

شركة البَلَاد لِلاسْتِثْمَار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية وتقرير المراجع المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الصفحات

٣ - ١	تقرير المراجع المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر
٧ - ٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهم
٨	قائمة الودائعات النقدية
٥٨ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية



المحترم

تقرير المراجع المستقل إلى السيد/ المساهم بشركة البلاد للاستثمار

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة البلاد للاستثمار ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وأداؤها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ما قمنا بمراجعةه

تاليف القوائم المالية للشركة بما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق الساهم للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعةنا وفقاً للمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها بالتفصيل في تقريرنا ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلال

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعة القوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

تقرير المراجع المستقل إلى السيد/ المساهم بشركة البلاد للاستثمار المحترم (تمهـة)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالمحوكلمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمتطلبات التي تطبق في نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلية الذي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحرifات الجوهرية، سواءً كانت ناجحة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستثمار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تتو الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي يخالف ذلك.

إن أعضاء مجلس الإدارة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحرifات الجوهرية، سواءً كانت ناجحة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير المراجعة الدولية كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تتبع التحرifات من غش أو خطأ، وتعد جوهري، بمفردها أو في مجتمعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، تمارس الحكم المهني وتحافظ على الشك للهني خلال عملية المراجعة. كما تقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحرifات جوهري في القوائم المالية، سواءً كانت ناجحة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحرifات جوهري ناجحة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناجحة عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظم الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.

تقرير المراجع المستقل إلى السيد/ المساهم بشركة البلاد للاستثمار المحترم (تممة)

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تممة)

- تقييم طريقة العرض العام وهيكل ومحفوظ القوائم المالية، بما في ذلك الإصلاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بال نطاق والتقويم المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برأيس وترهاؤس كوبرز



بدر إبراهيم بن محارب

ترخيص رقم ٤٧١

١٤٤١ هـ ١٤ رب

(٩ مارس ٢٠٢٠)

شركة البالد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٨ دسمبر ٣١	٢٠١٩ دسمبر ٣١	إيضاحات	
٣٥٩,٦١٥,٢١٨	٢٨٤,٣٨٦,٦١١	٣	الموجودات
٢٣٤,٦٧٣,٦٦٤	١٤٨,٣٥٤,٠٠٠	٤	الموجودات المتداولة
٩,٨٢١,٢٩٥	٤٣,٧٣٢,١٢٩	٥	النقد والأرصدة لدى البنك
١,١٣٣,٤١٦	-	٥	تمويل بالماضي
٤٨,٠٤١,٧٧٢	٨٠,٥٦٨,١١	٦	الاستثمارات المحفظة بما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٥٣,٢٨٤,٦٦٥	٥٥٧,٠٤٠,٧٥١		الاستثمارات المحفظة بما بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			موجودات أخرى
			مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
١٩٣,٨١١,٥٠١	٢٢٩,٦٧١,٧٩٩	٥	الاستثمارات المحفظة بما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٢٩٤,٧٧٤	٣,٢٨٥,٤٤٦	٥	استثمارات محفظة بما بالتكلفة للمنفعة
٦,٧٥٦,٧٩٦	٦,٠٧٥,٢٢٣	٧	ممتلكات ومعدات، بالصافي
٤,٠٨٤,٢٦٢	٢,٥٩١,٥٨٥	٨	موجودات غير ملموسة، بالصافي
٢٠,٨٩٤٧,٣٢٢	٢٤١,٦٢٣,٨٥٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
٨٦٢,٢٢١,٩٩٨	٧٩٨,٦٦٤,٦٠٤		مجموع الموجودات
			حقوق المساهم والمطلوبات
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
١٨٠,٢٤٨,٤٣٧	٢٠٠,٢٩,٦٤٣	٩	تمويل مراجعة نصر الأجل
١٥٦,٠٤٨,٤٧٩	١٦٤,٤٣٦,٤٥٣	١٠	مستحقات ومتطلبات متداولة أخرى
١,٧٩٢,٨٢٢	٨,٨٦١,٤٢٥	١١	ركبة مستحقة
٣٢٨,٠٨٩,٧٣٩	١٩٣,٣٢٧,٥١١		مجموع المطلوبات المتداولة
			المطلوبات غير المتداولة
٧,٧٧١,٥٢٧	٩,٢٧٨,١٠٥	١٢	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٧,٧٧١,٥٢٧	٩,٢٧٨,١٠٥		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٣٤٥,٨٦١,٢٦٦	٢٠٢,٦٠٥,٦١٦		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهم
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
٣٦,٩٥٧,٩٦٩	٤٤,٩٣٤,٢٥٢	١٤	احتياطي نظامي
٢٨١,٠٧٥,٩٣٦	٣٥١,٧١٥,٨٩٠		أرباح مبقة
(١,٢٥٨,٢٢٣)	-		احتياطي القيمة العادلة - استثمارات محفظة بما بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٠,٢٩٤,٠)	(٥٨٩,١٥٤)		احتياطي إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٥١٦,٣٧٠,٧٣٢	٥٩٦,٠٥٨,٩٨٨		مجموع حقوق المساهم
٨٦٢,٢٢١,٩٩٨	٧٩٨,٦٦٤,٦٠٤		مجموع حقوق المساهم والمطلوبات
			الالتزامات الختمة والتهديدات
		١٥	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٢٠١٨ دسمبر ٣١	للسنة المنتهية في ٢٠١٩ دسمبر ٣١	إيضاحات	دخل العمليات
٢٩,٦٠٤,٢٦١	٣٥,٢٦٦,١٤٧		الدخل من خدمات الوساطة، بالصافي
٥٧,١٩٦,٨٨٦	٦٥,٧٣٩,١٢٨		الدخل من خدمات إدارة الموجودات، بالصافي
٣٢,٦٩٠,٨٤٠	١,٤٤٥,٢٠٥		الدخل من خدمات استشارية ومصرفية استثمارية، بالصافي
١٦,٣١٦,٨٢١	١٨,٧٨٤,٥٠٤		الدخل من خدمات الحفظ، بالصافي
١٥,٣٨٦,٨٠	١٢,٨٢٨,٥٥٥		دخل العمولات الخاصة من تمويل بالامانش
٤,٨٣٨,٥٤١	٧,٩٥٩,٢٦٠		دخل العمولات الخاصة من وداع مراعنة لدى البنك
			ربح غير حقيق من إعادة قياس لاستثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٠٥٨,٥٠٣	٢٩,٩١٥,٤٩٨	٥	- غير متداولة
			ربح غير حقيق / (خسارة غير معققة) من إعادة قياس للاستثمارات محتفظ بها
(٤٩١,٧٨٣)	٢,٥٩١,٣٢٢	٥	بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - متداولة
			ربح حقيق من بيع استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - وحدات صناديق مشتركة، بالصافي
١,١٣٠,١٢٦	-		دخل العمولات الخاصة من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة الملفأة - صكوك
٢٣٥,٣٨٩	٣٠٤,١٦٧		إعادة تقييم العملات الأجنبية
(٣٠١,٢٢٤)	٩,٣٩٢		
١٥٩,٧٦٤,٤٤٠	١٧٥,٨٤٤,١٨٨		إيرادات توزيعات الأرباح
٦,٧١٤,١٨٢	٣,٣٢١,٩٥٢	١٦	مجموع دخل العمليات
١٦٦,٤٧٨,٦٢٢	١٧٩,١٦٤,١٤٠		مصاريف العمليات
(٥٥,٧٩٢,٧٥٠)	(٥٩,٢٩٧,١٠٦)		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٢٩,٣٠٧,٠١٣)	(٢٤,٣٠٩,٠١٥)	١٧	مصاريف عمومية وإدارية
(٧,٣٣٩,٩٤٩)	(٦,٢٤٨,١٨٩)	٩	مصرف العمولات الخاصة لتمويل مراعنة نصيرة الأجل
(٣٢٣,١٤١)	(٦٩٥,٥٧٨)	١٨	نفقات الخفاض قيمة الموجودات المالية، بالصافي
(٩٢,٩٧٢,٨٧٤)	(٩٠,٥٤٩,٨٨٨)		مجموع مصاريف العمليات
٧٣,٠٥٧,٧٥٨	٨٨,٦١٤,٢٥٢		الدخل قبل الزكاة
(١,٧٩٢,٨٢٣)	(٨,٨٦١,٤٢٥)	١١	الزكاة
٧١,٧١٢,٩٣٥	٧٩,٧٥٢,٨٢٧		صافي الدخل للسنة
			الدخل الشامل الآخر:
			البيور (تي) ليس يعاد تنصيبها لا حقا إلى قائمة الدخل:
			غيرات القيمة العادلة في الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل
(٦٨٦,٤٨٥)	١٢٠,٦٤٣	٥	الشامل الآخر
(٨٠,٥٣٢٩)	(١٨٥,٢١٤)	١٢	خسارة إعادة قياس مكانت م نهاية الخدمة للموظفين
(١,٤٩١,٨١٤)	(٦٤,٥٧١)		
٧٠,٢٢١,١٢١	٧٩,٦٨٨,٢٥٦		مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

(شنبه) ۱۳۹۷ که به لومبرگ نیز می‌گویند.

شركة مساهمة سعودية مغلقة

تعتبر الإضافات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

(جمع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

شركة مساهمة سعودية مغلقة

تغتير الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا ينبع من هذه القوائم المالية.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المالية في ٢٠١٨ ديسمبر ٣١	للسنة المالية في ٢٠١٩ ديسمبر ٣١	إيضاحات	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
٧٣,٥٥٥,٧٥٨	٨٨,٦١٤,٢٥٢	١٢	صافي الدخل للسنة قبل الركاة
تعديلات لثنيات غير نقدية وبنود أخرى:			
٩٤٨,٧١٢	٢,٠١٤,٦٤٤	٧	تعديلات لثنيات غير نقدية وبنود أخرى.
١,٤٢٨,٢٠٦	١,٢٨٧,٤٤٢	٨	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١,١٧٣,٧٥٣	١,٩٤٦,٨٠٦	٩	الاستهلاك
٥٣٣,١٤٦	٦٩٥,٥٧٨	١٠	الأطفاء
٧,٣٣٩,٩٤٩	٦,٢٤٨,١٨٩	١١	نفقات انخفاض قيمة الموجودات المالية، بالصاري
مصرف العمولات الخاصة لتمويل مراعاة قصورة الأجل			
(٢,٠٠٨,٥٠٣)	(٢٩,٩١٥,٤٩٨)	١٢	ربح غير محقق من إعادة تيسار استثمار محفظته به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل -
غير متداولة			
(ربح غير متحقق) / خسارة غير محققة من إعادة تيسار الاستثمارات المحفظة بما بالقيمة العادلة			
٤٩١,٧٨٣	(٢,٥٩١,٣٣٢)	١٣	من خلال قائمة الدخل - متداولة
ربح محقق من بيع استثمار محفظته به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - وحدات صنابيق مشتركة، بالصاري			
(١,١٢٠,١٢٦)	-	١٤	ربح في استثمارات محفظة بما بالكلفة المطئية
(٢٣٥,٣٨٩)	(٣٠٣,١٦٧)	١٥	إعادة تقييم العملات الأجنبية
٣٠١,٢٢٤	(٩,٣٩٢)	١٦	نفقات في الموجودات والطلبات التشغيلية
١٤٠,٣٦٥,٤٠٥	٨٦,٣١٩,٦٦٤	١٧	تمويل بالماش
(٢٠,٣٢٥,٨٦٥)	(٣٢,٣٢٢,٥١٧)	١٨	موجودات أخرى
١٦,٨٥١,٢٢٢	٨,٣٨٧,٩٧٤	١٩	مستحقات وطلبات متداولة أخرى
(١,٧٢٥,٤٥١)	(٦٩٣,٢٨٠)	٢٠	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(١,٥٨٤,٧٢١)	(١,٧٩٤,٨٢٣)	٢١	الركاة المدفوعة
٢١٤,٧٦٩,١٠٣	١٢٦,٩٨٦,٥٢٠	٢٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:			
-	(٣٧,٢٥٤,٩١٠)	٢٣	شراء استثمارات محفظة بما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١,٢٥٤,٠٥٩	٢٤	متحصلات من بيع استثمار محفظته به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	٢٥	شراء استثمارات محفظة بما بالكلفة المطئية
٧٥٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢٦	متحصلات من سداد الاستثمارات المحفظة بما بالكلفة المطئية
٢٩٠,٣١٥	٣١٢,٦٩٥	٢٧	الأرباح المستلمة من الاستثمارات المحفظة بما بالكلفة المطئية
٢٠,٠٨٧,٦٩٠	-	٢٨	متحصلات من بيع استثمارات محفظة بما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٣٢٢,٩٤)	(٦٠٥,٨٤٩)	٢٩	شراء ممتلكات ومعدات
(٣,١٢,٢٠٨)	(٤٥٤,١٢٩)	٣٠	إضافات موجودات غير ملموسة
١٢,٧٠٢,١٨٢	(٣٥,٧٤٨,١٣٤)	٣١	صافي النقد (المستخدم، في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:			
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٢	متحصلات من تمويل مراعاة قصورة الأجل
(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	٣٣	سدادات تمويل مراعاة قصورة الأجل
(٨,٠٣٩,٥٨٨)	(٦,٤٦٦,٩٩٣)	٣٤	سداد الربح لتمويل مراعاة قصورة الأجل
(٧٨,٠٣٩,٥٨٨)	(١٦٦,٤٦٦,٩٩٣)	٣٥	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٤٩,٤٣٢,٦٩٨	(٧٥,٢٢٨,٦٠٧)	٣٦	صافي التغير في النقد وما يعادله
٢١٠,١٨٢,٥٢٠	٣٥٩,٦١٥,٢١٨	٣٧	النقد وما يعادله في بداية السنة
٣٥٩,٦١٥,٢١٨	٢٨٤,٣٨٦,٦١١	٣٨	النقد وما يعادله في نهاية السنة
(١٠,٠١٧,٨٩٥)	-	٣٩	معلومات إضافية غير النقدية
تمويل الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة من بنك البلاد إلى الشركة			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

٢٠١٩ ديسمبر ٣١ في المنتهية السنة للسنة

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

معلومات عامة

- 1

شركة البلاد للاستثمار ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة، كانت الشركة مسجلة في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٤٤٩٤٨٩ الصادر في الرياض بتاريخ ١١ ذو القعده ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٠ نوفمبر ٢٠٠٧). تم تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مغلقة بتاريخ ١٦ شوال ١٤٣٨هـ (الموافق ١٠ يوليو ٢٠١٧) وهو تاريخ سجلها التجاري الجديد. وفقاً للنظام الأساسي المعدل للشركة، ستكون الفترة المالية الأولى للشركة بموجب الوضع القانوني للشركة مساهمة سعودية مغلقة من تاريخ السجل التجاري الجديد، أي من ١٠ يوليو ٢٠١٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. سيتم إعداد القوائم المالية النظامية للشركة للسنوات اللاحقة من ١ يناير وتهنتي في ٣١ ديسمبر من كل عام ميلادي.

تأسست الشركة وفقاً لخطاب هيئة السوق المالية رقم ٢٣٨-٢٠٠٧ بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧).

إن الأنشطة المرخصة للشركة هي العمل بصفة مسؤول رئيسي ومتعدد وكيل لطرح الأوراق المالية، والإدارة، والتزبيب، والاستشارات، وخدمات الحفظ لأنشطة الأوراق المالية. تقوم الشركة في سياق عملها الأعتيادي بتقديم خدمات الوساطة في سوق الأسهم السعودية وسوق الأسهم الدولية وتأسيس وإدارة الصناديق الاستثمارية وإدارة المحفظة، والاكتتاب، والتزبيب، والاستشارات، وتمويل بالمأتمش والمراحة، وخدمات الحفظ وتسهيلات مقاضاة الأسمى.

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في ٣٠١٤٤١هـ (الموافق ٢٧ فبراير ٢٠٢٠).

ملخص السياسات المخاسنة الهاامة

- 1 -

٩-٤ أسماء الأعداد

(١) تطبيق المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المطبقة على الشركات التي تقدم تقارير موجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تتوافق القوائم المالية مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والتصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مبدأ التكلفة التاريخية

تم إعداد القوائم المالية:

- طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء:
- التقسيم العادل للاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- تظهر مكافآت نهاية الخدمة بالقيمة الحالية المتعلقة بالالتزام باستخدام التقسيم الأكتواري.
- باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي.

(٢) العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للشركة.

(٣) تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والطلوبات. كما يتطلب أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر وتنسق إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك الحصول على الاستشارات المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف. وعلى الرغم من أن هذه التقديرات تستند إلى معرفة الإدارة الأفضل بالأحداث والظروف الحالية، قد تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن تلك التقديرات.

إن الحالات التي يكون فيها العديد من الافتراضات والتقديرات مهمة للقوائم المالية للشركة أو عندما يتم تطبيق الحكم عند تطبيق السياسات المحاسبية على النحو التالي:

(٤) قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتزعة

إن قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتزعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطافأة هو مجال يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات هامة حول الظروف المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال إمكانية عجز العملاء والخسائر الناتجة). إن شرح المدخلات والافتراضات وتقييمات التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتزعة هو موضوع يزيد من التفصيل في الإيضاح رقم ٣-٤-٣ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والتي تحدد أيضاً حساسيات رئيسية من الخسائر الائتمانية المتزعة للتغيرات في هذه العناصر.

هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً في تطبيق متطلبات المحاسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتزعة، مثل:

(١) تحديد معايير الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان.

(٢) اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتزعة؛

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(٢) تحديد العدد والأوزان النسبية للتصورات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / الأسواق والخسائر الائتمانية المتوقعة المحبطية بما:

(٤) إنشاءمجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن المعلومات التفصيلية الواردة أعلاه حول الأحكام والتقديرات من قبل الشركة موضحة في الإيضاح رقم ٢-٤-٣-٣ الخفاض في قيمة الموجودات المالية.

(ب) مخصصات المطلوبات والنفقات

ترفع على الشركة مطالبات قانونية في السوق الطبيعي لأعمالها. تقوم الإدارة بتكوين افتراضات بشأن احتمال نجاح أي مطالبة عند وضع المخصصات. إن وقت إقامة المطالبات القانونية غير مؤكد، وأيضاً مقدار التدفق المحتمل للمنافع الاقتصادية. يعتمد التقييم والتكلفة في نهاية المطاف على اتباع الإجراءات القانونية السليمة وفقاً للقانون.

(ج) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

تطبق الشركة خطة منافع محددة بموجب أنظمة العمل المعمول بها في المملكة العربية السعودية على أساس فترات الخدمة المتراكمة للموظفين في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد تكلفة تقييم المخصصات بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقاً لمعايير الحاسبة الدولي رقم ١٩ باستخدام افتراضات اكتوارية مبنية على توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي.

(د) تحديد السيطرة على صناديق المشتركة

تعمل الشركة كمدير صندوق لعدد من الصناديق المشتركة. إن تحديد ما إذا كانت الشركة تسيطر على الصندوق المشترك يرتكز عادة على تقييم مصالحها الاقتصادية الإجمالية في الصندوق (والتي تتضمن أية أرباح محتملة ورسوم إدارية متوقعة) وحقوق المستثمرين في استبعاد مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، خلصت الشركة إلى أنها تعامل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق المشتركة.

(٤) معيار جديد دخل حيز التنفيذ خلال السنة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٦ "عقود الإيجار" - اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ ، طبقت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٦ - عقود الإيجار. اختارت الشركة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقد إيجار طبقاً لمعايير الحاسبة الدولي رقم ١٧ وجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٤ . وبالتالي، لم تقم الشركة بتطبيق المعيار على العقود التي لم يتم تحديدها مسبقاً على أنها تحتوى على عقد إيجار للتطبيق على معيار الحاسبة الدولي رقم ١٧ وجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٤ . لم يكن هناك أي تأثير على القوائم المالية للشركة والسياسات المحاسبية ذات الصلة بسبب تطبيق المعيار الجديد، حيث أن الشركة لديها عقد قائم غير جوهري كما في ١ يناير ٢٠١٩ ، والذي تم حسابه سابقاً ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ وجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٤ .

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(٥) المعايير أو التعديلات الجديدة التي تدخل حيز التنفيذ ولم تعتمدتها الشركة مبكراً:

هناك معايير وتعديلات وتفسيرات محاسبية جديدة لم تدخل حيز التنفيذ ولم يتم اعتمادها مبكراً من قبل الشركة، وبالتالي لم يتم الاصلاح عنها في هذه القوائم المالية.

٢-٢ النقد والأرصدة لدى البنك

يشتمل النقد والأرصدة لدى البنك النقد في الصندوق ولدى البنك. ويدرج النقد والأرصدة لدى البنك بالتكلفة المطफأة في قائمة المكرر المالي.

لفرض قائمة التدفقات النقدية، يشمل النقد وما يعادله النقد في الصندوق ولدى البنك والاستثمارات قصيرة الأجل الأخرى عالية السيولة، إن وجدت، والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء.

٣-٢ الدعم المديني

يتم قياس الدعم المديني مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى التكلفة الإضافية المباشرة للمعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المططفأة باستخدام طريقة العمولة الفعالة. تفاصيل مخصوصات الحسائز للدعم المديني دائماً يبلغ يساوي الحسارة الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين.

٤-٢ الأدوات المالية

١-٤-٢ الإثبات والقياس المبدئي

يتم إثبات الموجودات المالية والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تسجل الشركة الاستثمارات على أساس "تاريخ التداول".

عند الإثبات المبدئي، تقوم الشركة بقياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية بالقيمة العادلة زائد أو ناقص، في حالة الموجودات المالية أو المطلوبات المالية غير المردحة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة الضمنية والمرتبطة مباشرةً إلى اقتناء أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، مثل الرسوم والعمولات. بعد الإثبات المبدئي مباشرةً، يتم إثبات مخصوص الحسائز الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المططفأة، مما يؤدي إلى إثبات الخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل عند إنشاء الأصل حديثاً.

٢-٤-٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

عند الإثبات المبدئي، تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية في فئات القياس التالية:

- التكلفة المططفأة
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

أدوات الدين

أدوات الدين هي تلك الأدوات التي تتيح بتعريف المطلوبات المالية من وجهة نظر المصدر.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

- نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات؛ و.
- خصائص الموجودات التي لها تدفقات نقدية.

نموذج أعمال: يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة الشركة للموجودات من أجل توليد التدفقات النقدية. أي إذا كان هدف الشركة هو فقط جمع التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو جمع كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الموجودات. إذا لم يكن أي من هذين ينطبقان (على سبيل المثال، يتم الاحتفاظ بالموجودات المالية لأغراض التاجرة)، يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال الآخر ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تشتمل العوامل التي تضعها الشركة في الاعتبار عند تحديد نموذج الأعمال بمجموعة من الموجودات على ما يلي:

- الخبرة السابقة بشأن كيفية جمع التدفقات النقدية لهذه الموجودات؛
- كيفية تقييم أداء الأصل داخلياً وتقدم التقرير إلى موظفي الإدارة الرئيسيين؛
- كيفية تقييم المخاطر وإدارتها؛ و
- كيفية تعويض المديرين.

يعتمد تقييم نموذج الأعمال على تصورات متوقعة بشكل معقول دون وضع تصورات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضغط" في الاعتبار. بعد تحقيق الإلتات المبدئي للتدفقات النقدية بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحافظة بما في نموذج الأعمال هذا، ولكنها تقوم بإدراج هذه المعلومات مستقبلاً عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو الموجودات المالية المشتراء حديثاً مستقبلاً.

يتم الاحتفاظ بأوراق الدين المحافظة بما لغرض التاجرة، إن وجدت، بشكل أساسي لغرض البيع على المدى القريب أو هي جزء من محفظة الأدوات المالية المدارة معاً والتي يوجد لها دليل لتنط فعلي حديث تحقيق الأرباح قصيرة الأجل. تصنف هذه الأوراق المالية في نموذج الأعمال "آخر" وتقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

عندما يقوم نموذج الأعمال بالاحتفاظ بموجودات جمجم التدفقات النقدية التعاقدية أو جمجم التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط (اختبار "مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط"). عند إجراء هذا التقييم، تدرس الشركة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متواقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الأرباح (أو إيرادات العمولة الخاصة) تشمل فقط النظر للقيمة الزمنية للموارد، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح يتفق مع ترتيبات الإقراض الأساسية. عندما تقدم المصطلحات التعاقدية التعرض للمخاطر أو التقلبات التي لا تتفق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الموجودات المالية ذات الصلة وقياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

وفقاً لهذه العوامل، تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بما إلى واحدة من فئات القياس الثلاثة التالية:

التكلفة المطفأة: يتم قياس الموجودات المحافظة بما لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط، والتي لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالتكلفة المطفأة. يتم تدليل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بواسطة أي عصاخص خسائر ثمانية متوقعة معروفة بما وقياسها كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢-٤-٣. يتم إثبات الربح المكتسب من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعالة.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين لا تقل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط، أو إن لم تكن أدوات الدين ضمن نموذج الأعمال المحتفظ به بغض النظر التحصيل أو المحتفظ بما يغرض التحصيل والبيع أو إن كانت مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فيتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات ربح أو خسارة استثمار الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل ضمن "صافي الربح / الخسارة" في الاستثمارات التي تقادر الرأسمياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، في الفترة التي تحدث بها. إن ربح أو خسارة أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة أو المحتفظ بما ليس بعرض المتاجرة يتم عرضها بشكل منفصل عن استثمارات الدين التي تقادر الرأسمياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن "صافي الربح / الخسارة" في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: الموجودات المالية المحتفظ بما لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط مدفوعات الأصل والربح، والتي لم يتم تصفيتها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تقادر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم تقليل الحركات في القيمة الدفترية خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بمكاسب أو خسائر انخفاض القيمة، وإيرادات العمولات ومكاسب وخسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأداة والتي يتم الاعتراف بما في قائمة الدخل. عند إلغاء تحفظ الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بما سبقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق المساهم إلى قائمة الدخل.

تقوم الشركة بإعادة تصنيف أدوات الدين عندما يتغير نموذج أعمالها لإدارة تلك الموجودات. يتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى التي تلي التغيير. ومن المتوقع أن تكون هذه التغييرات غير متكررة كبيرة ولم يحدث أي منها خلال هذه السنة.

حالياً يتم تضمين الاستثمار في الصكوك كمحفظة بما بالتكلفة المطفأة. لا توجد أوراق دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق الملكية هي أدوات تستوفي تعريف حقوق الملكية من وجهة نظر المصدر، أي الأدوات التي لا تحتوي على التزام تعاقدي بالدفع، وبأنه دليل على وجود سيطرة متبقية من صافي موجودات المصدر.

تقوم الشركة بعد ذلك بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، باستثناء الحالات التي تكون فيها إدارة الشركة قد قامت، عند الإثبات المبدئي، بتصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشكل غير قابل للإلغاء. تتمثل سياسة الشركة في تضمين استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. عند استخدام هذه الاختيار، يتم إثبات الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ويتم إعادة تصفيتها لاحقاً في قائمة الدخل، بما في ذلك المستبعدة. ولا يتم الإفصاح عن خسائر انخفاض في القيمة (عكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغيرات الأخرى في القيمة العادلة. يتم الاستثمار في إثبات توزيعات الأرباح عندما تقلل عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل عند وجود حق للشركة في استلام الدفعات.

حالياً، تم تضمين الصناديق للشركة كقيمة عادلة من خلال قائمة الدخل، وتم تصنيف الأسهم على أنها محفوظة بما في الدخل الشامل الآخر بموجب خيار لا رجعة فيه من قبل الشركة.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٤-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتنقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مستقبلي مرتبطة بالموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تقوم الشركة بإثبات مخصوص الخسارة لهذه الموجودات في تاريخ كل تقرير، يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- قيمة غير محتجزة ومتوسطة الاحتمال يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة ال名义ية للموارد؛ و
- المعلومات للعقولة والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير معروض في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية أو الظروف الحالية أو توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

يوضح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "نحوذج" "المراحل ٣" لانخفاض في القيمة وفقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الإثبات المبدئي على النحو الموجز أدناه:

- (١) يتم تصنيف الأدوات المالية التي لم تتدحر في جودتها الائتمانية منذ الإثبات المبدئي في "المراحل ١" ويتم مراقبة خطر الائتمان الخاصة بما بشكل مستمر.
- (٢) في حالة حدوث زيادة ملحوظة في خطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي، يتم نقل الأداة المالية إلى "المراحل ٢"، ولكن لا تعتبر حتى الآن ذات جودة ائتمانية.
- (٣) إذا كانت الأداة المالية ذات جودة ائتمانية منخفضة، يتم نقل الأداة المالية إلى "المراحل ٣".
- (٤) يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأداة المالية في المراحل ١ بمبلغ متساوي لجزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التغير عن السداد خلال الذي عشر شهراً. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المراحل ٢ أو ٣ على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مدى العمر.
- (٥) المفهوم السادس في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ هو أنه ينبغي أن ينظر في المعلومات المستقبلية.
- (٦) إن الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية المشتراء أو الناشئة هي تلك الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض القيمة الائتمانية عند الإثبات المبدئي. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بهم دائمًا على أساس العمر (المراحل الثالثة).

المراحل ١: (الإثبات المبدئي) خسائر ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً.

المراحل ٢: (الزيادة الملحوظة في خطر الائتمان منذ الإثبات المبدئي) الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى عمر الدين.

المراحل ٣: (موجودات ائتمانية متدهورة) خسائر ائتمانية متوقعة مدى عمر الدين.

تضمن الموجودات المالية للشركة التي تخضع لمراجعة الخسائر الائتمانية المتوقعة، أرصدة لدى البنوك وتمويل بالماش واستثمارات في الصكوك وموارد أخرى.

التعرض الكبير للشركة يتم الاحتفاظ به كحرف مع بنك البلاد الذي لديه تصنيف ائتماني جيد كما في تاريخ التقرير. وكان تصنيف بنك البلاد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هو "A3" وفقاً لموديز ولا يوجد انخفاض في التصنيف الائتماني حتى تاريخ التقرير.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على تمويل الأماش / المراحة هو "لا شيء" بسبب العوامل المذكورة في الإيضاح رقم ٢-٤-٣-٣. بالنسبة للخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد والأرصدة لدى البنك والاستثمارات في الصكوك وال موجودات الأخرى، يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم ٢-٣-٤-٢ ورقم ٣-٣-٤-٢. تشمل الأصول الأخرى مستحقات دخل من الاستثمارات البنكية وحفظ الأوراق المالية ورسوم الإدارة والأداء المستحقة.

١-٣-٤-٢ مراحل الخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩

طريقة الخفاض قيمة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ تقدم إطاراً للمخسائر الائتمانية المتوقعة بداخلها، ويجب تقسيم الموجودات إلى ثلاثة مراحل. تعكس المراحل الثلاثة النمط العام لتهور الائتمان للأصل المالي. تختلف المراحل الثلاثة من حيث البات الخسائر الائتمانية المتوقعة وعرض دخل عمولات الخاصة.

المرحلة ١ - موجودات مالية جيدة

يتم تقييم موجودات المرحلة ١ بناءً على معايير إدارة مخاطر الائتمان الحالية للشركة للحصول على جودة التصنيف مقبولة. بشكل عام، تكون للموجودات المالية التي تدرج تحت هذه الفئة الخصائص التالية كحد أدنى:

- القدرة الكافية لوقفاء بالتزامات التدفقات النقدية التعاقدية على المدى القريب.
- قد تؤدي التغيرات السلبية في الأوضاع الاقتصادية وظروف العمل على المدى الطويل، ولكن ليس بالضرورة، تقليل القدرة على الوفاء بالتزاماتها.

المرحلة ٢ - الموجودات المالية التي تعرضت لزيادة كبيرة في مخاطر الائتمان

وهي للموجودات المالية التي تدهورت جودة التساقط بشكل كبير منذ نشأتها ولكن ليس هناك دليل موضوعي على الخفاض قيمتها.

المرحلة ٣ - الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة

تحاولت الموجودات المالية المصنفة تحت هذه الفئة إما الحدود الموضوعية المحددة من قبل الشركة أو التي تم اعتبارها بصفة ذاتية كمحققين يفتقر إلى إمكانية سداد التزاماتهم التعاقدية، في الوقت المناسب.

إن طبيعة العملاء الذين تم تحديدهم في هذه الفئة مشابهة للالتزامات السابقة التي تم تصنيفها على أنها "متخلفة السداد" بناءً على دليل موضوعي على الخفاض القيمة. تعتبر الشركة حدث "العجز عن السداد" عندما لا يكون من المحتمل أن يدفع المدين التزاماته الائتمانية بالكامل دون الرجوع من قبل الشركة إلى الإجراءات مثل تحقيق الأمان (إذا تم الاحتفاظ به).

٢-٣-٤-٢ معايير الانتقال

تمويل الأماش

تستند معايير الانتقال إلى المخالفات في نسبة حقوق المساهم للشركة. عندما تقوم الشركة بمراجعة المؤشرات الأساسية للهامش والتضييق، يجب تعديل معيار الانتقال وفقاً لذلك ليعكس مخاطر الائتمان المناسبة في كل مرحلة من المراحل.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

- أي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من شأنها أن تؤدي إلى تحويل أصل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ اعتماداً على مستوى التدهور.
- عندما ينخفض مستوى الضمان للعميل إلى ما دون ١٧٥٪ ولكن ليس أقل من ١٥٠٪، ويتم طلب المامش لاحقاً، سيتم نقل الأصل إلى المرحلة ٢.

المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣

- بالنسبة للأصل في المرحلة ٢، إذا انخفض مستوى ضمانت العميل إلى أقل من ١٥٠٪، فإن العميل سيتبرأ من انخفاض القيمة الائتمانية وسيتم نقل الأصل إلى المرحلة ٣.

أرصدة لدى البنك وصكوك موجودات أخرى

المرحلة ١ إلى المرحلة ٢

- أي زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان من شأنها أن تؤدي إلى تحويل أصل من المرحلة ١ إلى المرحلة ٢ اعتماداً على مستوى التدهور.
- المبلغ المتأخر أكثر من ٣٠ يوماً.

المرحلة ٢ إلى المرحلة ٣

- إذا تأخر المبلغ أكثر من ٩٠ يوماً.

٣-٤-٢ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تحويل بالمامش

معايير وضع المراحل:

بتم وضع للراجل وفقاً للمعايير المذكورة في الإيضاح رقم ٢-٤-٢ ورقم ٢-٣-٤-١.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

يعتبر الانخفاض في نسبة الضمانت أقل من ١٧٥٪ ولكن ليس أقل من ١٥٠٪ زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ويتم تحويل مثل هذه التعرضات إلى المرحلة ٢.

تعريف التخلف عن السداد:

لفرض حساب معدل التخلف عن السداد، استخدمت الشركة أحداث التصفية كمحفز حالات التخلف عن السداد. إن معدل التخلف عن السداد في تاريخ إعداد التقارير يساوي عدد الحسابات المنشورة في الأشهر الـ ١٢ القادمة من تاريخ إعداد التقارير مقسوماً على إجمالي عدد الحسابات الجيدة خلال شهر التقرير.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي عبارة عن هيكل الآجال للمتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد.
- الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد.
- التعرض للتخلص عن السداد.

وتحتتم هذه المؤشرات عموماً من النماذج الإحصائية المطردة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية كما هو موضح أدناه.

تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات الجموعية الداخلية والتي تتضمن على عوامل كمية ونوعية. يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق، حيثما كانت متاحة، لاستخلاص احتمالية التخلف عن السداد للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. إذا تم نقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير التخلف عن السداد المرتبط بها. يتم تقدير حالات احتفال التخلف عن السداد مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات المبالغ المدفوعة مقدماً المقدرة.

الخسائر الناجمة عن التخلف عن السداد هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تخلف عن السداد. تقوم الشركة بتقييم متغيرات الخسائر الناجمة عن التخلف عن السداد على أساس تاريخ معدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف المقابلة العاجزة عن السداد. تأخذ نماذج الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد في الاعتبار الميكل والضمان وعمر المطالبة وصناعة الطرف المقابل وتکاليف استرداد أي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. لم ت exposures الشركة أبداً لأى خسائر ناجمة عن التصفية منذ التأسيس عن طريق استرداد المبالغ بالكامل. لذلك، كانت الخيرة التاريخية المتعلقة بالخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد هي ٠٪. بنظر إلى طبيعة ومدى الضمانات المرهونة مقابل التعرض للتمويل الحامشي للشركة، فإن الإدارة تغير توقعات مخاطر الائتمان قليلة. وفقاً لسياسة الشركة، يجب أن تكون تسهيلات التمويل الحامشي مضمونة بنسبة ٢٠٠٪، ويتم تصفية التسهيل إذا انخفضت نسبة التغطية الضمنية إلى ما دون مستوى التصفية البالغ ١٥٪. ومن ثم، على الرغم من احتفال وجود احتفال ضئيل للعجز عن السداد، فقد يتبع عن الخسائر الائتمانية المتوقعة مخصص انخفاض القيمة بقيمة صفر، حيث أن الضمانات المرهونة (على شكل نقد أو أوراق مالية سائلة) تقطي التعرض إلى ٦٧٪ على الأقل. وقد لوحظت الطبيعة الزائدة المرهونة للتعرض المتوقع أن تنتج عن خسارة ناجمة عن التخلف عن السداد بمعدل صفر.

يمثل مستوى التعرض للتخلص عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف عن السداد. تستمد الشركة التعرض للتخلص عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسحوب به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض الأصل المالي للتخلص عن السداد هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لطلبيات الإقرارات والضمادات المالية، يشتمل التعرض عند التخلص عن السداد على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد، والتي يتم تقاديرها وفقاً للملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

دمج النتائج المستقبلية:

تقوم الشركة بدمج معلومات مستقبلية في تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد زادت بشكل كبير منذ الإثبات المبدئي وقياسها لخسارة الائتمان المتوقعة. يتم تطبيق تعديل الاقتصاد الكلي على احتمال التخلف عن السداد من أجل دمج النتائج المستقبلية.

أرصدة لدى البنك وصكوك موجودات أخرى

معايير وضع المراحل:

يتم وضع المراحل وفقاً للمعايير المذكورة في الإيضاح رقم ٤-٢-٢-٣-٤-١ ورقم .

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

تعتبر الشركة أن الأداة المالية قد شهدت زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان عند استيفاء واحد أو أكثر من المعايير الكمية أو النوعية أو المساعدة التالية:

المعايير الكمية: الانخفاض في التصنيف الخارجي / الداخلي للطرف المقابل بمقدار درجتين في تاريخ التقرير مقارنةً بالتصنيف كما في تاريخ إنشاء الأداة. تم تحديد هذه الحدود بشكل منفصل لفئة الأدوات، من خلال تقييم كيفية تحرك التصنيف قبل أن تصبح الأداة متأخرة. تم تقييم هذه الحركات على الأدوات التي لم تصبح متأخرة في وقت لاحق، لتحديد الحركة "الطبيعية" نادراً لا تعتبر مؤشراً على زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

المعايير النوعية: إذا كان الطرف المقابل يستوفي معياراً واحداً أو أكثر من المعايير التالية:

- الإهمال على لدى القصير
- إلغاء الخصم المباشر
- تمديد للشروط المنوحة
- المتأخرات السابقة خلال الـ ١٢ شهراً الماضية
- زيادة كبيرة في انتشار الائتمان
- تغيرات سلبية كبيرة في ظروف العمل و / أو المالية و / أو الاقتصادية التي يعمل فيها الطرف المقابل
- التحمل الفعلي أو المتوقع أو إعادة الميكلة
- تغير سلبي فعلي أو متوقع في النتائج التشغيلية للطرف المقابل
- تغير كبير في قيمة الضمان (التسهيلات المضمونة فقط) والتي من المتوقع أن تزيد من خطر التخلف عن السداد
- علامات مبكرة على مشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية. يتضمن تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان معلومات مستقبلية ويتم إجراؤه كل ثلاثة أشهر على مستوى محفظة جميع الأدوات المالية التي تحفظ بها الشركة.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- فيما يتعلق بالأدوات المالية للصكوك، حيث يتم استخدام قائمة مراقبة مخاطر الائتمان، يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل وعلى أساس دوري. تتم مراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ومراجعةها بشكل دوري للتأكد من ملاءمتها من قبل فريق مخاطر الائتمان المستقل.

تعريف التخلف عن السداد:

تعتبر الشركة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما:

- من غير المرجح أن يدفع المقترض التزاماته الائتمانية للشركة بالكامل؛ أو
- استحقاق المقترض أكثر من ٩٠ يوماً على أي التزام ائتماني جوهري للشركة.

عند تقسيم ما إذا كان المقترض في حالة تقصير، تدرس الشركة المؤشرات التالية:

- النوعية - على سبيل المثال عدم الالتزام بتعهدات القروض.
- الكلمة - على سبيل المثال حالة التأخير وعدم السداد على التزام آخر من المصدر نفسه للشركة؛ و
- استنادا إلى البيانات التي تم تطويرها داخليا والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

المدخلات في تقييم ما إذا كانت الأداة المالية في حالة تخلف وقد تختلف أهميتها بمورر الوقت لعكس التغيرات في الظروف.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على أساس ١٢ شهراً أو مدى الحياة استنادا إلى ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان قد حدثت منذ الاعتراف الأولي أو ما إذا كان أحد الأصول قد انخفضت قيمته الائتمانية. الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المنتج المخصوص لاحتمال التخلف عن السداد، والتعرض للتخلُف عن السداد، وخسائر التخلف عن السداد، كما هو محدد على النحو التالي:

- يمثل احتمال التخلف عن السداد احتمال تخلف الطرف المقابل عن الوفاء بالتزاماته المالية (وفقاً "تعريف التخلف عن السداد وضعف الائتمان" أعلاه)، بما على مدار الـ ١٢ شهراً التالية، أو على مدى العمر المتبقى من الالتزام.
- تستند التعرض للتخلُف عن السداد إلى المبالغ التي تتوقع الشركة أن تكون مستحقة عليها في وقت التخلف، على مدار الـ ١٢ شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقى. على سبيل المثال، بالنسبة لالتزام الدوار، تتضمن الشركة الرصيد المسحوب الحالي بالإضافة إلى أي مبلغ إضافي من المتوقع سجنه إلى الحد التعاقدى الحالى بمحلوق وقت التخلف، في حالة حدوثه.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٢٠١٩ ديسمبر

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يمثل الخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد توقعات الشركة لدى الخسارة عند العرض لاحتمال التخلف عن السداد. يختلف خسائر التخلف عن السداد حسب نوع الطرف المقابل ونوع وأقدمية للطالة وتوازن الضمان أو أي دعم ائماني آخر. يتم التعبير عن خسائر التخلف عن السداد كنسبة مئوية من الخسارة لكل وحدة من التعرض في وقت التقصير التعرض عند التخلف عن السداد. يتم احتساب خسائر التخلف عن السداد على أساس ١٢ شهراً أو مدى الحياة، حيث يكون خسائر التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهراً هو النسبة المئوية للخسارة المتوقعة حدوثها في حالة حدوث التقصير في الأشهر الـ ١٢ التالية ويكون المدى الحياة خسائر التخلف عن السداد هو النسبة المئوية للخسارة المتوقعة حدوثها إذا كان التقصير يحدث على مدى العمر المتوقع المتبقية للقرض.

- يتم تحديد خسارة الائتمان المتوقعة من خلال توقع احتمال التخلف عن السداد، والخسائر الناجمة عن التخلف عن السداد لكل شهر في المستقبل ولكل تعرض فردي أو قطاع جماعي. يتم مضاعفة هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديلها بعثاً عن احتمال البقاء (أي أن العرض لم يكن مدفوعاً مسبقاً أو متغيراً في الشهر السابق). هذا يحسب بفعالية خسارة الائتمان المتوقعة لكل شهر في المستقبل، والتي يتم بعد ذلك خصمها مرة أخرى إلى تاريخ التقرير وبتحميمها. معدل الخصم المستخدم في حساب خسارة الائتمان المتوقعة هو سعر الفائدة الفعالة الأصلي أو تقريره.
- تم تطوير احتمال التخلف عن السداد لدى الحياة من خلال تطبيق ملف تعريف الاستحقاق على ١٢ شهر الحالي. يبحث ملف الاستحقاق في كيفية تطور حالات التخلف عن السداد في محفظة من نقطة الاعتراف الأولى طوال فترة القروض. يستند ملف الاستحقاق إلى البيانات التاريخية الملحظة ويفترض أن يكون هو نفسه في جميع الأصول داخل محفظة ونطاق ائماني. ويدعم هذا التحليل التاريخي. يتم تحديد العرض للتخلص عن السداد لمدة ١٢ شهراً وعمرها استناداً إلى ملف تعريف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.
- تم تحديد خسائر الناجمة عن التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهراً وعمرها استناداً إلى العوامل التي تؤثر على عمليات الاسترداد التي ثبتت بعد التخلف. هذه تختلف حسب نوع المنتج:
 - بالنسبة للممتلكات للضمونة، يعتمد ذلك أساساً على نوع الضمان وقيم الضمان المتوقعة، والخصومات التاريخية على القيمة السوقية / الدفترية بسبب المبيعات الإيجارية، ووقت إعادة التملك وتکاليف الاسترداد للملحوظة.
 - بالنسبة للممتلكات غير المضمونة، يتم تحديد خسائر التخلف عن السداد على مستوى المنتج نظرًا للتمايز المحدود في عمليات الاسترداد التي يتم تحقيقها عبر مختلف الأطراف المقابلة. تتأثر خسائر التخلف عن السداد باستراتيجيات التحصليل، بما في ذلك مبيعات الدين المتعاقد عليها والسعر.
- يتم أيضاً تضمين المعلومات الاقتصادية المستقبلية في تحديد احتمال التخلف عن السداد، والعرض عند التخلف عن السداد، و خسائر التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهراً ومدى الحياة. تختلف هذه الافتراضات حسب نوع المنتج.
- يتم رصد ومراجعة الافتراضات التي يقوم عليها حساب خسارة الائتمان المتوقعة - مثل كيفية استعراض استحقاق ملفات احتمال التخلف للسداد وكيف تغير قيم الضمان وما إلى ذلك - على أساس ربع سنوي.
- لم تكن هناك تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات العامة التي تم إجراؤها خلال الفترة المشمولة بالتقرير.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

دمج النتائج المستقبلية:

يتضمن كل من تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وحساب خسارة الائتمان المتوقعة معلومات مستقبلية. أجرت الشركة تحليلاً تاريخياً وحددت المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على مخاطر الائتمان وخسائر الائتمان المتوقعة لكل محفظة.

هذه المتغيرات الاقتصادية وما يرتبط بها من تأثير على احتمال التخلف عن السداد، والعرض للتخلص عن السداد، وخسائر التخلف عن السداد مختلف من خلال الأداة المالية. تم تطبيق حكم الخبراء أيضاً في هذه العملية. يتم توفير تنبؤات لهذه المتغيرات الاقتصادية ("التصور الاقتصادي الأساسي") من قبل فريق تقييم المخاطر في الشركة على أساس ريع سنوي، وتتوفر أفضل تقدير للاقتصاد على مدى السنوات الخمس preceding. تم تحديد تأثير هذه المتغيرات الاقتصادية على احتمال التخلف عن السداد، والعرض عند التخلص عن السداد، وخسائر التخلف عن السداد من خلال إجراء تحويل الأنداد الإحصائي لهم تأثير التغييرات في هذه المتغيرات تاريخياً على معدلات التخلف عن السداد وعلى مكونات العرض عند التخلص عن السداد، وخسائر التخلف عن السداد.

بالإضافة إلى التصور الاقتصادي الأساسي، يقدم فريق تقييم المخاطر في الشركة تصورات مختلفة أخرى إلى جانب ترجيح السياريو. يتم تعين عدد التصورات الأخرى المستخدمة بناءً على تحويل كل نوع من أنواع المنتجات الرئيسية لضمان التقاط اللاحظية. تبلغ مدة استحقاق ١٢ شهراً قيمة كبيرة للأدوات التي أدخلتها الشركة خلال فترة إعداد التقارير الحالية، مما يجعل تأثير المعلومات المستقبلية ضئيلاً.

كما هو الحال مع أي تنبؤات اقتصادية، تخضع التوقعات واحتمالات حدوثها إلى درجة عالية من عدم التأكيد المتأصل وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة. تعتبر الشركة أن هذه التنبؤات تمثل أفضل تقدير للنتائج المحتملة، وقد قامت بتحليل العناصر غير الخطية وعدم التناسق ضمن محافظ الشركة المختلفة لإثبات أن التصورات المختارة تمثل بشكل مناسب مجموعة التصورات المحتملة.

٤-٤-٤ المطلوبات المالية

يتم إثبات كافة المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة فيما عدا المطلوبات المالية المقاسة على أساس القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لا يتم خصم تكلفة المعاملات، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات المبدئي، ويتم إدراجها في قائمة الدخل.

لاحقاً، يتم قياس جميع المطلوبات المالية الخاصة التي تحمل عمولة غير تلك المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة بأخذ أي خصم أو قسط عند التسوية في الاعتبار.

٤-٤-٥ التقييم العادل للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام، أو
- في ظل غياب سوق رئيسية، في أكثر الأسواق منفعة للأصل أو الالتزام.
- يجب للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر أفضلية أن يكون ممكناً الدخول له من قبل الشركة.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

وتقل القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الأفراض التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، وهذا على افتراض أن المشاركون في السوق يعملون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحساب قدرة الأطراف في السوق على توفير منافع اقتصادية من الأصل إما بتحقيق أفضل منفعة منه أو يبعه إلى طرف آخر من أطراف السوق يمكنه استخدام الأصل لتحقيق أفضل منفعة منه.

تستخدم الشركة أساليب تقييم تلاءم مع الظروف وتتوفر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وتعظيم استخدام المدخلات القابلة للملاحظة ذات العلاقة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المقاسة بالقيمة العادلة أو المقصح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، على النحو المبين أدناه، استناداً إلى أدنى مستوى المعيديات للهيئة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى ١ - أسعار السوق المدرجة (غير المعتمدة) في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المملوكة.
- المستوى ٢ - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة جدير بالملاحظة بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣ - أساليب التقييم التي يكون فيها أقل قدر من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة غير جدير بالملاحظة.

٦-٤-٢ إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو يتم تحويل الموجودات ويكون التحويل مؤهلاً للتوقف عن الإثبات. في الحالات التي يتم فيها تقييم الشركة بأنماها قامت بتحويل أصل مالي، يتم إلغاء إثبات الموجودات إذا قامت الشركة بتحويل جميع مخاطر ومتاعياً الملكية بشكل جوهري. عندما لا تقوم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بكل مخاطر ومتاعياً الملكية، يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية فقط إذا لم تحفظ الشركة بالسيطرة على الأصل المالي. وتقوم الشركة بشكل مستقل بإثبات أية حقوق أو التزامات تم تكوينها أو الاحتفاظ بها كموجودات أو مطلوبات.

يتم إلغاء إثبات المطلوبات المالية عند استفادتها، أي عند تفريد الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

٧-٤-٢ مقاصة الأدوات المالية

تم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجيل الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نافذ نظاماً بمقاييس المبالغ المثبتة وكانت هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

٥-٢ مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى

يتم إثبات مبالغ المطلوبات التي سيتم دفعها مقابل البضائع المستلمة والخدمات، سواءً تم إصدار فواتير موجهاً إلى الشركة أو لا. يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦-٢ مخصصات

يتم إثبات المخصصات في حال كان لدى الشركة التزام حالي (نظامي أو تعاقدي) نتيجة لحدث وقع في السابق، ومن المحمول أن يتطلب ذلك تدفقات خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية الالتزام ويمكن تقدير مبلغ الالتزام بشكل موثوق.

٧-٢ ممتلكات ومعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بالصافي بعد الاستهلاك المتراكم وأو خسائر الانخفاض في القيمة المتراكمة، إن وجدت.

يعتبر الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات كالتالي:

<u>السنوات</u>	
١٠ سنوات	تحسينات على عقار مستأجر
٤ سنوات	أثاث ومعدات مكتبية
٤ سنوات	سيارات
٥ سنوات	أجهزة حاسب آلي
٥ سنوات	تركيبيات وتجهيزات
٥ سنوات	خزانات حديدية

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق استهلاك الممتلكات والمعدات وتعدل مستقبلاً عندما يكون ذلك ملائماً في نهاية كل سنة مالية.

يتم إلغاء إثبات بند الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. يتم إدراج أي ربح أو خسارة ناجمة عن إلغاء إثبات الأصل (المحسب بالفرق بين صافي متطلبات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل عند إلغاء إثبات الأصل. تقييد مصاريف الإصلاحات العادلة والصيانة في قائمة الدخل عند تكبدها.

تظهر الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بالتكلفة المتکبدة حتى تصبح جاهزة للاستخدام المقصود منها، وبالتالي يتم رسمة التكلفة على الموجودات ذات الصلة. ويشمل ذلك تكاليف المقاولين والمأود والخدمات والدعفات الرأسمالية. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ.

٨-٢ موجودات غير ملموسة

الموجودات غير الملموسة التي يتم الاستحوذ عليها بشكل منفصل يتم قياسها بالتكلفة عند الإثبات المبدئي. وبعد الإثبات المبدئي، تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، إن وجدت. يتم احتساب الإطفاء على الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للقدر بخمس سنوات.

شركة البلاط للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدى أعمالها الإنتاجية الاقتصادية ويتم تقديرها لتحري الانخفاض في قيمتها عندما يتتوفر أي دليل يشير إلى احتمال تعرض الأصل غير الملموس لانخفاض في قيمته. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية المحددة على الأقل في نهاية كل فترة تقرير. تؤخذ في الاعتبار التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع أو النطء المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات الحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل ضمن فئة "مصاريف عمومية وإدارية".

لا يتم حساب إطفاء للموجودات غير الملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة، ولكن يتم فحصها سنويًا لتحري الانخفاض في قيمتها سواء على أساس فردي أو على مستوى الوحدة المدرة للنقد. يتم فحص التقدير الخاص بالأعمار الإنتاجية سنويًا لتحديد ما إذا كانت الأعمار الإنتاجية غير المحددة لا يزال هناك ما يؤيدتها. وفي حالة عدم وجود ما يؤيدتها، يتم تعديل التغيير في الأعمار الإنتاجية من غير محدد إلى محدد على أساس مستقبلي.

تقاس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إلغاء إثبات الموجودات غير الملموسة بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للموجودات، وتقييد في قائمة الدخل عند إلغاء إثبات تلك الموجودات.

٩-٢ الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

الممتلكات والمعدات والموجودات غير المالية الأخرى

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة أحد الأصول. في حالة وجود أي مؤشر، أو عندما يكون اختبار انخفاض القيمة السنوي للأصل مطلوبًا، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. القيمة القابلة للاسترداد للأصل هي القيمة العادلة للأصل أو الوحدة المدرة للنقد أعلى من تكاليف التخلص وقيمة المستخدمة. يتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا لم يولد الأصل تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن الموجودات الأخرى أو جموعات من الموجودات. عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد القيمة القابلة للاسترداد، يتم اعتبار الأصل منخفض القيمة ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد.

عند تقييم القيمة في الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصًا تكاليف التخلص، يتمأخذ معاملات السوق الحالية في الاعتبار. إذا لم يكن بالإمكان تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام تموذج تقييم مناسب. يتم دعم هذه الحسابات بمضاعفات التقييم، وأسعار الأسهم المدرجة للشركات التابعة للتداولة في البورصة أو غيرها من مؤشرات القيمة العادلة المتاحة.

بالنسبة للموجودات باستثناء الشهرة، يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لمعرفة ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن خسائر انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً لم تعد موجودة أو قد انخفضت. في حالة وجود مثل هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقد. يتم عكس خسارة انخفاض القيمة المعترف بها سابقاً فقط إذا كان هناك تغير في الافتراضات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد للأصل منذ الاعتراف بخسارة انخفاض القيمة الأخيرة. يكون الانعكاس محدوداً بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمة القابلة للاسترداد، ولا تتجاوز القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها، بعد خصم الاستهلاك، في حالة عدم وجود خسائر انخفاض في قيمة الأصل في السنوات السابقة. يتم إدراج هذا الانعكاس في قائمة الدخل.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الموجودات غير الملموسة

يتم اختبار الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة للانخفاض في القيمة سوياً سواء بشكل قردي أو على مستوى الوحدة المدورة للنقد، حسب مقتضى الحال وعندما تشير الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تنخفض قيمتها.

١٠-٢ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكويين مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين بناءً على التقييم الاكتواري للالتزام الشركة بموجب نظام العمل السعودي.

وفقاً لأحكام المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ "مكافآت الموظفين"، تقوم الإدارة بإجراء اختبار لتقدير القيمة الحالية لالتزاماتها، باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. بموجب هذه الطريقة، يتم إجراء تقييم للحياة المتوقعة للموظفين لدى الشركة والراتب المتوقع في تاريخ ترك الخدمة.

يتم تحديد تكلفة تقديم مكافآت بموجب خطط المكافآت المحددة للشركة باستخدام طريقة التعلم المتوقعة بواسطة خبراء اكتواريين مؤهلين مهنياً وتوصلت إلى استخدام افتراضات اكتوارية بناءً على توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي. تنسب هذه التقييمات مراجعاً استحقاق الفترة الحالية (لتحديد تكلفة الخدمة الحالية)، والفترات الحالية والسابقة (لتحديد القيمة الحالية لالتزامات المكافآت الحالية). يتم إثبات عمليات إعادة القياس التي تشمل الأرباح والخسائر الاكتوارية مباشرةً في قائمة المركز المالي الزيادة أو النقص في الأرباح المتقدمة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر في الفترة التي تحدث فيها. لا يتم إثبات إعادة القياس في قائمة الدخل لفترات اللاحقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمة السابقة في قائمة الدخل في وقت سابق من:

- تاريخ تعديل الخطة أو تقليلها، و
- التاريخ الذي ثبت فيه الشركة التكاليف المرتبطة بإعادة الهيكلة

يتم احتساب صافي الفائدة من خلال تطبيق معدل الخصم على صافي الالتزامات المحددة للمستحقات. يشتمل التزام المكافآت المحددة في قائمة المركز المالي على القيمة الحالية لالتزام المكافآت المحددة باستخدام معدل الخصم.

١١-٢ الاحتياطي نظامي

وفقاً لطلبات نظام الشركات السعودي، يتطلب تحويل ١٠٪ من صافي الربح للسنة إلى الاحتياطي النظامي. قد تقرر الشركة التوقف عن التحويل للاحتياطي عندما يعادل الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٢-٢ الزكاة وضرائب الدخل

تخضع الشركة للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل (المبنية). يتم احتساب الزكاة وضرائب الدخل على قائمة الدخل. يتم احتساب المبالغ الإضافية المستحقة الدفع، إن وجدت، عند الانتهاء من التقسيم النهائي عند تحديد هذه المبالغ.

يتم تقديم الضريبة الموجلة بالكامل، إن وجدت، باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة بين الأسس الضريبية للموجودات والمطلوبات وقيمها الدفترية في القوائم المالية في تاريخ التقرير.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم إثبات المطلوبات الضريبية للمؤجلة لجميع الفروقات المؤقتة للضريبة، إلا عندما ينشأ الالتزام الضريبي للمؤجل من الإثبات الأولي للشهرة أو أصل أو النزام في معاملة لا تتعلق باندماج الأعمال وفي وقت المعاملة، لا يؤثر على الربح الخاضعي أو الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة. ويتم إثبات الموجودات الضريبية للمؤجلة لكافة الفروق المؤقتة القابلة للشخص، والإيرادات الضريبية غير المستخدمة المدورة والخسائر الضريبية غير المستخدمة إلى الحد الذي يكون فيه من المرجح أن يكون الربح الخاضع للضريبة متاحاً مقابل إمكانية استخدام فروقات مؤقتة قابلة للشخص. يتم تحديد الضريبة للمؤجلة باستخدام معدلات (الأنظمة) الضريبية التي تم سنها أو سنها بشكل كبير بمحظوظ نهاية فترة التقرير ويتوقع تطبيقها عند تحقيق أصل الضريبة للمؤجلة ذات الصلة أو تسوية الالتزامات الضريبية للمؤجلة.

يتم إثبات الضريبة للمؤجلة المتعلقة بالبنود المعترف بها خارج قائمة الدخل، إما في قائمة الدخل الشامل أو في حقوق المساهم مباشرة.

تم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات الضريبية للمؤجلة في كل تاريخ تقرير ويتم تخفيضها إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتسب وجود ربح كاف خاضع للضريبة للسماح باستخدام كل أو جزء من الأصل الضريبي للمؤجل. كما يتم إعادة تقدير موجودات الضريبة للمؤجلة غير المعترف بها في كل تاريخ تقرير، ويتم إدراجها إلى الحد الذي يصبح فيه من المحتسب أن تسمح الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة استرداد الأصل الضريبي للمؤجل.

تم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة للمؤجلة عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية وعندما تتعلق أرصدة الضريبة للمؤجلة بنفس السلطة الضريبية. تم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية عند وجود حق نظامي ملزم للشركة لمقاصة وجود النية للتسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات أو سداد المطلوبات في آن واحد.

كما تقوم الشركة أيضاً باستقطاع ضرائب الدخل على بعض المعاملات مع الأطراف غير المقيمين في المملكة العربية السعودية، وذلك وفقاً لنظام ضريبة الدخل السعودي.

١٣-٢ الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة التمانية

لا تتعامل الموجودات المحتفظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة التمانية من قبل الشركة كموجودات للشركة وبالتالي يتم التعامل معها كبنود خارج المركز المالي في هذه القوائم المالية.

١٤-٢ إثبات الإيرادات

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ باستخدام النموذج التالي المكون من خمس خطوات:

الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل يتم تعريف العقد على أنه اتفاق بين طرفين أو أكثر حيث تنشأ الالتزامات والحقوق واجبة النفاذ وتحدد معايير العقود كل على حدة والتي يجب الوفاء بها.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء يعرف النزام الأداء بأنه وعد في العقد يتم بموجبه نقل بضاعة أو خدمات إلى العميل.

الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة سعر المعاملة هو المقابل الذي تتوقع الشركة أن تستحقه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات المصرح بما إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة باليابا عن أطراف أخرى.

الخطوة ٤: توزيع سعر المعاملة في العقد الذي ينطوي على أكثر من النزام أداء واحد، توزع الشركة سعر المعاملة لكل النزام أداء ببلغ يساوي المقابل المالي الذي يتوقع أن تستحقه الشركة مقابل الوفاء بكل النزام أداء.

الخطوة ٥: إثبات الإيرادات تقوم الشركة بإثبات الإيراد أو عندما تلبي النزام الأداء عن طريق نقل السلعة أو الخدمة الموعودة إلى العميل بموجب العقد.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

بناءً على الخطوات الخمس السابقة، فإن سياسة إثبات الإيرادات لمختلف مصادر الإيرادات هي كما يلي:

دخل الوساطة – يتم إثبات إيرادات صفات الوساطة على أساس الاستحقاق. في اللحظة التي يتم فيها تفيد / استنتاج المعاملات، يمكن القول إن الوكيل (في هذه الحالة الشركة) قد أوفت بالتزاماتها المتعلقة بالأداء، والتي تعتبر التزامات أداء مستوفاة في وقت ما وليس حلال فترة زمنية. وبالتالي، عند تقديم الخدمات، يجب الاعتراف بالإيرادات الناتجة عن الوساطة. يتم احتساب إيراد الوساطة المكتسبة من معاملات البيع والشراء اليومية في تاريخ التجارة.

أتعاب إدارة الموجودات – يتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات بناءً على نسبة ثابتة من صافي الموجودات المدارة ("قائم على الموجودات") أو نسبة من عوائد صافي الموجودات ("قائم على العوائد") وتُخضع للشروط والأحكام المطبقة وعقود الخدمات مع العملاء والصناديق. ترجع الشركة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال الفترة، لأن الأتعاب تتعلق تجديداً بمجهود الشركة لنقل الخدمات لتلك الفترة. وبما أن أتعاب إدارة الموجودات غير خاضعة للاسترداد، لا تتوقع الإدارة حدوث أي عكس جوهري للإيرادات المثبتة سابقاً.

رسوم اشتراك – تُعرض هذه الرسوم وتتضمّن في التزام الأداء المنفصل للصادق، وتحتّم خدمة مدير الصادق عن اشتراك المستثمر وتحقق اعتراضًا فوريًا بالإيرادات، مع افتراض عدم وجود التزامات أخرى.

إيراد الخدمات الاستشارية والاستثمارية المصرفية – يتم إثبات إيرادات الخدمات الاستشارية والمصرفية الاستثمارية بناءً على الخدمات المقدمة باعتبارها مكتملة وفقاً للاتفاقية / العقد الأساسي باستخدام نجح الخطوات الخمس لتنفيذ التزامات على الإيرادات أعلاه.

عادةً يتم الاعتراف بإثبات إيرادات الرسوم المقدمة على مدار فترة زمنية، في حالة استلام دفعة مقدمة لتنفيذ التزامات مستقبلية. بشكل عام، يرتبط بتوقيت التزام الأداء. على سبيل المثال، شهرية، ربع سنوية إلى آخره.

في بعض الحالات، يرتبط تراكم الرسوم المقدمة بعض المراحل البارزة مثل تقديم تقرير أو شهادة من قبل طرف ثالث. إذا كانت شروط الرسوم المقدمة مرتبطة بهذه الالتزامات المتعلقة بالأداء، فعندها يتم إثبات الإيراد عندما تنتهي الالتزامات الأداء، أي عند الوفاء بالشروط وفقاً للعقد المبرم مع العملاء.

يتم إثبات رسوم النجاح عند الوفاء بالالتزامات الأداء. على سبيل المثال، إما عند الحصول على خطاب العقوبة أو صرف القرض حسب مقتضي الحال.

يتم الاعتراف برسوم الاكتتاب عندما تقدم الشركة جميع الخدمات للمصدر ويتحقق لها تحصيل الرسوم من المصدر دون أي خدمات محتملة مرتبطة بالرسوم. يتم عرض إيرادات الاكتتاب بالصافي من المصاريف المتعلقة بالمعاملات.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

رسوم الحفظ - عام، يتم إثبات إيرادات رسوم الحفظ على أساس النسب الزمني. توفر الشركة بنية حفظ قانوني غير مقيد بما يتماشى مع متطلبات هيئة السوق المالية وموصلة لعمليات فعالة لصناديق الاستثمار المشتركة تحت الإداره، في حين مصممة خصيصاً لتطلبات محددة لمديري الصندوق على أساس كل حالة على حدة.

إيرادات توزيعات أرباح - يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات الحق في استلام تلك المبالغ.

إيرادات عمولات خاصة

رسوم التمويل بالهامش - يتم إثبات الدخل من تسهيلات تمويل المأمش على أساس نسبي زمني على مدار فترة العقد بناءً على المبالغ الأساسية القائمة ومعدل الربح المتتفق عليه مع العميل.

الدخل من المراجحة - يتم إثبات الإيرادات من وداع المراجحة لدى البنك على أساس معدل العمولة الفعالة. معدل الفائدة الفعالة هو المعدل الذي ينضم بالضبط الدفعات أو المقويات النقدية المستقبلية المتوقعة من خلال العمر المتوقع للأصل المالي (أو فترة أقصر، حسبما كان ملائماً)، إلى القيمة الدفترية للأصل المالي. عند احتساب معدل العمولة الفعالة، تقوم الشركة بقدر التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المستقبلية. يتم تدريب القيمة الدفترية للأصل المالي، إذا قامت الشركة بمراجعة تقديرات المدفوعات أو المقويات. يتم احتساب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعالة الأصلي ويتم تسجيل التغير في القيمة الدفترية كخسائر الخفاض القيمة.

١٥-٢ المصارييف

يتم تصنيف المصاريف، عدا تكاليف الموظفين والأعباء المالية على أنها مصاريف عمومية وإدارية. وتشمل هذه أيضاً المصاريف التي خصصها بنك البلاد.

١٦-٢ مصروف العمولات الخاصة لتمويل المراجحة قصيرة الأجل

يتم احتساب مصروف العمولات الخاصة لتمويل المراجحة قصيرة الأجل على أساس نسبي زمني على مدى فترة العقد وذلك عن أصل المبلغ القائم ومعدل الربح المتتفق عليه مع بنك البلاد.

١٧-٢ عقود الإيجار

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٩

موجودات حق الاستخدام / التزامات الإيجار

عند الإثبات الأولي، في بداية العقد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد، أو يتضمن، عقد إيجار، العقد يعتبر، أو يتضمن، عقد إيجار إن كان العقد ينقل السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الوقت في مقابل عوض. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تعود للشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للستةonth في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

حق استخدام الموجودات

تطبق الشركة نموذج التكلفة، ويقيس حق استخدام الموجودات بالتكلفة:

- ١ يخصم منها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و
- ٢ تكون معدلة لأي إعادة قياس للالتزامات عقود الإيجار لتعديلات الإيجار.

بشكل عام، سيكون حق استخدام الموجودات مساوياً للالتزامات عقود الإيجار. ومع ذلك إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل تكاليف تغيير المواقع، الودائع غير القابلة للاسترداد وغيرها من المصروفات المتعلقة بالمعاملات، يجب أن تضاف على قيمة حق استخدام الموجودات.

الالتزامات عقود الإيجار

عند الاعتراف الأولي، فإن التزام عقود الإيجار هو القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجر.

بعد تاريخ البدء بتطبيق المعيار، يقيس البنك الالتزامات عقود الإيجار عن طريق:

- ١ زيادة القيمة الدفترية لعكس العائد على التزامات عقود الإيجار،
- ٢ خفض القيمة الدفترية لعكس مدفوعات الإيجار المقدم، و
- ٣ إعادة قياس القيمة الدفترية لعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقود الإيجار.

عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة

يتم إثبات المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الموجودات منخفضة القيمة على أساس القسط الثابت كمحض في قائمة الدخل. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار تتراوح مدهما بين ١٢ شهراً أو أقل.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

قبل ١ يناير ٢٠١٩، حيث الشركة مستأجرة، تم تطبيق السياسة المحاسبية التالية:

تصنف عقود الإيجار والتي لم تتحول بموجتها كافة مخاطر ومتاعب ملكية الأصل إلى الشركة كعمود إيجارات تشغيلية. ونتيجة لذلك، تعتبر كافة عقود الإيجار التي ترمي الشركة عقود إيجارات تشغيلية. يتم تحويل الدفعات التي يحجب عقود الإيجارات التشغيلية على قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

١٨-٢ المعاملات بالعملات الأجنبية وأرصادها

يتم تحويل المعاملات التي تم بالعملات الأجنبية إلى ريالات السعودية باستخدام أسعار الصرف السائدة في السوق تاريخ تلك المعاملات. إن الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية الفترة، يتم تحويلها إلى ريال سعودي على أساس سعر الصرف السائد في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم إدراج الأرباح أو الخسائر الحقيقة وغير الحقيقة الناجمة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

١٩-٢ الموجودات والمطلوبات المختلطة

يتم الإنصاح عن المطلوبات المختلطة عندما يكون التأكد منها يعتمد فقط على أحداث مستقبلية أو عندما لا يمكن قياس تبعيتها بشكل موثوق. لا يتم الاعتراف بال الموجودات المختلطة لكن يتم الإنصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمنافع الاقتصادية محتملاً.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

النقد والأرصدة لدى البنك

-٣

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١
٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
١٩,١٤٣,٤٠٦	١٧,٣٠٨,٧٥٥
(٣,٨٥٠)	(٣,٥٧١)
١٩,١٣٩,٥٥٦	١٧,٣٠٥,١٣٤
٣٤٠,٤٧٠,٦٦٢	٢٦٧,٠٦٦,٤٧٧
<u>٣٥٩,٦١٥,٢١٨</u>	<u>٢٨٤,٣٨٦,٦١١</u>

إيضاحات

النقد في الصندوق
النقد في بنك البلاد - حسابات جارية
مطروحاً منه: مخصص الخفاض في القيمة

ودائع مراجعة لدى البنوك

١-٣ يمثل هذا الحساب المحفظ في لدى بنك البلاد. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، حصل بنك البلاد على تصنيف "A٣" (٢٠١٨) وفقاً لموديز.

٢-٣ ودائع مراجعة لدى البنوك

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١
٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٧,٠٠٠,٠٠٠
٥٧٢,٦٦٧	١٨٧,٧٧٠
(١٠٣,٠٠٥)	(١٢١,٢٩٣)
<u>٣٤٠,٤٧٠,٦٦٢</u>	<u>٢٦٧,٠٦٦,٤٧٧</u>

المبلغ الأصل المستحق
الربح المستحق على المبلغ القائم
مطروحاً منه: مخصص الخفاض في القيمة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تم إيداع جميع ودائع المراجعة لدى البنوك بفترات استحقاق من شهر إلى ٣ أشهر (٢٠١٨: من شهر إلى ١٢ شهر) وتحمل معدلات ربح تتراوح بين ٦% إلى ١٠% سنوياً (٢٠١٨: من شهر إلى ١٢ شهر).

تمويل بالهامش

-٤

منحت الشركة تسهيلات تمويل بالهامش لعملائها للاستثمار في سوق الأسهم السعودي (تداول). يتم تدعيم هذه التسهيلات بضمانات وتمتد لمدة أقصاها سنة واحدة وتحمل معدلات ربح قائمة على مبلغ التمويل بالهامش.

خلال السنة، تم منح بعض أعضاء مجلس إدارة الشركة تسهيلات بتمويل بالهامش بإجمالي معاملات خلال السنة بلغت ١١٩,٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٥٠٠ مليون ريال سعودي). بلغت الأرصدة المستحقة ٥١,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٥٠٠ مليون ريال سعودي).

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١
٢٢٢,٣٢١,٩١١	١٤٣,٤٥٠,٢٧٣
٢,٣٥١,٧٥٢	٤,٩٠٣,٧٢٧
<u>٢٣٤,٦٧٣,٦٦٤</u>	<u>١٤٨,٣٥٤,٠٠٠</u>

مجموع التمويل بالهامش
الربح المستحق

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المائية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

استثمارات -٥

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	إيضاحات	١-٥ متداولة
٩,٨٢١,٤٩٥	٤٣,٧٣٢,١٢٩	١-١-٥	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١٢٣,٤١٦	-	٢-١-٥	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			٢-٥ غير متداولة
١٩٣,٨١١,٥٠١	٢٢٩,٦٧١,٧٩٩	١-٢-٥	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٢٩٤,٧٧٤	٣,٢٨٥,٢٤٦	٢-٢-٥	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٢٠٩,٠٦٠,٩٨٦	٢٧٦,٦٨٩,١٧٤		

١-٥ متداولة

١-١-٥ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تشمل هذه الاستثمارات استثمارات في الصناديق الاستثمارية وأسهم حقوق الملكية التالية:

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	المشتريات / ربح غير محق من إعادة البيع	القيمة الدفترية	المبيعات خلال القىاس بما في ذلك إعادة نقل من متداول	القيمة الدفترية	الافتتاحية	السنة	تقدير العملات الأجنبية إلى غير متداول	الختامية	صندوق الضاحية للطرح الخاص (*)
- (٥,٩٤٤,٨٠٠)	-	-	-	٥,٩٤٤,٨٠٠	-	-	-	-	صندوق الضاحية للطرح الخاص (*)
٤,٣١١,٣٢٠	-	٤٣٤,٨٢٥	-	٣,٨٧٦,٤٩٥	-	-	-	-	صندوق إثار الخليجي
٧,٨٤٩,٤٣٥	-	٧٥٣,٢٨٧	٧,٠٩٦,١٤٨	-	-	-	-	-	صندوق البلاد الاستثماري
١٩,٠٠٥,٩٤٧	-	٢٥٤,٠٩٧	١٨,٧٥١,٨٥٠	-	-	-	-	-	صندوق البلاد للمراجحة بالدولار الأمريكي
١٢,٥٦٥,٤٢٧	-	١,١٥٨,٥١٥	١١,٤٠٦,٩١٢	-	-	-	-	-	أسهم حقوق الملكية
٤٣,٧٣٢,١٢٩	٢,٦٠١,٧٢٤	٣٧,٢٥٤,٩١٠	٩,٨٢١,٢٩٥						الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥,٩٤٤,٨٠٠)									

(*) خلال السنوات الحالية تم تجديد عمر الصندوق، و بذلك تم تصنيف الاستثمار على أنه غير متداول. سيتني الصندوق في عام

.٢٠٢١

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٨ ديسمبر ٣١

(خسارة غير محققة) /

القيمة الدفترية	المشتريات / المبيعات	خسارة صرف	ربح غير محقق عند القيمة الدفترية			
				الأفتتاحية	إعادة التأمين	الختامية
				خلال العام	العملات الأجنبية	

٥,٩٤٤,٨٠٠	(٤٩٢,٣٠٠)	-	-	٦,٤٣٧,١٠٠	صندوق الضاجة للطرح
٣,٨٧٦,٤٩٥	(٤٠,٤٨٠)	-	-	٣,٩١٦,٩٧٥	الخاص (٥)
-	٢٠,٠٠٠	-	(١٠,٥٧٣,٤٠٠)	١٠,٥٥٣,٤٠٠	صندوق إمارات الخليجي
-	٢٠,٩٩٧	(٤٧٠,٨٣٢)	(٨,٣٨٤,١٦٤)	٨,٨٣٣,٩٩٩	صندوق اشور
٩,٨٢١,٢٩٥	(٤٩١,٧٨٣)	(٤٧٠,٨٣٢)	(١٨,٩٥٧,٥٦٤)	٢٩,٧٤١,٤٧٤	الصندوق الاجتماعي في المملكة المتحدة

الاستثمارات المحفظة بما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

خلال قاعدة الدخل

بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الاستثمارات المحفظة بما بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية التالية:

٢٠١٩ ديسمبر ٣١

أسهم حقوق الملكية

٢٠١٨ ديسمبر ٣١

أسهم حقوق الملكية

٢٠١٩ ديسمبر ٣١

القيمة الدفترية	المشتريات / المبيعات	التغيرات في القيمة العادلة				
			الأفتتاحية	خلال العام	على الاستثمارات في الأسهم	القيمة الدفترية الختامية
-	١,١٣٣,٤١٦	(١,٢٥٨,٢٢٣)	١,١٣٣,٤١٦	١,٢٥٤,٠٥٩	١٢٠,٦٤٣	-

٢٠١٨ ديسمبر ٣١

أسهم حقوق الملكية

القيمة الدفترية	المشتريات / المبيعات	التغيرات في القيمة العادلة				
			الأفتتاحية	خلال العام	على الاستثمارات في الأسهم	القيمة الدفترية الختامية
-	١,١٣٣,٤١٦	(٦٨٦,٤٨٥)	-	١,٨١٩,٩٠١	١٢٠,٦٤٣	١,٢٥٤,٠٥٩

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٥ غير متداولة

١-٢-٥ استثمارات تحفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتمثل الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية التالية:

٢٠١٩ ديسمبر ٣١					
المشتريات / القيمة الدفترية الخاتمية	ربح غير محق / خسارة غير محققة	المبيعات خلال العام	عند إعادة القياس إلى غير المتداول	الافتتاحية عند إعادة القياس	نقل من متداول المبيعات خلال (خسارة غير محققة)
٥,٥٨٦,٥٤٠	(٣٥٨,٢٦٠)	-	-	٥,٩٤٤,٨٠٠	-
١٣,٦٩٨,٧٨٢	٣,٨٧٨,٨٨٩	-	-	٩,٨١٩,٨٩٣	صندوق كناري الخزامي
٥,٨٦٣,٩٥٠	٢٢٣,٧٤٢	-	-	٥,٦٤٠,٢٠٨	الوسط للعقارات
٢٠٤,٥٢٢,٥٢٧	٢٦,١٧١,١٢٧	-	-	١٧٨,٣٥١,٤٠٠	صندوق مكة للضيافة
٢٢٩,٦٧١,٧٩٩	٢٩,٩١٥,٤٩٨	-	-	٥,٩٤٤,٨٠٠	الاستثمارات المحفظة بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٩٣,٨١١,٥٠١	٢٠,٥٨,٥٠٢	-	-	١٩٣,٨١١,٥٠١	

٢٠١٨ ديسمبر ٣١					
المشتريات / القيمة الدفترية الخاتمية	ربح غير محق / خسارة غير محققة	المبيعات (خسارة غير محققة) خلال العام	عند إعادة القياس إلى افتتاحية	الافتتاحية عند إعادة القياس	نقل من متodal المبيعات (خسارة غير محققة)
٩,٨١٩,٨٩٣	(١,٦٢٧,٨٠٧)	-	-	١١,٤٥٧,٧٠٠	صندوق كناري الخزامي
٥,٦٤٠,٢٠٨	٨٧٢,٠٠٨	-	-	٤,٧٦٨,٢٠٠	الوسط للعقارات
١٧٨,٣٥١,٤٠٠	٣,٨٢٤,٣٠٢	-	-	١٧٤,٥٢٧,٠٩٨	صندوق مكة للضيافة
١٩٣,٨١١,٥٠١	٢٠,٥٨,٥٠٢	-	-	١٩٣,٨١١,٥٠١	الاستثمارات المحفظة بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

١-١-٢-٥ صندوق البلاد للضيافة في مكة المكرمة

الاسم	نوع النشاط	المساهمة
صندوق البلاد للضيافة في مكة المكرمة	صندوق عقاري	٪ ١٦,٦٦

تأسس صندوق البلاد للضيافة في مكة المكرمة ("الصندوق") في عام ٢٠١٦ كصندوق عقاري مغلق متواافق مع الشريعة الإسلامية. الغرض من الصندوق هو الاستثمار في موجودات الضيافة الرئيسية في مكة المكرمة من خلال الحصول على ١٤٦ وحدة تقع في أبراج تتدفقية كاملة الخدمات راقية / فاخرة على حدود المسجد الحرام.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تعاقدت الشركة مع مقيم خارجي ومستقل ومهل لتحديد القيمة العادلة لـ ١٤٦وحدة سكنية ضمن مشروع جبل عمر في مكة المكرمة (المطقة S٣ و S٤). المقيم متخصص في تقدير الأصول القابلة للتحويل وغير القابلة للتحويل، بما في ذلك التقييم التجاري والصناعي والعقاري وهو معتمد من قبل "تقيم".

٤-٢-٥ استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطلقة

خلال السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، اشترت الشركة "كوكيل وكمنظم" صكوك من شركة المراجحة مارينا للتمويل "كمصدر" بقيمة ٥ مليون ريال سعودي من أصل إجمالي الإصدار البالغ ٤٠٠ مليون ريال، سعودي بإصدار المرحلة الأولى بقيمة ١٧٨ مليون ريال سعودي والتي ستنتهي في يناير ٢٠٢٣ بمعدل ربع الدفتري قدره ٨٪ لعشرين كوبون تبدأ من ١١ فبراير ٢٠١٨ وحتى ١٢ فبراير ٢٠٢٣.

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١	٢٠١٩ ٣١
٤,٢٥٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠	أصل المبلغ
٤٧,٢٢٢	٣٥,٧٢٢	ربح مستحق
(٢,٤٤٨)	(٤٧٦)	مطروحا منه: مخصص انخفاض في القيمة
٤,٢٩٤,٧٧٤	٣,٢٨٥,٢٤٦	

موجودات أخرى

-٦-

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١	٢٠١٩ ٣١
<u>ذمم مدينة من الصاديق ومحافظ الاحتياطية:</u>		
٢٢,٧٥٥,٦٧٥	٤٤,١٣٩,٢٢٨	أتعاب إدارة من الصاديق
٤,٢٩٠,٥٢٤	٢٠,١٨٩,٨٧٤	القروض المستحقة من الصناديق الخاصة
١١,٨١٩,٤٧٠	-	الحافظ الاحتياطي - دولي
٢٠,١,٤٧٩	٤,٩٨٣,٤٦٣	المحافظ الاحتياطية - محلي
٦,٢٦٥,٠٦٥	١٠,٤١١,٨١٢	إيدادات مدينة لحفظ الأوراق المالية والمصرفيه الاستثمارية
١,٥٥٥,٢٧٦	١,٤٢٢,٣٧٤	مبالغ مدفوعة مقدماً
١,٥٨٦,٨٠٥	٥٢٤,٦٤٤	أخرى
(٤٣٣,٢٢٢)	(١,١٠٣,٣٨٤)	مطروحا منه: مخصص انخفاض في القيمة
٤٨,٠٤١,٠٧٢	٨٠,٥٦٨,٠١١	

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقللة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

ممتلكات ومعدات، بالصافي

-٧

٢٠١٩	٢٠١٩ / تحويلات / (استبعادات)	٢٠١٩ / تحويلات من بنك	٢٠١٩ / إضافات	٢٠١٩ / البلاد إلى الشركة	٢٠١٩ / ١ يناير
------	------------------------------	-----------------------	---------------	--------------------------	----------------

التكلفة:

١,٢٣٨,٨٨١	-	٤٠٢,٦٦٦	-	٨٣٦,٢١٥	أجهزة حاسب آلي
٣٥٨,٩٩٨	-	٥٨,٣٩٣	-	٣٠٠,٦٠٥	تركيبات وتجهيزات
٦,٧٧٧,٣٥٥	-	٦٥,٣٣٠	-	٦,٧١٢,٠٢٥	تحسينات على عقار مستأجر
٥٠١,٨٥٠	-	-	-	٥٠١,٨٥٠	سيارات
٢,٥٢٤,٨١٣	-	٧٩,٤٦٠	-	٢,٤٤٥,٣٢٣	أثاث ومعدات مكتبية
٢٨,٠٠٠	-	-	-	٢٨,٠٠٠	خزائن حديدية
٧٣,٧٧٠	-	-	-	٧٣,٧٧٠	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
١١,٥٠٣,٦٦٧	-	٦٠٥,٨٤٩	-	١٠,٨٩٧,٨١٨	

الاستهلاك المزاكم:

(٩٠٢,٢٦٩)	-	(١١١,٠٧١)	-	(٧٩١,١٩٨)	أجهزة حاسب آلي
(٣٩٠,٠٦٣)	-	(٣٠,٧٣٩)	-	(٣٥٩,٣٢٤)	تركيبات وتجهيزات
(٢,٣٤٧,٨٦٥)	-	(٦٦٩,٢٤٦)	-	(١,٦٧٨,٦١٩)	تحسينات على عقار مستأجر
(٤١٠,٥٤١)	-	(١٠١,٧٤٥)	-	(٣٠٨,٧٩٦)	سيارات
(١,٣٤٩,٧٠٦)	-	(٣٧٤,٦٢١)	-	(٩٧٥,٠٨٥)	أثاث ومعدات مكتبية
(٢٨,٠٠٠)	-	-	-	(٢٨,٠٠٠)	خزائن حديدية
(٥,٤٢٨,٤٤٤)	-	(١,٢٨٧,٤٢٢)	-	(٤,١٤١,٠٢٢)	
٦,٠٧٥,٢٢٣				٦,٧٥٦,٧٩٦	صافي القيمة الدفترية

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	تحويلات / (استبعادات)	تحويلات من بنك البلاد إلى الشركة	١ يناير ٢٠١٨	النكلفة:
٨٣٦,٢١٥	-	٦٤٠,١٨	٧٧٦,١٩٧	أجهزة حاسب آلي
٣٠٠,٦٠٠	٢٠,١١٤	٤٣,٥٩٥	٢٢٦,٨٩٦	تركيبات وتجهيزات
٦,٧١٢,٠٢٥	٣,٥٨٢,٣٣١	-	٣,١٢٩,٦٩٤	تحسيبات على عقار مستأجر
٥٠١,٨٥٠	-	-	٥٠١,٨٥٠	سيارات
٢,٤٤٥,٣٥٣	-	١,٢٨٥,٦٩٤	١,١٥٩,٦٥٩	أثاث ومعدات مكتبية
٢٨,٠٠٠	-	-	٢٨,٠٠٠	خزائن حديدية
٧٣,٧٧٠	(٣,٦٠٢,٤٤٥)	٩٢٩,٧٨٧	٢,٧٤٦,٤٤٨	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
١٠,٨٩٧,٨١٨	-	٢,٣٢٣,٠٩٤	٨,٥٧٤,٧٢٤	-
الاستهلاك المترافق:				
(٧٩١,١٩٨)	-	(١٧٣,١٨٦)	(٦١٨,٠١٢)	أجهزة حاسب آلي
(٣٥٩,٣٢٤)	-	(٦٢,٥١٤)	(٢٩٦,٨١٠)	تركيبات وتجهيزات
(١,٦٧٨,٦١٩)	-	(٦٨٨,٧٠٤)	(٩٨٩,٩١٥)	تحسيبات على عقار مستأجر
(٣٠,٨٧٩٦)	-	(١٠,١,٧٤٥)	(٢٠,٧,٠٥١)	سيارات
(٩٧٥,٠٨٥)	-	(٣٧٩,٧٧٥)	(٥٩٥,٣١٠)	أثاث ومعدات مكتبية
(٢٨,٠٠٠)	-	(٢٢,٢٨٢)	(٥,٧١٨)	خزائن حديدية
(٤,١٤١,٠٢٢)	-	(١,٤٢٨,٢٠٦)	(٢,٧١٢,٨١٦)	-
٦,٧٥٦,٧٩٦			صافي القيمة الدفترية:	

خلال عام ٢٠١٨، تم نقل بعض بندو الممتلكات والمعدات بقيمة صافي مخفيضة من بنك البلاد.

يشمل أعمال رأسمالية تحت التنفيذ المقدم للموردين لشراء التجهيزات والتركيبات وبناء بعض التحسينات المستأجرة.

الموجودات غير الملموسة، بالصافي -٨-

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	تحويلات / (استبعادات)	تحويلات من بنك البلاد إلى الشركة	١ يناير ٢٠١٩	النكلفة:
٩,٢١٨,٠٦٣	١,٩٩٨,٦٩١	٤٥٤,١٢٩	-	برامح حاسب آلي
-	(١,٩٩٨,٦٩١)	-	-	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
٩,٢١٨,٠٦٣	-	٤٥٤,١٢٩	-	الاطفاء المترافق:
(٦,٦٢٦,٤٧٨)	-	(١,٩٤٦,٨٠٦)	(٤,٦٧٩,٦٧٢)	برامح حاسب آلي
(٦,٦٢٦,٤٧٨)	-	(١,٩٤٦,٨٠٦)	(٤,٦٧٩,٦٧٢)	-
٢,٥٩١,٥٨٥			صافي القيمة الدفترية:	

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٨	٣١ ديسمبر / (استبعادات)	٢٠١٨ البالد إلى الشركة	١ يناير ٢٠١٨ تحويلات من بنك	٢٠١٩ تحويلات /	التكلفة:
٦,٧٦٥,٢٤٣	٤٠١,٨١٢	٥٢,٥٦٩	٦,٣١٠,٨٦٢	-	برامج حاسب آلي
١,٩٩٨,٦٩١	(٤٠١,٨١٢)	١,٠٤٩,٤٥٩	١,٣٥١,٠٤٤	-	أعمال رأسالية تحت التنفيذ
٨,٧٦٣,٩٣٤	-	١,١٠٢,٠٢٨	٧,٦٦١,٩٠٦	-	
 الأطفاء المترافق:					
(٤,٦٧٩,٦٧٢)	-	(١,١٧٣,٧٥٣)	(٣,٥٠٥,٩١٩)	-	برامج حاسب آلي
(٤,٦٧٩,٦٧٢)	-	(١,١٧٣,٧٥٣)	(٣,٥٠٥,٩١٩)	-	
٤,٠٨٤,٢٦٢				-	صافي القيمة الدفترية

تمثل الموجودات غير الملموسة تكلفة البرامج المختلفة التي تستخدمها الشركة لغرض المحاسبة وحفظ السجلات لمختلف تدفقات الإيرادات التي تشمل أنشطة الشركة التجارية.

٩ - قabil مراجحة قصير الأجل

يمثل ذلك قabil المراجحة الذي تم الحصول عليه من بنك البلاد لتمويل متطلبات رأس المال العامل للشركة. وقد تضمن شراء سلع من قبل بنك البلاد بناءً على طلب الشركة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، حصلت الشركة على قabil مراجحة قصير الأجل من بنك البلاد. كان التسهيل الأول بقيمة ٥٠ مليون ريال سعودي يتم سدادها بحلول ٢٠ مارس ٢٠١٩ وتحمّل كمتصروف عمولة خاصة بمعدل ساينور بالإضافة إلى فروق أسعار متفق عليها. أما التسهيل الثاني فكان بقيمة ١٣٠ مليون ريال سعودي يتم سدادها بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وتحمّل كمتصروف عمولة خاصة بمعدل ساينور بالإضافة إلى فروق أسعار متفق عليها. لم تكن هناك أي تعهدات قرض على قabil المراجحة تم الحصول عليها من بنك البلاد.

خلال السنة الحالية، حصلت الشركة على قabil مراجحة قصير الأجل كان مبلغ التسهيل ٢٠ مليون ريال سعودي وتحمّل كمتصروف عمولة خاصة بمعدل ساينور بالإضافة إلى فروق أسعار متفق عليها، و يتم سدادها بحلول ١٦ يونيو ٢٠٢٠. لم تكن هناك أي تعهدات قرض على قabil المراجحة تم الحصول عليها من بنك البلاد.

شركة البلاط للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	إيضاحات
٢٥٠,٩٤٨,٠٧٦	١٨٠,٢٤٨,٤٣٧	الرصيد الافتتاحي
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	المقبولات خلال السنة
(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	المدفوعات خلال السنة
(٩٤٨,٠٧٦)	(٢٤٨,٤٣٧)	مدفوعات الربح المستحق خلال السنة
<u>٢٤٨,٤٣٧</u>	<u>٢٩,٦٣٣</u>	الربح المستحق
<u>١٨٠,٢٤٨,٤٣٧</u>	<u>٢٠,٠٢٩,٦٣٣</u>	الرصيد الختامي

فيما يلي الحركة في مصروف العمولات الخاصة لتمويل المراحة نصير الأجل:

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	إيضاحات
٩٤٨,٠٧٦	٢٤٨,٤٣٧	الرصيد الافتتاحي
٧,٣٣٩,٩٤٩	٦,٢٤٨,١٨٩	عمولة خاصة مغلقة خلال السنة
(٨,٠٣٩,٥٨٨)	(٦,٤٦٦,٩٩٣)	المدفوعات خلال السنة
<u>٢٤٨,٤٣٧</u>	<u>٢٩,٦٣٣</u>	الرصيد الختامي

-١٠- مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	إيضاحات
١٢٩,١٦٨,٥٦٥	١٣١,٦٦٨,٥٦٥	مستحق إلى بنك البلاط
٩,٦٨٨,٩٢٧	١٣,٧٩٤,٣٤٧	المكافآت السنوية المستحقة للموظفين
٧,٠٥٧,٦٤٤	٧,٦٤٧,٣١٩	مستحقات عقود
٦,٢٠٣,٧٤٠	٦,٩١٨,١٧٤	خصص الحساب القانوني والجاري
٣,٩٢٩,٦٠٣	٤,٤٠٨,٠٤٨	أخرى
<u>١٥٦,٠٤٨,٤٧٩</u>	<u>١٦٤,٤٣٦,٤٥٣</u>	

١-١٠ المستحقات إلى بنك البلاط تتعلق بالمصروفات التي دفعها بنك البلاط نيابة عن الشركة. لا يحتوي هذا الرصيد على أي عمولة وليس له تاريخ استحقاق ثابت.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤-١٠ حركة مخصوص الحساب القانوني والجاري:

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١	
٥٠,٠٠٠	٦,٢٠٣,٧٤٠	الرصيد الافتتاحي
٧,٦٥٣,٧٤٠	٧١٤,٤٣٤	المحمل خلال السنة
(١,٥٠٠,٠٠٠)	-	الشطب خلال السنة
٦,٢٠٣,٧٤٠	٦,٩١٨,١٧٤	الرصيد الختامي

-١١ الزكاة

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩، بدأ بنك البلاد في تقديم الإقرارات الركوي استناداً إلى قوائمه المالية الموحدة (بما في ذلك الشركة) وتسوية التزام الزكاة وفقاً لذلك. لقد تم تحديد حصة الشركة من التزام الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بقيمة ٢٠١٩ ٨,٨٦١,٤٢٥ ريال سعودي (٢٠١٨ ١,٧٩٢,٨٢٣: ريال سعودي) والمحمل إلى قائمة الدخل. في السنوات السابقة، حصلت الشركة على الربط الركوي النهائي من الهيئة العامة للزكاة والدخل (المبنية) فيما يتعلق بكل سنة حتى ٢٠٠٨.

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١	
١,٥٨٤,٧٢١	١,٧٩٢,٨٢٣	الرصيد الافتتاحي
١,٧٩٢,٨٢٣	٨,٨٦١,٤٢٥	المحمل للسنة
(١,٥٨٤,٧٢١)	(١,٧٩٢,٨٢٣)	المدفوع خلال السنة
١,٧٩٢,٨٢٣	٨,٨٦١,٤٢٥	الرصيد الختامي

-١٢ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١	
٧,٧٤٢,٩٣٧	٧,٧٧١,٥٢٧	الرصيد الافتتاحي المحمل خلال السنة:
٩٤٨,٧١٢	٢,٠١٤,٦٤٤	• مبلغ محمل في قائمة الدخل
٨٠٥,٣٢٩	١٨٥,٢١٤	• مبلغ محمل في الدخل الشامل الآخر
(١,٧٢٥,٤٥١)	(٦٩٣,٢٨٠)	المدفوع خلال السنة
٧,٧٧١,٥٢٧	٩,٢٧٨,١٠٥	الرصيد الختامي

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي والحركات في نهاية التزام الخدمة على مدار السنة هي كما يلي:

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	
٧,٧٤٢,٩٣٧	٧,٧٧١,٥٢٧	الرصيد في بداية السنة
٦٩٠,٨٣٣	١,٦٩٩,٠٨٦	تكلفة الخدمة الحالية
٢٥٧,٨٧٩	٣١٥,٥٥٨	مصرفوفات الفوائد
٨٠٥,٣٢٩	١٨٥,٢١٤	خسارة إعادة القياسات بسبب المكاسب الائتمانية
<u>(١,٧٢٥,٤٥١)</u>	<u>(٦٩٣,٢٨٠)</u>	الفوائد المدفوعة
٧,٧٧١,٥٢٧	٩,٢٧٨,١٠٥	الرصيد في نهاية السنة

١-١٢ الافتراضات الائتمانية الرئيسية

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	
مكافآت نهاية الخدمة:		
% ٤,٢٥	% ٢,٤٠	معدل الخصم
% ٣,٢٥	% ٢,٤٠	معدل نمو الرواتب
٦,٢٥	٦,١٨	المتوسط المرجح لمدة الالتزام (بالسنوات)

٢-١٢ تحليل الحساسية للافتراضات الائتمانية

التأثير على التزامات استحقاقات الموظفين		التغير في الافتراضي		٢٠١٩ ديسمبر ٣١	مكافآت نهاية الخدمة:
انخفاض في	زيادة في	زيادة في الافتراض	الافتراض	الافتراض	
الافتراض في الافتراض	الافتراض في الافتراض	الافتراض	الافتراض	الافتراض	
٦٠٨,١٨١	(٥٣٨,٤٧٧)	٪ ١,٤٠	٪ ٣,٤٠	معدل الخصم	
(٥٨٦,٢٠٧)	٦٥١,٠٣٣	٪ ١,٤٠	٪ ٣,٤٠	معدل نمو الرواتب	
١,٢٨٣	(١,٢٧٧)	٪ ١٠	٪ ١٠	معدل الوفيات	
١١٣,٧٦٠	(١٠٣,٨٦٨)	٪ ١٠	٪ ١٠	معدل الاسترداد	

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

التأثير على التزامات استحقاقات الموظفين				التغير في الأفتراض	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر
زيادة في الأفتراض	انخفاض في الأفتراض	زيادة في الأفتراض	انخفاض في الأفتراض	زيادة في الأفتراض	انخفاض في الأفتراض
مكافآت نهاية الخدمة:					
٤٩٦,٢٠١	(٤٤١,٢٩٤)	٪٣,٢٥	٪٥,٢٥	معدل الحصم	
(٤٨٥,٢٤٥)	٥٣٦,٤١٠	٪٢,٢٥	٪٤,٢٥	معدل نمو الرواتب	
(٢٤٢)	٢٤٠	٪١٠	٪١٠	معدل الوفيات	
٦٥,٣٩٧	(٦١,٥٧٠)	٪١٠	٪١٠	معدل الاستزاف	

يستند تحليل الحساسية إلى تغيير في الأفتراض مع الإبقاء على جميع الأفتراضات الأخرى ثابتة. في الممارسة العملية، من غير المحتمل أن يحدث هذا، وقد تكون التغييرات في بعض الأفتراضات مرتبطة. عند حساب حساسية التراكم النافع المحددة للأفتراضات الاكتوارية الحامة، تم تطبيق نفس الطريقة (القيمة الحالية لالتزام النافع الخالص على طريقة التثمان المتوقعة في نهاية فترة التقرير) عند حساب مكافآت نهاية الخدمة.

٣-١٢ الاستحقاق المتوقع

تحليل الاستحقاق المتوقع لمكافآت نهاية الخدمة غير المخصومة هو كما يلي:

المجموع	أقل من سنة	١ - ٢ سنوات	٢ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	٢٠١٩ ٣١ ديسمبر
١٠,٩٢٠,٣٤٥	٥,٦٥١,١٢٧	٢,٣٨٣,٧٦١	١,٤٥٥,٨٢٨	١,٤٢٩,٦٢٩	٦٩٣,٢٨٠
١٠,٢٢٩,٦٣٦	١,٣٨١,٢٥٠	٤,٦٥٢,٨٧١	١,٩٣٢,٦٦٩	٢,٢٦٢,٨٤٦	١,٧٢٥,٤٥١
					رأس المال
					١٣

يتكون رأس المال المصرح به والمدفوع للشركة كما في ٣١ ديسمبر من ٢٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية قدرها ١,٠٠٠ ريال سعودي للسهم. يمتلك بنك البلاد حصة ملكية مباشرة ١٠٠٪ في الشركة.

هيكل ملكية الشركة موضح أدناه:

المساهم		٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	عدد الأسهم
بنك البلاد		٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	
المملكة العربية السعودية		٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
رأس المال (ريال سعودي)				

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٤ - احتياطي نظامي

وفقا لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية والظام الأساسي للشركة، يجب تحويل ١٠٪ كحد أدنى من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع إلى مساهم الشركة.

- ١٥ - التعهدات والالتزامات المختلطة

أصدر بنك البلاد، نهايةً عن الشركة، خطاب ضمان بقيمة ١٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١٠٠ مليون ريال سعودي) لصالح السوق المالية السعودية (تداول) المستحقة في تاريخ التقرير. يوجد بعض القضايا القانونية للمملكة التي هي في سياق العمل المادي.

- ١٦ - إيرادات توزيعات أرباح

تمثل إيرادات توزيعات الأرباح توزيعات الأرباح من محفظة أسهم حقوق الملكية وصناديق الاستثمار.

- ١٧ - مصاريف عمومية وإدارية

للسنة المنتهية في ٢٠١٨ ديسمبر ٣١	للسنة المنتهية في ٢٠١٩ ديسمبر ٣١	إيضاحات	مصاريف المباني
٢,٢٥٢,٢٩٥	٣,٣٠٨,١٦٣		الاشتراك في الخدمات
٢,٣١٧,٥٨٢	٢,٩١١,٧٣٤		حساب حفظ الأوراق المالية
٦٤٨,٠١٨	٢,٥٢٤,٣٥٢		اتساع خدمات الاستئناف بمصادر خارجية
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١-١٩	قانونية واستشارية
٢,٥٨٥,١٢٠	٢,٢٣٦,٦٦٣		مصاريف مجلس الإدارة
٢,٢٠٧,٨١٦	٢,٢٣١,٧٨٠		الإطفاء
١,١٧٣,٧٥٣	١,٩٤٦,٨٠٦	٨	الاستهلاك
١,٤٢٨,٤٢٦	١,٢٨٧,٤٢٢	٧	مصاريف اتصالات
١,١٣٣,٩٤٢	١,٠٧٧,٧٥٥		الإعلان والتسويق
١,٠٣٣,٣٠٤	٨٨٥,٥٢٣		أتعاب صيانة ترخيص برامج الحاسوب الآلي
١,٠٧٢,١٧٧	٨٦٣,٤٠٠		مخصص للمطالبات والشطب
٧,٦٥٣,٧٤٠	٧١٤,٤٣٤	١٠	سفريات متعلقة بالموظفين
٤٢٧,٨٢١	٥٠٩,٨٦٣		آخرى
١,٨٧٣,٢٤٥	١,٣١١,١٧٠		
<hr/> <u>٢٩,٣٠٧,٠١٩</u>	<hr/> <u>٢٤,٣٠٩,٠١٥</u>		

- ١٨ - نفقات الخفاضن قيمة الموجودات المالية، بالصافي

للسنة المنتهية في ٢٠١٨ ديسمبر ٣١	للسنة المنتهية في ٢٠١٩ ديسمبر ٣١	الرصيد الافتتاحي
٦٠,٣٠٤	٥٣٣,١٤٦	الحمل للسنة
٥٣٣,١٤٦	٦٩٥,٥٧٨	عكس خلال السنة
(٦٠,٣٠٤)	-	الرصيد الختامي
<hr/> <u>٥٣٣,١٤٦</u>	<hr/> <u>١,٢٢٨,٧٢٤</u>	

شركة البالد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة الممتدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١٩ - **الأرصدة و المعاملات مع أطراف ذات علاقة**

تعامل الشركة من خلال دورة أعمالها الاعتيادية مع أطرافها ذوي علاقة. تكون الأطراف ذوي العلاقة الرئيسية من بنك البالد و صناديق الاستثمار التي تديرها الشركة، والشركات المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة. تفاصيل المعاملات خلال السنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والأرصدة كما في ديسمبر ٢٠١٩ الناتجة عن هذه المعاملات هي كما يلي:

١-١٩ معاملات مع أطراف ذات علاقة

<u>للسنة الممتدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</u>	<u>للسنة الممتدة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩</u>	<u>إيضاحات</u>	<u>أ) بنك البالد - الشركة الأم:</u>
١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٩	
(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	٩	تمويل مراجحة قصير الأجل تسديد تمويل مراجحة قصير الأجل
١,٤٥٤,٤١٤	٤,٩٩٨,٣١٨		دخل من إدارة الموجودات
٦,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٧	خدمات خارجية برسوم سنوية ثابتة
٤٢٠,٤٢٢	٤٣٢,٦٦٨		إيجار ومصاريف مبني
٨٣٤,٤٦٥	١,٣٩١,٣٠٦		إيرادات من ودائع مراجحة لدى البنك
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠		إيرادات حفظ من الصكوك
١٣٧,٥٠٠	١٣٧,٥٠٠		مصروف عمولة خطابات الضمان
٧,٣٣٩,٩٤٩	٦,٢٤٨,١٨٩	٩	مصاريف عمولة خاصة على تمويل مراجحة قصير الأجل
١٠,٠١٧,٨٩٥	-	٨,٧	تمويلات الممتلكات والمعدات وال موجودات غير الملموسة، بالصافي
<u>ب) صناديق الاستثمار:</u>			
٢٤,٠١٢,٠٦٧	٤٣,٥٠٩,٥٥٤		إيرادات خدمات إدارة الموجودات من الصناديق الخاصة
٢,٩٠٩,٤٣٩	٢,١٧٤,٩٥٢		رسوم الاشتراك من الصناديق الخاصة
٥,٤٣٢,٥٢٢	٣,١٤١,٠٤٦		توزيعات أرباح من الصناديق الخاصة
١٢,٢٢٨,٣٩٨	١٣,٠١٢,٢٨٩		إيرادات خدمات إدارة الموجودات من الصناديق العامة
١٤٢,٦٠٩	٤٧,٨٤٤		رسوم الاشتراك من الصناديق العامة
١٥٥,٧١٥	١٨٠,٦٨٤		توزيعات أرباح من الصناديق العامة
<u>ج) مجلس الإدارة والشركات المملوكة من قبل أعضاء مجلس</u>			
<u>الإدارية / العلاقات المباشرة</u>			
٤٩,٩٩٩,١٤٥	١١٩,٥٨٦,٥٥٩		تمويل بالماش
١,٧١٣,٥٠٠	١,٧٢٠,٥٠٠		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٥٤٨,٧٥٨	٣,٨٤٧,٧٦٩		إيرادات تمويل بالماش
١٣٦,٩١٥	٢٢٠,٧٢١		إيرادات عمولة الوساطة
٦,٧٨٦,٠٠٠	٢٤,٨١٨,٣١٩		التسوية المبكرة للمديرين المستحقه من تداول
٢,٢٥٧,٢٠٠	٢,٢٥٧,٢٠٠		الإيجار ولباقي
<u>د) موظفي الإدارة الرئيسيين:</u>			
٩,٦٨٦,٨٠٢	١٢,٤٨٠,٩٤٦		توصيات موظفي الإدارة الرئيسيين (٥)

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(٥) موظفو الإدارة الرئيسيون هم المدراء التنفيذيين وغير التنفيذيين، الذين تقع عليهم مسؤولية التخطيط وتوجيه ومراقبة الأنشطة على مستوى الشركة.

٢-١٩ أرصدة الأطراف ذوي العلاقة

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١	إيضاحات	
(أ) بنك البلاد - الشركة الأم:			
١٩,١٤٣,٤٠٦	١٧,٣٠٨,٧٥٥	٣	أرصدة لدى البنك
(١٨٠,٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠,٠٠٠)	٩	تمويل مراجعة قصيرة الأجل
(١٢٩,١٦٨,٥٦٥)	(١٣١,٦٦٨,٥٦٥)	١٠	مستحق لبنك البلاد (*)
(٢٤٨,٤٣٧)	(٢٩,٦٢٣)	٩	مصاريف عمولات خاصة مستحقة لتمويل مراجعة قصيرة الأجل
(١٠٠,٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠,٠٠٠)	١٥	خطابات ضمان قائمة صادرة بالنيابة عن الشركة
٧٤,٨٣٣	٤,١٢٥,٦٩٨		الرسوم الإدارية المعلقة
(ب) صناديق الاستثمار:			
٢٢,٤٧٠,١٧٩	٤٤,٠٨٨,٣٩٦		ذمم أتعاب الإدارة المدينة
٤,٢٩٠,٥٢٤	٢٠,١٨٩,٨٧٤		فرض مستحق من الصناديق الخاصة
٢٥,٢٨١,٣٩٦	٢٦٠,٨٣٨,٥٠١		الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(ج) مجلس الإدارة والشركات المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة			
٤٦,٩٩٩,١٤٥	٥١,٨٠٦,٣٣١		تمويل بالهامش قائم
١,٥٤٨,٧٥٨	٢,٣٠٢,٠٣٥		ذمم مدينة لإيرادات التمويل بالهامش
(٨٤٤,٥٠٠)	(٨٧٦,٠٠٠)		مكافآت مجلس الإدارة
(د) موظفي الإدارة الرئيسيين			
(١,٣٧١,٣٦٢)	(٦٠٨,٤١٢)		تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

(*) المبلغ المستحق لبنك البلاد يتعلق بالمصاريف المدفوعة من قبل بنك البلاد بالنيابة عن الشركة. لا يحمل هذا الرصيد أي عمولة وليس له تاريخ استحقاق ثابت.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إدارة المخاطر المالية

-٤٠-

إن أنشطة الشركة تعرضها لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر العملة ومخاطر الأسعار والتدفقات النقدية ومخاطر معدل عمولة القيمة العادلة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل. يركز البرنامج الشامل لإدارة المخاطر في الشركة على عدم القدرة على التأثير بالأسواق المالية ويسعى إلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

تشمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي النقد والأرصدة البنكية، والاستثمارات المحفظة بما بالقيمة العادلة من حلال قائمة الدخل، والاستثمارات المحفظة بما بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات المحفظة بما بالتكلفة للطفاء، وتمويل المأمور، وال موجودات الأخرى، وتمويل المراقبة تضيير الأجل، والمستحقات وغيرها من الطلوبات المتداولة الأخرى. يتم الكشف عن طرق الاعتراف الخاصة المتبعة في بيانات السياسة الفردية المرتبطة بكل عنصر.

يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم اظهار المبالغ الصافية في القوائم المالية، عندما يكون للشركة حق قابل للتتنفيذ من الناحية القانونية لتعويض المبالغ المترتبة بما وتعترم إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

تقع مسؤوليات إدارة المخاطر على النحو التالي:

إدارة وحدة الأعمال: المسؤول الأساس عن إدارة المخاطر. عملية تحديد وتقدير وقياس المخاطر مستمرة ويتم دمجها في الأنشطة اليومية للشركة. تضمن هذه العملية تنفيذ إطار عمل إدارة المخاطر بالشركة وتحديد المشكلات واتخاذ الإجراءات العلاجية عند الاقتضاء. إدارة وحدة الأعمال مسؤولة أيضاً عن رفع التقارير إلى هيئات الحكومة داخل الشركة.

وظيفة المخاطر: مسؤولة في المقام الأول عن الإبلاغ عن إدارة المخاطر، وتوفير الرقابة والتقارير المستقلة للإدارة والمجلس.

وظيفة التحقيق الداخلي: توفر تقنياً مستقلأً لدى كفاية وفعالية الإطار العام لإدارة المخاطر وهياكل إدارة المخاطر، ويقدم تقارير إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة المراجعة للشركة.

وظيفة الأمثال ومكافحة غسل الأموال: مسؤولة عن رصد وتقدير أمثال الأعمال مع القواعد الوقائية لبيئة السوق المالية، بما في ذلك مكافحة غسل الأموال وأنظمة تمويل الإرهاب.

تعرض الشركة للمخاطر التالية الناشئة عن الأدوات المالية:

- مخاطر السوق
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- المخاطر التشغيلية

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٢٠ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي عوامل تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق / معدلات العمولات.

أ) مخاطر العملة:

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تم معاملات الشركة أساساً بالريال السعودي، المعاملات بالعملات الأجنبية الأخرى ليست جوهرية.

ب) مخاطر الأسعار:

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (مختلف تحركات العملات الأجنبية وأسعار العمولات)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة الفردية أو مصدرها أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

التعرض

تعرض الشركة لمخاطر الأسعار فيما يتعلق باستثمارها في أسهم حقوق الملكية ووحدات صناديق الاستثمار المشترك المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على التوالي.

حساسية

نتيجة للتغير بنسبة ١٠٪ في صافي قيمة الموجودات لوحدات صناديق الاستثمار المشترك، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، مع بقاء جميع التغيرات الأخرى ثابتة، فإن الإيرادات وحقوق الملكية للسنة ستكون أعلى / أقل بمقدار ٦,٥٧٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ٥,٧٢٠ مليون ريال سعودي).

نظرًا للتغير بنسبة ١٠٪ في قيمة أسهم حقوق الملكية، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، مع بقاء جميع المتعززات الأخرى ثابتة، فإن الدخل وحقوق الملكية للسنة ستكون أعلى / أقل بمقدار ١٣,٨٢١,٩٧٠ ريال سعودي (٢٠١٨: ١,٢٤٦,٧٥٨ ريال سعودي).

نتيجة للتغير بنسبة ١٠٪ في صافي قيمة الموجودات لوحدات صناديق الاستثمار المشترك (البلاد للاستثمار ٣)، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، مع بقاء جميع التغيرات الأخرى ثابتة، فإن الإيرادات وحقوق الملكية للسنة ستكون أعلى / أقل بمقدار ٦٤٤,٣٧٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: لا شيء).

ج) مخاطر أسعار التدفقات النقدية والقيمة العادلة:

تمثل في التعرض لمخاطر مختلفة مرتبطة بتأثير التقلبات في أسعار العمولات السائدة على المراكز المالية للشركة والتدفقات النقدية.

التعرض

تشمل مخاطر أسعار عمولات الشركة بشكل رئيسي من أرصدة البنوك وتمويل المامش وتغوبيل مراقبة قصير الأجل. تقوم الشركة على أساس منتظم بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات وتتصرف وفقاً لذلك. تتضمن مستحقات الشركة من تمويل المامش فقط أدوات أسعار العمولات الثابتة.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم قيد الدعم للدين ذات السعر الثابت (جميع عقود الرااحة وعقود تمويل المأمور الثابت) بالتكلفة للطفلة وبالتالي لا تخضع لمخاطر سعر العمولة كما هو محدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، حيث أن تقلب القيمة الدفترية والتడفقات النقدية المستقبلية بسبب التغيرات في معدلات عمولة السوق.

حساسية

مع تغير بنسبة ١٠٪ في ساينور الأساسي معبقاء جميع المتغيرات ثابتة، ستزداد/ تنخفض الإيرادات/ التدفقات النقدية للسنة كما يلي:

المقدار والأرصدة لدى البنك	تمويل بالمامش	تمويل مراكمة قصیر الأجل	مخاطر معدل العمولة
- ٤٨٣,٥٨٤٪ تغير في ساينور	- ١٠٪ تغير في ساينور	- ٤٨٣,٥٨٤ ريال سعودي	٢٠١٩ ديسمبر ٣١
- ١,٥٣٨,٦٠٨٪ تغير في ساينور	- ١٠٪ تغير في ساينور	- ١,٥٣٨,٦٠٨ ريال سعودي	النقد وأرصدة لدى البنك
+ ٧٣٣,٩٩٥٪ تغير في ساينور	+ ١٠٪ تغير في ساينور	+ ٧٣٣,٩٩٥ ريال سعودي	تمويل بالمامش
			الاستثمارات المحفظة بما بالقيمة
			العادلة من خلال قائمة الدخل -
			متداولة
			الاستثمارات المحفظة بما بالقيمة
			العادلة من خلال قائمة الدخل
			الشامل
			موجودات أخرى
			الاستثمارات المحفظة بما بالقيمة
			العادلة من خلال قائمة الدخل -
			غير متداولة
			استثمارات محفظة بما بالكلفة
			الطفنة
			إجمالي الموجودات المالية
- ٣,٢٨٥,٢٤٦٪ تغير في ساينور	- ٣,٢٨٥,٢٤٦٪ تغير في ساينور	- ٣,٢٨٥,٢٤٦٪ تغير في ساينور	تمويل مراكمة قصیر الأجل
- ٧٨٨,٥٧٥,٤٢٢٪ تغير في ساينور	- ٣٥٢,٥٦٤,٥٦٥٪ تغير في ساينور	- ٣,٢٨٥,٢٤٦٪ تغير في ساينور	مستحقات وطلبات متداولة أخرى
- ٢٠,٠٢٩,٦٣٣٪ تغير في ساينور	- ١٦٤,٤٣٦,٤٥٣٪ تغير في ساينور	- ٢٠,٠٢٩,٦٣٣٪ تغير في ساينور	إجمالي المطلوبات المالية
			عدم النطاق التراكمي كنسبة مئوية
			من إجمالي المطلوبات

٪٢٩٤

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مخاطر معدل العمولة	خلال ٣ شهور	١٢ - ٣ شهر	أكثر من سنة	لا تحمل عمولة	الاجمالي
٢٠١٨ ديسمبر	٢٥٩,٦١٥,٢١٨	٥,٠٠٠	-	-	٣٥٩,٦١٥,٢١٨
غوبيل بالماش	٨٥,٢٢٦,٢٢٨	١٤٩,٤٤٧,٤٣٦	-	-	٢٣٤,٦٧٣,٦٦٤
استثمارات محتفظة بما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - متداولة	-	-	-	-	٩,٨٢١,٢٩٥
استثمارات محتفظة بما بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر موجودات أخرى	-	-	-	-	١,١٣٣,٤١٦
استثمارات محتفظة بما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - غير متداولة	-	-	-	-	٤٦,٤٨٥,٧٩٦
إجمالي الموجودات المالية	٤٤٤,٨٣٦,٤٤٦	٤٢٩٤,٧٧٤	-	٤,٢٩٤,٧٧٤	٤,٢٩٤,٧٧٤
غوبيل مراعنة قصر الأجل	١٥٠,٢٤٨,٤٣٧	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٨٠,٢٤٨,٤٣٧
مستحقات وطلبات متداولة أخرى	-	-	-	-	١٥٦,٠٤٨,٤٧٩
إجمالي المطلوبات المالية	١٥٠,٢٤٨,٤٣٧	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٦,٢٩٦,٩١٦
عدم الطابق التراكمي كتبسة متوية من إجمالي المطلوبات	-	-	-	-	٧,١٤٩

٢-٢٠ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمال فشل أحد أطراف أداة مالية في الوفاء بالتزاماته و يتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية.

التعرض

الموضع موجودة لدى بنك البلاد الذي يتمتع بتصنيف الائتمان لدرجة الاستثمار وهو طرف ذو علاقة. يتعلق الدخل المتراكم بشكل رئيسي بالبالغ المستحقة بسبب خدمات إدارة الأصول ويتم تسويته خلال فترة قصيرة. تتعلق الذمم المدينة بمحافظ التداول بالماش ولها تسبّب تغطية كاملة. تم مراعاة الحفاظ عن كتب ويتم إجراء أي نداء الماش أو عمليات تصفية على الماش عند عيوب محددة مسبقاً عند الحاجة للتأكد من أن تعرّض الشركة مضمون بشكل كافٍ. إن الحد الأقصى للتعرض للائتمان يساوي القيمة الدفترية للودائع والأصول الأخرى.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٢-٢٠ تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي تحليل الائتمان للموجودات المالية:

الإجمالي	غير مصنفة	درجة الاستثمار	٢٠١٩ ديسمبر ٣١
الموجودات المالية			
٢٨٤,٣٨٦,٦١١	-	-	٢٨٤,٣٨٦,٦١١
١٤٨,٣٥٤,٠٠٠	١٤٨,٣٥٤,٠٠٠	-	-
٤٣,٧٣٢,١٢٩	-	-	٤٣,٧٣٢,١٢٩
-	-	-	-
٢٢٩,٦٧١,٧٩٩	-	-	٢٢٩,٦٧١,٧٩٩
٣,٢٨٥,٢٤٦	-	-	٣,٢٨٥,٢٤٦
٧٩,١٤٥,٦٣٧	٧٩,١٤٥,٦٣٧	-	-
٧٨٨,٥٧٥,٤٢٢	٢٢٧,٤٩٩,٦٣٧	-	٥٦١,٠٧٥,٧٨٥
الإجمالي			
الإجمالي	غير مصنفة	درجة الاستثمار	٢٠١٨ ديسمبر ٣١
الموجودات المالية			
٣٥٩,٦١٥,٢١٨	-	-	٣٥٩,٦١٥,٢١٨
٢٣٤,٦٧٣,٦٦٤	٢٣٤,٦٧٣,٦٦٤	-	-
٩,٨٢١,٢٩٥	-	-	٩,٨٢١,٢٩٥
١,١٣٣,٤١٦	-	-	١,١٣٣,٤١٦
١٩٣,٨١١,٥٠١	-	-	١٩٣,٨١١,٥٠١
٤,٢٩٤,٧٧٤	-	-	٤,٢٩٤,٧٧٤
٤٦,٤٨٥,٧٩٦	٤٦,٤٨٥,٧٩٦	-	-
٨٤٩,٨٣٥,٦٦٤	٢٨١,١٥٩,٤٦٠	-	٥٦٨,٦٧٦,٢٠٤
الإجمالي			

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

في ٣١ ديسمبر، كان التعرض لمخاطر الائتمان للذمم المدينة مقابل تمويل بالماضي حسب المنطقة الجغرافية كما يلي:

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١	المملكة العربية السعودية
٢٣٤,٦٧٣,٦٦٤	١٤٨,٣٥٤,٠٠٠	

في ٣١ ديسمبر، كان التعرض لمخاطر الائتمان للذمم المدينة مقابل تمويل بالماضي حسب نوع العميل كما يلي:

٢٠١٨ ٣١	٢٠١٩ ٣١	عملاء - شركات
١٣٩,٩٣٨,٦٢٠	٢٤,٧٦٦,٥٨٦	عملاء - أفراد
٩٤,٧٣٥,٠٤٤	١٢٣,٥٨٧,٤١٤	
٢٣٤,٦٧٣,٦٦٤	١٤٨,٣٥٤,٠٠٠	

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت القيمة الدفترية لأهم عملاء التعرض للشركة ٢٣,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٣٩,٦ مليون ريال سعودي).

٣-٢٠ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجه مؤسسة ما صعوبة في جمع الأموال للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع الأصل للأجل بسرعة يبلغ قرب من قيمته العادلة. تم إدارة مخاطر السيولة من خلال المراقبة المتتظمة لتوفير أموال كافية للوفاء بأي التزامات مستقبلية.

عملية إدارة السيولة في الشركة هي كما يلي:

- أ- التمويل اليومي، تم إدارته من قبل الإدارة المالية لضمان تلبية الاحتياجات، ويشمل ذلك تجديد الأموال عند استحقاقها أو استثمارها:
- ب- مراقبة نسب السيولة في المركز المالي مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية
- ج- إدارة تكبير وملف آجال استحقاق الديون
- د- إدارة السيولة والموجودات والمطلوبات الغير متطابقة.

فيما يلي تحليل للمطلوبات المالية للشركة في مجموعات الاستحقاق ذات الصلة على أساس الاستحقاقات التعاقدية المتبقية في تاريخ المركز المالي. المبالغ للبيئة في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة.

الاجمالي	أقل من سنة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٦٤,٤٣٦,٤٥٣	١٦٤,٤٣٦,٤٥٣	المستحقات والمطلوبات المتداولة الأخرى
٢٠,٠٢٩,٦٣٣	٢٠,٠٢٩,٦٣٣	تمويل مراجحة قصير الأجل
١٨٤,٤٦٦,٠٨٦	١٨٤,٤٦٦,٠٨٦	

شركة البالد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الأجمالي	أقل من سنة	٢٠١٨ ديسمبر ٣١
١٥٦,٠٤٨,٤٧٩	١٥٦,٠٤٨,٤٧٩	المستحقات والمطلوبات المتداولة الأخرى
١٨٠,٢٤٨,٤٣٧	١٨٠,٢٤٨,٤٣٧	تمويل مراقبة قصير الأجل
٣٢٦,٢٩٦,٩١٦	٣٢٦,٢٩٦,٩١٦	

٤-٢٠ مخاطر تشغيلية

تتمثل مخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الشركة داخلها أو خارجياً لدى متزود خدمة الشركة ومن عوامل خارجية غير الائتمان والسيولة والعملة والسوق المخاطر مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

تعتبر مخاطر التشغيل فئة مخاطر كبيرة تثيرها الشركة ضمن مستويات مقبولة من خلال تمارسات إدارة مخاطر تشغيلية سلية تشكل جزءاً من المسؤوليات اليومية للإدارة على جميع المستويات. المهد من إدارة المخاطر التشغيلية هو ضمان التحكم في موارد الشركة من خلال حماية موجوداتها وتقليل احتمال الخسارة المالية.

يتضمن فتح إدارة المخاطر في الشركة تحديد وتقدير وإدارة وخفيف ومراقبة وقياس المخاطر المرتبطة بالعمليات. إدارة المخاطر التشغيلية لها هدف رئيسي يتمثل في التقليل إلى أدنى حد من تأثير الحسارات التي تكيدغاً في عمري العمل العادي (الخسائر المتوقعة) وبجنس أو تقليل احتمال التعرض لخسارة كبيرة (غير متوقعة) كبيرة.

-٤١ إدارة مخاطر رأس المال

المهد من إدارة رأس المال هو حماية قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، بحيث يمكنها الاستمرار في توفير عوائد كافية للمساهمين خلال تسعير المنتجات والخدمات بما يناسب مع مستوى المخاطرة. إن سياسة الشركة هي الحفاظ على قاعدة رأس المال الكافية للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق ودعم التطوير المستقبلي للشركة. تقطي قاعدة رأس المال الشركة بما فيه الكفاية جميع المخاطر المادية التي تلي المهد الأدنى من متطلبات رأس المال وتعزم الشركة الحفاظ على نسبة رأس المال جيدة لتلبية غو الأعمال في المستقبل. لعفة عمل كفاية رأس المال، يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ١-٢١.

١-٢١ معدل كفاية رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الامتثال لمطالبات رأس المال التي حددها هيئة السوق المالية لحماية قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

بيانات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

أصدرت هيئة السوق المالية القواعد الاحترازية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤هـ (اللائق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢). ووفقاً للقواعد حددت هيئة السوق المالية إطار العمل والتوجهات بمخصوص متطلبات الحد الأدنى لرأس المال النظامي ومنهجية حسابه كما هو منصوص عليه في هذه القواعد. ووفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة بحساب الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ومعدلات كفاية رأس المال كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٨
٥١٢,٢٨٦	٥٩٣,٤٦٧	٥٩٣,٤٦٧	٥١٢,٢٨٦
-	-	-	-
٥١٢,٢٨٦	٥٩٣,٤٦٧		
		المبالغ بالآلاف الريالات السعودية	
		قاعدة رأس المال:	
		الشريعة الأولى لرأس المال	
		الشريعة الثانية لرأس المال	
		مجموع قاعدة رأس المال	
		الحد الأدنى من متطلبات رأس المال:	
		مخاطر السوق	
		مخاطر الائتمان	
		المخاطر التشغيلية	
		إجمالي الحد الأدنى من رأس المال المطلوب	
		نسبة كفاية رأس المال:	
		إجمالي معدل رأس المال (الأجل)	
		العائض في رأس المال	

تتكون قاعدة رأس مال الشركة من:

- الشريعة الأولى لرأس المال تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المتبقاة والاحتياطيات والتعديلات على الموجودات غير الملموسة والتعديلات على القيمة العادلة للدخل الشامل الآخر واحتياطي إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للمادة رقم ٤ حسب القواعد.
- لا يوجد هناك شريحة ثانية لرأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

تم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لمخاطر السوق والائتمان والتشغيل وفقاً للمتطلبات المحددة في الجزء الثالث من القواعد. إن الشركة ملزمة بالاحتفاظ برأس مال كافٍ وفقاً لما تنص عليه القواعد، ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١.

يجب الإفصاح عن معلومات معينة وفقاً لما تطلبها الركيزة الثالثة من قواعد الحبطة المالية على موقع الشركة الإلكتروني <http://www.albilad-capital.com> للشركة.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

-٤٤- **تقدير القيمة العادلة**

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، تم تقدير القيم العادلة للأدوات المالية للشركة لتقدير قيمها الدفترية.

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أحد الأصول أو دفعه لتحويل التزام في معاملة عادلة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في رأس المال أو، في حالة عدم وجوده، السوق الأكبر فائدة التي يمكن للشركة الوصول إليها في ذاك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام خاطر عدم الأداء.

تقوم الإدارة بانتظام بمراجعة المدخلات الحامة التي لا يمكن ملاحظتها وتعديلات التقييم. إذا تم استخدام معلومات الطرف الثالث، مثل أسعار الوسيط أو خدمات التسعير، لقياس القيمة العادلة، فإن الإدارة تقوم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الأطراف الثالثة لدعم الاستنتاج بأن هذه التقييمات تفي بمتطلبات معايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك المستوى في التسلسل المرمى لقيمة العادلة التي يجب أن تصنف هذه التقييمات.

عند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم الشركة بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها إلى أقصى حد ممكن. يتم تصفيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل هرمي لقيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:

- المستوى الأول: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو المطلوبات المالية.
- المستوى الثاني: المدخلات بخلاف أسعار السوق المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، إما مباشرة (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى الثالث: المدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (المدخلات غير القابلة للملحوظة).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل المرمى لقيمة العادلة، فيُ سيتم تصفيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس المستوى من التسلسل المرمى لقيمة العادلة باعتباره أدنى مستوى إدخال وهو مهم للقياس بأكمله. تعرف الشركة بالتحولات بين مستويات التسلسل المرمى لقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

شركة البالد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يعرض الجدول أدناه الأصول المالية والخصوم العادلة بقيمها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ ببناء على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

						القيمة العادلة
						٢٠١٩ دسمبر ٣١
						القيمة الدفترية
						ال المستوى الثالث
						المستوى الأول
						الاجمالي
						موجودات مالية لا تقادس بالقيمة العادلة
						النقد والأرصدة لدى
						البنك
٢٨٤,٣٨٦,٦١١	٢٨٤,٣٨٦,٦١١	-	-	-	٢٨٤,٣٨٦,٦١١	٢٨٤,٣٨٦,٦١١
١٤٨,٣٥٤,٠٠٠	١٤٨,٣٥٤,٠٠٠	-	-	-	١٤٨,٣٥٤,٠٠٠	١٤٨,٣٥٤,٠٠٠
٧٩,١٤٥,٦٣٧	٧٩,١٤٥,٦٣٧	-	-	-	٧٩,١٤٥,٦٣٧	٧٩,١٤٥,٦٣٧
٣,٢٨٥,٧٤٦	٣,٢٨٥,٧٤٦	-	-	-	٣,٢٨٥,٧٤٦	٣,٢٨٥,٧٤٦
						موجودات مالية تقادس بالقيمة العادلة
						استثمارات محفظة بما بالتكلفة المطفأة
		-	-	-	-	-
٤٣,٧٣٢,١٢٩	-	٣١,١٦٦,٧٠٢	١٢,٥٦٥,٤٢٧	-	٤٣,٧٣٢,١٢٩	٤٣,٧٣٢,١٢٩
٢٢٩,٦٧١,٧٩٩	٢٢٩,٦٧١,٧٩٩	-	-	-	٢٢٩,٦٧١,٧٩٩	٢٢٩,٦٧١,٧٩٩
-	-	-	-	-	-	غير مندوبة
٧٨٨,٥٧٥,٤٢٢	٧٤٤,٨٤٣,٢٩٣	٣١,١٦٦,٧٠٢	١٢,٥٦٥,٤٢٧	٧٨٨,٥٧٥,٤٢٢	٧٨٨,٥٧٥,٤٢٢	استثمارات محفظة بما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - خلال الدخل الشامل
٢٠,٠٢٩,٦٣٣	٢٠,٠٢٩,٦٣٣	-	-	٢٠,٠٢٩,٦٣٣	٢٠,٠٢٩,٦٣٣	مطالبات مالية لا تقادس بالقيمة العادلة
١٦٤,٤٣٦,٤٥٣	١٦٤,٤٣٦,٤٥٣	-	-	١٦٤,٤٣٦,٤٥٣	١٦٤,٤٣٦,٤٥٣	تمويل مراجحة تقصير الأجل
١٨٤,٤٦٦,٠٨٦	١٨٤,٤٦٦,٠٨٦	-	-	١٨٤,٤٦٦,٠٨٦	١٨٤,٤٦٦,٠٨٦	مستحقات ومطالبات مندوبة أخرى

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مقلوبة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

القيمة العادلة

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
موجودات مالية لا تقادس بالقيمة العادلة					
٣٥٩,٦١٥,٢١٨	٣٥٩,٦١٥,٢١٨	-	-	٣٥٩,٦١٥,٢١٨	٣٥٩,٦١٥,٢١٨
٢٣٤,٦٧٣,٦٦٤	٢٣٤,٦٧٣,٦٦٤	-	-	٢٣٤,٦٧٣,٦٦٤	٢٣٤,٦٧٣,٦٦٤
٤٦,٤٨٥,٧٩٦	٤٦,٤٨٥,٧٩٦	-	-	٤٦,٤٨٥,٧٩٦	٤٦,٤٨٥,٧٩٦
٤,٢٩٤,٧٧٤	٤,٢٩٤,٧٧٤	-	-	٤,٢٩٤,٧٧٤	٤,٢٩٤,٧٧٤
موجودات مالية تقادس بالقيمة العادلة					
٩,٨٢١,٢٩٥	٥,٩٤٤,٨٠٠	٣,٨٧٦,٤٩٥	-	٩,٨٢١,٢٩٥	٩,٨٢١,٢٩٥
١٩٣,٨١١,٥٠١	١٩٣,٨١١,٥٠١	-	-	١٩٣,٨١١,٥٠١	١٩٣,٨١١,٥٠١
١,١٣٣,٤١٦	-	-	١,١٣٣,٤١٦	١,١٣٣,٤١٦	١,١٣٣,٤١٦
٨٤٩,٨٣٥,٦٦٤	٨٤٤,٨٢٥,٧٥٣	٣,٨٧٦,٤٩٥	١,١٣٣,٤١٦	٨٤٩,٨٣٥,٦٦٤	٨٤٩,٨٣٥,٦٦٤

مطلوبات مالية لا تقادس بالقيمة العادلة

١٨٠,٢٤٨,٤٣٧	١٨٠,٢٤٨,٤٣٧	-	-	١٨٠,٢٤٨,٤٣٧	١٨٠,٢٤٨,٤٣٧
١٥٦,٠٤٨,٤٧٩	١٥٦,٠٤٨,٤٧٩			١٥٦,٠٤٨,٤٧٩	١٥٦,٠٤٨,٤٧٩
٣٣٦,٢٩٦,٩١٦	٣٣٦,٢٩٦,٩١٦	-	-	٣٣٦,٢٩٦,٩١٦	٣٣٦,٢٩٦,٩١٦

تعترف الشركة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير. خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، لم تكن هناك تحويلات إلى أو خارج قياسات القيمة العادلة من المستوى الثالث.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

بيانات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية للمركز المالي غير المقاسة بالقيمة العادلة بشكل كبير عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. لا تختلف القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى البنك، وعوائل بالماشى، واستثمارات فى صكوك وأصول الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة، اختلافاً كبيراً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية، نظراً لأن معدلات عمولة السوق الحالية للأدوات المالية المماثلة هي لا تختلف كثيراً عن الأسعار التعاقد عليها، ويرجع ذلك إلى قصر مدة الأداة المالية. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتعتمد الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال النسوبة مع الطرف المقابل في وقت استحقاقها.

١-٤٤ أسلوب التقييم العادل

يوضح الجدول التالي أسلوب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة من المستوى الثاني.

المدخلات غير ملحوظة	أساليب التقييم	النوع
الدخل - متداولة - صندوق إثمار الخليجي	القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة

يوضح الجدول الثاني أسلوب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة من المستوى الثالث.

المدخلات غير ملحوظة	أساليب التقييم	النوع
القيمة العادلة للممتلكات العقارية	القيمة العادلة لصافي الموجودات	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة
الدخل - غير متداولة - صندوق البلاد للضيافة في مكة	مقيم مؤهل ومستقل	الدخل - غير متداولة - صندوق البلاد للضيافة في مكة
القيمة العادلة للممتلكات العقارية	ستزاد (تنقص) القيمة العادلة المقدرة إذا كان هناك تغير في المدخلات المستخدمة للتقييم.	العلاقة بين المدخلات الملحوظة الجوهرية وقياس القيمة العادلة

٤-٣ الأدوات المالية حسب الفئة

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية للستين المنتهين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، ضمن فئة التكلفة المطفأة باستثناء الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي يتم تصنيفها وقياسها بالقيمة العادلة.

٤-٤ الموجودات قيد الإدارة والحفظ

لا يتم قيد الموجودات التي تكون تحت وصاية الشركة ضمن موجودات الشركة، وبالتالي لم يتم إدراجها في القوائم المالية للشركة، بلغ الموجودات القائمة قيد الإدارة في نهاية السنة متباعدة صناديق الاستثمار العامة والمحافظ الاستثمارية مبلغ ١٩٩٥١ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١٠٥٣ مليون ريال سعودي). بالإضافة إلى ذلك، تم الاحتفاظ بمبلغ ١٣٧٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١٠٠٤ مليون ريال سعودي) كوديعة للعملاء لدى بنك البلاد. بلغت الموجودات قيد الحفظ بنهاية السنة مبلغ ١١٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٨: ١٠٥٨ مليون ريال سعودي).

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الأرقام المقارنة

-٢٥-

لعرض تقديم عرض أفضل، تم إجراء بعض عمليات إعادة التصنيف في هذه القوائم المالية. تفاصيل إعادة التصنيف هي كما يلي:

رقم	القائمة	معاد تصنيفها من	معاد تصنيفها إلى	المبلغ
١	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر	مصرفوفات أخرى	إعادة تقسيم العملات الأجنبية	٦٤٠,٤٤٠
٢	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر	ربح غير متحقق من إعادة قياس استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - غير متداولة	إعادة تقسيم العملات الأجنبية	(١٦٩,٦٠٨)
٣	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر	ربح غير متحقق / (خسارة غير متحققة) من إعادة قياس للاستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	إعادة تقسيم العملات الأجنبية	٥٩٦,١٩١
٤	قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر	ربح محقق من بيع استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - وحدات صناديق مشتركة، بالصافي	إعادة تقسيم العملات الأجنبية	(١٦٩,٦٠٨)
٥	قائمة التدفقات النقدية	متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	إعادة تقسيم العملات الأجنبية	٣٠١,٢٢٤
٦	قائمة التدفقات النقدية	متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ربح متحقق من بيع استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - غير متداولة	(١٦٩,٦٠٨)
٧	قائمة التدفقات النقدية	متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	ربح غير متحقق من إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - غير متداولة	(١٦٩,٦٠٨)
٨	قائمة التدفقات النقدية	ربح غير متحقق من إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - غير متداولة	(ربح غير متحقق) / خسارة غير متحققة من إعادة قياس الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٥٩٦,١٩١)

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

أصدرت هيئة السوق المالية القواعد الاحترازية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤هـ (اللائق، ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢). ووفقاً للقواعد حددت هيئة السوق المالية إطار العمل والتوجيهات بخصوص متطلبات الحد الأدنى لرأس المال النظامي ومنهجية حسابه كما هو منصوص عليه في هذه القواعد. ووفقاً لهذه المنهجية، قامت الشركة بحساب الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ومعدلات كفاية رأس المال كما يلي:

النهاية	٢٠١٨	٢٠١٩	المبالغ بالألاف الريالات السعودية
قاعدة رأس المال:			
الشريحة الأولى لرأس المال	٥١٢,٢٨٦	٥٩٣,٤٦٧	
الشريحة الثانية لرأس المال	-	-	
مجموع قاعدة رأس المال	٥١٢,٢٨٦	٥٩٣,٤٦٧	
الحد الأدنى من متطلبات رأس المال:			
مخاطر السوق	-	٧,٢٤٨	
مخاطر الائتمان	٢٢١,٢٩٧	٢٤٣,٥١٥	
المخاطر التشغيلية	٢٢,٨٥٢	٢٤,١٩٣	
إجمالي الحد الأدنى من رأس المال المطلوب	٢٤٥,١٤٩	٢٧٤,٩٥٦	
نسبة كفاية رأس المال:			
إجمالي معدل رأس المال (الأجل)	٢٠٠	٢١٦	
الفائض في رأس المال	٢٦٧,١٣٧	٣١٨,٥١١	

تتكون قاعدة رأس مال الشركة من:

- الشريحة الأولى لرأس المال تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المتبقية والاحتياطيات والتعديلات على الموجودات غير الملموسة والتعديلات على القيمة العادلة للدخل الشامل الآخر واحتياطي إعادة قياس مكافات نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للمادة رقم ٤ حسب القواعد.

- لا يوجد هناك شريحة ثانية لرأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

تم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لمخاطر السوق والائتمان والتشغيل وفقاً للمتطلبات المحددة في الجزء الثالث من القواعد. إن الشركة ملزمة بالاحتفاظ برأس مال كافٍ وفقاً لما تنص عليه القواعد، ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١.

يجب الإفصاح عن معلومات معينة وفقاً لما تطلبها الركيزة الثالثة من قواعد الجبطة المالية على موقع الشركة الإلكتروني <http://www.albilad-capital.com>. لا تخضع هذه المعلومات للمراجعة أو التدقيق من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة.