

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

القوائم المالية الموحدة وتقرير المراجع المستقل
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الصفحات

الفهرس

٢ - ١	تقرير المراجع المستقل
٣	قائمة المركز المالي الموحدة
٤	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
٦	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٣٧ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

رقم السجل التجاري: ١٠١٠٣٨٣٨٢١

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

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

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية (مهنية 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 شركة بيت التمويل السعودي الكويتي (شركة مساهمة مغلقة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة بيت التمويل السعودي الكويتي ("الشركة") والشركات التابعة لها ("المجموعة")، التي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، 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.

وفي رأينا، فإنَّ القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدلٍ، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي المُوحدَّ للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وأدائها المالي المُوحدَّ وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة بالمملكة 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 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 ألْتزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة عن 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 والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ووفقاً لأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريفٍ جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدره 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 عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة 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. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

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

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية الموحدة (تتمة)
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 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 تأكيد 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 تأكيد جوهرية، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة 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 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 المسؤولون الوحيدين عن رأينا في المراجعة.

نقوم بإبلاغ مجلس الإدارة - 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
ترخيص رقم (٤٣٧)

الرياض: ٢٤ شعبان ١٤٤٣هـ
(٢٧ مارس ٢٠٢٢)

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

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
٨٠٩,٠١٨	٣٩٢,٩٠٥	٧	ممتلكات ومعدات
١,٢٦٤,٨٠٤	٨١٩,٨٨٠	٨	موجودات غير ملموسة
١,١١٢,٨٥٦	٣,٥٨٤,٤٣٤	٩	موجودات حق الاستخدام
٦٩,٤١٨,٤٠٥	٦٩,٥٧٥,٨٧٨	١٠	استثمارات في شركات زميلة
٢٠,٠٠٠	٤٨,٩٤٢		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٣,٧٨٦,٣٨٤	٧٣,٤٩٢,٢٤١	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٠٨,٤٧٢,٩٩٦	٧٨,٦٦٥,٤٣٥	١٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١١,٤٣٤,٠٩٧	١٢,٤٠٥,٢٢٤	١٤	مديون تجاريون وآخرون
١٧٨,٣٨٩,٦٠٢	٢٠٢,٦٣١,٥٢٩	١٥	أرصدة لدى البنوك
<u>٤٤٤,٧٠٨,١٦٢</u>	<u>٤٤١,٦١٦,٤٦٨</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢,٢٥١,٠٧١	٢,٠٢٢,٢٨٩	١٦	التزامات منافع محددة للموظفين
١٥,٩٨٩,١٨٢	٣٠,٧٤١,٢٦٦	١٧	زكاة مستحقة
٢٢,٨١٠,١٢٥	٣,٢٢٩,٣١٠	١٨	دائنون تجاريون وآخرون
٥٩٣,٧٥٦	٣,٠٤٠,٥٢٦	٩	التزامات إيجار
<u>٤١,٦٤٤,١٣٤</u>	<u>٣٩,٠٣٣,٣٩١</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
		١٩	حقوق الملكية العائدة للمساهمين في الشركة
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال
٢,٥٠٥,٢٧٢	٢,٥٠٥,٢٧٢		احتياطي نظامي
١,٦٥٢,٩٨٦	١,٩٩٧,٠٩٢		احتياطي تقويم اكتواري
-	٢٧,٤٠٥		احتياطي إعادة تقويم استثمارات
(١٠٨,١٤٨,٥٦٢)	(١٣٠,٤٩٥,٩٩٦)		خسائر متراكمة
<u>٣٩٦,٠٠٩,٦٩٦</u>	<u>٣٧٤,٠٣٣,٧٧٣</u>		إجمالي حقوق المساهمين
٧,٠٥٤,٣٣٢	٢٨,٥٤٩,٣٠٤		الحصة غير المسيطرة
<u>٤٠٣,٠٦٤,٠٢٨</u>	<u>٤٠٢,٥٨٣,٠٧٧</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٤٤٤,٧٠٨,١٦٢</u>	<u>٤٤١,٦١٦,٤٦٨</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠٢٠ م ريال سعودي	٢٠٢١ م ريال سعودي	إيضاحات	
			الإيرادات
٥,٣٢٥,٦٩١	٢,٧٦١,٠٠٠		دخل من أعمال تمويل الشركات
٣,٦٧٢,٥٨٧	٢,٨٣٩,٩٩٠		توزيعات أرباح
١١,٠١٣,٧٤١	٨,٤١٣,١١٨		دخل من أعمال إدارة الموجودات
٧,٧٤٠,١٦٢	٤,٧٣٧,٢٨٧		دخل عمليات
(١,٢١٣,٦٦٣)	١٥٧,٤٧٣	١٠	حصة في صافي نتائج شركات زميلة
			صافي مكاسب موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣١٩,٨١٤	(٥,٦٠٢,٢١٦)	١١	
٨٩,٥٣٧	-	١٠	مكاسب بيع شركة زميلة
٦٢٨,١٢٨	-	٢,٢	مكاسب بيع شركة تابعة
<u>٢٧,٥٧٥,٩٩٧</u>	<u>١٣,٣٠٦,٦٥٢</u>		إجمالي الإيرادات
			المصاريف
(١٠,٠٣٨,٨٥١)	(٦,١٥٣,٩٥١)	٢٠	مصاريف عمليات
(١٤,٨٧١,٣٤٧)	(١٠,٤٧٤,١١٨)	٢١	مصاريف عمومية وإدارية
<u>(٢٤,٩١٠,١٩٨)</u>	<u>(١٦,٦٢٨,٠٦٩)</u>		إجمالي المصاريف
٢,٦٦٥,٧٩٩	(٣,٣٢١,٤١٧)		(خسارة) دخل العمليات
١٤٩,٩٥٣	٤٧٦,٧٤٦		إيرادات أخرى، صافي
٢,٨١٥,٧٥٢	(٢,٨٤٤,٦٧١)		(الخسارة) الدخل قبل حساب الزكاة
(٥,٠٠٢,٧٢٧)	(١٩,٨٦٥,٤٤٠)	١٧	مصروف الزكاة
<u>(٢,١٨٦,٩٧٥)</u>	<u>(٢٢,٧١٠,١١١)</u>		خسارة السنة
			الدخل الشامل الآخر
			بنود لن يعاد تصنيفها إلى الربح أو الخسارة في الفترات اللاحقة:
-	٢٧,٤٠٥		احتياطي إعادة تقويم استثمارات
٤٣٣,٥١٥	٣٤٤,١٠٦	١٦	إعدادات قياس: أرباح اكتوارية عن التزامات منافع محددة للموظفين
٤٣٣,٥١٥	٣٧١,٥١١		إجمالي الدخل الشامل الآخر
<u>(١,٧٥٣,٤٦٠)</u>	<u>(٢٢,٣٣٨,٦٠٠)</u>		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
			المتعلق بـ:
(١,٧٢٢,٦٤٨)	(٢٢,٤٦٣,٠٦٣)		المساهمين في الشركة
(٣٠,٨١٢)	١٢٤,٤٦٣		الحصة غير المسيطرة
<u>(١,٧٥٣,٤٦٠)</u>	<u>(٢٢,٣٣٨,٦٠٠)</u>		

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي ريال سعودي	الحصة غير المُسيطرة ريال سعودي	حقوق الملكية المتعلقة بالمساهمين في الشركة						
		الإجمالي ريال سعودي	الخسائر المتراكمة ريال سعودي	احتياطي إعادة تقييم الاستثمارات ريال سعودي	احتياطي التقييم الاكتواري ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٤٠٦,٨٧٩,٣٠٨	١٢,٧٣٢,٤٨٢	٣٩٤,١٤٦,٨٢٦	(١٠٩,٥٧٧,٩١٧)	-	١,٢١٩,٤٧١	٢,٥٠٥,٢٧٢	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م
(١٩,٢٨٩,٨٦٠)	(١٩,٢٨٩,٨٦٠)	-	-	-	-	-	-	صافي حركة في الحصة غير
١,٩٢٨,٠٤٠	١,٩٢٨,٠٤٠	-	-	-	-	-	-	المُسيطرة
(٢,١٨٦,٩٧٥)	(٣٠,٨١٢)	(٢,١٥٦,١٦٣)	(٢,١٥٦,١٦٣)	-	-	-	-	توزيعات الأرباح
٤٣٣,٥١٥	-	٤٣٣,٥١٥	-	٤٣٣,٥١٥	-	-	-	خسارة السنة
(١,٧٥٣,٤٦٠)	(٣٠,٨١٢)	(١,٧٢٢,٦٤٨)	(٢,١٥٦,١٦٣)	-	٤٣٣,٥١٥	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى
١٥,٣٠٠,٠٠٠	١١,٧١٤,٤٨٢	٣,٥٨٥,٥١٨	٣,٥٨٥,٥١٨	-	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٤٠٣,٠٦٤,٠٢٨	٧,٠٥٤,٣٣٢	٣٩٦,٠٠٩,٦٩٦	(١٠٨,١٤٨,٥٦٢)	-	١,٦٥٢,٩٨٦	٢,٥٠٥,٢٧٢	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بيع جزئي ملكية في شركة تابعة (إيضاح ٢-٢)
٤٠٣,٠٦٤,٠٢٨	٧,٠٥٤,٣٣٢	٣٩٦,٠٠٩,٦٩٦	(١٠٨,١٤٨,٥٦٢)	-	١,٦٥٢,٩٨٦	٢,٥٠٥,٢٧٢	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٠,٠٥٧,٦٤٩	٢٠,٠٥٧,٦٤٩	-	-	-	-	-	-	كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
(٢٢,٧١٠,١١١)	١٢٤,٤٦٣	(٢٢,٨٣٤,٥٧٤)	(٢٢,٨٣٤,٥٧٤)	-	-	-	-	صافي حركة في الحصة غير
٣٧١,٥١١	-	٣٧١,٥١١	-	٢٧,٤٠٥	٣٤٤,١٠٦	-	-	المُسيطرة (إيضاح ١٨,١)
(٢٢,٣٣٨,٦٠٠)	١٢٤,٤٦٣	(٢٢,٤٦٣,٠٦٣)	(٢٢,٨٣٤,٥٧٤)	٢٧,٤٠٥	٣٤٤,١٠٦	-	-	خسارة السنة
١,٨٠٠,٠٠٠	١,٣١٢,٨٦٠	٤٨٧,١٤٠	٤٨٧,١٤٠	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخرى
٤٠٢,٥٨٣,٠٧٧	٢٨,٥٤٩,٣٠٤	٣٧٤,٠٣٣,٧٧٣	(١٣٠,٤٩٥,٩٩٦)	٢٧,٤٠٥	١,٩٩٧,٠٩٢	٢,٥٠٥,٢٧٢	٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
								بيع جزئي ملكية في شركة تابعة (إيضاح ٢-٢)
								في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تُشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١- معلومات عن 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.

فيما يلي ملخص بنشاطات الشركة الرئيسية وفقاً لترخيص هيئة السوق المالية رقم ٠٨١٢٤٣٧ الصادر بتاريخ ٧ ذي القعدة ١٤٢٩هـ (الموافق ٥ نوفمبر ٢٠٠٨):

- ١-١ العمل كأصيل والتعهد بالتغطية في الأوراق المالية.
- ٢-١ تأسيس وإدارة صناديق استثمارية مشتركة ومحاظ 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.

إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو:
الرياض، طريق الملك فهد - برج القمر

٢- أساس الإعداد

١-٢ 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 للمراجعين والمحاسبين (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 (٢٢).

٢-٢ أساس التوحيد

تتألف القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. 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 القدرة 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.
- القدرة على استخدام سلطاتها 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.

٢- أساس الإعداد (تتمة)

٢-٢ أساس التوحيد (تتمة)

تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقويم 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 القوائم المالية للشركة التابعة عند حصول المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتم التوقف عن عملية التوحيد 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.

يتعلق الربح أو الخسارة وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخر 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 تغير في حصص الملكية في الشركة التابعة، بدون فقدان السيطرة، كمعاملة حقوق ملكية.

وفي حالة فقدان المجموعة السيطرة على الشركة التابعة، فإنها تتوقف عن اثبات 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. ويتم إثبات أي استثمار محتفظ بها بالقيمة العادلة.

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

نسبة الملكية ٣١ ديسمبر	رقم السجل التجاري		اسم الشركة التابعة
	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
١٠٠٪	١٠١٠٤٤٩٩١٨	المملكة العربية السعودية	شركة استحواذ الغذائية (*)
٩٥٪	١٠١٠٣٧٧١٩٩	المملكة العربية السعودية	شركة التخطيط والتطوير العقاري
٦٧٪	١٠١٠٤٧٦٥٧٦	المملكة العربية السعودية	شركة تكامل الأغذية للاستثمار (**)
٦٦,٦٣٪	-	المملكة العربية السعودية	صندوق بيتك للسيولة (***)

(*) إن الشركة تحت إجراءات التصفية.

(**) خلال السنة، قامت الشركة ببيع ٢٪ (٢٠٢٠: ١٧٪) من ملكيتها في شركة تكامل الأغذية للاستثمار (الشركة التابعة) إلى طرف آخر. وبلغ إجمالي صفقة البيع (٢٠٢١: ١,٨٠٠,٠٠٠ ريال سعودي و ٢٠٢٠: ١٥,٣٠٠,٠٠٠)، ونتج عنها مكاسب قدرها (٢٠٢١: ٤٨٧,١٤٠ ريالاً سعودياً و ٢٠٢٠: ٣,٥٨٥,٥١٨ ريالاً سعودياً) تم إثباتها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين غير الموحدة المعدة لغرض خاص بالنظر أن الشركة لم تفقد السيطرة بعد.

(***) فضلاً عما ورد أعلاه، فقد أجريت خلال السنة الماضية تصفية صندوق بيتك الواعد للأسهم السعودية وتم استرداد جميع الوحدات إلى الشركة بقيمة ١٣,٤٣٣,٢٣٠ ريال سعودي ونتج عنها مكاسب قدرها ٦٢٨,١٢٨ ريالاً سعودياً تم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

٣-٢ أساس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية من خلال الربح أو الخسارة التي تقاس بالقيمة العادلة والتزام المنافع المحددة للموظفين الذي يقاس بالقيمة الحالية للالتزام باستخدام طريقة انتماء الوحدة المتوقعة.

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 ستأثر 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. يتم 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.

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

الأحكام المحاسبية

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 تخصيص 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).

التقديرات 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 الاستخدام 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.

٣- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

التقديرات والافتراضات (تتمة)

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 المقدرة لبرامج الحاسب الآلي هي سبع سنوات. يتم مراجعة الأعمار الإنتاجية في نهاية كل سنة مالية، ويتم تعديلها، إذا كان ذلك ملائماً.

التزامات المنافع المحددة للموظفين

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 (١٦).

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 سوق نشطة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية 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 السياسات 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 الاولية. يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية، باستخدام أسعار التحويل السائدة في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ 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.

تدرج 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 المقدرة، أو - في حالة تحسينات المباني المستأجرة وبعض الممتلكات والمعدات المستأجرة - على مدى أعمارها الإنتاجية المقدرة أو فترة الإيجار، أيهما أقصر.

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

عدد السنوات	الوصف
٥-٣	تحسينات المباني المستأجرة
٣ إلى ٧	الممتلكات والمعدات
٤	الأثاث والتركيبات
٤	السيارات

يتم مراجعة القيمة المتبقية والاعمار 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.

تطفأ 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.

تطفأ 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 توقع منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. 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- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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.

٤-٥ 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 الاستبعاد، يؤخذ بالاعتبار آخر معاملات تمت في السوق. وعند عدم إمكانية تحديد هذه المعاملات، يتم استخدام طريقة 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 المتوقعة 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.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٦ الأدوات المالية

الإثبات الأولي - 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 الأولي

عند الإثبات الأولي، 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.

موجودات مالية 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.

وبعد 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. ويُدْرَجُ 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.

الاستثمارات المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

- (أ) أن يتم الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و

(ب) أن ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٦-٤ الأدوات المالية (تتمة)

لا يعاد تدوير الأرباح أو الخسائر الناتجة عن هذه الموجودات المالية مطلقاً إلى الربح أو الخسارة. يتم إثبات توزيعات الأرباح كإيرادات أخرى في قائمة الربح أو الخسارة عند الإقرار بأحقية دفعها، إلا إذا كانت الشركة تستفيد من هذه المتحصلات كاسترداد جزء من تكلفة الأصل المالي، وفي هذه الحالة، تقيد هذه الأرباح في الدخل الشامل الآخر. إن الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المخصصة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا تخضع لتقويم الانخفاض في القيمة.

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 بالدرجة 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 التاليتين:

- (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.

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 مباشرةً.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٦ الأدوات المالية (تتمة)

المطلوبات المالية (تتمة)

القياس الأولي- العمليات المتوقعة (تتمة)

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 التغييرات 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. ويُدْرَج 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

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو دفعه عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية 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 وبتنظيم 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) 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 تقييم ملائمة تشتمل على استخدام نماذج تقييم. 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 المعايير 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 حساسية 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.

٨-٤ الدائنون التجاريون والآخرين

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

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

التزامات المنافع المحددة للموظفين

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)

التزامات المنافع المحددة للموظفين (تتمة)

ويتم تحديد تكلفة تقديم المنافع في إطار برنامج المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة المعتمدة من قبل خبراء اكتروبيين 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 للتزامات 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 الاحتياطيات 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 للالتزامات 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 للعرض المستلم أو المستحق القبض بعد الأخذ بعين الاعتبار شروط السداد المحددة المتعاقد عليها.

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 أعمال تمويل الشركات

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

الدخل من أعمال إدارة الموجودات

يتم إثبات الدخل من أعمال إدارة الموجودات في قائمة الدخل الشامل الموحدة عند تقديم الخدمات ذات العلاقة (أي الوفاء بالتزام الأداء المعني) إلى العميل.

دخل عمولات

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. تشتمل 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. تشتمل دفعات الإيجار على دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. كما تشتمل 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 ١٢ شهرًا أو أقل من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). كما تطبق أيضًا الإعفاء من إثبات الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إثبات 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 المجموعة 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 العملة 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).

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.

موجودات مالية 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 الأخرى بالتكلفة المطفأة كما في ١ يناير ٢٠٢١ إلى مخصص الخسارة الختامي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

مدينون تجاريون وأخرون (إيضاح ١٤) ريال سعودي	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (إيضاح ١٢) ريال سعودي	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٥) ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
٢,٦٦١,٨٤١	٣٣٥,٣٥٣	١٦,١٨٥	٣,٠١٣,٣٧٩
-	١٦٨,٩٥٤	-	١٦٨,٩٥٤
٢,٦٦١,٨٤١	٥٠٤,٣٠٧	١٦,١٨٥	٣,١٨٢,٣٣٣

خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً
للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩)
كما في ١ يناير ٢٠٢١
الزيادة (النقص) في المخصص
المثبت في الربح أو الخسارة خلال
عام ٢٠٢١ م
خسائر الائتمان المتوقعة كما في
٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢-٥ مخاطر أسعار الفائدة

تمثل مخاطر أسعار الفائدة المخاطر الناتجة عن عدم تناسب التغيير في أسعار العمولة مع تكلفة التمويل نتيجة التغييرات في أسعار العمولات السائدة في السوق. يوجد لدى المجموعة استثمارات مرابحة وصكوك تحمل عمولة بمعدل ثابت، ومن ثم لا تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة.

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)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٣-٥ مخاطر السيولة (تتمة)

تتم مراقبة عملية إدارة السيولة بالمجموعة من قبل الإدارة، 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 ٢٠٢١	أقل من ٣ أشهر ريال سعودي	من ٣ إلى ١٢ شهرًا ريال سعودي	١ - ٥ سنوات ريال سعودي	أكثر من ٥ سنوات ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق محدد ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
التزامات منافع محددة للموظفين	-	-	-	٢,٠٢٢,٢٨٩	-	٢,٠٢٢,٢٨٩
زكاة مستحقة	-	٥,٥٩٩,٧١٣	٢٥,١٤١,٥٥٣	-	-	٣٠,٧٤١,٢٦٦
دائنون تجاريون وآخرون	-	٣,٢٢٩,٣١٠	-	-	-	٣,٢٢٩,٣١٠
التزامات إيجار	-	٦٧٤,٣٠٠	٢,٦٩٧,٢٠٠	-	-	٣,٣٧١,٥٠٠
	-	٩,٥٠٣,٣٢٣	٢٧,٨٣٨,٧٥٣	٢,٠٢٢,٢٨٩	-	٣٩,٣٦٤,٣٦٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أقل من ٣ أشهر ريال سعودي	من ٣ إلى ١٢ شهرًا ريال سعودي	١ - ٥ سنوات ريال سعودي	أكثر من ٥ سنوات ريال سعودي	بدون تاريخ استحقاق محدد ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
التزامات منافع محددة للموظفين	-	-	-	٢,٢٥١,٠٧١	-	٢,٢٥١,٠٧١
زكاة مستحقة	-	٤,٧٩٩,٥١٩	١١,١٨٩,٦٦٣	-	-	١٥,٩٨٩,١٨٢
دائنون تجاريون وآخرون	٩٠٨,٣٩٥	١,٨٤١,٢٠٩	-	-	٢٠,٠٦٠,٥٢١	٢٢,٨١٠,١٢٥
التزامات إيجار	-	٥٠٥,٧٢٥	-	-	-	٥٠٥,٧٢٥
	٩٠٨,٣٩٥	٧,١٤٦,٤٥٣	١١,١٨٩,٦٦٣	٢,٢٥١,٠٧١	٢٠,٠٦٠,٥٢١	٤١,٥٥٦,١٠٣

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 السعر

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.

تعرض 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. عمليًا، قد تختلف التقديرات الفعلية عن تحليل الحساسية أدناه ومن الممكن أن يكون الفرق هامًا. إن النقص المقابل في كل مؤشر من المؤشرات المبينة أدناه كان من المفترض أن ينتج عنه أثر مقابل ولكن معاكسًا.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥- إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٥-٥ مخاطر الأسعار (تتمة)

الأثر على قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في	التغير في مؤشر	مؤشر السوق
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حقوق الملكية	
ريال سعودي	ريال سعودي	%
-	١٢,٨١٣	٥+
-	(١٢,٨١٣)	٥-

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 ٢٠٢١
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
الموجودات المالية				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
٤٩,٠٢٥,٣٨٦	-	٤٩,٠٢٥,٣٨٦	-	صناديق تمويل وصكوك
٢٢,٦٦٢,٤٧٣	-	٢٢,٦٦٢,٤٧٣	-	صناديق عقارية
١,٥٤٨,١٢٧	-	١,٥٤٨,١٢٧	-	صناديق أسواق المال
٢٥٦,٢٥٥	٢٥٦,٢٥٥	-	-	أوراق مالية متداولة
مصنفة بالتكلفة المطفأة:				
٧٨,٦٦٥,٤٣٥	-	٧٨,٦٦٥,٤٣٥	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٠٢,٦٣١,٥٢٩	-	-	٢٠٢,٦٣١,٥٢٩	أرصدة لدى البنوك
٨,٢١٤,٠١٦	-	٨,٢١٤,٠١٦	-	مدينون تجاريون
٣٦٣,٠٠٣,٢٢١	٢٥٦,٢٥٥	١٦٠,١١٥,٤٣٧	٢٠٢,٦٣١,٥٢٩	
لمطلوبات المالية				
٦٣٩,٢٨٢	-	٦٣٩,٢٨٢	-	دائنون تجاريون
٦٣٩,٢٨٢	-	٦٣٩,٢٨٢	-	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
الموجودات المالية				
مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:				
٤٤,١٨٨,٦٧٣	-	٤٤,١٨٨,٦٧٣	-	صناديق تمويل وصكوك
٢٨,٠٨٣,٨٦٩	-	٢٨,٠٨٣,٨٦٩	-	صناديق عقارية
١,٥١٣,٨٤٢	-	١,٥١٣,٨٤٢	-	صناديق أسواق المال
مصنفة بالتكلفة المطفأة:				
١٠٨,٤٧٢,٩٩٦	-	١٠٨,٤٧٢,٩٩٦	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٧٨,٣٨٩,٦٠٢	-	-	١٧٨,٣٨٩,٦٠٢	أرصدة لدى البنوك
٩,٧٣٠,٥٤٤	-	٩,٧٣٠,٥٤٤	-	مدينون تجاريون
٣٧٠,٣٧٩,٥٢٦	-	١٩١,٩٨٩,٩٢٤	١٧٨,٣٨٩,٦٠٢	
لمطلوبات المالية				
٤٣٥,٩١٩	-	٤٣٥,٩١٩	-	دائنون تجاريون
٤٣٥,٩١٩	-	٤٣٥,٩١٩	-	

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 مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧- الممتلكات والمعدات

تحسينات المباني					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المستأجرة	الممتلكات والمعدات	الأثاث والتركيبات	السيارات	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة:
١,٤١٠,٠٠٠	٥٩٠,٩٨٥	١,٩٠٨,٦٦٩	٩٠١,٧٧٣	٤,٨١١,٤٢٧	في ١ يناير ٢٠٢١م
-	٢٧,٩٠١	-	-	٢٧,٩٠١	إضافات
-	(١٨١,٤٩٥)	(٦٤٦,٧٣٢)	-	(٨٢٨,٢٢٧)	استبعادات
١,٤١٠,٠٠٠	٤٣٧,٣٩١	١,٢٦١,٩٣٧	٩٠١,٧٧٣	٤,٠١١,١٠١	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
الاستهلاك المتراكم:					
٨٤٦,٠٠٠	٥٠٥,٠٨٣	١,٨٩٥,٤٨٢	٧٥٥,٨٤٤	٤,٠٠٢,٤٠٩	في ١ يناير ٢٠٢١م
٢٨٢,٠٠٠	٢٦,٨٥٦	١٢,٦٤٦	١٢٢,٣٨١	٤٤٣,٨٨٣	المحمل للسنة
-	(١٨١,٤٧٣)	(٦٤٦,٦٢٣)	-	(٨٢٨,٠٩٦)	استبعادات
١,١٢٨,٠٠٠	٣٥٠,٤٦٦	١,٢٦١,٥٠٥	٨٧٨,٢٢٥	٣,٦١٨,١٩٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
٢٨٢,٠٠٠	٨٦,٩٢٥	٤٣٢	٢٣,٥٤٨	٣٩٢,٩٠٥	صافي القيم الدفترية:
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

تحسينات المباني					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
المستأجرة	الممتلكات والمعدات	الأثاث والتركيبات	السيارات	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة:
١,٤١٠,٠٠٠	٥٤٥,٤٤٠	١,٩٠٨,٦٦٩	٩٠١,٧٧٣	٤,٧٦٥,٨٨٢	في ١ يناير ٢٠٢٠م
-	٤٥,٥٤٥	-	-	٤٥,٥٤٥	إضافات
-	٥٩٠,٩٨٥	١,٩٠٨,٦٦٩	٩٠١,٧٧٣	٤,٨١١,٤٢٧	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
الاستهلاك المتراكم:					
٥٦٤,٠٠٠	٤٦٧,٤٣٠	١,٨٥٨,٣٤٥	٦٣٣,٤٦٢	٣,٥٢٣,٢٣٧	في ١ يناير ٢٠٢٠م
٢٨٢,٠٠٠	٣٧,٦٥٣	٣٧,١٣٧	١٢٢,٣٨٢	٤٧٩,١٧٢	المحمل للسنة
٨٤٦,٠٠٠	٥٠٥,٠٨٣	١,٨٩٥,٤٨٢	٧٥٥,٨٤٤	٤,٠٠٢,٤٠٩	في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٥٦٤,٠٠٠	٨٥,٩٠٢	١٣,١٨٧	١٤٥,٩٢٩	٨٠٩,٠١٨	صافي القيم الدفترية:
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٨- الموجودات غير الملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة برامج الحاسب الآلي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	التكلفة:
١٠,٨٦١,٤١٤	١١,٠٠٧,٤١٤	في ١ يناير
١٤٦,٠٠٠	-	إضافات
-	(٤,١٥٠,٦٣٩)	استبعادات
١١,٠٠٧,٤١٤	٦,٨٥٦,٧٧٥	في ٣١ ديسمبر
الإطفاء المتراكم:		
٨,٧٠٨,١٤٧	٩,٧٤٢,٦١٠	في ١ يناير
١,٠٣٤,٤٦٣	٤٤٤,٨١٣	المحمل للسنة
-	(٤,١٥٠,٥٢٨)	استبعادات
٩,٧٤٢,٦١٠	٦,٠٣٦,٨٩٥	في ٣١ ديسمبر
١,٢٦٤,٨٠٤	٨١٩,٨٨٠	صافي القيمة الدفترية:
		في ٣١ ديسمبر

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩- موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار

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

٢٠٢٠ م ريال سعودي	٢٠٢١ م ريال سعودي	
١,٧٠١,٩٨٥	١,١١٢,٨٥٦	في بداية السنة
(٥٨٩,١٢٩)	(٥٩٣,٧٥٦)	الاستهلاك
-	٣,٠٦٥,٣٣٤	إضافات
<u>١,١١٢,٨٥٦</u>	<u>٣,٥٨٤,٤٣٤</u>	في نهاية السنة

فيما يلي بيان القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار والتغيرات خلال السنة:

٢٠٢٠ م ريال سعودي	٢٠٢١ م ريال سعودي	
١,١٨٢,٨٦٥	٥٩٣,٧٥٦	في بداية السنة
٨٥,١٩١	٥٥,٧٣٦	أعباء مالية ناتجة عن التزامات الإيجار
(٦٧٤,٣٠٠)	(٦٧٤,٣٠٠)	مدفوع خلال السنة
-	٣,٠٦٥,٣٣٤	إضافات
<u>٥٩٣,٧٥٦</u>	<u>٣,٠٤٠,٥٢٦</u>	في نهاية السنة

تم الإفصاح عن تحليل تواريخ استحقاق التزامات الإيجار الخاصة بالمجموعة في الايضاح (٢٢).

فيما يلي بيان المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل الموحدة:

٢٠٢٠ م ريال سعودي	٢٠٢١ م ريال سعودي	
٥٨٩,١٢٩	٥٩٣,٧٥٦	مصروف استهلاك عن موجودات حق الاستخدام
٨٥,١٩١	٥٥,٧٣٦	أعباء مالية ناتجة عن التزامات الإيجار
<u>٦٧٤,٣٢٠</u>	<u>٦٤٩,٤٩٢</u>	إجمالي المبلغ المثبت في قائمة الدخل الشامل الموحدة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٠- الاستثمارات في الشركات الزميلة

فيما يلي بيان نسبة الملكية في الشركات الزميلة:

نسبة الملكية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
%	%
٣٠,٠٠٠%	٣٠,٠٠٠%

شركة مطاعم الناضج

فيما يلي بيان القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركات الزميلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
٦٩,٤١٨,٤٠٥	٦٩,٥٧٥,٨٧٨
٦٩,٤١٨,٤٠٥	٦٩,٥٧٥,٨٧٨

شركة مطاعم الناضج

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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
٧٦,٥١٩,٣٠٣	٦٩,٤١٨,٤٠٥
(٥,٨٨٧,٢٣٥) *	-
(١,٢١٣,٦٦٣)	١٥٧,٤٧٣
٦٩,٤١٨,٤٠٥	٦٩,٥٧٥,٨٧٨

في بداية السنة
استيعادات
الحصة في نتائج الشركات الزميلة
في نهاية السنة

(*) أجريت خلال السنة الماضية تصفية صندوق بيتك فريستائل المرن للأسهم السعودية وتم استرداد جميع الوحدات إلى الشركة بقيمة ٥,٩٧٦,٧٧٢ ريالاً سعودياً ونتاج عنها مكاسب قدرها ٨٩,٥٣٧ ريالاً سعودياً تم إثباتها في قائمة الربح أو الخسارة الموحدة.

يوضح الجدول التالي المعلومات المالية الملخصة الإجمالية للشركات الزميلة للمجموعة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
١٦٨,٨٢٣,٥٦٣	١٨٣,١٤٨,٠٩٤
(١٢٩,٧٥٣,٧٨٦)	(١٤٣,٤٢١,٣١١)
٣٩,٠٦٩,٧٧٧	٣٩,٧٢٦,٧٨٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
٢٠٦,٤٥٢,١٥٩	٢٦٠,٩٦٨,٤٠٤
(٣,٨٧٦,٧٠٧)	٦٩٩,٩١٢

قائمة المركز المالي

الموجودات
المطلوبات
حقوق ملكية/ صافي قيمة الموجودات

قائمة الدخل الشامل

الإيرادات
صافي الدخل

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١- الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٤,١٨٨,٦٧٣	٤٩,٠٢٥,٣٨٦	صناديق تمويل وصكوك (١)
١,٥١٣,٨٤٢	١,٥٤٨,١٢٧	صناديق أسواق المال (٢)
٢٨,٠٨٣,٨٦٩	٢٢,٦٦٢,٤٧٣	صناديق عقارية (٣)
-	٢٥٦,٢٥٥	أوراق مالية متداولة (٤)
<u>٧٣,٧٨٦,٣٨٤</u>	<u>٧٣,٤٩٢,٢٤١</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨١,٢٠٩,٤٨٣	٦٩,١٤٥,٢٢٦	<i>التكلفة:</i>
(١٢,٠٦٤,٢٥٧)	٥,٣٠٨,٠٧٣	في بداية السنة
<u>٦٩,١٤٥,٢٢٦</u>	<u>٧٤,٤٥٣,٢٩٩</u>	الحركة خلال السنة، صافي
		في نهاية السنة
٦,١٠٤,٦٥٤	٤,٦٤١,١٥٨	<i>التقييم:</i>
(١,٧٨٣,٣١٠)	-	في بداية السنة
٣١٩,٨١٤	(٥,٦٠٢,٢١٦)	استبعادات
<u>٤,٦٤١,١٥٨</u>	<u>(٩٦١,٠٥٨)</u>	صافي (خسائر) مكاسب محققة وغير محققة (انظر أدناه)
<u>٧٣,٧٨٦,٣٨٤</u>	<u>٧٣,٤٩٢,٢٤١</u>	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 ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,١٦٧,١١٢	(٥,٥٨٨,٢٨٠)	صافي الحركة خلال السنة
(٨٤٧,٢٩٨)	(١٣,٩٣٦)	أرباح غير محققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٣١٩,٨١٤</u>	<u>(٥,٦٠٢,٢١٦)</u>	(خسائر) أرباح محققة عن موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

(١) تمثل هذه الاستثمارات في ٥٨٤,٠٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٥٨٤,٠٠٠ وحدة)، و ١٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠٠ وحدة)، و ١٣٧ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٣٧ وحدة)، و ١٠٠ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء) في صندوق بيت التمويل الكويتي صكوك كابيتال، وصندوق بيتك اليسر للتمويل ٢، وصندوق بيتك اليسر للتمويل ٤، على التوالي.

(٢) يمثل هذا البند الاستثمار في ١٣٥,٠٨٧ وحدة (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٣٥,٠٨٧ وحدة) في صندوق مسقط كابيتال لأسواق المال.

(٣) 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 عائداً سنوياً قدره ٨,٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٨,٣٪). وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت القيمة العادلة للاستثمار ٢٢,٦٦٢,٤٧٣ ريالاً سعودياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٨,٠٨٣,٨٦٩ ريالاً سعودياً).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

(٤) كان لدى المجموعة استثمار في سندات الأسهم في شركة عامة مدرجة في السوق المالية السعودية (تداول).

١٢- 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 ٢٠٢٢ و ٢٠٣٠ وتحقق عائدًا حتى تاريخ الاستحقاق والذي يتراوح ما بين ٥,٠٪ إلى ٩,١٪.

فيما يلي بيان الحركة في الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		التكلفة:
١٤٤,٩٩٨,٣٩١	١١٣,٢٧٩,١٣٢	في بداية السنة
٢١,١٥٣,٢٥٦	٤٥,١٥٧,١٠٥	إضافات
(٥٢,٨٧٢,٥١٥)	(٧٥,٨٥٣,٦١٩)	مستحقة خلال السنة
<u>١١٣,٢٧٩,١٣٢</u>	<u>٨٢,٥٨٢,٦١٨</u>	في نهاية السنة
		إطفاء (خصم) علاوة:
٤,٥٤٦,٠٤٣	٤,٤٧٠,٧٨٣	في بداية السنة
(٧٥,٢٦٠)	(١,٠٥٧,٩٠٧)	المحمل للسنة
<u>٤,٤٧٠,٧٨٣</u>	<u>٣,٤١٢,٨٧٦</u>	في نهاية السنة
١٠٨,٨٠٨,٣٤٩	٧٩,١٦٩,٧٤٢	إجمالي القيمة الدفترية
(٣٣٥,٣٥٣)	(٥٠٤,٣٠٧)	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ١-٥)
<u>١٠٨,٤٧٢,٩٩٦</u>	<u>٧٨,٦٦٥,٤٣٥</u>	صافي القيمة الدفترية
٧,٢٨٤,٨٣٢	٢,٩٩٨,٠٦٢	دخل عمليات
٧٥,٢٦٠	١,٠٥٧,٩٠٧	الإطفاء للسنة
<u>٧,٣٦٠,٠٩٢</u>	<u>٤,٠٥٥,٩٦٩</u>	صافي الدخل من الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

فيما يلي بيان القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٩٤,٣٧٧,١٨٣	٦٦,٥٧٧,٩٦٨	صكوك بالدولار الأمريكي
١٤,٠٩٥,٨١٣	١٢,٠٨٧,٤٦٧	إيداعات مرابحة قصيرة الأجل
<u>١٠٨,٤٧٢,٩٩٦</u>	<u>٧٨,٦٦٥,٤٣٥</u>	إجمالي القيمة الدفترية

١٣- 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٣- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

فيما يلي بيان بالمعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة التي تمت خلال السنة:

مبالغ المعاملات		طبيعة المعاملات	نوع العلاقة	الجهات ذات العلاقة
٢٠٢٠ م ريال سعودي	٢٠٢١ م ريال سعودي			
١٤٠,٥٧٢	١٥١,٠١١	مصاريف أتعاب إدارة	جهة منتسبة	بيتك كابيتال للاستثمار - الكويت
٤,٠٢٨,٥١٢	٩١٦,٩٦٢	دخل صكوك	جهة منتسبة	بيت التمويل الكويتي - البحرين
٢٠,٧٧٥,٠٠٠	٥٠,٤٧٥,٠٠٠	استبعاد استثمار	جهة منتسبة	بيت التمويل الكويتي - تركيا
٤١٥,٧٣٦	٢٤,٩٧٤,٨٠٧	الاستثمار	جهة منتسبة	صندوق بيتك فريستابل للأسهم السعودية
٢٢٧,٤٠٢	-	دخل صكوك	شركة زميلة	صندوق بيتك للنقل الخاص
٥,٩٧٦,٧٧١	-	أتعاب إدارة محفظة	استبعاد استثمار	صندوق بيتك اليسر للتمويل ١
١,٢٣٩,٩١٩	١,٢٥٠,٠٠٠	أتعاب إدارة محفظة	جهة منتسبة	صندوق بيتك اليسر للتمويل ٢
٦١٦,٦٢٩	١٧٢,٣٠٨	أتعاب إدارة محفظة	جهة منتسبة	صندوق بيتك اليسر للتمويل ٣
١,٥٦٦,٦٦٧	١,٥٦٦,٦٦٧	استبعاد استثمار	استبعاد استثمار	صندوق بيتك اليسر للتمويل ٤
٤٦٦,١٩٨	٢٦٤,٦٥٤	أتعاب إدارة محفظة	جهة منتسبة	شركة بيتك العقارية
٣,٣٣٣,٣٣٣	٣,٣٣٣,٣٣٣	استبعاد استثمار	استبعاد استثمار	شركة منشآت للمشاريع والمقاولات الشركة
٢,٠٣٤,٧١٥	١,٤٢٥,٥٢٧	أتعاب إدارة محفظة	جهة منتسبة	مجلس الإدارة
١٣,٧٠٠,٠٠٠	-	استثمار في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	استثمار في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	كبار موظفي الإدارة
-	١٦٥,٨٩٤	أتعاب إدارة محفظة	جهة منتسبة	
-	١٠,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	استثمار في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	
٢,٨٩٦,٤٦٥	١,٨٥٣,٤٠٠	أتعاب إدارة مكتسبة	جهة منتسبة	
٢٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	أتعاب إدارة وحفظ	جهة منتسبة	
١,٢٧٨,٩٢٥	١,٢٧٢,٧٨٧	مكافآت	مجلس الإدارة	
٤,٨٠١,٠٦٠	٣,٣٥٤,٤٧٢	مدراء تنفيذيون تعويضات ومكافآت	مدراء تنفيذيون تعويضات ومكافآت	
٧٥١,١٨٥	٥٩٢,٨٦٢	قروض ممنوحة	قروض ممنوحة	

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

مبالغ المعاملات		طبيعة المعاملات	نوع العلاقة	الجهات ذات العلاقة
٢٠٢٠ م ريال سعودي	٢٠٢١ م ريال سعودي			
٢٧,٨٥٧,٥٣٤	٥١,١٢٥,٣٥٠	أرصدة لدى البنوك	جهة منتسبة	بيت التمويل الكويتي - البحرين
٣,٤٩٤	١٢٨,٤٩٤	أرصدة لدى البنوك	جهة منتسبة	بيت التمويل الكويتي - الكويت
٤,٣٤١,٦٥٤	١٤,٠٣٤,٥٤٣	أرصدة لدى البنوك	جهة منتسبة	بيتك كابيتال للاستثمار - الكويت
٢٢,٣٨٥,١٦٤	٢٢,١٧٣,٠٩٣	استثمار في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	استثمار في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	صندوق بيتك كابيتال للصكوك - الكويت

يتم اعتماد أسعار وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة وتتم خلال دورة الأعمال العادية للشركة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٣- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

فيما يلي بيان المبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة التي تم عرضها ضمن المدينون التجاريون والآخرين في قائمة المركز المالي الموحدة (إيضاح ١٤):

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٧٠٦,٢٢٨	١,٨٠٢,٢٤٧	صندوق بيتك اليسر للتمويل ٣
-	١,٢٥٠,٠٠٠	صندوق بيتك للنقل الخاص
٥٧٠,٤٢٠	٨٥٠,٥٥٠	شركة بيتك العقارية
٨٥١,٠٢١	٣٨٤,١٥٧	صندوق بيتك اليسر للتمويل ٢
-	٣٣٧,٢٥٤	صندوق بيتك اليسر للتمويل ٤
٥,٥٨٥	٢٠٣,٧٤٠	صندوق بيتك اليسر للتمويل ١
-	١٠٠,٠٠٠	شركة منشآت للمشاريع والمقاولات الشركة
١٦٥,٢٢١	-	صندوق بيتك فريستائل للأسهم السعودية
١٣٣,٩٣٣	-	صندوق بيتك الواعد
<u>٣,٤٣٢,٤٠٨</u>	<u>٤,٩٢٧,٩٤٨</u>	

* تبلغ أعمار المبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة أدناه ١٢ شهرًا.

١٤- المدينون التجاريون والآخرين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٤٣٢,٤٠٨	٤,٩٢٧,٩٤٨	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٣)
٢,٧٥٦,٣٩٣	٢,٧٥٦,٣٩٣	توزيعات أرباح مستحقة من شركة زميلة
١,٦١٥,٦٨٣	١,٨٥٣,٧٠٣	مصاريف مدفوعة مقدمًا
١,٤٢٥,٨٤٣	١,٧٣٩,٥٩٢	مبالغ مستحقة القبض من عملاء تمويل الشركات
٩٣٧,٠٦٦	١,١٢٦,٢١٦	دخل عمولة مستحقة من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٠٤٠,٠٠٠	١,٠٤٠,٠٠٠	دخل عمولة مستحقة من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٠٢٨,٨٣٤	٧٧٩,٩٧٤	إيرادات مستحقة من أعمال إدارة الموجودات
٧٧١,٨٤١	٧٧١,٨٤١	مبالغ مستحقة من صناديق ريت
٨٧,٨٧٠	٧١,٣٩٨	مدينون آخرون
<u>١٤,٠٩٥,٩٣٨</u>	<u>١٥,٠٦٧,٠٦٥</u>	
<u>(٢,٦٦١,٨٤١)</u>	<u>(٢,٦٦١,٨٤١)</u>	ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٥-١)
<u>١١,٤٣٤,٠٩٧</u>	<u>١٢,٤٠٥,٢٢٤</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٦٢١,٨٤١	٢,٦٦١,٨٤١	في بداية السنة
١,٠٤٠,٠٠٠	-	المحمل للسنة
<u>٢,٦٦١,٨٤١</u>	<u>٢,٦٦١,٨٤١</u>	في نهاية السنة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥- الأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
١٧٨,٤٠٥,٧٨٧	٢٠٢,٦٤٧,٧١٤
(١٦,١٨٥)	(١٦,١٨٥)
<u>١٧٨,٣٨٩,٦٠٢</u>	<u>٢٠٢,٦٣١,٥٢٩</u>

أرصدة لدى البنوك
ناقصاً: مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

تم تقييم جميع الأرصدة البنكية على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة حيث يتم الاحتفاظ بها لدى مؤسسات مصرفية محلية ذات سمعة طيبة وتصنيف ائتماني مرتفع ولم يكن هناك تاريخ تعثر عن السداد لأي من الأرصدة البنكية للشركة.

١٦- التزامات المنافع المحددة للموظفين

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ريال سعودي	ريال سعودي
٣,٣٠١,٣٦٨	٢,٢٥١,٠٧١
٣٧٨,٧٣٥	٤٥٢,٩٤١
٩٣,٦٦١	٤٨,٦٥١
(١,٠٨٩,١٧٨)	(٥٥,٧٧٦)
-	(٣٣٠,٤٩٢)
<u>(٤٣٣,٥١٥)</u>	<u>(٣٤٤,١٠٦)</u>
<u>٢,٢٥١,٠٧١</u>	<u>٢,٠٢٢,٢٨٩</u>

في بداية السنة
تكلفة خدمة حالية
تكلفة العمولة
مدفوعات خلال السنة
عكس قيد مخصص مجنب بالزيادة
(أرباح) اكتوارية
في نهاية السنة

فيما يلي بيان المبالغ المثبتة في قائمة الدخل الشامل الموحدة:

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م
ريال سعودي	ريال سعودي
٣٧٨,٧٣٥	٤٥٢,٩٤١
٩٣,٦٦١	٤٨,٦٥١
<u>٤٧٢,٣٩٦</u>	<u>٥٠١,٥٩٢</u>
<u>(٤٣٣,٥١٥)</u>	<u>(٣٤٤,١٠٦)</u>

الرّبح أو الخسارة:
تكلفة خدمة حالية
تكلفة العمولة

الدخل الشامل الآخر (الخسارة الشاملة الأخرى):

(أرباح) اكتوارية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
%٢,٥٠	%٢,٣٥
%٢,٥٠	%٢,٣٥
متوسط	مرتفع
١١,٠٩	٧,٥٧

معدل الخصم
الزيادات المستقبلية في الرواتب
معدل الدوران الوظيفي
متوسط المدة المرجحة للالتزام المُحدّدة (بالسنوات)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٦- التزامات المنافع المحددة للموظفين (تتمة)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	معدّل الخصم
ريال سعودي	ريال سعودي	
(١٠٠,٦٦٥)	٦٧,٤٣٣	الزيادة بواقع ٠,٥٪
١١٠,٠٩٨	(٧٢,٣٤٧)	النقص بواقع ٠,٥٪
١٠٩,٥٣٩	(٧١,٩٨٣)	الزيادات المستقبلية في الرواتب
(١٠١,١٣٧)	٦٧,٧٥٢	الزيادة بواقع ٠,٥٪
		النقص بواقع ٠,٥٪

يُرجى الرجوع إلى الأيضاح (٥-٣) للاطلاع على التعرض لمخاطر السيولة وإيضاح (٢٢) لتحليل تواريخ الاستحقاق.

١٧- الزكاة

المحملة للسنة

تبلغ الزكاة المحملة للسنة ٥,٥٩٩,٧١٣ ريالاً سعودياً وتبلغ تعديلات السنة الماضية ١٤,٢٦٥,٧٢٧ ريالاً سعودياً (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤,٧٩٩,٥١٩ ريالاً سعودياً وتسويات السنة الماضية ٢٠٣,٢٠٨ ريالاً سعودياً).

حركة المخصص

فيما يلي بيان حركة مخصص الزكاة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٤,٢٤٤,٥٢٨	١٥,٩٨٩,١٨٢	في بداية السنة
٤,٧٩٩,٥١٩	٥,٥٩٩,٧١٣	مجنب خلال السنة
٢٠٣,٢٠٨	١٤,٢٦٥,٧٢٧	تعديلات لسنة سابقة
(٣,٢٥٨,٠٧٣)	(٥,١١٣,٣٥٦)	مدفوعات خلال السنة
١٥,٩٨٩,١٨٢	٣٠,٧٤١,٢٦٦	في نهاية السنة

موقف الربوط

بيت التمويل الكويتي السعودي

تم تقديم الإقرارات الزكوية عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وعن السنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠١١ حتى ٢٠٢٠ إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). وخلال عام ٢٠٢٠، أصدرت الهيئة الربوط النهائية للسنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٨، حيث تظهر التزاماً إضافياً قدره ٢٧ مليون ريال سعودي. وقدمت الشركة في عام ٢٠٢٠ اعتراضاً إلى الهيئة رفضته خلال السنة. وخلال السنة، قدمت الشركة اعتراضاً إلى اللجان الضريبية للفصل في المخالفات الضريبية والمنازعات الضريبية. وبناءً على رأي الإدارة والمستشار الزكوي، فإن الشركة على ثقة من أن نتيجة الاعتراض ستؤول في صالح الشركة. وتعتقد الإدارة أنها جئبت مخصصاً كافياً. ولم تصدر الهيئة بعد الربوط عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وعن السنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠١١ حتى ٢٠١٤ و ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

شركة التخطيط والتطوير العقاري

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) عن جميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لكن لم تصدر الهيئة بعد الربوط عنها.

شركة تكامل الأغذية للاستثمار

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) عن جميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لكن لم تصدر الهيئة بعد الربوط عنها.

شركة استحواذ الغذائية

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (الهيئة) عن جميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لكن لم تصدر الهيئة بعد الربوط عنها.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٨- الدائنون التجاريون والآخرين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ريال سعودي	
٩٢٢,٥١٠	١,٢٣٩,٧٨٤	مستحقات موظفين
٧٩٧,٥٦٨	٧١٩,١٨٨	مصاريف مستحقة
٤٣٥,٩١٩	٦٣٩,٢٨٢	دائنون تجاريون
٥٩٣,٦٠٧	٦٣١,٠٥٦	دائنون آخرون
٢٠,٠٦٠,٥٢١	-	مبالغ مستحقة إلى شركة تابعة (حقوق ملكية غير مسيطرة) (١٨,١)
٢٢,٨١٠,١٢٥	٣,٢٢٩,٣١٠	

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.

١٨-١ مبالغ مستحقة إلى شركة تابعة (حصة غير مسيطرة)
قرّر الشركاء في شركة تكامل الأغذية للاستثمار ("الشركة التابعة") تحويل رصيد "المبلغ المستحق إلى الشركاء" إلى "مساهمات إضافية من الشركاء" وتصنيفه ضمن حقوق الملكية.

١٩- رأس المال

يتكون رأس المال من ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: 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 بمصاريف المجموعة والوفاء بطلبات الاسترداد عند نشأتها، و
- الحفاظ على الحجم اللازم لجعل عمليات المجموعة فعالة من حيث التكلفة.

٢٠- مصاريف العمليات

٢٠٢٠ م ريال سعودي	٢٠٢١ م ريال سعودي	
٨,٤٢٤,٠٠٥	٤,٥٩٩,١٩٢	تكاليف موظفين
٥٨٩,١٠٦	٥٩٣,٧٣٩	استهلاك وإطفاء (الإيضاحات ٧ و ٨ و ٩)
٣٥,٦٩٧	١٠٤,٥٠٦	سفر
١١,٤٤٨	١٠,١٤١	تأمين
٩٧٨,٥٩٥	٨٤٦,٣٧٣	أخرى
١٠,٠٣٨,٨٥١	٦,١٥٣,٩٥١	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢١- المصاريف العمومية والإدارية

٢٠٢٠ م ريال سعودي	٢٠٢١ م ريال سعودي	
٧,٥٣٧,٨٨٩	٥,٢٤٢,٢٦٧	تكاليف موظفين
١,٢٩٩,٩٢٥	١,٢٩٢,٦٤٨	مكافآت ومصاريف مجلس الإدارة
١,٤٢٣,٠٥٩	١,١٠٦,١٨٠	أتعاب مهنية
١,٥١٣,٦٥٨	٨٨٨,٧١٣	استهلاك وإطفاء (الإيضاحات ٧ و ٨ و ٩)
٣٣٣,٦٦٧	٤٤٧,٧٥٦	رسوم اشتراكات
٩٤٤,١٤١	١٦٨,٩٥٤	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (إيضاح ٥-١)
٢١٣,١٨٦	١٢٠,٦٩٣	مصاريف اتصالات
٧٤,٣٤٦	-	سفر
١,٥٣١,٤٧٦	١,٢٠٦,٩٠٧	أخرى
<u>١٤,٨٧١,٣٤٧</u>	<u>١٠,٤٧٤,١١٨</u>	

٢٢- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات

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

الإجمالي ريال سعودي	بعد ١٢ شهراً ريال سعودي	خلال ١٢ شهراً ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
			الموجودات
٣٩٢,٩٠٥	٣٩٢,٩٠٥	-	ممتلكات ومعدات
٨١٩,٨٨٠	٨١٩,٨٨٠	-	موجودات غير ملموسة
٣,٥٨٤,٤٣٤	٢,٩١٠,١٣٤	٦٧٤,٣٠٠	موجودات حق الاستخدام
٦٩,٥٧٥,٨٧٨	٦٩,٥٧٥,٨٧٨	-	استثمارات في شركات زميلة
٤٨,٩٤٢	٤٨,٩٤٢	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٣,٤٩٢,٢٤١	٣٢,٠٠٧,٠٤٧	٤١,٤٨٥,١٩٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٨,٦٦٥,٤٣٥	٦٠,٢٣٠,٢١٨	١٨,٤٣٥,٢١٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢,٤٠٥,٢٢٤	-	١٢,٤٠٥,٢٢٤	مدينون تجاريون وآخرون
٢٠٢,٦٣١,٥٢٩	-	٢٠٢,٦٣١,٥٢٩	أرصدة لدى البنوك
<u>٤٤١,٦١٦,٤٦٨</u>	<u>١٦٥,٩٨٥,٠٠٤</u>	<u>٢٧٥,٦٣١,٤٦٤</u>	إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢,٠٢٢,٢٨٩	٢,٠٢٢,٢٨٩	-	التزامات منافع محددة للموظفين
٣٠,٧٤١,٢٦٦	٢٥,١٤١,٥٥٣	٥,٥٩٩,٧١٣	زكاة مستحقة
٣,٢٢٩,٣١٠	-	٣,٢٢٩,٣١٠	دائنون تجاريون وآخرون
٣,٣٧١,٥٠٠	٢,٦٩٧,٢٠٠	٦٧٤,٣٠٠	التزامات إيجار
<u>٣٩,٣٦٤,٣٦٥</u>	<u>٢٩,٨٦١,٠٤٢</u>	<u>٩,٥٠٣,٣٢٣</u>	إجمالي المطلوبات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٢- تحليل تواريخ الاستحقاق للموجودات والمطلوبات (تتمة)

الإجمالي ريال سعودي	بعد ١٢ شهرًا ريال سعودي	خلال ١٢ شهرًا ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
			الموجودات
٨٠٩,٠١٨	٨٠٩,٠١٨	-	ممتلكات ومعدات
١,٢٦٤,٨٠٤	١,٢٦٤,٨٠٤	-	موجودات غير ملموسة
١,١١٢,٨٥٦	٥١٩,١٠٠	٥٩٣,٧٥٦	موجودات حق الاستخدام
٦٩,٤١٨,٤٠٥	٦٩,٤١٨,٤٠٥	-	استثمارات في شركات زميلة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٣,٧٨٦,٣٨٤	٦٨,٨٨٥,٨٤٣	٤,٩٠٠,٥٤١	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٠٨,٤٧٢,٩٩٦	٣٢,٨٣٢,٢١٢	٧٥,٦٤٠,٧٨٤	مدينون تجاريون وآخرون
١١,٤٣٤,٠٩٧	-	١١,٤٣٤,٠٩٧	أرصدة لدى البنوك
١٧٨,٣٨٩,٦٠٢	-	١٧٨,٣٨٩,٦٠٢	إجمالي الموجودات
٤٤٤,٧٠٨,١٦٢	١٧٣,٧٤٩,٣٨٢	٢٧٠,٩٥٨,٧٨٠	
			المطلوبات
٢,٢٥١,٠٧١	٢,٢٥١,٠٧١	-	التزامات منافع محددة للموظفين
١٥,٩٨٩,١٨٢	١١,١٨٩,٦٦٣	٤,٧٩٩,٥١٩	زكاة مستحقة
٢٢,٨١٠,١٢٥	-	٢٢,٨١٠,١٢٥	دائنون تجاريون وآخرون
٥٩٣,٧٥٦	-	٥٩٣,٧٥٦	التزامات إيجار
٤١,٦٤٤,١٣٤	١٣,٤٤٠,٧٣٤	٢٨,٢٠٣,٤٠٠	إجمالي المطلوبات

٢٣- كفاية رأس المال

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بآلاف الريالات السعودية	قاعدة رأس المال
٣٩٣,٦٣٢	٣٧٣,١٨٦	الشريحة الأولى
-	٢٧	الشريحة الثانية
٣٩٣,٦٣٢	٣٧٣,٢١٣	الإجمالي
		الحد الأدنى لرأس المال
٢,٩٩٦	٣,٠٩٧	مخاطر السوق
١٣٧,٠٩٧	٩٤,٢٠٣	مخاطر الائتمان
٧,٤٧٨	٤,١٥٧	المخاطر التشغيلية
١٤٧,٥٧١	١٠١,٤٥٧	الإجمالي
٢,٦٧	٣,٦٨	نسبة كفاية رأس المال (مرات)
٢٤٦,٠٦١	٢٧١,٧٥٦	الفائض في رأس المال

- (أ) تشمل قاعدة رأس المال الشركة على ما يلي:
- الشريحة الأولى لرأس المال وتتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة وعلو الإصدار (إن وجدت) والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم.
 - الشريحة الثانية لرأس المال وتتكون من القروض الثانوية والأسهم الممتازة المترجمة 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 مقدر الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأس المال قوية.

٢٤- الموجودات المدارة

بلغت الموجودات المدارة القائمة لدى المجموعة في نهاية السنة، بما في ذلك صناديق الاستثمار والمحافظ غير المقيدة، ٠,٩٨ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٥٥ مليار ريال سعودي).

٢٥- 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 ٢٠٢١، لا يوجد لدى المجموعة أي تعهدات رأسمالية. (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

٢٦- الأحداث اللاحقة لفترة إعداد القوائم المالية

لم تقع أية أحداث 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.

٢٧- المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

(أ) المعايير الصادرة والسارية خلال السنة

إن المعايير والتفسيرات الصادرة في عام ٢٠٢١ ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة. فيما يلي بيان المعايير والتفسيرات المعدلة:

- إحلال سعر الفائدة المرجعي - المرحلة الثانية: التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٤) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)
- التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ بعد ٣٠ يونيو ٢٠٢١

(ب) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

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

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - عقود التأمين

في مايو ٢٠١٧، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين"، وهو معيار محاسبي شامل جديد لعقود التأمين يغطي الإثبات والقياس والعرض والإفصاح. يحل هذا المعيار عند سريانه محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) عقود التأمين، الذي صدر في عام ٢٠٠٥. يسري المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) على كافة أنواع عقود التأمين (أي التأمين على الحياة وغير الحياة والتأمين المباشر وإعادة التأمين) بصرف النظر عن نوع المنشآت التي تقوم بإصداره، وبعض الضمانات والأدوات المالية التي يتم فيها الاشتراك بصورة اختيارية. سوف تطبق استثناءات قليلة على نطاق ضيق. يتمثل الهدف العام من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) في تقديم نموذج محاسبي لعقود التأمين على نحو أكثر نفعًا وتوافقًا لشركات التأمين. وعلى عكس المتطلبات المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقرير المالي (٤)، التي تستند إلى حد كبير إلى أقدمية السياسات المحاسبية المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) نموذجًا شاملاً لعقود التأمين، يغطي كافة الجوانب المحاسبية ذات العلاقة. يتمثل جوهر المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) في النموذج العام، الذي يتم استكماله عن طريق:

- التكييف المحدد للعقود ذات خصائص الاشتراك المباشر (طريقة الأتعاب المتغيرة).
- الطريقة المبسطة (طريقة توزيع الأقساط) بصورة أساسية للعقود قصيرة المدة.

يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، ويتعين عرض أرقام المقارنة. ويسمح بالتطبيق المبكر له إذا تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) في أو قبل تاريخ تطبيق المنشأة أولاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١): تصنيف المطلوبات متداولة وغير متداولة

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

- ما المقصود بحق تأجيل السداد
- أن حق التأجيل يجب أن يكون موجوداً في نهاية الفترة المالية
- أن ذلك 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 الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة التفاوض بشأنها.

٢٧- المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

(ب) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣: الإشارة إلى الإطار المفاهيمي

في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "عمليات تجميع الأعمال" - الإشارة إلى الإطار المفاهيمي. وتهدف التعديلات إلى استبدال الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية الصادر في عام ١٩٨٩، بالإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقرير المالي الصادر في مارس ٢٠١٨ دون تغيير جوهري في متطلباته. وأضاف المجلس أيضاً استثناءً لمبدأ الإثبات المنصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (٣) تفادياً 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 تكبدها 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 ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ، ويتم تطبيقها بأثر رجعي.

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

في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود"، والذي يحظر على المنشآت الخصم - من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات 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 ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ، ويجب تطبيقه بأثر رجعي على بنود الممتلكات والآلات والمعدات المتاحة للاستخدام في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة عندما تقوم المنشأة بتطبيق التعديل لأول مرة.

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

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٧): العقود المتوقع خسارتها - تكلفة الوفاء بالعقد

في مايو ٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ لتحديد التكاليف التي يتعين على المنشأة إدراجها عند تقييم ما إذا كان العقد متوقع خسارته أو خاسراً. تطبق التعديلات "طريقة التكلفة المتعلقة مباشرة". تشمل التكاليف المتعلقة مباشرة بعقد تقديم البضاعة أو الخدمات على كل من التكاليف الإضافية وتوزيع التكاليف المرتبطة مباشرة بأنشطة العقد. لا تتعلق التكاليف العمومية والإدارية مباشرة بالعقد ويتم استبعادها ما لم يتم تحميلها صراحة على الطرف المقابل بموجب العقد. تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ. سوف تطبق الشركة هذه التعديلات على العقود التي لم تف بعد بجميع التزاماتها في بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها التعديلات لأول مرة.

التعديلات على 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 تقييم ما إذا كانت شروط الالتزام المالي الجديد أو المعدل تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط الالتزام المالي الأصلي. تشمل هذه الأتعاب فقط على تلك 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. تسري التعديلات على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ. سوف تطبق الشركة هذه التعديلات على العقود التي لم تف بعد بجميع التزاماتها في بداية الفترة المالية السنوية التي تطبق فيها التعديلات لأول مرة.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨

في فبراير ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات التمييز 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 ١ يناير ٢٠٢٢ أو بعد ذلك التاريخ، وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في بداية تلك الفترة أو بعدها. ويُسمح بالتطبيق المبكر لها طالما تم الإفصاح عن ذلك. ليس من المتوقع أن يكون للتعديلات أي أثر جوهري على الشركة.

٢٧- المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد (تتمة)

(ج) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، في فيبر ابر ٢٠٢١، تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان الممارسات ٢ إصدار أحكام الأهمية النسبية، والتي قدم فيها إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات عن السياسات المحاسبية التي تكون أكثر فائدة من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلب الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية عند اتخاذ القرارات بشأن الإفصاحات عن السياسات المحاسبية. تسري التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد ذلك التاريخ، مع السماح بالتطبيق المبكر لها. ونظرًا لأن التعديلات على بيان الممارسات ٢ توفر إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف الأهمية النسبية على معلومات السياسات المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضروريًا. تقوم المجموعة حاليًا بتقييم أثر التعديلات لتحديد تأثيرها على الإفصاحات المتعلقة بالسياسات المحاسبية للمجموعة.

٢٨- تأثير كوفيد-١٩ على المجموعة والعمليات

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

استجابة للانتشار السريع لفيروس كورونا وما نتج عنه من تعطيل لبعض الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية، تقوم المجموعة بتقييم تأثيره على أنشطتها التشغيلية الحالية والمستقبلية وقامت باتخاذ سلسلة من الإجراءات الوقائية والاحترازية، بما في ذلك تفعيل العمل عن بعد لضمان سلامة الموظفين وأسرهم.

في نهاية الربع الثاني من عام ٢٠٢٠، سمحت حكومة المملكة العربية السعودية بعودة جميع الأنشطة الاقتصادية والتجارية، مع مراعاة تنفيذ جميع الإجراءات الوقائية المعتمدة والالتزام بالتباعد الاجتماعي. خلال الربع الرابع من عام ٢٠٢٠، اجتازت عدة لقاحات مرحلة الاختبار بفاعلية وبدأ تصنيعها وتوزيعها عالميًا على العديد من الدول، بما في ذلك المملكة العربية السعودية.

وكما بتاريخ إعداد هذه القوائم المالية، لم تتأثر عمليات المجموعة ونتاجها المالية تأثرًا كبيرًا جراء تفشي فيروس كورونا.

ونتيجة للجائحة، لم تتأثر عمليات المجموعة بشكل كبير. وفي ضوء عدم التأكد المستمر من الأثر الاقتصادي، من غير الممكن إجراء تقدير كامل موثوق به للأثر الناتج عن ذلك بتاريخ اعتماد هذه القوائم المالية. ومن الممكن أن تؤثر هذه التطورات المستقبلية على النتائج المالية والتدفقات النقدية والوضع المالي للمجموعة مستقبلاً.

٢٨. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام السنة السابقة لتتماشى مع عرض الحسابات في السنة الحالية.

٢٩. اعتماد القوائم المالية الموحدة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة والموافقة على صدورهما من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٤٣ هـ (الموافق ٢٧ مارس ٢٠٢٢ م).