

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
وتقدير المراجع المستقل

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الصفحات

٣ - ١

تقرير المراجع المستقل

٤

قائمة المركز المالي

٥

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

٦

قائمة التغيرات في حقوق المساهم

٧

قائمة التدفقات النقدية

٧١ - ٨

إيضاحات حول القوائم المالية



المحترم تقرير المراجع المستقل إلى السيد/ المساهم بشركة البلاد للاستثمار

نقد حول مراجعة القوائم المالية

四

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة البلاد للاستثمار ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ 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 به أجمعنا

تناقض القوائم المالية للشئون العامة

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
 - قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 - قائمة التغيرات في حقوق المساهم للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 - قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
 - اوضاعات حول القوائم المالية، التي تتضمن ملخص السياسات المحاسبية الظاهرة.

اساس، الہ امی

لقد قمنا براجحتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها بالتفصيل، فنرجو منكم قراءة مراجعتنا السنوية للبيانات المدققة حول مراجعة القوائم المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة الله تم الحصول عليها كافية ومتاحة كأساس لإثبات رأينا.

۱۰۷

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة براجحتنا للقوائم المالية، كما نلتزم بما تحدده الأنظمة الأخلاقية من قواعد.

الأخترم (تمه) شركه البلاد للاستثمار المساهم السيد إلى المستقل المراجـم تقرير

مسؤليات الادارة والمكلفين بالحكمة 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 تتطابق في نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن نظام الرقابة الداخلية الذي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحييفات الجوهريّة، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسئولة 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 عملها أو عدم وجود بديل حقيقي يخالق ذلك.

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

مسنويات المراجعة حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهريّة، سواء كانت ناجمة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٌ من التأكيد، ولكنه لا يضم أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تتبع التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصاديّة التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ثمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تغريبات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية و المناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تغريبات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف معتمد أو إفادات مضللة أوتجاوز نظام الرقابة الداخلي.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لفرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لفرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفتراضات ذات العلاقة التي قامت بها администраة.

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

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية (تمهـة)

- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستثماري 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.
 - تقييم طريقة العرض العام وهيكل ومحنوي القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تُمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهريّة، بما في ذلك أي أوجه فصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا.

برأيس وترهاوس كوبرز



دعا

علي عبدالرحمن العتيبي
ترخيص رقم ٣٧٩

٢٤ رجب ١٤٤٠هـ
(٢٠١٩ مارس ٣١)

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٢٠١٧ يوليه (غير مراجعة)	كما في ٢٠١٧ ديسمبر (مراجعة)	كما في ٢٠١٨ ديسمبر (مراجعة)	إيضاحات	
				الموجودات
				الموجودات المتداولة
١٦٠,٤٣٩,٠٩١	٢١٠,١٨٢,٥٢٠	٣٥٩,٦١٥,٢١٨	٤	النقد والأرصدة لدى البنك
٢٥٤,٨١٣,٩٧٩	٣٧٥,٠٣٩,٠٦٩	٢٣٤,٦٧٣,٦٦٤	٥	ثروات باطانت
-	-	٩,٨٢١,٢٩٥	٦	الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	١,١٣٣,٤١٦	٦	الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦,٦٤١,٢٩٤	٢٨,١٩٣,٠٤٩	٤٨,٠٤١,٠٧٢	٧	موجودات أخرى
٤٤١,٨٩٤,٣٦٤	٦١٣,٣٥٠,٦٢٨	٦٥٣,٢٨٤,٦٦٥		مجموع الموجودات المتداولة
				الموجودات غير المتداولة
				الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	١٩٣,٨١١,٥٠١	٦	استثمار في شركة زميلة
-	١٧٤,٥٦٩,٤٥٦	-	٦	استثمار في شركة تابعة
١١٨,٠٤١,٢٦٤	-	-		استثمارات متاحة للبيع
٤٧,٤٢٤,٦٣٩	٤٧,٧٨٧,٢٧٥	-		استثمارات محتفظ بها بالكلفة الصافية
-	-	٤,٢٩٤,٧٧٤	٦	متلكات ومعدات، بالصافي
-	-	٦,٧٥٦,٧٩٦	٨	موجودات غير ملموسة، بالصافي
-	-	٤,٠٨٤,٢٦٢	٩	
١٦٥,٤٦٥,٩٠٣	٢٢٢,٣٥٦,٧٣١	٢٠٨,٩٤٧,٣٣٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
٦٠٧,٣٦٠,٢٦٧	٨٣٥,٧٠٧,٣٦٩	٨٦٢,٢٣١,٩٩٨		مجموع الموجودات
				حقوق المساهم والمطلوبات
				المطلوبات
				المطلوبات المتداولة
١٠٠,١٥٤,٨٤٤	٢٥٠,٩٤٨,٠٧٦	١٨٠,٢٤٨,٤٣٧	١٠	ثروات بحراقة قصر الأجل
١٢٨,٠٧٠,١٥٩	١٢٩,١٧٩,٣٦٢	١٥٦,٠٤٨,٤٧٩	١١	مستحقات وموارد متدوالة أخرى
-	١,٥٨٤,٧٢١	١,٧٩٢,٨٢٣	١٢	زكاة مستحقة
٢٢٨,٢٢٢,٠٠٣	٣٨١,٧١٢,١٥٩	٣٣٨,٠٨٩,٧٣٩		مجموع المطلوبات المتداولة
٧,١٠٩,٥٤٩	٧,٧٧٤,٩٣٧	٧,٧٧١,٥٢٧	١٣	المطلوبات غير المتداولة
٧,١٠٩,٥٤٩	٧,٧٧٤,٩٣٧	٧,٧٧١,٥٢٧		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٣٥,٣٢٢,٥٥٢	٣٨٩,٤٥٥,٠٩٦	٣٤٥,٨٦١,٢٦٦		مجموع المطلوبات غير المتداولة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤	مجموع المطلوبات
٢٢,٥٠٠,٢١٨	٢٩,٧٨٥,٦٧٥	٣٦,٩٥٦,٩٦٩	١٥	حقوق الساهم
١٤٧,٢٢٢,٧٨١	٢١٣,٦٢٣,٩٣٠	٢٨١,٠٧٥,٩٣٦		رأس المال
٢,٣٠٣,٧١٦	٤,٤٦١,٢٧٩	-		احتياطي نظامي
-	-	(١,٢٥٨,٢٢٣)		أرباح ممتازة
-	٤٠١,٣٨٩	(٤٠٣,٩٤٠)		احتياطي القمية العادلة - استثمارات متاحة للبيع
٣٧٢,٠٧٧١٥	٤٤٦,٢٥٢,٢٧٣	٥١٦,٣٧٠,٧٢٢		احتياطي القمية العادلة - استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٠٧,٣٦٠,٢٦٧	٨٣٥,٧٠٧,٣٦٩	٨٦٢,٢٣١,٩٩٨		احتياطي إعادة قياس لكافآت نهاية الخدمة للموظفين
				مجموع حقوق المساهم
				مجموع حقوق المساهم والمطلوبات
				الالتزامات الخصلة والمعهدات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة البالد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل والدخل الشامل الآخر

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للترة من ١٠ يونيو ٢٠١٧ إلى ٢٠١٧ ديسمبر ٢٠١٨	للسنة المنتهية في ٢٠١٨ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاحات
١٢,٩٥٣,٣٩٢	٢٩,٦٠٤,٤٢١	دخل العمليات
٢٩,١٥٠,٨٠٧	٥٧,١٩٦,٨٨٦	الدخل من خدمات الوساطة، بالصافي
٩٤١,٩٣٥	٣٢,٦٩٠,٨٤٠	الدخل من خدمات إدارة الموجودات، بالصافي
٤,٩٣٨,٠٧٠	١٦,٣١٦,٨٢١	الدخل من خدمات استشارية واستثمارات مصرفيه، بالصافي
٦,٥٢٩,٢٥٤	١٥,٣٨٦,٠٨٠	الدخل من خدمات الحفظ، بالصافي
١,٠١٠,٩٠٨	٤,٨٣٨,٥٤١	دخل العمولات الخاصة من عموم بالمماش
-	٣,٨٢٤,٣٠٢	دخل العمولات الخاصة من وادع مراعنة لدى البنك
-	(١,٠٨٧,٩٧٤)	ربح غير محق على استثمار محفظه بالقيمة العادلة من خلال قائمه الدخل غير متداولة
-	-	خسارة غير محققة على إعادة قياس للاستثمارات محفظه بما بالقيمة العادلة
(١,١٨٧,٩٤٤)	١,٢٩٩,٧٣٤	من خلال قائمه الدخل
(٢,٠٧٥,٨٦١)	٣٣٥,٣٨٩	ربح محقق من بيع استثمار محفظه بما بالقيمة العادلة من خلال قائمه الدخل
٥٩,٧٩١,٩٩٧	-	- وحدات صاديق مشتركة، بالصافي
١١٢,٠٥٢,٥٥٨	١٦٠,٤٠٤,٨٨٠	دخل العمولات الخاصة من استثمارات محفظه بما بالكلفة المنظمة - سكرك
١,١٦٤,٥٥٥	٦,٧١٤,١٨٢	الحصة في صافي نتائج شركة زيليل (صندوق البالد للضيافة في مكة المكرمة)
١١٢,٢١٧,١١٣	١٦٧,١١٩,٠٦٢	الحصة في صافي نتائج شركة تابعة
(٢٥,٨٢٢,٩٧٤)	(٥٥,٧٩٢,٧٥٠)	ربح من استعاد مقرر لاستثمار في شركة تابعة
(٩,٥٦٨,٣٢٢)	(٢٩,٣٠٧,٠١٩)	إيرادات توزيعات أرباح
(٢,٥٧٤,٤٩٠)	(٧,٢٣٩,٩٤٩)	مجموع دخل العمليات
-	(٥٣٣,١٤٦)	مصاريف العمليات
(٣٧,٩٦٦,٧٨٦)	(٩٣,١١٣,٣٠٤)	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
٧٥,٢٥٠,٣٢٧	٧٣,٥٠٥,٧٥٨	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٥٨٤,٧٢١)	(١,٧٩٢,٨٢٣)	مصرفوف العمولات الخاصة لتمويل مراعنة فصيرة الأجل
٧٣,٦٦٥,٦٠٦	٧١,٧١٢,٩٣٥	نفقات انتهاض قيمة الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى، بالصافي
١٥٧,٥٦٣	-	مصاريف أخرى
		مجموع مصاريف العمليات
		الدخل قبل الركبة
		الركبة
		صافي الدخل للسنة / للفترة
		الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر:
		البند الذي يعاد تصنيفها لاحتياط قائمه الدخل:
		تغيرات القيمة العادلة على الاستثمارات المتاحة للبيع
		البند الذي يعاد تصنيفها لاحتياط قائمه الدخل:
		تغيرات القيمة العادلة في الاستثمارات المحفظه بما بالقيمة العادلة من خلال
-	(٦٨٦,٤٨٥)	الدخل الشامل الآخر
٤٠١,٣٨٩	(٨٠٥,٣٢٩)	(خسارة) / ربح إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٥٥٨,٩٥٢	(١,٤٩١,٨١٤)	مجموع الدخل الشامل للسنة / للفترة
٧٤,٢٢٤,٥٥٨	٧٠,٢٢١,١٢١	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهم
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

احتياطي القيمة العادلة -						
احتياطي القيمة العادلة استثمارات محفظة لها بالقيمة اعادة قياس						
- استثمارات متاحة العادلة من خلال الدخل لكافات نهاية الخدمة						
الصريح	المرؤون	الشامل الأسر	الربح	أرباح مبقة	رأس المال	احتياطي ظامي
٤٤٦,٢٥٢,٣٧٩	٤٠١,٣٨٩	-	٢,٤٦١,٢٧٩	٢١٣,٦٣,٩٣٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠١٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨						
آخر تطبيق للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩						
(٤٠١,٣٨٩)						
خسارة الانسحاب المدققة على المروجات المالية المحفظة لها بالقيمة المعتدلة						
تحويل احتياطي القيمة العادلة - المتاحة للبيع إلى أرباح مبقة على تصفيف الاستثمارات المحفظة لها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح رقم ٢-٤)						
تحويل احتياطي القيمة العادلة - المتاحة للبيع إلى احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المحفظة لها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر آخر القيمة العادلة على إعادة تصفيف الاستثمار في شركة زميلة إلى القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (إيضاح رقم ٢-٤)						
(٤٠١,٣٨٩)						
٤٤٦,١٤٩,١١١	٤٠١,٣٨٩	(٥٧١,٧٤٨)	-	٢١٦,٥٣٤,٢٩٥	٢٩,٧٨٩,٦٧٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٨						
٧١,٧١٢,٤٣٥						
صافي الدخل للسنة						
صافي النتائج في القيمة العادلة للاستثمارات المحفظة لها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح رقم ٢)						
حسابة إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة المروجتين (إيضاح رقم ١٣)						
مجموع الدخل الشامل للسنة						
تحويل إلى احتياطي ظامي						
٢٠١٨						
٧٠,٢٢١,١٢١	(٨٠,٣٣٩)	(١٨٦,٤٨٥)	-	٧١,٧١٢,٤٣٥	-	-
(٨٠,٣٣٩)						
(٨٠,٣٣٩)						
٥١٦,٣٧١,٧٧٧	(٤٠٢,٤٤٠)	(١,٢٥٨,٢٣٣)	-	٧٨١,٠٧٥,٤٣٦	٣٦,٥٥٣,٩٩٦	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
٧٧٣,٦٦٤,٦٧٦	-	-	٣,٣٠٧,٧١٣	١١٨,٥٣١,٧٦	٢٢,٣٠٠,٢١٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرسيد في ١٠ بريل ٢٠١٧						
آخر تطبيق للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في ١٠ بريل ٢٠١٧ (إيضاح رقم ٢-٤)						
الرصيد المعدل في ١٠ بريل ٢٠١٧						
٧٣,٦٦٤,٦٧٦						
صافي الدخل للسنة						
ربح إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة للمروجتين						
النفع في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع						
مجموع الدخل الشامل للسنة						
تحويل إلى احتياطي ظامي						
٢٠١٧						
٤٠١,٣٨٩	٤٠١,٣٨٩	-	٢,٤٦١,٢٧٩	٢١٣,٦٣,٩٣٠	٢٩,٧٨٩,٦٧٥	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧						
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.						

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لل فترة من ١٠ يونيو ٢٠١٧ إلى ٢٠١٧ ديسمبر ٣١	للسنة التش؂ية في ٢٠١٨ ديسمبر ٣١	إيضاحات
٧٥,٢٥٠,٣٢٧	٧٣,٥٠٥,٧٥٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
١,٨٩٦,٤٤٨	٩٤٨,٧١٢	صافي الدخل للسنة / للتقرير قبل إرتكاكه
-	١,٤٢٨,٢٠٦	تعديلات لندفقات غير نقدية وبنادق أخرى
-	١,١٧٣,٧٥٣	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	٥٣٣,١٤٦	الاستهلاك
-	٧,٣٣٩,٩٤٩	نفقات انخفاض قيمة الاستثمارات وال موجودات المالية الأخرى، بالصافي
-	(٣,٨٢٤,٣٠٢)	مصرف العوولات الخاصة لتمويل مرحلة فحص الأجل
-	١,٠٨٧,٩٧٤	ربح غير محققاً من إعادة قياس الاستثمارات المتحفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - غير متداولة
-	١,٠٨٧,٩٧٤	خسارة غير محققاً من إعادة قياس الاستثمارات المتحفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٠٧٩,٧٦١	-	ربح محقق من بيع استثمارات متحفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١٨٧,٩٤٤	-	- متداولة - وحدات صناديق مشتركة
(٥٩,٧٩١,٩٩٧)	-	ربح مستحق في استثمارات متحفظ بها بالكلفة المطأة
-	١٤٠,٣٦٥,٤٠٥	المصّة في الخسارة من الاستثمار في شركة تابعة
١٩٣,٥٩٩	(٢٠,٣٣٥,٨٦٥)	المصّة في الخسارة من الاستثمار في شركة زميلة
١,٩٠٤,٤٣٥	١٦,٨٥١,٢٢٢	ربح من استبعاد مقرر لاستثمار في شركة تابعة
(٨٠,٧,٥٦٧)	(١,٧٧٥,٤٥١)	نفقات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
-	(١,٥٨٤,٧٢١)	تمويل بالخامس
٢١,٩,٩,٩٥٠	٢١٤,١٢٨,٦٦٣	موجودات أخرى
(١٢١,٩٦١,٤٤٨)	-	مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
(٢٠,٥,٠٧٣)	-	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	الركاوة المدفوعة
-	١,٠٤٠,٦١٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
-	٢٠,٧٧٩,٠٥٤	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
-	(٢,٣٢٣,٠٩٤)	تمويل بالخامس
-	(١,١٠٢,٠٢٨)	شراء استثمارات متاحة للبيع
(١٢٢,١٦٦,٥٢١)	١٣,٣٩٤,٥٤٧	شراء استثمارات متحفظ بها بالكلفة المطأة
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	متحصلات من استثمارات متحفظ بها بالكلفة المطأة
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥٨,٠٣٩,٥٨٨)	متحصلات من بيع استثمارات متحفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - وحدات صناديق مشتركة
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(٧٨,٠٣٩,٥٨٨)	شراء ممتلكات ومعدات
٤٩,٧٤٣,٤٢٩	١٤٩,٤٨٣,٦٢٢	إضافات موجودات غير ملموسة
١٦٠,٤٣٩,٠٩١	٢١٠,١٨٢,٥٢٠	صافي النقد (المستخدم في) / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٢١٠,١٨٢,٥٢٠	٣٥٩,٦١٥,٢١٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
-	(١٠,٠١٧,٨٩٥)	متحصلات من تمويل مرحلة قصر الأجل
		تسديديات تمويل مرحلة قصر الأجل
		صافي النقد (المستخدم في) / (الناتج من) الأنشطة التشغيلية
		صافي التغير في النقد وما يعادله
		النقد وما يعادله في بداية السنة / الفترة
		النقد وما يعادله في نهاية السنة / الفترة
		معلومات إضافية غير النقدية
		تمويل للممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة من بنك البلاد إلى الشركة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

معلومات عامة

١

شركة البلاد للاستثمار ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مغلقة. كانت الشركة مسجلة في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم ٤٨٠٤٠٢٤٠١٠١٠ الصادر في الرياض بتاريخ ١١ ذو القعدة ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٠٠٧ 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 العدل للشركة، ستكون الفترة المالية الأولى للشركة بموجب الوضع القانوني لشركة مساهمة سعودية مغلقة من تاريخ السجل التجاري الجديد، أي من ١٠ يوليو ٢٠١٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. سيتم إعداد القوائم المالية النظامية للشركة للاحقة من ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام ميلادي.

تأسست الشركة وفقاً لخطاب هيئة السوق المالية رقم ٢٠٠٧-٣٨-٢ بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٠٠٧ يوليو ٢٠٠٧).

إن الأنشطة المرخصة للشركة هي العمل بصفة مسؤول رئيسي ومتعدد ووكيل لطرح الأوراق المالية، والإدارة، والترتيب، والاستشارات، وخدمات الحفظ لأنشطة الأوراق المالية. تقوم الشركة في سياق عملها الاعتيادي بتقدم خدمات الوساطة في سوق الأسهم السعودية وسوق الأسهم الدولية وتأسيس وإدارة الصناديق الاستثمارية وإدارة المحفظة، والاكتتاب، والترتيب، والاستشارات، وتمويل بالهامش والمراجحة، وخدمات الحفظ وتسهيلات مقايضة الأسهم.

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة في ١٢ رجب ١٤٤٠هـ (الموافق ١٩ مارس ٢٠١٩).

ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٢

١-٢ أسس الإعداد

(١) تطبيق المعايير الدولية لإعداد 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 بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. توافق 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 مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

بالنسبة لجميع الفترات حتى الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، قامت الشركة بإعداد قوائمها المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وافق مجلس إدارة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في الاجتماع الذي عقد يوم الخميس ١٨ يوليو ٢٠١٣ (الموافق ١٠ رمضان ١٤٣٤ هـ) على تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، بعد اعتمادها من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، في آن واحد. إن التاريخ المطلوب للتطبيق على جميع المنشآت (بخلاف المنشآت المدرجة) هي الفترات المالية التي تبدأ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨. وبالتالي، فإن هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هي أول قوائم مالية للشركة تم إعدادها وفقاً لمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفقاً لذلك، تم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١، "تطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي للمرة الأولى"، المعتمدة في المملكة العربية السعودية. يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ٣ للحصول على معلومات حول اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وفقاً لما أقرته الشركة.

(٢) مبدأ التكلفة التاريخية

تم إعداد القوائم المالية:

• طبقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء:

- التقييم العادل للاستثمارات المحافظ لها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و
- تظهر مكافآت نهاية الخدمة بالقيمة الحالية المتعلقة بالالتزام باستخدام التقييم الأكتواري.
- باستخدام مبدأ الاستحقاق المخسي.

(٣) العملاة الوظيفية وعملة العرض

تظهر هذه القوائم المالية بالریال السعودي وهو العملاة الوظيفية للشركة.

(٤) تقدیرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية استخدام بعض التقدیرات والافتراضات المحاسبية الhamامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات. كما يتطلب أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. يتم تقييم هذه التقدیرات والافتراضات والأحكام بشكل مستمر وتستند 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 التقدیرات تستند إلى معرفة الإدارة الأفضل بالأحداث والظروف الحالية، قد تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن تلك التقدیرات.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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:

(أ) قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة 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 وتقنيات التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو موضع بمزيد من التفصيل في الإيضاح رقم ٤-٢-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والتي تحدد أيضاً حساسيات رئيسية من الخسائر الائتمانية المتوقعة للتغيرات في هذه العناصر.

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

- (١) تحديد معاير الزيادة الكبيرة في خطر الائتمان.
- (٢) اختيار النماذج والافتراضات المناسبة لقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة؛
- (٣) تحديد العدد والأوزان النسبية للتصورات المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات/ الأسواق والخسائر الائتمانية المتوقعة المحظوظ بها؛ و
- (٤) إنشاء بجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

(ب) مخصصات المطلوبات والنفقات

ترفع على الشركة مطالبات قانونية في السياق الطبيعي لأعمالها. تقوم الإدارة بتكوين افتراضات بشأن احتمال نجاح أي مطالبة عند وضع المخصصات. إن وقت إمام المطالبات القانونية غير مؤكد، وأيضاً مقدار التدفق المحتمل للمنافع الاقتصادية. يعتمد التوقيت 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 المحاسبة الدولي رقم ١٩ باستخدام افتراضات اكتوارية مبنية على توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(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 محظمة ورسوم إدارية متوقعة) وحقوق المستثمرين في استبعاد مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، حصلت الشركة إلى أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد هذه الصناديق المشتركة.

(٥) معيار جديد غير ساري المفعول ولم يتم تبنيه في وقت مبكر من قبل الشركة

المعيار التالي غير ساري المفعول ولم يتم تبنيه في وقت مبكر من قبل الشركة:

"المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ نموذج محاسبي واحد بالميزانية العمومية للمؤجرين. يعترف المستأجر بأحد موجودات حق الاستخدام التي تمثل حقه في استخدام الأصل الأساسي والتزام عقد الإيجار الذي يمثل التزامه بدفع الإيجار. هناك إعفاءات اختيارية لإيجارات قصيرة الأجل واستئجار سلع منخفضة القيمة. يظل حساب المؤجر مشابهاً للمعيار الحالي - أي أن المؤجرين يواصلون تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي أو تشغيلي.

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" إرشادات الإيجارات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "الإيجارات" والتفسير رقم ٤ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية "تحديد ما إذا كان الترتيب يحتوى على عقد إيجار" والتفسير رقم ١٥ الصادر عن لجنة تفسيرات الدائمة - "عقود الإيجار التشغيلي - المخوافر" والتفسير رقم ٢٧ الصادر عن لجنة تفسيرات الدائمة - "تقييم جوهر العاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار".

يعتبر المعيار ساري المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. يسمح بالتطبيق المبكر للشركات التي تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ - "الإيرادات من العقود مع العملاء" في أو قبل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦. لم تقم الشركة في وقت مبكر باعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ لعدم وجود ترتيب إيجار تشغيلي جوهري في تاريخ التقرير.

٢-٢ النقد والأرصدة لدى البنك

يشتمل النقد والأرصدة لدى البنك النقد في الصندوق ولدى البنك.

ويدرج النقد والأرصدة لدى البنك بالتكلفة المطأفة في قائمة المركز المالي.

لعرض 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.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٢ الدسم المدينة

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١١

إن الدسم المدينة هي عبارة عن موجودات مالية غير مشقة ذات دفعات ثابتة أو محددة وغير متداولة في سوق نشط وتنشأ في سياق العمل الاعتيادي. ويتم إثبات الدسم المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة المرتبطة بشكل مباشر إلى اقتناصها أو مصدرها. ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعالة.

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١١

يتم قياس الدسم المدينة مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى التكلفة الإضافية المباشرة للمعاملة ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة العمولة الفعالة. تفاصيل مخصصات الخسائر للدسم المدينة دائماً يبلغ يساوي الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الدين.

٤-٢ الأدوات المالية

١-٤-٢ تطبيق معايير جديدة

اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨، اعتمدت الشركة المعيار المحاسبي الجديد التالي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ والواجب النفاذ في ١ يناير ٢٠١٨، والذي أدى إلى تغييرات في السياسات المحاسبية وتعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في القوائم المالية.

تم تلخيص التغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للشركة الناتجة عن تبنيها للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ في إيضاح من رقم ٣-٤-٢ إلى رقم ٨-٤-٢.

وفقاً لما تسمح به الأحكام الانتقالية في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ورقم ١ (إيضاح رقم ٣)، فقد اختارت الشركة عدم تعديل الأرقام المقارنة.

فيما يلي الإيضاحات المتعلقة بتأثير تبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على الشركة. في الإيضاحات أدناه، المزيد من التفاصيل حول السياسات المحاسبية للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ المطبقة في الفترة الحالية (إضافة إلى السياسات المحاسبية المطابقة للمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين السابقة المطبقة في الفترات المقارنة).

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تم مقارنة فئة القياس والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية وفقاً للسياسات المحاسبية السابقة بموجب المعايير الصادرة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما في ١ يناير ٢٠١٨ على النحو التالي:

المقدمة الدفترية للمحاسبين القانونيين	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	نوع القياس	القيمة الدفترية	نوع القياس	فترة القياس	المقدمة الدفترية
الموجودات المالية						
٢١٠,١٣١,٥٩٦	التكلفة المطأفة	٢١٠,١٨٢,٥٢٠	القروض والذمم المدينة	٣٧٥,٠٣٩,٠٦٩	التكلفة المطأفة	٣٧٠,٧٤٧,٣٣٦
٣٧٥,٠٣٩,٠٦٩	التكلفة المطأفة	٣٧٠,٧٤٧,٣٣٦	القروض والذمم المدينة	٤٢,٠٥٠,٣٩٩	استثمارات محفظة بما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (صاديق مشتركة)	٤٢,٠٥٠,٣٩٩
٤٢,٠٥٠,٣٩٩	استثمارات محفظة بما بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٧,٧٨٧,٢٧٥	استثمارات متاحة للبيع	٥,٧٣٦,٨٧٦	(أسهم) استثمارات محفظة بما بالقيمة العادلة	١٧٤,٥٢٧,٠٩٨
٥,٧٣٦,٨٧٦	استثمارات في شركة زميلة من خلال قائمة الدخل	١٧٤,٥٦٩,٤٥٦	استثمارات في صندوق مشترك	١٧٤,٥٢٧,٠٩٨	استثمارات في صندوق مشترك	٢٨,١١٩,٦٦٩
١٧٤,٥٢٧,٠٩٨	التكلفة المطأفة	٢٨,١٢٩,٠٤٩	القروض والذمم المدينة	٨٣٥,٦٠٤,٧٠٧	مجموع الموجودات المالية	٨٣١,٤١٥,٦٣٦
٢٨,١١٩,٦٦٩						
المطلوبات المالية						
٢٥٠,٩٤٨,٠٧٦	التكلفة المطأفة	٢٥٠,٩٤٨,٠٧٦	التكلفة المطأفة	١٢٩,١٧٩,٣٦٢	التكلفة المطأفة	١٢٩,١٧٩,٣٦٢
١٢٩,١٧٩,٣٦٢	التكلفة المطأفة	١٢٩,١٧٩,٣٦٢	التكلفة المطأفة	٣٨٠,١٢٧,٤٣٨	التكلفة المطأفة	٣٨٠,١٢٧,٤٣٨
٣٨٠,١٢٧,٤٣٨						

٢-٤-٢ تسوية أرصدة قائمة المركز المالي من المعايير الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩

أجرت الشركة تحليلاً مفصلاً لبياناتها لإدارة الموجودات المالية وتحليل خصائص التدفقات النقدية الخاصة بها. انظر إلى إيضاح رقم ٣-٤-٢، للحصول على معلومات أكثر تفصيلاً فيما يتعلق بمتطلبات التصنيف الجديدة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إن التسوية بين القيم الدفترية للموجودات المالية وفقاً لقياس السابق لعيار الحاسبي الدولي رقم ٣٩ وفنيات القياس الجديدة عند الانتقال إلى العيار الدولي لإعداد للتقارير المالية رقم ٩ اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٨ كما هو موضح أدناه:

القيمة الدفترية وفقاً للمعايير الحاسبية للهيئة السعودية للمحاسبين القانونية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القيمة الدفترية وفقاً للمعايير الحاسبية للهيئة السعودية للمحاسبين القانونية في ١ يناير ٢٠١٨	النقد والأرصدة لدى البنك (أ) استثمار محفظته بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	استثمارات (ب) استثمارات محفظتها بالقيمة العادلة من خلال المدخل الشامل الآخر (ب) متاحة للبيع (ب) استثمار في شركة ذاتية (ج) استثمار محفظته بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	استثمارات (غير متداولة) (ج) موجودات أخرى (أ)
٢١٠,١٣١,٥٩٦	(٥٠,٩٤٤)	-	٢١٠,١٨٢,٥٢٠	٢١٠,١٣١,٥٩٦
٤٢,٥٠٠,٣٩٩	-	٤٢,٥٠٠,٣٩٩	-	٤٢,٥٠٠,٣٩٩
٥,٧٣٦,٨٧٦	-	٥,٧٣٦,٨٧٦	-	٥,٧٣٦,٨٧٦
-	-	(٤٧,٧٨٧,٢٧٥)	٤٧,٧٨٧,٢٧٥	٤٧,٧٨٧,٢٧٥
-	-	(١٧٤,٥٦٩,٤٥٦)	١٧٤,٥٦٩,٤٥٦	١٧٤,٥٦٩,٤٥٦
١٧٤,٥٢٧,٠٩٨	(٤٢,٣٥٨)	١٧٤,٥٩٩,٤٥٦	-	١٧٤,٥٢٧,٠٩٨
٢٨,١١٩,٦٦٩	(٩,٣٨٠)	-	٢٨,١٢٩,٠٤٩	٢٨,١١٩,٦٦٩

أ- تم إثبات خسارة إعادة القياس الإجمالية المتعلقة بمحضص الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٦٠,٣٠٣ ريال سعودي (مبلغ ٥٠,٩٤٤ ريال سعودي على النقد والأرصدة لدى البنك و٩,٣٨٠ ريال سعودي على الموجودات الأخرى) في الاحتياطيات الافتتاحية في ١ يناير ٢٠١٨.

ب- عند الانتقال إلى العيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يتم الآن إعادة تصنيف الموجودات المالية المصنفة سابقاً كاستثمارات متاحة للبيع باعتبارها استثمارات محفظتها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (صناديق مشتركة) وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أسهم) بقيمة ٤٢,٥٠٠,٣٩٩ ريال سعودي ٥,٧٣٦,٨٧٦، وبالقيمة العادلة على التوالي، مع عدم تغيير أساس القياس لها. تم تحويل احتياطي القيمة العادلة البالغ ٣,٠٢٧ ريال سعودي على استثمارات متاحة للبيع المعاد تصنيفها كقيمة عادلة من خلال قائمة الدخل إلى الأرباح المتبقاة كما في ١ يناير ٢٠١٨. بلغ احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ٥٧١,٧٤٨ ريال سعودي المعاد تصنيفها إلى القيمة العادلة لاحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. في ١ يناير ٢٠١٨، لم يكن هناك أدوات معاد تصنيفها من القياس بالتكلفة المطفأة إلى قياس القيمة العادلة أو العكس.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

جـ - تم إعادة تصنيف استثمار في شركة زميلة بقيمة ١٧٤,٥٦٩,٤٥٦ ريال سعودي يتم المحاسبة عنه باستخدام طريقة حقوق الملكية كقيمة عادلة من خلال قائمة الدخل وتم تحويل أثر القيمة العادلة في يوم إعادة التصنيف في ١ يناير ٢٠١٨ بقيمة ٤٢,٣٥٨ ريال سعودي على الأرباح المتبقية.

٣-٤-٢ تصنيف وقياس الموجودات المالية

١-٣-٤-٢ الإثبات والقياس المبدئي

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

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 المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، تكاليف المعاملة الضمنية والمرتبطة مباشرةً إلى اقتناص أو إصدار الموجودات المالية أو المطلوبات المالية، مثل الرسوم والعمولات، بعد الإثبات المبدئي مباشرةً، يتم إثبات مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، مما يؤدي إلى إثبات انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل عند إنشاء الأصل حديثاً.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٨

يتم إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بالتكلفة بما في ذلك تكاليف المعاملة.

يتم إثبات أو التوقف عن إثبات كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المعاشرة، أي التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الموجودات. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الأدوات المالية هي العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تصنف عليها الأنظمة أو تلك المعترف بها في السوق. بالنسبة للأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة، تقوم الشركة بتسجيل أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ التداول وتاريخ التقرير.

يتم إثبات جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى مبدئياً في تاريخ المعاشرة، أي التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الحكم التعاقدية للأداة.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٣-٤-٢ التصنيف والقياس اللاحق للموجودات المالية

السياسة المطبقة من ١ يناير ٢٠١٨

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

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

أدوات الدين

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

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 المتاجرة)، 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 الإثبات المبدئي للتغيرات النقدية بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، فإن الشركة لا تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية الحفظ بها في نموذج الأعمال هذا، ولكنها تقوم بإدراج هذه المعلومات مستقبلاً عند تقييم الموجودات المالية حديثة الإنشاء أو الموجودات المالية المشتراء حديثاً مستقبلاً.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يتم الاحتفاظ بأوراق الدين المحتفظ بها لغرض المتاجرة، إن وجدت، بشكل أساسى لعرض البيع على المدى القريب أو هي جزء من محفظة الأدوات المالية المدارة معاً والتي يوجد لها دليل لنمط فعلى حديث لتحقيق الأرباح قصيرة الأجل. تصنف هذه الأوراق المالية في نموذج الأعمال "آخر" وتقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

عندما يقوم نموذج الأعمال بالاحتفاظ بمحفظات جميع التدفقات النقدية أو جميع 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 متوافقة مع ترتيبات الإقراض الأساسية، أي أن الأرباح (أو إيرادات العمولة الخاصة) تشمل فقط النظر للقيمة الرمزية للموارد، ومخاطر الائتمان، ومخاطر الإقراض للمخاطر أو التقلبات التي لا تتفق 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 المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية حيث تمثل هذه التدفقات النقدية مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط، والتي لم يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بواسطة أي خسائر انتمانية متوقعة معترف بها وقياسها كما هو موضح في الإيضاح رقم ٤-٤. يتم إثبات الربح المكتسب من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعالة.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل: إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات الدين لا تمثل مدفوعات أصل المبلغ والربح فقط، أو إن لم تكن أدوات الدين ضمن نموذج الأعمال المحتفظ به بغرض التحصيل أو المحتفظ بها بغرض 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 تقاس الزاماً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، في الفترة التي تحدث بها. إن ربح أو خسارة أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة أو المحتفظ بها بغير المتاجرة يتم عرضها بشكل منفصل عن استثمارات الدين التي تقاس الزاماً 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 بها لتحصيل التدفقات النقدية ولبيع الموجودات، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات فقط مدفوعات الأصل والربح، والتي لم يتم تضمينها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم نقل المركبات في القيمة الدفترية خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الاعتراف بمكاسب أو خسائر اخفاض القيمة، وإيرادات العمولات ومكاسب و خسائر صرف العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأداة والتي يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل. عند إلغاء تحقق الأصل المالي، يتم إعادة تضمين الربح أو الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق المساهم إلى قائمة الدخل.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

حالياً يتم تصنيف الاستثمار في الصكوك كمحفظة بما بالتكلفة المطلقة. 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. تمثل سياسة الشركة في تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض أخرى غير المتاجرة. عند استخدام هذه الاختبار، يتم إثبات الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، ويتم إعادة تضمينها لاحقاً في قائمة الدخل، بما في ذلك المستبعدة. ولا يتم الإفصاح عن خسائر الانخفاض في القيمة (وعكس خسائر انخفاض القيمة) بشكل منفصل عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. يتم الاستثمار في إثبات توزيعات الأرباح عندما تُمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل عند وجود حق للشركة في استلام الدفعات.

حالياً، تم تصنيف الصناديق المشتركة كقيمة عادلة من خلال قائمة الدخل، وتم تصنيف الأسهم على أنها محفوظة بما في ذلك المستبعدة، بما في ذلك المكتسبة من قبل الشركة.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١١

الاستثمارات المتاحة للبيع

ممثل الاستثمارات المتاحة للبيع الاستثمارات المشترأة بنية عدم الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة وتقيس بالقيمة العادلة. وتدرج هذه الاستثمارات ضمن الموجودات غير المتداولة ما لم يكن هناك لبيعها في السنة المالية اللاحقة. تقيس هذه الاستثمارات، عند الاعتراف الأولى، بالقيمة العادلة والتي تشتمل على تكلفة المعاملات.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

بعد القياس الأولي لها، تدرج التغيرات في القيمة العادلة في قائمة التغيرات في حقوق المساهم لحين التوقف عن إثباتها، وعنئذ تدرج التغيرات التراكمية في القيمة العادلة في قائمة الدخل. يحمل الانخفاض غير المؤقت في قيمة الاستثمارات على قائمة الدخل. تحدد القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع على أساس الأسعار المتداولة في سوق مالي نشط عند توفرها. تقدر القيمة العادلة للموجودات المالية غير المتداولة باستخدام طرق تقويم ملائمة، وإلا تعتبر التكلفة بمثابة القيمة العادلة.

استثمارات في شركات تابعة / زميلة

الشركات التابعة هي تلك التي تمتلك فيها الشركة، استثماراً طويلاً الأجل يزيد عن ٥٠٪ من رأس المال الذي يحق له التصويت وتمارس عليها سيطرة عملية.

الشركة الزميلة هي شركة تمارس عليها الشركة تأثيراً هاماً وليس شركة تابعة ولا مشروع مشترك.

يتم محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية، وعمومها تتضمن القوائم المعدة لغرض خاص على حصة الشركة من النتائج والاحتياطات والأرباح المتبقية للشركة التابعة والزميلة لما بعد الاستحواذ بناءً على آخر قوائم مالية لغرض خاص متوفرة لها.

إذا فقدت الشركة السيطرة على شركة تابعة، فسيتم إثبات أي استثمار متحجز في المشأة بالقيمة العادلة في تاريخ فقدان السيطرة. بعد ذلك، سيتم المحاسبة عن أي استثمار متحجز وفقاً للمعايير المحاسبية ذات الصلة.

يتم التوقف عن تطبيق طريقة حقوق الملكية إذا أصبحت قيمة الاستثمار صفرًا نتيجة للخسائر المستمرة في تلك الشركات المستثمر فيها (إلا إذا كانت الشركة ضامنة لالتزامات الشركة التابعة والزميلة أو كانت ملتزمة بتقديم دعم مالي إضافي لها). ويتم استئناف تطبيق طريقة حقوق الملكية إذا حققت الشركة التابعة والزميلة لاحقاً أرباحاً صافية تساوي الخسائر الحقيقة خلال فترة التوقف عن طريقة تطبيق حقوق الملكية.

٤-٤-٤ الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مستقبلي مرتبطة بالموارد المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. تقوم الشركة بإثبات مخصص الخسارة لهذه الموجودات في تاريخ كل تقرير. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- قيمة غير متحجزة وموسطة الاحتمال يتم تحديدها من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة؛
- القيمة الرمزية للموارد؛ و
- المعلومات العقلية والمدعومة المتاحة دون تكلفة أو جهد غير مترتب في تاريخ التقرير حول الأحداث الماضية أو الظروف الحالية أو توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يوضح المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "نحوذ المرحلة 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 مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل مستمر.

(٢) في حالة حدوث زيادة ملحوظة في مخاطر 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 ١-٣ بـ ١٢ شهرًا. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن أحداث التغير عن السداد خلال اثنين عشر شهراً. ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات في المراحل ٢ أو ٣ على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس مدى العمر.

(٥) المفهوم السائد 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 المشترأة أو الناشئة هي تلك الموجودات المالية التي تعرضت لانخفاض القيمة الائتمانية عند الإثبات المبدئي. يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بمدّة دائمًا على أساس العمر (المراحل الثالثة).

المراحل ١: (الإثبات المبدئي) خسائر ائتمان متوقعة لمدة ١٢ شهرًا.

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

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

تتضمن الموجودات المالية للشركة التي تخضع لمراجعة الخسائر الائتمانية المتوقعة، أرصدة لدى البنوك وتمويل بالهامش واستثمارات في الصكوك وموجودات أخرى.

التعرض الكبير للشركة يتم الاحتفاظ به كمرفق مع بنك البلاد الذي لديه تصنيف ائتماني جيد كما في تاريخ التقرير. وكان تصنيف بنك البلاد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هو "A٢" وفقاً لموديز ولا يوجد انخفاض في التصنيف الائتماني حتى تاريخ التقرير.

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

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٩-٤-٤-٢ مراحل انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩

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

المرحلة ١ - موجودات مالية جيدة

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

- القدرة الكافية للوفاء بالالتزامات 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 الموجودات المالية التي تدهورت جودة التزامها بشكل كبير منذ نشأتها ولكن ليس هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمتها.

المرحلة ٣ - الموجودات المالية ذات القيمة الائتمانية المنخفضة

تجاورت الموجودات المالية المصنفة تحت هذه الفئة إما الحدود الموضوعية المحددة من قبل الشركة أو التي تم اعتبارها بصفة ذاتية كمفترضين يفتقرون 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 انخفاض القيمة. تعتبر الشركة حدث "العجز عن السداد" عندما لا يكون من المحتمل أن يدفع الدين التزاماته الائتمانية بالكامل دون الرجوع من قبل الشركة إلى الإجراءات مثل تحقيق الأمان (إذا تم الاحتفاظ به).

٢-٤-٤-٢ معايير الانتقال

تمويل بالهامش

تستند معايير الانتقال إلى المخالفات في نسبة حقوق المساهم للشركة. عندما تقوم الشركة بمراجعة المؤشرات الأساسية للهامش والتصفية، 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 ٢٠١٨
(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 ضمانات العميل إلى أقل من ١٥٠٪، فإن العميل سيتبره متخفض 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.

٣-٤-٤-٢ قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تحويل بالمامش

معايير وضع المراحل:

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

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان:

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

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تعريف التخلف عن السداد:

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

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.

وُستتم هذه المؤشرات عموماً من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لعكس معلومات مستقبلية كما هو موضح أدناه.

تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية، و يتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقاً لمحاذيف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات الجموعة داخلياً والتي تشتمل 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 احتمال 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 وتتكليف استرداد أي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. لم ت exposures المطالبة وصناعة الطرف المقابل تتكليف استرداد أي ضمانات والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. لم ت exposures الشركة أبداً لأي خسائر ناجمة عن التصفية منذ التأسيس عن طريق استرداد المبالغ بالكامل. لذلك، كانت الخبرة التاريخية المتعلقة بالخسارة الناجمة عن التخلف عن السداد هي ٠٪. بالنظر إلى طبيعة و مدى الضمانات المرهونة مقابل التعرض للتمويل الهامشي للشركة، فإن الإداره تعتبر تعرضاً مخاطر الائتمان قليلة. وفقاً لسياسة الشركة، يجب أن تكون تسهيلات التمويل الهامشي مضمونة بنسبة ٢٠٠٪، ويتم تصفية التسهيل إذا انخفضت نسبة التقطبة الضمنية إلى ما دون مستوى التصفية البالغ ١٥٪. ومن ثم، على الرغم من احتمال وجود احتمال ضئيل للعجز عن السداد، فقد يتبع عن الخسائر الائتمانية المتوقعة مخصص الخفض القيمة بقيمة صفر، حيث أن الضمانات المرهونة على شكل نقد أو أوراق مالية سائلة) تغطي التعرض إلى ١٦٧٪ على الأقل. وقد لوحظت الطبيعة الزائدة المرهونة للتعرض والمتوقع أن تنتج عن خسارة ناجمة عن التخلف عن السداد بمعدل صفر.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

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 التخلص 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 ٢-٤-٤-١ ورقم ٢-٤-٤-٢.

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 بقدر درجتين في تاريخ التقرير مقارنة 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:

- الإمهال على المدى القصير
- إلغاء الخصم المباشر
- تمديد للشروط المتباعدة
- المتأخرات السابقة خلال ١٢ شهرًا الماضية
- زيادة كبيرة في انتشار الائتمان
- تغيرات سلبية كبيرة في ظروف العمل و / أو المالية و / أو الاقتصادية التي يعمل فيها الطرف المقابل

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- التحمل الفعلي أو المتوقع أو إعادة الميكلة
- تغير سليٍ 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 الريادة الكبيرة في مخاطر الائتمان معلومات مستقبلية ويتم إجراؤه كل ثلاثة أشهر على مستوى محفظة جميع الأدوات المالية التي تحفظ بها الشركة.
- فيما يتعلق بالأدوات المالية للصكوك، حيث يتم استخدام قائمة مراقبة لمراقبة مخاطر الائتمان، يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل وعلى أساس دوري. تم مراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الريادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ومراجعتها 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 تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تقصير، تدرس الشركة المؤشرات التالية:

- النوعية - على سبيل المثال عدم الالتزام بتعهدات القروض.
- الكمية - 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 بمرور الوقت لعكس التغيرات في الظروف.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتم قياس خسارة الائتمان المتوقعة على أساس ١٢ شهراً أو مدى الحياة استناداً 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 المبلغ المخصوم لاحتمال التخلف عن السداد، والتعرض للتخلص عن السداد، ومحاسبة 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)، إما على مدار الـ ١٢ شهراً التالية، أو على مدى العمر المتبقى من الالتزام.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- تستند التعرض للتخلص عن السداد إلى المبالغ التي تتوقع الشركة أن تكون مستحقة عليها في وقت التخلص، على مدار ١٢ شهراً القادمة أو على مدى العمر المتبقى. على سبيل المثال، بالنسبة للالتزام الدوار، تتضمن الشركة الرصيد المسحوب الحالي بالإضافة إلى أي مبلغ إضافي من المتوقع سحبه إلى الحد التعاقدى الحالى بحلول وقت التخلص، في حالة حدوثه.
- يمثل الخسارة الناجمة عن التخلص عن السداد توقعات الشركة لدى الخسارة عند التعرض لاحتمال التخلص عن السداد. يختلف خسائر التخلص عن السداد حسب نوع الطرف المقابل ونوع وأقدمية المطالبة وتتوافق الضمان أو أي دعم ائتماني آخر. يتم التعبير عن خسائر التخلص عن السداد كنسبة مئوية من الخسارة لكل وحدة من التعرض في وقت التقصير التعرض عند التخلص عن السداد. يتم احتساب خسائر التخلص عن السداد على أساس ١٢ شهراً أو مدى الحياة، حيث يكون خسائر التخلص عن السداد لمدة ١٢ شهراً هو النسبة المئوية للخسارة المتوقع حدوثها في حالة حدوث التقصير في الأشهر الـ ١٢ التالية ويكون لدى الحياة خسائر التخلص عن السداد هو النسبة المئوية للخسارة المتوقع حدوثها إذا كان التقصير يحدث على مدى العمر المتوقع المتبقية للقرض.
- يتم تحديد خسارة الائتمان المتوقعة من خلال توقع احتمال التخلص عن السداد، والتعرض للتخلص عن السداد، والخسائر الناجمة عن التخلص عن السداد لكل شهر في المستقبل ولكل تعرض فردي أو قطاع جماعي. يتم مضاعفة هذه المكونات الثلاثة معاً وتعديلها بحيث لا يختلف البقاء (أي أن التعرض 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 وتجميعها. معدل الخصم المستخدم في حساب خسارة الائتمان المتوقعة هو سعر الفائدة الفعالة الأصلي أو تقديره.
- تم تطوير احتمال التخلص عن السداد لدى الحياة من خلال تطبيق ملف تعريف الاستحقاق على ١٢ شهر الحالي. يبحث ملف الاستحقاق في كيفية تطور حالات التخلص 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 التمويل. ويدعم هذا التحليل التاريخي. يتم تحديد التعرض للتخلص عن السداد لمدة ١٢ شهراً وعمرها استناداً إلى ملف تعريف السداد المتوقع، والذي يختلف حسب نوع المنتج.
- تم تحديد خسائر الناجمة عن التخلص عن السداد لمدة ١٢ شهراً وعمرها استناداً إلى العوامل التي تؤثر على عمليات الاسترداد التي تمت بعد التخلص. هذه تختلف حسب نوع المنتج:

 - بالنسبة للممتلكات المضمونة، يعتمد ذلك أساساً على نوع الضمان وقيم الضمان المتوقعة، والخصومات التاريخية على القيمة السوقية / الدفترية بسبب المبيعات الإجبارية، ووقت إعادة التملك وتكلف الاسترداد الملحظة.
 - بالنسبة للممتلكات غير المضمونة، يتم تعين خسائر التخلص عن السداد على مستوى المنتج نظراً للتمايز المحدود في عمليات الاسترداد التي يتم تحقيقها عبر مختلف الأطراف المقابلة. تتأثر خسائر التخلص عن السداد باستراتيجيات التحصيل، بما في ذلك مبيعات الدين التعاقد عليها والسعر.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

• يتم أيضاً تضمين المعلومات الاقتصادية المستقبلية في تحديد احتمال التخلف عن السداد، والتعرض عند التخلف عن السداد، وخسائر 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 القضمان وما إلى ذلك - على أساس ربع سنوي.

• لم تكن هناك تغييرات كبيرة في أساليب التقدير أو الافتراضات الهامة التي تم إجراؤها خلال الفترة المشمولة بالقرير.

دمح النتائج المستقبلية:

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

هذه التغيرات الاقتصادية وما يرتبط بها من تأثير على احتمال التخلف عن السداد، والتعرض للتخلص عن السداد، وخسائر التخلف عن السداد تختلف من خلال الأداة المالية. تم تطبيق حكم الخبراء أيضًا في هذه العملية. يتم توفير تنبؤات لهذه التغيرات الاقتصادية ("التصور الاقتصادي الأساسي") من قبل فريق تقييم المخاطر في الشركة على أساس ربع سنوي، وتتوفر أفضل تقدير للأقتصاد على مدى السنوات الخمس المقبلة. تم تحديد تأثير هذه التغيرات الاقتصادية على احتمال التخلف عن السداد، والتعرض عند التخلف عن السداد، وخسائر التخلف عن السداد خلال إجراء تحليل الانحدار الإحصائي لفهم تأثير التغيرات تاريخياً على معدلات التخلف عن السداد وعلى مكونات التعرض عند التخلف عن السداد، وخسائر التخلف عن السداد.

بالإضافة إلى التصور الاقتصادي الأساسي، يقدم فريق تقييم المخاطر في الشركة تصورات محتملة أخرى إلى جانب ترجيح السيناريو. يتم تعين عدد التصورات الأخرى المستخدمة بناءً على تحليل كل نوع من أنواع المنتجات الرئيسية لضمان التغطية 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 التأكد المتأصل وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية بشكل كبير عن تلك المتوقعة. تعتبر الشركة أن هذه التنبؤات مثل أفضل تقدير للنتائج المحتملة، وقد قامت بتحليل العناصر غير الخطية وعدم التناقض ضمن محافظ الشركة المختلفة لإثبات أن التصورات المختارة مثل بشكل مناسب مجموعة التصورات المحتملة.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥-٤-٢ المطلوبات المالية

يتم إثبات كافة المطلوبات المالية بمبدئياً 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.

٦-٤-٢ التقييم العادل للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو يتم دفعه لتحويل الالتزام 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 الأكثر أفضلية أن يكون ممكناً الدخول له من قبل الشركة.

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

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

تستخدم الشركة أساليب تقييم تلاءم مع الظروف وتتوافق 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 المفصح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل المرمي للقيمة العادلة، على النحو المبين أدناه، استناداً إلى أدنى مستوى المعطيات المهمة لقياس القيمة العادلة ككل:

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

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧-٤-٢ 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 تقسيم الشركة بأنها قامت بتحويل أصل مالي، يتم إلغاء إثبات الموجودات إذا قامت الشركة بتحويل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل جوهري. عندما لا تقوم الشركة بنقل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومزايا 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 استيفاؤها، أي عند تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدينته.

٨-٤-٢ مقاصة الأدوات المالية

تم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نافذ نظاماً بمقاضاة المبالغ المشتبه 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 بوجهها إلى الشركة أو لا. يتم إدراجها بالتكلفة المطفأة.

٦-٢ مخصصات

يتم إثبات المخصصات في حال كان لدى الشركة التزام حالي (نظامي أو تعاقدي) نتيجة لحدث وقع في السابق، ومن المحمّل أن يتطلب ذلك تدفقات خارجية 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 الانهيار في القيمة المتراكم، إن وجدت.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

السنوات	تحسينات على عقار مستأجر
١٠ سنوات	أثاث ومعدات مكتبية
٤ سنوات	سيارات
٤ سنوات	أجهزة حاسب آلي
٥ سنوات	تركيبيات وتجهيزات
٥ سنوات	خرائط حديدية
٥ سنوات	

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 ناجحة عن إلغاء إثبات الأصل (المختص بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) في قائمة الدخل عند إلغاء إثبات الأصل.

تقيد مصاريف الإصلاحات العادلة والصيانة في قائمة الدخل عند تكبدها.

تظهر الأعمال الرأسالية تحت التنفيذ بالتكلفة التكبدة حتى تصبح جاهزة للاستخدام المقصود منها، وبالتالي يتم رسملة التكلفة على الموجودات ذات الصلة. ويشمل ذلك تكاليف المقاولين والموردين والخدمات والدفعات الرأسالية. لا يتم استهلاك الأعمال الرأسالية تحت التنفيذ.

٨-٢ موجودات غير ملموسة

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

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدى أعمارها الإنتاجية الاقتصادية ويتم تقييمها لتحرى 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 النمط المتوقع لاستهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في الأصل لتعديل فترة أو طريقة الإطفاء، حسبما يقتضي الحال، ويتم اعتبارها كتغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم إثبات مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل ضمن فئة "مصاريف عمومية وإدارية".

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لا يتم حساب إطفاء للموجودات غير الملموسة التي ليس لها أعمار إنتاجية محددة، ولكن يتم فحصها سنويًا لتجري 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 يؤيدها. وفي حالة عدم وجود ما يؤيدها، 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، وتقيد 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 بتقدير 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 وقيمتها المستخدمة. يتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا لم يولد الأصل تدفقات نقدية مستقلة إلى حد كبير عن الموجودات الأخرى أو مجموعات 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 تقدير القيمة قيد الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الخاصة بالأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصًا تكاليف التخلص، يتم أخذ معاملات السوق الحديثة في الاعتبار. إذا لم يكن بالإمكان تحديد مثل هذه المعاملات، يتم استخدام غرudge تقييم مناسب. يتم دعم هذه الحسابات بمضاعفات التقييم، وأسعار الأسهم المدرجة للشركات التابعة المتداولة 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 قيمته 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 ٢٠١٨
(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 سنويًا سواء بشكل فردي أو على مستوى الوحدة المدرة للنقد، حسب مقتضى الحال وعندما تشير الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تنخفض قيمتها.

١٠-٢ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين بناءً على التقييم الأكتواري لالتزام 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 تقدير للحياة المهنية المتوقعة للموظفين لدى الشركة والراتب المتوقع في تاريخ ترك الخدمة.

يتم تحديد تكلفة تقديم مكافآت بموجب خطط المكافآت المحددة للشركة باستخدام طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة بواسطة خبراء أكتواريين مؤهلين مهنياً وتوصلت إلى استخدام افتراضات أكتوارية بناءً على توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي. تنسب هذه التقديرات مزايا استحقاق الفترة الحالية (التحديد تكلفة الخدمة الحالية)، والفترات الحالية والسابقة (التحديد القيمة الحالية لالتزامات المكافآت الحالية). يتم إثبات عمليات إعادة القياس التي تشمل الأرباح والخسائر الأكتuarية مباشرةً في قائمة المركز المالي الزيادة أو النقص في الأرباح المبقة 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 هيكلة

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 احتياطي نظامي

وفقاً لمتطلبات 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.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 التقييم النهائي عند تحديد هذه المبالغ.

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

يتم إثبات المطلوبات الضريبية المؤجلة بجميع الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة، إلا عندما ينشأ الالتزام الضريبي المؤجل من الإثبات الأولي للشهرة أو أصل أو التزام في معاملة لا تتعلق باندماج الأعمال وفي وقت المعاملة، لا يؤثر على الربح الحاسي أو الأرباح أو الخسائر الخاضعة للضريبة. ويتم إثبات الموجودات الضريبية المؤجلة لكافة الفروق المؤقتة القابلة للخصم، 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 للخصم. يتم تحديد الضريبة المؤجلة باستخدام معدلات (والأنظمة) الضريبية التي تم سنها أو سنها بشكل كبير بحلول نهاية فترة التقرير ويتوقع تطبيقها عند تحقق أصل الضريبة المؤجلة ذات الصلة أو تسوية الالتزامات الضريبية المؤجلة.

يتم إثبات الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبند المعرف بما خارج قائمة الدخل، إما في قائمة الدخل الشامل أو في حقوق المساهם مباشرة.

تم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات الضريبية المؤجلة في كل تاريخ تقرير ويتم تحفيضها إلى الحد الذي يصبح فيه من غير المحتمل وجود ربح خاضع للضريبة للسماح باستخدام كل أو جزء من الأصل الضريبي المؤجل. كما يتم إعادة تقييم موجودات الضريبة المؤجلة غير المعرف بما في كل تاريخ تقرير، ويتم إدراجها إلى الحد الذي يصبح فيه من المحتمل أن تسمح الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة استرداد الأصل الضريبي المؤجل.

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 المحفوظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة ائتمانية

لا تعامل الموجودات المحفوظ بها على سبيل الأمانة أو بصفة ائتمانية من قبل الشركة كموجودات للشركة وبالتالي يتم التعامل معها كبند خارج المركز المالي في هذه القوائم المالية.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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 العقد كل على حدة والتي يجب الوفاء بها.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء يعرف التزام الأداء بأنه وعد في العقد يتم بوجهه 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 المترخص بها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة بالبيادة عن أطراف أخرى.

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

الخطوة ٥: إثبات الإيرادات تقوم الشركة بإثبات الإيراد أو عندما تلي التزام الأداء عن طريق نقل السلعة أو الخدمة الموعودة إلى العميل بوجه العقد.

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

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

ـ أتعاب إدارة الموجودات – يتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات بناء على نسبة ثابتة من صافي الموجودات المدار (ـ 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 تحديداً بجهود الشركة لنقل الخدمات لثلاث الفترة. وما أن أتعاب إدارة الموجودات غير خاضعة للاسترداد، لا تتحقق الإدارة حدوث أي عكس جوهري لإيرادات المثبتة سابقاً.

ـ يتلقى مدير الصندوق أو يدفع أنواعاً مختلفة من الرسوم أو التكاليف المرتبطة بخدمات إدارة الموجودات المرتبطة بوحدات الصندوق. مدير الصندوق أثناء إدارة الموجودات، يحق له إيرادات رسوم الإدارة. يتطلب معيار الإيرادات الجديد من مدير الصندوق (الشركة) تقييم التزام الأداء بصرف النظر عن الخدمات الأخرى التي يقدمها مدير الموجودات، أو ما إذا كان نشاطاً داعماً أو مكوناً من الخدمات الشاملة لإدارة الموجودات. هناك رسمان يتلقاهما مدير الصندوق، أحدهما رسوم الإدارة والآخر رسوم اشتراك. تعارض هذه الرسوم وتسهم في التزام الأداء المنفصل للصندوق، وتحقيق خدمة مدير الصندوق عن اشتراك المستثمر وتحقق اعترافاً فورياً بالإيرادات، مع افتراض عدم وجود التزامات أخرى.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

بدلاً من ذلك، إذا كانت خدمات مدير الصندوق هي التزام أداء واحد، يتم اعتبار الرسم لمرة واحدة بمثابة دفعه مقدمة للخدمات المستقبلية وبالتالي يتم الاعتراف بها كإيرادات عمور الوقت عند تنفيذ الخدمات الشاملة.

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 للتعرف على الإيرادات أعلاه.

عادةً يتم الاعتراف بإثبات إيرادات الرسوم المقدمة على مدار فترة زمنية، في حالة استلام دفعه 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 ببعض 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 تفي بالتزامات الأداء، أي عند الوفاء بالشروط وفقاً للعقد المبرم مع العملاء.

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

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

رسوم الحفظ – عام، يتم إثبات إيرادات رسوم الحفظ على أساس التناسب الزمني، توفر الشركة بنية حفظ قانوني غير مقيد بما يتعارض مع متطلبات هيئة السوق المالية وموصولة لعمليات فعالة لصناديق الاستثمار المشتركة تحت الإدارة، في حين مصممة خصيصاً لمتطلبات 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 الهامش على أساس تناسي زمني على مدار فترة العقد بناءً على المبالغ الأساسية القائمة ومعدل الربح المتفق عليه مع العميل.

الدخل من المراجحة – يتم إثبات الإيرادات من ودائع المراجحة لدى البنك على أساس معدل العمولة الفعالة، معدل الفائدة الفعالة هو المعدل الذي يخص بالضبط الدفعات أو المقوضات النقدية المستقبلية المتوقعة من خلال العرض المتوقع للأصل المالي (أو فترة أقصر، حسبما كان ملائماً)، إلى القيمة الدفترية للأصل المالي. عند احتساب معدل العمولة الفعالة، تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المستقبلية. يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل المالي، إذا قامت الشركة بمراجعة تقديراتها للمدفوعات أو المقوضات. يتم احتساب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعالة الأصلي ويتم تسجيل التغير في القيمة الدفترية كخسائر الخفاض القيمة.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٥-٢ المصارييف

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

١٦-٢ مصروف العمولات الخاصة لتمويل المراجحة قصيرة الأجل

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

١٧-٢ مصاريف عقود إيجار تشغيلية

يتم إثبات مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

١٨-٢ المعاملات بالعملات الأجنبية وأرصادها

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريالات 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 المحتملة

يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة عندما يكون التأكد منها يعتمد فقط على أحداث مستقبلية أو عندما لا يمكن قياس قيمتها بشكل موثوق. لا يتم الاعتراف بالموجودات المحتملة لكن يتم الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمنافع الاقتصادية محتملاً.

تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى

٣

إن القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨ هي القوائم المالية الأولى السنوية للشركة والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية لإعداد للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. بالنسبة لفترات حتى الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، أعدت الشركة القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف بها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

وبناءً على ذلك، أعدت الشركة القوائم المالية التي تتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمطبقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بالإضافة إلى الفترات المقارنة كما في ١٠ يوليو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. يبين هذا الإيضاح التعديلات الرئيسية التي قامت بها الشركة في تعديل قائمة المركز المالي السابقة كما في ١٠ يوليو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والتي تم إعدادها وفقاً لمتطلبات الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. تاريخ تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية في ١ يناير ٢٠١٨ وتاريخ الانتقال في ١٠ يوليو ٢٠١٧.

الاعفاءات المطبقة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ "تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى" يمنح الشركات التي تعتمد هذه المعايير بعض الإعفاءات من تطبيق متطلبات معينة بوجب المعايير الدولية للتقرير المالي بأثر رجعي.

طبقت الشركة الإعفاء التالي:

طبقت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ كما أصدره مجلس معايير المحاسبة الدولي في يوليو ٢٠١٤ مع تاريخ الانتقال في ١ يناير ٢٠١٨. مما نتج عنه تسويات في المبالغ المعترف بها سابقاً في القوائم المالية كما تم الإفصاح عنها في الإيضاح رقم ٢-٤-٢ إلى هذه القوائم المالية.

كما هو مسموح به من خلال متطلبات تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، اختارت الشركة عدم تعديل الأرقام المقارنة. تم الاعتراف بالتعديلات على القيم الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية في تاريخ التحول، إن وجدت، في الأرباح المبكرة الافتتاحية (١ يناير ٢٠١٨) والاحتياطيات الأخرى للفترة الحالية. وطبقاً لذلك، المعلومات المعروضة في الفترات المقارنة تعكس متطلبات الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ولذلك لا تقارن للمعلومات المعروضة تحت متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالي رقم ٩ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

وعليه، بالنسبة لإيضاحات الإفصاحات، فإن التعديلات اللاحقة على إيضاحات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، قد تم تطبيقها فقط على الفترة الحالية.

تم إجراء التقييم التالي على أساس الحقائق والظروف التي كانت موجودة في تاريخ الانتقال:

- تحديد نموذج الأعمال الذي يتم من خلاله الاحتفاظ بالأصل المالي.
- تصفيف وإلغاء التصنيفات السابقة لبعض الموجودات المالية باعتبارها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

التقديرات

توافق التقديرات كما في ١٠ يوليو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مع التقديرات الخاصة بنفس التواريخ وفقاً لمتطلبات الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

في تاريخ الانتقال إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، كان لدى الشركة صندوق مشترك بمبلغ ٤٢,٥٠,٣٩٩ ريال سعودي مصنفة بمحاسبة المعرف على أنها متاحة للبيع مع احتياطي القيمة العادلة البالغ ٣,٠٣٣,٠٢٧ ريال سعودي. تم تصنيفها بحسب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على أنها قيمة عادلة من خلال قائمة الدخل، مما أدى إلى تحويل احتياطي المتاحة للبيع لتحقيق مكاسب غير محققة قدرها ٣,٠٣٣,٠٢٧ ريال سعودي من خلال الأرباح المتبقية كما في ١ يناير ٢٠١٨.

وبالمثل، تبلغ الاستثمارات في الأسهم ٥,٧٣٦,٨٧٦ ريال سعودي والمصنفة سابقاً كمتاحة للبيع مع احتياطي القيمة العادلة والبالغة ٥٧١,٧٤٨ ريال سعودي والمعاد تصفيتها إلى القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مع احتياطي القيمة العادلة والمحولة إلى "احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر".

قائمة التدفقات النقدية

لم يكن للتحول من معايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى المعايير الدولية لإعداد للتقارير المالية أثر جوهري على قائمة التدفقات النقدية.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٣ تسوية قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

المعايير الدولية لإعداد القارير المالية	الموارد للمحاسبين القانونيين	إعادة قياس ٢٠١٧ ديسمبر ٣١	إعادة تصنيف ٢٠١٧ ديسمبر ٣١	إيضاحات	الموجودات لل موجودات المتداولة
٢١٠,١٨٢,٥٢٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٣,٣٣٣	١٥٠,١٣٩,١٨٧	(ب) ٣-٣	نقد وأرصدة لدى البنك
-	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	(ب) ٣-٣	ودائع مراجحة لدى البنك
٣٧٥,٠٣٩,٠٦٩	٤,٢٩١,٧٧٣	٣٧٠,٧٤٧,٣٣٦	٣٧٠,٧٤٧,٣٣٦	(ج) ٣-٣	تمويل بالأمامش
٢٨,١٢٩,٠٤٩	(٤,٢٩١,٧٧٣)	(٤٣,٣٣٣)	٢٢,٤٦٤,١١٥	(ج) ٣-٣	موجودات أخرى
٦١٣,٣٥٠,٦٣٨	-	-	٦١٣,٣٥٠,٦٣٨		مجموع الموجودات
١٧٤,٥٦٩,٤٥٦	-	-	١٧٤,٥٦٩,٤٥٦		الموجودات غير المتداولة
٤٧,٧٨٧,٢٧٥	-	-	٤٧,٧٨٧,٢٧٥		استثمار في شركة زميلة
٢٢٢,٣٥٦,٧٣١	-	-	٢٢٢,٣٥٦,٧٣١		استثمارات متاحة للبيع
٨٣٥,٧٠٧,٣٦٩	-	-	٨٣٥,٧٠٧,٣٦٩		مجموع الموجودات
٢٥٠,٩٤٨,٠٧٦	٩٤٨,٠٧٦	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	(د) ٣-٣		حقوق المساهم والمطلوبات
١٢٩,١٧٩,٣٦٢	(٩٤٨,٠٧٦)	١٣٠,١٢٧,٤٣٨	(د) ٣-٣		المطلوبات المتداولة
١,٥٨٤,٧٢١	-	-	١,٥٨٤,٧٢١		تمويل مراجحة فصل الأجل
٣٨١,٧١٢,١٥٩	-	-	٣٨١,٧١٢,١٥٩		مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
٧,٧٤٢,٩٣٧	٩٤,٨٦٨	-	٧,٦٤٨,٠٦٩	(هـ) ٣-٣	زكاة مستحقة
٧,٧٤٢,٩٣٧	٩٤,٨٦٨	-	٧,٦٤٨,٠٦٩		المطلوبات غير المتداولة
٣٨٩,٤٠٥,٠٩١	٩٤,٨٦٨	-	٣٨٩,٣٦٠,٢٢٨		مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		مجموع المطلوبات
٢٩,٧٨٥,٦٧٥	-	-	٢٩,٧٨٥,٦٧٥		حقوق المساهم
٢١٣,٦٠٣,٩٣٠	(٤٩٦,٢٥٧)	-	٢١٤,١٠٠,١٨٧	(هـ) ٣-٣	رأس المال
٢,٤٦١,٢٧٩	-	-	٢,٤٦١,٢٧٩		احتياطي نظامي
٤٠١,٣٨٩	٤٠١,٣٨٩	-	-		أرباح متباعدة
٤٤٦,٢٥٢,٢٧٣	(٩٤,٨٦٨)	-	٤٤٦,٢٤٧,١٤١		احتياطي القيمة المادلة - استثمارات متاحة للبيع
٨٣٥,٧٠٧,٣٦٩	-	-	٨٣٥,٧٠٧,٣٦٩		احتياطي إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
					مجموع حقوق الساهم
					مجموع حقوق المساهم والمطلوبات

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٣ تسوية قائمة المركز المالي كما في ١٠ يوليو ٢٠١٧.

المبالغ الدولية لإعداد	المبالغ السعودية	الموجودات المتداولة
التقارير المالية	للحسابين القانونيين	
١٠ يوليو ٢٠١٧	إعادة تصفيف	إيضاحات
١٦٠,٤٣٩,٩١	١٤٩,٠٠٠,٠٠٠	(ب) ٣-٣
-	١٥٧,٣٥٣	١١,٢٨١,٧٣٨ (٤) ٣-٣
-	(١٤٩,٠٠٠,٠٠٠)	١٤٩,٠٠٠,٠٠٠ (ب) ٣-٣
٢٥٦,٨١٣,٩٧٩	٧,٠٢٨,٩١	٢٤٨,٧٨٥,٨٨٨ (ج) ٣-٣
٢٦,٦٤١,٢٩٤	(٧,٠٢٨,٩١)	(ج) ٣-٣
	(١٥٧,٣٥٣)	٣٢,٨٧٦,٧٣٨ (٤) ٣-٣
٤٤١,٨٩٤,٣٦٤	٤٤١,٨٩٤,٣٦٤	مجموع الموجودات
١١٨,٠٤١,٢٦٤	١١٨,٠٤١,٢٦٤	الموجودات غير المتداولة
٤٧,٤٢٤,٦٣٩	٤٧,٤٢٤,٦٣٩	استثمار في شركة تابعة
١٦٥,٤٦٥,٩٠٣	١٦٥,٤٦٥,٩٠٣	استثمارات متاحة للبيع
٦٠٧,٣٦٠,٢٦٧	٦٠٧,٣٦٠,٢٦٧	مجموع الموجودات
١٠٠,١٥٢,٨٤٤	١٥٢,٨٤٤	حقوق المساهم والمطلوبات
١٢٨,٠٧٠,١٠٩	(١٥٢,٨٤٤)	المطلوبات المتداولة
-	-	ثرويل مراجحة قسم الأجل
٢٢٨,٢٢٢,٠٠٣	-	مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
٧,١٠٩,٥٤٩	١,٣٠٧,٢٨٩	زكاة مستحقة
٧,١٠٩,٥٤٩	١,٣٠٧,٢٨٩	المطلوبات غير المتداولة
٧٣٥,٣٣٢,٥٥٢	١,٣٠٧,٢٨٩	مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مجموع المطلوبات
٢٢,٥٠٠,٢١٨	-	حقوق المساهم
١٤٧,٢٢٣,٧٨١	(١,٣٠٧,٢٨٩)	رأس المال
٢,٣٠٣,٧١٦	-	احتياطي نظامي
٣٧٧,٠٢٧,٧١٥	(١,٣٠٧,٢٨٩)	أرباح مبقة
٦٠٧,٣٦٠,٢٦٧	-	احتياطي التيمة العادلة - استثمارات متاحة للبيع
		مجموع حقوق المساهم
		مجموع حقوق المساهم والمطلوبات

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-٣ إيضاحات تسوية قائمة المركز المالي

(أ) العمولة الخاصة المستحقة على ودائع المراجحة لدى البنك:

في إطار إعداد التقارير المالية السابق، تم إدراج العمولة الخاصة المستحقة على الودائع لدى البنك التي تبلغ ٤٣,٣٣٣ ريال سعودي (١٠ يوليول ٢٠١٧ : ١٥٧,٣٥٣) في "الموجودات الأخرى". وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يجب إدراج العمولة الخاصة ذات الصلة للأصل المالي بالتكلفة المطفأة في القيمة الدفترية في تاريخ التقارير المالية. وبالتالي، أعادت الشركة تصنيف إيراد العمولة الخاصة المستحقة من الموجودات الأخرى إلى النقد وأرصدة لدى البنك.

(ب) ودائع المراجحة لدى البنك:

تم عرض المبلغ سابقاً ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (١٠ يوليول ٢٠١٧ : ١٤٩,٠٠٠,٠٠٠) بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. عند اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، قامت الشركة بتصنيفها ضمن النقد والارصدة لدى البنك إلى جانب الأرباح المستحقة ذات الصلة ٤٣,٣٣٣ ريال سعودي (١٠ يوليول ٢٠١٧ : ١٥٧,٣٥٣) والتي تم تقديمها ضمن الموجودات الأخرى سابقاً.

(ج) إيراد العمولة الخاصة المستحقة من التمويل بالهامش:

قامت الشركة سابقاً بتصنيف العمولة الخاصة المستحقة من التمويل بالهامش ضمن "الموجودات الأخرى" بقيمة ٤,٢٩١,٧٢٣ ريال سعودي (١٠ يوليول ٢٠١٧ : ٦,٠٢٨,٠٩١). وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يجب إدراج العمولة الخاصة ذات الصلة للأصل المالي بالتكلفة المطفأة في القيمة الدفترية في تاريخ التقرير. وبالتالي، أعادت الشركة تصنيف العمولة الخاصة المستحقة من الموجودات الأخرى إلى التمويل بالهامش.

(د) مصروف العمولة الخاصة المستحقة لتمويل المراجحة قصير الأجل:

في إطار التقارير المالية السابق، تم إدراج مصروف العمولة الخاصة المستحقة لتمويل مراجحة قصير الأجل بـ ٩٤٨,٠٧٦ ريال سعودي (١٠ يوليول ٢٠١٧ : ١٥٢,٨٤٤) في "المستحقات والمطلوبات المتداولة الأخرى". وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يجب إدراج العمولة الخاصة ذات الصلة للمطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة في قيمتها الدفترية في تاريخ التقرير. وبناءً على ذلك، أعادت الشركة تصنيف مصروف العمولة الخاصة المستحقة من المستحقات والمطلوبات الأخرى إلى تمويل المراجحة قصير الأجل.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

(هـ) مكافآت نهاية الخدمة للموظفين المعدلة:

كما في ١٠ يوليو ٢٠١٧ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، قامت الشركة بإجراء تعديل بسبب الانتقال من مبادئ المحاسبة المتعارف عليها الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وقامت الشركة بزيادة مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين على أساس تقسيم أكتواري يبلغ ٩٤,٨٦٨ ريال سعودي (١٠ يوليو ٢٠١٧: ١,٣٠٧,٢٨٩) من المبالغ المبلغ عنها مسبقاً.

٤-٣ تسوية حقوق الملكية كما تظهر في قائمة المركز المالي

١٠ يوليو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح
٣٧٣,٣٣٥,٠٠٤	٤٤٦,٣٤٧,١٤١	مجموع حقوق المساهم وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها والصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين كما أدرجت سابقاً
(١,٣٠٧,٢٨٩)	(٩٤,٨٦٨)	مخصص إضافي من إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة للموظفين بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية:
٣٧٢,٠٢٧,٧١٥	٤٤٦,٢٥٢,٢٧٣	مجموع حقوق المساهم بموجب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالي

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥-٣ تسوية مجموع الدخل الشامل للشركة للفترة من ١٠ يوليو ٢٠١٧ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الماءير الدولية لإعداد	الميزة السعودية	للمحاسبين القانونيين	آخر التحول إلى الماءير	التقارير المالية ٣١ ديسمبر	إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٢٠١٧	٣١ ديسمبر	

١٦,٩٥٣,٣٩٢	-	١٦,٩٥٣,٣٩٢			دخل العمليات
٢٩,١٥٠,٨٠٧	-	٢٩,١٥٠,٨٠٧			الدخل من خدمات الوساطة، بالصافي
٩٤١,٩٣٥	-	٩٤١,٩٣٥			الدخل من خدمات إدارة الموجودات، بالصافي
٤,٩٣٨,٠٧٠	-	٤,٩٣٨,٠٧٠			الدخل من خدمات استشارية واستثمارات مصرافية، بالصافي
٦,٥٢٩,٢٥٤	-	٦,٥٢٩,٢٥٤			الدخل من خدمات الحفظ، بالصافي
١,٠١٠,٩٠٨	-	١,٠١٠,٩٠٨			الدخل من تحويل بالطامش
٥٥,٥٢٤,٣٦٦	-	٥٥,٥٢٤,٣٦٦			الدخل من ودائع مرادحة لدى البنك
٥٩,٧٩١,٩٩٧	-	٥٩,٧٩١,٩٩٧			ربح من استئجار مقر لاستثمار في شركة تابعة
(٢,٠٧٥,٨٦١)	-	(٢,٠٧٥,٨٦١)			الحصة من نتائج الاستثمار في شركة تابعة
(١,١٨٧,٩٤٤)	-	(١,١٨٧,٩٤٤)			الحصة من نتائج الاستثمار في شركة زميلة
١,١٦٤,٥٥٥	-	١,١٦٤,٥٥٥			إيرادات توزيعات أرباح
١١٣,٢١٧,١١٣	-	١١٣,٢١٧,١١٣			مجموع دخل العمليات
					مصاريف العمليات
(٢٥,٨٢٣,٩٧٤)	٨١١,٠٣٤	(٢٦,١٣٥,٠٠٦)	(٥-٣)		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(٩,٥٦٨,٣٢٢)	-	(٩,٥٦٨,٣٢٢)			مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٥٧٤,٤٩٠)		(٢,٥٧٤,٤٩٠)			مشروع العمولات الخاصة لتمويل مرادحة قصيرة الأجل
(٣٧,٩٦٦,٧٨٦)	٨١١,٠٣٤	(٣٨,٧٧٧,٨١٨)			مجموع مصاريف العمليات
٧٦,٤٥٠,٣٢٧	٨١١,٠٣٤	٧٤,٤٣٩,٢٩٥			الدخل قبل الزكاة
(١,٥٨٤,٧٢١)	-	(١,٥٨٤,٧٢١)			الزكاة
٧٨,٦٦٥,٦٠٦	٨١١,٠٣٤	٧٨,٨٣٤,٥٧٤			صافي الدخل للفترة

١٥٧,٥٦٣	١٤٧,٥٦٣	-	(٥-٣) (ب)	الدخل الشامل الآخر :
٤٠١,٣٨٩	٤٠١,٣٨٩	-	(٥-٣)	بمقدار قد يعاد تصنيفها لا حداً إلى قائمة الدخل
٥٥٨,٤٥٢	٥٥٨,٤٥٢	-		- تعززات القيمة العادلة على الاستثمارات المتاحة للبيع
٧٦,٢٢٤,٥٥٨	٧٦,٢٢٤,٥٥٨	١,٣٦٩,٩٨٤	٧٦,٨٣٤,٥٧٤	بمقدار قد يعاد تصنيفها لا حداً إلى قائمة الدخل
				- إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥-٣ (أ) عند الانتقال إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، باستخدام التقييم الأكتواري، يتطلب على الشركة تحويل مخصص مبلغ ١,٨٩٦,٤٤٨ ريال سعودي (إيضاح رقم ١٣) في قائمة الدخل ويبلغ (٤٠١,٣٨٩) ريال سعودي في الدخل الشامل الآخر. بموجب معايير الصادرة من هيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، كان هناك مبلغ مُحَمَّل إلى قائمة الدخل وبالنسبة ٢,٧٠٧,٤٨٠ ريال سعودي. طبقاً لذلك، مبلغ ٨١١,٠٣٢ عُكس إلى قائمة الدخل بينما الربح البالغ ٤٠١,٣٨٩ ريال سعودي قد سُجِّل في الدخل الشامل الآخر.

٥-٣ (ب) عند تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، تم الإفصاح عن تغييرات القيمة العادلة على الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كجزء من الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل والدخل الشامل. في وقت سابق لم يكن هناك مثل هذا العرض المطلوب في قائمة الدخل.

٦-٣ تسوية قائمة التدفقات النقدية

لم يكن للانتقال من المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية أي أثر جوهري على قائمة التدفقات النقدية. التدفقات النقدية التشغيلية والاستثمارية والتمويلية للشركة بموجب المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين لا تختلف بشكل جوهري عن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

٤ النقد والأرصدة لدى البنك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	إيضاحات
١٠,٠٠٠	٥,٠٠٠	النقد في الصندوق
١٥٠,١٢٩,١٨٧	١٩,٠٣٦,٥٥١	٢-٢٠ ، ١-٤ النقد في بنك البلاد - حسابات جارية
٦٠,٠٤٣,٣٣٣	٣٤٠,٥٧٣,٦٦٧	٢-٤ ودائع مراسحة لدى البنك
٢١٠,١٨٢,٥٢٠	٣٥٩,٦١٥,٢١٨	

٤-١ يمثل هذا الحساب المحفظ في بنك البلاد. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، حصل بنك البلاد على تصنيف "A٢" (٢٠١٧: A٢) وفقاً لموديز.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤-٢ دفع مراجعة لدى البنك

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	المبلغ الأصل المستحق
		الربح المستحق على المبلغ القائم
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٠,٠٠٠,٠٠٠	
<u>٤٣,٣٣٣</u>	<u>٥٧٣,٦٦٧</u>	
<u>٦٠,٠٤٣,٣٣٣</u>	<u>٣٤٠,٥٧٣,٦٦٧</u>	

٥ تمويل بالهامش

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 سائدة على مبلغ التمويل بالهامش.

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	مجموع التمويل بالهامش
		الربح المستحق
٣٧٠,٧٤٧,٢٣٦	٢٣٢,٣٢١,٩١١	
<u>٤,٢٩١,٧٣٣</u>	<u>٢,٣٥١,٧٥٣</u>	
<u>٣٧٥,٠٣٩,٠٦٩</u>	<u>٢٣٤,٦٧٣,٦٦٤</u>	

٦ استثمارات

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	إيضاحات	متأولة
-	٩,٨٢١,٢٩٥	١-١-٦	استثمارات محفظة بما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٧,٧٨٧,٢٧٥	-	٢-١-٦	استثمارات متاحة للبيع
-	١,١٢٣,٤١٦	٣-١-٦	استثمارات محفظة بما بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	إيضاحات	غير متأولة
-	١٩٣,٨١١,٥٠١	١-٢-٦	استثمارات محفظة بما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧٤,٥٦٩,٤٥٦	-	٢-٢-٦	استثمار في الشركات الرمزية
-	٤,٢٩٤,٧٧٤	٣-٢-٦	استثمارات محفظة بما بالتكلفة المطافأة

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٦ متداولة

١-١-٦ استثمارات محفظة بما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل الاستثمارات استثمارات في الصناديق الاستثمارية التالية:

٢٠١٨ ديسمبر ٣١		
القيمة الدفترية	القياس	التكلفة
٥,٩٤٤,٨٠٠	(٥٥,٢٠٠)	٦,٠٠٠,٠٠٠
٣,٨٧٦,٤٩٥	٢٤٠,٤١٨	٣,٦٣٦,٠٧٧
٩,٨٢١,٢٩٥	١٨٥,٢١٨	٩,٦٣٦,٠٧٧

صندوق الضاحية للطرح الخاص
صندوق إعمار الخليجي

الاستثمارات المحفظة بما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢-١-٦ استثمارات متاحة للبيع

بموجب المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين أدناه، تم تصنيف هذه الاستثمارات كاستثمارات متاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ على النحو التالي:

٢٠١٧ ديسمبر ٣١		
القيمة الدفترية	الاستثمار	إعادة تقييم
١١,٤٥٧,٧٠٠	١,٤٥٧,٧٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٥٥٣,٤٠٠	٥٥٣,٤٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٨,٨٣٣,٩٩٩	٥٣٥,٧٢٩	٨,٢٩٨,٢٧٠
٦,٤٣٧,١٠٠	٤٣٧,١٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
٤,٧٦٨,٢٠٠	(٢٣١,٨٠٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠
٣,٩١٦,٩٧٥	٢٨٠,٨٩٨	٣,٦٣٦,٠٧٧
١,٨١٩,٩٠١	(٥٧١,٧٤٨)	٢,٣٩١,٦٤٩
٤٧,٧٨٧,٢٧٥	٢,٤٦١,٢٧٩	٤٥,٣٢٥,٩٩٦

صاديق مشتركة:

صندوق كناري الخزامي

صندوق أشمور

الصندوق الاجتماعي في المملكة المتحدة

صندوق الضاحية للطرح الخاص

الوسط للعقارات

صندوق إعمار الخليجي

أسهم حقوق الملكية

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-١-٦ استثمارات محفظة بما بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل الاستثمارات استثمارات في أسهم حقوق الملكية التالية:

القيمة الدفترية	إعادة تقييم الاستثمار	التكلفة	أسهم حقوق الملكية
١,١٣٣,٤١٦	(١,٢٥٨,٢٣٣)	٢,٣٩١,٦٤٩	

٤-٦ غير متداولة

١-٢-٦ استثمارات محفظة بما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل الاستثمارات استثمارات في الصناديق الاستثمارية التالية:

١-٢-١ صندوق البلاد للضيافة في مكة المكرمة

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	القيمة العادلة كما في بداية السنة / الفترة
-	١٧٤,٥٦٩,٤٥٦	تعديل القيمة العادلة المشتبه في الأرباح المتباينة والمعد تصنيفها كقيمة عادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٤٢,٣٥٨)	صافي التغير في القيمة العادلة خلال السنة / الفترة
-	١٧٤,٥٢٧,٠٩٨	
-	٣,٨٢٤,٣٠٢	
-	١٧٨,٣٥١,٤٠٠	القيمة العادلة كما في نهاية السنة / الفترة

المساهمة	نوع النشاط	الاسم
% ١٦,٢٦	صندوق عقاري	صندوق البلاد للضيافة في مكة المكرمة

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 ٥٦ وحدة تقع في أبراج فندقية كاملة الخدمات راقية / فاخرة على حدود المسجد الحرام.

خلال ٢٠١٧، انخفض استثمار الشركة في الصندوق بشكل كبير من ٦٧٪ إلى ٢٥,١٪ كنتيجة لذلك إذا استثمر مستثمرون جدد في الصندوق. نتيجة لهذا التحفيض والتغير في الشروط والأحكام بما في ذلك تلك المتعلقة بإقالة مدير الصندوق، قامت الإدارة بإعادة تقييم تصنيف استثمار الشركة. استنصحت الإدارة أن الصندوق لم يعد شركة تابعة للشركة، بل هو في الواقع شركة زميلة للشركة من تاريخ التحفيض في نسبة ملكية الشركة في الصندوق. طبقاً لذلك، هذا المبلغ كان مصنف كاستثمار في شركة زميلة (إيضاح رقم ٤-٢-٦).

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

خلال عام ٢٠١٨، استحوذ الصندوق على موجودات إضافية من ٩٠ وحدة مع مشتركين جدد وأنخفضت نسبة تعرض الاستثمار لمدير الصندوق إلى ١٦,٢٦٪.

في ١ يناير ٢٠١٨، تم إعادة تصنيف الاستثمار في شركة زميلة البالغ ١٧٤,٥٦٩,٤٥٦ ريال سعودي المحسوب بموجب طريقة حقوق الملكية من استثمار في شركة زميلة إلى القيمة العادلة في قائمة الدخل.

تعاقدت الشركة مع مقيم خارجي ومستقل ومؤهل لتحديد القيمة العادلة لـ ٩٠ وحدة سكنية ضمن مشروع جبل عمر في مكة المكرمة (المنطقة S٤ و S٣).

المقيم متخصص في تقدير الأصول القابلة للتحويل وغير القابلة للتحويل، بما في ذلك التقييم التجاري والصناعي والعقاري وهو معتمد من قبل "تقسيم".

٢-١-٢-٦ صناديق مشتركة أخرى

٢٠١٨ ديسمبر ٣١		
القيمة الدفترية	القياس	التكلفة
٩,٨١٩,٨٩٣	(١٨٠,١٠٧)	١٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٦٤٠,٢٠٨	٦٤٠,٢٠٨	٥,٠٠٠,٠٠٠
١٥,٤٦١,١٠١	٤٦٠,١٠١	١٥,٠٠٠,٠٠٠

الاستثمارات المحفظة بما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٢-٢-٦ استثمارات في شركة زميلة

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	التكلفة
١٧٥,٧٥٧,٤٠٠	-	إضافة: حصة صافي النتائج خلال السنة / الفترة
(١,١٨٧,٩٤٤)	-	القيمة العادلة كما في نهاية السنة / الفترة
١٧٤,٥٦٩,٤٥٦	-	

٣-٢-٦ استثمارات محفظة بما بالتكلفة المطفأة

خلال السنة، اشترت الشركة "كوكييل وكمنظم" صكوك من شركة المراحة مارينا للتمويل "كمصدر" بقيمة ٥ مليون ريال سعودي من أصل إجمالي الإصدار البالغ ٤٠٠ مليون ريال سعودي والتي ستنتهي في يناير ٢٠٢٣. معدل ربح الدفتري قدره ٨٪ لعشرين كوبوناً تبدأ من ١١ فبراير ٢٠١٨ وحتى ١٢ فبراير ٢٠٢٣. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، المبلغ القائم ٤,٢٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: لا شيء).

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

موجودات أخرى

٧

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	إيضاح	
١١,٤٦٩,٤٥٤	٢٧,٠٤٦,١٩٩		ذمم مدينة لاتعب الإدارة والأداء من:
٢,١١٦,٤٧٠	١١,٨١٩,٤٧٠		• الصناديق
٥٥٣,٨٧٣	٢٠١,٤٧٩		• المحفظة الاحتياطية - دولي
٥,٨٣٧,٢١٨	٥,٨٣١,٨٤٣		• المحفظة الاحتياطية - محلي
٢,٥٤٥,٣١٣	١,٥٥٥,٢٧٦		إيدادات مدينة لحفظ الأوراق المالية والمصرفية الاستثمارية
٥,٣١٨,٤٨١	-	٢-٢٠	مبالغ مدفوعة مقدماً
٢٨٨,٢٤٠	١,٥٨٦,٨٠٥		مبالغ مستحقة من شركة زميلة
<u>٢٨,١٢٩,٠٤٩</u>	<u>٤٨,٠٤١,٠٧٢</u>		أخرى

ممتلكات ومعدات، بالصافي

٨

٢٠١٨ ديسمبر ٣١ (استبعادات)	إضافات	تحويلات / تحويلات من بنك	٢٠١٨ يناير ١ البلاد إلى الشركة	
				التكلفة:
٨٣٦,٢١٥	-	٦٤,٠١٨	٧٧٢,١٩٧	أجهزة حاسب آلي
٣٠٠,٦٠٠	٢٠,١١٤	٤٣,٥٩٥	٢٣٦,٨٩٦	تركيبات وتحفيزات
٦,٧١٢,٠٢٥	٣,٥٨٢,٣٣١	-	٣,١٢٩,٦٩٤	تحسيسات على عقار مستأجر
٥٠١,٨٥٠	-	-	٥٠١,٨٥٠	سيارات
٢,٤٤٥,٣٥٣	-	١,٢٨٥,٦٩٤	١,١٠٩,٦٥٩	آلات ومعدات مكتبية
٢٨,٠٠٠	-	-	٢٨,٠٠٠	خزان حديدية
٧٣,٧٧٠	(٣,٦٠٢,٤٤٥)	٩٢٩,٧٨٧	٢,٧٤٦,٤٢٨	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
<u>١٠,٨٩٧,٨١٨</u>	<u>-</u>	<u>٢,٣٢٣,٠٩٤</u>	<u>٨,٥٧٤,٧٧٤</u>	
				الاستهلاك المترافق:
(٧١,١٩٨)	-	(١٧٣,١٨٦)	(٦١٨,٠١٢)	أجهزة حاسب آلي
(٣٥٩,٣٢٤)	-	(٦٢,٥١٤)	(٢٩٦,٨١٠)	تركيبات وتحفيزات
(١,٦٧٨,٦١٩)	-	(٦٨٨,٧٤٤)	(٩٨٩,٩١٥)	تحسيسات على عقار مستأجر
(٣٠٨,٧٩٦)	-	(١٠١,٧٤٥)	(٢٠٧,٠٥١)	سيارات
(٩٧٥,٠٨٥)	-	(٣٧٩,٧٧٥)	(٥٩٥,٣١٠)	آلات ومعدات مكتبية
(٢٨,٠٠٠)	-	(٢٢,٢٨٢)	(٥,٧١٨)	خزان حديدية
(٤,١٤١,٠٢٢)	-	(١,٤٢٨,٢٠٦)	(٢,٧١٢,٨١٦)	
<u>٦,٧٥٦,٧٩٦</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	صافي القيمة الدفترية

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

خلال عام ٢٠١٨، تم نقل بعض بنود الممتلكات والمعدات بقيمة صافي مخضضة من بنك البلاد.
يشمل أعمال رأسمالية تحت التنفيذ المقدم للموردين لشراء التجهيزات والتركيبات وبناء بعض التحسينات المستأجرة.

٩ الموجودات غير الملموسة، بالصافي

نحويلات / نحويلات من بنك ١ يناير ٢٠١٨ (استبعادات) ٢٠١٨ ديسمبر ٣١ (استبعادات)	إضافات البلاد إلى الشركة	الكلفة:
٦,٧٦٥,٢٤٣	٤٠١,٨١٢	برامح حاسب آلي
١,٩٩٨,٦٩١	(٤٠١,٨١٢) ١,٠٤٩,٤٥٩	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
٨,٧٦٣,٩٣٤	- ١,١٠٢,٠٢٨	الاطفاء المتراكمة:
(٤,٦٧٩,٦٧٢)	(١,١٧٣,٧٥٣) (٣,٥٠٥,٩١٩)	برامح حاسب آلي
(٤,٦٧٩,٦٧٢)	(١,١٧٣,٧٥٣) (٣,٥٠٥,٩١٩)	صافي القيمة الدفترية
<u>٤,٠٨٤,٢٦٢</u>	<u>-</u>	

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

١٠ تمويل مراجحة قصير الأجل

يتمثل ذلك تمويل 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، حصلت الشركة على تمويلي 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 سايبور بالإضافة إلى فروق أسعار متفق عليها. أما التسهيل الثاني فكان بقيمة ١٥٠ مليون ريال سعودي يتم سدادها بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وتحمّل كمتصروف عمولة خاصة بمعدل سايبور بالإضافة إلى فروق أسعار متفق عليها. لم تكن هناك أي تعهدات قرض على تمويل المراجحة تم الحصول عليها من بنك البلاد.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد الافتتاحي
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	المقرضات خلال السنة / الفترة
-	(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	المدفوعات خلال السنة / الفترة
٩٤٨,٠٧٦	٢٤٨,٤٣٧	الربح المستحق
<u>٢٥٠,٩٤٨,٠٧٦</u>	<u>١٨٠,٢٤٨,٤٣٧</u>	الرصيد الختامي

فيما يلي الحركة في مصروف العمولات الخاصة لتمويل المراجحة قصر الأجل:

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
١١٤,٦٣٣	٩٤٨,٠٧٦	الرصيد الافتتاحي
٤,٣٨٩,٥١٧	٧,٣٣٩,٩٤٩	فالدة حمّلة خلال السنة / الفترة
(٣,٥٥٦,٠٧٤)	(٨,٠٣٩,٥٨٨)	المدفوعات خلال السنة / الفترة
<u>٩٤٨,٠٧٦</u>	<u>٢٤٨,٤٣٧</u>	الرصيد الختامي

١١ مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	إيضاح	
١١٦,٦٣٤,٤٥٧	١٢٩,١٦٨,٥٦٥	٢-٢.	مستحق إلى بنك البلاد
٦,١٩٩,٣٩٨	٧,٢١١,٧٩٣		المكافآت السنوية المستحقة للموظفين
٣,٧١٤,٥٧٩	٧,٠٥٧,٦٤٤		مستحقات عقود
٥٠,٠٠٠	٦,٢٠٣,٧٤٠	١-١-١٨	متخصص الحساب القانوني والجاري
٢,٥٤٤,١٤١	٢,٤٧٧,١٣٤		حوافز الموظفين المستحقة
<u>٣٦,٧٨٧</u>	<u>٣,٩٢٩,٦٠٣</u>		أخرى
<u>١٢٩,١٧٩,٣٦٢</u>	<u>١٥٦,٠٤٨,٤٧٩</u>		

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ الزكاة

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩، بدأ بنك البلاد في تقديم الإقرار الزكوي 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 ٢٠١٨ بقيمة ١,٧٩٢,٨٢٣ ريال سعودي (٢٠١٧: ١,٥٨٤,٧٢١ ريال سعودي) والمحمول إلى قائمة الدخل. في السنوات السابقة، حصلت الشركة على الربط الزكوي النهائي من الهيئة العامة للزكاة والدخل (الميئة) فيما يتعلق بكل سنة حتى ٢٠٠٨.

<u>٢٠١٧ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠١٨ ديسمبر ٣١</u>	
٩٩٩,٠٠٠	١,٥٨٤,٧٢١	الرصيد الافتتاحي
١,٥٨٤,٧٢١	١,٧٩٢,٨٢٣	المحمل للسنة / للفترة
(٩٩٩,٠٠٠)	(١,٥٨٤,٧٢١)	المدفوع خلال السنة / للفترة
<u>١,٥٨٤,٧٢١</u>	<u>١,٧٩٢,٨٢٣</u>	الرصيد الختامي

١٣ مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

<u>٢٠١٧ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠١٨ ديسمبر ٣١</u>	إيضاحات	
٧,١٠٩,٥٤٩	٧,٧٤٢,٩٣٧		الرصيد الافتتاحي
١,٨٩٦,٤٤٨	٩٤٨,٧١٢	٥-٢	المحمل للسنة / للفترة:
(٤٠١,٣٨٩)	٨٠٥,٣٢٩	١-٣	• مبلغ محمل في قائمة الدخل
(٨٦١,٦٧١)	(١,٧٢٥,٤٥١)		• مبلغ محمل في الدخل الشامل الآخر
<u>٧,٧٤٢,٩٣٧</u>	<u>٧,٧٧١,٥٢٧</u>		المدفوع خلال السنة / للفترة
			الرصيد الختامي

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

<u>٢٠١٧ ديسمبر ٣١</u>	<u>٢٠١٨ ديسمبر ٣١</u>	
٧,١٠٩,٥٤٩	٧,٧٤٢,٩٣٧	الرصيد في بداية السنة / للفترة
١,٦٤٥,٣٥٥	٦٩٠,٨٣٣	تكلفة الخدمة الحالية
-	-	تكلفة الخدمة السابقة
٢٥١,٠٩٣	٢٥٧,٨٧٩	مصاريفات الفوائد
(٤٠١,٣٨٩)	٨٠٥,٣٢٩	خسارة إعادة القياسات بسبب المكاسب الاكتوارية
(٨٦١,٦٧١)	(١,٧٢٥,٤٥١)	الفوائد المدفوعة
<u>٧,٧٤٢,٩٣٧</u>	<u>٧,٧٧١,٥٢٧</u>	الرصيد في نهاية السنة / للفترة

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-١٣ الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٢٠١٧ ديسمبر ٣١ ٢٠١٨ ديسمبر ٣١

مكافآت نهاية الخدمة:

%٣,٧٥	%٤,٢٥	معدل الخصم
%٣,٢٥	%٣,٢٥	معدل نمو الرواتب
٦,٢٦	٦,٢٥	المتوسط المرجح لمدة الالتزام (بالسنوات)

٢-١٣ تحليل الحساسية لافتراضات الاكتوارية

التأثير على التزامات استحقاقات الموظفين		التغير في الافتراض	٢٠١٨ ديسمبر ٣١
زيادة في الافتراض	انخفاض في الافتراض	زيادة في الافتراض	انخفاض في الافتراض

مكافآت نهاية الخدمة:

٤٩٦,٢٠١	(٤٤١,٢٩٤)	%٣,٢٥	%٥,٢٥	معدل الخصم
(٤٨٥,٢٤٥)	٥٣٦,٤١٠	%٢,٢٥	%٤,٢٥	معدل نمو الرواتب
(٢٤٢)	٢٤٠	%١٠	%١٠	معدل الوفيات
٩٥,٣٩٧	(٦١,٥٧٠)	%١٠	%١٠	معدل الاستنزاف

يستند تحليل الحساسية إلى تغيير في الافتراض مع الإبقاء على جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. في الممارسة العملية، من غير المحتمل أن يحدث هذا، وقد تكون التغييرات في بعض الافتراضات مرتبطة. عند حساب حساسية التزام المنافع المحددة لافتراضات الاكتوارية المهمة، تم تطبيق نفس الطريقة (القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة المحسوبة على طريقة ائتمان الوحدة المتوقعة في نهاية فترة التقرير) عند حساب مكافآت نهاية الخدمة.

٣-١٣ الاستحقاق المتوقع

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

المجموع	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	أقل من سنة	١ - ٢ سنوات	٢ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات
١١,٩٥٥,٠٨٧	١,٣٨١,٢٥٠	٤,٦٥٢,٨٧١	١,٩٣٢,٦٦٩	٢,٢٦٢,٨٤٦	١,٧٢٥,٤٥١

٤-١٤ رأس المال

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.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

هيكل ملكية الشركة موضح أدناه:

المساهم	بلد النشاط	عدد الأسهم	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١
المملكة العربية السعودية	رأس المال (ريال سعودي)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
بنك البلاد			٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠

١٥ احتياطي نظامي

وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام 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.

١٦ التعهدات والالتزامات المختلطة

أصدر بنك البلاد، نيابةً عن الشركة، خطاب ضمان بقيمة ١٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٧: ١٠٠ مليون ريال سعودي) لصالح السوق المالية السعودية (تداول) المستحقة في تاريخ التقرير.

١٧ إيرادات توزيعات أرباح

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

١٨ مصاريف عمومية وإدارية

للترة من ١٠ يوليو ٢٠١٧ إلى ٢٠١٨	للترة من ٢٠١٧ إلى ٢٠١٨	إيضاح	
٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	١-١٨	مخصص للمطالبات والشطب
-	٧,٦٥٣,٧٤٠		مصاريف مباني
٣,٢٩٣,١١٢	٣,٢٥٢,٢٩٥		قانونية واستشارية
١,٩٩٤,٠٦٢	٢,٥٨٥,١٢٠		أتعاب خدمات خارجية
١,١٨٩,٥١٦	٢,٥٠٠,٠٠٠	١-٢٠	اشتراكات الخدمات
١,١٤٦,٠٤١	٢,٣١٧,٥٨٢		مصاريف مجلس الإدارة
٦٥٥,١٦٠	٢,٢٠٧,٨١٦		استهلاك
-	١,٤٢٨,٢٠٦	٨	اطفاء
-	١,١٧٣,٧٥٣	٩	مصاريف اتصالات
٥٠١,١٠٩	١,١٣٣,٩٤٢		أتعاب صيانة ترخيص برامج الحاسوب الآلي
٣٠,٦٣٨	١,٠٧٢,١٧٧		إعلان وتسويق
١٤٣,٩٥٦	١,٠٣٣,٣٠٤		آخر
٦١٤,٧٢٨	٢,٩٤٩,٠٨٤		
٩,٥٦٨,٣٢٢	٢٩,٣٠٧,٠١٩		

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-١٨ مخصص للمطالبات والشطب

للفترة من ١٠ بريليو

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	للسنة المنتهية في	٢٠١٧ إلى ٢٠١٦
-	٦,١٥٣,٧٤٠	٦,١٥٣,٧٤٠	١-١-١٨ إدارة الأصول التجارية - المطالبات
-	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٢-١-١٨ المعاملات المصرفية الاستثمارية - شطب
-	٧,٦٥٣,٧٤٠	٧,٦٥٣,٧٤٠	

١-١-١٨ لدى الشركة ثلاثة عقود مراجحة للتوظيف الخاص بقيمة ٢,٢ مليار ريال سعودي مع العميل خلال عام ٢٠١٥ تستحق خلال عام ٢٠١٦ حيث تم احتساب الرسوم الإدارية على أساس أسعار خاصة. تم تطبيق رسوم إدارية بقيمة ٢,٤٥٣,٥٥٤ ريال سعودي حتى استحقاق العقد واستحقاق الرسوم الإدارية بشكل متناسب خلال الفترة حتى فبراير ٢٠١٦. في فبراير ٢٠١٦، طلب العميل تسوية مبكرة عن طريق كسر عقد المراجحة. تم تطبيق الرسوم الإدارية الجديدة بما يعادل ٨,٦١٣,٥٢٦ ريال سعودي، وتم دفع المبلغ الصافي إلى حساب العميل في عام ٢٠١٦. وكان إجمالي الإيرادات المتراكمة حتى فبراير ٢٠١٦ يعادل ٢,٠٢٢,٦٣٠ ريال سعودي، وتم اعتبار الفرق بين الرسوم المستحقة والرسوم المقيدة بتخصيص مبلغ ٦,٥٩٠,٨٩٦ ريال سعودي في أبريل ٢٠١٨. في ٤ نوفمبر ٢٠١٨، فرضت الشركة غرامة مالية من هيئة السوق المالية بمبلغ قدره ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي لمخالفتها لوائح الهيئة. بالإضافة إلى ذلك، طلبت هيئة السوق المالية من الشركة اتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة البالغة ٦,١٥٣,٧٤٠ ريال سعودي وإخطار هيئة السوق المالية بالإجراء المتخذ.

٢-١-١٨ تم تعين الشركة من قبل العميل كمستشار حاصل البيع لمشروع وتوقيع عقد المشاركة في ٣٠ أكتوبر ٢٠١٦. وقد ألغت الشركة العمل خلال عام ٢٠١٧ وأصدرت فاتورة في ٢٧ مارس ٢٠١٧. ومع ذلك، بعد عدة متابعة مع العميل لتسوية المدفوعات، قررت إدارة الشركة شطب هذه الذمم المدينة في أكتوبر ٢٠١٨ لأن المستحقات المتعلقة كانت أكثر من عام. سيتم احتساب أي مجموعات مستقبلية من العميل وفقاً لذلك.

شركة البلاد للاستثمار
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
 إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٩

نفقات انخفاض قيمة الاستثمارات والموجودات المالية الأخرى، بالصافي

للترة من ١٠ بريليو ٢٠١٧	للترة من ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	للترة من ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
-	-	٦٠,٣٠٤	الرصيد الافتتاحي
-	-	٥٣٣,١٤٦	المحمل للسنة / للترة
-	-	(٦٠,٣٠٤)	عكس عملاً للسنة / للترة
-	-	٥٣٣,١٤٦	الرصيد الختامي

٢٠

الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

تعامل الشركة من خلال دورة أعمالها الاعتيادية مع أطرافها ذوي علاقة. تكون الأطراف ذوي العلاقة الرئيسية من بنك البلاد وصاديق الاستثمار التي تديرها الشركة، وشركائها الرميمية والشركات المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

تقوم الشركة بالحصول على خدمات خارجية من بنك البلاد حسب اتفاقية مستوى الخدمة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠٠٨ وتم تعديليها بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٣ و٢١ مايو ٢٠١٧. تتضمن الخدمات الخارجية التمويل والمحاسبة والقانون والشريعة وتكنولوجيا المعلومات وإدارة المحاطر والموارد البشرية والمراجعة الداخلية وخدمات إدارية ومساندة أخرى. تم الاتفاق على التكاليف وتوزيعها على أساس الشروط المتفق عليها وتستحق سنويًا على أقساط.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تفاصيل المعاملات خلال السنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والأرصدة كما في ديسمبر ٢٠١٨ الناتجة عن هذه المعاملات هي كما يلي:

١-٢٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة

لل فترة من ١٠ يوليو إلى ٢٠١٧ ٢٠١٧ ديسمبر ٣١	للسنة المنتهية في ٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠,٠٠٠	أ) بنك البلاد - الشركة الأم:
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	تمويل مراجحة قصير الأجل (*)
٣٦٨,٦٢٠	١,٤٥٤,٤١٤	تسديدات تمويل مراجحة قصير الأجل
١,١٨٩,٥١٦	٢,٥٠٠,٠٠٠	دخل من إدارة الموجودات
٩٧٧,٨٤٠	٤٣٠,٤٢٣	خدمات خارجية برسوم سنوية ثابتة (إيضاح رقم ١٨)
٢٤٥,٣١٦	-	إيجار ومقارييف مباني
٢٢٥,٦٨١	٨٣٤,٤٦٥	إيرادات استثمارات مصرافية
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	إيرادات من ودائع مراجحة لدى البنك
٦٠,٣٩٠	١٣٧,٥٠٠	إيرادات حفظ من الصكوك
٢,٥٧٤,٤٩٠	٧,٣٣٩,٩٤٩	مصرف عمولة خطابات الضمان
-	١٠,١١٧,٨٩٥	مصاريف عمولة خاصة على تمويل مراجحة قصير الأجل
٢,٨٢٥,٣٣٧	-	تحويلات الممتلكات والمعادن والموجودات غير الملموسة، بالصافي
٨,٧٠٠,٠٠٠	-	ب) صندوق البلاد للضيافة في مكة - شركة زميلة
-	-	إيرادات خدمات إدارة الموجودات
		رسوم الاشتراك
		ج) صناديق الاستثمار:
-	٣٤,٠١٢,٠٦٧	إيرادات خدمات إدارة الموجودات من الصناديق الخاصة
-	٣,٩٠٩,٤٣٩	رسوم الاشتراك من الصناديق الخاصة
-	٥,٤٣٢,٥٢٣	توزيعات أرباح من الصناديق الخاصة
١١,٥٢٨,٣١٣	١٣,٢٢٨,٣٩٨	إيرادات خدمات إدارة الموجودات من الصناديق العامة
١٣,١٩	١٤٢,٦٠٩	رسوم الاشتراك من الصناديق العامة
-	١٥٥,٧١٥	توزيعات أرباح من الصناديق العامة
		د) مجلس الإدارة والشركات المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة /
		العلاقات المباشرة
١٠,٧٧٧,٨٠٠	٤٩,٩٩٩,١٤٥	تمويل بالهامش
-	١,٧٠٣,٥٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١٠٣,٤٢٥	١,٥٤٨,٧٥٨	إيرادات تمويل بالهامش
٧,١٣٩	١٣٦,٩١٥	إيرادات عمولة الوساطة

(*) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، تم إيداع جميع ودائع المراجحة لدى البنك بفترات استحقاق من شهر إلى ١٢ شهر (٢٠١٧: من شهر إلى ١٢ شهر) وتحمل معدلات ربح تتراوح بين ٣٪ إلى ٣٥٪ سنويًا (٢٠١٧: ٢٠٪ إلى ٢٠٪ سنويًا).

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢-٤٠ أرصدة الأطراف ذوي العلاقة

٢٠١٧ ديسمبر ٣١ ٢٠١٨ ديسمبر ٣١

١٥٠,١٢٩,١٨٧	١٩,٠٣٦,٥٥١	أ) بنك البلاد - الشركة الأم:
٣٤٦,٩٥٣	-	أرصدة لدى البنك
(٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	ذمم أتعاب الإدارة المدينة
(١١٦,٦٣٤,٤٥٧)	(١٢٩,١٦٨,٥٦٥)	تمويل مراجحة قصير الأجل (إيضاح رقم ١٠)
(٩٨٤,٠٧٦)	(٢٤٨,٤٣٧)	مستحق لبنك البلاد (*) (إيضاح رقم ١١)
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	مصاريف عمولات خاصة مستحقة لتمويل مراجحة قصيرة الأجل
		خطابات ضمان قائمة صادرة بالنيابة عن الشركة (إيضاح رقم ١٦)

ب) صندوق البلاد للضيافة في مكة - شركة زميلة
٥,٣١٨,٤٨١ -
مبالغ مستحقة من شركة زميلة (إيضاح رقم ٧)

٢٦,٥٧٩,٩٧٥	-	ج) صناديق الاستثمار:
١٣,٥٨٥,٩٢٤	٢٢,٤٧٠,١٧٩	استثمارات متاحة للبيع
-	٢٥,٢٨١,٣٩٦	ذمم أتعاب الإدارة المدينة

استثمارات محتفظ بها بقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

١٠,٧٧٧,٨٠٠	٤٩,٩٩٩,١٤٥	د) مجلس الإدارة والشركات المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
١٨٢,٤٠٥	١,٥٤٨,٧٥٨	تمويل بالخامس قائم

ذمم مدينة لإيرادات التمويل بالخامس

(*) 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.

٢١ إدارة المخاطر المالية

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

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

تشمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي النقد والأرصدة البنكية، والاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، والاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطफأة، وتمويل الحامش، وال موجودات الأخرى، وتمويل المراححة قصير الأجل، والمستحقات وغيرها من المطلوبات المتداولة الأخرى. يتم الكشف عن طرق الاعتراف الخاصة المتبعه في بيانات السياسة الفردية المرتبطة بكل عنصر.

يتم إجراء مقاومة بين الموجودات والمطلوبات المالية ويتم اظهار المبالغ الصافية في القوائم المالية، عندما يكون للشركة حق قابل للتنفيذ من الناحية القانونية لتعويض المبالغ المعترف بها وتعزز 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. تتضمن 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 التدقيق الداخلي: توفر تقليماً مستقلاً لدى كفاية وفعالية الإطار العام لإدارة المخاطر وهياكل إدارة المخاطر، ويقدم تقارير إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة المراجعة للشركة.

وظيفة الامتثال ومكافحة غسل الأموال: مسؤولة عن رصد وتقدير امتثال الأعمال مع القواعد الوقائية لهيئة 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 مسامحة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٢١ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر 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. تتم 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 (مخلاف تحركات العملات الأجنبية وأسعار العمولات)، سواء كانت هذه التغيرات ناجمة عن عوامل خاصة بالأداة الفردية أو مصدرها أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

العرض

تعرض الشركة لمخاطر الأسعار فيما يتعلق باستثماراتها 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 ٢٠١٨، معبقاء جميع التغيرات الأخرى ثابتة، فإن الإيرادات وحقوق الملكية للسنة ستكون أعلى / أقل بقدر ٥,٧ مليون ريال سعودي (٤,٦ مليون ريال سعودي).

نظراً للتغير بنسبة ١٠٪ في قيمة أسهم حقوق الملكية، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، معبقاء جميع التغيرات الأخرى ثابتة، فإن الدخل وحقوق الملكية للسنة ستكون أعلى / أقل بقدر ١,٢٤٦,٧٥٨ ريال سعودي (٢,٠٠١,٨٩١ ريال سعودي).

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.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

التعرض

تنشأ مخاطر أسعار عمولات الشركة بشكل رئيسي من أرصدة البنك وتمويل الامانش وتمويل مراجحة قصير الأجل.
تقوم الشركة على أساس منتظم بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات وتتصرف وفقاً لذلك. تتضمن مستحقات الشركة من تمويل الامانش فقط أدوات أسعار العمولات الثابتة.

يتم قيد الذمم المدينة ذات السعر الثابت (جميع عقود المراجحة وعقود تمويل الامانش الثابت) بالتكلفة المطافأة وبالتالي لا تخضع لمخاطر سعر العمولة كما هو محدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧، حيث لن تقلب القيمة الدفترية والتدفقات النقدية المستقبلية بسبب التغيرات في معدلات عمولة السوق.

حساسية

مع تغير بنسبة ١٠٪ في ساير الأساسي معبقاء جميع التغيرات ثابتة، ستزداد/ تتحفظ الإيرادات / التدفقات النقدية للسنة كما يلي:

٤٨٣,٥٨٤ -	٤٨٣,٥٨٤ -	١٠٪ تغير في ساير	النقد والأرصدة لدى البنك
١,٥٣٨,٦٠٨ -	١,٥٣٨,٦٠٨ -	- ١٠٪ تغير في ساير	تمويل الامانش
٧٣٣,٩٩٥ +	٧٣٣,٩٩٥ +	+ ١٠٪ تغير في ساير	تمويل مراجحة قصير الأجل

النقد والأرصدة لدى البنك	تمويل الامانش	تمويل مراجحة قصير الأجل	النقد وأرصدة لدى البنك	تمويل الامانش	تمويل مراجحة قصير الأجل	النقد وأرصدة لدى البنك	تمويل الامانش	تمويل مراجحة قصير الأجل	النقد وأرصدة لدى البنك	تمويل الامانش	تمويل مراجحة قصير الأجل	النقد وأرصدة لدى البنك	تمويل الامانش	تمويل مراجحة قصير الأجل	
٢٠١٨ دسمبر ٣١			٢٠١٨ دسمبر ٣١			٢٠١٨ دسمبر ٣١			٢٠١٨ دسمبر ٣١			٢٠١٨ دسمبر ٣١			٢٠١٨ دسمبر ٣١
٣٥٩,٦١٥,٢١٨	٥,٠٠٠	-	-	-	٣٥٩,٦١٥,٢١٨	٣٥٩,٦١٥,٢١٨			٣٥٩,٦١٥,٢١٨			٣٥٩,٦١٥,٢١٨			٣٥٩,٦١٥,٢١٨
٢٢٤,٦٧٣,٦٦٤	-	-	١٤٩,٤٤٧,٤٣٦	١٤٩,٤٤٧,٤٣٦	٨٥,٢٢٦,٢٢٨	٨٥,٢٢٦,٢٢٨			٨٥,٢٢٦,٢٢٨			٨٥,٢٢٦,٢٢٨			٨٥,٢٢٦,٢٢٨
٢٥,٢٨١,٣٩٦	٢٥,٢٨١,٣٩٦	-	-	-	-	-			٢٥,٢٨١,٣٩٦			٢٥,٢٨١,٣٩٦			٢٥,٢٨١,٣٩٦
١,١٢٣,٤١٦	١,١٢٣,٤١٦	-	-	-	-	-			١,١٢٣,٤١٦			١,١٢٣,٤١٦			١,١٢٣,٤١٦
٤٨,٠٤١,٠٧٢	٤٨,٠٤١,٠٧٢	-	-	-	-	-			٤٨,٠٤١,٠٧٢			٤٨,٠٤١,٠٧٢			٤٨,٠٤١,٠٧٢
١٧٨,٣٥١,٤٠٠	١٧٨,٣٥١,٤٠٠	-	-	-	-	-			١٧٨,٣٥١,٤٠٠			١٧٨,٣٥١,٤٠٠			١٧٨,٣٥١,٤٠٠
٤,٢٩٤,٧٧٤	-	٤,٢٩٤,٧٧٤	-	-	-	-			٤,٢٩٤,٧٧٤			٤,٢٩٤,٧٧٤			٤,٢٩٤,٧٧٤
٨٥١,٣٩٠,٩٤٠	٢٥٢,٨١٢,٢٨٤	٤,٢٩٤,٧٧٤	١٤٩,٤٤٧,٤٣٦	١٤٩,٤٤٧,٤٣٦	٤٤٤,٨٣٦,٤٤٦	٤٤٤,٨٣٦,٤٤٦			٤٤٤,٨٣٦,٤٤٦			٤٤٤,٨٣٦,٤٤٦			٤٤٤,٨٣٦,٤٤٦
١٨٠,٢٤٨,٤٣٧	-	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٢٤٨,٤٣٧	١٥٠,٢٤٨,٤٣٧			١٥٠,٢٤٨,٤٣٧			١٥٠,٢٤٨,٤٣٧			١٥٠,٢٤٨,٤٣٧
١٥٦,٠٤٨,٤٧٩	١٥٦,٠٤٨,٤٧٩	-	-	-	-	-			١٥٦,٠٤٨,٤٧٩			١٥٦,٠٤٨,٤٧٩			١٥٦,٠٤٨,٤٧٩
٣٣٦,٢٩٦,٩١٦	١٥٦,٠٤٨,٤٧٩	-	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٢٤٨,٤٣٧	١٥٠,٢٤٨,٤٣٧			١٥٠,٢٤٨,٤٣٧			١٥٠,٢٤٨,٤٣٧			١٥٠,٢٤٨,٤٣٧
عدم النطاق التراكمي كتبة متوية من إجمالي المطلوبات															

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

مخاطر معدل العمولة	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	محلل ٣ شهور	١٢ - ٣ شهور	أكثر من سنة	لا تحمل عمولة	الاجمالي
النقد وأرصدة لدى البنك	٢١٠,١٧٢,٥٢٠	-	-	-	١٠,٠٠٠	٢١٠,١٨٢,٥٢٠
تمويل بالهامش	٧٢,٠٨٧,٩١٩	٣٠٢,٩٥١,١٥٠	-	-	-	٣٧٥,٠٣٩,٠٧٩
استثمارات في شركة زميلة	-	-	-	-	١٧٤,٥٦٩,٤٥٦	١٧٤,٥٦٩,٤٥٦
استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	٤٧,٧٨٧,٢٧٥	٤٧,٧٨٧,٢٧٥
موجودات أخرى	-	-	-	-	٢٨,١٢٩,٠٤٩	٢٨,١٢٩,٠٤٩
إجمالي الموجودات المالية	٢٨٢,٢٦٠,٤٣٩	٣٠٢,٩٥١,١٥٠	٢٥٠,٤٩٥,٧٨٠	-	١٢٩,١٧٩,٣٦٢	٨٣٥,٧٠٧,٣٦٩
تمويل مرابحة قصير الأجل	-	٢٥٠,٩٤٨,٠٧٦	٢٥٠,٩٤٨,٠٧٦	-	-	٢٥٠,٩٤٨,٠٧٦
مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى	-	-	-	-	١٢٩,١٧٩,٣٦٢	١٢٩,١٧٩,٣٦٢
إجمالي المطلوبات المالية	-	٢٥٠,٩٤٨,٠٧٦	٢٥٠,٩٤٨,٠٧٦	-	١٢٩,١٧٩,٣٦٢	٣٨٠,١٢٧,٤٣٨

عدم التطابق التراكمي كنسبة مئوية من إجمالي المطلوبات

/١١٥

٢-٢١ مخاطر الائتمان

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

التعرض

الموضع موجودة لدى بنك البلاد الذي يتمتع بتصنيف ائتماني لدرجة الاستثمار وهو طرف ذو علاقة. يتعلق الدخل المراكם بشكل رئيسي بالمالية المستحقة بسبب خدمات إدارة الأصول ويتم تسويته خلال فترة قصيرة. تتعلق الذمم المدينة بمحافظة التداول بالهامش ولها نسب تغطية كافية. تتم مراقبة المحافظ عن كثب ويتم إجراء أي نداء للهامش أو عمليات تصفية على الهامش عند عتبات محددة مسبقاً عند الحاجة للتأكد من أن تعرض الشركة مضمون بشكل كافٍ. إن الحد الأقصى لتعرض الائتمان يساوي القيمة الدفترية للودائع والأصول الأخرى.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٢-٢١ تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي تحليل الائتمان للموجودات المالية:

الاجمالي	غير مصنفة	غير درجة الاستثمار	درجة الاستثمار	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	الموجودات المالية
٣٥٩,٦١٥,٢١٨	-	-	٣٥٩,٦١٥,٢١٨		النقد وأرصدة لدى البنك
٢٣٤,٦٧٣,٦٦٤	٢٣٤,٦٧٣,٦٦٤	-	-		تمويل بالهامش
					استثمارات محفظة بما بالقيمة العادلة من حلال
٢٥,٢٨١,٣٩٦	-	-	٢٥,٢٨١,٣٩٦		قائمة الدخل - متداولة
					استثمارات محفظة بما بالقيمة العادلة من حلال
١٧٨,٣٥١,٤٠٠	-	-	١٧٨,٣٥١,٤٠٠		قائمة الدخل - غير متداولة
٤,٢٩٤,٧٧٤	-	-	٤,٢٩٤,٧٧٤		استثمارات محفظة بما بالتكلفة المطفأة
٤٦,٤٨٥,٧٩٦	٤٦,٤٨٥,٧٩٦	-	-		موجودات أخرى
٨٤٨,٧٠٢,٢٤٨	٢٨١,١٠٩,٤٦٠	-	٥٦٧,٥٤٢,٧٨٨		الاجمالي
الاجمالي	غير مصنفة	غير درجة الاستثمار	درجة الاستثمار	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	الموجودات المالية
٢١٠,١٨٢,٥٢١	-	-	٢١٠,١٨٢,٥٢١		النقد وأرصدة لدى البنك
٣٧٥,٠٣٩,٠٦٩	٣٧٥,٠٣٩,٠٦٩	-	-		تمويل بالهامش
١٧٤,٥٦٩,٤٥٦	-	-	١٧٤,٥٦٩,٤٥٦		استثمارات في شركة زميلة
٤٧,٧٨٧,٢٧٥	-	-	٤٧,٧٨٧,٢٧٥		استثمارات متاحة للبيع
٢٥,٥٨٣,٧٣٦	٢٥,٥٨٣,٧٣٦	-	-		موجودات أخرى
٨٣٣,١٦٢,٥٥٧	٤٠٠,٦٢٢,٨٠٥	-	٤٣٢,٥٣٩,٢٥٢		الاجمالي

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

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	المملكة العربية السعودية
٣٧٥,٠٣٩,٠٦٩	٢٣٤,٦٧٣,٦٦٤	

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

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	
١٧٧,٢٦٣,١٧١	١٣٩,٩٣٨,٦٢٠	عملاء - شركات
١٩٧,٧٧٢,٨٩٨	٩٤,٧٣٥,٠٤٤	عملاء - أفراد
٣٧٥,٠٣٩,٠٦٩	٢٣٤,٦٧٣,٦٦٤	

شركة البلاد للاستثمار
 (شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بلغت القيمة الدفترية لأهم عملاء المعرض للشركة ١٣٩,٦ مليون ريال سعودي (٢١ دسمبر ٢٠١٧: ١٢٧ مليون ريال سعودي).

٣-٢١ 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 المالي بسرعة بمبلغ قريب من قيمته العادلة. تم إدارة مخاطر السيولة من خلال المراقبة المستمرة 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 تحديد الأموال عند استحقاقها أو استثمارها:
- ب- مراقبة نسب السيولة في المركز المالي مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية
- ج- إدارة تركيز وملف آجال استحقاق الديون
- د- إدارة السيولة وال موجودات والمطلوبات الغير متطابقة.

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

الإجمالي	أقل من سنة	٢٠١٨ ديسمبر ٣١
<u>١٥٦,٠٤٨,٤٧٩</u>	<u>١٥٦,٠٤٨,٤٧٩</u>	المستحقات والمطلوبات المتداولة الأخرى
<u>١٨٠,٢٤٨,٤٣٧</u>	<u>١٨٠,٢٤٨,٤٣٧</u>	تمويل مراجحة قصير الأجل
<u>٣٣٦,٢٩٦,٩١٦</u>	<u>٣٣٦,٢٩٦,٩١٦</u>	
الإجمالي	أقل من سنة	٢٠١٧ ديسمبر ٣١
<u>١٢٩,١٧٩,٣٦٢</u>	<u>١٢٩,١٧٩,٣٦٢</u>	المستحقات والمطلوبات المتداولة الأخرى
<u>٢٥٠,٩٤٨,٠٧٦</u>	<u>٢٥٠,٩٤٨,٠٧٦</u>	تمويل مراجحة قصير الأجل
<u>٣٨٠,١٢٧,٤٣٨</u>	<u>٣٨٠,١٢٧,٤٣٨</u>	

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٤-٢١ مخاطر تشغيلية

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

تعتبر مخاطر التشغيل فئة مخاطر مميزة تديرها الشركة ضمن مستويات مقبولة من خلال ممارسات إدارة مخاطر تشغيلية سليمة تشكل جزءاً من المسؤوليات اليومية للإدارة على جميع المستويات. المدف من إدارة المخاطر التشغيلية هو ضمان التحكم في موارد الشركة من خلال حماية موجوداتها وتقليل احتمال الخسارة المالية.

يتضمن فحص إدارة المخاطر في الشركة تحديد وتقدير وإدارة وتحفيظ ومراقبة وقياس المخاطر المرتبطة بالعمليات. إدارة المخاطر التشغيلية لها هدف رئيسي يتمثل في التقليل إلى أدنى حد من تأثير الحسائر التي تكبدتها في جرى العمل العادي (الحسائر المتوقعة) وتجنب أو تقليل احتمال التعرض لخسارة كبيرة (غير متوقعة) كبيرة.

٤-٢٢ إدارة مخاطر رأس المال

المدف من إدارة رأس المال هو حماية قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة، بحيث يمكنها الاستمرار في توفير عوائد كافية للمساهمين من خلال تسعير المنتجات والخدمات بما يتناسب مع مستوى المخاطرة. إن سياسة الشركة هي الحفاظ على قاعدة رأس المال الكافية للحفاظ على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق ودعم التطوير المستقبلي للشركة. تغطي قاعدة رأس المال الشركة بما فيه الكفاية جميع المخاطر المادية التي تلي الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وتعتمد الشركة الحفاظ على نسبة رأس المال جيدة لتلبية نمو الأعمال في المستقبل. لعرفة عمل كفاية رأس المال، يرجى الرجوع إلى إيضاح رقم ١-٢٢.

٤-٢٣ معدل كفاية رأس المال

تشمل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الامتثال لمتطلبات رأس المال التي حددتها هيئة السوق المالية لحماية قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساعدة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

أصدرت هيئة السوق المالية القواعد الاحترازية ("القواعد") بتاريخ ١٧ صفر ١٤٣٤هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢). ووفقاً للقواعد حددت هيئة السوق المالية إطار العمل والتوجيهات 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:

٢٠١٧ ديسمبر	٢٠١٨ ديسمبر	المبلغ بالآلاف الريالات السعودية
٤٤٣,٨٨٦	٥١٢,٢٨٦	قاعدة رأس المال:
٢,٤٦١	-	الشريحة الأولى لرأس المال
<u>٤٤٦,٣٤٧</u>	<u>٥١٢,٢٨٦</u>	الشريحة الثانية لرأس المال

مجموع قاعدة رأس المال

١,٢٣٧	-	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال:
٢٤٥,٥٩٤	٢٢١,٢٢٢	مخاطر السوق
١٩,٠٨٤	٢٣,٧٩١	مخاطر الائتمان
<u>٢٦٥,٩١٥</u>	<u>٢٤٤,٩١٤</u>	المخاطر التشغيلية

إجمالي الحد الأدنى من رأس المال المطلوب

١,٦٨	٢,٠٩	نسبة كفاية رأس المال:
<u>١٨٠,٤٣٢</u>	<u>٢٦٧,٣٧٢</u>	إجمالي معدل رأس المال (الأجل)

الفائض في رأس المال

ت تكون قاعدة رأس مال الشركة من:

- الشريحة الأولى لرأس المال تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة والاحتياطيات بخلاف احتياطي إعادة التقييم وفقاً للمادة رقم ٤ حسب القواعد.
- الشريحة الثانية لرأس المال تتكون من احتياطيات إعادة التقييم وفقاً للمادة رقم ٤ حسب القواعد.

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 أن تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

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

تقدير القيمة العادلة

٢٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و٢٠١٧، 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 الأكثر فائدة التي يمكن للشركة الوصول إليها في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء.

تقوم الإدارة بانتظام بمراجعة المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها وتعديلات التقييم. إذا تم استخدام معلومات الطرف الثالث، مثل أسعار الوسيط أو خدمات التسعير، لقياس القيم العادلة، فإن الإدارة تقوم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الأطراف الثالثة لدعم الاستنتاج بأن هذه التقييمات تفي بمتطلبات معايير الدولة لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة 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 تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل هرمي للقيمة 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 للملاحظة).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، في سيتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة باعتباره أدنى مستوى إدخال وهو مهم لقياس بأكمله. تعرف الشركة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فقرة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

يعرض الجدول أدناه الأصول المالية والخصوم المالية يقيمها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧ و بناءً على التسلسل المترافق للقيمة العادلة:

القيمة العادلة						٢٠١٨ ديسمبر ٣١
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المستوى الدفترية	موجودات مالية لا تقاد بالقيمة العادلة	
٣٥٩,٦١٥,٢١٨	٣٥٩,٦١٥,٢١٨	-	-	٣٥٩,٦١٥,٢١٨	النقد والأرصدة لدى البنك	
٢٢٤,٦٧٣,٦٦٤	٢٢٤,٦٧٣,٦٦٤	-	-	٢٢٤,٦٧٣,٦٦٤	تمويل بالمخاطر	
٤٨,٠٤١,٠٧٢	٤٨,٠٤١,٠٧٢	-	-	٤٨,٠٤١,٠٧٢	موجودات أخرى	
٤,٢٩٤,٧٧٤	٤,٢٩٤,٧٧٤	-	-	٤,٢٩٤,٧٧٤	استثمارات محفظة بما بالتكلفة المط ama	
موجودات مالية تقاد بالقيمة العادلة						
٢٥,٢٨١,٣٩٦	٢١,٤٠٤,٩٠١	٣,٨٧٦,٤٩٥	-	٢٥,٢٨١,٣٩٦	استثمارات محفظة بما بالقيمة العادلة من خالل قائمة الدخل - متداولة	
١٧٨,٣٥١,٤٠٠	١٧٨,٣٥١,٤٠٠	-	-	١٧٨,٣٥١,٤٠٠	استثمارات محفظة بما بالقيمة العادلة من خالل قائمة الدخل - غير متداولة	
١,١٣٣,٤١٦	-	١,١٣٣,٤١٦	١,١٣٣,٤١٦	١,١٣٣,٤١٦	استثمارات محفظة بما بالقيمة العادلة من خالل الدخل الشامل الآخر	
٨٥١,٣٩٠,٩٤٠	٨٤٦,٣٨١,٠٢٩	٣,٨٧٦,٤٩٥	١,١٣٣,٤١٦	٨٥١,٣٩٠,٩٤٠		
مطلوبات مالية لا تقاد بالقيمة العادلة						
١٨٠,٢٤٨,٤٣٧	١٨٠,٢٤٨,٤٣٧	-	-	١٨٠,٢٤٨,٤٣٧	تمويل مراعية قصير الأجل	
١٥٦,٠٤٨,٤٧٩	١٥٦,٠٤٨,٤٧٩	-	-	١٥٦,٠٤٨,٤٧٩	مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى	
٣٣٦,٢٩٦,٩١٦	٣٣٦,٢٩٦,٩١٦	-	-	٣٣٦,٢٩٦,٩١٦		

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

القيمة العادلة

الاجمالي	المستوى الثالث	المستوى الأول	المستوى الثاني	القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
موجودات مالية لا تقادس					
٢١٠,١٨٢,٥٢٠	٢١٠,١٨٢,٥٢٠	-	-	٢١٠,١٨٢,٥٢٠	النقد والأرصدة لدى البنك
٣٧٥,٠٣٩,٠٦٩	٣٧٥,٠٣٩,٠٦٩	-	-	٣٧٥,٠٣٩,٠٦٩	تمويل بالهامش
٢٨,١٢٩,٠٤٩	٢٨,١٢٩,٠٤٩	-	-	٢٨,١٢٩,٠٤٩	موجودات أخرى
موجودات مالية تقادس					
١٧٤,٥٦٩,٤٥٦	١٧٤,٥٦٩,٤٥٦	-	-	١٧٤,٥٦٩,٤٥٦	استثمارات في شركة زميلة
٤٧,٧٨٧,٢٧٥	٤٢,٠٥٠,٣٩٩	٣,٩١٦,٩٧٥	١,٨١٩,٩٠١	٤٧,٧٨٧,٢٧٥	استثمارات متاحة للبيع
<u>٨٣٥,٧٠٧,٣٦٩</u>	<u>٨٢٩,٩٧٠,٤٩٣</u>	<u>٣,٩١٦,٩٧٥</u>	<u>١,٨١٩,٩٠١</u>	<u>٨٣٥,٧٠٧,٣٦٩</u>	
مطلوبيات مالية لا تقادس					
٢٥٠,٩٤٨,٠٧٦	٢٥٠,٩٤٨,٠٧٦	-	-	٢٥٠,٩٤٨,٠٧٦	تمويل مراعنة قصير الأجل
١٢٩,١٧٩,٣٦٢	١٢٩,١٧٩,٣٦٢	-	-	١٢٩,١٧٩,٣٦٢	مستحقات ومطلوبيات
<u>٣٨٠,١٢٧,٤٣٨</u>	<u>٣٨٠,١٢٧,٤٣٨</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>٣٨٠,١٢٧,٤٣٨</u>	متداولة أخرى

تعترف الشركة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الحرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير. خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، لم تكن هناك تحويلات إلى أو خارج قياسات القيمة العادلة من المستوى الثالث.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية للمركز المالي غير المقاومة بالقيمة العادلة بشكل كبير عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. لا تختلف القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى البنك، وتمويل بالهامش، واستثمارات في صكوك والأصول 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 المتعاقد عليها، ويرجع ذلك إلى قصر مدة الأداة المالية. لا يتوفّر سوق نشط لهذه الأدوات وتعتمد الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف المقابل في وقت استحقاقها.

شركة البلاد للاستثمار

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١-٢٣ أسلوب التقييم العادل

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

النوع	أساليب التقييم	المدخلات غير ملحوظة
استثمارات محفظة بما في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - متداولة - صندوق إثمار الخليجي	القيمة العادلة لصافي الموجودات	القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية

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

النوع	أساليب التقييم	المدخلات غير ملحوظة
استثمارات محفظة بما في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - متداولة - صناديق مشتركة	القيمة العادلة لصافي الموجودات	القيمة العادلة للممتلكات العقارية

النوع	أساليب التقييم	المدخلات غير ملحوظة
استثمارات محفظة بما في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - غير متداولة - صندوق البلاد للضيافة في مكة المكرمة	مقيم مؤهل ومستقل	القيمة العادلة للممتلكات العقارية

العلاقة بين المدخلات الملحوظة الجوهيرية وقياس القيمة العادلة
ستزداد (نقص) القيمة العادلة المقدرة إذا كان هناك تغير في المدخلات المستخدمة للتقييم.

٤-٢٤ الأدوات المالية حسب الفئة

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات المالية للستين المتتهرين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و ٢٠١٧، ضمن فئة التكلفة المطفأة باستثناء الاستثمارات المحفظة بما في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، والتي يتم تصنيفها وقياسها بالقيمة العادلة.

٤-٢٥ الموجودات قيد الإدارة والمحفظ

لا يتم قيد الموجودات التي تكون تحت وصاية الشركة ضمن موجودات الشركة، وبالتالي لم يتم إدراجها في القوائم المالية للشركة. تبلغ الموجودات القائمة قيد الإدارة في نهاية السنة متضمنة صناديق الاستثمار العامة والمحافظ الاستثمارية مبلغ ٦,٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٧: ٦,٦ مليار ريال سعودي). بالإضافة إلى ذلك، تم الاحتفاظ بمبلغ ١,٠٠٤ مليار ريال سعودي (٢٠١٧: ١,١ مليار ريال سعودي) كوديعة للعملاء لدى بنك البلاد. بلغت الموجودات قيد المحفظة بنهاية السنة مبلغ ١٠٥,٨ مليار ريال سعودي (٢٠١٧: ١٦,٣١ مليار ريال سعودي).

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٦ الأحداث اللاحقة

لم تحدث أي أحداث هامة بعد تاريخ قائمة المركز المالي بخلاف في ١٧ فبراير ٢٠١٩، شب حريق في الطابق الثالث من ساحة موافق السيارات بم مشروع جبل عمر (صندوق البلاد للصيانة في مكة) ولم يتضح عن الحريق أي إصابة أو توقف العملية أو خسائر كبيرة ولم يكن لها تأثير على القوائم المالية.