

البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
(عضو PKF العالمية)



شركة الرياض المالية
(شركة ذات مسنولية محدودة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

تقرير مراجع الحسابات

إلى الشريك
شركة الرياض المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
الرياض - المملكة العربية السعودية

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة الرياض المالية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الشريك للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، و الإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لنص المادة ١٧٥ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا 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 المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة ، على أساس العينة المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. بإعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

الرأي المطلق

في رأينا ، أن القوائم المالية ككل:

- ١- تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية؛ و
- ٢- تتفق مع متطلبات نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

PKF البسام و النمر
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام
ترخيص رقم (٣٣٧)



٢٦ جمادى الأولى ١٤٣٨
٢٣ فبراير ٢٠١٧

شركة الرياض المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالريال السعودي)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
الموجودات			
موجودات متداولة			
٥٨٢,٠٧٩,١٨٥	٣٢٥,٨٤٠,٨٢٤	٦-١٥	أرصدة لدى البنك
٩٢,٨٤١,٠١٩	٧٦,٣٧٨,٦٩٣	٤	إيرادات مستحقة
٥,١٨٠,٨٩٧	٦,١٨٧,٢٣٥	٥	مدفوعات مقدمة وموجودات متداولة أخرى
٦٨٠,١٠١,١٠١	٤٠٨,٤٠٦,٧٥٢		إجمالي الموجودات المتداولة
موجودات غير متداولة			
١٩٥,٨٠٤,٣٦٨	٤٠٣,٤٧٨,١٣٦	٦	استثمارات متاحة للبيع
٩,٧٩٢,٥٨٢	١٤,٨١٩,٨٧٤	٧	أعمال تحت التنفيذ
-	٣٥٤,٤٨٨		أصول ثابتة
٢٠٥,٥٩٦,٩٥٠	٤١٨,٦٥٢,٤٩٨		إجمالي الموجودات غير المتداولة
٨٨٥,٦٩٨,٠٥١	٨٢٧,٠٥٩,٢٥٠		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الشريك			
مطلوبات متداولة			
٢٨,٦٢١,٠٤١	٢٤,٩٠٩,٣٤٠	٨	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٣,٨٠٤,٣٤٠	٥,٦٩٠,٣٣٠	٩	الزكاة المستحقة
٣٢,٤٢٥,٣٨١	٣٠,٥٩٩,٦٧٠		إجمالي المطلوبات المتداولة
مطلوبات غير متداولة			
٢٨,٦٧٢,٥٤٨	٣٠,٨٦١,٣٤٨		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٨,٦٧٢,٥٤٨	٣٠,٨٦١,٣٤٨		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
٦١,٠٩٧,٩٢٩	٦١,٤٦١,٠١٨		إجمالي المطلوبات
حقوق الشريك			
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١	احتياطي نظامي
٥١٩,٦٥٣,١٠٩	٤٥٣,٢٠٦,٦١٨		أرباح مبقاة
٤,٩٤٧,٠١٣	١٢,٣٩١,٦١٤		أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
٨٢٤,٦٠٠,١٢٢	٧٦٥,٥٩٨,٢٣٢		إجمالي حقوق الشريك
٨٨٥,٦٩٨,٠٥١	٨٢٧,٠٥٩,٢٥٠		إجمالي المطلوبات وحقوق الشريك

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الرياض المالية
(شركة ذات مسئولية محدودة)

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالريال السعودي)

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
			إيرادات
١٩٧,٤٠٣,٠٧٣	١٣٠,٠٨٩,٠٧٩		أتعاب إدارة أصول، صافي
٩٤,٢٧٧,٨٥٤	٧١,٣٤٧,٨١١		عمولة خدمات وساطة ، صافي
٢٣,٣٥٧,١٨٢	١٦,١٩٦,٧٨٧		أتعاب استشارات الخدمات المصرفية الاستثمارية
٣,٠٠٩,٧٤٨	٨,٢٩٣,٣٨٩	١-١٥	دخل عمولات خلسة على ودائع
(٨٢٦,٩١٢)	١٣٩,٣٧٧		(خسائر)/ أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع، صافي
١,٣٠٣,٥٧٦	٢,٠٦٥,٢٦١		دخل توزيعات
٤٢٣,٧٥٦	-		إيرادات أخرى
٣١٨,٩٤٨,٢٧٧	٢٢٨,١٣١,٧٠٤		إجمالي الإيرادات
			مصروفات
١١٢,٤٥٨,٠٠٩	١٠٥,٤٨٢,٦٨١		رواتب ومزايا الموظفين
٥٤,٣١٦,٦٤٥	٤٧,٢٠٩,٥٢٤	١٣	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
١٦٦,٧٧٤,٦٥٤	١٥٢,٦٩٢,٢٠٥		إجمالي المصروفات
١٥٢,١٧٣,٦٢٣	٧٥,٤٣٩,٤٩٩		الدخل قبل الزكاة
٣,٨٠٤,٣٤٠	١,٨٨٥,٩٩٠	٩	مصروف الزكاة
١٤٨,٣٦٩,٢٨٣	٧٣,٥٥٣,٥٠٩		صافي دخل السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الرياض المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالريال السعودي)

٢٠١٥	٢٠١٦	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
١٤٨,٣٦٩,٢٨٣	٧٣,٥٥٣,٥٠٩	صافي دخل السنة
٨٢٦,٩١٢	(١٣٩,٣٧٧)	تعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
-	٧٢,٣٢٢	(أرباح)/ خسائر محققة من بيع استثمارات ، صافي الاستهلاك
(١,٣٠٣,٥٧٦)	(٢,٠٦٥,٢٦١)	دخل توزيعات
٦,٥٥١,٧٨٠	٤,٢٣٣,٨٧٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٨٠٤,٣٤٠	١,٨٨٥,٩٩٠	الزكاة المحملة للسنة
١٥٨,٢٤٨,٧٣٩	٧٧,٥٤١,٠٥٦	
٢,٨٢١,٠٤٥	(١,٠٠٦,٣٣٨)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦,١٦٥,٩٠٩)	١٦,٤٦٢,٣٢٧	مدفوعات مقدمة وموجودات متداولة أخرى
٦,٢٧٥,٤٢٨	(٣,٧١١,٧٠١)	إيرادات مستحقة
١٦١,١٧٩,٣٠٣	٨٩,٢٨٥,٣٤٤	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
(٣٦,١٥١,٩٦٩)	-	الزكاة المدفوعة
(١,٦٢٣,١١٠)	(٢,٠٤٥,٠٧٤)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
١٢٣,٤٠٤,٢٢٤	٨٧,٢٤٠,٢٧٠	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١,٢٣٢,٧١٨)	-	شراء استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
١,٦٧٩,٧٥٧	-	متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
(٥٦,٣٧٦,٠٤٩)	(٢٠٤,٦٦٦,٦٦٧)	شراء استثمارات متاحة للبيع
٦,٣٧٦,٠٤٩	٤,٥٧٦,٨٧٧	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
١,٣٠٣,٥٧٦	٢,٠٦٥,٢٦١	توزيعات أرباح
-	(٤٢٦,٨١٠)	شراء أصول ثابتة
(٩,٧٩٢,٥٨٢)	(٥,٠٢٧,٢٩٢)	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
(٥٨,٠٤١,٩٦٧)	(٢٠٣,٤٧٨,٦٣١)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢١٥,٩٩٨,٢١٤)	(١٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢١٥,٩٩٨,٢١٤)	(١٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(١٥٠,٦٣٥,٩٥٧)	(٢٥٦,٢٣٨,٣٦١)	صافي النقص في الأرصدة لدى البنك
٧٣٢,٧١٥,١٤٢	٥٨٢,٠٧٩,١٨٥	الأرصدة لدى البنك في بداية السنة
٥٨٢,٠٧٩,١٨٥	٣٢٥,٨٤٠,٨٢٤	الأرصدة لدى البنك في نهاية السنة
		بنود غير نقدية
		صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والمحوالة إلى قائمة الدخل
(٧,٩٥٥,١٦٢)	٧,٤٤٤,٦٠١	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الرياض المالية
(شركة ذات مسئولية محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الشريك
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالريال السعودي)

الإجمالي	أرباح غير محققة من استثمارات مناحة للبيع	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال
٨٢٤,٦٠٠,١٢٢	٤,٩٤٧,٠١٣	٥١٩,٦٥٣,١٠٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٧,٩٨٦,٤٥٧	٧,٩٨٦,٤٥٧	-	-	-
(٥٤١,٨٥٦)	(٥٤١,٨٥٦)	-	-	-
٧٣,٥٥٣,٥٠٩	-	٧٣,٥٥٣,٥٠٩	-	-
(١٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
٧٦٥,٥٩٨,٢٣٢	١٢,٣٩١,٦١٤	٤٥٣,٢٠٦,٦١٨	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٩,٠٠١,٨٤,٢١٥	١٢,٩٠٢,١٧٥	٥٨٧,٢٨٢,٠٤٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(٩,٢٢٩,١١٣)	(٩,٢٢٩,١١٣)	-	-	-
١,٢٧٣,٩٥١	١,٢٧٣,٩٥١	-	-	-
١٤٨,٣٦٩,٢٨٣	-	١٤٨,٣٦٩,٢٨٣	-	-
(٢١٥,٩٩٨,٢١٤)	-	(٢١٥,٩٩٨,٢١٤)	-	-
٨٢٤,٦٠٠,١٢٢	٤,٩٤٧,٠١٣	٥١٩,٦٥٣,١٠٩	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٨) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة الرياض المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالريال السعودي)

١. التنظيم والنشاط الرئيسي

شركة الرياض المالية ("الشركة") هي شركة ذات مسؤولية محدودة تم تأسيسها وتسجيلها في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٢٣٤ بتاريخ ١٢ شوال ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٤ أكتوبر ٢٠٠٧ م).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في التداول كطرف أصيل وكوكيل، و متعهد تغطية، إدارة الصناديق الإستثمارية ومحافظ العملاء، الترتيب، تقديم الاستشارات وخدمات الحفظ والترتيبات والإجراءات الإدارية المتعلقة بصناديق الاستثمار وإدارة المحافظ والتداول وفقاً للترخيص الصادر من هيئة السوق المالية رقم ٠٧٠٧٠-٣٧ بتاريخ ٤ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق في ١٩ يونيو ٢٠٠٧ م).

إن عنوان الشركة المسجل هو كالتالي:

الرياض المالية
٦٧٧٥ شارع التخصصي، العليا
الرياض ١٢٣٣١-٣٧١٢
ص.ب ٢١١١٦
الرياض ١١٤٧٥

في الفترة اللاحقة، بتاريخ ٢٥ ربيع الثاني ١٤٣٨ الموافق ٢٣ يناير ٢٠١٧، استلمت الشركة موافقة وزارة التجارة والإستثمار المتعلق بتحول الكيان القانوني للشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة شخص واحد مساهمة مقلقة.

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الإلتزام

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ووفقاً لمتطلبات نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة والمتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس المديرين بتاريخ ٢٦ جمادى الأول ١٤٣٨ هـ الموافق ٢٣ فبراير ٢٠١٧ م.

(ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الإستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة، باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.

(ج) عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يعتبر عملة النشاط الرئيسي للشركة. تم تقريب جميع المعلومات المالية لأقرب ريال سعودي.

شركة الرياض المالية
(شركة ذات مسئولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالريال السعودي)

٢. أسس الإعداد (تابع)

د) استخدام التقديرات والأحكام

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

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بصفة مستمرة للفروقات الناتجة عن مراجعة التقديرات المحاسبية يتم إدراجها في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بها.

تمارس الإدارة حكمها في تقدير الانخفاض في قيمة الاستثمارات في الأسهم المتاحة للبيع. ويشمل ذلك تحديد أي تراجع كبير وطويل المدى في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها. وتقوم الشركة عند ممارستها لهذا الحكم بتقييم التقلب المعتاد في سعر السهم وذلك ضمن عوامل أخرى تقوم بتقييمها.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تم تطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في القوائم المالية.

أ) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل ذات السيولة العالية والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل والمتاحة للشركة بدون قيود.

ب) استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة المشتراة لأغراض المتاجرة يتم تسجيلها مبدئياً بالتكلفة ومن ثم يعاد قياسها في قائمة المركز المالي بالقيمة السوقية وإدراجها ضمن الموجودات المتداولة. الأرباح أو الخسائر من بيع الاستثمارات المحتفظ للمتاجرة والتغيرات في القيمة السوقية في تاريخ قائمة المركز المالي يتم قيدها في قائمة الدخل.

ج) استثمارات متاحة للبيع

الإستثمارات المتاحة للبيع هي الإستثمارات المقننة لفترة غير محددة ويمكن بيعها استجابة للاحتياجات أو لمتطلبات السيولة أو التغيرات في أسعار العمولات الخاصة أو أسعار الصرف أو أسعار الأسهم.

يتم اثبات كافة الاستثمارات المصنفة "كمتاحة للبيع" مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم اثبات الأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن التغير في قيمتها العادلة في بند "أرباح/خسائر" غير محققة من استثمارات متاحة للبيع" ضمن حقوق الشركاء. وعند التوقف عن الإثبات، أي أرباح أو خسائر متراكمة سبق اثباتها في حقوق الملكية يتم إدراجها في قائمة الدخل. يحمل الإنخفاض الدائم في قيمة الاستثمارات المذكورة أعلاه، إن وجد، على قائمة الدخل.

بالنسبة للأوراق المالية المتداولة في الأسواق المالية المنتظمة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار عرض سوق المال في نهاية يوم العمل الموافق لتاريخ المركز المالي. وتحدد القيمة العادلة للموجودات والاستثمارات المدارة في صناديق مشتركة بالرجوع إلى صافي القيمة المعلنة للموجودات.

تدرج أرباح أو خسائر فروقات العملة الأجنبية على الإستثمارات المتاحة للبيع في أدوات الدين في قائمة الدخل.

شركة الرياض المالية
(شركة ذات مسئولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالريال السعودي)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

د) الانخفاض في الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليلاً موضوعياً على احتمال وجود انخفاض في قيمة الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، تدرج خسائر الانخفاض في قائمة الدخل. يتم تحديد الانخفاض في القيمة كما يلي:

- أ) بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بقيمتها العادلة يحدد الانخفاض في القيمة على أساس الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة مخصصاً منها أي خسائر إنخفاض سبق الاعتراف بها في قائمة الدخل.
- ب) بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة، يحدد الإنخفاض في القيمة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة بسعر السوق الحالي على عوائد الموجودات المالية المماثلة.
- ج) بالنسبة للموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة يحدد الإنخفاض في القيمة على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

وبالنسبة لاستثمارات الأسهم المقتناة كاستثمارات متاحة للبيع، فإن وجود تراجع كبير وطويل المدى في القيمة العادلة إلى ما دون تكلفتها يمثل دليلاً على انخفاض القيمة. ولا يمكن عكس الخسارة الناتجة عن انخفاض القيمة في قائمة الدخل طالما استمرت الموجودات مدرجة، أي أن أي زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل انخفاض القيمة يمكن أن تدرج فقط في حقوق الشركاء. وعند إلغاء الإدراج، يتم تضمين أي أرباح أو خسائر متراكمة سبق إدراجها في قائمة الدخل للسنة.

هـ) أعمال رأسمالية تحت التنفيذ

يتم قيد الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بالتكلفة ولا تستهلك. يبدأ الاستهلاك على الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ عندما تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام للغرض المعدة له.

و) الأصول الثابتة

تظهر الأصول الثابتة حسب التكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم و أي انخفاض جوهري في القيمة. ويجري احتساب الإستهلاك والإطفاء عليها بموجب طريقة القسط الثابت على الفترة المقدرة للعمر الانتاجي لها كما يلي:

معدات مكتبية	٥ سنوات
برمجيات	٣ سنوات

ز) المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يكون على الشركة التزام قانوني حالي أو تعاقدية يمكن تقديره بطريقة موثوقة نتيجة لأحداث وقعت في الماضي وأن يكون من المحتمل أن يترتب عليه تدفق لمنافع اقتصادية ستكون مطلوبة لتسوية ذلك الالتزام.

ح) الزكاة

تقوم الشركة بإحتساب الزكاة على أساس صافي دخل الشركة للسنة قبل الزكاة. إلا أن الشركة لا تقوم بتقديم إقرار زكوي منفصل إلى الهيئة العامة للزكاة و الدخل حيث تقوم الشركة الأم ("بنك الرياض") بتقديم إقرار زكوي موحد/فردى لكل شركات المجموعة على أساس الوعاء الزكوي الموحدة لها وتقوم بتسوية التزام الزكاة تبعاً لذلك، وبالتالي فإن التزام الزكاة تستحق للشركة الأم ويقتصر على المبلغ المحمل على هذه القوائم المالية.

شركة الرياض المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالريال السعودي)

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ط) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المستحقة وفقاً للوائح نظام العمل بالمملكة العربية السعودية وتستحق وتحمل على قائمة الدخل.

ي) الأصول تحت الإدارة

تقدم الشركة خدمات إدارة الأصول لعملائها، والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية بصفة انتمائية والتي لا يتم معاملتها كموجودات للشركة. وبناءً عليه لا يتم إدراجها في القوائم المالية وتعامل كبنود خارج قائمة المركز المالي.

ك) تحقق الإيرادات

إيرادات أتعاب إدارة الأصول وأتعاب الاستشارات

يتم إثبات الأتعاب والعمولات عند تقديم الخدمات. يتم إدراج إيرادات المحافظ المالية واستشارات الإدارة وأتعاب الخدمات الأخرى على أساس عقود الخدمات المطبقة، وعادة ما يتم ذلك على أساس زمني متناسب. ويتم إدراج الأتعاب المحصلة من إدارة الأصول والتخطيط المالي وخدمات الحفظ على مدى الفترة عندما تقدم الخدمة.

إيرادات عمولة الوساطة

يتم إثبات إيرادات خدمات الوساطة عند تنفيذ المعاملة.

إيرادات أتعاب الإكتتاب

يتم إثبات إيرادات أتعاب الإكتتاب عند توزيع الحصص على المستثمرين.

إيرادات العمولات الخاصة على ودائع

يتم إثبات إيرادات العمولات الخاصة لجميع الأدوات المالية المحملة بعمولات في قائمة الدخل على أساس العائد الفعلي. والعائد الفعلي هو السعر الذي يخفض المدفوعات النقدية والمبالغ المستلمة المستقبلية المقدرة خلال العمر المتوقع للموجودات أو المطلوبات المالية (أو فترة أقصر متى كان ذلك مناسباً) إلى القيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المالية. وعند احتساب العائد الفعلي، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية باستثناء الخسائر الانتمائية المستقبلية.

إيرادات توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في استلامها.

ل) المصروفات

كافة المصروفات التي لا تتعلق بصورة مباشرة بتحقيق أرباح يتم تصنيفها كمصروفات عمومية وإدارية.

م) ترجمة العملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات التي تم إجرائها بعملات أجنبية إلى عملة النشاط الرئيسية للشركة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. وتتم ترجمة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية بعملة أجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى عملة النشاط الرئيسية للشركة بأسعار الصرف السائدة في هذا التاريخ. ويتم إدراج الفروق الناشئة عن ترجمة العملات في قائمة الدخل للسنة الجارية.

شركة الرياض المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالريال السعودي)

٤. إيرادات مستحقة

تشتمل الإيرادات المستحقة على أتعاب الخدمات المصرفية الاستثمارية وأتعاب إدارة الأصول المكتسبة وغير المحصلة من قبل الشركة.

٥. مدفوعات مقدّمة وموجودات متداولة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
١,٦٦٤,٨٠٢	١,٦٦٤,٨٠٢	إيجارات مدفوعة مقدّماً
١,٥٠١,٢٠٠	٢,٢٥٠,٤٨٠	تأمينات مستردة
٩٤٣,٩١٧	٨٦٢,٦٥٣	صيانة برامج و اشتراكات مدفوعة مقدّماً
٦١٤,٧٦٦	٨٩٥,٨٣٨	بدلات سكن مدفوعة مقدّماً
٢٤٤,٨٥٧	٢٥٥,٨١٣	مصاريف تأمين مدفوع مقدّماً
٢١١,٣٥٥	٢٥٧,٦٤٩	أخرى
٥,١٨٠,٨٩٧	٦,١٨٧,٢٣٥	

٦. استثمارات متاحة للبيع

القيمة العادلة		التكلفة		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
١٨٣,٠٨٥,٠٩٩	٣٨٠,٣١٣,١٤٨	١٨٥,٧٢٦,٠٤٩	٣٧٨,٥٥٥,٢١٦	صناديق استثمارية (إيضاح ١٥ ب)
-	٨,٢١٤,٠٠٠	-	٧,٤٠٠,٠٠٠	أسهم في صندوق الرياض ريت
١٢,٧١٩,٢٦٩	١٤,٩٥٠,٩٨٨	٥,١٣١,٣٠٦	٥,١٣١,٣٠٦	أسهم مدرجة
١٩٥,٨٠٤,٣٦٨	٤٠٣,٤٧٨,١٣٦	١٩٠,٨٥٧,٣٥٥	٣٩١,٠٨٦,٥٢٢	

إن الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع خلال السنة كانت كالتالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٥٥,٠٣٣,٤٨١	١٩٥,٨٠٤,٣٦٨	رصيد إفتتاحي
٥٦,٣٧٦,٠٤٩	٢٠٤,٦٦٦,٦٦٧	شراء خلال السنة
(٧,٦٥٠,٠٠٠)	(٤,٤٣٧,٥٠٠)	المستبعد خلال السنة
٢٠٣,٧٥٩,٥٣٠	٣٩٦,٠٣٣,٥٣٥	
(٧,٩٥٥,١٦٢)	٧,٤٤٤,٦٠١	صافي الأرباح / (الخسائر) غير المحققة خلال السنة
١٩٥,٨٠٤,٣٦٨	٤٠٣,٤٧٨,١٣٦	كما في نهاية السنة

شركة الرياض المالية
(شركة ذات مسنولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالريال السعودي)

٧. أعمال رأسمالية تحت التنفيذ

يمثل المبلغ تكلفة تطبيق الأنظمة الجديدة والتي لا تزال تحت التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ويتوقع إكمالها في ٢٠١٧.

٨. مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مصروفات مستحقة للموظفين
٩,٦٤٣,١١٨	٧,٧٢٣,٦٣٣	مصروفات مستحقة
٩١٤,١٠٥	٩٣٢,٨٥٤	ضريبة استقطاع مستحقة
٥,٠٦٣,٨١٨	١,٢٥٢,٨٥٣	أخرى
٢٨,٦٢١,٠٤١	٢٤,٩٠٩,٣٤٠	

٩. الزكاة المستحقة

لا تقوم الشركة بتقديم إقرارات زكوية منفصلة حيث تقوم الشركة الأم بتقديم إقرارات موحدة/ منفصلة للزكاة لكافة شركات المجموعة على أساس الوعاء الزكوي الموحد وتقوم بسداد الالتزامات الزكوية بموجبها. لا يتعين على الشركة عمل أي دفعات لمصلحة الزكاة بناءً على ذلك. مبلغ الزكاة المحمل على هذه القوائم المالية يستحق للشركة الأم والتي تقوم في نهاية الأمر بسداد الالتزامات الزكوية نيابة عن الشركة (إيضاح ٧-١٥).
إن حصة الشركة في الزكاة للسنة والبالغة ١,٨٨٥,٩٩٠ ريال سعودي (٢٠١٥: ٣,٨٠٤,٣٤٠ ريال سعودي) تم تقديرها بناءً على صافي الربح قبل الزكاة وتم تحميلها على قائمة الدخل (إيضاح ٧-١٥).

١٠. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، يبلغ رأس مال الشركة المدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٠٠ مليون ريال سعودي) مقسمة على ٢٠ مليون حصة (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٠ مليون حصة) بقيمة ١٠ ريال سعودي للحصة.

١١. الاحتياطي النظامي

طبقاً لعقد تأسيس الشركة ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يتعين على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة على الأقل إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على الشركاء. وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وصل رصيد الاحتياطي النظامي ٥٠٪ من رأس مال الشركة. قرر مجلس المديرين التوقف عن أي تحويل إضافي إلى الاحتياطي النظامي مجرد وصول هذا الاحتياطي إلى الحد الأدنى.

١٢. توزيعات الأرباح

وافق مجلس المديرين في اجتماعهم المنعقد في ١ جماد الثاني ١٤٣٧هـ (الموافق ١٠ مارس ٢٠١٦) على توزيع أرباح بقيمة ١٤٠ مليون ريال سعودي التي تعادل ٧ ريال سعودي لكل حصة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. خلال السنة الحالية قامت الشركة بتوزيعات بمبلغ ١٤٠ مليون ريال سعودي لشريك. (٢٠١٥: ٢١٥,٩٩٨,٢١٤ ريال سعودي).

شركة الرياض المالية
(شركة ذات مسئولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالريال السعودي)

١٣. مصروفات عمومية وإدارية أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦		
٢٦,٦٢٣,٠٤٤	٢٠,٦٧٥,٨٥٩	٤-١٥	مصاريف خدمات
٦,٧٣٩,٣٣٤	٥,٩٨٥,٨٠٢		إيجارات وما يتعلق بها
٤,٤١٧,٩٣٢	٣,٥٣٣,٦٧٧		أتعاب خدمات مهنية وقانونية
٧,١٠١,٦٨٢	٧,٠١٩,٩٤١		صيانة
٥,٥٦٤,٤٢٧	٦,٢٢٧,٣٤٤		اتصالات
٣,٨٧٠,٢٢٦	٣,٧٦٦,٩٠١		أخرى
٥٤,٣١٦,٦٤٥	٤٧,٢٠٩,٥٢٤		

١٤. الأصول تحت الإدارة

تمثل الأصول تحت الإدارة:

- (أ) أصول استثمارية مدارة بواسطة الشركة تبلغ قيمتها ١٦.٦ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٦.١ مليار ريال سعودي).
- (ب) الحسابات النقدية للعملاء لدى بنك الرياض البالغة ٤,٠٣٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢,٨٦٣ مليون ريال سعودي).
- وتمشيا مع السياسات المحاسبية للشركة، حيث أن الشركة تحتفظ بها حسب قدرتها الإنتمانية فإن هذه الأرصدة لا يتم إدراجها في القوائم المالية للشركة.

١٥. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

تتمثل الأطراف ذات العلاقة للشركة في بنك الرياض والشركات التابعة والشقيقة والصناديق الاستثمارات المدارة بواسطة الشركة. يتم تنفيذ المعاملات على أساس الشروط المتفق عليها بين الطرفين يتم اعتمادها بواسطة إدارة الشركة. المعاملات بشكل أساسي مع الشركة الأم.

- (أ) المعاملات لدى بنك الرياض (الشركة الأم) تتضمن التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	المعاملات
٣,٠٠٩,٧٤٨	٨,٢٩٣,٣٨٩	١-١٥	دخل عمولات خاصة على ودائع
٢,٨٠٨,٠٤٥	٢,١٠٢,٢٨٤	٢-١٥	أتعاب إدارة أصول
٣,٩٤٥,٦٨٢	٢,٧٦٤,٤٨٧	٣-١٥	رسوم خدمات استثمارية مصرفية
٢٦,٦٢٣,٠٤٤	٢٠,٦٧٥,٨٥٩	٤-١٥	مصروفات خدمات
١,٤٦١,٣١٢	١,٣٣٩,٥٣٦		مصروف إيجار
١,١٦٧,١٨٥	٨١٨,٧٠٢		مكافأة نهاية خدمة للموظفين
٢١٥,٩٩٨,٢١٤	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٨-١٥	توزيعة أرباح

شركة الرياض المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالريال السعودي)

١٥. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (يتبع)

- ١-١٥ تمثل إيرادات عمولات خاصة محققة من ودائع لأجل مودعة لدى الشركة الأم.
- ٢-١٥ تمثل أتعاب إدارة أصول محققة من إدارة محفظة عائدة للشركة الأم.
- ٣-١٥ تمثل الرسوم المحصلة من الأعمال الاستشارية التي قامت بها الشركة على اتفاقيات الديون المستحقة المبرمة بواسطة الشركة الأم مع العميل.
- ٤-١٥ مصروفات الخدمات تشمل على تكاليف دعم تقنية المعلومات، والخدمات المصرفية، والتسويق، والموارد البشرية، والمصروفات المكتبية الأخرى التي قامت بتنفيذها الشركة بموجب إتفاقية مستوى الخدمات.
- ٥-١٥ يتم سداد كافة المعاملات السابقة من خلال الحساب البنكي الذي تحتفظ به الشركة الأم على أساس دوري وليس هناك أرصدة غير مسددة تخص المعاملات أعلاه.
- ٦-١٥ تحتفظ الشركة بحساباتها الجارية لدى الشركة الأم وتحتفظ برصيد بنكي قدره ٢٢٥,٨٤٠,٨٢٤ ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٥٨٢,٠٧٩,١٨٥ ريال سعودي).
- ٧-١٥ كما هو مبين في إيضاح ٩ يتم دفع الزكاة المستحقة على الشركة بواسطة الشركة الأم وعليه فإن الزكاة المستحقة هي مستحقة للشركة الأم.
- ٨-١٥ تمثل توزيعات الأرباح المدفوعة لبنك الرياض من الأرباح المبقة الزائدة المرحلة من الفترات السابقة كجزء من قرار مجلس المديرين.
- ٩-١٥ الشركة الأم كوكيل تسوية لشركة الرياض المالية، قام بإصدار خطاب ضمان لهيئة السوق المالية (تداول) فيما يتعلق بتسوية معاملات تمت من خلال شركة الرياض المالية عند طلب التداول. خطاب الضمان المشار إليه لا يوجد له سقف مالي، ولا يوجد له فترة محددة كما لا يمكن إلغاؤه دون الحصول على موافقة مسبقة من تداول.

(ب) المعاملات و الأرصدة مع الصناديق الاستثمارية المدارة بواسطة الشركة:

	٢٠١٥	٢٠١٦	
	١٤٣,٤٧٥,٥٧٦	١٠٢,٩٣٠,٣٦٩	أتعاب إدارة الأصول
	١,٣٠٣,٥٧٦	٢,٠٦٥,٢٦١	دخل توزيعات أرباح
	-	٥٤١,٨٥٦	خسارة محققة من بيع إستثمارات متاحة للبيع - صناديق استثمارية
	١٨٣,٠٨٥,٠٩٩	٣٨٠,٣١٣,١٤٨	٦ <u>الأرصدة</u>
	-	٨,٢١٤,٠٠٠	استثمارات في صناديق استثمارية
	٧٤,٧٦٨,٠٦٦	٦٩,٠٨٨,١٥٩	أسهم في صندوق الرياض ريت
			إيرادات مستحقة - أتعاب إدارة الأصول

١٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي أرصدة لدى البنوك، واستثمارات متاحة للبيع وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما من الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الأخرى. وتعتبر الأرصدة لدى البنوك هي الفئة الوحيدة من الموجودات المالية التي تحتفظ بها الشركة وتتعرض لمخاطر ائتمانية. يتم إيداع الأرصدة البنكية لدى الشركة الأم، وهي ذات تصنيف ائتماني مرتفع، لذا تعتبر المخاطر الائتمانية محدودة.

مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمالية تأثير التغيرات في أسعار العمولات على القيمة العادلة أو على التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. ولا تواجه الشركة مخاطر ملحوظة تتعلق بأسعار الفائدة باستثناء الودائع لأجل المودعة لدى الشركة الأم من وقت لآخر والتي تحمل أسعار فائدة متغيرة واستحقاقات قصيرة الأجل. وتخضع جميع الودائع لإعادة التسعير بصورة منتظمة. وتقوم الإدارة بمراقبة التغيرات في أسعار الفائدة وتعتقد أن مخاطر أسعار الفائدة على ودائع الشركة غير جوهرية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم للوفاء بالتزاماته تجاه الأداة المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أحد أصل مالي بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. تشمل الموجودات المالية كما في نهاية العام على الأرصدة لدى البنك والاستثمارات المتاحة للبيع والتي يمكن استخدامها لتلبية متطلبات السيولة المتغيرة. تقوم الشركة بمراقبة التدفقات النقدية المتوقعة بصورة منتظمة للتأكد من توافر تدفقات نقدية إيجابية من الأنشطة التشغيلية لتمويل التزامات الشركة المستقبلية.

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 ولا يعتبر التعرض لغير عملة النشاط الرئيسي ملحوظاً. كما أن مخاطر العملات يتم إدارتها بصورة دورية.

القيمة العادلة

هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما ضمن معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. وحيث يتم إعداد القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والتي تقاس بالقيمة العادلة، قد تنشأ فروقات بين تقديرات القيم الدفترية والقيم العادلة. ويرأي الإدارة أن القيم العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة لا تختلف بصورة كبيرة عن قيمتها الدفترية.

شركة الرياض المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(بالريال السعودي)

١٧. المتطلبات التنظيمية ونسبة كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية (الهيئة) قواعد الكفاية المالية (القواعد) بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ). ووفقاً لهذه القواعد، حددت الهيئة الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. ووفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب ونسب كفاية رأس المال كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	
كما في ٣١ ديسمبر	
٢٠١٥	٢٠١٦
قاعدة رأس المال:	
٨١٩,٦٥٣	٧٥٣,٢٠٧
٤,٩٤٧	١٢,٣٩٢
<u>٨٢٤,٦٠٠</u>	<u>٧٦٥,٥٩٩</u>
الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:	
١٠٠,٥٠٥	١٦٠,٩٢٦
٥١,١٢٤	٤٦,١١٣
٥٤٦	٢١٧
<u>١٥٢,١٧٥</u>	<u>٢٠٧,٢٥٦</u>
نسبة كفاية رأس المال:	
٦٧٢,٤٢٥	٥٥٨,٣٤٣
<u>٥,٤٢</u>	<u>٣,٦٩</u>

تتكون قاعدة رأس مال الشركة مما يلي:

الشريحة الأولى لرأس المال والتي تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم.

الشريحة الثانية لرأس المال والتي تتكون من احتياطيات إعادة التقييم.

يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التي تتعلق بمخاطر السوق والائتمان والتشغيل وفقاً للمتطلبات المحددة في القواعد.

تهدف الشركة عند إدارة رأس المال إلى الالتزام بمتطلبات رأس المال المقررة من قبل هيئة السوق المالية وللحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرارية كمُنشأة مستمرة وكذلك الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

١٨. أرقام المقارنة

جرى إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتفق مع العرض للسنة الحالية. مع ذلك لا يوجد أي تأثير إعادة التصنيف على العرض العام للقوائم المالية.