الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

سانيد sanid
الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة
Saudi Financial Support Services Company

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١م

حضرات السادة / المساهمين الكرام

يسر مجلس الإدارة أن يتقدم لكم بتقريره السنوي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١م والذي يسبقه تقرير موجز لأهم ما مرت به الشركة خلال الفترة الماضية .

تم في عام ٢٠١٣م إضافة نشاط نقل الأموال وإدارة النقد، للإنشطة السابقة للشركة.وفي فبراير من عام ٢٠١٤م ،بدأت الشركة بتقديم الخدمات لإدارة وتشغيل الصرافات الآلية وحتى تاريخه تم توقيع اتفاقيات مع خمسة من البنوك الملاك من أصل ثمانية وسيتم التوقيع مع بنكين آخرين خلال الأسابيع القادمة.

ولقد وضعت خطة حتى نهاية عام ٢٠١٦م وفي طور إعداد الخطة لعام ٢٠١٧م والتي بنيت على إستغلال الفرص والموازنة بين عنصري الربحية والإنتشار مع المحافظة على جودة الخدمات المقدمة مع اطلاع الجهات الاشرافية وكل ذي مصلحة على المستجدات وعلى رأسهم ملاك الشركة ومؤسسة النقد العربي السعودي. ويلاحظ في الحسابات الختامية إرتفاع في الإيرادات لأكثر من عشرة أضعاف مقارنة بالعام السابق يصاحبه إرتفاع بنسبة أكبر في المصاريف وذلك نسبة للمصاريف الرأسمالية التأسيسية ولما تتطلبهعملية التوسعمن جهوزية للموارد والإمكانيات ، وتجدون بالحسابات الختامية التوضيحات اللازمة حسب المعايير المتبعة.

وللبنوك الملاك ومؤسسة النقد كل الشكر والتقدير على مساندتهم ودعمهم الدائم للشركة

أولا: قائمة المركز المالي كما في ٢٠١٤/١٢/٣١م

إجمالي الموجودات:
بلغ إجمالي موجودات الشركة في ٢٠١٤/١٢/٣١م ما قيمته ٩٨,٣٦١,٨٨٧ريالا بانخفاض نسبته (١٢)٪ عن الموجودات في نفس التاريخ من العام السابق والبالغة ١١٠,٧٦٧,٢٠٣ريالا.

المطلوبات وحقوق المساهمين:

إجمالي المطلوبات :
بلغ إجمالي مطلوبات الشركة في ٢٠١٤/١٢/٣١م ما قيمته٢١,٢٨٥,٥٥٨ ريالا بزيادة نسبتها ٠,١٠٪ عن المطلوبات في نفس التاريخ من العام السابق والبالغة ٢١,٢٦٥,٨٢١ ريالا

حقوق المساهمين:
بلغ إجمالي حقوق المساهمين في ٢٠١٤/١٢/٣١م ما قيمته٧٧,٠٧٦,٣٢٩ريالا بانخفاض نسبته (١٤)٪ في مقابل حقوقهم في نفس التاريخ من العام السابق والبالغة ٨٩,٥٠١,٣٨٢ ريالا.

الاحتياطيات :
بلغ إجمالي احتياطيات الشركة في ٢٠١٤/١٢/٣١م ما قيمته ٣٧,٥٠٠,٠٠٠ ريالا وهي مساوية للاحتياطيات في نفس التاريخ من العام السابق والبالغة ٣٧,٥٠٠,٠٠٠ ريالا وذلك إذ بلغ الاحتياطي النظامي ١٠٠٪ من رأس المال والاحتياطي العام ٥٠٪ من رأس المال المنصوص عليها نظاماً.

ثانيا : قائمة الدخل

الإيـرادات:
بلغ إجمالي إيرادات الشركة من الأنشطة الرئيسية خلال عام ٢٠١٤م ما قيمته ٢,١٨٠,٧٠٦ ريالا بزيادة نسبتها١٢٣٢٪ عن إيرادات عام ٢٠١٣م البالغة١٦٣,٧٣٢ريالا.

المصروفـات:
بلغ إجمالي المصروفات المتعلقة بالأنشطة الرئيسية خلال عام ٢٠١٤م ما قيمته٧,٨٧٦,٦٨١ ريالا بزيادة نسبتها٣١٥٤٪ عن مصروفات عام ٢٠١٣م والبالغة٢٤٢,٠٢٥ ريالا

الإيـرادات الأخرى:
بلغت الإيرادات الأخرى بما فيها التغيرات في القيمة العادلة لودائع المرابحة وإيرادات الاستثمار خلال عام ٢٠١٤م ما قيمته ١,٦٢٥,١٥٧ ريال مقارنة بعام ٢٠١٣م البالغة ٨٣٦,٦٩٤ ريال بزيادة نسبتها ٤٩٪.

المصروفات الأخرى (الغير تشغيلية)
بلغت المصروفات الإدارية والعمومية لعام ٢٠١٤م ٦,٧٤٧,٢٧٠ بانخفاض نسبته (١٣)٪ عن المصروفات الإدارية والعمومية لعام ٢٠١٣م البالغة ٧,٧٣٠,٧٥٢ ريال.

الأربـاح/ الخسائر:
بلغ صافي الخسائر في عام ٢٠١٤م ما قيمته (١٠,٨١٨,٠٣٨)ريالا بزيادة بالخسائر نسبتها (٥٥)٪ عن صافي الخسائر في عام ٢٠١٣م والبالغ ٦,٩٧٢,٣٥١ ريالا.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة :
بلغ إجمالي مكافأة السادة أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية/ لجنة المكافآت والترشيحات ولجنة المراجعة وهو عبارة عن بدل حضور الجلسات خلال عام ٢٠١٤م مبلغا وقدره ٧٧,٠٠٠ ريالا.

والله الموفق ،،،

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مراجعي الحسابات

EY
إرنست ويونغ
أفضل للعمل

إرنست و يونغ و شركاهم (محاسبون قانونيون)
الخليج ٦ و ١٤ – برج الفيصلية
صندوق بريد ٢٧٣٢
طارق ابن زياد
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل ٥٩
هاتف: ٩٦٦١١ ٢٧٣ ٨٧٠
فاكس: ٩٦٦١١ ٢٧٣ ٨٧٢
www.ey.com

تقرير مراجعي الحسابات إلى المساهمين في
الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة للشركة السعودية للخدمات المالية المساندة – شركة مساهمة سعودية مقفلة – ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية من مسئولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسئوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استناداً الى 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. تشتمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والافصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المعطبقة من قبل الادارة والعرض العام للقوائم المالية. باعتقادنا 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 ٢٠١٤ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

٢ - تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن إرنست ويونغ

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٤)

ERNST & YOUNG

الرياض : ٢ رجب ١٤٣٦هـ
(٢١ أبريل ٢٠١٥)

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

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

	إيضاح	٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٣ ريال سعودي
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	٣	٨,٤٨٧,٥٨٥	٢٥,٧٦٥,٣٣٨
مدينون ومبالغ مدفوعة مقدماً	٤	٤,٩٠٦,٨٧٥	٢,١٠٤,٥٣٨
ودائع المرابحة	٥	٧٩,٩٤٣,٢٧٤	٧٩,٢٨١,٧٨٥
إجمالي الموجودات المتداولة		٩٣,٣٣٧,٧٣٤	١٠٧,١٥١,٦٦١
الموجودات غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات	٦	٥,٠٢٤,١٥٣	٣,٦١٥,٥٤٢
إجمالي الموجودات		٩٨,٣٦١,٨٨٧	١١٠,٧٦٧,٢٠٣
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات المتداولة			
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع	٧	١,٥٣١,١٣١	٥٧٦,٥٦١
زكاة وضريبة دخل مستحقة	٨	١,٥٧٨,٥٦٤	١,٨٦٧,٧٣٩
شيكات سياحية بانتظار الاسترداد	٩	١٥,١٧٣,٧٨٠	١٦,٠٣٨,٢١٨
مخصص شيكات مفقودة	١٠	١,٩٨٢,١٦٠	١,٩٨٢,١٦٠
إجمالي المطلوبات المتداولة		٢٠,٢٦٥,٦٣٥	٢٠,٤٦٤,٦٧٨
المطلوبات غير المتداولة			
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		١,٠١٩,٩٢٣	٨٠١,١٤٣
إجمالي المطلوبات		٢١,٢٨٥,٥٥٨	٢١,٢٦٥,٨٢١
حقوق المساهمين			
رأس المال	١١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	١٢	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي عام	١٣	١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠
أرباح مبقاة		١٤,٥٧٦,٣٢٩	٢٧,٠٠١,٣٨٢
إجمالي حقوق المساهمين		٧٧,٠٧٦,٣٢٩	٨٩,٥٠١,٣٨٢
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		٩٨,٣٦١,٨٨٧	١١٠,٧٦٧,٢٠٣

تشكل الايضاحات المرفقة من(١) الى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

	إيضاح	٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٣ ريال سعودي
الإيرادات	١٦	٢,١٨٠,٧٠٦	١٦٣,٧٣٢
تكلفة الإيرادات		(٧,٨٧٦,٦٨١)	(٢٤٢,٠٢٥)
إجمالي (الخسارة) الربح		(٥,٦٩٥,٩٢٥)	(٧٨,٢٩٣)
مصاريف عمومية وإدارية	١٤	(٦,٧٤٧,٢٧٠)	(٧,٧٣٠,٧٥٢)
صافي الخسارة من العمليات		(١٢,٤٤٣,١٩٥)	(٧,٨٠٩,٠٤٥)
إيرادات عمولات خاصة من ودائع لأجل		١٣٧,٠٧٢	٨٣٨,٨٧٥
إيرادات عمولات خاصة من ودائع مرابحة		٦٩٩,٦٠٦	٧١٠,٠٧٧
التغيرات في القيمة العادلة لودائع المرابحة	٥	٦٦١,٤٨٩	(٧١٩,١٨٢)
إيرادات أخرى		١٢٦,٩٩٠	٦,٩٢٤
صافي خسارة السنة		(١٠,٨١٨,٠٣٨)	(٦,٩٧٢,٣٥١)
خسارة السهم:			
المتعلق بالخسارة من العمليات الرئيسية	١٥	(٤,٩٨)	(٣,١٢)
المتعلق بصافي خسارة السنة	١٥	(٤,٣٣)	(٢,٧٩)

تشكل الايضاحات المرفقة من(١) الى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

	رأس المال ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	الاحتياطي العام ريال سعودي	الأرباح المبقاة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٣٥,٨٤٣,٨٩٦	٩٨,٣٤٣,٨٩٦
صافي خسارة السنة	-	-	-	(٦,٩٧٢,٣٥١)	(٦,٩٧٢,٣٥١)
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	(١,٨٧٠,١٦٣)	(١,٨٧٠,١٦٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٠٠١,٣٨٢	٨٩,٥٠١,٣٨٢
صافي خسارة السنة	-	-	-	(١٠,٨١٨,٠٣٨)	(١٠,٨١٨,٠٣٨)
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	(١,٦٠٧,٠١٥)	(١,٦٠٧,٠١٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤,٥٧٦,٣٢٩	٧٧,٠٧٦,٣٢٩

تشكل الايضاحات المرفقة من(١) الى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

	إيضاح	٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٣ ريال سعودي
النشاطات التشغيلية			
صافي خسارة السنة		(١٠,٨١٨,٠٣٨)	(٦,٩٧٢,٣٥١)
التعديلات لـ:			
إستهلاك	٦	٩٩٩,٤٤٧	١٢٤,١٩٩
مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي		٢١٨,٧٨٠	١٤٢,٥١٣
التغيرات في القيمة العادلة لودائع المرابحة		(٦٦١,٤٨٩)	(٧١٩,١٨٢)
مخصص شيكات مفقودة		-	٨٤,٠٠٠
		(١٠,٢٦١,٣٠٠)	(٥,٩٠٢,٤٥٧)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
مدينون ومبالغ مدفوعة مقدماً		(٢,١٠٢,٧٣١)	(٢٨٢,٨٩٧)
شيكات سياحية بانتظار الاسترداد		(٨٦٤,٤٣٨)	(٥٢,٤٣٥,٣٣٤)
دخل عمولة مستحقة		(٦٩٩,٦٠٦)	(٦٠,٥٣٨)
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع		٩٥٤,٥٧٠	(٢٢٨,٧٥٤)
مدفوعات لشيكات مفقودة		-	(٣١٠,٠٠٠)
النقدية المستخدمة في العمليات		(١٢,٩٧٣,٥٠٥)	(٥٩,٢١٩,٩٨٠)
زكاة وضريبة دخل مدفوعة		(١,٨٩٦,١٩٠)	(٢,٢٥٥,٢٧٨)
صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التشغيلية		(١٤,٨٦٩,٦٩٥)	(٦١,٤٧٥,٢٥٨)
النشاطات الاستثمارية			
ودائع المرابحة		-	١٤,٩٩٩,٠٣٣
شراء ممتلكات ومعدات	٦	(٢,٤٠٨,٠٥٨)	(٣,٢٨٦,٩٠٥)
صافي النقدية (المستخدمة في) من النشاطات الاستثمارية		(٢,٤٠٨,٠٥٨)	١١,٧١٢,١٢٨
النقص في الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق		(١٧,٢٧٧,٧٥٣)	(٤٩,٧٦٣,١٣٠)
الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق في بداية السنة		٢٥,٧٦٥,٣٣٨	٧٥,٥٢٨,٤٦٨
الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق في نهاية السنة	٣	٨,٤٨٧,٥٨٥	٢٥,٧٦٥,٣٣٨
معلومات إضافية عن التدفقات النقدية:			
دخل عمولة مستلمة		٧٩٨,٥٦١	١,٤٨٨,٤١٤

تشكل الايضاحات المرفقة من(١) الى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١ - **النشاطات**

الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مقفلة، مسجلة في الرياض المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٠٥٩١٩٥ وتاريخ ١٥ شعبان ١٤٢٥هـ (الموافق ٦ مايو١٩٨٩). وقد انشئت من قبل ملوك متعددة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٢١٠ وتاريخ ١٠ شوال ١٤٠٤هـ (الموافق ٩ يونيو ١٩٨٤) والمصادق عليه بالمرسوم الملكي رقم م/٤٣ وتاريخ ٢٢ شوال ١٤٠٤هـ (الموافق ٢١ يونيو ١٩٨٤).

الشركة مرخص لها بالقيام بإصدار وبيع الشيكات السياحية بالريال السعودي وبفئات مختلفة وقابلة للصرف داخل المملكة العربية السعودية، وإصدار وبيع شيكات دفع أجور خدمات الحج بالريال السعودي ذات فئات مختلفة.

قامت الشركة بتوسعة أنشطتها لتشتمل على خدمات النقد في الطريق والتي تتكون من خدمات نقل النقد، وتغذية ماكينات الصرف الآلي وتقديم الخدمات الاضافية المتعلقة بها. لم يتم الانتهاء من الاجراءات التنظيمية المتعلقة بالأنشطة الإضافية كما بتاريخ قائمة المركز المالي.

٢ - **السياسات المحاسبية الهامة**

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، وتورد فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

العرف المحاسبي

تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة.

استخدام التقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي قد تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال السنة المالية. وبالرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة بشأن العمليات والأحداث الجارية، فإن النتائج الفعلية ومكن أن تختلف عن هذه التقديرات.

الموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة والمشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى

تصنف الموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة على هذا النحو في حالة شراءها لأغراض البيع أو إعادة الشراء في المستقبل القريب، كما تصنف المشتقات بما في ذلك المشتقات المستقلة المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى كمعدة لأغراض المتاجرة ما لم يتم تخصيصها كأدوات تغطية فعالة.

يتم إثبات المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى في العقد الرئيسي كمشتقات مستقلة وتقيد بالقيمة العادلة إذا لم تكن خصائصها الاقتصادية ومخاطرها مرتبطة بشكل موثوق به بتلك المتعلقة بالعقد الرئيسي وأن العقد الرئيسي نفسه لا يعادل موجودات مالية مشتقة مقتناة لأغراض المتاجرة.

تقاس المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القائمة العادلة في قائمة الدخل ويتم إعادة التقييم فقط في حالة حدوث تغير في شروط العقد والتي تعدل بصورة جوهرية من التدفقات النقدية التي ستكون مطلوبة أو إعادة تصنيف الموجودات المالية خارج فئة الموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة.

الممتلكات والمعدات / الاستهلاك

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم والإنخفاض في القيمة. مشاريع تحت التنفيذ لا تستهلك. تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود إنخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى، عدم إمكانية إسترداد القيمة الدفترية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للإسترداد، عندئذ تخفض الموجودات إلى القيمة القابلة للإسترداد لها والتي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية. تحمل القيمة الدفترية الزائدة عن القيمة القابلة للاسترداد على قائمة الدخل.

تطفأ تحسينات المباني المستأجرة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي للتحسينات أو فترة الإيجار، أيهما أقصر.

تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على الدخل عند تكبدها. يتم رسملة التحسينات التي تزيد بصورة جوهرية، من قيمة أو عمر الأصل المعني.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية تحصيلها

يتم، بتاريخ كل قائمة مركز مالي، إجراء تقويم للتأكد من وجود دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أصل مالي محدد. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة الانخفاض في قائمة الدخل. يحدد الانخفاض في القيمة على النحو التالي:

أ) بالنسبة للموجودات المثبتة بالقيمة العادلة – يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة ناقصاً خسائر الانخفاض المثبتة سابقاً في قائمة الدخل.

ب) بالنسبة للموجودات المثبتة بالتكلفة – يمثل الانخفاض في القيمة الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة على أساس معدل العائد الحالي السائد في السوق لأصل مالي مشابه.

المبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواءاً قدمت أم لم تقدم بها فواتير من قبل الموردين.

الزكاة وضريبة الدخل

يتم احتساب الزكاة على حصة المساهمين السعوديين أو صافي الدخل وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة. يتم احتساب ضريبة الدخل على حصة المساهمين الأجانب من صافي دخل السنة. تحمل الزكاة وضريبة الدخل على الأرباح المبقاة.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي عن فترات خدماتهم المتجمعة بتاريخ قائمة المركز المالي.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على الشركة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد هذه الالتزامات محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به.

إثبات الإيرادات

دخل العمولات

- يتم اثبات ايرادات النقدية في الطريق عند تقديم الخدمة للعميل.
- يتم اثبات ايرادات العمولات على إصدار شيكات سياحية عند بيع الشيكات للعملاء.
- يتم اثبات دخل العمولات على الودائع لأجل عند استحقاقها على اساس العائد الفعلي.
- يتم إثبات الإيرادات الأخرى عند تحققها.

ربح السهم

تم احتساب ربح السهم من العمليات الرئيسية وذلك بقسمة الدخل/الخسارة من العمليات الرئيسية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة في نهاية السنة. تم احتساب ربح السهم من صافي دخل/خسارة السنة وذلك بقسمة صافي دخل/خسارة السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة في نهاية السنة.

الإيجار التشغيلي

يتم إثبات دفعات الإيجار التشغيلي كمصاريف في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة العقد.

العملات الأجنبية

تحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات . ويعاد تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي . تدرج كافة فروقات التحويل في قائمة الدخل.

المعلومات القطاعية

القطاع هو جزء أساسي من الشركة يقوم ببيع أو تقديم منتجات أو خدمات معينة (قطاع أعمال) أو يقوم ببيع أو تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، وعادةً ما يكون القطاع معرضاً لمخاطر وعوائد ذات طبيعة مختلفة عن القطاعات الأخرى.

٣ - **الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق**

	٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٣ ريال سعودي
أرصدة لدى البنوك	٨,٤٧٤,٠٠٧	٢٥,٧٥٨,٤٨٩
نقد في الصندوق	١٣,٥٧٨	٦,٨٤٩
	٨,٤٨٧,٥٨٥	٢٥,٧٦٥,٣٣٨

٤ - **المدينون والمبالغ المدفوعة مقدماً**

	٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٣ ريال سعودي
المدينون	٩٩٨,٣٧٧	-
مبالغ مدفوعة مقدماً	١,٣٤٧,٤٦٢	١,١٩٣,٣٠٠
إيراد عمولة مستحقة	١,٣٤٥,٠٤٤	٦٤٥,٤٣٨
ضمان بنكي	١,٠١٢,٥٠٠	-
ذمم موظفين	٢٠٣,٤٩٢	٢٦٥,٨٠٠
	٤,٩٠٦,٨٧٥	٢,١٠٤,٥٣٨

٥ - **ودائع المرابحة**

تصنف ودائع المرابحة كأدوات مالية مقتناة لأغراض المتاجرة. تمثل ودائع المرابحة ودائع لأجل محمية ومركبة ذات مشتقات مدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى والتي يتم إظهارها بالقيمة السوقية في قائمة الدخل. تودع هذه الودائع لدى بنوك محلية.

٦ - **الممتلكات والمعدات**

إن الأعمار الانتاجية المقدرة للموجودات لأغراض حساب الاستهلاك هي كما يلي:

	تحسينات المباني المستأجرة ٣ سنوات		الأثاث والمعدات ١٠ سنوات		السيارات ٥ سنوات			
	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي	المعدات المكتبية ريال سعودي	الأثاث والمعدات ريال سعودي	السيارات (*) ريال سعودي	مشاريع تحت التنفيذ ريال سعودي	الإجمالي ٢٠١٤ ريال سعودي	الإجمالي ٢٠١٣ ريال سعودي
التكلفة:							
في بداية السنة	٤٤,١٩٢	١,٠١٣,٣٠٢	٤٨١,٧٧٩	٧٠٠,٠٦١	٣,٣٤٦,٥٢٣	٥,٥٩٠,٨٥٧	٢,٣٠٣,٩٥٢
الإضافات	-	-	-	-	٢,٤٠٨,٠٥٨	٢,٤٠٨,٠٥٨	٣,٢٨٦,٩٠٥
تحويلات	٢,٢٠٩,٧٥٧	١,٢١٩,٧٨٨	٥١٥,٣٥٣	١,٣٤١,٠٤٩	(٥,٢٣٥,٩٤٧)	-	-
في نهاية السنة	٢,٢٥٣,٩٤٩	٢,٢٣٣,٠٩٠	١,٠٥٢,١٣٢	٢,٠٤١,١١٠	٤١٨,١٣٤	٧,٩٩٨,٩١٥	٥,٥٩٠,٨٥٧
الاستهلاك:							
في بداية السنة	٤٤,١٩٢	٩٣٣,٨٤٢	٤٧٨,٤٦٤	٥١٨,٨١٧	-	١,٩٧٥,٣١٥	١,٨٥١,١١٦
السنة	٢٢٠,٣٧٤	٣٩٢,٢٤٩	١١٣,٠٦٧	٢٧٣,٦٥٧	-	٩٩٩,٤٤٧	١٢٤,١٩٩
في نهاية السنة	٢٦٤,٥٦٦	١,٣٢٦,١٩١	٥٩١,٥٣١	٧٩٢,٤٧٤	-	٢,٩٧٤,٧٦٢	١,٩٧٥,٣١٥
صافي القيمة الدفترية:							
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١,٩٨٩,٣٨٣	٩٠٦,٨٩٩	٤٦٠,٦٠١	١,٢٤٨,٦٣٦	٤١٨,١٣٤	٥,٠٢٤,١٥٣	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	-	٧٩,٤٦٠	٨,٣١٥	١٨١,٢٤٤	٣,٣٤٦,٥٢٣		٣,٦١٥,٥٤٢

(*) تتضمن السيارات مبلغ قدره ١,٣٤١,٠٤٩ ريال سعودي تمثل تكلفة سيارات مسجلة بإسم طرف ثالث لصالح الشركة.

حمل قسط الاستهلاك للسنة على النحو التالي:

	٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٣ ريال سعودي
تكلفة الإيرادات	٨٦٩,٤٩٩	-
مصاريف عمومية وإدارية (إيضاح ١٤)	١٢٩,٩٤٨	١٢٤,١٩٩
	٩٩٩,٤٤٧	١٢٤,١٩٩

٧ - **الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع**

	٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٣ ريال سعودي
دائنون	٧٨٤,٦١٩	-
مبالغ مستحقة الدفع	٥٤٧,٣٤٦	٣٤٦,١٢٣
مزايا موظفين مستحقة	١٩٩,١٦٦	٢٣٠,٤٣٨
	١,٥٣١,١٣١	٥٧٦,٥٦١

٨ - **الزكاة وضريبة الدخل**

المحملة للسنة

أ) الزكاة

تتكون الزكاة المحملة للسنة وقدرها ١,٦٠٧,٠١٥ ريال سعودي (٢٠١٣: ١,٨٧٠,١٦٣ ريال سعودي) من المخصص للسنة.

مجنب مخصص الزكاة للسنة الحالية وفقاً للآتي:

	٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٣ ريال سعودي
حقوق المساهمين خاضعة للزكاة	٧٥,٠٠٢,١٥٨	٨١,٤٥٨,٢٤٩
مخصصات وتسويات أخرى	٢,٣٣٢,٤٠٨	٢,١٨٧,٣٦٦
القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل	(٤,٨٧٥,٣٢١)	(٢,٩٩٤,٧٥٣)
	٧٢,٤٥٩,٢٤٥	٨٠,٦٥٠,٨٦٢
خسائر السنة المعدلة	(٨,١٧٨,٦٥٩)	(٥,٨٤٤,٣٥١)
الوعاء الزكوي	٦٤,٢٨٠,٥٨٦	٧٤,٨٠٦,٥١١
زكاة محملة بنسبة ٢,٥٪	١,٦٠٧,٠١٥	١,٨٧٠,١٦٣

نشأت الفروقات بين النتائج المالية والزكوية/الضريبية بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند حساب الدخل الخاضع للزكاة والضريبة.

ب) ضريبة الدخل

لا يوجد ضريبة دخل مستحقة على الشركة نظراً للخسائر المتكبدة خلال السنة (٢٠١٣: لا شيء)

ج) حركة المخصص خلال السنة

كانت حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال السنة على النحو التالي:

	٢٠١٤ ريال سعودي	٢٠١٣ ريال سعودي
في بداية السنة	١,٨٦٧,٧٣٩	٢,٢٥٢,٨٥٤
مجنب خلال السنة	١,٦٠٧,٠١٥	١,٨٧٠,١٦٣
مدفوع خلال السنة	(١,٨٩٦,١٩٠)	(٢,٢٥٥,٢٧٨)
في نهاية السنة	١,٥٧٨,٥٦٤	١,٨٦٧,٧٣٩

**د) فيما يلي نسبة الملكية كما في نهاية السنة ٣١ ديسمبر