

شركة البلاد للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
القوائم المالية مع تقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

رقم الصفحة

| | |
|--------|--------------------------------|
| ١ | تقرير مراجعي الحسابات |
| ٢ | قائمة المركز المالي |
| ٣ | قائمة الدخل |
| ٤ | قائمة التدفقات النقدية |
| ٥ | قائمة التغيرات في حقوق الشركاء |
| ٦ - ١٧ | إيضاحات حول القوائم المالية |

هاتف : ٩٦٦١١٣٧٣٤٧٦٠
فاكس : ٩٦٦١١٣٧٣١٧٣

www.ey.com

ارنست و بونغ و شركاه (محاسنون مادونون)

بورن الموصي

صندوق بريد ١٧٣٢

شارع الملك فهد

الرياض ١٨٣٢

المملكة العربية السعودية

رقم التسجيل ٤٥



تقرير مراجعى الحسابات إلى الشركاء في
شركة البلاد للاستثمار
(شركة ذات مسئولية محدودة)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة البلاد للاستثمار - شركة ذات مسئولية محدودة (الشركة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وقائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية من مسئولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لمتطلبات نظام الشركات السعودي وقدمنا لها مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحقيق وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من أخطاء جوهريه. تشتمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للبالغ والإصلاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقواعد المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي المطلق

في رأينا ، إن القوائم المالية ككل:

- ١) تظهر بعد، من كافة التواحي الجوهرية ، المركز المالي لشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ونتائج أعمالها وتديقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية.
- ٢) تتفق مع نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

نفت الانتهاء

مع عدم تحفظ في رأينا، نفت الانتهاء إلى الإيضاح (٢) حول القوائم المالية والذي يشير إلى أنه يتم محاسبة استثمار الشركة في شركتها التابعة وفقاً لطريقة حقوق الملكية كما تم إعداد قوائم مالية موحدة على مستوى الشركة القائنة النهائية.

عن ارنست وبونج

عبدالعزيز عبدالرحمن السويلم
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٢٧٧)



الرياض : ١٥ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ
(١٤ مارس ٢٠١٧)

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | إيضاح |
|--------------------|--------------------|---------------------------------------|
| ٨,٣٩١,٧١٧ | ٣٠,٢٩٣,٥٢٩ | الموجودات |
| ٤٢٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٢١٩,٠٠٠,٠٠٠ | الموجودات المتداولة |
| - | ١٧٩,٣٠٠,٩٨٥ | أرصدة لدى البنوك |
| ١١,٥١٠,٢٩٣ | ١٥,٨٧١,٨٩٠ | ودائع مرابحة لدى البنوك |
| <u>٤٤٢,٩٠٢,٠١٠</u> | <u>٤٤٤,٤٦٦,٤٠٤</u> | تمويل هامش التغطية |
| | | موجودات أخرى |
| | | إجمالي الموجودات المتداولة |
| ٩,٨٩٣,٧١٦ | ٤١,٢٠٤,١٢١ | الموجودات غير المتداولة |
| - | ١٣٥,٥٧٩,٣٤٥ | استثمارات متاحة للبيع |
| <u>٩,٨٩٣,٧١٦</u> | <u>١٧٦,٧٨٣,٤٦٦</u> | استثمار في شركة تابعة |
| <u>٤٥٢,٧٩٥,٧٢٦</u> | <u>٦٢١,٢٤٩,٨٧٠</u> | إجمالي الموجودات غير المتداولة |
| | | إجمالي الموجودات |
| | | المطلوبات وحقوق الشركاء |
| | | المطلوبات |
| - | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | المطلوبات المتداولة |
| ١٠٤,١٦٨,١١٣ | ١٣٢,٢١٨,٦٨٨ | تمويل مرابحة قصير الأجل |
| ٧٤٥,٠٠٠ | ٩٩٩,٠٠٠ | مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى |
| <u>١٠٤,٩١٣,١١٣</u> | <u>٢٣٣,٢١٧,٦٨٨</u> | زكاة مستحقة |
| | | إجمالي المطلوبات المتداولة |
| ٤,٣٣٠,٥٤٠ | ٤,٩٤٤,٨٩٤ | المطلوبات غير المتداولة |
| <u>١٠٩,٢٤٣,٦٥٣</u> | <u>٢٣٨,١٦٢,٥٨٢</u> | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| | | إجمالي المطلوبات |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | حقوق الشركاء |
| ١٨,٦٦١,٤٢٦ | ٢٢,٥٠٠,٢١٨ | رأس المال |
| ١٢٤,٩٥٢,٨٣٩ | ١٥٩,٥٠١,٩٦٦ | احتياطي نظامي |
| (٦٢,١٩٢) | ١,٠٨٥,١٠٤ | أرباح مقاوة |
| ٣٤٣,٥٥٢,٠٧٣ | ٣٨٣,٠٨٧,٢٨٨ | احتياطي إعادة تقويم استثمارات |
| <u>٤٥٢,٧٩٥,٧٢٦</u> | <u>٦٢١,٢٤٩,٨٧٠</u> | إجمالي حقوق الشركاء |
| | | إجمالي المطلوبات وحقوق الشركاء |

شركة البلاد للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)

| | ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | إيضاح | دخل العمليات |
|-------------------|--------------------|------|-------|--|
| | | | | أتعاب خدمات، صافي: |
| ٤٠,٣٣٣,٠٥٢ | ٣٠,٩٥٦,٤٢٩ | | | - وساطة |
| ٢٧,٦٧٢,٦٤٤ | ٣٥,٤٨٢,٣٤٥ | | | - إدارة الموجودات |
| - | ١٠,٤٠٤,٥٧٢ | | | - استثمار بنكي |
| ٤,٦٩١,٢٠١ | ٧,٤٩٤,٦٠٠ | | | - حفظ الأوراق المالية |
| <u>٧٢,٦٩٦,٨٩٧</u> | <u>٨٤,٣٣٧,٩٤٦</u> | | | |
| | | | | حصة في صافي نتائج شركة تابعة |
| | | | | إيرادات من ودائع مرابحة لدى البنوك |
| - | ٥,٩٩١,٦٥٠ | ١٠ | | توزيعات أرباح من استثمارات متاحة للبيع |
| ٣,٧٤١,٥٦٩ | ٩,٤٠٠,١٣٣ | ٦ | | إيرادات من تمويل هامش التغطية |
| - | ٩٤٠,٨٧٨ | | | أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع |
| - | ٨٢١,٤٣٣ | ٧ | | |
| <u>١,١٠١,٢٢١</u> | <u>-</u> | | | إجمالي دخل العمليات |
| <u>٧٧,٥٣٩,٦٨٧</u> | <u>١٠١,٤٩٢,٠٤٠</u> | | | |
| | | | | مصاريف العمليات |
| | | | | رواتب موظفين وما في حكمها |
| ٣٠,٧١٢,٧٣٣ | ٤٣,٠٧٠,١٦٤ | | | مصاريف عمليات أخرى |
| ١٧,٩٨٣,٩٩٠ | ١٩,٠٣٤,٩٥٧ | ١٧ | | مخصص انخفاض استثمارات متاحة للبيع |
| ١,٣٦٣,٩٢٣ | - | ٩ | | |
| <u>٥٠,٠٦٠,٦٤٦</u> | <u>٦٢,١٠٥,١٢١</u> | | | إجمالي مصاريف العمليات |
| <u>٢٧,٤٧٩,٠٤١</u> | <u>٣٩,٣٨٦,٩١٩</u> | | | الدخل قبل الزكاة |
| <u>(٧٤٥,٠٠٠)</u> | <u>(٩٩٩,٠٠٠)</u> | ١٣ | | مصروف الزكاة للسنة |
| <u>٢٦,٧٣٤,٠٤١</u> | <u>٣٨,٣٨٧,٩١٩</u> | | | صافي دخل السنة |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية.

| | ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | إيضاح |
|--|----------------------|------------|--|
| التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية | | | |
| | ٢٧,٤٧٩,٠٤١ | ٣٩,٣٨٦,٩١٩ | الدخل قبل الزكاة |
| | | | تسويات لـ: |
| ١,٢٠٤,٨٨٠ | ٢,٠٣٠,٢٢٨ | ١٤ | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| (١,١٠١,٢٢١) | - | | أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع |
| ١,٣٦٣,٩٢٣ | - | ٩ | مخصص انخفاض استثمارات متاحة للبيع |
| - | (٥,٩٩١,٦٥٠) | ١٠ | حصة في صافي نتائج شركة تابعة |
| التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: | | | |
| (٣,٠٤٧,٨٢١) | (٤,٣٦١,٥٩٧) | | الموجودات الأخرى |
| ٣٤,٠١٦,٨٤٣ | ٢٨,٠٥٠,٥٧٥ | | المصاريف المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى |
| <u>٥٩,٩١٥,٦٤٥</u> | <u>٥٩,١١٤,٤٧٥</u> | | النقدية من (المستخدمة في) العمليات |
| (١,١٣٦,١٨٧) | (١,٤١٥,٨٧٤) | ١٤ | مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين |
| (٢,٥١٠,٤٢٠) | (٧٤٥,٠٠٠) | ١٣ | الزكاة المدفوعة |
| <u>٥٦,٢٦٩,٠٣٨</u> | <u>٥٦,٩٥٣,٦٠١</u> | | صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية |
| التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية | | | |
| - | (١٣٥,١٩٨,٠٠٠) | ١٠ | إستثمار في شركة تابعة |
| - | (١٧٩,٣٠٠,٩٨٥) | | تمويل هامش التغطية |
| (٢,٥٠٨,٥٣١) | (٣٠,١٦٣,١٠٩) | | شراء استثمارات متاحة للبيع |
| (٦٧,٠٠٠,٠٠٠) | ٢٠٤,٠٠٠,٠٠٠ | | الزيادة في ودائع المراقبة لدى البنوك، صافي |
| - | ٥,٦١٠,٣٠٥ | | توزيعات أرباح مستلمة |
| <u>٣,٢٨٩,٩٢١</u> | <u>-</u> | | متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| <u>(٦٦,٢١٨,٦١٠)</u> | <u>(١٣٥,٠٥١,٧٨٩)</u> | | صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية |
| الأنشطة التمويلية | | | |
| - | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١١ | تمويل مرابحة قصير الأجل |
| - | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | | النقدية من الأنشطة التمويلية |
| (٩,٩٤٩,٥٧٢) | ٢١,٩٠١,٨١٢ | | صافي الزيادة (النقص) في الأرصدة لدى البنوك |
| ١٨,٣٤١,٢٨٩ | ٨,٣٩١,٧١٧ | | الأرصدة لدى البنوك في بداية السنة |
| <u>٨,٣٩١,٧١٧</u> | <u>٣٠,٢٩٣,٥٢٩</u> | | الأرصدة لدى البنوك في نهاية السنة |
| المعاملات غير النقدية: | | | |
| (٩٥٧,٦٩٧) | ١,١٤٧,٢٩٦ | ٩ | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات متاحة للبيع |

**شركة البلاد للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)**

**قائمة التغيرات في حقوق الشركاء
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)**

| الإجمالي | | تحقيق استثمارات إيجار | الإيجار المتبقاة | الإيجار النظامي | رأس المال | إيداع |
|-----------------|------------|------------------------------|-------------------------|------------------------|------------------|-----------------------------------|
| ٣٧٢,٥٥٥,٢٤٣ | (١٩٢) | ١٢٤,٩٥٢,٩٣٩ | ١٢٤,٨٣٣,٩١٩ | ١٢٤,٨٣٣,٩١٩ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠١٦ |
| ٣٨,٣٨٧,٩١٩ | - | - | - | - | - | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ |
| - | - | - | - | - | - | صافي دخل السنة |
| ١,٢٢,٦٤١,٦ | ١,٢٩٦ | ١,٢٤,٧٤١,٦ | ١,٢٤,٨٣٨,٧٩٢ | ١,٢٤,٨٣٨,٧٩٢ | ٢٠٠,٠٠٠ | محول إلى الاحتياطي النظامي |
| ٨٨,٢٨٧,٠٣٣ | ٢٢٨ | ١,٥٨٠,٢٨٧,٠٣٣ | ١,٥٩١,٥٥٦ | ١,٥٩١,٥٥٦ | ٢٠٠,٠٠٠ | التغير في القيمة العادلة |
| | | | | | | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ |
| الإجمالي | | تحقيق استثمارات إيجار | الإيجار المتبقاة | الإيجار النظامي | رأس المال | إيداع |
| ٣١٦,٨٠٦ | (١٨,٤٨٦٤) | ١٠٠,٢٩٢,٢٠٢ | ١٥٩,٩٨٨,٢٢ | ١٥٩,٩٨٨,٢٢ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠١٥ |
| ٤٤,٠٤٠,٣٧٧ | - | ٤٠,٠٤٣,٧٦٧ | - | - | - | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ |
| - | - | - | - | - | - | صافي دخل السنة |
| (٩٥٧,٦٩٧) | (٩٥٧,٦٩٧) | (٤٠,٣٧٦,٢٣) | (٤٠,٣٧٦,٢٣) | ٣٤٠,٣٧٦,٢٣ | ٢٠٠,٠٠٠ | محول إلى الاحتياطي النظامي |
| ١,٣٦٣,٩٢٣ | ١,٣٦٣,٩٢٣ | - | - | - | - | التغير في القيمة العادلة |
| ٢٠٣,٥٢٤,٧٣ | ٢٠٣,٥٢٤,٧٣ | ١٢٢,١٩٢ | ١٢٢,١٩٢ | ١٢٤,١٦٢,٦٢١ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | مخصص انخفاض استثمارات متاحة للبيع |
| | | | | | | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |

تشكل الإicasفات المرفقة من ١ إلى ١٠ جزءاً من هذه القوائم المالية.

-١ التأسيس والنشاط

شركة البلاد للاستثمار ("الشركة") شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠٠٢٤٠٤٨٩ الصادر في الرياض بتاريخ ١١ ذي القعده ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٠ نوفمبر ٢٠٠٧).

تم تأسيس الشركة بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم ٢٠٠٧-٣٨-٢ بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧).

نقل بنك البلاد ("البنك") خدمات الاستثمار وأنشطة إدارة الموجودات إلى الشركة اعتباراً من ١ يوليو ٢٠٠٨. تتعلق هذه النشاطات بالتعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية التي تنظمها هيئة السوق المالية.

في اجتماعهم المنعقد بتاريخ ٣ يناير ٢٠١٦، قرر مجلس إدارة بنك البلاد تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقلدة. إن الإجراءات النظامية لإتمام هذا التحول لا زالت جارية.

يمتلك البنك نسبة ١٠٠٪ ملكية مباشرة في الشركة.

إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو كما يلي:
شركة البلاد للاستثمار
ص.ب. ١٤٠
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

تم إعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل إدارة الشركة بتاريخ ١٥ جمادي الثاني ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٤ مارس ٢٠١٧).

-٢ أسس الإعداد

٢-١ بيان الإنضمام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

لم يتم إعداد القوائم المالية الموحدة للشركة وشركتها التابعة حيث أن الشركة نفسها هي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك (الشركة القابضة النهائية) والتي تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة. بناءً على ذلك، يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركة التابعة وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكفة التاريخية فيما عدا قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة.

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يمثل العملة الوظيفية الرئيسية للشركة.

٤-٢ التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها يتطلب استخدام بعض التقديرات والإفتراضات التي قد تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة استخدام التقديرات عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتم تقييم هذه التقديرات والإفتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس خبرة الشركة وعوامل أخرى تشمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقاً للظروف والمعطيات. وبالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والأحداث الحالية المتوفرة لدى الإدارة، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مدرجة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بصورة منتظمة عن الفترات المعروضة، ما لم يرد خلاف ذلك.

١-٣ ودائع المراقبة لدى البنك

تقاس ودائع المراقبة لدى البنك، في الأصل، بالقيمة العادلة، بما في ذلك النفقات المرتبطة بإقتنائها ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً المبالغ المشطوبة ومخصص الإنفاض في القيمة، إن وجدت.

٢-٣ تمويل هامش التغطية

يتم إثبات تمويل هامش التغطية عند منح النقد للعملاء. يتم التوقف عن إثباتها عندما يسد المقرض إلتزاماته أو عندما يتم بيع الرصيد أو شطبها، أو عندما تنتقل المنافع والمخاطر المصاحبة للتمويل إلى طرف آخر.

يقيد تمويل هامش التغطية بالمبالغ المنوحة للعملاء والتي تتضمن تكاليف المعاملات ذات العلاقة ناقصاً مخصص خسائر الائتمان. يتم إثبات مخصص خسائر الائتمان عند وجود دليل موضوعي على عدم مقدرة الشركة على تحصيل المبالغ المستحقة بناء على شروط العقد. تستحق جميع أرصدة تمويل التغطية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ خلال سنة واحدة.

٣-٣ الاستثمارات المتاحة للبيع

تظهر الاستثمارات المشتراء بنية عدم الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة بالقيمة العادلة، وتدرج ضمن الموجودات غير المتدالولة ما لم يكن هناك نية لبيعها في السنة المالية اللاحقة. تقاس هذه الاستثمارات، في الأصل، بالقيمة العادلة والتي تشتمل على تكلفة المعاملات. وبعد القياس الأولي لها، تدرج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة التغيرات في حقوق الشركاء لحين إثباتها، وعندئذ تدرج التغيرات التراكمية في القيمة العادلة في قائمة الدخل. يحمل الإنفاض غير المؤقت في قيمة الاستثمارات على قائمة الدخل. تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع على أساس الأسعار المتدالولة في سوق مالي نشط، عند توفرها. تقدر القيمة العادلة للموجودات المالية غير المتدالولة باستخدام طرق تقويم ملائمة، وإن تعتبر التكفة بمثابة القيمة العادلة.

٤-٣ الاستثمارات في الشركات التابعة

الشركات التابعة هي تلك التي تمتلك فيها الشركة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، إستثماراً طويلاً الأجل يزيد عن ٥٥٪ من رأس المال الذي يحق له التصويت وتمارس عليها سيطرة عملية. يتم محاسبة الإستثمارات في الشركات التابعة وفقاً لطريقة حقوق الملكية، وبموجبها تشتمل القوائم المالية على حصة ملائمة من النتائج والإحتياطات والأرباح المبقاة للشركة التابعة لما بعد الشراء بناء على آخر قوائم مالية مدققة لها.

يتم التوقف عن تطبيق طريقة حقوق الملكية إذا أصبحت قيمة الاستثمار صفراء نتيجة للخسائر المستمرة في تلك الشركات المستثمر فيها (إلا إذا كانت الشركة ضامنة لالتزامات الشركة التابعة أو كانت ملتزمة بتقديم دعم مالي إضافي لها). ويتم إستئناف تطبيق طريقة حقوق الملكية إذا حققت الشركة التابعة لاحقاً أرباحاً صافية تساوي الخسائر خلال فترة التوقف عن طريقة تطبيق حقوق الملكية.

٥-٣ تاريخ التداول

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تتعهد فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات. تتطلب العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء أو بيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو تلك المترافق عليها في السوق.

يتم إثبات كافة الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، في الأصل، بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

٦-٣ تمويل المراقبة قصير الأجل

يتم إثبات تمويل المراقبة قصير الأجل بقيمة المتحصلات المستلمة من قبل المجموعة.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٧-٣ المصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات الالتزامات التي سيتم دفعها مقابل البضائع والخدمات المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير إلى الشركة.

٨-٣ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات قانونية حالية أو متوقعة على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق به.

٩-٣ الزكاة والضرائب

يتم احتساب الزكاة وتقديم إقرار زكوي موحد من قبل البنك بناءً على القوائم المالية الموحدة التي تتضمن القوائم المالية للشركة، وفقاً لأنظمة الزكوية السعودية. يتم تحويل حصة الشركة من المخصص والمحملة من قبل البنك على قائمة الدخل.

تقوم الشركة باستقطاع ضريبة الاستقطاع من المبالغ المدفوعة إلى أطراف غير مقيدة في المملكة العربية السعودية عن الخدمات المقدمة والبضائع المستلمة وذلك طبقاً لنظام ضريبة الدخل السعودي ويتم دفعها مباشرة للهيئة العامة للزكاة والدخل بصورة شهرية.

١٠-٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعامل في المملكة العربية السعودية وعن سنوات خدمتهم المتراكمة، بتاريخ قائمة المركز المالي، وتحمل على قائمة الدخل.

١١-٣ إثبات الإيرادات

يتم إثبات أتعاب الخدمات كما يلي:

- يتم إثبات إيرادات الوساطة على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمة.
- يتم إثبات إيرادات إدارة الموجودات وحفظ الأوراق المالية على أساس عقود الخدمات ذات العلاقة، على أساس زمني تناسبي.
- يتم إثبات الإيرادات المصرفية الاستثمارية على مدى الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمات.

يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من الاستثمارات عند نشوء الحق في الحصول على تلك التوزيعات.

يتم الاعتراف بإيرادات ودائع المراقبة لدى البنوك وتمويل هامش التغطية في قائمة الدخل على أساس معدل العائد الفعلي.

١٢-٣ مزايا الموظفين قصيرة الأجل

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة وفقاً لمبدأ الاستحقاق وتقييد كمصاريف عند تقديم الخدمة المعنية.

يتم إثبات المبالغ التي يتوقع دفعها كمكافأة نقدية قصيرة الأجل عند وجود التزامات قانونية حالية أو متوقعة على الشركة ناتجة عن خدمات سابقة مقدمة من قبل الموظف وأنه يمكن تقدير الالتزامات بشكل موثوق به.

١٣-٣ الإيجارات التشغيلية

يتم إثبات الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

١٤-٣ تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى ريال سعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في السوق بتاريخ تلك المعاملات. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة الدخل.

٤ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتعرض أنشطة الشركة لمخاطر مالية متعددة: مخاطر السوق (وتتضمن مخاطر العملات، ومخاطر القيمة العادلة ومخاطر معدلات العمولة على المرابحات) ومخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر العام للشركة على أوضاع الأسواق المالية التي لا يمكن التنبؤ بها ويسعى إلى التقليل من التأثيرات العكسية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

تتم إدارة المخاطر من قبل الإدارة العليا وفقاً لسياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة. تخضع موجودات ومطلوبات الشركة للمخاطر المذكورة آنفًا.

إن الموجودات المالية المدرجة ضمن قائمة المركز المالي تتضمن الأرصدة لدى البنوك وودائع المرابحة لدى البنوك والاستثمارات المالية المتاحة للبيع وأتعاب الإدارة المستحقة وبعض الموجودات الأخرى. تتضمن المطلوبات المالية تمويل المرابحة وبعض المصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى.

٤-١ مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن معاملات الشركة الأساسية هي بالريال السعودي. بناءً عليه فإن الشركة لا تتعرض لمخاطر العملات الأجنبية.

٤-٢ القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما، أو تسوية مطلوبات ما، بين أطراف لديها معرفة ورغبة في ذلك وتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تقوم إدارة الشركة بمراقبة تقلبات القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع وتعتقد أن مخاطر القيمة العادلة على الشركة غير هامة.

٤-٣ مخاطر معدلات العمولات على المرابحات وتمويل هامش التغطية

تمثل مخاطر معدلات العمولات على المرابحات وتمويل هامش التغطية في التعرض لمخاطر متعددة تتعلق بتأثير التغيرات في معدلات العمولات على المرابحات على المركز المالي للشركة وتدفقاتها النقدية. تقوم إدارة الشركة بمراقبة التقلبات في معدلات العمولات، وتعتقد بأن مخاطر معدلات العمولات على المرابحات وتمويل هامش التغطية غير هامة بالنسبة للشركة.

٤-٤ مخاطر الإئتمان

تمثل مخاطر الإئتمان المخاطر الناتجة عن عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته المالية مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. يتم إيداع الأرصدة لدى البنوك وودائع المرابحة لدى بنوك لديها تصنيف إئتماني مرتفع. تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بمنح تمويل هامش التغطية للعملاء وتقوم بالحصول على ضمانات لتقليل مخاطر الإئتمان.

٤-٥ مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال للفوائض بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم المقدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. يتم الحد من مخاطر السيولة عن طريق التأكد من توفر سيولة كافية بشكل دوري، من خلال تسهيلات إئتمانية للفوائض بالتعهدات المستقبلية.

٥ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدقتها

تعامل الشركة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. تتكون الأطراف ذات العلاقة الرئيسية من البنك وصناديق الاستثمار المدارنة من قبل الشركة والشركة التابعة وشركات مملوكة من قبل أعضاء في مجلس الإدارة.

كما تقوم الشركة بالإستعانة ببعض الخدمات من البنك وفقاً لاتفاقية خدمات المساعدة الموقعة بين الطرفين بتاريخ ١٤ مايو ٢٠٠٨ والمعدلة بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٣. وتتضمن هذه الخدمات، الخدمات المالية والمحاسبية والخدمات القانونية والشرعية وتقنية المعلومات وإدارة المخاطر والموارد البشرية والمراجعة الداخلية والخدمات الإدارية وخدمات المساعدة الأخرى. تم الاتفاق على أن توزع التكلفة على أساس الشروط الواردة في الإتفاقية المذكورة وتدفع سنويًا. تبلغ التكاليف المتفق عليها لخدمات المساعدة ٥ مليون ريال سعودي وفقاً للملحق الخاص بالإتفاقية المذكورة أعلاه.

٥ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها - تتمة

بالإضافة إلى ذلك قام البنك بتأجير مساحة مكاتب للشركة والتي تمت وفقاً لشروط مماثلة لتلك الواردة في إتفاقية الخدمات المذكورة أعلاه.

فيما يلي تفصيلاً بالمعاملات التي تمت خلال السنة والأرصدة في نهاية السنة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة في القوائم المالية للشركة:

(أ) البنك

| | ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|------------|-------------|------|--|
| | | | المعاملات: |
| - | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | | تمويل مرابحة قصير الأجل (إيضاح ١١) |
| - | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | | خطاب ضمان نيابة عن الشركة |
| ٢,٩٠٣,٩٥٣ | ١٠,٠٢٩,٣٨٣ | | أتعاب إدارة موجودات |
| ٥,٠٠٠,٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠ | | خدمات مساندة بائع سنوية ثابتة (إيضاح ١٧) |
| ١,٤٩٩,١٩٠ | ١,٧٣٠,٠٣١ | | إيجارات ومصاريف مباني |
| - | ١,٥٠٠,٠٠٠ | | أتعاب خدمات مصرافية استثمارية |
| - | ١٣٥,٠٠ | | مصاريف عمولة خطاب ضمان |
| - | ١١٤,٦٣٣ | | عمولة مرابحة على تمويل مرابحة قصير الأجل |
| | | | الأرصدة: |
| ٨,٣٩١,٧١٧ | ٣٠,٢٩٣,٥٢٩ | | موجودات |
| - | ٥,٠٩٣,١٤٩ | | أرصدة لدى البنوك |
| ٥١٥,٠٢٥ | ٣٧٧,٥٦٩ | | أتعاب حسن أداء مستحقة |
| - | ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | | أتعاب إدارة مستحقة |
| ٩٨,٨٢٧,٠٩٦ | ١٢١,٥١٥,٧٤٥ | | مطلوبات |
| | | | تمويل مرابحة قصير الأجل (إيضاح ١١) |
| | | | مبلغ مستحق للبنك (إيضاح ١٢) |

يمثل المبلغ المستحق للبنك المصاريف التي دفعها البنك نيابة عن الشركة. هذا الرصيد لا يحمل عمولة ولا يوجد تاريخ محدد لسداده.

(ب) صندوق مكة للضيافة (شركة تابعة):

| | ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|---|-----------|------|------------------------------------|
| | | | المعاملات: |
| - | ١,٦٤٣,٠٢٦ | | أتعاب إدارة موجودات |
| - | ٨٩٨,٠٠٠ | | أتعاب اشتراكات |
| | | | الأرصدة: |
| - | ٣,١٩٧,٣٩١ | | موجودات |
| | | | مبلغ مستحق من شركة تابعة (إيضاح ٨) |

إن الاستثمار في الشركة التابعة، الحصة في صافي النتائج وتوزيعات الأرباح في الشركة التابعة مبينة في الإيضاح (١٠) حول القوائم المالية.

٥ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها - تتمة

(ج) الصناديق الاستثمارية

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
|------|------|
|------|------|

| | |
|------------|------------|
| ١٧,٩١٨,٦٤٦ | ١٣,٣٩٧,٧٢٩ |
| ٢٣٣,٩٣٤ | ١,٥٩٥,١٣٣ |

المعاملات:

أتعاب إدارة موجودات
أتعاب إشتراكات

| | |
|-----------|------------|
| ٩,٥٧٦,٢٧٩ | ٢٠,٥٦٩,١٠٥ |
| ٣,٤٨١,٥٥١ | ١,٠٨٥,٠٢٣ |

الأرصدة:

الموجودات
استثمارات متاحة للبيع
أتعاب إدارة مستحقة

(د) أعضاء في مجلس الإدارة وشركات مملوكة من قبلهم

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
|------|------|
|------|------|

| | |
|-----------|-----------|
| - | ٥,٧٣٣,٥٩٣ |
| ٢,٣٧٦,٠٠٠ | ٢,٩٤٥,٤١٧ |
| ٦٧٥,٠٠٠ | ٦٠٤,٠٠٠ |
| - | ٢٠,١٥٧ |
| - | ٥,٥٨٨ |

المعاملات:

تمويل هامش التغطية
إيجار مباني
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
دخل تمويل هامش التغطية
أتعاب وساطة

| | |
|---|-----------|
| - | ٥,٧٣٣,٥٩٣ |
| - | ٢٠,١٥٧ |

الأرصدة:

تمويل هامش التغطية
أتعاب تمويل هامش التغطية مستحقة

٦ - ودائع المرابحة لدى البنوك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كانت جميع ودائع المرابحة المحافظ بها لدى البنوك لها فترات استحقاق متباينة تتراوح بين شهر إلى إثنى عشر شهر (٢٠١٥: من شهر إلى إثنى عشر شهراً) وتحمل معدل عمولة سنوية من ٢٪ إلى ٣٪ (٢٠١٥: معدل عمولة سنوية من ١,٨٪ إلى ٧٪).

٧ - تمويل هامش التغطية

تقوم الشركة بمنح تمويل هامش التغطية للعملاء الذين يقومون بالاستثمار في سوق الأسهم السعودي (تداول). إن هذه التمويلات مضمونة كرهونات على أسهم وتحتفظ خلال سنة واحدة وتحمل عمولة وفقاً للأسعار السائدة في السوق.

٨ - الموجودات الأخرى

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|-------------------|-------------------|--|
| ٧,٢٥٩,٠٨٩ | ٦,٧٤٩,٦٤٩ | أتعاب مستحقة من: |
| ٢,٥٠١,٨٨٦ | ٢,٩١٨,٦٨٣ | إدارة صناديق ومحافظ إختيارية (إيضاح ٥) |
| - | ٣,١٩٧,٣٩١ | مصرفية استثمارية وحفظ موجودات |
| ١,٥٣٦,٣٦٠ | ١,٨٥٤,٥١٢ | مبلغ مستحق من شركة تابعة (إيضاح ٥) |
| ٧٩,٢٠٥ | ١,٠١٩,٧٣٢ | إيرادات من ودائع مرابحة لدى البنوك وتمويل هامش التغطية |
| ١٣٣,٧٥٣ | ١٣١,٩٢٣ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| <u>١١,٥١٠,٢٩٣</u> | <u>١٥,٨٧١,٨٩٠</u> | آخرى |

٩ - الاستثمارات المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، استثمارات في صناديق استثمارية محلية وأسهم شركات.

٢٠١٦

| القيمة العادلة | احتياطي إعادة تقويم استثمارات | التكلفة | |
|-------------------|-------------------------------|-------------------|---------------------------------|
| ١٠,١٢١,٩٠٠ | ١٢١,٩٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | صندوق عشمور |
| ٨,٢٩٨,٢٧٠ | - | ٨,٢٩٨,٢٧٠ | صندوق المملكة المتحدة الاجتماعي |
| ٦,٧٤٧,٠٦٠ | ٧٤٧,٠٦٠ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | صندوق الضاحية (طرح خاص) |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | صندوق كناري الخزامة |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | - | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | صندوق المجمع التجاري الثاني |
| ٣,٨٢٢,٠٤٥ | ١٨٥,٩٦٨ | ٣,٦٣٦,٠٧٧ | صندوق ائم البحرين |
| ٢,٢١٤,٨٤٦ | ٣٠,١٧٦ | ٢,١٨٤,٦٧٠ | أسهم شركات متداولة |
| <u>٤١,٢٠٤,١٢١</u> | <u>١,٠٨٥,١٠٤</u> | <u>٤٠,١١٩,٠١٧</u> | |

٢٠١٥

| القيمة العادلة | احتياطي إعادة تقويم استثمارات | التكلفة | |
|------------------|-------------------------------|------------------|-------------------------|
| ٥,٩٤٠,٢٠٢ | (٥٩,٧٩٨) | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | صندوق الضاحية (طرح خاص) |
| ٣,٦٣٦,٠٧٧ | - | ٣,٦٣٦,٠٧٧ | صندوق ائم البحرين |
| ٣١٧,٤٣٧ | (٢,٣٩٤) | ٣١٩,٨٣١ | أسهم شركات متداولة |
| <u>٩,٨٩٣,٧١٦</u> | <u>(٦٢,١٩٢)</u> | <u>٩,٩٥٥,٩٠٨</u> | |

**شركة البلاد للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)**

**إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(ريال سعودي)**

٩ - الاستثمارات المتاحة للبيع - تتمة

كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة كما يلي:

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
|-------------|-------------|
| ١١,٠٠٠,٠٠٠ | ٩,٩٥٥,٩٠٨ |
| ٢,٥٠٨,٥٣١ | ٣٠,١٦٣,١٠٩ |
| (٢,١٨٨,٧٠٠) | - |
| (١,٣٦٣,٩٢٣) | - |
| ٩,٩٥٥,٩٠٨ | ٤٠,١١٩,٠١٧ |

التكلفة:

في بداية السنة

الإضافات خلال السنة

الاستبعادات خلال السنة

الانخفاض المحمول للسنة

في نهاية السنة

| | |
|-----------|------------|
| (٤٦٨,٤١٨) | (٦٢,١٩٢) |
| (٩٥٧,٦٩٧) | ١,١٤٧,٢٩٦ |
| ١,٣٦٣,٩٢٣ | - |
| (٦٢,١٩٢) | ١,٠٨٥,١٠٤ |
| ٩,٨٩٣,٧١٦ | ٤١,٢٠٤,١٢١ |

احتياطي تقويم الاستثمارات:

في بداية السنة

التغير في القيمة العادلة

الانخفاض المحمول للسنة

في نهاية السنة

القيمة العادلة للاستثمارات في نهاية السنة

١٠ - الاستثمار في الشركة التابعة

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | نسبة الملكية | طبيعة النشاط | اسم الشركة التابعة |
|-------------|-------------|--------------|--------------|--------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | % | |
| - | ١٣٥,١٩٨,٠٠٠ | ٥٦٧ | صندوق عقاري | صندوق مكة للضيافة |

كانت حركة الاستثمار في شركة تابعة خلال السنة كما يلي:

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
|-------------|-------------|
| - | ١٣٥,١٩٨,٠٠٠ |
| - | ٥,٩٩١,٦٥٠ |
| - | (٥,٦١٠,٣٠٥) |
| - | ١٣٥,٥٧٩,٣٤٥ |

استحواذ خلال السنة

الحصة في صافي النتائج

توزيعات أرباح مستلمة

في نهاية السنة

١١ - تمويل مراقبة قصير الأجل

يمثل هذا البند تمويل مراقبة قصير الأجل من البنك لتمويل متطلبات رأس المال العامل للشركة. يحمل هذا التمويل عمولة سنوية قدرها ٣,٤٣٩ % ويستحق السداد بالكامل في عام ٢٠١٧.

١٢ - المصارييف المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|--------------------|--------------------|----------------------------|
| ٩٨,٨٢٧,٠٩٦ | ١٢١,٥١٥,٧٤٥ | مبلغ مستحق للبنك (إيضاح ٥) |
| ٣,١٩١,٧١٥ | ٨,٤٩١,٣٩٤ | مصاريف مستحقة الدفع |
| ١,٦٧١,٧١٩ | ١,٢٧٤,٤٥٧ | مبلغ مستحق إلى تداول |
| ٤٧٧,٥٨٣ | ٩٣٧,٠٩٢ | آخرى |
| <u>١٠٤,١٦٨,١١٣</u> | <u>١٣٢,٢١٨,٦٨٨</u> | |

١٣ - الزكاة

أ) الإقرارات الزكوية

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩، بدأ البنك بتقديم الإقرارات الزكوية للمجموعة على أساس القوائم المالية الموحدة (بما فيها الشركة) وسداد الالتزامات الزكوية بموجبها. إن حصة الشركة في هذه الالتزامات الزكوية للسنة يبلغ ٩٩٩,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٥: ٧٤٥,٠٠٠ ريال سعودي) تم تحديدها على أساس صافي الدخل المعدل للشركة قبل الزكاة وتم تحصيلها على قائمة الدخل.

ب) الربوط الزكوية

استلمت الشركة الربط الزكوي من الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") لسنة ٢٠٠٨. نتج عن هذا الرابط مطالبة زكوية إضافية بمبلغ ١,٥٠ مليون ريال سعودي. نتجت المطالبة الإضافية بصورة رئيسية بسبب عدم قبول خصم استثمارات معينة من الوعاء الزكوي للشركة. اعترضت الشركة على الربط الزكوي لسنة ٢٠٠٨ لدى اللجنة الزكوية الضريبية الابتدائية. أيدت اللجنة رأي الهيئة في تلك المطالبة وعليه استأنفت الشركة قرار اللجنة لدى اللجنة الاستئنافية الضريبية. صدر القرار النهائي بمطالبة زكوية إضافية على الشركة بمبلغ ١,٥ مليون ريال سعودي. تم تحجيم مخصص بكل المبلغ في القوائم المالية للشركة وسدد خلال سنة ٢٠١٥.

ج) الزكاة المحملة للسنة

كانت حركة مخصص الزكاة المحملة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ كما يلي:

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|----------------|----------------|-----------------------|
| ٢,٥١٠,٤٢٠ | ٧٤٥,٠٠٠ | الرصيد في بداية السنة |
| ٧٤٥,٠٠٠ | ٩٩٩,٠٠٠ | المخصص خلال السنة |
| (٢,٥١٠,٤٢٠) | (٧٤٥,٠٠٠) | المدفوع خلال السنة |
| <u>٧٤٥,٠٠٠</u> | <u>٩٩٩,٠٠٠</u> | الرصيد في نهاية السنة |

٤-١. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|--------------------|--------------------|-----------------------|
| ٤,٢٦١,٨٤٧ | ٤,٣٣٠,٥٤٠ | الرصيد في بداية السنة |
| ١,٢٠٤,٨٨٠ | ٢,٠٣٠,٢٢٨ | المجنوب للسنة |
| <u>(١,١٣٦,١٨٧)</u> | <u>(١,٤١٥,٨٧٤)</u> | المدفوع خلال السنة |
| <u>٤,٣٣٠,٥٤٠</u> | <u>٤,٩٤٤,٨٩٤</u> | الرصيد في نهاية السنة |

٤-٢. رأس المال

يتكون رأس المال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من ٢٠٠,٠٠٠ حصة (٢٠١٥: ٢٠٠,٠٠٠ حصة) بقيمة إسمية قدرها ١,٠٠٠ ريال سعودي.

٤-٣. الاحتياطي النظامي

وفقاً لأحكام نظام الشركات السعودي وعقد تأسيس الشركة، يتم تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع هذا الاحتياطي ٥٪ من رأس المال الشركة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٤-٤. مصاريف العمليات الأخرى

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ | |
|-------------------|-------------------|------------------------------------|
| ٤,٤٩٦,٦٣٧ | ٥,٥٢٤,٩٠٨ | إيجارات ومصاريف مباني (إيضاح ٤-١٧) |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | خدمات مساندة (إيضاح ٥) |
| ٢,٥٣٧,٧٨٨ | ٣,١٤٧,٥٠٩ | مصاريف إدارية ومكتبية |
| ٣,١٩٨,٤٤١ | ٢,٢٧٦,٥٨٣ | أتعاب قانونية ومهنية |
| ١,٣٩٧,٦٣٠ | ١,٣٧٥,٤٣٧ | اتصالات ونقل بيانات |
| ١,٢٨٩,٥٢٢ | ١,٢٧٠,٥٦٢ | إشتراكات |
| ٦٣,٩٧٢ | ٤٣٩,٩٥٨ | أخرى |
| <u>١٧,٩٨٣,٩٩٠</u> | <u>١٩,٠٣٤,٩٥٧</u> | |

٤-٥. يشتمل بند إيجارات ومصاريف مباني على مبلغ ١,٧٣٠,٠٣١ ريال سعودي (٢٠١٥: ١,٤٩٩,١٩٠ ريال سعودي) تتعلق بإيجارات استخدام الموجودات الثابتة المملوكة من قبل البنك وإعادة تأجير مساحات المكاتب.

١٨- متطلبات رأس المال النظامي ونسبة كفاية رأس المال

صدر عن هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية (القواعد) بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤ هـ) بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ١٤٢٤/٩/٢ هـ. وبموجب هذه القواعد، وضعت هيئة السوق المالية أطر عمل وإرشادات بخصوص متطلبات الحد الأدنى لرأس المال النظامي المطلوب وطريقة احتسابه وفقاً للركيزة الأولى. وبموجب طريقة الاحتساب هذه، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس المال النظامي المطلوب ونسب كفاية رأس المال على النحو التالي:

| كما في ٣١ ديسمبر | ٢٠١٦ |
|------------------|----------------|
| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |
| ٣٤٣,٦١٤ | ٣٨٢,٠٠٢ |
| (٦٢) | ١,٠٨٥ |
| <u>٣٤٣,٥٥٢</u> | <u>٣٨٣,٠٨٧</u> |

قاعدة رأس المال:
الشريحة الأولى لرأس المال
الشريحة الثانية لرأس المال
إجمالي قاعدة رأس المال

| متطلبات الحد الأدنى لرأس المال | |
|--|----------------|
| مخاطر السوق | ١٠٩ |
| مخاطر الائتمان | ١٦٥,٤٦٧ |
| المخاطر التشغيلية | ١٥,٧٧٦ |
| إجمالي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب | ١٨١,٣٥٢ |

| نسبة كفاية رأس المال: | |
|---|---------|
| الفائض في رأس المال | ٢٠١,٧٣٥ |
| إجمالي نسبة الكفاية المالية والشريحة الأولى لرأس المال (عدد المرات) | ٥.٨٢ |

أ) تتكون قاعدة رأس المال من الشريحة الأولى لرأس المال (التي تشتمل على رأس المال، والاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة المدققة) والشريحة الثانية لرأس المال (والتي تشتمل على فائض إعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع) وذلك طبقاً للمادة (٤) و (٥)، من القواعد. تم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال المتعلقة بمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية طبقاً للمتطلبات المنصوص عليها في الفصل الثالث من قواعد الكفاية المالية.

ب) تقوم الشركة بإدارة قاعدة رأس المال وفقاً للركيزة الأولى من قواعد الكفاية المالية - أي يجب ألا تقل قاعدة رأس المال عن متطلبات الحد الأدنى لرأس المال.

ج) تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن هيئة السوق المالية وذلك للحفاظ على مقدرة الشركة على الاستثمار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأس المال قوية.

د) يبلغ الحد الأدنى لرأس المال المطلوب طبقاً للمادة ٦ (ز) من لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة عن هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية بشأن النشاطات المرخصة للشركة بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي.

١٩- الموجودات المداره من قبل الشركة و تلك المتعلقة بخدمات حفظ الأوراق المالية
لا يتم إثبات الموجودات المداره من قبل الشركة كموجودات مملوكة للشركة و عليه لا يتم إدراجها في القوائم المالية
للشركة.

تبلغ الموجودات القائمة في نهاية السنة والمداره من قبل الشركة بما فيها الصناديق الاستثمارية والمحافظ الإختيارية مبلغ
٣ مليارات ريال سعودي (٢٠١٥: ١١,٧٥ مليارات ريال سعودي). بالإضافة إلى ذلك توجد مبالغ قدرها ١,٤٢ مليارات ريال
Saudi (٢٠١٥: ٩٦٠ مليون ريال سعودي) تمثل إيداعات عملاء محفظة بها لدى البنك.

تبلغ الموجودات القائمة في نهاية السنة المتعلقة بخدمات حفظ الأوراق المالية مبلغ ١٠,٢ مليارات ريال سعودي (٢٠١٥:
٦,٤ مليارات ريال سعودي).

٢٠- التعهادات والإلتزامات المحتملة

أصدر البنك نيابة عن الشركة خطاب ضمان بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: لا شيء) لصالح شركة السوق
المالية السعودية، تداول.