

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

القوائم المالية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

صفحة	
٢	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة التدفقات النقدية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧ - ١٩	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

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

المحترمين

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة بيت المال الخليجي ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من رقم ١ إلى رقم ١٩ التي تعتبر جزءاً من هذه القوائم المالية المعدة من قبل الشركة وفقاً لنص المادة ١٢٣ من 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 ٢٠١٥ 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

١٥ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ
(٢٤ فبراير ٢٠١٦)

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح	الموجودات
٢٠١٤	٢٠١٥		
			موجودات متداولة
٤,٤٣٥,٤٨٠	٦,٥٧٧,٩٨١	٤	نقد وما يماثله
١١,٦٩٠,٦١٨	٩,٦٨٨,١٢٥	٥	استثمارات مقتناة لغرض المتاجرة
١,٤٤٨,٨٤٩	١,٧٥٠,٤٥٣	٦	مدفوعات مقدمة ودمم مدينة أخرى
<u>١٧,٥٧٤,٩٤٧</u>	<u>١٨,٠١٦,٥٥٩</u>		
			موجودات غير متداولة
٢٨,١٨٢,٠٢٧	٢٨,١٨٢,٠٢٧	٧	عقارات استثمارية
٣٦٣,٨٨٢	٨٢٦,٥٣١	٨	ممتلكات ومعدات
<u>٢٨,٥٤٥,٩٠٩</u>	<u>٢٩,٠٠٨,٥٥٨</u>		
<u>٤٦,١٢٠,٨٥٦</u>	<u>٤٧,٠٢٥,١١٧</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات
			مطلوبات متداولة
١,٠٠٩,٥٤٠	٤١٦,١٥١	٩	مستحقات ومطلوبات أخرى
٤٢٠,٦٦٦	٤٣١,٦٨١	١٠	زكاة مستحقة
<u>١,٤٣٠,٢٠٦</u>	<u>٨٤٧,٨٣٢</u>		
			مطلوبات غير متداولة
٢٩٢,٨٩٧	٢٦٧,١٥٦	١١	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>١,٧٢٣,١٠٣</u>	<u>١,١١٤,٩٨٨</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
(٣٥,٦٠٢,٢٤٧)	(٣٤,٠٨٩,٨٧١)		عجز متراكم
<u>٤٤,٣٩٧,٧٥٣</u>	<u>٤٥,٩١٠,١٢٩</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٤٦,١٢٠,٨٥٦</u>	<u>٤٧,٠٢٥,١١٧</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة الدخل

(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
		إيرادات تشغيلية
٦,٨٢٥,١١٥	٩,٠٠٨,٣١٧	١٥ إيرادات من خدمات إدارة الأصول (خسائر) أرباح غير محققة من استثمارات
١,٤٦٢,١٩٧	(٣١١,٨٧٥)	٥ مقتناة لغرض المتاجرة
٨٢٨,٧٠١	٣١٨,١١٤	٥ ارباح محققة من بيع استثمارات مقتناة لغرض المتاجرة
٩,١١٦,٠١٣	٩,٠١٤,٥٥٦	إجمالي الإيرادات التشغيلية
		مصاريف تشغيلية
(٧,٤٠٩,٩٩٤)	(٧,٢١٨,٠٥٤)	١٦ عمومية وإدارية وتسويقية
١,٧٠٦,٠١٩	١,٧٩٦,٥٠٢	الربح من العمليات الرئيسية
٢٣,٤٠٦	١٠٧,٣٦٩	أخرى
١,٧٢٩,٤٢٥	١,٩٠٣,٨٧١	الربح قبل الزكاة
(٣٥٢,٣٧٥)	(٣٩١,٤٩٥)	١٠ الزكاة
١,٣٧٧,٠٥٠	١,٥١٢,٣٧٦	صافي الربح للسنة
		ربحية السهم:
٠,٢١	٠,٢٢	١٧ • الربح من العمليات الرئيسية
٠,١٧	٠,١٩	• صافي الربح للسنة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التدفقات النقدية
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح للسنة
١,٣٧٧,٠٥٠	١,٥١٢,٣٧٦	تعديلات لبنود غير نقدية
		استهلاك
١٧٦,٠٤٦	١٦٨,٩٦٨	٨
		خسائر (أرباح) غير محققة من استثمارات
(١,٤٦٢,١٩٧)	٣١١,٨٧٥	٥
		مقتناة لغرض المتاجرة
-	(٤٣,٢١٦)	أرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
		تغيرات في رأس المال العامل
٤,٥٧٨,٣٨٠	١,٦٩٠,٦١٨	استثمارات مقتناة لغرض المتاجرة، صافي
(١,١٩٤,٨٢٦)	(٣٠١,٦٠٤)	مدفوعات مقدمة وضم مدينة أخرى
٥٦٤,٢٥٣	(٥٩٣,٣٨٩)	مستحقات ومطلوبات أخرى
(٧٦٠,٤٦٧)	١١,٠١٥	زكاة مستحقة
٤٩,٧٣٦	(٢٥,٧٤١)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٣٢٧,٩٧٥	٢,٧٣٠,٩٠٢	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		شراء ممتلكات ومعدات
(١٩٠,٢٠٨)	(٦٣١,٦١٧)	٨
		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	٤٣,٢١٦	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٩٠,٢٠٨)	(٥٨٨,٤٠١)	
		صافي الزيادة في نقد وما يماثله
٣,١٣٧,٧٦٧	٢,١٤٢,٥٠١	نقد وما يماثله كما في بداية السنة
١,٢٩٧,٧١٣	٤,٤٣٥,٤٨٠	
٤,٤٣٥,٤٨٠	٦,٥٧٧,٩٨١	٤
		نقد وما يماثله كما في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

المجموع	العجز المتراكم	رأس المال	
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
٤٣,٠٢٠,٧٠٣	(٣٦,٩٧٩,٢٩٧)	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	١ يناير ٢٠١٤
١,٣٧٧,٠٥٠	١,٣٧٧,٠٥٠	-	صافي الربح للسنة
٤٤,٣٩٧,٧٥٣	(٣٥,٦٠٢,٢٤٧)	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١ - معلومات عامة

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

إن الشركة هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تأسست في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ٢٠٥٠٠٦٥١١٢ صدر في مدينة الدمام بتاريخ ٢٣ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ (١٨ مايو ٢٠٠٩). إن عنوان الشركة المسجل هو ص. ب ٩١٧٧، الدمام ٣١٤١٣، المملكة العربية السعودية.

تم اعتماد القوائم المالية المرفقة الصادرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٤ فبراير ٢٠١٦).

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.

٢ - ١ أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية المرفقة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء تقييم الاستثمارات المكتتاة لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة، وفقاً لمبدأ الاستحقاق المحاسبي وطبقا لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٢ - ٢ تقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات، والإفصاح عن الموجودات والالتزامات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية، وكذلك تقدير مبالغ الإيرادات والمصاريف خلال الفترة المالية. يتم تقييم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر وهي مبنية على خبرة سابقة وعوامل أخرى تتضمن توقعات بالأحداث المستقبلية والتي تعتبر مناسبة للظروف. تقوم الشركة بتقديرات وافتراضات متعلقة بالمستقبل، والتي وفقاً لتعريفها، نادرا ما تتساوى مع النتائج الفعلية.

٢ - ٣ تحويل العملات الأجنبية

(أ) عملة التقارير

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

(ب) معاملات وأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار الصرف السائدة في تاريخ تلك المعاملات. يتم قيد أرباح وخسائر فروقات العملات الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذلك الناتجة من تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية التي تكون بالعملات الأجنبية على أساس أسعار صرف العملات كما في نهاية العام ضمن قائمة الدخل. لم تكن أرباح وخسائر فروقات العملات الاجنبية جوهرية خلال عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٤ - ٢ نقد وما يماثله

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

٥ - ٢ استثمارات مكتناة لغرض المتاجرة

هي استثمارات في أوراق مالية قابلة للتداول يتم شرائها بغرض المتاجرة بها. يتم قيد استثمارات مكتناة 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 الموجودات المالية

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 عقارات استثمارية

العقارات 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 الاستهلاكات المتراكمة. يحمل الاستهلاك على قائمة الدخل على أساس طريقة القسط الثابت وذلك لتوزيع تكلفة الموجودات ذات العلاقة على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لها كما يلي:

عدد السنوات

- ٤ • تحسينات على عقار مستأجر
- ٤ • أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية
- ٤ • سيارات

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

تحدد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية وتفيد في قائمة الدخل.

تفيد مصاريف الصيانة والإصلاحات العادية التي لا تزيد جوهرياً من العمر الإنتاجي المقدر للأصل، على قائمة الدخل عند تكبدها. يتم رسملة التجديدات والتحسينات الهامة، إن وجدت، ويتم استبعاد الأصل الذي تم استبداله.

٢ - ٩ الهبوط في قيمة الموجودات غير المتداولة

يتم مراجعة الموجودات غير المتداولة للهبوط في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد تكون غير قابلة للاسترداد. يتم إثبات خسارة الهبوط في القيمة، 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 (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 الهبوط في القيمة فوراً كإيراد في قائمة الدخل.

٢ - ١٠ ذمم دائنة ومستحقات

تفيد مبالغ المطلوبات التي سيتم دفعها مقابل البضائع والخدمات المستلمة سواء استلمت الشركة فواتيرها أو لم تستلمها.

٢ - ١١ الزكاة والضرائب

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة"). يقيد مخصص الزكاة للشركة على قائمة الدخل. يتم قيد المبالغ الإضافية، إن وجدت، التي تستحق عن الربوط النهائية عندما يتم تحديدها.

تقوم الشركة باستقطاع الضريبة الواجبة عن بعض المعاملات مع أطراف غير مقيمة في المملكة العربية السعودية، بموجب نظام ضريبة الدخل السعودي.

٢ - ١٢ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تستحق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بموجب نظام العمل والعمال السعودي ويتم إثباتها في قائمة الدخل. يتم احتساب الالتزام على أساس القيمة الحالية للامتيازات المكتسبة التي تستحق للموظف فيما لو ترك الموظف عمله كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم دفع المبالغ المستحقة عند انتهاء خدمات الموظفين على أساس رواتبهم وبدلاتهم الأخيرة وعدد سنوات خدماتهم المتراكمة، كما هو منصوص عليه في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٢ - ١٣ الإيرادات

- 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 مقدما وإطائها على مدى فترة الخدمة.
- يتم اثبات إيرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عند وجود حق باستلام تلك التوزيعات.

٢ - ١٤ إدارة الأصول

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

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

٢ - ١٥ مصاريف عمومية وإدارية وتسويقية

تعامل المصاريف العمومية والإدارية والتسويقية على انها تكلفة فترة. تتضمن المصاريف العمومية والإدارية مصاريف تسويقية نظراً لعدم أهميتها.

٢ - ١٦ عقود إيجار تشغيلية

تقيد مصاريف الإيجارات بموجب عقود إيجار تشغيلية في قائمة الدخل على مدى فترة الإيجار.

٢ - ١٧ التقارير القطاعية

(أ) قطاع الأعمال

إن قطاع الأعمال هو مجموعة من الموجودات والعمليات أو الشركات:

- تعمل في أنشطة تدر إيرادات.
- تقوم الإدارة بتحليل نتائج عملياتها باستمرار من أجل اتخاذ القرارات التي تتعلق بتوزيع الموارد وتقييم الأداء.
- تتوفر عنها معلومات مالية بشكل منفصل.

تقوم الشركة بتقديم خدمات إدارة الأصول والترتيب والمشورة والحفظ.

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

(ب) القطاع الجغرافي

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

تقوم الشركة بعملياتها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

٢ - ١٨ إعادة تصنيف

تم إعادة تصنيف بعض المبالغ في القوائم المالية المرفقة لعام ٢٠١٤ لكي تتوافق مع طريقة العرض لعام ٢٠١٥.

٣ - الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية المقيدة في قائمة المركز المالي نقد وما يماثله، استثمارات مقتناة لغرض المتاجرة، وضم مدينة أخرى ومستحقات ومطلوبات متداولة أخرى. إن طرق القيد المطبقة الخاصة بهذه البنود قد 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 الصافي أو إثبات الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت. تقوم الإدارة العليا بمهام إدارة المخاطر.

٣ - ١ مخاطر العملة

هي مخاطر التقلب في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن معظم معاملات الشركة الرئيسية تتم بالريال السعودي. تعتقد الإدارة أن مخاطر العملة ليست جوهرية على الشركة.

٣ - ٢ مخاطر سعر الفائدة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة

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.

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

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 المتاجر بها في السوق. تتعرض الشركة لمخاطر اسعار الاوراق المالية بسبب الاستثمارات المحتفظ بها من قبل الشركة والتي تم تصنيفها في قائمة المركز المالي كاستثمارات مقتناة لغرض المتاجرة. تقوم الإدارة بالحد من مخاطر السعر الناتجة عن الاستثمار في الأوراق المالية عن طريق تنوع محفظة الاستثمارات لديها.

٤ - ٣ مخاطر الائتمان

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

٥-٣ مخاطر السيولة

هي مخاطر عدم قدرة منشأة ما على تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الارتباطات بالأدوات المالية. وقد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة 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 انه يتم تجميع أدوات الشركة المالية على أساس طريقة التكلفة التاريخية فيما عدا استثمارات مقتناة 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

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤,٤٣٠,٤٨٠	٦,٥٧٦,٦٩٨	نقد لدى البنك
٥,٠٠٠	١,٢٨٣	نقد في الصندوق
٤,٤٣٥,٤٨٠	٦,٥٧٧,٩٨١	

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٥ - استثمارات مقتناة لغرض المتاجرة

فيما يلي حركة استثمارات مقتناة لغرض المتاجرة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
١٤,٨٠٦,٨٠١	١١,٦٩٠,٦١٨	١ يناير
٢٠,٦٦٢,٣٩٥	١٠,٠٠٠,٠٠٠	إضافات
(٢٦,٠٦٩,٤٧٦)	(١٢,٠٠٨,٧٣٢)	استبعادات
١,٤٦٢,١٩٧	(٣١١,٨٧٥)	(خسائر) أرباح غير محققة من استثمارات مقتناة لغرض المتاجرة
٨٢٨,٧٠١	٣١٨,١١٤	أرباح محققة من بيع استثمارات مقتناة لغرض المتاجرة
١١,٦٩٠,٦١٨	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 وذمم مدينة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,٠٢٦,٤٦٩	١,١٩٣,٤٨٤	إيرادات مستحقة
٣٤٤,٨٦٢	٥١٧,٠٥٣	مصاريف مدفوعة مقدما
٧٧,٥١٨	٣٩,٩١٦	أخرى
١,٤٤٨,٨٤٩	١,٧٥٠,٤٥٣	

٧ - عقارات استثمارية

تمثل العقارات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ استثمارات طويلة الأجل في قطع أراضي.

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٨ - ممتلكات ومعدات

٢٠١٥ التكلفة	١ يناير ٢٠١٥	إضافات	استبعادات	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
تحسينات على عقار مستأجر	١٩٨,٧٣٣	-	-	١٩٨,٧٣٣
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	٢,٠٠٠,٨٢٤	٦٣١,٦١٧	(١٢٨,١٦٦)	٢,٥٠٤,٢٧٥
سيارات	١٥٩,٩٥٠	-	-	١٥٩,٩٥٠
	٢,٣٥٩,٥٠٧	٦٣١,٦١٧	(١٢٨,١٦٦)	٢,٨٦٢,٩٥٨
استهلاك متراكم				
تحسينات على عقار مستأجر	(٤٠,٧٨٣)	(٤٩,٢٥٥)	-	(٩٠,٠٣٨)
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	(١,٨٧٠,٦٧٤)	(٨٨,١٠١)	١٢٨,١٦٦	(١,٨٣٠,٦٠٩)
سيارات	(٨٤,١٦٨)	(٣١,٦١٢)	-	(١١٥,٧٨٠)
	(١,٩٩٥,٦٢٥)	(١٦٨,٩٦٨)	١٢٨,١٦٦	(٢,٠٣٦,٤٢٧)
	٣٦٣,٨٨٢			٨٢٦,٥٣١
٢٠١٤ التكلفة	١ يناير ٢٠١٤	إضافات	استبعادات	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
تحسينات على عقار مستأجر	٩٨,٦٣٣	١٠٠,١٠٠	-	١٩٨,٧٣٣
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	١,٩١٠,٧١٦	٩٠,١٠٨	-	٢,٠٠٠,٨٢٤
سيارات	١٥٩,٩٥٠	-	-	١٥٩,٩٥٠
	٢,١٦٩,٢٩٩	١٩٠,٢٠٨	-	٢,٣٥٩,٥٠٧
استهلاك متراكم				
تحسينات على عقار مستأجر	(٤,١٠٩)	(٣٦,٦٧٤)	-	(٤٠,٧٨٣)
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	(١,٧٧٤,٠٨١)	(٩٦,٥٩٣)	-	(١,٨٧٠,٦٧٤)
سيارات	(٤١,٣٨٩)	(٤٢,٧٧٩)	-	(٨٤,١٦٨)
	(١,٨١٩,٥٧٩)	(١٧٦,٠٤٦)	-	(١,٩٩٥,٦٢٥)
	٣٤٩,٧٢٠			٣٦٣,٨٨٢

٩ - مستحقات ومطلوبات أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
٨٣٣,٠٤١	٢٣١,٧٦٤	مصاريف مستحقة
١٧٦,٤٩٩	١٨٤,٣٨٧	أخرى
١,٠٠٩,٥٤٠	٤١٦,١٥١	

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٠ - أمور تتعلق بالزكاة

١-١٠ مكونات الوعاء الزكوي

المكونات الرئيسية للوعاء الزكوي التقريبي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
٤٣,٠٢٠,٧٠٣	٤٤,٣٩٧,٧٥٣	حقوق المساهمين كما في بداية السنة
٢٤٣,١٦١	٢٩٢,٨٩٧	مخصصات كما في بداية السنة
(٢٨,١٨٢,٠٢٧)	(٢٨,١٨٢,٠٢٧)	عقارات استثمارية
(١,٧٢١,٩٣١)	(٨٢٦,٥٣١)	الممتلكات والمعدات - بعد التعديل
١,٦١٥,٠٥٦	١,٧٦٧,١٢٩	صافي الربح المعدل للسنة
١٤,٩٧٤,٩٦٢	١٧,٤٤٩,٢٢١	الوعاء الزكوي التقريبي

تحتسب الزكاة بواقع ٢,٥ بالمائة من الوعاء الزكوي أو صافي الدخل المعدل، أيهما أعلى.

٢-١٠ مخصص الزكاة

٢٠١٤	٢٠١٥	
١,١٨١,١٣٣	٤٢٠,٦٦٦	١ يناير
٣٥٢,٣٧٥	٣٩١,٤٩٥	مخصص
(١,١١٢,٨٤٢)	(٣٨٠,٤٨٠)	تسديدات
٤٢٠,٦٦٦	٤٣١,٦٨١	٣١ ديسمبر

٣-١٠ وضع الشهادات والربوط الزكوية

حصلت الشركة على شهادات الزكاة من "المصلحة" للسنوات حتى عام ٢٠١٤. لم تستلم الشركة أية ربوط من المصلحة منذ تأسيسها.

١١ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٤	٢٠١٥	
٢٤٣,١٦١	٢٩٢,٨٩٧	١ يناير
٥٨,٠٠٨	١١٨,٧٣٩	مخصصات
(٨,٢٧٢)	(١٤٤,٤٨٠)	تسديدات
٢٩٢,٨٩٧	٢٦٧,١٥٦	٣١ ديسمبر

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٢ - أمور تتعلق بأطراف ذات علاقة

لدى الشركة معاملات مع الشركاء وشركاتهم الزميلة (مجتمعين "أطراف ذات علاقة")، انظر إيضاح رقم ١٣. وفيما يلي ملخص المعاملات الهامة مع أطراف ذات علاقة المدرجة في القوائم المالية:

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاح	
٦١٩,٩٠٩	٩٨٠,٥٦٦	١٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧١٨,٠٨٠	٧١٨,٠٨٠		مصاريف إيجار محملة من طرف ذي علاقة
-	٢٢,٩١٦		بيع ممتلكات ومعدات

تتضمن مكافأة أعضاء مجلس الإدارة الرواتب والمزايا الأخرى حسب سياسة الشركة.

١٣ - رأس المال

يتألف رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ من ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

نسبة الملكية		بلد التأسيس/ الجنسية	المساهمين
٢٠١٤	٢٠١٥		
٨٠,٤٤	٨٠,٤٤	المملكة العربية السعودية	شركة الدمام للتعمير المتكاملة كابيتال (سابقاً: شركة انجاز ميناء للاستثمار)
١٦,٢٥	١٦,٢٥	الإمارات العربية المتحدة	السيد/ خالد بن أحمد بن راشد الدوسري
١,٢٥	١,٢٥	سعودي	السيد/ خليفة بن أحمد بن راشد الدوسري
١,٢٥	١,٢٥	سعودي	السيد/ محمد بن أحمد بن راشد الدوسري
٠,٨١	٠,٨١	سعودي	
١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠		

غيرت شركة انجاز مينا للاستثمار خلال عام ٢٠١٤ اسمها إلى المتكاملة كابيتال.

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

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٤ - احتياطي نظامي

وفقاً لأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة أن تحول ١٠٪ من صافي الربح للسنة، بعد استرداد العجز المتراكم، إلى احتياطي نظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير متوفر حالياً للتوزيع على المساهمين في الشركة. لم يتم تحويل مبالغ إلى الاحتياطي النظامي لعام ٢٠١٥ و ٢٠١٤ بسبب العجز المتراكم في نهاية هاتين السنتين.

١٥ - الإيرادات من خدمات إدارة الأصول

٢٠١٤	٢٠١٥	
٦,٨٢٥,١١٥	٣,٨٥٨,٧٢٠	رسوم إدارة - صناديق استثمارية
-	٤,٤٦٦,١٨٢	رسوم إشتراك - صناديق استثمارية
-	٦٨٣,٤١٥	رسوم حفظ - صناديق استثمارية
<u>٦,٨٢٥,١١٥</u>	<u>٩,٠٠٨,٣١٧</u>	

١٦ - مصاريف عمومية وإدارية وتسويقية

٢٠١٤	٢٠١٥	ايضاح
٣,٠٧٨,٤١١	٣,١٢٨,٧٤٩	رواتب ومزايا الموظفين
٨٦٥,٥٦٥	٨٢٠,٣٤٠	اتعاب قانونية ومهنية
٦١٩,٩٠٩	٩٨٠,٥٦٦	١٢ اتعاب مجلس الادارة
٨٢١,٧٥٤	٨٠٣,٦٣٠	إيجار
١٧٦,٠٤٦	١٦٨,٩٦٨	استهلاك
٤٠٢,٦٤٨	٢٦٤,٧٢٥	اشتراكات ورسوم ترخيص
٤٩١,٩٤٦	٢٤٥,٣١٤	مصاريف تسويق
٣٣٩,٥٦٤	٣٦٣,٥٧٢	منافع
١٧٣,١٦٠	١٦٩,٢١٤	إصلاح وصيانة
١٥٤,٦١١	٣٩,١٣٦	سفر
٤٤,٣٠٢	٧٢,٥٠١	تأمين
٢٤٢,٠٧٨	١٦١,٣٣٩	أخرى
<u>٧,٤٠٩,٩٩٤</u>	<u>٧,٢١٨,٠٥٤</u>	

١٧ - ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ بتقسيم الربح من العمليات الرئيسية وصافي الربح لكل سنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال هاتين السنتين.

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٨ - عقود ايجار تشغيلية

لدى الشركة ايجارات تشغيلية لمكتبها. بلغت مصاريف الايجار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٠,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ٠,٨ مليون ريال سعودي). انظر أيضاً إيضاح رقم ١٢.

١٩ - كفاية رأس المال

فيما يلي إفصاحات لقاعدة رأس المال والحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وإجمالي معدل رأس المال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ و ٢٠١٤ وفقاً للمادة ٧٤ (ب) من قواعد الحيطرة ("القواعد") المصدرة من قبل الهيئة.

٢٠١٤	٢٠١٥	
		قاعدة رأس المال:
٤٤,٣٩٧,٧٥٣	٤٥,٩١٠,١٢٩	الركيزة الأولى من رأس المال
-	-	الركيزة الثانية من رأس المال
<u>٤٤,٣٩٧,٧٥٣</u>	<u>٤٥,٩١٠,١٢٩</u>	إجمالي قاعدة رأس المال:
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
-	-	مخاطر السوق
٢٩,٣٨٩,٠٠٠	٢٩,٤٣٧,٠٠٠	مخاطر الائتمان
١,٩٤١,٠٠٠	١,٩٤١,٠٠٠	المخاطر التشغيلية
<u>٣١,٣٣٠,٠٠٠</u>	<u>٣١,٣٧٨,٠٠٠</u>	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		معدّل كفاية رأس المال:
١,٤٢	١,٤٦	إجمالي معدّل رأس المال (مرات)
١,٤٢	١,٤٦	الركيزة الأولى لمعدّل رأس المال (مرات)
١٣,٠٦٧,٧٥٣	١٤,٥٣٢,١٢٩	الفائض في رأس المال

(أ) تم استخراج المعلومات أعلاه من نموذج الشركة لكفاية رأس المال السنوي في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ والذي سيسلم لهيئة السوق المالية ومن نموذج السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ 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.

شركة بيت المال الخليجي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

١٩ - كفاية رأس المال (تابع)

- 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 الحيطة 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.
-