

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٤ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية



+٩٦٦ ١١ ٨٧٤٨٥٠٠
+٩٦٦ ١١ ٨٧٤٨٦٠٠
www.kpmg.com/sa

تلفون
فاكس
الموقع الإلكتروني

رقم الترخيص ٤٦/١١/٣٢٣ بتاريخ ١٩٩٢/٣/١١ م

رقم الترخيص

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
واجهة الرياض، طريق المطار
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة مسقط المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة مسقط المالية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي 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. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة مسقط المالية (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (يتبع)

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة الشركة.

عن / كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



خليل إبراهيم السديس
رقم الترخيص: ٣٧١



١٦ رجب ١٤٤١ هـ
الموافق: ١١ مارس ٢٠٢٠ م

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبلغ بالريال السعودي)

الموجودات	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
نقد وما في حكمه	٤	١,٣٧٥,٨٠١	١,٣٢٥,٢٣٤
ودائع مرابحة	٥	٥٨,٦٧٦,٩٥٩	٦١,١٩٥,٣٧٥
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٦	١٨,٧٥٦,١١٢	١٤,٠٠٣,٧٣٩
الذمم المدينة	٧	٧,٠٩٥,٦١٣	٤,٩٦٠,٧٠٠
مستحقات إقراض بهامش	٨	٢٤,٧٩١,٢٢٥	٣٣,٢٧١,٤٩٢
مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى	٩	١,٣٣٩,٧٩١	٨٦٩,٥٠٦
موجودات غير ملموسة	١٠	٢,٢٤٠,٤٦٢	٣٩,١٢٤
ممتلكات ومعدات	١١	١٤٥,٠٠٨	٦٨,١٦٨
إجمالي الموجودات		١١٤,٤٢٠,٩٧١	١١٥,٧٣٣,٣٣٨
المطلوبات			
قروض قصيرة الأجل	١٢	٢٥,٠٦١,٦٢٠	٣٣,٥٠٩,٠٢٨
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	١٣	٥,١٧٨,١٧١	٣,٢١٠,٣٠٦
ضريبة الدخل المستحقة	١٤	٨٧٠,٨٨٥	٩٥٠,٦٢١
التزامات منافع الموظفين	١٥	٣,٠٢٥,٩٣٦	٢,٥٨٧,٩٠٤
إجمالي المطلوبات		٣٤,١٣٦,٦١٢	٤٠,٢٥٧,٨٥٩
حقوق الملكية			
رأس المال	١٦	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	١٧	٢,٣٦٦,٩١٥	١,٨٨٦,٠٢٧
أرباح مبقاة		١٧,٩١٧,٤٤٤	١٣,٥٨٩,٤٥٢
إجمالي حقوق الملكية		٨٠,٢٨٤,٣٥٩	٧٥,٤٧٥,٤٧٩
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		١١٤,٤٢٠,٩٧١	١١٥,٧٣٣,٣٣٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(المبلغ بالريال السعودي)

<u>٢٠١٨م</u>	<u>٢٠١٩م</u>	إيضاح	
			الإيرادات
١٩,١٣٢,٧٥٥	١٦,٨٥٤,٧٧٦	١٩	أتعاب إدارة الأصول
٣,٣٩٧,٢٨٤	١,٦٩٧,٣٣٢		دخل عمولات خاصة من إقراض بالهامش
٢,٤٧٢,٧٠٥	٢,٦٠٣,٣٦٨		عمولة وساطة
١,٧٧٨,٢٥٠	١,٨٢١,١٦٢		دخل عمولات خاصة من ودائع مرابحة
-	١,٠٥٦,٦٩٣		دخل من استشارات تمويل الشركات
١٢٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠		دخل من توزيعات أرباح
(١٥٦,١٥٦)	(٢٤٧,٦٢٦)		خسارة القيمة العادلة من خلال
١,٣٥١,٧١٥	١٠٦,٠٤١		الربح أو الخسارة
<u>٢٨,١٠١,٥٥٣</u>	<u>٢٣,٩٦٦,٧٤٦</u>		إيرادات أخرى
			إجمالي ربح التشغيل
			المصروفات
(١٠,٠١٦,٥٣١)	(٧,٩٨٦,٥٨٢)		رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(٨,٨٢٤,٥٦١)	(٨,٨٤٦,٠٨٣)	٢٠	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
(٣,٠٧٧,٠٩٠)	(١,٢١٨,٤١٠)		مصروفات عمولات خاصة من قروض قصيرة الأجل
١٨٦,٦٣٢	(٥٤,٨٣٧)		(مخصص)/رد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات
<u>(٢١,٧٣١,٥٥٠)</u>	<u>(١٨,١٠٥,٩١٢)</u>		المالية
			إجمالي المصروفات التشغيلية
٦,٣٧٠,٠٠٣	٥,٨٦٠,٨٣٤		الربح قبل الضريبة
(٦٤٤,٩١٧)	(١,٠٥١,٩٥٤)	١٤	ضريبة الدخل
٥,٧٢٥,٠٨٦	٤,٨٠٨,٨٨٠		صافي ربح السنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>٥,٧٢٥,٠٨٦</u>	<u>٤,٨٠٨,٨٨٠</u>		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبلغ بالريال السعودي)

الإجمالي	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٧٠,٢٢١,٥٥٦	(٣٣٩,٠٠٠)	٩,٢٤٧,٠٣٧	١,٣١٣,٥١٩	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ م
(٤٧١,١٦٣)	٣٣٩,٠٠٠	(٨١٠,١٦٣)	-	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ م
٦٩,٧٥٠,٣٩٣	-	٨,٤٣٦,٨٧٤	١,٣١٣,٥١٩	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٨ م
٥,٧٢٥,٠٨٦	-	٥,٧٢٥,٠٨٦	-	-	صافي ربح الفترة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٥,٧٢٥,٠٨٦	-	٥,٧٢٥,٠٨٦	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	(٥٧٢,٥٠٨)	٥٧٢,٥٠٨	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
٧٥,٤٧٥,٤٧٩	-	١٣,٥٨٩,٤٥٢	١,٨٨٦,٠٢٧	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٧٥,٤٧٥,٤٧٩	-	١٣,٥٨٩,٤٥٢	١,٨٨٦,٠٢٧	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ م
٤,٨٠٨,٨٨٠	-	٤,٨٠٨,٨٨٠	-	-	صافي ربح السنة
-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٤,٨٠٨,٨٨٠	-	٤,٨٠٨,٨٨٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	(٤٨٠,٨٨٨)	٤٨٠,٨٨٨	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
٨٠,٢٨٤,٣٥٩	-	١٧,٩١٧,٤٤٤	٢,٣٦٦,٩١٥	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(المبلغ بالريال السعودي)

ايضاح ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٦,٣٧٠,٠٠٣	٥,٨٦٠,٨٣٤	صافي ربح السنة قبل الضريبة
تعديلات لـ:		
٣٨,١٦٤	٣٩,٨١٦	١١ استهلاك
٦١,٨٥٧	١,٠٨٠,١٨٩	١٠ إطفاء
	٢٢,٢٠٦	خسارة من استبعاد أثاث
		خسارة القيمة العادلة من استثمارات مثبتة بالقيمة العادلة من خلال
١٥٦,١٥٦	٢٤٧,٦٢٦	الربح أو الخسارة
		مخصص/ (رد) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات
(١٨٦,٦٣٢)	٥٤,٨٣٧	المالية
٦٦٢,٤٣٧	٧٠٧,١٠٠	١٥ التزامات منافع الموظفين
الحركة في رأس المال العامل:		
٤٢,٥٧١,٩٩٣	٨,٤٢٥,٤٣٠	نقص في مستحقات إقراض بهامش
٣٥٧,٤٥٣	(٢,١٣٤,٩١٣)	(زيادة)/ نقص في ذمم مدينة
٧٨٧,٤٠١	(٤٧٠,٢٨٥)	(الزيادة)/النقص في المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
(١,١٥٣,٨٣٨)	(٢٣٣,٦٦٢)	النقص في المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٤٢,٥٦٣,٠٠٩	٥,٥٨٦,٥٧٠	النقد الناتج من العمليات
(٨٤٧,٣٧٣)	(١,١٣١,٦٩٠)	١٤ ضريبة دخل مدفوعة
(٢٦٤,٧٢٩)	(٢٦٩,٠٦٩)	١٥ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
٤٨,٥٥٢,٨٩٢	١٢,١٩٨,٤٢٠	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٤٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥٧,٠٠٠,٠٠٠)	استثمار في عقود مرابحة
(١,٠٢٤,٠٣٣)	١,٥١٨,٤١٧	عمولة مستحقة على ودائع مرابحة
٣٩,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مرابحة مستحقة
(٢١,٦٩٣)	(١٣٨,٨٦٢)	١١ شراء ممتلكات ومعدات
-	(١,٠٨٠,٠٠٠)	المدفوع من موجودات حق الاستخدام غير الملموسة
(٩,٥٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	شراء استثمارات مثبتة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٢٥٩,٢٠٩	-	استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
(١٤,٢٨٦,٥١٧)	(٣,٧٠٠,٤٤٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاط التمويلي		
(٤٢,٥١٠,٢٧١)	(٨,٤٤٧,٤٠٨)	قروض قصيرة الأجل
(٤٢,٥١٠,٢٧١)	(٨,٤٤٧,٤٠٨)	صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
(٨,٢٤٣,٨٩٦)	٥٠,٥٦٧	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
٩,٥٦٩,١٣٠	١,٣٢٥,٢٣٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٣٢٥,٢٣٤	١,٣٧٥,٨٠١	٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

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

١. عام

شركة مسقط المالية (" الشركة ") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة تم تأسيسها وتسجيلها في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٩٣٢٨ بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٣٨ هـ (الموافق ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ م). إن الشركة هي شركة تابعة مملوكة بالكامل لبنك مسقط في سلطنة عُمان (" الشركة الأم").

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية والإدارة والاستشارات وتقديم خدمات الحفظ وفقاً لترخيص هيئة السوق المالية ("الهيئة") رقم ٣٧-٠٨٠٩٦ بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٣١ هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠١٠ م).

٢. أسس الإعداد

(١) بيان الالتزام

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

(٢) أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس التزامات المنافع المحددة بالقيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة وتم احتسابها باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة والافتراضات الاكتوارية. تقوم الشركة بعرض بنود قائمة المركز المالي وفقاً لمبدأ السيولة.

(٣) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل أيضاً العملة الوظيفية للشركة.

(٤) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها عند القيام بتطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة. يتم هذه تقييم التقديرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر وهي مبنية على خبرة سابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية والتي تعتبر مناسبة في ظل الظروف. وبالرغم من أن هذه التقديرات تستند إلى أفضل معرفة لدى الإدارة حول الأحداث والإجراءات الحالية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن تلك التقديرات.

إن المجالات التي تكون فيها الافتراضات والتقديرات المختلفة جوهرية للقوائم المالية للشركة أو عند ممارسة الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية هي كما يلي:

(أ) قياس مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو نطاق يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال إمكانية تعثر العملاء والخسائر الناتجة). ويعرض الإيضاح ٣-٤-٢ "الانخفاض في القيمة الموجودات المالية" شرحاً تفصيلياً للمدخلات والافتراضات وطرق التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يبين أيضاً حالات التأثير الأساسية للخسائر الائتمانية المتوقعة بالتغيرات في هذه العناصر.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

(١) تحديد ضوابط الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية؛

(٢) اختيار نماذج وافتراضات ملائمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛

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

٢. أسس الإعداد (يتبع)

(٤) التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

(٣) تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها؛

(٤) تحديد مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛ و

(٥) تحديد الخسارة بافتراض التعثر في السداد في حال التعرضات المضمونة بشكل كبير مقابل إقراض بهامش والتعرض للأطراف ذات العلاقة.

"إن المعلومات التفصيلية حول الأحكام والتقديرات المستخدمة من قبل الشركة أعلاه موضحة في الإيضاح ٣-٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية".

(ب) التزامات منافع الموظفين

تطبق الشركة خطة المنافع المحددة بموجب نظام العمل السعودي استناداً إلى فترات خدمة الموظفين المتراكمة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد تكلفة المنافع المقدمة بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الانتماء المخططة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٩ باستخدام افتراضات اكتوارية استناداً إلى توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي.

(ج) تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار

تعمل الشركة كمدير صندوق لعدد من صناديق الاستثمار. يركز تحديد ما إذا كانت الشركة تسيطر على هذا الصندوق الاستثماري عادة على تقييم المصالح الاقتصادية الإجمالية للشركة في الصندوق (بما في ذلك أي أرباح مرحلة وأتعاب الإدارة المتوقعة) وحقوق المستثمرين في عزل مدير الصندوق. وبالتالي، خلصت الشركة إلى أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في كل الأحوال لذا لم تقم الشركة بتوحيد هذه الصناديق الاستثمارية.

(٥) المعايير الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير الجديدة والتعديلات على معايير السارية للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ م مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا أن الشركة لم تقم بالتطبيق المبكر لها عند إعداد هذه القوائم المالية.

إن المعايير المعدلة والتفسيرات الواردة أدناه لا يُتوقع أن يكون لها تأثيراً هاماً على القوائم المالية.

- تعديلات على المراجع حول إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقرير المالي.
- تعريف المواد (تعديل على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨)

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الرئيسية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية: تم تطبيق هذه السياسات بصورة ثابتة على كافة الفترات المعروضة باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ كما هو مبين أدناه. وعندما يتم تطبيق السياسات فقط اعتباراً من أو قبل ١ يناير ٢٠١٩م، يتم تحديد هذه السياسات بشكل خاص.

١-٣ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦

يحل المعيار محل الإرشادات الحالية بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار"، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٤ "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار"، وتفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم ١٥ "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز"، وتفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم ٢٧ "تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

يسري المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ للفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد ذلك التاريخ. ينص المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها بشكل عام في قائمة المركز المالي للشركة ما لم تكن فترة العقد ١٢ شهراً أو أقل أو أن يكون عقد الإيجار متعلقاً بأصل ذو قيمة منخفضة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" إلى عقود إيجار تشغيلي أو تمويلي يتم استبعاده بالنسبة للمستأجرين. بالنسبة لكل عقد إيجار، يثبت المستأجر التزامات عقد الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية بالإضافة إلى التكاليف ذات الصلة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي المقدر.

اختارت الشركة التطبيق المعدل بأثر رجعي الذي يسمح به المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عند تطبيق المعيار الجديد. أثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لأول مرة على عقود الإيجار التشغيلي، تم قياس الحق في استخدام الموجودات المستأجرة بشكل عام بمبلغ التزام عقد الإيجار والذي يتم تعديله بمبلغ أي دفعات إيجار مستحقة أو مدفوعة مقدماً تتعلق بعقد الإيجار في قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وخصمه باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة عند التطبيق لأول مرة. مع ذلك، ليس لدى الشركة أي عقود إيجار تشغيلي تتطلب تعديلات كما في ١ يناير ٢٠١٩م.

عقود الإيجار التي تكون فيه الشركة مستأجراً (بعد ١ يناير ٢٠١٩م)

تقوم الشركة بإثبات موجودات حق استخدام عقد الإيجار ومطلوبات عقد الإيجار في تاريخ بداية عقد الإيجار. يتم إدراج موجودات حق استخدام عقد الإيجار في الموجودات غير الملموسة ويتم إدراج مطلوبات عقد الإيجار في المطلوبات المتداولة وغير المتداولة في قائمة المركز المالي للشركة. تقاس موجودات حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة، والتي تتكون من المبلغ المبدئي للالتزام عقد التاجير المعدل بأي مدفوعات لعقد الإيجار تم تقديمها في أو قبل تاريخ البدء، زائداً أي تكاليف مباشرة مبدئية متكبدة، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. يتم لاحقاً إطفاء موجودات حق الاستخدام بشكل جوهري على أساس القسط الثابت من تاريخ البدء حتى أقرب نهاية عمر إنتاجي لحق استخدام الموجودات أو فترة عقد الإيجار. يتم تحديد العمر الإنتاجي المتوقع لموجودات حق الاستخدام على أساس مدة عقد الإيجار. بالإضافة إلى ذلك، قد يتم تخفيض موجودات حق الاستخدام من خسائر الانخفاض في القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها لبعض عمليات قياس التزام عقد الإيجار.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار والتي لم يتم دفعها في تاريخ بداية العقد، ويتم خصمه باستخدام معدل الاقتراض الإضافي للشركة. يتم قياس التزام عقد الإيجار بالتكلفة المطفأة باستخدام معدل فائدة دوري ثابت. يتم إعادة القياس عندما يكون هناك تغيير في المؤشر أو السعر أو إذا قامت الشركة بتغيير تقييم ما إذا كان سيتم ممارسة خيار تمديد أو إنهاء. عندما يعاد قياس التزام عقد الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية على القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام، أو يتم تسجيله في الأرباح إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لموجودات حق الاستخدام الموجودات إلى الصفر.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١-٣ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ (يتبع)

عقود الإيجار التي تكون فيه الشركة مستأجراً (قبل ١ يناير ٢٠١٩ م) (يتبع)

في فترة المقارنة، قامت الشركة بصفتها مستأجر بتصنيف عقود الإيجار التي بموجبها يتم تحويل كافة مخاطر ومزايا الملكية كعقود إيجار تمويلي. وعندما كان ذلك هو الحال، تم في الأصل قياس الموجودات المستأجرة بمبلغ يعادل القيمة العادلة والقيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات عقود الإيجار أيهما أقل. إن الحد الأدنى لمدفوعات عقود الإيجار كانت تمثل المدفوعات على مدى فترة عقد الإيجار التي كان يتعين على الشركة دفعها مع استبعاد أي إيجار محتمل.

يتم تصنيف الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها بموجب عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي ولم يتم إثباتها في قائمة المركز المالي الخاص بالشركة. تم إثبات الدفعات التي تتم بموجب عقود الإيجار التشغيلي في الأرباح باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. تم إثبات حوافز عقود الإيجار كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصروفات عقود الإيجار وذلك على مدى فترة عقود الإيجار.

٢-٣ الممتلكات والمعدات

تردج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم و / أو الخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كما يلي:

السنوات

٥ سنوات
٥ سنوات
٥ سنوات

تحسينات على عقارات مستأجرة
أثاث وتجهيزات
معدات مكتبية وأجهزة حاسب آلي

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها بأثر مستقبلي إذا كان ذلك ملائماً.

يتم التوقف عن إثبات بند من الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. أي أرباح أو خسائر ناتجة عند التوقف عن إثبات الأصل (محتسبة كالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) يتم إدراجها في قائمة الدخل عند التوقف عن إثبات الأصل.

٣-٣ الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي اقتنأها بصورة مستقلة بالتكلفة عند الإثبات الأولي لها. وبعد الإثبات الأولي، تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً للإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم احتساب الإطفاء على الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المقدر بـ ٥ سنوات.

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٣ الموجودات غير الملموسة (يتبع)

تطفأ الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدار العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها عندما يتوفر أي دليل يشير إلى احتمال تعرّض الأصل غير الملموس لانخفاض في قيمته. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير مالي. يؤخذ في الاعتبار التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجها في قائمة الدخل عند استبعاد الأصل.

٤-٣ النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه النقد بالصندوق والنقد لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية، إن وجدت، ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء.

يتم اثبات النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

٥-٣ الأدوات المالية

١-٥-٣ تصنيف وقياس الموجودات المالية

عند الإثبات الأولي، تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- بالتكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

القياس

تقوم الشركة عند الإثبات الأولي بقياس الأصل المالي بقيمته العادلة زائداً تكاليف المعاملات العائدة مباشرة لاقتناء الأصل في حال كان الأصل ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. تقيد تكاليف معاملات الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر كمصروفات في قائمة الدخل.

أدوات الدين

يتعمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة بغرض إدارة الأصول، و
- خصائص التدفقات النقدية للموجودات.

نموذج الأعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة الشركة لأصولها من أجل تحقيق تدفقات نقدية. أي ما إذا كان هدف الشركة هو فقط لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة عن بيع الموجودات. في حال لم ينطبق أي من هذه (على سبيل المثال الموجودات المالية محتفظ بها لأغراض التداول)، حينئذ يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-٥ الأدوات المالية (يتبع)

١-٥-٣ تصنيف وقياس الموجودات المالية (يتبع)

تتضمن العوامل التي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل الشركة عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات:

- الخبرة السابقة حول طريقة تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات؛
- طريقة تقييم أداء الموجودات ورفع تقرير بذلك لموظفي الإدارة العليا داخلياً؛
- طريقة إدارة وتقييم المخاطر؛ و
- طريقة تعويض المديرين.

فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة: إذا كان يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حينئذٍ تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة (اختبار "فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة"). عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الربح (أو دخل عمولة خاصة) يتضمن مقابل للقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي.

بناءً على هذه العوامل تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها ضمن إحدى فئات القياس الثلاثة التالية:

التكلفة المطفأة: الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات الأرباح المكتسبة من الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين لا تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة أو إذا لم يكن محتفظ بها ضمن المحتفظ بها لغرض التحصيل أو المحتفظ بها لغرض تحصيل وبيع نموذج الأعمال، أو إذا كانت تصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل، فعندئذٍ يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل. يتم إثبات الربح أو الخسارة من الاستثمار في سندات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل، في الفترة التي تنشأ فيها. يتم إثبات دخل العمولات الخاصة المكتسب من الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبغرض بيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الدخل، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم قيد الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، وإيرادات الفائدة وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأداة التي يتم إثباتها في قائمة الدخل. عندما يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من قائمة التغيرات في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

أدوات حقوق الملكية

تقوم الشركة لاحقاً بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل، باستثناء إذا كانت الشركة قد اختارت، عند الإثبات الأولي، تصنيف استثمار حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل لا رجعة فيه. تقتضي سياسة الشركة تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض غير المتاجرة. عندما يتم استخدام هذا الخيار، حينئذٍ يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الدخل، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة (ومبلغ عكس خسائر الانخفاض في القيمة) بصورة منفصلة عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر إثبات توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل عندما ينشأ الحق للشركة في استلام المدفوعات.

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

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٥-٣ الأدوات المالية (يتبع)
٢-٥-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بسندات الدين الخاصة بها المدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس النظرة التطلعية للمستقبل. تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة لهذه الخسائر في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- قيمة غير متحيزة ومرجحة الاحتمال يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة.
- القيمة الزمنية للموارد.
- معلومات معقولة وقابلة للدعم متاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما في تاريخ التقرير بشأن الأحداث الماضية والظروف الحالية والتوقعات المتعلقة بالظروف الاقتصادية المستقبلية.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" للانخفاض في القيمة بناءً على التغييرات في الجودة الائتمانية منذ الإثبات الأولى كما هو موجز أدناه:

- المرحلة ١: (الإثبات الأولى) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
- المرحلة ٢: (زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولى) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر
- المرحلة ٣: (موجودات منخفضة القيمة الائتمانية) الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر

تتضمن الموجودات المالية للشركة الخاضعة لمراجعة الخسائر الائتمانية المتوقعة الأرصدة البنكية ومستحقات الإقراض بهامش والودائع لدى البنوك والذمم المدينة والموجودات الأخرى.

يتم الاحتفاظ بالتعرض الجوهري للشركة كودائع لدى بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية، وهو فرع للشركة الأم (بنك مسقط في سلطنة عُمان)، البنك ذو تصنيف ائتماني جيد كما في تاريخ التقرير، وبالتالي فإن الشركة تعتبر أنه لديها مخاطر الائتمان منخفضة. كان تصنيف البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٢٠١٩ م "Baa٢" حسب تصنيفات موديز ولا يوجد أي انخفاض في التصنيف الائتماني حتى تاريخ التقرير. إن الخسارة بافتراض التعثر في السداد منخفضة ولا يعتبر التأثير على الخسارة المتوقعة جوهري للقوائم المالية.

تبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة من مستحقات الإقراض بهامش ٣٣٩,٣٦٨ ريال سعودي (٢٠١٩ م: ٢٨٤,٥٣١ ريال سعودي) بسبب العوامل المذكورة في إيضاح ٢-٥-٣ أعلاه.

تعتبر الشركة أن الموجودات المالية المتبقية غير جوهرية وبالتالي فهي ذات مخاطر ائتمان منخفضة في الغالب ولا يعتبر تأثير الخسارة الائتمان المتوقعة جوهرياً.

٣-٥-٣ المطلوبات المالية

يتم إثبات جميع المطلوبات المالية ميدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة باستثناء المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة التي لا تُخصم فيها تكاليف المعاملات، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولى، ويتم إدراجها في قائمة الدخل.

بعد ذلك، يتم قياس جميع المطلوبات المالية التي تحمل عمولة خاصة غير تلك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على النسوية.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٥-٣ الأدوات المالية (يتبع)

٤-٥-٣ إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية، عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما يتم تحويل الموجودات ويكون التحويل مؤهلاً للتوقف عن الإثبات. في الحالات التي تُقِيم فيها الشركة على أنها قامت بتحويل أصل مالي، فإنه يتم التوقف عن إثبات الأصل إذا قامت الشركة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري. وعندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية جوهرياً، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي فقط في حال أن الشركة لم تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. تقوم الشركة بإثبات أي حقوق أو التزامات وبشكل منفصل كموجودات أو مطلوبات نشأت أو تم الاحتفاظ بها في العملية.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية فقط عند استنفادها، أي عندما يكون الالتزام المحدد في العقد إما معفي أو ملغي أو منتهي المدة.

٥-٥-٣ مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق حالي نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المثبتة وكانت هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

٦-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصل ما قد انخفضت قيمته. وفي حالة وجود هذا المؤشر أو عند الحاجة إلى إجراء اختبار الانخفاض في القيمة السنوي للأصل، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو للوحدة المولدة للنقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى. ويتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل على حدة إلا إذا كان الأصل لا ينتج تدفقات نقدية مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الناتجة من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو وحدة إنتاج النقد عن المبلغ القابل للاسترداد، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد لوحدة إنتاج النقد.

يتم رد خسائر الانخفاض في القيمة التي تم الاعتراف بها سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد للأصل منذ الاعتراف بأخر خسارة انخفاض في القيمة. إن مبلغ العكس محدود بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد أو القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك، فيما لو لم يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يتم إثبات مبلغ العكس في قائمة الدخل.

٧-٣ المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها مقابل بضائع وخدمات مستلمة، سواء صدرت أو لم تصدر بها فواتير إلى الشركة.

٨-٣ المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو تعاقدي) يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
(المبلغ بالريال السعودي)

٣ ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٥-٣ التزامات منافع الموظفين

تطبق الشركة خطة منافع واحدة لما بعد انتهاء التوظيف لخطط المنافع المحددة التي تخضع لنظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية وتعتمد على أحدث راتب وعدد سنوات الخدمة.

لا يتم تمويل خطط المنافع لما بعد انتهاء التوظيف. وعليه، يتم تقييم الالتزامات بموجب الخطط بواسطة خبير اكتواري مستقل على أساس طريقة وحدة الائتمان المخططة. تتكون التكاليف المتعلقة بهذه الخطط بصورة رئيسية من القيمة الحالية للمنافع المنسوبة على أساس متساوي لكل سنة من الخدمة والفائدة على هذا الالتزام المتعلقة بخدمة الموظفين في السنوات السابقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمة الحالية والسابقة المتعلقة بمزايا ما بعد الخدمة مباشرة في قائمة الدخل بينما يتم تسجيل إلغاء الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة في الربح أو الخسارة. يتم إعادة قياس أي تغيرات في صافي الالتزام بسبب التقييمات الاكتوارية والتغيرات في الافتراضات في الدخل الشامل الأخر.

٦-٣ الاحتياطي النظامي

طبقاً لنظام الشركات السعودي، يتم تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي النظامي. يجوز للشركة أن تقرر التوقف عن هذا التحويل عندما يبلغ إجمالي الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن الاحتياطي غير متاح للتوزيع على المساهمين في الشركة.

٧-٣ ضرائب الدخل

تخضع الشركة لضريبة الدخل وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم تحميل ضريبة الدخل على قائمة الدخل. يتم تسجيل المبلغ الإضافي المستحق بموجب الربط النهائي، إن وجد، عند تحديده.

يتم تعديل ضريبة الدخل بناءً على معدل ضريبة الدخل بالتغيرات في الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة العائدة على الفروقات المؤقتة وعلى الخسائر لأغراض الضريبة غير المستغلة. يتم استخدام طريقة الالتزام عند تكوين مخصص بضريبة الدخل المؤجلة بالكامل، إذا كانت مادية، على الفروقات المؤقتة الناتجة بين الأسس الضريبية والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات في القوائم المالية. يتم تحديد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة (القوانين) التي تم فرضها أو فرضها بشكل جوهري بنهاية فترة التقرير ويتوقع تطبيقها عند تحقيق موجودات ضريبة الدخل المؤجلة ذات الصلة أو تسوية مطلوبات ضريبة الدخل المؤجلة.

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة فقط عند وجود احتمال بتوفر مبالغ مستقبلية خاضعة للضريبة للاستفادة من هذه الفروقات المؤقتة والخسائر.

٨-٣ الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة ائتمانية

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها كعهدة أو أمانة كموجودات خاصة بالشركة وعليه تعامل على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي في هذه القوائم المالية.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٩-٣ الإيرادات

- تقوم الشركة بإثبات الإيرادات بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ باستخدام نموذج الخمس الخطوات أدناه:
- الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل يُعرّف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد الضوابط التي يجب الوفاء بها لكل عقد.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.
- الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه في نظير نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى.
- الخطوة ٤: توزيع سعر المعاملة بالنسبة للعقد الذي يحتوي على أكثر من التزام أداء، تقوم الشركة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام أداء بمبلغ يحدد مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل الوفاء بكل التزام من التزامات الأداء.
- الخطوة ٥: إثبات الإيرادات تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عندما (أو كلما) أوفت بالتزام الأداء عن طريق نقل السلع أو الخدمات التي وُعد بها العميل بموجب العقد.

وبناءً على الخطوات الخمس المذكورة أعلاه، تكون سياسة إثبات الإيرادات لمصادر الإيرادات المختلفة كما يلي:

أتعاب إدارة الأصول

يتم إثبات أتعاب إدارة الأصول على أساس نسبة ثابتة من صافي الأصول الخاضعة للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمات مع العملاء و الصناديق. تعزو الشركة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال الفترة، لأن الأتعاب تتعلق تحديداً بجهود الشركة لنقل الخدمات في تلك الفترة. وبما أن أتعاب إدارة الأصول غير خاضعة للعدول، لا تتوقع الإدارة حدوث أي عكس ملحوظ في الإيرادات التي تم إثباتها سابقاً.

دخل الوساطة

يتم إثبات دخل الوساطة عندما يتم تنفيذ المعاملات ذات الصلة من قبل العملاء بالسعر المتفق عليه في العقد مع العملاء، بالصافي بعد الخصومات والحسومات. يتم الوفاء بالتزام أداء الشركة عندما يقوم العميل بتنفيذ المعاملة، مما يؤدي إلى إثباتها الفوري للإيرادات، حيث لن يكون للشركة أي التزامات أخرى.

أتعاب تمويل شركات

يتم إثبات أتعاب تمويل الشركات للمهام الاستشارية، عندما يتم تحديد اكتمال الخدمات وفقاً للاتفاقية ذات العلاقة، المتفق عليها مع العميل والمفوترة، كما هو محدد بشكل عام بموجب شروط المشاركة.

دخل توزيعات أرباح

يتم إثبات الدخل من توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق باستلامها.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٣-٣ الدخل من العمولات الخاصة

دخل من إقراض بالهامش

يتم إثبات الدخل من الإقراض بالهامش على أساس الاستحقاق بناءً على طريقة معدل العمولة الفعلي.

أتعاب من إدارة المحافظ غير الاستثمارية

تمثل الأتعاب من إدارة المحافظ غير الاستثمارية أتعاب من ترتيبات مرابحة التي تتعلق بعمولة مكتسبة مقدماً بناءً على الخدمة المقدمة التي تتعلق بترتيب مرابحة للعملاء. يتم إثبات الدخل مقدماً عند أداء الخدمات.

دخل من الودائع

يتم إثبات دخل من الودائع على أساس الاستحقاق بناءً على طريقة معدل العمولة الفعلي.

١٠-٣ المصروفات

الرواتب والمصروفات الأخرى المتعلقة بالموظفين هي تلك المتعلقة مباشرة بتكاليف موظفين. يتم تصنيف جميع المصروفات الأخرى، عدا تكاليف الموظفين والأعباء المالية مخصص انخفاض في القيمة، كمصروفات عمومية وإدارية.

١١-٣ تكلفة تمويلية

يتم إثبات المصروفات من القروض قصيرة الأجل على أساس نسبي زمني على مدى فترة العقد وذلك عن المبلغ الأصلي القائم ومعدل الربح المتفق عليه مع بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية.

١٢-٣ المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار التحويل السائدة بتاريخ تلك المعاملات. كما يتم ترجمة أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملة الأجنبية في نهاية الفترة إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة من أسعار الصرف يتم خصمها أو تحميلها على قائمة الدخل.

١٣-٣ الموجودات والمطلوبات المحتملة

يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة عندما يتم التأكد من وجود الالتزام فقط من خلال أحداث مستقبلية أو عندما لا يمكن قياس مبلغ المطلوبات بمصدقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة لكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمنافع الاقتصادية محتملاً.

١٤-٣ الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة ائتمانية والحسابات النقدية للعملاء

تقدم الشركة خدمات إدارة الأصول لعملائها والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية والاستثمارات والحسابات النقدية الخاصة بالعملاء. لا تعامل هذه الموجودات على أنها موجودات خاصة بالشركة وبالتالي يتم معاملتها على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبلغ بالريال السعودي)

		٤
		النقد وما في حكمه
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	نقد في الصندوق حسابات جارية في البنوك
١,٣٢٣,٢٣٤	١,٣٧٣,٨٠١	
<u>١,٣٢٥,٢٣٤</u>	<u>١,٣٧٥,٨٠١</u>	
		٥
		ودائع مربحة
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاح
٥٨,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٠٠٠,٠٠٠	١-٥
٣,١٩٥,٣٧٥	١,٦٧٦,٩٥٩	ودائع مربحة عمولة خاصة مستحقة
<u>٦١,١٩٥,٣٧٥</u>	<u>٥٨,٦٧٦,٩٥٩</u>	
<p>١-٥ يتمثل هذا البند في ودائع مربحة لدى بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية التي تحمل معدل عمولة يتراوح من ٣,١٤٪ إلى ٣,٣٠٪ سنوياً مع آخر تاريخ استحقاق بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢١ م.</p>		
		٦
		الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		تصنف اسهم الاستثمار كما يلي:
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاح
٩,٦٢٢,٥٣٩	١٤,٩٤٩,٧١٢	١-٦
٤,٣٨١,٢٠٠	٣,٨٠٦,٤٠٠	٢-٦
<u>١٤,٠٠٣,٧٣٩</u>	<u>١٨,٧٥٦,١١٢</u>	صندوق سوق المال صندوق الرياض العقاري الإجمالي
<p>١-٦ لدى الشركة استثمارات بـ ١,٣٦٤,٨٢٢ وحدة في صندوق سوق المال ("الصندوق") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٩٠٦,٣٥٠ وحدة). يتم إدارة الصندوق من قبل الشركة كمدير للصندوق وهو مدرج في السوق المالية السعودية. تمتلك الشركة ٤,٨٨٪ من الوحدات في الصندوق كما في نهاية السنة. تم شراء ٤٥٨,٤٧٢ وحدة جديدة من قبل الشركة خلال السنة.</p>		
<p>٢-٦ لدى الشركة استثمارات بـ ٥,٠٠٠ وحدة في صندوق الرياض العقاري ("الصندوق العقاري") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: ٥٠٠٠ وحدة) والتي تم إصدارها خلال ديسمبر ٢٠١٤ م. يتم إدارة الصندوق العقاري من قبل الشركة كمدير للصندوق وهو استثمار غير متداول تمتلك الشركة ٣,٥٣٪ من الوحدات في هذا الصندوق كما في نهاية السنة.</p>		
		٧
		الذمم المدينة
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	أتعاب مستحقة
٢,٤٣٢,٥٣٥	٢,٥٥٠,١١٠	- صناديق تخضع للإدارة
١,٤٥٠,١٧٢	٤,١٧٧,٧١٢	- ترتيبات مربحة
٦٣٧,٩٩٣	٣٦٧,٧٩١	- إدارة محافظ استثمارية
٤٤٠,٠٠٠	-	- تمويل الشركات
<u>٤,٩٦٠,٧٠٠</u>	<u>٧,٠٩٥,٦١٣</u>	

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٨ مستحقات إقراض بهامش

تقدم الشركة تسهيلات الإقراض بهامش إلى عملائها للاستثمار في سوق الأسهم السعودي. يتم تقديم هذه التسهيلات لفترة تمتد بحد أقصى حتى سنة وتحمل معدل عمولة خاصة متغيرة على أساس سايبور زائداً هامش ربح. إن التسهيلات مضمونة و يمكن تصفيتها إذا انخفضت نسبة تغطية الضمان إلى ما دون مستوى التصفية بنسبة ١٥٠٪.

	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	
	٢٥,١٣٠,٥٩٣	٣٣,٥٥٦,٠٢٣	مستحقات إقراض بهامش مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	(٣٣٩,٣٦٨)	(٢٨٤,٥٣١)	
	٢٤,٧٩١,٢٢٥	٣٣,٢٧١,٤٩٢	

٩ مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى

	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	
	٢٥٩,٦٤٥	٢٦٣,٧١٩	تأمين مدفوع مقدماً سلف للموظفين اشتراقات مدفوعة مقدماً إيجار مدفوع مقدماً تقنية معلومات مدفوعة مقدماً أخرى
	١١٧,٠٥٦	١١٠,٧٠٢	
	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
	١١٩,٠٣١	-	
	١٢٦,٣٨٦	-	
	٦١٧,٦٧٣	٣٩٥,٠٨٥	
	١,٣٣٩,٧٩١	٨٦٩,٥٠٦	

١٠ الموجودات غير الملموسة

	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	
	٤,٣٠٦,٤٣١	٤,٣٠٦,٤٣١	التكلفة الرصيد كما في ١ يناير إضافات خلال السنة إضافات موجودات حق الاستخدام الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
	١٤٢,٤٤١	-	
	٣,١٣٩,٠٨٥	-	
	٧,٥٨٧,٩٥٧	٤,٣٠٦,٤٣١	
	٤,٢٦٧,٣٠٧	٤,٢٠٥,٤٥٠	الإطفاء المتراكم الرصيد كما في ١ يناير المحمل للسنة الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
	١,٠٨٠,١٨٨	٦١,٨٥٧	
	٥,٣٤٧,٤٩٥	٤,٢٦٧,٣٠٧	
	٢,٢٤٠,٤٦٢	٣٩,١٢٤	صافي القيمة الدفترية

تتضمن إضافات الموجودات غير الملموسة الموقع الإلكتروني وحق استخدام برامج الحاسب الآلي والترخيص المستخدم من قبل الشركة. إن العمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة هو ٣ - ٥ سنوات.

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

الممتلكات والمعدات ١١					
التكلفة	تحسينات على عقارات مستأجرة	أثاث وتجهيزات	معدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	الإجمالي
٢٨٧,٥٨٣	٤٩٥,٩٤٨	٢٣١,٢٢٩	٤,١٧٧,٤١٣	٥,١٩٢,١٧٣	١ يناير ٢٠١٩ م
-	-	-	-	١٣٨,٨٦١	إضافات خلال السنة
-	-	-	-	(٤٩٥,٩٤٨)	استبعادات خلال السنة
٢٨٧,٥٨٣	١٣٨,٨٦١	٢٣١,٢٢٩	٤,١٧٧,٤١٣	٤,٨٣٥,٠٨٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٢٨٧,٥٨٣	٤٦٨,٨٠٧	٢١٠,١١٧	٤,١٥٧,٤٩٨	٥,١٢٤,٠٠٥	الاستهلاك المتراكم
-	-	-	-	٣٩,٨١٦	١ يناير ٢٠١٩ م
-	-	-	-	١٣,١٣٧	المحمل للسنة
-	-	-	-	(٤٧٣,٧٤٣)	استبعادات
٢٨٧,٥٨٣	١٣,٧٩٤	٢١٨,٠٦٦	٤,١٧٠,٦٣٥	٤,٦٩٠,٠٧٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
-	١٢٥,٠٦٧	١٣,١٦٣	٦,٧٧٨	١٤٥,٠٠٨	صافي القيمة الدفترية
					في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
الممتلكات والمعدات ١٢					
التكلفة	تحسينات على عقارات مستأجرة	أثاث وتجهيزات	معدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	الإجمالي
٢٨٧,٥٨٣	٤٧٤,٢٥٥	٢٣١,٢٢٩	٤,١٧٧,٤١٣	٥,١٧٠,٤٨٠	١ يناير ٢٠١٨ م
-	-	-	-	٢١,٦٩٣	إضافات خلال الفترة
٢٨٧,٥٨٣	٤٩٥,٩٤٨	٢٣١,٢٢٩	٤,١٧٧,٤١٣	٥,١٩٢,١٧٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
٢٨٧,٥٨٣	٤٥٨,٦٩٥	١٧٧,١٤٥	٤,١٦٢,٤١٨	٥,٠٨٥,٨٤١	الاستهلاك المتراكم
-	-	-	-	٣٨,١٦٤	١ يناير ٢٠١٨ م
-	-	-	-	١٩,٩٩٥	المحمل للفترة
-	-	-	-	(٢٤,٩١٥)	تعديلات
٢٨٧,٥٨٣	٤٦٨,٨٠٧	٢١٠,١١٧	٤,١٥٧,٤٩٨	٥,١٢٤,٠٠٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
-	٢٧,١٤١	٢١,١١٢	١٩,٩١٥	٦٨,١٦٨	صافي القيمة الدفترية
					٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م

قروض قصيرة الأجل ١٢

حصلت الشركة على تسهيلات السحب على المكشوف من بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية من أجل تمويل حساب الإقراض الخاص بها بما في ذلك هامش / تسهيلات مرابحة ممنوحة للعملاء كما يلي:

حد التسهيلات	الرصيد القائم	معدل العمولة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٦١,٦٢٠	شهر واحد سايبور زائد فرق السعر
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣,٥٠٩,٠٢٨	شهر واحد سايبور زائد فرق السعر

يتضمن الرصيد القائم عمولة مستحقة على قرض قائم بمبلغ ٦١,٦٢٠ ريال سعودي (٢٠١٨ م: ١٩٤,٩٤٣ ريال سعودي).

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبلغ بالريال السعودي)

١٣ المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
١,٥٢٣,٢٦٩	١,٤٥٦,٣١٥	رواتب ومزايا موظفين مستحقة
٧٥٤,٧٧٨	٧٣٩,٢٩٣	أتعاب مستحقة لأطراف خارجية مقابل خدمات (١-١٣)
١٩٠,٤٦٢	٢٧٨,٨٤٧	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
١٤٣,٣٢٥	-	مستحق للسوق المالية السعودية مقابل وساطة
٢٢٤,٥٠١	٣٤٨,٣٨٦	أتعاب مهنية مستحقة
١٧٠,٩٢٢	٩٤,٣٤٠	مستحق لنظام مباشر
٢٠٣,٠٤٩	٢٠١,٩٠٥	أخرى
-	٢,٠٥٩,٠٨٥	التزام عقد إيجار
<u>٣,٢١٠,٣٠٦</u>	<u>٥,١٧٨,١٧١</u>	

١٣-١ تمثل الأتعاب المستحقة لأطراف خارجية بعض المصروفات المستحقة لمؤسسة مالية مقابل خدمات تقديم المشورة حول الاستثمار.

١٤ ضريبة الدخل المستحقة

تخضع الشركة لضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل.

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
٩٥٠,٦٢١	٨٧٠,٨٨٥	ضريبة الدخل المستحقة
<u>٩٥٠,٦٢١</u>	<u>٨٧٠,٨٨٥</u>	

فيما يلي بيان بالحركة على ضريبة الدخل المستحقة:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
١,١٥٣,٠٧٧	٩٥٠,٦٢١	١ يناير
٩٥٠,٦٢١	١,٠٥١,٩٥٤	المخصص للسنة
(٣٠٥,٧٠٤)	-	رد مخصص السنة السابقة
(٨٤٧,٣٧٣)	(١,١٣١,٦٩٠)	مدفوعات خلال السنة
<u>٩٥٠,٦٢١</u>	<u>٨٧٠,٨٨٥</u>	الرصيد الختامي

تم الانتهاء من الموقف الضريبي للشركة حول ربوط السنة المالية ٢٠١٣ م من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل وطلب تسوية ضريبة الدخل الإضافية والغرامات ذات الصلة بمبلغ ١٠٩,٧٨٥ ريال سعودي والزكاة الإضافية بمبلغ ٤٥,٩٠٩ ريال سعودي. اختارت الشركة تسوية المبلغ المذكور سابقاً ولم تقم بالاعتراض على ربط الهيئة.

فيما يتعلق بالسنة المالية ٢٠١٤ م، تم الانتهاء من التقييم من قبل الهيئة وطلب تسوية ضريبة الدخل الإضافية والغرامات ذات الصلة بمبلغ ٢٩٧,٢٢٥ ريال سعودي والزكاة الإضافية بمبلغ ٩٠٧,٢٢٠ ريال سعودي وضريبة الاستقطاع مع الغرامات ذات الصلة بمبلغ ٧٢,٩٧٩ ريال سعودي. تقوم الشركة بتقييم ربط الهيئة وتقدير خطة التنفيذ المحتملة بشأن تقديم اعتراض على الربط الهيئة.

بالنسبة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م إلى ٢٠١٨ م، تم تقديم الإقرار الضريبي الخاص بالشركة لدى الهيئة ولم يتم الانتهاء منه بعد من قبل الهيئة.

لم تقم الشركة بإثبات الضريبة المؤجلة من الخسائر الضريبية غير المستغلة والفروقات المؤقتة التي يمكن خصمها من المخصصات والاستثمارات والممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بمبلغ ٢,٩٧١,٠٥٣ ريال سعودي و ٤,٠٢٩,٠٠٤ ريال سعودي على التوالي (٢٠١٨ م: ٤,٨٦٩,٥٠١ ريال سعودي و ٥,٢٢٧,١١١ ريال على التوالي) حيث تعتقد الإدارة أنه ليس من المحتمل توفر أرباح كافية خاضعة للضريبة للاستفادة من هذه الخسائر والفروقات المؤقتة. قد ينتج عن الإثبات موجودات الضريبة المؤجلة من خسائر ضريبة غير مستغلة وفروقات مؤقتة بمبلغ ٥٩٤,٢١١ ريال سعودي و ٨٠٥,٨٠١ ريال سعودي على التوالي (٢٠١٨ م: ٩٧٣,٩٠٠ ريال سعودي و ١,١١٨,١٩٢ ريال سعودي على التوالي).

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبلغ بالريال السعودي)

١٥ التزامات منافع الموظفين

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
١,٤٣٣,٩٠٣	١,٧١٥,٥١١
١,١٥٤,٠٠١	١,٣١٠,٤٢٥
٢,٥٨٧,٩٠٤	٣,٠٢٥,٩٣٦

تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (١-١٥)
برنامج الادخار للموظفين (٢-١٥)

١-١٥ تطبق الشركة خطة منافع محددة تتماشى مع متطلبات نظام العمل في المملكة العربية السعودية. وتعتمد دفعات مكافأة نهاية الخدمة بموجب الخطة على الرواتب والبدايات الأخيرة للموظفين وسنوات الخدمة المتراكمة في تاريخ تركم الخدمة كما هو محدد في الشروط المذكورة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية. إن خطط مكافأة نهاية الخدمة للموظفين هي خطط غير ممولّة ويتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عندما تستحق بعد إنهاء التوظيف.

٢-١٥ توفر الشركة برنامج الادخار لموظفيها. تساهم الشركة براتب أساسي لشهر واحد لكل ١٢ شهراً من الخدمة المكتملة. لا يحق للموظفين استلام أي مدفوعات من البرنامج خلال مدة التوظيف. لا يتوقع تسوية المنافع خلال ١٢ شهراً، ويتم خصمها لتفعيل تاريخ التسوية المتوقع.

٣-١٥ الحركة علي التزامات منافع الموظفين

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
٢,١٩٠,١٩٦	٢,٥٨٧,٩٠٤
٦٦٢,٤٣٧	٧٠٧,١٠٠
-	-
(٢٦٤,٧٢٩)	(٢٦٩,٠٦٨)
٢,٥٨٧,٩٠٤	٣,٠٢٥,٩٣٥

الرصيد في بداية السنة
مخصصات
إعادة قياس لالتزامات المنفعة لما بعد انتهاء التوظيف
مدفوعات
الرصيد في نهاية السنة

٤-١٥ الحركة في القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
١,١٤٦,٧٢٥	١,٤٣٣,٩٠٣
٣٩٠,٠١٠	٤٠٦,٢٧٢
٣٧,٢٦٩	٤٦,٦٠٢
(١٤٠,١٠١)	(١٧١,٢٦٦)
١,٤٣٣,٩٠٣	١,٧١٥,٥١١

القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة كما في ١ يناير
تكلفة الخدمة الحالية
تكلفة فائدة
منافع مدفوعة
القيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر

١٥-٤-١٥ الافتراضات الاكتوارية الأساسية

فيما يلي مجموعة من الافتراضات الاكتوارية الأساسية المستخدمة من قبل الشركة في تقييم التزامات المنافع لما بعد انتهاء التوظيف:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
%٣,٢٥	%٣,٢٥
%٤	%٣

معدل الخصم
المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب عبر مختلف الشرائح العمرية

١٥-٤-٢ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

الأثر على التزامات منافع الموظفين		التغير في الافتراضات	
التقص في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات
(٥١,٤٦٥)	٥١,٤٦٥	%٣	%٣
(٥١,٤٦٥)	٥١,٤٦٥	%٣	%٣
٣٦,٦٦٧	(٣٥,٩٣٦)	%٣	%٣
(٢١,٢٤٥)	٢١,٤٦٤	%٢	%٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
معدل الخصم
معدل الزيادات في الرواتب

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
معدل الخصم
معدل الزيادات في الرواتب

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

١٥ التزامات منافع الموظفين (يتبع)

يستند تحليل الحساسية إلى تغيير في افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. ومن الناحية العملية فمن غير المحتمل حدوث ذلك، وقد تكون هناك علاقة بين التغييرات في بعض الافتراضات. عند حساب حساسية مطلوبات المنافع المحددة للافتراضات الاكتوارية الجوهرية فقد طبقت نفس الطريقة (القيمة الحالية لمطلوبات المنافع المحددة المحسوبة بطريقة تقدير المبالغ المستحقة حسب الوحدة في نهاية فترة التقرير) عند حساب نهاية الخدمة للموظفين.

١٦ رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بالكامل ٦٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٦ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨م: ٦ مليون سهم) بقيمة اسمية بلغت ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

فيما يلي نسبة الملكية لرأس المال المدفوع الخاص بالشركة:

نسبة الملكية	عدد الأسهم	المبلغ
١٠٠٪	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠

بنك مسقط في سلطنة عُمان ("الشركة الأم")

١٧ الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات السعودي، يتعين على الشركة أن تجنب ١٠٪ من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال.

إن هذا الاحتياطي غير متاح حالياً للتوزيع على المساهمين في الشركة.

١٨ الطرف ذو العلاقة

تتعامل الشركة خلال السياق الاعتيادي لأنشطتها مع الأطراف ذات العلاقة. تتكون الأطراف ذات العلاقة من الشركة الأم وشركاتها الشقيقة والصناديق المدارة بواسطة الشركة ومجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا. موظفو الإدارة العليا هم الأشخاص، بمن فيهم أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين الذين يتمتعون بالسلطة ويتحملون مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة الشركة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بموجب شروط متفق عليها بين الطرفين ويتم اعتمادها من قبل الإدارة.

فيما يلي أهم المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة:

العلاقة	إيضاح	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م
دخل عمولات خاصة من ودائع مرابحة - بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية	٢٠	١,٨٢١,١٦٢	١,٧٧٨,٢٥٠
أتعاب الإدارة لبنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية	٢٠	٣٩٢,٨٣٨	٨٧٩,١٠٠
استثمار في صندوق سوق المال	٢٠	١٤,٥٠٠,٠٠٠	٩,٥٠٠,٠٠٠
إيجار مدفوع*	٢٠	٥٢٤,٩٧٧	٥٣٧,٥٠٠
استبعاد استثمار في صندوق سوق المال	-	-	٢,٢٥٩,٢٠٩
دخل من توزيعات أرباح	-	٧٥,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠
عمولة خاصة على قروض قصيرة أجل	١٩	١,٢١٨,٤١٠	٣,٠٧٧,٠٩٠
أتعاب إدارة الأصول من صناديق استثمارية	١٩	٩,٥٨٥,٦٥٧	١٣,٨٣٠,٧٩٧
مكافأة مجلس الإدارة	٢٠	٤٥٢,٧٠٨	٤٠٩,٦٢٠
صندوق المشاعر - مصروفات ائتمان عام	٢٠	-	١٣٨,٠٠٠
أتعاب إدارة محافظ استثمارية مستحقة من الشركة الأم	١٩	١,٦٨٣,٤٩٩	٢,٢٧٧,٣٣١

* يمثل هذا توزيع تكاليف من بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية لاستئجار مبنى المكتب ومركز بيانات تقنية المعلومات وتكلفة موقع استعادة البيانات بموجب اتفاقية مشاركة التكاليف.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبلغ بالريال السعودي)

١٨ الطرف ذو العلاقة (يتبع)

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاح	
١,٣٢٣,٢٣٤	١,٣٧٣,٨٠١	٤	حساب جاري لدى بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية
٩,٦٢٢,٥٣٩	١٤,٩٤٩,٧١٢	٦	استثمار في صندوق سوق المال
٤,٣٨١,٢٠٠	٣,٨٠٦,٤٠٠	٦	استثمار في صندوق الرياض العقاري
٥٨,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,٠٠٠,٠٠٠	٥	وديعة مريحة لدى بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية
٣٣,٥٠٩,٠٢٨	٢٥,٠٦١,٦٢٠	١٢	قروض قصيرة أجل من بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية
٢,٤٣٢,٥٣٥	٢,٥٥٠,١١٠	٧	أتعاب مستحقة من صناديق تخضع للإدارة
٣,١٩٥,٣٧٥	١,٦٧٦,٩٥٩	٥	دخل عمولة خاصة مستحقة من بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية
٤٦٠,١٥٥	٣٦٧,٧٩١	٧	أتعاب إدارة محافظ استثمارية مستحقة من الشركة الأم
٧٥٤,٧٧٨	٧٣٩,٢٩٣	١٣	أتعاب إدارة مستحقة - شركة شقيقة
٢,٩٤٠,٥٤٤	١,٦٨٩,٥٧٢		تعويضات مدفوعة لموظفي الإدارة العليا
٧٦٨,٣٩٩	٤٩٨,١٠٦		رواتب ومنافع أخرى
			منافع أخرى

١٩ أتعاب إدارة الأصول

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
١٣,٨٣٠,٧٩٧	٩,٥٨٥,٦٥٧	أتعاب من:
٣,١١٠,٦٧٣	٢,٧٢٠,٥٥٤	- صناديق تخضع للإدارة
٢,١٩١,٢٨٥	٤,٥٤٨,٥٦٥	- إدارة محافظ استثمارية
١٩,١٣٢,٧٥٥	١٦,٨٥٤,٧٧٦	- إدارة محافظ غير استثمارية

٢٠ المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	إيضاح	
٢,٩٢٥,٢٩٦	٣,٠٥٢,٨٨٤	١-٢٠	مصروفات أتعاب الإدارة
١,١٤٦,٦٧٤	١٠٨,٩٠٩		مصروفات برامج تقنية المعلومات
٩٤٠,١٤٢	١,٢٣٠,٩٦٧		أتعاب مهنية
٨٧٩,١٠٠	٣٩٢,٨٣٨		أتعاب الإدارة لبنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية
٥٣٧,٥٠٠	٥٢٤,٩٧٧		إيجار
٥٠٠,٣٠٧	٦٦١,١١٩		اتصالات
٤٠٩,٦٢٠	٥٥٤,٥٩٧		أتعاب لجنة مجلس الإدارة
٢٠٣,٩٦٥	٢٥,٠٥٩		مصروفات سفر وفنادق
١٣٨,٠٠٠	-		صندوق المشاعر - مصروفات اكتتاب عام
٧٩,٦٦٧	-		أتعاب إحالة أعمال
٧٧,٠٠٠	٥٦,٠٠٠		خدمات أمن
٦١,٨٥٧	١,٠٨٠,١٨٩	١٠	إطفاء
٣٨,١٦٤	٣٩,٨١٦	١١	استهلاك
١١,٦٩٧	٦٠,٥٦٥		تسويق وإعلان
٨٧٥,٥٧٢	١,٠٥٨,١٦٣		أخرى
٨,٨٢٤,٥٦١	٨,٨٤٦,٠٨٣		

١-٢٠ تمثل الأتعاب المستحقة لأطراف خارجية بعض المصروفات المستحقة لمؤسسة مالية مقابل خدمات تقديم المشورة حول الاستثمار.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع موجودات ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يتضمن تعريف القيمة العادلة الافتراض بأن الشركة مستمرة في أعمالها ولا يوجد أي نية أو مطلب لنقل حجم عملياتها بشكل جوهري أو القيام بمعاملة بشروط معاكسة.

وتعتبر الأداة المالية متداولة في سوق نشط إذا كانت الأسعار المتداولة متاحة بشكل دوري وبسهولة من سمسار أو وسيط أو مجموعة صناعية أو خدمة تسعير أو وكالة تنظيمية. وتمثل تلك الأسعار معاملات السوق الفعلية التي تحدث بانتظام على أساس تجاري.

وعند قياس القيمة العادلة، تستخدم الشركة البيانات القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

- المستوى ١ - الأسعار المتداولة (بدون تعديل) في أسواق نشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة.
- المستوى الثاني - طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: أساليب تقييم يكون أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة لا يمكن إدراكه.

يعرض الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتهم في النظام المدرج للقيمة العادلة للأدوات المالية. ولا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقارب القيمة العادلة بصورة معقولة.

تتضمن أساليب التقييم المحددة المستخدمة لتقييم الأدوات المالية:

- أسعار السوق المدرجة/ صافي قيمة الموجودات أو عروض المتعامل لأدوات مماثلة.
- يتم استخدام الأساليب الأخرى، كتحليل التدفقات النقدية المخصومة، لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية المتبقية (المستوى ٣).

القيم العادلة				الإجمالي	الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م					
الموجودات المالية					
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					
١٨,٧٥٦,١١٢	٣,٨٠٦,٤٠٠	-	١٤,٩٤٩,٧١٢	١٨,٧٥٦,١١٢	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة					
١,٣٧٥,٨٠١	١,٣٧٥,٨٠١	-	-	١,٣٧٥,٨٠١	نقد وما في حكمه
٢٧,٧٩٤,٣٤٩	٢٧,٧٩٤,٣٤٩	-	-	٢٧,٧٩٤,٣٤٩	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٣٠,٨٨٢,٦١٠	٣٠,٨٨٢,٦١٠	-	-	٣٠,٨٨٢,٦١٠	ودائع مرابحة طويلة الأجل
٢٤,٧٩١,٢٢٥	٢٤,٧٩١,٢٢٥	-	-	٢٤,٧٩١,٢٢٥	مستحقات إقراض بهامش
٧,٠٩٥,٦١٤	٧,٠٩٥,٦١٤	-	-	٧,٠٩٥,٦١٤	الذمم المدينة
١١٠,٦٩٥,٧١١	٩٥,٧٤٥,٩٩٩	-	١٤,٩٤٩,٧١٢	١١٠,٦٩٥,٧١١	
المطلوبات المالية					
المطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة					
٢٥,٠٦١,٦٢٠	٢٥,٠٦١,٦٢٠	-	-	٢٥,٠٦١,٦٢٠	قروض قصيرة الأجل
٥,١٧٨,١٧١	٥,١٧٨,١٧١	-	-	٥,١٧٨,١٧١	المطلوبات الأخرى
٣٠,٢٣٩,٧٩١	٣٠,٢٣٩,٧٩١	-	-	٣٠,٢٣٩,٧٩١	

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

القيم العادلة			المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي	الموجودات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م							
الموجودات المالية							
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل							
١٤,٠٠٣,٧٣٩	٤,٣٨١,٢٠٠	-	٩,٦٢٢,٥٣٩	١٤,٠٠٣,٧٣٩	-	١٤,٠٠٣,٧٣٩	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة							
١,٣٢٥,٢٣٤	١,٣٢٥,٢٣٤	-	-	١,٣٢٥,٢٣٤	-	١,٣٢٥,٢٣٤	نقد وما في حكمه
٣٠,٤٨٧,٠٤٢	٣٠,٤٨٧,٠٤٢	-	-	٣٠,٤٨٧,٠٤٢	-	٣٠,٤٨٧,٠٤٢	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٣٠,٧٠٨,٣٣٣	٣٠,٧٠٨,٣٣٣	-	-	٣٠,٧٠٨,٣٣٣	-	٣٠,٧٠٨,٣٣٣	ودائع مرابحة طويلة الأجل
٣٣,٢٧١,٤٩٢	٣٣,٢٧١,٤٩٢	-	-	٣٣,٢٧١,٤٩٢	-	٣٣,٢٧١,٤٩٢	مستحقات إقراض بهامش
٤,٩٦٠,٧٠٠	٤,٩٦٠,٧٠٠	-	-	٤,٩٦٠,٧٠٠	-	٤,٩٦٠,٧٠٠	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١١٤,٧٥٦,٥٤٠	١٠٥,١٣٤,١١٠	-	٩,٦٢٢,٥٣٩	١١٤,٧٥٦,٥٤٠	-	١١٤,٧٥٦,٥٤٠	
المطلوبات المالية							
المطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة							
٣٣,٥٠٩,٠٢٨	٣٣,٥٠٩,٠٢٨	-	-	٣٣,٥٠٩,٠٢٨	-	٣٣,٥٠٩,٠٢٨	قروض قصيرة الأجل
٣,٢١٠,٣٠٦	٣,٢١٠,٣٠٦	-	-	٣,٢١٠,٣٠٦	-	٣,٢١٠,٣٠٦	المطلوبات الأخرى
٣٦,٧١٩,٣٣٤	٣٦,٧١٩,٣٣٤	-	-	٣٦,٧١٩,٣٣٤	-	٣٦,٧١٩,٣٣٤	

إن القيم العادلة للأدوات المالية الخاصة في قائمة المركز المالي غير المقاسة بالقيمة العادلة لا تختلف بصورة جوهرية عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. إن القيم العادلة للودائع المحملة بالعمولة ومستحقات الإقراض بهامش والنقد والأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة والموجودات الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف بشكل كبير عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية، حيث أن معدلات العمولة الحالية في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف بشكل كبير عن المعدلات المتعاقد عليها، وبسبب الفترة القصيرة للأدوات المالية. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتتوي الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف الآخر في وقت استحقاقها.

٢٢-١ أساليب التقييم العادل

تعرض الجداول التالية أساليب التقييم المستخدمة في قياس المستوى ٣ للقيم العادلة.

النوع	أساليب التقييم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	يعتمد التقييم على القيمة العادلة لصافي قيمة الموجودات المعدلة المستلمة من الصناديق.
العلاقة بين المدخلات القابلة للملاحظة الهامة وقياس القيمة العادلة	سوف تزيد (تنقص) القيمة العادلة المقدره إذا كان هناك تغير في المدخلات المستخدمة في التقييم كما هو مبين أعلاه.

٢٢-٢ التحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال فترات التقرير.

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

٢٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تعد إدارة المخاطر الفعلية ذات أهمية أساسية للشركة. تتضمن المخاطر مخاطر السوق (بشكل أساسي مخاطر العملات الأجنبية ومخاطر الأسعار ومخاطر أسعار العملات) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر القيمة العادلة (إيضاح ٢٣) ومخاطر التشغيل. تضمن الشركة أن يتم رسملتها بشكل تحفظي فيما تتعلق بمستويات المخاطر الخاصة بها، وكذلك المتطلبات والمعايير الخارجية (راجع إيضاح ٢٦).

تتكون الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي من النقد وما في حكمه واستثمارات ومستحقات الإقراض بهامش وذمم مدينة وموجودات أخرى وودائع المراجعة ومصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى وقروض قصيرة الأجل. يتم الإفصاح عن طرق الإثبات المحددة المتبعة في السياسات المحاسبية المتعلقة بكل بند.

تتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج المبالغ بالصافي في القوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ التي تم الاعتراف بها وتعتزم إما تسويتها على أساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

١-٢٣ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر الناجمة عن التقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

(أ) مخاطر تحويل العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تعرض قيمة أداة مالية ما للتقلب بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة بصورة أساسية بالريال السعودي والدولار الأمريكي. تراقب الإدارة التعرضات والتذبذبات في أسعار صرف العملات الأجنبية وتعتقد أن مخاطر صرف العملات الأجنبية ليست جوهرية.

(ب) مخاطر أسعار العملات

مخاطر أسعار العملات هي التعرض لمخاطر متنوعة مرتبطة بتأثير التذبذبات في أسعار العملات السائدة على المراكز المالية للشركة وتدفقاتها النقدية. تنشأ مخاطر معدلات العمولة الخاصة بالشركة بصورة رئيسية من تسهيلات الإقراض بالهامش والقروض قصيرة الأجل وودائع المراجعة لدى البنك. إن معظم إقراض وقروض الشركة تكون بأسعار عمولة متغيرة، باستثناء ودائع المراجعة لدى البنك. تراقب الإدارة بصورة منتظمة التغيرات في أسعار العمولة وتتصرف بناءً على ذلك.

مخاطر أسعار العملات	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م					
الموجودات المتداولة	-	-	-	١,٣٧٥,٨٠١	١,٣٧٥,٨٠١
نقد وما في حكمه	-	-	-	-	٢٧,٧٩٤,٣٤٩
ودائع مراجعة قصيرة الأجل	٢٧,٧٩٤,٣٤٩	-	-	-	-
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	١٨,٧٥٦,١١٢	١٨,٧٥٦,١١٢
مستحقات إقراض بهامش	١٢,٣١٠,٦٤٥	١٢,٤٨٠,٥٨٠	-	-	٢٤,٧٩١,٢٢٥
ذمم مدينة	-	-	-	٧,٠٩٥,٦١٤	٧,٠٩٥,٦١٤
ودائع مراجعة طويلة الأجل	-	-	٣٠,٨٨٢,٦١٠	-	٣٠,٨٨٢,٦١٠
إجمالي الموجودات	٤٠,١٠٤,٩٩٤	١٢,٤٨٠,٥٨٠	٣٠,٨٨٢,٦١٠	٢٧,٢٢٧,٥٢٧	١١٠,٦٩٥,٧١١
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	-	-	-	٥,١٧٨,١٧١	٥,١٧٨,١٧١
قروض قصيرة الأجل	١٢,٤٤٤,٩١٦	١٢,٦١٦,٧٠٤	-	-	٢٥,٠٦١,٦٢٠
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	٨٠,٢٨٤,٣٥٩	٨٠,٢٨٤,٣٥٩
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١٢,٤٤٤,٩١٦	١٢,٦١٦,٧٠٤	-	٨٥,٤٦٢,٥٣٠	١١٠,٥٢٤,١٥٠
فجوة الحساسية لمعدلات العمولة التراكمية	٢٧,٦٦٠,٠٧٨	(١٣٦,١٢٤)	٣٠,٨٨٢,٦١٠	(٥٨,٢٣٥,٠٠٣)	

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٢٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

مخاطر أسعار العملات	خلال ٣ أشهر	من ٣ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة	غير مرتبطة بعمولة إجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م الموجودات المتداولة نقد وما في حكمه ودائع مرابحة قصيرة الأجل استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	١,٣٢٥,٢٣٤
مستحقات إقراض بهامش ذمم مدينة ودائع مرابحة طويلة الأجل إجمالي الموجودات	٣٠,٤٨٧,٠٤٢	-	-	٣٠,٤٨٧,٠٤٢
٣٠,٨٤٥,٥٦٢	٢,٤٢٥,٩٣٠	-	-	١٤,٠٠٣,٧٣٩
-	-	-	-	٣٢,٢٧١,٤٩٢
-	-	-	-	٥,٨٣٠,٢٠٦
-	-	٣٠,٧٠٨,٣٣٣	-	٣٠,٧٠٨,٣٣٣
٣٠,٨٤٥,٥٦٢	٣٢,٩١٢,٩٧٢	٣٠,٧٠٨,٣٣٣	٢١١,٥٩١,١٧٩	١١٥,٦٢٦,٠٤٦
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى قروض قصيرة الأجل	-	-	-	٣,٢١٠,٣٠٦
٣١,٠٨٣,٠٩٨	٢,٤٢٥,٩٣٠	-	-	٣٢,٥٠٩,٠٢٨
-	-	-	-	٧٥,٤٧٥,٤٧٩
٣١,٠٨٣,٠٩٨	٢,٤٢٥,٩٣٠	-	-	١١٢,١٩٤,٨١٣
٣٠,٤٨٧,٠٤٢	(٢٣٧,٥٣٦)	٣٠,٧٠٨,٣٣٣	(٥٧,٥٢٦,٦٠٦)	-

ج) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

إن الشركة معرضة لمخاطر الأسعار فيما يتعلق بالاستثمارات في الصناديق الاستثمارية. تقوم الشركة بالحد من مخاطر السوق عن طريق الاستثمار فقط في الصناديق الاستثمارية المدارة من قبل الشركة.

إن أفضل تقديرات الإدارة للأثر على قائمة الدخل للسنة بسبب تغير محتمل معقول في صافي قيمة الموجودات، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، موضحة في الجدول أدناه: لا يوجد هناك تأثير على الدخل الشامل الآخر نظراً لأنه ليس لدى الشركة موجودات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. في الممارسة العملية، قد تختلف النتائج التجارية الفعلية عن تحليل الحساسية أدناه وقد يكون الاختلاف جوهري. قد يؤدي انخفاض معادل موضح أدناه إلى تأثير معادل، لكن معاكس.

التأثير على قائمة الدخل للسنوات
المنتهية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نسبة التغير في صافي قيمة الموجودات	متغيرة
٧٠٠,١٨٧±	٩٣٧,٨٧٤±	٥±	صافي قيمة الموجودات

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٢٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٢-٢٣ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة للشركة، تتكون الموجودات المالية التي من المتوقع تعرضها لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي من النقد لدى البنوك والودائع وتسهيلات الإقراض للمتاجرة بهامش والموجودات الأخرى. يتم إيداع النقد والودائع لدى بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية ذات التصنيف الائتماني الجيد. إن جزء رئيسي من الإقراض للمتاجرة بهامش يتم بشكل عام بنسبة تغطية مبدئية تزيد عن ٢٠٠٪. يتم مراقبة هذه التغطية بفعالية ويتم أداء طلبات التغطية والتصفية ضمن مستويات معينة محددة مسبقاً لضمان أن الإقراض بهامش مضمون بشكل كافٍ في كل الأوقات مما يقلل من التعرض المحتمل لمخاطر الائتمان لذا فإن مخاطر الائتمان محدودة. إن الموجودات الأخرى في الغالب ذات مخاطر ائتمان منخفضة ولا يعتبر تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة غير جوهري.

٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	
١,٣٢٥,٢٣٤	١,٣٧٥,٨٠١	نقد وما في حكمه (إيضاح ٤)
٣٣,٢٧١,٤٩٢	٢٤,٧٩١,٢٢٦	مستحقات إقراض بهامش (إيضاح ٨)
٤,٩٦٠,٧٠٠	٧,٠٩٥,٦١٤	ذمم مدينة (إيضاح ٧)
٦١,١٩٥,٣٧٥	٥٨,٦٧٦,٩٦٠	ودائع مرابحة (إيضاح ٥)
<u>١٠٠,٧٥٢,٨٠١</u>	<u>٩١,٩٣٩,٦٠١</u>	

تحليل جودة الائتمان

يعرض الجدول أدناه تحليل الائتمان للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

الإجمالي	غير مصنفة	درجة عدم الاستثمار		الموجودات المالية
		درجة الاستثمار	درجة الاستثمار	
١,٣٧٥,٨٠١	-	-	١,٣٧٥,٨٠١	نقد وما في حكمه
٥٨,٦٧٦,٩٥٩	-	-	٥٨,٦٧٦,٩٥٩	ودائع مرابحة
١٨,٧٥٦,١١٢	-	-	١٨,٧٥٦,١١٢	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤,٧٩١,٢٢٧	٢٤,٧٩١,٢٢٧	-	-	مستحقات إقراض بهامش
٧,٠٩٥,٦١٤	٧,٠٩٥,٦١٤	-	-	ذمم مدينة
<u>١١٠,٦٩٥,٧١٣</u>	<u>٣١,٨٨٦,٨٤١</u>	-	<u>٧٨,٨٠٨,٨٧٢</u>	الإجمالي

يعرض الجدول أدناه تحليل الائتمان للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

الإجمالي	غير مصنفة	درجة عدم الاستثمار		الموجودات المالية
		درجة الاستثمار	درجة الاستثمار	
١,٣٢٥,٢٣٤	-	-	١,٣٢٥,٢٣٤	نقد وما في حكمه
٦١,١٩٥,٣٧٥	-	-	٦١,١٩٥,٣٧٥	ودائع مرابحة
١٤,٠٠٣,٧٣٩	-	-	١٤,٠٠٣,٧٣٩	استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة
٣٣,٢٧١,٤٩٢	٣٣,٢٧١,٤٩٢	-	-	مستحقات إقراض بهامش
٤,٩٦٠,٧٠٠	٤,٩٦٠,٧٠٠	-	-	ذمم مدينة
<u>١١٤,٧٥٦,٥٤٠</u>	<u>٣٨,٢٣٢,١٩٢</u>	-	<u>٧٦,٥٢٤,٣٤٨</u>	الإجمالي

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٢٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

الخسائر الائتمانية المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان
لتحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد للأداة المالية زادت بشكل جوهري منذ إثباتها الأولي، تأخذ الشركة بالاعتبار المعلومات المعقولة والمساندة التي تكون ملائمة ومتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. وهذا يتضمن معلومات وتحليل نوعي وكمي استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الخبير الائتماني، بما في ذلك المعلومات التي تتسم بالنظرة المستقبلية.

إن الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت للتعرض من خلال مقارنة:
• العمر المتبقي لاحتمالية التعثر في السداد كما في تاريخ قائمة المركز المالي، مع
• العمر المتبقي لاحتمالية التعثر في السداد لهذا الوقت والتي تم تقديرها عند الإثبات الأولي للتعرض (تم تعديلها متى ما كان ذلك ملائماً للتغيرات في توقعات السداد).

درجات مخاطر الائتمان

تقوم الشركة بتوزيع كل تعرض على مقياس التصنيف لتقييم المخاطر الفردية استناداً إلى مجموعة من المعلومات التي يتم تحديدها على أنها تنبؤ بمخاطر التعثر في السداد وتطبيق الحكم الائتماني الذي تمت تجربته. إضافة إلى ذلك، يتم استخدام مستوى رئيسي من القياس في جميع مقاييس التصنيف المختلفة التي تستخدمها الشركة. إن الغرض الرئيسي منه هو جعل تقييم المخاطر قابل للمقارنة في القطاعات أو المنتجات المختلفة.

إن المستوى الرئيسي هو مستوى درجات مخاطر الائتمان، الذي يتم تحديده عادة من خلال مجموعة من الأرقام أو الحروف أو كليهما، التي تمثل مخاطر الائتمان النسبية المخصصة لكل فئة أو درجة. يتكون عادة من مكون كمي ونوعي الذي يشير إلى خطر التعثر في السداد. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان وحسابها بدقة بحيث تكون مخاطر التعثر في السداد التي تحدث تزداد تصاعدياً حيث تتدنى عندها مخاطر الائتمان.

يتم توزيع كل تعرض على درجة مخاطر الائتمان عند الإثبات الأولي على أساس توفر المعلومات عن المقترض. تخضع التعرضات للمراقبة المستمرة، الأمر الذي قد يؤدي إلى تعرض يُنقل لدرجة مخاطر ائتمان مختلفة. تتضمن المراقبة عادة المراجعة الدورية وحالة القطاع والمقالات الصحفية والظروف الاقتصادية والتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية والمعلومات الداخلية والخارجية الأخرى.

تعريف التعثر في السداد

تعتبر الشركة أن الموجودات المالية متعثرة السداد عندما:
• يكون هناك احتمال بعدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل دون قيام الشركة باللجوء إلى الإجراءات مثل تحصيل الضمان (إذا كانت الشركة تحتفظ به)؛ أو
• يتم تصفية تسهيل الإقراض بالهامش إذا انخفضت نسبة تغطية الضمان إلى ما دون مستوى التغطية بنسبة ١٥٠٪.

وعند تقييم ما إذا كان المقترض يخضع للتعثر في السداد، تأخذ الشركة المؤشرات التالية بالاعتبار:

- نوعية - مثل الإخلال بالتعهد؛
- كمية - مثل حالة التأخر في السداد وعدم السداد للالتزام آخر من نفس المصدر إلى الشركة؛ و
- بناء على البيانات التي يتم إعدادها داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

معطيات تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية متعثرة في السداد، وقد تتغير أهميتها على مدى زمني لتعكس التغيرات في الظروف.

إن تعريف التعثر في السداد يتماشى بشكل كبير مع ذلك الذي تقوم الشركة بتطبيقه لأغراض تنظيم رأس المال.

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

٢٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل تقديرات المخاطر أدناه:

- احتمالية التعثر في السداد؛
- الخسارة بافتراض التعثر في السداد؛
- التعرضات عند التعثر في السداد.

تستمد هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية تم تطويرها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. وتم تعديلها لتعكس المعلومات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل كما هو مبين أدناه.

إن تقديرات احتمالية التعثر في السداد تمثل تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم احتسابها بناءً على نماذج تقييم إحصائية، ويتم تقييمها لفئات متعددة من الأطراف الأخرى والتعرضات. تستند نماذج التصنيف الإحصائية إلى عوامل نوعية وكمية. ويمكن استخدام المعلومات السوقية إذا كانت متوفرة لاستنباط احتمالية التعثر في السداد لأطراف أخرى تمثل شركات كبرى. في حالة انتقال الطرف المقابل الآخر أو التعرض بين فئات التصنيف، عندئذٍ سيؤدي ذلك إلى تغيير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر في السداد. كما يتم تقدير هيكل احتمالية التعثر في السداد بعد الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفع المقدم المقدرة.

الخسارة بافتراض التعثر في السداد تمثل حجم الخسارة المرجحة إذا كان هناك تعثر في السداد. تقوم الشركة بتقدير مؤشرات الخسارة بافتراض التعثر في السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات للأطراف الأخرى المتعثرة في السداد. تعتبر نماذج الخسارة بافتراض التعثر في السداد أن الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة وصناعة الطرف الآخر وتكلفة استرداد أي ضمان، لا تتجزأ من الموجودات المالية. لم تتكبد الشركة أبداً أي خسارة من التصفية منذ التأسيس من خلال استرداد المبالغ بالكامل. لذلك، كانت الخبرة التاريخية المتعلقة احتمالية التعثر في السداد ٠٪. بالنظر إلى طبيعة ومدى الضمانات المرهونة مقابل تعرضات مستحقات إقراض بهامش الخاصة بالشركة، تعتبر الإدارة أن التعرض لمخاطر الائتمان ضئيل. وفقاً لسياسة الشركة، يجب أن تكون تسهيلات مستحقات الإقراض بالهامش مضمونة بنسبة أعلى من ٢٠٠٪. ويتم تصفية التسهيلات إذا انخفضت نسبة تغطية الضمان إلى ما دون مستوى التصفية بنسبة ١٥٠٪.

إن التعرضات عند التعثر في السداد تمثل التعرض المتوقع في حالة التعثر في السداد. تستخلص الشركة الأم التعرضات عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف الأخر والتغيرات المحتملة على القيمة الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعرضات عند التعثر في السداد للموجودات المالية تمثل إجمالي قيمتها الدفترية. بالنسبة للالتزامات الإقراض والضمانات المالية، تتضمن التعرضات عند التعثر في السداد المبلغ المسحوب وكذلك المبالغ المستقبلية المحتملة التي قد يتم سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها استناداً إلى الملاحظات التاريخية والتوقعات التي تتسم بالنظرة التطلعية للمستقبل.

وكما هو مبين أعلاه، ورنهناً باستخدام الحد الأقصى لاحتمالية التعثر في السداد على مدى ١٢ شهراً للموجودات المالية التي من خلالها لم تزيد مخاطر الائتمان جوهرياً، تقوم الشركة الأم بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بالأخذ بالاعتبار مخاطر التعثر في السداد للحد الأقصى للفترة التعاقدية (بما في ذلك أي خيارات تمديد للمقترض) والتي من خلالها تعرضت لمخاطر الائتمان، حتى إذا اعتبرت الشركة الأم لفترة أطول، لأغراض إدارة المخاطر. الحد الأقصى للفترة التعاقدية يمنح للتاريخ الذي تكون فيه الشركة لديها الحق لطلب سداد الدفعة المقدمة أو إنهاء التزام القرض أو الضمان.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١) مستحقات الإقراض بهامش

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م

القيمة الدفترية	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	-	القيمة الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
٢٥,١٣٠,٥٩٣		٢٥,١٣٠,٥٩٣		٢٥,١٣٠,٥٩٣
(٣٣٩,٣٦٩)		(٣٣٩,٣٦٩)		(٣٣٩,٣٦٩)
٢٤,٧٩١,٢٢٤		٢٤,٧٩١,٢٢٤		٢٤,٧٩١,٢٢٤

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٢٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

في ٣١ ديسمبر، إن التعرض لمخاطر الائتمان لمستحقات الإقراض بهامش يتعلق بعملاء التجزئة في المملكة العربية السعودية.

عند تحديد إمكانية استرداد مستحقات الإقراض بهامش، تأخذ الشركة في الاعتبار أي تغيير في جودة الائتمان للعقود من تاريخ منح الائتمان وحتى نهاية فترة التقرير. إن تركيز مخاطر الائتمان محدود نظراً لأن قاعدة العملاء كبيرة وليست ذات صلة بالعميل الواحد.

٢٣-٣ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. وتدار مخاطر السيولة من خلال المراقبة المنتظمة لمدى كفاية السيولة المتوفرة للوفاء بأي التزامات مالية مستقبلية.

فيما يلي عملية إدارة السيولة للشركة:

- (أ) التمويل اليومي، الذي تديره الإدارة المالية لضمان تلبية المتطلبات ويشمل ذلك تجديد الأموال عند استحقاقها أو استثمارها:
- (ب) مراقبة نسب سيولة في قائمة المركز المالي مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية
- (ج) إدارة تركيز وملف استحقاقات الديون
- (د) إدارة السيولة وعدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات

الجدول التالي يحلل المطلوبات المالية للشركة بناءً على الفترة المتبقية في قائمة المركز المالي مع تاريخ الاستحقاق التعاقدية. المبالغ المفصّل عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة. إن الأرصدة المستحقة تعادل أرصدها الدفترية. تتم القروض بمعدل متغير ويستحق السداد خلال سنة وبالتالي، لذلك فإن تأثير الخصم يعتبر غير جوهري.

مستحقة خلال سنة	مستحقة بعد سنة	
٤,١٣٢,١٦٦	١,٠٤٦,٠٠٥	٢٠١٩ م
٢٥,٠٦١,٦٢٠	-	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٩,١٩٣,٧٨٦	١,٠٤٦,٠٠٥	قروض قصيرة الأجل
		الإجمالي
٣,٢١٠,٣٠٦	-	٢٠١٨ م
٣٣,٥٠٩,٠٢٨	-	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٣٦,٧١٩,٣٣٤	-	قروض قصيرة الأجل
		الإجمالي

٢٣-٤ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية أو الموظفين والأنظمة أو من أحداث خارجية. تحتفظ الإدارة بإطار قوي للحوكمة والرقابة للتقليل من هذه المخاطر.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٢٤ الموجودات الائتمانية

١-٢٤ موجودات تخضع للإدارة

تمثل هذه موجودات واستثمارات الصناديق الاستثمارية المدارة بواسطة الشركة نيابة عن عملائها بمبلغ ٥,٢٢٧,٠١١,٦٢٨ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (٢٠١٨ م: ٤,٤٨٣,٨١٥,٤٠١ ريال سعودي).

٢-٢٤ الحسابات النقدية للعملاء

تقوم الشركة بإدارة الحسابات النقدية للعملاء التي بلغت قيمتها ٤٥,٣٢٧,٤٠٦ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (٢٠١٨ م: ٨٤,٢١٧,٣٩٥ ريال سعودي).

٢٥ المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية ("الهيئة") قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ). ووفقاً لهذه القواعد، حددت هيئة السوق المالية الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. وفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب ونسب كفاية رأس المال كما يلي:

المبالغ مدرجة بآلاف الريالات السعودية		
٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	
٧٨,٠٤٣	٧٥,٢٨١	قاعدة رأس المال
-	-	- الشريحة الأولى لرأس المال
٧٨,٠٤٣	٧٥,٢٨١	- الشريحة الثانية لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٢٠,٢١٨	١٤,٨١٩	مخاطر الائتمان
٢,٣٩٢	١,٥٤٠	مخاطر السوق
٥,٤٣٣	٤,١٠٤	مخاطر العمليات
٢٨,٠٤٣	٢٠,٤٦٣	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال
٢,٧٨	٢,٥٢	نسبة رأس المال (مرات)
٢,٧٨	٢,٥٢	الشريحة ١ معدل رأس المال (مره)
٥٠,٠٠٠	٥٤,٨١٨	الفائض في رأس المال

- (أ) الشريحة الأولى لرأس المال والتي تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المتراكمة و علاوة الإصدار (إن وجدت) والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم بالإضافة إلى خصميات محددة وفقاً للقواعد.
- (ب) الشريحة الثانية لرأس المال والتي تتكون من القروض المساندة والأسهم المتراكمة الممتازة واحتياطيات إعادة التقييم بالإضافة إلى خصميات محددة وفقاً للقواعد.
- (ج) يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التي تتعلق بمخاطر السوق والائتمان والعمليات وفقاً للمتطلبات المحددة في القواعد.
- (د) تهدف أعمال الشركة عند إدارة كفاية رأس المال إلى الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية وللحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرارية كمنشأة عاملة والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

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

٢٦ الأحداث اللاحقة

ليس هناك أي أحداث هامة لاحقة لتاريخ التقرير تتطلب تعديلاً أو إفصاحاً في هذه القوائم المالية.

٢٧ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٢٠ م.