

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

تقرير مراجعي الحسابات

إلى : السادة / الشركاء
شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة
الرياض - المملكة العربية السعودية

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الشركاء للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٤) المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

مسئولية الإدارة حول القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ووفقاً لنص المادة (١٧٥) من نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة وعن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. كما أن الإدارة قدمت لنا كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها للقيام بمراجعة هذه القوائم المالية.

مسئولية مراجعي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي على هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وتتطلب تلك المعايير إلزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من التأكد بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

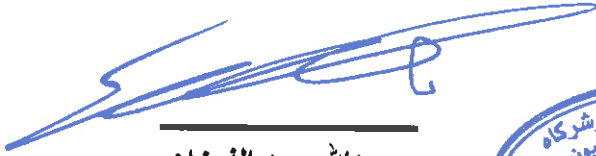
تشتمل المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. تعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقديرنا بما في ذلك تقييمنا لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. وعند قيامنا بتقييم هذه المخاطر نأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلية الخاص بإعداد وعرض قوائم مالية عادلة للشركة بغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف المتاحة، ولكن ليس بهدف إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة. كما تتضمن أعمال المراجعة تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي استخدمتها الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة بحيث يمكن الإعتماد عليها كأساس لإبداء رأينا.

وفي رأينا، أن القوائم المالية ككل:

- ١ - تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الملزمة لظروف الشركة.
- ٢ - تتفق مع متطلبات نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن كى بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



عبدالله حمد الفوزان
ترخيص رقم ٣٤٨



التاريخ: ١٤ جمادى الآخرة ١٤٣٧ هـ
الموافق: ٢٣ مارس ٢٠١٦ م

قائمة المركز المالي

2014م	2015م	إيضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
79,023,724	36,749,282	(4)	النقدية وما في حكمها
3,859,137	5,652,052	(9.1)	استثمارات مقنتاة بغرض المتاجرة
54,016,511	11,329,857	(5)	ذمم مدينة مقابل استشارات
42,763,228	24,215,672	(6)	ذمم مدينة مقابل إدارة المحافظ
37,118,968	26,758,081	(7أ)	مستحق من أطراف ذات علاقة
31,649,606	36,935,753	(8)	دفعات ومدفوعات مقدمة وموجودات متداولة أخرى
<u>248,431,174</u>	<u>141,640,697</u>		إجمالي الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
898,049,701	1,023,211,358	(9.2)	استثمارات متاحة للبيع
2,051,997	2,807,207	(10)	ممتلكات ومعدات، صافي
900,101,698	1,026,018,565		إجمالي الموجودات غير المتداولة
<u>1,148,532,872</u>	<u>1,167,659,262</u>		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق الشركاء
			مطلوبات متداولة
32,487,149	20,293,835	(7ب)	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
4,478,305	11,017,120		إيرادات غير محققة
232,513,076	184,855,856	(11)	مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
49,914,203	40,795,410	(12)	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
<u>319,392,733</u>	<u>256,962,221</u>		إجمالي المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
44,575,190	45,236,462	(13)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>363,967,923</u>	<u>302,198,683</u>		إجمالي المطلوبات
			حقوق الشركاء
500,000,000	500,000,000	(14)	رأس المال
95,522,560	123,429,734	(15)	احتياطي نظامي
15,274,123	14,430,511	(9.2)	أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
173,768,266	227,600,334		أرباح مبقاة
<u>784,564,949</u>	<u>865,460,579</u>		إجمالي حقوق الشركاء
<u>1,148,532,872</u>	<u>1,167,659,262</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق الشركاء

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (24) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة الدخل

2014م	2015م	إيضاح	
			الإيرادات
125,078,517	154,626,810		إيرادات خدمات استشارية
174,050,541	119,690,710		إيرادات وساطة، صافي
49,451,214	48,217,270		إيرادات خدمات حفظ
266,993,806	230,619,208		إيرادات أتعاب إدارة
30,173,438	18,555,488		إيرادات مقايضات أسهم
<u>645,747,516</u>	<u>571,709,486</u>		
			المصروفات
179,124,087	209,617,644		رواتب ومزايا موظفين
101,250,000	--	(18)	مخصص خسائر تشغيل
29,673,173	15,543,771		مصروفات مكتبية
6,111,551	5,785,832		إيجارات
1,720,204	1,791,195		دعاية وإعلان
852,147	887,247	(10)	استهلاك
75,142,516	32,595,780	(19)	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
27,830,449	28,619,758	(20)	تكاليف خدمات بموجب إتفاقية مستوى الخدمة، صافي
<u>421,704,127</u>	<u>294,841,227</u>		
<u>224,043,389</u>	<u>276,868,259</u>		
			صافي ربح التشغيل
5,387,527	2,203,481		إيرادات أخرى
<u>229,430,916</u>	<u>279,071,740</u>		صافي ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (24) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية

2014م	2015م	إيضاح
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
229,430,916	279,071,740	صافي ربح السنة
852,147	887,247	تسويات لمطابقة صافي الربح مع صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية:
(125,000)	--	استهلاك
11,368,174	11,015,021	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
1,379,512	931,341	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(1,348,851)	(1,007,237)	خسائر استثمارات مقتناة بفرض المتاجرة
241,556,898	290,898,112	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
		صافي (الزيادة) / (النقص) في الموجودات التشغيلية
(40,964,302)	42,686,654	ذمم مدينة مقابل استشارات
(5,334,927)	18,547,556	ذمم مدينة مقابل إدارة محافظ
1,439,432	(5,286,147)	مدفوعات مقدمة وموجودات متداولة أخرى
(24,979,873)	10,360,887	مستحق من أطراف ذات علاقة
		صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية
9,172,538	(12,193,314)	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
778,855	6,538,815	إيرادات غير محققة
115,885,678	(47,657,220)	مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
(4,933,851)	(10,353,749)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(38,351,629)	(49,914,203)	الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
254,268,819	243,627,391	صافي النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(664,959)	(1,642,457)	مدفوعات لشراء ممتلكات ومعدات
2,431,753	(2,724,256)	استثمارات مقتناة بفرض المتاجرة
125,000	--	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
(170,000,000)	(225,000,000)	شراء استثمارات متاحة للبيع
139,241,974	100,001,968	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(28,866,232)	(129,364,745)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(192,079,916)	(156,537,088)	توزيعات أرباح مدفوعة
(192,079,916)	(156,537,088)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
33,322,671	(42,274,442)	صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وما في حكمها
45,701,053	79,023,724	النقدية وما في حكمها في بداية السنة
79,023,724	36,749,282	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
		(4)
		معلومات غير نقدية :
1,688,335	(843,612)	صافي التغيرات في القيمة العادلة والمحولة إلى قائمة الدخل

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (24) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء

الإجمالي	أرباح مبقاة	أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع	إحتياطي نظامي (إيضاح 15)	رأس المال	
795,439,817	209,274,561	13,585,788	72,579,468	500,000,000	الرصيد كما في 1 يناير 2014م
229,430,916	229,430,916	--	--	--	صافي ربح السنة
(192,079,916)	(192,079,916)	--	--	--	توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة
--	(22,943,092)	--	22,943,092	--	المحول إلى الإحتياطي النظامي
1,688,335	--	1,688,335	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة
(49,914,203)	(49,914,203)	--	--	--	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح 12)
784,564,949	173,768,266	15,274,123	95,522,560	500,000,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2014م
279,071,740	279,071,740	--	--	--	صافي ربح السنة
(156,537,088)	(156,537,088)	--	--	--	توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة
--	(27,907,174)	--	27,907,174	--	المحول إلى الإحتياطي النظامي
(843,612)	--	(843,612)	--	--	صافي التغير في القيمة العادلة
(40,795,410)	(40,795,410)	--	--	--	مخصص الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح 12)
865,460,579	227,600,334	14,430,511	123,429,734	500,000,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2015م

تحليل الأرباح المبقاة

الإجمالي	إتش إس بي سي آسيا هولدينج بي في	البنك السعودي البريطاني	
209,274,561	98,676,934	110,597,627	الرصيد كما في 1 يناير 2014م
229,430,916	112,421,149	117,009,767	صافي ربح السنة
(192,079,916)	(87,243,943)	(104,835,973)	توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة
(22,943,092)	(11,242,115)	(11,700,977)	المحول إلى الإحتياطي النظامي
(49,914,203)	(33,401,106)	(16,513,097)	الزكاة وضريبة الدخل
173,768,266	79,210,919	94,557,347	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2014م
279,071,740	136,745,153	142,326,587	صافي ربح السنة
(156,537,088)	(67,753,508)	(88,783,580)	توزيعات أرباح مدفوعة خلال السنة
(27,907,174)	(13,674,515)	(14,232,659)	المحول إلى الإحتياطي النظامي
(40,795,410)	(27,299,079)	(13,496,331)	الزكاة وضريبة الدخل
227,600,334	107,228,970	120,371,364	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2015م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (24) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية

1. التنظيم والنشاط

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة ("الشركة") هي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010221555 بتاريخ 27 جمادى الثاني 1427هـ (الموافق 23 يوليو 2006م). ويقع مركز الشركة الرئيسي في العنوان التالي:

شركة إتش أس بي سي العربية السعودية المحدودة
7267 - العليا - حي المروج
الرياض 2255-12283
المملكة العربية السعودية

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم خدمات بنكية استثمارية متكاملة والتي تشمل خدمات استشارية للاستثمارات البنكية والديون وتمويل المشروعات وكذلك التمويل الإسلامي بالإضافة إلى إدارة صناديق الاستثمار والمحافظة الخاصة. تقدم الشركة خدماتها للعديد من العملاء بما فيها الشركات المختلفة والمؤسسات المالية غير البنكية والأفراد.

استحوذت الشركة على جميع موجودات ومطلوبات وأنشطة أعمال شركتها الزميلة ساب للأوراق المالية المحدودة وهي شركة تابعة مملوكة بنسبة 100% للبنك السعودي البريطاني (ساب) إعتباراً من 1 يوليو 2011م. تتمثل أنشطة الشركة المستحوذ عليها في أنشطة الحفظ والتداول باستثناء الإكتتاب. وافقت هيئة السوق المالية على استحواذ شركة ساب للأوراق المالية بواسطة إتش إس بي سي العربية السعودية وتعميد إتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة بالاستمرار في العمليات المتعاقد عليها سابقاً بواسطة ساب للأوراق المالية.

قرر الشركاء في شركة ساب للأوراق المالية حل الشركة بموجب تصفيه طوعيه وفقاً لشرط عقد تأسيس الشركة ووفقاً لأحكام التصفية في نظام الشركات. كما تم تعيين المصفي ولم يتم الإنهاء من الإجراءات القانونية للتصفية بعد.

2. أسس الأعداد

(أ) المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وذلك بما يتلاءم وظروف الشركة. تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع طريقة العرض للسنة الحالية.

(ب) أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المكتناة بغرض المتاجرة والتي تظهر بقيمتها العادلة وباستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.

(ج) عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي والذي يمثل عملة النشاط الرئيسية للشركة. كافة المعلومات المدرجة بالقوائم المالية معروضة بالريال السعودي.

(د) استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي قد تؤثر في تطبيق السياسات وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. يتم إظهار الأثر المترتب عن مراجعة التقديرات المحاسبية في فترة المراجعة والفترات المستقبلية التي تتأثر بها.

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)

3. أهم السياسات المحاسبية المطبقة

(أ) ذمم مدينة مقابل استشارات

يتم إظهار الذمم المدينة مقابل الاستشارات بمبلغ الفاتورة الأصلي ناقصاً المخصصات التي تمت للمبالغ التي ترى الإدارة عدم إمكانية تحصيلها. يتم شطب الديون المدومة عند تحديدها.

(ب) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة، بعد خصم الاستهلاك المتراكم وخسارة الإنخفاض في القيمة. تتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لاقتناء الأصل.

تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في بند الممتلكات والمعدات. كافة النفقات الأخرى يتم قيدها في قائمة الدخل عند تكبيدها.

يتم تحميل الإهلاك على قائمة الدخل باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات.

وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للبنود الرئيسية لهذه الموجودات للفترة الجارية:

السنوات

5	تحسينات على مياحي مستأجرة
5	أثاث ومعدات
4	سيارات

(ج) استثمارات

استثمارات متاحة للبيع

الاستثمارات في الأوراق المالية والوحدات هي استثمارات طويلة الأجل المشتراة ليست بنية الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وليس بغرض المتاجرة ويتم قيدها بالقيمة العادلة ويتم إدراجها ضمن الموجودات غير المتداولة إذا كان سيتم بيعها في السنة المالية القادمة. التغيرات في القيمة العادلة يتم إضافتها أو تحميلها إلى قائمة التغيرات في حقوق الشركاء. أي إنخفاض في القيمة بخلاف الإنخفاض المؤقت يتم تحميله على قائمة الدخل. يتم قيد إيرادات الاستثمار عند الإعلان عنها. يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع لأسعار السوق في وجود سوق مفتوح أو باستخدام طرق بديلة. وبخلاف ذلك يتم إعتبار التكلفة هي القيمة العادلة. عندما يتم بيع الملكية جزئياً يتم المحاسبة عنها بطريقة المتوسط المرجح.

استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة

يتم تسجيل الاستثمارات في الأوراق المالية للاتجار/الوحدات التي يتم شراؤها لأغراض تجارية مبدئياً بسعر التكلفة ومن ثم يعاد قياسها وقيدها في قائمة المركز المالي بالقيمة السوقية وتدرج ضمن الموجودات المتداولة. التغيرات في القيمة السوقية بتاريخ قائمة المركز المالي تحمل على قائمة الدخل.

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)**3. أهم السياسات المحاسبية المطبقة (يتبع)****(د) تحقق الإيرادات****إيرادات خدمات استشارية**

يتم إثبات أتعاب الخدمات الاستشارية على أساس عقد الخدمات، عندما يمكن تقدير نتائج الخدمة بشكل موثوق استناداً على مرحلة إنجاز الخدمة في تاريخ قائمة المركز المالي أو عندما يتم إنجاز الخدمات بشكل كامل.

إيرادات أتعاب إدارة

يتم إثبات أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ بصورة تقديرية على مدى الفترة الزمنية عندما يتم تقديم الخدمة.

إيرادات مقايضات أسهم

يتم الاعتراف بإيرادات مقايضات الأسهم بطريقة الاستحقاق عندما يتم تقديم الخدمة.

إيرادات الوساطة

يتم الاعتراف بإيرادات الوساطة عند أداء الأوامر وتسجيل بالصافي بعد خصم عمولة التداول والخصومات والحوافز.

إيرادات من خدمات أوراق مالية

الأتعاب المحملة لتقديم خدمات الأوراق المالية والتي تشمل أتعاب خدمات الحفظ يتم الإعتراف بها على مدى الفترة التي تم فيها تقديم الخدمات. يتم الإعتراف بالإيرادات غير المحققة للفترة من نهاية السنة حتى تاريخ الاستحقاق طبقاً للإتفاقيات.

توزيعات الأرباح

يتم الإعتراف بتوزيعات الأرباح عند الإعلان عنها.

(هـ) المصروفات

تمثل مصروفات الإعلان المصروفات المتعلقة بمجهودات الشركة في الإعلان عن أنشطتها. جميع المصروفات الأخرى، ما عدا التكاليف المباشرة، تصنف باعتبارها مصروفات تشغيلية أخرى.

(و) الذمم الدائنة والمستحقات

يتم إدراج المطلوبات والمبالغ التي يجب دفعها في المستقبل مقابل البضائع أو الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير من مقدم الخدمة أم لا. الإلتزامات الخاصة بالحوافز المؤجلة يتم قيدها بالمبالغ المستحقة للموظفين والتي تستحق مقابل الخدمات المقدمة من قبلهم في الفترات الحالية والسابقة. يتم دفع هذه المبالغ بناءً على طريقة الاستحقاق الكامل بعد تقييم المنافع الاقتصادية المستقبلية وعناصر أخرى بما فيها شروط خدمة معينة.

(ز) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم احتساب مكافأة نهاية الخدمة وفقاً لنظام العمل بالمملكة العربية السعودية ويمثل مبلغ مستحق يقيد على قائمة الدخل. ويتم احتساب هذه المكافأة على أساس القيمة الحالية للمزايا المقررة التي يستحقها الموظف في حالة تركه العمل في تاريخ قائمة المركز المالي.

(ح) الأدوات المالية

يتم تسجيل الأصول والمطلوبات المالية عندما تصبح الشركة طرفاً في الاتفاقيات التعاقدية للأدوات المالية. وتعكس القيمة الدفترية للأصول والمطلوبات المالية التي تظهر في القوائم المالية قيمتها العادلة تقريباً. وتحدد القيمة العادلة على أساس الأدلة الموضوعية في تاريخ قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)**3. أهم السياسات المحاسبية المطبقة (يتبع)****ط) الانخفاض في قيمة الموجودات**

يتم مراجعة الموجودات المالية والممتلكات والمعدات للتحقق من حدوث أي خسائر ناتجة عن الإنخفاض في قيمتها إذا كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى إمكانية عدم استرداد القيمة الدفترية. يتم إثبات الخسارة الناتجة عن الإنخفاض في القيمة، إن وجدت، والتي تمثل زيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد. إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة بعد خصم مصروفات البيع أو قيمة الأصل عند الاستخدام، أيهما أكبر. لغرض تقييم الانخفاض في قيمة الموجودات، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها بحيث يمكن تحديد التدفقات النقدية لكل وحدة بصورة منفصلة.

ي) الزكاة وضريبة الدخل

يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية السائدة بالمملكة العربية السعودية ويتم تحميلها على الأرباح المبقاة. يقوم المساهمين بإسترداد الزكاة وضريبة الدخل من متحصلات توزيعات الأرباح المستقبلية.

بموجب أنظمة مصلحة الزكاة وضريبة الدخل فإن الزكاة والضريبة إلزام على المساهمين السعوديين والأجانب على التوالي. يتم احتساب الزكاة على حصص المساهمين السعوديين في حقوق الملكية أو صافي الدخل بإستخدام الأساس المتعارف عليه وفقاً لأنظمة الزكاة المعمول بها. بينما يتم احتساب ضريبة الدخل على أساس حصص المساهمين الأجانب في صافي ربح السنة.

ك) المقاصة

يتم عمل مقاصة للموجودات والمطلوبات المالية وتعرض المبالغ بالصافي في قائمة المركز المالي إذا كان للشركة حق إلزامي وقانوني لعمل مقاصة للمبالغ وإظهارها بالصافي أو عندما يكون لدى الشركة النية للتسوية على أساس الصافي أو تحقق الموجودات وتسوية الالتزامات بشكل متوافق.

ل) المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تم إجرائها بعملة أجنبية إلى عملة النشاط الرئيسية للشركة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية بعملة أجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في هذا التاريخ. المكاسب والخسائر الناتجة عن تغيرات أسعار الصرف يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل.

م) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يمكن قياسها بشكل موثوق به وعند وجود التزام قانوني حالي أو التزام تعاقدي نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المحتمل أن يترتب عليه تدفق منافع اقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الالتزام.

ن) توزيعات الأرباح

يتم قيد توزيعات الأرباح النهائية في الفترة التي يتم اعتمادها من قبل الشركاء. توزيعات الأرباح تدفع بالصافي بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل للسنة.

س) النقدية وما في حكمها

تتكون النقدية وما في حكمها من أرصدة البنوك بما فيها الودائع لأجل ذات الاستحقاق الأصلي حتى ثلاثة أشهر.

ع) موجودات محتفظ بها كعهد أو أمانة

لا تعامل الموجودات المحتفظ بها كعهد أو أمانة كموجودات للشركة وبالتالي لا يتم إدراجها في هذه القوائم المالية، وتعامل كبنود خارج قائمة المركز المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية – (تتمة)

4. نقدية وما في حكمها

2014م	2015م	
35,000	35,000	نقد بالصندوق
78,988,724	36,714,282	نقد بالبنك
<u>79,023,724</u>	<u>36,749,282</u>	

5. ذمم مدينة مقابل استشارات

2014م	2015م	
23,459,010	4,315,627	ذمم مدينة - خدمات استشارية للشركات
30,557,501	7,014,230	ذمم مدينة - خدمات تمويل الشركات
<u>54,016,511</u>	<u>11,329,857</u>	

6. ذمم مدينة مقابل إدارة المحافظ

تمثل أتعاب الإدارة المستحقة المتعلقة بالخدمات المقدمة للعملاء من إدارة المحافظ الخاصة بالشركة.

7. الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من شركات المجموعة والشركاء والمدراء التنفيذيين لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية. تتعامل الشركة وأطرافها ذات العلاقة مع بعضها في سياق نشاطها الإعتيادي. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها ويتم إعتماؤها من قبل الإدارة.

2014م	2015م	إيضاح
592,875	726,110	7-1
28,301,213	21,095,046	7-2
8,224,880	4,936,925	7-3
<u>37,118,968</u>	<u>26,758,081</u>	
12,762,474	8,555,139	7-4
20,024,675	11,738,696	7-5
<u>32,487,149</u>	<u>20,293,835</u>	

(أ) مستحق من أطراف ذات علاقة

مستحق من صناديق استثمارية

مستحق من ساب

مستحق من شركات زميلة - صافي

(ب) مستحق إلى أطراف ذات علاقة

مستحق إلى شركات زميلة - صافي

مستحق إلى ساب

7-1 تمثل أتعاب الإدارة المستحقة من الصناديق الاستثمارية لـ إتش إس بي سي المحدودة (الصناديق الاستثمارية) المحسبة بمعدلات متفق عليها.

7-2 يمثل الخدمات الاستشارية المستحقة وصافي الأرصدة الناتجة عن المعاملات مع ساب.

7-3 تمثل عمولات مقايضة أسهم مستحقة من إتش إس بي سي بي إل سي.

7-4 تمثل ذمم دائنة تخص شركات إتش إس بي سي.

7-5 تمثل بصورة رئيسية ذمم دائنة تخص بنك ساب عن الخدمات المقدمة كما هو مبين في إيضاح (20).

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)

7. الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (يتبع)

الانخفاض في قيمة الموجودات

وفيما يلي الإيرادات والمصروفات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في القوائم المالية:

معاملات مع	قائمة الدخل	إيضاح	2015م	2014م
البنك السعودي البريطاني (ساب)	تكلفة خدمات بموجب إتفاقية مستوى الخدمة	(20)	(28,619,758)	(27,830,449)
	إيراد إيجارات		--	477,000
	أتعاب مدفوعة لخدمات محافظ خاصة وصناديق استثمارية		(26,838,361)	(44,170,291)
الصناديق الاستثمارية لـ أتش	إيرادات وساطة، صافي		2,151,292	3,032,966
اس بي سي (الصناديق الاستثمارية)	أتعاب حفظ ومصروفات إدارية		--	5,020,926
	أتعاب إدارة من صناديق		107,574,412	113,370,104
بنك إتش إس بي سي. بي إل سي	أرباح محققة من بيع استثمارات		1,007,237	1,348,851
المدرء	إيرادات مقايضات أسهم	(16)	18,555,488	30,173,438
مكافأة مجلس الإدارة			(1,741,000)	(496,442)
أتعاب أعضاء اللجان			(506,000)	--

8. مدفوعات مقدمة وموجودات متداولة أخرى

تتضمن المدفوعات المقدمة والموجودات المتداولة الأخرى دفعات مقدمة للضريبة بمبلغ 35.6 مليون ريال سعودي (2014م: 27.2 مليون ريال سعودي) تم دفعها خلال السنة بواسطة الشركة إلى مصلحة الزكاة وضريبة الدخل.

9. استثمارات

9-1 استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة

تتكون الاستثمارات المقتناة بغرض المتاجرة من الاستثمارات في وحدات صندوق إتش إس بي سي لمؤشر الأسهم السعودية 20 المتداول والتي تم قيدها بقيمتها العادلة.

9-2 الاستثمارات المتاحة للبيع

التكلفة	2015م	2014م
أرباح غير محققة، صافي	1,008,780,847	882,775,578
	14,430,511	15,274,123
	1,023,211,358	898,049,701

تتمثل الاستثمارات المتاحة للبيع فيما يلي:

صندوق إتش إس بي سي للمتاجرة بالريال السعودي	951,410,512	820,935,262
صندوق إتش إس بي سي للصكوك	49,906,846	50,706,239
صندوق إتش إس بي سي لدخل الأسهم الخليجية	21,894,000	26,408,200
	1,023,211,358	898,049,701

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)

10. ممتلكات ومعدات، صافي

2014م	2015م					
الإجمالي	الإجمالي	سيارات	معدات	أثاث	تحسينات على عقارات مستأجرة	
						التكلفة
33,996,875	34,263,453	242,950	5,128,245	15,965,507	12,926,751	الرصيد في بداية السنة
664,995	1,642,457	171,300	766,227	355,549	349,381	إضافات خلال السنة
(398,381)	--	--	--	--	--	استبعادات خلال السنة
34,263,453	35,905,910	414,250	5,894,472	16,321,056	13,276,132	الرصيد في نهاية السنة
						الاستهلاك المتراكم
31,757,690	32,211,456	171,654	3,697,971	15,657,985	12,683,846	الرصيد في بداية السنة
852,147	887,247	76,827	487,446	158,344	164,630	المحمل للسنة
(398,381)	--	--	--	--	--	استبعادات خلال السنة
32,211,456	33,098,703	248,481	4,185,416	15,816,329	12,848,476	الرصيد في نهاية السنة
						صافي القيمة الدفترية
	2,807,207	165,769	1,709,055	504,727	427,656	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2015م
2,051,997		71,296	1,430,274	307,522	242,905	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2014م

11. مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى

2014م	2015م	
99,660,332	102,630,802	حوافز مستحقة
132,852,744	82,225,054	مطلوبات متداولة أخرى (إيضاح 11-1)
232,513,076	184,855,856	

تتضمن المطلوبات المتداولة الأخرى مخصص خسائر التشغيل كما هو مبين في إيضاح 18.

12. الزكاة وضريبة الدخل

قامت الشركة بتكوين مخصص للزكاة وضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م بمبلغ 40.75 مليون ريال سعودي (2014م: 49.91 مليون ريال سعودي). تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل المعمول بها في المملكة العربية السعودية وتم تحميلها على قائمة التغيرات في حقوق الشركاء. تم تكوين مخصص ضريبة الدخل على أساس الربح الضريبي على ملكية الشركاء غير السعوديين البالغة 69.40%. فقد تم تسجيل إلتزام ضريبة الدخل على أساس الربح الضريبي المقدر بواقع 20%.

قامت الشركة بتقديم الإقرار الزكوي للسنوات المنتهية من 31 ديسمبر 2007م إلى 2014م خلال الفترة النظامية المحددة. أنهت مصلحة الزكاة والدخل قبول الربط للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2007م. لم تبدأ المصلحة في الفحص للإقرارات الزكوية والضريبية المقدمة بواسطة الشركة للسنة المنتهية في 2008م إلى 2013م إلا أن المصلحة أصدرت ربط زكوي أولي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2010م وحددت التزامات زكوية إضافية بمبلغ 168.500 ريال سعودي والتي وافقت عليها الشركة وقامت بسدادها في 2011م.

ستقوم الشركة بتقديم إقرارها الزكوي والضريبي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م قبل 30 أبريل 2016م.

فيما يلي مكونات وعاء الزكاة:

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)

12. الزكاة وضريبة الدخل - (تتمة)

2014م	2015م	الربح المعدل
229,430,916	279,071,740	ربح السنة
111,396,695	(509,709)	التسويات
340,827,611	278,562,031	الربح الضريبي/الزكوي المعدل
104,293,249	85,239,981	حصة الشريك السعودي من الربح الزكوي المعدل
		إضافات
153,000,000	153,000,000	رأس المال
4,157,251	4,673,882	أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
22,209,317	29,229,903	إحتياطيات
64,038,016	53,173,089	أرباح مبقاة
11,671,105	13,640,008	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
-	30,982,500	مخصص خسائر تشغيلية
		خصميات
(5,224,815)	(5,068,541)	ممتلكات ومعدات، صافي
(274,803,209)	(313,102,676)	استثمارات
(58,776,454)	(47,900,349)	توزيع أرباح مدفوعة
-	(12,264,480)	استخدام الخسائر التشغيلية
20,564,460	(8,396,683)	وعاء الزكاة
		الزكاة المحملة للسنة بواقع 2.5% من الوعاء الزكوي (وعاء الزكاة أو الربح الزكوي المعدل أيهما أكبر)
2,607,331	2,131,000	حصة الشريك الأجنبي في الربح
236,534,362	193,322,050	الضريبة المستحقة بواقع 20%
47,306,872	38,664,410	مجموع الزكاة وضريبة الدخل
49,914,203	40,795,410	

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل:

2014م	2015م	
38,351,629	49,914,203	الرصيد في بداية السنة
49,914,203	40,795,410	مخصص السنة الحالية
20,877	36,612	تسويات - صافي
(38,372,506)	(49,950,815)	دفعات خلال السنة
49,914,203	40,795,410	الرصيد في نهاية السنة

13. مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

2014م	2015م	
38,140,867	44,575,190	الرصيد في بداية السنة
11,368,174	11,015,021	المحمل للسنة
(4,933,851)	(10,353,749)	دفعات خلال السنة - صافي
44,575,190	45,236,462	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)

14. رأس المال

كما في 31 ديسمبر 2015م و 2014م الشركة مملوكة للشركاء التالية أسمائهم وفقاً للنسب التالية:

عدد الحصص	نسبة المساهمة %	كما في 31 ديسمبر 2015م
4,900	49%	245,000,000
5,100	51%	255,000,000
10,000	100%	500,000,000

إتش أس بي سي آسيا هولدينج بي في
البنك السعودي البريطاني (ساب)

15. إحتياطي نظامي

بموجب المادة (176) من نظام الشركات السعودي، فإن على الشركة تحويل ما لا يقل عن 10% من صافي الربح إلى الإحتياطي النظامي حتى يبلغ ذلك الإحتياطي 50% على الأقل من رأس المال المدفوع. وهذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع. وقد قامت الشركة بتحويل 10% من صافي ربح السنة للإحتياطي النظامي. قديم إقرارها الزكوي والضريبي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م قبل 30 أبريل 2016م.

16. استثمارات في أوراق مالية محتفظ بها بموجب اتفاقيات مبادلة

إحتفظت الشركة كما في 31 ديسمبر 2015م باستثمارات في أوراق مالية بمبلغ 4.48 مليار ريال سعودي (2014م: 7.43 مليار ريال سعودي) باسمها بموجب إتفاقية مقايضة. تم الإحتفاظ بهذه الاستثمارات بموجب تعميم هيئة السوق المالية المؤرخ في 21 أغسطس 2008م والذي سمحت بموجبه هيئة السوق المالية للأشخاص المخولين بالدخول في إتفاقيات مقايضة مع مستثمرين أجنبى لنقل المنافع الاقتصادية للشركات المسجلة في تداول وتحتفظ الشركة بالملكية النظامية للأسهم.

إضافة إلى ذلك كما في نهاية السنة فإن الرصيد النقدي البالغ 80.6 مليون ريال سعودي (2014م: 136.5 مليون ريال سعودي) تم الإحتفاظ به لدى ساب نيابة عن العملاء بموجب إتفاقية مقايضة الأسهم.

17. موجودات محتفظ بها كأمانة

أ) موجودات تحت الإدارة

تمثل موجودات صناديق استثمارية ومحافظ خاصة مدارة بواسطة الشركة والتي بلغت 19.4 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2015م (2014م: 29.35 مليار ريال سعودي).

ب) الأرصدة المحتفظ بها تحت حسابات الوساطة

كما في 31 ديسمبر 2015م الأرصدة النقدية المحتفظ بها في حسابات الوساطة البالغة 5.8 مليار ريال سعودي (2014م: 9.67 مليار ريال سعودي) تم الإحتفاظ بها لدى ساب. هذه المبالغ محتفظ بها لدى الشركة بواسطة العملاء لغرض الاستثمار في سوق الأسهم المحلية. تماشياً مع السياسة المحاسبية للشركة لم يتم إدراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة.

ج) موجودات تحت الحفظ

كما في 31 ديسمبر 2015م إحتفظت الشركة بموجودات بموجب إتفاقية حفظ مدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول) بالنيابة عن العديد من العملاء بقيمة سوقية بلغت 44.8 مليار ريال سعودي (2014م: 56.4 مليار ريال سعودي).

18. مخصص الخسائر التشغيلية

يتمثل مخصص الخسائر التشغيلية في المبالغ التي تتوقع الإدارة سدادها لتسوية القضايا السابقة، المتعلقة بصورة أساسية بالفترة من 2002م إلى 2014م المحددة نتيجة لفحص هيئة السوق المالية.

قامت الإدارة بتنفيذ إجراء تفصيلي يفترض طرماً مختلفة لتحديد المبلغ المرجح دفعه من قبل الشركة لبعض العملاء والمتعلق بقضايا سابقة. بالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة بتقدير أثر بعض المخالفات المحددة خلال الفحص المذكور. وتعتقد الإدارة استناداً إلى تقديراتها

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)

المعتولة أنه قد يتطلب دفع مبلغ 61.17 مليون ريال سعودي (2014م: 101.25 مليون ريال سعودي) لتسوية هذه القضايا، والمحتفظ بها كمخصص عن السنوات السابقة.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م قامت الشركة بدفع غرامة مفروضة بواسطة هيئة السوق المالية فيما يتعلق بالأمور أعلاه. استناداً إلى الحقائق المكتشفة مؤخراً، هنالك درجة عالية من عدم التأكد بشأن الحكم في هذه القضايا وحلها وتوقيت حلها والمبالغ التي من الممكن أن تسفر عنها سواء مساوية أو أكبر من المخصص.

19. مصروفات عمومية وإدارية أخرى

2014م	2015م	
22,306,860	25,017,184	أتعاب مهنية
3,032,398	2,907,115	سفر
1,625,867	1,506,835	مصروفات إتصالات
48,177,391	3,164,646	أخرى (إيضاح 19-1)
75,142,516	32,595,780	

تتعلق بصورة رئيسية بالخسائر التشغيلية خلال السنة مقابل الأرباح التشغيلية، إن وجدت (2014م: 49.5 مليون ريال سعودي نتيجة للخسائر التشغيلية).

20. تكاليف خدمات بموجب إتفاقية مستوى الخدم

تمثل توزيع تكاليف خدمات بموجب إتفاقية مستوى الخدمة بين ساب والشركة والتي بموجبها تقوم الشركة بتقديم خدمات وتقييم مخاطر الائتمان بالنسبة لهامش الإقراض للعملاء في ساب في حين يقدم ساب الخدمات التشغيلية للشركة بما في ذلك إدارة الأصول والعمليات وتكنولوجيا المعلومات وخدمات الموارد البشرية طبقاً للإتفاق المسبق بين الأطراف.

21. المتطلبات التنظيمية لرأس المال وكفاية رأس المال

تتكون قاعدة رأس مال الشركة من الشريحة 1 رأس المال (والذي يتكون من رأس المال والإحتياطي النظامي والأرباح المبقاة) والشريحة 2 رأس المال (والذي يتكون من الفائض من إعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع) وفقاً للمواد 4، 5 من قواعد الكفاية المالية. الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال للسوق، الإئتمان والمخاطر التشغيلية، يتم إحتسابها وفقاً لما هو محدد في قسم 3 من قواعد الكفاية المالية.

تقوم الشركة بإدارة قاعدة رأس المال وفقاً للركيزة 1 من قواعد الكفاية المالية. يجب ألا تقل قاعدة رأس المال عن الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال وإجراءات تقييم كفاية رأس مال الشركة الداخلية.

تهدف الشركة من إدارة رأس المال الإلتزام بالمتطلبات المنصوص عليها بواسطة هيئة السوق المالية لضمان قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمفهوم الاستمرارية والحفاظ على قاعدة رأس مال قوية.

2014م	2015م	قاعدة رأس المال
769,291	851,029	الشريحة 1 رأس المال
15,274	14,431	الشريحة 2 رأس المال
784,565	865,460	إجمالي قاعدة رأس المال

الحد الأدنى من متطلبات رأس المال

2014م	2015م	مخاطر السوق
2,607	2,366	مخاطر الإئتمان
205,177	149,213	مخاطر التشغيل
105,426	85,484	
313,210	237,063	إجمالي الحد الأدنى من متطلبات رأس المال

معدل كفاية رأس المال

2014م	2015م	إجمالي معدل دوران رأس المال
2,50	3,65	الشريحة 1 معدل دوران رأس المال
2,46	3,59	الفائض في رأس المال
471,355	628,397	

إيضاحات حول القوائم المالية - (تتمة)

22. إدارة المخاطر

تمثل إدارة المخاطر أحد العناصر الرئيسية التي تعتمد عليها أنشطة الشركة. المخاطر الرئيسية التي تواجه الشركة هي التي تتعلق بالسيولة والتغير في معدلات العمولات الخاصة ومعدلات صرف العملات الأجنبية. تتم إدارة هذه المخاطر كما يلي:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتمثل في عدم مقدرة طرف ما في أداة استثمارية على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. تتكون الموجودات المالية التي من المتوقع تعرضها لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي من أرصدة البنوك، إيرادات الاستشارات المستحقة، الاستثمارات المتاحة للبيع والمستحق من أطراف ذات علاقة. قامت الشركة بإيداع النقدية وما في حكمها لدى ساب والاستثمارات المتاحة للبيع تمثل استثمارات في وحدات صناديق استثمارية، لذا فإن المخاطر الائتمانية تعد محدودة. تراقب الإدارة عن كثب تعرض الشركة لمخاطر الائتمان في حالة إيرادات الاستشارات المستحقة من عملائها.

مخاطر صرف العملات الأجنبية

تنشأ مخاطر صرف العملات الأجنبية عندما تكون الموجودات الحالية أو المتوقعة بالعملة الأجنبية إما أكثر أو أقل من الالتزامات بنفس العملة الأجنبية. تتم معاملات العملات الأجنبية بصورة أساسية بالدولار الأمريكي. ونظراً لربط سعر التحويل للريال السعودي مقابل الدولار الأمريكي، لذا فإن الإدارة تعتقد بأن الشركة لا تتعرض لمخاطر هامة فيما يتعلق بالتقلب في سعر صرف العملات الأجنبية.

مخاطر معدل العمولة الخاصة

تتعرض الشركة لمخاطر معدل العمولة الخاصة المتعلقة بالودائع لأجل لدى ساب والتي تحمل نسبة عمولة خاصة متغيرة. إضافة إلى ذلك، يوجد لدى الشركة استثمارات في صناديق استثمارية والتي تمثل ودائع في سوق النقد. تقوم الإدارة بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات الخاصة وتعتقد أن مخاطر أسعار العمولات الخاصة على الشركة ليست جوهرية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بصافي متطلبات التمويل. يمكن أن تحدث مخاطر السيولة بسبب اضطرابات السوق التي قد تؤدي إلى تقلص بعض مصادر التمويل بصورة مفاجئة. تقوم الإدارة بغرض الحماية من هذه المخاطر، بمراجعة منتظمة للأرصدة المتوفرة والالتزامات الحالية والمستقبلية.

23. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل أصل أو سداد التزام ما بين أطراف راغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تم إعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء إعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع، قد تظهر فروق بين تقديرات القيم الدفترية والقيم العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

24. اعتماد مجلس الإدارة للقوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية بواسطة مجلس الإدارة في 14 جمادى الثاني 1437 هجري الموافق 23 مارس 2016.