

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
مع
تقرير مراجع الحسابات المستقل

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهم شركة البلاد للاستثمار

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة البلاد للاستثمار ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، 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 ٢٠٢١م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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.

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 للمراجعين والمحاسبين، 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 جوهرية، 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.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهرية سواء 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 جوهرية عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسادة مساهم شركة البلاد للاستثمار (يتبع)

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (يتبع)

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 الجوهرية في القوائم المالية، سواء 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 تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد 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 بالحوكمة، 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 في ٢٤ شعبان ١٤٤٣ هـ
الموافق ٢٧ مارس ٢٠٢٢ م

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

الصفحة	المحتويات
٣ - ٢	تقرير مراجع الحسابات المستقل
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	قائمة التدفقات النقدية
٣٤ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	إيضاح	
			الموجودات
٣٢٥,٣٧٠,٨١٣	١٧٩,٢٢٧,٠٩٣	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
١١٥,٢٧٦,٦٦٩	٤٨٢,٧١٣,٢٩٠	٥	مستحقات إقراض بهامش
٣٠٧,٨٧٣,٢١٨	٣٨٤,٨٢٩,٩١١	٦	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٢,٦٠١,٣٢٢	٦٧,٠٩٥,٧١٤	٨	موجودات أخرى
٣٠,٦٦١,٢٧٣	٨٣,٦٥٤,٢٠٠	٧	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المضافة
٥,١٢٠,٨٤٢	٣,٨١١,٤١١	٩	ممتلكات ومعدات، صافي
١,٥٠١,٥٤٥	١,٠١٢,٣٩٥	١٠	موجودات غير ملموسة، صافي
٦,٣٢٥,٧٤٨	٤,٢١٧,١٦٨	١١	موجودات حق الاستخدام
<u>٨٧٤,٧٣١,٤٣٠</u>	<u>١,٢٠٦,٥٦١,١٨٢</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
--	٢٠٠,٤٩٣,٩٠٥	١٢	تمويل المراجعة قصير الأجل
١٧٦,٦٣٠,٢٥١	١٩٧,١٣١,١٤٣	١٣	مستحقات ومطلوبات أخرى
٨,٤٥٥,٣٥٧	١١,٩٥٣,٩٥٦	١٤	زكاة مستحقة
٦,٥١٦,٠٤١	٤,٤١٩,٤٤٣	١١	التزامات عقود الإيجار
١١,٨٨٩,٠١٢	١٤,٠٨٥,٤٣٠	١٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٢٠٣,٤٩٠,٦٦١</u>	<u>٤٢٨,٠٨٣,٨٧٧</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦	رأس المال
٥٢,٥٤٢,٠٧٣	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	احتياطي نظامي
٤٢٠,٢٠٤,٢٨٣	٥٢٠,٣٣١,٩٦٣		أرباح مبقاة
(١,٥٠٥,٥٨٧)	(١,٨٥٤,٦٥٨)		احتياطيات أخرى
<u>٦٧١,٢٤٠,٧٦٩</u>	<u>٧٧٨,٤٧٧,٣٠٥</u>		إجمالي حقوق الملكية
<u>٨٧٤,٧٣١,٤٣٠</u>	<u>١,٢٠٦,٥٦١,١٨٢</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 ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٠م	٢٠٢١م	إيضاح	
			الإيرادات
٨٤,٦٩٦,١٤٥	٩٢,٠٥٦,٦٩٣		إيرادات من خدمات الوساطة
٥١,٩٤٠,٥٠٠	٨٧,٤٩٠,١٥٣		إيرادات من خدمات إدارة الأصول
٥,٠١١,٢٥٠	١٢,٥٥١,٠٠٤		إيرادات من خدمات استشارية
٢١,٧٢٧,٧٢٧	٢٩,٢٩٣,٠٦٢		إيرادات من خدمات الحفظ في الأوراق المالية
٩,٦٩١,٤٨٥	١٥,٦٧٩,٨٤٦		دخل عمولة خاصة
٧,٦٩٩,٠٧١	٤٩٨,٣٥٠	٦	إيرادات من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٨٠,٧٦٦,١٧٨	٢٣٧,٥٦٩,١٠٨		إجمالي الإيرادات
(٦٨,٥٠٥)	(٨٥٥,٥٥٦)		إعادة تقييم تحويل العملات الأجنبية
١٤٠,٦٣٨	١,٦١٩,٢١٥	١٩	دخل توزيعات أرباح
٥١٧,٢٢٦	٤٠٥,٠٠٠		إيرادات أخرى
٥٨٩,٣٥٩	١,١٦٨,٦٥٩		إجمالي الدخل الآخر
١٨١,٣٥٥,٥٣٧	٢٣٨,٧٣٧,٧٦٧		إجمالي ربح التشغيل
			المصروفات التشغيلية
(٦٧,٢٦٥,٢٠٧)	(٨١,٢٨٥,٦٤٠)		رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
(٢٧,٣٤٢,٦٢٩)	(٣٠,٨٠٠,٠٩٤)	٢٠	مصروفات عمومية وإدارية
(٢٣٦,٣١٠)	(١٥١,٧٥٢)		تكلفة تمويل على التزامات عقود الإيجار
(٣٥٧,٧١٧)	(١,٢٣٠,٠٨١)	١٢	مصروفات عمولات خاصة لتمويل مرابحة قصير الأجل
(١,٦٠٠,١٠٣)	(٥,٧٣٠,٦٣٧)	٢-٢٢	مخصص انخفاض في قيمة خسائر انتمانية متوقعة، صافي
(٩٦,٨٠١,٩٦٦)	(١١٩,١٩٨,٢٠٤)		إجمالي المصروفات التشغيلية
٨٤,٥٥٣,٥٧١	١١٩,٥٣٩,٥٦٣		صافي ربح السنة قبل الزكاة
(٨,٤٥٥,٣٥٧)	(١١,٩٥٣,٩٥٦)	١٤	مصروف الزكاة للسنة
٧٦,٠٩٨,٢١٤	١٠٧,٥٨٥,٦٠٧		صافي ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر:
(٩١٦,٤٣٣)	(٣٤٩,٠٧١)	١٥	بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
(٩١٦,٤٣٣)	(٣٤٩,٠٧١)		خسارة إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
٧٥,١٨١,٧٨١	١٠٧,٢٣٦,٥٣٦		إجمالي الدخل الشامل للسنة

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

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

الإجمالي	الاحتياطيات الأخرى	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١ م
٦٧١,٢٤٠,٧٦٩	(١,٥٠٥,٥٨٧)	٤٢٠,٢٠٤,٢٨٣	٥٢,٥٤٢,٠٧٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٠٧,٥٨٥,٦٠٧ (٣٤٩,٠٧١)	-- (٣٤٩,٠٧١)	١٠٧,٥٨٥,٦٠٧ --	-- --	-- --	إجمالي الدخل الشامل للسنة: - صافي ربح السنة - الدخل الشامل الآخر للسنة
١٠٧,٢٣٦,٥٣٦ --	(٣٤٩,٠٧١) --	١٠٧,٥٨٥,٦٠٧ (٧,٤٥٧,٩٢٧)	٧,٤٥٧,٩٢٧	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة المحول إلى الاحتياطي النظامي
٧٧٨,٤٧٧,٣٠٥	(١,٨٥٤,٦٥٨)	٥٢٠,٣٣١,٩٦٣	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٥٩٦,٠٥٨,٩٨٨	(٥٨٩,١٥٤)	٣٥١,٧١٥,٨٩٠	٤٤,٩٣٢,٢٥٢	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ م
٧٦,٠٩٨,٢١٤ (٩١٦,٤٣٣)	-- (٩١٦,٤٣٣)	٧٦,٠٩٨,٢١٤ --	-- --	-- --	إجمالي الدخل الشامل للسنة: - صافي ربح السنة - الدخل الشامل الآخر للسنة
٧٥,١٨١,٧٨١ --	(٩١٦,٤٣٣) --	٧٦,٠٩٨,٢١٤ (٧,٦٠٩,٨٢١)	٧,٦٠٩,٨٢١	--	إجمالي الدخل الشامل للسنة المحول إلى الاحتياطي النظامي
٦٧١,٢٤٠,٧٦٩	(١,٥٠٥,٥٨٧)	٤٢٠,٢٠٤,٢٨٣	٥٢,٥٤٢,٠٧٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

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 ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	ايضاح	
٨٤,٥٥٣,٥٧١	١١٩,٥٣٩,٥٦٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي ربح السنة قبل الزكاة
			تعديلات لـ:
٢,١٠٣,٨٧٦	٢,٥٢٧,٢٨٤	١٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤,١٨٨,٦٣٠	٤,٠٨٩,١٢٢	١١ و ٩	استهلاك
١,٠٩٠,٠٤٠	٦٨٥,٧١٥	١٠	إطفاء
٣٥٧,٧١٧	١,٢٣٠,٠٨١	١٢	مصروفات عمولات خاصة لتمويل مرابحة قصير الأجل
٤,٣٧٠,٣٠٧	٧١٣,٣٢٠	٦	خسارة غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٢٠,٦٩,٣٧٨)	(١,٢١١,٦٧٠)	٦	ربح محقق من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٥٣,٢٤٧)	(٢,٢٨٣,٧٠٦)	٧	دخل العمولات الخاصة من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
٦٨,٥٠٥	٨٥٥,٥٥٦		خسارة فروق عملة أجنبية
١,٦٠٠,١٠٣	٥,٧٣٠,٦٣٧	٢- ٢٢	مخصص انخفاض في قيمة خسائر ائتمانية متوقعة، صافي
٢٣٦,٣١٠	١٥١,٧٥٢	١١	تكلفة تمويل على التزامات عقود الإيجار
٨٥,٨٤٦,٤٣٤	١٣٢,٠٢٧,٦٥٤		
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣٣,٠٧٧,٣٣١	(٣٦٧,٤٣٦,٦٢١)		(الزيادة)/النقص في ذمم مدينة مقابل إقراض بهامش
(٣,٧٠١,٩١٩)	٨,٩١٩,٤١٥		نقص/ (زيادة) في موجودات أخرى
١٢,١٩٣,٧٩٨	٢٠,٥٠٠,٨٩٢		الزيادة في المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
٤١,٥٦٩,٢١٠	(٣٣٨,٠١٦,٣١٤)		
(٨,٨٦١,٤٢٥)	(٨,٤٥٥,٣٥٧)	١٤	زكاة مدفوعة
(٤٠٩,٤٠٢)	(٦٧٩,٩٣٧)	١٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
(٢,١٥٤,٦٠٠)	(٢,٢٤٨,٣٥٠)	١١	إيجار مدفوع
(١١,٤٢٥,٤٢٧)	(١١,٣٨٣,٦٤٤)		
١١٥,٩٩٠,٢١٧	(٢١٧,٣٧٢,٣٠٤)		صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٢٢٣,٦١٩,٠٢١)	(١١١,٦٣٣,٦٥٩)	٦	شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٨,٠٧٩,٧٢٤)	(٥٣,٦٥٢,١٠١)	٧	شراء استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٧	المتحصل من بيع استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
١٩٦,٨٤٨,٨٠٢	٣٥,١٧٥,٣١٦	٦	متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,١٢٥,٦٦٦)	(١,١٤٠,١٣٥)	٩	شراء ممتلكات ومعدات
--	٤٦٩,٠٢٤	٩	استبعاد / تحويل ممتلكات ومعدات
--	(١٩٦,٥٦٥)	١٠	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
٣٥٦,٩٤٤	١,٩٤٢,٨٨٠	٧	دخل عمولات خاصة مستلمة من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
(٥٤,٦١٨,٦٦٥)	(١٢٨,٠٣٥,٢٤٠)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
--	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	متحصلات من تمويل مرابحة قصير الأجل
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٢	سداد تمويل مرابحة قصير الأجل
(٣٨٧,٣٥٠)	(٧٣٦,١٧٦)	١٢	سداد ربح لتمويل مرابحة قصير الأجل
(٢٠,٣٨٧,٣٥٠)	١٩٩,٢٦٣,٨٢٤		صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٤٠,٩٨٤,٢٠٢	(١٤٦,١٤٣,٧٢٠)		صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه
٢٨٤,٣٨٦,٦١١	٣٢٥,٣٧٠,٨١٣		نقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٢٥,٣٧٠,٨١٣	١٧٩,٢٢٧,٠٩٣		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 ٢٠٢١م

١. معلومات عامة

شركة البلاد للاستثمار ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة وهي شركة تابعة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لبنك البلاد. تم تأسيس الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٠٤٨٩ بتاريخ ١١ ذو القعدة ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٠ نوفمبر ٢٠٠٧م) الصادر في الرياض. تم تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مقفلة بتاريخ ١٦ شوال ١٤٣٨هـ (الموافق ١٠ يوليو ٢٠١٧م) وهو تاريخ السجل التجاري الجديد.

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

تتضمن الأنشطة الرئيسية للشركة التعامل في الأوراق المالية بصفة "أصيل"، والتعامل في الأوراق المالية بصفة "وكيل"، والتعامل في الأوراق المالية "كمتعهد تغطية"، والترتيب في الأوراق المالية، وتقديم المشورة في الأوراق المالية، والحفظ في 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، والمراوحة، وخدمات الحفظ في الأوراق المالية 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 للمراجعين والمحاسبين، وتماشياً مع أحكام نظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي 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 المتوقعة والافتراضات الإكتوارية.

(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 للمراجعين والمحاسبين 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 ٢٠٢١م

٢. أسس الإعداد (يتبع)

د) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة (يتبع)

وقد أجرت الشركة تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية تعكس التوقعات والافتراضات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م التي تتعلق بالأحداث المستقبلية التي ترى الشركة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. وهناك درجة كبيرة من الحكم المتضمن في إعداد هذه التقديرات.

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 الرئيسية التي قامت الإدارة فيها باستخدام التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

١. 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.

٢. الافتراضات المتعلقة بالالتزامات منافع الموظفين

يتم تكوين مخصص التزامات منافع الموظفين بناءً على التقييمات الاكتوارية بموجب نظام العمل السعودي استناداً إلى فترات خدمة الموظفين المتركمة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد صافي التزام توفير المنافع بموجب خطة المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ١٩ باستخدام افتراضات اكتوارية استناداً إلى توقعات السوق في تاريخ قائمة المركز المالي.

٣. 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 يكن للشركة سيطرة على هذه الصناديق الاستثمارية.

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 ٢٠٢٠م. استناداً إلى اعتماد معيار جديد وبعد أخذ البيئة الاقتصادية الحالية بالاعتبار، تُطبق السياسات المحاسبية التالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢١م لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المنصوص عليها في القوائم المالية المراجعة السنوية لسنة ٢٠٢٠م.

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 ٢٠٢١م أو بعد ذلك التاريخ. قدرت الإدارة أن التعديلات ليس لها تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية للشركة.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

- تصحيح المؤشر المرجعي لمعدل الفائدة - المرحلة الثانية (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)؛
- امتيازات الإيجار المتعلقة بكوفيد-١٩ (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦)
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقرير المالي دورة ٢٠١٨م-٢٠٢٠م (التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١ والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ومعيار المحاسبة الدولي ٤١)؛
- المراجع حول إطار المفاهيم (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣)؛
- الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٦)؛ و
- العقود المتوقع خسارتها - تكلفة إتمام العقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧).

المعايير الجديدة والتعديلات الصادرة وغير سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً

فيما يلي بيان بالمعايير المحاسبية والتعديلات والتغييرات التي تم نشرها وتعد إلزامية للشركة للسنة المحاسبية التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ. اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية.

- المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - "عقود التأمين" الذي يطبق على الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد ذلك التاريخ؛
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ "عرض القوائم المالية"، على تصنيف المطلوبات؛
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية؛
 - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية وبيان الممارسة ٢ للمعايير الدولية للتقرير المالي إصدار أحكام الأهمية النسبية - مبادرة الإفصاح: السياسات المحاسبية؛
 - التعديل على معيار المحاسبة الدولي ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة؛ و
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٠ - "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ - "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة، بيع أو مساهمة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك".
- 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.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) الأدوات المالية (يتبع)

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 الآخر؛ 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:

- 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 قائمة الدخل.

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.

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 الأوراق المالية في نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

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 والفائدة. عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة بالاعتبار ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تتماشى مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي 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 قائمة الدخل.

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 والفائدة، ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم تعديل القيمة الدفترية لهذه الموجودات بأي مخصص خسائر ائتمانية متوقعة مسجل ويتم قياسها كما هو مبين في الإيضاح رقم ٣ ب (٣). يتم إثبات الأرباح المكتسبة من هذه الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) الأدوات المالية (يتبع)

٢. التصنيف القياس اللائق للموجودات المالية (يتبع)

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

إذا كانت التدفقات النقدية لأدوات الدين لا تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة 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 قائمة الدخل، فعندئذ يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم إثبات الربح أو الخسارة من الاستثمار في أدوات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن "صافي الربح / (الخسارة) في الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" في الفترة التي تنشأ فيها.

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 فقط من المبلغ الأصلي والفائدة، ولا تصنف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، 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 التي يتم إثباتها في قائمة الدخل. عندما يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المتركمة المدرجة سابقاً في الدخل الشامل الأخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل.

يتم تصنيف الاستثمار في الصكوك حالياً كمحتفظ به بالتكلفة المطفأة. لا توجد أدوات دين مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل 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 قائمة الدخل باستثناء إذا كانت الشركة قد اختارت، عند الإثبات الأولي، 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 التغيرات 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 قائمة الدخل حيث لا يوجد استثمارات مُصنَّفة على أنَّها محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بموجب خيار 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 هناك 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.

لتحديد فيما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد للأداة المالية زادت بشكل جوهري منذ إثباتها الأولي، تأخذ الشركة بالاعتبار المعلومات المعقولة والمساندة 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. تعتبر الشركة أن الموجودات المالية متعثرة السداد عندما يكون هناك احتمال بعدم قيام المقرض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للشركة أو عندما يكون المقرض متأخر السداد لأكثر من ٩٠ يوماً في أي التزام ائتماني هام للشركة.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) الأدوات المالية (يتبع)

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

إن المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تمثل هيكل أجل المتغيرات التالية:

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

عادةً ما يتم الحصول على هذه المؤشرات من النماذج الإحصائية المعدة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. وتم تعديلها لتعكس المعلومات التي تتسم بالنظرية التطلعية للمستقبل. لا يتم اعتبار تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة جوهرياً على القوائم المالية للشركة.

٤. المطلوبات المالية

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

ولاحقاً، فإن جميع المطلوبات المالية التي تحمل عمولة خاصة، بخلاف تلك المطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. يتم احتساب التكلفة المطفأة 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 وبأقصى 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 الإلتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء مدته.

(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 آن 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 المطفأة

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

هـ) المخصصات

يتم إثبات المخصصات إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الشركة التزام حالي (قانوني أو تعاقدى) يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجية 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	السيارات
٥ سنوات	أجهزة حاسب آلي
٥ سنوات	تجهيزات وتركيبات

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 والدفعات الرأسمالية. الأعمال الرأسمالية تحت الإنشاء لا تستهلك.

ز) الموجودات غير الملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة التي تم اقتناؤها بصورة مستقلة بالتكلفة عند الإثبات الأولي لها. وبعد الإثبات الأولي، تظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة ناقصاً الإطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة، إن وجدت. يتم احتساب الإطفاء على الموجودات غير الملموسة على أساس القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المقدر ٥ سنوات.

ح) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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 القيمة القابلة 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 الوحدة المولدة للنقد عن القيمة القابلة للاسترداد، يعتبر الأصل قد انخفضت قيمته ويتم تخفيضه إلى قيمته القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ط) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس التقييم الاكتواري لالتزام الشركة بموجب نظام العمل السعودي. وفقاً لأحكام معيار المحاسبة الدولي ١٩ "منافع الموظفين"، أجرت الإدارة عملية تقييم القيمة الحالية للالتزامات باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. 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 المتوقعة من قبل اكتواريين مؤهلين مهنيًا 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 تكديدها 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).

ح) 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.

د) الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). ويتم تحميل الزكاة وضرائب الدخل على قائمة الدخل. يتم تسجيل المبالغ الإضافية المستحقة بموجب الربوط النهائية، إن وجدت، عند تحديدها.

هـ) الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة ائتمانية

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

و) إثبات الإيرادات

يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ نموذجاً شاملاً واحداً للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. هذا المعيار ينشئ نموذجاً 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 لإثبات الإيرادات:

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(م) إثبات الإيرادات (يتبع)

- 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.

أتعاب الحفظ في الأوراق المالية - 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 للصناديق الاستثمارية الخاضعة للإدارة، في حين أنها مصممة لمتطلبات محددة لمديري الصناديق على أساس كل حالة على حدة.

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.

(ن) دخل توزيعات الأرباح

يتم قيد إيرادات توزيعات الأرباح عند الإقرار بأحقية استلامها.

(س) المصروفات

تصنف المصروفات، ما عدا تكاليف الموظفين ونفقات التمويل، كمصروفات عمومية وإدارية. وتشمل هذه المصروفات الموزعة بواسطة الشركة الأم.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

٣. ملخص السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

ع) 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 بناءً على المبلغ الأصلي القائم ومعدل الربح المتفق عليه.

ف) عقود الإيجار

تجري الشركة عند الإثبات الأولي في بداية العقد تقييماً 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.

موجودات حق الاستخدام

تطبق الشركة نموذج التكلفة وتقيس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة؛

- أ) يخصم منها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر متراكمة لانخفاض 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.

التزامات عقود 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.

ص) 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.

ق) الموجودات والمطلوبات المحتملة

يتم الإفصاح عن المطلوبات المحتملة عندما يتم التأكيد من وجود الالتزام فقط من خلال أحداث مستقبلية أو عندما لا يمكن قياس مبلغ الالتزام بمصدقية معقولة. لا يتم إثبات الموجودات المحتملة لكن يتم 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 ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

٤. النقد والأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	إيضاح
١٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	نقد في الصندوق
٣٥,٤٦٠,١٠٤ (٨,٥٨٤)	٦٤,٢٢٢,٦٤٦ (١٤,٨١٨)	١-٤ نقد لدى البنوك - حسابات جارية يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٥,٤٥١,٥٢٠	٦٤,٢٠٧,٨٢٨	
٢٨٩,٩٠٩,٢٩٣	١١٤,٩٨٤,٢٦٥	٢-٤ ودائع مرابحة لدى البنوك
٣٢٥,٣٧٠,٨١٣	١٧٩,٢٢٧,٠٩٣	

١-٤ يمثل هذا البند الحساب المحتفظ به لدى الشركة الأم، وهي بنك البلاد. لدى بنك البلاد تصنيف درجة استثمار حسب تصنيف وكالات التصنيف الدولية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

٢-٤ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، يتم إيداع جميع ودائع المرابحة لدى بنوك ذات استحقاق أصلي من شهر إلى ٣ أشهر (٢٠٢٠م: شهر إلى ٣ أشهر) بمتوسط معدل يتراوح يصل إلى ٠,٧٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٠,٣٪ إلى ٠,٤٥٪). فيما يلي بيان الحركة خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	المبلغ الأصلي القائم الربح المستحق على المبلغ القائم يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٥,٠٠٠,٠٠٠	
٢٤,٩٥٨	١٨,٠٢١	
(١١٥,٦٦٥)	(٣٣,٧٥٦)	
٢٨٩,٩٠٩,٢٩٣	١١٤,٩٨٤,٢٦٥	

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 ٦٨,٩٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١١,٤٤ مليون ريال سعودي). بلغت الأرصدة القائمة ٩٩,٦٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٣٠,٧٢ مليون ريال سعودي).

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	إجمالي مستحقات إقراض بهامش ربح مستحق
١١٢,٥٥٥,٨٩٦	٤٧٤,٨٩٩,١٢١	
٢,٧٢٠,٧٧٣	٧,٨١٤,١٦٩	
١١٥,٢٧٦,٦٦٩	٤٨٢,٧١٣,٢٩٠	

٦. استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، 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 ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	الرصيد الافتتاحي إضافات استيعادات الخسارة غير المحققة ربح محقق الرصيد الختامي
٢٧٣,٤٠٣,٩٢٨	٣٠٧,٨٧٣,٢١٨	
٢٢٣,٦١٩,٠٢١	١١١,٦٣٣,٦٥٩	
(١٩٦,٨٤٨,٨٠٢)	(٣٥,١٧٥,٣١٦)	
(٤,٣٧٠,٣٠٧)	(٧١٣,٣٢٠)	
١٢,٠٦٩,٣٧٨	١,٢١١,٦٧٠	
٣٠٧,٨٧٣,٢١٨	٣٨٤,٨٢٩,٩١١	

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٦ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (يتبع)

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٢٠٤,٥٢٢,٥٢٧	٢٠٤,٥٢٢,٥٢٧	صناديق الاستثمار:
٥٥,١٥٦,٧٠٢	٧٥,٩٥٠,١٦٩	صندوق البلاد للضيافة في مكة المكرمة
--	٣٥,٢٢٠,٥٨٩	صندوق البلاد للمرابحة بالريال السعودي
١١,٤١٣,٨١٩	١٣,٠٦٨,٤٥٤	صندوق البلاد المتنوع بالريال السعودي
١١,١٠٠,١٥٨	١٠,٨٧١,٥٢٩	صندوق البلاد المتداول للسيادية السعودية
١٣,١٦٦,٢٩٢	١٠,٣٤٨,٩٤٥	صندوق مجمع كناري الخزامى السكني
٤,٧٦٩,٩٨١	٣,٣١٤,٨٨٣	صندوق البلاد المتداول للمتاجرة بالذهب
٣,١٧٠,٩٩٩	٢,٩٧٦,٠٩٨	صندوق مجمع الوسط التجاري الثاني
٤,٥٧٢,٧٤٠	--	صندوق الضاحية الاستثماري
--	--	صندوق البلاد للأسهم الخليجية للدخل
--	٤,٦٦٣,٨٧٨	أخرى
--	٢٣,٨٩٢,٨٣٩	الاستثمار في حقوق ملكية إدارة المحافظ الخاصة شركة إيه بي أي سي المملكة المتحدة للفرص العقارية المحدودة
٣٠٧,٨٧٣,٢١٨	٣٨٤,٨٢٩,٩١١	الإجمالي

٧ الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، قامت الشركة بشراء صكوك بمبلغ ٥٣,٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢٨,١ مليون ريال سعودي) تستحق بحلول ٢٠٣١ م بمعدل ربح يتراوح بين ٢,٦٥٪ و ٨٪ سنوياً.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٣,٢٨٥,٢٤٦	٣٠,٦٦١,٢٧٣	الرصيد الافتتاحي
٢٨,١٠٣,٣٢١	٥٣,٦٦٤,٥١٥	مشتريات خلال السنة
٦٥٣,٢٤٧	٢,٢٨٣,٧٠٦	إيرادات محققة خلال السنة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	تسويات خلال السنة
(٣٥٦,٩٤٤)	(١,٩٤٢,٨٨٠)	أرباح مستلمة خلال السنة
(٢٣,٥٩٧)	(١٢,٤١٤)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٠,٦٦١,٢٧٣	٨٣,٦٥٤,٢٠٠	

٨ الموجودات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح
٥١,٦٤٢,٤٢١	٥٢,٩٨٣,٣٥٠	٢-٢١ مستحق من صناديق ومحافظ استثمارية:
١٧,٣١٨,٧٤١	٥,١٥١,٦١٠	٢-٢١ - أتعاب إدارة من صناديق
١,٣٠٩,٢٤٣	١,٩٥٩,١٨١	- قروض قائمة لصناديق خاصة
٩,٥٠٠,٦٩١	١١,٠٠٢,٤٩٠	أتعاب الإدارة من المحافظ بإدارة الشركة - محلي
٢,١٩٣,٦٦٥	٢,٤٨٣,٤٣٣	دخل من خدمات مصرفية استثمارية وحفظ مستحق مدفوعات مقدمة
٣,٣١٧,٠٦٦	١,٩٩٠,٥٢٩	أخرى
(٢,٦٨٠,٥٠٥)	(٨,٤٧٤,٨٧٩)	يخصم: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٢,٦٠١,٣٢٢	٦٧,٠٩٥,٧١٤	

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٠ الموجودات غير الملموسة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٩,٢١٨,٠٦٣	٩,٢١٨,٠٦٣	التكلفة:
--	١٩٦,٥٦٥	في بداية السنة
٩,٢١٨,٠٦٣	٩,٤١٤,٦٢٨	إضافات خلال السنة
		في نهاية السنة
٦,٦٢٦,٤٧٨	٧,٧١٦,٥١٨	الإطفاء المتراكم:
١,٠٩٠,٠٤٠	٦٨٥,٧١٥	في بداية السنة
٧,٧١٦,٥١٨	٨,٤٠٢,٢٣٣	المحمل للسنة
		في نهاية السنة
١,٥٠١,٥٤٥	١,٠١٢,٣٩٥	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 - موجودات حق الاستخدام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
--	٨,٤٣٤,٣٣١	التكلفة:
٨,٤٣٤,٣٣١	--	في بداية السنة
٨,٤٣٤,٣٣١	٨,٤٣٤,٣٣١	إضافات خلال السنة
		في نهاية السنة
--	٢,١٠٨,٥٨٣	الإطفاء المتراكم:
٢,١٠٨,٥٨٣	٢,١٠٨,٥٨٠	في بداية السنة
٢,١٠٨,٥٨٣	٤,٢١٧,١٦٣	المحمل للسنة
		في نهاية السنة
٦,٣٢٥,٧٤٨	٤,٢١٧,١٦٨	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر

١-١١ يتضمن رصيد موجودات حق الاستخدام على موجودات مثبتة عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ " عقود الإيجار ". فيما يلي بيان بالحركة في التزامات عقود الإيجار المقابلة:

الحركة في التزامات عقود الإيجار:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
--	٦,٥١٦,٠٤١	التزامات عقود الإيجار في بداية السنة
٨,٤٣٤,٣٣١	--	إضافات خلال السنة
(٢,١٥٤,٦٠٠)	(٢,٢٤٨,٣٥٠)	المدفوع خلال السنة
٢٣٦,٣١٠	١٥١,٧٥٢	تكلفة تمويل على التزامات عقود الإيجار
٦,٥١٦,٠٤١	٤,٤١٩,٤٤٣	التزام عقد الإيجار في نهاية السنة

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٢ تمويل المراجعة قصير الأجل

يمثل هذا البند تمويل المراجعة الذي تم الحصول عليه من بنك البلاد لتمويل عملاء الشركة.

خلال السنة، قامت الشركة بسداد المراجعة قصيرة الأجل بمبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي والتي تحمل عمولة خاصة وفقاً لمعدلات سايبور زانداً هامش متفق عليه وتستحق المراجعة المتبقية السداد خلال سنة ٢٠٢٢ م مع تواريخ استحقاق مختلفة. لم تكن هناك تعهدات على تمويل المراجعة الذي تم الحصول عليه من بنك البلاد.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
٢٠,٠٢٩,٦٣٣	-		الرصيد الافتتاحي
-	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١-٢١	مقبوضات خلال السنة
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	١-٢١	المسدد خلال السنة
(٣٨٧,٣٥٠)	(٧٣٦,١٧٦)		المسدد من الأرباح خلال السنة
٣٥٧,٧١٧	١,٢٣٠,٠٨١	١-٢١	الربح المستحق للسنة
-	٢٠٠,٤٩٣,٩٠٥		الرصيد الختامي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
٢٩,٦٣٣	-		الرصيد الافتتاحي
٣٥٧,٧١٧	١,٢٣٠,٠٨١	١-٢١	عمولة خاصة محملة خلال السنة
(٣٨٧,٣٥٠)	(٧٣٦,١٧٦)		المسدد خلال السنة
-	٤٩٣,٩٠٥		الرصيد الختامي

١٣ المستحقات والمطلوبات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح	
١٣٤,١٦٨,٥٦٥	١٣٦,١٥١,٠٦٥	١-١٣	مستحق إلى بنك البلاد
٢٠,٢٣١,٦٨٩	٣٤,٤٠٩,٨٦٠	٢-٢١ و	منافع الموظفين المستحقة
٧,٧٠٧,٤٥٨	٩,٦٤٥,٥٨٨		مستحقات عقود
٦,٩١٨,١٧٤	٦,٢٠٣,٧٤٠	٢-١٣	أحكام نظامية
٧,٦٠٤,٣٦٥	١٠,٧٢٠,٨٩٠		أخرى
١٧٦,٦٣٠,٢٥١	١٩٧,١٣١,١٤٣		

١-١٣ يتعلق المستحق لبنك البلاد بالمصروفات المدفوعة بواسطة بنك البلاد نيابة عن الشركة. لا يحمل هذا الرصيد أي عمولة خاصة وليس له تاريخ استحقاق محدد.

٢-١٣ فيما يلي بيان بالحركة في مخصص قانوني:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		
٦,٩١٨,١٧٤	٦,٩١٨,١٧٤		الرصيد الافتتاحي
--	--		المحمل خلال السنة
--	(٧١٤,٤٣٤)		المدفوع خلال السنة
٦,٩١٨,١٧٤	٦,٢٠٣,٧٤٠		الرصيد الختامي

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٤ الزكاة المستحقة

اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ م، 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 ٢٠٢١ م بمبلغ ١١,٩٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٨,٤٥ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل. في السنوات السابقة، استلمت الشركة الربوط الزكوية النهائية من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك فيما يتعلق بجميع السنوات حتى ٢٠٠٨ م.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٨,٨٦١,٤٢٥	٨,٤٥٥,٣٥٧	الرصيد الافتتاحي
٨,٤٥٥,٣٥٧	١١,٩٥٣,٩٥٦	المحمل للسنة
(٨,٨٦١,٤٢٥)	(٨,٤٥٥,٣٥٧)	المدفوع خلال السنة
٨,٤٥٥,٣٥٧	١١,٩٥٣,٩٥٦	الرصيد الختامي

١٥ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٩,٢٧٨,١٠٥	١١,٨٨٩,٠١٢	الرصيد الافتتاحي
		المحملة للسنة:
٢,١٠٣,٨٧٦	٢,٥٢٧,٢٨٤	• المبلغ المعترف به في قائمة الدخل
٩١٦,٤٣٣	٣٤٩,٠٧١	• المبلغ المثبت في الدخل الشامل الأخر
(٤٠٩,٤٠٢)	(٦٧٩,٩٣٧)	دفعات خلال السنة
١١,٨٨٩,٠١٢	١٤,٠٨٥,٤٣٠	الرصيد الختامي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
٩,٢٧٨,١٠٥	١١,٨٨٩,٠١٢	الرصيد في بداية السنة
١,٨٨٥,٩١٢	٢,٢٨٣,٥٩٩	تكلفة الخدمة الحالية
٢١٧,٩٦٤	٢٤٣,٦٨٥	مصروف الفائدة
٩١٦,٤٣٣	٣٤٩,٠٧١	إعادة القياس بسبب الخسائر الاكتوارية
(٤٠٩,٤٠٢)	(٦٧٩,٩٣٧)	منافع مدفوعة
١١,٨٨٩,٠١٢	١٤,٠٨٥,٤٣٠	الرصيد في نهاية السنة

١-١٥ الافتراضات الاكتوارية الأساسية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
		مكافأة نهاية الخدمة:
%٢,١١	%٢,٣٥	معدل الخصم
%٤,١١	%٧,٢٠	معدل الزيادات في الرواتب
٦,٣٩	٦,٣١	المتوسط المرجح لفترة الالتزام (بالسنوات)

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٥ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (يتبع)

٢-١٥ تحليل الحساسية للافتراضات الاكتوارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م		التغير في الافتراضات		الأثر على التزامات منافع الموظفين	
مكافأة نهاية الخدمة:	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	الافتراضات
معدل الخصم	%٣,٣٥	%١,٣٥	(٨٣٤,٣٥٠)	٩٣٩,٨٢٥	
معدل الزيادات في الرواتب	%٨,٢٠	%٦,٢٠	٩٩٦,٧٤٢	(٩٠١,٠٨٢)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م		التغير في الافتراضات		الأثر على التزامات منافع الموظفين	
مكافأة نهاية الخدمة:	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	الزيادة في الافتراضات	النقص في الافتراضات	الافتراضات
معدل الخصم	%٣,١١	%١,١١	(٧١٣,٢٤٨)	٨٠٥,١٢٠	
معدل الزيادات في الرواتب	%٥,١١	%٣,١١	٨٥٤,٣٧٦	(٧٧٠,٨٢٩)	

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 طُبقت نفس الطريقة المستخدمة لاحتساب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين (القيمة الحالية لمطلوبات المنافع المحددة المحسوبة بطريقة تقدير المبالغ المستحقة حسب الوحدة في نهاية فترة التقرير).

٣-١٥ الاستحقاق المتوقع

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

أقل من سنة	سنة إلى سنتين	٢ - ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	الإجمالي
٢,١٣٩,٨١١	١,٥٩١,٦٧٧	٣,٨٦١,٨٦١	٨,٩٠٠,٦١٨	١٦,٤٩٣,٩٦٧
١,٨٠٤,٨٦٩	١,٣٤٠,٩٧٤	٣,٣٠٧,٨٥٠	٧,٢٦١,٣٠٥	١٣,٧١٤,٩٩٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م				

١٦ رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠,٠٠٠ 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	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
بنك البلاد	المملكة العربية السعودية	رأس المال (ريال سعودي)	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠

١٧ 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.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

١٨ - التعهدات والالتزامات المحتملة

أصدر بنك البلاد، بالنيابة عن الشركة، خطاب ضمان بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: 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.

١٩ دخل توزيعات الأرباح

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

٢٠ - المصروفات العمومية والإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	إيضاح	
٤,٦٣٨,٩٤٣	٦,٦٦٢,٦٥٢		مصروفات الحفظ في الأوراق المالية
٣,٧٧٥,٨١٠	٤,٩٦٧,٨١٦		الاشتراك في الخدمات
٤,١٨٨,٦٣٠	٤,٠٨٩,١٢٢	١ و ٩	استهلاك
٢,٤٨٦,٨٩١	٢,٥٣٤,٥٥٥		أتعاب قانونية واستشارية
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١-٢١	أتعاب خدمات الاستعانة بمصادر خارجية
٨١٤,٠١٣	٢,٠٩٣,٦٠٠		مصروفات حوافز
١,٨٨٧,٠٠٠	١,٧٤٤,٥٠٠		مصروفات أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٤٤,١٥٩	١,١٤٧,٦٨٢		مصروفات مقر
٨٠٣,٦٤٧	٨٨٥,٧٥٧		مصروفات اتصالات
٩٩٩,٨٧٦	٨٢٢,١٧٩		أتعاب صيانة تراخيص برامج
١,٤١٨,٣٩٥	٨٠٥,٧٠٤		إعلان وتسويق
١,٠٩٠,٠٤٠	٦٨٥,٧١٥	١٠	إطفاء
١,٦٩٥,٢٢٥	١,٨٦٠,٨١٢		أخرى
٢٧,٣٤٢,٦٢٩	٣٠,٨٠٠,٠٩٤		

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 ومجلس الإدارة والشركات المملوكة لأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا. فيما يلي تفاصيل المعاملات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م والأرصدة الناتجة من تلك المعاملات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	إيضاح	
-	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢	(أ) بنك البلاد - الشركة الأم:
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٢	تمويل المرابحة قصير الأجل
٣٣٧,٥٠٠	٣,٩٠٥,٨٣٣		سداد تمويل مرابحة قصير الأجل
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٠	خدمات الاستشارات
٦٤٤,٦٩٨	٢,١١٨,٧٥٠		الاستعانة بمصادر خارجية برسوم ثابتة سنوية
٣٥٧,٧١٧	١,٢٣٠,٠٨١	١٢	دخل إدارة الموجودات
٤٣٣,٦٦٢	٤٣٣,٦٦٢		مصروفات عمولات خاصة لتمويل مرابحة قصير الأجل
١٢٠,٠٠٠	١٧٢,٥٠٠		مصروفات متعلقة بالمقر
١٣٧,٥٠٠	١٣٧,٥٠٠		إيرادات الحفظ في الأوراق المالية من صكوك
٣٠٠,٩٣٤	٩٢,٠٩٠		مصروفات عمولة خطابات ضمان
			دخل من ودائع مرابحة لدى البنوك

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (يتبع)

١-٢١ معاملات الأطراف ذات العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح
		(ب) الصناديق الاستثمارية:
٣٢,٣٩٩,٣٤٨	٣٣,٤٥٦,٢٧٦	دخل من خدمات إدارة الأصول من صناديق خاصة
-	٣,٥٠٦,١٤٥	رسوم الاشتراك من صناديق خاصة
-	١,٣١٦,١٧٤	توزيعات أرباح من صناديق خاصة
(٢,٥٠٧,٠٠٤)	(١٢,١٦٧,١٣١)	قروض لصناديق خاصة
١٥,٤٤٨,٢٩٦	٢٠,٦٧٥,٢٩١	دخل من خدمات إدارة الموجودات من صناديق عامة
٣٠١,٦٢١	٥٠٩,٣٨٤	رسوم الاشتراك من صناديق عامة
١١٤,٣٣٠	١٣١,٦٣٣	توزيعات أرباح من صناديق عامة
-	٢٣,٩٣٤,٠٨٤	الاستثمار في شركة البلاد يوكيه انكوم اوبرتشيونيتيز لند
-	٨,١٤٦,٤٢٩	رسوم اكتتاب وهيكلة من العقارات الدولية
-	١,٥٥٩,٢٥٥	رسوم الاستشارات الاستثمارية من العقارات الدولية
-	١١,٦٥٧,١٠٤	رسوم هيكلة من العقارات المحلية
		(ج) مجلس الإدارة والشركات مملوكة بواسطة أعضاء مجلس الإدارة/ العلاقات المباشرة
١١,٤٤٢,٧٠٣	٦٨,٩٤٧,٤٣٢	مستحقات إقراض بهامش
١,٨٨٧,٠٠٠	١,٤٨٤,٥٠٠	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
١,٤١١,٩٨٦	٢,١٤٢,٠٨٩	مستحقات أرباح تمويل بهامش
٣٤,٥٦٢	٣٧٣,٩٤٣	دخل عمولات وساطة
٥,٧٣٠,٧٥٥	١٢,٨٢٦,٠٩٣	تسوية مبكرة لمستحقات أعضاء مجلس الإدارة من تداول
٢,١٥٤,٦٠٠	٢,٢٤٨,٣٥٠	إيجار ومقر
		(د) موظفي الإدارة العليا
١٣,٧٩٦,٥٣٤	١٥,٧٠٤,٩٥٦	١-٢-٢١ مكافأة موظفي الإدارة العليا

٢-٢١ أرصدة الأطراف ذات العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	إيضاح
		(أ) بنك البلاد - الشركة الأم:
٣٥,٤٦٠,١٠٤	٦٤,٢٢٢,٦٤٦	٤ أرصدة لدى البنوك
-	(٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٢ تمويل المرابحة قصير الأجل
(١٣٤,١٦٨,٥٦٥)	(١٣٦,١٥١,٠٦٥)	١٣-٢-٢١ مستحق إلى بنك البلاد
-	(٤٩٣,٩٠٥)	١٢ مصروفات عمولات خاصة مستحقة من تمويل مرابحة قصير الأجل
(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٨ خطابات ضمان قائمة صادرة نيابة عن الشركة
٧٤,٩١٦	١,٤٨١,٣٨٠	أتعاب إدارة قائمة
٦٤,٦٨٨	-	أتعاب خدمات استشارية
		(ب) الصناديق الاستثمارية:
٥١,٦٤٢,٤٢١	٥٢,٩٨٣,٣٥٠	١ أتعاب إدارة مستحقة
١٧,٣١٨,٧٤١	٥,١٥١,٦١٠	١ قرض قائم من صناديق خاصة
٣٠٧,٨٧٣,٢١٨	٣٨٠,١٦٦,٠٣٣	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		(ج) مجلس الإدارة والشركات مملوكة بواسطة أعضاء مجلس الإدارة
٣٠,٧١٩,٠٣٦	٩٩,٦٦٦,٤٦٩	مستحقات إقراض بهامش قائمة
١,١٨٤,٠٦٣	٢,٠٨٦,٩٨٢	ذمم مدينة من مستحقات مقابل إقراض بهامش
(١,٧٢٦,٥٠٠)	(١,٦٤٥,٥٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
		(د) موظفي الإدارة العليا
(١,٧٤٨,٥٧٤)	(٣,٤٠٩,٨١٢)	مكافأة موظفي الإدارة العليا

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (بتبع)

٢-٢١ أرصدة الأطراف ذات العلاقة (بتبع)

١-٢-٢١ موظفو الإدارة العليا هم الأشخاص، بمن فيهم خمسة من المسؤولين التنفيذيين (أو من يعادلهم) الذين يتمتعون بالسلطة ويتحملون مسؤولية التخطيط والتوجيه والرقابة على الأنشطة على مستوى الشركة.

٢-٢-٢١ 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 قائمة الدخل، واستثمارات محتفظ بها بالتكلفة المضافة، ومستحقات إقراض بهامش، والموجودات الأخرى، وتمويل المراجعة 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 المثبتة وتعترم إما تسويتها على أساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد.

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 وهيكل 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.

تتعرض الشركة للمخاطر التالية الناتجة عن الأدوات المالية:

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

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٢- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٢٢ 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 بعملة 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 و وحدات الصناديق الاستثمارية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على التوالي. وقامت الشركة خلال السنة باستبعاد استثماراتها في أسهم حقوق الملكية.

(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 المرابحة 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 المرابحة 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. لن يكون للفرق البالغ ١٠٠ نقطة أساس فيم عدل سايبور تأثير جوهري على الدخل من الأدوات المالية التي تحمل عمولة.

مخاطر معدلات العمولة	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
الموجودات					
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٧٩,١٩٢,٠٩٣	-	-	٣٥,٠٠٠	١٧٩,٢٢٧,٠٩٣
مستحقات إقراض بهامش	٧٥,٨٠٥,٤١٤	٤٠٦,٩٠٧,٨٧٦	-	-	٤٨٢,٧١٣,٢٩٠
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	٣٨٤,٨٢٩,٩١١	٣٨٤,٨٢٩,٩١١
موجودات أخرى	-	-	-	٦٤,٦١٢,٢٨١	٦٤,٦١٢,٢٨١
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المضافة	-	-	٨٣,٦٥٤,٢٠٠	-	٨٣,٦٥٤,٢٠٠
إجمالي الموجودات المالية	٢٥٤,٩٩٧,٥٠٧	٤٠٦,٩٠٧,٨٧٦	٨٣,٦٥٤,٢٠٠	٤٤٩,٤٧٧,١٩٢	١,١٩٥,٠٣٦,٧٧٥
مخاطر معدلات العمولة					
تمويل المرابحة قصير الأجل	-	٢٠٠,٤٩٣,٩٠٥	-	-	٢٠٠,٤٩٣,٩٠٥
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	-	-	-	١٩٧,١٣١,١٤٣	١٩٧,١٣١,١٤٣
إجمالي المطلوبات المالية	-	٢٠٠,٤٩٣,٩٠٥	-	١٩٧,١٣١,١٤٣	٣٩٧,٦٢٥,٠٤٨
الصافي	٢٥٤,٩٩٧,٥٠٧	٢٠٦,٤١٣,٩٧١	٨٣,٦٥٤,٢٠٠	٢٥٢,٣٤٦,٠٤٩	٧٩٧,٤١١,٧٢٧

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٢ - إدارة المخاطر المالية (يتبع)

١-٢٢ مخاطر السوق (يتبع)

مخاطر معدلات العمولة	خلال ٣ أشهر	٣ إلى ١٢ شهراً	أكثر من سنة	غير مرتبطة بعمولة	الإجمالي
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
					الموجودات
	٣٢٥,٣٦٠,٨١٣	-	-	١٠,٠٠٠	٣٢٥,٣٧٠,٨١٣
	٦٢,٠٥٨,٧٩٤	٥٣,٢١٧,٨٧٥	-	-	١١٥,٢٧٦,٦٦٩
					نقد وأرصدة لدى البنوك
					تمويل بهامش
					استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من
					خلال قائمة الدخل
					موجودات أخرى
					استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
	٣٨٧,٤١٩,٦٠٧	٥٣,٢١٧,٨٧٥	٣٠,٦٦١,٢٧٣	-	٨٥٩,٥٨٩,٦٣٠
					إجمالي الموجودات المالية
					مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
	-	-	-	-	١٧٦,٦٣٠,٢٥١
					إجمالي المطلوبات المالية
					١٧٦,٦٣٠,٢٥١
					صافي
	٣٨٧,٤١٩,٦٠٧	٥٣,٢١٧,٨٧٥	٣٠,٦٦١,٢٧٣	٢١١,٦٦٠,٦٢٤	٦٨٢,٩٥٩,٣٧٩

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.

التعرضات

إن الدوائج 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 للدوائج والموجودات الأخرى.

تحليل جودة الائتمان

يعرض الجدول أدناه تحليلاً لجودة الائتمان للموجودات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	درجة الاستثمار	غير مصنفة	الإجمالي
	١٧٩,٢٢٧,٠٩٣	-	١٧٩,٢٢٧,٠٩٣
	-	٤٨٢,٧١٣,٢٩٠	٤٨٢,٧١٣,٢٩٠
			نقد وأرصدة لدى البنوك
			مستحقات إقراض بهامش
			استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة
			الدخل
			استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
			موجودات أخرى
	٢٦٢,٨٨١,٢٩٣	٩٣٢,١٥٥,٤٨٢	١,١٩٥,٠٣٦,٧٧٥
			إجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	درجة الاستثمار	غير مصنفة	الإجمالي
	٣٢٥,٣٧٠,٨١٣	-	٣٢٥,٣٧٠,٨١٣
	-	١١٥,٢٧٦,٦٦٩	١١٥,٢٧٦,٦٦٩
			نقد وأرصدة لدى البنوك
			مستحقات إقراض بهامش
			استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة
			الدخل
			استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
			موجودات أخرى
	٣٠٦,٠٣٢,٠٨٦	٥٠٣,٥٥٧,٥٤٤	٨٠٩,٥٨٩,٦٣٠
			إجمالي

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٢- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٢-٢٢ مخاطر الائتمان (يتبع)

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، كان مخصص الانخفاض في القيمة للخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل الموجودات المالية على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١,٢٢٨,٧٢٤	٢,٨٢٨,٨٢٧	الرصيد الافتتاحي
١,٦٠٠,١٠٣	٥,٧٣٠,٦٣٧	المحمل للسنة
<u>٢,٨٢٨,٨٢٧</u>	<u>٨,٥٥٩,٤٦٤</u>	الرصيد الختامي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، كان التعرض لمخاطر الائتمان لمستحقات إقراض بهامش بحسب المنطقة الجغرافية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١١٥,٢٧٦,٦٦٩	٤٨٢,٧١٣,٢٩٠	المملكة العربية السعودية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، كان التعرض لمخاطر الائتمان لمستحقات إقراض بحسب نوع العميل كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
-	٢٥,٠٤٥,١٣٩	عملاء الشركات
١١٥,٢٧٦,٦٦٩	٤٥٧,٦٦٨,١٥١	عملاء التجزئة
<u>١١٥,٢٧٦,٦٦٩</u>	<u>٤٨٢,٧١٣,٢٩٠</u>	

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م، بلغت القيمة الدفترية لمخاطر التعرض للعميل الرئيسي للشركة ٤,١٦٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٣١,٢ مليون ريال سعودي).

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:

- التمويل اليومي، الذي تديره الإدارة المالية لضمان تلبية المتطلبات ويشمل ذلك تجديد الأموال عند استحقاقها أو استثمارها:
- مراقبة نسب سيولة في قائمة المركز المالي مقابل المتطلبات الداخلية والتنظيمية
- إدارة تركيز وملف استحقاقات الديون
- 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 المخصومة.

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٢- إدارة المخاطر المالية (يتبع)

٣-٢٢ مخاطر السيولة (يتبع)

الإجمالي	أقل من سنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
٦٠,٩٨٠,٠٧٨	٦٠,٩٨٠,٠٧٨	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٠٠,٤٩٣,٩٠٥	٢٠٠,٤٩٣,٩٠٥	تمويل مرابحة قصير الأجل
٢٦١,٤٧٣,٩٨٣	٢٦١,٤٧٣,٩٨٣	
٤٢,٤٦١,٦٨٦	٤٢,٤٦١,٦٨٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
٤٢,٤٦١,٦٨٦	٤٢,٤٦١,٦٨٦	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى

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. الشركة تدير المخاطر التشغيلية ضمن مستويات مقبولة من خلال ممارسات إدارة مخاطر تشغيلية سليمة تشكل جزءاً من المسؤوليات اليومية للإدارة على جميع المستويات.

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 كافٍ 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 ١٤٣٤ هـ (الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ م). 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 ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	قاعدة رأس المال:
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	الشريحة الأولى لرأس المال
٦٦٩,٧٣٩	٧٧٧,٤٦٥	الشريحة الثانية لرأس المال
--	--	إجمالي قاعدة رأس المال
٦٦٩,٧٣٩	٧٧٧,٤٦٥	

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٣- إدارة مخاطر رأس المال (يتبع)

١-٢٣ كفاية رأس المال (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م	
١٣,٤٩٠	٢٦,٣٤٩	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
٢٣٩,٤٠٠	٢٨١,٤٣١	مخاطر السوق
٢٦,٣٥٠	٢٩,٩٦٣	مخاطر الائتمان
٢٧٩,٢٤٠	٣٣٧,٧٤٣	مخاطر التشغيل
		إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
٢,٤٠	٢,٣٠	إجمالي نسبة رأس المال (مرة)
٣٩٠,٤٩٩	٤٣٩,٧٢٢	الفائض في رأس المال

تتكون قاعدة رأس مال الشركة مما يلي:

- الشريحة ١ من رأس المال تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة والاحتياطيات والتسويات بشأن الموجودات 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 ٢٠٢١ م.

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.

٢٤- تقدير القيمة العادلة

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 متاحاً 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، حينئذ 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).

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٤ تقدير القيمة العادلة (يتبع)

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام يمكن تصنيفها في مستويات مختلفة للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة، عندئذ 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 ٢٠٢١ م و٢٠٢٠ م استناداً إلى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

القيمة العادلة					٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة					
٤٨٢,٧١٣,٢٩٠	٤٨٢,٧١٣,٢٩٠	-	-	٤٨٢,٧١٣,٢٩٠	مستحقات إقراض بهامش
٦٤,٦١٢,٢٨١	٦٤,٦١٢,٢٨١	-	-	٦٤,٦١٢,٢٨١	موجودات أخرى
٨٤,٢٠٨,٥٢٩	٢١,٢٥٠,٠٠٠	٦٢,٩٥٨,٥٢٩	-	٨٣,٦٥٤,٢٠٠	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة					
٣٨٤,٨٢٩,٩١١	٢٤٥,٥٧٧,٨٧٦	١٣٤,٥٨٨,١٥٧	٤,٦٦٣,٨٧٨	٣٨٤,٨٢٩,٩١١	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠١٦,٣٦٤,٠١١	٨١٤,١٥٣,٤٤٧	١٩٧,٥٤٦,٦٨٦	٤,٦٦٣,٨٧٨	١,٠١٥,٨٠٩,٦٨٢	الموجودات المالية
المطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة					
٢٠٠,٤٩٣,٩٠٥	٢٠٠,٤٩٣,٩٠٥	-	-	٢٠٠,٤٩٣,٩٠٥	تمويل المرابحة قصير الأجل
١٩٧,١٣١,١٤٣	١٩٧,١٣١,١٤٣	-	-	١٩٧,١٣١,١٤٣	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٩٧,٦٢٥,٠٤٨	٣٩٧,٦٢٥,٠٤٨	-	-	٣٩٧,٦٢٥,٠٤٨	المطلوبات المالية
القيمة العادلة					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
الإجمالي	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
الموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة					
١١٥,٢٧٦,٦٦٩	١١٥,٢٧٦,٦٦٩	-	-	١١٥,٢٧٦,٦٦٩	مستحقات إقراض بهامش
٨٠,٤٠٧,٦٥٧	٨٠,٤٠٧,٦٥٧	-	-	٨٠,٤٠٧,٦٥٧	موجودات أخرى
٣٠,٨٨٠,٠٣٨	١٢,٢٥٠,٠٠٠	١٨,٦٣٠,٠٣٨	-	٣٠,٦٦١,٢٧٣	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة					
٣٠٧,٨٧٣,٢١٨	٢٢٣,٥٦٣,٦٦٥	٨٤,٣٠٩,٥٥٣	-	٣٠٧,٨٧٣,٢١٨	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٣٤,٤٣٧,٥٨٢	٤٣١,٤٩٧,٩٩١	١٠٢,٩٣٩,٥٩١	-	٥٣٤,٢١٨,٨١٧	الموجودات المالية
المطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة					
١٧٦,٦٣٠,٢٥١	١٧٦,٦٣٠,٢٥١	-	-	١٧٦,٦٣٠,٢٥١	مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
١٧٦,٦٣٠,٢٥١	١٧٦,٦٣٠,٢٥١	-	-	١٧٦,٦٣٠,٢٥١	المطلوبات المالية

شركة البلاد للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
(المبالغ بالريال السعودي)

٢٤ تقدير القيمة العادلة (يتبع)

تقوم الشركة بإثبات التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و٢٠٢٠م، لم يتم إجراء أي تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى البنوك ومستحقات الإقراض بهامش والموجودات الأخرى والاستثمارات المحتفظ بها 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، و/أو بسبب الفترة القصيرة للأدوات المالية. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتتوي 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 قائمة الدخل ضمن المستوى ٢ والمستوى ٣ والصناديق العامة ضمن المستوى ٢ والصناديق الخاصة ضمن المستوى ٣. إن تقييمات الصناديق الاستثمارية مستمدة بشكل عام من صافي قيم موجودات الصناديق.

٢٥ موجودات تخضع للإدارة والحفظ في الأوراق المالية

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 والعامة والمحافظ الاستثمارية ١٠,٢ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٩,١٦ مليار ريال سعودي). بالإضافة إلى ذلك، يتعلق مبلغ ١,٩٣ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٢,٠٧ مليار ريال سعودي) بأموال العملاء الناشئة عن أعمال الوساطة المحتفظ بها في حساب مخصص في بنك البلاد. بلغت الموجودات الخاضعة لخدمات الحفظ في الأوراق المالية في نهاية السنة ١٥١ مليار ريال سعودي (٢٠٢٠م: ١٣٥ مليار ريال سعودي).

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 ١٤ شعبان ١٤٤٣هـ الموافق ١٦ مارس ٢٠٢٢م.