

شركة جي آي بي كابيتال  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦  
مع تقرير مراجعي الحسابات المستقلين

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠  
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠

[www.ey.com](http://www.ey.com)

إرنست و يونغ و شركاهم (محاسبون قانونيون)  
برج الفيصلية  
صندوق بريد ٢٧٢٢  
شارع الملك فهد  
الرياض ١١٤٦١  
المملكة العربية السعودية  
رقم التسجيل: ٤٥



## تقرير مراجعي الحسابات إلى المساهمين شركة جي آي بي كابيتال (شركة ذات مسؤولية محدودة)

### نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة جي آي بي كابيتال - شركة ذات مسؤولية محدودة ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لمتطلبات نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقدير الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتبارنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية.

### الرأي المطلق

في رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- (١) تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.
- (٢) تتفق مع نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن إرنست و يونغ

راشد سعود الرشود  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٦٦)



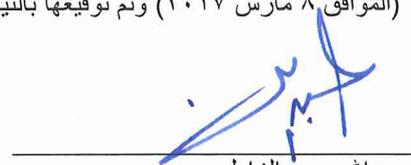
الرياض: ٩ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ  
(٨ مارس ٢٠١٧)

شركة جي آي بي كابيتال  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

| ٢٠١٥    | ٢٠١٦    | إيضاح |                                            |
|---------|---------|-------|--------------------------------------------|
|         |         |       | الموجودات                                  |
|         |         |       | الموجودات المتداولة                        |
| ٦,٢٩٢   | ٣,٤٠٢   | ١٦    | رصيد نقدي لدى البنك                        |
| ٣١٠,٠٠٠ | ٢٠٥,٠٠٠ | ٤     | ودائع قصيرة الأجل                          |
| -       | ٢٣٥     | ٥     | استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة           |
| ١٠,٤٦٤  | ١٠,٨٩٥  | ٦     | ذمم مدينة (صافي)                           |
| ٥,٩٣٦   | ٥,٠٨٢   | ٧     | دفعات ومصروفات مقدمة وموجودات متداولة أخرى |
| ٣٣٢,٦٩٢ | ٢٢٤,٦١٤ |       | إجمالي الموجودات المتداولة                 |
|         |         |       | الموجودات غير المتداولة                    |
| ١,٨٤٩   | ٥,٩٦٥   | ٨     | ممتلكات ومعدات (صافي)                      |
| ١,٨٤٩   | ٥,٩٦٥   |       | إجمالي الموجودات غير المتداولة             |
| ٣٣٤,٥٤١ | ٢٣٠,٥٧٩ |       | إجمالي الموجودات                           |
|         |         |       | المطلوبات وحقوق المساهمين                  |
|         |         |       | المطلوبات                                  |
|         |         |       | المطلوبات المتداولة                        |
| ٨,٣٠٤   | ١١٢     | ١٤    | مخصص الزكاة                                |
| ٤,٦٨٧   | ٩,٣٩٩   | ٩     | مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى |
| ١٢,٩٩١  | ٩,٥١١   |       | إجمالي المطلوبات المتداولة                 |
|         |         |       | المطلوبات غير المتداولة                    |
| ١٠٠,٠٠٠ | -       | ١٥    | قرض مساند (ثانوي)                          |
| ٣,٢٢٥   | ٤,١٣٥   |       | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين          |
| ١٠٣,٢٢٥ | ٤,١٣٥   |       | إجمالي المطلوبات غير المتداولة             |
| ١١٦,٢١٦ | ١٣,٦٤٦  |       | إجمالي المطلوبات                           |
|         |         |       | حقوق المساهمين                             |
| ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | ١٠    | رأس المال                                  |
| ٣,٧٦٨   | ٣,٧٦٨   | ١١    | احتياطي نظامي                              |
| ١٤,٥٥٧  | ١٣,١٦٥  |       | أرباح مبقاة                                |
| ٢١٨,٣٢٥ | ٢١٦,٩٣٣ |       | إجمالي حقوق المساهمين                      |
| ٣٣٤,٥٤١ | ٢٣٠,٥٧٩ |       | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين           |

تم اعتماد القوائم المالية المرفقة من صفحة ١ إلى ١٥ للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ (الموافق ٨ مارس ٢٠١٧) وتم توقيعها بالنيابة عنهم من قبل:

  
أسامة محمد شاكر  
الرئيس التنفيذي

  
عبدالله محمد الزامل  
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٥ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة جي آي بي كابيتال  
(شركة ذات مسئولية محدودة)

قائمة الدخل  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

| ٢٠١٥    | ٢٠١٦    | إيضاح |                                                     |
|---------|---------|-------|-----------------------------------------------------|
|         |         |       | <b>الإيرادات</b>                                    |
| ٣٨,٤٤٤  | ٢٦,٥٤٣  | ١٢    | دخل أتعاب استشارات                                  |
| ٥٦٧     | ٤٧      | ٥     | ربح محقق من بيع استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة    |
| -       | (١٦٦)   | ٥     | خسارة غير محققة من استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة |
| ٣٩,٠١١  | ٢٦,٤٢٤  |       | <b>إجمالي الإيرادات</b>                             |
|         |         |       | <b>المصاريف التشغيلية</b>                           |
| ٢١,١٢٦  | ٢٣,٠٦٠  |       | رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين                     |
| ٢,٠٦١   | ١,٢٦٤   |       | إيجار ومصروفات متعلقة بالمباني                      |
| ٦٤٩     | -       | ٦     | مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها وديون معدومة مشطوبة       |
| ٣٤٤     | ٧٥٤     | ٨     | الاستهلاك                                           |
| ٥,٣٨٩   | ٨,٢٢٠   | ١٣    | مصروفات عمومية وإدارية أخرى                         |
| ٢٩,٥٦٩  | ٣٣,٢٩٨  |       | <b>إجمالي المصروفات التشغيلية</b>                   |
| ٩,٤٤٢   | (٦,٨٧٤) |       | <b>صافي ربح / (خسارة) الدخل التشغيلي</b>            |
| ٣,٣٤١   | ٧,٣٥٠   |       | إيرادات تمويل                                       |
| (٦٦٣)   | (١,٨٦٨) |       | مصروفات تمويل                                       |
| ١٢,١٢٠  | (١,٣٩٢) |       | <b>صافي ربح / (خسارة) الدخل قبل الزكاة</b>          |
| (٧,٦٠٣) | -       | ١٤    | الزكاة المحملة عن السنة                             |
| ٤,٥١٧   | (١,٣٩٢) |       | <b>صافي ربح / (خسارة) دخل السنة</b>                 |

شركة جي آي بي كابيتال  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التدفقات النقدية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

| ٢٠١٥      | ٢٠١٦      | إيضاح                                                                                                                       |
|-----------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|           |           | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية                                                                                       |
| ٤,٥١٧     | (١,٣٩٢)   | صافي ربح / (خسارة) دخل السنة<br>تعديلات لتسوية صافي ربح / (خسارة) الدخل إلى صافي التدفقات النقدية<br>من النشاطات التشغيلية: |
| ٣٤٤       | ٧٥٤       | الاستهلاك                                                                                                                   |
| ٦٤٩       | -         | ٦ مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها وديون معدومة مشطوبة                                                                             |
| (٥٦٧)     | (٤٧)      | ربح محقق من بيع استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة                                                                            |
| -         | (١٠)      | ربح بيع ممتلكات ومعدات                                                                                                      |
| -         | ١٦٦       | خسارة غير محققة عن استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة                                                                         |
| ١,٠٩٤     | ٩٣٨       | مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين                                                                                           |
| ٦٦٣       | ١,٨٦٨     | مصرفات تمويلية                                                                                                              |
| ٧,٦٠٣     | -         | مصرفات الزكاة                                                                                                               |
| ١٤,٣٠٣    | ٢,٢٧٧     | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية                                                                                  |
| (٩,٦٧٣)   | (٤٣١)     | ذمم مدينة                                                                                                                   |
| (٢,٢٤٨)   | ٨٥٤       | دفعات مقدمة ومصرفات مدفوعة مقدما وموجودات متداولة أخرى                                                                      |
| (٤,٢٦٣)   | ٤,٧١٢     | مصرفات مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى                                                                                   |
| (١,٨٨١)   | ٧,٤١٢     |                                                                                                                             |
| -         | (٢٨)      | ١٤ مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين                                                                                    |
| (١,٩١٣)   | (٨,١٩٢)   | الزكاة المدفوعة                                                                                                             |
| (١,٥٤٤)   | (١,٨٦٨)   | مصرفات تمويلية مدفوعة                                                                                                       |
| (٥,٣٣٨)   | (٢,٦٧٦)   | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية                                                                        |
|           |           | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية                                                                                     |
| (١,٩٢٧)   | (٤,٨٧٠)   | ٨ شراء ممتلكات ومعدات                                                                                                       |
| ١١١       | ١٠        | استبعاد ممتلكات ومعدات                                                                                                      |
| (١,١٤٣)   | (٧٠٩)     | شراء استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة                                                                                       |
| ١,٧١٠     | ٣٥٥       | متحصلات من استبعاد استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة                                                                         |
| (١١٥,٠٠٠) | ١٠٥,٠٠٠   | ودائع قصيرة الأجل وفترة استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر                                                                        |
| (١١٦,٢٤٩) | ٩٩,٧٨٦    | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية                                                                 |
|           |           | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية                                                                                       |
| (١٥٠,٠٠٠) | (١٠٠,٠٠٠) | سداد قرض مساند (ثانوي)                                                                                                      |
| ١٠٠,٠٠٠   | -         | قرض مساند (ثانوي) مستلم                                                                                                     |
| (٥٠,٠٠٠)  | (١٠٠,٠٠٠) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية                                                                        |
| (١٧١,٥٨٧) | (٢,٨٩٠)   | صافي النقص في النقدية وما في حكمها                                                                                          |
| ١٧٧,٨٧٩   | ٦,٢٩٢     | النقدية وما في حكمها في ١ يناير                                                                                             |
| ٦,٢٩٢     | ٣,٤٠٢     | ١٦ النقدية وما في حكمها في ٣١ ديسمبر                                                                                        |

تشكل الإيضاحات الواردة في الصفحات من ٥ إلى ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية.

شركة جي آي بي كابيتال  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م  
(بالآلاف الريالات السعودية)

| الإجمالي | الأرباح المبقاة | الاحتياطي النظامي | رأس المال |                            |
|----------|-----------------|-------------------|-----------|----------------------------|
| ٢١٣,٨٠٨  | ١٠,٤٩٢          | ٣,٣١٦             | ٢٠٠,٠٠٠   | في ١ يناير ٢٠١٥ م          |
| ٤,٥١٧    | ٤,٥١٧           | -                 | -         | صافي دخل السنة             |
| -        | (٤٥٢)           | ٤٥٢               | -         | محول إلى الاحتياطي النظامي |
| ٢١٨,٣٢٥  | ١٤,٥٥٧          | ٣,٧٦٨             | ٢٠٠,٠٠٠   | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م        |
| (١,٣٩٢)  | (١,٣٩٢)         | -                 | -         | صافي خسارة السنة           |
| ٢١٦,٩٣٣  | ١٣,١٦٥          | ٣,٧٦٨             | ٢٠٠,٠٠٠   | في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م        |

#### ١- التأسيس والنشاطات

شركة جي اي بي كابيتال ("الشركة") هي شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٤٢٩٤ وتاريخ ٦ صفر ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٤ فبراير ٢٠٠٨). كما أن للشركة فرع بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٤٦٤٩٦ في الظهران بالمنطقة الشرقية، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أنشطة الشركة في التعامل بصفة أصيل، التعهد بالتغطية، الإدارة، الترتيب، تقديم المشورة، والحفظ في الأوراق المالية بموجب الترخيص الصادر من هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٠٧٠٧٨ وتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧)، بالإضافة إلى موافقة هيئة السوق المالية بتعديل قائمة أنشطة الشركة بموجب القرار رقم ٠٢/١٢/٢٠١١ وتاريخ ٦ جمادى الأولى ١٤٣٢ هـ (الموافق ١٠ أبريل ٢٠١١).

يقع المكتب المسجل للشركة في العنوان التالي:

المباني المنخفضة، مبنى رقم ١، واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية  
الطريق الدائري الشرقي  
ص. ٨٩٥٨٩  
الرياض ١١٦٩٢  
المملكة العربية السعودية

#### ٢- أسس الإعداد

##### ١-٢ بيان التوافق

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

##### ٢-٢ أسس القياس

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء الاستثمارات المقننة لأغراض المتاجرة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة، وذلك باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي ومفهوم مبدأ الاستمرارية.

##### ٣-٢ العملة العرض والنشاط

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي وهو عملة النشاط الرئيسية للشركة. وباستثناء ما هو مذكور، يتم تقريب المعلومات المالية المقدمة بالريال السعودي إلى أقرب ألف.

##### ٤-٢ استخدام التقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات على نحو مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إجراء التعديلات على التقديرات وفي الفترات المستقبلية المتأثرة.

##### ٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية

تم تطبيق السياسات المحاسبية الواردة أدناه بشكل مستمر لجميع الفترات المعروضة في القوائم المالية.

##### ١-٣ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتكون النقدية وما في حكمها من الأرصدة النقدية لدى البنوك، والاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل، وهي متوفرة للشركة دون أي قيود.

##### ٢-٣ الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالمبلغ الأصلي للفاوتورة ناقصاً المخصص لقاء أي مبالغ غير قابلة للتحويل. يتم تجنب المخصصات للمبالغ التي تعتقد الإدارة أنه لن يتم تحصيلها. يتم شطب الذمم المدينة بعد القيام بكافة إجراءات التحصيلات، وتعتبر إمكانية التحصيل الإضافي بعيدة.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية - تنمة

٣-٣ الودائع قصيرة الأجل

تشتمل الودائع قصيرة الأجل على ودائع لدى البنوك والاستثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة الأخرى وفترة استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة واحدة من تاريخ الإيداع.

٤-٣ الانخفاض في القيمة

تتم مراجعة الموجودات المالية والموجودات غير المتداولة الأخرى للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها في حالة وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم تحديد خسارة الانخفاض في القيمة، إن وجدت، وإثباتها على أساس الفرق بين صافي القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد للأصل. تمثل القيمة القابلة للاسترداد القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع والقيمة الحالية، أيهما أعلى. ولغرض تقويم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى المستويات حيث توجد بشكل منفصل تدفقات نقدية يمكن تحديدها.

في حالة عدم إمكانية تحصيل أصل مالي، يتم شطبه مقابل مخصص الانخفاض في القيمة إما مباشرة من خلال تحميله على قائمة الدخل أو من خلال حساب مخصص الانخفاض. يتم شطب الموجودات المالية فقط بعد استنفاد كافة الوسائل الممكنة لتحصيلها، وعند تحديد مبلغ الخسارة.

٥-٣ الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ويتم عرضها بعد خصم الاستهلاك المتراكم والانخفاض المتراكم في القيمة، إن وجد. تشتمل التكلفة على المصاريف المتعلقة مباشرة بالاستحواذ على الأصل. تتم رسمة المصاريف اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم إثبات كافة المصاريف الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدها.

يتم تحميل الاستهلاك والإطفاء إلى قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للبنود الفردية من الممتلكات والمعدات وهي كما يلي:

|                                             |                                    |
|---------------------------------------------|------------------------------------|
| تحسينات المباني المستأجرة                   | ١٠ سنوات أو فترة الإيجار أيهما أقل |
| الأثاث والتركيبات المكتبية                  | ٥ سنوات                            |
| أجهزة / برامج المعالجة الإلكترونية للبيانات | ٥ سنوات                            |
| المعدات المكتبية                            | ٤ سنوات                            |

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد من خلال مقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، ويتم إدراجها في قائمة الدخل.

٦-٣ الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة

تصنف الاستثمارات كمقتناة لأغراض المتاجرة إذا تم شراؤها لغرض إعادة البيع على المدى القصير. يتم في الأصل إثبات الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة بتاريخ المتاجرة، وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الشروط التعاقدية للاستثمار. عند الإثبات الأولي لها، يتم إثبات تكاليف المعاملة المتعلقة بها ضمن قائمة الدخل عند تكبدها. بعد الإثبات الأولي، يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات التي طرأت عليها في قائمة الدخل.

٧-٣ المخصصات

يتم إثبات المخصص، نتيجة لأحداث سابقة، في حالة وجود التزام قانوني حالي أو متوقع على الشركة يمكن تقديره بشكل موثوق به، وأنه من المحتمل أن يكون تدفق المنافع الاقتصادية ضروري لتسوية الالتزام.

٨-٣ الزكاة

يتم استحقاق الزكاة، والتي يتم احتسابها وفقاً لنظام جباية الزكاة السعودي، وتحميلها على قائمة الدخل.

٣- ملخص بأهم السياسات المحاسبية - تنمة

٩-٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم استحقاق مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، التي تحتسب وفقاً لأنظمة العمل والعمال في المملكة العربية السعودية، وتحملها على قائمة الدخل. يتم احتساب الالتزام بالقيمة الحالية للمزايا الممنوحة التي يستحقها الموظفون، في حالة إنهاء خدماتهم بتاريخ قائمة المركز المالي.

١٠-٣ إثبات الإيرادات

يتم إثبات الإيرادات على المعاملات على النحو التالي:

- يتم إثبات دخل أنعاب الاستشارات على أساس الخدمات المقدمة في إطار عقود الخدمات المعمول بها.
- يتم إثبات الإيرادات التمويلية من الودائع قصيرة الأجل على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم إثبات توزيعات الأرباح عند ثبوت الأهمية في الحصول على توزيعات الأرباح.
- يتم إثبات الأرباح المحققة عن بيع استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة عند إتمام استبعاد هذه الاستثمارات.

١١-٣ المصروفات

يتم قياس وأثبات المصروفات كتكلفة الفترة في الوقت الذي يتم تكبدها فيه. يتم توزيع المصروفات المتعلقة بأكثر من فترة مالية واحدة على هذه الفترات نسبياً.

١٢-٣ المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتظهر بالصافي في قائمة المركز المالي عند وجود حق نظامي ملزم لمقاصة المبالغ المثبتة وعند وجود نية لدى الشركة للسداد على أساس الصافي، أو لبيع الموجودات وسداد المطلوبات في أن واحد.

١٣-٣ المعاملات بالعملة الأجنبية

تحوّل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة وقت حدوث المعاملات. ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية في نهاية السنة المسجلة بالعملة الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة. يتم إثبات أرباح أو خسائر الصرف الأجنبي الناتجة عن ترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية في قائمة الدخل.

٤- الودائع قصيرة الأجل

تمثل الودائع قصيرة الأجل الودائع المودعة لدى بنك الخليج الدولي ش.م.ب - عمليات المملكة العربية السعودية، وهي جهة ذات علاقة. هذه الودائع لها فترة استحقاق أصلية تتراوح من ثلاثة إلى ستة أشهر وتحمل هامش ربح بمعدلات تتراوح بين ٠,٩٠% إلى ٣,٢٥% (٢٠١٥: ٠,٩٠% إلى ١,٧٠%). تستحق هذه الودائع بين يناير ٢٠١٧ ومايو ٢٠١٧.

٥- الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة

| ٢٠١٥    | ٢٠١٦  |                              |
|---------|-------|------------------------------|
| -       | -     | في ١ يناير                   |
| ١,١٤٣   | ٧٠٩   | مشتريات                      |
| (١,١٤٣) | (٣٠٨) | استبعادات                    |
| -       | (١٦٦) | خسارة غير محققة عن استثمارات |
| -       | ٢٣٥   | في ٣١ ديسمبر                 |

تتكون المشتريات خلال السنة من استثمارات مستحوذ عليها خلال عملية اكتتاب عام. تم بيع الاستثمارات خلال السنة ونتج صافي ربح قدره ٤٧ ألف ريال سعودي (٢٠١٥: ٥٦٧ ألف ريال سعودي).

شركة جي اي بي كابيتال  
(شركة ذات مسئولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

|                                                                                  |  | ٢٠١٦    |         | ٢٠١٥    |      |
|----------------------------------------------------------------------------------|--|---------|---------|---------|------|
| <b>٦- ذمم مدينة، (صافي)</b>                                                      |  |         |         |         |      |
| إجمالي الذمم المدينة                                                             |  |         |         |         |      |
| ناقصاً: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها                                                |  |         |         |         |      |
| في ٣١ ديسمبر                                                                     |  |         |         |         |      |
|                                                                                  |  | ٢٠١٦    | ٢٠١٥    | ٢٠١٦    | ٢٠١٥ |
|                                                                                  |  | ١٢,٤٤٤  | ١٢,٠١٣  | (١,٥٤٩) |      |
|                                                                                  |  | (١,٥٤٩) |         |         |      |
|                                                                                  |  | ١٠,٨٩٥  | ١٠,٤٦٤  |         |      |
| <b>مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها</b>                                             |  |         |         |         |      |
| في ١ يناير                                                                       |  |         |         |         |      |
| مجانب للسنة                                                                      |  |         |         |         |      |
| في ٣١ ديسمبر                                                                     |  |         |         |         |      |
|                                                                                  |  | ٢٠١٦    | ٢٠١٥    | ٢٠١٦    | ٢٠١٥ |
|                                                                                  |  | ١,٥٤٩   | ٩٠٠     | ٦٤٩     |      |
|                                                                                  |  | -       |         |         |      |
|                                                                                  |  | ١,٥٤٩   | ١,٥٤٩   |         |      |
| <b>٧- الدفعات المقدمة والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات المتداولة الأخرى</b> |  |         |         |         |      |
| مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة (إيضاح ١٥)                                         |  |         |         |         |      |
| عمولة مستحقة على ودائع قصيرة الأجل                                               |  |         |         |         |      |
| قروض للموظفين                                                                    |  |         |         |         |      |
| مصاريف مدفوعة مقدماً                                                             |  |         |         |         |      |
| أخرى                                                                             |  |         |         |         |      |
|                                                                                  |  | ٢٠١٦    | ٢٠١٥    | ٢٠١٦    | ٢٠١٥ |
|                                                                                  |  | ١,٣٢٣   | -       |         |      |
|                                                                                  |  | ١,٢٢٩   | ١,٢٠٩   |         |      |
|                                                                                  |  | ١,٢٠٦   | ١,١٤٧   |         |      |
|                                                                                  |  | ٧٧٤     | ٣,٣٤٣   |         |      |
|                                                                                  |  | ٥٥٠     | ٢٣٧     |         |      |
|                                                                                  |  | ٥,٠٨٢   | ٥,٩٣٦   |         |      |
| <b>٨- الممتلكات والمعدات (صافي)</b>                                              |  |         |         |         |      |
| تحسينات المباني                                                                  |  |         |         |         |      |
| المستأجرة والأثاث                                                                |  |         |         |         |      |
| التكلفة                                                                          |  |         |         |         |      |
| في ١ يناير                                                                       |  |         |         |         |      |
| إضافات خلال السنة                                                                |  |         |         |         |      |
| استبعادات/مبالغ مشطوبة خلال السنة                                                |  |         |         |         |      |
| في ٣١ ديسمبر                                                                     |  |         |         |         |      |
|                                                                                  |  | ٢٠١٦    | ٢٠١٥    | ٢٠١٦    | ٢٠١٥ |
|                                                                                  |  | ٦,٦٤٤   | ٨,٧٨٨   | ١,٩٢٧   |      |
|                                                                                  |  | ٣,٣١٥   | ١,٥٩٨   |         |      |
|                                                                                  |  | (٤,٤٩٠) | (٤,٤٩٠) | (١١٧)   |      |
|                                                                                  |  | ٥,٤٦٩   | ٥,٥٠٩   | ١٠,٥٩٨  |      |
| <b>الاستهلاك المتراكم</b>                                                        |  |         |         |         |      |
| في ١ يناير                                                                       |  |         |         |         |      |
| محمل للسنة                                                                       |  |         |         |         |      |
| استبعادات/مبالغ مشطوبة خلال السنة                                                |  |         |         |         |      |
| في ٣١ ديسمبر                                                                     |  |         |         |         |      |
|                                                                                  |  | ٢٠١٦    | ٢٠١٥    | ٢٠١٦    | ٢٠١٥ |
|                                                                                  |  | ٤,٨٨٥   | ٨,٣١٢   | ٤٤٣     |      |
|                                                                                  |  | ٥١٧     | ٧٥٤     |         |      |
|                                                                                  |  | (٤,٤٩٠) | (٤,٤٩٠) | (٦)     |      |
|                                                                                  |  | ٩١٢     | ٤,١٠١   | ٨,٧٤٩   |      |
|                                                                                  |  | ٤,٥٥٧   | ١,٤٠٨   | ٥,٩٦٥   |      |
|                                                                                  |  | ١,٧٥٩   | ٩٠      | ١,٨٤٩   |      |

شركة جي اي بي كابيتال  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٨- الممتلكات والمعدات (صافي) - تنمة

يتكون الاستهلاك المحمل في قائمة الدخل من الآتي:

| ٢٠١٥ | ٢٠١٦ |                                                                       |
|------|------|-----------------------------------------------------------------------|
| ٤٤٣  | ٧٥٤  | استهلاك ممتلكات ومعدات                                                |
| (٩٩) | -    | عكس قيد إطفاء من قبل بنك الخليج الدولي - فرع المملكة العربية السعودية |
| ٣٤٤  | ٧٥٤  |                                                                       |

٩- المصروفات المستحقة الدفع والمطلوبات المتداولة الأخرى

| ٢٠١٥  | ٢٠١٦  |                                           |
|-------|-------|-------------------------------------------|
| ١,٥٨٠ | ٢,٨٥٨ | مصروفات مستحقة                            |
| -     | ٢,٧٤٢ | دائنون                                    |
| ٢,٢١٩ | ٢,٤٣٨ | مكافأة مستحقة                             |
| ٣١٥   | ٣٦٧   | مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة (إيضاح ١٥) |
| -     | ٢٣٢   | مستحقات للموظفين                          |
| ٧٥    | -     | عمولة مستحقة على القرض المساند (ثانوي)    |
| ٤٩٨   | ٧٦٢   | مطلوبات متداولة أخرى                      |
| ٤,٦٨٧ | ٩,٣٩٩ |                                           |

١٠- رأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر من ٢٠ مليون حصة، قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي. إن كافة الحصص المصدرة مدفوعة بالكامل.

فيما يلي بيان بملكية رأس المال المصدر:

| اسم المساهمين                    | عدد الأسهم<br>بالآلاف | القيمة<br>بآلاف الريالات<br>السعودية | نسبة الملكية |
|----------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|--------------|
| بنك الخليج الدولي ش.م.ب، البحرين | ١٩,٨٠٠                | ١٩٨,٠٠٠                              | %٩٩,٠        |
| جي اي بي للاستثمارات، البحرين    | ٢٠٠                   | ٢,٠٠٠                                | %١,٠         |
|                                  | ٢٠,٠٠٠                | ٢٠٠,٠٠٠                              | %١٠٠         |

١١- الاحتياطي النظامي

طبقاً لعقد تأسيس الشركة، يجب على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي الدخل إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي نصف رأس المال المدفوع كحد أدنى. نظراً لصافي الخسائر المتكبدة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لم يتم إجراء مثل هذا التحويل (٢٠١٥: ٤٥٢ ألف ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٢- دخل أتعاب الاستثمارات

تم إثبات دخل أتعاب استثمارات قدرها ٢٦,٥٤٣ ألف ريال سعودي (٢٠١٥: ٣٨,٤٤٤ ألف ريال سعودي) خلال السنة على أساس الخدمات المقدمة بشأن خدمات استشارات مالية.

شركة جي اي بي كابيتال  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية - تنمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢- دخل أتعاب الاستشارات - تنمة

يشتمل دخل أتعاب الاستشارات على إجمالي مبلغ قدره ٥٦٣ ألف ريال سعودي والذي يمثل الأتعاب التي قامت الشركة بإصدار فواتير بها والحصول مع مستشارين آخرين على بعض مهام الاستشارات المالية. يتم قيد مبلغ مساو ضمن المصاريف العمومية والإدارية الأخرى التي تعكس الخدمات المقدمة من قبل هؤلاء المستشارين الآخرين نيابة عن الشركة على المهام ذات العلاقة.

١٣- المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

| ٢٠١٥  | ٢٠١٦  |                                   |
|-------|-------|-----------------------------------|
| ٤٢٣   | ٢,١٦٦ | أتعاب مهنية                       |
| ٩٨٢   | ١,٢٤٠ | سفر                               |
| ٩٧٩   | ٨٧٣   | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة         |
| -     | ٥٦٣   | مصروفات أتعاب استشارات (إيضاح ١٢) |
| ٤٣٤   | ٤٠٣   | إصلاح وصيانة                      |
| ٤١٨   | ٣٧٧   | ضريبة استقطاع                     |
| ٢,١٥٣ | ٢,٥٩٨ | مصروفات إدارية أخرى               |
| ٥,٣٨٩ | ٨,٢٢٠ |                                   |

تشتمل المصاريف الإدارية الأخرى للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ على تكاليف معاد تحميلها من قبل البنك الأم للخدمات المشتركة وقدرها ٩٩٠ ألف ريال سعودي (٢٠١٥: ١,٣٢٢ ألف ريال سعودي).

١٤- مخصص الزكاة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، حصلت الشركة على موافقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل لإعفاؤها من دفع الزكاة، عليه، لم تقم الشركة بتجنيب أي مخصص للزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٧,٦٠٣ ألف ريال سعودي).

١-١٤ الوعاء الزكوي لشركة جي اي بي كابيتال

تم احتساب الزكاة المحملة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ على أساس الوعاء الزكوي، والذي يتكون من البنود الهامة التالية:

| ٢٠١٥    |                                         |
|---------|-----------------------------------------|
| ٢١٣,٨٠٨ | حقوق المساهمين في ١ يناير               |
| ١٠٠,٠٠٠ | قرض مساند (ثانوي)                       |
| ٢,١٣١   | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في ١ يناير |
| ١,٨٤٩   | صافي القيمة الدفترية للممتلكات ومعدات   |

٢-١٤ حركة مخصص الزكاة

| ٢٠١٥    | ٢٠١٦    |                  |
|---------|---------|------------------|
| ٢,٦١٤   | ٨,٣٠٤   | في ١ يناير       |
| ٧,٦٠٣   | -       | مجانب خلال السنة |
| (١,٩١٣) | (٨,١٩٢) | مدفوع خلال السنة |
| ٨,٣٠٤   | ١١٢     | في ٣١ ديسمبر     |

٣-١٤ الربوط الزكوية

تم تقديم الإقرارات الزكوية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، ولكافة السنوات حتى، وبما في ذلك، عام ٢٠١٥ إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل. لم يتم بعد إنهاء الربوط من قبل الهيئة لهذه السنوات.

١٥ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

يعتبر بنك الخليج الدولي ش.م.ب، البحرين البنك الأم للشركة ("البنك الأم"). تشتمل الجهات ذات العلاقة للشركة البنك الأم والشركات المنتسبة والفروع. وخلال دورة النشاطات العادية، يتم إجراء المعاملات مع الجهات ذات العلاقة بشروط متفق عليها.

إن بنك الخليج الدولي ش.م.ب، عمليات المملكة العربية السعودية ("فرع المملكة العربية السعودية") يعمل بمثابة البنك الذي تتعامل معه الشركة. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، تم الاحتفاظ بالرصيد النقدي لدى البنك في حساب جاري لدى فرع المملكة العربية السعودية.

كانت المعاملات مع الجهات ذات العلاقة على النحو التالي:

| ٢٠١٥    | ٢٠١٦    | طبيعة المعاملات                           | الجهات ذات العلاقة                                       |
|---------|---------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| ٣,٣٤١   | ٧,٣٦١   | دخل من ودائع قصيرة الأجل                  | بنك الخليج الدولي ش.م.ب، عمليات المملكة العربية السعودية |
| ١٠٠,٠٠٠ | -       | قرض مساند (ثانوي) مستلم خلال السنة        |                                                          |
| ١٥٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | قرض مساند (ثانوي) مسدد خلال السنة         |                                                          |
| ٦٦٣     | ١,٨٦٨   | مصرفات عمولة                              |                                                          |
| ٢١٠,٠٠٠ | ٢٠٥,٠٠٠ | إيداع ودائع قصيرة الأجل                   |                                                          |
| ٢٤٠     | ٢٤٠     | خدمات دعم مستلمة                          |                                                          |
| (٩٩)    | -       | عكس قيد استهلاك                           | بنك الخليج الدولي ش.م.ب                                  |
| ٢,٧٥٩   | ٢,٣٩١   | توزيع المركز الرئيسي لتكلفة خدمات مشتركة  |                                                          |
| ١١١     | -       | موجودات ثابتة محولة بصافي القيمة الدفترية |                                                          |
| -       | ١,١٩٨   | خدمات دعم مقدمة                           | بنك الخليج الدولي يو كي ليمتد                            |
| ٩٧٩     | ٨٧٣     | مكافأة أعضاء مجلس الإدارة                 |                                                          |

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، قام البنك الأم بإعادة تحميل مبلغ على الشركة قدره ٢,٣٩١ ألف ريال سعودي (٢٠١٥: ٢,٧٥٩ ألف ريال سعودي) بشأن التكاليف المخصصة التي تم تحديدها والتي تمثل بصورة أساسية رواتب الموظفين والمصاريف المتعلقة بها، ومصاريف السفر ومصاريف المعلومات وخدمات البيانات.

تشتمل الرواتب والتكاليف الأخرى المتعلقة بالموظفين على خدمات الدعم من بنك الخليج الدولي ش.م.ب، عمليات المملكة العربية السعودية.

شركة جي اي بي كابيتال  
(شركة ذات مسئولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٥- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها - تتمة

نتج عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الأرصدة التالية المستحقة إلى/من فرع المملكة العربية السعودية، بنك الخليج الدولي يو كي والبنك الأم:

| ٢٠١٥    | ٢٠١٦    |                                              |
|---------|---------|----------------------------------------------|
| ٦,٢٩٢   | ٣,٤٠٢   | رصيد نقدي لدى البنك                          |
| ٣١٠,٠٠٠ | ٢٠٥,٠٠٠ | ودائع قصيرة الأجل                            |
| ١٠٠,٠٠٠ | -       | قرض مساند (ثانوي)                            |
| ١,٢٠٩   | ١,٢٢٩   | عمولة مستحقة على ودائع قصيرة الأجل (إيضاح ٧) |
| ٧٥      | -       | عمولة مستحقة على قرض ثانوي (إيضاح ٩)         |
| -       | ١,٣٢٣   | مبالغ مستحقة من بنك الخليج الدولي يو كي      |
| ٣١٥     | ٣٦٧     | مبالغ مستحقة إلى البنك الأم (إيضاح ٩)        |

١٦- النقدية وما في حكمها

| ٢٠١٥  | ٢٠١٦  |                     |
|-------|-------|---------------------|
| ٦,٢٩٢ | ٣,٤٠٢ | رصيد نقدي لدى البنك |
| ٦,٢٩٢ | ٣,٤٠٢ |                     |

١٧- متطلبات رأس المال النظامي ونسبة كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية قواعد الكفاية المالية ("القواعد") بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ). ووفقاً لهذه القواعد، قامت هيئة السوق المالية بتحديد الإطار والتوجيه بشأن الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التنظيمي ومنهجية احتسابه على النحو المنصوص عليه ضمن الركيزة الأولى. وطبقاً لهذه المنهجية قامت الشركة باحتساب الحد الأدنى لرأس المال المطلوب ومعدلات كفاية رأس المال على النحو التالي:

| ٢٠١٥    | ٢٠١٦    |                                           |
|---------|---------|-------------------------------------------|
| ٢١٨,٣٢٥ | ٢١٦,٧٦٧ | قاعدة رأس المال                           |
| ٩٩,١٢٤  | -       | الشريحة الأولى لرأس المال                 |
| ٣١٧,٤٤٩ | ٢١٦,٧٦٧ | الشريحة الثانية لرأس المال                |
|         |         | إجمالي قاعدة رأس المال (أ)                |
|         |         | متطلبات الحد الأدنى لرأس المال            |
| ٢٢,٥٨٦  | ٢١,٣٦٦  | مخاطر الائتمان                            |
| ٩,٢٩٣   | ٨,٣٢٤   | المخاطر التشغيلية                         |
| -       | ٤٢      | مخاطر السوق                               |
| ٣١,٨٧٩  | ٢٩,٧٣٢  | إجمالي الحد الأدنى لرأس المال المطلوب (ب) |
| ٢٨٥,٥٧٠ | ١٨٧,٠٣٥ | الفائض (ج = أ - ب)                        |
| ٩,٩٦    | ٧,٢٩    | نسبة كفاية رأس المال (د = أ / ب)          |

#### ١٧- متطلبات رأس المال النظامي ونسبة كفاية رأس المال - تنمة

(أ) تتكون قاعدة رأس المال من:

الشريحة الأولى لرأس المال والتي تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة والاحتياطيات.

الشريحة الثانية لرأس المال والتي تتكون من القروض المساندة (الثانوية) حتى مبلغ يساوي ٥٠٪ من الشريحة الأولى لرأس المال. لأغراض احتساب الشريحة الثانية لرأس المال، يتم إطفاء القرض المساند (الثانوي) بالتساوي على أساس شهري خلال فترة القرض المساند (الثانوي).

(ب) يتم احتساب متطلبات الحد الأدنى لرأس المال ومخاطر السوق والائتمان والمخاطر التشغيلية وفقاً للشروط المحددة في الباب ٣ من القواعد الصادرة عن هيئة السوق المالية.

(ج) تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الامتثال لمتطلبات رأس المال التي وضعتها هيئة السوق المالية للحفاظ على مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

#### ١٨- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

إن إدارة المخاطر عنصر أساسي من أعمال الشركة. تتمثل أهم المخاطر التي تواجهها الشركة في تلك المتعلقة بالائتمان والسوق والعملات الأجنبية والسيولة. تدار هذه المخاطر على النحو التالي:

##### مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بصورة رئيسية على الودائع قصيرة الأجل، والذمم المدينة والأرصدة النقدية لدى البنك.

تعتقد الإدارة أن الشركة ليس لديها تعرض كبير لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالودائع قصيرة الأجل أو الرصيد النقدي لدى البنك، لأنه يتم الاحتفاظ بهذه المبالغ مع بنك الخليج الدولي - عمليات المملكة العربية السعودية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، وهي ذات سمعة جيدة في المملكة العربية السعودية. إن مخاطر الائتمان المتعلقة بالذمم المدينة محدودة لأن هذه الأرصدة منتشرة عبر عملاء متعددين.

##### مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في متغيرات السوق مثل أسعار العملات وأسعار العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

##### مخاطر أسعار العملات

تنتج مخاطر أسعار العملات عن التعرض للتغيرات في مستوى وتقلب أسعار العملات وهوامش الائتمان. تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة بالشركة على الرصيد النقدي لدى البنك والودائع قصيرة الأجل والقرض الثانوي. إن الودائع قصيرة الأجل الخاصة بالشركة لها فترة استحقاق قصيرة الأجل وتحمل سعر عمولة ثابت. يحمل القرض الثانوي سعر عمولة عائمة، وتقوم الشركة بإدارة مخاطر أسعار العملات الهامة من خلال الإبقاء على فترة العمولة لمدة قصيرة الأجل ومن خلال المراقبة الدورية للتغيرات في أسعار العملات قصيرة الأجل.

##### مخاطر العملات الأجنبية

تنشأ مخاطر العملات الأجنبية عندما تصبح الموجودات الفعلية أو المتوقعة بالعملات الأجنبية أكبر أو أقل من المطلوبات بهذه العملة. لا تتعرض الشركة لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية حيث أن معظم معاملات الشركة تتم بالريال السعودي.

##### مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في تلبية متطلبات التمويل الخاصة بها. يمكن أن تنشأ مخاطر السيولة بسبب التقلبات في السوق والتي قد تتسبب في عدم توفر بعض مصادر التمويل. تدار مخاطر السيولة عن طريق المراقبة الدورية لتوفر الأموال الكافية للوفاء بالتزامات الشركة المستقبلية.

١٨- إدارة المخاطر - تنمة

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التعرض للتغيرات في أسعار وتقلبات الأسهم الفردية أو مؤشرات الأسهم. تسعى الشركة لإدارة هذه المخاطر من خلال الاستثمار في قطاعات مختلفة. إضافة إلى ممارسة الأحكام في الأعمال وخبرة الإدارة، تستخدم الشركة نماذج محدودة بما في ذلك تلك المتعلقة بالمراكز والمحافظ والاستحقاقات لإدارة التعرض لمخاطر أسعار الأسهم.

١٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. إن القيمة العادلة للأدوات المالية الواردة في قائمة المركز المالي لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية المدرجة في هذه القوائم المالية.

٢٠- اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية للشركة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ جمادى الثاني ١٤٣٨ هـ (الموافق ٨ مارس ٢٠١٧).