

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

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
٣١ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية



KPMG Professional Services

Riyadh Front, Airport road
P O Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Headquarter

Commercial Registration No 1010425494

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي

سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهم شركة مسقط المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة مسقط المالية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، 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 ٢٠٢٠م، 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 مساهم شركة مسقط المالية (يتبع)

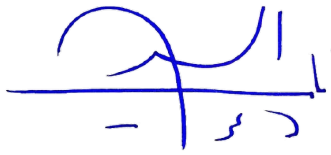
مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (يتبع)

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 تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد 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 أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة للشركة.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



ناصر أحمد الشطيبي

رقم الترخيص ٤٥٤



الرياض: ١٢ شعبان ١٤٤٢ هـ
الموافق: ٢٥ مارس ٢٠٢١ م

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح	الموجودات
١,٣٧٥,٨٠١	٢,٣٦٢,٤٠٧	٤	نقد وما في حكمه
٥٨,٦٧٦,٩٥٩	٦٢,٣١٦,٠٧٧	٥	ودائع مرابحة
١٨,٧٥٦,١١٢	١٨,٢٣٨,٢٧٢	٦	استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧,٣٧٣,٣١٥	٢,٩٦٩,٨٠٧	٧	ذمم مدينة
٢٤,٧٩١,٢٢٥	٢٥,٠٦٣,٥٤٣	٨	مستحقات إقراض بهامش
١,٠٦٢,٠٨٩	٩٢٦,٤٥٨	٩	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٢,٢٤٠,٤٦٢	١,١٥٥,٥٨٩	١٠	موجودات غير ملموسة
١٤٥,٠٠٨	١١٥,٣٤٢	١١	ممتلكات ومعدات
<u>١١٤,٤٢٠,٩٧١</u>	<u>١١٣,١٤٧,٤٩٥</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٢٥,٠٦١,٦٢٠	٢٥,٣٩٤,٩٧٠	١٢	قروض قصيرة الأجل
٥,١٧٨,١٧١	٤,٤١٥,٨٧٦	١٣	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٨٧٠,٨٨٥	١١٤,٣٢١	١٤	ضريبة دخل دائنة
٣,٠٢٥,٩٣٦	٢,٨٢١,٧٢٦	١٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٣٤,١٣٦,٦١</u>	<u>٣٢,٧٤٦,٨٩٣</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٢,٣٦٦,٩١٥	٢,٣٧٨,٥٣٩	١٧	احتياطي نظامي
١٧,٩١٧,٤٤٤	١٨,٠٢٢,٠٦٣		أرباح مبقاة
<u>٨٠,٢٨٤,٣٥٩</u>	<u>٨٠,٤٠٠,٦٠٢</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>١١٤,٤٢٠,٩٧</u>	<u>١١٣,١٤٧,٤٩٥</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالريال السعودي)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	إيضاح
		الإيرادات
		أتعاب إدارة الموجودات
١٦,٨٥٤,٧٧٦	٩,٦٧٣,٣٥٧	١٩
١,٦٩٧,٣٣٢	١,٠٢٩,٣٨٣	دخل عمليات خاصة من إقراض بالهامش
٢,٦٠٣,٣٦٨	٢,٥٤٤,٧٥٦	عمولة وساطة
١,٨٢١,١٦٢	١,٥٣٨,٣٦٩	دخل عمليات خاصة من ودائع مرابحة
١,٠٥٦,٦٩٣	٧٢١,٠٧٠	دخل من استشارات تمويل الشركات
(٢٤٧,٦٢٦)	(٥١٧,٨٤٠)	صافي الخسارة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
<u>٢٣,٧٨٥,٧٠٥</u>	<u>١٤,٩٨٩,٠٩٥</u>	إجمالي الإيرادات
٧٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	دخل توزيعات الأرباح
١٠٦,٠٤١	٧٥,٢٧١	إيرادات أخرى
<u>٢٣,٩٦٦,٧٤٦</u>	<u>١٥,١٤٩,٣٦٦</u>	إجمالي ربح التشغيل
		المصروفات
(٧,٩٨٦,٥٨٢)	(٧,٤٣٢,٨٥١)	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(٨,٨٤٦,٠٨٣)	(٦,٤٦٣,١٨٨)	٢٠ مصروفات عمومية وإدارية أخرى
(١,٢١٨,٤١٠)	(٨١١,٠٨٦)	تكلفة تمويل
(٥٤,٨٣٧)	(٣١,٢٥٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
<u>(١٨,١٠٥,٩١٢)</u>	<u>(١٤,٧٣٨,٣٨٤)</u>	إجمالي المصروفات التشغيلية
٥,٨٦٠,٨٣٤	٤١٠,٩٨٢	صافي الربح قبل ضريبة الدخل
(١,٠٥١,٩٥٤)	(٢٩٤,٧٣٩)	١٤ ضريبة الدخل
٤,٨٠٨,٨٨٠	١١٦,٢٤٣	صافي ربح السنة
-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>٤,٨٠٨,٨٨٠</u>	<u>١١٦,٢٤٣</u>	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبلغ بالريال السعودي)

الإجمالي	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٨٠,٢٨٤,٣٥٩	١٧,٩١٧,٤٤٤	٢,٣٦٦,٩١٥	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م
١١٦,٢٤٣	١١٦,٢٤٣	-	-	صافي ربح السنة
-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
١١٦,٢٤٣	١١٦,٢٤٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١١,٦٢٤)	١١,٦٢٤	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
٨٠,٤٠٠,٦٠٢	١٨,٠٢٢,٠٦٣	٢,٣٧٨,٥٣٩	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٧٥,٤٧٥,٤٧٩	١٣,٥٨٩,٤٥٢	١,٨٨٦,٠٢٧	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م
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 ٢٠١٩م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	إيضاح	
٥,٨٦٠,٨٣٤	٤١٠,٩٨٢		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي ربح السنة قبل الضريبة
			تعديلات لـ:
٣٩,٨١٦	٤٣,٢٦٦	١١	استهلاك
١,٠٨٠,١٨٩	١,٠٨٤,٨٧٣	١٠	إطفاء
٢٢,٢٠٦	-		خسارة من استبعاد أثاث
٢٤٧,٦٢٦	٥١٧,٨٤٠		صافي الخسارة من استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٤,٨٣٧	٣١,٢٥٩		مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على الموجودات المالية
(١,٨٢١,١٦٢)	(١,٥٣٨,٣٦٩)		دخل العمولات الخاصة على ودیعة مرابحة
١,٢١٨,٤١٠	٨١١,٠٨٦		تكلفة تمويل
٧٠٧,١٠٠	٤٦٦,٥٦٧	١٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			الحركة في رأس المال العامل:
٨,٤٢٥,٤٣٠	(٣٠٣,٥٧٧)		(الزيادة)/النقص في ذمم مدينة مقابل إقراض بهامش
(٢,٨٥٢,٦١٥)	٤,٤٠٣,٥٠٨		النقص/(الزيادة) في الذمم المدينة
٢٤٧,٤١٧	١٣٥,٦٣٢		(الزيادة)/النقص في المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
(٢٣٣,٦٦٢)	٣١٧,٧٠٤		الزيادة/ (النقص) في مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٩٩٦,٤٢٦	٦,٣٨٠,٧٧١		النقد الناتج من العمليات
(١,١٣١,٦٩٠)	(١,٠٥١,٣٠٣)	١٤	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٦٩,٠٦٨)	(٦٧٠,٧٧٧)	١٥	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
١١,٥٩٥,٦٦٨	٤,٦٥٨,٦٩١		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥٧,٠٠٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)		استثمار في عقود مرابحة
٣,٣٣٩,٥٧٩	٨٩٩,٢٥١		عمولات خاصة مستلمة من ودائع مرابحة
٥٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٧,٠٠٠,٠٠٠		ودائع مرابحة مستحقة
(١٣٨,٨٦٢)	(١٣,٦٠٠)	١١	شراء ممتلكات ومعدات
(١,٠٨٠,٠٠٠)	(١,٠٨٠,٠٠٠)		شراء موجودات غير ملموسة
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-		شراء استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٨٧٩,٢٨٣)	(٣,١٩٤,٣٤٩)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من النشاط التمويلي
(٨,٣١٤,٠٨٥)	٣٠٠,٠٠٠	١-١٢	قروض قصيرة الأجل
(١,٣٥١,٧٣٣)	(٧٧٧,٧٣٦)	١-١٢	تكاليف تمويل مدفوعة
(٩,٦٦٥,٨١٨)	(٤٧٧,٧٣٦)		صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
٥٠,٥٦٧	٩٨٦,٦٠٦		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٣٢٥,٢٣٤	١,٣٧٥,٨٠١		نقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٣٧٥,٨٠١	٢,٣٦٢,٤٠٧	٤	نقد وما في حكمه في نهاية السنة
			معلومات إضافية
٥,١٤٨٢٥٦	١,٩٢٥,٠٥٦		عمولات خاصة مستلمة خلال السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالريال السعودي)

١. عام

شركة مسقط المالية (" الشركة ") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة 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 رقم ٠٨٠٩٦-٣٧ بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٣١ هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠١٠ م).

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، وقعت شركة الأوراق المالية والاستثمار (سيكو) ش.م.ب. (م)، وهي شركة مسجلة في البحرين، اتفاقية مع بنك مسقط "ش.م.ع.ع" (مساهم بنسبة ١٠٠٪) للاستحواذ على ٧٢,٧١٪ من الشركة. لاحقاً في نهاية السنة، تم استكمال هذا التغيير في المساهمة، راجع إيضاح رقم ٢٧ للحصول على مزيد من التفاصيل.

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.

قامت إدارة الشركة بتقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية وهي على قناعة بأن لديها موارد مالية كافية وبأنها قادرة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية في المستقبل المنظور. كما أن الشركة والإدارة ليسوا على علم بوجود أي حالات عدم تأكد أخرى هامة يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. بالتالي، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

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 منافع الموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة. ليس لدى الشركة دورة تشغيل محددة بوضوح وبالتالي لا تعرض موجودات ومطلوبات متداولة وغير متداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك يتم عرض الموجودات والمطلوبات بترتيب درجة سيولتها.

٣. عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل أيضاً عملة النشاط 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:

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٢. أسس الإعداد (يتبع)

٤. التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

(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 ٣-٢-٢ "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.

(ب) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة المنافع المحددة بموجب نظام العمل السعودي استناداً إلى فترات خدمة الموظفين المتركمة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. تكلفة تقديم المنافع بموجب خطة المنافع المحددة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي ١٩.

(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 إدارة متوقعة) وحقوق المستثمرين لإبعاد 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 المعايير التي يسري مفعولها على الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ م أو بعد ذلك التاريخ مع السماح بالتطبيق المبكر لها، إلا أن الشركة لم تقم بالتطبيق المبكر لها عند إعداد هذه القوائم المالية. لا يتوقع أن يكون لهذه المعايير الجديدة تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للشركة.

- تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة - المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ م-٢٠٢٠ م
- الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦)
- المراجع حول إطار المفاهيم (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣)
- تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في هذه القوائم المالية، ما لم يذكر خلاف ذلك.

١-٣ 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 قيد النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ الأدوات المالية

١-٢-٣ 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 الربح أو الخسارة

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 الربح أو الخسارة كمصروفات في قائمة الربح أو الخسارة.

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.

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، حينئذ 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 الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات الأرباح المكتسبة من الموجودات المالية في قائمة الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة، فعندئذ يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من الاستثمار في سندات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الربح أو الخسارة، في الفترة التي تنشأ فيها. ويتم إثبات دخل العمولات الخاصة المكتسبة من هذه الموجودات المالية في قائمة الربح أو الخسارة باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ الأدوات المالية (يتبع)

١-٢-٣ تصنيف وقياس الموجودات المالية (يتبع)

أدوات الدين (يتبع)

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقبية وبغرض بيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات مدفوعات أصل المبلغ والفائدة فقط، ولا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، 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 الربح أو الخسارة. عندما يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المترجمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الآخر من قائمة التغيرات في حقوق الملكية إلى قائمة الربح أو الخسارة.

أدوات حقوق الملكية

تقوم الشركة لاحقاً بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، 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 قائمة الربح أو الخسارة، 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 الربح أو الخسارة عندما ينشأ الحق للشركة في استلام المدفوعات.

٢-٢-٣ خسائر انتمائية متوقعة على الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الانتمائية 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 الانتمائية 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 للتقرير المالي ٩ نموذجاً من "ثلاث مراحل" للانخفاض في القيمة بناءً على التغييرات في الجودة الانتمائية منذ الإثبات الأولي كما هو موجز أدناه:

- المرحلة ١: (الإثبات الأولي) الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً
 - المرحلة ٢: (زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإثبات الأولي) الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر
 - المرحلة ٣: (موجودات منخفضة القيمة الانتمائية) الخسائر الانتمائية المتوقعة على مدى العمر
- تتضمن الموجودات المالية للشركة الخاضعة لمراجعة الخسائر الانتمائية 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 "ش.م.ع.")، ذو تصنيف انتمائي جيد كما في تاريخ التقرير، وبالتالي فإن الشركة تعتبر أنه لديها مخاطر ائتمان منخفضة. كان تصنيف بنك مسقط "ش.م.ع." كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م "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.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢-٣ الأدوات المالية (يتبع)

٣-٢-٣ المطلوبات المالية

يتم الإثبات الأولي لجميع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة باستثناء المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي لا تُخصم فيها تكاليف المعاملات، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي، وتُدرج في قائمة الربح أو الخسارة.

ولاحقاً، فإن جميع المطلوبات المالية التي تحمل عمولة خاصة، بخلاف تلك المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على التسوية.

٤-٢-٣ التوقف عن 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 وذلك فقط عند استنفادها أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

٥-٢-٣ 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.

٣-٣ 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 إثباتها سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد للأصل منذ إثبات آخر 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 قيمة هذا العكس في قائمة الربح أو الخسارة.

٤-٣ الممتلكات والمعدات

تدرج 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 وتركيبات
معدات مكتبية وأجهزة حاسب آلي

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٤-٣ الممتلكات والمعدات (يتبع)

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

يتم التوقف عن إثبات بند من الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يُتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. يتم إدراج أي أرباح أو خسائر ناتجة عن التوقف عن إثبات الموجودات (محتسبة بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات) في قائمة الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات الأصل.

٥-٣ الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي اقتناؤها بصورة مستقلة بالتكلفة عند الإثبات الأولى لها. وبعد الإثبات الأولى، تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة لانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم احتساب إطفاء الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر بـ ٣-٥ سنوات.

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 التغيرات 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 الربح أو الخسارة عند استبعاد الأصل.

٦-٣ المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

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

٧-٣ 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 خارجية لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

٨-٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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 الربح أو الخسارة بينما يتم تسجيل إلغاء الالتزام بمعدلات الخصم المستخدمة في الربح أو الخسارة. يعاد قياس أي تغيرات في صافي الالتزام بسبب التقييمات والتغيرات في الافتراضات في الدخل الشامل الأخر.

٩-٣ الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات نظام 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 الشركاء بالشركة.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبلغ بالريال السعودي)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

٣-١٠ ضرائب الدخل

تخضع الشركة لضريبة الدخل وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). يتم تحميل ضريبة الدخل على قائمة الربح أو الخسارة. يتم تسجيل المبلغ الإضافي المستحق عند الانتهاء من 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 عمل مخصص بالكامل لضريبة الدخل المؤجلة، إذا كانت جوهرية، باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناتجة بين الأوعية الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمتها الدفترية في القوائم المالية. يتم تحديد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام معدلات الضريبة (وأنظمة) التي تم فرضها أو فرضها بشكل جوهري بنهاية فترة التقرير ويتوقع تطبيقها عند تحقيق موجودات ضريبة الدخل المؤجلة ذات الصلة أو تسوية التزام ضريبة الدخل المؤجلة.

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

٣-١١ الإيرادات

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عند استيفاء التزامات الأداء. لدى الشركة مصادر إيرادات على النحو التالي:

أتعاب إدارة الموجودات

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.

عمولة وساطة

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

أتعاب استشارات تمويل الشركات

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.

دخل عمولات خاصة من إقراض بالهامش

يتم إثبات دخل عمولات خاصة من إقراض 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 عمولات خاصة من ودائع مرابحة

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

صافي الربح من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
يتضمن جميع الأرباح والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة واستبعاد الاستثمارات.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

١٢-٣ المصروفات

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

١٣-٣ تكلفة التمويل

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.

١٤-٣ 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 إضافتها أو تحميلها على قائمة الربح أو الخسارة.

١٥-٣ 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 الالتزامات بمصدقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة لكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمنافع الاقتصادية محتملاً.

١٦-٣ الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة ائتمانية

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

١٧-٣ الحسابات النقدية للعملاء

تحتفظ الشركة بالنقد في الحسابات النقدية للعملاء لدى بنك محلي لاستخدامه للاستثمارات نيابة عنهم. لا تدرج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة.

٤ النقد وما في حكمه

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
١,٣٧٣,٨٠١	٢,٣٦٠,٤٠٧
<u>١,٣٧٥,٨٠١</u>	<u>٢,٣٦٢,٤٠٧</u>

نقد في الصندوق
حسابات جارية في البنوك

٥ ودائع مرابحة

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	إيضاح
٥٧,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١-٥
١,٦٧٦,٩٥٩	٢,٣١٦,٠٧٧	
<u>٥٨,٦٧٦,٩٥٩</u>	<u>٦٢,٣١٦,٠٧٧</u>	

ودائع مرابحة
عمولة خاصة مستحقة

١-٥ يمثل هذا ودائع مرابحة لدى بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية التي تحمل معدل عمولة يتراوح من ٠,٦٥٪ إلى ٣,١٥٪ سنوياً مع آخر تاريخ استحقاق بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠٢١ م.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٦ الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، تصنف سندات الاستثمار على أنها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وتتكون من استثمارات في وحدات صندوق سوق المال وصندوق الرياض العقاري والتي تسجل بالقيمة العادلة.

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
١٤,٥٠٠,٠٠٠	١٩,٥٠٠,٠٠٠	التكلفة
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	وحدات مشتراة خلال السنة
(٧٤٣,٨٨٨)	(١,٢٦١,٧٢٨)	التغير في القيمة العادلة
١٨,٧٥٦,١١٢	١٨,٢٣٨,٢٧٢	القيمة العادلة

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
١٤,٩٤٩,٧١٢	١٥,٢٩٤,٧٣٩	صندوق سوق المال
٣,٨٠٦,٤٠٠	٢,٩٤٣,٥٣٣	صندوق الرياض العقاري
١٨,٧٥٦,١١٢	١٨,٢٣٨,٢٧٢	الإجمالي

٧ الذمم المدينة

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
٢,٥٥٠,١١٠	١,٣٨٠,٥٨٠	أتعاب مستحقة
٤,١٧٧,٧١٢	٧٨٥,٥٦١	- صناديق تخضع للإدارة
٦٤٥,٤٩٣	٨٠٣,٦٦٦	- ترتيبات مرابحة
٧,٣٧٣,٣١٥	٢,٩٦٩,٨٠٧	- إدارة محافظ استثمارية

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 زاندا هامش ربح. إن التسهيلات مضمونة و يمكن تصفيته إذا انخفضت نسبة تغطية الضمان إلى ما دون مستوى التصفية بنسبة ١٥٠٪.

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
٢٥,١٣٠,٥٩٣	٢٥,٤٣٤,١٧٠	مستحقات إقراض بهامش
(٣٣٩,٣٦٨)	(٣٧٠,٦٢٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤,٧٩١,٢٢٥	٢٥,٠٦٣,٥٤٣	

فيما يلي بيان بالحركة في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
٢٨٤,٥٣١	٣٣٩,٣٦٨	الرصيد الافتتاحي
٥٤,٨٣٧	٣١,٢٥٩	المحمل خلال السنة
٣٣٩,٣٦٨	٣٧٠,٦٢٧	الرصيد الختامي

تعتمد المنهجية المطبقة عند تقدير مخصص مستحقات الإقراض بهامش على الأحكام والافتراضات باستخدام ضوابط تدريجية والأخذ بالاعتبار الضمانات النقدية في حالة التصفية.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٩ المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	
٢٥٩,٦٤٥	٣٠٧,٢٠٩	تأمين مدفوع مقدماً
١١٧,٠٥٦	٨٧,٧٢٤	سلف للموظفين
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	اشتراكات مدفوعة مقدماً
١١٩,٠٣١	١١٧,٠٤٧	إيجار مدفوع مقدماً
١٢٦,٣٨٦	١٣٩,٩٩١	تقنية معلومات مدفوعة مقدماً
٣٣٩,٩٧١	١٧٤,٤٨٧	أخرى
١,٠٦٢,٠٨٩	٩٢٦,٤٥٨	

١٠ الموجودات غير الملموسة

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	التكلفة
٤,٣٠٦,٤٣١	٧,٥٨٧,٩٥٧	الرصيد كما في ١ يناير
١٤٢,٤٤١	-	إضافات خلال السنة
٣,١٣٩,٠٨٥	-	إضافات موجودات حق الاستخدام
٧,٥٨٧,٩٥٧	٧,٥٨٧,٩٥٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٤,٢٦٧,٣٠٧	٥,٣٤٧,٤٩٥	الإطفاء المتراكم
١,٠٨٠,١٨٨	١,٠٨٤,٨٧٣	الرصيد كما في ١ يناير
٥,٣٤٧,٤٩٥	٦,٤٣٢,٣٦٨	المصروف للسنة
		الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٢,٢٤٠,٤٦٢	١,١٥٥,٥٨٩	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.

١١ الممتلكات والمعدات

الإجمالي	أجهزة حاسب		تحسينات على		التكلفة
	آلي	معدات مكتبية	أثاث وتركيبات	عقارات مستأجرة	
٤,٨٣٥,٠٨٦	٤,١٧٧,٤١٣	٢٣١,٢٢٩	١٣٨,٨٦١	٢٨٧,٥٨٣	١ يناير ٢٠٢٠ م
١٣,٦٠٠	-	١٣,٦٠٠	-	-	إضافات خلال السنة
٤,٨٤٨,٦٨٦	٤,١٧٧,٤١٣	٢٤٤,٨٢٩	١٣٨,٨٦١	٢٨٧,٥٨٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٤,٦٩٠,٠٧٨	٤,١٧٠,٦٣٥	٢١٨,٠٦٦	١٣,٧٩٤	٢٨٧,٥٨٣	الاستهلاك المتراكم
٤٣,٢٦٦	٥,٦٢٤	٩,٨٥٤	٢٧,٧٨٨	-	١ يناير ٢٠٢٠ م
٤,٧٣٣,٣٤٤	٤,١٧٦,٢٥٩	٢٢٧,٩٢٠	٤١,٥٨٢	٢٨٧,٥٨٣	المصروف للسنة
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
١١٥,٣٤٢	١,١٥٤	١٦,٩٠٩	٩٧,٢٧٩	-	صافي القيمة الدفترية
					في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالريال السعودي)

١١ الممتلكات والمعدات (يتبع)

التكلفة	تحسينات على عقارات مستأجرة	أثاث وتركيبات	معدات مكتبية	أجهزة حاسب آلي	الإجمالي
١ يناير ٢٠١٩	٢٨٧,٥٨٣	٤٩٥,٩٤٨	٢٣١,٢٢٩	٤,١٧٧,٤١٣	٥,١٩٢,١٧٣
إضافات خلال الفترة	-	١٣٨,٨٦١	-	-	١٣٨,٨٦١
استبعادات خلال السنة	-	(٤٩٥,٩٤٨)	-	-	(٤٩٥,٩٤٨)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٢٨٧,٥٨٣	١٣٨,٨٦١	٢٣١,٢٢٩	٤,١٧٧,٤١٣	٤,٨٣٥,٠٨٦
الاستهلاك المتراكم					
١ يناير ٢٠١٩	٢٨٧,٥٨٣	٤٦٨,٨٠٧	٢١٠,١١٧	٤,١٥٧,٤٩٨	٥,١٢٤,٠٠٥
المحمل للفترة	-	١٨,٧٣٠	٧,٩٤٩	١٣,١٣٧	٣٩,٨١٦
استبعادات	-	(٤٧٣,٧٤٣)	-	-	(٤٧٣,٧٤٣)
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٢٨٧,٥٨٣	١٣,٧٩٤	٢١٨,٠٦٦	٤,١٧٠,٦٣٥	٤,٦٩٠,٠٧٨
صافي القيمة الدفترية					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	-	١٢٥,٠٦٧	١٣,١٦٣	٦,٧٧٨	١٤٥,٠٠٨

١٢ القروض قصيرة الأجل

حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية من بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية كما يلي:

معدل العمولة	الرصيد القائم	حد التسهيلات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
شهر واحد سايبور زائد فرق السعر	٢٥,٣٩٤,٩٧٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٣٩٤,٩٧٠	٢٥,٣٩٤,٩٧٠
شهر واحد سايبور زائد فرق السعر	٢٥,٠٦١,٦٢٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٦١,٦٢٠	٢٥,٠٦١,٦٢٠

يتضمن الرصيد القائم تكلفة تمويل مستحقة تدفع على القرض القائم بمبلغ ٩٤,٩٧٠ ريال سعودي (٢٠١٩ م): ٦١,٦٢٠ ريال سعودي).

١-١٢ فيما يلي مطابقة الحركات في القروض قصيرة الأجل مع التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية:

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	الرصيد في ١ يناير
٣٣,٥٠٩,٠٣٨	٢٥,٠٦١,٦٢٠	الرصيد في ١ يناير
١,٢١٨,٤١٠	٨١١,٠٨٦	تكلفة تمويل مستحقة للسنة
١٩,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٨٠٠,٠٠٠	متحصلات من قروض قصيرة الأجل
(٢٨,٦٦٥,٨٢٨)	(٢٠,٢٧٧,٧٣٦)	المسدد من قروض قصيرة الأجل
٢٥,٠٦١,٦٣٠	٢٥,٣٩٤,٩٧٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر

١٣ المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	رواتب ومزايا موظفين مستحقة
١,٤٥٦,٣١٥	١,٤١٥,٤٠٦	أتعاب مستحقة لأطراف خارجية مقابل خدمات (١-١٣)
٧٣٩,٢٩٣	-	ضريبة القيمة المضافة المستحقة
٢٧٨,٨٤٧	٤٢٩,٨٩٢	أتعاب مهنية مستحقة
٣٤٨,٣٨٦	٤٢٤,٨١٥	مستحق لنظام مباشر
٩٤,٣٤٠	-	مستحق لمورد (٢-١٣)
٢,٠٥٩,٠٨٥	١,٠٤٦,٠٠٥	أخرى
٢٠١,٩٠٥	١,٠٩٩,٧٥٨	
٥,١٧٨,١٧١	٤,٤١٥,٨٧٦	

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

٢-١٣ يتعلق هذا البند باتفاقية عقد الإيجار للحصول على ترخيص للبرامج لمدة ٣ سنوات.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالريال السعودي)

١٤ ضريبة الدخل الدائنة

تخضع الشركة لضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة").

	<u>٢٠٢٠ م</u>	<u>٢٠١٩ م</u>	
	١١٤,٣٢١	٨٧٠,٨٨٥	ضريبة دخل دائنة (١-١٤)
	١١٤,٣٢١	٨٧٠,٨٨٥	

١-١٤ فيما يلي بيان بالحركة في ضريبة الدخل المستحقة:

	<u>٢٠٢٠ م</u>	<u>٢٠١٩ م</u>	
	٨٧٠,٨٨٥	٩٥٠,٦٢١	١ يناير
	٢٩٤,٧٣٩	١,٠٥١,٩٥٤	المخصص للسنة
	(١,٠٥١,٣٠٣)	(١,١٣١,٦٩٠)	دفعات خلال السنة
	١١٤,٣٢١	٨٧٠,٨٨٥	الرصيد الختامي

٢-١٤ موقف الربط

قدمت الشركة جميع إقرارات الزكاة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة).

قامت الهيئة بتقييم الموقف الضريبي للشركة للسنة المالية ٢٠١٤ م وأصدرت طلباً إضافياً يتعلق بما يلي:

- ضريبة دخل وغرامات ذات صلة بقيمة ٢٩٧,٢٢٥ ريال سعودي؛
- زكاة بقيمة ٩٠٧,٢٢٠ ريال سعودي؛ و
- ضريبة استقطاع مع غرامات ذات صلة بقيمة ٧٢,٩٧٩ ريال سعودي.

قدمت الشركة اعتراضاً على ربط الهيئة ولا يزال قيد البت فيه.

خلال ٢٠٢٠ م، تم الانتهاء من ربط السنة المالية ٢٠١٨ م من قبل الهيئة وطلب إضافي يتعلق بالزكاة بمبلغ ١,٥١٨,٥٧٠ ريال سعودي، بعد خصم المدفوعات التي قدمتها الشركة بالفعل كجزء من إقرار ضريبة الدخل. قدمت الشركة اعتراضاً على هذا الربط الذي ينتظر البت فيه.

ترى الشركة بأن نتائج اعتراضاتها ستكون لمصلحة الشركة. ومع ذلك، ومن باب الاحتراز واستناداً إلى أفضل تقدير، مع مراعاة التطورات الأخيرة في السوق، قامت الشركة بحجز بعض المخصصات مقابل إجمالي الطلبات التي أصدرتها الهيئة.

بالنسبة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م إلى ٢٠١٧ م و ٢٠١٩ م، لم تقم الهيئة بعد بعمل ربط للإقرارات الضريبية للشركة.

٣-١٤ الضريبة المؤجلة

اختارت الشركة عدم إثبات الضريبة المؤجلة على الخسائر الضريبية غير المستخدمة والفروق المؤقتة القابلة للخصم البالغة ٨,٩٧١,٢٢٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٧,٠٠٠,٠٥٧ ريال سعودي) بناءً على تقدير الإدارة للأداء المستقبلي المتوقع للشركة. قد ينتج عن الإثبات موجودات ضريبية مؤجلة على خسائر ضريبة غير مستغلة وفروقات مؤقتة بمبلغ ١,٧٩٤,٢٤٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ١,٤٠٠,٠١٢ ريال سعودي).

١٥ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

	<u>٢٠٢٠ م</u>	<u>٢٠١٩ م</u>	
	١,٥٣٩,٢٥٤	١,٧١٥,٥١١	تعويضات نهاية الخدمة للموظفين (١-١٥)
	١,٢٨٢,٤٧٢	١,٣١٠,٤٢٥	برنامج الادخار للموظفين (٢-١٥)
	٢,٨٢١,٧٢٦	٣,٠٢٥,٩٣٦	

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالريال السعودي)

١٥ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

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 والبدلات 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 مموله 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 يُتوقع تسوية المنافع خلال ١٢ شهراً، ويتم خصمها لتفعيل تاريخ التسوية المتوقع.

٣-١٥ الحركة في مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
٣,٠٢٥,٩٣٦	٢,٥٨٧,٩٠٤	الرصيد في بداية السنة
٤٦٦,٥٦٧	٧٠٧,١٠٠	المخصصات
(٦٧٠,٧٧٧)	(٢٦٩,٠٦٨)	مدفوعات
٢,٨٢١,٧٢٦	٣,٠٢٥,٩٣٦	الرصيد في نهاية السنة

٤-١٥ الحركة في القيمة الحالية للتزامات المنافع المحددة

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
١,٧١٥,٥١١	١,٤٣٣,٩٠٣	القيمة الحالية للتزامات المنافع المحددة كما في ١ يناير
١٩٦,٥٤٢	٤٠٦,٢٧٢	تكاليف الخدمة الحالية
٢١,٨٣٨	٤٦,٦٠٢	تكلفة الفائدة
(٣٩٤,٦٣٧)	(١٧١,٢٦٦)	منافع مدفوعة
١,٥٣٩,٢٥٤	١,٧١٥,٥١١	القيمة الحالية للتزامات المنافع المحددة كما في ٣١ ديسمبر

١٥-٤-١ الافتراضات الأساسية

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

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
٪١	٪٣	معدل الخصم
٪٣	٪٣	المعدل المتوقع للزيادة في مستوى الرواتب عبر مختلف الشرائح العمرية

١٥-٤-٢ تحليل الحساسية للافتراضات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م		
زيادة	نقص	زيادة	نقص	
(١٥,٣٩٣)	١٥,٣٩٣	(١٧,١٥٥)	١٧,١٥٥	معدل الخصم +/- ١٪
١٥,٣٩٣	(١٥,٣٩٣)	١٧,١٥٥	(١٧,١٥٥)	معدل الزيادة في الرواتب +/- ١٪

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 التزامات المنافع المحددة للافتراضات الجوهرية فقد طبقت نفس الطريقة (القيمة الحالية للتزامات المنافع المحددة المحسوبة بطريقة وحدة الائتمان المخططة في نهاية فترة التقرير) عند حساب نهاية الخدمة للموظفين.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبلغ بالريال السعودي)

١٦ رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع بالكامل ٦٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٦ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٦ مليون سهم) بقيمة اسمية بلغت ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

فيما يلي نسبة الملكية لرأس المال المدفوع الخاص بالشركة:

المبلغ	عدد الحصص	نسبة الملكية	
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠	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. تتضمن الأطراف ذات علاقة:

- الشركة الأم وشركاتها الشقيقة؛
- صناديق مدارة بواسطة الشركة؛
- مجلس الإدارة؛ و
- موظفي الإدارة العليا.

يضم موظفو الإدارة العليا الرئيس التنفيذي والمدير المالي ورئيس الوساطة. 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	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
الشركة الأم	١٩	١,٠٩٩,٢٥٢	١,٦٨٣,٤٩٩
أتعاب إدارة محافظ استثمارية			
دخل عمولات خاصة من ودائع مرابحة -			
بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية	١٩	١,٥٣٨,٣٦٩	١,٨٢١,١٦٢
أتعاب الإدارة لبنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية			
إيجار مدفوع*	٢٠	٢٨٧,٦٥٩	٣٩٢,٨٣٨
تكاليف تمويل	٢٠	٨١١,٠٨٦	٥٢٤,٩٧٧
أتعاب إدارة الأصول من صناديق استثمارية	١٢	٦,٠٣٢,٥٢٦	٩,٥٨٥,٦٥٧
دخل توزيعات الأرباح	١٩	٨٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
مكافأة مجلس الإدارة	١٩	٣٤٩,١٧٧	٥٥٤,٥٩٨
أعضاء مجلس الإدارة			

* 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.

**صناديق الاستثمار المدارة بواسطة الشركة:

الصناديق العامة:	الصناديق الخاصة:	صندوق عقاري:
- صندوق مسقط المالية لأسواق النقد	- صندوق الرياض العقاري	- صندوق مشاعر ريت
- صندوق مسقط المالية الخليجي لنمو الأرباح	- صندوق القصر العقاري	
	- صندوق خيرات مسقط المالية	

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالريال السعودي)

١٨ الطرف ذو العلاقة (يتبع)

فيما يلي الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة:

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	إيضاح	
١,٣٧٣,٨٠١	٢,٣٦٠,٤٠٧	٤	حساب جاري لدى بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية
١٤,٩٤٩,٧١٢	١٥,٢٩٤,٧٣٩	٦	استثمار في صندوق سوق المال
٣,٨٠٦,٤٠٠	٢,٩٤٣,٥٣٣	٦	استثمار في صندوق الرياض العقاري
٥٧,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٥	وديعة مباحة لدى بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية
٢٥,٠٦١,٦٢٠	٢٥,٣٩٤,٩٧٠	١٢	قروض قصيرة أجل من بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية
٢,٥٥٠,١١٠	١,٣٨٠,٥٨٠	٧	أتعاب مستحقة من صناديق استثمارية تخضع للإدارة
١,٦٧٦,٩٥٨	٢,٣١٦,٠٧٧	٥	دخل عمولة خاصة مستحقة من بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية
٣٦٧,٧٩٢	٨٠٣,٦٦٦	٧	أتعاب إدارة محافظ استثمارية مستحقة من الشركة الأم
١١٩,٠٣١	١١٧,٠٤٧	٨	إيجار مدفوع مقدماً لبنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية
			تعويضات مدفوعة لموظفي الإدارة العليا
١,٦٨٩,٥٧٢	٢,٨٦١,٨٧٢		رواتب ومنافع أخرى
٤٩٨,١٠٦	٤٣١,٧٠١		منافع أخرى

١٩ أتعاب إدارة الموجودات

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	أتعاب من:
٩,٥٨٥,٦٥٧	٦,٠٣٢,٥٢٦	- صناديق استثمارية تخضع للإدارة
٢,٧٢٠,٥٥٤	٢,١٢٥,٦٠٨	- إدارة محافظ استثمارية
٤,٥٤٨,٥٦٥	١,٥١٥,٢٢٣	- إدارة محافظ غير استثمارية
١٦,٨٥٤,٧٧٦	٩,٦٧٣,٣٥٧	

٢٠ المصروفات العمومية والإدارية

٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م	إيضاح	
٣,٠٥٢,٨٨٤	٩٠٧,٠٥٩	١-٢٠	مصروفات أتعاب الإدارة
١٠٨,٩٠٩	٨٢,٨٧٩		مصروفات برامج تقنية المعلومات
١,٢٣٠,٩٦٧	١,٢٦٣,٧١٩		أتعاب مهنية
٣٩٢,٨٣٨	-		أتعاب الإدارة لبنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية
٥٢٤,٩٧٧	٢٨٧,٦٥٩		إيجار
٦٦١,١١٩	٥٣٤,١٨٨		اتصالات
٥٥٤,٥٩٧	٣٤٩,١٧٧		أتعاب لجنة مجلس الإدارة
٢٥,٠٥٩	٦٥٨		مصروفات سفر وفنادق
٥٦,٠٠٠	١٤,٠٠٠		خدمات أمن
١,٠٨٠,١٨٩	١,٠٨٤,٨٧٣	١٠	إطفاء
٣٩,٨١٦	٤٣,٢٦٦	١١	استهلاك
٦٠,٥٦٥	-		تسويق وإعلان
١,٠٥٨,١٦٣	١,٨٩٥,٧١٠		أخرى
٨,٨٤٦,٠٨٣	٦,٤٦٣,١٨٨		

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 ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة الذي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما بموجب معاملة منتظمة تتم بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. يتضمن تعريف القيمة العادلة الافتراض بأن الشركة مستمرة في أعمالها ولا يوجد أي نية أو متطلب لتقليص 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: طرق تقييم تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

يعرض الجدول أدناه القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتهم في النظام المتدرج 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.

القيم العادلة				الإجمالي	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م					
الموجودات المالية					
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
١٨,٢٣٨,٢٧٢	٢,٩٤٣,٥٣٣	-	١٥,٢٩٤,٧٣٩	١٨,٢٣٨,٢٧٢	
الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة					
نقد لدى البنوك					
٢,٣٦٠,٤٠٧	٢,٣٦٠,٤٠٧	-	-	٢,٣٦٠,٤٠٧	
ودائع مرابحة					
٦٢,٣١٦,٠٧٧	٦٢,٣١٦,٠٧٧	-	-	٦٢,٣١٦,٠٧٧	
مستحقات إقراض بهامش					
٢٥,٠٦٣,٥٤٣	٢٥,٠٦٣,٥٤٣	-	-	٢٥,٠٦٣,٥٤٣	
الذمم المدينة					
٢,٩٦٩,٨٠٧	٢,٩٦٩,٨٠٧	-	-	٢,٩٦٩,٨٠٧	
١١٠,٩٤٨,١٠٦	٩٥,٦٥٣,٣٦٧	-	١٥,٢٩٤,٧٣٩	١١٠,٩٤٨,١٠٦	
المطلوبات المالية					
المطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة					
قروض قصيرة الأجل					
٢٥,٣٩٤,٩٧٠	٢٥,٣٩٤,٩٧٠	-	-	٢٥,٣٩٤,٩٧٠	
مطلوبات أخرى					
٢,٩٠٩,٣٥٣	٢,٩٠٩,٣٥٣	-	-	٢,٩٠٩,٣٥٣	
٢٨,٣٠٤,٣٢٣	٢٨,٣٠٤,٣٢٣	-	-	٢٨,٣٠٤,٣٢٣	

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبلغ بالريال السعودي)

٢١ القيمة العادلة للأدوات المالية (يتبع)

القيم العادلة				الإجمالي	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م					
الموجودات المالية					
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة					
١٨,٧٥٦,١١٢	٣,٨٠٦,٤٠٠	-	١٤,٩٤٩,٧١٢	١٨,٧٥٦,١١٢	الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة
١,٣٧٥,٨٠١	١,٣٧٥,٨٠١	-	-	١,٣٧٥,٨٠١	نقد لدى البنوك
٥٨,٦٧٦,٩٥٨	٥٨,٦٧٦,٩٥٨	-	-	٥٨,٦٧٦,٩٥٨	ودائع مربحة
٢٤,٧٩١,٢٢٥	٢٤,٧٩١,٢٢٥	-	-	٢٤,٧٩١,٢٢٥	مستحقات إقراض بهامش
٧,٣٧٣,٣١٥	٧,٣٧٣,٣١٥	-	-	٧,٣٧٣,٣١٥	ذمم مدينة وموجودات أخرى
١١٠,٩٧٣,٤١١	٩٦,٠٢٣,٦٩٩	-	١٤,٩٤٩,٧١٢	١١٠,٩٧٣,٤١١	
المطلوبات المالية					
المطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة					
٢٥,٠٦١,٦٢٠	٢٥,٠٦١,٦٢٠	-	-	٢٥,٠٦١,٦٢٠	قروض قصيرة الأجل
٤,٨٩٩,٣٢٤	٤,٨٩٩,٣٢٤	-	-	٤,٨٩٩,٣٢٤	مطلوبات أخرى
٢٩,٩٦٠,٩٤٤	٢٩,٩٦٠,٩٤٤	-	-	٢٩,٩٦٠,٩٤٤	

إن القيم العادلة للأدوات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة لا تختلف بصورة جوهرية عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. إن القيم العادلة للودائع المحملة بالعمولة ومستحقات الإقراض بالهامش 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.

٢١-١ أساليب التقييم العادل

يعرض الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس المستوى ٣ للقيم العادلة.

النوع	طرق التقييم
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو يعتمد التقييم على القيمة العادلة لصافي قيمة الموجودات الخسارة.	المعدلة المستلمة من الصناديق.
العلاقة بين المدخلات القابلة للملاحظة الهامة وقياس القيمة العادلة	سوف تزيد/ (تنقص) القيمة العادلة المقدرة إذا كان هناك تغيير في المدخلات المستخدمة في التقييم كما هو مبين أعلاه.

٢١-٢ 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 مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٢٢ 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 ٢١) ومخاطر التشغيل. تضمن الشركة أن يتم رسمتها بشكل تحفظي فيما تتعلق بمستويات المخاطر الخاصة بها، وكذلك المتطلبات والمعايير الخارجية.

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 وتعزز إما تسويتها على أساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

١-٢٢ 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 وتدفعاتها النقدية. تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة بالشركة بصورة رئيسية من تسهيلات الإقراض بالهامش والقروض قصيرة الأجل وودائع المراجعة لدى بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية. إن معظم إقراض وقروض الشركة تكون بأسعار عمولة متغيرة، باستثناء ودائع المراجعة لدى بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية. تراقب الإدارة بصورة منتظمة التغيرات في أسعار العمولة وتتصرف بناءً على ذلك.

مخاطر أسعار العملات	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م					
الموجودات المتداولة					
نقد لدى البنوك	-	-	-	٢,٣٦٠,٤٠٧	٢,٣٦٠,٤٠٧
ودائع مرابحة استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٥٤,٣١٥,٩٣٣	٨,٠٠٠,١٤٤	-	-	٦٢,٣١٦,٠٧٧
مستحقات إقراض بهامش ذمم مدينة	-	-	-	١٨,٢٣٨,٢٧٢	١٨,٢٣٨,٢٧٢
إجمالي الموجودات	٥٤,٣١٥,٩٣٣	٨,٠٠٠,١٤٤	-	٢,٣٦٠,٤٠٧	٦٤,٩١٤,٥٥٤
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	-	-	-	٢,٩٦٩,٨٠٧	٢,٩٦٩,٨٠٧
قروض قصيرة الأجل	٥,٢٣٥,٤٣٠	٢٠,١٥٩,٥٤٠	-	-	٢٥,٣٩٤,٩٧٠
إجمالي حقوق الملكية	-	-	-	٨٠,٤٠٠,٦٠٢	٨٠,٤٠٠,٦٠٢
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٥,٢٣٥,٤٣٠	٢٠,١٥٩,٥٤٠	-	٨٣,٧٣٩,٨٤٦	١٠٩,١٣٤,٨١٦
فجوة حساسية لمعدلات العمولة التراكمية	٥٤,٣٣٢,٨٤٧	٧,٦٥١,٨٠٣	-	(٦٠,١٧١,٣٦٠)	١٠٩,١٣٤,٨١٦

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٢٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

١-٢٢ مخاطر السوق (يتبع)

(ب) مخاطر أسعار العملات (يتبع)

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

(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 تقدير للإدارة للأثر على قائمة الربح أو الخسارة للسنة بسبب تغير محتمل معقول في صافي قيمة الموجودات، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، موضح 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.

**الأثر على قائمة الربح أو الخسارة
للسنوات المنتهية**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	التغير في صافي قيمة الموجودات %	متغيرة
٩٣٧,٨٧٤±	٩١١,٩١٤±	٥+	صافي قيمة الموجودات

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٢٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٢-٢٢ 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. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على النقد لدى البنوك وودائع مرابحة وتسهيلات الإقراض للمتاجرة بهامش والذمم المدينة كما يلي:

٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
٢,٣٦٠,٤٠٧	١,٣٧٥,٨٠١	نقد لدى البنوك (إيضاح ٤)
٢٥,٠٦٣,٥٤٣	٢٤,٧٩١,٢٢٦	مستحقات إقراض بهامش (إيضاح ٨)
٢,٩٦٩,٨٠٧	٧,٣٧٣,٣١٥	ذمم مدينة (إيضاح ٧)
٦٢,٣١٦,٠٧٧	٥٨,٦٧٦,٩٦٠	ودائع مرابحة (إيضاح ٥)
<u>٩٢,٧٠٩,٨٣٤</u>	<u>٩٢,٢١٧,٣٠٢</u>	

يتم إيداع النقد والودائع لدى بنك مسقط - فرع المملكة العربية السعودية ذات تصنيف ائتماني جيد. إن جزء رئيسي من الإقراض 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 كاف في كل الأوقات مما يقلل من التعرض المحتمل لمخاطر الائتمان لذا فإن مخاطر الائتمان محدودة. تحمل الذمم المدينة مخاطر ائتمان منخفضة ولا يعتبر تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة جوهرية.

تحليل جودة الائتمان

يعرض الجدول أدناه تحليل الائتمان للموجودات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م.

الموجودات المالية	درجة الاستثمار	درجة عدم الاستثمار	غير مصنفة	الإجمالي
نقد وما في حكمه	-	-	-	٢,٣٦٠,٤٠٧
ودائع مرابحة	-	-	-	٦٢,٣١٦,٠٧٧
استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	-	-	-	١٨,٢٣٨,٢٧٢
مستحقات إقراض بهامش	-	-	-	٢٥,٠٦٣,٥٤٣
ذمم مدينة	-	-	-	٢,٩٦٩,٨٠٧
الإجمالي	-	-	٢٨,٠٣٣,٣٥٠	١١٠,٩٤٨,١٠٦

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

الموجودات المالية	درجة الاستثمار	درجة عدم الاستثمار	غير مصنفة	الإجمالي
نقد وما في حكمه	-	-	-	١,٣٧٥,٨٠١
ودائع مرابحة	-	-	-	٥٨,٦٧٦,٩٥٩
استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	-	-	-	١٨,٧٥٦,١١٢
مستحقات إقراض بهامش	-	-	-	٢٤,٧٩١,٢٢٧
ذمم مدينة	-	-	-	٧,٣٧٣,٣١٥
الإجمالي	-	-	٣٢,١٦٤,٥٤٢	١١٠,٩٧٣,٤١٤

٢٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٢-٢٢ مخاطر الائتمان (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 والمساعدة 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.

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 لالتزام آخر من نفس المصدر إلى الشركة؛ و
- بناء على البيانات التي يتم إعدادها داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

مدخلات 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.

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، و
- التعرضات عند التعثر في السداد.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبلغ بالريال السعودي)

٢٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٢-٢٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

يتم استخراج هذه المؤشرات بصفة عامة من النماذج الإحصائية المعدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. 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 النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً تتكون من عوامل نوعية وكمية.

تمثل الخسارة بافتراض التعثر في السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر في السداد. لم تتكبد الشركة أبداً أي خسارة من التصفية منذ التأسيس من خلال استرداد المبالغ بالكامل. لذلك، كانت الخبرة التاريخية المتعلقة بالخسارة بافتراض 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٪.

يمثل التعرض عند التعثر في السداد التعرضات المتوقعة عند وقوع التعثر في السداد. تستخلص الشركة الأم التعرضات عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف الآخر والتغيرات المحتملة على القيمة الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة للالتزامات التمويل والضمانات المالية، يشتمل التعرض عند التعثر في السداد على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

(١) مستحقات الإقراض بهامش

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		(١) مستحقات الإقراض بهامش	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير منخفضة القيمة الائتمانية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر منخفضة القيمة الائتمانية
٢٥,٤٣٤,١٧٠	-	٢٥,٤٣٤,١٧٠	-
(٣٧٠,٦٢٧)	-	(٣٧٠,٦٢٧)	-
٢٥,٠٦٣,٥٤٣	-	٢٥,٠٦٣,٥٤٣	-

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.

٣-٢٢ 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.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٢٢ الأدوات المالية وإدارة المخاطر (يتبع)

٣-٢٢ مخاطر السيولة (يتبع)

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 على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية. المبالغ المفصح عنها في الجدول التالي هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة. إن الأرصدة المستحقة تساوي قيمتها الدفترية. تتم القروض بمعدل متغير ويستحق السداد خلال سنة وبالتالي، لذلك فإن تأثير الخصم يعتبر غير جوهري.

مستحقة خلال سنة	مستحقة بعد سنة	
		٢٠٢٠ م
	- ٤,٤١٥,٨٧٥	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
	- ٢٥,٣٩٤,٩٧٠	قروض قصيرة الأجل
	- ٢٩,٨١٠,٨٤٥	الإجمالي
		٢٠١٩ م
١,٠٤٦,٠٠٥	٤,١٣٢,١٦٦	مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
	- ٢٥,٠٦١,٦٢٠	قروض قصيرة الأجل
١,٠٤٦,٠٠٥	٢٩,١٩٣,٧٨٦	الإجمالي

٤-٢٢ مخاطر التشغيل

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

٢٣ الموجودات الائتمانية

١-٢٣ موجودات تخضع للإدارة:

يمثل هذا البند موجودات الصناديق العامة والخاصة وموجودات محافظ مدارة بموافقة العملاء وبواسطة الشركة نيابة عن عملائها بمبلغ ٣,٤٦٢,٣٩٥,٩٤٩ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (٢٠١٩ م: ٥,٢٢٧,٠١١,٦٢٨ ريال سعودي).

٢-٢٣ الحسابات النقدية للعملاء

تقوم الشركة بإدارة الحسابات النقدية للعملاء التي بلغت قيمتها ٩٧,٥٠٢,٥١٤ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (٢٠١٩ م: ٤٥,٣٢٧,٤٠٦ ريال سعودي).

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٢٤ كوفيد-١٩

لا تزال جائحة كوفيد-١٩ تُعطل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الفيروس من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، فقد تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات غير المسبوقة والفعالة التي اتخذتها الحكومة، وتبع ذلك إنهاء الحكومة لعمليات الإغلاق واتخاذ إجراءات مرحلية للعودة إلى الوضع الطبيعي.

وتم مؤخراً تطوير عدد من لقاحات كوفيد-١٩ واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. كما اعتمدت الحكومة لِقاحاً تم توفيره في الوقت الحالي للعاملين في مجال الرعاية الصحية وفئات أخرى معينة من الأفراد والذي يجب أن يكون متاحاً للناس بشكل عام خلال عام ٢٠٢١ م.

كانت عمليات الشركة مرنة خلال سنة الجائحة وتمكنت الشركة من مواصلة تقديم خدماتها لعملائها والحفاظ على العمليات التجارية اليومية. تعتقد الإدارة أن السيولة لدى الشركة ومركز رأس المال سيظل قوياً وفي وضع جيد للتعامل مع أي تعطل في الأعمال وحالات عدم التأكد في المستقبل. تراقب الإدارة باستمرار قيم موجودات صناديق الاستثمار واستثماراتها التي تديرها الشركة نيابة عن عملائها لتحديد واتخاذ الخطوات اللازمة بشكل استباقي لتصحيح أي انخفاض حاد في القيمة العادلة، والذي يمكن أن يؤثر على أداء الشركة. تقوم الإدارة بتقييم الوضع الحالي عن كثب وأي تأثير محتمل يمكن أن يظهر على أداؤها المالي في عام ٢٠٢١ م وتتخذ الخطوات اللازمة للتعامل مع التحديات.

٢٥ المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م). 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		
٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	
٧٩,٢٤٥	٧٨,٠٤٣	قاعدة رأس المال
-	-	- الشريحة الأولى لرأس المال
٧٩,٢٤٥	٧٨,٠٤٣	- الشريحة الثانية لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
١٠,٨٣٩	٢٠,٢١٨	مخاطر الائتمان
٢,٤٤٧	٢,٣٩٢	مخاطر السوق
٣,٦٨٤	٥,٤٣٣	مخاطر العمليات
١٦,٩٧٠	٢٨,٠٤٣	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال
٤,٦٧	٢,٧٨	نسبة رأس المال (مرات)
٤,٦٧	٢,٧٨	الشريحة ١ معدل رأس المال (مرات)
٦٢,٢٧٤	٥٠,٠٠٠	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.

شركة مسقط المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبلغ بالريال السعودي)

٢٥ المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال (يتبع)

- (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.

٢٦ توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٠ مارس ٢٠٢١ م توزيعات أرباح بقيمة ١٥ مليون ريال سعودي (أي ٢,٥ ريال سعودي للسهم الواحد)، والموافقة عليها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بناء على الصلاحية المفوضة من قبل مساهم الشركة.

٢٧ الأحداث اللاحقة

لاحقاً لنهاية السنة، ووفقاً لاستلام الموافقات التنظيمية المطلوبة، تم الانتهاء من التغيير في ملكية الشركة في ١٤ مارس ٢٠٢١، عن طريق مبادلة أسهم بقيمة ٥,٥ مليون دينار بحريني بين سيكو وبنك مسقط "ش.م.ع." بمبلغ ٣٨,٥٦٣,٨٩٤ تم تبادل أسهم خزينة سيكو مقابل ٤,٣٦٢,٤٩١ سهم من أسهم الشركة. ونتيجة لهذه الصفقة، تمتلك سيكو ٧,٧٪ من الشركة بينما يمتلك بنك مسقط "ش.م.ع." حصة بنسبة ٩٪ في سيكو. تعتبر الشركة أن هذا الحدث يعد حدثاً لاحقاً لتاريخ قائمة المركز المالي ولا يستدعي التعديل.

٢٨ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٢١.