

شركة كسب المالية
شركة مساهمة سعودية مقللة
القوائم المالية الموحدة وتقرير مراقب الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م



"تقرير مراجع الحسابات المستقل"

المحترمين

السادة / المساهمين
شركة كسب المالية
الرياض - المملكة العربية السعودية

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة كسب المالية (الشركة)، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وأداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا في المراجعة.

الأمر الرئيسية للمراجعة:

الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. فيما يلي وصفاً لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجتها:

الإجراءات المتخذة تجاه أمور المراجعة الرئيسية	أمور المراجعة الرئيسية
تم التحقق من صحة تلك الأرصدة والتغير في القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.	الاستثمارات: بلغت الاستثمارات العقارية مبلغ ٤٤,٩٩٧,٩١١ ريال سعودي. بلغت الاستثمارات في الشركات الزميلة مبلغ ٦٧,٤٦٠,٨٧٣ ريال سعودي. بلغت الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل مبلغ ٦٥,٥٢٢,٢٣٩ ريال سعودي. بلغت الاستثمارات للقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر مبلغ ٣,٦٧٧,٨٣١ ريال سعودي.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وعن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكينا من إعداد قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والإفصاح، عندما ينطبق ذلك، عن أمور تتعلق بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو لا يوجد بديلاً واقعياً غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولين على الإشراف على عملية التقرير المالي.

مسؤولية المراجع عن مراجعة القوائم المالية :

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا . والتأكد المعقول هو مستوى عال 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 تحريف جوهري عندما يكون موجوداً . ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ ، وتعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية .

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

- تحديد مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية وتقديرها سواء بسبب غش أو خطأ ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لتلك المخاطر ، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا . ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز الرقابة الداخلية .
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة ، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ، وليس بغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية للشركة .
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء مستمرة. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإننا مطالبون بأن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا مطالبون بتعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى ، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة ، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال المراجعة .

التقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى:

تتطلب المادة (١٣٥) من نظام الشركات أن يضمن المراجع في تقريره ما يكون قد تبين له من مخالفات لأحكام نظام الشركات الأساس، وخلال مسار مراجعتنا الحالية للقوائم المالية، لم يتبين لنا مخالفة الشركة لأحكام نظام الشركات أو أحكام نظام الشركة الأساس.

عن الخراشي وشركاه

سليمان عبد الله الخراشي
ترخيص رقم (٩١)



التاريخ: ١٩ مايو ٢٠٢٠
الموافق: ٢٦ رمضان ١٤٤١ هـ

شركة كسب المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
قائمة المركز المالي الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٢,٠٦٦,١٧٦	١,٧٨٤,١٧٠	٤	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٤٤,٩٩٧,٩١١	٤٤,٩٩٧,٩١١	٥	عقارات استثمارية
٤٠٦,٣٤٥	٢٦٨,١٤٤		موجودات غير ملموسة - صافي
٨١,٨٧٦,٩٩٤	٦٧,٤٦٠,٨٧٣	٦	استثمارات في شركات زميلة
٦٠,٦٤٧,٧٥٤	٦٥,٥٢٢,٢٣٩	٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨٩,٩٩٥,١٨٠	١٨٠,٠٣٣,٣٣٧		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٥,٦٢٦,٩٧٥	٣,٦٧٧,٨٣١	٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٨,٨٤٨,٥٨٢	٨٧,٥٨١,٦٥٤	٩	مستحق من جهات ذات علاقة
١٠,٠٥٣,١٤٩	٧,٣٦٦,٠٩٧	١٠	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٧٦٣,٧٣٠	٧٧,٦٤٧	١١	النقدية وما يمثلها
٨٥,٢٩٢,٤٣٦	٩٨,٧٠٣,٢٢٩		إجمالي الموجودات المتداولة
٢٧٥,٢٨٧,٦١٦	٢٧٨,٧٣٦,٥٦٦		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٢٠,١١١,٥٤٥	٢٠,١١١,٥٤٥	١٣	إحتياطي نظامي
٢٠,٨٦٥,٩٩٩	١٥,٥٦٢,١٩٠		أرباح مبقاة
(١١,٤٤٧,١٦٣)	(١٠,٨٤٧,٨٧٧)		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٢٥٩,٥٣٠,٣٨١	٢٥٤,٨٢٥,٨٥٨		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة
٧٩,٩٠٤	٧٤,٢٠٦		حقوق الملكية غير مسيطرة
٢٥٩,٦١٠,٢٨٥	٢٥٤,٩٠٠,٠٦٤		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات غير المتداولة
١,٩٩٨,٠٧٢	١,٨٩٤,٥٧٨	١٤	منافع الموظفين
١,٩٩٨,٠٧٢	١,٨٩٤,٥٧٨		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١,٩٨٢,٢٣٥	٨٠٠,٧٧٨	١٥	دائنون
٣,٧١٨,٤٩٦	١٤,٦٢٢,٠١٣	١٦	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
.	٧٦,٣٠٠	٩	مستحق لجهات ذات علاقة
٧,٩٧٨,٥٢٨	٦,٤٤٢,٨٣٣	١٧	مخصص الزكاة
١٣,٦٧٩,٢٥٩	٢١,٩٤١,٩٢٤		إجمالي المطلوبات المتداولة
١٥,٦٧٧,٣٣١	٢٣,٨٣٦,٥٠٢		إجمالي المطلوبات
٢٧٥,٢٨٧,٦١٦	٢٧٨,٧٣٦,٥٦٦		إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات
٠,٠٠	٠,٠٠		

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة كسب المالية
شركة مساهمة سعودية مغلقة
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الإيرادات :
٣,٤١١,٨٦١	٣,٦١٣,٢٧٣	أتعاب إدارة الأصول والمحافظة الخاصة وأتعاب الاشتراك
٤,٤٨٠,٧٣٦	١,٥٧٧,٧٥٨	أتعاب الحفظ
٢٠٠,٤٢٧	١٣٢,١٠٢	دخل توزيعات الأرباح
(٣٩٢,٧٠٦)	١٨٠,٧٣٨	أرباح خسائر محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
٢٨٣,١٠٨	٣٥٨,٠٣١	أرباح محققة من بيع استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
(٢٥٦,٠١٤)	١٦٠,٦٨١	أرباح خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
٧,٧٢٧,٤١٢	٦,٠٢٢,٥٨٣	مجموع الربح
		المصروفات :
(٨,٨٧٠,٧٢٤)	(٦,٦٣٩,٥٥٩)	١٨ رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(٢,٧٦٦,٧٣٥)	(١,٧٣٠,١٨٥)	١٩ مصروفات عمومية وإدارية أخرى
(١,٠٤٦,٦٤٧)	(٤٢٠,٢٠٧)	مصروفات استهلاك وإطفاءات
(١,٨٠٠,٥٦٠)	(٧٢٤,٣٣٢)	مصروفات إيجار
(٦,٧٥٧,٢٥٤)	(٣,٤٩١,٧٠٠)	صافي ربح التشغيل
٢,٣٦٧,٦١١	٣,٩١٢,٣٧٩	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
(١٨٠,٥٠٩)	١,٢٨٠,١٥٢	٢٠ إيرادات أخرى ، صافي
-	(٥,١٠٢,٦٦٦)	خسائر قضايا
(٤,٥٧٠,١٥٢)	(٣,٤٠١,٨٣٥)	صافي دخل النشاط
٢,١٠٨	٥,٧٠٠	حصة الملكية غير المسيطرة في صافي خسائر / أرباح الشركات التابعة
(٤,٥٦٨,٠٤٤)	(٣,٣٩٦,١٣٥)	صافي دخل السنة قبل الزكاة وقبل حقوق الملكية غير المسيطرة
(١,٥٣٣,٤٣١)	(١,٩٠٧,٦٧٤)	الزكاة
(٦,١٠١,٤٧٥)	(٥,٣٠٣,٨٠٩)	صافي دخل السنة
		الدخل الشامل الأخر:
(١٥,٠٩٣,٨٣١)	٥٩٩,٢٨٦	خسائر التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣٨١,٠٠٠)	-	أرباح من إعادة قياس خطة المنافع المحددة للالتزامات منافع الموظفين
(١٥,٤٧٤,٨٣١)	٥٩٩,٢٨٦	إجمالي الدخل الشامل الأخر للسنة
(٢١,٥٧٦,٣٠٦)	(٤,٧٠٤,٥٢٣)	إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل للسنة
-٠,٩٤	-٠,٢٠	ربحية السهم العادي والمخفض

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة كسب المالية
شركة مساهمة سعودية مقللة
قائمة التغير في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	حقوق الملكية الغير مسيطرة	المجموع	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الإرباح المبقة	إحتياطي نظامي	رأس المال	
٢٨١,٢٣٧,٥٥٦	١٣٠,٨٦٩	٢٨١,١٠٦,٦٨٧	٣,٦٤٦,٦٦٨	٢٧,٣٤٨,٤٧٤	٢٠,١١١,٥٤٥	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(٦,١٠١,٤٧٥)	-	(٦,١٠١,٤٧٥)	-	(٦,١٠١,٤٧٥)	-	-	صافي الخسارة وفقاً للمعايير السعودية
-	-	-	-	-	-	-	تسويات تكلفة خطة المنافع المحددة خلال العام
(٦,١٠١,٤٧٥)	-	(٦,١٠١,٤٧٥)	-	(٦,١٠١,٤٧٥)	-	-	صافي خسارة السنة
(٥٠,٩٦٥)	(٥٠,٩٦٥)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
(١٥,٠٩٣,٨٣١)	(١٥,٠٩٣,٨٣١)	(١٥,٠٩٣,٨٣١)	(١٥,٠٩٣,٨٣١)	-	-	-	التغير في ملكية شركات تابعة
(٣٨١,٠٠٠)	-	(٣٨١,٠٠٠)	-	(٣٨١,٠٠٠)	-	-	خسائر التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة
٢٧٤,٧٥٥,٠٨١	٧٩,٩٠٤	٢٥٩,٥٣٠,٣٨١	(١١,٤٤٧,١٦٣)	٢٠,٨٦٥,٩٩٩	٢٠,١١١,٥٤٥	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
							أرباح اكتوارية من إعادة قياس خطة المنافع المحددة
							الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٥٩,٦١٠,٢٨٥	٧٩,٩٠٤	٢٥٩,٥٣٠,٣٨١	(١١,٤٤٧,١٦٣)	٢٠,٨٦٥,٩٩٩	٢٠,١١١,٥٤٥	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩
(٥,٣٠٣,٨٠٩)	-	(٥,٣٠٣,٨٠٩)	-	(٥,٣٠٣,٨٠٩)	-	-	صافي الدخل (الخسارة)
(٥,٦٩٨)	(٥,٦٩٨)	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الأخر
٥٩٩,٢٨٦	-	٥٩٩,٢٨٦	٥٩٩,٢٨٦	-	-	-	التغير في حقوق ملكية شركات تابعة
٢٥٤,٩٠٠,٠٦٤	٧٤,٢٠٦	٢٥٤,٨٢٥,٨٥٨	(١٠,٨٤٧,٨٧٧)	١٥,٥٦٢,١٩٠	٢٠,١١١,٥٤٥	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	خسائر التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة
							العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
							الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة كسب المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية:
(٤,٥٦٨,٠٤٤)	(٣,٣٩٦,١٣٥)	صافي دخل السنة
		التعديلات
١,٠٤٦,٦٤٧	٤٢٠,٢٠٧	الاستهلاكات واطفاءات
١٢٩,٨٩٤	(١٠٣,٤٩٤)	مخصص منافع الموظفين
(٢٨٣,١٠٨)	(٣٥٨,٠٣١)	خسائر بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٥٥٤,٤٠٠)	(٣,٤٤٣,٣٦٩)	الزكاة المسددة
٢٥٦,٠١٤	(١٦٠,٦٨١)	أرباح خسائر التغير في القيمة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢,٣٦٧,٦١١)	(٣,٩١٢,٣٧٩)	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
(٦,٣٤٠,٦٠٨)	(١٠,٩٥٣,٨٨٢)	
		التشغيلية التغيرات في الموجودات والمطلوبات
١٠,٠٣٥,٤٢٩	(٤,٨٧٤,٤٨٥)	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١٨,٣٢٨,٥٠٠	التغير في استثمارات شركات زميلة
(١,٢١٧,٠٥٠)	٢,٧٧٢,٦٢١	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٣٣,٤١٩,٢٥٥)	(١٨,٦٥٦,٧٧٢)	أطراف ذات علاقة
١,٨٣٤,٩٥١	(١,١٨١,٤٥٧)	دائنون
٩٥٨,٥١٩	١٠,٨١٧,٩٤٨	أرصدة دائنة أخرى
(٢٨,١٤٨,٠١٤)	(٣,٧٤٧,٥٢٧)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
(١,١٩٥,٣٠٠)	-	شراء ممتلكات وآلات ومعدات
٦٨٤,٢٤٩	-	بيع ممتلكات بالصافي
(٥٣١,٢٧٣)	٣,٠٦٧,١٤٢	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٠٤٢,٣٢٤)	٣,٠٦٧,١٤٢	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٥٠,٩٦٥)	(٥,٦٩٨)	التغير في حقوق الملكية غير المسيطرة
(٣١٨,٦٥٨)	-	التغير في التزامات ملكية شركة تابعة
(٣٦٩,٦٢٣)	(٥,٦٩٨)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٢٩,٥٥٩,٩٦١)	(٦٨٦,٠٨٣)	صافي (النقص) فيالنقد وما يماثلها
٣٠,٣٢٣,٦٩١	٧٦٣,٧٣٠	النقدية وما يماثلها في بداية السنة
٧٦٣,٧٣٠	٧٧,٦٤٧	النقدية وما يماثلها في نهاية السنة
		معاملات غير نقدية :
(١٥,٠٩٣,٨٣١)	٥٩٩,٢٨٦	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاح (١) : التكوين والنشاط :

شركة كسب المالية (الشركة) ، شركة مساهمة سعودية مقفلة ، تعمل في المملكة العربية السعودية ومسجلة في مدينة الرياض بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٢٧٥٢٠ الصادر من الرياض بتاريخ ٥ محرم ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ يناير ٢٠٠٧) وبموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٧٠٦٢ بتاريخ جمادى الأولى ١٤٢٨هـ (موافق ٤ يونيو ٢٠٠٧). تتمثل أهداف الشركة في المشاركة بالأنشطة المالية والتعامل بصفة أصيل ومتعهد بالتغطية والإدارة لإنشاء وإدارة الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ الاستثمارية وتقديم خدمات الترتيب وتقديم المشورة وخدمات الحفظ للأوراق المالية واتخاذ الإجراءات الإدارية المتعلقة بالصناديق وإدارة المحافظ الاستثمارية .

إيضاح (٢) : القوائم المالية الموحدة

تتضمن القوائم المالية الموحدة للشركة وشركاتها التابعة ويشار إليهم مجتمعين (ب المجموعة) كما يلي :

نسبة الملكية	الكيان القانوني	اسم الشركة
٪٩٨	ذات مسئولية محدودة	شركة فخامة البناء
٪٨٨,٣٧	صندوق استثماري	صندوق كسب للأسهم السعودية

إيضاح (٣) : ملخص السياسات المحاسبية الهامة:

بيان الالتزام :

تم إعداد القوائم المالية المعدة لغرض التحول وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات :

أولاً : المعايير الجديدة التي تم تطبيقها مبكراً من قبل الشركة :

قامت الشركة بالتطبيق المبكر المسموح به للمعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المبينة أدناه ، والتي تم إصدارها ويبدأ تطبيقها اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ ولا يوجد إي آثار جوهرية على البيانات المالية للشركة نتيجة تطبيق هذه المعايير ، وهي كما يلي :

أ- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ : الأدوات المالية :

يتضمن المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) فئات تصنيف وطريقة قياس جديدة للموجودات المالية تعكس نموذج الأعمال التي يتم إدارة الموجودات من خلاله وخصائص تدفقاتها النقدية . ويتضمن ثلاثة فئات تصنيف رئيسية للموجودات المالية، وهي : الموجودات المالية التي تقاس بالتكلفة المضافة، والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

هذا المعيار يستبعد فئات معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الحالية للموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والقروض والنم المدينة والمتاحة للبيع .

إيضاح (٣) : ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) :

ب- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ : الإيرادات من العقود المبرمة من العملاء :
في مايو ٢٠١٤ ، تم إصدار المعيار الدولي رقم ١٥ والذي يقدم نموذج واحد شامل لاستخدامه في
محاسبة الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. عندما يدخل حيز التطبيق سوف يحل المعيار
الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل إرشادات تحقق الإيرادات في المعيار المحاسبي الدولي رقم
١٨ - الإيرادات ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١- عقود المقاولات والتفسيرات المتعلقة بها .

الهدف الأساسي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ هو أن المنشأة ينبغي أن تعترف بالإيرادات
مقابل نقل البضائع أو الخدمات المقدمة للعملاء بالمبلغ الذي يعكس التعويض المادي الذي تتوقعه المنشأة
مقابل تلك السلع أو الخدمات. ويحدد المعيار نموذج من ٥ خطوات للاعتراف بالإيرادات:

- الخطوة الأولى : تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
- الخطوة الثانية : تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الثالثة : تحديد سعر الصفقة.
- الخطوة الرابعة : تحميل سعر الصفقة إلى التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الخامسة : الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

من خلال المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥، يتم الاعتراف بالإيرادات عند أداء الالتزام أي
عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء التزام معين إلى العميل. تمت إضافة توجيهات
أكثر تقييداً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على
ذلك، يتطلب هذا المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ إفصاحات واسعة .

ثانياً : المعايير الجديدة التي لم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الشركة :

لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر المسموح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار،
والتي تم إصداره ولم يحن موعد تطبيقه بعد وذلك اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ م . سوف تقوم الإدارة بدراسة
وتحليل الآثار المترتبة على تطبيق هذا المعيار لاحقاً وتتوقع الإدارة أن تطبق هذا المعيار عندما يصبح
ساري المفعول :

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ : عقود الإيجار

يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٦ كيفية الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار .
يقدم المعيار نموذج محاسبي واحد، يتطلب من المستأجرين الاعتراف بموجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار إلا
إذا كانت مدة عقد الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذات قيمة منخفضة . يستمر المؤجرين
بتصنيف عقود الإيجارات كتشغيلية أو تمويلية ضمن مفهوم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ المتعلق بالمحاسبة
للمؤجر دون تغيير جوهره .

عملة العرض والنشاط :

إن الريال السعودي هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة. كافة الأرقام تم تقريبها لأقرب
ريال، إلا إذا تم الإشارة لغير ذلك .

إيضاح (٣) : ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) :

السنة المالية :

السنة المالية للشركة اثني عشر شهراً تبدأ في الأول من يناير وتنتهي بنهاية شهر ديسمبر من كل عام ميلادي .

أسس القياس :

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وباستخدام أساس الاستحقاق ومفهوم استمرارية النشاط ، فيما عدا التزامات المناافع المحددة التي يتم الاعتراف بها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية لخطة المناافع المحددة باستخدام طريقة المبالغ المستحقة حسب الوحدة، كما أن بعض الأدوات المالية والتي تم إظهارها بالقيمة العادلة. تعتمد التكلفة التاريخية عموماً على القيمة العادلة للمقابل المدفوع لقاء الموجودات . القيمة العادلة هو السعر المحصل من بيع أحد الموجودات أو السعر المدفوع لنقل الالتزام في معاملة منظمة بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عما إذا كان السعر ملاحظ مباشرة أو مقدر باستخدام تقنية تقييم أخرى .

أسس توحيد القوائم المالية :

تتضمن القوائم المالية الموحدة المعدة لغرض خاص القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة والتي تمتلك المجموعة في حقوق الملكية بما يؤولها لامتلاك حق السيطرة وممارسة السلطة التي تمكنها من التأثير على عائداتها من تلك الشركات التابعة . تم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة بنفس فترة تقرير الشركة باستخدام

أسس توحيد القوائم المالية (تتمة) :

سياسات محاسبية متوافقة. ولإغراض إعداد هذه القوائم المالية الموحدة فقد تم استبعاد وتسوية جميع الأرصدة والعمليات ذات العلاقة الهامة بين الشركة وهذه الشركة التابعة .

تتضمن البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة (المجموعة) ، وتدرج نتائج أعمال هذه الشركات التابعة في بيان الدخل الموحد اعتباراً من تاريخ التأسيس أو التملك حتى تاريخ الاستبعاد . يتم توحيد الشركات التابعة بالكامل من تاريخ الاستحواذ ، فهو التاريخ الذي تحصل فيه المجموعة على السيطرة ويستمر توحيدها حتى تاريخ توقف تلك السيطرة . يتم حذف جميع الأرصدة والمعاملات الجوهرية والأرباح بين الشركة وشركاتها التابعة عند التوحيد .

تتحقق السيطرة عندما تكون للمجموعة سلطة على الجهة المستثمر فيها، أو لديها تعرض أو حقوق في العوائد المتغيرة لقاء مشاركتها في الاستثمار، ولديها القدرة على استخدام سلطتها للتأثير على قيمة عائدات المستثمر .

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها من عدمه على الجهة المستثمر فيها إذا كان هناك ما يؤشر إلى تغيير الحقائق والظروف ف في بند أو أكثر من البنود المذكورة أعلاه .

تمثل حقوق الأطراف غير المسيطرة جزء من الأرباح أو الخسائر وصافي الموجودات التي لا تمتلكها المجموعة وقد تم عرضها منفصلة في بيان الدخل الموحد وضمن حقوق الملكية في بيان المركز المالي الموحد بصورة منفصلة عن حقوق المساهمين في الشركة الأم .

إن التزامات ملكية الشركة التابعة الظاهرة في قائمة المركز المالي الموحدة تتمثل في حصة حاملي الوحدات الآخرين في الصندوق التابع وقد تم تصنيفها كالتزامات وقيدها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة .

تحديد السيطرة على الصناديق المدارة من كسب :

تقوم الشركة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية . عند تحديد فيما إذا كانت الشركة تسيطر على الصندوق الاستثماري ، تقوم الشركة عادة بالتركيز على المصالح الاقتصادية الإجمالية للشركة في الصندوق (المكونة من أي مصالح وأتعاب الإدارة المتوقعة) وحق المستثمر في إزالة مدير الصندوق . ونتيجة لذلك ، استنتجت الشركة أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات وعليه لم تقم بتوحيد هذه الصناديق .

إيضاح (٣) : ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) :

- استخدام التقديرات :
- إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصروفات والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات. التقديرات والفرضيات المستخدمة في القوائم المالية مفصلة على النحو الآتي:
- يتم تكوين مخصص للذمم المدينة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من إدارة المجموعة لتقدير المخصص الواجب تكوينه .
- يتم تحميل الفترة المالية بما يخصها من مصروف الزكاة التقديري وفقاً للأنظمة الصادرة عن الهيئة العامة للزكاة والدخل .
- تقوم الشركة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم احتساب خسائر التدني وتحميلها على قائمة الأرباح أو الخسائر خلال الفترة التي تحدث فيها .
- القياس الإكتواري لمخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وذلك بالقيمة الحالية باستخدام حسب الوحدة .

وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة بتاريخ إعداد القوائم المالية ، إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التقديرات .

قياس القيمة العادلة :

القيمة العادلة هو المبلغ الذي يتم استلامه عند بيع إحدى الموجودات أو دفعه لتحويل إحدى المطلوبات في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس .
تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والكشف عن القيمة العادلة للأدوات المالية حسب أسلوب التقييم :

- المستوى ١ : أسعار (غير معدلة) مدرجة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة ؛
- المستوى ٢ : أساليب تقييم أخرى تستعمل مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة التي ملحوظة ، بشكل مباشر أو غير مباشر ؛
- المستوى ٣ : أساليب تستخدم مدخلات لها تأثير جوهري على القيمة العادلة المسجلة التي لا تستند على بيانات ملحوظة في السوق .

يتم قياس القيمة العادلة لبند الموجودات أو بند المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير بند الموجودات أو ببند المطلوبات ، على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون على أساس مصلحتهم الاقتصادية

قياس القيمة العادلة (تتمة) :

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشارك في السوق على تحقيق مزايا اقتصادية باستخدام بند الموجودات بأعلى وأفضل استخدام له أو عن طريق بيعه إلى مشارك آخر في السوق الذي سوف يستخدم بند الموجودات بأعلى وأفضل استخدام له .

إيضاح (٣) : ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) :

مبدأ الاستمرارية :
قامت الإدارة بتقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، وتكونت لديها قناعة بأن المجموعة لديها من الموارد التي تمكنها من الاستمرار في تنفيذ أعمالها للمستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك حقيقية من شأنها الحد من قدرة المجموعة لمواصلة العمل كمنشأة مستمرة. ولذلك، فإن البيانات المالية الموحدة لا يزال يتم إعدادها على أساس مبدأ الاستمرارية .

ممتلكات ومعدات :
يتم تسجيل الممتلكات والمعدات مبدئياً بالتكلفة، وتظهر لاحقاً بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة. الأراضي والأعمال تحت التنفيذ لا تستهلك . تستهلك تكلفة الأصل وفقاً لمكوناته الأساسية القابلة للفصل بمفردها وعمرها الافتراضي ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية لكل مكون من هذه المكونات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات وفقاً لما يلي :

• تحسينات على مباني مستأجرة	١٠ سنوات أو فترة العقد أيهما أقل
• معدات مكتبية	٦ - ١٠ سنوات
• سيارات	٥ سنوات
• حاسب آلي	٤ سنوات

تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة ، إن وجدت ، على الدخل. يتم رسمة التحسينات التي تزيد، بصورة جوهرية ، من قيمة أو عمر الأصل المعني .

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من إن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والآلات والمعدات وتعديل بأثر حالي ومستقبلي .

يتم استبعاد الممتلكات والآلات والمعدات عند بيعها أو عند عدم وجود منافع اقتصادية مستقبلية منها ويتم إدراج أية أرباح أو خسائر استبعاد في قائمة الأرباح أو الخسائر .

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المتداولة :

تقوم المجموعة، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، بمراجعة القيمة الدفترية للموجودات الملموسة للتأكد من وقوع خسارة انخفاض في قيمتها. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم خسارة الانخفاض في القيمة . وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل .

يتم فحص الموجودات التي ليس لها عمر افتراضي محدد سنوياً للتأكد من وقوع انخفاض في قيمتها. يتم مراجعة الموجودات الخاضعة للاستهلاك/ للإطفاء للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير التغيرات في الظروف أو الأحداث إلى عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة. وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل ، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل .

وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمته الدفترية ، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة القابلة للاسترداد لها. تحدد القيمة القابلة للاسترداد بناءً على القيمة الأعلى للقيمة السوقية العادلة للأصل، ناقصاً مصاريف البيع والقيمة الحالية. يتم إثبات خسائر الانخفاض في قيمة الأصل كمصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر مباشرة .

إيضاح (٣) : ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) :

وإذا ما تم لاحقاً عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة ، عندئذ يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد لها ، على ألا تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيادتها عن القيمة الدفترية التي تحديدها فيما لو لم يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس قيد خسارة الانخفاض كمصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر مباشرة .

مشاريع تحت التنفيذ :

يتم رسملة ما تكبدته الشركة من مصاريف على المشاريع الموحدة المعدة بهدف البيع لحين الانتهاء من المشروع وتسويته ويتم تبويب هذه المشاريع ضمن بند ممتلكات ومعدات ولا يتم استهلاكها إلى أن يتم تحويلها إلى الأصول المتعلقة بها أو إقفال المصاريف المتعلقة بالمشاريع ضمن قائمة الدخل الموحدة عند بيع تلك المشاريع أو اتخاذ قرار بعدم جدوى استمراريتها

عقارات استثمارية :

العقارات الاستثمارية هي تلك الاستثمارات التي يتم اقتنائها لاكتساب دخل من التأجير أو لرفع قيمة رأس المال أو لكليهما . وتظهر بسعر التكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة إن وجد، يتم قيد الإهلاك بهدف شطب التكلفة بعد خصم القيمة المتبقية المقدرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها باستخدام طريقة القسط الثابت وتسجل الأرباح من هذه الاستثمارات عند بيع الاستثمارات .

موجودات غير ملموسة :

تتكون الموجودات غير الملموسة من ترخيص تكاليف وتطبيق برامج حاسب آلي ، وتظهر بالتكلفة بعد خصم الإطفاءات المتراكمة . يتم احتساب الإطفاءات على مدى خمس سنوات من تكاليف ترخيص وتطبيق البرامج وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت .

الاستثمارات في شركات زميلة :

إن الشركة الزميلة هي كيان تكون المجموعة في وضع يسمح لها بممارسة تأثير هام ولكن ليست سيطرة أو سيطرة مشتركة من خلال المشاركة في القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر فيها . يتم المحاسبة عن الشركات الزميلة بطريقة حقوق الملكية، وفقاً للمحاسبة بطريقة حقوق الملكية ، يتم الاعتراف مبدئياً بالاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة ويتم تعديلها لاحقاً بعد الاقتناء بالتغيرات في حصة المجموعة من الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر وفي صافي موجودات الشركة الزميلة . يتم إدراج نتائج وموجودات ومطلوبات الشركات الزميلة في القوائم المالية الموحدة باستخدام طريقة حقوق الملكية باستثناء تلك المصنفة كمحتفظ بها للبيع . يتم الاعتراف بخسائر الشركات الزميلة التي تزيد عن حصص المجموعة في تلك الشركات الزميلة فقط إلى الحد الذي تكون فيه المجموعة قد تكبدت التزامات تعاقدية أو استدالية أو دفعت بالنيابة عن الشركة الزميلة أو المشروع المشترك .

تتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركات الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية من تاريخ الاستحواذ . إن أي زيادة في تكلفة الاقتناء عن حصة المجموعة في القيمة العادلة لصافي الموجودات المحددة للشركة الزميلة في تاريخ الاقتناء يتم الاعتراف بها كشهرة . يتم إدراج الشهرة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ويتم تقييم الانخفاض في القيمة كجزء من هذا الاستثمار . إن أي انخفاض في تكلفة الشراء أقل من حصة المجموعة في القيمة العادلة لصافي موجودات الشركة الزميلة في تاريخ الاقتناء (أي الخصم عند الاقتناء) يتم إدراجه في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

إيضاح (٣) : ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) :

الاستثمارات في شركات زميلة (تتمة) :

عندما يتم تصنيف الاستثمار في شركات زميلة كمحتفظ به للبيع أو يتوقف عن كونه شركة زميلة ، فإنه اعتباراً من ذلك التاريخ ، تتوقف المجموعة عن المحاسبة باستخدام طريقة حقوق الملكية . عند بيع جزئي لشركة زميلة أو مشروع مشترك ينتج عنه فقدان تأثير جوهري على الشركة الزميلة أو مشروع مشترك ، يتم قياس الاستثمار المتبقي بالقيمة العادلة في تاريخ البيع ويتم الاعتراف به كأصل مالي . يتم إدراج الفروق بين الأسهم المنسوبة للقيمة الدفترية للحصص المحتفظ بها في تلك الشركة الزميلة وقيمتها العادلة في تحديد أرباح أو خسائر استبعاد الشركات الزميلة . بالإضافة إلى ذلك ، تقوم المجموعة بإعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر من حقوق الملكية المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

الأدوات المالية :

يتم إثبات الموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي فقط عندما تصبح الشركة طرفاً في الترتيبات التعاقدية للأداة المالية .

الموجودات المالية - التصنيف والاعتراف والقياس :

تصنيف الموجودات المالية :

تصنف الأصول المالية على أنها يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، على أساس كل من نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي .

- يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:

- أ- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات نقدية التعاقدية .
- ب- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

- يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين :

- أ- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية .
- ب- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي ، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم .

- يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ما لم يتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر .

إيضاح (٣) : ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) :

الأدوات المالية - الإعراف الأولى :

عند الإثبات الأولى ، يتم قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي بقيمته العادلة زائداً أو مطروحاً منه ، في حالة أصل مالي أو التزام مالي ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة التي يمكن عزوها بشكل مباشر إلى اقتناء أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي . باستثناء المبالغ المستحقة على المدينين التجاريين فعند الاعتراف الأولي بها ، يتم قياس المبالغ المستحقة من المدينين بسعر معاملاتها، إلا إذا كان الترتيب يتألف فعلياً من معاملة تمويل . وإذا كان الترتيب يتألف من معاملة تمويل يتم قياس البند مبدئياً بالقيمة الحالية للمقبوضات المستقبلية المخصومة بسعر الفائدة السوقية لأداة دين مماثلة .

القياس اللاحق للأصل المالي :

بعد الإثبات الأولى ، تقوم الشركة بقياس الأصل المالي حسب التصنيف المبين آنفاً بما يلي :

- أ- التكلفة المطفأة ؛ أو
- ب- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر؛ أو
- ج- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة .

• الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

يتم تصنيف استثمارات الشركة في الأوراق المالية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الاستثمارات المتاحة للبيع) إذا لم يتم شرانها للمتاجرة . يتم الاعتراف بالاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئياً بسعر التكلفة زائد تكاليف المعاملة المباشرة ، وبعد الاعتراف المبدئي ، يتم قياسها بالقيمة العادلة وأية تغيرات ناتجة (بخلاف خسائر الانخفاض في القيمة ، وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي للبنود النقدية المتاحة للبيع) يتم الاعتراف بها مباشرة في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في حقوق المساهمين تحت بند احتياطي القيمة العادلة .

بالنسبة للأوراق المالية التي يتم المتاجرة بها في أسواق مالية منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل بتاريخ المركز المالي. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق الاستثمار بالرجوع إلى صافي قيمة الموجودات المعلنة .

بالنسبة للأوراق المالية التي ليس لها أسعار متداولة بالسوق ، يتم إجراء تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى تكون مماثلة لها ، أو استناداً إلى التدفقات النقدية المتوقعة للأوراق المالية ، وعندما لا يمكن الحصول على القيمة العادلة من الأسواق النشطة ، يتم تحديدها باستخدام أساليب تقييم تتضمن استخدام نماذج حسابية يتم أخذ المدخلات لهذه النماذج من الأسواق القابلة للملاحظة إذا كان ذلك ممكناً، وفي حالة كان ذلك صعباً ، يجب القيام بدرجة من التقدير لتحديد القيمة العادلة .

وفي حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع التي تحتفظ بها الشركة بشكل موثوق، يتم إظهار هذه الاستثمارات المتاحة للبيع بسعر التكلفة . وعند التوقف عن الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع ، فإن أي أرباح أو خسائر مترجمة معترف بها سابقاً في حقوق المساهمين يتم إدراجها في قائمة الدخل للسنة .

إيضاح (٣) : ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) :

- الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر :
يتم تصنيف الاستثمارات كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (المحتفظ بها لأغراض المتاجرة) إذا تم شرائها بهدف إعادة بيعها في المدى القصير يتم الاعتراف بالاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مبدئياً بسعر التكلفة وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للاستثمارات ، وعند الاعتراف المبدئي يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة وتدرج التغيرات في قائمة الدخل .
- المدينون
تظهر الذمم المدينة التجارية بصافي قيمتها القابلة للتحقق بعد تكوين مخصص كاف لأية مبالغ غير قابلة للتحويل - يتم احتساب مخصص للديون المشكوك في تحصيلها بناءً على العمر الزمني للديون وخبرة الشركة السابقة في تحصيلها بالإضافة إلى المخاطر الائتمانية المتوقعة خلال فترة عمر الدين - وعند عدم إمكانية تحصيل المبالغ بالكامل يتم شطب الديون المعدومة عند حدوثها .
- النقدية وما يماثلها
لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية ، تتكون النقدية وشبه النقدية من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والنقد المقيد وغير المقيد لدى المحافظ والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء .

الهبوط في القيمة :

تقوم الشركة بقياس خسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المتعلقة بموجوداتها المالية على أساس استطلاع المستقبل . تعتمد طريقة هبوط القيمة المطبقة لدى الشركة على ما إذا كان هناك مخاطر زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان .

بالنسبة للذمم المدينة التجارية ، تطبق الشركة النهج المبسط الذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) والذي يشترط أن تسجل الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمار هذه الذمم منذ الإقرار الأولي .

المطلوبات المالية - الاعتراف والقياس :

تشتمل المطلوبات المالية الخاصة بالشركة على قرض إسلامي ومبالغ مستحقة إلى الشركاء والدائنين التجاريين ومبلغ مستحق الدفع إلى مشغل ومبالغ مستحقة الدفع إلى جهات ذات علاقة ومبالغ أخرى مستحقة الدفع . يتم مبدئياً إثبات هذه المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات المتعلقة بها مباشرة . بعد الإثبات الأولي ، تقاس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

• **الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع :**

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن التوريدات أو الخدمات المستلمة ، سواء قدمت أم لم تقدم بها فواتير للشركة .

المخصصات :

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به .

إيضاح (٣) : ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) :

مخصص مكافأة نهاية الخدمة :

يتم الاستدراك لتعويضات نهاية الخدمة في القوائم المالية وفقاً لمتطلبات نظام العمل السعودي على أساس الفترة التي أمضاها الموظف في خدمة الشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. إن الالتزامات المتعلقة بمكافأة نهاية الخدمة للموظفين تحدد على أساس تقييم اكتواري من قبل إدارة الشركة.

تنطوي المحاسبة من قبل الشركة عن خطة المنفعة المحددة، خطة غير ممولة، على تحديد العجز، أو الفائض. باستخدام أسلوب اكتواري - طريقة وحدة الائتمان المُخططة - لإجراء تقدير يمكن الاعتماد عليه للتكلفة النهائية على المنشأة للمنفعة التي اكتسبها الموظفون في مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة ويتطلب هذا من المنشأة أن تحدد مقدار المنفعة التي تُنسب للفترات الحالية والسابقة وأن تُجرى تقديرات (افتراضات اكتوارية) حول المتغيرات المتعلقة بالسكان (مثل معدل دوران الموظف ومعدل الوفيات) ، والمتغيرات المالية (مثل الزيادات المستقبلية في الرواتب والتكاليف الطبية) التي سوف تؤثر على تكلفة المنفعة. يتم خصم تلك المنفعة ، بمعدل خصم مناسب، لتحديد القيمة الحالية للالتزام المنفعة المحددة وتكلفة الخدمة الحالية. يتم إثبات تكلفة الخدمة (تكلفة الخدمة للفترة الحالية، وتكلفة الخدمة السابقة وهي التغير في القيمة الحالية للالتزام المنفعة المحددة والناتج عن تعديل الخطة، أو تقليصها) وكذلك تكلفة الفائدة المحتسبة على الالتزام ضمن الربح أو الخسارة . يتم تحديد إعادة قياسات التزامات المنفعة المحددة لتُثبت ضمن الدخل الشامل الأخر.

منافع التقاعد :

تقوم الشركة بالمساهمة في تكاليف منافع التقاعد الخاصة بالموظفين وفقاً لأنظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وتحتسب كنسبة من أجور الموظفين . يتم التعامل مع الدفعات إلى خطط منافع التقاعد المدارة من الحكومة كدفعات إلى خطط مساهمة محددة حيث أن التزامات الشركة مقابل هذه الخطط معادلة لتلك التي تنشأ في خطة تقاعد مساهمة محددة. تحمل الدفعات إلى خطط منافع التقاعد المساهمة المحددة كمصروف عند استحقاقها .

مخصص الزكاة :

تخضع الشركة لتعليمات الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية ويتم الاستدراك للزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق . يتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي أو صافي الربح المعدل أيهما أكبر ، ويحمل المخصص على قائمة الدخل ويجري تسجيل أية فروقات بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي ، حيث يتم إقفال المخصص .

الاحتياطي النظامي :

طبقاً لنظام الشركات السعودي، يجب على الشركة أن تحول ١٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأصلبة أرباح .

الأطراف ذات علاقة :

الطرف ذو العلاقة هو شخص أو منشأة ذات علاقة بالشركة ، ويكون الشخص طرف ذو علاقة إذا امتلك سيطرة أو تأثير جوهري على الشركة أو كان عضو في الإدارة الرئيسية . المعاملة مع الأطراف ذات العلاقة هي تحويل الموارد أو الخدمات أو الالتزامات بين الشركة والطرف ذو العلاقة بغض النظر عما إذا تم تحميل السعر . وأن أفراد الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص المفوضين والمسؤولين عن التخطيط والإدارة ولهم سيطرة مباشرة أو غير مباشرة على العمليات التشغيلية للشركة بما فيهم مدير الشركة .

إيضاح (٣) : ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) :

إثبات الإيرادات :

- يتم الاعتراف بأتعاب إدارة الأصول على أساس نسبة معينة متفق عليها من صافي قيمة الموجودات للصناديق التي يتم إدارتها . تقوم الشركة بصفتها مدير الصندوق باحتساب أتعاب إدارة أصول على صناديقها ، وأتعاب إدارية وأتعاب اشتراك وحفظ بنسب متفق عليها بموجب مستندات الطرح لكل صندوق
- أتعاب المحفظة والأتعاب الاستشارية الأخرى وكذلك أتعاب الخدمات والحفظ المدرجة ضمن الإيرادات الأخرى يتم الاعتراف بها على أساس عقد الخدمات المعمول به .
- يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من الاستثمارات عندما ينشأ الحق في استلامها .
- يتم الاعتراف بإيرادات التأجير على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار عندما تقدم الشركة حوافز للمستأجرين لديها ، يتم الاعتراف بتكلفة الحوافز على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة القسط الثابت كخصم من إيرادات التأجير .
- يتم قياس وإثبات المصروفات الإدارية فترة وفقاً لمبدأ الاستحقاق حيث تحمل على الفترة المحاسبية التي حدثت فيها، أما المصاريف التي تستفيد منها أكثر من فترة محاسبية فيتم توزيعها على أساس زمني وباستخدام تكلفتها التاريخية.

المصروفات :

يتم إثبات المصروفات في الفترة التي يتم تكبدها فيها . المصروفات المتعلقة بأكثر من فترة مالية يتم توزيعها على هذه الفترات بشكل نسبي .

عقود الإيجار التشغيلي :

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلي إذا لم يترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر . يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل الموحدة خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت .

تحويل العملات الأجنبية :

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات . يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة . يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة . يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر .

شركة كسب المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاح (٤) : الممتلكات والمعدات :

معدات مكتبية	حاسب آلي وبرامج	أثاث ومفروشات	سيارات	تحسينات على عقارات مستأجرة	الإجمالي
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٦٩١,٥٣٦	١,٠٠٦,٣٢٧	١٥٢,٠٣٥	٥٥,٥٠٠	١,٠٨٠,٦٠٠	٢,٩٨٥,٩٩٨
٦٩١,٥٣٦	١,٠٠٦,٣٢٧	١٥٢,٠٣٥	٥٥,٥٠٠	١,٠٨٠,٦٠٠	٢,٩٨٥,٩٩٨
٦٤٦,٤٣٧	٥٩٥,٨١٨	١٩,٦٦٣	٥٥,٥٠٠	٥,٩٢١	١,٣٢٣,٣٣٩
١٢,٩٢٥	١٤٥,٩١٣	١٥,١٠٨	-	١٠٨,٠٦٠	٢٨٢,٠٠٦
٦٥٩,٣٦٢	٧٤١,٧٣١	٣٤,٧٧١	٥٥,٥٠٠	١١٣,٩٨١	١,٦٠٥,٣٤٥
٣٢,١٧٤	٢٦٤,٥٩٦	١١٧,٢٦٤	-	٩٦٦,٦١٩	١,٣٨٠,٦٥٣
٤٥,٠٩٩	٤١٠,٥٠٩	١٣٢,٣٧٢	-	١,٠٧٤,٦٧٩	١,٦٦٢,٦٥٩

التكلفة :

رصيد ١ يناير ٢٠١٩

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإستهلاك المتراكم :

رصيد ١ يناير ٢٠١٩

الإضافات

الإجمالي

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

شركة كسب المالية
شركة مساهمة سعودية مغلقة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاح (٤) : ممتلكات ومعدات :

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٦٦٢,٦٥٩	١,٣٨٠,٦٥٣	ممتلكات ومعدات:
٤٠٣,٥١٧	٤٠٣,٥١٧	مشروعات تحت التنفيذ
٢,٠٦٦,١٧٦	١,٧٨٤,١٧٠	الرصيد في نهاية السنة

إيضاح (٥) : ممتلكات استثمارية :

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٤,٩٩٧,٩١١	٤٤,٩٩٧,٩١١	الرصيد في بداية السنة
٤٤,٩٩٧,٩١١	٤٤,٩٩٧,٩١١	الرصيد في نهاية السنة

الأرصدة الافتتاحية للممتلكات الاستثمارية تتمثل في أراضي مسجلة باسم شركة فخامة البناء (شركة تابعة) تخص شركة كسب المالية وهي أرض القصيبة ، أرض أحياد السد بمكة ، أرض العزيزية مكة ، وأرض أبيبار الماشي حيث تم تسجيل هذه الاستثمارات بالتكلفة .

شركة كسب المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاح (٦) : استثمار في شركة زميلة :

٢٠١٨	٢٠١٩	نسبة الملكية	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٥٩,٤٢٣,٠٦١	٤٦,٣٥١,١٥٦	٣٠٪	شركة الأعمال التطويرية
٢٢,٤٥٣,٩٣٣	٢١,١٠٩,٧١٧	٢٤,١٩٪	شركة مصنع مياه الجوف
٨١,٨٧٦,٩٩٤	٦٧,٤٦٠,٨٧٣		

خلال عام ٢٠١٤ قامت شركة كسب المالية بالتنازل عن ٧٠٪ من حصتها في صافي حقوق ملكية شركة الأعمال التطويرية بقيمتها الدفترية لصالح شركة كسب القابضة (شريك الأغلبية) وتبعاً لذلك قامت الشركة ببيع حصتها في صافي ربح الشركة الزميلة .

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ قامت شركة الأعمال التطويرية بالتنازل عن جزء من استثماراتها في مصنع مياه الجوف (حلو) لصالح شركة كسب المالية بمبلغ ١٠,٩١٢,٩٩٦ ريال سعودي وذلك مقابل إطفاء ذمة مالية بقيمة ١١,٩١٢,٩٩٦ ريال سعودي ، تم تحميل خسائر إنخفاض في قيمة الاستثمار بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي على قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .

قرر الشركاء بشركة الأعمال التطويرية بتاريخ ٣ يناير ٢٠١٦ التنازل عن عدد (٨٥,١٢٦) حصة بمبلغ ٨,٠٨٧,٠٠٤ ريال سعودي في مصنع مياه الجوف الصحية لصالح شركة كسب المالية مقابل سداد القرض المستحق وفوائده على شركة الأعمال التطويرية لصالح بنك الجزيرة .

إيضاح (٦) : استثمار في شركات زميلة (تتمة) :

فيما يلي الحركة في الشركات الزميلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر :

٢٠١٨	٢٠١٩	شركة مصنع مياه الجوف	شركة الأعمال التطويرية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٩,٥٠٩,٣٨٣	٨١,٨٧٦,٩٩٤	٢٢,٤٥٣,٩٣٣	٥٩,٤٢٣,٠٦١	الرصيد في ١/١
٢,٣٦٧,٦١١	٣,٩١٢,٣٧٩	٤٨٤,٢٨٤	٣,٤٢٨,٠٩٥	حصة الشركة في صافي (خسائر) أرباح الشركة الزميلة
-	(١٨,٣٢٨,٥٠٠)	(١,٨٢٨,٥٠٠)	(١٦,٥٠٠,٠٠٠)	توزيعات ارباح
٨١,٨٧٦,٩٩٤	٦٧,٤٦٠,٨٧٣	٢١,١٠٩,٧١٧	٤٦,٣٥١,١٥٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر

في تاريخ ١ يونيو ٢٠١٤ قامت شركة كسب المالية بتحويل استثمارها في شركة الأعمال التطويرية من استثمار في شركة تابعة إلى استثمار في شركة زميلة وذلك نتيجة لفقدان الشركة السيطرة عليها .

شركة كسب المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاح (٧) : استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

٢٠١٨		٢٠١٩	
التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة
٥٥,٩٢٤,١٦٥	٥٠,٨٢٦,٤٩٥	٥٥,٩٢٤,١٦٥	٥٠,١٠٨,٢٠٤
٦٠١,٤١٣	٤٩٢,٩٢١	٤٧٧,٥٤٩	٣٥٨,١٣٣
١٧٦,٥٠٦	١٦٢,٧٦٠	-	-
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
١٣,٧٢٢,٣٣٢	٨,١٦٥,٥٧٨	١٩,٦٤٨,٦٥٢	١٤,٠٥٥,٩٠٢
٧١,٤٢٤,٤١٦	٦٠,٦٤٧,٧٥٤	٧٧,٠٥٠,٣٦٦	٦٥,٥٢٢,٢٣٩

صندوق مدينة كسب
صندوق كسب الفرص العقارية
محفظة بلوك الملك عبد العزيز
شركة واحة مكة
محفظة أرض الطائف
الإجمالي

أ- جميع الاستثمارات الأخرى المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بعاليه تقع ضمن المستوى الأول

إيضاح (٨) : استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة
٤٦٠,٨١٠	٣٠٦,١٣٢	٤٦٠,٨١٠	٣٧٨,٠٢٥
٤,٠٣٧,٣٥٣	٣,٨٨٤,١٩٥	-	-
٢,٨٥٨,٠٦٦	١,٤٣٦,٦٤٨	٢,٨٥٨,٠٦٦	٣,٢٩٩,٨٠٦
٧,٣٥٦,٢٢٩	٥,٦٢٦,٩٧٥	٣,٣١٨,٨٧٦	٣,٦٧٧,٨٣١

شرك أسمنت الجوف
صندوق كسب المرين
محفظة الجزيرة كابيتال
الإجمالي

شركة كسب المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاح (٩) : أطراف ذات علاقة :

يتكون المستحق من جهات ذات علاقة - الجزء المتداول كما في ٣١ ديسمبر مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	طبيعة التعامل	العلاقة	الأسم
ريال سعودي	ريال سعودي			
٤,٨٠٢,٢٤٧	٤,٨٠٣,٢٤٧	أتعاب الإدارة	مدار بواسطة الشركة	صندوق كسب مجمع غرناطة
١٠,٩٥٩,٠٢٧	١٥,٥٩٩,٣٣٦	أتعاب الإدارة	مدار بواسطة الشركة	صندوق مدينة كسب العقاري
٢,٣٦١,٨٠٨	٢,٤٧٨,٠٤٦	أتعاب الإدارة	مدار بواسطة الشركة	صندوق كسب هايبر ماركت
١٩٣,٥٤٢	٥٠٠	أتعاب الإدارة	مدار بواسطة الشركة	صندوق كسب الفرص العقارية
٤,٥٦٦,٧١١	٤,٥٣٧,٥٥٧	أتعاب محافظ	مداره بواسطة الشركة	محفظة الطائف
١,٩٥٥,٤٠٠	١,٩٥٥,٤٠٠	أتعاب الإدارة	مداره بواسطة الشركة	بطحاء قريش
٣,٢٤١,٩٦٦	٣,٢٤٥,٦٦١	أتعاب محافظ	مداره بواسطة الشركة	محفظة أجساد السد
١,١٤٧,٢٦٠	١,١٢٨,٠٦٠	تأجير مبنى وبيع أرض	شركة شقيقة	شركة التعف
١٩٧,٥١١	١٩٧,٥١١	معاملات	شركة شقيقة	مصنع مياه حلوة
٣٩,٢٧٦,٤١٩	٤٠,٢٨٦,٩٢٣	توزيعات أرباح	شركة زميلة	شركة الأعمال التطويرية
١٤٦,٦٩١	١٣,٣٤٩,٤١٣	معاملات	الشركة الأم	شركة كسب القابضة
٦٨,٨٤٨,٥٨٢	٨٧,٥٨١,٦٥٤			
-	٧٠,٠٠٠	سلف	شركة شقيقة	شركة الراي للخدمات البنينة
-	٦,٣٠٠	أتعاب الإدارة	مدار بواسطة الشركة	صندوق كسب الفرص العقارية
-	٧٦,٣٠٠			

شركة كسب المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاح (١٠) : مدينون وأرصدة مدينة أخرى:

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,٠٧٧,٦٩١	١,١١٣,٢٤١	مدينون
٣٨٠,٣٩٢	٢٨٦,٥١٢	ذمم موظفين وعهد
٦,٤٥٨,٤٣٠	٥,٨٣٣,٢٧٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢٨,٢٣٧	١٢٨,٢٣٧	تأمينات مستردة
٨,٣٩٩	٤,٨٢٨	موجودات أخرى
<u>١٠,٠٥٣,١٤٩</u>	<u>٧,٣٦٦,٠٩٧</u>	الإجمالي

تتضمن الموجودات الأخرى مبلغ ٥,٥٨ مليون ريال سعودي يخص تصفية صندوق المدينة المنورة

فيما يلي تحليلاً بأعمار الذمم المدينة المتأخرة ولكنها غير منخفضة القيمة

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٩٧٥,٤٥٨	٦,٢٥٢,٨٥٦	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها :
٥٠٩,٣٥٦	-	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها :
٢٩٨,٨٧٦	-	صفر-٣٠ يوم
٣٣٦,٠٥٢	-	٣٠-٦٠ يوم
١,٢٢٤,٤٦١	-	٦١-٩٠ يوم
٧٠٨,٩٤٦	-	٩١-١٨٠ يوم
<u>١٠,٠٥٣,١٤٩</u>	<u>٦,٢٥٢,٨٥٦</u>	أكثر من ١٨١ يوم
		الإجمالي

شركة كسب المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاح (١١) : النقدية وما يمثلها :

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٦٣,٧٣٠	٧٧,٦٤٧	النقد لدى البنوك
٧٦٣,٧٣٠	٧٧,٦٤٧	الإجمالي

إيضاح (١٢) : رأس المال :

بلغ رأس مال الشركة المدفوع بالكامل ٢٣٠ مليون ريال سعودي (مائتين وثلاثون مليون ريال سعودي) مقسمة إلى ٢٣ مليون سهم متساوية القيمة ومدفوعة بالكامل وتبلغ القيمة الاسمية للسهم (١٠) عشرة ريالاً سعودية .

القيمة	القيمة	عدد الأسهم	النسبة	الشريك
ريال سعودي	الاسمية			
٢١٣,٣٩٣,٤٩٠	١٠	٢١,٣٣٩,٣٤٩	%٩٢,٧٨	شركة كسب القابضة
١٦,٠٧٦,٥١٠	١٠	١,٦٠٧,٦٥١	%٦,٩٩	شركة تنفيذ المرافق
٢٣٠,٠٠٠	١٠	٢٣,٠٠٠	%٠,١٠	السيد / سعد بن صنيطان هديب
٢٣٠,٠٠٠	١٠	٢٣,٠٠٠	%٠,١٠	السيد / عشري سعد العشري
٢٥,٠٠٠	١٠	٢,٥٠٠	%٠,٠١١	السيد / صقر بن عبد الله صقر
١٥,٠٠٠	١٠	١,٥٠٠	%٠,٠٠٧	السيد / فهد بن محمد الهيدان
١٠,٠٠٠	١٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٤	السيد / أحمد سليمان الجاسر
١٠,٠٠٠	١٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٤	السيد / طاهر محمد الدباغ
١٠,٠٠٠	١٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٤	السيد / سعد عماش الشمري
٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٣,٠٠٠,٠٠٠	%٠	

شركة كسب المالية
شركة مساهمة سعودية مقللة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاح (١٣) : الاحتياطي النظامي :

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية ووفقاً للنظام الأساسي للشركة يجب أن تستقطع الشركة نسبة ١٠% من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي نظامي ، ويجوز للشركة التوقف عن استقطاع هذه النسبة متى بلغ رصيد الاحتياطي النظامي ٣٠% من قيمة رأس المال ، إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأصبة أرباح على المساهمين .

إيضاح (١٤) : منافع الموظفين :

تقوم الشركة بتقديم خطة محددة لمكافحة نهاية الخدمة لموظفيها وبما يتفق مع متطلبات قانون العمل في المملكة العربية السعودية. وتستند المدفوعات بموجب الخطة على الرواتب والبدايات النهائية للموظفين وسنوات خدمتهم المتراكمة في تاريخ توقف عملهم. ووفقاً للشروط الواردة في قوانين العمل في المملكة العربية السعودية فإن خطط منافع نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير ممولة حيث تفي الكيانات المعنية بالتزامات دفعات المزايا الخاصة بموظفيها عند استحقاقها.

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٤٨٧,١٧٨	١,٩٩٨,٠٧٢	رصيد أول المدة
٢٨٨,٦٤٢	-	تكلفة الخطة خلال السنة
٥٣,٥٦٣	-	تكلفة الفوائد المجتسبة على منافع الخطة
(٢١٢,٣١١)	(١٠٣,٤٩٤)	المسدد خلال السنة
٣٨١,٠٠٠	-	أرباح/خسائر اكتوارية من إعادة قياس التزامات الخطة
١,٩٩٨,٠٧٢	١,٨٩٤,٥٧٨	الرصيد في ١٢/٣١

شركة كسب المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاح (١٥) : دائنون :

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١,٩٨٢,٢٣٥	٨٠٠,٧٧٨	دائنون خدمات
<u>١,٩٨٢,٢٣٥</u>	<u>٨٠٠,٧٧٨</u>	

إيضاح (١٦) : مصروفات مستحقة أرصدة دائنة أخرى :

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣,١٧٧,١٨٥	٤,٣٩٥,١٠٩	مصروفات مستحقة
٢١٩,١٨٨	٨٦,٢٥٠	أتعاب مهنية
١٨٦,١٢٣	١٧٨,٣٦٥	مصاريف صناديق مستحقة
-	٩,٨٨٤,٧٨٩	ارصدة قضايا
١٣٦,٠٠٠	٧٧,٥٠٠	أخرى
<u>٣,٧١٨,٤٩٦</u>	<u>١٤,٦٢٢,٠١٣</u>	الإجمالي

شركة كسب المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاح (١٧) : مخصص الزكاة :

تحتسب الزكاة المستحقة على الشركة بناءً على أفضل تقديرات للإدارة وبمعرفة مستشارها الزكوي وفيما يلي الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ :

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(٦,٥٩٤,١٧٨)	(٣,١٤٥,٥٧٨)	صافي الدخل المعدل
٢٦٥,٤٧٠,٩١٨	٢٧٣,٩٤٥,٣١٢	بنود مضافة
(١٩٧,٥٣٩,٥٠٠)	(١٦٧,٩٦٤,٧٣٨)	بنود مخصومة
٦١,٣٣٧,٢٤٠	١٠٢,٨٣٤,٩٩٦	وعاء الزكاة
١,٥٣٣,٤٣١	١,٩٠٧,٦٧٤	الزكاة

وقد كانت حركة مخصص الزكاة كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦,٩٩٩,٤٩٧	٧,٩٧٨,٥٢٨	رصيد ١/١
١,٥٣٣,٤٣١	١,٩٠٧,٦٧٤	الزكاة المخصصة للسنة
(٥٥٤,٤٠٠)	(٣,٤٤٣,٣٦٩)	تسويات على المخصص - الزكاة المدفوعة
٧,٩٧٨,٥٢٨	٦,٤٤٢,٨٣٣	رصيد ١٢/٣١

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية للهيئة العامة للزكاة والدخل لغاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وسددت جزء من الزكاة المستحقة بموجب هذه الإقرارات وحصلت الشركة على تقسيط الباقي على ١٢ شهراً ولم يتم الربط النهائي للشركة من قبل الهيئة العامة للزكاة

قامت الشركة بإعادة احتساب مخصص الزكاة التراكمي للشركة من عام ٢٠١١ وحتى عام ٢٠١٥ بمعرفة مستشارها الزكوي وقررت اللجنة التنفيذية للشركة إعادة احتساب الزكاة ونتج عن ذلك مبلغ ٧,٩٧٦,٦٢٨ ريال سعودي تم تخفيضها من المخصص .

شركة كسب المالية
شركة مساهمة سعودية مقفلة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاح (١٨) : رواتب وملحقاتها :

<u>٢٠١٨</u>	<u>٢٠١٩</u>	
<u>ريال سعودي</u>	<u>ريال سعودي</u>	
٧,٩٢٥,٢٥٣	٦,٠٢٣,١٤٥	رواتب وبدلات للموظفين
٢٣٤,٠٠٠	٩٤,٩١٩	مكافآت الموظفين
٣٦٩,٢٦٦	٢٨٥,٢٢٣	تأمينات إجتماعية
٣٤٢,٢٠٥	٢٣٦,٢٧٢	تعويضات نهاية الخدمة
<u>٨,٨٧٠,٧٢٤</u>	<u>٦,٦٣٩,٥٥٩</u>	الإجمالي

شركة كسب المالية
شركة مساهمة سعودية مقللة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيضاح (١٩) : المصاريف العمومية والإدارية :

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٨٨,٣١٤	٢٢٨,٩٢١	عمولات مسوقين وسعي
٨٣٤,٤٨٥	٦٦٥,٧٠٧	أتعاب مهنية وإستشارية
١٦١,٣٢٢	١٤٥,٠٠٠	رسوم وغرامات هيئة السوق المالية
١٧٩,٠١٣	٨٨,٣٤١	مصاريف خدمات
٣٣,١٩٥	٥٨,٥٢٢	رحلات عمل
٤٣٥,٦٠٧	١٢١,٢١١	مصاريف صيانة وبرامج وقرطاسية وهاتف وانترنت
١٤,٣٠٠	-	مصاريف توظيف ودورات تدريبية
٣٥,٨٠٠	٥٤,٩٧٨	عمالة عقود تشغيل
١٧,٥٢٧	٤,٦٥٦	ضيافة ونظافة
٩٤,٩٥١	١٧٣,٩٤٩	صيانة عامة
٥٧٢,٢٢١	١٨٨,٩٠٠	أخرى
٢,٧٦٦,٧٣٥	١,٧٣٠,١٨٥	الإجمالي

إيضاح (٢٠) : الإيرادات الأخرى :

٢٠١٨	٢٠١٩	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٥٦,٤٢٥	-	إيرادات تأجير مبنى
(٦٧٨,١٥٠)	-	خسائر بيع موجودات ثابتة
٤١,٢١٦	١,٢٨٠,١٥٢	أرباح متنوعة
(١٨٠,٥٠٩)	١,٢٨٠,١٥٢	

إيضاح (٢١) : الأدوات المالية وإدارة المخاطر :

إن أنشطة الشركة تعرضها لمخاطر مالية مختلفة، وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السوق (تشمل مخاطر العملة ومخاطر أسعار العملات) مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر العام لدى الشركة على مخاطر عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع السواق المالية ويسعى إلى التقليل من التأثيرات العكسية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

تتم إدارة المخاطر من قبل الإدارة العليا للمجموعة وفقاً لسياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة. تقوم الإدارة العليا للمجموعة بتحديد وتقييم عمليات التحوط ضد المخاطر المالية من خلال تعاون وثيق مع الوحدات التشغيلية للشركة. إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر العملة، مخاطر القيمة العادلة، مخاطر التدفقات النقدية لسعر العملة.

تتضمن الأدوات المالية المعروضة في قائمة المركز المالي النقدية وما يماثلها والمدينين التجاريين والذمم المدينة الأخرى ما عدا مصاريف مدفوعة مقدما والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، بينما تتكون المطلوبات المالية من الدائنين، والمبالغ المستحقة إلى جهة ذات علاقة والتزامات ملكية تابعة. إن طرق القيد المطبقة والخاصة بهذه البنود تم الإفصاح عنها ضمن السياسة المحاسبية لكل منها.

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بالقوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حقاً قانونياً في إجراء المقاصة والنية إما للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت .

مخاطر العملة :

تمثل المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية . تتم معاملات الشركة بصورة رئيسة بالريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظراً لارتباط الريال السعودي بالدولار الأمريكي فإن الشركة لا تتعرض لمخاطر عملات أجنبية من هذه المعاملات .

مخاطر أسعار العملات :

هي مخاطر تعرض القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية للتقلبات بسبب التغيرات في معدلات العملات السائدة في السوق . لا تتعرض الموجودات والمطلوبات المالية للشركة كما في تاريخ قائمة المركز المالي لمخاطر أسعار العملات لأن ليس لديها أي موجودات أو مطلوبات تحمل عمولة .

مخاطر الائتمان :

إن مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما لأداه مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ليس لدى الشركة تركيز هام لمخاطر الائتمان. يتم إيداع النقد لدى بنوك ذوي تصنيف إئتماني مرتفع. تقيد الذمم المدينة بعد خصم مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، إن وجدت.

مخاطر السيولة :

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. تنتج مخاطر السيولة عن عدم المقدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يعادل قيمته العادلة. تقوم الشركة بالحد من مخاطر السيولة وذلك بالتأكد من توفر الأموال الكافية من خلال عملياتها. تنص شروط البيع وتقديم الخدمات الخاصة بالشركة بأن يتم سداد المبالغ خلال ٤٥ يوماً من تاريخ البيع. تسدد كذلك الذمم الدائنة المتعلقة بموردي الخدمات، في العادة، خلال ٤٥ يوماً من تاريخ الشراء.

إيضاح (٢٢) الأحداث اللاحقة :

في مطلع عام ٢٠٢٠ ظهر فيروس كورونا (كوفيد ١٩) كجائحة عالمية ، وأعلنت منظمة الصحة العالمية حالة الطوارئ الصحية العامة محل الاهتمام الدولي في ٣٠ يناير ٢٠٢٠. انتشر كوفيد-١٩ عبر مناطق جغرافية متعددة حول العالم ، مما تسبب في اضطرابات في الأنشطة التجارية والاقتصادية تم الإبلاغ عن انتشار كوفيد-١٩ في المملكة العربية السعودية في مارس ٢٠٢٠ ، مما أدى إلى إغلاق المدن الكبرى. تعتبر الشركة أن هذا التفشي حدث غير قابل للتعديل في القوائم المالية. نظرًا لكون الوضع متغيرًا وسريع التطور ، لا تعتبر الإدارة أنه من الممكن تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذا التفشي على الشركة. سيتم النظر في تأثير هذا التفشي على عمليات الشركة والتقارير المالية في عام ٢٠٢٠.

إيضاح (٢٣) : المعلومات القطاعية :

يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة ويقوم بتقديم منتجات أو خدمات معينة (قطاع أعمال) أو يقوم بتقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، وتختلف أرباحه وخسائره عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى.

لم تقم الشركة بإعداد معلومات قطاعية حيث أن الشركة لها قطاع واحد وتمارس جميع نشاطاتها في مدينة الرياض في المملكة العربية السعودية.

إيضاح (٢٤) : الارتباطات الرأسمالية والالتزامات المحتملة :

لا توجد هناك أي ارتباطات رأسمالية ناتجة عن عقود توريد أي أصول ثابتة لم يتم إدراجها ضمن الأصول حتى تاريخ إعداد القوائم المالية .