

شركة الرياض المالية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
مع
تقرير المراجع المستقل

الفهرس

٤-٢	تقرير المراجع المستقل
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهم
٩	قائمة التدفقات النقدية
٢٥-٩	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى/ المساهم في
شركة الرياض المالية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

التقرير عن مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الرياض المالية (شركة شخص واحد مساهمة مغلقة) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقائمة الدخل والدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهم وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة.

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

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" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. 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

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

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة 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 الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

تمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية 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، وتعد 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.

تقرير المراجع المستقل

إلى/ المساهم في
شركة الرياض المالية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية (تتمة)

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 المراجعة. ونقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية، 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 أعدها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج بشأن مدة مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، 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 الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

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.



عن البسام وشركاؤه
الرياض، المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧

٢٣ رجب ١٤٤١ هـ
١٨ مارس ٢٠٢٠ م

شركة الرياض المالية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاحات	الموجودات
٢٠٤,٦١٨,٢٥٢	٢٧٩,٢٤٤,٤٠٤	٤	نقدية وشبه النقدية
١٠٣,٨٦٣,٩٣٧	١٤٠,٣٧١,٦٨٧	٦	إيرادات مستحقة
٣٠,٧١٢,٣٣٩	١٠٨,٣٩٤,٢٣٢	٧	تمويل على الهامش
٢٣٠,٥٩٦,٤٣١	١٢,٢٠٦,٠٩٦	٨	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٩٢,٤٨٣,٨٣٢	٧٨٨,٨٦٣,٦٨٢	٥	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٠,١٢٧,٨٧٥	١٠٠,٠٠١,٧٥٧	٩	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٧,١٠٨,٠٨١	٩٠٠,٨٢٩	١٠	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
-	١٥,٠٦٥,٠٤٩	٣	حق استخدام أصول
٦٩٧,٤٦٨	١٦,٤٠٢,١٠٤		ممتلكات ومعدات
١,٠٧٠,٢٠٨,٢١٥	١,٤٦١,٤٤٩,٨٤٠		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهم			
المطلوبات			
٣٠,٨٣٢,٦١٤	١٠٨,٦١٦,٧٥٣	١١	تسهيلات قصيرة الأجل
٢٩,٢١٤,٣٥٩	٨٠,٢٣٢,٤٣٧	١٢	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٩٣٨,٤٤٦	١٦,٨٠٣,٦٣٣	١٣	الزكاة المستحقة
-	١٤,٥٦١,٨٧١	٣	التزامات إيجار
٣٦,١٠٩,٢٣٤	٣٩,٥٠٥,٣٨٢	٢٠	مخصص منافع الموظفين
١٠٧,٠٩٤,٦٥٣	٢٥٩,٧٢٠,٠٧٦		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهم			
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	إحتياطي نظامي
٦٨٠,٣٨٥,٦٩١	٩٠٩,١٢٨,٠١١		أرباح مبقاة
(١٧,٢٧٢,١٢٩)	(٧,٣٩٨,٢٤٧)		إحتياطي التغير في القيمة العادلة
٩٦٣,١١٣,٥٦٢	١,٢٠١,٧٢٩,٧٦٤		إجمالي حقوق المساهم
١,٠٧٠,٢٠٨,٢١٥	١,٤٦١,٤٤٩,٨٤٠		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهم

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الرياض المالية
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	ايضاح	
			الدخل
١٩٦,٤٦٨,٦٤٣	٣٢٣,٢١٠,٢٩٧	١٩	أتعاب إدارة أصول، صافي
٦٣,٥٤٥,٤١٣	٧١,٠٩٠,٨٠٥	١٦	عمولة خدمات وساطة، صافي
٨,٨٣٣,٤٩٧	١٩,٠٢١,٦٩٥	١٩	أتعاب الخدمات المصرفية الاستثمارية
٥,٥٥٥,٦٢٨	٩,٢٨٨,٠٠٥		أرباح محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨,٧٠٥,٣٨٦	١٨,٢٧٨,٧١٣		أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٥٤,٧٩٢		دخل عمليات خاصة على ودائع
٣,٨٢٩,٠٧٣	٧,١٧٠,٦٢٠		دخل من توزيعات أرباح
٢١,٢٧٤	٧٨,٩٥٨		إيرادات أخرى
٢٨٦,٩٥٨,٩١٤	٤٤٨,١٩٣,٨٨٥		إجمالي الدخل
			المصروفات
١١٥,٥٢٦,٣٩٦	١٧٤,٨٤٤,٨٦٠		رواتب ومزايا الموظفين
٣٧,٩٧٢,١٣٠	٣٨,٧٤١,٥١٨	١٧	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
١٥٣,٤٩٨,٥٢٦	٢١٣,٥٨٦,٣٧٨		إجمالي المصروفات
١٣٣,٤٦٠,٣٨٨	٢٣٤,٦٠٧,٥٠٧		صافي الدخل قبل الزكاة
٣,٣٣٦,٥١٠	٥,٨٦٥,١٨٧	١٣	الزكاة
١٣٠,١٢٣,٨٧٨	٢٢٨,٧٤٢,٣٢٠		صافي دخل السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة الرياض المالية
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبالغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
١٣٠,١٢٣,٨٧٨	٢٢٨,٧٤٢,٣٢٠	صافي دخل السنة
		البنود التي لا يمكن اعادة تصنيفها في قائمة الدخل في السنة اللاحقة
(١٦,٤٢٤,٣٠٦)	٩,٨٧٣,٨٨٢	- صافي التغير للأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦,٤٢٤,٣٠٦)	٩,٨٧٣,٨٨٢	الدخل الشامل الآخر للسنة
١١٣,٦٩٩,٥٧٢	٢٣٨,٦١٦,٢٠٢	إجمالي الدخل الشامل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الرياض المالية
(شركة شخص واحد مساهمة مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهم
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بالريال السعودي)

الإجمالي	احتياطي التغير في القيمة العادلة	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	
٨٤٩,٤١٣,٩٩٠	١٤,٥٧٠,٣١٣	٥٣٤,٨٤٣,٦٧٧	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م
١٣٠,١٢٣,٨٧٨	-	١٣٠,١٢٣,٨٧٨	-	-	صافي الدخل للسنة
(١٦,٤٢٤,٣٠٦)	(١٦,٤٢٤,٣٠٦)	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٣,٦٩٩,٥٧٢	(١٦,٤٢٤,٣٠٦)	١٣٠,١٢٣,٨٧٨	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١٥,٤١٨,١٣٦)	١٥,٤١٨,١٣٦	-	-	المحول من الأرباح الغير محققة الى الأرباح المحققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٦٣,١١٣,٥٦٢	(١٧,٢٧٢,١٢٩)	٦٨٠,٣٨٥,٦٩١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٩٦٣,١١٣,٥٦٢	(١٧,٢٧٢,١٢٩)	٦٨٠,٣٨٥,٦٩١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م
٢٢٨,٧٤٢,٣٢٠	-	٢٢٨,٧٤٢,٣٢٠	-	-	صافي الدخل للسنة
٩,٨٧٣,٨٨٢	٩,٨٧٣,٨٨٢	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣٨,٦١٦,٢٠٢	٩,٨٧٣,٨٨٢	٢٢٨,٧٤٢,٣٢٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
١,٢٠١,٧٢٩,٧٦٤	(٧,٣٩٨,٢٤٧)	٩٠٩,١٢٨,٠١١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الرياض المالية
(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بالريال السعودي)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٣٣,٤٦٠,٣٨٨	٢٣٤,٦٠٧,٥٠٧	صافي الدخل قبل الزكاة
(٨,٧٠٥,٣٨٦)	(١٨,٢٧٨,٧١٣)	تعديلات لتسوية صافي الدخل لصافي النقد من الأنشطة التشغيلية:
(٥,٥٥٥,٦٢٨)	(٩,٢٨٨,٠٠٥)	أرباح غير محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٦٦,٥٢١	٢,٦٥٢,٨٥٧	أرباح محققة من استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٣,٩٣٥,٠٨٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	٣٧٧,٤٢٥	استهلاك حق استخدام أصول
٧,٣٨٠,٥٠٥	٩,٨٨٨,٧٠٥	تكلفة التمويل لالتزامات إيجار
١٢٧,٦٤٦,٣٩٩	٢٢٣,٨٩٤,٨٦٣	مخصص منافع للموظفين
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٢٢,٨٥٠,٤٢٤)	٢١٨,٣٩٠,٣٣٥	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
(٣٠,٧١٢,٣٣٩)	(٧٧,٦٨١,٨٩٣)	تمويل على الهامش
(٥,١٨٤,٦٥٤)	(٣٦,٥٠٧,٧٥٠)	إيرادات مستحقة
٣,٧٦١,٢٤٠	٥١,٠١٨,٠٧٨	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
(١٣٧,١٥١,٣٨٨)	(٧٨٩,٧٩١,٣٧٢)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٢٠,٩٧٨,٢٤٠	المتحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩٥,٥٠٨,٨٣٤	١٠,٣٠٠,٥٠١	
(٢,٩٠٤,٩٤٣)	(٦,٤٩٢,٥٥٧)	مدفوعات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٩٢,٦٠٣,٨٩١	٣,٨٠٧,٩٤٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٠,٥٤٩,٤٤٠	-	متحصلات من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٢١٠,٦٣٧)	(١,٤٠٨,٢٢٤)	شراء ممتلكات ومعدات
١٨٥,٧٠١	(٧٤٢,٠١٧)	إضافات أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
(٨٠,٤٧٥,٤٩٦)	(٢,١٥٠,٢٤١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٠,٨٣٢,٦١٤	٧٧,٧٨٤,١٣٩	تسهيلات قصيرة الأجل
-	(٤,٨١٥,٦٩٠)	دفعات إيجار
٣٠,٨٣٢,٦١٤	٧٢,٩٦٨,٤٤٩	صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
١٤٢,٩٦١,٠٠٩	٧٤,٦٢٦,١٥٢	صافي الزيادة في النقدية وشبه النقدية
٦١,٦٥٧,٢٤٣	٢٠٤,٦١٨,٢٥٢	النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
٢٠٤,٦١٨,٢٥٢	٢٧٩,٢٤٤,٤٠٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
		المعاملات غير النقدية
(١٦,٤٢٤,٣٠٦)	٩,٨٧٣,٨٨٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤٤,٥١٣	١٦,٩٤٩,٢٦٩	المحول من أعمال رأسمالية قيد التنفيذ إلى ممتلكات ومعدات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١. التنظيم والنشاط الرئيسي

شركة الرياض المالية ("الشركة") هي شركة شخص واحد مساهمة مقفلة (سابقاً ذات مسؤولية محدودة) تم تأسيسها وتسجيلها في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٢٣٤ بتاريخ ١٢ شوال ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٤ أكتوبر ٢٠٠٧ م).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في التداول كطرف أصيل وكوكيل، ومتعهد تغطية، إدارة الصناديق الاستثمارية ومحافظ العملاء، الترتيب، تقديم الاستشارات وخدمات الحفظ والترتيبات والإجراءات الإدارية المتعلقة بصناديق الاستثمار وإدارة المحافظ والتداول وفقاً للترخيص الصادر من هيئة السوق المالية رقم ٠٧٠٧٠-٣٧ بتاريخ ٤ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق في ١٩ يونيو ٢٠٠٧ م).

إن عنوان الشركة المسجل هو كالتالي:

الرياض المالية
حي العليا - طريق التخصصي
الرياض ١١٤٧٥، ص ب ٢١١١٦

في الفترة السابقة لتسجيل الشركة كشركة شخص واحد مساهمة مقفلة، كانت الشركة تنفذ عملياتها كشركة ذات مسؤولية محدودة. حصلت الشركة على السجل التجاري كشركة شخص واحد مساهمة مقفلة بتاريخ ٢ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٧ م).

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة

١-٢ أساس الإعداد وبيان الالتزام

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

تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم عرض موجودات ومطلوبات الشركة على أساس السيولة في قائمة المركز المالي.

تتوافق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، باستثناء المعايير الجديدة المعتمدة (إيضاح ٣).

٢-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية باستخدام العملة الرئيسية التي تعمل فيها الشركة ("العملة الوظيفية"). يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهي العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالشركة.

المعاملات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إن وجدت، إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. إن الأرباح والخسائر الناتجة من تحويل العملات إن وجدت، يتم إدراجها في قائمة الدخل الشامل.

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٣-٢ الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام التقديرات والأحكام والافتراضات التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاحات المصاحبة والكشف عن الالتزامات المحتملة. عدم التأكد من هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي إلى تعديلات جوهرية للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

إن الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقدير في تاريخ التقارير المالية، والتي تنطوي على مخاطر كبيرة بالتسبب في تعديل جوهرية للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال فترة المحاسبة التالية، الموضحة أدناه. تستند الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على المعايير المتاحة عند إعداد القوائم المالية. قد تتغير الظروف والافتراضات الحالية بشأن التطورات المستقبلية، بسبب تغيرات السوق أو الظروف الناشئة خارج نطاق سيطرة الشركة، وتنعكس هذه التغييرات في الافتراضات عند حدوثها.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الاستمرار في مزاولة أعمالها حيث أظهر التقييم بأن الشركة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، ليس لدى إدارة الشركة شك جوهرية حول قدرة الشركة على الاستمرار. وعليه فقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

الانخفاض في قيمة الموجودات الغير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية في نهاية كل تاريخ تقرير مالي أو بشكل أكثر تكراراً لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض القيمة، إن وجد فيتم تقدير المبلغ الممكن استرداده للأصل.

يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية الأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ القابل للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد هي القيمة الأكبر في الاستخدام والقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع. عند تقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لقيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل. إن القيمة العادلة ناقصاً التكلفة بالبيع تعتمد على أسعار السوق القابلة للملاحظة، أو إذا لم تكن هناك أسعار في السوق قابلة للملاحظة، فالأسعار المقدرة للموجودات المماثلة أو إذا لم تكن توجد فيعني ذلك تستند على حسابات التدفقات النقدية المستقبلية.

التقييم الاكتواري لمطلوبات مكافأة منافع الموظفين

يتم تحديد تكلفة منافع الموظفين ("منافع الموظفين") بموجب خطة منافع محددة باستخدام التقييم الاكتواري. يتضمن التقييم الاكتواري وضع افتراضات مختلفة قد تختلف عن التطورات الفعلية في المستقبل. وتشمل هذه العوامل تحديد معدل الخصم، وزيادة المرتبات في المستقبل، ومعدلات الوفيات. نظرًا لتعدد التقييم وطبيعته طويلة الأجل، فإن التزام المزايا المحدد يكون شديد الحساسية للتغيرات في هذه الافتراضات. تتم مراجعة جميع الافتراضات على أساس سنوي أو بشكل أكثر تكراراً، إذا لزم الأمر.

من أجل تحديد المطلوبات، قامت الشركة بإجراء تقييم اكتواري تفصيلي لمزايا موظفيها. إن مخصصات منافع الموظفين حسب نظام العمل السعودي تزيد عن المخصص وفقاً لتقييم الاكتواري، لم يتم الاعتراف بالتعديلات في القوائم المالية لأن المبلغ ليس جوهرياً.

٤-٢ النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من النقد في الصندوق والنقد في الحسابات الجارية لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل (ان وجدت) والمتاحة للشركة دون أي قيود.

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

٥-٢ الأدوات المالية

١-٥-٢ طرق القياس

الاعتراف الأولي والقياس

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

عند الإثبات الأولي، تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائد أو ناقص، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تكاليف المعاملة المتزايدة والمنسوبة مباشرة إلى اقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو الالتزامات المالية، مثل الرسوم والعمولات. يتم إدراج تكاليف معاملات الموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل. بعد الاعتراف الأولي، يتم إثبات مخصص خسائر الائتمان المتوقع (ECL) للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة إذا كان جوهرياً، والتي ينتج عنها إثبات خسارة محاسبية في قائمة الدخل عند إنشاء أصل جديد.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي مفهوم الملكية من منظور المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي التزامات تعاقدية للدفع وتثبت وجود منفعة متبقية من صافي أصول المصدر.

تصنف الشركة أدواتها المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع الاستثمارات في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، باستثناء عندما تكون الإدارة قد اختارت عند الاعتراف المبدئي تعيين استثمار في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تتمثل سياسة الشركة في تحديد الاستثمارات في الأسهم باعتبارها استثمار في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تُحتفظ بتلك الاستثمارات لأغراض أخرى غير التجارة. ويتم الاعتراف بالخسائر في الدخل الشامل الآخر ولا يعاد تصنيفها فيما بعد إلى قائمة الدخل، بما في ذلك التخلص منها. خسائر الهبوط (وعكس خسائر الهبوط) لا يتم التقرير عنها بشكل منفصل من التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. التوزيعات، عند عرض العائد على مثل هذه الاستثمارات، يستمر الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يكون للشركة الحق في قبض هذه المدفوعات.

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تفي بتعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر المصدر، مثل عقود المرابحة والصكوك. التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين يعتمد على:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات. و
- خصائص التدفق النقدي للموجودات.

واستناداً إلى هذه العوامل، تصنف الشركة أدوات الدين الخاصة به إلى فئات التكلفة المطفأة:

التكلفة المطفأة

الموجودات المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية مدفوعات المبالغ الأصلية والفائدة / الربح المستحق على المبلغ القائم منها، والتي لم يتم تصنيفها في قياس القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بواسطة أي مخصصات خسائر ائتمان متوقعة معترف بها وقياسها. يتم الاعتراف بالأرباح المكتسبة من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٥-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة على أساس مستقبلي بتقييم خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يعترف الصندوق بمخصص خسائر لمثل هذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لتعكس:

- مبلغ غير متحيز واحتماله مرجح يتم تحديده عن طريق تقويم نطاق من النتائج الممكنة؛
- القيمة الزمنية للنقود؛
- المعلومات المعقولة والمؤيدة التي تكون متاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ التقرير بشأن أحداث سابقة وظروف حالية وتوقعات بشأن الظروف الاقتصادية المستقبلية.

٢-٥-٣ إلغاء الاعتراف

يتم استبعاد الموجودات المالية، أو جزء منها، عند انتهاء الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات النقدية من الموجودات، أو عندما يتم تحويلها وإما (١) تقوم الشركة بتحويل جميع مخاطر والمنافع الخاصة بها بشكل جوهري بملكية الموجودات المالية إلى حد كبير، أو (٢) لا تقوم الشركة بنقل و الاحتفاظ بجميع مخاطر والمنافع الخاصة بملكية الموجودات المالية، ولا تحتفظ الشركة بالسيطرة.

٢-٥-٤ الالتزامات المالية

تقوم الشركة بتصنيف مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يكن لديه مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تلغي الشركة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم اصفائه من التزاماته التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهائها.

٢-٦ المقاصة

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس الصافي أو أن يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في أن واحد. لا يتم تعويض الإبرادات والمصرفيات في قائمة الدخل ما لم يكن ذلك متطلباً أو مسموح به من خلال معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو موضح على وجه التحديد في السياسات المحاسبية للشركة.

٢-٧ منافع الموظفين

تمثل منافع الموظفين وخطط التعويض وغيرها من الالتزامات الطويلة الأجل المتعلقة بالموظفين بالتزامات سيتم تسويتها في المستقبل وتتطلب تقييمات أكثرية لتحديد هذه الالتزامات. يتطلب من الإدارة إجراء المزيد من الافتراضات المتعلقة بالمتغيرات مثل معدلات الخصم، ومعدلات زيادة الأجور، والعمر، ودوران الموظفين، وتكاليف الرعاية الصحية المستقبلية، إن وجدت. بشكل دوري، تقوم الإدارة بالتشاور مع الاكتواريين الخارجيين فيما يتعلق بهذه الافتراضات. يمكن أن يكون للتغيرات في الافتراضات الرئيسية تأثير كبير على التزامات الاستحقاقات المتوقعة وتكاليف الاستحقاقات المحددة للموظف.

٢-٨ المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم الاعتراف الأولي بالمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

٢-٩ المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يكون على الشركة التزام قانوني حالي أو تعاقدية يمكن تقديره بطريقة موثوقة نتيجة لأحداث وقعت في الماضي وأن يكون من المحتمل أن يترتب عليه تدفق لمنافع اقتصادية ستكون مطلوبة لتسوية ذلك الالتزام. ويمكن إجراء تقدير موثوق للمبلغ. لا يتم الاعتراف بالمخصص لحسارة التشغيل المستقبلية.

٢-١٠ الزكاة

يتم احتساب تكلفة الزكاة على أساس صافي دخل الشركة للسنة قبل خصم الزكاة. مع ذلك، فإن الشركة لا تقوم بتقديم إقرار زكوي منفصل للهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") حيث أن بنك الرياض ("الشركة الأم") تقوم بتقديم إقرار زكوي موحد منفصل للمجموعة بالكامل بناءً على الوعاء الزكوي الموحد وسداده بناءً على ذلك. وعليه فإن التزام الزكاة مستحق للشركة الأم ويقتصر على مبلغ الزكاة التي تم تحميلها في هذه القوائم المالية.

٢. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١١-٢ أعمال رأسمالية قيد التنفيذ

يتم قيد الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بالتكلفة ولا تستهلك. يتم تحويل الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ إلى ممتلكات ومعدات عندما تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام للغرض المعدة له.

١٢-٢ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات حسب التكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكمة، إن وجدت. ويجري احتساب الاستهلاك/الإطفاء على الممتلكات والمعدات بموجب طريقة القسط الثابت على الفترة المقدرة للعمر الانتاجي لها كما يلي:

معدات مكتبية	٥ سنوات
برامج حاسب الي	٣-٥ سنوات
الأجهزة وأجهزة الكمبيوتر	٥ سنوات

١٣-٢ أصول تحت الإدارة

تقدم الشركة خدمات إدارة الأصول لعملائها، والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاستثمارية بصفة وكيل والتي لا يتم معاملتها كموجودات للشركة. وبناءً عليه لا يتم إدراجها في القوائم المالية وتعامل كبنود خارج قائمة المركز المالي.

١٤-٢ تمويل على الهامش

يتم الاعتراف بالتمويل على الهامش عند دفع النقد للعملاء. ويتم الغاؤها اما عندما يقوم العملاء بسداد المبالغ المستحقة أو عند بيعها أو شطبها أو انتقال جميع المخاطر والمكاسب المتعلقة بها بشكل جوهري إلى طرف آخر. يدرج التمويل على الهامش بالتكلفة المضافة، ناقصاً مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، إن وجدت.

١٥-٢ الاعتراف بالإيرادات

- إيرادات أتعاب إدارة الأصول وأتعاب الاستشارات

يتم إثبات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات. يتم إدراج إيرادات المحافظ المالية واستشارات الإدارة وأتعاب الخدمات الأخرى على أساس عقود الخدمات المطبقة، وعادة ما يتم ذلك على أساس زمني متناسب. ويتم إدراج الأتعاب المحصلة من إدارة الأصول والتخطيط المالي وخدمات الحفظ على مدى الفترة عندما تقدم الخدمة.

- إيرادات عمولات وساطة

يتم الاعتراف برسوم الوساطة على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمات للعملاء ويتم إثباتها بالصافي من الخصومات، إن وجدت، بناءً على العقود المطبقة المتفق عليها للخدمة. يتم الاعتراف بإيراد العمولة من تمويل على الهامش على أساس الاستحقاق بناءً على معدل العائد الفعلي خلال فترة العقد، ويتم تخفيضه من خلال تكلفة التمويل ذات الصلة التي يتحملها البنك على الأموال المقدمة للتمويل على الهامش.

- إيرادات أتعاب الاكتتاب

يتم إثبات إيرادات أتعاب الاكتتاب عند توزيع الحصص على المستثمرين.

- إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلامها.

١٦-٢ المصروفات

كافة المصروفات التي لا تتعلق بصورة مباشرة بتحقيق أرباح يتم تصنيفها كمصروفات عمومية وإدارية.

٣. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية تتوافق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، باستثناء الإجراءات كما يلي:

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ عقود الإيجار-

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ عقود الإيجار، وتفسير التقرير المالي الدولي رقم ٤ لتحديد ما إذا كان ترتيب ما يحتوي على عقد إيجار، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير ١٥ "حوافز عقود الإيجار التشغيلية، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم - "٢٧" تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار.

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار نموذج وحيد للمحاسبة عن عقود الإيجار. يقوم المستأجر بالاعتراف بحق استخدام الأصل ليمثل حقه في استخدام الأصل الأساسي والتزام الإيجار الذي يمثل التزامه بسداد دفعات الإيجار. يوجد هناك إعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة. تبقى طريقة المحاسبة المتبعة من المؤجر مشابهة للمعيار الحالي أي يستمر المؤجر بتصنيف عقود الإيجار إلى عقود إيجار- تمويلي أو تشغيلي.

(أ) التعديل المعترف به من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦:

اعتمدت الشركة المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية ١٦ في ١ يناير ٢٠١٩ م باستخدام منهجية التطبيق بأثر رجعي المعدل وبالتالي يتم الاعتراف بالأثر التراكمي لاعتماد المعيار للتقارير المالية الدولي ١٦ (كتعديل للرصيد الافتتاحي) المدفوعات المقدمة دون أي تأثير على رصيد الأرباح المبقة في ١ يناير ٢٠١٩ م ودون إعادة تعديل في أرقام المقارنة.

طبقت الشركة وسيلة عملية لتعريف عقد الإيجار عند الانتقال، أي جميع العقود المبرمة قبل ١ يناير ٢٠١٩ م تم تحديدها كعقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٧ وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٤).

تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ على قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٩ م كالآتي:

١ يناير ٢٠١٩ م	الزيادة/والنقصان	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	
١٣,٢٤١,٥٨٩	١٣,٢٤١,٥٨٩	-	حق استخدام أصول
١٧٩,٨٧٨	(١,٥٨٨,٢٥٩)	١,٧٦٨,١٣٧	إيجار مدفوع مقدما
١١,٦٥٣,٣٣٠	١١,٦٥٣,٣٣٠	-	التزام إيجار

(ب) السياسات المحاسبية:

اعترفت الشركة بالأصول والالتزامات الجديدة لعقود الإيجار التشغيلية لمباني المكاتب. يتم تخصيص كل دفعة إيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. تُحمل تكلفة التمويل على قائمة الدخل على مدار فترة الإيجار لإنتاج معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. يتم استهلاك حق استخدام الأصول على المدى الأقصر من العمر الإنتاجي للأصل ومدة الإيجار على أساس القسط الثابت.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقد الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية.

١- يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة التي تشمل ما يلي:

- مقدار القياس الأولي للالتزامات الإيجار.
- أي مدفوعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مخصوماً منها أي حوافز إيجار مستلمة.
- أي تكاليف مباشرة أولية، و
- تكاليف التجديد.

٢- تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة جوهرية) مخصوماً منها حوافز الإيجار المستحقة.
- عقد إيجار متغير يستند إلى فهرس أو سعر.
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار، و
- دفع غرامات لإنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس المستأجر الذي يمارس هذا الخيار.

٣. المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة (تتمة)

يتم خصم مدفوعات الإيجار باستخدام معدل الاقتراض الإضافي، وهو المعدل الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة.

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الدخل الأولية. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهرًا أو أقل.

تشمل الأصول منخفضة القيمة العناصر الصغيرة المتعلقة بالمعدات المكتبية.

يتم التفاوض على شروط التأجير على أساس فردي وتحتوي على مجموعة واسعة من الشروط والأحكام المختلفة. لا تحتوي اتفاقيات الإيجار على أي تعهدات، ولكن لا يجوز استخدام الأصول المؤجرة كضمان لأغراض الاقتراض.

تظهر حركة حق استخدام الأصول خلال السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	التكلفة
-	١٣,٢٤١,٥٨٩	كما في ١ يناير ٢٠١٩ م
-	١٧,٣٢٦,٣٨٦	الإضافات
-	(١٢,٧٤٨,٢٣١)	الاستيعادات
-	١٧,٨١٩,٧٤٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
-	-	الاستهلاك المتراكم
-	٣,٩٣٥,٠٨٧	كما في ١ يناير ٢٠١٩ م
-	(١,١٨٠,٣٩٢)	المحمل على السنة
-	٢,٧٥٤,٦٩٥	الاستيعادات
-	٢,٧٥٤,٦٩٥	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
-	١٥,٠٦٥,٠٤٩	صافي القيمة الدفترية

يظهر استحقاق التزامات الإيجار في نهاية السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	أقل من سنة
-	٥,٠٧٨,٤٧٥	من سنة إلى ٣ سنوات
-	٩,٤٨٣,٣٩٦	
-	١٤,٥٦١,٨٧١	

يبلغ إجمالي مصاريف الفوائد على التزامات الإيجار المعترف بها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م مبلغ ٣٧٧,٤٢٥ ريال سعودي. بلغ معدل الاقتراض الإضافي للمتوسط المرجح المطبق على التزامات الإيجار في ١ يناير ٢٠١٩ م بنسبة ٣,٥٥٪.

٤. نقدية وشبه النقدية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاح
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	نقد في الصندوق
٢٠٤,٥٥٨,٢٥٢	٢٩,١٨٤,٤٠٤	١-٤ نقد لدى البنوك
-	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢-٤ ودائع قصيرة الأجل
٢٠٤,٦١٨,٢٥٢	٢٧٩,٢٤٤,٤٠٤	

١-٤ يمثل هذا الرصيد في الحساب الجاري لدى الشركة الأم (بنك الرياض). الشركة لا تحصل على أي أرباح من الحسابات الجارية.

٢-٤ يمثل الأرباح من الودائع قصيرة الأجل لدى بنك محلي بتاريخ استحقاق أصلية تبلغ ثلاثة أشهر أو أقل.

٥. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٣٩٢,٤٨٣,٨٣٢	٦١١,٨٨٤,٤١١	استثمارات في صناديق - مداره من قبل الرياض المالية
-	١٧٦,٩٧٩,٢٧١	استثمارات في صناديق - آخرون
٣٩٢,٤٨٣,٨٣٢	٧٨٨,٨٦٣,٦٨٢	

٦. إيرادات مستحقة

تشمل الإيرادات المستحقة أتعاب إدارة الأصول ورسوم الخدمات المصرفية الاستثمارية المكتسبة ولم يتم تحصيلها من قبل الشركة. تتضمن أيضاً أتعاب الإدارة المستحقة من الصناديق الاستثمارية والمحافظ التي تديرها الشركة وتبلغ ١٣٢,١٣٦,٤٧٨ ريال سعودي (٢٠١٨ م: ٩٢,٣٠٥,٣٢١ ريال سعودي)، أيضاً أنظر للإيضاح رقم ١٩. لا يوجد خسائر ائتمانية متوقعة تم الاعتراف بها نظراً لأن المبلغ لم يكن جوهرياً.

٧. تمويل على الهامش

تقدم الشركة تمويل على الهامش لبعض العملاء للتداول في سوق الأوراق المالية المحلي من خلال الشركة. إن التمويل على الهامش مضمون من خلال تغطية معتمدة بنسبة ١٣٠٪ من القيمة السوقية للمحظة الخاصة بالعميل. تحتفظ الشركة في سياق أنشطة الإقراض العادية بضمانات كضمان لتخفيف مخاطر الائتمان على التمويل على الهامش. تتم إدارة الضمانات مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمتها القابلة للتحقق. لم يكن هناك خسائر ائتمانية متوقعة معترف به لأن التغطية أكثر من التعرض.

٨. مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٢,٢٩٩,١٤١	٤,١٢٦,٤٣٠	ودائع قابلة للاسترداد
٧٢٤,٣١٥	١,٠٢٩,٣٤٣	مصرفات بدل سكن مدفوعة مقدماً
١٠٣,٦٨٩	١٤١,٣٣٠	مصرفات تأمين مدفوع مقدماً
	٥٤,٧٩٢	إيراد مستحق
٧٧٦,٢٠٥	٤٥,٦٧٩	مصاريف صيانة البرامج المدفوعة مقدما والاشتراكات
٢,٠٩٥,٤٥٥	٦,٨٠٨,٥٢٢	أخرى
٢٢٢,٨٢٩,٤٨٩	-	مبالغ مدفوعة مقدما لأغراض استثمارية
١,٧٦٨,١٣٧	-	إيجارات مدفوعة مقدما
٢٣٠,٥٩٦,٤٣١	١٢,٢٠٦,٠٩٦	

٩. استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	القيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٩٠,١٢٧,٨٧٥	١٠٠,٠٠١,٧٥٧	صندوق الرياض ريت

شركة الرياض المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بالريال السعودي)

١٠. أعمال رأسمالية قيد التنفيذ

يمثل المبلغ تكلفة التطبيق للأنظمة الجديدة والتي لا تزال تحت التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م ويتوقع اكتمالها بنهاية عام ٢٠٢٠. خلال السنة تم رسلة مبلغ ١٦,٩٤٩,٢٦٩ ريال سعودي (٢٠١٨ م: ٣٤٤,٥١٣ ريال سعودي).

١١. تسهيلات قصيرة الأجل

تمثل التسهيلات قصيرة الأجل قرض تسهيلات من الشركة الأم لتمويل أنشطة الإقراض بالهامش. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، فإن مبلغ هذه التسهيلات التي تستخدمها الشركة هو ١٠٨,٦١٦,٧٥٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٣٠,٨٣٢,٦١٤ ريال سعودي). أيضاً، أنظر للإيضاحات رقم ١٦ و ١٩.

١٢. مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
١٤,٣٨٤,٥٠٠	٥٣,٨٦٢,٣٥٤	المصروفات المستحقة للموظفين
٩,٦١٣,٤٦٠	١٩,٤٥٢,٢٤٥	مصروفات مستحقة
٩٣٣,٥٦١	١,١٠٥,٥٠٦	ضرائب الاستقطاع المستحقة
٤,٢٨٢,٨٣٨	٥,٨١٢,٣٣٢	أخرى
٢٩,٢١٤,٣٥٩	٨٠,٢٣٢,٤٣٧	

١٣. الزكاة المستحقة

لا تقوم الشركة بتقديم إقرارات زكوية منفصلة حيث تقوم الشركة الأم بتقديم إقرار موحد للزكاة لكافة شركات المجموعة على أساس الوعاء الزكوي الموحد وتقوم بسداد الالتزامات الزكوية بموجبها. بناءً على ذلك لا يتعين على الشركة عمل أي دفعات للهيئة العامة للزكاة والدخل. مبلغ الزكاة المحمل على هذه القوائم المالية يستحق للشركة الأم والتي تقوم في نهاية الأمر بسداد الالتزامات الزكوية نيابة عن الشركة.

إن حصة الشركة في الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م مبلغ ٥,٨٦٥,١٨٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٣,٣٣٦,٥١٠ ريال سعودي) تم تقديرها بناءً على صافي الربح قبل الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٢٠١٨ م.

١٤. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م و ٢٠١٨ م، يبلغ رأس مال الشركة المدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي، مقسمة على ٢٠ مليون حصة بقيمة ١٠ ريال سعودي للحصة.

١٥. الاحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة على الأقل إلى الاحتياطي النظامي. تستطيع الشركة أن تقرر إيقاف هذا التحويل عندما يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهم. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م، وصل رصيد الاحتياطي النظامي ٥٠٪ من رأس مال الشركة. قرر مجلس الإدارة التوقف عن أي تحويل إضافي إلى الاحتياطي النظامي.

١٦. عمولة خدمات وساطة، صافي

يتم تسجيل عمولة خدمات الوساطة بعد خصم المصروفات المتعلقة بالوساطة بما في ذلك تكلفة التمويل على القروض قصيرة الأجل التي تبلغ مجموعها ٥٢,٧ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٤٩,٩ مليون ريال سعودي). انظر أيضاً إيضاح ١١.

شركة الرياض المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بالريال السعودي)

١٧. مصروفات عمومية وإدارية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاح	
٩,٤١٠,٠٧١	٩,٣٥٣,٠٠٢		مصروف إصلاح وصيانة
٨,٨٠٨,٧٢٠	٨,٣٨٩,٥٤٦	٣-١٩	رسوم خدمات
٦,٨١٢,٣٩٨	٥,٠٩٣,٢٠٦		رسوم اتصالات
-	٣,٩٣٥,٠٨٧		استهلاك حق استخدام أصول
١,٠٦٦,٥٢١	٢,٦٥٢,٨٥٧		استهلاك ممتلكات ومعدات
٥,٧٤٧,٣٢٨	١,٧٤٦,١٢٨		إيجارات وما يتعلق بها
٨٥٨,٠٢٢	١,٧١٧,٧٣٣		مصروفات تسويقية
٢,٣٢٤,٧٠٣	٨٤٢,٨٨٥		أتعاب مهنية وقانونية
-	٣٧٧,٤٢٥		تكلفة التمويل للالتزامات إيجار
٢,٩٤٤,٣٦٧	٤,٦٣٣,٦٤٩		أخرى
٣٧,٩٧٢,١٣٠	٣٨,٧٤١,٥١٨		

١٨. الأصول تحت الإدارة

تتم إدارة أموال العملاء بصفة وكيل دون مخاطر أو موارد للشركة. تعتبر هذه الأصول على أنها بنود خارج المركز المالي ولا تشكل جزءاً من أصول الشركة. وتمثل التالي:

(أ) أصول استثمارية مدارة بواسطة الشركة تبلغ قيمتها ٥٠ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٣٣,٠١ مليار ريال سعودي).

(ب) الحسابات النقدية للعملاء لدى بنك الرياض البالغة ٥,٧ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م. (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٣,٤ مليار ريال سعودي).

١٩. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة في الشركة (الشركة الأم) شركاتها التابعة والشقيقة (مجلس إدارة الشركة الأم وأقاربهم)، وصناديق الاستثمار التي تديرها الشركة وموظفي الإدارة العليا. يتم تنفيذ المعاملات وفق شروط متفق عليها بشكل متبادل من قبل إدارة الشركة. فيما يلي تفاصيل المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات الصلة بخلاف تلك المفصّل عنها في مكان آخر في القوائم المالية:

(أ) المعاملات مع الشركة الأم وشركاتها الزميلة والشركات التابعة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	إيضاح	
١,٨٠٥,٨٩٦	٢,٠٥٨,٢٦٠	١-١٩	أتعاب إدارة أصول
٤,٧١٠,٢٥٦	٤,١٣٣,٦٣٥	٢-١٩	أتعاب إستشارات الخدمات المصرفية
٨,٨٠٨,٧٢٠	٨,٣٨٩,٥٤٦	٣-١٩	رسوم خدمات
٧٩١,٥٤٤	٧٩١,٥٤٤		مصروف إيجار
٦٨٧,٥٠٥	٣,١٧٠,٧٦٢	١١	تكلفة تمويل قرض قصير الأجل
-	٨٠٠,٣١٧		عمولات على ودائع قصيرة الأجل
٥٩٩,١٧٣	٢٨١,١٥٠		منافع الموظفين

١-١٩ تمثل إيرادات أتعاب إدارة أصول محققة من إدارة محفظة عائدة للشركة الأم.

٢-١٩ تمثل الرسوم المحصلة من الأعمال الاستشارية التي قامت بها الشركة على اتفاقيات الديون المستحقة المبرمة بواسطة الشركة الأم مع العميل.

٣-١٩ رسوم الخدمات تشمل على تكاليف دعم تقنية المعلومات، والخدمات المصرفية، والتسويق، والموارد البشرية، والمصروفات المكتبية الأخرى التي قامت بتنفيذها الشركة بموجب اتفاقية مستوى الخدمات.

١٩. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

٤-١٩ يتم سداد كافة المعاملات السابقة من خلال الحساب البنكي الذي تحتفظ به الشركة الأم على أساس دوري وليس هناك أرصدة غير مسددة تخص المعاملات أعلاه.

٥-١٩ الشركة الأم كوكيل تسوية للشركة، قام بإصدار خطاب ضمان لشركة السوق المالية السعودية (تداول) فيما يتعلق بتسوية المعاملات التي تمت من خلال شركة الرياض المالية عند طلب التداول. خطاب الضمان المشار إليه لا يوجد له سقف مالي، ولا يوجد له سنة محددة كما لا يمكن إلغاؤه دون الحصول على موافقة مسبقة من تداول.

ب) المعاملات والأرصدة مع الصناديق الاستثمارية المدارة بواسطة الشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
١٥٩,٥٧٤,٤١٧	٢٠١,٣٠٣,٣١٦	أتعاب إدارة الأصول
٣,٨٢٩,٠٧٣	٧,١٧٠,٦٢٠	دخل توزيعات أرباح
(١٧,٢٧٢,١٢٩)	٩,٨٧٣,٨٨٢	الأرباح/ (الخسائر) الغير محققة من الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
٥,٥٥٥,٦٢٨	٩,٢٨٨,٠٠٥	الأرباح المحققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨,٧٠٥,٣٨٦	١٠,٧٧٦,٦٢٤	الأرباح غير المحققة من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ج) المعاملات مع مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة الأم والأطراف ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٨٥,١٨١	١,٣٤١,٠٦٧	عمولات ورسوم

د) المعاملات مع مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين للشركة والأطراف ذات العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٢٤,٠٦٩	٤٤٥,٩٩١	عمولات ورسوم

ذ) مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٣١٣,٩٠٠	٤٣٥,٧٥٠	أعضاء مجلس الإدارة واللجان الأخرى
٨,٧٢٠,٦٢٤	١٤,٨٧٣,٧٥٠	الإدارة العليا

٢٠. مخصص منافع الموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٣١,٦٣٣,٦٧٢	٣٦,١٠٩,٢٣٤	الرصيد الإفتتاحي
٧,٣٨٠,٥٠٥	٩,٨٨٨,٧٠٥	المحمل خلال السنة
(٢,٣٠٥,٧٧٠)	(٦,٢١١,٤٠٧)	المدفوع خلال السنة
(٥٩٩,١٧٣)	(٢٨١,١٥٠)	المحول للأطراف ذات العلاقة
٣٦,١٠٩,٢٣٤	٣٩,٥٠٥,٣٨٢	

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

٢١-١ عوامل المخاطر المالية

يتمثل الهدف من الشركة في حماية قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة حتى تتمكن من الاستمرار في توفير العوائد المثلى لمساهميها وضمان سلامة معقولة للمساهم.

يوجد لأنشطة الشركة مجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

مدير الشركة مسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر. يشرف مجلس إدارة الشركة على مدير الشركة وهو المسؤول الرئيسي عن الإدارة العامة للشركة.

يتم إعداد مراقبة المخاطر والتحكم فيها بشكل أساسي على أساس الحدود التي وضعها مجلس إدارة الشركة.

تستخدم الشركة أساليب مختلفة لقياس وإدارة أنواع المخاطر المختلفة، يتم شرح هذه الأساليب أدناه.

أ. مخاطر السوق

١- مخاطر صرف العملة

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملة الأجنبية.

يتم قياس الأدوات المالية للشركة بالريال السعودي والدولار الأمريكي، الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي. إن معاملات الشركة هي بصفة رئيسية بالريال السعودي والتعرض للعملات الأجنبية غير هام ولذلك لا تعتبر ذات أهمية.

٢- مخاطر أسعار العمولة

تتمثل مخاطر أسعار العمولة في مخاطر تقلب قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية أو القيمة العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار عمولة السوق.

ليس لدى الشركة مخاطر جوهرية للتدفقات النقدية بسبب عدم وجود كمية كبيرة من الأدوات المالية ذات معدلات الفائدة المتغيرة.

حيث أن الشركة لا تتعرض لمخاطر أسعار العمولة بالقيمة العادلة ويتم قياس الأدوات المالية للشركة بالتكلفة المطفأة.

٣- مخاطر السعر

مخاطر الأسعار هي مخاطر تنذبذبية قيمة الأداة المالية للشركة نتيجة للتغيرات في أسعار السوق الناجمة عن عوامل غير العملات الأجنبية وحركات معدل الفائدة.

وتنشأ مخاطر الأسعار في المقام الأول من عدم التأكد من الأسعار المستقبلية للأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة. وتنوع مدير الصندوق محافظته الاستثمارية ومراقبة عن كثب حركة أسعار استثماراته في الأدوات المالية. وفي تاريخ المركز المالي، كان لدى الشركة استثمارات في أدوات ملكية في صناديق استثمار.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
التأثير على حقوق المساهمين	التغيير المعقول المحتمل %	التأثير على حقوق المساهمين	التغيير المعقول المحتمل %	
١٩,٦٢٤,١٩٢	%٥	٣٠,٥٩٤,٢٢١	%٥	الصناديق الاستثمارية - مداره من قبل الرياض المالية
٣٩,٢٤٨,٣٨٣	%١٠	٦١,١٨٨	%١٠	
-	%٥	٨,٨٤٨,٩٦٤	%٥	الصناديق الاستثمارية - أخرى
-	%١٠	١٧,٦٩٧,٩٢٧	%١٠	
٤,٥٠٦,٣٩٤	%٥	٥,٠٠٠,٠٨٨	%٥	صندوق الرياض ريت
٩,٠١٢,٧٨٨	%١٠	١٠,٠٠٠,١٧٦	%١٠	

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

٢١-١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

ب. مخاطر الائتمان

تتعرض الشركة إلى مخاطر ائتمان وهي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. يتعرض الصندوق لمخاطر الائتمان في النقدية وما في حكمها والإيراد المستحق والتمويل على الهامش كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٢٠٤,٥٥٨,٢٥٢	٢٧٩,١٨٤,٤٠٤	النقدية وشبه النقدية
١٠٣,٨٦٣,٩٣٧	١٤٠,٣٧١,٦٨٧	الإيرادات المستحقة
٣٠,٧١٢,٣٣٩	١٠٨,٣٩٤,٢٣٢	التمويل على الهامش

تمثل القيم الدفترية للأصول المالية الحد الأقصى للتعرض للائتمان.

مخاطر الائتمان على الإيرادات المستحقة، والتمويل على الهامش والأرصدة البنكية محدودة على النحو التالي:

- يتم الاحتفاظ بالأرصدة النقدية، والودائع قصيرة الأجل المضمنة لدى البنوك ذات التصنيفات الائتمانية من - ب ب ب وما فوق.

- الإيرادات المستحقة والتمويل على الهامش:

تطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ بالطريقة المبسطة لقياس خسائر الائتمان المتوقعة والذي يستخدم مخصص الخسارة المتوقعة مدى الحياة لجميع الموجودات المالية. لم تعترف الشركة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على الإيرادات المستحقة والتمويل على الهامش، لأن المبلغ كان غير جوهري ومضمون بالكامل.

سياسة الشركة بإبرام عقود الأدوات المالية مع أطراف ذات سمعة حسنة. تسعى الشركة للحد من المخاطر الائتمانية من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان، والحد من المعاملات مع أطراف محددة، والتقييم المستمر للجدارة الائتمانية للأطراف الأخرى.

ج. مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم للوفاء بالتزاماته تجاه الأداة المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أحد أصل مالي بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. تشمل الموجودات المالية كما في نهاية العام على الأرصدة لدى البنك، الإيرادات المستحقة، التمويل على الهامش والاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يمكن استخدامها لتلبية متطلبات السيولة المتغيرة. تقوم الشركة بمراقبة التدفقات النقدية المتوقعة بصورة منتظمة للتأكد من توافر تدفقات نقدية إيجابية من الأنشطة التشغيلية لتمويل التزامات الشركة المستقبلية.

شركة الرياض المالية
(شركة مساهمة مغلقة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(بالريال السعودي)

٢١. الأدوات المالية وإدارة المخاطر (تتمة)

١-٢١ عوامل المخاطر المالية (تتمة)

تاريخ الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه قائمة استحقاق الموجودات والمطلوبات الهامة للشركة بناءً على فترة الاستحقاق المتوقعة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٢٧٩,٢٤٤,٤٠٤	-	٢٧٩,٢٤٤,٤٠٤	نقدية وشبه النقدية
١٤٠,٣٧١,٦٨٧	-	١٤٠,٣٧١,٦٨٧	إيرادات مستحقة
١٠٨,٣٩٤,٢٣٢	-	١٠٨,٣٩٤,٢٣٢	تمويل على الهامش
١٢,٢٠٦,٠٩٦	-	١٢,٢٠٦,٠٩٦	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٨٨,٨٦٣,٦٨٢	٥٣٧,٦٨٦,٨٩١	٢٥١,١٧٦,٧٩١	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٠,٠٠١,٧٥٧	١٠٠,٠٠١,٧٥٧	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٠٠,٨٢٩	٩٠٠,٨٢٩	-	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ
١٥,٠٦٥,٠٤٩	١٥,٠٦٥,٠٤٩	-	حق استخدام أصول
١٦,٤٠٢,١٠٤	١٦,٤٠٢,١٠٤	-	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٤٦١,٤٤٩,٨٤٠	٦٧٠,٠٥٦,٦٣٠	٧٩١,٣٩٣,٢١٠	إجمالي الموجودات

١٠٨,٦١٦,٧٥٣	-	١٠٨,٦١٦,٧٥٣	تسهيلات قصيرة الأجل
٨٠,٢٣٢,٤٣٧	-	٨٠,٢٣٢,٤٣٧	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٦,٨٠٣,٦٣٣	-	١٦,٨٠٣,٦٣٣	الزكاة المستحقة
١٤,٥٦١,٨٧١	٩,٤٨٣,٣٩٦	٥,٠٧٨,٤٧٥	التزامات إيجار
٣٩,٥٠٥,٣٨٢	٣٩,٥٠٥,٣٨٢	-	مخصص منافع الموظفين
٢٥٩,٧٢٠,٠٧٦	٤٨,٩٨٨,٧٧٨	٢١٠,٧٣١,٢٩٨	إجمالي المطلوبات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٢٠٤,٦١٨,٢٥٢	-	٢٠٤,٦١٨,٢٥٢	نقدية وشبه النقدية
١٠٣,٨٦٣,٩٣٧	-	١٠٣,٨٦٣,٩٣٧	إيرادات مستحقة
٣٠,٧١٢,٣٣٩	-	٣٠,٧١٢,٣٣٩	تمويل على الهامش
٢٣٠,٥٩٦,٤٣١	-	٢٣٠,٥٩٦,٤٣١	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٩٢,٤٨٣,٨٣٢	٢٠٤,٩٦٦,٦٣١	١٨٧,٥١٧,٢٠١	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٠,١٢٧,٨٧٥	٩٠,١٢٧,٨٧٥	-	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,١٠٨,٠٨١	١٧,١٠٨,٠٨١	-	أعمال تحت التنفيذ
٦٩٧,٤٦٨	٦٩٧,٤٦٨	-	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٠٧٠,٢٠٨,٢١٥	٣١٢,٩٠٠,٠٥٥	٧٥٧,٣٠٨,١٦٠	إجمالي الموجودات

٣٠,٨٣٢,٦١٤	-	٣٠,٨٣٢,٦١٤	تسهيلات قصيرة الأجل
٢٩,٢١٤,٣٥٩	-	٢٩,٢١٤,٣٥٩	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
١٠,٩٣٨,٤٤٦	-	١٠,٩٣٨,٤٤٦	الزكاة المستحقة
٣٦,١٠٩,٢٣٤	٣٦,١٠٩,٢٣٤	-	مخصص منافع الموظفين
١٠٧,٠٩٤,٦٥٣	٣٦,١٠٩,٢٣٤	٧٠,٩٨٥,٤١٩	إجمالي المطلوبات

٢٢. معايير جديدة صادرة وغير مطبقة (تتمة)

- المعيار الدولي لتقرير المالي رقم ١٧ - عقود التأمين.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشاريع المشتركة.
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧ - إحلال معدل الفائدة المرجعي.

٢٣. المتطلبات التنظيمية ونسبة كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية (الهيئة) قواعد الكفاية المالية (القواعد) بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ). ووفقاً لهذه القواعد، حددت الهيئة الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. ووفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب ونسب كفاية رأس المال كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	
٩٦٣,١١٤	١,٢٠١,٧٣٠	قاعدة رأس المال:
-	-	الشريحة الأولى لرأس المال
٩٦٣,١١٤	١,٢٠١,٧٣٠	الشريحة الثانية لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
٢٠٨,١٥٢	١٢٢,٨٢٠	مخاطر الائتمان
٣٩,٢٠٩	٥٤,٨٦٣	مخاطر التشغيل
٣٠,٥٤٢	١٢٣,٨٧٩	مخاطر السوق
٢٧٧,٩٠٣	٣٠١,٥٦٢	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
٦٨٥,٢١٢	٩٠٠,١٦٨	الفائض في رأس المال
٣,٤٧	٣,٩٩	معدل الكفاية المالية (مرات)

٢٤. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع عرض السنة الحالية.

٢٥. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٣ رجب ١٤٤١ هـ (الموافق ١٨ مارس ٢٠٢٠ م).