

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
مع تقرير المراجع المستقل

<u>صفحة</u>	الفهرس
٣-٢	- تقرير المراجع المستقل
٤	- قائمة المركز المالي
٥	- قائمة الربح أو الخسارة
٦	- قائمة الدخل الشامل
٧	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨	- قائمة التدفقات النقدية
٣٤ - ٩	- إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المراجع المستقل

إلى: السادة المساهمين
شركة الإنماء للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
الرياض - المملكة العربية السعودية
التقرير عن القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الإنماء للاستثمار (شركة مساهمة سعودية مغلقة) ("الشركة")، والمشملة على قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وكل من قائمة الربح أو الخسارة، وقائمة الدخل الشامل، وقائمة التدفقات النقدية، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية المهمة. وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وأدائها المالي، وتدقيقها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساساً لإبداء رأينا.

مسؤوليات إدارة الشركة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة، وعن الإفصاح، بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها أي خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك.

والمكلفون بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي للشركة.

مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية

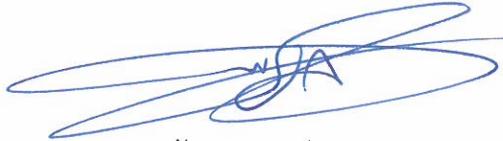
تتمثل أهدافنا في الوصول الى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرى سواءً بسبب غش أو خطأ، وفي إصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة ستكشف دائماً عن كل تحريف جوهرى عند وجوده.

ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

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

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساساً لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف التحريفات الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ، أو تزوير، أو إغفال ذكر متعمد، أو إفادات مضللة، أو تجاوز الرقابة الداخلية.
 - التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
 - تقويم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة. ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة التي أعدتها الإدارة.
 - التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها. وإذا خالصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهرى، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفناً مستقبلياً قد تتسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

عن الدكتور محمد العمري وشركاه



جهاد محمد العمري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢



التاريخ: ١٧ شعبان ١٤٤٢ هـ
الموافق: ٣٠ مارس ٢٠٢١ م

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(يتم تقريب جميع المبالغ الى آلاف الريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	إيضاح	
			الأصول
			الأصول المتداولة
٤٢٩,٢٢٤	٩٤,٢٤٩	٥	نقد وما في حكمه
٥٧٧,١٩٨	١,٠٠١,٦١٨	٦	ذمم مدينة تجارية وأخرى
١٢,٦٦١	٣٠,٤٨٩	٧	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢,٨٠١	٢,٤٣٧		مصروفات مدفوعة مقدماً
١,٠٢١,٨٨٤	١,١٢٨,٧٩٣		إجمالي الأصول المتداولة
			الأصول غير المتداولة
٣١٧,٦١٩	٤٣١,٨٩٧	٧	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٣,٦١٢	٣٢,٦٥٥	٨	استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤,٨٩١		استثمارات بالتكلفة المطفأة
١٢,٩٥٣	١٣,٥١٩	٩	الأصول الملموسة
٩,٢٨٧	٧,٧٩٧	١٠	الأصول غير الملموسة
٣٦٣,٤٧١	٤٩٠,٧٥٩		إجمالي الأصول غير المتداولة
١,٣٨٥,٣٥٥	١,٦١٩,٥٥٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق المساهمين الملكية
			الالتزامات
			الالتزامات المتداولة
١٠٠,٦٣٣	-	١٢	قروض قصيرة الأجل
١١٤,٥٠٧	١١٥,٧٧١	١٣	مصروفات مستحقة والتزامات أخرى
١١,١٠٢	١٠,٣٥٩	١٤	التزامات الإيجار
٢٦,٦٨٧	٣٧,٠٧٨	١٥	مخصص الزكاة
٢٥٢,٩٢٩	١٦٣,٢٠٨		إجمالي الالتزامات المتداولة
			الالتزامات غير متداولة
١٦,٧٥٤	١٩,٧٦٢	١٦	منافع نهاية الخدمة للموظفين
٢٦٩,٦٨٣	١٨٢,٩٧٠		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
-	٢٥٠,٠٠٠		المساهمة الإضافية لرأس المال
٩١,٣٥٢	١٢٣,٥٣٩		احتياطي نظامي
٧٧٣,٣٥٤	٨١٣,٠٣٣		أرباح مبقاة
(٢٧)	(٢٤)		احتياطي القيمة العادلة - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٩٣	٣٤		احتياطي من إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
١,١١٥,٦٧٢	١,٤٣٦,٥٨٢		إجمالي حقوق الملكية
١,٣٨٥,٣٥٥	١,٦١٩,٥٥٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

قائمة الربح أو الخسارة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(يتم تقريب جميع المبالغ الى آلاف الريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	ايضاح	
			الدخل
٣٤٢,٣٢٧	٤٥٩,١٤٧	١٨	الإيرادات
٢٢,٨٠٩	٧,٧٨٢	٧,١	صافي المكاسب من الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١,٦٢٩	١,٦٩٠		الدخل من استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧,٣١٨	١٢,٩٢٤		إيرادات أخرى
٣٧٤,٠٨٣	٤٨١,٥٤٣		إجمالي الربح
			المصروفات التشغيلية
(٧١,٧١٠)	(٧٨,٧٢٦)		رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(٢,١٦٨)	(١,٣٩٥)		مصروفات متعلقة بالإيجارات والمباني
(٧,٤٢٣)	(٢,٠٦٩)		مصروفات تمويل
(٥,٠٦٤)	(٥,٤١٩)		مصروفات استهلاك وإطفاء
(٢٢,٢٢٥)	(٢٠,٠٤٦)	١٩	مصروفات إدارية وعمومية
(١٠٨,٥٩٠)	(١٠٧,٦٥٥)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٢٦٥,٤٩٣	٣٧٣,٨٨٨		ربح التشغيل
١,١٣٧	(١٤,٢٥٩)		عكس/ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦٦,٦٣٠	٣٥٩,٦٢٩		الدخل قبل الزكاة
(٢٦,٦٨٧)	(٣٧,٧٦٣)	١٥	الزكاة
٢٣٩,٩٤٣	٣٢١,٨٦٦		صافي دخل السنة

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

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

قائمة الدخل الشامل الأخر

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(يتم تقريب جميع المبالغ إلى آلاف الريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	إيضاح	
٢٣٩,٩٤٣	٣٢١,٨٦٦		صافي دخل السنة
			بنود الدخل الشامل الأخر التي لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً
			ضمن قائمة الربح أو الخسارة:
			مكاسب القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
٥	٣	٨,١	الدخل الشامل الأخر
١١٤	(٩٥٩)	١٦,١	ربح/(خسارة) إعادة قياس منافع نهاية الخدمة
١١٩	(٩٥٦)		الدخل الشامل الأخر للسنة
٢٤٠,٠٦٢	٣٢٠,٩١٠		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(يتم تقرب جميع المبالغ الى آلاف الريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

الإجمالي	احتياطي من إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين	احتياطي القيمة العادلة - القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	المساهمة الإضافية لرأس المال	رأس المال	
٨٧٥,٦١٠	٨٧٩	(٣٢)	٥٥٧,٤٠٥	٦٧,٣٥٨	-	٢٥٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٩
٢٣٩,٩٤٣	-	-	٢٣٩,٩٤٣	-	-	-	صافي الدخل للسنة
١١٩	١١٤	٥	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٢٤٠,٠٦٢	١١٤	٥	٢٣٩,٩٤٣	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٢٣,٩٩٤)	٢٣,٩٩٤	-	-	احتياطي نظامي محول
١,١١٥,٦٧٢	٩٩٣	(٢٧)	٧٧٣,٣٥٤	٩١,٣٥٢	-	٢٥٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٢١,٨٦٦	-	-	٣٢١,٨٦٦	-	-	-	صافي الدخل للسنة
(٩٥٦)	(٩٥٩)	٣	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر للسنة
٣٢٠,٩١٠	(٩٥٩)	٣	٣٢١,٨٦٦	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(٣٢,١٨٧)	٣٢,١٨٧	-	-	احتياطي نظامي محول
			(٢٥٠,٠٠٠)		٢٥٠,٠٠٠		المساهمة الإضافية لرأس المال (إيضاح ١٧)
١,٤٣٦,٥٨٢	٣٤	(٢٤)	٨١٣,٠٣٣	١٢٣,٥٣٩	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

شركة الإنماء للاستثمار

(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(يتم تقريب جميع المبالغ إلى آلاف الريال السعودي ما لم ينص على خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	إيضاح
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٢٦٦,٦٣٠	٣٥٩,٦٢٩	الدخل قبل الزكاة
٥,٠٦٢	٥,٤١٩	تعديلات : مصروفات استهلاك وإطفاء
(١٤,٧٢٠)	(٧,٧٨٢)	٩ و ١٠ صافي أرباح في الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٦٨٣)	(١,٦٩٠)	٧,١ صافي أرباح في الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٤٥٣	٣,٧٧٩	١٦,١ مصروفات منافع نهاية الخدمة
(١,١٣٧)	١٤,٢٥٩	عكس / مخصص الخسائر الائتمانية
٢٥٧,٦٠٥	٣٧٣,٦١٤	
التغيرات في الأصول والالتزامات التشغيلية:		
١٣٠,٣٨٦	(٤٣٨,٦٧٩)	ذمم مدينة تجارية وأخرى
١,٠١٧	٣٦٤	مصروفات مدفوعة مقدما
(٥,٢٣٩)	١,٢٦٤	مصروفات مستحقة والتزامات أخرى
٣٨٣,٧٦٩	(٦٣,٤٣٧)	النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية
(٣٦٥)	(١,٧٣٠)	١٦,١ منافع نهاية الخدمة المدفوعة
(٦,١١٦)	(٢٧,٣٧٢)	١٥ الزكاة المدفوعة
٣٧٧,٢٨٨	(٩٢,٥٣٩)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٦١,٤٤٧)	(١٢٤,٣٢٤)	٨,١ شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٣,٢٥٧	(٧,٣٥٠)	شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٤,٨٩١)	استثمارات بالتكلفة المطفأة
(١,٥٨٠)	(١,٦٦٣)	الإيجارات المدفوعة
(٦,١٤٣)	(٣,٥٧٥)	شراء أصول ملموسة وأصول غير ملموسة
(٥٥,٩١٣)	(١٤١,٨٠٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
(١٥١,٥١١)	(١٠٠,٦٣٣)	تمويل من الأطراف ذات العلاقة، صافي
(١٥١,٥١١)	(١٠٠,٦٣٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٦٩,٨٦٤	(٣٣٤,٩٧٥)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٥٩,٣٦٠	٤٢٩,٢٢٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٢٩,٢٢٤	٩٤,٢٤٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

شركة الإنماء للاستثمار (شركة سعودية مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بالريال السعودي)

١. نبذة عامة

شركة الإنماء للاستثمار ("الشركة") شركة مساهمة سعودية مغلقة، تأسست بموجب القرار الوزاري رقم ١٨٣ بتاريخ ٧ جمادى الثاني ١٤٣٠ هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠٠٩ م)، ومسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٩٧٦٤ بتاريخ ٢٣ جمادى الثاني ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٦ يونيو ٢٠٠٩ م). الشركة هي شركة تابعة ومملوكة بالكامل لمصرف الإنماء، وهي شركة مساهمة سعودية ("الشركة الأم") وهي أيضا الطرف المسيطر في الشركة.

يتمثل نشاط الشركة في التعامل بصفة أصيل، ووكيل، وإدارة، وترتيب، وتقديم المشورة، والحفظ كما هو مرخص من هيئة السوق المالية رقم (٣٧-٩١٣٤) بتاريخ ٢٣/٤/١٤٣٠ هـ (الموافق ١٩ ابريل ٢٠٠٩ م).

يقع المركز الرئيسي للشركة:

برج العنود ، مبنى رقم ٢

طريق الملك فهد

ص ب ٦٦٣٣٣ الرياض ١١٥٧٦

المملكة العربية السعودية

بدأت الشركة في تقديم خدمات استثمارية بموجب الخطاب الصادر من هيئة السوق المالية بتاريخ ٢ صفر ١٤٣١ هـ (الموافق ١٧ يناير ٢٠١٠ م).

في نهاية ديسمبر ٢٠١٩ م، أعلنت منظمة الصحة العالمية عن وجود فيروس كورونا العالمي (كوفيد-١٩)، وفي مارس ٢٠٢٠ م، صنفت منظمة الصحة العالمية تفشي كوفيد-١٩ على أنه جائحة؛ حيث استمر بالانتشار في أنحاء العالم بما في ذلك المملكة العربية السعودية، ونتج عن ذلك فرض قيود على السفر، وحظر التجول في المدن، ومن ثم ركود الأنشطة الاقتصادية، وإغلاق العديد من القطاعات العالمية والمحلية.

وقد نفذت الحكومة التدابير الوقائية في المملكة العربية السعودية في مارس ٢٠٢٠ م لمواجهة انتشار كوفيد-١٩، والتي لا زالت مستمرة. ووفقا لتقييم الإدارة، لم تتأثر عمليات الشركة بسبب كوفيد-١٩.

٢. أسس الإعداد

(أ) أساس الالتزام

أعدت القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

(ب) أسس القياس

أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ومفهوم الاستمرارية، باستثناء البنود التالية (راجع إلى السياسات المحاسبية لمزيد من التفاصيل):

- الأصول المالية تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- الأصول المالية تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.
- يتم قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الإضافة المتوقعة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

تعرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة.

(د) السنة المالية

تبدأ السنة المالية للشركة في ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر لكل سنة ميلادية.

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بالريال السعودي)

هـ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام، والتقديرات، والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية، وعلى المبالغ الميينة للأصول، والالتزامات، والدخل، والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بصورة مستمرة والتي تستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية، وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها ملائمة للظروف.

إن التقديرات والافتراضات التي تنطوي على درجة عالية المخاطر تؤثر في تسوية القيمة الدفترية للأصول والالتزامات للقوائم المالية للسنة المالية اللاحقة هي كما يلي :

الأعمار الإنتاجية، والقيمة المتبقية، وطريقة الاستهلاك في الممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتقدير العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات. ويتم تقدير ذلك بعد الأخذ في الاعتبار الاستخدام المقدر للأصل أو الاستهلاك.

تقوم الإدارة بتقدير الأعمار الإنتاجية، والقيم المتبقية، وطريقة الاستهلاك للممتلكات والمعدات سنويا. وكذلك يتم تعديل مصروفات الاستهلاك المستقبلية عندما تعتقد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية، والقيم المتبقية، وطريقة الإستهلاك تختلف عن تلك التقديرات المستخدمة في السنوات السابقة.

إطفاء الأصول غير الملموسة

تقوم إدارة الشركة بتقدير الأعمار الإنتاجية للأصول غير الملموسة سنويا. يتم فحص الأصول غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المقدرة؛ لتحديد قيمة الهبوط فيها سنويا. وتتم مراجعة الإطفاءات سنويا ويتم التعديل عندما تعتقد الإدارة أن التقديرات المستقبلية ستكون مختلفة عن التقديرات المستخدمة في السنوات السابقة.

مخصص الزكاة

تقوم الشركة باحتساب مخصص الزكاة بناء على التقديرات والأحكام على البنود التي لا يمكن معالجتها حتى يتم التوصل إلى حل مع الهيئة العامة للزكاة والدخل، أو حسب الاقتضاء، من خلال معاملات قانونية رسمية. ويتم الحل النهائي لبعض هذه البنود في ارتفاع الأرباح أو الخسائر أو التدفقات النقدية.

الهبوط في قيمة الأصول غير المالية

تراجع إدارة الشركة بمراجعة القيمة الدفترية للأصول غير المالية بشكل دوري لتحديد ما إذا كان هنالك مؤشر بأن أحد الأصول المالية قد تعرض لهبوط في القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، تقوم إدارة الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل لتحديد مدى خسارة قيمة الهبوط. وفي حال عدم القدرة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصول الفردية، تقوم إدارة الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد التي تمثل القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد التدفقات النقدية.

إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد للأصل أقل من القيمة الدفترية للأصل، تعتبر القيمة الدفترية للأصل منخفضة القيمة ويتم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة.

خسارة الهبوط في ذمم مدينة تجارية وأخرى

تقيس الشركة مخصص خسائر الذمم المدينة التجارية وأصول العقود بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة مدى العمر. ويتم تقدير مخصص الخسارة الائتمانية على الذمم المدينة التجارية باستخدام مصفوفة مخصص وذلك بالرجوع إلى تجربة التعثر عن السداد السابقة للمدين وتحليل المركز المالي الحالي للمدين. وتسوية للعوامل الخاصة بالمدينين والظروف الاقتصادية العامة للصناعة التي يعمل فيها المدينون وتقييم كل من الاتجاه الحالي وكذلك التوقعات للظروف في تاريخ التقرير. يتم تقويم الذمم المدينة التجارية على أساس فردي عندما ترى الإدارة أنها غير قابلة للتحويل.

منافع نهاية الخدمة

تم قياس خطة المنافع المحددة بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الإضافة المتوقعة. مع إجراء تقييم اكتواري في نهاية كل تقرير سنوي. تتضمن الطريقة وضع افتراضات حول معدلات الخصم، والزيادات المستقبلية في الرواتب،

ومعدلات الوفيات. نظرا لطبيعة هذه المزايا على المدى الطويل، تخضع هذه التقديرات لبعض أوجه عدم التأكد. وتم الكشف عن الافتراضات الهامة المستخدمة لإجراء التقييم الاكتوراي كما هو موضح في الإيضاح رقم ١٦ في القوائم المالية.

اثبات وقياس المخصصات

بحكم طبيعتها، يعتمد قياس المخصصات على التقديرات فيما إذا كانت معايير الاعتراف قد تم الوفاء بها، بما في ذلك تقديرات احتمالية التدفقات النقدية الخارجة. وتستند تقديرات الشركة المتعلقة بالمخصصات للأمر البيئية إلى طبيعة وخطورة التلوث، وكذلك على التقنية المطلوبة للمعالجة. وتستند مخصصات التقاضي على تقدير التكلفة، مع الأخذ في الاعتبار المشورة القانونية والمعلومات الأخرى المتاحة.

عقود الإيجار

تحديد مدة الإيجار لبعض عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة مستأجرة، بما في ذلك ما إذا كانت الشركة متأكدة بشكل معقول من ممارسة خيارات المستأجر وتحديد معدل الاقتراض الإضافي المستخدم لقياس التزامات الإيجار.

و) قياس القيمة العادلة

تتطلب عدد من السياسات المحاسبية للشركة والإفصاحات قياس القيمة العادلة لكل من الأصول والالتزامات المالية وغير المالية. عند قياس القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات، تستخدم الشركة بيانات السوق القابلة للملاحظة. ويتم تصنيف القيمة العادلة في مستويات مختلفة ضمن تسلسل هرمي للقيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول والتزامات مماثلة.
- المستوى ٢: المدخلات بخلاف الأسعار المدرجة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها بالنسبة للأصول والالتزامات، إما مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار).

المستوى ٣: مدخلات لأصول أو التزامات لا تستند إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة (مدخلات غير قابلة للملاحظة). في حال تم تصنيف المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للأصول والالتزامات ضمن مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، يتم تصنيف قياس القيمة العادلة بأكمله ضمن ذات المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي يكون فيه مدخلات مهمة في أقل مستوى للقياس. تعترف الشركة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدثت خلالها التغيرات. تم تضمين مزيد من المعلومات حول الافتراضات في تقييم القيمة العادلة في الإيضاح رقم ٢٣ - من هذه القوائم المالية.

٣. تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة

٣.١ المعايير الجديدة

طبقت الشركة بعض المعايير والتعديلات السارية لأول مرة في الفترات السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠ م أو بعده، ولم يكن لها أي أثر جوهري على هذه القوائم المالية. ولم تعتمد الشركة في وقت مبكر أي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صادر وغير ساري بعد.

المعيار الدولي للمحاسبة ١ - عرض القوائم المالية - تعديلات بشأن تعريف الأهمية النسبية
تعديلات على تعريفها للمواد لتسهيل إصدار الأحكام النسبية على الشركات، وتعتمد الأهمية النسبية على طبيعة المعلومات، أو حجمها، أو كليهما. وتقييم المنشأة ما إذا كانت المعلومات، سواء فردية أو بالاقتران بمعلومات أخرى جوهرياً، في سياق قوائمها المالية ككل.

المعيار الدولي للمحاسبة ٨ - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء
تهدف التعديلات إلى تسهيل فهم تعريف الجوهرية ولا تهدف إلى تغيير المفهوم الأساسي للأهمية النسبية في المعايير الدولية للتقرير المالي. بالإضافة إلى ذلك، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة أيضاً إرشادات حول كيفية إصدار أحكام جوهرية عند إعداد القوائم المالية للأغراض العامة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٧، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والمعيار الدولي للمحاسبة ٣٩ - تصحيح قياس سعر الفائدة

توفر التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للمحاسبة ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس عدداً من الإعفاءات، والتي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتصحيح قياس سعر الفائدة. وتتأثر علاقة التحوط إذا أدى الإصلاح إلى حالة من عدم التأكد بشأن توقيت و / أو مبلغ التدفقات النقدية على أساس المعيار للبند المغطى أو أداة التحوط. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر جوهري على القوائم المالية للشركة أو معدل فائدة على علاقة التحوط.

الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الصادرة في ٢٩ مارس ٢٠١٨ م

الإطار المفاهيمي ليس معياراً، ولا تتجاوز أي من المفاهيم الواردة فيه المفاهيم أو المتطلبات في أي معيار. والغرض من الإطار المفاهيمي هو مساعدة مجلس المعايير الدولية للمحاسبة في وضع المعايير، ومساعدة المعدين على وضع سياسات محاسبية متسقة في حالة عدم وجود معيار قابل للتطبيق، ومساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها.

وسيوثر ذلك على المنشآت التي طورت سياساتها المحاسبية بناءً على الإطار المفاهيمي. ويتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة، والتعاريف المحدثة، ومعايير الاعتراف بالأصول والالتزامات، ويوضح بعض المفاهيم المهمة. ولم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - بشأن امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠ م، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة امتيازات إيجار متعلقة بفيروس (كوفيد-١٩) - تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ " عقود الإيجار". توفر التعديلات إعفاءً للمستأجرين من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ بشأن محاسبة تعديل عقد الإيجار لامتيازات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لفيروس (كوفيد-١٩) كوسيلة عملية، قد لا يختار المستأجر تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المرتبط بفيروس (كوفيد-١٩) من المؤجر يعد تعديلاً لعقد الإيجار. وبحسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار بالحسابات لأي تغيير في مدفوعات الإيجار ناتج عن امتياز الإيجار المرتبط بفيروس (كوفيد-١٩) بنفس الطريقة التي يفسرها التغيير بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦، إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار. ينطبق التعديل على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٠ م أو بعده. ويُسمح بالتطبيق المبكر. ولم يكن لهذه التعديلات أي تأثير على القوائم المالية للشركة.

٣,٢ المعايير الصادرة وغير السارية

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة السارية في الفترات المحاسبية المستقبلية والتي تختار الشركة عدم تطبيقها بعد. وأهمها ما يلي:

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، والمعيار الدولي للمحاسبة ٣٩، والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٧، ٤، ١٦: تصحيح قياس سعر الفائدة - المرحلة ٢ - ١ يناير ٢٠٢١ م.

المعيار الدولي للمحاسبة ٣٧: المخصصات والمطلوبات المحتملة والموجودات المحتملة - تعديلات بشأن التكاليف المتضمنة عند تقييم ما إذا كان العقد ملزم - ١ يناير ٢٠٢٢ م.

المعيار الدولي للمحاسبة ١٦: الممتلكات والمعدات - التعديلات التي تمنع الشركة من خصم مبالغ من تكلفة الممتلكات والمعدات المستلمة من بيع مواد منتجة أثناء إعداد الشركة للأصل للاستخدام المقصود له - ١ يناير ٢٠٢٢ م.

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ م-٢٠٢٢ م - ١ يناير ٢٠٢٢ م.

معيار المحاسبة الدولي ١: عرض القوائم المالية - تعديلات بشأن تصنيف الالتزامات - ١ يناير ٢٠٢٣ م.

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩: التعديلات المتعلقة بالتفاعل بين المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - ١ يناير ٢٠٢٣ م.

٣,٣ أخرى

لا تتوقع الشركة أن يكون لأي معايير أخرى صادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة، ولكنها غير سارية المفعول بعد، تأثير جوهري على الشركة.

لم تقم الشركة بعد بتقييم تأثير التعديلات المذكورة أعلاه في قوائمها المالية.

٤. ملخص السياسات المحاسبية المهمة

تم تطبيق السياسات المحاسبية في إعداد القوائم المالية المبينة أدناه بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة في القوائم المالية. مالم ينص على خلاف ذلك.

أ. التغيرات في السياسات المحاسبية المهمة

التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ - بشأن امتيازات الإيجار المتعلق بكوفيد-١٩

اعتباراً من ١ يونيو ٢٠٢٠م، تم تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لتوفير وسيلة عملية لمحاسبة المستأجرين عن امتيازات الإيجار التي تنشأ كنتيجة مباشرة لوباء كوفيد - ١٩ وتلبية المعايير التالية:

(أ) يؤدي التغيير في مدفوعات الإيجار إلى تعديل المقابل لعقد الإيجار الذي يكون إلى حد كبير نفس أو أقل من مقابل عقد الإيجار الذي يسبق التغيير مباشرة.

(ب) التخفيض هو أن مدفوعات الإيجار لا تؤثر إلا على المدفوعات المستحقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م أو قبله.

(ج) لا يوجد أي تغيير جوهري على شروط عقد الإيجار وأحكامه.

يمكن احتساب امتيازات الإيجار التي تفي بهذه المعايير وفقاً للصالح العملي، مما يعني أن المستأجر لا يحتاج إلى تقييم ما إذا كان امتياز الإيجار يفي بتعريف تعديل عقد الإيجار. يطبق المستأجرون متطلبات أخرى في المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ في المحاسبة عن الامتياز.

لم تحصل الشركة، بصفتها المستأجر، على أي امتياز إيجار خلال الفترة وبالتالي لا تتأثر بهذا التعديل.

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل ثابت على جميع السنوات المعروضة في القوائم المالية، مالم ينص على خلاف ذلك.

ب. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق، والأرصدة لدى البنوك، وغيرها من الاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ اقتناءها، وهي متاحة للشركة دون أي قيود.

ت. الذمم المدينة التجارية

يتم تسجيل الذمم المدينة التجارية والأخرى بالقيمة العادلة زائدا تكاليف المعاملات. وتكون القيمة العادلة عند الاستحواذ بمثابة سعر المعاملة. يتم قياس هذه الأصول بعد الاعتراف المبدئي بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ناقصاً أي هبوط في القيمة.

ث. ذمم مدينة مقابل تمويل محفظة

يمثل تمويل المحفظة منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على شكل اتفاقيات مرابحة مدرجة بالتكلفة المطفأة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان.

يتم الاعتراف مبدئياً بالذمم المدينة مقابل تمويل محفظة عندما يتم تحويل الأصل المعني إلى العملاء. ويتم إلغاء الاعتراف عندما يقوم العملاء بتسديد التزاماتهم. تحتفظ الشركة في سياق العمل الاعتيادي بأسهم كضمان للتقليل من مخاطر الائتمان على مثل هذه الذمم المدينة.

ج. الأدوات المالية

الاثبات وإلغاء الاثبات

تاريخ التداول المحاسبي

يتم اثبات جميع عمليات الشراء والمبيعات للأصول المالية المنتظمة ويتم إلغاء الاعتراف بها في تاريخ التداول (التاريخ الذي تكون فيه الشركة طرفاً في العقد للأداة). تتطلب عمليات الشراء أو البيع للأدوات المالية بشكل منتظم تسليم تلك الأصول حسب طريقة التنظيم أو الإتفاقية في السوق.

يتم الاثبات المبدئي للأصول والالتزامات المالية من تاريخ التداول التي تكون فيه الشركة طرفاً حسب الأحكام التعاقدية في السوق.

لا يتم اثبات الأصول المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصول المالية، أو عندما يتم تحويل الأصول المالية وكافة المخاطر والمكافآت.

لا يتم اثبات الالتزامات المالية عند إلغائها أو الشطب أو الانتهاء منها.

ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

التصنيف والقياس المبدئي للأصول المالية

يتم تصنيف الأصول المالية، بخلاف تلك المخصصة للفعالة كأدوات التحوط كما يلي:

- التكلفة المطفأة
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

تم تحديد التصنيف بواسطة مايلي:

- نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية.
- خصائص التدفقات النقدية للأصل المالي.

يتم قياس جميع الأصول المالية مبدئياً بالقيمة العادلة المعدلة لتكاليف المعاملات، باستثناء الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الأصول المالية

تحدد الشركة تصنيف أصولها المالية عند الاعتراف المبدئي. ويعتمد التصنيف على نموذج الأعمال للمنشأة لإدارة الأصول المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

(أ) التصنيف

بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، الاعتراف المبدئي للأصول المالية يتم تصنيفها بقياسها بما يلي:

- التكلفة المطفأة:
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر – سندات الدين.
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر – أدوات حقوق الملكية.
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يستند تصنيف الأصول المالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بصفة عامة إلى نموذج الأعمال الذي تتم فيه إدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية. أما المشتقات المضمنة في العقود حيث يكون المضيف أصلاً مالياً في نطاق المعيار فلا يتم فصلها أبداً. وبدلاً من ذلك، يتم تقييم الأداة المالية المهجنة ككل للتصنيف.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء الشروط التالية ولم يتم الاعتراف المبدئي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في:

- أن يكون هدف الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هو لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية من المبلغ الأصلي والفوائد عن المبلغ الأصلي القائم فقط.

يتم قياس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا استوفت الشروط أدناه، ولا يتم تخصيصها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة عند الاعتراف المبدئي:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق الهدف منه عن طريق تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية.
- تنشأ فتراتها التعاقدية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تمثل فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بالريال السعودي)

ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

عند الاعتراف الأولي للاستثمارات في الأسهم التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يحق للشركة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

إن جميع الأصول المالية غير المصنفة يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لما ورد أعلاه يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. وتشمل جميع الأصول المالية المشتقة. عند الاعتراف المبدئي، يجوز للشركة تعيين أصل مالي لأرجعة فيه يفي بخلاف تلك المتطلبات الواجب قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة للدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يلغي أو يخفف بشكل كبير من عدم التطابق في المحاسبة الذي سيحدث خلاف ذلك.

ب) القياس

يتم قياس الأصل المالي (ما لم يكن ذمم مدينة تجارية بدون تمويل كبير يتم قياسه مبدئياً بسعر المعاملة) مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات التي يمكن عزوها مباشرةً إلى حياة عنصر ليس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تحميل تكاليف معاملات الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصروف في قائمة الربح أو الخسارة عند تكديدها.

الأدوات المالية

يتم قياس هذه الأصول لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم إثبات صافي الأرباح أو الخسائر، بما في ذلك أي فائدة أو دخل توزيعات أرباح، في الربح أو الخسارة.	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
يتم قياس هذه الأصول لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بخسائر الهبوط في القيمة. تثبت إيرادات الفائدة، وأرباح وخسائر الصرف الأجنبي، وهبوط القيمة في الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بأي ربح أو خسارة عند التوقف عن الإثبات في الربح أو الخسارة.	أصول مالية بالتكلفة المطفأة
يتم قياس هذه الأصول لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم احتساب إيرادات الفائدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملة والانخفاض في القيمة في الربح أو الخسارة. يتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر في الدخل الشامل الآخر. وعند التوقف عن الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة.	الاستثمارات في سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
يتم قياس هذه الأصول لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كإيرادات في الربح أو الخسارة إلا إذا كانت توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر الأخرى في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها إلى الربح أو الخسارة.	الاستثمارات في الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الهبوط في قيمة الأصول المالية

تقوم الشركة بتطبيق نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة للقياس والاعتراف بهبوط الأصول المالية والمخاطر الائتمانية لسندات الدين ويتم قياسها بالتكلفة المطفأة على سبيل المثال: الذمم المدينة التجارية.

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأصل المالي ازدادت بشكل جوهري من الاعتراف المبدئي بها وعند تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة، تأخذ الشركة باعتبارها المعلومات الداعمة والملائمة والتي تتوفر دون تكلفة أو جهد لا مبرر لها. وهذا يشمل تحليل ومعلومات نوعية وكمية استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني كما يشمل المعلومات التي تتسم بالنظرية التطلعية للمستقبل.

ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

تعتبر الشركة أن الأصول 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 تحتفظ به).
تأخذ الشركة بالاعتبار سندات الدين على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطرها الائتمانية مساوياً للتعريف المفهوم دولياً بـ "درجة الاستثمار". إن الحد الأقصى للفترة التي يتم أخذها بالاعتبار عند تقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة يمثل الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي من خلالها تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم الشركة بالاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً للأصول المالية بالقيمة العادلة للدخل الشامل الآخر. وينتج عن ذلك أحداث في التعثر عن السداد وتعتبر صغيرة. ومع ذلك تقوم الشركة في كل تاريخ تقرير مالي بتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان للأداة.

تعتمد الشركة عندما تقوم بتقييم هذه المخاطر على المعلومات المتاحة السهلة مثل التصنيفات الائتمانية الصادرة من وكالات التصنيف الائتماني الرئيسية. تقوم الشركة بحفظ الأدوات المالية البسيطة التي تتوفر لها تصنيفات ائتمانية. وفي حالة عدم وجود معلومات حول العوامل التي ممكن أن تؤثر على هذه التصنيفات للأصول المالية، تقوم الشركة بجمع الأدوات المماثلة في محفظة التقييم ويمكن يحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

عرض الهبوط في القيمة

يتم خصم مخصصات الخسارة للأصل المالي المقاس بالتكلفة المطفأة من القيمة الدفترية الاجمالية للأصول.
خسائر الهبوط في القيمة المتعلقة بالذمم المدينة التجارية والأخرى بما في ذلك أصول العقود يتم عرضها بصورة منفصلة في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

دخل الفائدة

بالنسبة لكافة الأدوات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة والأصول المالية المرتبطة بالفائدة، يقيد دخل الفائدة باستخدام معدل العمولة الفعلي. معدل العمولة الفعلي هو المعدل الذي يخصم المدفوعات أو المتحصلات النقدية المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو خلال فترة زمنية أقل، عندما يكون ذلك مناسباً، إلى صافي المبلغ الدفترى للأصل المالي.
تقوم الشركة بتخفيض القيمة الدفترية إلى قيمتها القابلة للاسترداد، عندما يكون هناك هبوط في قيمة الأصول المالية والتي تمثل التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة الخصم بسعر الفائدة الفعلية للأصل للأداة، ويستمر الخصم كإيراد فوائد. يتم الاعتراف بدخل ودائع المراجحات على الأصول المالية باستخدام معدل الفائدة الفعلي.

الالتزامات المالية

تقوم الشركة بتحديد تصنيف التزاماتها المالية عند الاعتراف المبدئي.

التصنيف:

يتم تصنيف الالتزامات المالية لفئات القياس التالية:

أ) تقاس كالتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، و

ب) تقاس بالتكلفة المطفأة

ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

القياس

يتم الاعتراف مبدئياً بالالتزامات المالية بالقيمة العادلة. يتم احتساب الالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة، مثل القروض بالقيمة العادلة المحددة على أساس طريقة معدل الفائدة الفعلي بعد النظر في تكاليف المعاملة مباشرة.

تقوم الشركة بتصنيف جميع الالتزامات المالية اللاحقة وقياسها بالتكلفة المطفأة، باستثناء الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ويتم قياس الالتزامات اللاحقة المشتقة بالقيمة العادلة.

يتم قياس معدل الفائدة الفعلي بالتكلفة المطفأة لأداة الدين من خلال تخصيص رسوم الفائدة على مدى معدل الفائدة الفعلي للسنة. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يقوم بتخفيض التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المتلقاة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي وتكاليف المعاملات وغيرها من الأقساط أو الخصومات) من خلال العمر المتوقع لأداة الدين، أو حسب الاقتضاء، أقصر سنة، بالنسبة لصافي المبلغ الدفترى عند الاعتراف المبدئي. تنطبق هذه الفئة بوجه عام على القروض، والذمم التجارية، وغيرها.

تشمل التزامات الشركة المالية على الذمم الدائنة التجارية، والقروض من الأطراف ذات علاقة، ورسوم الإحالة المستحقة الدفع إلى الشركة الأم، وتقوم الشركة بقياس الالتزامات المالية بالتكلفة المطفأة.

مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويُدْرَج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية المبالغ المثبتة وعندما يكون هناك نية لتسوية الأصول مع الالتزامات على أساس الصافي من أجل بيع الأصول وتسديد الالتزامات في آن واحد.

يجب ألا يكون الحق القابل للتنفيذ قانوناً متوقفاً على الأحداث المستقبلية ويجب أن يكون قابلاً للتنفيذ في سياق العمل العادي وفي حالة عدم الوفاء بالالتزامات أو إفلاس الشركة أو الطرف المقابل.

ح. عقود الإيجار

حق استخدام الأصول

تقوم الشركة بإثبات حق استخدام الأصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الأصول بالتكلفة ناقصاً أي خسائر متراكمة من الهبوط في القيمة والاستهلاك، ويتم تعديلها لأي إعادة قياس لالتزامات الإيجار. تتضمن تكلفة حق استخدام الأصول على مبلغ التزامات عقود الإيجار المعترف بها، والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ومدفوعات الإيجار التي تم دفعها في أو قبل تاريخ البدء مخصوماً منه أي حوافز تأجير مستلمة. ما لم تكن الشركة على يقين معقول من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، يتم استهلاك حق استخدام الأصول المعترف بها على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر ومدة الإيجار، أيهما أقصر. يخضع حق استخدام الأصول لهبوط القيمة.

التزامات عقود الإيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم الشركة بإثبات التزامات عقود الإيجار المقاسة بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي يتعين إجراؤها على مدى مدة عقد الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار على مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمّنة) مطروحاً منها أي حوافز تأجير مستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتتضمن مدفوعات الإيجار أيضاً سعر ممارسة خيار الشراء الذي من المؤكد أن تمارسه الشركة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة الإيجار تعكس أن الشركة تمارس خيار الإنهاء.

ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط التي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد تاريخ البدء يتم زيادة مبلغ التزامات عقود الإيجار لتعكس تراكم الفائدة وتخفيض مدفوعات الإيجار المقدمة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في مدفوعات الإيجار الثابت المضمون أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الأساسي

عقود الإيجار قصيرة الأجل

تطبق الشركة إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار على المدى القصير على عقود الإيجار قصيرة الأجل للأراضي والمباني (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار شراء). يتم الاعتراف بمدفوعات الإيجار بعقود الإيجار قصيرة الأجل كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

خ. الأصول الملموسة وغير الملموسة

كانت الأعمار الإنتاجية المطبقة من قبل الشركة للأصول الملموسة وغير الملموسة على النحو التالي:

عدد السنوات

٥	الأثاث والتركيبات
١٠-٣	أجهزة حاسب آلي
٥	معدات مكتبة
٥	برامج كمبيوتر
١٠	العمليات المصرفية والبنية التحتية

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم. يحمل الاستهلاك على قائمة الدخل على أساس طريقة القسط الثابت ، وذلك لتوزيع تكاليف الأصول على قيمها المتبقية على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها.

تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيم الدفترية وتقيد في قائمة الأرباح أو الخسائر.

تقيد مصاريف الصيانة والإصلاحات العادية التي لاتزيد جوهريا من العمر الإنتاجي المقدر للأصل في قائمة الدخل عند تكديدها. تتم رسمة التجديدات والتحسينات الهامة ، إن وجدت ، ويتم استبعاد الأصل الذي يتم استبداله.

الأصول غير الملموسة

يتم الاعتراف المبدئي للأصول غير الملموسة بالتكلفة بالقيمة العادلة المدفوعة في تاريخ الاستحواذ على الأصل.

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل غير الملموسة عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من الاستخدام أو البيع. يتم قياس الربح أو الخسارة الناتجة عن التوقف عن إثبات أصول غير الملموسة بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل، ويتم إثباتها في قائمة الأرباح أو الخسائر.

ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

الهبوط في قيمة الأصول غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ إعداد التقرير المالي بتقييم ما إذا كان يوجد مؤشر بأن احد الأصول غير المالية قد تعرض لهبوط في القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، أو إذا كان من الضروري إجراء اختبار سنوي بخصوص الهبوط في القيمة لأحد الأصول، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. إن القيمة القابلة للاسترداد للأصل تمثل القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصا تكاليف الاستبعاد والقيمة الاستخدامية أيهما أعلى، ويتم تحديدها لأحد الأصول الفردية إلا في حال عدم قيام الأصل بتوليد تدفقات نقدية داخلية تكون مستقلة بشكل رئيسي عن تلك المولدة من أصول أو مجموعة من الأصول الأخرى. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو عندما تزيد قيمة وحدات توليد النقد عن القيمة القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى القيمة القابلة للاسترداد.

يتم عكس خسارة هبوط القيمة المعترف بها سابقا فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضيات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد الأصل منذ الاعتراف بخسارة الهبوط القيمة الاخيرة. يكون الانعكاس محدود بحيث لا يتجاوز القيمة الدفترية للأصل للقيمة القابلة للاسترداد، ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي سيتم تحديدها بعد خصم الاستهلاك، وفي حالة عدم وجود خسائر هبوط في قيمة الأصل في السنوات السابقة. يتم الاعتراف بهذا الانعكاس في قائمة الربح أو الخسارة.

د. الزكاة

يتم إثبات مخصص الزكاة في القوائم المالية وفقاً للوائح المعمول بها في الهيئة العامة للزكاة والدخل بالمملكة العربية السعودية ("الهيئة"). ويتم تحميل الزكاة على قائمة الربح أو الخسارة. ويتم إثبات التزامات الزكاة والدخل الإضافية، إن وجدت، والتي تتعلق بالربط على سنوات سابقة من قبل الهيئة في الفترة التي يتم فيها الربط النهائي.

كما أن الشركة هي شركة تابعة مملوكة بالكامل لمصرف الإنماء ("المصرف")، ووفقاً للقرار الوزاري رقم ١٠٠٥ بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٥ مايو ٢٠٠٧)، يقدم المصرف إعلاناً موحداً عن الزكاة من السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل.

ذ. المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما تؤدي الالتزامات الحالية الناتجة من حدث سابق إلى تدفق الموارد الاقتصادية من الشركة ويمكن تقدير المبالغ بشكل موثوق به. ويتم مراجعة المخصصات بتاريخ قائمة المركز المالي ويتم تعديلها لتعكس أفضل تقدير.

ر. منافع الموظفين

منافع الموظفين قصيرة الأجل

يتم الاعتراف بالالتزام عن المزايا المستحقة للموظفين بالنسبة للرواتب وأي مزايا أخرى قصيرة الأجل خلال ١٢ شهرا بعد نهاية السنة التي يتم فيها تقديم الخدمة المتعلقة بها حتى نهاية السنة للتقرير ويتم قياسها مقابل المبلغ المتوقع أن يتم دفعه لتلك الخدمة ويتم تصنيف التزامات منافع الموظفين في قائمة المركز المالي.

منافع نهاية الخدمة للموظفين

يتم تحديد منافع نهاية الخدمة للموظفين بخطة المنافع المحددة. ويتم ذلك عن طريق احتساب مدة الخدمة لدى الموظف والراتب المستلم الأخير وفقاً لقانون العمل والعمال في المملكة العربية السعودية وسياسية الشركة.

يتم احتساب التزامات المنافع المحددة سنوياً بواسطة خبير إكتواري مؤهل باستخدام طريقة وحدة الإضافة المتوقعة في نهاية السنة من إعداد التقرير السنوي. ويتم الاعتراف بالالتزامات ذات الصلة في قائمة المركز المالي بالقيمة الحالية لمخصص منافع نهاية الخدمة.

ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تتمة)

يمثل معدل الخصم الذي يتم تطبيقه للوصول إلى القيمة الحالية الالتزام المنافع المحددة العائد على سندات حكومية من خلال تطبيق معدل الخصم الذي يتم تقدير المدفوعات.

يتم تصنيف منافع نهاية الخدمة كما يلي:

- تكلفة الخدمة الحالية (الزيادة في القيمة الحالية للالتزام نتيجة خدمة الموظف في السنة الحالية)
- مصروفات الفوائد (يتم تطبيقها معدل الخصم في بداية السنة حتى نهاية السنة التزام المنافع نهاية الخدمة)؛ و
- إعادة القياس

تتضمن تكلفة الخدمة ومصروف الفائدة الناتجة عن الالتزام نهاية الخدمة في نفس البند للقائمة الدخل كتكلفة تعويضات.

إعادة القياس، ويشمل الأرباح والخسائر الاكتورية، ويتم الاعتراف بها بالكامل في سنة حدوثها في قائمة الدخل الشامل الاخر دون إعادتها إلى الأرباح أو الخسارة في السنة التالية. ويتم تحميل المبلغ والمعترف به في قائمة الدخل الشامل الاخر إلى الأرباح المبقاة.

ز. مصروفات عمومية وإدارية

يتم قياس المصروفات والاعتراف بها بالتكلفة للسنة الحالية من وقت تكبدها. أما بالنسبة للمصروفات المتعلقة بأكثر من سنة يتم تخصيصها على السنوات بالتناسب. يتم تصنيف جميع المصروفات، باستثناء المصروفات المباشرة على أنها مصروفات عمومية وإدارية.

س. أصول محتفظ بها كعهدية أو أمانة

ممتلكات تحت إشراف الإدارة

تقوم الشركة بخدمات إدارة الأصول لعملائها، والتي تشمل إدارة الصناديق المشتركة والاستثمارات. ولا يتم التعامل معها كأصول للشركة فهي غير مدرجة في القوائم المالية.

الحسابات النقدية للعملاء

لا يتم التعامل مع الحسابات النقدية للعملاء كأصول للشركة فهي غير مدرجة في القوائم المالية.

ش. إثبات الإيرادات

- يتم إثبات عمولة الوساطة عندما يتم تنفيذ الصفقة. ويتم إثبات عمولة الوساطة على الأسهم المحلية بعد خصم عمولة تداول والحسومات المسموح بها للعملاء.
- يتم إثبات أتعاب خدمات إدارة الأصول (متضمنة الصناديق الاستثمارية) عند تقديم هذه الخدمات.
- يتم إثبات رسوم الاشتراك في الصندوق. يتم إثبات تلك الأتعاب بالصافي من المصروفات.
- يتم إثبات أتعاب الخدمات الاستثمارية المصرفية عندما يتم تقديم الخدمات ذات الصلة بالصافي من المصروفات.
- يتم إثبات رسوم خدمات الاكتتاب عندما تكمل الشركة تقديم جميع الخدمات لجهة الإصدار ويحق لها جمع الرسوم من جهة الإصدار بدون الالتزامات محتملة مرتبطة بالرسوم. ويتم عرض عائدات الاكتتاب بعد خصم مصروفات المعاملات.
- يتم إثبات الدخل مقابل تسهيلات التمويل بالهامش على أساس تناسب زمني مع الأخذ في الاعتبار أصل المبلغ القائم ومعدل العمولة المطبق.

شركة الإنماء للاستثمار

(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(بالريال السعودي)

ملخص السياسات المحاسبية المهمة (تمة)

- يتم استلام أتعاب خدمات الحفظ مقدما ويتم إطفائها خلال فترة تقديم (دخل مؤجل).
- يتم إثبات توزيعات أرباح الاستثمار عند تحققها أو إعلانها رسميا من قبل الجهة المستثمر فيها. ويتم عرضها مع صافي الربح والخسارة في الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.
- يتم إثبات عقود التأجير التمويلية على فترة العقد باستخدام طريقة العائد الفعلي.

ص. المعاملات بالعملة الأجنبية

تتم ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث تلك المعاملات. أما الأصول والالتزامات النقدية بالعملة التي تتم بالعملة الأجنبية فيجري تحويلها لتعكس ما يعادلها بالريال السعودي بأسعار التحويل السائدة في تاريخ المركز المالي. ويتم قيد المكاسب أو الخسائر الناتجة عن التغيرات في أسعار العملات الأجنبية الناتجة عن ترجمة الأصول والالتزامات النقدية بالعملة الأجنبية في قائمة الربح أو الخسارة.

ض. الالتزامات المحتملة

يتم الإفصاح عن الالتزامات الطارئة عندما يكون لدى الشركة التزام محتمل نتيجة لحدث سابق، والذي سيتم تأكيده عند حدوث الالتزام، لحدث أو أكثر من الأحداث المستقبلية غير المؤكدة التي لا تخضع بالكامل لسيطرة الشركة؛ أو أن الشركة لديها التزام قانوني أو بناء حالي ينشأ من أحداث سابقة، ولكن ليس من المحتمل أن تكون هناك حاجة لتدفق خارجي للموارد التي تتضمن مزايا اقتصادية لتسوية الالتزام، أو لا يمكن قياس مبلغ الالتزام بموثوقية كافية.

ط. الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تحويل ١٠٪ من دخلها الصافي للسنة لتكوين احتياطي نظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. وهذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

٥. النقد وما في حكمه

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٨٨,٧٠٨	٣٢٩,٢٣٤	نقد لدى المصرف - الحسابات الجارية (إيضاح ١١)
٥,٥٦٠	-	نقد في حساب استثمار
-	١٠٠,٠٠٠	ودائع مرابحة مع البنوك - آجال استحقاق لثلاثة أشهر أو أقل
٩٤,٢٦٨	٤٢٩,٢٣٤	
(١٩)	(١٠)	ناقصا: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٩٤,٢٤٩	٤٢٩,٢٢٤	

معدل الفائدة الفعلي لودائع المرابحة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ٢,٥%).

شركة الإنماء للاستثمار

(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(بالريال السعودي)

٦. الذمم المدينة التجارية وذمم مدينة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٧٤,٢٢٧	٦٨٢,١٢٠	ذمم مدينة مقابل تمويل محفظة
١٤٦,٧٣٦	٢٧٠,٥٦٦	رسوم مستحقة إدارة الأصول
٥٢,٤٢٩	٦٠,٢٠٢	الذمم المدينة التجارية الأخرى
٥٧٣,٣٩٢	١,٠١٢,٨٨٨	إجمالي الذمم المدينة التجارية
(٧٢٤)	(١٤,٩٧٤)	ناقصا: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٥٧٢,٦٦٨	٩٩٧,٩١٤	ذمم مدينة تجارية- صافي
٢,٠٧٦	٢,١٩٤	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢,٤٥٤	١,٥١٠	ذمم مدينة أخرى
٥٧٧,١٩٨	١,٠٠١,٦١٨	

تقدم الشركة تسهيلات تمويل محفظة لعملائها للاستثمار في سوق الأسهم السعودي والأسواق العالمية والصناديق الاستثمارية. تمثل هذه التسهيلات تمويل مرابحة ملتزم بأحكام الشريعة الإسلامية مضمونة عادة بحقوق الملكية الأساسية ونقدا محتفظا به في حساب عميل استثماري بمبلغ ١,٢٧٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٩٧٥ مليون ريال سعودي). يتم منح هذه التسهيلات لمدة أقصاها ثلاث سنوات وتحمل سعر عمولة ثابت.

التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١,٦٧٦	٧٢٤	كما في ١ يناير
-		
(٩٥٢)	١٤,٢٥٠	(عكس) // مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة
٧٢٤	١٤,٩٧٤	كما في ٣١ ديسمبر

٧. استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المتداولة
١٢,٦٦١	٣٠,٤٨٩	أسهم مدرجة (أ)
٢٧,٤٠٢	٥٨,٤٥٩	غير المتداولة
٢٣٩,٥٩٧	٢٧٧,٥٤٥	صناديق عامة (ب)
٥٠,٦٢٠	٩٥,٨٩٣	صناديق خاصة (ج)
٣١٧,٦١٩	٤٣١,٨٩٧	أخرى (د)
٣٣٠,٢٨٠	٤٦٢,٣٨٦	

إن الانتشار الجغرافي للاستثمارات المذكورة أعلاه في الأدوات المالية المصنفة بقيمة عادلة من خلال الربح أو الخسارة داخل المملكة العربية السعودية باستثناء ٥١,١ مليون ريال سعودي والتي يتم استثمارها خارج المملكة العربية السعودية.

(أ) يتم تحديد القيمة العادلة للأسهم المدرجة بالرجوع إلى السعر الذي يتم تداوله عند نهاية اأريوم عمل من السنة المذكورة في السوق النشطة.

(ب) يتم تقييم هذه الاستثمارات في الصناديق بصافي القيمة الأصول.

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بالريال السعودي)

استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (تتمة)

ج) لدى الشركة استثمارات في الصناديق العقارية الخاصة. يتم تقييم الاستثمار في هذه الصناديق الخاصة باستخدام صافي القيمة للأصول، كما في تاريخ التقرير. يتم احتساب صافي قيمة الأصول بالرجوع إلى القيمة العادلة للأصول المحددة وتأخذ بعين الاعتبار عدد من العوامل. بما في ذلك المنطقة ونوع العقار وأساليب التقييم باستخدام مدخلات مؤثرة غير قابلة للملاحظة تشمل التحليل المالي وتحليل التجزئة لقطعة الأرض، ونموذج مقارنة السوق، وطريقة القيمة المتبقية، وغير ذلك.

د) تتضمن الاستثمارات الأخرى الاستثمار الصناديق الخاصة التي يتم تقييمها بأرصافي قيمة للأصول المتاحة وفي الأسهم المدرجة والتي يتم تقييمها بالأسعار المعلنة في نهاية العام في السوق النشطة.

٧,١ صافي الدخل من الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١,٦٨٣	١,٤٨٥	أرباح محققة ببيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٤,٧٢٠	٣,١٠١	أرباح غير محققة ببيع الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٦,٤٠٦	٣,١٩٦	دخل توزيع الأرباح
٢٢,٨٠٩	٧,٧٨٢	

٨. استثمار بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢٣,٦١٠	٣٢,٦٥٣	صكوك (إيضاح ٨,١)
٢	٢	الاستثمارات في الأسهم
٢٣,٦١٢	٣٢,٦٥٥	

٨,١ الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر - عند الاعتراف المبدئي

وقد اختارت الشركة تصنيف استثمارات الدين بشكل لا رجعة فيه بقيمة عادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. وتدرج هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة باستخدام مدخلات ملحوظة من مصادر السوق.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	استثمارات الدين - صكوك
٣٦,٨٦٢	٢٣,٦١٠	كما في ١ يناير
-	٢٦,٠٠٠	إضافات
(١٣,٢٥٧)	(١٦,٩٦٠)	الاستبعاد
٥	٣	التغير في القيمة العادلة المعترف بها من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣,٦١٠	٣٢,٦٥٣	كما في ٣١ ديسمبر

شركة الإنماء للاستثمار
(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بالريال السعودي)

٩. الأصول الملموسة

الأثاث والتركيبات	أجهزة حاسب ألي	معدات مكتب	حق استخدام الأصول	الأعمال رأسمالية تحت التنفيذ	الإجمالي	
٥,٥٨٦	٢٧٠	٣٨٨	١٢,٦٨٢	١٨٠	١٩,١٠٦	التكلفة
١,٤٥٥	١٦٦	٥٢	٩٢٠	٧٥٥	٣,٣٤٨	١ يناير ٢٠٢٠ م
٧,٠٤١	٤٣٦	٤٤٠	١٣,٦٠٢	٩٣٥	٢٢,٤٥٤	إضافات
٣,٩٦٦	١٤٢	٣٣٨	١,٧٠٧	-	٦,١٥٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٨٠٢	٦٨	٣٣	١,٨٧٩	-	٢,٧٨٢	الاستهلاك المتراكم
٤,٧٦٨	٢١٠	٣٧١	٣,٥٨٦	-	٨,٩٣٥	١ يناير ٢٠٢٠ م
						إضافات
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
						القيمة الدفترية
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٢,٢٧٣	٢٢٦	٦٩	١٠,٠١٦	٩٣٥	١٣,٥١٩	
٥,١٠٧	٢٠٨	٣٧٠	-	٤٩	٥,٧٣٤	التكلفة
٤٧٩	٦٢	١٨	١٢,٦٨٢	١٨٠	١٣,٤٢١	١ يناير ٢٠١٩ م
-	-	-	-	(٤٩)	(٤٩)	إضافات
-	-	-	-	(٤٩)	(٤٩)	التكاليف الرأسمالية
٥,٥٨٦	٢٧٠	٣٨٨	١٢,٦٨٢	١٨٠	١٩,١٠٦	محمل إلى المصروفات
٢,٧٠٦	٩٠	٢٦١	-	-	٣,٠٥٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
١,٢٦٠	٥٢	٧٧	١,٧٠٧	-	٣,٠٩٦	الاستهلاك المتراكم
٣,٩٦٦	١٤٢	٣٣٨	١,٧٠٧	-	٦,١٥٣	١ يناير ٢٠١٩ م
						إضافات
						٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
						القيمة الدفترية
						٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
١,٦٢٠	١٢٨	٥٠	١٠,٩٧٥	١٨٠	١٢,٩٥٣	

شركة الإنماء للاستثمار

(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(بالريال السعودي)

١٠. أصول غير ملموسة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
<u>برامج كمبيوتر</u>		
٧,٨٥٠	١٣,٣٠٣	التكلفة
٥,٤٥٣	١,١٤٦	كما في ١ يناير
		إضافات
١٣,٣٠٣	١٤,٤٤٩	كما في ٣١ ديسمبر
		<u>الإطفاء المتراكم:</u>
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٢,٠٥٠	٤,٠١٦	كما في ١ يناير
١,٩٦٦	٢,٦٣٧	رسوم الإطفاء
٤,٠١٦	٦,٦٥٣	كما في ٣١ ديسمبر
		صافي القيمة الدفترية
٩,٢٨٧	٧,٧٩٧	كما في ٣١ ديسمبر

١١. المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة في الشركة من الشركة الأم، والصناديق المدارة من قبل الأعضاء التنفيذيين لدى إدارة مجلس الشركة، وموظفين الإدارة الرئيسيين، والشركات التي تمثل الأطراف ذات العلاقة المالكين الرئيسيين لها. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط المعاملات من قبل مجلس إدارة الشركة.

معاملات موظفين الإدارة الرئيسية

تشتمل تعويضات موظفي الإدارة في الشركة على الرواتب والمزايا غير النقدية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مزايا الموظفين قصيرة الأجل
-	١,٦٤٠	هامش الاقتراض
٨,٩٨٥	٩,٢٩١	الرواتب وتشمل العلاوات والمكافآت

المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	طبيعة المعاملات	الطرف ذو العلاقة
		<u>الإيرادات</u>	
٢٦٣,٨٧٣	٣٠٥,٤٤٤	رسوم إدارة الاصول	صندوق مدار من قبل الشركة
٣,٠١٢	١٢,٤٩٠	رسوم ادارية	
١,٠٣٥	٩٠١	دخل خدمات الحفظ	
٧٨٠	٩٤٠	دخل إدارة وكالة	
-	٢٦	الدخل من المراجعة	
٢,٤٧٩	٢,٠٤٠	دخل الوساطة	
(٢,٦٨٧)	(٧,٩٩٥)	رسوم دخل الوساطة	الشركة الأم
(١٢,٠٠٠)	(٢١,١٠٢)	رسوم دخل إدارة الاصول	
		<u>المصروفات</u>	
(٢,١٦٨)	(١,٣٩٥)	رسوم إدارية	
(١,١٧٥)	(١,٤٣٦)	مخصص مجلس الإدارة	

شركة الإنماء للاستثمار

(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

(بالريال السعودي)

المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة (تتمة)

المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة في قائمة المركز المالي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	العلاقة	البند
			النقد وما في حكمه - الحساب الجاري
٣٢٩,٢٣٤	٨٨,٧٠٨	الشركة الأم (إيضاح ٥)	
١٦,٧٠٢	٢٦,٧٥٠	الشركة الأم (إيضاح ١٣)	رسوم مستحقة
			رسوم إدارة أصول مدفوعة مقدما
٧١,٩١١	٤٨,١٦٨	صناديق خاصة (إيضاح ١٣)	
			استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - صندوق مدار من قبل الشركة
٢٧,٤٠٢	٥٨,٤٥٩	صناديق عامة (إيضاح ٧)	
٢٣٩,٥٩٧	٢٧٧,٥٤٥	صناديق خاصة (إيضاح ٧)	
			الذمم المدينة التجارية والذمم المدينة الأخرى
٢,٠٧٦	٢,١٩٤	أطراف أخرى ذات علاقة (إيضاح ٦)	
		صندوق الإنماء للسيولة بالريال السعودي	مستحق لأطراف ذات علاقة - تمويل قصير الأجل
(١٠٠,٦٣٣)	-	(إيضاح ١٢)	

١٢. قروض قصيرة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	قروض قصيرة الأجل - وكالة (أ)
١٠٠,٦٣٣	-	

أ) قامت الشركة خلال السنة بعمل اتفاقية مرابحة مع صندوق الإنماء للسيولة المدار من قبل الشركة للحصول على تمويل قصير الأجل ويتم سداداه خلال سنة واحدة من الاستحقاق التعاقدية.

١٣. مصروفات مستحقة والتزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٦,٧٠٢	٢٦,٧٥٠	رسوم مستحقة (أ)
١٥,٥٢٤	١٩,٨٩٩	مستحقات موظفين
٧١,٩١١	٤٨,١٦٨	رسوم إدارة أصول مدفوعة مقدما (ب)
٢,٣١١	٢,٣٨٥	مستحقات ضريبة القيمة المضافة
٨,٠٥٩	١٨,٥٦٩	أخرى
١١٤,٥٠٧	١١٥,٧٧١	

أ) تشمل الرسوم المستحقة على رسوم الوساطة للشركة الأم كما هو موضح في إيضاح ١١.

ب) تشمل رسوم إدارة الأصول غير المكتسبة رسوم إدارة الأصول غير المستهلكة التي يتم استلامها من الصناديق الخاصة المدار من قبل الشركة وفقا للشروط الدفع المسبق معهم. ويتم الاعتراف بهذه الرسوم السنة القادمة.

شركة الإنماء للاستثمار

(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بالريال السعودي)

١٤. التزامات الإيجار

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
-	١١,١٠٢	كما في ١ يناير
١٢,٦٨٢	٩٢٠	إضافات
٥٣٣	٦٥٨	مصروف الفائدة
(٢,١١٣)	(٢,٣٢١)	مدفوعات الإيجار
١١,١٠٢	١٠,٣٥٩	كما في ٣١ ديسمبر

١٥. الزكاة

حركة مخصص الزكاة خلال السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٦,١١٦	٢٦,٦٨٧	كما في ١ يناير
٢٦,٦٨٧	٣٧,٠٧٨	مصروف الزكاة
-	٦٨٥	مخصص الزكاة خلال السنة
٢٦,٦٨٧	٣٧,٧٦٣	تعديلات السنة الماضية
(٦,١١٦)	(٢٧,٣٧٢)	الزكاة المدفوعة
٢٦,٦٨٧	٣٧,٠٧٨	كما في ٣١ ديسمبر

موقف الربط

بما أن الشركة هي شركة تابعة مملوكة بالكامل لمصرف الإنماء ("المصرف")، وبموجب القرار الوزاري رقم ١٠٠٥ بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ١٥ مايو ٢٠٠٧)، يتم تقديم إقرار موحد من المصرف من السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مع الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة").

١٦. منافع نهاية الخدمة

لدى الشركة خطة غير مموله للالتزامات المنفعة المحددة لنهاية الخدمة. تعتبر الأموال الناتجة عن العمليات كافية للوفاء بهذه الالتزامات عند استحقاقها.

١٦,١ حركة التزامات المنفعة المحددة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٣,٧٨٠	١٦,٧٥٤	التزامات المنفعة المحددة
٢,٧٤٦	٣,٢٦٦	كما في ١ يناير
٧٠٧	٥١٣	المبالغ المعترف بها كمصروفات السنة:
٣,٤٥٣	٣,٧٧٩	تكلفة الخدمة الحالية
(٣٦٥)	(١,٧٣٠)	تكلفة فوائد
(١١٤)	٩٥٩	مصروفات السنة
١٦,٧٥٤	١٩,٧٦٢	منافع مدفوعة
		مبالغ معترف بها الدخل الشامل الآخر
		إعادة قياس منافع نهاية الخدمة المعترف
		بها في الدخل الشامل الآخر
		كما في ٣١ ديسمبر

شركة الإنماء للاستثمار

(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(بالريال السعودي)

منافع نهاية الخدمة (تنمة)

٢-١٦ الافتراضات المهمة

الافتراضات المهمة في تحديد التزامات منافع المحددة خلال هذه السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥,٢٠%	٣,٢٣%
٣,٠٣%	٢,٥٥%

معدل الخصم

معدل نمو الراتب طويل الأجل

٣-١٦ تحليل الحساسية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٥,٢٩٦	١٧,٦٨٨
١٨,٤٦٧	٢٢,٢٠٩
١٨,٥٣٤	٢٢,٢٨٢
١٥,٢١٤	١٧,٥٩٠

معدل الخصم + ١٠٠ نقطة أساس

معدل الخصم - ١٠٠ نقطة أساس

معدل نمو الراتب طويل الأجل + ١٠٠ نقطة أساس

معدل نمو الراتب طويل الأجل - ١٠٠ نقطة أساس

١٧. رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به ١٠٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ١٠٠ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بلغ رأس المال المدفوع ٢٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٢٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم.

في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٠ م، قرر مجلس إدارة الشركة زيادة رأس مال الشركة من ٢٥٠ مليون ريال سعودي إلى ٥٠٠ مليون ريال سعودي. وفي ١٧ مارس ٢٠٢١ تلقت الشركة الموافقات اللازمة لزيادة رأس المال

١٨. الإيرادات

تشتمل الإيرادات الرئيسية لكل فئة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٥١,٨٧٢	٢٨٤,٣٤٢
٣٨,١٠٧	١٠٢,١٩٤
٧,١٢٨	٨,٣٤٧
١,٧٤٠	٨,٤٥٦
٢٣,٧٢٣	٣٠,٠٠٦
٣٢٢,٥٧٠	٤٣٣,٣٤٥
١٩,٧٥٧	٢٥,٨٠٢
٣٤٢,٣٢٧	٤٥٩,١٤٧

أ. ب

دخل رسوم إدارة الأصول، صافي

دخل عمولات الوساطة

دخل رسوم الحفظ

دخل رسوم استثمارات بنكية

دخل خدمات مرابحة الوكالة

هامش الربح من الأقراض

أ- تفاصيل الإيرادات حسب نوع العمل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٥٣,٤٧٩	٢٨٨,٢٤٩
٨,٨٦٨	١٥,٩٠١
٦٠,٢٢٣	١٢٩,١٩٥
٣٢٢,٥٧٠	٤٣٣,٣٤٥

أطراف ذات علاقة (إيضاح ١١)

شركات

أخرى

شركة الإنماء للاستثمار

(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بالريال السعودي)

الإيرادات (تمة)

ب- تصنيف الإيرادات حسب مبدأ الاعتراف:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
٣٩,٨٤٧	١١٠,٦٥٠	الاعتراف في الوقت نفسه
٢٨٢,٧٢٣	٣٢٢,٦٩٥	الاعتراف مع مرور الوقت
٣٢٢,٥٧٠	٤٣٣,٣٤٥	

١٩. مصروفات عمومية وإدارية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
١٣,٤٤٣	١١,٩٧٨	مصروفات صيانة ودعم نظم المعلومات
١,١٧٥	١,٤٣٦	مكافأة المجلس
٥٤٩	١,٧٤٠	رسوم إدارية
٢,٧٢٠	٢,٠٤٠	رسوم مهنية
١,٩١٧	١,٦٧٤	إعلانات
٢,٤٢١	١,١٧٨	مصروفات أخرى
٢٢,٢٢٥	٢٠,٠٤٦	

٢٠. أصول برسم الأمانة

ممتلكات تحت إشراف الإدارة

تتمثل هذه الأصول في أصول الصناديق الاستثمارية والاستثمارات المدارة من قبل الشركة نيابة عن عملائها، والبالغة قيمتها ٦٥,٣٩٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٥,٣٥٩ مليون ريال سعودي). وتماشياً مع السياسة المحاسبية للشركة، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة.

حسابات العملاء النقدية

وفقاً لللائحة هيئة السوق المالية الخاصة بالأشخاص المرخص لهم التي تتطلب فصل حسابات العملاء، تمتلك الشركة أرصدة في حسابات متنوعة لدى بنك محلي للقيام بأنشطة التعامل والإدارة والحفظ. لدى الشركة نقد برسم الأمانة بمبلغ ٢,٨٦٤ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢,٠٦٣ مليون ريال سعودي). وتماشياً مع السياسة المحاسبية للشركة، لا يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة.

٢١. المتطلبات التنظيمية ونسبة كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية ("الهيئة") قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ). وفقاً لهذه القواعد، حددت الهيئة الإطار والتوجهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. وتشمل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال مطابقة متطلبات هيئة السوق المالية التي حددتها لحماية قدرة الشركة على الاستثمارية كمنشأة مستمرة والحفاظ على قاعدة رأس المال.

شركة الإنماء للاستثمار

(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(بالريال السعودي)

المتطلبات التنظيمية ونسبة كفاية رأس المال (تمة)

ووفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ونسب كفاية رأس المال كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		قاعدة رأس المال:
١,١٠٦,٣٨٥	١,١٧٧,٨١٥	الشريحة الأولى لرأس المال
-	-	الشريحة الثانية لرأس المال
١,١١٥,٦٧٢	١,١٧٧,٨١٥	إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
٣,٧٤١	٧,٢٧٢	مخاطر السوق
٣٢١,٢٠٣	٥٢٠,٠٢٣	مخاطر الائتمان
٥٢,٩٧١	٦٠,٢٨٣	مخاطر العمليات
٣٧٧,٩١٥	٥٨٧,٥٧٨	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
٧٢٨,٤٧٠	٥٩٠,٢٣٧	الفائض في رأس المال
٢,٩٣	٢,٠٠	إجمالي نسبة رأس المال (مرات)

أ) تم تقديم معلومات مقارنة سنوية للشركة لكفاية رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م إلى هيئة السوق المالية. كما في ٢٠٢٠ م تم تقديم تقرير معدل لكفاية رأس المال للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م بعد اعتماد القوائم المالية بالتالي تم تعديل ارقام المقارنة لبيانات كفاية رأس المال طبقاً للتقرير المعدل.

ب) تتكون قاعدة رأس مال الشركة مما يلي:

الشريحة الأولى لرأس المال والتي تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقاة والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم بالإضافة إلى خصميات محددة وفقاً للقواعد.

الشريحة الثانية لرأس المال والتي تتكون من احتياطيات إعادة التقييم بالإضافة إلى خصميات محددة وفقاً للقواعد.

يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التي تتعلق بمخاطر السوق والائتمان والعمليات وفقاً للمتطلبات المحددة في القواعد.

٢.٢. الالتزامات المحتملة والتعهدات

الالتزامات المحتملة

ليس لدى الشركة أي التزامات محتملة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

التعهدات

الشركة لديها عقود إيجار لمساحة المكاتب ومواقف سيارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م، ليس لدى الشركة ترتيبات تأجير غير قابلة للإلغاء.

شركة الإنماء للاستثمار

(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(بالريال السعودي)

٢٣. مخاطر الأدوات المالية

تتعرض الشركة من خلال نشاطاتها لعدة مخاطر مالية: مخاطر السوق (بما فيها مخاطر العملة، ومخاطر القيمة العادلة، ومخاطر العمولة، ومخاطر السعر) ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر لدى الشركة على عدم التعرض لتقلبات تذبذبات سوق المال ويسعى لتخفيف الآثار العكسية الممكن حدوثها على الأداء المالي للشركة.

تتضمن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي النقد وما يعادله، والاستثمارات، الذمم المدينة مقابل تمويل محافظ، وغيرها من الأصول الأخرى. تم الإفصاح عن طرق الإثبات الخاصة بكل بند من هذه البنود في السياسات الفردية المرتبطة بهذه البنود. تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية وإثبات الصافي بالقوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق قانوني في إجراء المقاصة والنبة إما للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الأصول والالتزامات في نفس الوقت. وفيما يلي أهم المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة.

مخاطر السوق

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في احتمال تذبذب قيمة أداة مالية ما نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. باستثناء الاستثمار في الصناديق الخاصة الأجنبية، وتتم معاملات الشركة بشكل أساسي بالريال السعودي ولا يوجد لدى الشركة أي تعارض لعملاتها غير عملة النشاط الرئيسي، الريال السعودي. تقوم الشركة بمراقبة أسعار الصرف والعملات وتعتقد أنه ليس هناك مخاطر جوهريّة.

مخاطر أسعار العمولة

تمثل مخاطر أسعار العمولة مخاطر التغير في الأرباح المستقبلية نتيجة للتغيرات في أسعار العمولات. تنشأ المخاطر عند وجود تفاوت بين الأصول والالتزامات الخاضعة لتعديلات أسعار العمولات ضمن فترة محددة. لدى الشركة عمولات استثمار في الصكوك وودائع المراجعة. تراقب إدارة الشركة التقلبات في معدلات العمولة بصفة منتظمة لخفض معدلات العمولة.

مخاطر القيمة العادلة

تتعرض الاستثمارات لدى الشركة لمخاطر السوق. وبالحمد من ذلك تقوم الشركة بالتنوع في استثماراتها ومراقبة التطورات في سوق الأسهم والصناديق الدولية بشكل مستمر. بالإضافة على ذلك، يتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والسندات. ويتم تحليل الأداء التشغيلي والمالي للمستثمرين.

مخاطر الأسعار

تمثل مخاطر الأسعار المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة الفردية أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

مخاطر الائتمان

هي مخاطر فشل أحد أطراف الأدوات المالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسارة للطرف الآخر. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان على النقد لدى البنك، الذمم مدينة مقابل تمويل محفظة، رسوم مستحقة إدارة الأصول، رسوم خدمات استثمار. تتم إدارة مخاطر الائتمان لدى البنوك الخارجي على أسس ذات تصنيف ائتماني جيد، وبالتالي، فإن خطر الائتمان محدود. تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان بمراقبة رسوم الإدارة للأصول التي تديرها ولا تعتقد بوجود مخاطر ائتمانية كبيرة فيما يتعلق بهذه الأرصدة بسبب وجودها كدائن على مالكي الوحدات في الصندوق.

تقوم الشركة بطلب ضمانات من العملاء مقابل تمويل المحفظة التي تتم مراقبتها من أجل القيمة السوقية المحتفظ بها في الأصول الائتمانية. أما بالنسبة للأصول الأخرى تتم إدارة هذه المخاطر والتحكم فيها من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، والحد من هذه المعاملات مع أطراف معينة، وتقييم الجدارة الائتمانية للأطراف باستمرار.

شركة الإنماء للاستثمار

(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(بالريال السعودي)

مخاطر الأدوات المالية (تمة)

الجدول أدناه يوضح الحد الأقصى لتعرض لمخاطر الائتمان في قائمة المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		التصنيف الائتماني
٤٢٩,٢٣٤	٩٤,٢٦٨	النقد وما في حكمه
		غير مصنف
		مضمون
٣٧٤,٢٢٧	٦٨٢,١٢٠	الذمم المدينة مقابل تمويل محافظ
٣٥,٩٣١	٢٥,٩٣١	الذمم المدينة مقابل الأعمال المصرفية الاستثمارية
١٤٦,٧٣٦	٢٧٠,٥٦٦	رسوم مستحقة إدارة أصول - مدار من قبل الشركة
		غير مضمون
٣٣٠,٢٨٠	٤٦٢,٨٨١	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٣,٦١٢	٣٢,٦٥٥	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
١,٥١٩	٢,٢٠٤	الذمم المدينة مقابل الأعمال المصرفية الاستثمارية
٥,٦٧١	٩,١٣٤	رسوم الحفظ المستحقة
٥,٣٣٥	١٠,٥١٧	مستحقات الوكالة
٧١	١٨٠	أرباح مستحقة في الصكوك
٢,٠٧٦	٢,١٩٤	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢,٤٥٤	١,٥١٠	قروض موظفين
٣,٥٧٥	١٠,٨٨٥	الذمم المدينة التجارية الأخرى
١,٣٦٠,٧٢١	١,٦٠٥,٠٤٥	إجمالي تعرض لمخاطر الائتمان

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المنشأة على توفير التمويل اللازم للوفاء بالتزاماتها المتعلقة بالأداة المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الأصول المالية بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة عن طريق المراقبة بصورة منتظمة للتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بالتزامات الشركة الحالية والمستقبلية عند استحقاقها. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م، و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م وجميع الالتزامات المالية المتداولة، باستثناء التزامات الإيجار للسيولة كما يلي:

التزامات الإيجار	أقل من سنة	١ سنة إلى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	١,٧٩٥	٦,٨٣٩	١,٧٢٥	١٠,٣٥٩
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	١,٤٧٠	٧,٠٥٦	٢,٥٧٦	١١,١٠٢

شركة الإنماء للاستثمار

(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(بالريال السعودي)

مخاطر الأدوات المالية (تتمة)

تصنيف الأدوات المالية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
		الأصول المالية كما في قائمة المركز المالي
		الأصول المالية بالتكلفة المطفأة
٤٢٩,٢٢٤	٩٤,٢٤٩	النقد وما في حكمه
٣٧٤,٢٢٧	٦٨٢,١٢٠	الذمم المدينة مقابل تمويل محافظ
١٤٦,٧٣٦	٢٧٠,٥٦٦	رسوم مستحقة إدارة أصول
٣٧,٤٥٠	٢٨,١٣٥	الذمم المدينة مقابل الأعمال المصرفية الاستثمارية
٥,٦٧١	٩,١٣٤	رسوم الحفظ المستحقة
٩,٣٠٧	٢٢,٩٣١	الذمم المدينة الأخرى
		الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢,٦٦١	٣٠,٩٨٤	الأسهم المدرجة
٢٧,٤٠٢	٥٨,٤٥٩	صناديق الاستثمار العامة
٢٣٩,٥٩٧	٢٧٧,٥٤٥	صناديق الاستثمار الخاصة
٥٠,٦٢٠	٩٥,٨٩٣	أخرى
		الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣,٦١٠	٣٢,٦٥٣	صكوك
٢	٢	أخرى

٢٤. القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الأدوات المالية من الأصول المالية والالتزامات المالية. تتكون الأصول المالية والالتزامات المالية للشركة من النقد وما يعادله، والاستثمارات، والذمم المدينة مقابل تمويل محافظ، وبعض الأصول الأخرى.

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن تبادل الأصل من خلاله، أو تسوية الالتزام بين الأطراف المطلعة والراغبة في الحصول على المعرفة في المعاملات. تظهر الاستثمارات التجارية بالقيمة العادلة.

تصنف كافة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة. وفيما يلي شرحاً لذلك مبنيًا على أساس أدنى مستوى للمدخلات يعد مهماً بالنسبة لمجمل القياس:

- المستوى الأول: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في سوق نشط للأصول أو التزامات المتماثلة.
- المستوى الثاني: مدخلات بخلاف الأسعار المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، إما مباشرة (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى الثالث: مدخلات الأصول والالتزامات المعتمدة على بيانات السوق المدرجة (المدخلات غير المدرجة).

شركة الإنماء للاستثمار

(شركة سعودية مساهمة مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

(بالريال السعودي)

القيمة العادلة للأدوات المالية (تمة)

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للأصول المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. لم تكن هناك تحويلات بين المستويات خلال العام.

الإجمالي	مستوى ٣	مستوى ٢	مستوى ١	
				الأصول المالية
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٤٦٢,٨٨١	-	٤٣١,٨٩٧	٣٠,٩٨٤	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٢,٥٣٣	-	٣٢,٥٣٣	-	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٣٣٠,٢٨٠	-	٣١٧,٦١٩	١٢,٦٦١	القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٣,٦١٢	-	٢٣,٦١٢	-	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٢٥. اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس إدارة الشركة هذه القوائم المالية بتاريخ ١٦ شعبان ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٩ مارس ٢٠٢١ م).