ٩,٨٦% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٨,٣%). وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت القيمة العادلة للاستثمار ٢٦,٠٥٣,٥٩٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٤,٩٩٦,١٢٩ ريال سعودي).

(٤) تمثل هذه الاستثمارات في سندات الأسهم في عدة شركات مدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول).

١١- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقوم المجموعة بالترتيب من خلال مؤسسة مالية للاستثمار في بعض الصكوك لفترات طويلة الأجل. إن تواريخ الاستحقاق لهذه الصكوك تتراوح ما بين ٢٠٢٠ و ٢٠٢٥ وتحقق عائد حتى تاريخ الاستحقاق والذي يتراوح ما بين ٤,٢٥% إلى ٦,٥٠%.

فيما يلي بيان الحركة في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
١١٤,١٥٠,٢٥٠	١١٢,٦٧٥,٤٥٣	التكلفة:
٩٧,٥٤٥,٨٥٠	٨٣,٠٥٩,٠٢١	في بداية السنة
(٩٩,٠٢٠,٦٤٧)	(٥٠,٧٣٦,٠٨٣)	إضافات
١١٢,٦٧٥,٤٥٣	١٤٤,٩٩٨,٣٩١	مستحقة خلال السنة
		في نهاية السنة
٤,٤٠٨,٤٧٣	٤,٦٦٦,٥٠٠	إطفاء (خصم) علاوة
٢٥٨,٠٢٧	(١٢٠,٤٥٧)	في بداية السنة
٤,٦٦٦,٥٠٠	٤,٥٤٦,٠٤٣	المحمل للسنة
		في نهاية السنة
١٠٨,٠٠٨,٩٥٣	١٤٠,٤٥٢,٣٤٨	إجمالي القيمة الدفترية
(٤٣١,٣٧٤)	(٤٣١,٢١٢)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ١-٥)
١٠٧,٥٧٧,٥٧٩	١٤٠,٠٢١,١٣٦	صافي القيمة الدفترية
٦,٧٢٠,٠٢٩	٧,٨٥٣,٧٧٨	دخل كوربنات
(٢٥٨,٠٢٧)	١٢٠,٤٥٧	ناقصاً: إطفاء للسنة
٦,٤٦٢,٠٠٢	٧,٩٧٤,٢٣٥	صافي الدخل من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

فيما يلي بيان القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
٧٠,٨١٨,٦٢٦	١١٣,٦١٩,٥٨٣	صكوك بالدولار الأمريكي
٢٧,٥٩٢,٢٨٦	٢٠,٥٨٦,١٦٣	إيداعات مرابحة قصيرة الأجل
٩,١٦٦,٦٦٧	٥,٨١٥,٣٩٠	صكوك بالريال السعودي
١٠٧,٥٧٧,٥٧٩	١٤٠,٠٢١,١٣٦	إجمالي القيمة الدفترية

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٢- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركات التابعة والشركات الزميلة والصناديق المدارة من قبل المجموعة والمساهمين وكبار موظفي الإدارة بالمجموعة والمنشآت الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو التي يمارس عليها تأثيرًا هامًا من قبل هذه الجهات. فيما يلي بيان بالمعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة التي تمت خلال السنة:

مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملة	نوع العلاقة	الجهة ذات العلاقة
٢٠١٨ ريال سعودي	٢٠١٩ ريال سعودي			
-	٣٥٠,٠٠٠	دخل من أعمال تمويل الشركات	جهة منتسبة	بيت التمويل الكويتي كابيتال - الكويت
-	١٠٧,٤٣١	مصاريف أتعاب إدارة موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (صكوك)	جهة منتسبة	بيت التمويل الكويتي - البحرين
١٠,٠٠٠,٠٠٠	-	دخل صكوك	جهة منتسبة	بيت التمويل الكويتي - تركيا
٤,٣٤٦,٢٥٠	٤,٣٣٤,٣٧٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (صكوك)	جهة منتسبة	صندوق بيتك فريستابل للأسهم السعودية
-	٧,٤٣٥,٨٨١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (صكوك)	جهة منتسبة	صندوق بيتك للنقل الخاص
٥١٧,٥٦٢	٤٤٠,٧٩٧	أتعاب اشتراك وإدارة وحفظ مكتسبة من شركة زميلة	شركة زميلة	صندوق بيتك اليسر للتمويل ١
-	٣٠٢,٠٥٤	أتعاب اشتراك وإدارة وحفظ	جهة منتسبة	صندوق بيتك اليسر للتمويل ٢
٩,٧٠٠,٠٠٠	-	استثمار في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	جهة منتسبة	مجلس الإدارة
-	١,٠٥٩,٠٢٦	أتعاب اشتراك وإدارة وحفظ	جهة منتسبة	كبار موظفي الإدارة
-	٦,٥٦٠,٨١٦	استبعاد استثمار	جهة منتسبة	
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	جهة منتسبة	
١,٥٨١,٤٢٢	١,٦٩٥,٨٥٧	تعويزات ومكافآت	مجلس الإدارة	
٦,١٤٥,٠٢٠	٦,٦٧١,٩٨٤	مكافآت ومنافع قصيرة الأجل	مدرء تنفيذيون	
١,٣٥٤,٦٠٠	١,٢٥١,١١٥	قروض ممنوحة	مجلس الإدارة	

فيما يلي بيان الأرصدة مع الجهات ذات العلاقة في نهاية السنة:

الجها ذات العلاقة		نوع العلاقة	طبيعة المعاملة
٢٠١٨ ريال سعودي	٢٠١٩ ريال سعودي		
٩,٩٨٤,٥٥٣	١,٠٨٥,٨٦٤	جهة منتسبة	أرصدة لدى البنوك
٤,٧٦٤	٤,٧٦٤	جهة منتسبة	أرصدة لدى البنوك
-	٣,٣٧٩,٥٦٩	جهة منتسبة	أرصدة لدى البنوك

يتم اعتماد أسعار وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة وتتم خلال دورة الأعمال العادية للشركة. فيما يلي بيان المبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة التي تم عرضها ضمن المدينون التجاريون والآخرين في قائمة المركز المالي الموحدة (إيضاح ١٣):

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
-	٣٩٩,١٨١	صندوق بيتك اليسر للتمويل ٢
-	٣٠٢,٠٥٤	صندوق بيتك للنقل الخاص
١١٧,٨٥٩	١١١,٧٥٢	صندوق بيتك فريستابل للأسهم السعودية
-	١٢,٢١٣	صندوق بيتك اليسر للتمويل ١
١١٧,٨٥٩	٨٢٥,٢٠٠	

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣- المدينون التجاريون والآخرين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
٣,٣٠٣,٧٢٣	٤,٥٣٠,٢٠٦	توزيعات أرباح مستحقة من شركة زميلة
٣,٨١٢,٢٠٣	٣,٠٠٠,٤٣٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٩٧,٧٢٤	١,٣١٦,١٧٤	مبالغ مستحقة القبض من عملاء تمويل الشركات
٧٠٨,٤٢٦	١,٣٣٢,٦١٤	دخل عمولة مستحقة من موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١,١٠٢,٦٣٥	١,١٠٦,١٦٨	دخل عمولة مستحقة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦٨٩,٦٦٢	٩٨١,٦١٤	إيرادات مستحقة من أنشطة إدارة الموجودات
١١٧,٨٥٩	٨٢٥,٢٠٠	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٢)
٧٧١,٨٤١	٧٧١,٨٤١	مبالغ مستحقة من صناديق ريت
٦,٢٩٧	٩,٥٣٤	مدينون آخرون
١١,٢١٠,٣٧٠	١٣,٨٧٣,٧٨١	
(١,٠٩٦,٨٤١)	(١,٦٢١,٨٤١)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٥-١)
١٠,١١٣,٥٢٩	١٢,٢٥١,٩٤٠	

فيما يلي بيان حركة مخصص خسائر الائتمان المتوقعة بشأن الذمم المدينة التجارية والأخرى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
٢٢٥,٠٠٠	١,٠٩٦,٨٤١	في بداية السنة
٨٧١,٨٤١	٥٢٥,٠٠٠	المحمل للسنة
١,٠٩٦,٨٤١	١,٦٢١,٨٤١	في نهاية السنة

١٤- الأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
١٢٧,٦٨٩,٣١٢	١١٨,٧٧٩,٤٩١	أرصدة لدى البنوك
(٤٢,٩٠٠)	(١٦,١٨٥)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٢٧,٦٤٦,٤١٢	١١٨,٧٦٣,٣٠٦	

١٥- التزامات المنافع المحددة للموظفين

فيما يلي بيان الحركة في التزامات المنافع المحددة للموظفين المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة والبنود الخاصة بها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
٣,٥١٥,٨٩٦	٣,٥٥٠,٠٨٢	في بداية السنة
٦٨٨,٧٨١	٧٠٢,٢٦١	تكلفة الخدمة الحالية
١١١,٠٠١	١٣٤,٧٨٦	تكلفة العمولة على الالتزامات المنافع المحددة
(٩٠٦,٦٩٧)	(٩٥٢,١٠٨)	مدفوعات خلال السنة
١٤١,١٠١	(١٣٣,٦٥٣)	(مكاسب) خسائر اكتوارية
٣,٥٥٠,٠٨٢	٣,٣٠١,٣٦٨	في نهاية السنة

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥- التزامات المنافع المحددة للموظفين (تتمة)

فيما يلي بيان المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل الموحدة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
٦٨٨,٧٨١	٧٠٢,٢٦١	الربح أو الخسارة:
١١١,٠٠١	١٣٤,٧٨٦	تكلفة الخدمة الحالية
٧٩٩,٧٨٢	٨٣٧,٠٤٧	تكلفة العمولة على الالتزامات المنافع المحددة
١٤١,١٠١	(١٣٣,٦٥٣)	الدخل (الخسارة) الشامل الأخر:
		(مكاسب) خسائر اكتوارية

فيما يلي بيان الافتراضات الهامة المستخدمة عند تحديد التزامات المنافع المحددة الخاصة ببرامج المجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
%٤,٧٠	%٣,٠٠	معدل الخصم
%٤,٧٠	%٥,٠٠	الزيادات المستقبلية في الرواتب
متوسط	متوسط	معدل الدوران الوظيفي

فيما يلي تحليل الحساسية الكمية للافتراضات الهامة المتعلقة بالتزام المنافع المحددة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
(١٣٧,٤٢١)	(١٤٤,٨٦٨)	معدل الخصم
١٤٩,٥٦١	١٥٧,٢٢٥	الزيادة بواقع ٠,٥%
١٤٨,٨١٩	٩٨,٥٤٤	النقص بواقع ٠,٥%
(١٣٨,٠٥٣)	(٩٢,٧٢٨)	الزيادات المستقبلية في الرواتب
		الزيادة بواقع ٠,٥%
		النقص بواقع ٠,٥%

١٦- الزكاة

المحملة للسنة

تتكون الزكاة المحملة للسنة وقدرها ٣,١٧٩,٨٥٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٩١٧,٥٦٤ ريال سعودي) من مخصص السنة الحالية.

حركة المخصص

فيما يلي بيان الحركة في مخصص الزكاة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ريال سعودي	
١٣,٢٨٥,١٢٠	١٤,٠٧٨,٧٠٤	في بداية السنة
٢,٩١٧,٥٦٤	٣,٠٦٢,٨١٥	مجانب خلال السنة
-	١١٧,٠٤٣	مخصص السنة السابقة
(٢,١٢٣,٩٨٠)	(٣,٠١٤,٠٣٤)	مدفوعات خلال السنة
١٤,٠٧٨,٧٠٤	١٤,٢٤٤,٥٢٨	في نهاية السنة

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٦- الزكاة (تتمة)

الربوط الزكوية

بيت التمويل السعودي الكويتي السعودي

تم تقديم الإقرارات الزكوية عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وعن السنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وحتى ٢٠١٨ إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). ولم يتم إصدار الربوط من قبل الهيئة بعد.

شركة تخطيط ونماء العقارية

تم تقديم الإقرارات الزكوية عن السنوات المنتهية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إلى الهيئة. ولم يتم إصدار الربوط من قبل الهيئة بعد.

شركة تكامل الأغذية للاستثمار

تم تقديم الإقرارات الزكوية عن السنوات المنتهية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إلى الهيئة. ولم يتم إصدار الربوط من قبل الهيئة بعد.

شركة استحواذ الغذائية

لم تقم الشركة حتى الآن بتقديم الإقرار الزكوي عن الفترة الأولى المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

١٧- الدائنون التجاريون والآخرين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
-	٩,٧٢٦,٣١٣	مبالغ مستحقة إلى شركة تابعة (حقوق ملكية غير مسيطرة)
١,٩٣١,٨٦٦	١,٨٨٩,٤٢٣	مستحقات موظفين
١,٤٢٢,٨٣٥	١,١١١,٩٥٥	مصارييف مستحقة الدفع
١,٨٠٩,٥٨٨	٨٢٨,١١٢	دائنون تجاريون
١,٩٦٢,١٥٤	٦٨٠,٠٣٤	دائنون آخرون
٧,١٢٦,٤٤٣	١٤,٢٣٥,٨٣٧	

فيما يلي بيان الشروط والأحكام الخاصة بالمطلوبات المالية أعلاه:

- أرصدة الذمم الدائنة التجارية غير مرتبطة بعمولة وتسدد عادة خلال ٦٠ يوماً.
- أرصدة الذمم الدائنة الأخرى غير مرتبطة بعمولة ومتوسط فترة سدادها ستة أشهر.

١٨- رأس المال

يتكون رأس المال من ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم قيمة، كل سهم ١٠ ريال سعودي).

إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- استثمار رأس المال في استثمارات تفي بضوابط الوصف والتعرض للمخاطر والعائد المتوقع الموضح في النشرة.
- تحقيق عائدات ثابتة مع الحفاظ على رأس المال من خلال الاستثمار في محفظة متنوعة والمشاركة في أسواق المشتقات وأسواق رأس المال الأخرى واستخدام استراتيجيات استثمار متنوعة.
- الحفاظ على السيولة الكافية للوفاء بمصارييف المجموعة والوفاء بطلبات الاسترداد عند نشأتها، و
- الحفاظ على الحجم اللازم لجعل عمليات المجموعة فعالة من حيث التكلفة.

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩- مصاريف تشغيلية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩,٩٠١,٣٤٠	٨,٦١٧,٤١٨	تكاليف موظفين
١,٢٣٥,٣٧٠	٥٥٩,٣٥٠	استهلاك وإطفاء (إيضاح ٧، ٨ و ٢٧)
٢٤٨,٨٠٥	٢٦٩,٠٥٨	تأمين
٥٩,٢١٣	١٩٤,٢٣٩	سفر
٢٩٧,٢٢٨	-	إيجار
٥٤٠,٩٩٠	٨٧٥,٨٣٠	أخرى
١٢,٢٨٢,٩٤٦	١٠,٥١٥,٨٩٥	

٢٠- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٨١٣,٥٠٨	٧,٣٧٩,٠٦٤	تكاليف موظفين
١,٥٨١,٤٢٢	١,٦٩٥,٨٥٧	مكافآت ومصاريف مجلس الإدارة
٧٧٨,٩٦٥	١,٥٢٤,٧٥٣	استهلاك وإطفاء (إيضاح ٧، ٨ و ٢٧)
١,١٥١,٧٣٩	١,٤٨٣,٤٩٦	أتعاب مهنية
٨٧١,٨٤١	٤٩٨,١٢٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٥-١)
٨٤,٣٦٣	٢١٩,٥١٧	سفر
٤٤٦,١٠٩	-	إيجار
١,٨٠٠,٩٨٧	١,٨٩٦,٣٠٠	أخرى
١٣,٥٢٨,٩٣٤	١٤,٦٩٧,١١٠	

٢١- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

تبيين الجداول أدناه تحليلاً للموجودات والمطلوبات وفقاً لتوقيت توقع استردادها أو تسويتها، على التوالي:

الإجمالي	بعد ١٢ شهراً	خلال ١٢ أشهر	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		
١,٢٤٢,٦٤٥	١,٢٤٢,٦٤٥	-	-	الموجودات
٢,١٥٣,٢٦٧	٢,١٥٣,٢٦٧	-	-	ممتلكات ومعدات
١,٧٠١,٩٨٥	١,٧٠١,٩٨٥	-	-	موجودات غير ملموسة
٧٦,٣٩٥,٤٩٠	٧٦,٣٩٥,٤٩٠	-	-	موجودات حق الاستخدام
٨٧,٣١٤,١٣٧	٨٧,٣١٤,١٣٧	-	-	استثمارات في شركات زميلة
١٤٠,٠٢١,١٣٦	٤٨,٢٥٢,٤٢٧	٩١,٧٦٨,٧٠٩	-	موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢,٢٥١,٩٤٠	-	١٢,٢٥١,٩٤٠	-	موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١١٨,٧٦٣,٣٠٦	-	١١٨,٧٦٣,٣٠٦	-	مدنيون تجاريون وآخرون
٤٣٩,٨٤٣,٩٠٦	٢١٧,٠٥٩,٩٥١	٢٢٢,٧٨٣,٩٥٥	-	أرصدة لدى البنوك
				إجمالي الموجودات
٣,٣٠١,٣٦٨	٣,٣٠١,٣٦٨	-	-	المطلوبات
١٤,٢٤٤,٥٢٨	١١,٠٦٤,٦٧٠	٣,١٧٩,٨٥٨	-	التزامات المنافع المحددة للموظفين
١٤,٢٣٥,٨٣٧	٩,٧٢٦,٣١٣	٤,٥٠٩,٥٢٤	-	زكاة مستحقة
١,١٨٢,٨٦٥	٥٠٨,٥٦٥	٦٧٤,٣٠٠	-	دائنون تجاريون وآخرون
٣٢,٩٦٤,٥٩٨	٢٤,٦٠٠,٩١٦	٨,٣٦٣,٦٨٢	-	التزام إيجار
				إجمالي المطلوبات

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢١- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي ريال سعودي	بعد ١٢ شهراً ريال سعودي	خلال ١٢ أشهر ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
			الموجودات
١,٦٣٣,٦١٢	١,٦٣٣,٦١٢	-	ممتلكات ومعدات
٣,١٩٥,٨٨٩	٣,١٩٥,٨٨٩	-	موجودات غير ملموسة
٧٥,١٤٧,٠٥٤	٧٥,١٤٧,٠٥٤	-	استثمارات في شركات زميلة
			موجودات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠٥,١٣٣,٩٢٨	١٠٥,١٣٣,٩٢٨	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٠٧,٥٧٧,٥٧٩	٧٩,٩٩٩,٤١٧	٢٧,٥٧٨,١٦٢	مدينون تجاريون وآخرون
١٠,١١٣,٥٢٩	-	١٠,١١٣,٥٢٩	أرصدة لدى البنوك
١٢٧,٦٤٦,٤١٢	-	١٢٧,٦٤٦,٤١٢	إجمالي الموجودات
٤٣٠,٤٤٨,٠٠٣	٢٦٥,١٠٩,٩٠٠	١٦٥,٣٣٨,١٠٣	
			المطلوبات
٣,٥٥٠,٠٨٢	٣,٥٥٠,٠٨٢	-	التزامات المنافع المحددة للموظفين
١٤,٠٧٨,٧٠٤	١١,١٥٧,٩٨٠	٢,٩٢٠,٧٢٤	زكاة مستحقة
٧,١٢٦,٤٤٣	-	٧,١٢٦,٤٤٣	دائنون تجاريون وآخرون
٢٤,٧٥٥,٢٢٩	١٤,٧٠٨,٠٦٢	١٠,٠٤٧,١٦٧	إجمالي المطلوبات

٢٢- كفاية رأس المال

قامت هيئة السوق المالية بوضع إطار عمل وإرشادات خاصة بالمتطلبات النظامية للحد الأدنى لرأس المال وطريقة احتسابه وفقاً للركيزة الأولى. ووفقاً لهذه الطريقة، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى المطلوب لرأس المال ونسب كفاية رأس المال على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية	
٣٨٦,٥٦٠	٣٩٠,٢٩٢	قاعدة رأس المال
-	-	الشريحة الأولى
٣٨٦,٥٦٠	٣٩٠,٢٩٢	الشريحة الثانية
		الإجمالي
٧,٢٢٢	١١,٦٩٣	الحد الأدنى لرأس المال
١٥٠,١٠١	١٥٥,٦٤٥	مخاطر السوق
٧,٠٥٣	٧,٠٩٨	مخاطر الائتمان
١٦٤,٣٧٦	١٧٤,٤٣٦	المخاطر التشغيلية
		الإجمالي
٢,٣٥	٢,٢٤	نسبة كفاية رأس المال (مرات)
٢٢٢,١٨٤	٢١٥,٨٥٦	الفائض في رأس المال

- (أ) تشمل قاعدة رأسمال الشركة على ما يلي:
- الشريحة الأولى لرأس المال وتتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقاة و علاوة الإصدار (إن وجدت) والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم.
 - الشريحة الثانية لرأس المال وتتكون من القروض الثانوية والأسهم الممتازة المتراكمة واحتياطيات إعادة التقييم.
- (ب) يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال فيما يتعلق بمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية وفقاً للمتطلبات المنصوص عليها في الجزء (٣) من قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية.
- (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.

٢٣- الموجودات المدارة

بلغت الموجودات المدارة القائمة لدى المجموعة في نهاية السنة، بما في ذلك صناديق الاستثمار والمحافظ غير المقيدة، ٨١٥,٣٦٨,٦٧٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٦٧,٧٧٣,٢٢٣ ريال سعودي).

٢٤- التعهدات والالتزامات المحتملة

لم تتعهد المجموعة، خلال دورة الأعمال العادية، بأي ضمانات خلال السنة وليس لديها أي ضمانات قائمة من سنوات سابقة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لا يوجد لدى المجموعة أية تعهدات رأسمالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء).

٢٥- الأحداث اللاحقة لفترة إعداد القوائم المالية

لا يزال تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد ١٩) في تطور وازدياد. لذلك، أصبح من الصعب الآن التنبؤ بمدى ومدة تأثيره بالكامل على الأعمال التجارية والاقتصادية. ولا يزال نطاق هذه الآثار ومدتها غير مؤكدة وتتوقف على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في هذا الوقت، مثل معدل انتقال الفيروس وحجم ومدى فعالية إجراءات الاحتواء المتخذة.

ونظرًا لعدم التأكد من الأثر الاقتصادي، فإنه من غير الممكن إجراء تقدير موثوق به للأثر الناتج عن ذلك بتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة. ومن الممكن أن تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية والتدفقات النقدية ووضعنا المالي مستقبلاً.

لم تقع أية أحداث أخرى لاحقة لتاريخ إعداد القوائم المالية وقبل صدور هذه القوائم المالية الموحدة، والتي تتطلب إجراء تعديلات عليها أو تقديم إفصاحات بشأنها في هذه القوائم المالية الموحدة.

٢٦- المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

تم أدناه الإفصاح عن المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تعتزم المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة، إذا ينطبق ذلك، عند سريانها.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣): تعريف الأعمال

في أكتوبر ٢٠١٨، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على تعريف الأعمال الوارد في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) عمليات تجميع الأعمال، وذلك لمساعدة المنشآت في تحديد ما إذا كانت مجموعة من الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها تعتبر أعمالاً أم لا. وتوضح تلك التعديلات الحد الأدنى من المتطلبات الخاصة بالأعمال، وتلغي تقييم ما إذا كان المتعاملون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر غير موجودة، وتضيف إرشادات لمساعدة المنشآت في تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضع قيوداً على تعريفات الأعمال والمخرجات، كما تستحدث اختباراً اختياريًا لتركز القيمة العادلة. وقد تم تقديم أمثلة توضيحية جديدة إلى جانب تلك التعديلات.

وحيث أن التعديلات تنطبق مستقبلاً على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تقع في أو بعد تاريخ التطبيق لأول مرة، فإن المجموعة لن تتأثر بتلك التعديلات في تاريخ التحول.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) ومعيار المحاسبة الدولي (٨): تعريف الأهمية النسبية

في أكتوبر ٢٠١٨، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) - عرض القوائم المالية، ومعيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء، وذلك لتوحيد تعريف "الأهمية النسبية" في كافة المعايير ولتوضيح بعض الجوانب في التعريف. يوضح التعريف الجديد أن المعلومات تكون ذات أهمية نسبية إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر إغفالها أو تحريفها أو حجبها على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية المعدة لغرض عام وذلك على أساس تلك القوائم المالية، التي توفر معلومات مالية عن المنشأة المعدة للقوائم المالية.

ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف الأهمية النسبية أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٢٧- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

تتماشى السياسات المحاسبية المطبقة مع تلك المستخدمة للسنة المالية السابقة، فيما عدا البنود المبينة أدناه:

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩، قامت المجموعة بتطبيق معيار محاسبي جديد صادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، وتم أدناه توضيح الأثر الناتج عن تطبيق هذا المعيار:

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) "عقود الإيجار"

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

إن محاسبة المؤجر بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) لم تتغير بشكل جوهري عن المحاسبة بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧). وسيستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود إيجار تشغيلي أو عقود إيجار تمويلي باستخدام نفس المبادئ المذكورة في معيار المحاسبة الدولي ١٧. وعليه، لم يكن للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) أي أثر على عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة هي المؤجر.

قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) باستخدام طريقة التطبيق بأثر رجعي معدل المسموح بها طبقاً للأحكام الانتقالية الواردة في المعيار. وقد اختارت المجموعة استخدام وسيلة عملية للتحويل وذلك بعدم إجراء إعادة تقويم للتأكد ما إذا كان العقد يعتبر إيجار أو ينطوي على عقد إيجار في ١ يناير ٢٠١٩. وبدلاً من ذلك، قامت المجموعة بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٧) والتفسير (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي بتاريخ التطبيق الأولي.

وعند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، قامت المجموعة بتطبيق طريقة واحدة لإثبات وقياس عقد الإيجار الخاص بها، وهي فيه مستأجراً. قامت المجموعة بإثبات التزامات الإيجار من أجل سداد الإيجار، وموجودات حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الموجودات المعنية. طبقاً لطريقة التطبيق بأثر رجعي معدل، قامت المجموعة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦) بأثر رجعي مع إثبات الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للمعيار كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة.

فيما يلي بيان الأثر الناتج عن ذلك على قائمة المركز المالي الموحدة:

كما في ١ يناير ٢٠١٩

ريال سعودي	الموجودات
١,٧٤٣,٩٤١	موجودات حق الاستخدام
٥١٩,١٢٠	إيجار مدفوع مقدماً
<u>٢,٢٦٣,٠٦١</u>	
١,٧٤٣,٩٤١	المطلوبات
<u>١,٧٤٣,٩٤١</u>	التزام إيجار

عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)، قامت المجموعة بتطبيق الوسائل العملية التالية:

- استخدام معدل خصم واحد على محفظة عقود إيجار ذات خصائص متشابهة بصورة معقولة،
- المحاسبة عن عقود الإيجار التشغيلي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (١٧) كعقود إيجار قصيرة الأجل والتي تتضمن مدة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً كما في ١ يناير ٢٠١٩،
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية من قياس موجودات حق الاستخدام بتاريخ التطبيق الأولي،
- استخدام الإدراك المتأخر في تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يشتمل على خيارات تمديد عقد الإيجار أو إنهائه، و
- الاختيار، حسب فئة الأصل محل العقد، عدم فصل المكونات غير الإيجارية عن المكونات الإيجارية، ومن ثم المحاسبة عن كل مكون إيجاري وأي مكونات غير إيجارية مصاحبة باعتبارها مكوناً إيجارياً واحداً.

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة (تتمة)

فيما يلي بيان القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام المثبتة والتغيرات خلال السنة:

٢٠١٩	
ريال سعودي	
٢,٢٦٣,٠٦١	كما في ١ يناير ٢٠١٩
(٥٦١,٠٧٦)	استهلاك
١,٧٠١,٩٨٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

فيما يلي بيان القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار والتغيرات خلال السنة:

٢٠١٩	
ريال سعودي	
١,٧٤٣,٩٤١	كما في ١ يناير ٢٠١٩
١١٣,٢٢٤	أعباء مالية ناتجة عن التزامات الإيجار
(٦٧٤,٣٠٠)	مدفوع خلال السنة
١,١٨٢,٨٦٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تم الإفصاح عن تحليل تواريخ استحقاق التزامات الإيجار الخاصة بالمجموعة في الايضاح (٢١).

فيما يلي بيان المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل الموحدة:

٢٠١٩	
ريال سعودي	
٥٦١,٠٧٦	مصروف استهلاك عن موجودات حق الاستخدام
١١٣,٢٢٤	أعباء مالية ناتجة عن التزامات الإيجار
٦٧٤,٣٠٠	إجمالي المبلغ المثبت في قائمة الدخل الشامل الموحدة

يسري مفعول العديد من التعديلات والتفسيرات الأخرى لأول مرة في عام ٢٠١٩، ولكن ليس لها أي أثر على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

٢٨- اعتماد القوائم المالية الموحدة

تم اعتماد هذه القوائم الموحدة المالية والموافقة على صدورهما من قبل الإدارة بتاريخ ٢٩ رجب ١٤٤١هـ (الموافق ٢٤ مارس ٢٠٢٠).