

شركة البلاد للاستثمار
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
القوائم المالية مع تقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

رقم الصفحة

| | |
|--------|--------------------------------|
| ١ | تقرير مراجعي الحسابات |
| ٢ | قائمة المركز المالي |
| ٣ | قائمة الدخل |
| ٤ | قائمة التدفقات النقدية |
| ٥ | قائمة التغيرات في حقوق الشركاء |
| ١٥ - ٦ | إيضاحات حول القوائم المالية |

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

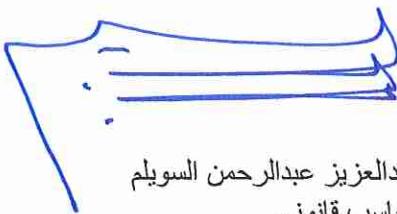
نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة البلاد للاستثمار - شركة ذات مسئولية محدودة (الشركة) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية من مسئولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لنص المادة ١٧٥ من 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 بها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتحطيم وتتفيد أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من أخطاء جوهريه. تشتمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعةتمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق
في رأينا ، إن القوائم المالية ككل:

- ١) تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي لشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف بها في المملكة العربية السعودية.
- ٢) تتفق مع نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن إرنست و يونغ



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



الرياض : ٢٩ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ
(٨ فبراير ٢٠١٦)

| <u>٢٠١٤</u> | <u>٢٠١٥</u> | <u>إيضاح</u> | |
|--------------------|--------------------|--------------|-------------------------------------|
| ١٨,٣٤١,٢٨٩ | ٨,٣٩١,٧١٧ | ١٣ | الموجودات |
| ٣٥٦,٠٠٠,٠٠٠ | ٤٢٣,٠٠٠,٠٠٠ | ٥ | الموجودات المتداولة |
| ٨,٤٦٢,٤٧٢ | ١١,٥١٠,٢٩٣ | ٦ | أرصدة لدى البنوك |
| <u>٣٨٢,٨٠٣,٧٦١</u> | <u>٤٤٢,٩٠٢,٠١٠</u> | | ودائع مرابحة لدى البنوك |
| | | | موجودات أخرى |
| | | | إجمالي الموجودات المتداولة |
| <u>١٠,٥٣١,٥٨٢</u> | <u>٩,٨٩٣,٧١٦</u> | <u>٧</u> | الموجودات غير المتداولة |
| <u>٣٩٣,٣٣٥,٣٤٣</u> | <u>٤٥٢,٧٩٥,٧٢٦</u> | | استثمارات متاحة للبيع |
| | | | إجمالي الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الشركاء |
| | | | المطلوبات المتداولة |
| ٧٠,١٥١,٢٧٠ | ١٠٤,١٦٨,١١٣ | ٨ | مصاريف مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى |
| ٢,٥١٠,٤٢٠ | ٧٤٥,٠٠٠ | ٩ | زكاة مستحقة |
| <u>٧٢,٦٦١,٦٩٠</u> | <u>١٠٤,٩١٣,١١٣</u> | | إجمالي المطلوبات المتداولة |
| <u>٤,٢٦١,٨٤٧</u> | <u>٤,٣٣٠,٥٤٠</u> | <u>١٠</u> | المطلوبات غير المتداولة |
| <u>٧٦,٩٢٣,٥٣٧</u> | <u>١٠٩,٢٤٣,٦٥٣</u> | | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| | | | إجمالي المطلوبات |
| | | | حقوق الشركاء |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١١ | رأس المال |
| ١٥,٩٨٨,٠٢٢ | ١٨,٦٦١,٤٢٦ | ١٢ | احتياطي نظامي |
| ١٠٠,٨٩٢,٢٠٢ | ١٢٤,٩٥٢,٨٣٩ | | أرباح مبقة |
| (٤٦٨,٤١٨) | (٦٢,١٩٢) | ٧ | احتياطي إعادة تقويم استثمارات |
| <u>٣١٦,٤١١,٨٠٦</u> | <u>٣٤٣,٥٥٢,٠٧٣</u> | | إجمالي حقوق الشركاء |
| <u>٣٩٣,٣٣٥,٣٤٣</u> | <u>٤٥٢,٧٩٥,٧٢٦</u> | | إجمالي المطلوبات وحقوق الشركاء |

٢٠١٤

٢٠١٥

إيضاح

دخل العمليات

أتعاب خدمات، صافي:

- وساطة

- إدارة الموجودات

- مصرفية استثمارية

| | |
|-------------------|-------------------|
| ٤٦,٥٩٣,١٩٥ | ٤٠,٣٣٣,٠٥٢ |
| ٣٠,٢٧٠,١٩٤ | ٢٧,٦٧٢,٦٤٤ |
| ٣,٥٣٠,٣٧٣ | ٤,٦٩١,٢٠١ |
| ٨٠,٣٩٣,٧٦٢ | ٧٢,٦٩٦,٨٩٧ |

| | |
|-------------------|-------------------|
| ٢,٨٤٦,٢٩٨ | ٣,٧٤١,٥٦٩ |
| ١,٨٠٩,٢١٤ | ١,١٠١,٢٢١ |
| ٨٥,٠٤٩,٢٧٤ | ٧٧,٥٣٩,٦٨٧ |

إيرادات من ودائع مرابحة لدى البنوك

أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع

اجمالي دخل العمليات

مصاريف العمليات

رواتب موظفين وما في حكمها

مصاريف عمليات أخرى

مخصص انخفاض استثمارات متاحة للبيع

اجمالي مصاريف العمليات

الدخل قبل الزكاة

مصروف الزكاة للسنة

صافي دخل السنة

| | | |
|--------------------|-------------------|----|
| ٢٧,٣٣٠,٣٤٩ | ٣٠,٧١٢,٧٣٣ | |
| ١٥,٣٩٠,٣١١ | ١٧,٩٨٣,٩٩٠ | ١٤ |
| - | ١,٣٦٣,٩٢٣ | ٧ |
| ٤٢,٧٢٠,٦٦٠ | ٥٠,٠٦٠,٦٤٦ | |
| ٤٢,٣٢٨,٦١٤ | ٢٧,٤٧٩,٠٤١ | |
| (٢,٥١٠,٤٢٠) | (٧٤٥,٠٠٠) | ٩ |
| ٣٩,٨١٨,١٩٤ | ٢٦,٧٣٤,٠٤١ | |

شركة البلاد للاستثمار
 (شركة ذات مسؤولية محدودة)
 قائمة التدفقات النقدية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
 (ريال سعودي)

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إيضاح |
|---|---------------------|---|
| التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية | | |
| ٤٢,٣٢٨,٦١٤ | ٢٧,٤٧٩,٠٤١ | الدخل قبل الزكاة |
| | | تسويات لمطابقة الدخل قبل الزكاة مع صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية: |
| ١,١٣٦,٤١٥ | ١,٢٠٤,٨٨٠ | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| (١,٨٠٩,٢١٤) | (١,١٠١,٢٢١) | أرباح بيع استثمارات متاحة للبيع |
| - | ١,٣٦٣,٩٤٣ | مخصص انخفاض استثمارات متاحة للبيع |
| التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية: | | |
| (١,٦٣٠,٨١٦) | (٣,٠٤٧,٨٢١) | الزيادة في الموجودات الأخرى |
| (٦٨,٥٠٠,٠٠٠) | (٦٧,٠٠٠,٠٠٠) | الزيادة في ودائع المرابحة لدى البنوك، صافي |
| ٤٣,٢٤٧,٣٦١ | ٣٤,٠١٦,٨٤٣ | الزيادة في المصاريف المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى |
| (٢٧٣,٧٦٣) | (١,١٣٦,١٨٧) | مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين |
| (٨٧٥,٠٠٠) | (٢,٥١٠,٤٢٠) | الزكاة المدفوعة |
| <u>١٣,٦٢٣,٥٩٧</u> | <u>(١٠,٧٣٠,٩٦٢)</u> | صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من الأنشطة التشغيلية |
| التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية | | |
| (١٣,١٩٣,٩٠٠) | (٢,٥٠٨,٥٣١) | شراء استثمارات متاحة للبيع |
| ٤,٠٠٣,١١٤ | ٣,٢٨٩,٩٢١ | محصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع |
| <u>(٩,١٩٠,٧٨٦)</u> | <u>٧٨١,٣٩٠</u> | صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية |
| ٤,٤٣٢,٨١١ | (٩,٩٤٩,٥٧٢) | صافي (النقص) الزيادة في الأرصدة لدى البنوك |
| ١٣,٩٠٨,٤٧٨ | ١٨,٣٤١,٢٨٩ | الأرصدة لدى البنوك في بداية السنة |
| <u>١٨,٣٤١,٢٨٩</u> | <u>٨,٣٩١,٧١٧</u> | الأرصدة لدى البنوك في نهاية السنة |
| المعاملات غير النقدية: | | |
| (٤٦٨,٤١٨) | (٩٥٧,٦٩٧) | التغير في القيمة العادلة للاستثمارات متاحة للبيع |

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً من هذه القوائم المالية.

البيان (الدبلوماسي) للمجلس الأعلى للثورة في سوريا
البيان الثاني عشر

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٧ 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 ٤٨٩٤٠٢٤٠١٠١٠ الصادر في الرياض بتاريخ ١١ ذي القعده ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٠ نوفمبر ٢٠٠٧).

تم تأسيس الشركة بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم ٢٠٠٧-٣٨-٢ بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨هـ (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 مغلقة. إن الإجراءات النظامية لإنفاذ 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 ٢٩ ربيع الثاني ١٤٣٧هـ (الموافق ٩ فبراير ٢٠١٦).

- ٢ أسس الإعداد

١-٢ بيان الالتزام

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

٢-٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة 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 المتبعه في إعداد هذه القوائم المالية مدرجة أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بصورة منتظمة عن الفترات المعروضة، ما لم يرد خلاف ذلك.

١-٣ وداع المرابحة لدى البنوك

تقاس وداع المرابحة لدى البنوك، في الأصل، بالقيمة العادلة، بما في ذلك النفقات المرتبطة بإقتنائها ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ناقصاً المبالغ المشطوبة ومخصص الإنخفاض في القيمة، إن وجدت.

٢-٣ الاستثمارات المتاحة للبيع

تظهر الاستثمارات المشتراء بنية عدم الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة بالقيمة العادلة، وتدرج ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم يكن هناك نية لبيعها في السنة المالية اللاحقة. تقاس هذه الاستثمارات، في الأصل، بالقيمة العادلة والتي تشتمل على تكفة المعاملات. وبعد القياس الأولى 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 الانخفاض غير المؤقت في قيمة الاستثمارات على قائمة الدخل. تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع على أساس الأسعار المتداولة في سوق مالي نشط، عند توفرها. تقدر القيمة العادلة للموجودات المالية غير المتداولة باستخدام طرق تقويم ملائمة، وإلا تعتبر التكلفة بمثابة القيمة العادلة.

٣-٣ تاريخ التداول

يتم إثبات والتوقف عن إثبات كافة العمليات الإعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تعهد 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 المتعارف 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.

٤-٣ المصارييف المستحقة والمطلوبات الأخرى

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

٥-٣ 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.

٦-٣ الزكاة والضرائب

إن الشركة هي شركة تابعة مملوكة بالكامل لبنك البلاد، حيث يتم تقديم إقرار زكي موحد على مستوى المجموعة. يتم تحويل حصة الشركة من المخصص 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 لمصلحة الزكاة والدخل بصورة شهرية.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

٧-٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

٨-٣ إثبات الإيرادات

يتم إثبات أتعاب الخدمات كما يلي:

- يتم إثبات إيرادات الوساطة على أساس الاستحقاق عند تقديم الخدمة.
- يتم إثبات إيرادات إدارة الموجودات 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 بإيرادات ودائع المرابحة لدى البنوك في قائمة الدخل على أساس معدل العائد الفعلي.

٩-٣ 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.

١٠-٣ الإيجارات التشغيلية

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

١١-٣ تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي 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.

١٢-٣ إعادة التبويب

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة الواردة في القوائم المالية لسنة ٢٠١٤ بما يتماشى مع تبويب سنة ٢٠١٥.

٤ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

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

تم إدارة المخاطر من قبل الإدارة العليا وفقاً لسياسات معتمدة من قبل مجلس الإدارة. إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الإنتمان، مخاطر العملات ومخاطر القيمة العادلة ومخاطر معدلات العمولة على المرابحات.

إن الأدوات المالية المدرجة ضمن قائمة المركز المالي تتضمن الأرصدة لدى البنوك وودائع المرابحة لدى البنوك والاستثمارات المالية المتاحة للبيع وأتعاب الإدارة المستحقة وبعض الموجودات الأخرى 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 - الأدوات المالية وإدارة المخاطر - تتمة

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 وتتم 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

تتمثل مخاطر معدلات العمولات 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 على المرابحات، وتعتقد بأن مخاطر معدلات العمولات على المرابحات غير هامة بالنسبة للشركة.

٤-٤ مخاطر الإنتمان

تتمثل مخاطر الإنتمان المخاطر الناتجة عن عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته المالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. يتم إيداع الأرصدة لدى البنوك وودائع المراقبة لدى بنوك لديها تصنيف إنتماني مرتفع.

٤-٥ مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال للفوائد 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 التأكيد من توفر سيولة كافية بشكل دوري، من خلال تسهيلات إنتمانية للفوائد بالتعهدات المستقبلية.

٥ - ودائع المراقبة لدى البنوك

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، كانت جميع ودائع المراقبة المحفظ بها لدى البنوك لها فترات استحقاق متبقية تتراوح بين شهر إلى إثنى عشر شهر (٢٠١٤: من شهرين إلى إثنى عشر شهراً) وتحمل معدل عمولة سنوية من٪٠٠,٧ إلى٪٠٢,٨ (٢٠١٤: معدل عمولة سنوية من٪٠٠,٨٥ إلى٪١,٢٥).

٦ - الموجودات الأخرى

| | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ |
|------------------|-------------------|------|
| ٥,٣٢٦,١٨٩ | ٦,٢٣٩,٩٣٦ | |
| ١,٦٧٧,١٧٤ | ٢,٥٠١,٨٨٦ | |
| - | ١,٠١٩,١٥٣ | |
| ١,٤٥٩,١٠٩ | ١,٧٤٩,٣١٨ | |
| <u>٨,٤٦٢,٤٧٢</u> | <u>١١,٥١٠,٢٩٣</u> | |

أتعاب مستحقة:

- إدارة صناديق (إيضاح ١٣)
- إدارة محافظ إختيارية
- مصرفيّة استثمارية
- أخرى

٧ - الاستثمارات المتاحة للبيع

تتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، استثمارات في صناديق استثمارية محلية وأسهم شركات.

٢٠١٥

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

صندوق الثمار الخليجي

صندوق الضاحية (طرح خاص)

أسهم شركات متداولة

٧ - الاستثمارات المتاحة للبيع - تتمة

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | | |
|-------------------|-------------------------------|-------------------|---|
| القيمة العادلة | احتياطي أعادة تقويم استثمارات | التكلفة | |
| ٤,٥٩١,٣٨٠ | (٤٠٨,٦٢٠) | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | صندوق ائم البحرين |
| ٥,٩٤٠,٢٠٢ | (٥٩,٧٩٨) | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | صندوق الضاحية (طرح خاص) |
| <u>١٠,٥٣١,٥٨٢</u> | <u>(٤٦٨,٤١٨)</u> | <u>١١,٠٠٠,٠٠٠</u> | |
| | | | كانت حركة الاستثمار المتاحة للبيع خلال السنة كما يلي: |
| <u>٢٠١٤</u> | <u>٢٠١٥</u> | | |

التكلفة:

| | | |
|-------------------|------------------|--------------------------------|
| - | ١١,٠٠٠,٠٠٠ | |
| ١٣,١٩٣,٩٠٠ | ٢,٥٠٨,٥٣١ | |
| (٢,١٩٣,٩٠٠) | (٢,١٨٨,٧٠٠) | |
| ١١,٠٠٠,٠٠٠ | ١١,٣١٩,٨٣١ | |
| - | (١,٣٦٣,٩٢٣) | مخصص انخفاض للسنة |
| <u>١١,٠٠٠,٠٠٠</u> | <u>٩,٩٥٥,٩٠٨</u> | التكلفة المعدلة في نهاية السنة |

تعديلات التقويم:

| | | |
|-------------------|------------------|---|
| - | (٤٦٨,٤١٨) | |
| (٤٦٨,٤١٨) | (٩٥٧,٦٩٧) | في بداية السنة |
| - | ١,٣٦٣,٩٢٣ | التغير في القيمة العادلة |
| (٤٦٨,٤١٨) | (٦٢,١٩٢) | مخصص انخفاض للسنة |
| <u>١٠,٥٣١,٥٨٢</u> | <u>٩,٨٩٣,٧١٦</u> | في نهاية السنة |
| | | القيمة العادلة للاستثمارات في نهاية السنة |

٨ - المصارييف المستحقة والمطلوبات المتداولة الأخرى

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|-------------------|--------------------|-----------------------------|
| ٦٥,١٥١,٦٧١ | ٩٨,٨٢٧,٠٩٦ | مبلغ مستحق للبنك (ايصال ١٣) |
| ٢,٨٨٠,٥٨٥ | ٣,١٩١,٧١٥ | مصاريف مستحقة الدفع |
| ٩٤٠,٢٤٦ | ١,٦٧١,٧١٩ | مبلغ مستحق إلى تداول |
| ١,١٧٨,٧٦٨ | ٤٧٧,٥٨٣ | أخرى |
| <u>٧٠,١٥١,٢٧٠</u> | <u>١٠٤,١٦٨,١١٣</u> | |

٩ - 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 بيلغ ٧٤٥,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٤: ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) تم تحديدها على أساس صافي الدخل المعدل للشركة قبل الزكاة وتم تحميلاً لها على قائمة الدخل.

ب) الربوط الزكوية

استلمت الشركة الربط الزكوي من مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") لسنة ٢٠٠٨. نتاج عن هذا الربط مطالبة زكوية إضافية بمبلغ ١,٥٠ مليون ريال سعودي. تجت 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 المصلحة 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 تجنب مخصص بكامل المبلغ في القوائم المالية للشركة وسدد خلال سنة ٢٠١٥.

ج) الزكاة المحمولة للسنة

ت تكون الزكاة المحمولة للسنة من الآتي:

| | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | المخصص للسنة |
|------------------|------|----------------|--------------------|
| | | | تسويات سنوات سابقة |
| ١,٠٠٠,٠٠٠ | | ٧٤٥,٠٠٠ | |
| ١,٥١٠,٤٢٠ | | - | |
| <u>٢,٥١٠,٤٢٠</u> | | <u>٧٤٥,٠٠٠</u> | |

د) مخصص الزكاة

كانت حركة مخصص الزكاة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ كما يلي:

| | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | الرصيد في بداية السنة |
|------------------|------|--------------------|-----------------------|
| | | | المحمل للسنة |
| | | | المدفوع خلال السنة |
| ٨٧٥,٠٠٠ | | ٢,٥١٠,٤٢٠ | |
| ٢,٥١٠,٤٢٠ | | ٧٤٥,٠٠٠ | |
| <u>(٨٧٥,٠٠٠)</u> | | <u>(٢,٥١٠,٤٢٠)</u> | |
| <u>٢,٥١٠,٤٢٠</u> | | <u>٧٤٥,٠٠٠</u> | |

١٠ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | |
|------------------|--------------------|-----------------------|
| ٣,٣٩٩,١٩٥ | ٤,٢٦١,٨٤٧ | الرصيد في بداية السنة |
| ١,١٣٦,٤١٥ | ١,٢٠٤,٨٨٠ | المحمل للسنة |
| <u>(٢٧٣,٧٦٣)</u> | <u>(١,١٣٦,١٨٧)</u> | المدفوع خلال السنة |
| ٤,٢٦١,٨٤٧ | ٤,٣٣٠,٥٤٠ | الرصيد في نهاية السنة |

١١ - رأس المال

يتكون رأس المال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من ٢٠٠,٠٠٠ حصة (٢٠١٤: ٢٠٠,٠٠٠ حصة) بقيمة إسمية قدرها ١,٠٠٠ ريال سعودي.

١٢ - الاحتياطي النظامي

وفقاً لأحكام نظام الشركات السعودي وعقد تأسيس الشركة، تم تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال الشركة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٣ - 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 المدارة من قبل الشركة وشركات مملوكة من قبل أعضاء في مجلس الإدارة.

كما تقوم الشركة بالإستعانة ببعض الخدمات من البنك وفقاً لإتفاقية 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 الإنفاق على أن توزع التكاليف على أساس الشروط الواردة في الإتفاقية المذكورة وتدفع سنوياً بعد تحمل هذه التكاليف. تبلغ التكاليف المتفق عليها لخدمات المساعدة ٥ مليون ريال سعودي وفقاً للملحق الخاص بالإتفاقية المذكورة أعلاه.

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 والأرصدة في نهاية السنة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة في القوائم المالية للشركة:

(أ) البنك

| ٢٠١٤ | ٢٠١٥ | إيضاح | |
|------------|------------|-------|---------------------------------|
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١٤ | المعاملات: |
| ٥٠٢,٤٨٥ | ١,٤٩٩,١٩٥ | ١-١٤ | خدمات مساندة باتجاه سنوية ثابتة |
| ١٨,٣٤١,٢٨٩ | ٨,٣٩١,٧١٧ | | إيجارات ومصاريف مباني |
| ٦٥,١٥١,٦٧١ | ٩٨,٨٢٧,٠٩٦ | ٧ | الأرصدة: |
| | | | موجودات |
| | | | أرصدة لدى البنك |
| | | | مطلوبات |
| | | | مبلغ مستحق للبنك |

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

١٥- متطلبات رأس المال النظامي ونسبة كفاية رأس المال

صدر عن هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية (القواعد) بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ) بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ بتاريخ ٦/٢/١٤٢٤هـ. 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 راس المال على النحو التالي:

| كما في ٣١ ديسمبر | ٢٠١٤ | ٢٠١٥ |
|------------------|----------------|------|
| ٣١٦,٨٨٠ | ٣٤٣,٦١٤ | |
| <u>(٤٦٨)</u> | <u>(٦٢)</u> | |
| ٣١٦,٤١٢ | ٣٤٣,٥٥٢ | |

قاعدة رأس المال:

- الشريحة الأولى لرأس المال
- الشريحة الثانية لرأس المال
- اجمالي قاعدة رأس المال

| متطلبات الحد الأدنى لرأس المال | مخاطر السوق |
|--------------------------------|---------------|
| - | - |
| ٦١,٤٩٠ | ٤٦,٣٢٧ |
| <u>١١,٠٦٩</u> | <u>١٢,٧٠١</u> |
| ٧٢,٥٥٩ | ٥٩,٠٢٨ |

نسبة كفاية رأس المال:

- الفائض في رأس المال
- اجمالي نسبة الكفاية المالية (عدد المرات)

| نسبة كفاية رأس المال: | الفائض في رأس المال |
|-----------------------|---------------------|
| ٢٤٣,٨٥٣ | ٢٨٤,٥٢٤ |
| <u>٤,٣٦</u> | <u>٥,٨٢</u> |

أ) تكون قاعدة رأس المال من الشريحة الأولى لرأس المال (التي تشمل على رأس المال، والاحتياطي النظامي والأرباح المبقاء المدققة) والشريحة الثانية لرأس المال (والتي تشمل 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 وعملية التقييم الداخلي لเคفية رأس 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 الاستمرار 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 من قبل هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية بشأن النشاطات المرخصة للشركة بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي.

ه) تقوم الشركة بالإفصاح، على أساس سنوي، إلى عامة الناس على بعض المعلومات المتعلقة بالركيزة ٣ من قواعد الكفاية المالية وذلك على موقع الشركة الإلكتروني www.albilad-capital.com. لا تخضع هذه المعلومات للمراجعة أو الفحص من قبل مراجعين الحسابات الخارجيين للشركة.

١٦- الموجودات المداره من قبل الشركة

لا يتم إثبات الموجودات المداره من قبل الشركة كموجودات مملوكة للشركة وعليه لا يتم إدراجها في القوائم المالية للشركة.

تبلغ الموجودات القائمة في نهاية السنة والمداره من قبل الشركة بما فيها الصناديق الاستثمارية والمحافظ الإختيارية مبلغ ١١,٧٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٤: ٩,٣٩ مليار ريال سعودي). بالإضافة إلى ذلك توجد مبالغ قدرها ٩٦٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١,٠٤٢ مليون ريال سعودي) تمثل إيداعات عملاء محفظة بها لدى البنك.

١٧- التعهادات والإلتزامات المحتملة

لا يوجد لدى الشركة التزامات أو تعهادات محتملة قائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤.