شركة أرباح المالية والشركات التابعة لها

(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

تقرير مجلس الادارة والقوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

تقرير مجلس الادارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١

السادة / مساهمي شركة أرباح المالية الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد ،،

يسر مجلس الإدارة أن يقدم تقريره السنوي السابع لـ(أرباح المالية) عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١م، مصحوبا بالقوائم المالية المدققة، ومتضمنا أهم نتائج الأعمال والتطورات والإنجازات التي تحققت في الشركة بفضل الله تعالى ثم بفضل جهود العاملين وبتوجيهات من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة للإرتقاء بمستوى أدائها ومكانتها وقدراتها وتحقيق تطلعات مساهميها وكافة عملائها، ويشمل التقريرما يلي:

النشاط الرئيسي للشركة وأهم الخدمات والمنتجات الاستثمارية التي تقدمها:

حصلت الشركة على الموافقات النظامية من هيئة السوق المالية السعودية لتعمل «خطاب بدء ممارسة العمل » بتاريخ ٧ مارس ٢٠٠٩م الذي يمكنها من البدء بممارسة أنشطتها كشركة مرخصة تقدم الخدمات المالية الخمسة التالية :

١. التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية .
٢. إدارة الأصول.
٣. الترتيب .
٤. تقديم المشورة.
٥. الحفظ في الأوراق المالية.

ملخص نتائج الأعمال:

استطاعت الشركة بحمد الله تعالى تحقيق صافي أرباح من العمليات قدرها ٢٨,٧ مليون ريال سعودي وبنسبة نمو قدرها ٢٩٪ عن العام السابق. وبلغت نسبة النمو في ايرادات إدارة الاصول ونشاط الوساطة مقارنة بالعام السابق بحدود ٢٨٪ مما أدى إلى زيادة نسبة مساهمة الانشطة التشغيلية للشركة في ايرادات الشركة، وبما يتماشى مع خطة عمل الشركة للاعوام ٢٠١٤-٢٠١٦م المعتمدة من مجلس الإدارة. كما بلغت نسبة النمو في صافي أرباح الشركة مقارنة بالعام السابق بحدود ٢٥٪ مع إنخفاض إجمالي المصاريف قبل الزكاة بنسبة ٢١٪، مما يُشير إلى الكفاءة والفعالية التشغيلية في الشركة. ويوضح الجدول أدناه ملخص عن أهم بنود القوائم المالية للشركة للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بالمقارنة مع السنوات السابقة:

	المبالغ بالريال السعودي				
العام	إجمالي الموجودات	إجمالي المطلوبات	حقوق المساهمين	الربح (الخسارة) من العمليات	صافي الربح (الخسارة)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٢١٧,٦٣٤,٧٤٨	٢,٥٩٢,٥٦٤	٢١٥,٠٤٢,١٨٤	(٣,٧٣٠,٨٧٥)	(٣,٧٣٠,٨٧٥)
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٢١٢,٣٨٣,٦٠٠	٦,٥٧٤,٢٢١	٢٠٥,٨٠٩,٣٧٩	(٦,١٥٨,٠٤٠)	(٩,٢٤٤,٧٢٣)
٣١ ديسمبر ٢٠١٠	١٩٨,٩٣٨,٢٠٦	٦,٥٦٠,٤٣٥	١٩٢,٣٧٧,٧٧١	(١٠,٧٠٢,٤٧٤)	(١٢,٠١٥,٢٤٨)
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢٠٠,٤٦١,٥٥٨	٥,٥٨١,٧٤٦	١٩٤,٨٧٩,٨١٢	١,٧٧٩,٨٩١	١,١٦٠,٢٥٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢١٨,٧٠١,٩٥٨	٨,١٩٢,٩٥٥	٢١٠,٥٠٩,٠٠٣	١٢,٦٢٦,٤٠١	١٠,٠٠٤,٧٩٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢٣٢,٧٥٥,٥٣٥	٦,٢٠٦,٦٦٧	٢٢٦,٥٤٨,٨٦٨	٢٢,٢٧٣,٠٣٤	١٦,٨٦٨,٨١١

تطبيق معايير ومتطلبات الحوكمة في الشركة:

لقد قامت الشركة بتطبيق معايير ومتطلبات حوكمة الشركات والتي تتماشى مع المعايير الدولية بما لا يتعارض مع الأنظمة والقواعد الصادرة من الجهات المختصة ذات العلاقة في المملكة العربية السعودية. وبذلك تكون الشركة قد أوفت بمتطلبات حوكمة الشركات من حيث اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واستقلالية أعضاء مجلس الإدارة وتهيئة البنية التحتية لحوكمة الشركات، كما وردت في تعميم هيئة السوق المالية رقم (٥١٩/٦) وتاريخ (٢٠١١/٠١/٢٤م)، ورقم (١٧٣١/٦) وتاريخ (٢٠١٢/٠٣/٢٦م). وفيما يلي جدول يوضح أسماء أعضاء مجلس الإدارة ومناصبهم وتصنيفهم حسب لائحة حوكمة الشركات:

الإسم	المنصب	التصنيف
عادل بن سعد العبدالكريم المعمّر	رئيس مجلس الإدارة	تنفيذي/ غير مستقل
صالح بن حسن العفالق	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ غير مستقل
محمد بن عبدالرزاق قنبر الأنصاري	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ غير مستقل
عبدالعزيز بن عبدالهادي الجضعي القحطاني	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ غير مستقل
عبدالله بن علي المجدوعي *	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ غير مستقل
ابراهيم بن علي المجدوعي**	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ غير مستقل
عبدالله بن ناصر النابت	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ غير مستقل
خالد بن محمد نجيبي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ غير مستقل
علي بن سعيد القحطاني	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل
هشام بن عبدالوهاب العبيد	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل
صلاح بن عبدالرحمن الحزامي	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل
زيد بن عبدالله اليعيش	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي/ مستقل

*لغاية تاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٤م (إستقالة).

** تعيين إعتبارا من تاريخ ٣ نوفمبر ٢٠١٤م وحتى نهاية الدورة الحالية لمجلس الإدارة، على أن يتم البدء بممارسة الاعمال كعضو مجلس بعد إستكمال التسجيل لدى هيئة السوق المالية وصدور موافقة الهيئة على التعيين، والذي تم بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠١٤م. وسيعرض هذا التعيين على الجمعية العمومية المزمع عقدها خلال٢٠١٥ م.

حصص تملك أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ونسب التغير:

لا يوجد حصص تملك لاعضاء مجلس الادارة وكبار التنفيذيين في الشركة.

لجان مجلس الإدارة:

بهدف تنظيم أعمال المجلس وزيادة كفاءته وفعاليته، قام مجلس الإدارة بتشكيل لجان مختلفة فوضها بعض الصلاحيات والمسؤوليات وبشكل يتوافق مع اهداف وإستراتيجيات الشركة، وقد تم تشكيل هذه اللجان بشكل رسمي وبتعليمات اقرت من المجلس والجمعية العمومية، علما بان وجود هذه اللجان لا يعفي المجلس من تحمل المسؤولية المباشرة لجميع الامور المتعلقة بالشركة.

قام مجلس الإدارة بتكوين اللجنة التنفيذية والاستثمار والتي لها مرجعيتها المحددة، كما تم خلال عام ٢٠١٠م تشكيل لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت حسب التعليمات والاجراءات المنظمة بهذا الخصوص. وتم في اجتماع مجلس الإدارة رقم ٢٠١٣/٢ المنعقد بتاريخ ٢٠١٣/٧/١٥م إنتخاب رئيس مجلس الادارة ونائب رئيس المجلس.

الهيئة الشرعية:

تتكون الهيئة الشرعية من ثلاثة أعضاء من أهل العلم والتخصص في المعاملات المالية المعاصرة، وهم أصحاب الفضيلة:

- الشيخ / د . يوسف بن عبدالله الشبيلي.
- معالي الشيخ / د. عبدالرحمن بن عبدالله السند.
- الشيخ / عبدالمحسن بن زيد المسعد.

إقرارات :

يقر مجلس الإدارة بما يلي :

١. يتم إعداد وحفظ سجلات حسابات الشركة بالشكل الصحيح.
٢. إن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
٣. لايوجد لدى المجلس أي شك على قدرة الشركة على الاستمرار بممارسة نشاطاتها.

الخاتمة :

يتقدم مجلس إدارة شركة أرباح المالية نيابة عنكم بجزيل الشكر والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين وولي عهده الأمين وولي ولي العهد وحكومتنا الرشيدة على الدعم المتواصل والذي تلقاه الشركة لدفع مسيرة التنمية الإقتصادية وتشجيع صناعة المال والاستثمار. كما يشكر المجلس العاملين في هيئة السوق المالية السعودية وشركة السوق المالية السعودية (تداول) وكافة الجهات ذات العلاقة على تعاونهم وما يبذلونه لخدمة الشركات المالية والاستثمارية. كما يتوجه المجلس نيابة عنكم بخالص الشكر والتقدير لإدارة ومنسوبي شركة أرباح المالية والعاملين في كافة إداراتها على جهودهم المخلصة وحرصهم على إستمرار تقدم الشركة وإزدهارها، وكذلك يتوجه بالشكر إلى عملاء الشركة ومساهميها على ثقتهم بالشركة ومنتجاتها والدعم الدائم لها .

القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١/ ١٢/ ٢٠١٤م

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

	إيضاح	٢٠١٤	٢٠١٣
		(بالريالات السعودية)	
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
نقد وما في حكمه	٣	١٧,٣٠٧,٢٦٠	٢١٣,٥٤٢
استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة	٥	١٣٢,٥٩٨,١٨٠	٨,٠٨٧,٠٨٠
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة اخرى	٤	٢٦,٩٠٠,٣٧٥	٤٢,٧٢١,٣٠٠
مجموع الموجودات المتداولة		١٧٦,٨٠٥,٨١٥	٥١,٠٢١,٩٢٢
الموجودات غير المتداولة			
استثمارات متاحة للبيع	٦	١٨,٩٧٣,٣٠٣	١٣٩,٣٠٤,٣٧٧
استثمارات في شركات غير مدرجة متاحة للبيع	٧	١٢,٤٥١,٤٥٠	١٤,٤٥١,٤٥٠
استثمارات في شركات تابعة	٨	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
استثمارات في اراضي ومشروع عقاري	٩	٥١,٤٣٩,٩٦٩	٢٠,٠٠٩,٧٥٠
ممتلكات ومعدات	١٠	٦٥٠,١٨٣	١,٠٧٨,٤١٥
موجودات غير ملموسة	١١	٥,١٦٠,٩٩٩	٦,٥٣٩,٦٢١
مجموع الموجودات الغير متداولة		٨٩,٠٢٥,٩٠٤	١٨١,٧٣٣,٦١٣
مجموع الموجودات		٢٦٥,٨٣١,٧١٩	٢٣٢,٧٥٥,٥٣٥
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات المتداولة			
ذمم دائنة ومصاريف مستحقة	١٢	١٠,٧١٨,٢٦٥	٤,٩٥٥,١٣١
بنك دائن	١٣	٧,٠٠٠,٠٠٠	-
مجموع المطلوبات المتداولة		١٧,٧١٨,٢٦٥	٤,٩٥٥,١٣١
المطلوبات غير المتداولة			
تعويض نهاية الخدمة	١٤	١,٤٢٨,٤٥٣	١,٢٥١,٥٣٦
حقوق المساهمين			
رأس المال	١	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	١٦	٢,٤١٦,٥٠٢	٣٠٤,٣٠١
أرباح مستبقاة		٢١,٧٤٨,٥١٨	٢,٧٣٨,٧٠٩
مكاسب غير محققة من استثمارات متاحة للبيع	٦	٢,٥١٩,٩٨١	٣,٥٠٥,٨٥٨
مجموع حقوق المساهمين		٢٤٦,٦٨٥,٠٠١	٢٢٦,٥٤٨,٨٦٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٢٦٥,٨٣١,٧١٩	٢٣٢,٧٥٥,٥٣٥

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

	إيضاح	٢٠١٤	٢٠١٣
		(بالريالات السعودية)	
الإيرادات			
إدارة الاصول	٢٣	١٠,٣٥٢,٥١١	٧,٩٥٧,١٧٩
عمولات الوساطة		٢,٧٢٠,٧٢٤	٢,٢٢٩,١٩٢
استثمارات الشركة	١٨	٢٨,٣٣١,٠٨٦	٢٨,٢٨٦,٧١٨
عمولات وإيرادات اخرى ، الصافي		٥٨,٦٥٥	٦,٠٢١
صافي الإيرادات		٤١,٤٦٢,٩٧٦	٣٨,٤٧٩,١١٠
المصاريف			
مصاريف متعلقة بالموظفين	١٩	٥,٩١١,٣٦٠	٧,٤٤٦,٤٢٠
استهلاكات واطفاءات	١٠ و ١١	٢,٢٥٩,٠٩٥	٣,٢٥٨,٧٦٦
مصاريف استشارات واتعاب مهنية		٨٢٠,٧٢١	٢,٣٠٦,١١٧
مصاريف اشتراكات		٨٥٤,٧٦٣	٨٠٧,٨٢٤
إيجارات	١٧ و ٢١	٦٥٨,٢٥٦	٥٦٤,٢١٩
مصاريف تسويقية		٤٢٥,٩٠٩	٣٢٠,٣٠٥
بدلات حضور أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة		٣٠٥,٢٠٢	١٨٤,٠٠٠
مصاريف إدارية وعمومية أخرى	٢٠	١,٤٦٨,٦٣٨	١,٣١٨,٤٢٥
مصاريف مالية	١٣	٣٧,٠٢٢	–
مجموع المصاريف		١٢,٧٤٠,٩٦٦	١٦,٢٠٦,٠٧٦
الربح من العمليات		٢٨,٧٢٢,٠١٠	٢٢,٢٧٣,٠٣٤
زكاة	١٥	(٧,٦٠٠,٠٠٠)	(٥,٤٠٤,٢٢٣)
صافي الربح		٢١,١٢٢,٠١٠	١٦,٨٦٨,٨١١
ربحية السهم الاساسية :	٢٤		
– من الربح من العمليات		١,٣١	١,٠١
– من صافي الربح		٠,٩٦	٠,٧٧
المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة (سهم)		٢٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٠٠٠,٠٠٠

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

	إيضاح	رأس المال	مكاسب غير محققة من استثمارات متاحة للبيع	احتياطي نظامي	(خسائر متراكمة) ارباح مستبقاة	المجموع
			(بالريالات السعودية)			
١ يناير ٢٠١٣		٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٣٣٤,٨٠٤	–	(١٣,٨٢٥,٨٠١)	٢١٠,٥٠٩,٠٠٣
صافي الربح لعام ٢٠١٣		–	–	–	١٦,٨٦٨,٨١١	١٦,٨٦٨,٨١١
تحويلات إلي الاحتياطي النظامي	١٦	–	–	٣٠٤,٣٠١	(٣٠٤,٣٠١)	–
التغير في القيمة العادلة ، الصافي	٦	–	(٨٢٨,٩٤٦)	–	–	(٨٢٨,٩٤٦)
٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٣,٥٠٥,٨٥٨	٣٠٤,٣٠١	٢,٧٣٨,٧٠٩	٢٢٦,٥٤٨,٨٦٨
صافي الربح لعام ٢٠١٤		–	–	–	٢١,١٢٢,٠١٠	٢١,١٢٢,٠١٠
تحويلات إلي الاحتياطي النظامي	١٦	–	–	٢,١١٢,٢٠١	(٢,١١٢,٢٠١)	–
التغير في القيمة العادلة ، الصافي	٦	–	(٩٨٥,٨٧٧)	–	–	(٩٨٥,٨٧٧)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٢٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥١٩,٩٨١	٢,٤١٦,٥٠٢	٢١,٧٤٨,٥١٨	٢٤٦,٦٨٥,٠٠١

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

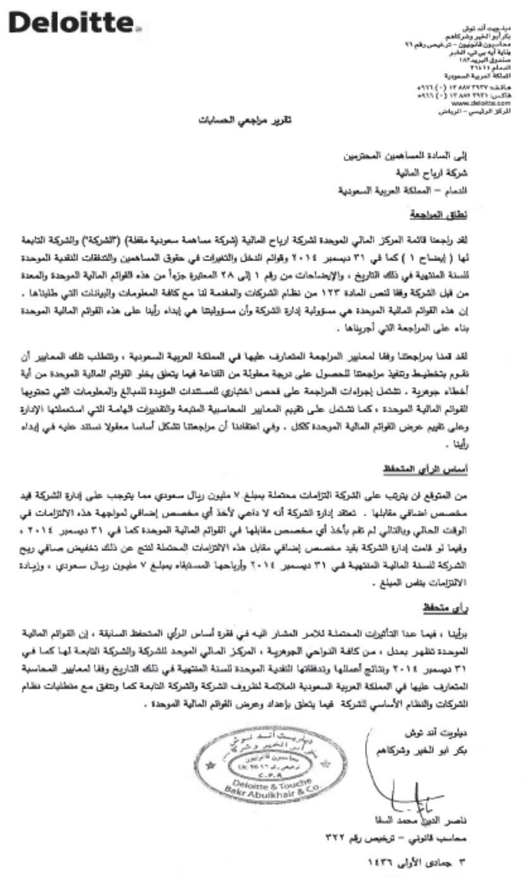
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

	٢٠١٤	٢٠١٣
	(بالريالات السعودية)	
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل		
صافي الربح قبل الزكاة	٢٨,٧٢٢,٠١٠	٢٢,٢٧٣,٠٣٤
تعديلات عن :		
استهلاكات وإطفاءات	٢,٢٥٩,٠٩٥	٣,٢٥٨,٧٦٦
تعويض نهاية الخدمة	٣٦٠,٦٦٣	٣٧٨,٤١٢
مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات	(٣٤,٥٠٠)	(٤,٩٨٩)
خسائر استبعاد موجودات غير ملموسة	٤٦,٩٣١	–
مصاريف مالية	٣٧,٠٢٢	–
خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة	٩,٠٨٤,١٤٢	١١٤,٢٠٧
مكاسب غير محققة من تحويل استثمارات متاحة للبيع الى استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة	(٨,٦٣٩,٢٠٩)	–
الإنخفاض في قيمة استثمارات في شركات غير مدرجة متاحة للبيع	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠
خسائر تصفية استثمار في شركات غير مدرجة متاحة للبيع	–	٩٥٦,٥٤٣
مكاسب محققة من استثمارات في صناديق عقارية متوفرة للبيع	(١,١٠١,٤٤٣)	(٦,٤٤٤,١٣٩)
مكاسب بيع استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة	(٢٦,٠٣٦,٦٣٠)	(١٤,٨٥٥,٩١٥)
مكاسب بيع استثمارات في محافظ متاحة للبيع	(١,٥٤٩,٣٦٦)	(٨,٢٧١,٦٩٨)
توزيعات ارباح	(٢,٠٨٨,٥٨٠)	(٢,٦٥٧,٤٣٨)
عوائد استثمارات في صكوك اسلامية محتفظ بها الى تاريخ الاستحقاق	–	(٩١,١٣٠)
اطفاء خصم استثمارات في صكوك محتفظ بها الى تاريخ الاستحقاق	–	(٧,٦٩٥)
مكاسب بيع استثمارات في صكوك محتفظ بها الى تاريخ الاستحقاق، الصافي	–	(٢٩,٤٥٣)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :		
مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة اخرى	١٥,٦٥٠,٩٥٩	(٢٤,٦٣٤,٠٨٧)
ذمم دائنة ومصاريف مستحقة	(٦٧٤,٦٣٤)	(١,٣٢٨,٤٥٦)
النقد من (المستخدم في) العمليات	١٨,٠٣٦,٤٦٠	(٢٧,٩٤٤,٠٣٨)
تعويض نهاية الخدمة مدفوع	(١٨٣,٧٤٦)	(٤٣,٢٢٩)
زكاة مدفوعة	(١,١٩٩,٢٥٤)	(٦,٣٩٧,٢٣٨)
صافي النقد من (المستخدم في) عمليات التشغيل	١٦,٦٥٣,٤٦٠	(٣٤,٣٨٤,٥٠٥)
المتحصل من / شراء استثمارات في محافظ استثمارية متاحة للبيع	١٠,٦٥٧,٣٠٩	(٤,٤٨٦,١٣٣)
شراء / المتحصل من استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة	١١,٢٥٧,٨٤٦	١٠,٦٠٠,٤٦٥
المتحصل من بيع استثمارات في صناديق عقارية متوفرة للبيع	١,١٦١,٤٤٢	٢١,٧٨٩,٧٢٦
شراء استثمارات عقارية	(٣١,٤٣٠,٢١٩)	–
المتحصل من بيع استثمارات في شركات غير مدرجة متاحة للبيع	–	١,٥٣٨,٤٥٧
توزيعات ارباح مستلمة	٢,٢٥٨,٥٤٧	٢,٥١٨,٩٣٨
المتحصل من بيع / تسييل استثمارات في صكوك محتفظ بها الى تاريخ الاستحقاق	–	١,٤٢٨,٢٠٣
عوائد مستلمة من استثمارات في صكوك اسلامية محتفظ بها الى تاريخ الاستحقاق	–	٩٨,٨٢٥
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	٣٤,٥٠١	٨,٢٠٠
شراء ممتلكات ومعدات	(٤٩٩,١٦٨)	(٧٠,٧٩٢)
صافي النقد (المستخدم في) من عمليات الاستثمار	(٦,٥٥٩,٧٤٢)	٣٣,٤٢٥,٨٨٩
التدفقات النقدية من عمليات التمويل		
بنك دائن	٧,٠٠٠,٠٠٠	–
صافي النقد من عمليات التمويل	٧,٠٠٠,٠٠٠	–
صافي التغير في نقد وما في حكمه	١٧,٠٩٣,٧١٨	(٩٥٨,٦١٦)
نقد وما في حكمه ، ١ يناير	٢١٣,٥٤٢	١,١٧٢,١٥٨
نقد وما في حكمه ، ٣١ ديسمبر	١٧,٣٠٧,٢٦٠	٢١٣,٥٤٢
معاملات غير نقدية :		
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ، الصافي (إيضاح ٦)	(٩٨٥,٨٧٧)	(٨٢٨,٩٤٦)
القيمة العادلة للأسهم المحولة من استثمارات متاحة للبيع الى استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة	١١٠,١٧٧,٢٤٩	–

تشكل الإيضاحات المرفقة جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

تقرير مراجعي الحسابات



Deloitte.

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
محاسبون قانونيون – ترخيص رقم ٩٦
بناية آيه بي تي الناير
صندوق البريد ١٨٢
الدمام ٣١٤١١
المملكة العربية السعودية
هاتف: ٣٩٣٧ ٨٨٧ ١٣ (٠) ٩٦٦+
فاكس: ٣٩٣١ ٨٨٧ ١٣ (٠) ٩٦٦+
www.deloitte.com
المركز الرئيسي – الرياض

تقرير مراجعي الحسابات

إلى السادة المساهمين المحترمين
شركة ارباح المالية
الدمام – المملكة العربية السعودية

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة لشركة ارباح المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") والشركة التابعة لها (إيضاح ١) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وقوائم الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات من رقم ١ إلى ٢٨ المعتبرة جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة والمعدة من قبل الشركة وفقا لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات والمقدمة لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . إن هذه القوائم المالية الموحدة هي مسؤولية إدارة الشركة وأن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا على هذه القوائم المالية الموحدة بناء على المراجعة التي أجريناها .

لقد قمنا بمراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، وتتطلب تلك المعايير أن نقوم بتخطيط وتنفيذ مراجعتنا للحصول على درجة معقولة من القناعة فيما يتعلق بخلو القوائم المالية الموحدة من أية أخطاء جوهرية . تشتمل إجراءات المراجعة على فحص اختباري للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات التي تحتويها القوائم المالية الموحدة ، كما تشتمل على تقييم المعايير المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة التي استعملتها الإدارة وعلى تقييم عرض القوائم المالية الموحدة ككل . وفي اعتقادنا أن مراجعتنا تشكل أساسا معقولا نستند عليه في إبداء رأينا .

أساس الرأي المتحفظ

من المتوقع ان يترتب على الشركة التزامات محتملة بمبلغ ٧ مليون ريال سعودي مما يتوجب على إدارة الشركة قيد مخصص اضافي مقابلها . تعتقد إدارة الشركة أنه لا داعي لأخذ أي مخصص إضافي لمواجهة هذه الالتزامات في الوقت الحالي وبالتالي لم تقم بأخذ أي مخصص مقابلها في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وفيما لو قامت إدارة الشركة بقيد مخصص إضافي مقابل هذه الالتزامات المحتملة لنتج عن ذلك تخفيض صافي ربح الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وأرباحها المستبقاة بمبلغ ٧ مليون ريال سعودي ، وزيادة الالتزامات بنفس المبلغ .

رأي متحفظ

برأينا ، فيما عدا التأثيرات المحتملة للامر المشار اليه في فقرة أساس الرأي المتحفظ السابقة ، إن القوائم المالية الموحدة تظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للشركة والشركة التابعة لها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الملائمة لظروف الشركة والشركة التابعة كما وتتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة .

ديلويت آند توش
بكر ابو الخير وشركاهم

Deloitte & Touche Bakr Abulkhair & Co. C.P.A.

ناصر الدين محمد السقا
محاسب قانوني – ترخيص رقم ٣٢٢

٣ جمادى الأولى ١٤٣٦
٢٢ فبراير ٢٠١٥

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١ – **التنظيم والنشاط**

شركة ارباح المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في الدمام ، المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٥٩٠٢٠ بتاريخ ٤ ربيع الأول ١٤٢٩ (الموافق ١٢ مارس ٢٠٠٨) . يبلغ رأس مال الشركة ٢٢٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٢ مليون سهم قيمة كل منها ١٠ ريال سعودي .

يتمثل النشاط الرئيسي لشركة ارباح المالية في مزاولة أعمال الاوراق المالية بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم (٣٧-٠٧٠٨٣) على النحو التالي (ممارسة انشطة التعامل بصفة اصيل ووكيل والتعهد بالتغطية والادارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في اعمال الاوراق المالية) .

ان القوائم المالية الموحدة المرفقة تشمل القوائم المالية لشركة صروح الارباح العقارية ("الشركة التابعة") وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مملوكة بالكامل من قبل شركة ارباح المالية بحصص مباشرة وغير مباشرة . تأسست شركة صروح الارباح العقارية وسجلت في مدينة الدمام ، المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥٠٠٦٧٠٠٧ بتاريخ ١٧ رمضان ١٤٣٠ (الموافق ٧ سبتمبر ٢٠٠٩) برأس مال قدره ٥٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسمة الى ٥٠٠ حصة ، قيمة كل منها ١٠٠ ريال سعودي . ويتمثل نشاطها الرئيسي في شراء الاراضي واقامة المباني عليها واستثمارها بالبيع او الايجار وشراء وتملك العقار وادارة وصيانة وتطوير العقار والمقاولات العامة للمباني (سكنية وتجارية ومنشآت تعليمية وترفيهية وصحية) والمطارات ومقاولات اعمال الطرق والمياه والصرف الصحي والاعمال الميكانيكية وصيانة واصلاح الطرق والانفاق وصيانة وتجهيز الملاعب الرياضية . وفيما بعد ، يتم الاشارة الى الشركة والشركة التابعة لها بـ ("المجموعة") .

يقع مكتب الشركة المسجل في مدينة الدمام ، المملكة العربية السعودية .

٢ – **ملخص لأهم السياسات المحاسبية**

لقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة وفقا للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين . إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل المجموعة هي على النحو الآتي :

اسس توحيد القوائم المالية

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للشركة التى تمارس الشركة سيطرة عليها والمعدة لغاية ٣١ ديسمبر ، بخلاف الشركات التي مازالت تحت التأسيس وليس لها أية انشطة تجارية حيث تظهر بالتكلفة . تتحقق السيطرة عندما يكون للشركة سلطة التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة المستثمر بها لاكتساب منافع من انشطتها .

عند الاستحواذ ، تقاس الموجودات والمطلوبات للشركة التابعة بالقيمة العادلة لها في تاريخ الاستحواذ . يتم ادراج نتائج الشركة المستحوذ عليها خلال العام ضمن قائمة الدخل الموحدة وذلك من تاريخ الاستحواذ الفعلي .

تم حذف العمليات والارصدة الهامة ما بين الشركة والشركة التابعة لها عند توحيد القوائم المالية .

العرف المحاسبي

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات في الادوات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة .

استخدام التقديرات

يتطلب اعداد القوائم المالية الموحدة وفقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح عن الإلتزامات المحتملة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة ، وكذلك مبالغ الايرادات والمصاريف خلال تلك الفترة . بالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على افضل ما توفر للادارة من معلومات عن الاحداث والاجراءات الحالية ، فانه من الممكن ان تختلف النتائج الفعلية في النهاية عن هذه التقديرات .

تحقيق الإيرادات

تتحقق الايرادات من عمولات ادارة المحافظ الاستثمارية للعملاء وكذلك ادارة الصناديق الاستثمارية على اساس الاستحقاق .

تتحقق ايرادات عمولات الوساطة عند تقديم الخدمة الى العملاء وتظهر بالصافي بعد الخصم .

تتحقق ايرادات توزيعات الأرباح من الاستثمارات عند نشوء الحق في استلام توزيعات الارباح .

تتحقق الايرادات من الاستثمارات في مرابحات الودائع الاسلامية والصكوك على أساس الاستحقاق .

تتحقق الايرادات من اطفاء خصم الاستثمارات في صكوك محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق على اساس فترة الاستثمار باستخدام طريقة القسط الثابت والتي تساوي تقريبا طريقة الاطفاء باستخدام معدل العائد السائد .

تتحقق الايرادات الاخرى عند اكتسابها .

المصاريف

تتبع المجموعة اساس الاستحقاق المحاسبي لتسجيل المصاريف التشغيلية وتحمل كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة في السنة التي تتكبد فيها وتتضمن بشكل رئيسي مصاريف متعلقة بالموظفين ومصاريف ادارية وعمومية اخرى .

استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تظهر الاستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة المتضمنة أي مكاسب او خسائر ناتجة من اعادة قياس مثل هذه الاستثمارات والمعترف بها في قائمة الدخل الموحدة . يتم ادراج المكاسب والخسائر الناتجة من استبعاد مثل هذه الاستثمارات ، والتي يتم احتسابها على اساس الفرق بين المتحصل من عملية الاستبعاد والقيمة الدفترية لتلك الاستثمارات ، في قائمة الدخل الموحدة .

استثمارات متاحة للبيع

تظهر الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة ، وتظهر المكاسب والخسائر غير المحققة في قائمة حقوق المساهمين الموحدة ضمن مكاسب (خسائر) غير محققة من استثمارات متاحة للبيع . وعندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة لها فيجري تقييم هـذه الاستثمارات بالتكلفة ناقصا مخصص الانخفاض في القيمة . يتم ادراج المكاسب والخسائر الناتجة من استبعاد مثل هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة . عندما يتم استبعاد مثل هذه الاستثمارات او يتم تحديد انخفاض في قيمتها ، فإن المكاسب أو الخسائر المتراكمة سابقا والمدرجة ضمن مكاسب غير محققة من استثمارات متاحة للبيع يتم اعـادة تصنيفها / ادراجها ضمن قائمة الدخل الموحدة . عند إعادة تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع الى استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة ، فإن المكاسب أو الخسائر غير المحققة منها يتم اثباتها في قائمة الدخل الموحدة في تاريخ اعادة التصنيف .

استثمارات في شركات غير مدرجة متاحة للبيع

تظهر الاستثمارات في الشركات التي لا يوجد للمجموعة سيطرة أو تأثير فعال عليها بالتكلفة بعد طرح أي مخصص هبوط في القيمة . تتحقق الايرادات من هذه الاستثمارات عند نشوء الحق في استلام توزيعات الارباح .

استثمارات في صكوك تحفظ الى تاريخ الاستحقاق

تظهر استثمارات في صكوك تحفظ الى تاريخ الاستحقاق بالتكلفة المعدلة بمقدار العلاوة او الخصم (ان وجدت) وتقيد ايرادات العوائد في قائمة الدخل الموحدة .

استثمارات في اراضي

تصنف الاراضي المقتناه والمحتفظ بها لارتفاع قيمتها الرأسمالية على المدى البعيد وليس لبيعها في المدى القصير في السياق العادي للاعمال ، وكذلك الاراضي المحتفظ بها حاليا لهدف مستقبلي غير محدد ، كاستثمارات في اراضي . تظهر الاستثمارات في اراضي بالتكلفة بعد تعديلها باي مخصص انخفاض في قيمتها . تتحقق الايرادات من بيع هذه الاستثمارات عند اكتمال الاجراءات النظامية المتعلقة بها او التبادل غير المشروط . ويتم الاعتراف بالايرادات عندما يكون محتملا ان المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية سوف تتدفق الى المجموعة في حين ان مخاطر ومنافع الملكية قد انتقلت الى المشتري وتقاس بالقيمة المستلمة .

استثمارات في مشاريع عقارية

تصنف استثمارات المجموعة في مشاريع عقارية من خلال جهات اخرى والتى بدورها تقوم بعملية الانشاء والتطوير وذلك بغرض تأجيرها او بيعها في السياق العادي للاعمال كاستثمارات في مشاريع عقارية . وتظهر هذه الحصص بالتكلفة بعد تعديلها باي مخصص انخفاض في قيمتها .

تتحقق الايرادات من هذه الاستثمارات ، وذلك بعد اكتمال عملية الانشاء والتطوير من قبل الاطراف الاخرى عند التأجير أو اكتمال الاجراءات النظامية المتعلقة بانتقال مخاطر ومنافع الملكية الى المشتري او التبادل غير المشروط ، وذلك عند التخارج النهائي مع تلك الاطراف الاخرى وتقاس بالقيمة المستلمة .

استثمارات في شركات تابعة

الشركة التابعة هي منشأة يتم السيطرة عليها من قبل المجموعة وذلك بالتحكم في سياساتها المالية والتشغيلية، يتم تسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة والتي ما زالت تحت التأسيس ولم تبدأ أي عمليات تجارية بالتكلفة وعليه لا يتم ادراجها ضمن هذه القوائم المالية الموحدة المرفقة .

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة . تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية ، أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية . ويجري احتساب الإستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدرة وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت .

إن الحياة العملية للبنود الرئيسية لهذه الممتلكات والمعدات هي كالآتي :

	السنوات
سيارات	٤
اثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	٥ – ٦,٦٦
اجهزة حاسب آلي	٥

الانخفاض في قيمة الأصول

تقوم المجموعة بتاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة بمراجعة قيم موجوداتها غير المتداولة للتأكد من عدم وجود مؤشر يدل على انخفاض في قيمة تلك الاصول ، وفي حالة وجود هذا المؤشر ، يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد لتلك الاصول للتوصل الى قيمة الانخفاض في الاصول (ان وجدت) ، وفي حالة عدم قدرة المجموعة على تقدير القيمة القابلة للاسترداد لقيم احدى الاصول ، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد لكامل الوحدة الانتاجية التي يعود اليها ذلك الاصل .

يتم تخفيض القيمة الدفترية للاصل لتساوي قيمته القابلة للاسترداد في حالة ان الاصل (او الوحدة الانتاجية) اقل من قيمته الدفترية . يتم تسجيل الخسارة الناتجة عن التخفيض في قيمة الاصل (او الوحدة الانتاجية) كمصروف فور حدوثه .

عند عكس الانخفاض في قيمة الاصل في الفترة اللاحقة ، يتم تعديل القيمة الدفترية للاصل (او الوحدة الانتاجية) بزيادتها الى القيمة القابلة للاسترداد المعدلة بشرط ألا تتعدى هذه الزيادة القيمة الدفترية للاصل فيما لو لم يتم تخفيض قيمة الاصل (او الوحدة الانتاجية) في السنوات السابقة . يتم اثبات قيمة العكس في خسارة التخفيض كايراد عند حدوثه .

موجودات غير ملموسة

تمثل الموجودات غير الملموسة التكاليف المتكبدة لتطبيق برامج الحاسب الآلي . يتم اطفاء هذه التكاليف بإستخدام طريقة القسط الثابت على فترة تتراوح بين خمس الى عشر سنوات تبدأ عند جاهزية البرامج للاستخدام . يتم مراجعة هذه التكاليف سنويا لتحديد وجود أي انخفاض في القيمة القابلة للتحقيق من عدمه .

ذمم دائنة ومستحقات

يتم الاعتراف بالالتزامات بالمبالغ التي ستدفع مقابل بضائع او خدمات عند استلامها ، سواء اصدرت للمجموعة بها فواتير او لم تصدر .

مخصص التزامات

يجرى عمل مخصص في القوائم المالية الموحدة عندما يكون على المجموعة التزام (قانوني او استنتاجي)، بناء على احداث سابقة ويكون من المحتمل ان يترتب على ذلك استخدام مصادر ذات مزايا اقتصادية للمجموعة لسداد الالتزام ومن الممكن تقدير الالتزام بشكل يمكن الاعتماد عليه .

ادارة الاصول

تقدم الشركة خدمات ادارة الاصول لعملائها والتى تشمل ادارة بعض صناديق الاستثمار والمحافظ الاستثمارية . ان هذه الاصول لا تعامل على انها اصول للمجموعة وبناء عليه لم يتم ادراجها في القوائم المالية الموحدة .

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة عند إجراء المعاملة . ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية القائمة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى الريال السعودي بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ . إن المكاسب والخسائر الناتجة عن التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل الموحدة .