

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

الصفحة	المحتويات
٢ - ١	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٣٩ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية



KPMG Professional Services

Riyadh Front, Airport road
P O Box 92876
Riyadh 11663
Kingdom of Saudi Arabia
Headquarter

Commercial Registration No 1010425494

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

واجهة الرياض، طريق المطار
صندوق بريد ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي

سجل تجاري رقم ١٠١٠٤٢٥٤٩٤

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهمي شركة البلاد للاستثمار

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة البلاد للاستثمار ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وأدائها المالي وتحققاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر

إن القوائم المالية للشركة كما في والسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م تمت مراجعتها من قبل مراجع حسابات آخر الذي أصدر رأياً غير معدل حول هذه القوائم المالية في ٩ مارس ٢٠٢٠م.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة.

تقرير مراجع الحسابات المستقل (يتبع)

للسادة مساهمي شركة البلاد للاستثمار (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهري في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة للشركة.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

هاني بن حمزة بن أحمد بديري
رقم الترخيص ٤٦٠



الرياض: ١٥ شعبان ١٤٤٢ هـ
الموافق: ٢٨ مارس ٢٠٢١ م

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح	
			الموجودات
٢٨٤,٣٨٦,٦١١	٣٢٥,٣٧٠,٨١٣	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٤٨,٣٥٤,٠٠٠	١١٥,٢٧٦,٦٦٩	٥	تمويل الهامش
٢٧٣,٤٠٣,٩٢٨	٣٠٧,٨٧٣,٢١٨	٦	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٠,٥٦٨,٠١١	٨٢,٦٠١,٣٢٢	٨	موجودات أخرى
٣,٢٨٥,٢٤٦	٣٠,٦٦١,٢٧٣	٧	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٦,٠٧٥,٢٢٣	٥,١٢٠,٨٤٢	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٢,٥٩١,٥٨٥	١,٥٠١,٥٤٥	١٠	موجودات غير ملموسة، صافي
--	٦,٣٢٥,٧٤٨	٩	موجودات حق الاستخدام
<u>٧٩٨,٦٦٤,٦٠٤</u>	<u>٨٧٤,٧٣١,٤٣٠</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٢٠,٠٢٩,٦٣٣	--	١١	تمويل المراجعة قصير الأجل
١٦٤,٤٣٦,٤٥٣	١٧٦,٦٣٠,٢٥١	١٢	مستحقات ومطلوبات أخرى
٨,٨٦١,٤٢٥	٨,٤٥٥,٣٥٧	١٣	زكاة مستحقة
--	٦,٥١٦,٠٤١	٩	التزامات عقود الإيجار
٩,٢٧٨,١٠٥	١١,٨٨٩,٠١٢	١٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢٠٢,٦٠٥,٦١٦</u>	<u>٢٠٣,٤٩٠,٦٦١</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
٤٤,٩٣٢,٢٥٢	٥٢,٥٤٢,٠٧٣	١٦	احتياطي نظامي
٣٥١,٧١٥,٨٩٠	٤٢٠,٢٠٤,٢٨٣		أرباح مبقاة
(٥٨٩,١٥٤)	(١,٥٠٥,٥٨٧)		احتياطيات أخرى
<u>٥٩٦,٠٥٨,٩٨٨</u>	<u>٦٧١,٢٤٠,٧٦٩</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٧٩٨,٦٦٤,٦٠٤</u>	<u>٨٧٤,٧٣١,٤٣٠</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	ايضاح	
			الإيرادات
٣٥,٢٦٦,١٤٧	٨٤,٦٩٦,١٤٥		دخل من خدمات الوساطة، صافي
٦٥,٧٣٩,١٢٨	٥١,٩٤٠,٥٠٠		دخل من خدمات إدارة الأصول، صافي
١,٤٤٥,٢٠٥	٥,٠١١,٢٥٠		إيرادات خدمات استشارية
١٨,٧٨٤,٥٠٤	٢١,٧٢٧,٧٢٧		دخل من خدمات الحفظ، صافي
٢٢,٠٩٠,٩٨٢	٩,٦٩١,٤٨٥		دخل العمولات الخاصة
٣٢,٥٠٦,٨٣٠	٧,٦٩٩,٠٧١	٦	دخل من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٧٥,٨٣٢,٧٩٦	١٨٠,٧٦٦,١٧٨		إجمالي الإيرادات
٩,٣٩٢	(٦٨,٥٠٥)		إعادة تقييم تحويل العملات الأجنبية
٣,٣٢١,٩٥٢	١٤٠,٦٣٨	١٨	دخل توزيعات الأرباح
-	٥١٧,٢٢٦		إيرادات أخرى
٣,٣٣١,٣٤٤	٥٨٩,٣٥٩		إجمالي الدخل الآخر
١٧٩,١٦٤,١٤٠	١٨١,٣٥٥,٥٣٧		إجمالي ربح التشغيل
			المصروفات التشغيلية
(٥٩,٢٩٧,١٠٦)	(٦٧,٢٦٥,٢٠٧)		رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(٢٤,٣٠٩,٠١٥)	(٢٧,٣٤٢,٦٢٩)	١٩	مصروفات عمومية وإدارية
--	(٢٣٦,٣١٠)		تكلفة تمويل على التزامات عقود الإيجار
(٦,٢٤٨,١٨٩)	(٣٥٧,٧١٧)	١١	مصروفات عمولات خاصة لتمويل مرابحة قصير الأجل
(٦٩٥,٥٧٨)	(١,٦٠٠,١٠٣)	٢٠	مخصص انخفاض في قيمة خسائر ائتمانية متوقعة، صافي
(٩٠,٥٤٩,٨٨٨)	(٩٦,٨٠١,٩٦٦)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٨٨,٦١٤,٢٥٢	٨٤,٥٥٣,٥٧١		صافي ربح السنة قبل الزكاة
(٨,٨٦١,٤٢٥)	(٨,٤٥٥,٣٥٧)	١٣	الزكاة المحملة للسنة
٧٩,٧٥٢,٨٢٧	٧٦,٠٩٨,٢١٤		صافي ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر:
١٢٠,٦٤٣	-		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
(١٨٥,٢١٤)	(٩١٦,٤٣٣)	١٤	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦٤,٥٧١)	(٩١٦,٤٣٣)		خسارة إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧٩,٦٨٨,٢٥٦	٧٥,١٨١,٧٨١		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

الإجمالي	الاحتياطات الأخرى		الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
	الاحتياطي الاكتواري	احتياطي إعادة تقييم استثمار				
٥٩٦,٠٥٨,٩٨٨	(٥٨٩,١٥٤)	--	٣٥١,٧١٥,٨٩٠	٤٤,٩٣٢,٢٥٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠م
٧٦,٠٩٨,٢١٤	--	--	٧٦,٠٩٨,٢١٤	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة:
(٩١٦,٤٣٣)	(٩١٦,٤٣٣)	--	--	--	--	- صافي ربح السنة
٧٥,١٨١,٧٨١	(٩١٦,٤٣٣)	--	٧٦,٠٩٨,٢١٤	--	--	- الدخل الشامل الآخر للسنة
--	--	--	(٧,٦٠٩,٨٢١)	٧,٦٠٩,٨٢١	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
٦٧١,٢٤٠,٧٦٩	(١,٥٠٥,٥٨٧)	--	٤٢٠,٢٠٤,٢٨٣	٥٢,٥٤٢,٠٧٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	محول إلى الاحتياطي النظامي
٥١٦,٣٧٠,٧٣٢	(٤٠٣,٩٤٠)	(١,٢٥٨,٢٣٣)	٢٨١,٠٧٥,٩٣٦	٣٦,٩٥٦,٩٦٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م
٧٩,٧٥٢,٨٢٧	--	--	٧٩,٧٥٢,٨٢٧	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة:
(٦٤,٥٧١)	(١٨٥,٢١٤)	١٢٠,٦٤٣	--	--	--	- صافي ربح السنة
٧٩,٦٨٨,٢٥٦	(١٨٥,٢١٤)	١٢٠,٦٤٣	٧٩,٧٥٢,٨٢٧	--	--	- الدخل الشامل الآخر للسنة
--	--	١,١٣٧,٥٩٠	(١,١٣٧,٥٩٠)	--	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة
--	--	--	(٧,٩٧٥,٢٨٣)	٧,٩٧٥,٢٨٣	--	تحويل احتياطي القيمة العادلة من استبعاد استثمار محتفظ به
٥٩٦,٠٥٨,٩٨٨	(٥٨٩,١٥٤)	--	٣٥١,٧١٥,٨٩٠	٤٤,٩٣٢,٢٥٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
						محول إلى الاحتياطي النظامي
						الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠١٩م	٢٠٢٠م	إيضاح
٨٨,٦١٤,٢٥٢	٨٤,٥٥٣,٥٧١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي ربح السنة قبل الزكاة
		تعديلات لـ:
٢,٠١٤,٦٤٤	٢,١٠٣,٨٧٦	١٤ مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٢٨٧,٤٢٢	٤,١٨٨,٦٣٠	٩ استهلاك
١,٩٤٦,٨٠٦	١,٠٩٠,٠٤٠	١٠ إطفاء
٦,٢٤٨,١٨٩	٣٥٧,٧١٧	١١ مصروفات عمولات خاصة لتمويل مرابحة قصير الأجل خسارة / (ربح) غير محقق من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(٣٢,٥٠٦,٨٣٠)	٤,٣٧٠,٣٠٧	٦ ربح محقق من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	(١٢,٠٦٩,٣٧٨)	دخل العمولات الخاصة من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة (ربح) / (خسارة) صرف عملات أجنبية
(٣٠٣,١٦٧)	(٦٥٣,٢٤٧)	مخصص انخفاض في قيمة خسائر ائتمانية متوقعة، صافي تكلفة تمويل على التزامات عقود الإيجار
(٩,٣٩٢)	٦٨,٥٠٥	
٦٩٥,٥٧٨	١,٦٠٠,١٠٣	
--	٢٣٦,٣١٠	
٦٧,٩٨٧,٥٠٢	٨٥,٨٤٦,٤٣٤	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٨٦,٣١٩,٦٦٤	٣٣,٠٧٧,٣٣١	نقص في مستحقات تمويل بهامش
(٣٣,٢٢٢,٥١٧)	(٣,٧٠١,٩١٩)	زيادة في موجودات أخرى
٨,٣٨٧,٩٧٤	١٢,١٩٣,٧٩٨	الزيادة في المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٦١,٤٨٥,١٢١	٤١,٥٦٩,٢١٠	
(١,٧٩٢,٨٢٣)	(٨,٨٦١,٤٢٥)	زكاة مدفوعة
(٦٩٣,٢٨٠)	(٤٠٩,٤٠٢)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
--	(٢,١٥٤,٦٠٠)	إيجار مدفوع
١٢٦,٩٨٦,٥٢٠	١١٥,٩٩٠,٢١٧	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٣٧,٢٥٤,٩١٠)	(٢٢٣,٦١٩,٠٢١)	٦ شراء استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	(٢٨,٠٧٩,٧٢٤)	٧ شراء استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة المتحصل من إسترداد استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
--	١٩٦,٨٤٨,٨٠٢	المتحصل من بيع استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٢٥٤,٠٥٩	--	٩ شراء ممتلكات ومعدات
(٦٠٥,٨٤٩)	(١,١٢٥,٦٦٦)	١٠ إضافات إلى موجودات غير ملموسة
(٤٥٤,١٢٩)	--	عمولات خاصة مستلمة من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٣١٢,٦٩٥	٣٥٦,٩٤٤	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٣٥,٧٤٨,١٣٤)	(٥٤,٦١٨,٦٦٥)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	--	١١ متحصلات من تمويل مرابحة قصير الأجل
(١٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	١١ سداد تمويل مرابحة قصير الأجل
(٦,٤٦٦,٩٩٣)	(٣٨٧,٣٥٠)	سداد ربح لتمويل مرابحة قصير الأجل
(١٦٦,٤٦٦,٩٩٣)	(٢٠,٣٨٧,٣٥٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٧٥,٢٢٨,٦٠٧)	٤٠,٩٨٤,٢٠٢	صافي الزيادة (النقص) في نقد وما في حكمه
٣٥٩,٦١٥,٢١٨	٢٨٤,٣٨٦,٦١١	نقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٨٤,٣٨٦,٦١١	٣٢٥,٣٧٠,٨١٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

١. معلومات عامة

شركة البلاد للاستثمار ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة. تم تأسيس الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٠٤٨٩ بتاريخ ١١ ذو القعدة ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٠ نوفمبر ٢٠٠٧م) الصادر في الرياض. تم تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مقفلة بتاريخ ١٦ شوال ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٠ يوليو ٢٠١٧م) وهو تاريخ السجل التجاري الجديد.

تأسست الشركة بموجب خطاب من هيئة السوق المالية رقم ٢-٣٨-٢٠٠٧ بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧م).

تتضمن الأنشطة الرئيسية للشركة التعامل بصفة أصيل ووكيل ومتعهد بالتغطية لتقديم خدمات التعامل بالأوراق المالية والإدارة والترتيب وخدمات المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية. خلال السياق الاعتيادي لأعمالها، تقدم الشركة خدمات الوساطة في شركة السوق المالية السعودية وأسواق الأسهم العالمية، وإنشاء وإدارة الصناديق المشتركة وإدارة المحافظ، والتعهد بالتغطية، والترتيب، وتقديم المشورة، ومستحقات الإقراض بهامش، والمرابحة، وخدمات الحفظ وتسهيلات مقايضات أسهم.

٢. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وتماشياً مع أحكام نظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للشركة.

(ب) أسس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة. ليس لدى الشركة دورة تشغيل محددة بوضوح وبالتالي لا تعرض موجودات ومطلوبات متداولة وغير متداولة بشكل منفصل في قائمة المركز المالي. بدلاً من ذلك يتم عرض الموجودات والمطلوبات بترتيب درجة سيولتها.

بالإضافة إلى ذلك، يتم قياس التزامات المنافع المحددة بالقيمة الحالية لالتزامات المنافع المحددة وتم احتسابها باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة والافتراضات الإکتوارية.

(ج) عملة العرض والنشاط

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يعتبر عملة العرض والنشاط للشركة.

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات. كما يتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها عند القيام بتطبيق السياسات المحاسبية الخاصة بالشركة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وتستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها ستكون معقولة في ظل الظروف.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢. أسس الإعداد (يتبع)

د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

لا تزال جائحة كوفيد-١٩ تُعطل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقاً على تفشي الفيروس من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، فقد تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات غير المسبوقه والفعالة التي اتخذتها الحكومة، وتبع ذلك إنهاء الحكومة لعمليات الإغلاق واتخاذ إجراءات مرحلية للعودة إلى الوضع الطبيعي.

وتم مؤخراً تطوير عدد من لقاحات كوفيد-١٩ واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. كما اعتمدت الحكومة لفاحاً تم توفيره في الوقت الحالي للعاملين في مجال الرعاية الصحية وفئات أخرى معينة من الناس وسيكون متاحاً للناس بشكل عام خلال عام ٢٠٢١م. تدرك الشركة كل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلي التي فرضها كوفيد-١٩، والتي يمكن الشعور بتبعاتها الناشئة لبعض الوقت، وتراقب عن كثب تعرضاتها للمخاطر بشكل دقيق. وقد أجرت الشركة تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م التي تتعلق بالأحداث المستقبلية التي ترى الشركة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. وهناك درجة كبيرة من الحكم المتضمن في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات الأساسية تخضع أيضاً لحالات عدم تأكد والتي في معظم الأحيان تكون خارج سيطرة الشركة. وعليه، من المحتمل أن تختلف الظروف الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظراً لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وإن تأثير هذه الاختلافات قد يؤثر بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات وحالات عدم التأكد المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بالخسائر الائتمانية المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية. وقد تم عرض المزيد من التوضيح حول مدى تأثير جائحة كوفيد-١٩ على كل من هذه التقديرات في الإيضاح الملانم في هذه القوائم المالية.

يتم إثبات أثر مراجعة التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها مراجعة التقديرات، إذا أثرت المراجعة على تلك الفترة فقط، أو في فترة المراجعة والفترات المستقبلية إذا أثرت المراجعة على كلا الفترتين الحالية والمستقبلية. وفيما يلي المجالات التي قامت الإدارة فيها باستخدام التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

١. الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية

إن قياس مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة هو نطاق يتطلب استخدام نماذج معقدة وافتراضات مهمة حول الظروف الاقتصادية المستقبلية والسلوك الائتماني (على سبيل المثال إمكانية تعثر العملاء والخسائر الناتجة). ويعرض الإيضاح ٣ شرحاً تفصيلياً للمدخلات والافتراضات وطرق التقدير المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والذي يبين أيضاً حالات التأثير الأساسية للخسائر الائتمانية المتوقعة بالتغيرات في هذه العناصر. هناك عدد من الأحكام الهامة المطلوبة أيضاً عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة مثل:

- تحديد ضوابط الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية؛
- اختيار نماذج وافتراضات ملائمة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة؛
- تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من المنتجات/ الأسواق والخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها.
- تحديد مجموعات من الموجودات المالية المماثلة لأغراض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

إن المعلومات التفصيلية حول الأحكام والتقديرات المستخدمة من قبل الشركة أعلاه موضحة في الإيضاح ٣.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٢. أسس الإعداد (يتبع)

د. الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

٢. مخصصات مطالبات قانونية

تستلم الشركة مطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العادية. وعند دراسة المخصصات، يتم إجراء أحكام بشأن احتمال تجنب مخصص لقاء المطالبات. إن تاريخ انتهاء المطالبات القانونية غير مؤكد حيث يتعلق ذلك بتقدير التدفق الخارج المحتمل للمنافع الاقتصادية. إن التوقيت والتكلفة تعتمد في النهاية على الإجراءات النظامية واللوائح المتبعة.

٣. الافتراضات المتعلقة بالالتزامات منافع الموظفين

تطبق الشركة خطة المنافع المحددة بموجب نظام العمل السعودي استناداً إلى فترات خدمة الموظفين المتراكمة كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد تكلفة المنافع المقدمة بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٩ باستخدام افتراضات اکتوارية استناداً إلى توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي.

٤. تحديد السيطرة على الصناديق الاستثمارية

تعمل الشركة كمدير صندوق لعدد من صناديق استثمارية. يركز تحديد ما إذا كانت الشركة تسيطر على هذا الصندوق الاستثماري عادة على تقييم المصالح الاقتصادية الإجمالية للشركة في الصندوق (بما في ذلك أي أرباح مرحلة وأتعاب إدارة متوقعة) وحقوق المستثمر لإبعاد مدير الصندوق. وبالتالي، خلصت الشركة إلى أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في كل الأحوال لذا لم تقم الشركة بتوحيد هذه الصناديق الاستثمارية.

٥. المنشأة الاستثمارية

تعتقد الإدارة بأن الشركة ينطبق عليها تعريف منشأة استثمارية وعليه فإنها لا تقوم بتوحيد صناديقها المدارة. عند تحديد ما إذا كانت الشركة ينطبق عليها تعريف منشأة استثمارية، تعتبر الإدارة أن الشركة تحصل على أموال من مستثمرين بغرض تقديم خدمات إدارة الاستثمار، وتلتزم لمستثمريها بأن الغرض من أعمالها هو استثمار الأموال فقط لتحقيق عائد من زيادة رأس المال أو دخل استثماري أو كلاهما وتقوم بقياس وتقييم أداء كافة استثماراتها على أساس القيمة العادلة.

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الهامة المتبعة عند إعداد هذه القوائم المالية:

التغير في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة عند إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة عند إعداد القوائم المالية المراجعة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. استناداً إلى اعتماد معيار جديد وبعد أخذ البيئة الاقتصادية الحالية بالاعتبار، تُطبق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠م لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المنصوص عليها في القوائم المالية المراجعة السنوية لسنة ٢٠١٩م.

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية

فيما يلي التعديلات على معايير المحاسبة والتفسيرات التي أصبحت سارية على فترات التقرير السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٠م أو بعد ذلك التاريخ. قدرت الإدارة أن التعديلات ليس لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للشركة.

- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ "تعريف الأعمال"؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ومعيار المحاسبة الدولي ٨ "تعريف الأهمية النسبية"؛
- تعديلات على المراجع حول إطار المفاهيم في المعايير الدولية للتقرير المالي؛ و
- تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧ "تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة - المرحلة ١"

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

المعايير الجديدة والتعديلات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

فيما يلي المعايير المحاسبية والتعديلات والتغييرات التي تم نشرها وتعد إلزامية للشركة للسنة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية.

- امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)؛
- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - " عقود التأمين" الذي يطبق على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ؛
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "تصنيف المطلوبات كمتداولة وغير متداولة" الذي يطبق على الفترة السنوية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ؛
- العقود المتوقعة خسارتها - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧)؛
- تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة - المرحلة ٢ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ومعيار المحاسبة الدولي ٣٩، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٧، والمعيار الدولي للتقرير المالي ٤، والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)؛
- الممتلكات والألات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦)؛ و
- المراجع حول إطار المفاهيم (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣)؛

هذا، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات في المستقبل لن يكون له تأثيراً هاماً على المبالغ المدرجة.

(أ) النقد والأرصدة لدى البنوك

يتكون النقد والأرصدة لدى البنوك من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل والودائع تحت الطلب والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل القابلة للتحويل بشكل سريع لمبالغ نقدية معلومة التي تخضع لمخاطر غير جوهرياً للتغيرات في القيمة.

(ب) الأدوات المالية

(١) الإثبات الأولي والقياس

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

تقوم الشركة عند الإثبات الأولي بقياس الأصل المالي أو الالتزام المالي بقيمته العادلة زائداً أو ناقصاً تكاليف المعاملات الإضافية والمنسوبة بصورة مباشرة لاقتناء أو إصدار الأصل المالي أو الالتزام المالي مثل الأتعاب والعمولات (في حال كان الأصل المالي أو الالتزام المالي ليس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل). وبعد الإثبات الأولي مباشرة، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، مما ينتج عنه مخصص انخفاض في القيمة يتم إثباته في قائمة الدخل الشامل عندما ينشأ الأصل حديثاً.

(٢) التصنيف القياس اللاحق للموجودات المالية

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

- بالتكلفة المطفأة؛
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر؛ و
- القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

أدوات الدين

أدوات الدين هي الأدوات التي تستوفي تعريف الالتزام المالي من وجهة نظر المصدر. يعتمد التصنيف والقياس اللاحق لأدوات الدين على:

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) الأدوات المالية (يتبع)

٢) التصنيف القياس اللاحق للموجودات المالية (يتبع)

- نموذج أعمال الشركة بغرض إدارة الأصول، و
- خصائص التدفقات النقدية للموجودات.

يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة الشركة لأصولها من أجل تحقيق تدفقات نقدية. أي ما إذا كان هدف الشركة هو فقط لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الموجودات أو تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناتجة عن بيع الموجودات. في حال لم ينطبق أي من هذه (على سبيل المثال الموجودات المالية محتفظ بها لأغراض التداول)، حينئذٍ يتم تصنيف الموجودات المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

تتضمن العوامل التي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل الشركة عند تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الموجودات:

- الخبرة السابقة حول طريقة تحصيل التدفقات النقدية لهذه الموجودات؛
- طريقة تقييم أداء الموجودات ورفع تقرير بذلك لموظفي الإدارة العليا داخلياً؛
- طريقة إدارة وتقييم المخاطر؛ و
- طريقة تعويض المديرين.

يستند تقييم نموذج الأعمال إلى السيناريوهات المتوقعة بشكل معقول بعد استبعاد سيناريوهات "الحالة الأسوأ" أو "حالة الضائقة". إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للشركة، لا تقوم الشركة بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال ولكنها تدرج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستقبلية الناشئة حديثاً أو التي تم شراءها حديثاً.

يتم الاحتفاظ بسندات الدين المقتناة بغرض المتاجرة، إن وجدت، بشكل أساسي لغرض البيع في الأجل القريب أو جزءاً من محفظة أدوات مالية تُدار معاً والتي يوجد دليل لنمط فعلي حديث لها بتحقيق الأرباح على الأجل القصير. يتم تصنيف هذه السندات في نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

إذا كان يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال الاحتفاظ بالموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، حينئذٍ تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأدوات المالية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الربح (أو دخل عمولة خاصة) يتضمن مقابل للقيمة الزمنية للموارد ومخاطر الائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح الذي يتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي. عندما تقدم الشروط التعاقدية تعرضاً لمخاطر أو تذبذبات لا تتوافق مع ترتيبات الإقراض الأساسية، يتم تصنيف الأصل المالي ذي الصلة وقياسه بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بناءً على هذه العوامل تقوم الشركة بتصنيف أدوات الدين الخاصة بها ضمن إحدى فئات القياس الثلاثة التالية:

التكلفة المطفأة:

الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية حيث تمثل تلك التدفقات النقدية فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح، ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بأي مخصص خسائر انتمائية متوقعة مسجل ويتم قياسها كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣-ب (٣). يتم إثبات الأرباح المكتسبة من الموجودات المالية في قائمة الدخل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) الأدوات المالية (يتبع)

٢) التصنيف القياس اللاحق للموجودات المالية (يتبع)

بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:
إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين لا تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح أو إذا لم يكن محتفظ بها ضمن المحتفظ بها لغرض التحصيل أو المحتفظ بها لغرض تحصيل وبيع نموذج الأعمال، أو إذا كانت تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فعندئذ يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم إثبات الربح أو الخسارة من الاستثمار في سندات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في قائمة الدخل ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات مقاسة الزامياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة" في الفترة التي تنشأ فيها. يتم عرض الربح أو الخسارة من أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة أو الغير محتفظ بها للمتاجرة بشكل منفصل عن الاستثمارات في أدوات الدين التي يتم قياسها إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة".

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:
الموجودات المالية التي يتم الاحتفاظ بها بغرض تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبغرض بيع الموجودات حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات دفعات من المبلغ الأصلي والربح، ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتم قيد الحركة في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الأخر، باستثناء إثبات أرباح أو خسائر الانخفاض في القيمة، وإيرادات العمولات وأرباح وخسائر تحويل العملات الأجنبية على التكلفة المطفأة للأداة التي يتم إثباتها في قائمة الدخل. عندما يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتراكمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الأخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

تقوم الشركة بتصنيف الاستثمارات في سندات الدين عندما فقط وعندما يتغير نموذج العمل لإدارة هذه الموجودات. تتم إعادة التصنيف من بداية فترة التقرير الأولى الذي يلي التغيير. من المتوقع أن تكون هذه التغييرات غير متكررة للغاية ولا يحدث أي منها خلال السنة.

يتم تصنيف الاستثمار في الصكوك حالياً كمحتفظ به بالتكلفة المطفأة. لا توجد سندات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

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 والتي تثبت حصة ملكية متبقية في صافي موجودات المصدر.

تقوم الشركة لاحقاً بقياس جميع استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، باستثناء إذا كانت الشركة قد اختارت، عند الإثبات الأولى، تصنيف استثمار حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بشكل لا رجعة فيه. تقتضي سياسة الشركة تصنيف استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عندما يتم الاحتفاظ بهذه الاستثمارات لأغراض غير المتاجرة. عندما يتم استخدام هذا الخيار، حينئذ يتم إثبات أرباح وخسائر القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الأخر ولا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الدخل، بما في ذلك عند الاستبعاد. لا يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة (ومبلغ عكس خسائر الانخفاض في القيمة) بصورة منفصلة عن التغييرات الأخرى في القيمة العادلة. يستمر إثبات توزيعات الأرباح، عندما تمثل عائداً على هذه الاستثمارات، في قائمة الدخل عندما ينشأ الحق للشركة في استلام المدفوعات.

تم تصنيف الاستثمار في الصناديق الاستثمارية حالياً بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وتم تصنيف الأسهم على أنها محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بموجب الخيار غير قابل للإلغاء من قبل الشركة.

٣) مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة

تقوم الشركة بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بالموجودات المالية الخاصة بها والمدرجة بالتكلفة المطفأة على أساس النظرة التطلعية للمستقبل. تعتمد منهجية الانخفاض في القيمة المطبقة حول ما إذا كان هالك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية. ويستند هذا المخصص إلى الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة باحتمالية التعثر في السداد في غضون الاثني عشر شهراً القادمة ما لم يكن هناك زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية منذ نشأتها.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) الأدوات المالية (يتبع)

(٣) مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

لتحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد للأداة المالية زادت بشكل جوهري منذ إثباتها الأولي، تأخذ الشركة بالاعتبار المعلومات المعقولة والمساعدة التي تكون ملائمة ومتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. وهذا يتضمن معلومات وتحليل نوعي وكمي استناداً إلى الخبرة التاريخية للشركة وتقييم الخبير الائتماني.

إن الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا كانت الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت للتعرض من خلال مقارنة:

- مدى ١٢ شهراً لاحتمالية التعثر في السداد كما في تاريخ التقرير؛ مع
- مدى ١٢ شهراً لاحتمالية التعثر في السداد لهذا الوقت والتي تم تقديرها عند الإثبات الأولي للتعرض.

تعريف التعثر في السداد:

تعتبر الشركة أن الموجودات المالية متعثرة السداد عندما يكون هناك احتمال بعدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للشركة أو عندما يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً في أي التزام ائتماني هام للشركة.

وعند تقييم ما إذا كان المقترض يخضع للتعثر في السداد، تأخذ الشركة المؤشرات التالية بالاعتبار:

- مؤشرات نوعية: مثل الإخلال بالتعهدات؛
- مؤشرات كمية: مثل وضع التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر لنفس المصدر للشركة؛

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة:

إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل تقديرات المخاطر أدناه:

- احتمالية التعثر في السداد؛
- الخسارة بافتراض التعثر في السداد، و
- التعرضات عند التعثر في السداد.

يتم استخراج هذه المؤشرات بصفة عامة من النماذج الإحصائية المعدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. وتم تعديلها لتعكس المعلومات التي تنسم بالنظر التطلعية للمستقبل كما هو مبين أدناه.

إن تقديرات احتمالية التعثر في السداد تمثل تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم احتسابها بناءً على نماذج تقييم إحصائية، ويتم تقييمها لفئات متعددة من الأطراف الأخرى والتعرضات. تستند النماذج الإحصائية إلى بيانات مجمعة داخلياً تتكون من عوامل نوعية وكمية. ويمكن استخدام المعلومات السوقية إذا كانت متوفرة لاستنباط احتمالية التعثر في السداد لأطراف أخرى تمثل شركات كبرى. في حالة انتقال الطرف المقابل الأخر أو التعرض بين فئات التصنيف، عندئذ سيؤدي ذلك إلى تغيير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر في السداد. كما يتم تقدير هيكل احتمالية التعثر في السداد بعد الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات الدفع المقدم المقدرة.

تمثل الخسارة بافتراض التعثر في السداد حجم الخسارة المحتملة في حالة وجود تعثر في السداد. تقوم الشركة بتقدير مؤشرات الخسارة بافتراض التعثر في السداد بناءً على تاريخ معدلات استرداد المطالبات للأطراف الأخرى المتعثرة في السداد. تأخذ نماذج الخسارة بافتراض التعثر في السداد بعين الاعتبار الهيكل والضمان وأقدمية المطالبة، والصناعة التي يعمل بها الطرف الأخر وتكاليف استرداد الضمان الذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من الأصل المالي. لم تتكبد الشركة أبداً أي خسارة من التصفية منذ التأسيس من خلال استرداد المبالغ بالكامل. لذلك، كانت الخبرة التاريخية المتعلقة احتمالية التعثر في السداد ٠٪. بالنظر إلى طبيعة ومدى الضمانات المرهونة مقابل تعرضات التمويل بهامش للشركة، تعتبر الإدارة أن التعرض لمخاطر الائتمان ضئيل. وفقاً لسياسة الشركة، يجب أن تكون تسهيلات تمويل بهامش مضمونة بنسبة ٢٠٪ ويتم تصفية التسهيل إذا انخفضت نسبة تغطية الضمان إلى ما دون مستوى التصفية بنسبة ١٤٣٪.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) الأدوات المالية (يتبع)

٣) مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة (يتبع)

وبالتالي، وحتى لو كان هناك احتمالية ضئيلة للتعثر في السداد، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة قد تؤدي إلى عدم وجود مخصص انخفاض في القيمة حيث أن الضمانات المرهونة (في شكل نقد أو أوراق مالية سائلة) تغطي التعرض بنسبة ١٤٣٪ على الأقل. تمت ملاحظة طبيعة التعرض المفرط للضمانات ومن المتوقع أن تؤدي إلى خسارة بافترض التعثر في السداد بقيمة صفر. يمثل التعرض عند التعثر في السداد التعرضات المتوقعة عند وقوع التعثر في السداد. تستخلص الشركة التعرضات عند التعثر في السداد من التعرض الحالي للطرف الآخر والتغيرات المحتملة على القيمة الحالية المسموح بها بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي إجمالي القيمة الدفترية له. بالنسبة للالتزامات التمويل والضمانات المالية، يشتمل التعرض عند التعثر في السداد على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية.

٤) المطلوبات المالية

يتم الإثبات الأولي لجميع المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ناقصًا تكاليف المعاملة باستثناء المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة التي لا تُخصم فيها تكاليف المعاملات، إن وجدت، من قياس القيمة العادلة عند الإثبات الأولي، وتُدرج في قائمة الدخل.

ولاحقًا، فإن جميع المطلوبات المالية التي تحمل عمولة خاصة، بخلاف تلك المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياسها بالتكلفة المضافة. يتم احتساب التكلفة المضافة بالأخذ بالاعتبار أي خصم أو علاوة على التسوية.

٥) التقييم العادل للأدوات المالية

تقاس القيمة العادلة لأصل أو التزام باستخدام افتراضات يستعملها المتعاملون لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المتعاملين يسعون لأفضل منفعة اقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية بعين الاعتبار مقدرة المتعاملين في السوق على تحقيق منافع اقتصادية عن طريق الاستخدام الأفضل والأقصى للأصل أو بيعه لمتعاملين آخرين في السوق يستخدمون الأصل على النحو الأفضل وأقصى حد.

٦) التوقف عن إثبات الأدوات المالية

يتم التوقف عن إثبات الموجودات المالية، عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما يتم تحويل الموجودات ويكون التحويل مؤهلاً للتوقف عن الإثبات. في الحالات التي تُقيم فيها الشركة على أنها قامت بتحويل أصل مالي، فإنه يتم التوقف عن إثبات الأصل إذا قامت الشركة بتحويل كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري. وعندما لا تقوم الشركة بتحويل أو الإبقاء على كافة المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية جوهرياً، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي فقط في حال أن الشركة لم تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. تقوم الشركة بإثبات أي حقوق أو التزامات وبشكل منفصل كموجودات أو مطلوبات نشأت أو تم الاحتفاظ بها في العملية.

يتم التوقف عن إثبات المطلوبات المالية وذلك فقط عند استنفادها أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ج) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق حالي نافذ نظاماً بمقاصة المبالغ المثبتة وكانت هناك نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وسداد المطلوبات في أن واحد.

(د) المستحقات والمطلوبات الأخرى

يتم إثبات المطلوبات بالمبالغ التي سيتم دفعها مقابل بضائع وخدمات مستلمة، سواء صدرت أو لم تصدر بها فواتير إلى الشركة. هذه المطلوبات مسجلة بالتكلفة المضافة

(هـ) المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو تعاقدي) يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام ويكون بالإمكان تقدير مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

(و) الممتلكات والمعدات

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم و / أو الخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. يحسب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات على النحو التالي:

سنوات

١٠ سنوات	تحسينات على عقارات مستأجرة
٤ سنوات	أثاث ومعدات مكتبية
٤ سنوات	سيارات
٥ سنوات	أجهزة حاسب آلي
٥ سنوات	تجهيزات وتركيبات
٥ سنوات	صندوق أمانات

يتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك للممتلكات والمعدات في نهاية كل سنة مالية ويتم تعديلها بأثر مستقبلي إذا كان ذلك ملائماً.

يتم التوقف عن إثبات بند من الممتلكات والمعدات عند الاستبعاد أو عندما لا يُتوقع أي منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامها أو استبعادها. أي أرباح أو خسائر ناتجة عند التوقف عن إثبات الأصل (محتسبة كالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل) يتم إدراجها في قائمة الدخل عند التوقف عن إثبات الأصل. تحمل مصروفات الإصلاح والصيانة العادية على قائمة الدخل عند تكديدها.

تظهر الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بالتكلفة المتكبدة حتى تصبح الموجودات جاهزة للاستخدام المقصود منها، وبالتالي يتم رسملة هذه التكلفة على الموجودات ذات الصلة. ويشمل ذلك تكلفة المقاولين والمواد والخدمات والدفوعات الرأسمالية. الأعمال الرأسمالية تحت الإنشاء لا تستهلك.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ز) الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي اقتناها بصورة مستقلة بالتكلفة عند الإثبات الأولى لها. وبعد الإثبات الأولى، تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتركمة لانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم احتساب الإطفاء على الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المقدر ٥ سنوات.

تطفاً الموجودات غير الملموسة ذات العمر الإنتاجي المحدد على مدار العمر الإنتاجي الاقتصادي ويتم تقييمها للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها عندما يتوفر أي دليل يشير إلى احتمال تعرّض 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 مالي. يؤخذ 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 إدراج مصروف الإطفاء للموجودات غير الملموسة ذات الأعمار المحددة في قائمة الدخل في "المصروفات العمومية والإدارية".

لا يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات الأعمار الإنتاجية غير المحددة، ولكن يتم فحصها سنوياً للتأكد من مدى وجود انخفاض في قيمتها سواء على أساس فردي أو على مستوى الوحدة المولدة للنقد. يتم فحص التقدير الخاص بالأعمار الإنتاجية سنوياً 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.

يتم قياس الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل غير الملموس بالفرق بين صافي متحصلات الاستبعاد والقيمة الدفترية للأصل ويتم إدراجها في قائمة الدخل عند استبعاد الأصل.

ح) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

ممتلكات ومعدات وموجودات غير مالية أخرى

تقوم الشركة بتاريخ كل تقرير مالي بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على أن أصل ما قد انخفضت قيمته. وفي حالة وجود هذا المؤشر أو عند الحاجة إلى إجراء اختبار الانخفاض في القيمة السنوي للأصل، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. المبلغ القابل للاسترداد للأصل هو القيمة العادلة للأصل أو للوحدة المولدة للنقد ناقصاً تكاليف الاستبعاد والقيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى. ويتم تحديد المبلغ القابل للاسترداد لكل أصل على حدة إلا إذا كان الأصل لا ينتج تدفقات نقدية مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية الناتجة من الموجودات أو مجموعات الموجودات الأخرى. عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما أو وحدة إنتاج النقد عن المبلغ القابل للاسترداد، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد لوحدته إنتاج النقد.

عند تقييم القيمة المستخدمة، تخصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدر إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل خصم يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للأصل. عند تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد، تؤخذ معاملات السوق الحديثة، إن وجدت في الاعتبار. وإذا تعذر تحديد مثل هذه المعاملات حينئذ يتم استخدام نموذج تقييم مناسب. إن هذه العمليات المحاسبية يتم تأييدها بمضاعفات التقييم أو أسعار الأسهم المعلنة للشركات التابعة المتداولة علناً أو مؤشرات القيمة العادلة المتاحة الأخرى.

وبالنسبة للموجودات، عدا الشهرة، يتم في تاريخ كل تقرير، إجراء تقييم للتأكد من وجود دليل على أن خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً لم تعد موجودة أو نقصت. وفي حالة وجود هذا المؤشر، تقوم الشركة بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للموجودات أو وحدات إنتاج النقد. يتم عكس خسائر الانخفاض في القيمة التي تم إثباتها سابقاً فقط إذا كان هناك تغيير في الافتراضات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد للأصل منذ إثبات آخر خسارة انخفاض في القيمة. إن مبلغ العكس محدود بحيث لا تتجاوز القيمة الدفترية للأصل قيمته القابلة للاسترداد أو القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها بالصادف بعد الاستهلاك، فيما لو لم يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة للأصل في السنوات السابقة. يتم إثبات مبلغ العكس في قائمة الدخل.

الموجودات غير الملموسة

يتم اختبار الموجودات غير الملموسة ذات أعمار إنتاجية غير محددة لتحديد الانخفاض في قيمتها سنوياً سواء بشكل فردي أو على مستوى وحدة توليد النقد، حسب الملائم وعندما تشير الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون منخفضة القيمة.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ط) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس التقييم الاكتواري للالتزام الشركة بموجب نظام العمل السعودي.

وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي ١٩ "منافع الموظفين"، أجرت الإدارة عملية تقييم القيمة الحالية للالتزاماتها باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة. وبموجب هذه الطريقة، تم إجراء تقييم لفترة الخدمة المتوقعة للموظف لدى الشركة والراتب المتوقع في تاريخ ترك الخدمة.

يتم تحديد تكلفة المنافع المقدمة بموجب خطط المنافع المحددة الخاصة بالشركة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المخططة من قبل اكتواريين مؤهلين مهنياً وتم التوصل إلى استخدام افتراضات اكتوارية استناداً إلى توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي. ترتبط هذه التقييمات بمنافع الفترة الحالية (لتحديد تكلفة الخدمة الحالية) والفترات الحالية والسابقة (لتحديد القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة). يتم إثبات عمليات إعادة القياس، التي تتكون من الأرباح والخسائر الاكتوارية مباشرة في قائمة المركز المالي مع ما يقابلها من مبالغ مدينة ودائنة إلى الأرباح المبقاة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر في الفترة التي يتم تكبيدها فيها. لا يتم إعادة تصنيف عمليات إعادة القياس إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة.

يتم إثبات تكاليف الخدمة السابقة في قائمة الدخل في التاريخ الأسبق لـ:

- تاريخ تعديل أو تقليص الخطة؛ و
- تاريخ تسجيل الشركة لتكاليف إعادة الهيكلة ذات الصلة.

يتم احتساب صافي الفائدة بتطبيق معدل الخصم على صافي التزام المنافع المحددة. تتكون التزامات المنافع المحددة في قائمة المركز المالي من القيمة الحالية للالتزامات المنافع المحددة (باستخدام معدل الخصم).

(ي) الاحتياطي النظامي

طبقاً لنظام الشركات السعودي، يتم تحويل ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى الاحتياطي النظامي. يحق للشركة أن تقرر التوقف عن هذا التحويل متى ما بلغ الاحتياطي ٣٠٪ من رأس مالها. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

(ك) الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة"). ويتم تحميل الزكاة وضرائب الدخل على قائمة الدخل. يتم تسجيل المبالغ الإضافية المستحقة بموجب الربوط النهائية، إن وجدت، عند تحديدها.

(ل) الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة انتمائية

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها كعهدة أو أمانة كموجودات خاصة بالشركة وعليه تعامل على أنها بنود خارج قائمة المركز المالي في هذه القوائم المالية.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(م) إثبات الإيرادات

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ نموذجاً شاملاً واحداً للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. هذا المعيار ينشئ نموذجاً جديداً من خمس خطوات وينطبق على الإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٥، تقوم الشركة بإثبات الإيرادات بمبلغ يعكس المقابل الذي بموجبه تتوقع المنشأة بأن يحق لها تحويل البضائع أو الخدمات للعميل.

تقوم الشركة بإثبات الإيرادات عند إمكانية قياس المبلغ بشكل موثوق وعند وجود احتمال بتدفق منافع اقتصادية للشركة. تطبق الشركة الأسلوب التالي الذي يتألف من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء منفصلة بموجب العقد
- الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة
- الخطوة ٤: توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء المستقلة.
- الخطوة ٥: تحقق الإيرادات عندما (أو كلما) أوفت المنشأة بالتزام الأداء

وبناءً على الخطوات الخمس المذكورة أعلاه، تكون سياسة إثبات الإيرادات لمصادر الإيرادات المختلفة كما يلي:

دخل الوساطة - يتم إثبات الدخل من معاملات الوساطة على أساس الاستحقاق بعد خصم المصروفات. في اللحظة التي يتم فيها تنفيذ/ إبرام المعاملات، يكون الوكيل (في هذه الحالة الشركة) قد استوفى التزامه بالأداء، والذي يعتبر التزام أداء يتم الوفاء به عند نقطة من الزمن وليس على مدى زمني. وبالتالي، عند تقديم الخدمات، يتم إثبات الإيرادات من الوساطة. يتم إثبات دخل الوساطة المكتسب من معاملات البيع والشراء اليومية في تاريخ المتاجرة.

أتعاب إدارة الموجودات - يتم إثبات أتعاب إدارة الموجودات على أساس نسبة ثابتة من صافي الأصول الخاضعة للإدارة ("القائمة على الموجودات")، أو نسبة مئوية من المرتجعات من صافي الموجودات ("المرتكزة على المرتجعات") الخاضعة للشروط والأحكام المعمول بها وعقود الخدمات مع العملاء و الصناديق. تعزو الشركة الإيرادات من أتعاب الإدارة إلى الخدمات المقدمة خلال الفترة، لأن الأتعاب تتعلق تحديداً بجهود الشركة لنقل الخدمات في تلك الفترة. وبما أن أتعاب إدارة الأصول غير خاضعة للعدول، لا تتوقع الإدارة حدوث أي عكس ملحوظ في الإيرادات التي تم إثباتها سابقاً.

رسوم الاشتراك - تعوض هذه الرسوم وتساهم في التزام الأداء المنفصل لمدير الصندوق، ويتم الوفاء بخدمة مدير الصندوق بشكل عام عند اشتراك المستثمر وتستدعي الإثبات الفوري للإيرادات، بافتراض عدم وجود التزامات أخرى متبقية.

إيرادات الخدمات المصرفية الاستثمارية والاستشارية - يتم إثبات إيرادات الخدمات المصرفية الاستثمارية والاستشارية استناداً إلى الخدمات المقدمة على أنها مكتملة بموجب الاتفاقية/العقد الأساسي باستخدام نموذج الخمس خطوات لإثبات الإيرادات أعلاه.

عادة يتم إثبات إيرادات الرسوم الشهرية على مدى زمني، في حالة استلام دفعة مقدمة لأداء الالتزامات المستقبلية. بشكل عام، ترتبط بتوقيت التزام الأداء، على سبيل المثال، شهرياً، ربع سنوياً، وغير ذلك.

في بعض الحالات، يرتبط استحقاق الرسوم الشهرية ببعض مراحل الإنجاز مثل تقديم تقرير أو شهادة من قبل طرف ثالث. إذا كانت شروط الرسوم الشهرية مرتبطة بالتزامات الأداء هذه، فإنه يتم إثبات الدخل عند الوفاء بالتزامات الأداء هذه، أي عند الوفاء بالشروط المنصوص عليها في العقد المبرم مع العملاء.

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

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(م) إثبات الإيرادات (يتبع)

يتم إثبات رسوم الاكتتاب عندما تقدم الشركة جميع الخدمات للمُصدر ويحق لها تحصيل الرسوم من المُصدر دون أي ارتباطات محتملة مرتبطة بالرسوم. يتم عرض إيرادات الاكتتاب بالصافي بعد خصم المصروفات المتعلقة بالمعاملات.

أتعاب الحفظ - بشكل عام يتم إثبات إيرادات أتعاب الحفظ على أساس تناسبي زمني. توفر الشركة هيكل حفظ قانوني غير مقيد بما يتماشى مع متطلبات هيئة السوق المالية وموصلة للعمليات الفعالة للصاديق الاستثمارية الخاضعة للإدارة، في حين أنها مصممة لمتطلبات محددة لمديري الصناديق على أساس كل حالة على حدة.

دخل توزيعات الأرباح - يتم قيد دخل توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

دخل العمولة الخاصة

أتعاب تمويل بهامش يتم إثبات الدخل من ذمم مدينة مقابل تسهيلات إقراض بالهامش على أساس نسبي زمني على مدى فترة العقد وذلك عن المبلغ الأصلي القائم ومعدل الربح المتفق عليه مع العميل.

الدخل من المراجعة والصكوك - يتم إثبات الدخل على أساس معدل العمولات الفعال. يمثل معدل العمولة الفعلي السعر الذي تم استخدامه في خصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية على مدار العمر المتوقع للأصل المالي (أو لفترة أقصر، حسبما هو ملائم) إلى القيمة الدفترية للأصل المالي. عند حساب معدل العمولة الفعلي تقوم الشركة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع مراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس الخسائر الائتمانية المستقبلية. يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل المالي إذا قامت شركة بتعديل تقديراتها بشأن المدفوعات أو المقبوضات. يتم احتساب القيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الفعلي الأصلي ويتم تسجيل التغيير في القيمة الدفترية ضمن خسائر الانخفاض في القيمة.

(ن) المصروفات

تصنف المصروفات، ما عدا تكاليف الموظفين ونفقات التمويل، كمصروفات عمومية وإدارية. وتشمل هذه المصروفات المحملة من بنك البلاد.

(س) مصروفات العمولات الخاصة لتمويل المراجعة قصير الأجل

يتم إثبات مصروفات العمولات الخاصة لتمويل المراجعة قصير الأجل على أساس نسبي زمني على مدى فترة العقد وذلك عن المبلغ الأصلي القائم ومعدل الربح المتفق عليه مع بنك البلاد.

(ع) عقود الإيجار

موجودات حق الاستخدام/التزامات عقود الإيجار

تجري الشركة عند الإثبات الأولي في بداية العقد تقيماً لتحديد ما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. ويكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن بمقابل. يتم تحديد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى الشركة ويمكن للشركة توجيه استخدام هذه الموجودات.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ع) عقود الإيجار (يتبع)

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؛

- أ) يخصم منها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة للانخفاض في القيمة؛ و
ب) المعدل لأي إعادة قياس للالتزام عقد الإيجار لتعديلات عقد الإيجار.

بشكل عام، ستكون موجودات حق الاستخدام مساوية للالتزامات عقود الإيجار. ومع ذلك، إذا كانت هناك تكاليف إضافية مثل إعداد الموقع والتأمينات غير المستردة، وأموال التنفيذ، والمصروفات الأخرى المتعلقة بالمعاملة إلخ، فيجب إضافتها إلى قيمة موجودات حق الاستخدام.

التزام عقد الإيجار

عند الإثبات الأولي، فإن التزامات عقود الإيجار تمثل القيمة الحالية لجميع الدفعات المتبقية للمؤجر.

تقيس الشركة التزامات عقود الإيجار بعد تاريخ البدء من خلال:

- ١- زيادة القيمة الدفترية لتعكس الفائدة على التزامات عقود الإيجار،
- ٢- تخفيض القيمة الدفترية لتعكس دفعات الإيجار؛ و
- ٣- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي إعادة تقييم أو تعديل على عقد الإيجار.

عقود الإيجار قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة

يتم إثبات الدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت. عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار ذات فترة إيجار ١٢ شهراً أو أقل.

ف) المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار التحويل السائدة بتاريخ تلك المعاملات. كما يتم ترجمة أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملة الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي. المكاسب أو الخسائر المحققة وغير المحققة من أسعار الصرف يتم إضافتها أو تحميلها على قائمة الدخل.

ص) الموجودات والمطلوبات المحتملة

يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة عندما يتم التأكد من وجود الالتزام فقط من خلال أحداث مستقبلية أو عندما لا يمكن قياس مبلغ الالتزامات بمصادقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة لكن الإفصاح عنها عندما يكون التدفق الوارد للمنافع الاقتصادية محتملاً.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤. النقد والأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	إيضاح	نقد في الصندوق
١٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠		
١٧,٣٠٨,٧٠٥	٣٥,٤٦٠,١٠٤	١-٤	نقد لدى بنك البلاد- حسابات جارية
(٣,٥٧١)	(٨,٥٨٤)		يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧,٣٠٥,١٣٤	٣٥,٤٥١,٥٢٠		
٢٦٧,٠٦٦,٤٧٧	٢٨٩,٩٠٩,٢٩٣	٢-٤	ودائع مربحة لدى البنوك
٢٨٤,٣٨٦,٦١١	٣٢٥,٣٧٠,٨١٣		

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، يتم إيداع ودائع المربحة لدى بنوك ذات استحقاق أصلي من شهر إلى ٣ أشهر (٢٠١٩م: شهر إلى ٣ أشهر) بمتوسط معدل يتراوح بين ٠,٣٪ و ٠,٤٥٪.

١-٤ يمثل هذا البند الحساب المحتفظ به لدى بنك البلاد. في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، كان تصنيف بنك البلاد A٣ حسب تصنيفات موديز (٢٠١٩م: "A٣").

٢-٤ ودائع مربحة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	المبلغ الأصلي القائم الربح المستحق على المبلغ القائم يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٦٧,٠٠٠,٠٠٠	٢٩٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٨٧,٧٧٠	٢٤,٩٥٨	
(١٢١,٢٩٣)	(١١٥,٦٦٥)	
٢٦٧,٠٦٦,٤٧٧	٢٨٩,٩٠٩,٢٩٣	

٥. مستحقات الإقراض بهامش

تقدم الشركة ذمم مدينة مقابل تسهيلات إقراض بهامش إلى عملائها للاستثمار في سوق الأسهم السعودية. إن هذه التسهيلات مدعومة بضمانات ويتم تقديمها لفترة تمتد بحد أقصى حتى سنة وتحمل معدلات الربح السائدة على مبلغ مستحقات الإقراض بهامش.

خلال السنة، تم منح بعض أعضاء مجلس إدارة الشركة ذمم مدينة مقابل تسهيلات إقراض بهامش مع إجمالي المعاملات خلال السنة بمبلغ ١١,٤٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ١١٩,٦٦ مليون ريال سعودي). بلغت الأرصدة القائمة ٣٠,٧٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٥١,٨ مليون ريال سعودي).

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	إجمالي مستحقات إقراض بهامش ربح مستحق
١٤٣,٤٥٠,٢٧٣	١١٢,٥٥٥,٨٩٦	
٤,٩٠٣,٧٢٧	٢,٧٢٠,٧٧٣	
١٤٨,٣٥٤,٠٠٠	١١٥,٢٧٦,٦٦٩	

٦. استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، تتكون الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل من الاستثمار في وحدات من مختلف الصناديق العامة والخاصة التي يتم تسجيلها بالقيمة العادلة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	الرصيد الافتتاحي إضافات استيعادات (الخسائر)/الأرباح غير المحققة ربح محقق أرباح تحويل عملات أجنبية الرصيد الختامي
٢٠٣,٦٣٢,٧٩٦	٢٧٣,٤٠٣,٩٢٨	
٣٧,٢٥٤,٩١٠	٢٢٣,٦١٩,٠٢١	
--	(١٩٦,٨٤٨,٨٠٢)	
٣٢,٥٠٦,٨٣٠	(٤,٣٧٠,٣٠٧)	
--	١٢,٠٦٩,٣٧٨	
٩,٣٩٢	--	
٢٧٣,٤٠٣,٩٢٨	٣٠٧,٨٧٣,٢١٨	

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

٦ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة (بتبع)

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٢٠٤,٥٢٢,٥٢٧	٢٠٤,٥٢٢,٥٢٧	صناديق الاستثمار:
--	٥٥,١٥٦,٧٠٢	صندوق البلاد للضيافة في مكة المكرمة
--	١٣,١٦٦,٢٩٢	صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
--	١١,٤١٣,٨١٩	صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب
١٣,٦٩٨,٧٨٢	١١,١٠٠,١٥٨	صندوق البلاد المتداول للصبوك السيادية السعودية
٥,٨٦٣,٩٥٠	٤,٧٦٩,٩٨١	صندوق مجمع كناري الخزامى السكني
٤,٣١١,٣٢٠	٤,٥٧٢,٧٤٠	صندوق مجمع الوسط التجاري الثاني
٥,٥٨٦,٥٤٠	٣,١٧٠,٩٩٩	صندوق البلاد للأسهم الخليجية للدخل
١٩,٠٠٥,٩٤٧	--	صندوق الضاحية الاستثماري
٧,٨٤٩,٤٣٥	--	صندوق البلاد للمرابحة بالدولار الأمريكي
		صندوق البلاد الاستثماري ٣
١٢,٥٦٥,٤٢٧	--	استثمار في الأسهم المدرجة:
		أرامكو
٢٧٣,٤٠٣,٩٢٨	٣٠٧,٨٧٣,٢١٨	الإجمالي

٧ الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، قامت الشركة بشراء صكوك بمبلغ ٢٨,١ مليون ريال سعودي تستحق بحلول ٢٠٣٠م بمعدل ربح يتراوح بين ٢,٩٤٪ و ٣,٣٢٪ سنوياً.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٤,٢٩٤,٧٧٤	٣,٢٨٥,٢٤٦	الرصيد الإفتتاحي
-	٢٨,١٠٣,٣٢١	مشتريات خلال الفترة
٣٠٣,١٦٧	٦٥٣,٢٤٧	الربح خلال الفترة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	تعديلات على الأساسي
(٣١٢,٢١٩)	(٣٥٦,٩٤٤)	الربح المستلم خلال الفترة
(٤٧٦)	(٢٣,٥٩٧)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣,٢٨٥,٢٤٦	٣٠,٦٦١,٢٧٣	

٨ الموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٤٤,١٣٩,٢٢٨	٥١,٦٤٢,٤٢١	مستحق من صناديق ومحافظ استثمارية:
٢٠,١٨٩,٨٧٤	١٧,٣١٨,٧٤١	- أتعاب إدارة من صناديق
٤,٩٨٣,٤٦٣	١,٣٠٩,٢٤٣	- قروض قائمة لصناديق خاصة
١٠,٤١١,٨١٢	٩,٥٠٠,٦٩١	- محافظ بإدارة الشركة - محلية
١,٤٢٢,٣٧٤	٢,١٩٣,٦٦٥	دخل من خدمات مصرفية استثمارية وحفظ مستحق
٥٢٤,٦٤٤	٣,٣١٧,٠٦٦	مدفوعات مقدماً
(١,١٠٣,٣٨٤)	(٢,٦٨٠,٥٠٥)	أخرى
٨٠,٥٦٨,٠١١	٨٢,٦٠١,٣٢٢	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩ الممتلكات والمعدات، صافي وموجودات حق الاستخدام

التكلفة:	تحسينات على عقارات مستأجرة	معدات وتجهيزات مكتبية	تجهيزات وتركيبات	أجهزة حاسب آلي	السيارات	صندوق أمانات	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي
في بداية السنة	٦,٧٧٧,٣٥٥	٢,٥٢٤,٨١٣	٤٣٢,٧٦٨	١,٢٣٨,٨٨١	٥٠١,٨٥٠	٢٨,٠٠٠	--	--	١١,٥٠٣,٦٦٧
إضافات خلال السنة	--	٨٧,٣٦٣	٣٧,٦٥٥	٤٣٦,٩٠٣	--	--	٥٦٣,٧٤٥	٨,٤٣٤,٣٣١	٩,٥٥٩,٩٩٧
في نهاية السنة	٦,٧٧٧,٣٥٥	٢,٦١٢,١٧٦	٤٧٠,٤٢٣	١,٦٧٥,٧٨٤	٥٠١,٨٥٠	٢٨,٠٠٠	٥٦٣,٧٤٥	٨,٤٣٤,٣٣١	٢١,٠٦٣,٦٦٤
الاستهلاك المتراكم:									
في بداية السنة	٢,٣٤٧,٨٦٥	١,٣٤٩,٧٠٦	٣٩٠,٠٦٣	٩٠٢,٢٦٩	٤١٠,٥٤١	٢٨,٠٠٠	--	--	٥,٤٢٨,٤٤٤
المصرف للسنة	١,٤٢٥,٠٩٤	٣٦٩,٥٨٤	٢١,٨٥٨	١٧٢,٢٠٢	٩١,٣٠٩	--	--	٢,١٠٨,٥٨٣	٤,١٨٨,٦٣٠
في نهاية السنة	٣,٧٧٢,٩٥٩	١,٧١٩,٢٩٠	٤١١,٩٢١	١,٠٧٤,٤٧١	٥٠١,٨٥٠	٢٨,٠٠٠	--	٢,١٠٨,٥٨٣	٩,٦١٧,٠٧٤
صافي القيمة الدفترية									
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣,٠٠٤,٣٩٦	٨٩٢,٨٨٦	٥٨,٥٠٢	٦٠١,٣١٣	--	--	٥٦٣,٧٤٥	٦,٣٢٥,٧٤٨	١١,٤٤٦,٥٩٠
التكلفة:	تحسينات على عقارات مستأجرة	معدات وتجهيزات مكتبية	تجهيزات وتركيبات	أجهزة حاسب آلي	سيارات	صندوق أمانات	الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ	موجودات حق الاستخدام	الإجمالي
في بداية السنة	٦,٧١٢,٠٢٥	٢,٤٤٥,٣٥٣	٣٠٠,٦٠٥	٨٣٦,٢١٥	٥٠١,٨٥٠	٢٨,٠٠٠	٧٣,٧٧٠	--	١٠,٨٩٧,٨١٨
إضافات خلال السنة	٦٥,٣٣٠	٧٩,٤٦٠	١٣٢,١٦٣	٤٠٢,٦٦٦	--	--	(٧٣,٧٧٠)	--	٦٠٥,٨٤٩
في نهاية السنة	٦,٧٧٧,٣٥٥	٢,٥٢٤,٨١٣	٤٣٢,٧٦٨	١,٢٣٨,٨٨١	٥٠١,٨٥٠	٢٨,٠٠٠	-	--	١١,٥٠٣,٦٦٧
الاستهلاك المتراكم:									
في بداية السنة	١,٦٧٨,٦١٩	٩٧٥,٠٨٥	٣٥٩,٣٢٤	٧٩١,١٩٨	٣٠٨,٧٩٦	٢٨,٠٠٠	--	--	٤,١٤١,٠٢٢
المصرف للسنة	٦٦٩,٢٤٦	٣٧٤,٦٢١	٣٠,٧٣٩	١١١,٠٧١	١٠١,٧٤٥	--	--	--	١,٢٨٧,٤٢٢
في نهاية السنة	٢,٣٤٧,٨٦٥	١,٣٤٩,٧٠٦	٣٩٠,٠٦٣	٩٠٢,٢٦٩	٤١٠,٥٤١	٢٨,٠٠٠	--	--	٥,٤٢٨,٤٤٤
صافي القيمة الدفترية									
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٤,٤٢٩,٤٩٠	١,١٧٥,١٠٧	٤٢,٧٠٥	٣٣٦,٦١٢	٩١,٣٠٩	--	-	--	٦,٠٧٥,٢٢٣

١-٩ تتضمن الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ دفعات مقدمة للموردين لإنشاء بعض التحسينات على العقارات المستأجرة.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

٩ الممتلكات والمعدات، صافي وموجودات حق الاستخدام (يتبع)

٢-٩ يتضمن رصيد موجودات حق الاستخدام على موجودات مثبتة عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ "عقد الإيجار". فيما يلي بيان بالحركة في التزامات عقود الإيجار المقابلة:

التزامات عقود الإيجار	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
--	٨,٤٣٤,٣٣١
--	(٢,١٥٤,٦٠٠)
--	٢٣٦,٣١٠
--	٦,٥١٦,٠٤١
	إضافات خلال السنة
	المدفوع خلال السنة
	تكلفة تمويل على التزامات عقود الإيجار
	التزام عقد الإيجار في نهاية السنة

١٠ الموجودات غير الملموسة، صافي

التكلفة:	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
٨,٧٦٣,٩٣٤	٩,٢١٨,٠٦٣
٤٥٤,١٢٩	--
٩,٢١٨,٠٦٣	٩,٢١٨,٠٦٣
	في بداية السنة
	إضافات خلال السنة
	في نهاية السنة
	الإطفاء المتراكم:
	في بداية السنة
	المصروف للسنة
	في نهاية السنة
٤,٦٧٩,٦٧٢	٦,٦٢٦,٤٧٨
١,٩٤٦,٨٠٦	١,٠٩٠,٠٤٠
٦,٦٢٦,٤٧٨	٧,٧١٦,٥١٨
٢,٥٩١,٥٨٥	١,٥٠١,٥٤٥
	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

تمثل الموجودات غير الملموسة تكلفة برامج حاسب آلي متنوعة التي تستخدمها الشركة لغرض المحاسبة وحفظ السجلات لمصادر الإيرادات المختلفة التي تشمل أنشطة أعمال الشركة.

١١ تمويل المراجعة قصير الأجل

يمثل هذا البند تمويل المراجعة الذي تم الحصول عليه من بنك البلاد لتمويل عملاء الشركة. ويشمل أيضاً شراء سلعة من قبل بنك البلاد بناءً على طلب الشركة.

خلال السنة، قامت الشركة بسداد المراجعة قصيرة الأجل بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي والتي تحمل عمولة خاصة وفقاً لمعدلات سايبور زائداً عمولة متفق عليها وتستحق السداد بحلول ١٦ يونيو ٢٠٢٠م. لم تكن هناك تعهدات على تمويل المراجعة التي تم الحصول عليها من بنك البلاد.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	إيضاح
١٨٠,٢٤٨,٤٣٧	٢٠,٠٢٩,٦٣٣	
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١- ٢١
(١٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	١- ٢١
(٢٤٨,٤٣٧)	(٢٩,٦٣٣)	
٢٩,٦٣٣	-	
٢٠,٠٢٩,٦٣٣	-	
	الرصيد الافتتاحي	
	مقبوضات خلال السنة	
	المسدد خلال السنة	
	المسدد من الربح المستحق الافتتاحي خلال السنة	
	ربح مستحق في نهاية السنة	
	الرصيد الختامي	

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

١١ تمويل المراجعة قصير الأجل (يتبع)

فيما يلي بيان بالحركة في مصروفات العمولات الخاصة لتمويل المراجعة قصير الأجل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	إيضاح	
٢٤٨,٤٣٧	٢٩,٦٣٣		الرصيد الافتتاحي
٦,٢٤٨,١٨٩	٣٥٧,٧١٧	١- ٢١	عمولة خاصة محملة خلال السنة
(٦,٤٦٦,٩٩٣)	(٣٨٧,٣٥٠)		المسدد خلال السنة
<u>٢٩,٦٣٣</u>	<u>-</u>		الرصيد الختامي

١٢ المستحقات والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	إيضاح	
		١- ١٢	
١٣١,٦٦٨,٥٦٥	١٣٤,١٦٨,٥٦٥	٢- ٢١	مستحق إلى بنك البلاد
١٣,٧٩٤,٣٤٧	٢٠,٢٣١,٦٨٩		منافع الموظفين المستحقة
٧,٦٤٧,٣١٩	٧,٧٠٧,٤٥٨		مستحقات عقود
٦,٩١٨,١٧٤	٦,٩١٨,١٧٤	٢- ١٢	مخصص قانوني وحساب سحب على المكشوف
٤,٤٠٨,٠٤٨	٧,٦٠٤,٣٦٥		أخرى
<u>١٦٤,٤٣٦,٤٥٣</u>	<u>١٧٦,٦٣٠,٢٥١</u>		

١-١٢ يتعلق المستحق لبنك البلاد بالمصروفات المدفوعة بواسطة بنك البلاد نيابة عن الشركة. لا يحمل هذا الرصيد أي عمولة وليس له تاريخ استحقاق محدد.

٢-١٢ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص قانوني وحساب سحب على المكشوف:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٦,٢٠٣,٧٤٠	٦,٩١٨,١٧٤	الرصيد الافتتاحي
٧١٤,٤٣٤	--	المحمل خلال السنة
--	--	شطب خلال السنة
<u>٦,٩١٨,١٧٤</u>	<u>٦,٩١٨,١٧٤</u>	الرصيد الختامي

١٣ الزكاة المستحقة

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩م، بدأ بنك البلاد في تقديم الإقرار الزكوي بناءً على قوائمه المالية الموحدة (بما في ذلك للشركة) وتسوية التزام الزكاة وفقاً لذلك. تم تحميل حصة الشركة من التزام الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بمبلغ ٨,٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٨,٨٦ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل. في السنوات السابقة، استلمت الشركة الربوط الزكوية النهائية من الهيئة العامة للزكاة والدخل فيما يتعلق بجميع السنوات حتى ٢٠٠٨م.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
١,٧٩٢,٨٢٣	٨,٨٦١,٤٢٥	الرصيد الافتتاحي
٨,٨٦١,٤٢٥	٨,٤٥٥,٣٥٧	المصروف للسنة
(١,٧٩٢,٨٢٣)	(٨,٨٦١,٤٢٥)	المدفوع خلال السنة
<u>٨,٨٦١,٤٢٥</u>	<u>٨,٤٥٥,٣٥٧</u>	الرصيد الختامي

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٧,٧٧١,٥٢٧	٩,٢٧٨,١٠٥	الرصيد الافتتاحي المحملة للسنة:
٢,٠١٤,٦٤٤	٢,١٠٣,٨٧٦	• المبلغ المعترف به في قائمة الدخل
١٨٥,٢١٤	٩١٦,٤٣٣	• المبلغ المثبت في الدخل الشامل الآخر
(٦٩٣,٢٨٠)	(٤٠٩,٤٠٢)	دفعات خلال السنة
٩,٢٧٨,١٠٥	١١,٨٨٩,٠١٢	الرصيد الختامي

فيما يلي المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي والحركات في التزام نهاية الخدمة على مدى السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٧,٧٧١,٥٢٧	٩,٢٧٨,١٠٥	الرصيد في بداية السنة
١,٦٩٩,٠٨٦	١,٨٨٥,٩١٢	تكلفة الخدمة الحالية
٣١٥,٥٥٨	٢١٧,٩٦٤	مصروف الفائدة
١٨٥,٢١٤	٩١٦,٤٣٣	إعادة القياس بسبب الخسائر الاكتوارية
(٦٩٣,٢٨٠)	(٤٠٩,٤٠٢)	مناقص مدفوعة
٩,٢٧٨,١٠٥	١١,٨٨٩,٠١٢	الرصيد في نهاية السنة

١-١٤ الافتراضات الاكتوارية الأساسية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	
٢,٤٠%	٢,١١%	مكافأة نهاية الخدمة:
٢,٤٠%	٤,١١%	معدل الخصم
٦,١٨	٦,٣٩	معدل الزيادات في الرواتب
		المتوسط المرجح لفترة الالتزام (بالسنوات)

٢-١٤ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م			
التغير في الافتراضات		الأثر على التزامات منافع الموظفين	
الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات
٣,١١%	١,١١%	٨٠٥,١٢٠	(٧١٣,٢٤٨)
٥,١١%	٣,١١%	(٧٧٠,٨٢٩)	٨٥٤,٣٧٦
١٠%	١٠%	١,٨٠٣	(١,٧٩٧)
مكافأة نهاية الخدمة:			
معدل الخصم			
معدل الزيادات في الرواتب			
معدل الوفيات			
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م			
التغير في الافتراضات		الأثر على التزامات منافع الموظفين	
الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات
٣,٤٠%	١,٤٠%	٦٠٨,١٨١	(٥٣٨,٤٧٧)
٣,٤٠%	١,٤٠%	(٥٨٦,٢٠٧)	٦٥٠,٠٣٣
١٠%	١٠%	١,٢٨٣	(١,٢٧٧)
مكافأة نهاية الخدمة:			
معدل الخصم			
معدل الزيادات في الرواتب			
معدل الوفيات			

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

يستند تحليل الحساسية إلى تغيير في افتراض مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة. ومن الناحية العملية فمن غير المحتمل حدوث ذلك، وقد تكون هناك علاقة بين التغييرات في بعض الافتراضات. عند حساب حساسية مطلوبات المنافع المحددة للافتراضات الاكتوارية الجوهرية فقد طبقت نفس الطريقة المستخدمة لاحتساب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (القيمة الحالية لمطلوبات المنافع المحددة المحسوبة بطريقة تقدير المبالغ المستحقة حسب الوحدة في نهاية فترة التقرير).

٣-١٤ الاستحقاق المتوقع

فيما يلي تحليل الاستحقاق المتوقع لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين غير المخصوصة:

أقل من سنة	١ - ٢ سنة	٢ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
١,٨٠٤,٨٦٩	١,٣٤٠,٩٧٤	٣,٣٠٧,٨٥٠	٧,٢٦١,٣٠٥	١٣,٧١٤,٩٩٨
١,٤٢٩,٦٢٩	١,٤٥٥,٨٢٨	٢,٣٨٣,٧٦١	٥,٦٥١,١٢٧	١٠,٩٢٠,٣٤٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م				
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م				

١٥ رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة اسمية تبلغ ١,٠٠٠ ريال سعودي لكل سهم. يمتلك بنك البلاد حصة ملكية مباشرة بنسبة ١٠٠٪ في الشركة.

فيما يلي هيكل الملكية للشركة:

المساهم	بلد المنشأ	عدد الأسهم	رأس المال (ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
بنك البلاد	المملكة العربية السعودية	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٦ الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تحويل ١٠٪ على الأقل من أرباحها الصافية السنوية إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهم في الشركة.

١٧ الارتباطات والالتزامات المحتملة

أصدر بنك البلاد، بالنيابة عن الشركة، خطاب ضمان بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ١٠٠ مليون ريال سعودي) لصالح السوق المالية السعودية القائم حتى تاريخ التقرير.

هناك بعض القضايا القانونية المعلقة خلال السياق الاعتيادي للأعمال والتأثير ليس جوهرياً على القوائم المالية.

١٨ دخل توزيعات الأرباح

يمثل دخل توزيعات الأرباح توزيعات أرباح من محفظة أسهم حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٩ المصروفات العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	إيضاح	
٢,٥٢٤,٣٥٢	٤,٦٣٨,٩٤٣		مصروفات حفظ
٢,٩١١,٧٣٤	٣,٧٧٥,٨١٠		الإشتراك في الخدمات
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١-٢١	أتعاب خدمات الاستعانة بمصادر خارجية
٢,٢٣٦,٦٦٣	٢,٤٨٦,٨٩١		أتعاب قانونية واستشارية
١,٢٨٧,٤٢٢	٤,١٨٨,٦٣٠	٩	استهلاك
٢,٢٣١,٧٨٠	١,٨٨٧,٠٠٠		مصروفات أعضاء مجلس الإدارة
٨٨٥,٥٢٣	١,٤١٨,٣٩٥		إعلان وتسويق
٣,٣٠٨,١٦٣	١,٠٤٤,١٥٩		مصروفات مقر
١,٩٤٦,٨٠٦	١,٠٩٠,٠٤٠	١٠	إطفاء
٨٦٣,٤٠٠	٩٩٩,٨٧٦		أتعاب صيانة تراخيص برامج
١,٠٧٧,٧٠٥	٨٠٣,٦٤٧		مصروفات اتصالات
٥٠٩,٨٦٣	٣١٦,٢٣٣		سفر موظفين
٢,٠٢٥,٦٠٤	٢,١٩٣,٠٠٥		أخرى
<u>٢٤,٣٠٩,٠١٥</u>	<u>٢٧,٣٤٢,٦٢٩</u>		

٢٠ مخصص الانخفاض في قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
٥٣٣,١٤٦	١,٢٢٨,٧٢٤	الرصيد الافتتاحي
٦٩٥,٥٧٨	١,٦٠٠,١٠٣	المصروف للسنة
<u>١,٢٢٨,٧٢٤</u>	<u>٢,٨٢٨,٨٢٧</u>	الرصيد الختامي

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال السياق الاعتيادي للأعمال. إن الأطراف الرئيسية ذات العلاقة بالشركة هي بنك البلاد وصناديق الاستثمار المدارة من قبل الشركة والشركات المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م والأرصدة الناتجة من تلك المعاملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م:

٢١-١ معاملات الأطراف ذات العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	إيضاح	
			(أ) بنك البلاد - الشركة الأم:
			تمويل المراجعة قصير الأجل
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١١	سداد تمويل مراجعة قصير الأجل
(١٨٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	١١	دخل إدارة الأصول
٤,٩٩٨,٣١٨	٦٤٤,٦٩٨		الاستعانة بمصادر خارجية برسوم ثابتة سنوية
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٩	مصرفات متعلقة بالمقر
٤٣٣,٦٦٨	٤٣٣,٦٦٢		دخل من ودائع مراجعة لدى البنوك
١,٣٩١,٣٠٦	٣٠٠,٩٣٤		إيرادات حفظ من صكوك
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠		خدمات الاستشارات
-	٣٣٧,٥٠٠		مصرف عمولة خطابات ضمان
١٣٧,٥٠٠	١٣٧,٥٠٠		مصرفات عمولات خاصة لتمويل مراجعة قصير الأجل
٦,٢٤٨,١٨٩	٣٥٧,٧١٧	١١	
			(ب) الصناديق الاستثمارية:
٤٣,٥٠٩,٠٥٤	٣٢,٣٩٩,٣٤٨		دخل من خدمات إدارة الأصول من صناديق خاصة
٢,١٧٤,٩٥٢	-		رسوم الاشتراك من صناديق خاصة
٣,١٤١,٠٤٦	-		توزيعات أرباح من صناديق خاصة
١٣,٠٠٢,٢٨٩	١٥,٤٤٨,٢٩٦		دخل من خدمات إدارة الأصول من صناديق عامة
٤٧,٨٤٤	٣٠١,٦٢١		رسوم الاشتراك من صناديق عامة
١٨٠,٦٨٤	١١٤,٣٣٠		توزيعات أرباح من صناديق عامة
			(ج) مجلس الإدارة والشركات المملوكة بواسطة أعضاء مجلس الإدارة/ العلاقات المباشرة
١١٩,٥٨٦,٥٥٩	١١,٤٤٢,٧٠٣		مستحقات تمويل بهامش
١,٧٢٠,٥٠٠	١,٨٨٧,٠٠٠		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣,٨٤٧,٧٦٩	١,٤١١,٩٨٦		مستحقات أرباح تمويل بهامش
٢٣٠,٧٢١	٣٤,٥٦٢		دخل عمولات وساطة
٢٤,٨١٨,٣١٩	٥,٧٣٠,٧٥٥		تسوية مبكرة لمستحقات أعضاء مجلس الإدارة من تداول
٢,٢٥٧,٢٠٠	٢,١٥٤,٦٠٠		إيجار مقر الشركة
			(د) موظفي الإدارة العليا
١٢,٢٨٠,٩٤٦	١٣,٧٩٦,٥٣٤	١-٢١	مكافأة موظفي الإدارة العليا

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢١ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (يتبع)

٢-٢١ أرصدة الأطراف ذات العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	إيضاح
		(أ) بنك البلاد - الشركة الأم:
		أرصدة لدى البنوك
١٧,٣٠٨,٧٠٥	٣٥,٤٦٠,١٠٤	٤
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	١١
(١٣١,٦٦٨,٥٦٥)	(١٣٤,١٦٨,٥٦٥)	١٢,٢-١-٢١
		تمويل المراجعة قصير الأجل
		مستحق إلى بنك البلاد
		مصروفات عمولات خاصة مستحقة من تمويل مرابحة قصير الأجل
(٢٩,٦٣٣)	-	
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٧
٤,١٢٥,٦٩٨	٧٤,٩١٦	
	٦٤,٦٨٨	
		(ب) الصناديق الاستثمارية:
		أتعاب إدارة مستحقة
٤٤,٠٨٨,٣٩٦	٥١,٦٤٢,٤٢١	
٢٠,١٨٩,٨٧٤	١٧,٣١٨,٧٤١	
٢٦٠,٨٣٨,٥٠١	٣٠٧,٨٧٣,٢١٨	
		قرض قائم من صناديق خاصة
		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
		(ج) مجلس الإدارة والشركات مملوكة بواسطة أعضاء مجلس الإدارة
		مستحقات إقراض بهامش قائمة
٥١,٨٠٦,٣٣١	٣٠,٧١٩,٠٣٦	
٢,٣٠٢,٠٣٥	١,١٨٤,٠٦٣	
(٨٧٦,٠٠٠)	(١,٧٢٦,٥٠٠)	
		ذمم مدينة من مستحقات مقابل إقراض بهامش
		مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
		(د) موظفي الإدارة العليا
		مكافأة موظفي الإدارة العليا
(٦٠٨,٤١٢)	(١,٧٤٨,٥٧٤)	

١-١-٢١ موظفو الإدارة العليا هم الأشخاص، بمن فيهم أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين الذين يتمتعون بالسلطة ويتحملون مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على الأنشطة على مستوى الشركة.

٢-١-٢١ يتعلق المستحق لبنك البلاد بالمصروفات المدفوعة بواسطة بنك البلاد نيابة عن الشركة. لا يحمل هذا الرصيد أي عمولة وليس له تاريخ استحقاق محدد.

٢٢ إدارة المخاطر المالية

تتعرض أنشطة الشركة لمخاطر مالية مختلفة منها: مخاطر السوق (وتشمل مخاطر العملات ومخاطر الأسعار ومخاطر التدفقات النقدية ومعدلات العمولة بالقيمة العادلة)، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية. يركز برنامج إدارة المخاطر العام للشركة على عدم إمكانية التنبؤ بأوضاع الأسواق المالية ويسعى إلى التقليل من التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة.

تتكون الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي من النقد والأرصدة لدى البنوك، واستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، واستثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، واستثمارات محتفظ بها بالتكلفة المضافة، ومستحقات إقراض بهامش، والموجودات الأخرى، وتمويل المرابحة قصير الأجل، ومستحقات ومطلوبات أخرى. يتم الإفصاح عن طرق الإثبات المحددة المتبعة في السياسات المحاسبية المتعلقة بكل بند.

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وتدرج المبالغ بالصافي في القوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق قانوني يلزم بمقاصة المبالغ التي تم الاعتراف بها وتعتزم إما تسويتها على أساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

إن مسؤوليات إدارة المخاطر مدرجة كما يلي:

إدارة وحدة الأعمال: مسؤولة بشكل أساسي عن إدارة المخاطر. إن عملية تقدير وتقييم وقياس المخاطر مستمرة ويتم دمجها في الأنشطة اليومية للأعمال. تتضمن هذه العملية تنفيذ إطار إدارة المخاطر الخاص بالشركة وتحديد المشكلات واتخاذ إجراء تصحيحي عند الاقتضاء. إن إدارة وحدة الأعمال مسؤولة أيضاً عن إبلاغ جهات الحوكمة داخل الشركة.

قسم إدارة المخاطر: مسؤولة بشكل أساسي عن إعداد تقارير إدارة المخاطر وتوفير الرقابة والتقارير المستقلة للإدارة ومجلس الإدارة.

قسم المراجعة الداخلية: تقدم تقييماً مستقلاً لمدى كفاية وفعالية إطار إدارة المخاطر وهياكل حوكمة المخاطر بصورة عامة وتقدم تقارير إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة المراجعة للشركة.

قسم الامتثال ومكافحة غسل الأموال: مسؤول عن مراقبة وتقييم امتثال الأعمال لقواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية، بما في ذلك قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

تعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

- مخاطر السوق
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر التشغيل

٢٢-١ مخاطر السوق

مخاطر السوق هي التذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق/ معدلات العمولة.

(أ) **مخاطر العملات** هي المخاطر الناجمة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات الشركة بصورة أساسية بالريال السعودي. المعاملات الأخرى التي تتم بعملات أجنبية تعتبر غير هامة.

(ب) **مخاطر الأسعار** هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، (بخلاف تحركات العملات الأجنبية وأسعار العملات) سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

التعرض للمخاطر

إن الشركة معرضة لمخاطر الأسعار فيما يتعلق بالاستثمارات في أسهم حقوق الملكية ووحدات الصناديق الاستثمارية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة على التوالي. وقامت الشركة خلال السنة باستبعاد استثماراتها في أسهم حقوق الملكية.

الحساسية

نظراً للتغير بنسبة ١٠٪ في صافي قيمة الموجودات لوحدة الصناديق الاستثمارية، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة، فإن الدخل وحقوق الملكية للسنة ستكون أعلى/ أقل بمبلغ ٥,١٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩م: ٦,٥٧ مليون ريال سعودي).

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٢- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٢٢ مخاطر السوق (يتبع)

ج) مخاطر التدفقات النقدية ومعدلات العمولة بالقيمة العادلة هي التعرض لمخاطر متنوعة مرتبطة بتأثير التذبذبات في أسعار العملات السائدة على المركز المالي للشركة وتدفقاتها النقدية.

التعرض للمخاطر

تنشأ مخاطر معدلات العمولة الخاصة بالشركة بصورة رئيسية من الأرصدة البنكية ومستحقات الإقراض بهامش وتمويل المربحة قصير الأجل. تراقب الإدارة بصورة منتظمة التغيرات في أسعار العمولة وتتصرف بناءً على ذلك. تتضمن الذمم المدينة للشركة من مستحقات مقابل إقراض بهامش أدوات بعمولة ثابتة فقط.

تقيد مستحقات الشركة بمعدلات ثابتة (جميع عقود المربحة ومستحق مقابل عقود إقراض بهامش بمعدلات ثابتة) بالتكلفة المضافة وبالتالي فهي لا تخضع لمخاطر أسعار العمولة كما هو مبين في المعيار الدولي للتقرير المالي ٧، حيث لن تتذبذب القيمة الدفترية أو التدفقات النقدية المستقبلية بسبب التغيرات في أسعار العمولة السائدة في السوق.

الحساسية

مع التغير بنسبة ١٠٪ في سايبور الأساسي مع بقاء كافة المتغيرات ثابتة، فإن التدفقات النقدية للسنة ستزداد / تنقص على النحو التالي:

نقد وأرصدة لدى البنوك - ١٠٪ التغير في سايبور ٣٤٢,٧١٤ ريال سعودي

مخاطر أسعار العملات	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م					
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك	-	-	-	١٠,٠٠٠	٣٢٥,٣٧٠,٨١٣
مستحقات إقراض بهامش	٦٢,٠٥٨,٧٩٤	٥٣,٢١٧,٨٧٥	-	-	١١٥,٢٧٦,٦٦٩
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	٣٠٧,٨٧٣,٢١٨	٣٠٧,٨٧٣,٢١٨
موجودات أخرى	-	-	-	٨٠,٤٠٧,٦٥٧	٨٠,٤٠٧,٦٥٧
استثمارات مقننة بالتكلفة المضافة	-	-	٣٠,٦٦١,٢٧٣	-	٣٠,٦٦١,٢٧٣
إجمالي الموجودات المالية	٣٨٧,٤١٩,٦٠٧	٥٣,٢١٧,٨٧٥	٣٠,٦٦١,٢٧٣	٣٨٨,٢٩٠,٨٧٥	٨٥٩,٥٨٩,٦٣٠
مخاطر أسعار العملات					
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى	-	-	-	١٧٦,٦٣٠,٢٥١	١٧٦,٦٣٠,٢٥١
إجمالي المطلوبات المالية	-	-	-	١٧٦,٦٣٠,٢٥١	١٧٦,٦٣٠,٢٥١
صافي	٣٨٧,٤١٩,٦٠٧	٥٣,٢١٧,٨٧٥	٣٠,٦٦١,٢٧٣	٢١١,٦٦٠,٦٢٤	٦٨٢,٩٥٩,٣٧٩

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٢- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٢٢ مخاطر السوق (يتبع)

الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من سنة	٣ إلى ١٢ شهراً	خلال ٣ أشهر	مخاطر أسعار العمولة
					٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
					الموجودات
٢٨٤,٣٨٦,٦١١	١٥,٠٠٠	-	-	٢٨٤,٣٧١,٦١١	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٤٨,٣٥٤,٠٠٠	-	-	٧١,٦٥٥,٢٠٤	٧٦,٦٩٨,٧٩٦	تمويل بهامش
٢٧٣,٤٠٣,٩٢٨	٢٧٣,٤٠٣,٩٢٨	-	-	-	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٧٩,١٤٥,٦٣٧	٧٩,١٤٥,٦٣٧	-	-	-	موجودات أخرى
٣,٢٨٥,٢٤٦	-	٣,٢٨٥,٢٤٦	-	-	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة
٧٨٨,٥٧٥,٤٢٢	٣٥٢,٥٦٤,٥٦٥	٣,٢٨٥,٢٤٦	٧١,٦٥٥,٢٠٤	٣٦١,٠٧٠,٤٠٧	إجمالي الموجودات المالية
٢٠,٠٢٩,٦٣٣	-	-	٢٠,٠٢٩,٦٣٣	-	تمويل المرابحة قصير الأجل
١٦٤,٤٣٦,٤٥٣	١٦٤,٤٣٦,٤٥٣	-	-	-	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨٤,٤٦٦,٠٨٦	١٦٤,٤٣٦,٤٥٣	-	٢٠,٠٢٩,٦٣٣	-	إجمالي المطلوبات المالية
٦٠٤,١٠٩,٣٣٦	١٨٨,١٢٨,١١٢	٣,٢٨٥,٢٤٦	٥١,٦٢٥,٥٧١	٣٦١,٠٧٠,٤٠٧	صافي

٢-٢٢ مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

التعرض للمخاطر

إن الودائع لدى بنك البلاد ذو تصنيفات ائتمانية لدرجة الاستثمار وهو طرف ذو علاقة. تتعلق الإيرادات المستحقة بشكل رئيسي بالمبالغ المستحقة من خدمات إدارة الأصول ويتم تسويتها خلال فترة قصيرة. تتعلق الذمم المدينة بالمستحق مقابل محافظ تجارية للإقراض بهامش ولديها نسب تغطية كافية. تتم مراقبة المحافظ عن قرب ويتم أداء طلبات التغطية والسيولة ضمن مستويات معينة مسبقاً عند الحاجة لضمان أن تعرض الشركة مضمون بشكل كافٍ. إن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان يساوي القيمة الدفترية للودائع والموجودات الأخرى.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٢- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢-٢٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

تحليل جودة الائتمان

يعرض الجدول أدناه تحليل الائتمان للموجودات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	درجة الاستثمار	غير مصنفة	الإجمالي
نقد وأرصدة لدى البنوك	٣٢٥,٣٧٠,٨١٣	-	٣٢٥,٣٧٠,٨١٣
مستحقات إقراض بهامش	-	١١٥,٢٧٦,٦٦٩	١١٥,٢٧٦,٦٦٩
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	٣٠٧,٨٧٣,٢١٨	٣٠٧,٨٧٣,٢١٨
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	٣٠,٦٦١,٢٧٣	-	٣٠,٦٦١,٢٧٣
موجودات أخرى	-	٨٠,٤٠٧,٦٥٧	٨٠,٤٠٧,٦٥٧
الإجمالي	٣٥٦,٠٣٢,٠٨٦	٥٠٣,٥٥٧,٥٤٤	٨٥٩,٥٨٩,٦٣٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	درجة الاستثمار	غير مصنفة	الإجمالي
نقد وأرصدة لدى البنوك	٢٨٤,٣٨٦,٦١١	--	٢٨٤,٣٨٦,٦١١
مستحقات إقراض بهامش	--	١٤٨,٣٥٤,٠٠٠	١٤٨,٣٥٤,٠٠٠
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	--	٢٧٣,٤٠٣,٩٢٨	٢٧٣,٤٠٣,٩٢٨
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	٣,٢٨٥,٢٤٦	--	٣,٢٨٥,٢٤٦
موجودات أخرى	--	٧٩,١٤٥,٦٣٧	٧٩,١٤٥,٦٣٧
الإجمالي	٢٨٧,٦٧١,٨٥٧	٥٠٠,٩٠٣,٥٦٥	٧٨٨,٥٧٥,٤٢٢

في ٣١ ديسمبر، كان التعرض لمخاطر الائتمان لمستحقات إقراض بهامش بحسب المنطقة الجغرافية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	المملكة العربية السعودية
١٤٨,٣٥٤,٠٠٠	١١٥,٢٧٦,٦٦٩	

في ٣١ ديسمبر، كان التعرض لمخاطر الائتمان لمستحقات إقراض بهامش حسب نوع العميل كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	عملاء الشركات	عملاء البيع بالتجزئة
٢٤,٧٦٦,٥٨٦	-		
١٢٣,٥٨٧,٤١٤	١١٥,٢٧٦,٦٦٩		
١٤٨,٣٥٤,٠٠٠	١١٥,٢٧٦,٦٦٩		

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، بلغت القيمة الدفترية لمخاطر التعرض للعميل الرئيسي للشركة ٣١,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢٣,٥ مليون ريال سعودي).

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٢ إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣-٢٢ مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة. وتدار مخاطر السيولة من خلال المراقبة المنتظمة لمدى كفاية السيولة المتوفرة للوفاء بأي التزامات مالية مستقبلية.

فيما يلي عملية إدارة السيولة للشركة:

- أ. التمويل اليومي، الذي تديره الإدارة المالية لضمان تلبية المتطلبات ويشمل ذلك تجديد الأموال عند استحقاقها أو استثمارها:
- ب. مراقبة نسب سيولة في قائمة المركز المالي مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية
- ج. إدارة تركيز وملف استحقاقات الديون
- د. إدارة السيولة وعدم التطابق بين الموجودات والمطلوبات.

الجدول التالي يحلل المطلوبات المالية للشركة ضمن مجموعات استحقاق ملائمة على أساس الاستحقاقات التعاقدية المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي. المبالغ المفصّل عنها في الجدول هي التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة.

<u>أقل من سنة</u>	<u>الإجمالي</u>	
١٧٦,٦٣٠,٢٥١	١٧٦,٦٣٠,٢٥١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
١٧٦,٦٣٠,٢٥١	١٧٦,٦٣٠,٢٥١	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٦٤,٤٣٦,٤٥٣	١٦٤,٤٣٦,٤٥٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
٢٠,٠٢٩,٦٣٣	٢٠,٠٢٩,٦٣٣	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى تمويل المرابحة قصير الأجل
١٨٤,٤٦٦,٠٨٦	١٨٤,٤٦٦,٠٨٦	

٤-٢٢ مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالإجراءات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الشركة سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم الخدمة للشركة ومن العوامل الخارجية الأخرى غير مخاطر الائتمان والسيولة والعملات والسوق مثل تلك الناتجة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

المخاطر التشغيلية هي فئة مخاطر واضحة تديرها الشركة ضمن مستويات مقبولة من خلال ممارسات إدارة مخاطر تشغيلية سليمة تشكل جزءاً من المسؤوليات اليومية للإدارة على جميع المستويات. الهدف من إدارة المخاطر التشغيلية هو ضمان السيطرة على موارد الشركة من خلال حماية موجوداتها وتقليل احتمالية الخسارة المالية.

يتضمن نهج الشركة لإدارة المخاطر تحديد وتقييم وإدارة وتخفيف ومراقبة وقياس المخاطر المرتبطة بالعمليات. إن إدارة المخاطر التشغيلية لها هدف رئيسي يتمثل في تقليل تأثير الخسائر المتكبدة إلى أدنى حد خلال السياق الاعتيادي للأعمال (الخسائر المتوقعة) وتجنب أو تقليل احتمالية تكبد خسارة كبيرة (غير متوقعة).

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٣ إدارة مخاطر رأس المال

تتمحور الأهداف عند إدارة رأس المال في الحفاظ على قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة بحيث يمكنها الاستمرار في توفير عائدات كافية للمساهمين من خلال تسعير الخدمات بما يتناسب مع مستوى المخاطر. تقتضي سياسة الشركة الاحتفاظ بقاعدة رأس المال كافية بغرض كسب ثقة المستثمر والمقرض والسوق وكذلك لدعم التطوير المستقبلي للأعمال. تغطي قاعدة رأس مال الشركة بشكل كاف جميع المخاطر الجوهرية وهي تفي بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وتعتزم الشركة الحفاظ على معدلات رأس مال قوية لتلبية نمو الأعمال في المستقبل. لمزيد من التفاصيل حول كفاية رأس المال، راجع إيضاح ٢٣-١.

١-٢٣ كفاية رأس المال

تهدف الشركة عند إدارة رأس المال إلى الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل هيئة السوق المالية وللحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرارية كمنشأة عاملة والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بالآلاف الريالات السعودية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بالآلاف الريالات السعودية
٥٩٣,٤٦٧	٦٦٩,٧٣٩
--	--
٥٩٣,٤٦٧	٦٦٩,٧٣٩
٧,٢٤٨	١٣,٤٩٠
٢٤٣,٥١٥	٢٣٩,٤٠٠
٢٤,١٩٣	٢٦,٣٥٠
٢٧٤,٩٥٦	٢٧٩,٢٤٠
٢,١٦	٢,٤٠
٣١٨,٥١١	٣٩٠,٤٩٩

قاعدة رأس المال:

الشريحة الأولى لرأس المال
الشريحة الثانية لرأس المال
إجمالي قاعدة رأس المال

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:

مخاطر السوق
مخاطر الائتمان
مخاطر العمليات
إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

نسبة كفاية رأس المال:

إجمالي نسبة رأس المال (مرة)
الفائض في رأس المال

تتكون قاعدة رأس مال الشركة مما يلي:

- الشريحة ١ من رأس المال تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة والاحتياطيات والتعديلات الموجودة غير الملموسة واحتياطي إعادة القياس لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وفقاً للمادة ٤ من القواعد.
- لا توجد الشريحة الثانية لرأس المال للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التي تتعلق بمخاطر السوق والائتمان والعمليات وفقاً للمتطلبات المحددة في الفصل الثالث من القواعد. إن الشركة ملزمة بالاحتفاظ برأس مال كافٍ وفقاً لما تنص عليه القواعد. ويجب ألا تقل نسبة كفاية رأس المال عن ١.

يجب الإفصاح عن معلومات معينة وفقاً لما تتطلبه الركيزة الثالثة من قواعد الحيلة المالية على موقع الشركة الإلكتروني <http://www.AlBilad-capital.com>، ومع ذلك لا تخضع هذه المعلومات للفحص أو المراجعة من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٤ تقدير القيمة العادلة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م، يتم تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية الخاصة بالشركة لتكون مقاربة لقيمتها الدفترية.

القيمة العادلة هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل التزام ما ضمن معاملة اعتيادية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام أو في غير السوق الرئيسية، السوق الأكثر ملاءمة للأصل أو الالتزام التي من خلالها يكون متاحًا للشركة في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة للمطلوبات تعكس مخاطر عدم الأداء.

تجري الإدارة مراجعة دورية للمدخلات غير القابلة للملاحظة الهامة وتسويات التقييم. وإذا تم استخدام معلومات الطرف الآخر لقياس القيمة العادلة، مثل عروض الوسيط أو خدمات التسعير، حينئذٍ تقوم الإدارة بتقدير الدليل الذي تم الحصول عليه من أطراف أخرى لدعم الاستنتاج على أن عمليات التقييم تستوفي متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة الذي من خلاله سيتم تصنيف عمليات التقييم.

وعند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم الشركة البيانات القابلة للملاحظة قدر الإمكان. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بناءً على المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم كما يلي:

- المستوى ١: أسعار السوق المتداولة (غير المعدلة) في السوق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: مدخلات بخلاف أسعار السوق المتداولة المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام بصورة مباشرة (الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات الموجودات أو المطلوبات التي لا تعتمد على بيانات السوق الملاحظة (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام يمكن تصنيفها في مستويات مختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة، عندئذٍ يتم تصنيف قياس القيمة العادلة في نفس مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على أنها أقل مستوى من المدخلات هامة لقياس القيمة العادلة ككل. تقوم الشركة بإثبات التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

يعرض الجدول أدناه الموجودات والمطلوبات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م استناداً إلى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	القيمة الدفترية	القيمة العادلة		
		المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣
الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة				
١١٥,٢٧٦,٦٦٩	-	-	١١٥,٢٧٦,٦٦٩	١١٥,٢٧٦,٦٦٩
٨٠,٤٠٧,٦٥٧	-	-	٨٠,٤٠٧,٦٥٧	٨٠,٤٠٧,٦٥٧
٣٠,٦٦١,٢٧٣	-	-	٣٠,٦٦١,٢٧٣	٣٠,٦٦١,٢٧٣
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة				
٣٠٧,٨٧٣,٢١٨	-	٨٤,٣٠٩,٥٥٣	٢٢٣,٥٦٣,٦٦٥	٣٠٧,٨٧٣,٢١٨
٥٣٤,٢١٨,٨١٧	-	٨٤,٣٠٩,٥٥٣	٤٤٩,٩٠٩,٢٦٤	٥٣٤,٢١٨,٨١٧
المطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة				
١٧٦,٦٣٠,٢٥١	-	-	١٧٦,٦٣٠,٢٥١	١٧٦,٦٣٠,٢٥١
١٧٦,٦٣٠,٢٥١	-	-	١٧٦,٦٣٠,٢٥١	١٧٦,٦٣٠,٢٥١

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٤ تقدير القيمة العادلة (يتبع)

القيمة العادلة					٣١ ديسمبر ٢٠١٩م
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
الموجودات المالية					
الموجودات المالية التي لا يتم قياسها					
بالقيمة العادلة					
١٤٨,٣٥٤,٠٠٠	١٤٨,٣٥٤,٠٠٠	--	--	١٤٨,٣٥٤,٠٠٠	مستحقات إقراض بهامش
٧٩,١٤٥,٦٣٧	٧٩,١٤٥,٦٣٧	--	--	٧٩,١٤٥,٦٣٧	موجودات أخرى
٣,٢٨٥,٢٤٦	٣,٢٨٥,٢٤٦	--	--	٣,٢٨٥,٢٤٦	استثمارات مكتونة بالتكلفة المطفأة
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة					
العادلة					
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة					
٢٧٣,٤٠٣,٩٢٨	٢٢٩,٦٧١,٧٩٩	٣١,١٦٦,٧٠٢	١٢,٥٦٥,٤٢٧	٢٧٣,٤٠٣,٩٢٨	من خلال الربح أو الخسارة
٥٠٤,١٨٨,٨١١	٤٦٠,٤٥٦,٦٨٢	٣١,١٦٦,٧٠٢	١٢,٥٦٥,٤٢٧	٥٠٤,١٨٨,٨١١	الموجودات المالية
المطلوبات المالية					
المطلوبات المالية التي لا يتم قياسها					
بالقيمة العادلة					
٢٠,٠٢٩,٦٣٣	٢٠,٠٢٩,٦٣٣	--	--	٢٠,٠٢٩,٦٣٣	تمويل المرابحة قصير الأجل
١٦٤,٤٣٦,٤٥٣	١٦٤,٤٣٦,٤٥٣	--	--	١٦٤,٤٣٦,٤٥٣	مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
١٨٤,٤٦٦,٠٨٦	١٨٤,٤٦٦,٠٨٦	--	--	١٨٤,٤٦٦,٠٨٦	المطلوبات المالية

تقوم الشركة بإثبات التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م و ٢٠١٩م، لم يكن هناك أي تحويلات داخل أو خارج المستوى ٣ "قياسات القيمة العادلة".

إن القيم العادلة للأدوات المالية الخاصة في قائمة المركز المالي غير المقاسة بالقيمة العادلة لا تختلف بصورة جوهرية عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى البنوك ومستحقات الإقراض بهامش والموجودات الأخرى والاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة، لا تختلف بشكل كبير عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية، حيث أن معدلات العمولة الحالية في السوق للأدوات المالية المماثلة لا تختلف بشكل كبير عن المعدلات المتعاقد عليها، وبسبب الفترة القصيرة للأدوات المالية. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتنوي الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف الآخر في وقت استحقاقها. يتم تصنيف الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ضمن المستوى ٢ والمستوى ٣ حيث أن تقييم هذا الاستثمار مستمد من صافي قيمة موجودات الصندوق.

٢٥ موجودات تخضع للإدارة والحفظ

لا يتم التعامل مع الموجودات المحتفظ بها كأمانة بصفة انتمائية كموجودات للشركة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية للشركة. بلغت الموجودات الخاضعة للإدارة في نهاية السنة، بما في ذلك الصناديق الاستثمارية الخاصة والعامّة والمحافظ الاستثمارية ٩,١٦ مليار ريال سعودي (٢٠١٩م: ٨,٩٦ مليار ريال سعودي). بالإضافة إلى ذلك، يتعلق مبلغ ٢,٠٧ مليار ريال سعودي (٢٠١٩م: ١,٣٧ مليار ريال سعودي) بأموال العملاء الناشئة عن أعمال الوساطة المحتفظ بها في حساب مخصص في بنك البلاد. بلغت الموجودات الخاضعة لخدمات الحفظ في نهاية السنة ١٣٥ مليار ريال سعودي (٢٠١٩م: ١١٤ مليار ريال سعودي).

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٦ الأحداث اللاحقة

لم يكن هناك أي أحداث لاحقة بعد تاريخ قائمة المركز المالي تتطلب تعديلات على/أو إفصاح في القوائم المالية.

٢٧ اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٠ شعبان ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٣ مارس ٢٠٢١م).