

# شركة أرباح المالية والشركات التابعة لها

(شركة مساهمة مقفلة سعودية)

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



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

### ٢١ - ترتيبات عقود إيجار تشغيلية

٢٠١٤	٢٠١٣
٢٥٨,٢٥٦	٥٦٤,٦١٩

نفقات عقود إيجار تشغيلية تم فيها كسائر خال السنة (إيضاح ٧)

تمثل نفقات عقد الإيجار التشغيلي بالإيجار المسجلة على المجموعة لشراء مكتب المجموعة. ان معدل فترة الإيجار المتفق عليها هي سنة واحدة والإيجار ثابت بمعدل سنة هجرية واحدة.

### ٢٢ - حسابات العملاء التقفية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، تحفظ المجموعة بأرصدة تقفية تخص العملاء مبلغ ١٨٥ مليون ريال سعودي (٩,٢ مليون ريال سعودي عام ٢٠١٣) لغراض الأضرار حسب رغبة العملاء وبمطابق مع السياسات المحاسبية للمجموعة فان هذه الأرصدة ليست مرتبة في القوائم المالية الموحدة المرفقة.

### ٢٣ - إدارة الأصول

تبلغ أصول المحافظ والصناديق الاستثمارية المسجلة بحسابي الوحدات التي تديرها المجموعة ١٩٨٢ مليون ريال سعودي (٢,٥٢٢ مليون ريال سعودي عام ٢٠١٣). وبمطابق مع سياسة المجموعة المحاسبية فان هذه الأرصدة غير مرتبة في القوائم المالية الموحدة المرفقة.

### ٢٤ - ربحية السهم المعلن

تم احتساب ربحية السهم (الأساس من العليات ومن صفاتي البيع للسلفين المتقيدين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ بقسم الربح من العليات وصفاتي الربح على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و ٢٠١٣ والبالغ ٢٢ مليون سهم.

### ٢٥ - القيمة العادلة للأصول المالية

القيمة العادلة هي البعء الذي يتم بمقابلة تبادل أصل أو تسوية التزم بين أطراف لديها معرفة وريفة في ذلك ويتم بفرض شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تضمنت الأصول المالية للمجموعة التقدير وما في حكمه والذمم المدينة والذمم المدينة الأخرى والمستشارت المحفظ بها لأغراض المتاجرة والمستشارت المتاحة للبيع والمستشارت في صكوك محفظ بها لتأجيل الائتمانات والمستندات النظرية والمستشارت في مشاريع عقارية والمستشارت في شركات تابعة والموجودات الأخرى وتضمنت العليات المالية تم ذاتها ومصروفات مستحقة وذلك لأن القيمة العادلة للأصول المالية للمجموعة لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها النظرية.

### ٢٦ - إدارة المخاطر

تمثل مخاطر الائتمانات عدم قدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكدس الطرف الأخرى خسارة مالية. تتألف الأصول المالية الخاضعة لتكيز مخاطر الائتمانات بالأساس من نقد لدى البنوك ومبيعات اسلامية ومستشارت. محفظ بها إلى المجموعة بالأصول التقفية والمستشارت لدى بنك وأطراف أخرى ذات تصنيف للتدني جيد والتي تدعى من مخاطر.

### مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية الناتجة عن تذبذب قيمة العملات المالية نتيجة لتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي. تقوم الإدارة بمراقبة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي، وتنفذ الإجراء المبني ويحدد خطر ضئيل بالمصارفة نتيجة لتقلبات في أسعار الصرف، إذ ان المجموعة تعامل بشكل رئيسي بالريال السعودي والدينار التركي.

### مخاطر أسعار العملات

ان مخاطر أسعار العملات تكمن من احتمال ان تترن التقلبات في أسعار العملات على الأرباح المحظية أو القيمة العادلة للأصول المالية. ان المجموعة ليست معرضة لأية مخاطر أسعار عملات مهمة.

### مخاطر السيولة

هي مخاطر عدم قدرة منشأ ما على توفير السيولة اللازمة لتوادة بالتزامات المستحقة بالآنوات المالية. قد تتعرض مخاطر السيولة عن عدم تمكن من بيع أصل مالي عند الحاجة وبسرعة كافية لتفادي تخفيض أية خسارة. تدار مخاطر السيولة وذلك بمراقبة بنظرم التكتك من توفر السيولة الكافية لتوادة بأية التزامات مالية وسياسية.

ان الأرصدة التقفية المحفظ بها من قبل المجموعة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، كانت فترات استحقاقها الأصلية لا تتعدى ثلاثة أشهر. علاوة على ذلك، فان الائتمانات (في السوق المالي للأصول) في نهاية السنة، هي غير جوهرية.

ان جميع العليات المالية مغطى على سدادها خلال فترة سنة أو لتضع لأي عروات مالية محددة.

### ٢٧ - مشتريات كفاية رأس المال التقفوية

كما في ٣١ ديسمبر، قامت شركة أرباح المالية بحساب الحد الأدنى لأصل المال المطلوب بالإضافة إلى معدلات كفاية رأس المال وفقاً لقرارات اللجنة المالية الصادرة عن مجلس السوق المالية بقراره بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ كالتالي:

٢٠١٤	٢٠١٣
٢٢٨,٥٥٦	٢١٦,٦٢٨
٢,٥٢٠	٣,٥٠٦
٢٤١,٠٧٦	٢١٩,١٣٤
٥٢,٤٤٨	٦٢,٨٥٧
٢٣,٠٤٨	١,٩٦٦
٥,٥٨٥	٥,٤٠٣
٨,٥٨١	٧,٠٨٦
١١٠,٤٩٨	١٤٩,٧٠٩
٢,٩٩١	٣,١٢٣

تتكون قاعدة رأس المال من:

- الترخيص الأولي لرأس المال: تتكون الترخيص الأولي من رأس المال المفقود، الأرباح المسقوفة، جميع الأرباح المتحققة باستثناء احتياطات إعادة التقييم مطروحة منها الموجودات غير المضمونة والمصارف غير المحققة من مستشارت محفظ بها لأغراض المتاجرة.

- الترخيص الثاني لرأس المال: تتكون الترخيص الثانية من مكاسب غير محققة من مستشارت متروكة للبيع.

(ب) يتم احتساب الحد الأدنى لرأس المال لكل من مخاطر السوق والائتمانات والتشغيل بدأ على الركيزة الثلاثة من فوائدها المالية المصدرة من قبل هيئة السوق المالية.

(ج) ان هدف الشركة من إدارة كفاية رأس المال هو الائتمالات لتوادة رأس المال المتخصص عليها من قبل هيئة السوق المالية من أجل حماية استمرارية الشركة، بالإضافة إلى الاحتفاظ بقاعدة رأس مال كافية.

### ٢٨ - اعتماد القوائم المالية

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠١٥.

### ١٥ - الزكاة

تتم العاشر الرئيسية لواء الزكاة ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٣
٨٩٠,٢٥,٩٠٤	١٨١,٧٣٣,٦١٣
١,٤٢٨,٤٥٣	١,٢٥١,٥٣٦
٢٢٩,٥٤٨,٩٦٨	٢١٠,٥٠٩,٠٠٣
٢٨٧,٢٢,٠١٠	٢٢١,٢٧٣,٣٤٤

بم تعيل بعض هذه المبالغ للوصول إلى الزكاة المحملة على مصاريف السنة.

ان حركة مخصص الزكاة هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٣
٢,٨٧١,١٦٩	٢,٨٦٤,١٨٤
٣,٢٠٠,٠٠٠	٢,٥٣٢,٠٥٤
٤,٤٠٠,٠٠٠	٢,٨٧١,١٦٩
(١,١٩٩,٥٤٤)	(٦,٣٧٧,٣٣٨)
٩,٢٧١,٤١٥	٢,٨٧١,١٦٩

ان الزكاة المحملة للسنة هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٣
٣,٢٠٠,٠٠٠	٢,٥٣٢,٠٥٤
٤,٤٠٠,٠٠٠	٢,٨٧١,١٦٩
٧,٦٠٠,٠٠٠	٥,٤٠٦,٢٢٣

### ١٦ - روية زكوية قلمية

حصلت المجموعة على الربح الزكوي للأعوام ٢٠٠٨ و ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ والتي تظهر زكاة اضافية بمبلغ ١١ مليون ريال سعودي، قامت المجموعة بتقديم اعتراض على هذا الربح لصلحة الزكاة بالذخ. خلال العام ٢٠١٣، قاتت مصلحة الزكاة والدخل الاعتراض المقدم وأسلت الشركة الربح الزكوي المحل والتي قامت مصلحة الزكاة والدخل بوجبه بتخصيص الأثر المضافي بمقدار ٣ مليون ريال سعودي وأسلت المجموعة خلال العام ٢٠١٣ بمداد الجزء المتبقي الذي يخص تلك التفرقت. قامت المجموعة بقررتها الزكوية على السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وبلغت المبالغ المستحقة بموجب الأقرارات وحصلت على الشهادات المطلوبة والإصالات اللازمة. لم يتم الانتهاء من الربوطة الزكوية النهائية للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ حيث انها لا تزال قيد المراجعة لدى مصلحة الزكاة والدخل. جرى إدارة المجموعة ان لمخصص المدف بالدفتر كافي ولاذني بقدي مخصص اضافي.

### ١٧ - احتياطي تقاضي

تتألف من مخصصات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمجموعة، تقوم المجموعة بتكوين احتياطي تقاضي بمقدار ١٠٪ من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٥٠٪ من رأس المال. ان هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كإرباح.

### ١٨ - المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت المجموعة بالتعامل مع جهات ذات علاقة. ان جميع شروط هذه المعاملات قد تمت الموافقة عليها من قبل الإدارة.

اجرت المجموعة خلال السنة معاملات مع الجهات ذات العلاقة التالية:

الاسم	العلاقة
المستورن الدولية للتقنية	ساحم
بما يلي المعاملات الجوهريه والمبالغ المتفق بها:	

٢٠١٤	٢٠١٣
٢٥٨,٢٥٦	٥٦٤,٦١٩

### ١٩ - اجازات (إيضاح ٧)

٢٠١٤	٢٠١٣
١,٥٩٩,٣٦٦	٨,٧١١,٦٦٨
٢١,٣٧,٦٣٠	١٤,٨٥٥,٩١٥
٢,٠٨٨,٥٨٠	٢,٦٥٧,٤٢٨
٨,٢٢٩,٢٠٩	-
(٩,٨٤,١٤٢)	(١١,٤٠,٧٠٧)
١,١٠١,٤٤٣	٦,٤٤٤,١٢٩
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)
-	(٩,٥٩,٤٢٢)
-	٩١,١٣٠
-	٢٩,٤٥٣
-	٧,٦٢٥
٢٨,٢٢١,٠٨٦	٢٨,٢٢٨,٧١٨

قامت الشركة خلال العام بتحويل جزء من استمارتها المتروكة للبيع إلى استمارات محفظ بها لأغراض المتاجرة، والتي نتج عنه تحويل رصيد المكاسب الغير محققة المتعلق بهذه الاستمارات وبمبلغ قيمته ٨.٦ مليون ريال سعودي من قائمة حقوق المساهمين الموحدة على قائمة الدخل الموحدة.

### ٢٠ - مصاريف متعلقة بالموظفين

٢٠١٤	٢٠١٣
٣,٥٨١,٩٢٢	٤,١٩٤,١٠٨
٨٥٣,٨٤٤	١,٠٣٥,٢٣٣
٣٦٠,٦٢٣	٣٨٤,٤٢٣
٢٤٥,٥٨٥	٢٠٨,٧٨٠
٢١٩,٣٣٢	٢٤٥,٥٨٨
٥,٨١١,٣٦٠	٧,٢٩٩,٤٦٨

### ٢١ - مصاريف ادارية وصومية اخرى

٢٠١٤	٢٠١٣
٣٧٥,٩٣٠	٣٣٥,٢٣٨
١٦١,٠٤٤	١٠٨,٠٠٧
١٩٩,٥٩٤	٢٣٥,٤٠٩
١٢٥,٦٢٥	١٢٥,٦٢٥
٦٧,٥٦٨	٧١,٥٦٨
٣٣٣,٠٨٦	٥٤,٠١٥
١,٤٢٨,٦٣٨	١,٢٥١,٥٣٦

تمت المحاسبة عن الشركات التابعة اعلاء بالتكلفة حيث لم يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة اعلاء في هذه القوائم المالية الموحدة لكن هذه الشركات في مرحلة التأسيس ولم يكن لها اية صليات تجارية حتى نهاية السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

ان السجلات التجارية للشركات المتكورة اعلاء مستهبة الصلاحية ولم يتم تجديدها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ولغاية تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة.

### ٩ - استمارات في ارضي وبشرع عقري

٢٠١٤	٢٠١٣
٢,٠٠٠,٩٧٥	٢,٠٠٠,٩٧٥
٣١,٤٣,٠١٩	-
٥١,٤٣٩,١٦٩	٢,٠٠٠,٩٧٥

يتمل رصيد الاراضي، قيمة ثراء ارضي مسجلة باسم الشركة التابعة الموحدة ضمن القوائم المالية، تم اقتراها خلال عام ٢٠١٠ ومحفظ بها لهدف مستقبلي غير محدد.

يتمل رصيد مشروع عقري حصة الشركة في مشروع ارضي حيث يقوم المشروع على بناء مجمع سكني، يتكون من سبع أبراج تحوي على ٩٨ وحدة سكنية، وتجهيزها لتأجيرها لتأجيرها للوصول على تكلفت تقديريه وعوائد مستقبليه دورية. تم الاشرار بهذا المشروع من خلال الشركة التابعة الموحدة ضمن القوائم المالية، كما انه تم البدء بهذا المشروع خلال العام ٢٠١٤.

### ١٠ - مستلزمات ومعدات

٢٠١٤	٢٠١٣
٨٤,٥٨٠	٥,٣٣٧,٥٧٤
٣٨,٠٠٠	٦,٧٨٠,٢١٧
(٨٤,٥٨٠)	(٣٨,٣٨٠)
٨٤,٥٨٠	٥,٣٣٧,٥٧٤
٨٤,٥٧٩	٤,٤٤٧,٨١٠
٢٠,٤٩٩	١٥٧,١٦٩
(٨٤,٥٧٩)	(٣٨,٣٨٠)
٢٠,٤٩٩	١,١٨٨,٧١٤
٦١,٥٠١	١٧٨,٢٢٣
١	١٨٨,٦٥٠

### ١١ - موجودات غير مملوكة

٢٠١٤	٢٠١٣
١,٠٦٨,٥١٠	١,٠٦٨,٥١٠
(٤٦,٩٢٢)	-
١,٠٦٣,٥٨٨	١,٠٦٣,٥٨٨
٤١٤,٠٨٤	٢,٧٥٨,٥٢٩
١,٢٣١,٦٦٦	١,٣٨٢,٣٤٥
٥,٤٢٢,٥٨٠	٤,١٤٠,٨٨٤
٥,١٦٠,٤٩٩	٦,٥٣٩,٦٦٦

### ١٢ - اذم داللة ومصاريف مستحقة

٢٠١٤	٢٠١٣
٣٣٧,٦٥٤	١٤٤,٦٦٦
٩,٢٧١,٩١٥	٢,٨٧١,١٦٩
١,٢٠٨,٦٦٦	١,٢٠٨,٦٦٦
١,٤٢٨,٤٢٣	٤,٦٥٩,١٣١

### ١٣ - بنك دالان

يضمن البنك الدالان، رصيداً مبرحة بصيغة الأجل مشتملة من بنك محلي، وهي مضمونة بمحفظه اهم ليشها كالتالي: تعضي الوصيد الكفي. ويصيد حساب البنك الدالان في مبرحة بمعدل سائير زائدًا هامش ١,٥٪.

### ١٤ - تعويض نهاية الخدمة

٢٠١٤	٢٠١٣
١,٢٥١,٥٢١	٩١٦,٣٥٣
٣٦٠,٦٦٣	٣٧٨,٤١٢
(١٨٣,٧٤١)	(٤٣,٢٢٩)
١,٤٢٨,٤٤٣	١,٢٥١,٥٢٦

تعويض نهاية الخدمة يُسكرك تعويض نهاية الخدمة في القوائم المالية الموحدة وفقا لمعاملات نظام العمل والمسال السعودي على أساس الفترة التي أمضاها الموظف في الخدمة.

التقدير وما في حكمه يتضمن التقدير في حكمه، الأرصدة المبكرة والمراجعات المالية والمستشارت ذات السيولة العالية التي يمكن تسويتها خلال فترة ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاقتناء.

تتضمن المجموعة لأرصدة مسجلة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. يتم الاستدراك للزكاة وفقا لاساس المتحفظ. يتم احتساب الزكاة على اساس وجاه الزكاة. تقدير أية فروقات في التقديرات عن الربح الهائلي عند الموافقة عليه وعندما يتم اقال المخصص.

عقد الإيجار تتضمن عقود الإيجار كعقد إيجار اساميلية اذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمبالغ ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصول المصدق العقد على المستأجر. ويصف عقد الإيجار الأخرى كعقد إيجار تشغيلية. تحمل الأرباح المستحقة بموجب عقد الإيجار التشغيلية على قائمة الدخل الموحدة خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك باستخدام طريقة التكلفة الثابت.

### ٢ - نقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٣
١٢,٣٠٧,٦٦٠	١١٢,٥٤٢

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، يتضمن بند ارصدة لدى البنوك مبلغ ١٠,٣ مليون ريال سعودي، والتي يتمل رصيد نقد المحفظ به في محافظ الاستثمارات المحفظ بها لأغراض المتاجرة.

### ٤ - مصاريف متروكة مقدما ولمدة مبنية اخرى

٢٠١٤	٢٠١٣
٢,٠٧٤,٠٠١	٢,٤٢٨,٤٧٣
٢٣,٨٨٦	١٢,٨٨٦,٦٦٩
٩٤٧,٢٤٩	١,٠٨٤,٠١٥
٤,١١٦,١٦٦	٣,٢٣٦,٤٠٠
٩,٣١١,١١٢	١,١٥٨,١٢٢
-	٣٩٩,٣٩١
٢٦,٩٠٠,٣٧٥	٤٢,٧٦٦,٣٠٠

تضمن نفقات غمعة في الصناديق العقارية، بمبالغ تم تقديمها لدعم العليات التشغيلية لمصدق متى ٤ العقاري والذي بلغ رصيده كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ما قيمته ١٦,٦ مليون ريال سعودي (٢٤,٦ مليون ريال سعودي عام ٢٠١٣)، خلال العام ٢٠١٤ قامت الشركة بصفتها مدير لمصدق متى ٤ العقاري بالانفاق على بيع كامل الاراضي والشهادات القائمة في البوكين (١٧) و (٢٣) في مصدق متى ٤ العقاري على شركة متى للتطوير العقاري مقابل ٤٥ مليون ريال سعودي، حيث تم الاتفاق على استخدام جزء من هذا المبلغ لسداد النفقات المتضمنة لمصدق متى ٤ العقاري، من خلال عدة دفعات غير مشروية، وتضمنت بتاريخ عدة افرها في شهر مايو عام ٢٠١٥. تم استلام مبلغ ٢,٠٢٥ مليون ريال سعودي خلال العام ٢٠١٤ كما تم استلام مبلغ ٦,٥٥ مليون ريال سعودي خلال الفترة اللاحقة.

### ٥ - استمارات محفظ بها لأغراض المتاجرة

٢٠١٤	٢٠١٣
١٣,٢٠٩,١١٣	٨,٢٠١,٢٨٧
(٤٤٤,٢٢٣)	(١١٤,٢٠٧)
١٢,٧٦٤,٨٩٠	٨,٠٨٧,٠٨٠

قامت المجموعة خلال العام بتحويل استمارات المتاحة للبيع إلى استمارات محفظ بها لأغراض المتاجرة بقيمتها العادلة البالغة ١١,٠٢ مليون ريال سعودي كما في تاريخ التقييم.

ان التقدير في القيمة العادلة للاستمارات المحفظ بها لأغراض المتاجرة مدرج ضمن قائمة الدخل الموحدة تحت بند خسائر غير محققة من استمارات محفظ بها لأغراض المتاجرة (إيضاح ١٨).

### ٦ - استمارات متاحة للبيع

فيما يلي ملخص للاستمارات المتاحة للبيع والقيم العادلة لها كما في ٣١ ديسمبر:

الاستمارات	٢٠١٤	٢٠١٣
تكلفة الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٣,٢٠٩,١١٣	٨,٢٠١,٢٨٧
تغير في القيمة العادلة	(٤٤٤,٢٢٣)	(١١٤,٢٠٧)
قيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر	١٢,٧٦٤,٨٩٠	٨,٠٨٧,٠٨٠
تكلفة الاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٩,٥٧٤,٥٢٣	٩,٥٧٤,٥٢٣
تغير في القيمة العادلة	(٢٩,١٦٥,٥٥٨)	-
قيمة العادلة كما في ٣١ ديسمبر	٩,٥٤٥,٣٦٥	٩,