

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

صفحة

٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة التدفقات النقدية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧ - ١٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

المحترمين

إلى السادة/ المساهمين
شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة بيت المال الخليجي ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ٢٠ التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية المعدة من قبل الشركة وفقاً لمتطلبات نظام الشركات والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن هذه القوائم المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة. إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى المراجعة التي قمنا بها.

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب منا تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة إجراء فحص اختباري للمستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. كما تشمل المراجعة إجراء تقييم للسياسات المحاسبية المطبقة والتقديرات الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة ولطريقة العرض العام للقوائم المالية. ونعتقد أن مراجعتنا تعطينا أساساً معقولاً لإبداء رأينا.

رأي مطلق

وفي رأينا، أن القوائم المالية ككل والمشار إليها أعلاه:

- تمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والملائمة لظروف الشركة.
- تتفق، من جميع النواحي الجوهرية، مع متطلبات نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

برايس وترهاوس كوبرز



علي حسن البصري
ترخيص رقم ٤٠٩

٢٧ جمادى الآخرة ١٤٣٨ هـ
(٢٦ مارس ٢٠١٧)

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
			الموجودات
			موجودات متداولة
٦,٥٧٧,٩٨١	١٦,٨٤٥,٢٢٦	٤	نقد وما يماثله
٩,٦٨٨,١٢٥	-	٥	استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة
١,٧٥٠,٤٥٣	٢,٠٦٨,٧٣٥	٦	مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى
١٨,٠١٦,٥٥٩	١٨,٩١٣,٩٦١		
			موجودات غير متداولة
٢٨,١٨٢,٠٢٧	٢٨,١٨٢,٠٢٧	٧	ممتلكات استثمارية
٨٢٦,٥٣١	٥٩٧,٧٠٣	٨	ممتلكات ومعدات
٢٩,٠٠٨,٥٥٨	٢٨,٧٧٩,٧٣٠		
٤٧,٠٢٥,١١٧	٤٧,٦٩٣,٦٩١		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
٤١٦,١٥١	٣٨٩,٣٠٦	٩	مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
٤٣١,٦٨١	٤٦٣,٣٠٠	١٠	زكاة مستحقة
٨٤٧,٨٣٢	٨٥٢,٦٠٦		
٢٦٧,١٥٦	٢١٧,٩٢٢	١١	مطلوبات غير متداولة
			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,١١٤,٩٨٨	١,٠٧٠,٥٢٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
(٣٤,٠٨٩,٨٧١)	(٣٣,٣٧٦,٨٣٧)		عجز متراكم
٤٥,٩١٠,١٢٩	٤٦,٦٢٣,١٦٣		مجموع حقوق المساهمين
٤٧,٠٢٥,١١٧	٤٧,٦٩٣,٦٩١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الدخل

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
٨,٧١٧,٠٦٢	٧,٥٢٦,٤٩٤	١٥ و ١٢ إيرادات تشغيلية
(٣١١,٨٧٥)	-	الإيرادات من خدمات إدارة الأصول خسائر غير محققة من استثمارات مقتناة لغرض التجارة
٦٠٩,٣٦٩	٢,٠٩٣,٧٥٢	أرباح غير محققة من بيع استثمارات مقتناة لغرض التجارة
٩,٠١٤,٥٥٦	٩,٦٢٠,٢٤٦	إجمالي الإيرادات التشغيلية
(٧,٢٦٩,٩٢٢)	(٨,٥٠١,٧٧٢)	١٦ و ١٢ مصاريف تشغيلية عمومية وإدارية
١,٧٤٤,٦٣٤	١,١١٨,٤٧٤	الربح من العمليات
١٥٩,٢٣٧	٦٥,١٨٥	أخرى، صافي
١,٩٠٣,٨٧١	١,١٨٣,٦٥٩	الربح قبل الزكاة
(٣٩١,٤٩٥)	(٤٧٠,٦٢٥)	١٠ زكاة
١,٥١٢,٣٧٦	٧١٣,٠٣٤	صافي الربح للسنة
٠,٢٢	٠,١٤	١٧ ربحية السهم
٠,١٩	٠,٠٩	• الربح من العمليات
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	• صافي الربح للسنة
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح للسنة
١,٥١٢,٣٧٦	٧١٣,٠٣٤		تعديلات لبنود غير نقدية
		٨	استهلاك
١٦٨,٩٦٨	٣٠٠,٧٧٤		خسائر غير محققة من استثمارات مقتناة
		٥	لغرض المتاجرة
٣١١,٨٧٥	-		ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٤٣,٢١٦)	(٨,٧٩٠)		تغييرات في رأس المال العامل
١,٦٩٠,٦١٨	٩,٦٨٨,١٢٥		استثمارات مقتناة لغرض المتاجرة، صافي
(٣٠١,٦٠٤)	(٣١٨,٢٨٢)		مدفوعات مقدمة ودمم مدينة أخرى
(٥٩٣,٣٨٩)	(٢٦,٨٤٥)		مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
١١,٠١٥	٣١,٦١٩		زكاة مستحقة
(٢٥,٧٤١)	(٤٩,٢٣٤)		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٧٣٠,٩٠٢	١٠,٣٣٠,٤٠١		صافي النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		٨	شراء ممتلكات ومعدات
(٦٣١,٦١٧)	(٧٦,٥٣٩)		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
٤٣,٢١٦	١٣,٣٨٣		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٥٨٨,٤٠١)	(٦٣,١٥٦)		
٢,١٤٢,٥٠١	١٠,٢٦٧,٢٤٥		صافي الزيادة في نقد وما يماثله
٤,٤٣٥,٤٨٠	٦,٥٧٧,٩٨١		نقد وما يماثله في بداية السنة
٦,٥٧٧,٩٨١	١٦,٨٤٥,٢٢٦	٤	نقد وما يماثله في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	عجز متراكم	رأس المال	
٤٥,٩١٠,١٢٩	(٣٤,٠٨٩,٨٧١)	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٦
٧١٣,٠٣٤	٧١٣,٠٣٤	-	صافي الربح للسنة
٤٦,٦٢٣,١٦٣	(٣٣,٣٧٦,٨٣٧)	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٤٤,٣٩٧,٧٥٣	(٣٥,٦٠٢,٢٤٧)	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٥
١,٥١٢,٣٧٦	١,٥١٢,٣٧٦	-	صافي الربح للسنة
٤٥,٩١٠,١٢٩	(٣٤,٠٨٩,٨٧١)	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

١- معلومات عامة

تقدم شركة بيت المال الخليجي ("الشركة") خدمات إدارة الأصول والترتيب والمشورة والحفظ وفقاً لترخيصها رقم ٣٧-٠٨١٢٣ الصادر من قبل هيئة السوق المالية ("الهيئة"). إن جميع عمليات الشركة بالمملكة العربية السعودية.

إن الشركة هي شركة مساهمة سعودية مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية وتعمل بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٦٥١١٢ الصادر في الدمام في ٢٣ جمادى الأولى ١٤٣٠هـ (١٨ مايو ٢٠٠٩). إن عنوان الشركة المسجل هو ص.ب. ٩١١٧٧، الدمام ٣١٤١٣، المملكة العربية السعودية.

تم اعتماد إصدار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ (٢٦ مارس ٢٠١٧).

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أهم السياسات المحاسبية المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية تم إدراجها أدناه. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة. ما لم يذكر غير ذلك.

١-٢ أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي، عدا الاستثمارات المقنتاة لغرض المتاجرة التي تظهر بالقيمة العادلة، وطبقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٢-٢ تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعروضة للموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وكذلك المبالغ المعروضة للإيرادات والمصاريف خلال الفترة المالية. يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر بناءً على الخبرة السابقة وعوامل أخرى، تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية التي يُعتقد أن تكون مناسبة للظروف. تقوم الشركة بعمل تقديرات وافتراضات متعلقة بالمستقبل. إن نتائج التقديرات المحاسبية، وفقاً لتعريفها، نادراً ما تتساوى مع النتائج الفعلية المتعلقة بها.

٣-٢ تحويل العملات الأجنبية

(أ) عملة التقارير والعملة الفعالة

تظهر بنود هذه القوائم المالية بالريال السعودي وهو عملة التقارير والعملة الفعالة للشركة.

(ب) معاملات وأرصدة

يتم تحويل المعاملات إلى الريال السعودي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. يتم إثبات أرباح وخسائر فروق العملة الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذلك الناتجة عن تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار صرف العملات السائدة كما في نهاية السنة ضمن قائمة الدخل. لم تكن أرباح وخسائر فروقات العملات الأجنبية جوهرية خلال عامي ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

٤-٢ نقد وما يماثله

يشتمل النقد وما يماثله على النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات الأخرى عالية السيولة قصيرة الأجل والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الشراء، إن وجدت.

٥-٢ الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة

هي استثمارات في أوراق مالية قابلة للتداول يتم شرائها بغرض المتاجرة بها. يتم قيد استثمارات مقتناة لغرض المتاجرة مبدئياً بالتكلفة. بعد الاعتراف الأولي تظهر الاستثمارات في الأسهم بالسعر المتداول في السوق والذي يمثل القيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم قيد التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات، بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة وغير المحققة ضمن قائمة الدخل. يتم تقييم الاستثمارات في وحدات الصناديق الاستثمارية بصافي قيمة الموجودات المعلن عنها من قبل مدير الصندوق في تاريخ قائمة المركز المالي.

٦-٢ الهبوط في قيمة موجودات غير متداولة

يتم مراجعة الموجودات المالية للهبوط في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة الهبوط في القيمة، إن وجدت، بالمبلغ الذي تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد وهي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الهبوط، يتم تجميع الموجودات لأدنى مستوى تتواجد فيه تدفقات نقدية منفصلة ومحددة.

٧-٢ ممتلكات استثمارية

الممتلكات الاستثمارية هي ممتلكات يتم الاحتفاظ بها لغرض زيادة قيمتها السوقية أو الحصول على ريعها وليس من أجل استخدامها لأغراض الشركة. تقيد الأراضي بالتكلفة. تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتقيد في قائمة الدخل.

٨-٢ ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم. يتم إثبات الاستهلاك في قائمة الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع تكلفة تلك الموجودات على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها كما يلي:

عدد السنوات

- | | |
|---|-------------------------------|
| ٤ | • تحسينات على عقار مستأجر |
| ٤ | • أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية |
| ٤ | • مركبات |

يتم استهلاك التحسينات على عقار مستأجر على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقل.

تحدد أرباح وخسائر الاستبعادات بمقارنة المتحصلات مع القيم الدفترية ويتم إثباتها في قائمة الدخل.

يتم إثبات مصاريف الصيانة والإصلاحات العادية التي لا تزيد جوهرياً من العمر الإنتاجي المقدر للأصل في قائمة الدخل عند تكبدها. يتم رسملة تكاليف التجديدات والتحسينات الرئيسية، إن وجدت، ويتم استبعاد الموجودات التي تم استبدالها.

٩-٢ الهبوط في قيمة موجودات غير متداولة

يتم مراجعة الموجودات غير المتداولة للهبوط في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة الهبوط في القيمة، إن وجدت، بالمبلغ الذي تزيد فيه القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. ولغرض تقدير الهبوط، يتم تجميع الموجودات لأدنى مستوى تتواجد فيه تدفقات نقدية منفصلة ومحددة (وحدات مدرة للنقد). يتم مراجعة الموجودات غير المتداولة والتي سبق أن حدث هبوط في قيمتها بغرض احتمال عكس ذلك الهبوط، وذلك في تاريخ كل فترة مالية. إذا ما تم عكس خسارة الهبوط في القيمة في وقت لاحق، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقد إلى التقدير المعدل لقيمتها القابلة للاسترداد، على ألا يزيد عن القيمة الدفترية فيما لو لم يتم إثبات خسارة الهبوط في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس خسارة الانخفاض في القيمة فوراً كإيرادات في قائمة الدخل.

١٠-٢ نهم دائنة ومستحقات

يتم إثبات مبالغ المطلوبات التي سيتم دفعها مقابل بضائع وخدمات مستلمة، سواء تم إصدار فواتير بموجبها إلى الشركة أو لا.

١١-٢ الزكاة والضرائب

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") في المملكة العربية السعودية. يتم إثبات مخصص الزكاة للشركة على قائمة الدخل. يتم إثبات المبالغ الإضافية التي تستحق، إن وجدت، عندما يتم تحديدها حين إنهاء الربوط النهائية.

تقوم الشركة باستقطاع ضرائب عن معاملات محددة مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية، كما يتطلب نظام ضريبة الدخل السعودي.

١٢-٢ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تقوم الشركة بإثبات مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بموجب نظام العمل والعمال السعودي ويحمل على قائمة الدخل. يتم احتساب مبلغ المخصص على أساس القيمة الحالية للامتيازات المكتسبة التي تحقق للموظف فيما لو ترك الموظف عمله كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم احتساب المبالغ المسددة عند انتهاء خدمات الموظفين على أساس رواتبهم وبدلاتهم الأخيرة وعدد سنوات خدماتهم المتراكمة، كما هو منصوص عليه في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

١٣-٢ إيرادات

- يتم إثبات رسوم خدمات إدارة الأصول (تتضمن صناديق الاستثمار) عند تقديم هذه الخدمات.
- يتم إثبات رسوم الاشتراكات عند الاشتراك في الصناديق.
- يتم إثبات رسوم الحفظ مقدماً وإطفائها على مدى فترة الخدمة.
- يتم إثبات إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عند وجود حق باستلام تلك التوزيعات.

١٤-٢ إدارة الأصول

تقدم الشركة خدمات استثمارية لعملائها والتي تشمل إدارة صناديق استثمارية محددة. تظهر حصة الشركة من هذه الصناديق ضمن استثمارات مقتناة لغرض المتاجرة.

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها كأمانة لعملاء الوساطة المالية أو للقدرة الائتمانية، إن وجدت، كموجودات للشركة. وبالتالي لا يتم إدراجها ضمن القوائم المالية المرفقة.

١٥-٢ المصاريف العمومية والإدارية والتسويقية

تعامل المصاريف العمومية والإدارية والتسويقية على أنها تكلفة فترة. لم تكن مصاريف البيع والتسويق هامة، وتم إضافتها للمصاريف العمومية والإدارية.

١٦-٢ عقود إيجارات تشغيلية

يتم إثبات مصاريف الإيجار بموجب عقود إيجار تشغيلية في قائمة الدخل على مدى فترة العقود المتعلقة بها.

١٧-٢ التقارير القطاعية

(أ) قطاع الأعمال

إن قطاع الأعمال هو مجموعة من الموجودات أو العمليات أو المنشآت التي:

- (١) تزاوُل أنشطة تدر إيرادات
- (٢) تقوم الإدارة باستمرار بتحليل نتائج عملياتها من أجل اتخاذ القرارات التي تتعلق بتوزيع المصادر وتقييم الأداء.
- (٣) تتوفر عنها معلومات مالية بشكل منفصل.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة بتقديم خدمات إدارة الموجودات والترتيب والمشورة والحفظ التي تعتبرها الشركة كقطاع أعمال واحد.

(ب) القطاع الجغرافي

القطاع الجغرافي هو مجموعة من الموجودات أو العمليات أو الشركات التي تقوم بأنشطة تدر إيرادات في بيئة اقتصادية محددة تخضع لمخاطر وعوائد مختلفة عن تلك التي تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

تعمل الشركة بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

١٨-٢ إعادة تصنيف

تم إعادة تصنيف بعض المبالغ في القوائم المالية المرفقة لعام ٢٠١٥، لكي تتوافق مع طريقة العرض لعام ٢٠١٦.

٣- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية المعروضة ضمن قائمة المركز المالي نقد وما يماثله وضم مدينة أخرى ومستحقات ومطلوبات أخرى. إن طرق القيد المطبقة والخاصة بهذه البنود تم الإفصاح عنها ضمن السياسة المحاسبية لكل منها.

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بالقوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حقا قانونياً في إجراء المقاصة والنية إما للتسوية على أساس المقاصة أو إثبات الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت. تقوم الإدارة العليا بمهام إدارة المخاطر.

١-٣ مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن معاملات الشركة الرئيسية تتم بالريال السعودي. تعتقد الإدارة أن مخاطر العملة على الشركة غير جوهرية.

٢-٣ مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لسعر الفائدة

هي التعرض للمخاطر المختلفة المتعلقة بتأثير تقلبات معدلات الفائدة في السوق على الوضع المالي للشركة وتدفقاتها النقدية. ليس لدى الشركة موجودات ومطلوبات هامة تحمل فائدة، لذلك فإن نتائج العمليات والتدفقات النقدية التشغيلية مستقلة بشكل رئيسي عن التغيرات في معدل الفائدة بالسوق. تراقب الإدارة التغيرات في معدلات الفائدة وتعتقد أن مخاطر معدلات الفائدة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة على الشركة غير جوهرية.

٣-٣ مخاطر السعر

هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق. إن الشركة غير معرضة لمخاطر السعر.

٤-٣ مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما لأداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. ليس لدى الشركة تركيز هام لمخاطر الائتمان. يتم إيداع النقد لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني مرتفع.

٥-٣ مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي مخاطر أن تواجه منشأة ما صعوبة في تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الالتزامات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقية تقارب قيمته العادلة. تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر سيولة كافية للوفاء بالالتزامات المستقبلية.

٦-٣ القيمة العادلة

هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف لديهم المعرفة والرغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل مع أطراف مستقلة. وحيث أنه يتم تجميع أدوات الشركة المالية على أساس طريقة التكلفة التاريخية فيما عدا استثمارات مقننة لغرض المتاجرة والتي تظهر بالقيمة العادلة، فقد تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات الشركة المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

٤- نقد وما يماثله

٢٠١٥	٢٠١٦	
٦,٥٧٦,٦٩٨	١٦,٨٤٢,٠٨٨	نقد لدى البنك
١,٢٨٣	٣,١٣٨	نقد في الصندوق
٦,٥٧٧,٩٨١	١٦,٨٤٥,٢٢٦	

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٥- استثمارات مقتناة لغرض المتاجرة

فيما يلي حركة الاستثمارات المقتناة لغرض المتاجرة:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١١,٦٩٠,٦١٨	٩,٦٨٨,١٢٥	١ يناير
٩,٧٠٨,٧٤٥	١٣,١٢٠,١٦٠	إضافات
(١٢,٠٠٨,٧٣٢)	(٢٤,٩٠٢,٠٣٧)	استيعادات
(٣١١,٨٧٥)	-	خسائر غير محققة من استثمارات مقتناة لغرض المتاجرة
٦٠٩,٣٦٩	٢,٠٩٣,٧٥٢	أرباح محققة من بيع استثمارات مقتناة لغرض المتاجرة
٩,٦٨٨,١٢٥	-	٣١ ديسمبر

تعمل الشركة بشكل رئيسي في نشاط الاستثمار في استثمارات مقتناة لغرض المتاجرة. يتم اقتناء الاستثمارات المصنفة كاستثمارات مقتناة لغرض المتاجرة بشكل أساسي لغرض بيعها أو إعادة شرائها خلال فترة قصيرة.

٦- مدفوعات مقدمة وضم مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
١,١٩٣,٤٨٤	٩٢٤,٢٤٥	١٢	مطلوب من أطراف ذات علاقة
١٥,١٢٤	٧٣٣,٢٠٤		إيجار مدفوع مقدماً
٥٠٤,٩٣٦	٣٩٤,٠٠٥		مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
٣٦,٩٠٩	١٧,٢٨١		أخرى
١,٧٥٠,٤٥٣	٢,٠٦٨,٧٣٥		

٧- ممتلكات استثمارية

تمثل الممتلكات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ استثمارات طويلة الأجل في قطع الأراضي.

٨- ممتلكات ومعدات

٢٠١٦	٢٠١٦	١ يناير ٢٠١٦	إضافات	استيعادات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	التكلفة
١٩٨,٧٣٣	-	١٩٨,٧٣٣	-	-	١٩٨,٧٣٣	تحسينات على عقار مستأجر
٢,٠٣٣,٦١٥	(٥٤٧,١٩٩)	٢,٥٠٤,٢٧٥	٧٦,٥٣٩	(٥٤٧,١٩٩)	٢,٥٠٤,٢٧٥	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
١٥٩,٩٥٠	-	١٥٩,٩٥٠	-	-	١٥٩,٩٥٠	سيارات
٢,٣٩٢,٢٩٨	(٥٤٧,١٩٩)	٢,٨٦٢,٩٥٨	٧٦,٥٣٩	(٥٤٧,١٩٩)	٢,٨٦٢,٩٥٨	
(١٣٩,٧٢٢)	-	(٩٠,٠٣٨)	(٤٩,٦٨٤)	-	(١٣٩,٧٢٢)	الاستهلاك المتراكم
(١,٥٠١,٤٣٣)	٥٤٢,٦٠٦	(١,٨٣٠,٦٠٩)	(٢١٣,٤٣٠)	٥٤٢,٦٠٦	(١,٨٣٠,٦٠٩)	تحسينات على عقار مستأجر
(١٥٣,٤٤٠)	-	(١١٥,٧٨٠)	(٣٧,٦٦٠)	-	(١١٥,٧٨٠)	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
(١,٧٩٤,٥٩٥)	٥٤٢,٦٠٦	(٢,٠٣٦,٤٢٧)	(٣٠٠,٧٧٤)	٥٤٢,٦٠٦	(٢,٠٣٦,٤٢٧)	سيارات
٥٩٧,٧٠٣		٨٢٦,٥٣١			٨٢٦,٥٣١	

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥	٢٠١٥
٣١ ديسمبر	استبعادات	إضافات	١ يناير	التكلفة
١٩٨,٧٣٣	-	-	١٩٨,٧٣٣	تحسينات على عقار مستأجر
٢,٥٠٤,٢٧٥	(١٢٨,١٦٦)	٦٣١,٦١٧	٢,٠٠٠,٨٢٤	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
١٥٩,٩٥٠	-	-	١٥٩,٩٥٠	سيارات
٢,٨٦٢,٩٥٨	(١٢٨,١٦٦)	٦٣١,٦١٧	٢,٣٥٩,٥٠٧	
(٩٠,٠٣٨)	-	(٤٩,٢٥٥)	(٤٠,٧٨٣)	الاستهلاك المتراكم
(١,٨٣٠,٦٠٩)	١٢٨,١٦٦	(٨٨,١٠١)	(١,٨٧٠,٦٧٤)	تحسينات على عقار مستأجر
(١١٥,٧٨٠)	-	(٣١,٦١٢)	(٨٤,١٦٨)	أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
(٢,٠٣٦,٤٢٧)	١٢٨,١٦٦	(١٦٨,٩٦٨)	(١,٩٩٥,٦٢٥)	سيارات
٨٢٦,٥٣١			٣٦٣,٨٨٢	

٩- مستحقات ومطلوبات أخرى متداولة

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٦٩,٨٠٠	٣٠٠,٩٥٥	مكافأة الموظفين
٧٧,١٠٠	٨٨,٣٥١	مصاريف مستحقة
١٦٩,٢٥١	-	أخرى
٤١٦,١٥١	٣٨٩,٣٠٦	

١٠- أمور تتعلق بالزكاة

١٠-١ مكونات الوعاء الزكوي التقريبي

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٤,٣٩٧,٧٥٣	٤٥,٩١٠,١٢٩	حقوق المساهمين كما في بداية السنة
٢٩٢,٨٩٧	٢٦٧,١٥٦	مخصصات كما في بداية السنة
١,٧٦٧,١٢٩	١,١٣٤,٤٢٥	صافي الدخل المعدل للسنة
(٢٨,١٨٢,٠٢٧)	(٢٨,١٨٢,٠٢٧)	ممتلكات استثمارية
(٨٢٦,٥٣١)	(٥٩٧,٧٠٣)	ممتلكات ومعدات
١٧,٤٤٩,٢٢١	١٨,٥٣١,٩٨٠	الوعاء الزكوي التقريبي

تستحق الزكاة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريبي أو صافي الربح المعدل، أيهما أعلى.

١٠-٢ مخصص الزكاة

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٢٠,٦٦٦	٤٣١,٦٨١	١ يناير
٣٩١,٤٩٥	٤٧٠,٦٢٥	مخصصات
(٣٨٠,٤٨٠)	(٤٣٩,٠٠٦)	تسديدات
٤٣١,٦٨١	٤٦٣,٣٠٠	٣١ ديسمبر

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣-١٠ شهادات الزكاة والربوط

حصلت الشركة على شهادات الزكاة من الهيئة للسنوات حتى ٢٠١٥. لم تستلم الشركة أي ربوط من الهيئة منذ تأسيسها.

١١- مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٥	٢٠١٦	
٢٩٢,٨٩٧	٢٦٧,١٥٦	١ يناير
١١٨,٧٣٩	١٧٥,٧٢٨	مخصصات
(١٤٤,٤٨٠)	(٢٢٤,٩٦٢)	تسديدات
٢٦٧,١٥٦	٢١٧,٩٢٢	٣١ ديسمبر

١٢- أمور تتعلق بأطراف ذات علاقة

تدخل الشركة في معاملات مع الصناديق التابعة لإدارة الشركة والمساهمين في الشركة وشركاتهم المتعلقة بهم (مجتمعين "أطراف ذات علاقة"). انظر الإيضاح رقم ١٣.

١٢-١ معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص بأهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في القوائم المالية المرفقة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٥	٢٠١٦	
٣,٨٥٨,٧٢٠	٣,٥٣٤,١٢٦	أتعاب إدارة
٤,٠١٩,٨٧٠	٣,١١٤,٥٠٨	رسوم اشتراك
٦٨٣,٤١٥	٦٠٤,٨٩٩	أتعاب حفظ
٩٨٠,٥٦٦	٩٨٠,٤٢٢	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٧١٨,٠٨٠	٧١٨,٠٨٠	إيجارات محملة من قبل طرف ذي علاقة
٢٢,٩١٦	-	بيع ممتلكات ومعدات

تتضمن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة رواتب ومزايا أخرى وفقاً لسياسة الشركة.

١٢-٢ أرصدة مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي أهم أرصدة نهاية السنة الناتجة عن معاملات مع أطراف ذات علاقة:

(١) ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة

٢٠١٥	٢٠١٦	
١٨٨,٢٦٦	٥٩٦,١١٠	صندوق بيت المال الخليجي للأسهم السعودية
٤٢٠,٢٠٧	٢٠١,٦٥٦	صندوق بيت النخبة للأسهم الخليجية
٥٨٥,٠١١	١٢٦,٤٧٩	صندوق بي إم كي للإصدارات الأولية
١,١٩٣,٤٨٤	٩٢٤,٢٤٥	

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٣- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر من ٨,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية ١٠ ريالات سعودية للحصة الواحدة وهي مملوكة كما يلي:

نسبة الملكية		الشريك	بلد التأسيس / الجنسية
٢٠١٥	٢٠١٦		
٨٠,٤٤	٨٠,٤٤	شركة الدمام للتعمير	المملكة العربية السعودية
١٦,٢٥	١٦,٢٥	المتكاملة كابيتال	الإمارات العربية المتحدة
١,٢٥	١,٢٥	السيد/ خالد بن أحمد بن راشد الدوسري	سعودي
١,٢٥	١,٢٥	السيد/ خليفة بن أحمد بن راشد الدوسري	سعودي
٠,٨١	٠,٨١	السيد/ محمد بن أحمد بن راشد الدوسري	سعودي
١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠		

دخلت المتكاملة كابيتال في اتفاق بيع وشراء حصص مع شركة تأسست في الإمارات العربية المتحدة لبيع حصتها البالغة ١٦,٢٥٪ في الشركة. لم تبدأ الإجراءات النظامية المتعلقة بهذا التغيير في حصص الملكية كما في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية.

١٤- احتياطي نظامي

بموجب النظام الأساسي للشركة وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، قبل إصدار اللائحة لأحكام نظام الشركات الصادرة في ٢٠١٦، يجب على الشركة أن تحول ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى احتياطي نظامي، إلى أن يعادل هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأسمالها. تتطلب اللائحة الجديدة لأحكام نظام الشركات من الشركة أن تحول ١٠٪ من صافي ربح السنة إلى احتياطي نظامي إلى أن يعادل ٣٠٪ من رأسمالها. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على مساهمي الشركة حالياً. لم يتم تحويل أي مبالغ إلى الاحتياطي النظامي للسنتين ٢٠١٦ و ٢٠١٥ بسبب العجز المتراكم في نهاية تلك السنتين.

١٥- إيرادات من خدمات إدارة الأصول

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
٣,٨٥٨,٧٢٠	٣,٥٣٤,١٢٦	١٢ رسوم إدارة - صناديق استثمارية
٤,١٧٤,٩٢٧	٣,٣٨٧,٤٦٩	١٢ رسوم اشتراك - صناديق استثمارية
٦٨٣,٤١٥	٦٠٤,٨٩٩	١٢ رسوم حفظ - صناديق استثمارية
٨,٧١٧,٠٦٢	٧,٥٢٦,٤٩٤	

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١٦- مصاريف عمومية وإدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاح	
٣,٢٦١,٩٤٦	٤,٦٥٣,٨٤١		رواتب ومزايا متعلقة بالموظفين
٩٨٠,٥٦٦	٩٨٠,٤٢٢	١٢	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٨٠٣,٦٣٠	٨١٨,٧٥٤	١٢	إيجار
٨٢٠,٣٤٠	٥٢٣,١٠١		أتعاب قانونية ومهنية
٢٦٤,٧٢٥	٣٧٧,٣٠٠		رسوم اشتراكات وتراخيص
١٦٨,٩٦٨	٣٠٠,٧٧٤	٨	استهلاك
٢٧٩,٥٧٢	٢٧٥,٢٠٦		مرافق
١٠٥,١٣٠	١٦٢,٩٢٩		إصلاح وصيانة
٢٤٥,٣١٤	٩٥,٠٥٠		مصاريف تسويق
٧٢,٥٠١	٧٢,١٣٣		تأمين
٣٩,١٣٦	٥٧,٩١٨		سفر
٢٢٨,٠٩٤	١٨٤,٣٤٤		أخرى
٧,٢٦٩,٩٢٢	٨,٥٠١,٧٧٢		

١٧- ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ بتقسيم الربح من العمليات وصافي الربح لكل سنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال هاتين السنتين.

١٨- عقود إيجارات تشغيلية

لدى الشركة إيجارات تشغيلية لمكاتبها والتي يتم تجديدها سنوياً. بلغ مصروف الإيجار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٠,٨٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٠,٨ مليون ريال سعودي). انظر أيضاً إيضاح رقم (١٢). لم يكن هناك ارتباطات إيجارات جوهرية لعقود التأجير التشغيلي الأخرى.

١٩- الأصول تحت الإدارة

تبلغ قيمة الأصول القائمة تحت الإدارة في نهاية السنة بما يشمل الصناديق الاستثمارية وصناديق الأسهم الخاصة ١٢٤,٩٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٥: ٢٩٢,٩٣ مليون ريال سعودي) متفقة مع سياستها المحاسبية. إن هذه الأرصدة لم يتم إدراجها في القوائم المالية للشركة حيث أنها محتفظ بها في حدود قدرتها الإئتمانية.

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠ - كفاية رأس المال

فيما يلي إفصاحات لقاعدة رأس المال والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وإجمالي معدل رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ و ٢٠١٥ وفقاً للمادة ٧٤ (ب) من قواعد الحياطة ("القواعد") المصدرة من قبل الهيئة.

٢٠١٥	٢٠١٦	
٤٥,٩١٠,١٢٩	٤٦,٦٢٣,١٦٣	قاعدة رأس المال:
-	-	الركيزة الأولى لرأس المال
٤٥,٩١٠,١٢٩	٤٦,٦٢٣,١٦٣	الركيزة الثانية لرأس المال
		إجمالي رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
-	-	مخاطر السوق
٢٩,٤٣٧,٠٠٠	٢٩,٧٧٠,٠٠٠	مخاطر الائتمان
١,٩٤١,٠٠٠	٢,٢٤٣,٠٠٠	المخاطر التشغيلية
٣١,٣٧٨,٠٠٠	٣٢,٠١٣,٠٠٠	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		معدل كفاية رأس المال:
١,٤٦	١,٤٦	إجمالي معدّل رأس المال (مرات)
١,٤٦	١,٤٦	الركيزة الأولى لمعدّل رأس المال (مرات)
١٤,٥٣٢,١٢٩	١٤,٦١٠,١٦٣	الفائض في رأس المال

(أ) تم استخراج المعلومات أعلاه من نموذج الشركة لكفاية رأس المال السنوي في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والذي سيسلم لهيئة السوق المالية ومن نموذج السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والذي تم تسليمه للهيئة.

(ب) تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الامتثال لمتطلبات رأس المال التي وضعتها الهيئة للحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار، والحفاظ على قاعدة رأس مالية قوية.

(ج) تتكون قاعدة رأس المال من الركيزة الأولى من رأس المال والركيزة الثانية من رأس المال، والتي تم احتسابها وفقاً للمادتين رقم ٤ ورقم ٥ من القواعد، على التوالي. يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال لمخاطر السوق ومخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية وفقاً للمتطلبات المحددة في الجزء الثالث من القواعد.

(د) يجب على الشركة أن تحافظ على رأس مال كافٍ وفقاً لما تحدده القواعد على أن لا تقل نسبة الكفاية المالية عن ١.

(هـ) تقوم الشركة بالإفصاح للجمهور عن معلومات معينة وفقاً لما تتطلبه الركيزة الثالثة من قواعد الحياطة على موقع الشركة الإلكتروني (www.bmk.com.sa)، وعلى الرغم من ذلك، لا تخضع هذه المعلومات للفحص أو المراجعة من قبل مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة.