

شركة وثيق للخدمات المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
الرياض - المملكة العربية السعودية  
القواعد المالية وتقرير مراجع الحسابات المستقل  
للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## جدول المحتويات

### صفحة

٢-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤	قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦	قائمة التدفقات النقدية للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٩-٧	إيضاحات حول القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

# شركة المحاسبون المتضامنون

حمدود الرييعان وشريكه - محاسبون قانونيون واستشاريون



## تقرير مراجع الحسابات المستقل

المحترمين

السادة / المساهمين

شركة وثيق للخدمات المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

الرياض - المملكة العربية السعودية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

### الرأي:

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية لشركة وثيق للخدمات المالية ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

### أساس الرأي:

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وذلك وفقاً لقواعد آداب وسلوك المهنة الصادر عن مجلس المعايير الدولية لأداب وسلوك المهنة للمحاسبين المهنيين وكذلك متطلبات آداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعةنا للقوائم المالية ، كما أننا التزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد والمتطلبات. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل، طبقاً وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، كما أن الإدارة مسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من أخطاء جوهريه، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية ، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارية والإفصاح، وحسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستثمارية، واستخدام مبدأ الاستثمارية مالم تعترم الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في الشركة.

### مسؤولية المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية كل خالية من أخطاء جوهريه سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير المراجعة الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن خطأ جوهري عند وجوده. تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعد جوهريه، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكمجزء من المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة علينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود أخطاء جوهريه في القوائم المالية ، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا، يعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطأ الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على توسيط أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضلل أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية .

# شركة المحاسبون المتضامنون

حمدود الريبعان وشريكه - محاسبون قانونيون واستشاريون



## تقرير مراجع الحسابات المستقل (تابع)

### مسؤولية المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تابع):

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبية واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكلاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية؛ وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتبعنا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقيف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكيل ومحفوبي القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

سنقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقدم ضوابط الالتزام ذات العلاقة إذا طلب ذلك.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيين هذه الأمور في تقريرنا مالم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق بشكل معقول - المصلحة العامة في ذلك الإبلاغ.

### التقرير حول المتطلبات النظامية والتنظيمية الأخرى:

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباها ما يجعلنا نعتقد أن الشركة قد خالفت أي من أحكام أنظمة الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

التاريخ: ٢٣٢١٤٤١ هـ  
الموافق: ١٨ مارس ٢٠٢٠ م

المحاسبون المتضامنون  
عضو مستقل في جنيفا جروب إنترناشيونال

حمدود بن علي الريبعان  
(ترخيص ٢٢٢)



شركة وثيق للخدمات المالية  
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
 قائمة المركز المالي  
 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
 (ريال سعودي)

٢٠١٩	إيضاح	<u>الموجودات</u>
١٢٢,٦٥٩	٦٥	الموجودات غير المتداولة: ممتلكات ومعدات، صافي
١٠,٨٦٥	٧٥	موجودات غير ملموسة، صافي
٢,٢٧٩,٦١٤	٨٥	استثمارات في شركات شقيقة
٢,٤١٣,١٣٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
١,٩٦٦,٦٧٩	٩	الموجودات المتداولة: المطلوب من أطراف ذوي علاقة
٣١١,٩٥٢	٥	ذمم مدينة تجارية
٥٠٠,٨٩٤	١٠٥	مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٥٣,٣١٩	٥	نقد لدى البنك
٢,٨٣٢,٨٤٤		مجموع الموجودات المتداولة
٥,٢٤٥,٩٨٢		مجموع الموجودات
 <u>حقوق المساهمين والمطلوبات</u>		
حقوق المساهمين:		
٥,٠٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال
(٦٨٥,٢٥٦)		خسائر متراكمة
٤,٣١٤,٧٤٤		مجموع حقوق المساهمين
 المطلوبات:		
المطلوبات غير المتداولة:		
٦٧,٥٤٧	١٢٥	التزام منافع الموظفين
٥٤٨,٠٠٠	٩	المطلوب لأطراف ذوي علاقة
٦١٥,٥٤٧		مجموع المطلوبات غير المتداولة
 المطلوبات المتداولة:		
٢٤٦,٣٠٠	١٣	مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٦٩,٣٩١	١٤٥	مخصص الزكاة
٣١٥,٦٩١		مجموع المطلوبات المتداولة
٩٣١,٢٣٨		مجموع المطلوبات
٥,٢٤٥,٩٨٢		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

ان الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

**شركة وثيق للخدمات المالية**  
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
**قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر**  
 للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
 (ريال سعودي)

---

<b>٢٠١٩</b> <b>١,٠٣٥,١٩٢</b> <b>(٩٤٧,٨١٧)</b> <hr/> <b>٨٧,٣٧٥</b> <b>(١,٧٨٢,٨٥٤)</b> <hr/> <b>(١,٦٩٥,٤٧٩)</b> <hr/> <b>٩٧٧,٧٧٨</b> <b>١٠١,٨٣٦</b> <hr/> <b>(٦١٥,٨٦٥)</b> <b>(٦٩,٣٩١)</b> <hr/> <b>(٦٨٥,٢٥٦)</b>	<b>إيضاح</b> <b>١٥٥</b> <b>١٦</b> <hr/> <b>١٧٥</b> <hr/> <b>٨٥</b> <b>٨٥</b> <hr/> <b>١٤٥</b> <hr/> <b>-</b> <hr/> <b>(٦٨٥,٢٥٦)</b>	<b>إيرادات</b> <b>تكلفة الإيرادات</b> <b>مجمل الدخل</b> <b>مصروفات إدارية وعمومية</b> <b>الخسارة من التشغيل</b>  <b>أرباح بيع استثمارات في شركات شقيقة</b> <b>نصيب الشركة من أرباح استثمارات في شركات شقيقة</b> <b>صافي الخسارة قبل الزكاة</b> <b>الزكاة الشرعية</b> <b>صافي خسارة الفترة</b>
---	---	---

**الدخل الشامل الآخر:**

البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً للربح أو الخسارة:

**اجمالي الدخل الشامل للسنة**

**خسارة السهم:**

نصيب السهم من الخسارة من التشغيل

نصيب السهم من صافي دخل الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة وثيق للمؤسسات المالية  
 (شركة مساهمة سعودية مقالة)  
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
 للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
 (ريل سعودي)

الإجمالي	رأس المال	خسائر متراكمة
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-
(٦٨٥,٤٥٦)	(٦٨٥,٤٥٦)	-
٤,٣١٤,٧٤٤	(٦٨٥,٤٥٦)	(٦٨٥,٤٥٦)
	٥,٠٠٠,٠٠٠	

إيداع رأس المال  
 صافي خسارة الفترة  
 الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة وثيق للخدمات المالية  
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
 قائمة التدفقات النقدية  
 للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
 (ريال سعودي)

٢٠١٩

(٦١٥,٨٦٥)

١٩,٣٢٥

١,٢٢١

٤٦,٥٢٤

(٩٧٧,٧٧٨)

(١٠١,٨٣٦)

(١,٦٢٨,٤٠٩)

(٣١١,٩٥٢)

(٢٢٥,٨٩٤)

٢٤٦,٣٠٠

(١,٩١٩,٩٥٥)

(١٤١,٩٨٤)

(١٢,٠٨٦)

١,١٢٥,٠٠٠

٩٧٠,٩٣٠

٥,٠٠٠,٠٠٠

(٣,٩٩٧,٦٥٦)

١,٠٠٢,٣٤٤

٥٣,٣١٩

-

٥٣,٣١٩

(٢,٦٠٠,٠٠٠)

٢١,٠٢٣

(١٠١,٨٣٦)

(٢٧٥,٠٠٠)

#### التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

صافي خسارة الفترة قبل الزكاة  
 تعديلات لتسوية صافي خسارة الفترة قبل الزكاة إلى صافي  
 التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية:

استهلاكات

اطفاءات

التزام منافع الموظفين مكون  
 أرباح بيع استثمارات في شركات شقيقة  
 نصيب الشركة من أرباح استثمارات في شركات شقيقة

التغيرات في بنود رأس المال العامل:

الزيادة في ذمم مدينة تجارية

الزيادة في مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

الزيادة في مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية

#### التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:

شراء ممتلكات ومعدات

الإضافات لموجودات غير الملموسة

المحصل من بيع استثمارات في شركات شقيقة

صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة الاستثمارية

#### التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:

رأس المال

صافي التغير في أرصدة الأطراف ذوي العلاقة

صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التمويلية

صافي النقد المتولد خلال الفترة

رصيد النقد لدى البنك في بداية الفترة

رصيد النقد لدى البنك في نهاية الفترة

#### اهم المعاملات غير النقدية

استثمارات في شركات شقيقة تحويلها من الأطراف ذوي العلاقة

الالتزامات منافع الموظفين تحويلها من الأطراف ذوي العلاقة

نصيب الشركة من أرباح استثمارات في شركات شقيقة

مستحق من بيع استثمارات في شركات شقيقة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

### إيضاح ١- الوضع النظامي وطبيعة النشاط

شركة وثيق للخدمات المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقلقة، تمارس نشاطها بموجب السجل التجاري رقم (٤٥٨٢٧٠) الصادر من مدينة الرياض بتاريخ ٢٥ ذي الحجة ١٤٣٩ هـ الموافق ٥ سبتمبر ٢٠١٨م. يمثل نشاط الشركة الرئيسي إدارة صناديق الاستثمار والترتيب في الأوراق المالية وتقديم المشورة في الأوراق المالية وإدارة محافظ المستثمرين ذوي الخبرة بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم (١٨١٨٩-٣٢) بتاريخ ٢٥ جمادى الأولى ١٤٣٩ هـ الموافق ١٣ مارس ٢٠١٨م، تبدأ السنة المالية للشركة في أول شهر يناير وتنتهي في نهاية شهر ديسمبر من كل سنة ميلادية على أن تكون الفترة المالية الأولى من قيدها بالسجل التجاري الموافق ٥ سبتمبر ٢٠١٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

### إيضاح ٢ - أساس الاعداد

- تم إعداد هذه القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- تعرض القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل عملة النشاط للشركة، وتدرج جميع المبالغ في القوائم المالية بالريال السعودي.
- إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية المهمة، كما يتطلب من إدارة الشركة ممارسة الأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، وسيتم الإفصاح عن الأحكام والتقديرات الهامة المتتبعة في إعداد القوائم المالية ضمن فقرة مستقلة في هذه القوائم المالية.

### إيضاح ٣- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ والسياسات المحاسبية المطبقة، استخدام أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في قيم الإيرادات والمصروفات والموجودات والالتزامات والإيضاحات المرفقة بجانب الإفصاح عن الالتزامات الطارئة. إن عدم التيقن بخصوص هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي لنتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والالتزامات التي قد تتأثر في الفترات المستقبلية.

فيما يلي الإفتراضات والتقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكيد كما في تاريخ قائمة المركز المالي والتي تشكل مخاطر جوهيرية قد تؤدي إلى تعديلات جوهيرية في القيم الدفترية للموجودات والالتزامات خلال الفترة المالية التالية. هذا وتعتمد الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على معايير متاحة لها عند إعداد القوائم المالية وهذه الافتراضات والتقديرات حول التطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة تغيرات السوق والظروف الخارجية عن سيطرة الشركة ومثل هذه التغيرات على الإفتراضات يتم إيضاحتها عند حدوثها.

#### أ-أساس الاستمرارية

ليس لدى إدارة الشركة أي شك يذكر حول قدرة الشركة على الاستمرار، وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

#### ب-العمر المقدر للممتلكات، الآلات والمعدات

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات، الآلات والمعدات على مدة الخدمة المتوقعة التي تم تقديرها بناءً على الاستخدام المتوقع والقادم لكل منها بالإضافة إلى التقادم التقني واعتبارات القيمة المسترددة للأصل. إن إدارة الشركة لم تقدر أية قيمة متبقة للأصول على اعتبار أنها غير جوهيرية.

#### ج-مخصص الخسائر الانتمانية

يتم تحديد مخصص الخسائر الانتمانية بالرجوع إلى مجموعة من العناصر للتأكد أن الذمم المدينة غير مبالغ فيها نتيجة احتمال عدم تحصيلها، بما في ذلك جودة وأعمار الذمم المدينة والتقييم الانتماني المستمر لأوضاع العملاء المالية والضمانات المطلوبة من العملاء في ظروف معينة.

#### د-المخصصات

تستند المخصصات إلى التقديرات والتقييمات وإذا كانت قد استوفت معايير الاعتراف، بما في ذلك تقديرات احتمال التدفقات النقدية الصادرة، وتستند مخصصات التقاضي إلى تقدير التكاليف، مع الأخذ بالاعتبار المشورة القانونية وغيرها من المعلومات المتاحة حالياً. وتتطوّي مخصصات المطلوبات غير المؤكدة على أفضل تقدير للإدارة فيما إذا كان من المرجح حدوث تدفقات نقدية صادرة.

### إيضاح ٣- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

#### هـ- التزام منافع الموظفين

إن احتساب التزام منافع الموظفين للعاملين باستعمال التقييم الاكتواري، يشمل العديد من الافتراضات التي قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه الافتراضات تحديد معدل الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب، ومعدل دوران العاملين ومعدل الوفيات وتكاليف الرعاية الصحية في المستقبل، ويمكن للتغير في الافتراضات أن يكون لها تأثير جوهري على التزام المنافع المتوقعة و/أو تكاليف منافع العاملين الدورية المتبدلة، ونظرًا لمبدأ التكلفة غير المبررة ولعدم الأهمية النسبية لقيمة التزام منافع الموظفين تم احتسابها عن مدة خدمتهم حتى تاريخ القوائم المالية بما يتفق مع نظام العمل والعمال السعودي.

#### و- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتوقع استلامها عند بيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من الالتزامات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة بغض النظر إن كان ذلك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدرة باستعمال أسلوب تقييم آخر. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن بيع الموجودات أو الالتزامات سيتم إما:

- من خلال السوق الرئيسية للموجودات أو الالتزامات، أو
  - من خلال السوق الأكثر منفعة للموجودات أو الالتزامات في ظل غياب السوق الرئيسية.
- يجب أن تكون السوق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة للوصول إليها.

يتم قياس القيمة العادلة باستعمال الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الالتزامات على افتراض أن المشاركون في السوق يعملون بما يحقق أفضل منافع اقتصادية لهم.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية في الحسبان قدرة المشاركون في السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصول فيما يحقق أفضل منفعة منها أو ببيعها إلى مشترك آخر من المشاركون في السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة منه.

تستخدم الشركة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف والأحوال القائمة وتتوافق لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة واستخدام أكبر المعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أكبر حد.

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

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
  - المستوى الثاني: طرق قياس تعتبر مدخلات المستوى الأدنى (القياس القيمة العادلة) قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
  - المستوى الثالث: طرق قياس تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهمة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.
- يتم تقييم قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع، والقياس غير المتكرر، مثل الموجودات المحافظ عليها للتوزيع في عملية متوقفة، على أساس دوري.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، حددت الشركة فئات الموجودات والخصوم على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي لقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

#### و- تبويب البنود المتداولة وغير المتداولة

يتم عرض الأصول والالتزامات بقائمة المركز المالي مبوءة إلى متداولة وغير متداولة. يكون الأصل متداولاً عندما:

- تتوقع الشركة تحقق الأصل أو تتوسيعه أو استخدامه خلال دورة تشغيل عادية.
- تحفظ الشركة بالأصل بشكل أساسي لغرض المتاجرة.
- تتوقع الشركة تتحقق الأصل خلال مدة اثنى عشر شهراً بعد السنة (السنة) المالية.
- يكون الأصل نقداً أو ما في حكمه إلا إذا كانت خاضعة لقيود على استخدامه أو استخدامه لتسوية التزام لمدة تزيد عن إثنى عشر شهراً بعد السنة المالية.

وتبويب جميع الأصول الأخرى على أنها أصول غير متداولة.  
يكون الالتزام متداولاً عندما:

- يتوقع أن تسوية الالتزام خلال دورة تشغيل عادية.
  - يحفظ بالالتزام بشكل أساسي لغرض المتاجرة.
  - يكون الالتزام واجب التسوية خلال اثنى عشر شهراً من بعد السنة المالية.
  - لا يكون للشركة حق غير مشروع في أن تؤجل تسوية الالتزام لمدة تزيد على اثنى عشر شهراً بعد السنة المالية.
- تبويب جميع الالتزامات الأخرى على أنها غير متداولة.

#### إيضاح ٤- المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة التي تم تطبيقها من قبل الشركة

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة التي تم تطبيقها لأول مرة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ م:

#### المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) - الإيجارات

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ (عقود الإيجار) كيفية إثبات، وقياس، وعرض، والإفصاح عن عقود الإيجار. يوفر المعيار نموذج محاسبة واحد للمستأجر يتطلب منه الاعتراف بال موجودات والمطلوبات لجميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار باعتبارها تشغيلية أو تمويلية، حيث إن نهج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ في المحاسبة من جهة المؤجر بقي بشكل جوهري دون تغيير عن سابقه، معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ . وعلىه، لم تنتج أية آثار مالية أو غير مالية من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) حيث تقوم الشركة بإثبات الإيجار كإيجار تشغيلي باعتبار أن الأصل مدته إيجاره ١٢ شهرا.

#### إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية

فيما يلي بياناً بالسياسات المحاسبية الهامة المتتبعة من قبل الشركة في إعداد قوائمها المالية:

##### الممتلكات والمعدات

يتم الاعتراف بالممتلكات والمعدات مديانياً بالتكلفة، تشمل التكلفة على المبلغ المدفوع للاستحواذ على الأصل وأى تكاليف تعود بشكل مباشر إلى جلب الأصل للتشغيل إلى الموقع وبالحالة الازمة له ليكون قابل للتشغيل بالطريقة التي تتصدى لها الإداره، ويمكن أن تشمل هذه تكاليف اعداد الموقع والتسليم والمناولة الأولية والتركيب والتجميع واختبار التشغيل.

تدرج الشركة إلى القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات أو تقيد كأصل منفصل تكلفة استبدال أجزاء من هذا البند عندما يتم تكبد التكلفة وعندما يكون من المحتمل أن تتدفق إلى الشركة منافع اقتصادية مستقبلية. يتم شطب القيمة الاستبدالية للجزء الذي تم استبداله. يتم الاعتراف بجميع تكاليف الإصلاح والصيانة الأخرى على حساب الأرباح أو الخسارة خلال الفترة التي يتم تكبدها فيها. يتم تحويل الاستهلاك من الموجودات الأخرى بغرض تحديد تكلفة الموجودات ناقصاً قيمتها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة ، باستخدام طريقة القسط الثابت. تتراوح الأعمار الإنتاجية المقدرة كما يلي:

عدد السنوات	النسبة	
١٠ سنة	% ١٠	ديكورات وتحسينات مباني
١٠ سنة	% ١٠	اثاث ومفروشات
٥ سنة	% ٢٠	أجهزة كمبيوتر
١٠ سنة	% ١٠	أدوات مكتبية

تم مراجعة القيم المتبقية للأصول والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك وتعديلها بأثر مستقبلي إذا كان ذلك مناسباً، إذا كان هناك مؤشر على حدوث تغيير كبير منذ تاريخ قوائم مالية.

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة إلى قيمته القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمتها المقدرة للاسترداد. يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد من خلال مقارنة العائدات مع القيمة الدفترية ويتم إدراجها ضمن "مكاسب / خسائر (أخرى - صافي)" في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

تقوم الشركة بتطبيق نموذج التكلفة لقياس كامل فئات الممتلكات والمعدات. بعد الاعتراف بها كموجودات، يظهر بند من الممتلكات والمعدات تكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض القيمة، إن وجدت.

##### الانخفاض في القيمة

في نهاية كل سنة، تقوم الشركة بتقدير ما إذا كان هناك أي مؤشر على تعرض الموجودات للانخفاض في القيمة. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم وضع تقدير للقيمة القابلة للاسترداد للموجودات. إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد أقل من القيمة الدفترية للموجودات، يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد.

##### إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف بالممتلكات والمعدات عندما يتم استبعادها أو عندما لا يتوقع أن ينتفع عن استخدامها أو استبعادها أي منافع اقتصادية مستقبلية. يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء الاعتراف بأحد بنود بالممتلكات والمعدات في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

#### إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

##### **الموجودات غير الملموسة البرامج المستخدمة**

- تقاس الموجودات غير الملموسة المقتناة بصورة مستقلة عند الإثبات الأولى لها بالتكلفة وبعد الإثبات الأولى لها تقييد الموجودات غير الملموسة بالتكلفة مطروحاً منها الإطفاء المتراكم وخسائر الهبوط المتراكمة إن وجدت.
- تطفأ الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها ويتم مراجعتها للتأكد من عدم وجود هبوط في قيمتها وذلك عند وجود دليل يشير إلى حدوث هذا الهبوط ويتم مراجعة سنة اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد مرة واحدة على الأقل في نهاية كل سنة مالية ويتم معالجة التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع او طريقة استنفاد المنافع الاقتصادية المستقبلية التي يضمنها الأصل محاسبياً وذلك بتغيير سنة او طريقة الإطفاء حسب ما هو ملائم ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية وتدرج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد في الأرباح او الخسائر كمصرف.
- ويحسب الإطفاء بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر ٥ سنوات .
- تتم مراجعة العمر الإنتاجي للأصول غير الملموسة التي لها عمر محدد بشكل منتظم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن التقويم الذي تم اجراؤه للعمر الإنتاجي لايزال صالحاً وإن التغير في تقويم العمر الإنتاجي يتم على أساس مستقبلي .
- تقاس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التوقف عن إثبات الموجودات غير الملموسة كفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم إثباتها في الأرباح أو الخسائر عند التوقف عن إثبات الأصل.

##### **استثمارات في شركات شقيقة:**

تسجل الاستثمارات في الشركات الشقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية، والتي يتم تقييمها مبدئياً بالتكلفة ويتم تعديلها بعد ذلك بحصة الشركة في صافي أرباح أو خسائر الشركة المستثمرة بها وتوزيعات الأرباح. إن حصة الشركة في صافي أرباح أو خسائر الشركة المستثمرة بها يتم إدراجها في قائمة الربح أو الخسارة.

##### **الأدوات المالية:**

##### **التصنيف والقياس**

يعتمد تصنيف الموجودات المالية على نموذج الأعمال الخاص بالشركة لإدارة موجوداتها المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية. تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، أو
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم إثبات ارباح أو خسائر الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة إما من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر أو من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إن القروض والذمم التجارية المحظوظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومن المتوقع أن تنتج عنها تدفقات نقدية تمثل سداد أصل المبلغ والعمولة فقط، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

##### **القياس الأولي**

تقاس الموجودات المالية، في الأصل، بالقيمة العادلة لها، زائداً تكاليف المعاملات كما في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر. إن تكاليف المعاملات الخاصة بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتم إثباتها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

يتم اعتبار الموجودات المالية التي تتضمن مشتقات مدرجة، بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية تفي بمتطلبات كونها تمثل سداد أصل المبلغ والعمولة فقط.

## ٥- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

### الأدوات المالية (تابع)

#### القياس اللاحق

#### أدوات الدين

تقوم الشركة بإثبات ثلاثة فئات لتصنيف لقياس اللاحق لأدوات الدين الخاصة بها.

#### • التكلفة المطفأة

إن الموجودات المالية المقتناة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي تمثل فيها تلك التدفقات النقدية سداد أصل المبلغ والعائد فقط، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستثمار في أدوات الدين والتي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ولا تشكل جزءاً من أداة تعطية المخاطر في قائمة الأرباح أو الخسائر، وذلك عند التوقف عن إثبات الأصل أو انخفاض قيمته. يتم إدراج دخل العائد من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل العائد الدوري الفعلي.

#### • القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الموجودات المالية المقتناة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، والتي تمثل فيها التدفقات النقدية للموجودات سداد أصل المبلغ والعمولة فقط، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات التغيرات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، فيما عدا إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، وإيرادات العمولة وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي، والتي يتم إثباتها في قائمة الأرباح أو الخسائر. وعند التوقف عن إثبات الأصل المالي، فإن الأرباح أو الخسائر التراكيمية المثبتة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر، يعاد تصنيفها إلى حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر، ويتم إثباتها ضمن الأرباح / (الخسائر) الأخرى. كما يتم إدراج دخل العمولة من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. ويتم اظهار أرباح وخسائر الصرف الأجنبي ضمن الإيرادات / المصاريف الأخرى.

#### • القيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

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 قائمة الأرباح أو الخسائر. كما أن الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستثمار في أدوات الدين والتي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ولا تشكل جزءاً من أداة تعطية المخاطر، يتم إثباتها وإظهارها بالصافي في قائمة الأرباح أو الخسائر في السنة التي تنشأ فيها.

#### أدوات الملكية

تقوم الشركة بقياس كافة استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة، وتعرض التغيرات في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات من خلال الأرباح أو الخسائر، مع امكانية تصنيفها من خلال الدخل الشامل الآخر بقرار لارجعة عنه. ويستمر إثبات توزيعات الأرباح من تلك الاستثمارات في قائمة الأرباح أو الخسائر كإيرادات أخرى وذلك عند الإقرار بأحقية الشركة في استلامها. لن يكون هناك إعادة تصنيف لاحق للتغيرات في القيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر.

#### انخفاض القيمة

تقوم الشركة بإثبات مخصصات الانخفاض على أساس طريقة "الخسائر الائتمانية المتوقعة" الخاصة بالذمم المدينة التجارية وما في حكمها. وتستند آلية الإحتساب على إفتراضات حول مخاطر التعثر ومعدلات الخسارة المتوقعة. تستخدم الشركة تقديراتها في وضع هذه الإفتراضات وتحديد المدخلات لإحتساب الإنخفاض في القيمة إستناداً إلى تاريخ الشركة في إدارة مخاطر الموجودات المالية وظروف السوق الحالية بالإضافة إلى التقديرات المستقبلية في نهاية كل سنة مالية. طبقت الشركة طريقة النهج البسيط لإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة المنصوص عليها في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والتي تسمح باستخدام مخصص الخسارة المتوقعة العمري لجميع الذمم المدينة. لقياس خسائر الائتمان المتوقعة، تم تجميع الذمم المدينة بناء على خصائص مخاطر الإئتمان المشتركة والأيام التي تجاوزت موعد استحقاقها.

#### إيضاح ٥ - أهم السياسات المحاسبية (تابع)

##### الأدوات المالية (تابع)

###### محاسبة التحوط

يقدم نموذج محاسبة التحوط نموذج جديد تم تصميمه بشكل أقرب مع كيفية قيام المنشآت بإدارة المخاطر عند التحوط من خطر التعرض للمخاطر المالية وغير المالية.

###### التوقف عن الاعتراف

يتم التوقف عن إثبات أصل مالي أو جزء من أصل مالي عند:

- انتهاء الحقوق المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل، أو
- قيام الشركة 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:
  - قامت الشركة بتحويل معظم المخاطر والمنافع المصاحبة للأصل، أو
  - لم تقم الشركة بالتحويل أو الإبقاء على معظم المنافع والمخاطر المصاحبة للأصل، ولكنها قامت بتحويل السيطرة على الأصل.

###### ذمم مدينة تجارية

يتم الاعتراف بالذمم المدينة التجارية والأخرى ميدانياً بسعر المعاملة للذمم المدينة التي لا تحتوي على مكون تمويل جاهز. تطبق الشركة النهج البسيط لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تسمح باستخدام مخصص الخسائر المتوقعة على مدار عمر الدين لجميع الذمم المدينة التجارية. يستند مخصص الانخفاض في القيمة إلى أفضل تقدير للشركة عن خسائر الائتمان المتعلقة بهذه الذمم المدينة.

###### مصاروفات مدفوعة مقدماً وارصدة مدينة أخرى

يتم الاعتراف بالمصاروفات المدفوعة مقدماً والارصدة المدينة الأخرى ميدانياً بسعر المعاملة ويظهر البند بالصافي بعد تنزيل أي انخفاض في قيمتها وتتنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها والتي يتم تقديرها بمعرفة الإدارة.

###### نقد لدى البنك

يشتمل النقد لدى البنك في قائمة المركز المالي على الأرصدة الجارية لدى البنك.

###### مخصص الزكاة

يتم إثبات وقياس مخصص الزكاة لكل فترة مالية بصورة مستقلة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية، وعلى أساس الاستحقاق. يتم تحويل مصروف الزكاة إلى قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر، هذا وتنتمي تسوية مخصص الزكاة في السنة المالية التي يتم خلالها اعتماد الرابط النهائي.

###### ضريبة القيمة المضافة

يتم إثبات الإيرادات والمصاروفات والأصول بعد خصم ضريبة القيمة المضافة فيما عدا:

- عندما تكون ضريبة القيمة المضافة المتکبدة بشأن شراء أصول أو خدمات غير قابلة للاسترداد من السلطة الضريبية، وفي هذه الحالة يتم إثبات ضريبة المعاملة كجزء من تكلفة شراء الأصل أو كجزء من بنود المصارييف، حيثما ينطبق ذلك.
- الذمم المدينة والدائنة التي يتم إدراجها مع مبلغ ضريبة المعاملات.

يتم إدراج صافي مبلغ ضريبة القيمة المضافة القابلة للاسترداد من، أو المستحقة الدفع إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل كجزء من الذمم التجارية المدينة أو الدائنة في قائمة المركز المالي.

#### ايضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

##### **الاعتراف بالإيرادات:**

يضع المعيار الدولي للتقارير المالية ١٥ نموذجاً من خمس خطوات لمراعاة الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. ويحدد هذا المعيار المتطلبات التي يجب أن تطبقها الشركة لقياس وإثبات الإيرادات والتدفقات النقدية ذات الصلة. ويتمثل المبدأ الأساسي للمعيار في أن المنشأة ستثبت الإيرادات بمبلغ يعكس العوض الذي تتوقع المنشأة استحقاقه لقاء تحويل السلع أو الخدمات المعهد بها إلى العميل.

##### **تقديم الخدمات**

تبث الشركة الإيرادات فقط عندما تقي بالتزام الأداء عن طريق نقل السيطرة على الخدمة المعهد بها إلى العميل. وتتوقع الشركة إثبات الإيرادات عندما يتم فيه تحويل السيطرة على الأصل إلى العميل، بشكل عام عند تسليم الخدمة. عند الإعداد للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥، تضع الشركة في الحساب ما يلي:

سعر المعاملة هو مبلغ العوض الذي تتوقع المنشأة أنها تستحقه. ويشمل تقدير لأي عوض متغير أو تأثير مكون تمويل جوهري (أي القيمة الزمنية للنقد) والقيمة العادلة لأي عوض غير نقدi وتأثير أي عوض مدفوع أو مستحق الدفع لأحد العملاء.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ مبلغ العقود المتغيرة التي يمكن أن تدرجها المنشأة في سعر المعاملة إلى المبلغ الذي من المحتمل بصورة كبيرة أن لا يحدث عكس قيد الإيرادات جوهري عندما يتم الإنتهاء من حالات عدم التأكيد المرتبط بالتغيير. بمعنى، يتطلب المعيار من المنشأة تطبيق قيود على العوض المتغير.

يجب على الشركة تحديد مبلغ سعر المعاملة في بداية العقد وإعادة النظر في هذا التحديد في نهاية كل فترة إعداد القوائم المالية لاحقة. وتحدد الشركة القيد على العوض المتغير في نهاية كل فترة إعداد القوائم المالية. ويمكن إدراج جزء من العوض المتغير في سعر المعاملة، على الرغم من أن إجمالي المبلغ المتوقع قد لا يتم إدراجه بسبب القيد (أي أنه يمكن إثبات جزء من الأتعاب المستندة إلى الأداء على الرغم من أنه قد لا يتم إثبات المبلغ بالكامل بسبب القيد).

##### **التقارير القطاعية**

##### **• القطاع التشغيلي**

القطاع التشغيلي هو أحد مكونات الشركة التي يشارك في أنشطة أعمال يتحقق منها إيرادات ويتکبد عنها مصروفات، بما في ذلك الإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع أي من مكونات الشركة الأخرى. يتم التقرير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية.

يتم الإفصاح عن القطاعات المطلوب التقرير عنها بشكل منفصل على الأقل عندما يزيد مجموع الإيرادات عن ١٠٪ من إجمالي إيرادات الشركة، أو عندما يزيد مبلغ الربح أو الخسارة عن ١٠٪ من الربح المبلغ عنه لجميع القطاعات مجتمعة (باستثناء القطاعات التي ينشأ منها خسارة) والخسارة المسجلة لجميع القطاعات مجتمعة (باستثناء القطاعات المنتجة للربح)، أو عندما يزيد مجموع الموجودات عن ١٠٪ من مجموع موجودات الشركة.

##### **• القطاع الجغرافي**

القطاع الجغرافي هو مجموعة من الموجودات أو العمليات أو المنشآت التي تعمل في أنشطة مرحبة في بيئه اقتصادية معينة خاضعة للمخاطر وعوائد مختلفة عن تلك التي تعمل في بيئات اقتصادية أخرى. ولا يوجد قطاعات جغرافية للشركة.

##### **مصروفات إدارية وعمومية**

هي تلك المصروفات المتعلقة بالإدارة، والتي لا تندرج تحديداً ضمن تكلفة الإيرادات وتوزع المخصصات بين المصروفات الإدارية والعمومية وتكلفة الإيرادات، إن لزم الأمر، بطريقة منتظمة.

#### ايضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

##### **العملات الأجنبية**

تظهر القوائم المالية للشركة بالريال السعودي والذي يعتبر أيضاً العملة الوظيفية للشركة ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام تلك العملة الوظيفية. تقوم الشركة باستخدام طريقة التوحيد المباشر وعند استبعاد العملية، تعكس الأرباح أو الخسائر المعاد تصنيفها إلى الارباح او الخسائر، المبلغ الناتج عن استخدام هذه الطريقة.

##### **المعاملات والأرصدة**

يتم، في الأصل، تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية بالأسعار الفورية للعملة الوظيفية المعنية بالتاريخ الذي تصبح فيه المعاملة أولًا مؤهلة للإثبات ويعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل الفورية للعملة الوظيفية بتاريخ إعداد القوائم المالية.

يتم اثبات الفروقات الناتجة عن السداد أو تحويل البنود النقدية في الارباح او الخسائر، باستثناء البنود النقدية المخصصة كجزء من تغطية مخاطر صافي استثمار الشركة في عملية خارجية، ويتم اثباتها في قائمة الدخل الشامل لحين بيع الاستثمار وعندئذ يعاد تصنيف المبلغ التراكمي إلى الارباح او الخسائر، يتم ايضاً تسجيل الضريبة المحمولة والإعفاءات الضريبية المتعلقة بفروقات التحويل على تلك البنود النقدية في قائمة الدخل الشامل.

تحول البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية المسجلة بعملة أجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ المعاملات الأولية. تحول البنود غير النقدية المسجلة بالمعاملات الأجنبية والتي تم قياسها بالقيمة العادلة بأسعار التحويل السائدة بالتاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة يتم معالجة الارباح أو الخسائر الناتجة عن تحويل البنود غير النقدية التي تم قياسها بالقيمة العادلة بما يتفق مع اثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للبند (أي يتم اثبات فروقات التحويل عن البنود التي يتم قياس أرباحها أو خسائرها بالقيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل أو الارباح او الخسائر، ويتم أيضاً ادراج الربح والخسارة في قائمة الدخل الشامل أو قائمة الارباح او الخسائر على التوالي).

شركة وثيق للخدمات المالية  
 (شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
 إيضاحات حول القوائم المالية  
 للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
 (ريال سعودي)

**إيضاح ٦-الممتلكات والمعدات، صافي**

الإجمالي	الأدوات المكتبية	أجهزة الكمبيوتر	الآلات والمفروشات	ديكورات وتحسينات مباني	التكلفة الإضافات
١٤١,٩٨٤	٣,٩٧٥	١٥,١٥٩	٥,٩٠٠	١١٦,٩٥٠	
١٤١,٩٨٤	٣,٩٧٥	١٥,١٥٩	٥,٩٠٠	١١٦,٩٥٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١٩,٣٢٥)	(٧٤٧)	(٣,٢٢٣)	(٧٣٧)	(١٤,٦١٨)	الاستهلاك المتراكم المحمول على الفترة
(١٩,٣٢٥)	(٧٤٧)	(٣,٢٢٣)	(٧٣٧)	(١٤,٦١٨)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٢٢,٦٥٩	٣,٢٢٨	١١,٩٣٦	٥,١٦٣	١٠٢,٣٣٢	القيمة الدفترية: كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

**إيضاح ٧-الموجودات غير الملموسة، صافي**

٢٠١٩	التكلفة الإضافات
١٢,٠٨	
١٢,٠٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(١,٢٢)	الإطفاء المتراكم المحمول على الفترة
(١,٢٢)	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٠,٨٦	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

**إيضاح ٨- استثمارات في شركات شقيقة**

الرصيد في نهاية السنة	حصة الشركة من صافي دخل السنة	الاستبعادات	الإضافات	نسبة الملكية (%)	شركة منازل العصرية
٢,٢٧٩,٦١٤	١٠١,٨٣٦	(٤٢٢,٢٢٢)	٢,٦٠٠,٠٠٠	%١٠	

- خلال الفترة تم بيع جزء من حصص الشركة في استثمارات في شركات شقيقة بمبلغ ١,٤٠٠,٠٠٠ ريال سعودي تتج عن ذلك أرباح بمبلغ ٩٧٧,٧٧٨ ريال سعودي تم ادراجها بقائمة الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر.

#### إيضاح ٩-الأطراف ذوي العلاقة

رصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		نوع التعامل	نوع العلاقة	صاحب العلاقة
دائن	مدين			
-	١,٨٢١,٨٧٩	تمويلي	شركة شقيقة	مكتب وثيق للاستشارات المالية
٥٤٨,٠٠٠	-	شراء استثمارات	شركة شقيقة	شركة منازل العصرية
-	١٤٤,٨٠٠	تمويلي	شركة شقيقة	شركة احترافيون للمقاولات
٥٤٨,٠٠٠	١,٩٦٦,٦٧٩			

خلال ٢٠١٩، قامت الشركة بإجراء معاملات مع أطراف ذوي علاقة تتضمن معاملات تمويلية، تمت هذه المعاملات على أساس تجاري وبن موافقة مجلس الإدارة. إن الأرصدة أعلاه غير خاضعة للعمولة، ولا توجد هناك شروط محددة للسداد. وفيما يلي ملخص لأهم المعاملات:

مبلغ المعاملة	طبيعة البدل	البيان	صاحب العلاقة
٣,٥٨٥,٦٦٣	مدين	دفع مصروفات نيابة عنه	مكتب وثيق للاستشارات المالية
(١,٧٦٣,٧٨٤)	دائن	تحصيل جزء من المديونية	مكتب وثيق للاستشارات المالية
(٢,٦٠٠,٠٠٠)	دائن	شراء حصص استثمارات	شركة منازل العصرية
١٤٤,٨٠٠	مدين	دفع مصروفات نيابة عنه	شركة احترافيون للمقاولات

#### إيضاح ١٠-مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى:

٢٠١٩	تأمين طبي مقدم
١٣٢,٩٦١	ذمم موظفين
٧٠,٥٠٠	إيجارات مقدمة
٨,٤٣٣	ذمم مدينة أخرى*
٢٨٩,٠٠٠	
٥٠٠,٨٩٤	

\* يتضمن مبلغ ٢٧٥,٠٠٠ ريال عبارة عن رصيد مستحق من بيع جزء من حصص الشركة في الاستثمارات المالية من خلال الأرباح أو الخسائر.

#### إيضاح ١١-رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، مقسم إلى ٥٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. وموزعة بين المساهمين على النحو التالي:

المبلغ	النسبة	عدد الأسهم	الاسم
٢,٥٠٠,٠٠٠	%٥٠	٢٥٠,٠٠٠	أ/إبراهيم بن محمد بن عبد العزيز العلوان
٢,٥٠٠,٠٠٠	%٥٠	٢٥٠,٠٠٠	أ/عبد الله بن إبراهيم بن عبد العزيز المحارب
٥,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠	٥٠٠,٠٠٠	

#### إيضاح ١٢-التزام منافع موظفين

٢٠١٩	المكون خلال الفترة
٤٦,٥٢٤	المحول من الأطراف ذوي علاقة
٢١,٠٢٣	
٦٧,٥٤٧	

شركة وثيق للخدمات المالية  
 (شركة مساهمة سعودية مقلدة)  
 إيضاحات حول القوائم المالية  
 للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
 (ريال سعودي)

إيضاح ١٣ - مصروفات مستحقة وأرصدة دانة أخرى:

٢٠١٩	
٩٨,١٢٠	تذاكر واجازات مستحقة
٧١,٧٨٥	تأمين طبي مستحق
٥٥,٦٥٠	مصروفات مستحقة
٢٠,٢٦٨	ضريبة القيمة المضافة
٤٧٧	نمم موظفين
<u>٢٤٦,٣٠٠</u>	

إيضاح ١٤ - مخصص الزكاة  
 أ- طريقة الربح المعدل:

٢٠١٩	
(٦١٥,٨٦٥)	صافي دخل الفترة قبل الزكاة
٤٦,٥٢٤	مصرفوف التزام منافع الموظفين
<u>(٥٦٩,٣٤١)</u>	صافي الدخل المعدل
٥,٠٠٠,٠٠٠	ب- يتتألف وعاء الزكاة للشركة مما يلي:
٢١,٠٢٣	رأس المال
<u>٥,٠٢١,٠٢٣</u>	التزام منافع الموظفين
(١٢٢,٦٥٩)	ينزل:
(١٠,٨٦٥)	ممتلكات ومعدات، صافي
(٢,٢٧٩,٦١٤)	موجودات غير ملموسة، صافي
<u>(٥٦٩,٣٤١)</u>	استثمارات في شركات شقيقة
٢,٠٣٨,٥٤٤	صافي الدخل المعدل
سالب	وعاء الزكاة (حقوق ملكية)
<u>٦٩,٣٩١</u>	وعاء الزكاة) صافي الربح المعدل
	مصرفوف الزكاة

ب- حركة مخصص الزكاة خلال الفترة كمالي:

٢٠١٩	
٦٩,٣٩١	المكون خلال الفترة
<u>٦٩,٣٩١</u>	الرصيد في نهاية الفترة

إيضاح ١٥ - الإيرادات

٢٠١٩	
٤٩٥,١٩٢	إيرادات إدارة المشورة
٥٤٠,٠٠٠	إيرادات إدارة الترتيب
<u>١,٠٣٥,١٩٢</u>	

شركة وثيق للخدمات المالية  
 (شركة مساهمة سعودية مقلقة)  
 إيضاحات حول القوائم المالية  
 للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
 (ريال سعودي)

#### إيضاح ٦-تكلفة الإيرادات

٢٠١٩	
٤٠٧,٣٣٣	رواتب وأجور وملحقاتها
٣٢٥,٦٣٠	رسوم حكومية
٨٠,٦١٩	اتعب استشارية ومهنية
٤٣,٨٥٤	جازات وتذاكر
٣٢,٨٠٩	تأمين طبي
١٧,٣٧٣	تأمينات اجتماعية
٥,٤٦٨	التزام منافع الموظفين
٤,٢٥٥	انتقالات وسفر
٣٠,٤٧٦	أخرى
٩٤٧,٨١٧	

#### إيضاح ٧-مصاريف إدارية وعمومية

٢٠١٩	
١,٠٠٣,٦١٥	رواتب وأجور وملحقاتها
١٧١,٨٣٢	تأمينات اجتماعية
١١٥,٧٥٣	تأمين طبي
٩٠,٦٤١	جازات وتذاكر
٨٢,٤١٠	إيجارات
٧٦,٤٠٧	رسوم حكومية
٤٨,٢١٩	عمالة مؤجرة
٤١,٠٥٦	التزام منافع الموظفين
٧٠,٠٠٠	اتعب استشارية ومهنية
١٩,٣٢٥	استهلاك
١٢,٧٩٠	أدوات مكتبية
١٢,١٧٨	بريد وهاتف وانترنت
٧,٨٢٥	كهرباء ومياه
٧,٨١٩	انتقالات وسفر
١,٢٢١	إطفاء
٢١,٧٦٣	أخرى
١,٧٨٢,٨٥٤	

#### إيضاح ٨-خسارة السهم

تم احتساب خسارة السهم من التشغيل ومن صافي الخسارة بتوزيع الخسارة من التشغيل وصافي الخسارة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وبالنسبة ٥٠٠,٠٠٠ سهم.

#### إيضاح ٩-أحداث لاحقة

بداية عام ٢٠٢٠ تم تأكيد وجود فيروس كورونا الجديد(كوفيد-١٩) وانتشر في أنحاء العالم مما تسبب في اضطرابات في الاعمال التجارية والنشاط الاقتصادي. وتعتبر الشركة هذا الحدث من الأحداث التي لا تستوجب تعديل القوائم المالية نظراً لعدم استقرار الموقف وعليه يصعب تحديد الأثر المالي على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. إن نتائج هذا الحدث سيكون لها إثر جوهري إذا استمر بنفس الوتيرة وعليه سيتم النظر في تأثير هذا الحدث على:

- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
- الانخفاض في قيمة الموجودات الملموسة وغير الملموسة
- صافي القيمة القابلة للتحقق للمخزون

ايضاح ٢٠- موافقة مجلس الادارة  
 وافق مجلس الإدارة على إصدار هذه القوائم المالية بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٠ م.

ايضاح ٢١- الأدوات المالية - إدارة المخاطر

القيمة العادلة:

هي القيمة التي يمكن فيها مبادلة أصل أو تسوية التزام بين أطراف مطلعيه وراغبة في المعاملات على أسس تجارية، كما يتم تصنيف الأدوات المالية للشركة وفقاً لطريقة التكاليف التاريخية، ويمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيم العادلة، تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

التصنيف المحاسبي والقيم العادلة

يظهر الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتهم في النظام المدرج للفيما العادلة، ولا يتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				<u>الموجودات المالية التي تقادس بالقيمة العادلة</u> استثمارات في شركات شقيقة	
<u>الاجمالي</u>	<u>القيمة العادلة</u>	<u>القيمة الدفترية</u>			
		<u>مستوى ١</u>	<u>مستوى ٢</u>		
٢,٢٧٩,٦١٤	-	-	-	٢,٢٧٩,٦١٤	
١,٩٦٦,٦٧٩	-	-	-	١,٩٦٦,٦٧٩	
٣١١,٩٥٢	-	-	-	٣١١,٩٥٢	
٥٠٠,٨٩٤	-	-	-	٥٠٠,٨٩٤	
٥٣,٣١٩	-	-	-	٥٣,٣١٩	
<b>٥,١١٢,٤٥٨</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٥,١١٢,٤٥٨</b>	
٢٤٦,٣٠٠	-	-	-	٢٤٦,٣٠٠	
٥٤٨,٠٠٠	-	-	-	٥٤٨,٠٠٠	
<b>٧٩٤,٣٠٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٧٩٤,٣٠٠</b>	

المطلوب من أطراف ذوي علاقة  
 ذمم مدينة تجارية  
 مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى  
 نقد لدى البنك  
الاجمالي

المطلوبات المالية التي لا تقادس بالقيمة العادلة  
 مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى  
 المطلوب لأطراف ذوي علاقة  
الاجمالي

إدارة المخاطر:  
 إن أنشطة الشركة تعرضها إلى مخاطر مالية مختلفة وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يسعى برنامج إدارة المخاطر العام للمجموعة إلى زيادة العائدات المتآتية عن مستوى المخاطر التي تتعرض لها الشركة، وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمجموعة. إن تعرضات الشركة للمخاطر والتقليل من هذه التعرضات المتبقية هي كما يلي:

مخاطر الائتمان:  
 إن مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. تسعى الشركة إلى إدارة مخاطر الائتمان من خلال رصد حالات التعرض الائتمانية الناتجة عن تحديد المعاملات مع أطراف أخرى معينين وتقدير الملاعة للأطراف الأخرى بشكل مستمر. يتم إيداع النقد لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد.

مخاطر السيولة:  
 هي مخاطر أن تواجه الشركة صعوبات في الوفاء بالالتزامات المتعلقة بالالتزامات المالية التي تمت تسويتها من خلال توفير السيولة النقدية أو الموجودات المالية الأخرى. وتسعى الشركة إلى إدارة مخاطر السيولة من خلال ضمانها الحصول على السيولة الكافية لتلبية التزاماتها المالية، قدر الإمكان، عند استحقاقها في الظروف العادية أو الصعبة من دون تكبّد الخسائر غير المقبولة أو المخاطرة بـالحقضرر بسمعتها.