

شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
القوائم المالية الموحدة وتقرير المراجع المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
فهرس القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 المرفقة لشركة كسب المالية - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة الأم") وشركتها التابعة ("المجموعة")، والتي تتضمن قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، والقوائم المالية للدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م 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، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابته 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 لإدارة أساس 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 الوحيدين 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



عبد الله سليمان المسند  
ترخيص رقم (٤٥٦)



الرياض في:

التاريخ: ١٧ يوليو ٢٠٢٢م

الموافق: ١٨ ذو الحجة ١٤٤٣هـ



شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
١,١١٦,٨٣٩	٨٨٤,٥٥٤	٤	ممتلكات ومعدات - بالاصافي
٤٣٠,٠٢٢	٣٢٢,٥١٧	٥	حق استخدام أصول
١١,٦٤٩,٠٣٧	١١,٦٤٩,٠٣٧	٦	استثمارات عقارية
١٣٣,٧٧١	٢٩,٣٤٦		موجودات غير ملموسة - صافي
٦٣,٦٣٧,٢٥٠	٦٥,٣٥٢,١٧٥	٧	استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٦,٩٦٦,٩١٩	٧٨,٢٣٧,٦٢٩		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٢,٣٤٩,٤٧٠	-	٨	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧١,١١٢,٨٧٨	١١٠,٨٥٨,٢٠٢	٩	مستحق من أطراف ذات علاقة
٤٥,٠٧٦,٢٠٣	٦٤٤,١٣١	١٠	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١,٠٨٤,٢٢١	٣٦١,٥٨٣	١١	النقد وما في حكمه
١١٩,٦٢٢,٧٧٢	١١١,٨٦٣,٩١٦		إجمالي الموجودات المتداولة
١٩٦,٥٨٩,٦٩١	١٩٠,١٠١,٥٤٥		إجمالي الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال
٢٠,١١١,٥٤٥	٢٠,١١١,٥٤٥	١٣	إحتياطي نظامي
(٦٣,١١١,٩٠٤)	(٦٦,٤٨٥,٤٧٤)		خسائر متراكمة
(١٤,٣٨٢,٥٠٩)	(١٢,٧٠٧,٣١٧)		أحتياطي تقييم أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١٩١,٦٥٨		أحتياطي إعادة قياس المزايا المحددة للموظفين
١٧٢,٦١٧,١٣٢	١٧١,١١٠,٤١٢		حقوق الملكية العائد لمساهمي الشركة
١٤,٥٤٩	٥٢,٠٩٦		حقوق الملكية غير المسيطرة
١٧٢,٦٣١,٦٨١	١٧١,١٦٢,٥٠٨		إجمالي حقوق الملكية
			المطلوبات غير المتداولة
٣٤٩,٧١٨	٢٣٣,١٤٥	٥	التزامات عقود الأيجار
١,٥٥٥,١٧٢	١,٤٨٠,٣٢٢	١٤	التزامات المزايا المحددة للموظفين
١,٩٠٤,٨٩٠	١,٧١٣,٤٦٧		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
-	١,٩٣٨,٣٣٢		تسهيلات ائتمانية
١١٦,٥٧٢	٥٨,٢٨٦	٥	التزامات عقود الأيجار
٧٠٢,٠١٨	٤٥٦,١١٧		ذمم دائنة تجارية
١١,٢١٧,١١٧	٤,٦٥٧,٨١٤	١٥	مصرفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى
٨٧٨,٠٢١	٩٥,٤١٨	٩	مستحق لأطراف ذات علاقة
٩,١٣٩,٣٩٢	١٠,٠١٩,٦٠٣	١٦	مخصص الزكاة
٢٢,٠٥٣,١٢٠	١٧,٢٢٥,٥٧٠		إجمالي المطلوبات المتداولة
٢٣,٩٥٨,٠١٠	١٨,٩٣٩,٠٣٧		إجمالي المطلوبات
١٩٦,٥٨٩,٦٩١	١٩٠,١٠١,٥٤٥		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 ٢٠٢١ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		الإيرادات :
٣,٥٩٤,٠٦٣	٣,٠٠٩,٩٦٢	أتعاب إدارة الأصول والمحافظ الخاصة وأتعاب الاشتراك
١,٢٩٦,٤١٠	١,٠٧٩,٨٠٩	أتعاب الحفظ
١١٩,٠٥٢	-	توزيعات الأرباح
٢٦٥,١٤١	١١٦,٨٠٩	أرباح محققة من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣١,٦٣٥	-	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥,٣٠٦,٣٠١	٤,٢٠٦,٥٨٠	اجمالي الإيرادات
		المصروفات :
(٣,٩١٦,٢٧٩)	(٢,٨٤٨,٢٠٩)	١٧ رواتب وما في حكمها
(٢,٠٢٨,١٧٧)	(١,٥٨٨,٩٤١)	١٨ مصروفات عمومية وإدارية
(٥٠٥,٦٩٠)	(٤٤٤,٢١٥)	مصروف استهلاك وإطفاء
(١,١٤٣,٨٤٥)	(٦٧٤,٧٨٥)	(خسارة) التشغيل
(٧٤,٤٩١,٤٠٧)	-	١٩ (مصروفات) أخرى، صافي
(٧٥,٦٣٥,٢٥٢)	(٦٧٤,٧٨٥)	( خسارة ) السنة قبل الزكاة
(٣,٠٤٢,٠٣٢)	(٢,٧٠٠,٩٧١)	١٦ الزكاة
(٧٨,٦٧٧,٢٨٤)	(٣,٣٧٥,٧٥٦)	(خسارة) السنة
(٧٨,٦٧٤,٠٩٤)	(٣,٣٧٣,٥٧٠)	(خسارة) السنة العائد إلى:
(٣,١٩٠)	(٢,١٨٦)	المساهمين في الشركة الام
(٧٨,٦٧٧,٢٨٤)	(٣,٣٧٥,٧٥٦)	حقوق الملكية غير المسيطرة
		صافي (خسائر) السنة
		الدخل الشامل الآخر:
(٣,٥٣٤,٦٣٢)	١,٧١٤,٩٢٥	ارباح / (خسائر) التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
-	١٩١,٦٥٨	الدخل الشامل الآخر
(٨٢,٢١١,٩١٦)	(١,٤٦٩,١٧٣)	أرباح من إعادة قياس خطة المنافع المحددة لالتزامات منافع الموظفين
		إجمالي (الخسارة) الشاملة الأخرى للسنة
(٨٢,٢٠٨,٧٢٦)	(١,٥٠٦,٧٢٠)	إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للسنة العائدة إلى:
(٣,١٩٠)	٣٧,٥٤٧	المساهمين في الشركة
(٨٢,٢١١,٩١٦)	(١,٤٦٩,١٧٣)	حقوق الملكية غير المسيطرة
		ربحية السهم من صافي ربح السنة العائد إلي مساهمي الشركة
(٣,٤٢)	(٠,١٥)	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 ٢٠٢١ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	حقوق الملكية غير المسيطرة	الإجمالي	احتياطي إعادة قياس المزايا المحددة للموظفين	احتياطي تقييم أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	
٢٥٤,٩٠٠,٠٦٤	٧٤,٢٠٦	٢٥٤,٨٢٥,٨٥٨	-	(١٠,٨٤٧,٨٧٧)	١٥,٠٦٢,١٩٠	٢٠,١١١,٥٤٥	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ م
(٧٨,٦٧٧,٢٨٤)	(٣,١٩٠)	(٧٨,٦٧٤,٠٩٤)	-	-	(٧٨,٦٧٤,٠٩٤)	-	-	صافي خسارة السنة
(٣,٥٣٤,٦٣٢)	-	(٣,٥٣٤,٦٣٢)	-	(٣,٥٣٤,٦٣٢)	-	-	-	أرباح التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٨٢,٢١١,٩١٦)	(٣,١٩٠)	(٨٢,٢٠٨,٧٢٦)	-	(٣,٥٣٤,٦٣٢)	(٧٨,٦٧٤,٠٩٤)	-	-	اجمالي الدخل الشامل
(٥٦,٤٦٧)	(٥٦,٤٦٧)	-	-	-	-	-	-	التغير في حقوق ملكية الشركات التابعة
١٧٢,٦٣١,٦٨١	١٤,٥٤٩	١٧٢,٦١٧,١٣٢	-	(١٤,٣٨٢,٥٠٩)	(٦٣,١١١,٩٠٤)	٢٠,١١١,٥٤٥	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
١٧٢,٦٣١,٦٨١	١٤,٥٤٩	١٧٢,٦١٧,١٣٢	-	(١٤,٣٨٢,٥٠٩)	(٦٣,١١١,٩٠٤)	٢٠,١١١,٥٤٥	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ م
(٣,٣٧٥,٧٥٦)	(٢,١٨٦)	(٣,٣٧٣,٥٧٠)	-	-	(٣,٣٧٣,٥٧٠)	-	-	خسارة السنة
١,٧١٤,٩٢٥	٣٩,٧٣٣	١,٦٧٥,١٩٢	-	١,٦٧٥,١٩٢	-	-	-	أرباح التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٩١,٦٥٨	-	١٩١,٦٥٨	١٩١,٦٥٨	-	-	-	-	أرباح اكتوارية من إعادة قياس خطة المنافع المحددة
(١,٤٦٩,١٧٣)	(٣٧,٥٤٧)	(١,٥٠٦,٧٢٠)	١٩١,٦٥٨	١,٦٧٥,١٩٢	(٣,٣٧٣,٥٧٠)	-	-	اجمالي الدخل الشامل
١٧١,١٦٢,٥٠٨	٥٢,٠٩٦	١٧١,١١٠,٤١٢	١٩١,٦٥٨	(١٢,٧٠٧,٣١٧)	(٦٦,٤٨٥,٤٧٤)	٢٠,١١١,٥٤٥	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

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)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٠	٢٠٢١	ايضاح
(٧٥,٦٣٥,٢٥٢)	(٦٧٤,٧٨٥)	تدفقات نقدية من الأنشطة التشغيلية: (خسارة) السنة قبل الزكاة التعديلات استهلاك وأطفاء استهلاك حق استخدام اصول فوائد التزامات عقود الايجار التزامات المزايا المحددة للموظفين أرباح بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أرباح / خسائر التغير في استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر استبعاد استثمارات في شركات زميلة استبعاد استثمارات عقارية خسائر استبعاد ممتلكات وآلات ومعدات
٣٩٨,١٨٤	٣٣٦,٧١٠	٥
١٠٧,٥٠٥	١٠٧,٥٠٥	٥
(١٥,٣٧٢)	-	١٤
١٩٧,٥٨٢	١٩٧,٤٩٨	
-	(١١٦,٨٠٩)	
(٣١,٦٣٥)	-	
٦٧,٤٦٠,٨٧٣	-	٧
٣٣,٣٤٨,٨٧٤	-	٦
٤٠٣,٥١٧	-	٤
٢٦,٢٣٤,٢٧٦	(١٤٩,٨٨١)	
١,٣٥٩,٩٩٦	٢,٤٦٦,٢٧٩	٩
(٣٧,٧١٠,١٠٦)	٤٤,٤٣٢,٠٧٢	
١٧,٢٧٠,٤٩٧	(٤٠,٥٢٧,٩٢٨)	
(٩٨,٧٦٠)	(٢٤٥,٩٠١)	
(٣,٤٠٤,٨٩٦)	(٦,٥٥٩,٣٠٣)	
٣,٦٥١,٠٠٧	(٥٨٤,٦٦٢)	
(٣٤٥,٤٧٣)	(١,٨٢٠,٧٥٩)	
(٥٣٦,٩٨٨)	(٨٠,٦٩٠)	١٤
٢,٧٦٨,٥٤٦	(٢,٤٨٦,١١١)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية استبعاد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر مدينون وأرصدة مدينة أخرى أطراف ذات علاقة ذمم دائنة تجارية أرصدة دائنة أخرى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية زكاة مدفوعة المسدد وتسويات علي التزامات المزايا المحددة للموظفين
		صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية :
(٥٣٧,٥٢٧)	-	٥
(١,٧٠٦,١٠٧)	-	٨
(٢,٢٤٣,٦٣٤)	-	
		إضافات حق استخدام أصول إضافات استثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :
-	١,٩٣٨,٣٣٢	
٥٨٢,٨٦٢	-	٥
(١٠١,٢٠٠)	(١٧٤,٨٥٩)	٥
٤٨١,٦٦٢	١,٧٦٣,٤٧٣	
١,٠٠٦,٥٧٤	(٧٢٢,٦٣٨)	
٧٧,٦٤٧	١,٠٨٤,٢٢١	
١,٠٨٤,٢٢١	٣٦١,٥٨٣	
		المحصل من التسهيلات الائتمانية إضافات التزامات عقود ايجار المسدد من التزامات عقود الايجار صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التمويلية صافي الزيادة (النقص) بالنقد وما في حكمه النقد وما في حكمه في بداية السنة النقد وما في حكمه في نهاية السنة
(٣,٥٣٤,٦٣٢)	١,٧١٤,٩٢٥	معاملات غير نقدية : (خسائر) أرباح غير محققة من استثمارات في أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الأخر أرباح من إعادة قياس خطة المنافع المحددة للالتزامات منافع الموظفين
-	١٩١,٦٥٨	

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

المدير المالي



شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١. معلومات عامة

أ. 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 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 والمصروفات 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. و يتمثل 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 إلتزامات المنافع المحددة للموظفين والتي يتم قياسها بالقيمة الحالية للإلتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة، وباستخدام مبدأ الإستحقاق المحاسبي ومبدأ الإستمرارية.

#### ج. المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات:

اعتمدت الشركة المعايير الجديدة والتعديلات التالية لأول مرة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١:

#### تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ تصحيح قياس سعر الفائدة – المرحلة الثانية

تعالج تعديلات المرحلة الثانية المشكلات التي تنشأ عن تنفيذ الإصلاحات، بما في ذلك استبدال الأسعار القياسية بأسعار بديلة. توفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح مؤشر سعر الفائدة.

تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار" - امتيازات الإيجار المتعلقة بجائحة كوفيد-١٩ نتيجة لجائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، تم منح امتيازات إيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كوفيد-١٩ يعد تعديلاً لعقد الإيجار. في ٣١ مارس ٢٠٢١م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلاً إضافياً لتمديد التاريخ من ٣٠ يونيو ٢٠٢١م إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م. يمكن للمستأجرين اختيار المحاسبة عن امتيازات الإيجار بنفس الطريقة التي يقومون بها إذا لم تكن هناك تعديلات على الإيجار. في كثير من الحالات، ينتج عن ذلك المحاسبة عن الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي وقع فيها الحدث أو الظرف الذي أدى إلى حدوث الدفعة المخفضة. إن تطبيق هذه التعديلات ليس له تأثير جوهري على القوائم المالية خلال السنة.

#### المعايير الصادرة التي لم يتم تطبيقها بعد

فيما يلي بيان بالمعايير الجديدة والتعديلات على المعايير المطبقة للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠م مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن لم تقم الشركة بتطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية.

#### تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" على تصنيف المطلوبات

توضح هذه التعديلات ضيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ "عرض القوائم المالية" على أن المطلوبات يتم تصنيفها على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو بالأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو إخلال بتعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.

#### تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ ومعايير المحاسبة الدولية رقم ١٦ و ٣٧

- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ "اندماج الأعمال" تحديث لإشارة في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٣ للإطار المفاهيمي للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لاندماج الأعمال.  
- يحظر معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ "الممتلكات والألات والمعدات" على الشركة أن تخصم من تكلفة الممتلكات والألات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع العناصر المنتجة أثناء تحضير الشركة للأصل للاستخدام المقصود منه. بدلاً من ذلك، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكاليف ذات الصلة في قائمة الربح أو الخسارة.  
- يحدد المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والمطلوبات والموجودات المحتملة" التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة.



### ٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان الممارسة رقم ٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ تهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية على التمييز بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية. تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة تتطلب هذه التعديلات من الشركات أن تثبت الضريبة المؤجلة على المعاملات التي تؤدي، عند الإثبات المبني، إلى مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة. تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات والمعايير الدولية تم نشر بعض المعايير المحاسبية الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي ليست إلزامية لفترة التقرير ولم يتم تطبيقها بعد من قبل الشركة. من غير المتوقع أن يكون لهذه المعايير أثر جوهري على الشركة في 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 الشركة أن تقوم بتغيير سياساتها المحاسبية أو إجراء تسويات بأثر رجعي نتيجة لتطبيق هذه التعديلات على المعايير 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 تقم بتوحيد هذه الصناديق ضمن القوائم المالية الموحدة للشركة .

### ٤. العملة وعملة العرض

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

### ٥. 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 التغييرات في حقوق الملكية الموحدة، قائمة التدفقات النقدية الموحدة والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للمجموعة، تشتمل على موجودات ومطلوبات ونتاج 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 تجميع 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.

#### ٦. 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 والفترات 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 لالتزامات المنافع المحددة للموظفين في الفترات الحالية والسابقة وتخضع القيمة للوصول إلى القيمة الحالية. يتم احتساب سنوياً من قبل خبير إكتواري مستقل باستخدام طريقة وحدة الإنئمان المتوقعة. تم استخدام الأحكام في تقدير الإفتراضات الإكتوارية.

#### ٢- انخفاض قيمة الذمم التجارية

تطبق الشركة نموذج الخسائر الانئمانية المتوقعة لتحديد خسائر الإنخفاض في قيمة الذمم التجارية المدينة، ويتطلب ذلك من الشركة أخذ بعض العوامل المستقبلية بعين الاعتبار أثناء حساب إئتمالية 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 ٢٠٢٠م.



### 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 (كأسعار) 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 التزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل للقياس الهرمي للقيمة العادلة فإنه يتم تصنيف القياس بالكامل ضمن أقل مستوى للمدخلات الذي يعتبر جوهريا 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 وفقا لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات.

يتم تحويل الأصول والالتزامات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. بالنسبة للأصول والالتزامات 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 / (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 الأخر.

### 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 الاعتراف بأرباح (خسائر) الاستبعاد في قائمة الأرباح أو الخسائر .
- تتمثل أرباح (خسائر) استبعاد الأصل المالي في الفرق بين القيمة الدفترية في تاريخ الإستبعاد 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 للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها ويكون لدى المجموعة النية إما لإجراء التسوية علي أساس صافي المبالغ أو الاعتراف بالأصل وتسوية الالتزام في أن واحد و لكي يكون الحق القانوني للشركة أن تقوم بعمل المقاصة قابلاً للنفذ فلا بد أن يكون عند وقوع حدث ما في المستقبل والذي غالباً ما يكون إخفاق الطرف الأخر 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 الاولي للأصل (حدث خساره) وكان لهذا الحدث أو لهذه الاحداث اثر يمكن تقييمه بصورة يعتمد عليها على التدفقات المالية المتوقعة من الاصل المالي او 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 الاولي 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 بأى تحصيلات لاحقة كإيرادات في قائمة الأرباح أو الخسائر .

وإذا كان للقرض أو للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق سعر صرف متغير فإن سعر وتلغى الديون الغير متوقع تحصيلها خصماً من المخصص المكون لها ويعترف بأى تحصيلات لاحقة كإيرادات في قائمة الأرباح أو الخسائر . وإذا كان للقرض 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 والآلات ومعدات أعمار إنتاجية مختلفة يتم إثباتها كبنود منفصلة (مكونات رئيسية) ضمن ممتلكات والآلات ومعدات.

تثبت تكلفة إحلال جزء من بند ممتلكات والآلات 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 والآلات 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 والآلات 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 سعر 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 المتركمة . 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 المجموعة من 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 المجموعة تقيدت التزامات تعاقدية أو استدالية 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 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 المجموعتي القيمة العادلة لصافي 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 والمتراكمة 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 متراكمة 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 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 المجموعة طرفاً 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، فيحسب 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 الاقتراض 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 للالتزامات 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 وتنتشأ 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 أو 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 الاعتراف 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 مقرض ومقرض على أنه انتهاء للإلتزام المالي الأصلي ويتم الاعتراف بالدين الجديد كإلتزام مالي، ويُدْرَج 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 اطراف ذات علاقة.

##### المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون علي المجموعة التزم حالي (قانوني أو حكمي) ناتجاً عن حدث في الماضي، ومن المتوقع حدوث تدفق خارج للموارد المتضمنة للمنافع الاقتصادية لتسوية الإلتزام، ويمكن تقدير الإلتزام بدرجة يعتمد عليها. تقوم المجموعة بقبول الاعتراف 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 بقبول الاعتراف 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 للنفقات 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 بقبول الاعتراف 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 للنفقات 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 مزايا التقاعد لأنظمة المؤسسة العامة للتأمينات

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

#### ٢) مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم إثبات وقياس الالتزام عن المزايا المتعلقة بالأجور والرواتب والإجازات السنوية والإجازات المرضية في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة على المبالغ غير المخصصة من المزايا المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمات.

#### ٣) التزامات المنافع المحددة للموظفين

وصف عام لخطوة المزايا المحددة للموظفين – مكافأة نهاية الخدمة

إن المجموعة مطالبة وفقاً لقانون العمل والعمال في المملكة العربية السعودية بدفع مكافآت نهاية الخدمة (التزامات المزايا 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 المزايا في حالة الاستقالة. إن خطة مكافآت نهاية الخدمة غير ممول.

#### طريقة التقييم والفرصيات الرئيسية للدراسات الإكتوارية

الالتزاما بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) "مزاي الموظفين"، يتم احتساب التزامات مكافأة نهاية الخدمة باستخدام التقييم الإكتواري باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة في نهاية كل سنة مالية، ويتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة التقييم الإكتواري في قائمة الدخل الشامل الآخر للفترة التي حدث فيها إعادة التقييم. ولا يتم إدراجها ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف بتكلفة الخدمة الحالية لخطة المزايا المحددة في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن مصروف مزايا الموظفين، لتعكس الزيادة في الإلتزام الناتجة عن خدمات الموظفين للسنة الحالية وحالات التغيير أو خفض أو تسوية المزايا. 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 المزايا المحددة كما يلي:

- تكلفة الخدمة (بما في ذلك تكاليف الخدمات الحالية وتكاليف الخدمات السابقة، بالإضافة إلى الأرباح والخسائر الناتجة عن الترقيات والساداد 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 التزام 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.
  - إستلام واستهلاك العميل للمنافع التي يوفرها أداء المجموعة في وقت متزامن عند قيام المجموعة بأدائها.
- بالنسبة للالتزامات الأداء التي لم تستوفي أحد الشروط المذكورة أعلاه يتم إدراج الإيرادات في الوقت الذي يتم فيه استيفاء التزام الأداء.
- عندما تستوفي المجموعة التزام الأداء عن طريق تقديم المنتجات أو الخدمات التي وعدت بها ينشأ عن ذلك أصل على أساس تعاقدي بمبلغ الإعتبار المتحصل عليه من الأداء، ينشأ التزام 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 بإستثناء الرسوم، وتقوم المجموعة بتقييم إتفاقيات إيراداتها مقابل معايير معينة لتحديد ما إذا كانت تعمل بصفة مورد رئيسي أو كوكيل.
- 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 والدخل المعمول بها في المملكة العربية السعودية على أساس الوعاء الزكوي التقريبي أو الربح المعدل أهما 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 والدخل 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 كمبدأ 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 ادارته البيع والتوزيع. ويتم تصنيف جميع المصروفات الأخرى، بإستثناء 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 كالتزام في الفترة التي يتم فيها إعتماؤها 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 مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

## ٤. ممتلكات ومعدات - بالصافي

الإجمالي	تحسينات على عقارات مستأجرة	سيارات	أثاث ومفروشات	حاسب آلي وبرامج	معدات مكتبية
٢,٩٨٥,٩٩٨	١,٠٨٠,٦٠٠	٥٥,٥٠٠	١٥٢,٠٣٥	١,٠٠٦,٣٢٧	٦٩١,٥٣٦
٢,٩٨٥,٩٩٨	١,٠٨٠,٦٠٠	٥٥,٥٠٠	١٥٢,٠٣٥	١,٠٠٦,٣٢٧	٦٩١,٥٣٦
١,٨٦٩,١٥٩	٢٢٢,٠٤١	٥٥,٥٠٠	٤٩,٨٨٠	٨٧٠,١٠٦	٦٧١,٦٣٢
٢٣٢,٢٨٥	١٠٨,٠٦٠	-	١٥,١١٠	١٠٠,٨٤٥	٨,٢٧٠
٢,١٠١,٤٤٤	٣٣٠,١٠١	٥٥,٥٠٠	٦٤,٩٩٠	٩٧٠,٩٥١	٦٧٩,٩٠٢
٨٨٤,٥٥٤	٧٥٠,٤٩٩	-	٨٧,٠٤٦	٣٥,٣٧٦	١١,٦٣٣
١,١١٦,٨٣٩	٨٥٨,٥٥٩	-	١٠٢,١٥٥	١٣٦,٢٢١	١٩,٩٠٤

## التكلفة:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١م

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

## الإستهلاك المتراكم:

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١م

الإضافات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٥. عقود التأجير:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		حق استخدام أصول
		التكلفة:
-	٥٣٧,٥٢٧	الرصيد في ١ يناير
٥٣٧,٥٢٧	-	إضافات خلال السنة
٥٣٧,٥٢٧	٥٣٧,٥٢٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر
		مجمع الإستهلاك:
-	١٠٧,٥٠٥	الرصيد في ١ يناير
١٠٧,٥٠٥	١٠٧,٥٠٥	محتمل خلال السنة
١٠٧,٥٠٥	٢١٥,٠١٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٤٣٠,٠٢٢	٣٢٢,٥١٧	صافي القيمة الدفترية
٢٠٢٠	٢٠٢١	التزامات عقود الايجار
		القيمة الحالية للالتزام:
-	٤٦٦,٢٩٠	الرصيد في ١ يناير
٥٨٢,٨٦٢	-	إضافات خلال السنة
(١٥,٣٧٢)	-	فوائد خلال السنة
(١٠١,٢٠٠)	(١٧٤,٨٥٩)	المسدد خلال السنة
٤٦٦,٢٩٠	٢٩١,٤٣١	الرصيد في ٣١ ديسمبر
١١٦,٥٧٢	٥٨,٢٨٦	الجزء المتداول من التزامات عقود الايجار
٣٤٩,٧١٨	٢٣٣,١٤٥	الجزء غير المتداول من التزامات عقود الايجار
٤٦٦,٢٩٠	٢٩١,٤٣١	

شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٦. استثمارات عقارية – (أراضي)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٤,٩٩٧,٩١١	١١,٦٤٩,٠٣٧	الرصيد في ١ يناير
(٣٣,٣٤٨,٨٧٤)	-	استبعادات خلال السنة
١١,٦٤٩,٠٣٧	١١,٦٤٩,٠٣٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر

يتمثل رصيد العقارات الاستثمارية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م في أراضي مسجلة باسم شركة فخامة البناء وهي شركة تابعة لشركة كسب المالية وهي عبارة عن ثلاثة قطع أراضي وهي أرض القصيبة ، أرض أجباد السد بمكة ، وأرض أيبار الماشي .

كما هو موضح في السياسات المحاسبية الهامة ، تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة ناقصا الاستهلاك المتراكم وقد بلغت القيمة الدفترية العقارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م مبلغ ١١,٦٤٩,٠٣٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م : مبلغ ١١,٦٤٩,٠٣٧ ريال سعودي).

٧. إستثمارات 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

٢٠٢٠		٢٠٢١		
التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	
٥٥,٩٢٤,١٦٥	٤٧,٣٠٢,٢٩٨	٥٥,٩٢٤,١٦٥	٤٧,٨٥٨,٧١٩	صندوق مدينة كسب
٤٧٧,٥٤٩	٣٤٠,٩١٦	٤٤٢,٨٨٠	٣٧٤,٧٦٥	صندوق كسب الفرص العقارية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	شركة واحة مكة
٢١,٣٥٤,٤٧٢	١٤,٩٩٤,٠٣٦	٢١,٣٥٤,٤٧٢	١٦,١١٨,٦٩١	محفظة أرض الطائف
٧٨,٧٥٦,١٨٦	٦٣,٦٣٧,٢٥٠	٧٨,٧٢١,٥١٧	٦٥,٣٥٢,١٧٥	

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 :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٥,٥٢٢,٢٣٩	٦٣,٦٣٧,٢٥٠	الرصيد في ١ يناير
١,٧٠٦,١٠٧	-	إضافات
(٣,٥٣٤,٦٣٢)	١,٦٧٥,١٩٢	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(٥٦,٤٦٤)	٣٩,٧٣٣	التغير في حقوق الملكية غير المسيطرة
٦٣,٦٣٧,٢٥٠	٦٥,٣٥٢,١٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٨. إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢,٣٤٩,٤٧٠	-	محفظة الجزيرة كابيتال
٢,٣٤٩,٤٧٠	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر



شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٦٧٧,٨٣١	٢,٣٤٩,٤٧٠	الرصيد في ١ يناير
(١,٣٥٩,٩٩٦)	(٢,٣٤٩,٤٧٠)	استبعاد
٣١,٦٣٥	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٢,٣٤٩,٤٧٠	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر

٩. 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 المجموعة والمنشآت 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 ٢٠٢١ م ونتج عن هذه التعاملات أرصدة مستحقة من / لأطراف ذات العلاقة كالتالي:

أ- مستحق من أطراف ذات علاقة

٢٠٢٠	٢٠٢١	العلاقة	طبيعة التعامل	الاسم
٣٤,١٦٥	-	مدار بواسطة المجموعة	أتعاب الإدارة	نم صندوق كسب للطروحات الاولية
١٠,٣٤٧	-	مدار بواسطة المجموعة	أتعاب الإدارة	نم صندوق كسب للمرابحة
٢٢,٢١٠,٣١٣	١٥,٥٦٧,٣٣٧	مدار بواسطة المجموعة	أتعاب الإدارة وتمويل	صندوق مدينة كسب العقاري
٣,٤٩٦,٩٧٧	-	مدار بواسطة المجموعة	أتعاب الإدارة	صندوق كسب هايبر ماركت
٢٢,٥٠٠	٣٥,٠٢٩	مدار بواسطة المجموعة	أتعاب الإدارة	صندوق كسب الفرص العقارية
٢٨,٨١٩	-	مدار بواسطة المجموعة	أتعاب الإدارة	صندوق كسب للتوزيعات
١٠٩,٠٦٨	-	مدار بواسطة المجموعة	أتعاب الإدارة	صندوق كسب المرن
-	١,٤٢٨	مدار بواسطة المجموعة	أتعاب الإدارة	صندوق كسب تكنولوجيا المعلومات
٩٣٦,٩٧٢	٨٨,٣٥٩	مدار بواسطة المجموعة	أتعاب الإدارة	الصندوق السعودي للصحة والتعليم
٣,٢٥٨,٧٥٨	٣,٢٥٨,٧٥٩	مدار بواسطة المجموعة	أتعاب محافظ	محفظة أجياد السد
١,١١٩,١٢٦	١,٠٤٧,٥٢٦	شركة شقيقة	تأجير مبنى وبيع أرض	شركة التعف
٣٩,٨٨٥,٨٣٣	٤٠,٧٠١,٠١٤	شركة زميلة	توزيعات أرباح وحساب جاري	شركة الأعمال التطويرية
-	٥٠,١٥٨,٧٥٠	المجموعة الأم	حساب جاري ومدينون شراء استثمارات	شركة كسب القابضة
٧١,١١٢,٨٧٨	١١٠,٨٥٨,٢٠٢			

ب- مستحق لأطراف ذات علاقة

٢٠٢٠	٢٠٢١	العلاقة	الاسم
٧٠,٠٠٠	٩٥,٤١٨	شركة شقيقة	شركة الراي للخدمات البينية
٨٠٨,٠٢١	-	الشركة الأم	شركة كسب القابضة
٨٧٨,٠٢١	٩٥,٤١٨	سلف معاملات	

شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٠. مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٣,٦٠٩,٧١٧	-	مدينون شراء استثمارات *
٧٩١,٥٠٩	٥٨٢,٨٦١	مدينون
٢٠١,٦٣٨	-	ذمم موظفين وعهد
٢٠١,٢٨٨	١٧,٦٥٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٢٨,٢٣٧	-	تأمينات مستردة
-	٣٣,٧٣٠	دفعات مقدمة للموردين
١٤٣,٨١٤	٩,٨٩٠	ارصدة مدينة أخرى
٤٥,٠٧٦,٢٠٣	٦٤٤,١٣١	

\* 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:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٣,٦٠٩,٧١٧	٦١,٢٧٠	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها :
٢٦٩,٩٦٢	٥٨٢,٨٦١	متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها :
٢٨٥,٨٥٢	-	صفر-٣٠ يوم
٣٠٠,٧٦٠	-	٣٠-٦٠ يوم
٤٧١,٦٨٢	-	٦١-٩٠ يوم
١٣٨,٢٣٠	-	٩١-١٨٠ يوم
٤٥,٠٧٦,٢٠٣	٦٤٤,١٣١	أكثر من ١٨١ يوم

١١. النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٠٨٤,٢٢١	٣٦١,٥٨٣	نقد لدى البنوك
١,٠٨٤,٢٢١	٣٦١,٥٨٣	

شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٢. 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

١٣. 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 كأصلبة أرباح على المساهمين .

١٤. التزامات المزايا المحددة للموظفين

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١,٨٩٤,٥٧٨	١,٥٥٥,١٧٢	الرصيد في ١ يناير
١٩٧,٥٨٢	١٩٧,٤٩٨	مكون خلال السنة
(٣٢٧,٣٨٧)	(٨٠,٦٩٠)	مسدد خلال السنة
(٢٠٩,٦٠١)	-	تسويات
-	(١٩١,٦٥٨)	إعادة قياس المزايا المحددة للموظفين
١,٥٥٥,١٧٢	١,٤٨٠,٣٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر

وكانت الافتراضات الرئيسية لأغراض التقييم الإكتواري على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٪٣	٪٢,٠٥	معدل زيادة الرواتب
٪٣,٦	٪٢,٠٥	معدل الخصم



شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٥. مصروفات مستحقة وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤,٧٣٠,٣٥٩	١,٥٨٣,٨٧٤	مصروفات مستحقة
٢٣٠,٥٠٠	٢٥,٠٠٠	أتعاب مهنية
٣,٥٤٩,٥١٣	٢,٨٣٥,١٥٧	مخصص قضايا
٢,٧٠٦,٧٤٥	٢١٣,٧٨٣	أرصدة دائنة أخرى
<u>١١,٢١٧,١١٧</u>	<u>٤,٦٥٧,٨١٤</u>	

١٦. مخصص الزكاة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		احتساب الزكاة:
(٧٥,٦٣٢,٠٦٢)	(٦٧٤,٧٨٥)	صافي الخسارة الدفترية
٣,٢٤٩,٣١٩	١٩٧,٤٩٨	مخصصات مكونة خلال السنة
(٧٥,٤٢٤,٧٧٥)	(٤٧٧,٢٨٧)	صافي الخسارة المعدلة
٢٧٣,٧٨٤,٩٥٢	٢٧٥,٣٦٦,٣٤٧	إجمالي بنود مضافة
(٧٦,٦٧٩,٤٦٣)	(١٧٠,١١٨,١٣٧)	إجمالي بنود مخصومة
١٢١,٦٨١,٢٦١	١٠٥,٧٢٥,٤٩٧	وعاء الزكاة التقديري
-	١٠٧,٩٣٤,٢١٢	وعاء الزكاة التقديري بعد تأثير تحويل السنة الميلادية الي السنة الهجرية
<u>٣,٠٤٢,٠٣٢</u>	<u>٢,٦٩٨,٣٥٥</u>	الزكاة التقديرية بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي أو صافي الربح المعدل، أيهما أعلى

كانت حركة مخصص الزكاة خلال العام كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦,٤٤٢,٨٣٣	٩,١٣٩,٣٩١	الرصيد في ١ يناير
٣,٠٤٢,٠٣٢	٢,٧٠٠,٩٧١	مكون خلال السنة
(٣٤٥,٤٧٣)	(١,٨٢٠,٧٥٩)	مسدد خلال السنة
<u>٩,١٣٩,٣٩٢</u>	<u>١٠,٠١٩,٦٠٣</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

الموقف الزكوي:

قامت المجموعة بتقديم الإقرارات الزكوية للهيئة العامة للزكاة والدخل حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ 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 ٢٠٢١ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٧. رواتب وما في حكمها

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣,٣٩٢,٤٣٨	٢,٣٩٦,٥٣٣	رواتب وبدلات للموظفين
٧٢,٠٦٦	٥٤,٧٠٨	مكافآت الموظفين
٢٥٤,١٩٣	١٩٩,٤٧٠	تأمينات إجتماعية
١٩٧,٥٨٢	١٩٧,٤٩٨	تعويضات نهاية الخدمة
<u>٣,٩١٦,٢٧٩</u>	<u>٢,٨٤٨,٢٠٩</u>	

١٨. مصروفات عمومية وإدارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٢٠,١٣٥	٨٧٨,١٧٢	عمولات
٩٩٨,٢٣٠	٢٥,٠٠٠	أتعاب مهنية وإستشارية
١٤٥,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رسوم وغرامات هيئة السوق المالية
٦٤,٩٦٨	٧١,١٣٢	خدمات
١٤٤,٢٨٨	٢٠٣,٤٥٤	مصروفات صيانة وبرامج وقرطاسية وهاتف وانترنت
١,٨٥٠	٤,٤٥٩	ضيافة ونظافة
١٢,٤٣٣	٤,٦٧٧	صيانة عامة
١٥,٣٧٢	١٢,٣١٤	فوائد عقود الايجار
٢٢٩,٢٢٠	-	مصروفات الايجار
-	٥٠,٠٠٠	ديون معدومة
٣٩٦,٦٨١	١٣٩,٧٣٣	مصروفات أخرى
<u>٢,٠٢٨,١٧٧</u>	<u>١,٥٨٨,٩٤١</u>	

١٩. (مصروفات) اخري، صافي

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٦٢,٧٧٩,٢١٣	-	خسائر استبعاد استثمارات *
١١,٣٠٢,٢٠٤	-	خسائر الغاء اتعاب ادارة مستحقة من صناديق استثمار **
٦٠١,٠٢٨	-	خسائر اقبال مشروعات تحت التنفيذ واطراف ذات علاقة ***
(١٦٤,٤٢٤)	-	ايرادات (خسائر) قضايا
(٢٦,٦١٤)	-	ايرادات متنوعة
<u>٧٤,٤٩١,٤٠٧</u>	<u>-</u>	

شركة كسب المالية  
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م  
(المبالغ المدرجة بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

١٩. (مصرفات) أخرى (تتمة):

- 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 الشركة 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 الشركة في أرض العريزية 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 قریش 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 التركية 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 .

٢٠. خسارة السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب خسارة السهم الواحد بقسمة صافي خسارة السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة وبيانه كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
(٧٨,٦٧٧,٢٨٤)	(٣,٣٧٥,٧٥٦)	خسارة السنة العائدة لمساهمي الشركة
٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(٣,٤٢)	(٠,١٥)	* نصيب السهم الأساسي والمخفض في الخسارة

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

٢١. 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.



## ٢٢. 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 لتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية. لم تقم المجموعة بأية معاملات هامة بعملات عدا الريال السعودي والدولار الأمريكي واليورو خلال السنة

## ٢٣. أحداث جوهرية

تسبب تفشي فيروس كورونا الجديد (Covid-١٩) في أوائل عام ٢٠٢٠ م 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 ٢٠٢٠ م. ونظراً لحالة عدم التأكد الراهنة بشأن المستقبل ستستمر الإدارة في تقييم التأثير بناءً على التطورات المستقبلية.

## ٢٤. إعادة توبيخ

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

## ٢٥. اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمدت هذه القوائم المالية من قبل رئيس مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢١ يونيو ٢٠٢٢ م الموافق ٢٠ ذو القعدة ١٤٤٣ هـ.