

شركة جي إف إتش السعودية المالية

القوائم المالية

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠١٩م (تاريخ السجل التجاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

مع

تقرير مراجع الحسابات المستقل

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
١٨ - 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

للسيد الشريك في شركة جي إف إتش السعودية المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة جي إف إتش السعودية المالية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، 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 للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، 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. ونعتمد 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 وعقد تأسيس الشركة، 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.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسيد الشريك في شركة جي إف إتش السعودية المالية (بتبع)

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، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

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

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة جي إف إتش السعودية المالية ("الشركة").

كي بي إم جي للاستشارات المهنية



فهد مبارك الدوسري
رقم الترخيص ٤٦٩



الرياض في ٣١ مارس ٢٠٢٠م
الموافق: ١٨ شعبان ١٤٤٢ هـ

شركة جي إف إتش السعودية المالية

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

الموجودات	إيضاحات	٢٠٢٠م
الموجودات المتداولة		
نقد لدى البنك	٥	٢٠,٠٠٠,٣٠٠
تأمينات	٦	٧٣,١٤٠
ضريبة قيمة مضافة مدينة		١٦٩,٧٦٤
مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى		٣٤,١٤٣
		<u>٢٠,٢٧٧,٣٤٧</u>
الموجودات غير المتداولة		
ممتلكات ومعدات	٧	١,٠٨٣,٦٥١
موجودات حق الاستخدام	٦	١,١٨٧,١٣٢
		<u>٢,٢٧٠,٧٨٣</u>
إجمالي الموجودات		<u>٢٢,٥٤٨,١٣٠</u>
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات المتداولة		
مستحق إلى طرف ذو علاقة	٨	٣,٠٢٩,٤١٩
ذمم دائنة ومصروفات مستحقة	٦	١٤٧,٣٦٩
التزامات عقود إيجار		١,٨٧٩,٠٨٨
		<u>٥,٠٥٥,٨٧٦</u>
المطلوبات غير المتداولة		
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		١٠١,٦٣٦
		<u>١٠١,٦٣٦</u>
إجمالي المطلوبات		<u>٥,١٥٧,٥١٢</u>
حقوق الملكية		
رأس المال	٩	٢,٤٠٠,٠٠٠
زيادة مقترحة في رأس المال	٩	١٧,٦٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة	٨	(٢,٦٠٩,٣٨٢)
إجمالي حقوق الملكية		<u>١٧,٣٩٠,٦١٨</u>
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		<u>٢٢,٥٤٨,١٣٠</u>

شركة جي إف إنتش السعودية المالية

قائمة الدخل الشامل
للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠١٩م (تاريخ السجل التجاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠١٩م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	إيضاحات	الإيرادات
--		المصروفات
(٢,٧٥١,١٨٦)		رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(٦٣١,٤٥٣)	٦	مصروف استهلاك
(٥١٨,٩٤٤)	١٠	مصروفات عمومية وإدارية
(٦٠,٥٠٣)	٦	مصروف فائدة
(١١٢,٨٣٦)		مصروفات أخرى
(٤,٠٧٤,٩٢٢)		
(٤,٠٧٤,٩٢٢)		صافي خسارة الفترة قبل الزكاة
--		الزكاة للفترة
(٤,٠٧٤,٩٢٢)		صافي خسارة الفترة بعد الزكاة
--		الدخل الشامل الآخر
(٤,٠٧٤,٩٢٢)		إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

شركة جي إف إتش السعودية المالية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠١٩م (تاريخ السجل التجاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

رأس المال	زيادة مقترحة في رأس المال	خسائر متراكمة	الإجمالي	
--	--	--	--	الرصيد في بداية الفترة
٢,٤٠٠,٠٠٠	--	--	٢,٤٠٠,٠٠٠	إصدار حصص خلال الفترة (إيضاح ٩)
١٧,٦٠٠,٢٠٠	١٧,٦٠٠,٠٠٠	--	--	زيادة مقترحة في رأس المال خلال الفترة (إيضاح ٩)
(٤,٠٧٤,٩٢٢)	--	(٤,٠٧٤,٩٢٢)	--	خسارة متراكمة للفترة
١,٤٦٥,٥٤٠	--	١,٤٦٥,٥٤٠	--	تغطية مصروفات بواسطة شريك (إيضاح ٨)
١٧,٣٩٠,٦١٨	١٧,٦٠٠,٠٠٠	(٢,٦٠٩,٣٨٢)	١٧,٣٩٠,٦١٨	الرصيد في نهاية الفترة

شركة جي إف إتش السعودية المالية

قائمة التدفقات النقدية

للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠١٩م (تاريخ السجل التجاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

الفترة من	إيضاحات	
٣ سبتمبر ٢٠١٩م إلى		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م		
		(٤,٠٧٤,٩٢٢)
		٦٠,٥٠٣
		٦٣١,٤٥٣
		١٠١,٦٣٦
		(٧٣,١٤٠)
		(١٦٩,٧٦٤)
		(٣٤,١٤٣)
		٣,٤١١,٣٠٨
		١٤٧,٣٦٩
		٣٠٠
		٢,٤٠٠,٠٠٠
		١٧,٦٠٠,٠٠٠
		٢٠,٠٠٠,٠٠٠
		٢٠,٠٠٠,٣٠٠
		--
		٢٠,٠٠٠,٣٠٠
		١,٠٨٣,٦٥١
		١,٤٦٥,٥٤٠

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي خسارة الفترة قبل الزكاة

نسويات لـ:

مصرف فائدة

استهلاك

مصرف مكافأة نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

الزيادة في التأمينات

الزيادة في ضريبة القيمة المضافة المدينة

الزيادة في المدفوعات المقدمة والموجودات المتداولة الأخرى

الزيادة في المستحق إلى أطراف ذات علاقة

الزيادة في الذمم الدائنة والمصروفات المستحقة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

المتحصل من إصدار حصص

استلام الزيادة المقترحة في رأس المال

صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي الزيادة في النقد لدى البنك

نقد لدى البنك في بداية الفترة

نقد لدى البنك في نهاية الفترة

معلومات إضافية غير نقدية

مدفوعات مقدمة من شريك للممتلكات والمعدات

تغطية مصروفات بواسطة شريك

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠١٩م (تاريخ السجل التجاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

١. معلومات حول الشركة والأنشطة الرئيسية

شركة جي إف إتش السعودية المالية ("الشركة") شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٥٩٣٤٢٣ بتاريخ ١/٠١/١٤٤١هـ (الموافق ٣ سبتمبر ٢٠١٩م). تمارس الشركة نشاطها بموجب ترخيص وزارة الاستثمار بالمملكة العربية السعودية رقم ١٠٢١١١٤٠١٢٩٠٥٥٢ بتاريخ ١٢/٥/١٤٤٠هـ (الموافق ٦ أغسطس ٢٠١٩م) وتخضع لإشراف هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم ١٩٢٠٠-٣٠.

إن الشركة هي شركة تابعة مملوكة بالكامل لمجموعة جي إف إتش المالية (شركة مساهمة بحرينية)، وهي شركة مساهمة مقرها ومسجلة في مملكة البحرين.

فيما يلي العنوان المسجل للشركة والذي يعد أيضاً مكان عملها الرئيسي:
مكتب ٢٢٠٢، الطابق ٢٢
برج المملكة، الرياض
المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في الترتيب في الأوراق المالية وتقديم المشورة في الأوراق المالية. قرر مجلس إدارة الشركة في ١٥ ربيع الآخر ١٤٤٢هـ (الموافق ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٠م) زيادة رأس مال الشركة إلى ٢٠ مليون ريال سعودي تماشياً مع قرار الشريك المبين في إيضاح ٢ (ب) للقوائم المالية والتقدم بطلب للحصول على ترخيص إدارة مع هيئة السوق المالية. هذا، وقد وافقت هيئة السوق المالية في خطابها المؤرخ في ٢٥ ربيع الآخر (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٢٠م) على طلب الشركة لترخيص الإدارة وفقاً لشروط، من بين أمور أخرى، استكمال تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، ما تزال الشركة بانتظار موافقة وزارة التجارة على تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة.

٢. أسس الإعداد

تعد هذه القوائم المالية هي القوائم المالية الأولى التي تصدر للشركة وتغطي الفترة من ٣ سبتمبر ٢٠١٩م (تاريخ السجل التجاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. وعليه، لا يتم عرض أي أرقام مقارنة.

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي كما صدرت عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وتماشياً مع متطلبات نظام الشركات المعمول بها في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس الشركة.

(ب) أسس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، وباستخدام مبدأ الاستحقاق كأساس في المحاسبة ومفهوم الاستمرارية.

يتم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية نظراً لأن الإدارة على قناعة بأن الشركة لديها الموارد الكافية التي تمكنها من الاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. ولقيام بهذا التقييم، أخذت الإدارة باعتبارها مجموعة واسعة من المعلومات المتعلقة بالظروف الحالية والمستقبلية بما في ذلك التوقعات المستقبلية للربحية والتدفقات النقدية وموارد رأس المال.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، تجاوزت الخسائر المتراكمة للشركة ٥٠٪ من رأس مال الشركة، ونظراً لذلك، تكون الأحكام المعمول بها في نظام الشركات واجبة التطبيق. ومع ذلك، فقد اتخذ الشريك بالشركة قراراً بتاريخ ١٥ شعبان ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٨ مارس ٢٠٢١م) بالاستمرار بالعمل وتقديم الدعم المالي اللازم للشركة لتمكينها من الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. هذا، وتتوقع الشركة نشر قرار الشريك خلال الجدول الزمني المنصوص عليه وفقاً لمتطلبات الأحكام المعمول بها في نظام الشركات. وعليه، تستمر الشركة في تطبيق مبدأ الاستمرارية عند إعداد هذه القوائم المالية.

شركة جي إف إتش السعودية المالية

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠١٩م (تاريخ السجل التجاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

٢. أسس الإعداد (يتبع)

(ب) **أسس القياس والعرض (يتبع)**
كما قرر الشرك بالشركة باجتماع الجمعية العامة السنوي بتاريخ ٢٣ ذي الحجة ١٤٤١هـ (الموافق ١٣ أغسطس ٢٠٢٠م) تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة تماشياً مع طلبها المقدم إلى هيئة السوق المالية للحصول على ترخيص الإدارة. كما قرر الشرك في نفس الاجتماع زيادة رأس المال من ٢,٤٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢ مليون حصة بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريال سعودي للحصة الواحدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، تلقت الشركة الزيادة المقترحة في رأس المال، ويجري تقديم طلبها لدى وزارة التجارة لتحويل الشركة إلى شركة مساهمة وكذلك زيادة رأس مالها.

(ج) عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يعتبر عملة العرض والنشاط للشركة. يتم عرض جميع المعلومات المالية بالريال السعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها عند القيام بتطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها ستكون معقولة في ظل الظروف.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المطبقة بواسطة الشركة عند إعداد هذه القوائم المالية:

(أ) الأدوات المالية

تصنيف الموجودات المالية

تصنف الموجودات المالية عند الإثبات الأولي ويتم قياسها كما يلي: بالتكلفة المطفأة، أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة إذا كانت تستوفي الشرطين التاليين ولا يتم تخصيصها على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بموجودات لتحويل تدفقات نقدية تعاقدية؛ و
- ينشأ عن الأجل التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا كانت تستوفي كلا الشرطين أدناه ولا يتم تخصيصها على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق الهدف منه عن طريق تحويل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.
- ينشأ عن أجالها التعاقدية في تواريخ محددة تدفقات نقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠١٩م (تاريخ السجل التجاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) الأدوات المالية (يتبع)

عند الإثبات الأولي للاستثمارات في حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يحق للإدارة أن تختار بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. ويتم هذا الخيار على أساس كل استثمار على حدة.

الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

إن جميع الموجودات المالية غير المصنفة على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حسب ما هو موضح أعلاه، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم تصنيف الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية تحت هذه الفئة.

تقييم نموذج الأعمال

تجري الإدارة تقييماً للهدف من نموذج الأعمال الذي من خلاله يتم الاحتفاظ بالموجودات على مستوى المحفظة لأن ذلك يعكس بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال والمعلومات المقدمة للإدارة.

المعلومات التي تم أخذها بالحسبان تشمل:

- السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتشغيل هذه السياسات عملياً؛
 - تقييم كيفية أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك للإدارة؛
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
 - كيفية مكافأة مديري الأعمال - فيما إذا كانت المكافآت تستند إلى القيمة العادلة للموجودات المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛ و
 - تكرار حجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول نشاط المبيعات لا تؤخذ بالاعتبار عند عزلها، ولكن كجزء من التقييم الكلي لكيفية تحقيق أهداف الشركة المذكورة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقق التدفقات النقدية.
- يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول بعد استبعاد سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضائقة". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لا تقوم الشركة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستقبلية التي تم شراؤها حديثاً.

إن الموجودات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث لا يتم الاحتفاظ بها من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو من أجل تحصيل التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة

لغرض هذا التقييم، يعرف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للموجودات المالية عند الإثبات الأولي. تعرف "العمولة/الفائدة" على أنها مبلغ مقابل القيمة الزمنية للنقود ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) بالإضافة إلى هامش الربح.

وعند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تُعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ الشركة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تتضمن أجلاً تعاقدياً قد تؤدي إلى تغيير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم استيفاؤها لهذا الشرط. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي إلى تغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة المالية؛
- آجال السداد والتمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من موجودات محددة (بدون حق الرجوع لترتيبات الموجودات)؛ و
- الخصائص التي تعدل اعتبارات القيمة الزمنية للنقود - إعادة الضبط الدوري لأسعار الفائدة.

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠١٩م (تاريخ السجل التجاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(أ) الأدوات المالية (يتبع)

إعادة التصنيف

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً لإثباتها الأولي، إلا في الفترة التي تقوم فيها الشركة بتغيير نموذج أعمالها بهدف إدارة الموجودات المالية.

تصنيف المطلوبات المالية

تقوم الشركة بتصنيف مطلوباتها المالية بالتكلفة المطفأة ما لم يصنف على أنها مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، لدى الشركة فقط موجودات ومطلوبات مالية مصنفة ومقاسة بالتكلفة المطفأة.

التوقف عن الإثبات

تتوقف الشركة عن إثبات الموجودات المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل، أو عند قيامها بتحويل الحقوق للحصول على التدفقات النقدية التعاقدية من خلال المعاملة التي يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بشكل جوهري، أو التي بموجبها لا تقوم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بما يقارب جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ولا تقوم بإبقاء السيطرة على الموجودات المالية.

عند التوقف عن إثبات الأصل المالي، يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الموزعة على جزء من الأصل الذي تم التوقف عن إثباته) والعموض المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصاً أي التزام جديد مفترض) في قائمة الدخل الشامل. ويتم إثبات أي حصة في الموجودات المالية المحولة التي قامت الشركة بإنشائها أو احتفظت بها كموجودات أو موجودات منفصلة.

إن المعاملات التي تقوم فيها الشركة بتحويل الموجودات التي تم إثباتها في قائمة المركز المالي الخاصة بها، ولكنها تحتفظ إما بكافة أو معظم مخاطر ومنافع الموجودات المحولة أو جزء منها، لا يتم التوقف عن إثبات هذه الموجودات المحولة. إن تحويل الموجودات مع الاحتفاظ بجميع أو معظم المخاطر والمنافع يشمل معاملات البيع وإعادة الشراء.

إن المعاملات التي لا تقوم الشركة فيها بالاحتفاظ أو تحويل بشكل جوهري جميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية بينما تحتفظ بالسيطرة على هذه الموجودات، تستمر الشركة بإثبات الموجودات بقدر مدى استمراريتها في المشاركة، ويتحدد ذلك من خلال حجم تعرضها للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

تقوم الشركة بالتوقف عن إثبات الالتزام المالي عند تسوية الالتزامات التعاقدية أو إلغائها أو انقضائها.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويُدْرَج صافي المبلغ في قائمة المركز المالي؛ فقط عند وجود حق قانوني ملزم للشركة بإجراء مقاصة للمبالغ وعندما تعتزم الشركة التسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي للأرباح والخسائر من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وكذلك أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية.

قياس القيمة العادلة

(ب) إن القيمة العادلة هي السعر المستلم من بيع أصل ما أو المدفوع لنقل التزام ما في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بغض النظر عما إذا كان السعر قابل للملاحظة مباشرة أو يتم تقديره باستخدام طريقة تقييم أخرى. عند تقدير القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بالحسبان خصائص الموجودات أو المطلوبات إذا قام المشاركين في السوق بأخذ هذه الخصائص بالحسبان عند تسعير الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القياس.

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠١٩م (تاريخ السجل التجاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) **قياس القيمة العادلة (يتبع)**
بالإضافة لذلك، ولأغراض التقارير المالية، يتم تصنيف عمليات قياس القيمة العادلة إلى المستويات ١ و ٢ و ٣ استناداً إلى الدرجة التي تكون فيها المدخلات على قياسات القيمة العادلة قابلة للملاحظة وأهمية المدخلات على قياس القيمة العادلة بكاملها، وهي مبينة كما يلي:

- المستوى ١: مدخلات تمثل الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢: مدخلات تمثل مدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بصورة مباشرة أو بصورة غير مباشرة؛ و
- المستوى ٣: مدخلات تمثل مدخلات غير قابلة للملاحظة للموجودات أو المطلوبات.

(ج) **التقيد لدى البنك**
يتمثل التقيد لدى البنك في الوديعة الخاصة بالشركة لدى بنك محلي وهي متاحة للشركة دون أي قيود.

(د) **الممتلكات والمعدات**
يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم والخسارة المترجمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. تتضمن التكلفة النفقات المباشرة لاقتناء الأصل.
يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إثبات كافة النفقات الأخرى في الربح أو الخسارة عند تكبدها.
النفقات المتكبدة حتى مرحلة الاستهلاك إلى أن يصبح الأصل جاهزاً للاستخدام المحدد له يتم معاملتها كأعمال رأسمالية تحت التنفيذ. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، تتكون ممتلكات الشركة ومعداتنا من أعمال تحت التنفيذ.

(هـ) **عقود الإيجار**
تجري الشركة عند الإثبات الأولي في بداية العقد تقييماً لتحديد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

موجودات حق الاستخدام
تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة:
(أ) ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر مترجمة للانخفاض في القيمة، و
(ب) المعدلة لأي إعادة قياس التزامات عقود الإيجار للتعديلات على عقد الإيجار.

التزامات عقود الإيجار
عند الإثبات الأولي، فإن التزامات عقود الإيجار تمثل القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجر. تقيس الشركة بعد تاريخ البدء التزام عقد الإيجار من خلال:
(أ) زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقود الإيجار؛
(ب) تخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار التي تمت، و
(ج) إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

(و) **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. إن المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المولدة للنقد ناقصاً تكاليف البيع و قيمته قيد الاستخدام أيهما أعلى، ويتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل على حدة إلا إذا كان الأصل لا ينتج تدفقات نقدية داخلية مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الناتجة من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(و) **الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (يتبع)**
عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو الوحدة المولدة للنقد عن المبلغ القابل للاسترداد، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد. وعند تقييم القيمة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة لقيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، يتم استخدام نموذج تقييم مناسب.

يتم إثبات خسائر الانخفاض في قيمة العمليات المستمرة في الربح أو الخسارة في تلك الفئات من المصروفات تتماشى مع وظيفة الأصل منخفض القيمة، باستثناء العقار المعاد تقييمه في السابق حيث كان يدرج التقييم في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة، يتم أيضاً إثبات الانخفاض في القيمة ضمن حقوق الملكية بمبلغ يعادل أي إعادة تقييم سابقة.

وبالنسبة للموجودات، عدا الشهرة، يتم في تاريخ كل تقرير، إجراء تقييم للتأكد من وجود دليل على أن خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو نقصت. وفي حالة وجود هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات أو الوحدة المولدة للنقد. 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 لأصل قيمته القابلة للاسترداد أو القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها بالصافي بعد الاستهلاك، فيما لو لم يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يتم إثبات مبلغ العكس في قائمة الدخل الشامل ما لم يتم إدراج الأصل بمبلغ معاد تقييمه، وفي هذه الحالة يتم معاملة مبلغ العكس كزيادة ناتجة عن إعادة التقييم.

(ز) **الذمم الدائنة والمصروفات المستحقة**
تعد هذه مطلوبات يتم إثباتها بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تم إصدار فواتير بها من قبل المورد أم لا.

(ح) منافع الموظفين

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
تطبق الشركة خطة مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها طبقاً لنظام العمل السعودي السائد. وتقوم الشركة بقياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل السعودي. وبناءً على تقدير الإدارة، إذا تم قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ فإن الاختلاف غير جوهري.

منافع موظفين قصيرة الأجل

يتم إثبات التزام المنافع المستحقة للموظفين التي تخص الأجور والرواتب والإجازات السنوية والإجازات المرضية في السنة التي يتم فيها تقديم الخدمة بمبلغ غير مخصوم من المنافع المتوقع دفعها مقابل تلك الخدمة. يتم قياس المطلوبات المثبتة التي تخص منافع الموظفين قصيرة الأجل بمبلغ غير مخصوم من المنافع المتوقع دفعها مقابل الخدمة المتعلقة بها.

(ط) المصروفات

المصروفات هي تلك المصروفات الناشئة من الأنشطة التشغيلية للشركة التي تشمل الأتعاب المهنية والاستشارية، والرواتب والبدايات، ومصروفات السفر والمصروفات الإدارية الأخرى. ويتم إثبات هذه المصروفات عند تكبدها.

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠١٩م (تاريخ السجل التجاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ي) المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى عملة النشاط للشركة على أساس أسعار التحويل السائدة بتاريخ تلك المعاملات. يتم في تاريخ قائمة المركز المالي تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المدرجة بعملة أجنبية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. وتدرج خسائر أو أرباح فروقات أسعار الصرف في الربح أو الخسارة.

(ك) الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") المطبقة في المملكة العربية السعودية. ويتم احتساب مصروف الزكاة على أساس وعاء الزكاة. يتم تقديم تقديرات الزكاة الناتجة منها من خلال مصروف محمل على الربح أو الخسارة.

(ل) المخصصات والالتزامات المحتملة

المخصصات

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

يتم قياس المخصص بالقيمة الحالية وفقاً لأفضل تقديرات الإدارة للقيمة الحالية للتدفقات المطلوبة لتسوية الالتزامات الحالية في نهاية التقرير السنوي، مع مراعاة المخاطر والشكوك المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس مخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية هي القيمة الحالية لتلك التدفقات النقدية (عندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً).

وعندما يتوقع استرداد بعض أو كل المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من طرف آخر، عندئذ يتم إثبات المبلغ المدين كأصل إذا كان استلام المبالغ المسددة في حكم المؤكد وعند إمكانية قياس قيمة المبلغ المدين بشكل موثوق به.

المطلوبات المحتملة

يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة عندما يتم التأكد من وجود الالتزام فقط من خلال أحداث مستقبلية أو عندما لا يمكن قياس مبلغ الالتزامات بمصادقية معقولة.

الموجودات المحتملة

لا يتم إثبات الموجودات المحتملة لكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمنافع الاقتصادية محتملاً.

(م) الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات السعودي، يتعين على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي ربحها إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال المدفوع كحد أدنى. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، لم تقم الشركة بتجنيب أي مبلغ نظراً لأن الشركة في وضع صافي خسارة.

(ن) المقاصة

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق قانوني ملزم للشركة بإجراء مقاصة للمبالغ المدرجة وعندما تعترزم الشركة التسوية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في أن واحد.

يتم عرض الإيرادات والمصروفات بالصافي فقط عندما تسمح المعايير المحاسبية بذلك، أو الأرباح والخسائر الناتجة عن مجموعة من المعاملات المشابهة.

شركة جي إف إتش السعودية المالية

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠١٩م (تاريخ السجل التجاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

٤. المعايير الجديدة والتعديلات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

فيما يلي المعايير المحاسبية والتعديلات والتغييرات التي تم نشرها وتعد إلزامية للشركة للسنة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات ومن غير المتوقع أن يكون لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية.

المعيار/ التعديلات	البيان	يسري مفعولها اعتباراً من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ 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 تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧	امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة - المرحلة ٢	١ يونيو ٢٠٢٠م ١ يناير ٢٠٢١م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦ تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود متوقع خسارتها - تكلفة إتمام عقد الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود المراجع حول إطار المفاهيم عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢٢م ١ يناير ٢٠٢٢م ١ يناير ٢٠٢٣م
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١	تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة	١ يناير ٢٠٢٣م

٥. نقد لدى البنك

يمثل هذا الوديعة الخاصة بالشركة لدى بنك محلي وهي غير مقيدة بطبيعتها ويتم الاحتفاظ بها لأغراض التشغيل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغ النقد لدى البنك ٢٠,٠٠٠,٣٠٠ ريال سعودي.

٦. عقود الإيجار

أبرمت الشركة بتاريخ ١٥ أكتوبر ٢٠١٩م اتفاقية مع شركة المركز التجاري ذ.م.م. ("المؤجر") لاستئجار مساحة مكتبها لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من ١٤ ديسمبر ٢٠١٩م. وكجزء من اتفاقية الإيجار، دفعت الشركة للمؤجر تأمين قابل للاسترداد لمدة شهر بمبلغ ٧٣,١٤٠ ريال سعودي.

التزامات عقود الإيجار

بناءً على تقدير الإدارة، تمت المحاسبة عن عقد الإيجار هذا باستخدام المحاسبة في قائمة المركز المالي وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦. قامت الإدارة باحتساب القيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار باستخدام معدل خصم بنسبة ٥٪ على مدى فترة عقد الإيجار. ويمثل معدل الخصم معدل الاقتراض الإضافي في حالة حصول الشركة على فرض لتمويل شراء الموجودات بنفس المبلغ والشروط.

بالريال السعودي	التدفقات النقدية غير المخصومة وفقاً لشروط عقد الإيجار
١,٩٠٨,٠٠٠	التزامات عقود الإيجار في بداية اتفاقية الإيجار
١,٨١٨,٥٨٥	مصروف الفائدة / إطفاء الخصم
٦٠,٥٠٣	التزامات عقود الإيجار، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
١,٨٧٩,٠٨٨	

فيما يلي بيان بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار:

بالريال السعودي	خلال ١٢ شهراً أكثر من ١٢ شهراً
١,٨٧٩,٠٨٨	
--	
١,٨٧٩,٠٨٨	

شركة جي إف إنتش السعودية المالية

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠١٩م (تاريخ السجل التجاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

٦. عقود الإيجار (يتبع)

موجودات حق الاستخدام
تستهلك الشركة موجودات حق الاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار (أي ٣ سنوات).

بالريال السعودي

١,٨١٨,٥٨٥

(٦٣١,٤٥٣)

١,١٨٧,١٣٢

موجودات حق الاستخدام في بداية اتفاقية الإيجار

استهلاك خلال الفترة

موجودات حق الاستخدام، ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٧. ممتلكات ومعدات

تتمثل الممتلكات والمعدات في أعمال تحت التنفيذ والمتعلقة بأعمال التجديد التي يتم إجراؤها على مباني المكاتب المستأجرة للشركة. ونظراً لأن تلك الأعمال لم تستكمل بعد وليست جاهزة للاستخدام المحدد لها، فلم يتم إثبات أي استهلاك أو إطفاء خلال الفترة.

٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من شركات المجموعة بما في ذلك شركاتها الشقيقة وشركائها. تتعامل الشركة والأطراف ذات العلاقة مع بعضها خلال السياق الاعتيادي للأعمال. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط متفق عليها بين الطرفين ويتم اعتمادها من قبل الإدارة.

وفيما يلي بيان بأهم المعاملات والأرصدة التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة: تمت هذه المعاملات مع مجموعة جي إف إنتش المالية (شركة مساهمة بحرينية) (الشريك).

التفاصيل	٢٠٢٠م
مصرفات مدفوعة مقدماً (إيضاح أ)	٤,٤٩٤,٩٥٩
تغطية مصرفات (إيضاح ب)	(١,٤٦٥,٥٤٠)
مستحق إلى طرف ذو علاقة (إيضاح ج)	٣,٠٢٩,٤١٩

أ) يقوم الشريك خلال السياق الاعتيادي لأعمال الشركة بدفع بعض مصرفات الشركة التي سيتم تسويتها لاحقاً.

ب) وقد قدم الشريك خلال السنة إعانة للشركة من خلال تغطية بعض المصرفات التي تكبدتها الشركة والتنازل عن المبلغ المستحق له.

ج) إن هذا المبلغ غير مضمون ويتم دفعه عند الطلب من قبل الشريك.

مكافأة موظفي الإدارة العليا:

موظفو الإدارة العليا هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة ويتحملون مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على أنشطة الشركة. وعليه، يتكون موظفي الإدارة العليا من أعضاء مجلس الإدارة (بمن فيهم أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وغير التنفيذيين) والموظفين الأساسيين المختارين الذين يستوفون الضوابط المبينة أعلاه.

أفراد العائلة المقربين من موظفي الإدارة العليا هم أفراد العائلة الذين قد يتوقع أن يكون لهم تأثير أو يخضعون لتأثير موظفي الإدارة العليا عند تعاملهم مع الشركة.

وفيما يلي بياناً بمكافآت ومنافع موظفي الإدارة العليا للفترة المعروضة تحت بند "مصرفات الرواتب والمنافع" في قائمة الدخل الشامل:

منافع قصيرة الأجل	٢٠٢٠م
مكافأة نهاية الخدمة	١,٥٧٧,١٦٧
	٦٤,٩٢٥
	١,٦٤٢,٠٩٢

شركة جي إف إتش السعودية المالية

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠١٩م (تاريخ السجل التجاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

٩. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٢٤٠,٠٠٠ حصة بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها. إن الشركة مملوكة بالكامل لمجموعة جي إف إتش المالية (شركة مساهمة بحرينية). كما هو مبين في إيضاح ٢ (ب) للقوائم المالية، فإن الإدارة بصدد تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة وزيادة رأس مالها إلى ٢٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢ مليون حصة بقيمة اسمية تبلغ ١٠ ريال سعودي للحصة الواحدة.

١٠. مصروفات عمومية وإدارية

الفترة من	
٣ سبتمبر ٢٠١٩م إلى	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١٩٥,٠٢٧	أتعاب مهنية واستشارية
١٧٣,٨٥٧	تراخيص ومصروفات تنظيمية أخرى
٩٧,٦٦٩	مصروفات تأمين
٤٣,٨٢٠	مصروفات صيانة وإصلاح
٨,٥٧١	مرافق خدمية
<u>٥١٨,٩٤٤</u>	

١١. إدارة المخاطر المالية

يكون مجلس إدارة الشركة مسؤولاً عن الإطار الكامل لإدارة المخاطر واعتماد استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر. ويأخذ مجلس الإدارة بالاعتبار مدى كفاية وفعالية السياسات والضوابط الرقابية الموضوعة التي تتعلق بإدارة المخاطر. لدى مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن وضع استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ وأطر العمل والسياسات والضوابط ومسؤولية الإشراف اليومي عن إطار إدارة المخاطر.

تعرض الشركة للمخاطر التالية نتيجة استخدامها للأدوات المالية:

- (أ) مخاطر الائتمان؛
- (ب) مخاطر السيولة؛ و
- (ج) مخاطر السوق.

يمثل هذا الإيضاح معلومات حول أهداف الشركة، والسياسات والعمليات لقياس وإدارة المخاطر.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته أو تعهداته المبرمة مع الشركة مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسارة مالية.

تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بخصوص النقد لدى البنك والتأمينات. وتسعى الإدارة إلى الحد من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والتعامل فقط مع أطراف أخرى ذات سمعة طيبة.

تقوم الإدارة بمراقبة مخاطر الائتمان بانتظام للتأكد من مدى تماشيها مع إرشادات الاستثمار الخاصة بمجلس الإدارة.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٢٠,٠٠٠,٣٠٠	نقد لدى البنك
٧٣,١٤٠	تأمينات
<u>٢٠,٠٧٣,٤٤٠</u>	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان

شركة جي إف إتش السعودية المالية

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠١٩م (تاريخ السجل التجاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

١١. إدارة المخاطر المالية (يتبع)

مخاطر الائتمان (يتبع)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، لم يكن لدى الشركة آلية تصنيف داخلية رسمية نظراً لأنه تم تأسيسها مؤخراً وليس لديها حجم كبير من الموجودات المالية. يتم إدارة والتحكم بمخاطر الائتمان عن طريق مراقبة مخاطر الائتمان ووضع حدود للتعامل مع أطراف أخرى محددة والتقييم المستمر للقدرة الائتمانية للأطراف الأخرى. يتم بشكل عام إدارة مخاطر الائتمان على أساس التصنيفات الائتمانية الخارجية للأطراف الأخرى. بناءً على تقييم الإدارة، فإن لدى الشركة تعرض محدود لمخاطر الائتمان نظراً لما يلي:

- (أ) النقد لدى البنك محتفظ به لدى بنك محلي ذو تصنيف ائتماني جيد؛
(ب) التأمينات محتفظ بها لدى شركة ذات سمعة طيبة وجدارة ائتمانية.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بمتطلبات صافي التمويل. ويمكن أن تنشأ مخاطر السيولة من اضطراب في السوق أو هبوط مستوى درجات التصنيف الائتماني، مما يؤدي إلى عدم التوفر في بعض مصادر التمويل على الفور.

تقوم الإدارة بمراقبة بيانات الاستحقاق للموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة على أساس الفترة المتبقية في قائمة المركز المالي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدى لضمان الاحتفاظ بسيولة كافية. جميع المطلوبات بخلاف مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تستحق تعاقدياً على أساس حالي.

إن الشركة غير معرضة في الوقت الحالي لمخاطر ائتمان هامة. كما تعهدت مجموعة جي إف إتش المالية (شركة مساهمة بحرينية) في قرارها المؤرخ في ١٥ شعبان ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٨ مارس ٢٠٢١ م) بتقديم الدعم المالي للشركة إذا دعت الحاجة لذلك وعندما تصبح التزامات الشركة مستحقة لمدة ١٢ شهراً على الأقل من تاريخ قائمة المركز المالي.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات في العناصر المتغيرة للسوق مثل معدلات الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

مخاطر معدلات الفائدة

مخاطر معدلات الفائدة هي عدم التأكد من الأرباح المستقبلية الناتجة عن التقلبات في معدلات الفائدة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، لا يوجد لدى الشركة موجودات مالية مرتبطة بفائدة. وبالتالي، لا تتعرض الشركة لمخاطر أسعار حقوق الملكية.

مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملة المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتعرض الشركة للتذبذبات في أسعار صرف العملات الأجنبية خلال السياق الاعتيادي لأعمالها. لم تقم الشركة بإجراء أي معاملات هامة بعملة بخلاف الريال السعودي والدولار الأمريكي. كما أن الريال السعودي مربوط بالدولار الأمريكي. وبالتالي، لا تتعرض الشركة بشكل كبير لمخاطر العملات.

مخاطر أسعار حقوق الملكية

تشير مخاطر أسعار حقوق الملكية إلى مخاطر الانخفاض في القيم العادلة لأدوات حقوق الملكية التي تمتلكها الشركة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، لا يوجد لدى الشركة استثمارات في أدوات حقوق الملكية. وبالتالي، لا تتعرض الشركة لمخاطر أسعار حقوق الملكية.

شركة جي إف إتش السعودية المالية

إيضاحات حول القوائم المالية
للفترة من ٣ سبتمبر ٢٠١٩م (تاريخ السجل التجاري) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
بالريال السعودي

١٢. 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. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الأصل أو تحويل الالتزام ستتم إما:

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة للموجودات أو المطلوبات.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأكثر تفضيلاً متاحة للشركة.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها باستخدام طرق التقييم التالية:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة؛
- المستوى ٢: طرق تقييم أخرى التي يمكن ملاحظة جميع مدخلاتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة بصورة مباشرة أو غير مباشرة؛ أو
- المستوى ٣: طرق تقييم تستخدم مدخلات لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة ولا تتم وفقاً لبيانات قابلة للملاحظة في السوق.

تتكون الأدوات المالية من الموجودات والمطلوبات المالية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، ليس لدى الشركة أي أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة. وتتكون الموجودات المالية من النقد لدى البنك والتأمينات، وتتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والمصروفات المستحقة والمستحق لطرف ذو علاقة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، كانت القيم العادلة لهذه الأدوات المالية تقارب قيمها الدفترية بسبب الطبيعة قصيرة الأجل نسبياً لهذه الأدوات المالية ولا تتعرض بشكل كبير لأي مخاطر مالية.

١٣. الأحداث الهامة

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 المسبوقه والفعالة التي اتخذتها الحكومة.

وتم مؤخراً تطوير عدد من لقاحات كوفيد-١٩ واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. كما اعتمدت الحكومة لقاحات بدأت بطرحها وستكون متاحاً للجميع بشكل عام خلال عام ٢٠٢١م.

لقد أثرت هذه الأحداث على الأعمال والاقتصاد بشكل عام. وتراقب الإدارة باستمرار الوضع ومدى تأثيره على خطط أعمال الشركة وتدفقاتها النقدية ومركزها المالي. وترى الإدارة، استناداً إلى تقييمها، أن لدى الشركة ما يكفي من السيولة المتوفرة للاستمرار في الوفاء بالتزاماتها المالية في المستقبل المنظور عند استحقاقها.

١٤. الأحداث اللاحقة لفترة التقرير

لا توجد أي أحداث لاحقة لفترة التقرير تتطلب إجراء تعديل عليها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية.

١٥. اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ شعبان ١٤٤٢هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٢١م).