

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية الموحدة وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
فهرس القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

الصفحة

المحتويات

| | |
|------|--|
| ٢-١ | تقرير المراجع المستقل |
| ٣ | قائمة المركز المالي الموحدة |
| ٤ | قائمة الدخل الشامل الموحدة |
| ٥ | قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة |
| ٦ | قائمة التدفقات النقدية الموحدة |
| ٢٨-٧ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة |

"تقرير المراجع المستقل"

المحترمين

إلى السادة / المساهمين
شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

الرأي:

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة كسب المالية - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة الأم") وشركاتها التابعة ("المجموعة")، والتي تتضمن قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، والدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية الموحدة المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية الموحدة" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وقد وقينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين واحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي ترى أنها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية موحدة خالية من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك. إن الأشخاص المكلفين بالحوكمة خاصة لجنة المراجعة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية الموحدة:

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال عملية المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواءً بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. كما أننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والقيام بعملية المراجعة، ونظل المسؤولين الوحيديين عن رأينا.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

لقد زدنا أيضاً المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا قد التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلال، وأبلغناهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد نعتقد بشكل معقول أنها تؤثر على استقلالنا، وبحسب مقتضى الحال إجراءات الوقاية ذات العلاقة.

عن الخراشي وشركاه

سليمان عبدالله الخراشي
ترخيص رقم (٩١)



الرياض في:

التاريخ: ١٥ يونيو ٢٠٢١م

الموافق: ٥ ذو القعدة ١٤٤٢هـ

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

| ٢٠١٩ م | ٢٠٢٠ م | إيضاح | الموجودات |
|--------------------|--------------------|-------|---|
| | | | الموجودات غير المتداولة |
| ١,٧٨٤,١٧٠ | ١,١١٦,٨٣٩ | ٤ | ممتلكات ومعدات - بالصافي |
| - | ٤٣٠,٠٢٢ | ٥ | حق استخدام أصول |
| ٤٤,٩٩٧,٩١١ | ١١,٦٤٩,٠٣٧ | ٦ | استثمارات عقارية |
| ٢٦٨,١٤٤ | ١٣٣,٧٧١ | | موجودات غير ملموسة - صافي |
| ٦٧,٤٦٠,٨٧٣ | - | ٧ | استثمارات في شركات زميلة |
| ٦٥,٥٢٢,٢٣٩ | ٦٣,٦٣٧,٢٥٠ | ٨ | استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١٨٠,٠٣٣,٣٣٧ | ٧٦,٩٦٦,٩١٩ | | إجمالي الموجودات غير المتداولة |
| | | | الموجودات المتداولة |
| ٣,٦٧٧,٨٣١ | ٢,٣٤٩,٤٧٠ | ٩ | استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر |
| ٨٧,٥٨١,٦٥٤ | ٧٠,١٧٥,٩٠٦ | ١٠ | مستحق من أطراف ذات علاقة |
| ٧,٣٦٦,٠٩٧ | ٤٦,٠١٣,١٧٥ | ١١ | مدينون وأرصدة مدينة أخرى |
| ٧٧,٦٤٧ | ١,٠٨٤,٢٢١ | ١٢ | النقد وما في حكمه |
| ٩٨,٧٠٣,٢٢٩ | ١١٩,٦٢٢,٧٧٢ | | إجمالي الموجودات المتداولة |
| ٢٧٨,٧٣٦,٥٦٦ | ١٩٦,٥٨٩,٦٩١ | | إجمالي الموجودات |
| | | | حقوق الملكية والمطلوبات |
| ٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣ | رأس المال |
| ٢٠,١١١,٥٤٥ | ٢٠,١١١,٥٤٥ | ١٤ | إحتياطي نظامي |
| ١٥,٥٦٢,١٩٠ | (٦٣,١١١,٩٠٤) | | (خسائر متراكمة) / أرباح مبقاة |
| ١٠,٨٤٧,٨٧٧ | (١٤,٣٨٢,٥٠٩) | | أحتياطي تقييم أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٢٥٤,٨٢٥,٨٥٨ | ١٧٢,٦١٧,١٣٢ | | حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة |
| ٧٤,٢٠٦ | ١٤,٥٤٩ | | حقوق الملكية غير المسيطرة |
| ٢٥٤,٩٠٠,٠٦٤ | ١٧٢,٦٣١,٦٨١ | | إجمالي حقوق الملكية |
| | | | المطلوبات غير المتداولة |
| - | ٣٤٩,٧١٨ | ٥ | التزامات عقود الأيجار |
| ١,٨٩٤,٥٧٨ | ١,٥٥٥,١٧٢ | ١٥ | التزامات المزايا المحددة للموظفين |
| ١,٨٩٤,٥٧٨ | ١,٩٠٤,٨٩٠ | | إجمالي المطلوبات غير المتداولة |
| | | | المطلوبات المتداولة |
| ٨٠٠,٧٧٨ | ٧٠٢,٠١٨ | | ذمم دائنة تجارية |
| ١٤,٦٢٢,٠١٣ | ١١,٢١٧,١١٧ | ١٦ | مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى |
| ٧٦,٣٠٠ | ٨٧٨,٠٢١ | ١٠ | مستحق لأطراف ذات علاقة |
| - | ١١٦,٥٧٢ | ٥ | التزامات عقود الأيجار |
| ٦,٤٤٢,٨٣٣ | ٩,١٣٩,٣٩٢ | ١٧ | مخصص الزكاة |
| ٢١,٩٤١,٩٢٤ | ٢٢,٠٥٣,١٢٠ | | إجمالي المطلوبات المتداولة |
| ٢٣,٨٣٦,٥٠٢ | ٢٣,٩٥٨,٠١٠ | | إجمالي المطلوبات |
| ٢٧٨,٧٣٦,٥٦٦ | ١٩٦,٥٨٩,٦٩١ | | إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات |

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

| ٢٠١٩م | ٢٠٢٠م | |
|--------------------|---------------------|---|
| | | الإيرادات : |
| ٣,٦١٣,٢٧٣ | ٣,٥٩٤,٠٦٣ | أتعاب إدارة الأصول والمحافظ الخاصة وأتعاب الاشتراك |
| ١,٥٧٧,٧٥٨ | ١,٢٩٦,٤١٠ | أتعاب الحفظ |
| ١٣٢,١٠٢ | ١١٩,٠٥٢ | توزيعات الأرباح |
| ١٨٠,٧٣٨ | - | أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| ٣٥٨,٠٣١ | ٢٦٥,١٤١ | أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ١٦٠,٦٨١ | ٣١,٦٣٥ | أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٦,٠٢٢,٥٨٣ | ٥,٣٠٦,٣٠١ | اجمالي الإيرادات |
| | | المصروفات : |
| (٦,٦٣٩,٥٥٩) | (٣,٩١٦,٢٧٩) | ١٨ رواتب وما في حكمها |
| (٢,٤٥٤,٥١٧) | (٢,٠٢٨,١٧٧) | ١٩ مصروفات عمومية وإدارية |
| (٤٢٠,٢٠٧) | (٥٠٥,٦٩٠) | مصروف استهلاك واطفاء |
| (٣,٤٩١,٧٠٠) | (١,١٤٣,٨٤٥) | خسارة التشغيل |
| ٣,٩١٢,٣٧٩ | - | حصة الشركة في أرباح الشركات الزميلة |
| (٣,٨٢٢,٥١٤) | (٧٤,٤٩١,٤٠٧) | ٢٠ (مصروفات) إيرادات أخرى، صافي |
| (٣,٤٠١,٨٣٥) | (٧٥,٦٣٥,٢٥٢) | صافي الخسارة |
| ٥,٧٠٠ | ٣,١٩٠ | حصة الملكية غير المسيطرة في نتائج الشركات التابعة |
| (٣,٣٩٦,١٣٥) | (٧٥,٦٣٢,٠٦٢) | خسارة السنة قبل الزكاة |
| (١,٩٠٧,٦٧٤) | (٣,٠٤٢,٠٣٢) | ١٧ الزكاة |
| (٥,٣٠٣,٨٠٩) | (٧٨,٦٧٤,٠٩٤) | خسارة السنة |
| | | بنود الدخل الشامل الأخرى: |
| ٥٩٩,٢٨٦ | (٣,٥٣٤,٦٣٢) | بنود لم يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر (خسائر) أرباح غير محققة من استثمارات في أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الأخرى |
| ٥٩٩,٢٨٦ | (٣,٥٣٤,٦٣٢) | إجمالي (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل الأخرى للسنة |
| (٤,٧٠٤,٥٢٣) | (٨٢,٢٠٨,٧٢٦) | إجمالي (الخسارة الشاملة) للسنة |
| (٠,٢٣) | (٣,٤٢) | ٢١ خسارة السهم الأساسي والمخفض |

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

| الإجمالي | حقوق الملكية غير المسيطرة | المجموع | إحتياطي تقييم أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل | (خسائر) متراكمة/ أرباح مبقاة | إحتياطي نظامي | رأس المال | |
|--------------|---------------------------|--------------|---|------------------------------|---------------|-------------|--|
| ٢٥٩,٦١٠,٢٨٥ | ٧٩,٩٠٤ | ٢٥٩,٥٣٠,٣٨١ | (١١,٤٤٧,١٦٣) | ٢٠,٨٦٥,٩٩٩ | ٢٠,١١١,٥٤٥ | ٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م |
| (٥,٣٠٣,٨٠٩) | - | (٥,٣٠٣,٨٠٩) | - | (٥,٣٠٣,٨٠٩) | - | - | صافي خسارة السنة |
| (٥,٦٩٨) | (٥,٦٩٨) | - | - | - | - | - | التغير في حقوق ملكية الشركات التابعة |
| ٥٩٩,٢٨٦ | - | ٥٩٩,٢٨٦ | ٥٩٩,٢٨٦ | - | - | - | أرباح التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٢٥٤,٩٠٠,٠٦٤ | ٧٤,٢٠٦ | ٢٥٤,٨٢٥,٨٥٨ | (١٠,٨٤٧,٨٧٧) | ١٥,٥٦٢,١٩٠ | ٢٠,١١١,٥٤٥ | ٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م |
| ٢٥٤,٩٠٠,٠٦٤ | ٧٤,٢٠٦ | ٢٥٤,٨٢٥,٨٥٨ | (١٠,٨٤٧,٨٧٧) | ١٥,٥٦٢,١٩٠ | ٢٠,١١١,٥٤٥ | ٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م |
| (٧٨,٦٧٤,٠٩٤) | - | (٧٨,٦٧٤,٠٩٤) | - | (٧٨,٦٧٤,٠٩٤) | - | - | خسارة السنة |
| (٥٩,٦٥٧) | (٥٩,٦٥٧) | - | - | - | - | - | التغير في حقوق ملكية شركات تابعة |
| (٣,٥٣٤,٦٣٢) | - | (٣,٥٣٤,٦٣٢) | (٣,٥٣٤,٦٣٢) | - | - | - | خسائر التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ١٧٢,٦٣١,٦٨١ | ١٤,٥٤٩ | ١٧٢,٦١٧,١٣٢ | (١٤,٣٨٢,٥٠٩) | (٦٣,١١١,٩٠٤) | ٢٠,١١١,٥٤٥ | ٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م |

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

| ٢٠١٩ م | ٢٠٢٠ م | ايضاح |
|--------------|--------------|---|
| | | تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية: |
| (٣,٣٩٦,١٣٥) | (٧٥,٦٣٢,٠٦٢) | (خسارة) السنة قبل الزكاة |
| ٤٢٠,٢٠٧ | ٣٩٨,١٨٤ | التعديلات |
| - | ١٠٧,٥٠٥ | استهلاك وأطفاء |
| - | (١٥,٣٧٢) | استهلاك حق استخدام اصول |
| ٢٣٦,٢٧٢ | ١٩٧,٥٨٢ | فوائد التزامات عقود الايجار |
| (٣٥٨,٠٣١) | - | التزامات المزايا المحدده للموظفين |
| (١٦٠,٦٨١) | (٣١,٦٣٥) | أرباح / خسائر بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| - | ٦٧,٤٦٠,٨٧٣ | أرباح / خسائر التغير في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| - | ٣٣,٣٤٨,٨٧٤ | استبعاد استثمارات في شركات زميلة |
| - | ٤٠٣,٥١٧ | استبعاد استثمارات عقارية |
| (٣,٩١٢,٣٧٩) | - | خسائر استبعاد ممتلكات وآلات ومعدات |
| ١٨,٣٢٨,٥٠٠ | - | الحصة في خسائر شركة زميلة |
| ١١,١٥٧,٧٥٣ | ٢٦,٢٣٧,٤٦٦ | توزيعات أرباح شركات زميلة |
| | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (٤,٨٧٤,٤٨٥) | ١,٣٥٩,٩٩٦ | استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر |
| ٢,٧٧٢,٦٢١ | (٣٨,٦٤٧,٠٧٨) | مدينون وأرصدة مدينة أخرى |
| (١٨,٦٥٦,٧٧٢) | ١٨,٢٠٧,٤٦٩ | أطراف ذات علاقة |
| (١,١٨١,٤٥٧) | (٩٨,٧٦٠) | نم دنانة تجارية |
| (٣٣٩,٧٦٦) | (٥٣٦,٩٨٨) | المسدد وتسويات علي التزامات المزايا المحدده للموظفين |
| ١٠,٨١٧,٩٤٨ | (٣,٤٠٤,٨٩٦) | أرصدة داننة أخرى |
| (٣,٤٤٣,٣٦٩) | (٣٤٥,٤٧٣) | زكاة مدفوعة |
| (٣,٧٤٧,٥٢٧) | ٢,٧٧١,٧٣٦ | صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية : |
| - | (٥٣٧,٥٢٧) | أضافات حق استخدام أصول |
| ٣,٠٦٧,١٤٢ | (١,٦٤٩,٦٤٣) | إضافات وتسويات استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٣,٠٦٧,١٤٢ | (٢,١٨٧,١٧٠) | صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية |
| | | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل : |
| - | ٥٨٢,٨٦٢ | أضافات التزامات عقود ايجار |
| - | (١٠١,٢٠٠) | المسدد من التزامات عقود الايجار |
| (٥,٦٩٨) | (٥٩,٦٥٧) | التغير في حقوق الملكية غير المسيطرة |
| (٥,٦٩٨) | ٤٢٢,٠٠٥ | صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية |
| (٦٨٦,٠٨٣) | ١,٠٠٦,٥٧٤ | صافي الزيادة (النقص) بالنقد وما في حكمه |
| ٧٦٣,٧٣٠ | ٧٧,٦٤٧ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ٧٧,٦٤٧ | ١,٠٨٤,٢٢١ | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |
| | | معاملات غير نقدية : |
| ٥٩٩,٢٨٦ | (٣,٥٣٤,٦٣٢) | (خسائر) أرباح غير محققة من استثمارات في أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الآخر |

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. معلومات عامة

أ. التكوين والنشاط :

شركة كسب المالية (الشركة) ، شركة مساهمة سعودية مغلقة ، تعمل في المملكة العربية السعودية ومسجلة في مدينة الرياض بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٢٧٥٢٠ الصادر من الرياض بتاريخ ٥ محرم ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٦ يناير ٢٠٠٧ م) وبموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٧٠٦٢ بتاريخ جمادى الأولى ١٤٢٨ هـ (موافق ٤ يونيو ٢٠٠٧ م).

ب. طبيعة نشاط المجموعة:

تتمثل أهداف المجموعة 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 .

ج. السنة المالية:

السنة المالية للشركة اثني عشر شهراً من ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من نفس العام الميلادي.

٢. معلومات عن المجموعة

الشركات التابعة هي منشآت تسيطر عليها المجموعة، وتتوفر السيطرة عندما يكون للمجموعة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للمنشأة للحصول على منافع من أنشطتها. عند تقييم السيطرة، تؤخذ بالاعتبار حقوق التصويت المحتملة القابلة للممارسة في الوقت الحالي. يتم توحيد الشركات التابعة من تاريخ الاستحواذ (التاريخ الذي تحصل فيه الشركة على السيطرة) ويتم الاستمرار في التوحيد حتى تاريخ توقف السيطرة.

كافة الأرصدة والمعاملات داخل الشركة والمعاملات والمصرفات والأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات داخل الشركة والمدرجة في الموجودات يتم استبعادها بالكامل. كذلك أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة عن المعاملات داخل الشركة يتم استبعادها عند التوحيد.

وفيما يلي تفاصيل الشركات التابعة:

| اسم الشركة | الكيان القانوني | نسبة الملكية |
|-------------------|--------------------|--------------|
| شركة فخامة البناء | ذات مسئولية محدودة | ٪٩٨ |

شركة فخامة البناء هي شركة ذات مسئولية محدودة مسجلة في مدينة الرياض بتاريخ ٢٣ شوال ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٢ أكتوبر ٢٠٠٩ م) بالسجل التجاري رقم (١٠١٠٢٢٧٥٠٣٣) الصادر من مدينة الرياض. ويتمثل نشاط الشركة في شراء الأراضي لإقامة المباني عليها واستثمارها بالبيع أو الإيجار لصالح الشركة بالنقد أو التقسيط وشراء وتملك العقار لصالح الشركة وإدارة وتطوير وصيانة العقار وإقامة وصيانة وتشغيل المجمعات السكنية والتجارية وخدمات الاستيراد والتصدير والتسويق للغير.

شركة فخامة البناء هي شركة تابعة ومملوكة بنسبة ٩٨٪ لمجموعة كسب المالية . قامت مجموعة كسب المالية بتحديد دور شركة فخامة البناء في تملك وتسجيل أصول الصناديق الاستثمارية التي تديرها مجموعة كسب المالية وقد قامت المجموعة بإبلاغ هيئة السوق المالية بهذا الدور بموجب خطاب رقم ١٤٠ بتاريخ ٢٦/٤/٢٠١٥ م وخطاب رقم ١٤٩ بتاريخ ٥/٥/٢٠١٥ م.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ. المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب. أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا الاعتراف بمستحقات التزامات المنافع المحددة للموظفين والتي يتم قياسها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الإنتمان المتوقعة، وباستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومبدأ الإستمرارية.

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة، التعديلات على المعايير والتفسيرات التي لم يتم تطبيقها بعد

تم نشر بعض المعايير المحاسبية الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي ليست إلزامية لفترات التقرير ولم يتم تطبيقها بعد من قبل الشركة. من غير المتوقع أن يكون لهذه المعايير أثر جوهري على المجموعاتي فترات التقارير الحالية أو المستقبلية وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

تعديلات أخرى على المعايير

أصبحت بعض التعديلات الأخرى على المعايير قابلة للتطبيق لفترة التقرير الحالية. لا يستلزم على المجموعة أن تقوم بتغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تسويات بأثر رجعي نتيجة لتطبيق هذه التعديلات على المعايير.

ج. تحديد السيطرة على الصناديق المدارة من كسب :

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

د. العملة وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي الذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

هـ. أسس توحيد القوائم المالية الموحدة:

إن هذه القوائم المالية الموحدة والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة، قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة، قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، قائمة التدفقات النقدية الموحدة والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة، تشتمل على موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة وشركاتها التابعة كما هو مبين في إيضاح رقم (٢).

إن الشركات التابعة هي المنشآت التي تسيطر عليها المجموعة، وبشكل خاص.

تقوم المجموعة بالسيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة:

• سلطة على الشركة المستثمر فيها (أي وجود حقوق تمنح المجموعة مقدرة حالية لتوجيه أنشطة متعلقة بالشركة المستثمر فيها).

• التعرض لمخاطر، أو لديها حقوق في الحصول على عوائد مختلفة من خلال علاقتها بالشركة المستثمر فيها.

• المقدرة على استخدام سلطاتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عوائدها.

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

• الترتيب (الترتيبات) التعاقدية مع أصحاب حقوق التصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.

• الحقوق الناتجة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى.

• حقوق التصويت الخاصة بالمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أسس توحيد القوائم المالية الموحدة (تتمة)

يتم توحيد الشركات التابعة من التاريخ الذي تبدأ فيه السيطرة ولحين التوقف عن ممارسة تلك السيطرة. تقوم المجموعة بالمحاسبة عن جميع الأعمال باستخدام طريقة الاستحواذ عند انتقال السيطرة للمجموعة. يتم قياس العوض المحول في الاستحواذ بشكل عام بالقيمة العادلة، كما هو الحال بالنسبة لصافي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها. تسجل زيادة تكلفة الاستحواذ بالإضافة إلى القيمة العادلة لحقوق الملكية غير المسيطرة عن القيمة العادلة لصافي الموجودات القابلة للتحديد المستحوذ عليها كشهرة في قائمة المركز المالي الموحدة. تقاس حقوق الملكية غير المسيطرة بنسبة حصتها من صافي الموجودات القابلة للتحديد للشركة المستحوذ عليها في تاريخ الاستحواذ. يتم عرض الحصة في الربح أو الخسارة وصافي الموجودات غير المسيطر عليها من قبل المجموعة كبنء مستقل في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم استبعاد كل من المعاملات وكذلك الأرصدة والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين شركات المجموعة. يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة، لضمان توافقها مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

و. الإجهادات والتقديرات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية على المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات إن التقديرات والإفتراضات مبنية على خبرة سابقة وعوامل تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية والتي تعتبر مناسبة للظروف وتستخدم لتمديد الفترة الدفترية للموجودات والمطلوبات غير المستقلة عن المصادر الأخرى، يتم تقييم التقديرات والإفتراضات بشكل مستمر. يتم مراجعة التقديرات المحاسبية المثبتة في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات في فترة المراجعة والفترة المستقبلية في حال أثرت التقديرات التي تغيرت على الفترات الحالية والمستقبلية. فيما يلي توضيحاً لأهم التقديرات وحالات عدم التأكد والأحكام الهامة عند تطبيق السياسات المحاسبية التي لها أثر هام على المبالغ الظاهرة في القوائم المالية، والتي تم إدراجها في الإيضاحات.

١- قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين

يتم احتساب التزام الشركة المتعلق بخطط المنافع المحددة عن طريق تقدير قيمة المنافع المستقبلية للالتزامات المنافع المحددة للموظفين في الفترات الحالية والسابقة وتخصم القيمة للوصول إلى القيمة الحالية. يتم احتساب سنوياً من قبل خبير إكتواري مستقل باستخدام طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة. تم استخدام الأحكام في تقدير الإفتراضات الإكتوارية.

٢- انخفاض قيمة الذمم التجارية

تطبق الشركة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة لتحديد خسائر الانخفاض في قيمة الذمم التجارية المدينة، ويتطلب ذلك من الشركة أخذ بعض العوامل المستقبلية بعين الاعتبار أثناء حساب احتمالية التعثر.

٣- الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية لممتلكات وآلات ومعدات

تقوم إدارة المجموعة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدره لممتلكات وآلات ومعدات لأغراض حساب الاستهلاك. يتم تحديد هذه التقديرات بعد الأخذ في الاعتبار الاستعمال المتوقع للموجودات أو التلف الطبيعي. تقوم الإدارة بمراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية سنوياً ومحمل الاستهلاك المستقبلي الذي يتم تعديله عند اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

٤- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات

القيمة العادلة هي سعر البيع المستلم مقابل بيع أصل أو المدفوع لتحويل التزام ضمن معاملة نظامية ما بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس أو في غياب ذلك، السوق الأفضل المتاح في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة للمطلوبات تعكس مخاطر عدم القدرة على الأداء.

عند قياس القيمة العادلة لأصل أو التزام مالي، تستخدم المجموعة البيانات التي يمكن رصدها في السوق قدر المستطاع. يتم تصنيف القيم العادلة ضمن مستويات تسلسل هرمي على أساس المعطيات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

• المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة يمكن الحصول عليها في تاريخ القياس. لا تمتلك المجموعة أي موجودات أو مطلوبات تحت هذا المستوى كما في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات (تتمة)

- المستوى الثاني: مدخلات أخرى غير الأسعار المدرجة وغير المتضمنة تحت المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للموجودات والمطلوبات بطريقة مباشرة (كالأسعار) أو غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). لا تمتلك المجموعة موجودات أو التزامات مالية تحت هذا المستوى.
- المستوى الثالث: مدخلات للموجودات والمطلوبات والتي لا تعتمد على بيانات سوقية ملحوظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة لأصل أو إلتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل للقياس الهرمي للقيمة العادلة فإنه يتم تصنيف القياس بالكامل ضمن أقل مستوى للمدخلات الذي يعتبر جوهرياً ككل.

العملات الأجنبية

العملة الوظيفية وعمة العرض

يتم إعداد القوائم المالية للمجموعة بالريال السعودي الذي يمثل عملة العرض والعملة الوظيفية لدى على البيئة الاقتصادية الأساسية المسجل لدى الشركة.

المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى العملات الوظيفية للشركة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات.

يتم تحويل الأصول والإلتزامات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. بالنسبة للأصول والإلتزامات غير المالية والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية يتم إعادة تحويلها إلى العملة الوظيفية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة ويتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة ويتم إثبات فروق العملات الأجنبية الناتجة عن إعادة التحويل ضمن الأرباح أو الخسائر.

الأدوات المالية

التصنيف:

تقوم المجموعة بتصنيف أصولها المالية إلى مجموعة القروض والمديونيات. يتوقف تصنيف الأصل المالي على الغرض من اقتنائه وتقوم الإدارة بهذا التصنيف عند الاعتراف الأولي للأصول المالية.

القروض والمديونيات:

القروض والمديونيات هي أصول مالية غير مشتقة ذات تاريخ سداد محدد أو قابل للتحديد وغير متداولة في سوق نشط. ويتم عرض الأصول المالية المدرجة بتلك المجموعة كأصول متداولة إذا كان من المتوقع استردادها خلال ١٢ شهر علي الأكثر من تاريخ نهاية الفترة المالية. ويتكون الأقرض والمديونيات بالمجموعة من "مدينون تجاريون وأرصدة مدينة أخرى" و"مستحق من أطراف ذات علاقة" و"النقدية وما في حكمها" في قائمة المركز المالي.

الإعتراف والقياس الأولي:

يتم الاعتراف بالأصل المالي عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأصل المالي. يتم القياس الأولي لاقتناء أصل مالي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى التكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتنفيذ المعاملة، فيما عدا الأصول المالية التي تم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث يتم قياسها أولاً بالقيمة العادلة فقط ويتم تحميل كافة التكاليف الأخرى المرتبطة بتنفيذ المعاملة على قائمة الأرباح أو الخسائر.

القياس اللاحق:

- يتم القياس اللاحق للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالزيادة أو النقص في القيمة العادلة خلال العام في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن أرباح / (خسائر) أخرى - بالصافي.
- يتم القياس اللاحق للأصول المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالزيادة أو النقص في القيمة العادلة خلال العام ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

القياس اللاحق (تتمة)

يتم القياس اللاحق للقروض والمديونيات وكذلك الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي. ويتم الاعتراف بالفوائد المحسوبة في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن إيرادات / (تكاليف) التمويل - بالصافي.

الإستبعاد:

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان العقد التعاقد في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو إن قامت المجموعة بتحويل مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بصورة جوهرية.
- يتم استبعاد الأصل المالي بقيمته الدفترية في تاريخ الاستبعاد، ويتم الإعراف بأرباح (خسائر) الاستبعاد في قائمة الأرباح أو الخسائر .
- تتمثل أرباح (خسائر) استبعاد الأصل المالي في الفرق بين القيمة الدفترية في تاريخ الإستهبعاد والمتحصلات الناتجة من استبعاد أصل مالي.

المقاصة بين أصل والتزام مالي:

يتم عمل مقاصة بين أصل مالي والتزام مالي وعرض صافي المقاصة في قائمة المركز المالي عندما تمتلك المجموعة الحق القانوني القابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها ويكون لدى المجموعة الزمنية إما لإجراء التسوية علي أساس صافي المبالغ أو الاعتراف بالأصل وتسوية الالتزام في أن واحد ولكي يكون الحق القانوني للشركة أن تقوم بعمل المقاصة قابلاً للنفاد فلا بد أن يكون عند وقوع حدث ما في المستقبل والذي غالباً ما يكون إخفاق الطرف الآخر ولا بد أن يعكس ممارسات المجموعة العادية ومتطلبات الأسواق المالية والظروف الأخرى المرتبطة باعتبارات خطر وتوقيت التدفقات النقدية للشركة.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

تقوم المجموعة في تاريخ نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال قيمة أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. وتضمحل قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية ويتم تحميل الخسائر الناتجة عن اضمحلال القيمة فقط في حالة وجود أدلة موضوعية عن اضمحلال القيمة نتيجة لوقوع حدث أو أكثر بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث خساره) وكان لهذا الحدث أو لهذه الأحداث اثر يمكن تقييمه بصورة يعتمد عليها على التدفقات المالية المتوقعة من الأصل المالي أو مجموعه الاصول المالية.

تتضمن الأدلة الموضوعية علي اضمحلال القيمة، صعوبات مالية كبيرة تواجه المدينون أو مجموعة من المدينون، مخالفة شروط التعاقد مثل عدم سداد للفوائد أو أصل المبلغ، أو توقع إفلاس المدين أو إعادة هيكلته أو عند وجود بيانات واضحة تشير إلي وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من مجموعة الأصول المالية منذ الاعتراف الأولي أو عند الظروف القومية أو المحلية التي ترتبط بحالات عدم السداد لأصول الشركة.

بالنسبة للقروض والمديونيات. تقاس قيمة الخسارة علي أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية (مع استبعاد خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتحملها) المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي الخاص بالأصل المالي، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة ويعترف بالخسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر . وتلغى الديون غير المتوقع تحصيلها خصماً من المخصص المكون لها ويعترف بأي تحصيلات لاحقة كإيرادات في قائمة الأرباح أو الخسائر .

وإذا كان للقروض أو للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق سعر صرف متغير فإن سعر وتلغى الديون الغير متوقع تحصيلها خصماً من المخصص المكون لها ويعترف بأي تحصيلات لاحقة كإيرادات في قائمة الأرباح أو الخسائر . وإذا كان للقروض أو للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق سعر صرف متغير فإن سعر الخصم لقياس أية خسائر اضمحلال القيمة هو سعر الفائدة الفعلية الحالية المحددة بموجب العقد. وكإجراء عملي فعال قد تقوم المجموعة بقياس اضمحلال قيمة الأصل المالي علي أساس القيمة العادلة للأصل باستخدام سعر سوق ملحوظ. إذا أمكن في أية فترة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد إثبات خسارة اضمحلال القيمة عندئذ (على سبيل المثال تحسن الملاءمة الائتمانية للمدين) يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر .

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ممتلكات وآلات ومعدات:

يتم قياس بنود ممتلكات وآلات ومعدات بالتكلفة ناقصاً الإهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة.

تتضمن تكاليف إقتناء الأصل جميع المصروفات المرتبطة بصفة مباشرة للإقتناء بالإضافة إلى أي تكاليف أخرى ترتبط مباشرة بوضع الأصل وكذلك تكاليف فك وإزالة البنود وإعادة الأصل إلى حالته التي كان عليها. عندما تكون هناك مشاركة في التكاليف مع أطراف أخرى يتم إثبات حصة التكلفة التي تتحملها المجموعة بخصوص هذه الأصول. عندما يكون لأجزاء من بنود ممتلكات وآلات ومعدات أعمار إنتاجية مختلفة يتم إثباتها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) ضمن ممتلكات وآلات ومعدات.

تثبت تكلفة إحلال جزء من بند ممتلكات وآلات ومعدات ضمن القيمة الدفترية للبند فيما لو كان من المحتمل أن يتدفق من هذا الجزء منافع اقتصادية مستقبلية للشركة ويمكن قياس تكلفته بصورة موثوق بها. تثبت تكاليف الصيانة اليومية لممتلكات وآلات ومعدات في قائمة الأرباح أو الخسائر .

لا يحتسب الإهلاك على الأرض والأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ ويتم احتساب الإهلاك في قائمة الأرباح أو الخسائر على أساس القسط الثابت وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لممتلكات وآلات ومعدات على النحو التالي:

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

تراجع المجموعة في نهاية كل تقرير القيم الدفترية لأصولها لتحديد ما إذا كان أي مؤشر على أن تلك الأصول قد تعرضت لخسائر إنخفاض في القيمة وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد من أجل تحديد مدى الخسارة في إنخفاض القيمة، وعندما لا يكون من الممكن تقدير المبلغ القابل للإسترداد تقوم المجموعة بتقدير المبلغ القابل للإسترداد لوحدة توليد النقد الذي ينتمي إليها الأصل.

أعمال رأسمالية تحت التنفيذ:

تشمل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ كافة الأصول التي ترسمل لعدم اكتمالها وكذلك المشاريع القائمة ويتم اثباتها بالتكلفة شاملة جميع التكاليف من مستحقات المقاولين وقيمة المواد وأتعاب الاستشاريين.

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 المقدر 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 المترتبة . يتم احتساب الإطفاءات على مدى خمس سنوات من تكاليف ترخيص وتطبيق البرامج وذلك باستعمال طريقة القسط الثابت .

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاستثمارات في شركات زميلة :

إن الشركات الزميلة هي كيان تكون المجموعتي 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 بالتكلفة ويتم تعديلها لاحقاً بعد الاقتناء بالتغيرات في حصة المجموعتين الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر وفي صافي موجودات المجموعة 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 المجموعتي تلك الشركات الزميلة فقط إلى الحد الذي تكون فيه المجموعتقد تكبدت التزامات تعاقدية أو استدلالية أو دفعت بالنيابة عن المجموعة 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 المجموعتي القيمة العادلة لصادفي 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 المجموعتي القيمة العادلة لصادفي موجودات المجموعة الزميلة في تاريخ الاقتناء (أي الخصم عند الاقتناء) يتم إدراجه في قائمة الأرباح أو الخسائر .

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 المجموعة 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 للخصم المحتفظ بها في تلك المجموعة 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 .

الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

يتم تصنيف استثمارات المجموعتي الأوراق المالية كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الاستثمارات المتاحة للبيع) إذا لم يتم شرائها 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 والمتركمة 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 المجموعة بشكل موثوق، يتم إظهار هذه الاستثمارات المتاحة للبيع بسعر التكلفة . وعند التوقف عن الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع ، فإن أي أرباح أو خسائر متركمة معترف بها سابقاً في حقوق المساهمين يتم إدراجها في قائمة الدخل للسنة .

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 شرانها بهدف إعادة بيعها في المدى القصير يتم الاعتراف بالاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مبدئياً بسعر التكلفة وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرماً في الأحكام التعاقدية للاستثمارات , وعند الاعتراف المبدئي يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة وتدرج التغيرات في قائمة الأرباح أو الخسائر .

حق استخدام أصول مستأجرة

تقوم المجموعة بإدراج الموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (تاريخ توافر الأصل حق استعمال الموجودات). تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ويتم تعديلها نتيجة إعادة قياس التزامات الإيجار. تتضمن تكلفة الموجودات حق الاستخدام قيمة التزامات عقود الإيجار المسجلة والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار المدفوعة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقص أي محفزات إيجار مستلمة. يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار والأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات، أيهما أقصر .

إذا كانت ملكية الأصل المستأجر تنتقل إلى المجموعة في نهاية مدة الإيجار أو أن التكلفة تعكس ممارسة خيار الشراء، فيحتسب الاستهلاك باستخدام العمر الإنتاجي المقدر للأصل. تخضع الموجودات حق الاستخدام لانخفاض القيمة.

التزامات الإيجار

في بداية عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإدراج التزامات الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار طوال مدة الإيجار. تتضمن دفعات الإيجار دفعات ثابتة (تتضمن الدفعات الثابتة غير الجوهرية) ناقصاً أي محفزات إيجار مستحقة الاستلام، ودفعات إيجار متغيرة القيمة بناءً على المؤشر أو المعدل، والمبالغ المتوقعة دفعها مقابل ضمانات المبالغ المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء الذي من المتوقع بقوة أن تمارسها المجموعة ودفعات الغرامات المتصلة بانتهاء العقد فيما إذا كانت شروط الإيجار تعطي المجموعة الحق في إنهاء عقد الإيجار. ودفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل ثابت يتم إدراجها كمصروف (ما لم يتم تكبدها لانتاج بضائع) في الفترة التي يحصل فيها الحدث أو الظرف للدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الإقتراض المتزايد في تاريخ ابتداء العقد فيما إذا كان معدل الفائدة الضمني في العقد لا يمكن تحديده بشكل فوري. بعد بداية العقد يتم زيادة مبلغ التزامات الإيجار ليعكس ازدياد الفائدة وانخفاض المبلغ عند دفع الإيجارات. كما أنه يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا ما كان هناك تعديل أو تغيير في مدة العقد أو تغيير في مدفوعات الإيجار (أي تغييرات في المدفوعات المستقبلية الناتجة عن التغيير في المؤشر أو المعدل المستخدم لتحديد مثل هذه مدفوعات الإيجار) أو تغيير في تقييم خيار شراء الأصل الأساسي.

المدينون التجاريون

هي الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المحددة وغير مدرجة في سوق نشط وتنشأ أساساً عن طريق تقديم السلع والخدمات للعملاء (مثل الذمم التجارية)، وهي أيضاً تتضمن أنواع أخرى من الموجودات المالية التعاقدية والتي يتم الاعتراف بها أولاً بالقيمة العادلة مضافاً إليها التكاليف المباشرة المرتبطة بالحصول عليها، ويتم الاعتراف بها لاحقاً بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة ناقصاً مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة.

تظهر الذمم التجارية بالصافي بعد خصم المخصص الذي يسجل في حساب مستقل ويقابله خسارة يتم قيدها ضمن قائمة الربح او الخسارة، عند التأكد من أن الذمم التجارية لن يتم تحصيلها، يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية لها مقابل المخصص المرتبط بها.

نقد وما في حكمه

يشمل نقد وما في حكمه من النقد في الصندوق، الحسابات الجارية لدى البنوك، وودائع المراهبات قصيرة الأجل والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإيداع، بعد خصم السحب على المكشوف، إن وجد.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإلتزامات المالية

التصنيف

تقوم المجموعة بتصنيف التزاماتها المالية إلى التزامات مالية أخرى. باستثناء الإلتزامات المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل والتزامات المنافع المحددة للموظفين، يتوقف تصنيف الإلتزام المالي عن الاعتراف الأولي على الغرض من اقتنائه. يتمثل الغرض الرئيسي من الإلتزامات المالية في تمويل عمليات المجموعة وضمان الدعم المالي للتشغيل.

الاعتراف والإستبعاد

تقوم المجموعة بقبول اعتراف بالإلتزام المالي في قائمة المركز المالي عندما - فقط - تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للإلتزام المالي. وتستبعد المجموعة الإلتزام المالي (أو جزء منه) من قائمة المركز المالي عندما ينتهي الإلتزام المالي إما بالتخلص منه أو إلغائه أو انتهاء مدته الواردة بالعقد. وتقوم المجموعة بالمحاسبة عن تبادل أدوات دين بشروط مختلفة جوهرياً بين مقترض ومقرض على أنه انتهاء للإلتزام المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالدين الجديد كالإلتزام مالي، ويدرج بالأرباح أو الخسائر الفرق بين القيمة الدفترية للإلتزام (أو جزء منه) الذي تم الإعفاء منه أو تحويله إلى طرف آخر متضمناً المصروفات غير المستهلكة وبين المبلغ المدفوع لتسوية الإلتزام.

القياس

عند الاعتراف الأولي تقوم المجموعة بقياس الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة بالإضافة إلى التكاليف المرتبطة بتنفيذ المعاملة. ويتم قياس الإلتزامات المالية الأخرى لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية والتي تتمثل في الدائون التجاريون والأرصدة الدائنة الأخرى والقروض البنكية، والمستحق الي أطراف ذات علاقة.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون علي المجموعة التزم حالي (قانوني أو حكومي) ناتجاً عن حدث في الماضي، ومن المتوقع حدوث تدفق خارج للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية لتسوية الإلتزام، ويمكن تقدير الإلتزام بدرجة يعتمد عليها. تقوم المجموعة بالاعتراف بالارتباطات الضرورية الخاصة بإعادة الهيكلة وغير المتعلقة بالأنشطة السارية للشركة ضمن تكاليف مخصص إعادة الهيكلة.

الإلتزام المحتمل هو التزم حالي نشأ عن أحداث في الماضي ولم يتم الاعتراف به لأنه ليس من المتوقع أن يكون هناك تدفقاً خارجاً للمنافع الاقتصادية للشركة لتسوية هذا الإلتزام أو لا يمكن قياس قيمته بطريقة يمكن الاعتماد عليها بصورة كافية ولا تقوم المجموعة بالاعتراف بالإلتزام المحتمل وبدلاً من ذلك يتم الإفصاح عن الإلتزام المحتمل في الإيضاحات المتممة للقوائم المالية.

عندما يكون هناك عدد من الإلتزامات المتشابهة، يتم تحديد درجة توقع وجود التدفق الخارج المطلوب للسداد أو التسوية عن طريق الأخذ في الاعتبار كافة عناصر الإلتزام، ويتم الاعتراف بالمخصص علي الرغم من الاحتمال الخاص بالتدفق الخارج لأي بند قد يكون صغيراً، إلا أنه من المتوقع أن يكون التدفق الخارج للموارد مطلوب لتسوية كافة عناصر الإلتزام. عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود هاماً، فإن قيمة المخصص هي القيمة الحالية للتدفقات المتوقعة أن يتم طلبها لتسوية الإلتزام باستخدام معدل الخصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للإلتزام ويتم الاعتراف بالزيادة في القيمة الدفترية للمخصص من فترة لأخرى لتعكس مرور الوقت كتكلفة اقتراض في قائمة الأرباح أو الخسائر.

عندما يكون من المتوقع إعادة تحميل بعض أو كل النفقات اللازمة لتسوية مخصص لطرف آخر، تقوم المجموعة بالاعتراف بالاسترداد عندما يكون من المؤكد أن الاسترداد سوف يتم إذا قامت المجموعة بتسوية الإلتزام، ويعامل الاسترداد كأصل منفصل في قائمة المركز المالي، ويجب ألا تزيد القيمة التي يتم الاعتراف بها للاسترداد عن قيمة المخصص.

دائون تجاريون

تثبت الدائون التجاريون أولاً بقيمة البضائع والخدمات المستلمة من الغير، سواء وردت عنها فواتير أم لا. وعندما يكون ذلك مادياً، تثبت البضائع والخدمات المستلمة وكذلك الدائون التجاريون بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية الخارجة المتوقعة باستخدام معدل الفائدة للقروض المماثلة. وتظهر الدائون التجاريون فيما بعد بالتكلفة المستهلكة باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مزاي الموظفين

(١) تكاليف مزاي التقاعد لأنظمة المؤسسة العامة للتأمينات
تقوم المجموعة بالمساهمة في تكاليف مزاي التقاعد الخاصة بالموظفين وفقاً لأنظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وتحتسب كنسبة من أجور الموظفين. يتم التعامل مع المدفوعات لخطط مزاي التقاعد المدارة من قبل الحكومة كمدفوعات لخطط مزاي محددة نظراً لأن الالتزام المجموعة بهذه الخطط يساوي الالتزام الناتج عن خطط المزاي المحددة. يتم إدراج المدفوعات لخطط التقاعد كمصروف عند استحقاقه.

(٢) مزاي الموظفين قصيرة الأجل
يتم إثبات وقياس الالتزام عن المزاي المتعلقة بالأجور والرواتب والإجازات السنوية والإجازات المرضية في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة على المبالغ غير المخصومة من المزاي المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمات.

(٣) التزامات المنافع المحددة للموظفين
وصف عام ل خطة المزاي المحددة للموظفين - مكافأة نهاية الخدمة
إن المجموعة مطالبة وفقاً لقانون العمل والعمال في المملكة العربية السعودية بدفع مكافآت نهاية الخدمة (التزامات المزاي المحددة) ويتم احتسابها بناءً على نصف راتب الشهر الأخير من كل سنة من سنوات الخدمة الخمس الأولى متضمنة كسور السنة بالإضافة إلى راتب آخر شهر بالكامل لكل سنة من سنوات الخدمة التالية أو المتبقية متضمنة كسور السنة. يستحق للموظف نفس المزاي في حالة الاستقالة. إن خطة مكافآت نهاية الخدمة غير ممولة.

طريقة التقييم والفرضيات الرئيسية للدراسات الاكتوارية
الالتزاما بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) "مزاي الموظفين"، يتم احتساب التزامات مكافأة نهاية الخدمة باستخدام التقييم الاكتواري باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة في نهاية كل سنة مالية، ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة التقييم الاكتواري في قائمة الدخل الشامل الآخر للفترة التي حدث فيها إعادة التقييم. ولا يتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بتكلفة الخدمة الحالية لخطة المزاي المحددة في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن مصروف مزاي الموظفين، لتعكس الزيادة في الإلتزام الناتجة عن خدمات الموظفين للسنة الحالية وحالات التغير أو خفض أو تسوية المزاي. يتم إدراج تكلفة الخدمات عن السنوات السابقة أيضاً مباشرة في قائمة الأرباح أو الخسائر. ويتم احتساب الفائدة باستخدام سعر الخصم الفعلي في بداية الفترة.

تم تصنيف تكاليف المزاي المحددة كما يلي:
- تكلفة الخدمة (بما في ذلك تكاليف الخدمات الحالية وتكاليف الخدمات السابقة، بالإضافة إلى الأرباح والخسائر الناتجة عن الترتيبات والسياسات للموظفين؛
- تكلفة الفوائد و
- إعادة القياس.

تحقق الإيرادات :

تقوم المجموعة بالاعتراف بالإيرادات بناءً على نموذج مكون من خمس خطوات كما هو محدد في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥:
✓ الخطوة رقم ١: تحديد العقد / العقود مع العميل: يتم تعريف العقد على أنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشأ بموجب حقوق والتزامات واجبة النفاذ ويحدد المعايير التي يجب استيفائها لكل عقد.
✓ الخطوة رقم ٢: تحديد التزامات أداء العقد: إن التزام الأداء هو وعد ضمن العقد مع العميل لتحويل بضاعة أو خدمة للعميل.
✓ الخطوة رقم ٣: تحديد سعر المعاملة: إن سعر المعاملة هو المبلغ الذي تتوقع المجموعة استحقاقه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات التي تم الإلتزام بها للعميل باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف ثالثة.
✓ الخطوة رقم ٤: تخصيص سعر المعاملة للالتزامات الأداء في العقد: بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء تقوم المجموعة بتخصيص سعر المعاملة لكل التزام أداء بمبلغ يعكس قيمة الاعتبارات التي تتوقع المجموعة استحقاقها مقابل استيفاء كل التزام أداء.
✓ الخطوة رقم ٥: إدراج الإيرادات عندما تستوفي المجموعة التزام الأداء.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحقق الإيرادات (تتمة)

- ✓ تستوفي المجموعة للترام الأداء وتقوم بإدراج الإيرادات مع مرور الوقت إذا تم استيفاء أحد المعايير التالية:
 - أن لا ينشأ عن أداء المجموعة أصل ذو استخدام بديل للشركة ويكون لدي المجموعة حق قانوني في دفعات الأداء المنجز حتى أن يصل أداء المجموعة إلى إنشاء أو تعزيز أصل يسيطر عليه العميل أثناء إنشاء الأصل أو تعزيزه.
 - استلام واستهلاك العميل للمنافع التي يوفرها أداء المجموعة وقت متزامن عند قيام المجموعة بأدائها.
- بالنسبة للإلتزامات الأداء التي لم تستوفي أحد الشروط المذكورة أعلاه يتم إدراج الإيرادات في الوقت الذي يتم فيه استيفاء الترام الأداء.
- عندما تستوفي المجموعة للترام الأداء عن طريق تقديم المنتجات أو الخدمات التي وعدت بها ينشأ عن ذلك أصل على أساس تعاقدية بمبلغ الإعتبار المتحصل عليه من الأداء، ينشأ الترام تعاقدي عندما تتجاوز قيمة اعتبارات الشراء المستلمة من العميل مبلغ الإيرادات المدرجة.
- يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة لاعتبارات الشراء المستلمة أو المستحقة القبض بالأخذ في الإعتبار الشروط التعاقدية المحددة للدفع باستثناء الرسوم، وتقوم المجموعة بتقييم إتفاقيات إيراداتها مقابل معايير معينة لتحديد ما إذا كانت تعمل بصفة مورد رئيسي أو وكيل.
- يتم إدراج الإيرادات إلى المدي المحتمل لتدفق المنافع الاقتصادية للشركة وإمكانية قياس الإيرادات والتكاليف بشكل موثوق

الزكاة والضرائب:

١- الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة الشرعية بنسبة ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي بموجب أنظمة الهيئة العامة للزكاة و الدخل المعمول بها في المملكة العربية السعودية على أساس الوعاء الزكوي التقريبي أو الربح المعدل أيهما أعلى ويتم تحميلها على الربح أو الخسارة (فيما يخص الشريك السعودي)، ويخضع الشريك الأجنبي لضريبة الدخل على الحصة في الربح المعدل ، ويتم تحميل مخصص ضريبة الدخل على الربح أو الخسارة، ويتم إثبات أية مبالغ إضافية إن وجدت على أساس الربط النهائي عندما يتم تحديد تلك المبالغ.

٢- ضريبة الاستقطاع

تخضع المجموعة لضريبة الاستقطاع على المبالغ المدفوعة لمستشارين خارج المملكة بموجب أنظمة الهيئة العامة للزكاة و الدخل المعمول بها في المملكة العربية السعودية ويتم تحميلها على قائمة الأرباح أو الخسائر .

٣- ضريبة القيمة المضافة

تم تطبيق ضريبة القيمة المضافة في المملكة العربية السعودية بدءاً من ١ يناير ٢٠١٨ م (١٤ ربيع الثاني من ١٤٣٩ هـ)، وهي ضريبة على توريد السلع والخدمات التي يتحملها المستهلك النهائي في نهاية المطاف ولكن يتم جمعها في كل مرحلة من مراحل سلسلة الإنتاج والتوزيع كمدى عام، لذلك؛ يجب أن تعكس معاملة ضريبة القيمة المضافة في حسابات الشركة دورها كمحصل للضريبة ولا ينبغي إدراج ضريبة القيمة المضافة في الدخل أو في النفقات سواء كانت ذات طبيعة رأسمالية أو إيرادات. ومع ذلك، ستكون هناك ظروف تتحمل فيها الشركة ضريبة القيمة المضافة، وفي مثل هذه الحالات التي تكون فيها ضريبة القيمة المضافة غير قابلة للاسترداد، يجب إدراجها في تكلفة المنتج أو الخدمة.

المصروفات

مصروفات البيع والتسويق هي تلك المصروفات الناجمة عن جهود الشركة التي تقوم بها إداره البيع والتوزيع. ويتم تصنيف جميع المصروفات الأخرى، باستثناء تكلفة المبيعات وأعباء التمويل، كمصروفات إدارية. ويتم إجراء توزيع للمصروفات المشتركة بين تكلفة المبيعات ومصروفات البيع والتوزيع والمصروفات الإدارية، عند اللزوم، على أساس معقول وفقاً لطبيعة ووظيفة تلك المصروفات.

رأس المال

يتم تبويب رأس المال ضمن حقوق الملكية ويتكون من أسهم عادية موزعة على مساهمي الشركة.

الإحتياطي النظامي

وفقاً لأحكام نظام الشركات السعودي والنظام الأساسي للشركة يتم تحويل نسبة ١٠٪ من صافي الربح إلى الإحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الإحتياطي ٣٠٪ من رأس المال وهذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

توزيعات الأرباح

يتم تسجيل توزيعات الأرباح المرحلية كالترام في الفترة التي يتم فيها اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، ويتم قيد توزيعات الأرباح النهائية في السنة التي تعتمد خلالها من قبل الجمعية العامة للمساهمين.

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٤. ممتلكات ومعدات - بالوصافي

| الإجمالي | مشروعات تحت التنفيذ | تحسينات على عقارات مستأجرة | سيارات | أثاث ومفروشات | حاسب آلي وبرامج | معدات مكتبية | |
|-----------|---------------------|----------------------------|--------|---------------|-----------------|--------------|---|
| ٣,٣٨٩,٥١٥ | ٤٠٣,٥١٧ | ١,٠٨٠,٦٠٠ | ٥٥,٥٠٠ | ١٥٢,٠٣٥ | ١,٠٠٦,٣٢٧ | ٦٩١,٥٣٦ | التكلفة: |
| (٤٠٣,٥١٧) | (٤٠٣,٥١٧) | - | - | - | - | - | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م |
| ٢,٩٨٥,٩٩٨ | - | ١,٠٨٠,٦٠٠ | ٥٥,٥٠٠ | ١٥٢,٠٣٥ | ١,٠٠٦,٣٢٧ | ٦٩١,٥٣٦ | أستبعادات |
| ١,٦٠٥,٣٤٥ | - | ١١٣,٩٨١ | ٥٥,٥٠٠ | ٣٤,٧٧١ | ٧٤١,٧٣١ | ٦٥٩,٣٦٢ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م |
| ٢٦٣,٨١٤ | - | ١٠٨,٠٦٠ | - | ١٤,٨٢٥ | ١٢٨,٣٧٥ | ١٢,٢٧٠ | الإستهلاك المتراكم: |
| ١,٨٦٩,١٥٩ | - | ٢٢٢,٠٤١ | ٥٥,٥٠٠ | ٤٩,٨٨٠ | ٨٧٠,١٠٦ | ٦٧١,٦٣٢ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م |
| ١,١١٦,٨٣٩ | - | ٨٥٨,٥٥٩ | - | ١٠١,٤٧٠ | ١٣٦,٢٢٠ | ١٩,٩٠٤ | الإضافات |
| ١,٧٨٤,١٧٠ | ٤٠٣,٥١٧ | ٩٦٦,٦١٩ | - | ١١٧,٢٦٤ | ٢٦٤,٥٩٦ | ٣٢,١٧٤ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م |
| | | | | | | | صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م |
| | | | | | | | صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م |

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. عقود التأجير:

| ٢٠١٩م | ٢٠٢٠م | |
|-------|-----------|---|
| - | - | حق استخدام أصول |
| - | ٥٣٧,٥٢٧ | التكلفة: |
| - | ٥٣٧,٥٢٧ | الرصيد في ١ يناير |
| - | - | إضافات خلال السنة |
| - | - | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| - | - | مجمع الإستهلاك: |
| - | - | الرصيد في ١ يناير |
| - | ١٠٧,٥٠٥ | محتمل خلال السنة |
| - | ١٠٧,٥٠٥ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| - | ٤٣٠,٠٢٢ | صافي القيمة الدفترية |
| ٢٠١٩م | ٢٠٢٠م | |
| - | - | التزامات عقود الايجار |
| - | ٥٨٢,٨٦٢ | القيمة الحالية للالتزام: |
| - | (١٥,٣٧٢) | الرصيد في ١ يناير |
| - | (١٠١,٢٠٠) | إضافات خلال السنة |
| - | ٤٦٦,٢٩٠ | فوائد خلال السنة (أيضاح ١٩) |
| - | - | المسدد خلال السنة |
| - | - | الرصيد في ٣١ ديسمبر |
| - | ١١٦,٥٧٢ | الجزء المتداول من التزامات عقود الايجار |
| - | ٣٤٩,٧١٨ | الجزء غير المتداول من التزامات عقود الايجار |
| - | ٤٦٦,٢٩٠ | |

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. استثمارات عقارية - (أراضي)

| ٢٠١٩م | ٢٠٢٠م | |
|------------|--------------|----------------------------------|
| ٤٤,٩٩٧,٩١١ | ٤٤,٩٩٧,٩١١ | الرصيد في ١ يناير |
| - | (٣٣,٣٤٨,٨٧٤) | استيعادات خلال السنة (إيضاح ٢٠)* |
| ٤٤,٩٩٧,٩١١ | ١١,٦٤٩,٠٣٧ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

يتمثل رصيد العقارات الاستثمارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م في أراضي مسجلة باسم شركة فخامة البناء وهي شركة تابعة لشركة كسب المالية وهي عبارة عن ثلاثة قطع أراضي وهي أرض القصيبة ، أرض أجياد السد بمكة ، وأرض أبيار الماشي .

كما هو موضح في السياسات المحاسبية الهامة ، تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وقد بلغت القيمة الدفترية العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مبلغ ١١,٦٤٩,٠٣٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م : مبلغ ٤٤,٩٩٧,٩١١ ريال سعودي).

* قرر مجلس إدارة المجموعة المنعقد بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م وبعد التوصيات المرفوعة من إدارة المراجعة الداخليه بالمجموعة استبعاد الاستثمارات العقارية كما هو موضح ادناه:

- استبعاد الاستثمارات في صندوق المدينة المنورة بمبلغ ١٥,٨٤٨,٨٧٤ ريال سعودي حيث انه تبين ان هذا الصندوق قد تم تصفيته وإنه من غير المتوقع ان تحصل المجموعة علي أي مبالغ مستقبلا .
- استبعاد الأستثمارات في مشروع الدواجن (أرض طريف) بمبلغ ١٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ويمثل هذا المبلغ قيمة المبالغ المدفوعة لدراسات الجدوى ومصروفات اخري متعلقة بالمشروع وتبين لاحقا ان هذا المشروع لم يكتمل لعدم الجدوي الاقتصادية .
- استبعاد الاستثمارات في مشروع أرض العزيفية بمكة المكرمة بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ويمثل هذا المبلغ دفعه مقدمه مقابل دخول المجموعة كمستثمر في الأرض الا انه قد تم بيع الأرض من المالك لآخرين ومن غير المتوقع ان تسترد المجموعة هذه الدفعة المقدمة .

٧. استثمارات في شركة زميلة :

| ٢٠١٩م | ٢٠٢٠م | |
|--------------|--------------|--|
| ٨١,٨٧٦,٩٩٤ | ٦٧,٤٦٠,٨٧٣ | الرصيد في ١ يناير |
| ٣,٩١٢,٣٧٩ | - | نصيب المجموعة في أرباح الشركات الزميلة |
| (١٨,٣٢٨,٥٠٠) | - | توزيعات أرباح |
| - | (٦٧,٤٦٠,٨٧٣) | استبعاد استثمارات في شركات زميله |
| ٦٧,٤٦٠,٨٧٣ | - | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

الجدول التالي يوضح نسبة ملكية المجموعة في الاستثمارات في الشركات الزميلة كما في ٣١ ديسمبر :

| ٢٠١٩م | ٢٠٢٠م | نسبة الملكية | |
|------------|-------|--------------|-----------------------------------|
| ٤٦,٣٥١,١٥٦ | - | ٣٠٪ | شركة الأعمال التطويرية المحدودة * |
| ٢١,١٠٩,٧١٧ | - | ٢٤,١٩٪ | شركة مصنع مياه الجوف ** |
| ٦٧,٤٦٠,٨٧٣ | - | - | |

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٧. استثمارات في شركة زميلة (تتمة):

* في ١٥ يونيو ٢٠٢٠م قامت شركة كسب بالبيع والتنازل عن كامل حصتها في شركة الأعمال التطويرية المحدودة والبالغ عدد حصصها ١٥٠ حصة (فقط مائة وخمسون حصة) والتي تمثل ٣٠٪ من عدد حصص المجموعة بقيمة اجمالية للبيع قدرها ٢٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي الي مؤسسة الطرق المبتكرة للمقاولات ونتاج عن عملية البيع خسارة بلغت ٢٣,٨٥١,١٥٦ ريال سعودي ايضاح (٢٠).

** في ٠٤ أغسطس ٢٠٢٠م قامت شركة كسب المالية بالبيع والتنازل عن كامل حصة المجموعة في شركة مصنع مياه الجوف الصحية والبالغ عدد أسهمها ٦٠٤,٧٥٠ سهم والتي تمثل ٢٤,١٩٪ من عدد اسهم المجموعة بقيمة اجمالية للبيع بلغت ٢١,١٠٩,٧١٧ ريال سعودي الي شركة ديار الماسية التجارية.

٨. استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:
تتمثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر في أسهم في صناديق استثمار وشركات علي النحو التالي

| ٢٠١٩ | | ٢٠٢٠ | | |
|------------|----------------|------------|----------------|--------------------------|
| التكلفة | القيمة العادلة | التكلفة | القيمة العادلة | |
| ٥٥,٩٢٤,١٦٥ | ٥٠,١٠٨,٢٠٤ | ٥٥,٩٢٤,١٦٥ | ٤٧,٣٠٢,٢٩٨ | صندوق مدينة كسب |
| ٤٧٧,٥٤٩ | ٣٥٨,١٣٣ | ٤٧٧,٥٤٩ | ٣٤٠,٩١٦ | صندوق كسب الفرص العقارية |
| ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | شركة واحة مكة |
| ١٩,٦٤٨,٦٥٢ | ١٤,٠٥٥,٩٠٢ | ٢١,٣٥٤,٤٧٢ | ١٤,٩٩٤,٠٣٦ | محفظة أرض الطائف |
| ٧٧,٠٥٠,٣٦٦ | ٦٥,٥٢٢,٢٣٩ | ٧٨,٧٥٦,١٨٦ | ٦٣,٦٣٧,٢٥٠ | |

وكانت حركة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر في أسهم في صناديق استثمار وشركات خلال العام علي النحو التالي :

| ٢٠١٩م | ٢٠٢٠م | |
|------------|-------------|--------------------------------------|
| ٦٠,٦٤٧,٧٥٤ | ٦٥,٥٢٢,٢٣٩ | الرصيد في ايناير |
| ٤,٢٧٩,٢٣٩ | ١,٧٠٦,١٠٧ | إضافات |
| ٥٩٥,٢٤٦ | (٣,٥٣٤,٦٣٢) | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات |
| - | (٥٦,٤٦٤) | التغير في حقوق الملكية غير المسيطرة |
| ٦٥,٥٢٢,٢٣٩ | ٦٣,٦٣٧,٢٥٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

٩. استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
تتمثل الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في محفظة استثمار كالاتي:

| ٢٠١٩م | ٢٠٢٠م | |
|-----------|-----------|-----------------------|
| ٣,٢٩٩,٨٠٦ | ٢,٣٤٩,٤٧٠ | محفظة الجزيرة كابيتال |
| ٣٧٨,٠٢٥ | - | شركة أسمنت الجوف |
| ٣,٦٧٧,٨٣١ | ٢,٣٤٩,٤٧٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٩. إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر (تتمة)
وكانت الحركة علي الاستثمارات خلال العام كما يلي:

| ٢٠١٩ م | ٢٠٢٠ م | |
|------------------|------------------|--------------------------------------|
| ٥,٦٢٦,٩٧٥ | ٣,٦٧٧,٨٣١ | الرصيد في ١ يناير |
| (٢,١٠٩,٨٢٥) | (١,٣٥٩,٩٩٦) | استبعاد |
| ١٦٠,٦٨١ | ٣١,٦٣٥ | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات |
| <u>٣,٦٧٧,٨٣١</u> | <u>٢,٣٤٩,٤٧٠</u> | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

١٠. معاملات مع أطراف ذات العلاقة

دخلت المجموعة في العديد من المعاملات مع شركات وأطراف تقع تحت تعريف الأطراف ذات العلاقة و تتمثل الأطراف ذات العلاقة في أعضاء مجلس إدارة المجموعتين المنشأت المتعلقة بهم والشركات تحت الملكية المشتركة و/ أو الإدارة المشتركة والرقابة، وشركائهم وموظفي الإدارة العليا .
تمت المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م ونتج عن هذه التعاملات أرصدة مستحقة من / لأطراف ذات العلاقة كالتالي:

أ- مستحق من أطراف ذات علاقة

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | طبيعة التعامل | العلاقة | الاسم |
|-------------------|-------------------|---------------------|----------------------|-------------------------------|
| - | ٣٤,١٦٥ | أتعاب الادارة | مدار بواسطة المجموعة | ذمم صندوق كسب للطروحات الاولي |
| - | ١٠,٣٤٧ | أتعاب الادارة | مدار بواسطة المجموعة | ذمم صندوق كسب للمرابحة |
| ٤,٨٠٣,٢٤٧ | - | أتعاب الادارة | مدار بواسطة المجموعة | صندوق كسب مجمع غرناطة |
| ١٥,٥٩٩,٣٣٦ | ٢٢,٢١٠,٣١٣ | أتعاب الادارة | مدار بواسطة المجموعة | صندوق مدينة كسب العقاري |
| ٢,٤٧٨,٠٤٦ | ٣,٤٩٦,٩٧٧ | أتعاب الادارة | مدار بواسطة المجموعة | صندوق كسب هايبر مارك |
| ٥٠٠ | ٢٢,٥٠٠ | أتعاب الادارة | مدار بواسطة المجموعة | صندوق كسب الفرص العقارية |
| - | ٢٨,٨١٩ | أتعاب الادارة | مدار بواسطة الشركة | صندوق كسب للتوزعات |
| - | ١٠٩,٠٦٨ | أتعاب الادارة | مدار بواسطة الشركة | صندوق كسب المرين |
| ٤,٥٣٧,٥٥٧ | - | أتعاب محافظ | مداره بواسطة الشركة | محفظة الطائف |
| ١,٩٥٥,٤٠٠ | - | أتعاب الإدارة | مداره بواسطة الشركة | بطحاء قریش |
| ٣,٢٤٥,٦٦١ | ٣,٢٥٨,٧٥٨ | أتعاب محافظ | مداره بواسطة الشركة | محفظة أجياد السد |
| ١,١٢٨,٠٦٠ | ١,١١٩,١٢٦ | تأجير مبني وبيع أرض | شركة شقيقة | شركة التعفف |
| ١٩٧,٥١١ | - | معاملات | شركة شقيقة | مصنع مياه حلوة |
| ٤٠,٢٨٦,٩٢٣ | ٣٩,٨٨٥,٨٣٣ | توزيعات ارباح | شركة زميلة | شركة الأعمال التطويرية |
| ١٣,٣٤٩,٤١٣ | - | معاملات | المجموعة الأم | شركة كسب القابضة |
| <u>٨٧,٥٨١,٦٥٤</u> | <u>٧٠,١٧٥,٩٠٦</u> | | | |

ب- مستحق لأطراف ذات علاقة

| ٢٠١٩ م | ٢٠٢٠ م | | | |
|---------------|----------------|---------------|----------------------|----------------------------|
| ٧٠,٠٠٠ | ٧٠,٠٠٠ | سلف | شركة شقيقة | شركة الراي للخدمات البيئية |
| ٦,٣٠٠ | - | أتعاب الإدارة | مدار بواسطة المجموعة | صندوق كسب الفرص العقارية |
| - | ٨٠٨,٠٢١ | معاملات | الشركة الأم | شركة كسب القابضة |
| <u>٧٦,٣٠٠</u> | <u>٨٧٨,٠٢١</u> | | | |

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١١. مدينون وأرصدة مدينة أخرى

| ٢٠١٩ م | ٢٠٢٠ م | |
|-----------|------------|-------------------------|
| - | ٤٣,٦٠٩,٧١٧ | مدينون شراء استثمارات * |
| ١,١١٣,٢٤١ | ١,٧٢٨,٤٨١ | مدينون |
| ٢٧٨,٥٠٩ | ٢٠١,٦٣٨ | ذمم موظفين وعهد |
| ٥,٨٤١,٢٨٢ | ٢٠١,٢٨٨ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ١٢٨,٢٣٧ | ١٢٨,٢٣٧ | تأمينات مستردة |
| ٤,٨٢٨ | ١٤٣,٨١٤ | ارصدة مدينة أخرى |
| ٧,٣٦٦,٠٩٧ | ٤٦,٠١٣,١٧٥ | |

* يتمثل رصيد مدينون شراء استثمارات في الآتي :
- مبلغ ٢٢,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي يمثل قيمة بيع و تنازل المجموعة عن كامل حصتها في شركة الأعمال التطويرية المحدودة والبالغ عددها ١٥٠ حصة والتي تمثل ٣٠٪ من عدد الحصص في شركة الأعمال التطويرية المحدودة .
- مبلغ ٢١,١٠٩,٧١٧ ريال سعودي يمثل قيمة بيع و تنازل المجموعة عن حصة المجموعة في شركة مصنع مياه الجوف الصحية والبالغ ٦٠٤,٧٥٠ سهم والتي تمثل ٢٤,١٩٪ من عدد الحصص في شركة مصنع مياه الجوف .

فيما يلي تحليلاً بأعمار الذمم المدينة المتأخرة ولكنها غير منخفضة القيمة:

| ٢٠١٩ م | ٢٠٢٠ م | |
|-----------|------------|--------------------------------------|
| ٦,٢٥٢,٨٥٦ | ٤٤,٢٨٤,٦٩٤ | غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها : |
| | | متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها : |
| ٢٧٥,٠٢٥ | ٢٦٩,٩٦٢ | صفر - ٣٠ يوم |
| ٢٧٥,٠٢٥ | ٢٨٥,٨٥٢ | ٣٠ - ٦٠ يوم |
| ٢٧٠,٥٨٧ | ٣٠٠,٧٦٠ | ٦١ - ٩٠ يوم |
| ٢١٧,٩٠٤ | ٧٣٣,٦٧٧ | ٩١ - ١٨٠ يوم |
| ٧٤,٧٠٠ | ١٣٨,٢٣٠ | أكثر من ١٨١ يوم |
| ٧,٣٦٦,٠٩٧ | ٤٦,٠١٣,١٧٥ | |

١٢. النقد وما في حكمه

| ٢٠١٩ م | ٢٠٢٠ م | |
|--------|-----------|----------------|
| ٧٧,٦٤٧ | ١,٠٨٤,٢٢١ | نقد لدى البنوك |
| ٧٧,٦٤٧ | ١,٠٨٤,٢٢١ | |

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٣. رأس المال

بلغ رأس مال المجموعة المدفوع بالكامل ٢٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢٣٠ مليون ريال سعودي) مقسمة إلى ٢٣ مليون سهم متساوية القيمة ومدفوعة بالكامل وتبلغ القيمة الاسمية للسهم (١٠) عشرة ريالات سعودية.

| الشريك | النسبة | عدد الأسهم | القيمة الاسمية | القيمة ريال سعودي |
|-----------------------------|--------|------------|----------------|----------------------|
| شركة كسب القابضة | ٪٩٢,٧٨ | ٢١,٣٤٠,٣٤٩ | ١٠ | ٢١٣,٤٠٣,٤٩٠ |
| شركة تنفيذ المرافق | ٪٦,٩٩ | ١,٦٠٧,٦٥١ | ١٠ | ١٦,٠٧٦,٥١٠ |
| السيد / سعد بن صنيطان هديب | ٪٠,١٠ | ٢٣,٠٠٠ | ١٠ | ٢٣٠,٠٠٠ |
| السيد / عشري سعد العشري | ٪٠,١٠ | ٢٣,٠٠٠ | ١٠ | ٢٣٠,٠٠٠ |
| السيد / صقر بن عبد الله صقر | ٪٠,٠١١ | ٢,٥٠٠ | ١٠ | ٢٥,٠٠٠ |
| السيد / فهد بن محمد الهبدان | ٪٠,٠٠٧ | ١,٥٠٠ | ١٠ | ١٥,٠٠٠ |
| السيد / طاهر محمد الدباغ | ٪٠,٠٠٤ | ١,٠٠٠ | ١٠ | ١٠,٠٠٠ |
| السيد / سعد عمّاش الشمري | ٪٠,٠٠٤ | ١,٠٠٠ | ١٠ | ١٠,٠٠٠ |
| | ٪١٠٠ | ٢٣,٠٠٠,٠٠٠ | | ٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ |

١٤. احتياطي نظامي

وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية ووفقاً للنظام الأساسي للشركة يجب أن تستقطع المجموعة نسبة ١٠٪ من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي نظامي ، ويجوز للمجموعة التوقف عن استقطاع هذه النسبة متى بلغ رصيد الاحتياطي النظامي ٣٠٪ من قيمة رأس المال ، إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كإئتمنة أرباح على المساهمين .

١٥. التزامات المزايا المحددة للموظفين

| ٢٠٢٠ م | ٢٠١٩ م | |
|-----------|-----------|---------------------|
| ١,٨٩٤,٥٧٨ | ١,٩٩٨,٠٧٢ | الرصيد في ١ يناير |
| ١٩٧,٥٨٢ | ٢٣٦,٢٧٢ | مكون خلال السنة |
| (٣٢٧,٣٨٧) | (٣٣٩,٧٦٦) | مسدد خلال السنة |
| (٢٠٩,٦٠١) | - | تسويات |
| ١,٥٥٥,١٧٢ | ١,٨٩٤,٥٧٨ | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

وكانت الافتراضات الرئيسية لأغراض التقييم الإكتواري على النحو التالي:

| ٢٠٢٠ م | ٢٠١٩ م | |
|--------|--------|--------------------|
| ٪٣ | ٪٣ | معدل زيادة الرواتب |
| ٪٣,٦ | ٪٤ | معدل الخصم |

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٦. مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

| ٢٠١٩ م | ٢٠٢٠ م | |
|-------------------|-------------------|------------------|
| ٤,٥٧٣,٤٧٤ | ٤,٧٣٠,٣٥٩ | مصروفات مستحقة |
| ٨٦,٢٥٠ | ٢٣٠,٥٠٠ | أتعاب مهنية |
| ٩,٨٨٤,٧٨٩ | ٣,٥٤٩,٥١٣ | مخصص قضايا |
| ٧٧,٥٠٠ | ٢,٧٠٦,٧٤٥ | أرصدة دائنة أخرى |
| <u>١٤,٦٢٢,٠١٣</u> | <u>١١,٢١٧,١١٧</u> | |

١٧. مخصص الزكاة

تحتسب الزكاة المستحقة على المجموعة بناءً على أفضل تقديرات للإدارة ، وفيما يلي الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

| ٢٠١٩ م | ٢٠٢٠ م | |
|---------------|--------------|---|
| - | (٧٥,٦٣٢,٠٦٢) | احتساب الزكاة: |
| - | ٣,٢٤٩,٣١٩ | صافي الخسارة الدفترية |
| (٣,١٤٥,٥٧٨) | (٧٥,٤٢٤,٧٧٥) | مخصصات مكونة خلال السنة |
| ٢٧٣,٩٤٥,٣١٢ | ٢٧٣,٧٨٤,٩٥٢ | صافي الخسارة المعدلة |
| (١٦٧,٩٦٤,٧٣٨) | (٧٦,٦٧٩,٤٦٣) | إجمالي بنود مضافة |
| ١٠٢,٨٣٤,٩٦٦ | ١٢١,٦٨١,٢٦١ | إجمالي بنود مخصومة |
| ١,٩٠٧,٦٧٤ | ٣,٠٤٢,٠٣٢ | وعاء الزكاة التقديري |
| | | الزكاة التقديرية بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي أو صافي الربح المعدل، أيهما أعلى |

كانت حركة مخصص الزكاة خلال العام كما يلي:

| ٢٠١٩ م | ٢٠٢٠ م | |
|------------------|------------------|---------------------|
| ٧,٩٧٨,٥٢٨ | ٦,٤٤٢,٨٣٣ | الرصيد في ١ يناير |
| ١,٩٠٧,٦٧٤ | ٣,٠٤٢,٠٣٢ | مكون خلال السنة |
| (٣,٤٤٣,٣٦٩) | (٣٤٥,٤٧٣) | مسدد خلال السنة |
| <u>٦,٤٤٢,٨٣٣</u> | <u>٩,١٣٩,٣٩٢</u> | الرصيد في ٣١ ديسمبر |

الموقف الزكوي:

قامت المجموعة بتقديم الإقرارات الزكوية للهيئة العامة للزكاة والدخل حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م وسددت الزكاة المستحقة بموجب هذه الإقرارات، وحصلت المجموعة على شهادة مقيدة.

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٨. رواتب وما في حكمها

| ٢٠١٩م | ٢٠٢٠م | |
|------------------|------------------|-----------------------|
| ٦,٠٢٣,١٤٥ | ٣,٣٩٢,٤٣٨ | رواتب وبدلات للموظفين |
| ٩٤,٩١٩ | ٧٢,٠٦٦ | مكافآت الموظفين |
| ٢٨٥,٢٢٣ | ٢٥٤,١٩٣ | تأمينات إجتماعية |
| ٢٣٦,٢٧٢ | ١٩٧,٥٨٢ | تعويضات نهاية الخدمة |
| <u>٦,٦٣٩,٥٥٩</u> | <u>٣,٩١٦,٢٧٩</u> | |

١٩. مصروفات عمومية وإدارية

| ٢٠١٩م | ٢٠٢٠م | |
|------------------|------------------|---|
| ٢٢٨,٩٢١ | ٢٠,١٣٥ | عمولات |
| ٦٦٥,٧٠٧ | ٩٩٨,٢٣٠ | أتعاب مهنية وإستشارية |
| ١٤٥,٠٠٠ | ١٤٥,٠٠٠ | رسوم وغرامات هيئة السوق المالية |
| ٨٨,٣٤١ | ٦٤,٩٦٨ | خدمات |
| ٥٨,٥٢٢ | - | رحلات عمل |
| ١٢١,٢١١ | ١٤٤,٢٨٨ | مصروفات صيانة وبرامج وقرطاسية وهاتف وانترنت |
| ٥٤,٩٧٨ | - | عمالة عقود تشغيل |
| ٤,٦٥٦ | ١,٨٥٠ | ضيافة ونظافة |
| ١٧٣,٩٤٩ | ١٢,٤٣٣ | صيانة عامة |
| - | ١٥,٣٧٢ | فوائد عقود الايجار |
| ٧٢٤,٣٣٢ | ٢٢٩,٢٢٠ | مصروفات الايجار |
| ١٨٨,٩٠٠ | ٣٩٦,٦٨١ | مصروفات أخرى |
| <u>٢,٤٥٤,٥١٧</u> | <u>٢,٠٢٨,١٧٧</u> | |

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠. (مصرفات) إيرادات، صافي

| ٢٠١٩ | ٢٠٢٠ | |
|------------------|-------------------|---|
| - | ٦٢,٧٧٩,٢١٣ | خسائر استبعاد استثمارات * |
| - | ١١,٣٠٢,٢٠٤ | خسائر الغاء اتعاب إدارة مستحقة من صناديق استثمار ** |
| - | ٦٠١,٠٢٨ | خسائر اقبال مشروعات تحت التنفيذ واطراف ذات علاقة*** |
| ٥,١٠٢,٦٦٦ | (١٦٤,٤٢٤) | إيرادات (خسائر) قضايا |
| (١,٠٠٠,٠٠٠) | - | أرباح بيع موجودات ثابتة |
| (٢٨٠,١٥٢) | (٢٦,٦١٤) | إيرادات متنوعة |
| <u>٣,٨٢٢,٥١٤</u> | <u>٧٤,٤٩١,٤٠٧</u> | |

طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م قرر مجلس الإدارة استبعاد استثمارات في شركات وصناديق استثمارية ومشروعات تحت التنفيذ واطراف ذات علاقة علي النحو التالي :

* خسائر استبعاد استثمارات

- خسائر استبعاد الاستثمار في صندوق المدينة المنورة والبالغ ١٥,٨٤٨,٨٧٤ ريال سعودي .
- خسائر الغاء مستحقات المجموعة في حسن أداء صندوق المدينة المنورة والبالغة ٥,٥٧٩,١٨٣ ريال سعودي
- خسائر استبعاد الاستثمارات في مشروع الدواجن (أرض طريف) بمبلغ ١٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.
- خسائر استبعاد استثمار المجموعة في أرض العزيزية بمكة المكرمة والبالغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي
- خسائر بيع الاستثمارات في شركة الاعمال التطويرية بمبلغ ٢٣,٨٥١,١٥٦ ريال سعودي.

** خسائر الغاء اتعاب إدارة مستحقة من صناديق استثمار

- طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م قرر المجلس الغاء اتعاب الإدارة المستحقة من صناديق الاستثمار الآتية :
- الغاء الاتعاب المستحقة من محافظة بطحاء قريش والبالغة ١,٩٥٥,٤٠٠ ريال سعودي
- الغاء اتعاب الإدارة المستحقة علي صندوق مجمع غرناطة والبالغة ٤,٨٠٣,٢٤٧ ريال سعودي
- الغاء اتعاب الإدارة المستحقة علي محافظة أرض الطائف والبالغة ٤,٥٤٣,٥٥٧ ريال سعودي.

*** خسائر اقبال مشروعات تحت التنفيذ واطراف ذات علاقة

طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م قرر المجلس الغاء مشروعات تحت التنفيذ ومستحق علي اطراف ذات علاقة كالتالي :

- خسائر شركة ميدكار التركيبية والبالغ ٤٧,٠١٧ ريال سعودي.
- خسائر شركة الاحماض الحيوية - البايو والبالغ ٣٥٦,٥٠٠ ريال سعودي.
- وإلغاء الرصيد المدين لشركة مصنع مياه الجوف الصحية - حلوة والبالغ ١٩٧,٥١١ ريال سعودي.

٢١. خسارة السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب (خسارة) للسهم الواحد بقسمة صافي أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة وبيانه كما يلي:

| ٢٠١٩م | ٢٠٢٠م | |
|---------------|---------------|------------------------------------|
| (٥,٣٠٣,٨٠٩) | (٧٨,٦٧٤,٠٩٤) | خسارة السنة العائدة لمساهمي الشركة |
| ٢٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٣,٠٠٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم |
| <u>(٠,٢٣)</u> | <u>(٣,٤٢)</u> | * نصيب السهم الأساسي في الخسارة |
| <u>(٠,٢٣)</u> | <u>(٣,٤٢)</u> | * نصيب السهم المخفض في الخسارة |

* لم يكن هنالك أسهم قائمة خافضه خلال السنة، لذلك فإن خسارة السهم الأساسي والمخفض متساويه.

٢٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

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. تتكون الأدوات المالية للشركة من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه، ذمم مدينة تجارية وأرصدة مدينة أخرى ومستحق من أطراف ذات علاقة. تتكون المطلوبات المالية من ذمم دائنة تجارية ومستحقات الى أطراف ذات علاقة وأرصدة دائنة أخرى. إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بصورة جوهرية عن قيمتها المدرجة بها، إلا إذا أشير إلى غير ذلك.

٢٣. إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تلتزم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل عميل ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

مخاطر أسعار العملات الخاصة

تتعلق مخاطر أسعار العملات الخاصة في المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغير في أسعار العملات السائدة في السوق، وتخضع المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن موجوداتها المرتبطة بعمولات خاصة المتمثلة بودائع المراجعة والتسهيلات الائتمانية.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها المجموعة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. تنتج مخاطر السيولة عن عدم المقدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة بمبلغ يعادل قيمته العادلة. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر المتعلقة بالسيولة وذلك من خلال الاحتفاظ بأرصدة نقدية لدى البنوك والتأكد من إمكانية الحصول على التسهيلات الكافية، إذا تطلب الأمر، لتغطية التزاماتها قصيرة الأجل بشكل مستمر. تتضمن شروط تحصيل قيمة المبيعات خلال فترة من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً من تاريخ البيع وأن يتم تسديد قيمة المشتريات خلال فترة من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً من تاريخ الشراء.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تخضع المجموعة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية. لم تقم المجموعة بمعاملات هامة بعملات عدا الريال السعودي والدولار الأمريكي واليورو خلال السنة

٢٤. أحداث جوهرية

تسبب تفشي فيروس كورونا الجديد (Covid-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠م وانتشر على مستوى العالم بما في ذلك المملكة العربية السعودية في تعطيل العديد من الشركات والأنشطة الاقتصادية. وترى إدارة المجموعة أن هذه الجائحة ليس لها تأثير جوهري على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. ونظراً لحالة عدم التأكد الراهنة بشأن المستقبل ستستمر الإدارة في تقييم التأثير بناءً على التطورات المستقبلية.

٢٥. إعادة تبويب

تم إعادة تبويب أرقام سنة المقارنة لتتوافق مع أرقام السنة الحالية.

٢٦. اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمدت هذه القوائم المالية الموحدة من قبل رئيس مجلس إدارة المجموعة بتاريخ ١٥ يونيو ٢٠٢١م الموافق ٠٥ ذو القعدة ١٤٤٢هـ.