



## شركة الجزيرة للأسواق المالية

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

### القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

مع

تقرير مراجعي الحسابات

## تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة/ المساهمين  
شركة الجزيرة للأسواق المالية  
الرياض-المملكة العربية السعودية

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة الجزيرة للأسواق المالية ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليهم معاً بـ "المجموعة") والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والقوائم الموحدة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

### *مسئولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة*

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

### *مسئولية مراجعي 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، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. وعند قيامنا بتقييم هذه المخاطر نأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلية الخاص بإعداد وعرض قوائم مالية موحدة عادلة للمنشأة بغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف المتاحة، ولكن ليس بهدف إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة. كما تتضمن أعمال المراجعة تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي استخدمتها الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة بحيث يمكن الاعتماد عليها كأساس لإبداء رأينا.

## الرأي

وفي رأينا، أن القوائم المالية الموحدة ككل:

1. تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الجزيرة للأسواق المالية ("الشركة") وشركاتها التابعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الملائمة لظروف المجموعة.
٢. تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون

خليل إبراهيم السديس  
ترخيص رقم ٣٧١



الرياض في: ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ  
الموافق: ٢٦ مارس ٢٠١٧م

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاح	الموجودات
			<b>موجودات متداولة</b>
			نقد وما في حكمه
٢٨,٧٣٦	٢٢٣,١٨٨	٤	استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة
٢٢٨,٧٦٤	١١٤,٤٩٤	٥	مستحق من طرف ذو علاقة
٤,٤٠٢	--	٦	ودائع مرابحة
--	٣٠٠,٠٠٠	٧	دخل عمولة خاصة مستحقة
١٥	٨,٧٨٧	٧	استثمار عقاري
٢٣,٦٢٦	٢٨,٤٠٤	٩	مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى
٢٧,٩٧٤	٣٠,٣٣٨	١٠	<b>إجمالي الموجودات المتداولة</b>
٣٣٣,٥١٧	٧٠٥,٣١١		<b>موجودات غير متداولة</b>
			ودائع مرابحة
٤٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات متاحة للبيع
٥٨,٧٨٣	٥٢,٥٨٨	٨	دخل عمولة خاصة مستحقة
٤٩١	٢,٧٦٦	٧	ممتلكات ومعدات، صافي
٤٨,٤٩٣	٥٢,١٢١	١١	<b>إجمالي الموجودات غير المتداولة</b>
٥٠٧,٧٦٧	٢٠٧,٤٧٥		<b>إجمالي الموجودات</b>
٨٤١,٢٨٤	٩١٢,٦٨٦		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>مطلوبات متداولة</b>
			مستحق لأطراف ذات علاقة
٨٣٣	٢٣,٤٩٣	٦	مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٣٢,٢٨١	٢٨,٠٣٧	١٢	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٥,٧٢٨	٣٥,٥٠٦	ج١٣	التزامات ملكية شركة تابعة
٣٥,٨٢٥	٥٣,٩٣٦	٥٢	<b>إجمالي المطلوبات المتداولة</b>
٧٤,٦٦٧	١٤٠,٩٧٢		<b>مطلوبات غير متداولة</b>
			مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤١,٢٢٣	٤١,٨٤١		<b>إجمالي المطلوبات غير المتداولة</b>
٤١,٢٢٣	٤١,٨٤١		<b>إجمالي المطلوبات</b>
١١٥,٨٩٠	١٨٢,٨١٣		<b>حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة</b>
			رأس المال
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٤	إحتياطي نظامي
٨١,٥٧١	٨٥,٩٦٤		أرباح مبقاة
١٠٢,٥٤٠	١٠٨,٨٢١		إحتياطيات القيمة العادلة
٤١,٢٨٣	٣٥,٠٨٨	٨	<b>حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة</b>
٧٢٥,٣٩٤	٧٢٩,٨٧٣		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية</b>
٨٤١,٢٨٤	٩١٢,٦٨٦		

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

## قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

(المبالغ مدرجة بالآلاف الريالات السعودية)

٢٠١٥م	٢٠١٦م	إيضاح	
			<b>الإيرادات</b>
١٦٨,١٥٧	١٠٩,٥٦٠		أتعاب وساطة، صافي
٣٢,٦٧٩	٢٣,٢٨٧	٦	أتعاب إدارة أصول
٥١,٥٢٠	٤١,٣٤٧	٦	أتعاب إدارة تمويل بهامش
(٥,٠٧٢)	٦,٣٩٨	١٦	أرباح / (خسائر) متاجرة، صافي
٧,١٧٦	١,٢٤٦		أرباح محققة من استبعاد استثمارات عقارية
٤,٢٣٧	٣,٩١١		دخل توزيعات أرباح
٨,٥٤٨	٢,٩٣٠		أتعاب خدمات مصرفية استثمارية
٢٦٧,٢٤٥	١٨٨,٦٧٩		<b>إجمالي الإيرادات</b>
			<b>المصروفات التشغيلية</b>
١٠٣,٤٨٣	٩٠,٣٠١		رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
٩,٥٦٥	٤,٣٨٠		إصلاح وصيانة
٩,١٩٨	٩,٣٥٥	٦,١٩	مصروفات متعلقة بالإيجارات والمباني
٧,١٩٤	٧,٠٧٦	١١	استهلاك
٣٣,٨٧٣	٤٢,٤٣٧	١٨	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
١٦٣,٣١٣	١٥٣,٤٣٩		<b>إجمالي المصروفات التشغيلية</b>
			<b>ربح التشغيل</b>
١٠٣,٩٣٢	٣٥,٢٤٠		دخل عمولة خاصة
٨,٠٧٢	١١,٨٠٩	٦	(مصروفات) / إيرادات أخرى
١,٢٠٥	(٦٤)	١٧	الدخل العائد لإلتزامات ملكية شركة تابعة - صافي
(٤,٢٢٠)	(٣,٠٦٠)		
١٠٨,٩٨٩	٤٣,٩٢٥		<b>صافي ربح السنة</b>
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم
		١٦	<b>ربحية السهم من:</b>
٢,٠٨	٠,٧٠		الربح من العمليات الرئيسية
٢,١٨	٠,٨٨		صافي الربح

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

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاح
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
١٠٨,٩٨٩	٤٣,٩٢٥	صافي ربح السنة
		تسويات لمطابقة صافي ربح السنة مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
٧,١٩٤	٧,٠٧٦	١١ استهلاك
٧,٣٧٣	(٩,٢٢٥)	١٦ (مكاسب)/ خسائر غير محققة من استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة
(٩٣)	(١٧)	١٧ مكاسب من استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي
٦,٦٦٤	٤,٧٤٠	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٣٠,١٢٧	٤٦,٤٩٩	
<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>		
٢٦,٣٧١	١٢٣,٤٩٥	استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة
٦,٨٣٤	٤,٤٠٢	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٨,٠٤٣	٥,٢٢٢	استثمار عقاري
١٥,٦١٤	(١١,٠٤٧)	دخل عمولة خاصة مستحقة
(١٣,٨٩٨)	(٢,٣٦٤)	مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى
٢٢٧	٢١,٨٣٠	مستحق لأطراف ذات علاقة
٤,٦٧١	(٤,٢٤٤)	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
١٨٧,٩٨٩	١٨٣,٧٩٣	
(٧٦٧)	(٤,١٢٢)	
(٣,٤٢٨)	(٢,٦٤٣)	
١٨٣,٧٩٤	١٧٧,٠٢٨	
<b>مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين</b>		
		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
<b>التغيرات في التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>		
(٤٠٠,٠٠٠)	--	استثمار في ودائع مرابحة
٤٠٠,٠٠٠	--	ودائع مرابحة مسددة
(١١,٤٧٣)	(١٠,٧٢٩)	١١ شراء ممتلكات ومعدات
١٩٩	٤٢	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١١,٢٧٤)	(١٠,٦٨٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
<b>التغيرات في التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</b>		
(١٦٦,٥٠٠)	--	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤,٣٤٥)	١٨,١١١	التزامات ملكية شركة تابعة
(١٧٠,٨٤٥)	١٨,١١١	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١,٦٧٥	١٨٤,٤٥٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٧,٠٦١	٣٨,٧٣٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٨,٧٣٦	٢٢٣,١٨٨	٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
<b>بنود غير نقدية</b>		
١,٣٥٤	٣٣,٢٥١	الزكاة وضريبة الدخل المحملة على حقوق المساهمين
(٥٤,٩٦٧)	(٦,١٩٥)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٢٤	١٠٠	تحويل أعمال خيرية مستحقة لبنك الجزيرة

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

حقوق الملكية العائدة لمساهمي الشركة					إيضاح
الإجمالي	احتياطيات القيمة العادلة	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
٨٣٣,٤٧٤	٩٦,٢٥٠	١٦٦,٥٥٢	٧٠,٦٧٢	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ م
١٠٨,٩٨٩	--	١٠٨,٩٨٩	--	--	صافي ربح السنة
(١٦٦,٥٠٠)	--	(١٦٦,٥٠٠)	--	--	توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة
--	--	(١٠,٨٩٩)	١٠,٨٩٩	--	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
١,٣٥٤	--	١,٣٥٤	--	--	١٣ مخصص الزكاة وضريبة الدخل
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
٤٣,٩٢٥	--	٤٣,٩٢٥	--	--	صافي ربح السنة
--	--	(٤,٣٩٣)	٤,٣٩٣	--	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
(٣٣,٢٥١)	--	(٣٣,٢٥١)	--	--	١٣ مخصص الزكاة وضريبة الدخل
(٦,١٩٥)	(٦,١٩٥)	--	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة
٧٢٩,٨٧٣	٣٥,٠٨٨	١٠٨,٨٢١	٨٥,٩٦٤	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) 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). وتم خلال سنة ٢٠١١م 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 ١٤٣٣هـ (الموافق ٢٩ سبتمبر ٢٠١٢م) ولديها فرع في جدة.

تعمل الشركة كشركة خدمات مالية تحت إشراف وترخيص هيئة السوق المالية السعودية ("الهيئة") ويتمثل نشاط الشركة في التعامل والترتيب والإدارة وتقديم المشورة والحفظ بموجب قرار هيئة السوق المالية رقم ٢٠٠٧-٣٨-٢ بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨هـ الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧م وترخيص رقم ٠٧٠٧٦-٢٧.

وقد بدأت الشركة عملياتها 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
٢٠١٥م	٢٠١٦م	المملكة العربية السعودية	صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية
%٤٣,٦٤	%٤٣,٣٤	المملكة العربية السعودية	صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة
%٧٦,٢١	%٧٠,٤٤	المملكة العربية السعودية	صندوق الجزيرة الخليجي للدخل
%٦٧,٨٣	%٤٥,٥١	المملكة العربية السعودية	صندوق الجزيرة المحافظ المتنوع
%٩٣,٣٤	%٧٨,٤٣	المملكة العربية السعودية	

ورغم أن ملكية الشركة في صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية وصندوق الجزيرة الخليجي للدخل تقل عن ٥٠% ولكن يتم اعتبارها كشرركات تابعة حيث يمكن للشركة بصفتها مدير الصندوق توجيه السياسات المالية والتشغيلية لهذه الصناديق والحصول على منافع من أنشطتها وفقاً لما هو وارد في الشروط والأحكام الخاصة بالصناديق.

## ١,٢ إقفال صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية

كان لصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية ("الصندوق") تاريخ إقفال أصلي في ٢٣ يناير ٢٠١٥م والذي تم تمديده بواسطة مدير الصندوق حتى ٢٣ يناير ٢٠١٦م. قام مدير الصندوق مبدئياً باتخاذ خيار التمديد وطلب تمديد إضافي لفترة الصندوق حتى ٢٤ يوليو ٢٠١٦م والذي تم رفضه بواسطة الهيئة من خلال خطابها بتاريخ ١٤ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢١ مايو ٢٠١٦م). طلبت الهيئة في خطاب الرفض من مدير الصندوق: (١) إشعار مالكي الوحدات بوضع الصندوق وأسباب تأخير تصفيته (٢) تقديم تقرير حالة شهري للدائرة المختصة في الهيئة وقد قام مدير الصندوق بإشعار مالكي الوحدات من خلال خطابه بتاريخ ٣١ مايو ٢٠١٦م وبين لهم عدم مقدرة مدير الصندوق على تصفية عقاراته لصعوبة الأوضاع السائدة في السوق، وعليه فقد طلب استمرار العمليات حتى بيع/استبعاد عقارات الصندوق. وعليه، فإن هناك شكوكاً 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، حيث أن هذه المعالجة المحاسبية ليس لها تأثير هام على هذه القوائم المالية الموحدة.



## ١. التنظيم والنشاط (تابع)

### ١,٢ إقفال صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية (تابع)

فيما يلي ملخصاً بموجودات ومطلوبات الصندوق بناءً على القوائم المالية المراجعة للصندوق كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م والمدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة:

إيضاح	٢٠١٦م	٢٠١٥م
٩ استثمار في عقارات	٢٨,٤٠٤	٣٣,٦٢٦
إجمالي الموجودات	٢٩,٣٨٤	٣٨,٨٣٦
إجمالي المطلوبات	٩,٥٣٧	١٠,٥١٢
فيما يلي ملخصاً بإيرادات ومصروفات الصندوق المدرجة في هذه القوائم المالية الموحدة:		
مكاسب من استبعاد عقارات	١,٢٤٦	٧,١٧٦
إجمالي الإيرادات	١,٣٢١	٧,١٧٦
إجمالي المصروفات	٢٥٢	٥٧٧

## ٢. أسس الإعداد

### أ. المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة المرفقة وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. تم إصدار نظام شركات جديد بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣ بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٥م (يشير إليه فيما يلي بـ "النظام") والذي دخل حيز التنفيذ بتاريخ ٢٥/٧/١٤٣٧هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٦م). قامت الشركة بتعديل نظامها الأساسي عند وجود أية تغييرات ليتماشى مع مواد النظام.

### ب. أسس القياس

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

### ج. عملة العرض والنشاط

يتم عرض 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 المذكورة في الإيضاح رقم ١-١ (يشير إليها مجتمعة بالمجموعة). يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة في نفس فترة القوائم المالية للشركة باستخدام 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.

## ٢. أسس الإعداد (يتبع)

### هـ. التزامات ملكية الشركة التابعة

تمثل التزامات ملكية الشركة التابعة ملكية مالكي الوحدات الآخرين في الصناديق التابعة ويتم تصنيفها كالتزامات وتسجل بالقيمة العادلة في هذه القوائم المالية الموحدة.

### و. استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والائرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية 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 المبينة في الإيضاح رقم ٣ (ح) من الإيضاحات المتممة 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 لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل (إن وجدت) والمتاحة للشركة دون أي قيود.

### ب. الاستثمارات

#### الاستثمارات المقتناة لغرض المتاجرة

يتم تصنيف الاستثمارات كاستثمارات مقتناة بغرض المتاجرة إذا تم شراؤها بهدف إعادة بيعها في المدى القصير. يتم الاعتراف بالاستثمارات المقتناة بغرض 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

الاستثمارات المتاحة للبيع هي استثمارات غير مشتقة يتم تصنيفها كاستثمارات متاحة للبيع أو لا يتم تصنيفها كفئة أخرى من الموجودات المالية وتنوي الشركة الاحتفاظ بها لفترة غير محددة وقد يتم بيعها بسبب الحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار الفائدة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم. وتفيد هذه الاستثمارات مبدئياً ولاحقاً يعاد قياسها بالقيمة العادلة. ويتم قيد أي تغيرات في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية كاحتياطي حتى يتم استبعاد تلك الاستثمارات. ويتم قيد أي انخفاض هام ومستمر في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع (إن وجد) في قائمة الدخل الموحدة. ويتم تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات طبقاً للأسعار المدرجة في السوق بنهاية يوم التداول في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

#### الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تصنيف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو المحددة بتاريخ 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 العائد الفعلي. ويتم قيد أي أرباح أو خسائر لهذه الاستثمارات في قائمة الدخل عند استبعاد الاستثمارات أو انخفاض قيمتها.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### ب. الاستثمارات (يتبع)

##### الاستثمارات في العقارات

تتمثل الاستثمارات العقارية في العقارات التي تحتفظ بها الشركة التابعة بهدف تطويرها. تدرج هذه الاستثمارات بالتكلفة وصافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل. يتم رسملة مصروفات التطوير وأتعاب المطور وأتعاب المهندس الاستشاري للمشروع التي يتم تكبدها حتى تاريخه وتدرج بالقيمة الدفترية للعقارات.

#### ج. الممتلكات والمعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. الأعمال الرأسمالية تحت الإنشاء لا تستهلك. يتم استهلاك 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 وإطفائها 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.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات:

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

#### 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. المطلوبات المالية

كافة المطلوبات المالية غير المشتقة والتي تتكون من القروض والذمم الدائنة التجارية والأخرى يتم الاعتراف بها مبدئياً بقيمتها العادلة بعد خصم تكاليف المعاملات. وبعد الاعتراف المبدئي بها، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

#### و. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

#### ز. العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار التحويل السائدة بتاريخ تلك المعاملات. أما الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية فيجري تحويلها إلى الريال السعودي على أساس أسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات 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 إجراء تقديرات. كما ترى الإدارة أن فحص الانخفاض في القيمة سيكون ملائماً عند وجود دليل على تراجع الوضع المالي للشركة المستثمر فيها،

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

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. يتم إدراج أي انخفاض في قائمة الدخل الموحدة كمخصص للانخفاض في قيمة الاستثمارات. الانخفاض المتواصل يمثل الانخفاض الذي يقل عن التكلفة والمستمرة لفترة تسعة أشهر أو أطول. ويتم إدراج هذا الانخفاض 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 القيمة في قائمة الدخل الموحدة كخسائر انخفاض قيمة الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. إذا تم تخفيض مبلغ خسائر الانخفاض في القيمة 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 لتحديد فيما إذا كان هناك أي خسائر نتيجة الانخفاض 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.

#### ط. موجودات محتفظ بها كعهد أو أمانة

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها كعهد أو أمانة كموجودات خاصة بالمجموعة وعليه تعامل على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة.

#### ي. 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 إدارة تمويل الهامش على أساس استخدام العميل للتسهيلات من البنك 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 الهيئة العامة للزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية ("الهيئة"). يتم تحميل الزكاة على الأرباح المبقاة وتستحق على بنك الجزيرة ("البنك") الذي يقوم بتسوية التزام الزكاة عن الشركة وفقاً لقرار الزكوي والضريبي الموحد. يخضع المساهمون الأجانب في الشركة لضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الهيئة وتحمل على حقوق المساهمين. يتم إثبات مطلوبات الزكاة وضريبة الدخل الإضافية، إن وجدت، والتي تتعلق بالربط على سنوات سابقة من قبل الهيئة في الفترة التي يتم فيها إصدار الربط النهائي.

#### ل. المصروفات

تقاس المصروفات وتثبت كتكلفة فترة عند تكبدها. ويتم توزيع المصروفات التي تتعلق بأكثر من فترة مالية على تلك الفترات بشكل تناسبي.

#### م. الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات السعودي السابق، يتعين على الشركة أن تجنب في كل سنة ١٠٪ من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال. إن نظام الشركات السعودي الجديد الذي دخل حيز التنفيذ بتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٦ م) يتطلب من الشركات أن تجنب في كل سنة ١٠٪ من أرباحها الصافية لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. قامت الشركة خلال سنة ٢٠١٦ م بتعديل نظامها الأساسي كما هو مبين في الإيضاح رقم ٢ أ وفقاً للنظام الجديد.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

#### 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 ويُدرج 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

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاح
٢٥,٠٠٠	٢٠٦,٠٠٠	٧ ودائع مرابحة قصيرة الأجل
١٣,٧١٦	١٧,١٦٨	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٢٠	٢٠	نقد في الصندوق
٢٨,٧٣٦	٢٢٣,١٨٨	

### ٥. استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
١٢٧,٨٠٢	٢٩,٦٥٣	وحدات صناديق استثمارية
١٠٠,٩٦٢	٨٤,٨٤١	أسهم مدرجة بالسوق السعودية
٢٢٨,٧٦٤	١١٤,٤٩٤	

### ٦. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من أعضاء مجلس الإدارة والصناديق الاستثمارية تحت الإدارة وبنك الجزيرة والشركات التابعة والزميلة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بموجب شروط متفق عليها بين الطرفين ويتم اعتمادها من قبل الإدارة.

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

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاح
٨,٠٧٢	١١,٨٠٩	١٨
٣,٩٨٨	٣,٩٨٨	
٩,١٩٨	٩,٣٥٥	
٥١,٥٢٠	٣١,٨٣٨	
-	١,٦٠٠	
١,٣٢٠	١,٨٢٠	
٢٣,١٥٢	١٧,٤٠٣	

#### الأطراف ذات العلاقة

##### بنك الجزيرة

- دخول عمولة خاصة (أ)
- مصرفات دعم خدمات مساندة (ب)
- مصرفات إيجار (ج)
- أتعاب إدارة تمويل بهامش (د)
- أتعاب استشارات (هـ)

#### أعضاء مجلس الإدارة

- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (و)

#### صناديق استثمارية

- أتعاب إدارة الأصول

فيما يلي الأرصدة التي نتجت عن المعاملات أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م:

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	١٢
٤,٤٠٢	--	مستحق من طرف ذو علاقة بنك الجزيرة (البنك) صناديق استثمارية
١٤,٢٢٨	١٧,٧٢٨	
--	٢٢,٨٩٦	مستحق لأطراف ذات علاقة بنك الجزيرة الجزيرة تكافل
٨٣٢	٥٩٧	
٨٣٢	٢٣,٤٩٣	مكافأة المديرين التنفيذيين استثمارات في صناديق استثمارية بواسطة الشركة
١,٥١٣	١,٨٤٤	
١٢٣,٦٦٣	٢٣,٧٧٦	

## ٦. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (يتبع)

- أ. يتم تحصيل العمولة الخاصة على الودائع المحتفظ بها في برنامج المراجعة نداء لدى البنك (إيضاح ٧).
- ب. تتمثل مصروفات دعم الخدمات المساندة في المصروفات المالية والإدارية والخدمات اللوجستية والأتعاب القانونية وتقنية المعلومات وخدمات المراجعة الداخلية وفقاً لاتفاقية الخدمات الموقعة مع البنك (إيضاح ١٨).
- ج. تدفع مصروفات الإيجار إلى البنك والتي تتعلق بالمكاتب والمراكز الاستثمارية في الشركة كما هو مبين في الإيضاح رقم ١٩ من الإيضاحات المتممة لهذه القوائم المالية الموحدة.
- د. تتمثل أتعاب إدارة التمويل بهامش في الأتعاب المحملة على البنك نظير الخدمات المقدمة من قبل الشركة فيما يتعلق بتسهيلات التمويل التشغيلي والإداري التي يقدمها البنك للعملاء.
- هـ. تتمثل أتعاب الاستشارات المحملة بواسطة الشركة على البنك نتيجة قيامها بدور المدير الرئيسي المشترك فيما يتعلق بطرح الصكوك للاكتتاب الخاص والتي أصدرها البنك خلال السنة.
- و. مكافأة أعضاء مجلس الإدارة البالغة ١,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ م: ١,٣ مليون ريال سعودي) تم احتسابها واعتمادها وفقاً للنظام الأساسي للشركة. تم دفع أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة إلى المدراء التنفيذيين بمبلغ ٠,١٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ م: ٠,١٥ مليون ريال سعودي). يتم تسجيل هذه المصروفات ضمن المصروفات العمومية والإدارية.
- ز. النقد لدى البنك المدين في الإيضاح رقم ٤ من الإيضاحات المتممة لهذه القوائم المالية الموحدة يتضمن مبلغ ١٤,٩ مليون ريال سعودي يتم الاحتفاظ به لدى بنك الجزيرة الذي يعتبر كبنك الشركة.

## ٧. ودائع المراجعة

تتمثل ودائع المراجعة في المبالغ المستثمر فيها لدى برنامج نداء لدى بنك الجزيرة من قبل الشركة بأسعار ثابتة. ودائع المراجعة البالغة ٢٠٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ م: ٢٥٠ مليون ريال سعودي) المصنفة كندقد وما في حكمه، تم استثمارها لفترة تمتد حتى ثلاثة أشهر. ودائع المراجعة البالغة ٤٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ م: ٤٠٠ مليون ريال سعودي) تم استثمارها مبدئياً لفترة ثلاث سنوات. وخلال سنة ٢٠١٦ تم تعديل تواريخ استحقاق ودائع المراجعة البالغة ١٠٠ مليون ريال سعودي و ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٥ يناير ٢٠١٧ و ٢٥ يناير ٢٠١٧ على التوالي من أجل ضمان السيولة لتمويل موجودات التمويل بهامش من قبل الشركة في العام ٢٠١٧، تماشياً مع توجيهات هيئة السوق المالية فيما يتعلق بتوفير تسهيلات تمويل الهامش من قبل الأشخاص المرخص لهم.

دخل العمولات الخاصة الذي سيتم استلامه عند استحقاق هذه الودائع وصل إلى ١١,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٠,٥ مليون ريال سعودي).

دخل العمولة الخاصة المستحق الذي سيتم استلامه عند استحقاق هذه الودائع بلغ ١١,٦ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥ م: ٠,٥٠ 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 إجمالية تبلغ ١٧,٥ مليون ريال سعودي وقيمة سوقية تبلغ ٥٢,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٥٨,٨ مليون ريال سعودي) في شركة الجزيرة للتكافل التعاوني ("الشركة المستثمر بها"). 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 خلال السنة ٦,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ م: ٥٥ مليون ريال سعودي) والتي يتم قياسها على أساس الأسعار السائدة المدرجة في السوق في تاريخ التقييم ويتم تسجيلها كبنود منفصل في حقوق المساهمين.

## ٩. الاستثمارات العقارية

قام صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية بشراء قطع الأراضي الكائنة في المناطق الشرقية والوسطى من المملكة العربية السعودية بهدف انشاء وتطوير مشاريع سكنية.

تقيد الاستثمارات في العقارات بالتكلفة وصافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل. وتعتمد القيمة العادلة للاستثمارات في العقارات على متوسط قيمتين من القيم السوقية التي تم الحصول عليها من مقيمين مستقلين.

فيما يلي ملخصاً بتفاصيل الاستثمارات في العقارات:

التكلفة المتضمنة مصروفات التطوير		القيمة العادلة المتضمنة مصروفات التطوير		التكلفة المتضمنة مصروفات التطوير	
٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م
١١,٥٥٨	٦,٣٠٠	١٢,٩٣٠	٦,٣٠٠	١١,٥٥٨	٦,٤٣٣
٢٢,٠٦٨	٢٢,١٠٤	٢٤,١٥٠	٢٢,٧٠٠	٢٢,٠٦٨	٢٢,١٠٤
٣٣,٦٢٦	٢٨,٤٠٤	٣٧,٠٨٠	٣٠,٠٠٠	٣٣,٦٢٦	٢٨,٥٣٧

مواقع المشروع  
شمال الرياض  
شمال الخبر

## ٩. الاستثمارات العقارية (يتبع)

يتم تسجيل سندات الملكية للعقارات باسم شركة أمان لتطوير العقارات والاستثمار (شركة تابعة لبنك الجزيرة) التي تقوم بدور أمين الحفظ لسندات الملكية. فيما يلي بيان بالحركة في الاستثمارات في العقارات التي تمت خلال السنة:

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
٥١,٦٦٩	٣٣,٦٢٦	في بداية السنة
١١,١٣٦	٥٦	تطوير خلال السنة
(٢٩,١٧٩)	(٥,١٤٥)	استبعادات خلال السنة
--	(١٣٣)	تخفيض الاستثمارات بالقيمة القابلة للتحقق
٣٣,٦٢٦	٢٨,٤٠٤	في نهاية السنة

بلغت الأرباح المحققة من بيع الاستثمارات في العقارات ١,٢ مليون ريال سعودي (٧,٢ مليون ريال سعودي).

## ١٠. مدفوعات مقدماً وموجودات متداولة أخرى

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاح	
١٤,٧٠٢	١٨,٤٤٢	٦	أتعاب إدارة الأصول المستحقة
١٠,٠٤٣	١١,٥٥٣		مدفوعات مقدماً
٣,٢٢٩	٣٤٣		أخرى
٢٧,٩٧٤	٣٠,٣٣٨		

١١. ممتلكات ومعدات، صافي

٢٠١٥ م		٢٠١٦ م				
الإجمالي	الإجمالي	أعمال رأسمالية تحت الانشاء	سيارات	أثاث ومفروشات ومعدات مكتبية	تحسينات على عقارات مستأجرة	التكلفة
١٨٣,٥٤٧	١٩٣,٣٦٧	٦,١١٣	٢٥	١٠٩,٧٢٥	٧٧,٥٠٤	الرصيد في بداية السنة
١١,٤٧٣	١٠,٧٢٩	٧,٥٣٦	--	١,٠١٧	٢,١٧٦	إضافات خلال السنة
--	--	(٥٧٧)	--	٥٧٧	--	تحويلات خلال السنة
(١,٦٥٣)	(٨٨٧)	--	--	(٨٨٧)	--	استبعادات خلال السنة
١٩٣,٣٦٧	٢٠٣,٢٠٩	١٣,٠٧٢	٢٥	١١٠,٤٣٢	٧٩,٦٨٠	الرصيد كما في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم						
١٣٩,٢٢٧	١٤٤,٨٧٤	--	٢٥	٨٥,٩٩٤	٥٨,٨٥٥	الرصيد كما في بداية السنة
٧,١٩٤	٧,٠٧٦	--	--	٥,٦٨٥	١,٣٩١	المحمل للسنة
(١,٥٤٧)	(٨٦٢)	--	--	(٨٦٢)	--	استبعادات خلال السنة
١٤٤,٨٧٤	١٥١,٠٨٨	--	٢٥	٩٠,٨١٧	٦٠,٢٤٦	الرصيد كما في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية						
	٥٢,١٢١	١٣,٠٧٢	--	١٩,٦١٥	١٩,٤٣٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
٤٨,٤٩٣		٦,١١٣	--	٢٣,٧٣٠	١٨,٦٥٠	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٢. مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاحات	
١٩,٨٨٢	١٥,٤٧١		التزامات متعلقة بالموظفين
٩,٩١٣	٩,٤٥١		مصروفات مستحقة
١,٥١٣	١,٨٤٤	٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩٧٣	١,٢٧١		مطلوبات أخرى
٣٢,٢٨١	٢٨,٠٣٧		



### ١٣. الزكاة وضريبة الدخل

إن البنك مملوك بنسبة ٩٤,١٧٪ بواسطة مساهمين سعوديين وبنسبة ٥,٨٣٪ بواسطة مساهمين أجانب. وعليه، ووفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل المعمول بها في المملكة العربية السعودية ("الهيئة") تخضع الشركة للزكاة العائدة على المساهمين السعوديين في البنك ولضريبة الدخل العائدة على المساهمين الأجانب في البنك.

وفقاً للقرار الوزاري رقم ١٠٠٥ يتم تقديم إقرار زكوي وضريبي موحد لبنك الجزيرة والشركة. يعتمد مصروف الزكاة المحمل على الشركة بواسطة البنك للسنة على صافي الربح المعدل للسنة.

#### أ. الزكاة

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
١١٢,٢٦٣	٤١,١٢٤	صافي الربح المعدل للسنة
%٩٤,١٧	%٩٤,١٧	نسبة ملكية المساهمين السعوديين
١٠٥,٧١٨	٣٨,٧٢٦	حصة المساهمين السعوديين من صافي الربح المعدل - وعاء الزكاة
٢,٦٤٣	٩٦٨	مصروف الزكاة على أساس الربح الخاضع للزكاة للسنة

خلال السنة الحالية، وإضافة لمصروف الزكاة المحمل البالغ ٠,٩ مليون ريال سعودي المحدد على أساس صافي الربح المعدل كما هو مذكور أعلاه، قامت الشركة كذلك بتكوين مخصص إضافي بمبلغ ٤,٠٣ مليون ريال سعودي والذي يتعلق بالتزام الزكاة الإضافي الذي قد ينشأ عند إصدار الربط الزكوي النهائي.

#### ب. ضريبة الدخل

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	
١١٢,٢٦٣	٤١,١٢٤	صافي الربح المعدل للسنة
%٥,٨٣٣	%٥,٨٣٣	نسبة ملكية المساهمين الأجانب
٦,٥٤٨	٢,٣٩٩	الربح الخاضع للضريبة العائد على المساهمين الأجانب
١,٣١٠	٤٨٠	مصروف ضريبة الدخل للسنة

#### ج. الحركة في مستحقات الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي بيان بالحركة خلال السنة:

الإجمالي	ضريبة الدخل	الزكاة	
٥,٧٢٨	٣,٠٨٥	٢,٦٤٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م
٥,٠٠١	--	٥,٠٠١	في بداية السنة
٢٨,٢٥٠	--	٢٨,٢٥٠	الزكاة خلال السنة (إيضاح ١١٣)
٤٨٠	٤٨٠	--	الزكاة للسنة السابقة
(٣,٩٥٣)	(١,٣١٠)	(٢,٦٤٣)	التزامات ضريبة الدخل للسنة المستردة من الشريك الأجنبي (إيضاح ١٣ ب)
٣٥,٥٠٦	٢,٢٥٥	٣٣,٢٥١	المحول إلى البنك
			في نهاية السنة
١٠,٥١٠	٥,٧٩٢	٤,٧١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
٢,٦٤٣	--	٢,٦٤٣	في بداية السنة
١,٣١٠	١,٣١٠	--	مخصص الزكاة خلال السنة (إيضاح ١١٣)
(٣,٩٩٧)	(٣,٩٩٧)	--	التزامات ضريبة الدخل للسنة المستردة من الشريك الأجنبي (إيضاح ١٣ ب)
(٢٠)	(٢٠)	--	التزامات ضريبة دخل لم تعد مستحقة حيث تم استردادها من الشريك الأجنبي
(٤,٧١٨)	--	(٤,٧١٨)	المدفوع للهيئة
٥,٧٢٨	٣,٠٨٥	٢,٦٤٣	المحول إلى البنك
			في نهاية السنة

### ١٣. الزكاة وضريبة الدخل (تابع)

#### د. وضع الربوط

الربوط الزكوية والضريبة 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 إنهاءها من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) بمطالبة إضافية قدرها ٢٩,٩ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً لدى اللجنة العليا للاعتراضات ضد قرار لجنة الاعتراضات الابتدائية وقدمت الشركة ضمان بنكي للالتزام المعترض عليه وفقاً لما هو مطلوب من قبل الهيئة.

أصدرت اللجنة العليا للاعتراضات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م قراراً لصالح الهيئة. وقد قدمت الشركة خلال ديسمبر ٢٠١٦ م اعتراضاً لدى ديوان المظالم تعترض فيه على قرار اللجنة العليا للاعتراضات وقامت بتكوين مخصص بمبلغ ٢٨,٢ مليون ريال سعودي خلال سنة ٢٠١٦ م لتغطية هذا الالتزام المحتمل.

بخصوص السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م، فقد أصدرت الهيئة ربوطاً زكواً وضريبياً مبدئياً بمطالبة إضافية قدرها ١١,٩ مليون ريال سعودي. وقد أصدرت لجنة الاعتراضات الابتدائية قراراً في يناير ٢٠١٦ م بعد اعتراض الشركة على الربوط المبدئي للهيئة لسنة ٢٠١٢ م نتج عنه تخفيضاً على الربوط المبدئي بمبلغ ١١,٩ مليون ريال سعودي إلى ٠,٤ مليون ريال سعودي. وقد قدمت الشركة اعتراضاً لدى اللجنة العليا للاعتراضات تعترض فيه على بعض الأمور لم تحكم لجنة الاعتراضات الابتدائية فيها لمصلحتها.

بالنسبة للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م و ٢٠١٤ م و ٢٠١٥ م، ووفقاً للقرار الوزاري رقم ١٠٠٥، تم تقديم إقرار زكوي وضريبي موحد لبنك الجزيرة وللشركة. وعليه لا يتعين تقديم إقرار زكوي وضريبي منفصل من قبل الشركة للهيئة.

### ١٤. رأس المال

إن رأس المال مكون من ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة (٢٠١٥ م: ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ حصة) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل منها.

### ١٥. ربحية السهم

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

### ١٦. ربح / (خسارة) المتاجرة، صافي

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م
(٧,٣٧٣)	٩,٢٢٥
٢,٣٠١	(٢,٨٢٧)
(٥,٠٧٢)	٦,٣٩٨

الربح/(الخسارة) غير المحققة للاستثمارات المقنتاة بغرض المتاجرة، صافي  
(الخسارة)/الربح المحقق للاستثمارات المقنتاة بغرض المتاجرة، صافي

### ١٧. إيرادات أخرى

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م
١,١١٢	(٨١)
٩٣	١٧
١,٢٠٥	(٦٤)

دخل الأتعاب و(خسائر)/مكاسب الصرف الأجنبي، صافي  
مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات، صافي

### ١٨. مصروفات عمومية وإدارية أخرى

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	إيضاح
٩,٤٠٠	١٥,٨٧٨	
٣,٣٦٠	٥,٢٥٠	
٥,١٨٢	٤,٣٤٧	
٣,٩٨٨	٣,٩٨٨	ب٦
١,١٤٧	١,٨٤٦	
١,٥٤٧	١,٠٩٠	
٥٦٣	٥٣١	
٨,٦٨٦	٩,٤٩٧	
٣٣,٨٧٣	٤٢,٤٢٧	

اتصالات  
إيداع الأسهم  
أتعاب مهنية  
مصروفات خدمات المساندة  
مرافق خدمية  
سفر  
تدريبات ومؤتمرات  
أخرى

## ١٩. عقود التأجير التشغيلي

لدى البنك عدة اتفاقيات تأجير تشغيلي تخص مكاتب مجموعة بنك الجزيرة بما فيها الإدارة العامة والمراكز الاستثمارية للشركة. مدة هذه الاتفاقيات من خمس إلى خمس وعشرين سنة. يتم إبرام كافة إتفاقيات التأجير بين البنك والمؤجرين. يقوم البنك بتحصيل مصروفات الإيجار على الشركة بناءً على المساحة الفعلية المستخدمة حيث بلغت ٩,٤ مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (٢٠١٥ م: ٩,٢ مليون ريال سعودي).

## ٢٠. تسهيلات قروض

كان لدى الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م تسهيلات بنكية إسلامية متجددة من بنك الجزيرة بإجمالي مبلغ ١٢٤,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٥ م: ١٢٤,٤ مليون ريال سعودي). يحمل القرض عمولة بمعدل ٦ أشهر وفقاً لمعدل العمولة السائد بين البنوك السعودية (سايبور) زائداً هامش ربح يستحق شهرياً.

## ٢١. موجودات محتفظ بها كعهدة أو كأمانة

يتم إدارة صناديق العملاء كعهدة 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 كعهدة أو كأمانة كما في ٣١ ديسمبر.

٢٠١٥ م	٢٠١٦ م
٤,١ مليار	٧,٨ مليار
٣٧,٤ مليار	٣٤,٧ مليار

أموال العملاء تحت الإدارة  
أموال العملاء التي تتم متابعتها/الوساطة

## ٢٢. التقارير القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد 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 والاكتتابات 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.

الإجمالي	الخدمات الأخرى	المصرفية الاستثمارية	إدارة الأصول	وساطة
١٨٨,٦٧٩	١١,٥٥٦	٢,٩٣٠	٢٣,٢٨٧	١٥٠,٩٠٦
(١٥٣,٤٣٩)	(٦٨٣)	(٥,٣٨٢)	(٢٦,٢٠٥)	(١٢١,١٦٩)
٣٥,٢٤٠	١٠,٨٧٣	(٢,٤٥٢)	(٢,٩١٨)	٢٩,٧٣٧
٩١٢,٦٨٦	٨٤٤,٠٦٧	٢١	١٨,٤٨٠	٥٠,١١٨
١٢٨,٨٧٧	٨٨,٧٦٦	١,٧٦٧	٦,٨٦١	٣١,٤٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

الإجمالي	الخدمات الأخرى	المصرفية الاستثمارية	إدارة الأصول	وساطة
٢٦٧,٢٤٥	٦,٣٤١	٨,٥٤٨	٣٢,٦٧٩	٢١٩,٦٧٧
(١٦٣,٣١٣)	(١,٨٧٦)	(٨,٢١٥)	(٢١,٩٠٥)	(١٣١,٣١٧)
١٠٣,٩٣٢	٤,٤٦٥	٣٣٣	١٠,٧٧٤	٨٨,٣٦٠
٨٤١,٢٨٤	٧٦٩,٤٧٤	١٢٩	٢٨,٢٧٢	٤٣,٤٠٩
٨٠,٠٦٥	٥٢,١١٣	١,٦٤٩	٤,٤٣٨	٢١,٨٦٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

## ٢٣. المتطلبات التنظيمية لرأس المال وكفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية 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		
٢٠١٥م	٢٠١٦م	
		<b>قاعدة رأس المال</b>
٦٧٦,٧٣٨	٦٩٤,٧٨٥	الشريحة الأولى لرأس المال
٤١,٢٨٣	٣٥,٠٨٨	الشريحة الثانية لرأس المال
٧١٨,٠٢١	٧٢٩,٨٧٣	<b>إجمالي قاعدة رأس المال</b>
		<b>الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:</b>
٤٢,٧٩٤	٢٢,٣٨٣	مخاطر السوق
٧٤,٨٤٤	٨٩,٠٣٨	مخاطر الائتمان
٤٥,١٨٠	٤١,٤٢١	مخاطر التشغيل
١٦٢,٨١٨	١٥٢,٨٤٢	<b>إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال</b>
		<b>نسبة كفاية رأس المال:</b>
٤,٤١	٤,٧٨	<b>إجمالي نسبة رأس المال (مرة)</b>
٥٥٥,٢٠٣	٥٧٧,٠٣١	<b>الفائض في رأس المال</b>

أ. يتكون رأس المال من:

- **الشريحة الأولى لرأس المال** (التي تتضمن رأس المال المدفوع والأرباح المبقاة 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.

## ٢٤. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتكون الموجودات المالية للمجموعة من النقد وما في حكمه وودائع المراجعة وأتعاب إدارة الأصول المستحقة والمستحق من الأطراف ذات العلاقة والاستثمارات. وتتكون المطلوبات المالية للمجموعة من المصروفات المستحقة.

### مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر التغير في القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في الأسعار السائدة في السوق. تتعرض استثمارات المجموعة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع 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 فقط من ودائع نقاء بالمراجعة المحتفظ بها لدى البنك والتي تستند إلى أسعار ثابتة ولا تتعرض لتقلبات أسعار العملات الخاصة.

فيما يتعلق باتفاقيات التمويل مع البنك، تتعرض المجموعة لمخاطر محدودة لأسعار العملات الخاصة حيث يتم استخدام التسهيلات لفترة قصيرة جداً.

### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. تتكون الموجودات المالية التي تتعرض لمخاطر الائتمان بصورة رئيسية من الأرصدة لدى البنك والمستحق من طرف ذو علاقة. كلا الرصيدين من البنك الذي يعتبر ذو قدرة ائتمانية عالية لذا فإن مخاطر الائتمان محدودة.

### مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة بأدوات مالية. وقد تنتج مخاطر السيولة عند عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبقيمة تقارب 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 الإيضاح رقم ٢٠ من الإيضاحات المتممة لهذه القوائم المالية الموحدة، قامت المجموعة بإبرام اتفاقيات تمويلية مع البنك للوفاء بمتطلبات السيولة عند استحقاقها.

### مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر المتمثلة في احتمالية تذبذب قيمة أداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتم معاملات المجموعة 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. تتكون الموجودات المالية للمجموعة من النقد وما في حكمه والمستحق من طرف ذو علاقة والاستثمارات. وتتكون المطلوبات المالية من المصروفات المستحقة. إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

## ٢٥. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد إصدار هذه القوائم المالية والإيضاحات المتممة لها بواسطة الإدارة نيابة عن أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ الموافق ٢٦ مارس ٢٠١٧ م.