

شركة الجزيرة للأسواق المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

مع

تقرير مراجعي الحسابات

تقرير مراجعى الحسابات

السادة/ المساهمون
شركة الجزيرة للأسواق المالية
الرياض-المملكة العربية السعودية

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة الجزيرة للأسواق المالية – شركة مساهمة سعودية مقفلة ("الشركة") والشركات التابعة لها (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م والقوائم الموحدة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ووفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وعن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواءاً كانت ناشئة عن غش أو خطأ. كما أن الإدارة قدمت لنا كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها للقيام بمراجعة القوائم المالية.

مسئولية مراجعى الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء رأي على هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وتتطلب تلك المعايير التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من التأكيد بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقديرنا بما في ذلك تقييمنا لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية الموحدة سواءاً كانت ناشئة عن غش أو خطأ. وعند قيامنا بتقييم هذه المخاطر نأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلية الخاص بإعداد وعرض قوائم مالية موحدة عادلة بغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف المتاحة، ولكن ليس بهدف إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة. كما تتضمن أعمال المراجعة تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي استخدمتها الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

نعتمد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة بحيث يمكن الإعتماد عليها كأساس لإبداء رأينا.

الرأي

وفي رأينا، أن القوائم المالية الموحدة ككل:

١. تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد لشركة الجزيرة للأسواق المالية – شركة مساهمة سعودية مغلقة ("الشركة") والشركات التابعة لها (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الملائمة لظروف الشركة.
٢. تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

عن كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

خليل إبراهيم السديس
ترخيص رقم ٣٧١



التاريخ: ١١ جمادى الآخرة ١٤٣٧هـ
الموافق: ٢٠ مارس ٢٠١٥م

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	إيضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
			نقد وما في حكمه
٢٧,٠٦١	٢٨,٧٣٦	٤	استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة
٢٥٩,٤٦٤	٢٢٨,٧٦٤	٥	مستحق من طرف ذو علاقة
١١,٢٣٦	٤,٤٠٢	٦	ودائع مرابحة
٤٠٠,٠٠٠	--	٧	دخل عمولة خاصة مستحقة
١٦,١٢٠	١٥	٧	استثمار عقاري
٥١,٦٦٩	٣٣,٦٢٦	٩	مدفوعات مقدمة وموجودات متداولة أخرى
١٤,٠٧٦	٢٧,٩٧٤	١٠	مجموع الموجودات المتداولة
٧٨٩,٦٢٦	٣٣٣,٥١٧		موجودات غير متداولة
			ودائع مرابحة
--	٤٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات متاحة للبيع
١١٣,٧٥٠	٥٨,٧٨٣	٨	دخل عمولة خاصة مستحقة
--	٤٩١	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٤,٣٢٠	٤٨,٤٩٣	١١	مجموع الموجودات غير المتداولة
١٥٨,٠٧٠	٥٠٧,٧٦٧		مجموع الموجودات
٩٤٧,٦٩٦	٨٤١,٢٨٤		المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
			مستحق لطرف ذو علاقة
٦٠٦	٨٣٣	٦	مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٢٧,٦١٠	٣٢,٢٨١	١٢	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
١٠,٥١٠	٥,٧٢٨	ج١٣	إلتزامات ملكية شركة تابعة
٤٠,١٧٠	٣٥,٨٢٥	٥٢	مجموع المطلوبات المتداولة
٧٨,٨٩٦	٧٤,٦٦٧		مطلوبات غير متداولة
			مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٥,٣٢٦	٤١,٢٢٣		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٣٥,٣٢٦	٤١,٢٢٣		مجموع المطلوبات
١١٤,٢٢٢	١١٥,٨٩٠		حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة
			رأس المال
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٤	إحتياطي نظامي
٧٠,٦٧٢	٨١,٥٧١		أرباح مبقاة
١٦٦,٥٥٢	١٠٢,٥٤٠		أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
٩٦,٢٥٠	٤١,٢٨٣	٨	حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة
٨٣٣,٤٧٤	٧٢٥,٣٩٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٩٤٧,٦٩٦	٨٤١,٢٨٤		

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

(المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	إيضاح	
			الإيرادات
٢٣٦,٣٤٧	١٦٨,١٥٧		أتعاب وساطة، صافي
٢٠,٧٦٠	٣٢,٦٧٩	٦	أتعاب إدارة أصول
٤٤,٥٢٩	٥١,٥٢٠	٦	أتعاب إدارة تمويل بهامش
١٥,٤٥٦	(٥,٠٧٢)	١٧	أرباح متاجرة، صافي
٧,٠١٨	٧,١٧٦		أرباح محققة من بيع استثمارات عقارية
٥,٨٩٢	٤,٢٣٧		دخل توزيعات أرباح
٢,٤٤٦	٨,٥٤٨		أتعاب خدمات مصرفية استثمارية
٣٤٢,٤٤٨	٢٦٧,٢٤٥		إجمالي الإيرادات
			المصروفات التشغيلية
٩٢,٧٢٦	١٠٣,٤٨٣		رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
٩,١٢١	٩,٥٦٥		إصلاح وصيانة
٩,٧٦١	٩,١٩٨	٢٠ و ٦	مصروفات متعلقة بالإيجارات والمباني
٧,٨١٣	٧,١٩٤	١١	استهلاك
٣١,٦٥٤	٣٣,٨٧٣	١٩	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
١٥١,٠٧٥	١٦٣,٣١٣		إجمالي المصروفات التشغيلية
١٩١,٣٧٣	١٠٣,٩٣٢		الربح من العمليات الرئيسية
٨,٦٨٩	٨,٠٧٢		دخل عمولة خاصة
٣٤٤	١,٢٠٥	١٨	إيرادات أخرى
(٤,٢٠٧)	(٤,٢٢٠)		الدخل العائد لإلتزامات ملكية شركة تابعة - صافي
١٩٦,١٩٩	١٠٨,٩٨٩		صافي ربح السنة
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		١٦	ربحية السهم من:
٣,٨٣	٢,٠٨		الربح من العمليات الرئيسية
٣,٩٢	٢,١٨		صافي الربح

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٩٦,١٩٩	١٠٨,٩٨٩	صافي ربح السنة
		تسويات لمطابقة صافي ربح السنة مع صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
٧,٨١٣	٧,١٩٤	استهلاك
٥,٠٥٥	٧,٣٧٣	١٧ خسائر غير محققة من استثمارات مقتناة لغرض المتاجرة
١١٩	(٩٣)	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
٦,٨٠٦	٦,٦٦٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢١٥,٩٩٢	١٣٠,١٢٧	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٧٣,٨٥٩)	٢٦,٣٧١	استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة
١٤,٤٦٠	٦,٨٣٤	مستحق من طرف ذو علاقة
١٥,٥٠٨	١٨,٠٤٣	استثمار عقاري
(٧,٩٠٨)	١٥,٦١٤	دخل عمولة خاصة مستحقة
(٢,٠٧١)	(١٣,٨٩٨)	مدفوعات مقدمة وموجودات متداولة أخرى
٤٣	٢٢٧	مستحق لطرف ذو علاقة
٤,٢٨١	٤,٦٧١	مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
(٣,١٧٢)	(٣,٤٢٨)	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
١٦٣,٢٧٤	١٨٤,٥٦١	
(٢,٢٤١)	(٧٦٧)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
١٦١,٠٣٣	١٨٣,٧٩٤	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التغيرات في التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
--	(٤٠٠,٠٠٠)	استثمار في ودائع مرابحة
--	٤٠٠,٠٠٠	ودائع مرابحة مسددة
(١٩,٩٩٦)	(١١,٤٧٣)	شراء ممتلكات ومعدات
--	١٩٩	متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١٩,٩٩٦)	(١١,٢٧٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		التغيرات في التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(١١٢,٥٠٠)	(١٦٦,٥٠٠)	١٥ توزيعات أرباح مدفوعة
(١٠,٦٣٩)	(٤,٣٤٥)	إلتزامات ملكية شركة تابعة
(١٢٣,١٣٩)	(١٧٠,٨٤٥)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٧,٨٩٨	١,٦٧٥	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٩,١٦٣	٣٧,٠٦١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٧,٠٦١	٣٨,٧٣٦	٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		معلومات إضافية
٧,٠٥٥	١,٣٥٤	الزكاة وضريبة الدخل المحملة على حقوق المساهمين
٢٠,١٢٥	(٥٤,٩٦٧)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
--	٢٢٤	تحويل أعمال خيرية مستحقة إلى بنك الجزيرة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة

الإجمالي	احتياطي مقابل استثمارات متاحة للبيع	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٧٣٩,٧٤٩	٧٦,١٢٥	١١٢,٥٧٢	٥١,٠٥٢	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ م
١٩٦,١٩٩	--	١٩٦,١٩٩	--	--	صافي ربح السنة
(١١٢,٥٠٠)	--	(١١٢,٥٠٠)	--	--	توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة
--	--	(١٩,٦٢٠)	١٩,٦٢٠	--	تحويل إلى الإحتياطي النظامي
(٧,٠٥٥)	--	(٧,٠٥٥)	--	--	الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٣)
(٣,٠٤٤)	--	(٣,٠٤٤)	--	--	صافي الحركة بسبب التغير في الملكية
٢٠,١٢٥	٢٠,١٢٥	--	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة
٨٣٣,٤٧٤	٩٦,٢٥٠	١٦٦,٥٥٢	٧٠,٦٧٢	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
١٠٨,٩٨٩	--	١٠٨,٩٨٩	--	--	صافي ربح السنة
(١٦٦,٥٠٠)	--	(١٦٦,٥٠٠)	--	--	توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة
--	--	(١٠,٨٩٩)	١٠,٨٩٩	--	تحويل إلى الإحتياطي النظامي
١,٣٥٤	--	١,٣٥٤	--	--	الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٣)
٣,٠٤٤	--	٣,٠٤٤	--	--	صافي الحركة بسبب التغير في الملكية
(٥٤,٩٦٧)	(٥٤,٩٦٧)	--	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة
٧٢٥,٣٩٤	٤١,٢٨٣	١٠٢,٥٤٠	٨١,٥٧١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

١. التنظيم والنشاط

١,١ شركة الجزيرة للأسواق المالية («الشركة») شركة مساهمة سعودية مقفلة تأسست بموجب القرار الوزاري رقم ٥٧/ق بتاريخ ٢٠ صفر ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠٠٨م) وتعمل بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٧٦٠٣ بتاريخ ١٧ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٥ مارس ٢٠٠٨م). وخلال سنة ٢٠١١م، تم تغيير رقم السجل التجاري للشركة بسبب انتقال المركز الرئيسي من جده إلى الرياض وهي حالياً مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٥١٣١٣ بتاريخ ١٣ ذو القعدة ١٤٢٣هـ (الموافق ٢٩ سبتمبر ٢٠١٢م) ولديها فرع في جدة.

الشركة مرخصة كشركة خدمات مالية والمنظمة من هيئة السوق المالية ويتمثل نشاط الشركة في التعامل والترتيب والإدارة وتقديم المشورة والحفظ بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم ٢٠٠٧-٢٨-٢ بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨هـ الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧م وترخيص رقم ٢٧-٢٧٠٧٠٧٠.

وقد تم التصريح للشركة بالبدء في العمليات التجارية بتاريخ ٥ ابريل ٢٠٠٨م عن طريق السيطرة على قسم الوساطة في بنك الجزيرة (البنك).

يقع المكتب المسجل للشركة في العنوان التالي:

شركة الجزيرة للأسواق المالية

طريق الملك فهد

ص.ب. ٢٠٤٣٨

الرياض ١١٤٥٥

المملكة العربية السعودية

فيما يلي الشركات التابعة المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة:

نسبة الملكية		بلد التأسيس	اسم الشركة التابعة
٢٠١٤م	٢٠١٥م		
٤٣,٦٤%	٤٣,٦٤%	المملكة العربية السعودية	صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية
٨٥,٥٦%	٧٦,٢١%	المملكة العربية السعودية	صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة
٧٤,٣٣%	٦٧,٨٣%	المملكة العربية السعودية	صندوق الجزيرة الخليجي للدخل
--	٩٣,٣٤%	المملكة العربية السعودية	صندوق الجزيرة المحافظ المتنوع

وعلى الرغم من أن ملكية الشركة في صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية (الصندوق) تقل عن ٥٠٪ ولكن يتم اعتباره كشركة تابعة حيث يمكن للشركة توجيه السياسات المالية والتشغيلية للصندوق وفقاً لما هو وارد في الشروط والأحكام الخاصة بالصندوق.

١,٢ كان لصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية ("الصندوق") له تاريخ إقفال أصلي ٢٣ يناير ٢٠١٥م والذي تم تمديده بواسطة مدير الصندوق حتى ٢٣ يناير ٢٠١٦م. قام مدير الصندوق مبدئياً بممارسة خيار التمديد وقام أيضاً بطلب تمديد إضافي لفترة الصندوق حتى ٢٤ يوليو ٢٠١٦م والذي لم يتم الموافقة عليها حتى الآن بواسطة هيئة السوق المالية. وعليه، هناك شكوك جوهرية فيما يخص باستمرارية الصندوق. تم قيد موجودات الصندوق بالتكلفة والقيمة القابلة للتحقق أيهما أقل بينما تم قيد المطلوبات بالمبلغ المتوقع أن يتم سدادها به والتي لا يكون لها تأثير هام على هذه القوائم المالية الموحدة.

فيما يلي ملخصاً بموجودات ومطلوبات الصندوق المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م:

إيضاح	٢٠١٥م	٢٠١٤م
٩ استثمار عقاري	٣٣,٦٢٦	٥١,٦٦٩
إجمالي الموجودات	٣٨,٨٣٦	٥١,٦٧٠
إجمالي المطلوبات	١٠,٥١٢	٥,٤٦٧

١. التنظيم والنشاط (تابع)

فيما يلي ملخصاً بإيرادات ومصروفات الصناديق المدرجة في هذه القوائم المالية:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٧,٠١٨	٧,١٧٦	أرباح محققة من بيع عقارات
٨,٠٨٦	٧,١٧٦	إجمالي الإيرادات
٢,٣٩٨	٥٧٧	إجمالي المصروفات

٢. أسس الإعداد

أ. المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ب. أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المقتناة لغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، وباستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.

ج. عملة العرض والنشاط

تم إعداد القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يمثل عملة نشاط وعملة العرض للشركة.

د. أسس توحيد القوائم المالية

تتكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لها (يشير إليها مجتمعة بالمجموعة). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس فترة القوائم المالية للشركة وباستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة قادرة على التحكم في العمليات والسياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة للحصول على منافع من أنشطتها والتي تكون مصاحبة للملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. يتم توحيد الشركة التابعة من تاريخ انتقال السيطرة للشركة ويتم التوقف عن التوحيد من تاريخ انتقال السيطرة من الشركة.

تم استبعاد كافة الأرصدة والمعاملات المالية داخل المجموعة عند توحيد القوائم المالية.

تمثل إلتزامات ملكية الشركة التابعة ملكية حاملي الوحدات الآخرين في الشركة التابعة ويتم تصنيفها كإلتزامات وتسجيلها بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية الموحدة.

هـ. استخدام الافتراضات والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة من الإدارة استخدام بعض التقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والقيم المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بصفة مستمرة. يتم إظهار مراجعة التقديرات المحاسبية في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بها. المناطق الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو ممارسة الأحكام مبينة في إيضاح ٣ (ج) لهذه القوائم المالية الموحدة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

يتم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل مستمر على كافة الفترات المعروضة في القوائم المالية الموحدة. تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع طريقة العرض للسنة الحالية.

أ. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد في الحسابات الجارية لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل (ان وجدت) والمتاحة للشركة دون أي قيود.

ب. الاستثمارات

الاستثمارات المقتناة لغرض المتاجرة

يتم تصنيف الاستثمارات كاستثمارات لغرض المتاجرة إذا تم شراؤها بهدف إعادة بيعها في المدى القصير. يتم الاعتراف بالاستثمارات المقتناة لغرض المتاجرة مبدئياً بالتكلفة بتاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تصبح الشركة فيه طرفاً في الأحكام التعاقدية للاستثمارات. وعند الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل تكاليف المعاملات في قائمة الدخل عند تكبدها. وبعد الاعتراف المبدئي، تقاس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة وتدرج التغيرات الناتجة عنها في قائمة الدخل الموحدة.

استثمارات المتاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع بشكل رئيسي من حصة تقل عن ٢٠٪ من الاستثمارات في الأسهم المدرجة وهي ليست استثمارات لغرض الاتجار ولا تمتلك الشركة فيها أي تأثير جوهري أو سيطرة. وتفيد هذه الاستثمارات مبدئياً ولاحقاً بإعداد قياسها بالقيمة العادلة. ويتم قيد أية تغيرات في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية كاحتياطي قيمة عادلة حتى يتم استبعاد تلك الاستثمارات. ويتم قيد أي انخفاض كبير ومتواصل في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع (إن وجد) في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في سوق مالي نشط بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة فيه تلك الاستثمارات بنهاية يوم التداول في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تصنيف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة وبتاريخ استحقاق ثابت والتي يكون لدى الإدارة النية والقدرة على الاحتفاظ بها لتاريخ الاستحقاق كاستثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. وتفيد الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق مبدئياً بالقيمة العادلة بما في ذلك التكاليف المباشرة والإضافية للمعاملة وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة بعد خصم مخصص الانخفاض في قيمتها. ويتم احتساب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على الشراء باستخدام طريقة العائدة الفعلي. ويتم قيد أية أرباح أو خسائر لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل عند استبعاد الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية تمثل عقارات محتفظ بها من قبل الشركة التابعة بهدف تطويرها. تدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة بعد خصم الخسائر المتراكمة لانخفاض في القيمة إن وجدت. تتضمن تكلفة الاستثمارات تكلفة العقارات والنفقات المرتبطة بالتطوير.

ج. ممتلكات ومعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. لا يتم اهلاك المشاريع الرأسمالية قيد الإنشاء. تتضمن التكلفة النفقات المباشرة لاقتناء الأصل. يتم اهلاك التكلفة بعد خصم القيمة المتبقية المقدرة للممتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات.

النفقات اللاحقة التي تزيد العمر الإنتاجي للموجودات أو تعمل على تمديده بشكل كبير يتم رسملتها واطفاءها بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للتسعينات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقصر. يتم تحميل نفقات الإصلاح والصيانة على قائمة الدخل.

يتم مراجعة القيم الدفترية للممتلكات والمعدات فيما إذا كان هناك انخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. وفي حالة وجود هذا المؤشر وعندما تكون القيم الدفترية أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم تخفيض الموجودات إلى قيمتها القابلة للاسترداد والتي تعتبر القيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع والتكلفة قيد الاستخدام أيهما أكبر.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د. المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصص إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة إذا كان لدى الشركة التزام حالي قانوني أو تعاقدية يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام.

هـ. المستحقات

يتم اثبات المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تم إصدار فواتير بها من قبل المورد أم لا.

و. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم قيد استحقاق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لنظام العمل بالملكة العربية السعودية ويحمل على قائمة الدخل. ويتم احتساب هذا الالتزام على أساس المزايا المقررة التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي.

ز. العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى عملة نشاط شركات المجموعة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة. الموجودات والمطلوبات النقدية بالعملات الأجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي يتم تحويلها إلى عملة نشاط شركات المجموعة باستخدام أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. يتم تحويل البنود غير النقدية بالعملات الأجنبية والتي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية باستخدام سعر الصرف في تاريخ المعاملة. يتم إثبات فروقات أسعار الصرف الناتجة من ترجمة العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

ح. الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وتعذر تحصيلها

الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تمارس الإدارة حكمها لحساب خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع وكذلك الموجودات التي تتعلق بها. وهذا يتضمن تقييم الأدلة الموضوعية التي تتسبب في حدوث انخفاض غير مؤقت في قيمة الاستثمارات. وفي حالة كانت أدوات الملكية وأي انخفاض كبير ومتواصل في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم أقل من تكلفتها، يتم اعتبار ذلك كدليل موضوعي لهذا الانخفاض في القيمة. إن تحديد ماهية الانخفاض "الكبير" و "المتواصل" يتطلب من الإدارة إجراء تقديرات. كما ترى الإدارة أن فحص الانخفاض في القيمة سيكون ملائماً عند وجود دليل على تراجع الوضع المالي للشركة المستثمر فيها، وأداء القطاعات والأعمال، والتغيرات في التكنولوجيا، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. بالإضافة لذلك، ترى الإدارة أن نسبة ٢٠٪ أو أكثر هو معيار معقول للانخفاض الكبير الذي يكون أقل من تكلفتها بغض النظر عن مدة هذا الانخفاض وتقوم بإدراجه في قائمة الدخل الموحدة كمخصص للانخفاض في قيمة الاستثمارات. الانخفاض المتواصل يمثل الانخفاض الذي يقل عن التكلفة والمستمتر لفترة تسعة أشهر أو أطول بغض النظر عن قيمته ويتم إدراجه في قائمة الدخل الموحدة كمصروف انخفاض في قيمة الاستثمارات. الخسارة المدرجة سابقاً للانخفاض في قيمة الاستثمارات في أسهم لا يمكن عكسها في قائمة الدخل الموحدة.

الانخفاض في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم قياس الانخفاض في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالفرق بين التكلفة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة. يتم الاعتراف بخسائر الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة كخسائر انخفاض استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. إذا تم تخفيض مبلغ خسائر الانخفاض في وقت لاحق وأن الزيادة متعلقة بشكل موضوعي بأحداث وقعت بعد الاعتراف بالانخفاض، يتم عكس خسائر الانخفاض التي تم الاعتراف بها سابقاً من خلال قائمة الدخل الموحدة.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية الأخرى فيما إذا كان هناك أي خسائر نتيجة للانخفاض في قيمتها كلما كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت) بالقيمة التي تتجاوز فيها القيمة الدفترية للأصل قيمتها القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع والقيمة المتبقية للاستخدام أيهما أعلى. لأغراض تقييم الانخفاض في القيمة يتم تجميع الأصول إلى أدنى مستوى لها بحيث يمكن تحديد التدفقات النقدية لكل وحدة بصورة منفصلة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ط. موجودات محتفظ بها كعهدة أو أمانة

الموجودات المحتفظ بها كعهدة أو أمانة لا تعامل كموجودات للشركة وعليه تعامل على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة.

ي. تحقق الإيرادات

يتم اثبات الإيرادات من المعاملات كما يلي:

- يتم اثبات إيرادات الوساطة عند تنفيذ المعاملات وتظهر بالصافي بعد الخصومات والحسومات.
- يتم اثبات أتعاب إدارة الأصول على أساس عقود الخدمات المعمول بها.
- يتم اثبات أتعاب تمويل الهامش على أساس استخدام العميل للتسهيلات باستخدام معدلات معمول بها.
- يتم إثبات الإيرادات من أتعاب الخدمات الاستشارية على أساس الخدمات المقدمة وعقود الخدمات المعمول بها.
- يتم اثبات دخل العمولة الخاصة على الودائع لأجل على أساس الاستحقاق.
- يتم اثبات الدخل من توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق باستلامها.

ك. الزكاة وضريبة الدخل

يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل في هذه القوائم المالية وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية ("المصلحة"). يتم تحميل الزكاة وضريبة الدخل على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين. ويتم إثبات مطلوبات الزكاة وضريبة الدخل الإضافية، إن وجدت، والتي تتعلق بالربوط على سنوات سابقة من قبل المصلحة في الفترة التي يتم فيها إصدار الربوط النهائية.

ل. المصروفات

يتم قياس المصروفات واثباتها كتكلفة فترة عند تكديدها. ويتم توزيع المصروفات التي تتعلق بأكثر من فترة مالية على تلك الفترات بشكل تناسبي.

م. الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تحويل ما نسبته ١٠٪ من صافي دخلها السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يصل هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين.

ن. التقارير القطاعية

قطاع الأعمال هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتعرض لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

س. المقاصة

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عند وجود حق نظامي ملزم إجراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى المجموعة نية لتسويتها على أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في آن واحد.

٤. النقد وما في حكمه

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م
-	٢٥,٠٠٠
٣٧,٠٤١	١٣,٧١٦
٢٠	٢٠
٣٧,٠٦١	٣٨,٧٣٦

ودائع مرابحة قصيرة الأجل (إيضاح ٧)
نقد لدى البنوك - حسابات جارية
نقد في الصندوق

٥. استثمارات مقتناة لغرض المتاجرة

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م
١٢٢,١٨٣	١٢٧,٨٠٢
١٣٧,٢٨١	١٠٠,٩٦٢
٢٥٩,٤٦٤	٢٢٨,٧٦٤

وحدات صناديق استثمارية
أوراق مالية مدرجة بالسوق السعودية

٦. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

تشتمل الأطراف ذات العلاقة بالشركة بنك الجزيرة وشركاته التابعة والشقيقة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السير الاعتيادي للأعمال بموجب شروط متفق عليها بين الطرفين ويتم اعتمادها من قبل الإدارة.

فيما يلي أهم المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة والمبالغ المرتبطة بها:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	الأطراف ذات العلاقة
		بنك الجزيرة
		دخل عمولة خاصة (أ)
٨,٦٨٩	٨,٠٧٢	مصرفات دعم خدمات (ب)
٤,٦٧٧	٣,٩٨٨	مصرفات إيجار (ج)
٩,٧٦١	٩,١٩٨	أتعاب إدارة تمويل بهامش (د)
٤٤,٥٢٩	٥١,٥٢٠	
		أعضاء مجلس الإدارة
١,٩٤٠	١,٥١٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (هـ)

صناديق استثمارية

أتعاب إدارة الأصول

فيما يلي الأرصدة التي نتجت عن المعاملات أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	مستحق من طرف ذو علاقة
١١,٢٣٦	٤,٤٠٢	بنك الجزيرة (البنك)
		مستحق لطرف ذو علاقة
٦٠٦	٨٣٣	الجزيرة تكافل
١٢٢,١٨٣	١٢٣,٦٦٣	استثمارات في صناديق استثمارية مدارة بواسطة الشركة

أ. العمولة الخاصة على الودائع المحتفظ بها في برنامج المرابحة نقاء لدى البنك (إيضاح ٧).

ب. تمثل مصرفات دعم الخدمات المساندة المصرفية والإدارية والخدمات اللوجستية والمصرفات النظامية وتقنية المعلومات وخدمات المراجعة الداخلية وفقاً لاتفاقية الخدمات الموقعة مع البنك (إيضاح ١٩).

ج. يتم دفع مصرفات الإيجار إلى البنك والتي تتعلق بالمكاتب والمراكز الاستثمارية في الشركة. كما هو مبين في إيضاح ٢٠ لهذه القوائم المالية الموحدة، قام البنك بإبرام اتفاقيات تأجير نيابة عن الشركة.

د. أتعاب إدارة التمويل بهامش هي للخدمات المقدمة إلى البنك من قبل الشركة فيما يتعلق بتسهيلات التمويل التشغيلي والإداري التي يقدمها البنك للعملاء.

هـ. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة البالغة ١,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ١,٩ مليون ريال سعودي) تم احتسابها واعتمادها وفقاً للنظام الأساسي للشركة. تم دفع أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة إلى المدراء التنفيذيين بمبلغ ٠,٣٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٠,٣٦ مليون ريال سعودي). يتم تسجيل هذه المصرفات تحت بند المصرفات العمومية والإدارية.

و. النقد لدى البنوك المدين في إيضاح ٤ لهذه القوائم المالية الموحدة يتم الاحتفاظ به لدى بنك الجزيرة الذي يعتبر كبنك المجموعة.

٧. ودائع المرابحة

تتمثل ودائع المرابحة في المبالغ المستثمر فيها في برنامج نقاء لدى بنك الجزيرة من قبل الشركة. ودائع المرابحة البالغة ٢٥ مليون ريال سعودي ومبلغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي تم استثمارها لفترة شهر واحد وثلاثة سنوات على التوالي (٢٠١٤م: ٤٠٠ مليون ريال سعودي مستثمرة لفترة ثلاث سنوات). دخل العمولة الخاصة المستحق الذي سيتم استلامه عند استحقاق هذه الودائع بلغ ٠,٥١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (٢٠١٤م: ١٦,١ مليون ريال سعودي).

٨. الاستثمارات المتاحة للبيع

تتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع في حصص الشركة البالغة ١,٧٥ مليون حصة (التي تمثل ٥٪ من رأس المال المستثمر به) بتكلفة اجمالية تبلغ ١٧,٥ مليون ريال سعودي وقيمة سوقية تبلغ ٥٩ مليون ريال سعودي في شركة الجزيرة للتكافل التعاوني. ووفقاً لنشرة المعلومات الخاصة بالشركة المستثمر بها، لا يُسمح للمساهمين المؤسسين ببيع الحصص المستحوذ عليها حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م. بلغ صافي التغير في القيمة العادلة لهذا الاستثمار ٥٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (٢٠١٤م: ٢٠,١ مليون ريال سعودي) التي يتم قياسها على أساس أفضل تقدير موثوق ويتم تسجيلها كبنء منفصل في حقوق المساهمين.

٩. الاستثمارات العقارية

قام صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية بشراء قطع الأراضي الكائنة في المناطق الشرقية والوسطى للمملكة العربية السعودية بهدف انشاء وتطوير مشاريع سكنية. فيما يلي ملخصاً بتفاصيل الاستثمارات في العقارات:

مواقع المشروع	القيمة العادلة المتضمنة مصروفات التطوير		التكلفة المتضمنة مصروفات التطوير	
	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
شمال الرياض	١٦,٤٥٤	١٢,٩٣٠	١٤,٤١٧	١١,٥٥٨
الدمام	٢٧,٦٧١	--	٢٠,٨٢٢	--
شمال الخبر	١٧,٧٥٠	٢٤,١٥٠	١٦,٤٣٠	٢٢,٠٦٨
	٦١,٨٧٥	٣٧,٠٨٠	٥١,٦٦٩	٣٣,٦٢٦

يتم قيد الاستثمارات في العقارات بالتكلفة التاريخية. إن القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات تعتمد على معدل قيمتين من القيم السوقية التي تم الحصول عليها من مقيمين مستقلين.

يتم تسجيل سندات الملكية للعقارات بإسم شركة أمان لتطوير العقارات والاستثمار (شركة تابعة لبنك الجزيرة) التي تعتبر كأمين حفظ لسندات الملكية. فيما يلي الحركة في الاستثمارات العقارية التي تمت خلال السنة:

٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	
٥١,٦٦٩	٦٧,١٧٧	في بداية السنة
١١,١٣٦	١٢,٧٦٧	إضافات خلال السنة
(٢٩,١٧٩)	(٢٨,٢٧٥)	إستبعادات خلال السنة
٣٣,٦٢٦	٥١,٦٦٩	في نهاية السنة

بلغت الأرباح المحققة من بيع الاستثمارات في العقارات ٧,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٧,٠ مليون ريال سعودي).

١٠. مدفوعات مقدمة وموجودات متداولة أخرى

٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	
١٤,٧٠٢	١٠,٢٦٨	أتعاب إدارة الأصول المستحقة
١٠,٠٤٣	٢,٨٩٥	مدفوعات مقدماً
٣,٢٢٩	٩١٣	أخرى
٢٧,٩٧٤	١٤,٠٧٦	

١١. ممتلكات ومعدات، صافي

٢٠١٤ م		٢٠١٥ م				
الإجمالي	الإجمالي	أعمال تحت التنفيذ	سيارات	أثاث ومفروشات ومعدات مكتبية	تحسينات على عقارات مستأجرة	التكلفة
١٦٤,١٦٩	١٨٣,٥٤٧	١٤,٠٣٩	٢٥	٩٢,٥٤٣	٧٦,٩٤٠	الرصيد كما في بداية السنة
١٩,٩٩٦	١١,٤٧٣	٦,٨٣١	--	٤,٠٧٨	٥٦٤	إضافات خلال السنة
--	--	(١٤,٧٥٧)	--	١٤,٧٥٧	--	تحويلات خلال السنة
(٦١٨)	(١,٦٥٣)	--	--	(١,٦٥٣)	--	استيعادات خلال السنة
١٨٣,٥٤٧	١٩٣,٣٦٧	٦,١١٣	٢٥	١٠٩,٧٢٥	٧٧,٥٠٤	الرصيد كما في نهاية السنة
الاهلاك المتراكم						
١٣١,٩١٣	١٣٩,٢٢٧	--	٢٥	٨٣,٣٨١	٥٥,٨٢١	الرصيد كما في بداية السنة
٧,٨١٣	٧,١٩٤	--	--	٤,١٦١	٣,٠٣٣	المحمل للسنة
(٤٩٩)	(١,٥٤٧)	--	--	(١,٥٤٧)	--	استيعادات
١٣٩,٢٢٧	١٤٤,٨٧٤	--	٢٥	٨٥,٩٩٥	٥٨,٨٥٤	الرصيد كما في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية						
	٤٨,٤٩٣	٦,١١٣	--	٢٣,٧٣٠	١٨,٦٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
٤٤,٣٢٠		١٤,٠٣٩	--	٩,١٦٢	٢١,١١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

تتمثل المشروعات الرأسمالية قيد الانشاء في تحسينات على عقارات مستأجرة ومعدات مكتبية.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات:

تحسينات على عقارات مستأجرة	على مدى فترة عقد الايجار أو ٢٠ سنة أيهما أقصر
أثاث ومفروشات ومعدات مكتبية	٤-١٠ سنوات
سيارات	٤ سنوات

١٢. مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
١٩,٣٧٨	١٩,٨٨٢	إلتزامات متعلقة بالموظفين
٦,٠٥٧	٩,٩١٣	مصروفات مستحقة
١,٨٠٤	١,٥١٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٧١	٩٧٣	مطلوبات أخرى
٢٧,٦١٠	٣٢,٢٨١	

١٣. الزكاة وضريبة الدخل

إن البنك مملوك بنسبة ٩٤,١٧٪ من قبل مساهمين سعوديين وبنسبة ٥,٨٣٪ من قبل مساهمين أجنبي. وعليه، وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) تخضع الشركة للزكاة العائدة على المساهمين السعوديين في البنك ولضريبة الدخل العائدة على المساهمين الأجانب في البنك.

وفقاً للقرار الوزاري رقم ١٠٠٥ تم تقديم إقرار زكوي وضريبي موحد لبنك الجزيرة والشركة. تم إحتساب إلتزامات الزكاة في الإقرار الزكوي والضريبي الموحد على أساس صافي الربح المعدل.

أ. الزكاة

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٤,٧١٧	٢,٦٤٣	الزكاة المحملة للسنة
٩٤,١٧٪	٩٤,١٧٪	نسبة ملكية المساهمين السعوديين
١٨٨,٧٠٣	١٠٥,٧١٥	حصة المساهمين السعوديين من صافي الربح المعدل - وعاء الزكاة
٤,٧١٧	٢,٦٤٣	الزكاة المحملة على أساس الدخل الخاضع للزكاة للسنة

يتم تحميل الزكاة على قائمة الأرباح المبقاة وتستحق وتسدد بواسطة البنك بموجب الإقرار الموحد.

ب. ضريبة الدخل

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٢,٣٣٨	١,٣١٠	ضريبة الدخل المحملة للسنة
٢٠٠,٣٩٢	١١٢,٢٦٣	صافي الربح المعدل للسنة
٥,٨٣٣٪	٥,٨٣٣٪	نسبة ملكية المساهمين الأجانب
١١,٦٨٩	٦,٥٤٨	الربح الخاضع للضريبة العائد على المساهمين الأجانب
٢,٣٣٨	١,٣١٠	ضريبة الدخل المحملة للسنة

يتم استرداد الضريبة من المساهمين الأجانب وعليه لا يتم تحميلها على الأرباح المبقاة. تستحق ضريبة الدخل للبنك والذي يقوم بسدادها بمجرد استرداد البنك لها من المساهمين الأجانب.

ج. الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي الحركة خلال السنة:

الإجمالي	ضريبة الدخل	الزكاة	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
١٠,٥١٠	٥,٧٩٢	٤,٧١٨	في بداية السنة
٢,٦٤٣	-	٢,٦٤٣	الزكاة خلال السنة (إيضاح ١١٣)
١,٣١٠	١,٣١٠	-	إلتزامات الضريبة للسنة المستردة من الشريك الأجنبي (إيضاح ١٣ب)
(٣,٩٩٧)	(٣,٩٩٧)	-	إلتزامات ضريبة لم تعد تدفع كمستردة من الشريك الأجنبي
(٢٠)	(٢٠)	-	المدفوع لمصلحة الزكاة والدخل
(٤,٧١٨)	-	(٤,٧١٨)	المحول إلى البنك
٥,٧٢٨	٣,٠٨٥	٢,٦٤٣	في نهاية السنة
			٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
٦,٦٢٧	٣,٤٥٥	٣,١٧٢	في بداية السنة
٧,٠٥٥	٢,٣٣٧	٤,٧١٨	المكون خلال السنة
(٣,١٧٢)	-	(٣,١٧٢)	المحول إلى البنك
١٠,٥١٠	٥,٧٩٢	٤,٧١٨	في نهاية السنة

١٣. الزكاة وضريبة الدخل (تابع)

د. وضع الربوط

الربوط الزكوية والضريبية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م وللسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م و ٢٠١٠ م و ٢٠١١ م والتي قدمت بها الشركة إقرارات زكوية وضريبية منفصلة تم إنهاؤها من قبل مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة) بمطالبة إضافية تبلغ ٢٩,٩ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً لدى اللجنة العليا للاعتراضات ضد قرار لجنة الاعتراضات الابتدائية وكما هو مطلوب من قبل مصلحة الزكاة والدخل قدمت الشركة ضمان بنكي للإلتزام المعارض عليه.

بخصوص السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م، أصدرت المصلحة رطباً مبدئياً بمطالبة إضافية تبلغ ١١,٩ مليون ريال سعودي. وقدمت الشركة اعتراضاً ضد ربط المصلحة الأولى لسنة ٢٠١٢ م، صدر قرار بواسطة لجنة الاعتراضات الابتدائية في يناير ٢٠١٦ م نتج عنه تخفيض في الربط الأولي لمبلغ الزكاة البالغ ١١,٩ مليون ريال سعودي إلى ٠,٤ مليون ريال سعودي. تنوي الشركة تقديم اعتراض إلى اللجنة العليا للاعتراضات فيما يخص بعض الأمور التي لم تحكم في صالح الشركة بواسطة لجنة الاعتراضات الابتدائية.

تعتقد إدارة الشركة أن وجهة نظرهم بشأن الأمور قيد الاستئناف فيما يتعلق بالسنوات المذكورة أعلاه سيتم تأييدها بواسطة لجنة الاعتراضات العليا. بالنسبة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٤ م، وفقاً للقرار الوزاري رقم ١٠٠٥، تم تقديم إقرار زكوي وضريبي موحد لبنك الجزيرة وللشركة. وعليه لا يتعين تقديم إقرار زكوي وضريبي منفصل من قبل الشركة للمصلحة.

١٤. رأس المال

إن رأس المال مكون من ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة (٢٠١٤ م: ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها.

١٥. توزيعات الأرباح

وافق المساهمين على توزيعات أرباح بمبلغ ١٦٦,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ١١٢,٥ مليون ريال سعودي) وذلك في اجتماع الجمعية العامة السنوية المنعقد في ١٢ مايو ٢٠١٥ م.

١٦. ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم للربح من العمليات الرئيسية من خلال تقسيم الربح من العمليات الرئيسية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال السنة. يتم احتساب ربحية السهم لصافي الربح من خلال تقسيم صافي الربح على المتوسط المرجح لعدد الأسهم الصادرة خلال السنة.

١٧. ربح المتاجرة، صافي

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م
(٥,٠٥٥)	(٧,٣٧٣)
٢٠,٥١١	٢,٣٠١
١٥,٤٥٦	(٥,٠٧٢)

الخسارة غير المحققة للاستثمارات المقتناة لغرض المتاجرة، صافي
الربح المحقق للاستثمارات المقتناة لغرض المتاجرة، صافي

١٨. إيرادات أخرى

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م
٤٦٣	١,١١٢
(١١٩)	٩٣
٣٤٤	١,٢٠٥

دخل الأتعاب
أرباح/(خسائر) استبعاد ممتلكات ومعدات

١٩. مصروفات عمومية وإدارية أخرى

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٨,٦٨٢	٩,٤٠٠	إتصالات
٤,٦٧٧	٣,٩٨٨	مصروفات خدمات المساندة (إيضاح ٦ ب)
٣,٧٢٠	٣,٣٦٠	إيداع أسهم
٢,٦٥٨	٥,١٨٢	أتعاب مهنية
١,٧٥٧	١,٥٤٧	سفر
١,٦٠١	١,١٤٧	مرافق خدمية
١,٠٦٨	٢,٢٠٠	إعلانات
٧٤٣	٥٦٣	تدريبات ومؤتمرات
٦,٧٤٨	٦,٤٨٦	أخرى
٣١,٦٥٤	٣٣,٨٧٣	

٢٠. عقود التأجير التشغيلي

لدى الشركة عدة اتفاقيات تأجير تشغيلي لمجموعة مكاتب بنك الجزيرة بما فيها الإدارة العامة والمراكز الاستثمارية للشركة. مدة هذه الاتفاقيات من خمس إلى عشرين سنة. يتم إبرام كافة إتفاقيات التأجير بين البنك والمؤجرين. يتم تحميل مصروفات الإيجار إلى الشركة بواسطة البنك بناءً على المساحة الفعلية المصرح بها وللسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م بلغت ٩,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٩,٨ مليون ريال سعودي).

٢١. تسهيلات قروض

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م كان للشركة تسهيلات بنكية إسلامية متجددة من بنك الجزيرة بإجمالي مبلغ ١٢٤,٤ مليون ريال سعودي. يحمل القرض عمولة بمعدل ٦ أشهر سايبور زائداً هامش ربح يستحق شهرياً.

٢٢. موجودات محتفظ بها كعهد أو كأمانة

يتم إدارة صناديق العملاء كعهد أو كأمانة بدون مخاطر على الشركة أو حق الرجوع عليها. يتم اعتبار هذه الموجودات كبنود خارج قائمة المركز المالي ولا تشكل جزءاً من موجودات الشركة. يلخص الجدول التالي الموجودات المحتفظ بها كعهد أو كأمانة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٤,١ مليار	٤,١ مليار	أموال العملاء تحت الإدارة
٣٧,٥ مليار	٣٧,٤ مليار	أموال العملاء التي تتم متابعتها/الوساطة

٢٣. التقارير القطاعية

تماشياً مع عملية اعداد التقارير المعتمدة داخلياً، يتم تنظيم الشركة إلى وحدات أعمال على أساس الخدمات المقدمة كما يلي:

خدمات الوساطة

تتضمن خدمات الوساطة العمل كأصيل ووكيل في الأسواق المحلية والإقليمية والدولية وتقديم خدمات الحفظ والمقاصة للعملاء وتقديم تسهيلات الإقراض الهامشية.

خدمات إدارة الأصول

تتضمن خدمات إدارة الأصول إدارة الصناديق الاستثمارية في أسواق الأسهم الدولية والخليجية والمحلية وإدارة المحافظ التقديرية.

الخدمات المصرفية الاستثمارية

الخدمات المصرفية الاستثمارية تقدم الاستشارات المالية، والاستثمارات الخاصة والاككتابات العامة في الأسهم وسندات الدين، وعمليات الدمج والتملك والقروض المشتركة.

الخدمات الأخرى

تتضمن الخدمات الأخرى الإيرادات والمصروفات المتعلقة بالاستثمارات الخاصة بالشركة.

تقوم الإدارة بمراقبة النتائج التشغيلية لوحدة أعمالها بشكل منفصل لغرض اتخاذ القرارات حول تخصيص الموارد وتقييم الأداء. يتم تقييم أداء القطاعات على أساس الربح أو الخسارة لكل قطاع على حده.

وساطة	إدارة الأصول	المصرفية الاستثمارية	الخدمات الأخرى	الإجمالي	
٢١٩,٦٧٧	٣٢,٦٧٩	٨,٥٤٨	٦,٣٤١	٢٦٧,٢٤٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(١٣١,٣١٧)	(٢١,٩٠٥)	(٨,٢١٥)	(١,٨٧٦)	(١٦٣,٣١٣)	الإيرادات
٨٨,٣٦٠	١٠,٧٧٤	٣٣٣	٤,٤٦٥	١٠٣,٩٣٢	المصروفات
٤٣,٤٠٩	٢٨,٢٧٢	١٢٩	٧٦٩,٤٧٤	٨٤١,٢٨٤	الربح من العمليات
٢١,٨٦٥	٤,٤٣٨	١,٦٤٩	٥٢,١١٣	٨٠,٠٦٥	إجمالي الموجودات
					إجمالي المطلوبات
٢٨٠,٨٧٦	٣٠,٧٦٠	٢,٤٤٦	٢٨,٣٦٦	٣٤٢,٤٤٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
(١٢٢,١٢٧)	(١٨,١٧٠)	(٨,٢٧٠)	(٢,٥٠٨)	(١٥١,٠٧٥)	الإيرادات
١٥٨,٧٤٩	١٢,٥٩٠	(٥,٨٢٤)	٢٥,٨٥٨	١٩١,٣٧٢	المصروفات
٦١,٧٧٥	٢٨,٤٢٣	٥١٦	٨٥٦,٩٨٢	٩٤٧,٦٩٦	الربح/(الخسارة) من العمليات
١٩,١٨٩	٣,٣٠٩	١,٥١٠	٥٠,٠٤٤	٧٤,٠٥٢	إجمالي الموجودات
					إجمالي المطلوبات

٢٤. المتطلبات التنظيمية لرأس المال وكفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد التحوط بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ). وفقاً لهذه القواعد فإن هيئة السوق المالية قامت بتحديد الإطار والتوجيهات الخاصة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وطريقة حسابه. وفقاً لطريقة حساب رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية قامت الشركة بحساب الحد الأدنى لرأس المال ونسبة كفاية رأس المال كما هو موضح أدناه:

كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٧٣٧,٢٢٣	٦٧٦,٧٣٨	قاعدة رأس المال
٩٦,٢٥٠	٤١,٢٨٣	الشريحة الأولى لرأس المال
		الشريحة الثانية لرأس المال
٨٣٣,٤٧٣	٧١٨,٠٢١	إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
٤٨,٧١٥	٤٢,٧٩٤	مخاطر السوق
٨٧,٢٦٠	٧٤,٨٤٤	مخاطر الائتمان
٤٩,٠٤٩	٤٥,١٨٠	مخاطر التشغيل
١٨٥,٠٢٤	١٦٢,٨١٨	اجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
٤,٥٠	٤,٤١	اجمالي نسبة رأس المال (مرة)
٦٤٨,٤٤٩	٥٥٥,٢٠٣	الفائض في رأس المال

أ. يتكون رأس المال من:

- الشريحة الأولى لرأس المال (التي تتضمن رأس المال المدفوع والأرباح المبقة والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم).
- الشريحة الثانية لرأس المال (التي تتضمن احتياطيات إعادة التقييم).

ب. يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وذلك لمخاطر السوق والائتمان ومخاطر التشغيل وفقاً للمتطلبات المحددة في قواعد الكفاية المالية.

ج. تقوم الشركة بإدارة قاعدة رأس المال وفقاً لقواعد رأس المال الموضوعية من قبل هيئة السوق المالية بما يضمن قدرة الشركة على الاستمرار بكفاية مالية قوية. إن قاعدة رأس المال يجب ألا تقل عن الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للشركة.

٢٥. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتكون الموجودات المالية للمجموعة من النقد وما في حكمه والمطلوب من أطراف ذات علاقة والاستثمارات. وتتكون المطلوبات المالية للمجموعة من المصروفات المستحقة.

مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر التغير في القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. تتعرض استثمارات المجموعة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم التأكد فيما يتعلق بالأسعار المستقبلية. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنوع محفظتها الاستثمارية من حيث التركيز المعتمد على الصناعة والقطاع.

مخاطر أسعار العملات الخاصة

مخاطر أسعار العملات الخاصة هي التعرض لمخاطر المرتبطة بتأثير التقلبات في أسعار العملات السائدة على المركز المالي للمجموعة وتدفقاتها النقدية. تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة للمجموعة بشكل رئيسي من ودائع نقاء بالمرابحة المحتفظ بها لدى البنك والتي تستند إلى أسعار ثابتة ولا تتعرض لتقلبات أسعار العملات الخاصة.

فيما يتعلق باتفاقيات التمويل مع البنك، لم تخضع المجموعة لأية مخاطر أسعار العملات الخاصة حيث لم يتم استغلال التسهيلات خلال الفترة.

مخاطر الائتمان

هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. الموجودات المالية التي تتعرض لمخاطر الائتمان تتكون بصورة رئيسية من الأرصدة لدى البنوك والمستحق من الأطراف ذات العلاقة. كلا الرصيدين من البنك لذا فإن مخاطر الائتمان محدودة.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة المجموعة على توفير التمويل اللازم للوفاء بالتزاماته تجاه الأداة المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. وتقوم المجموعة بإدارة مخاطر السيولة من خلال التأكد من توافر الأموال الكافية للوفاء بأي التزامات قد تنشأ. بالإضافة لذلك، وكما هو مبين في إيضاح ٢١ لهذه القوائم المالية الموحدة، قامت المجموعة بإبرام اتفاقيات تمويلية مع البنك للوفاء بمتطلبات السيولة عند استحقاقها.

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في احتمال تذبذب قيمة أداة مالية ما نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتم معاملات الشركة بشكل أساسي بالريال السعودي والدولار الأمريكي. وحيث أن سعر صرف الريال السعودي ثابت أمام الدولار الأمريكي فإن المجموعة غير معرضة لأي مخاطر ناتجة عن صرف العملات الأجنبية.

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل أصل أو سداد التزام بين أطراف ذو علم وراغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. وتتكون الموجودات المالية للمجموعة من النقد وما في حكمه والمستحق من الأطراف ذات العلاقة والاستثمارات. وتتكون المطلوبات المالية من المصروفات المستحقة. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

٢٦. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار بواسطة الإدارة نيابة عن مجلس الإدارة في ١١ جمادى الآخرة ١٤٣٧ هـ الموافق ٢٠ مارس ٢٠١٦ م.