شركة أوائل للتقسيط

شركة مساهمة سعودية مقفلة

القوائم المالية وتقرير مجلس الادارة وتقرير مراجعي الحسابات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م مع تقرير مراجعي الحسابات

تقرير مجلس الادارة السنوي

حضرات السادة / مساهمي شركة اوائل للتقسيط المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

يسر مجلس ادارة الشركة ان يقدم التقرير السنوي المالي عن نشاط الشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٤ م والذي يلقى الضوء على اهم تطورات الاعمال خلال العام كما يسرنا ان نقدم تقرير مراقب الحسابات المعتمد لعام ٢٠١٤ م وقوائم المركز المالي والدخل والتدفقات النقدية وحقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ .

ونود ان نعرب عن شكرنا للسادة المساهمين على ما لقيناه من ثقة ودعم متواصل لتحقيق المصلحة العامة للشركة وتعزيز مركزها التنافسي في السوق المحلي .

ونسأل الله ان نكون قد وفقنا في اداء المهمة الملقاة على عاتقنا كما نأمل ان تحوز النتائج على رضاكم بمشيئة الله تعالى .

والله الموفق ،،،

رئيس مجلس الادارة

زهير عبدالعزيز سليمان الحبيب

تقرير مراجعي الحسابات

BDO
شركة الدكتور محمد العمري وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون
[illegible]

تقرير مراجعي الحسابات

الى السادة المساهمين الموقرين
شركة أوائل للتقسيط
الرياض – المملكة العربية السعودية

نطاق المراجعة :

لقد راجعنا قائمة المركز المالي **لشركة أوائل للتقسيط** "شركة مساهمة سعودية مقفلة" كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وكذلك الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ . إن هذه القوائم المالية هي مسئولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لأحكام نظام الشركات وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها . وأن مسئوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها .

لقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن يتم تخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للوصول إلى قناعة مناسبة تؤكد أن القوائم المالية تخلو من الأخطاء الجوهرية وتتضمن المراجعة فحص الأدلة والقرائن ، بإستخدام العينات ، التي تدعم صحة المبالغ والإيضاحات المذكورة في القوائم المالية . كما تتضمن تقييم مبادىء المحاسبة المستخدمة وتقديرات الإدارة الهامة وطريقة عرض القوائم المالية ككل ، وفي إعتقادنا أن إجراءات المراجعة التي قمنا بها تشكل أساساً معقولاً لإبداء رأينا .

رأي مطلق :

وفي رأينا فإن القوائم المالية المذكورة أعلاه ككل :

- تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي **لشركة أوائل للتقسيط** كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً لمبادئ المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية .
- تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية .

لفت انتباه :

نود أن نلفت الانتباه ، وكما هو مبين في الإيضاح رقم (١) إلى أن مؤسسة النقد العربي السعودي أصدرت تنظيمات جديدة بخصوص نشاط البيع بالتقسيط وقد قرر مجلس ادارة الشركة التوقف عن ممارسة نشاط البيع والتقسيط بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٢٩م، ولم تتخذ الشركة الإجراءات النظامية لتعديل أثر ذلك على الأنشطة المرخص لها بمزاولتها .

عن الدكتور محمد العمري وشركاه

جهـاد محمـد العمـري
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٦٢

التاريخ : ٢٥ جمادي الأولى ١٤٣٦هـ
الموافق : ١٦ مـارس ٢٠١٥م

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م "ريال سعودي"

	إيضاح	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٣م ريال سعودي
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
نقد ونقد مماثل	٣	٢,٣٧٣,٢٥٣	٦٤١,٩٧٦
ذمم مدينة للتقسيط مستحقة خلال سنة ، صافي	٤	٢٣,٧١٤,٣٦٣	٣٣,٩٥١,٧٥٨
دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى	٥	٦,٥١٤,٢٥١	٤٦٢,٩٨٢
مجموع الموجودات المتداولة		٣٢,٦٠١,٨٦٧	٣٥,٠٥٦,٧١٦
الموجودات غير المتداولة			
ذمم مدينة للتقسيط	٤	١٤,٩٨٢,٢٧٩	٣٣,٣٥٢,٧٨٧
أراضي إستثمارية	٦	١,٧١٠,٠٠٠	١,٧١٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات ، صافي	٧	٢٠,١٦٥	٧١,١٨٢
مجموع الموجودات غير المتداولة		١٦,٧١٢,٤٤٤	٣٥,١٣٣,٩٦٩
مجموع الموجودات		٤٩,٣١٤,٣١١	٧٠,١٩٠,٦٨٥
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات المتداولة			
الجزء المتداول من عقود مشاركات تجارية	٨	٤,٩٧٨,٧٤٩	٧,٢٥٨,٨١٤
ذمم دائنة ومستحقات أخرى	٩	٥٣,٤٧٣	٦٢,٦٦٣
مخصص الزكاة الشرعية	١٠	١,١٠٧,٩٧١	٣,٢٥٠,٣٧٧
مطلوبات لأطراف ذوى علاقة	١١	٩٦٦,٤٣٩	١٨,٦٠٢,٣٣٨
مجموع المطلوبات المتداولة		٧,١٠٦,٦٣٢	٢٩,١٧٤,١٩٢
المطلوبات غير المتداولة			
عقود مشاركات تجارية	٨	٢,٣٥٠,٩٨٤	٦,٦٢٨,٨٩٧
مكافأة نهاية الخدمة		١١٩,١٦٣	١٥٥,١٧٥
مجموع المطلوبات غير المتداولة		٢,٤٧٠,١٤٧	٦,٧٨٤,٠٧٢
مجموع المطلوبات		٩,٥٧٦,٧٧٩	٣٥,٩٥٨,٢٦٤
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي		٢,٥٢٣,١٧٨	١,٩٧٢,٦٦٧
أرباح مبقاة		١٧,٢١٤,٣٥٤	١٢,٢٥٩,٧٥٤
مجموع حقوق المساهمين		٣٩,٧٣٧,٥٣٢	٣٤,٢٣٢,٤٢١
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٤٩,٣١٤,٣١١	٧٠,١٩٠,٦٨٥

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م "ريال سعودي"

	رأس المال ريال سعودي	إحتياطي نظامي ريال سعودي	أرباح مبقاة ريال سعودي	المجموع ريال سعودي
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م				
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤م	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٧٢,٦٦٧	١٢,٢٥٩,٧٥٤	٣٤,٢٣٢,٤٢١
صافي دخل السنة	-	-	٥,٥٠٥,١١١	٥,٥٠٥,١١١
المحول إلى الإحتياطي النظامي	-	٥٥٠,٥١١	(٥٥٠,٥١١)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٢٣,١٧٨	١٧,٢١٤,٣٥٤	٣٩,٧٣٧,٥٣٢
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م				
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣م	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٦٦,٨٤٣	٨,٦٠٧,٣٣١	٣٠,١٧٤,١٧٤
صافي دخل السنة	-	-	٤,٠٥٨,٢٤٧	٤,٠٥٨,٢٤٧
المحول إلى الإحتياطي النظامي	-	٤٠٥,٨٢٤	(٤٠٥,٨٢٤)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٧٢,٦٦٧	١٢,٢٥٩,٧٥٤	٣٤,٢٣٢,٤٢١

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م "ريال سعودي"

	إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٣م ريال سعودي
إيرادات النشاط	١٣	-	٣٦,٦٣٢,٠٣٠
تكاليف النشاط	١٤	-	(٢٦,١٧٣,١٩٣)
مجمل دخل النشاط قبل الأرباح المؤجلة		-	١٠,٤٤٨,٨٣٧
الأرباح المؤجلة عن إيرادات السنة		-	(٩,٥٠١,٣٢٨)
الأرباح المحققة عن إيرادات السنة		-	٩٤٧,٥٠٩
الأرباح المحققة عن إيرادات فترات سابقة		١٦,٥٦٠,٦٠٤	١٢,٣١٨,٠٥٦
مجمل الدخل		١٦,٥٦٠,٦٠٤	١٣,٢٦٥,٥٦٥
خصم تعجيل الدفع		(٦,٠٤٣,٤٣٧)	(٢,٨١٦,٧٢٩)
مصروفات عمومية وإدارية	١٥	(٢,٥٢٩,٩٦٢)	(٢,٣٨٧,٣٨٩)
الدخل من الأعمال المستمرة الرئيسية		٧,٩٨٧,٢٠٥	٨,٠٦١,٤٤٧
تكلفة التمويل		(١,٣٨٥,٥٥٨)	(١,٥٧٨,٥٠٠)
إيرادات أخرى		١١,٤٣٥	٥٠,٩٥١
صافى الدخل قبل الزكاة		٦,٦١٣,٠٨٢	٦,٥٣٣,٨٩٨
مخصص الزكاة الشرعية	١٠	(١,١٠٧,٩٧١)	(١,٥٢٦,٧٧٢)
زكاة سنوات سابقة		-	(٩٤٨,٩٧٩)
صافي الدخل		٥,٥٠٥,١١١	٤,٠٥٨,٢٤٧
ربح (خسارة) السهم من :			
الأعمال المستمرة الرئيسية		٣,٩٩	٤,٠٣
الأعمال الفرعية		(١,٢٤)	(٠,٧٦)
صافي الدخل		٢,٧٥	٢,٠٣

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م "ريال سعودي"

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٣م ريال سعودي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل قبل الزكاة الشرعية	٦,٦١٣,٠٨٢	٦,٥٣٣,٨٩٨
تعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الزكاة مع صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:		
مخصص ديون مشكوك فى تحصيلها	٢٢٥,٠٤٧	٤٣٠,٩٧١
أرباح بيع ممتلكات إستثمارية	-	(٣٠,٠٠٠)
إستهلاكات ممتلكات ومعدات	٥٣,٤٩٧	٥٣,٥٢٤
مكافأة نهاية الخدمة	٥٤,٩١٣	٤٥,٢٥٠
(الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية		
ذمم مدينة للتقسيط	٢٨,٣٨٢,٨٥٦	٧٥٨,٥٦٤
دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى	(٦,٠٥١,٣٦٩)	(٢٣٣,٢١٧)
الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية		
ذمم دائنة ومستحقات أخرى	(٩,١٩٠)	١١,٤٨٩
فائض (عجز)التشغيل	٢٩,٢٦٨,٩٣٦	٧,٥٧٩,٥٧٩
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	(٩٠,٩٢٥)	(٣٤,١١٥)
الزكاة الشرعية المدفوعة	(٣,٢٥٠,٣٧٧)	(٧٤٩,٤٢٤)
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٢٥,٩٢٧,٦٣٤	٦,٧٩٦,٠٤٠
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
إضافات ممتلكات ومعدات	(٢,٤٨٠)	(٢,٣٣٠)
إستبعاد ممتلكات إستثمارية	-	١٩٠,٠٠٠
صافي النقد الناتج من الأنشطة الإستثمارية	(٢,٤٨٠)	١٨٧,٦٧٠
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
صافي المستلم (المسدد) من عقود مشاركات تجارية	(٦,٥٥٧,٩٧٨)	١٩٣,٧٨٢
صافي (المسدد) المستلم من الأطراف ذوى علاقة	(١٧,٦٣٥,٨٩٩)	(٦,٩٤٢,٠٦٧)
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التمويلية	(٢٤,١٩٣,٨٧٧)	(٦,٧٤٨,٢٨٥)
صافي النقص في النقد والنقد المماثل	١,٧٣١,٢٧٧	٢٦٥,١٥٥
النقد والنقد المماثل في بداية السنة	٦٤١,٩٧٦	٣٧٦,٨٢١
النقد والنقد المماثل في نهاية السنة	٢,٣٧٣,٢٥٣	٦٤١,٩٧٦

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (ريال سعودي)

١. التكوين والنشاط

شركة أوائل للتقسيط (الشركة) هي شركة مساهمة سعودية مقفلة. لقد تم تحويل الشركة من شركة ذات مسئولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة بناءاً على قرار وزارة التجارة والصناعة رقم (٣٨٧/ق) وتاريخ ١٤٣١/١٢/٢٨هـ الموافق ٢٠١٠/١٢/٠٥م بالموافقة على إعلان تحول الشركة . الشركة مسجلة في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٠٤٦٨٢ وتاريخ ١٤٢٥/١١/٢٢هـ الموافق ٢٠٠٥/٠١/٠٣م .

تتمثل النشاطات الرئيسة للشركة في تجارة الجملة والتجزئة في المفروشات والسيارات والأجهزة الكهربائية والأثاث المكتبي والمنزلي بالنقد والتقسيط ومواد البناء ،وشراء وتملك العقار لحسابها وبيع العقارات المملوكة بالنقد والتقسيط ، وشراء الأراضي لإقامة مباني عليها وإستثمار هذه المباني بالبيع أو التقسيط أو الإيجار وتطوير وصيانة العقارات والمقاولات .

تبدأ السنة المالية للشركة في أول شهر يناير وتنتهي في نهاية شهر ديسمبر من كل سنة ميلادية .

صدر من مؤسسة النقد العربي السعودي قرار يقضي بإلزام شركات التقسيط العاملة في المملكة العربية السعودية بحد أدنى من رأس المال وذلك بحسب الأنشطة التي تتعامل بها هذه الشركات حتى تحصل على ترخيص التعامل فى السوق السعودى بمجال التقسيط وبتاريخ ٢٠١٣/١٢/٢٩م قرر مجلس إدارة الشركة عدم جدوى زيادة رأس مال الشركة إلى معدل ١٠٠ مليون ريال سعودى لعدم وضوح الرؤية المستقبلية لمجال التقسيط .

بناء على قرار مجلس الادارة بتاريخ ٢٠١٤/٠٥/٠٦م فقد تم الاتفاق وبالاجماع من الشركاء على تغيير نشاط الشركة إلى النشاط العقاري (بيع- شراء- إستثمار) على أن يقوم المكرم/قبلان ناصر قبلان الدوسرى (عضو مجلس الادارة) بتولى الاشراف على ادارة النشاط الاستثمارى العقارى مقابل نسبة ١٠٪ من الارباح السنويه الصافية على أن يتم إحتساب هذه النسبة من الارباح بموجب القوائم المالية المدققه للشركة .

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

يتم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، على أساس مبدأ الإستحقاق وطبقا لمبادىء المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية :

التقديرات المحاسبية

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمبادىء المحاسبية المتعارف عليها يتطلب إستخدام التقديرات والإفتراضات التي قد تؤثر على قيمة الموجودات والمطلوبات المقيدة وعلى الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة فى تاريخ القوائم المالية. وبالرغم من أن التقديرات مبنية على أفضل المعلومات والأحداث المتوفرة لدى الإدارة فى تاريخ إصدار القوائم المالية إلا أن النتائج الفعلية النهائية قد تختلف عن هذه التقديرات .

النقد والنقد المماثل

يتمثل النقد والنقد المماثل في النقدية بالصناديق والأرصدة والودائع البنكية والإستثمارات الأخرى عالية السيولة القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معلومة والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها.

الذمم المدينة

يتم إظهار الذمم المدينة للتقسيط ضمن الموجودات غير المتداولة فيما عدا الأقساط التي إستحقت أو التي تستحق خلال سنة فيتم إدراجها ضمن الموجودات المتداولة . يتم إحتساب مبالغ المخصصات اللازمة لأرصدة الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها والتي يتم تقديرها بمعرفة الإدارة .

تتمثل الذمم المدينة للتقسيط في قيمة أوراق القبض من عملاء مبيعات التقسيط .

أراضي إستثمارية

تظهر الأراضي الإستثمارية ضمن الموجودات غير المتداولة بالتكلفة بعد تجنيب مخصص لمقابلة الإنخفاض فى قيمتها ، إن وجد.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الإستهلاكات المتراكمة . تعتبر مصروفات الإصلاح والصيانة مصروفات إيرادية أما مصروفات التحسينات فتعتبر مصروفات رأسمالية . يتم إحتساب الإستهلاكات على أساس العمر الإنتاجي المقدر للأصل وفقا لطريقة القسط الثابت . الأصل المباع أو المستبعد وإستهلاكه المتراكم يتم حذفه من الحسابات بتاريخ بيعه أو إستبعاده . وتقدر الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات حسب بنودها الرئيسة على النحو التالي :

	السنوات
أثاث ومفروشات	٥
أجهزة كهربائية	٥ - ٦,٦٧
حاسب آلي	٥
سيارات	٤

المصروفات المؤجلة

تتمثل المصروفات المؤجلة في مصروفات تأسيس الشركة ويتم إطفاء تلك المصروفات بطريقة القسط الثابت على مدار فترة سبع سنوات .

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

يتم تكوين مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين في القوائم المالية وفقاً لمتطلبات نظام العمل السعودي على أساس الفترة التي أمضاها الموظف في الخدمة .

تحقق الإيرادات

يتم إثبات المبيعات عند تسليم البضاعة إلى العميل . يتم تأجيل الإيرادات الغير مكتسبة (وهي عبارة عن الفرق بين قيمة المبيعات الإجمالية وتكلفة البضاعة المباعة والتي ستتحقق على مدار تواريخ إستحقاق أقساط البيع) في تاريخ المركز المالي وتخصم من مجمل دخل مبيعات التقسيط .

تتحقق إيرادات التمويل من مبيعات التقسيط على أساس العائد الفعلي في تواريخ إستحقاق الأقساط ، حيث أن جميع مبيعات الشركة مغطاة بضمانات من العملاء .

المصروفات

جميع مصروفات الشركة ، فيما عدا تكلفة البضاعة المباعة ومصروفات خصم تعجيل الدفع ، تسجل ضمن المصروفات العمومية والإدارية . لا يتم إدراج مصروفات البيع بشكل مستقل ضمن قائمة الدخل نظراً لعدم أهميتها النسبية .

مخصص الزكاة الشرعية

يتم إحتساب مخصص الزكاة الشرعية سنوياً فى القوائم المالية وفقاً لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية . أية تعديلات قد تنتج عند الربط النهائي للزكاة يتم تسجيلها ضمن قائمة الدخل فى السنة التى يتم إستلام الربط النهائي فيها ، حيث يتم حينئذ تسوية المخصص .

الإحتياطي النظامي

تمشيا مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة يتم تكوين إحتياطي نظامي بنسبة ١٠ ٪ من صافى الدخل السنوى ، ويجوز التوقف عن هذا التكوين حينما يبلغ رصيد هذا الإحتياطي ٥٠٪ من رأس المال المدفوع . إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع كأنصبة أرباح .

العملات الأجنبية

تمسك الشركة حساباتها بالريال السعودي ، ويتم تحويل المعاملات التى تتم بالعملة الأجنبية الى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة عند إجراء المعاملة . ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بالعملات الأجنبية كما في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ . إن المكاسب والخسائر الناتجة عن التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل .

ربح (خسارة) السهم

يتم إحتساب ربح (خسارة) السهم الأساس بإستخدام المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة علماً بأن جميع أسهم رأسمال الشركة أسهم عادية والبالغ عددها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م و٢٠١٣م ٢٠٠٠ ٠٠٠ سهم .

٣. نقد ونقد مماثل

	كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٣م ريال سعودي
نقد في الصندوق	٢,٧٣١	٩,٧٥٢
نقد لدى البنوك	٢,٣٧٠,٥٢٢	٦٣٢,٢٢٤
	٢,٣٧٣,٢٥٣	٦٤١,٩٧٦

٤. ذمم مدينة للتقسيط ، صافي

	اقساط متداولة ريال سعودي	اقساط غير متداولة ريال سعودي	المجموع ٢٠١٤م ريال سعودي	المجموع ٢٠١٣م ريال سعودي
إجمالي ذمم الأقساط	٣٢,٦٣٢,٢١٢	١٩,١٤٢,٦٨٥	٥١,٧٦٤,٨٩٧	٩٦,٧٠٨,٣٥٧
الأرباح المؤجلة (غير المكتسبة)	(٧,٠٨٣,٩٣٤)	(٤,١٦٠,٤٠٦)	(١١,٢٤٤,٣٤٠)	(٢٧,٨٠٤,٩٤٤)
ذمم الأقساط بعد إستبعاد الأرباح المؤجلة	٢٥,٥٣٨,٢٧٨	١٤,٩٨٢,٢٧٩	٤٠,٥٢٠,٥٥٧	٦٨,٩٠٣,٤١٣
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	(١,٨٢٣,٩١٥)	-	(١,٨٢٣,٩١٥)	(١,٥٩٨,٨٦٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٢٣,٧١٤,٣٦٣	١٤,٩٨٢,٢٧٩	٣٨,٦٩٦,٦٤٢	٦٧,٣٠٤,٥٤٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣٣,٩٥١,٧٥٨	٣٣,٣٥٢,٧٨٧	٦٧,٣٠٤,٥٤٥	٦٨,٤٩٤,٠٨٠

فيما يلي تفاصيل صافي ذمم التقسيط غير المتداولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م :

السنة	إجمالي ذمم التقسيط ريال سعودي	أرباح غير مكتسبة ريال سعودي	صافي ذمم التقسيط ريال سعودي
٢٠١٦م	١١,١٤٣,٤١٠	٢,٥٥٣,٥٥٨	٨,٥٨٩,٨٥٢
٢٠١٧م	٤,٧٧٢,٥٨٥	٩٥٦,٢٢٧	٣,٨١٦,٣٥٨
٢٠١٨م	٢,١٧٥,١٢٥	٤٠٢,٤٩١	١,٧٧٢,٦٣٤
٢٠١٩م	٩٠٥,٣١٥	٢١٦,٨٨١	٦٨٨,٤٣٤
٢٠٢٠م	١٤٦,٢٥٠	٣١,٢٤٩	١١٥,٠٠١
	١٩,١٤٢,٦٨٥	٤,١٦٠,٤٠٦	١٤,٩٨٢,٢٧٩

تتضمن الذمم المدينة للتقسيط أرصدة مدورة لم يكون لها مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بمبلغ إجمالي قدره ٧,٤ مليون ريال سعودي (عام ٢٠١٣م : مبلغ ٧,٤ مليون ريال سعودي) نظراً لوجود ضمانات عقارية مقابل هذه المبالغ .

٥ . دفعات مقدمة وأرصدة مدينة أخرى

	كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٣م ريال سعودي
ذمم الموظفين	١٢٠,٣١١	٨٣,٢١٨
مصروفات مدفوعة مقدماً	٣٩٣,٩٤٠	٣٧٩,٧٦٤
أوراق قبض	٦,٠٠٠,٠٠٠	-
	٦,٥١٤,٢٥١	٤٦٢,٩٨٢

٦. أراضي إستثمارية

تتمثل في أراضي مقتناه بنية الإستثمار طويل الأجل ، جميع الأراضي الإستثمارية مسجلة بأسماء أطراف ذوي علاقة لحين إستكمال الإجراءات النظامية لنقل ملكيتها بإسم الشركة وفيما يلى رصيد الأراضي الإستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م .

	٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٣م ريال سعودي
رصيد أول السنة	١,٧١٠,٠٠٠	١,٩٠٠,٠٠٠
المباع خلال السنة	-	(١٩٠,٠٠٠)
	١,٧١٠,٠٠٠	١,٧١٠,٠٠٠

٧. ممتلكات ومعدات ، صافي

	اثاث ومفروشات ريال سعودي	اجهزة كهربائية ريال سعودي	حاسب آلي ريال سعودي	سيارات ريال سعودي	مجموع ريال سعودي
التكلفة :					
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٤م	١١٢,٥٣٤	٦١,٨٧٩	١٦٨,٤٨٧	٣٤٨,٢٧٥	٦٩١,١٧٥
إضافات	-	-	٢,٤٨٠	-	٢,٤٨٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	١١٢,٥٣٤	٦١,٨٧٩	١٧٠,٩٦٧	٣٤٨,٢٧٥	٦٩٣,٦٥٥
الإستهلاك المتراكم :					
الرصيد في ٠١ يناير ٢٠١٤م	(١١٢,٥٣٣)	(٥٩,٢٠٤)	(١٦٨,٤٨٦)	(٢٧٩,٧٢٠)	(٦١٩,٩٩٣)
إستهلاك السنة	-	(٢,٦٧٤)	(٢,٤٨٠)	(٤٨,٣٩٣)	(٥٣,٤٩٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	(١١٢,٥٣٣)	(٦١,٨٧٨)	(١٧٠,٩٦٦)	(٣٢٨,١١٣)	(٦٧٣,٤٩٠)
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	١	١	١	٢٠,١٦٢	٢٠,١٦٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	١	٢,٦٢٥	١	٦٨,٥٥٥	٧١,١٨٢

٨. عقود مشاركات تجارية

لدى الشركة إتفاقية تسهيلات مع أحد البنوك التجارية المحلية تتضمن خط عقود بيع آجل في حدود مبلغ إجمالي قدره ١٥مليون ريال سعودي . التسهيل مضمون بسند لأمر لصالح البنك وكفالات وضمانات شخصية من الشركاء بالشركة . يتم تحميل التمويل بالعمولات المتفق عليها في إتفاقية التسهيل حسب أسعار السوق ، ويتم سداد التمويل الخاص بكل عملية شراء على عدد ٣٦ قسطاً شهرياً وفيما يلي رصيد التسهيل كما في ٣١ ديسمبر :

	٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٣م ريال سعودي
إجمالي التسهيلات القائمة في نهاية السنة	٨,٦٥٥,٨٨٢	١٦,٤١٦,٨٤٢
يخصم : تكاليف تمويل مؤجلة	(١,٣٢٦,١٤٩)	(٢,٥٢٩,١٣١)
	٧,٣٢٩,٧٣٣	١٣,٨٨٧,٧١١
الأقساط المتداولة	(٤,٩٧٨,٧٤٩)	(٧,٢٥٨,٨١٤)
الأقساط غير المتداولة	٢,٣٥٠,٩٨٤	٦,٦٢٨,٨٩٧

٩. ذمم دائنة ومستحقات أخرى

	٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٣م ريال سعودي
المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	-	٩,١٩١
مصروفات مستحقة	٥٣,٤٧٣	٥٣,٤٧٢
	٥٣,٤٧٣	٦٢,٦٦٣

١٠. مخصص الزكاة الشرعية

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٣م ريال سعودي
أ) إن وعاء الزكاة الشرعية تتضمن ما يلى :-		
حقوق المساهمين	٣٤,٢٣٢,٤٢١	٣٠,١٧٤,١٧٤
صافي الدخل المعدل	٦,٨٩٣,٠٤٢	٦,٩٧٦,١٠٤
إضافات	٤,٩٢٣,٥٢٥	٢٥,٦٩٧,٧٩٧
حسميات	(١,٧٣٠,١٦٥)	(١,٧٨١,١٨٢)
الوعاء الزكوي	٤٤,٢١٨,٨٣٣	٦١,٠٦٦,٨٩٣
الزكاة المستحقة	١,١٠٧,٩٧١	١,٥٢٦,٧٧٢
ب) حركة مخصص الزكاة هي كما يلي :		
رصيد أول السنة	٣,٢٥٠,٣٧٧	١,٥٢٤,١٥٠
فروقات زكوية لسنوات سابقة	-	٩٤٨,٩٧٩
المسدد خلال السنة	(٣,٢٥٠,٣٧٧)	(٧٤٩,٤٢٤)
المخصص المكون للسنة	١,١٠٧,٩٧١	١,٥٢٦,٧٧٢
	١,١٠٧,٩٧١	٣,٢٥٠,٣٧٧

ج) موقف الربط النهائي :

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية وسددت المستحق عليها وحصلت على شهادة الزكاة حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م تم إستلام الربط النهائي من مصلحة الزكاة والدخل عن الأعوام من عام ٢٠٠٥م وحتى عام ٢٠١٠م ونتج عنها فروقات زكوية بمبلغ ٩٤٨,٩٧٩ ريال سعودى ..

١١. مطلوب لأطراف ذوي علاقة

يقوم بعض الأطراف التابعون لمكتب زهير الحبيب بتمويل بعض عمليات مشتريات الشركة ويتم التعامل معهم وفق شروط التعامل مع الدائنون التجاريون العاديون . لقد بلغت صافي المبالغ التي حصلت عليها الشركة كتمويل من الأطراف ذوي علاقة خلال عام ٢٠١٤م مبلغ لاشئ ريال سعودى (٢٠١٣م : مبلغ ١,٦٢٠,٠٠٠ ريال سعودي) .

إن الرصيد المستحق للأطراف ذوي علاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م مبلغ ٩٦٦,٤٣٩ ريال سعودي (٢٠١٣م : مبلغ ١٨,٦٠٢,٣٣٨ ريال سعودي) .

١٢. رأس المال

حدد رأسمال الشركة بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي (فقط عشرون مليون ريال سعودي) مقسم إلى ٢ مليون سهم متساوية القيمة ، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (فقط عشرة ريالات سعودية) موزعاً بين المساهمين كالآتي :

إسم المساهم	عدد الأسهم (سهم)	قيمة الأسهم (ريال سعودي)	النسبة
زهير عبدالعزيز سليمان الحبيب	٤٥٢٠٠٠	٤,٥٢٠,٠٠٠	٢٢,٦٠٪
عبدالجبار عبدالله سليمان الحبيب	٤٥٢٠٠٠	٤,٥٢٠,٠٠٠	٢٢,٦٠٪
قبلان ناصر قبلان الدوسرى	٤٥٢٠٠٠	٤,٥٢٠,٠٠٠	٢٢,٦٠٪
سعد عبدالعزيز سليمان الحبيب	٣٣٢٠٠٠	٣,٣٢٠,٠٠٠	١٦,١٠٪
أحمد صالح محمد الحميد	٣٣٢٠٠٠	٣,٣٢٠,٠٠٠	١٦,١٠٪
	٢٠٠٠٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠٪

١٣. إيرادات النشاط

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ريال سعودي	٢٠١٣م ريال سعودي
سيارات	-	٣٣,٣٣٧,١٤٨
أراضى وعقارات	-	٢,٨٧٦,٥٤٩
أثاث وأجهزة منزلية	-	٤١٨,٣٣٣
	-	٣٦,٦٣٢,٠٣٠

١٤. تكاليف النشاط

	٢٠١٤م	٢٠١٣م
سيارات	-	٢٤,٦٠٢,٣٠٠
أراضى وعقارات	-	١,٢٥٠,٠٠٠
أثاث وأجهزة منزلية	-	٣٢٠,٨٩٣
	-	٢٦,١٧٣,١٩٣

١٥. مصروفات عمومية وإدارية

	٢٠١٤م	٢٠١٣م
رواتب وأجور وما في حكمها	١,٦٨٨,٤٩٢	١,٣٣٣,٣١٢
إيجارات	٨٨,٧٥٠	٨٩,٧٥٠
تذاكر سفر وإنتقالات	١٠٥,٠٥١	٩٠,٠٢٤
تأمين طبى	٧٣,٦٩٢	٦٤,٣٤١
مصاريف صيانة وإصلاح	٥٠,٥٦٩	٤٧,٢١٩
هاتف وبريد	١٧,٤٠٧	٢١,٨١١
رسوم وتصديقات	١٠٣,٢٤٩	٩٠,١٣٩
كهرباء ومياه	٤٥٥	٦,٨٤٣
قرطاسية ومطبوعات	٧,٧٥٣	٣,٠٤١
مصروفات نشر وإعلان	٢٩,٦٦١	١٢,٥٠٠
إستهلاكات ممتلكات ومعدات	٥٣,٤٩٧	٥٣,٢٥٤
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٢٢٥,٠٤٧	٤٣٠,٩٧١
أخرى	٨٦,٣٣٩	١٥٥,٢٨٣
	٢,٥٢٩,٩٦٢	٢,٣٨٧,٣٨٩

تتضمن الرواتب والأجور وما في حكمها أعلاه مكافأة مدفوعة لرئيس مجلس إدارة الشركة عن عام ٢٠١٤م بمبلغ ٦٠,٠٠٠ ريال سعودى (عام ٢٠١٣م : مبلغ ١٢٠,٠٠٠ ريال سعودى) .

١٦. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

مخاطر أسعار العمولات

تظهر مخاطر أسعار العمولات من التغيرات والتذبذبات المحتملة في معدلات الفائدة التي تؤثر على الربح المستقبلي أو القيم العادلة للأدوات المالية .

تخضع الشركة لمخاطر العمولات على مطلوباتها التي تدفع عليها عمولات والمتمثلة في التسهيلات البنكية، تسعى الشركة لتقليل مخاطر معدل الفائدة من خلال مراقبة التذبذبات المحتملة في معدلات الفائدة وتقوم بالتحوط لهذه المخاطر عند الحاجة لذلك ، تعتقد إدارة الشركة أن مخاطر سعر الفائدة غير جوهرية .

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على مقابلة إلتزاماتها المتعلقة بالمطلوبات المالية حال إستحقاقها. تتم مراقبة إحتياجات السيولة على أساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي إلتزامات عند استحقاقها .

تتكون المطلوبات المالية المتداولة من الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى . من المتوقع من الناحية العملية أن يتم سداد جميع هذه المطلوبات المالية خلال ١٢ شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي وتتوقع إدارة الشركة أن يكون لديها أموال كافية للقيام بذلك .

مخاطر الإئتمان

إن مخاطر الإئتمان تتمثل في اخفاق احد الأطراف في أداة مالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الشركة خسارة مالية ، إن الأدوات المالية الخاصة بالشركة التى يمكن أن تتعرض لمخاطر الإئتمان تتضمن بشكل أساس النقدية بالبنوك وذمم العملاء .

مخاطر الإئتمان

تقوم الشركة بإيداع أموالها فى مصارف مالية ذات موثوقية وذات قدرة إئتمانية عالية ولا تتوقع الإدارة وجود مخاطر إئتمان هامة تنتج من ذلك . كما لا تتوقع الإدارة أن تتعرض لمخاطر إئتمان هامة من حسابات العملاء نظراً لأنها تتعامل مع شريحة كبيرة من العملاء كما تحصل منهم على الضمانات الكافية ، كما أن الإدارة تقوم بمراقبة الذمم المدينة القائمة دوريا وإحتساب المخصصات اللازمة لأى ذمم مشكوك في تحصيلها .

مخاطر العملات الأجنبية

تنتج مخاطر العملات من التغيرات والتذبذبات في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار العملات الأجنبية .

لم تقم الشركة بأية عمليات ذات أهمية نسبية بالعملات عدا الريال السعودي والدولار الأمريكي . وحيث أن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي ، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر عملات هامة . تراقب إدارة الشركة تقلبات معدلات العملات وتعتقد أن مخاطر العملات لديها غير جوهرية .

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم به مبادلة أصل أو سداد إلتزام في معاملة تتم بين طرفين بعلمهما وملء إرادتهما على أساس تجاري . تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد والنقد المماثل والذمم المدينة والموجودات الأخرى وتتكون مطلوباتها المالية من تسهيلات المرابحة والذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى .

تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للأدوات المالية للشركة لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية .

١٧ . ضمانات عملاء التقسيط

بلغت إجمالي قيمة الممتلكات المرهونة لصالح الشركة كضمان للممتلكات والبضائع المباعة لهم مبلغ ٣٣ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (عام ٢٠١٣م : مبلغ ٦١ مليون ريال سعودي) .

١٨ . إعتماد القوائم المالية

أعتمدت هذه القوائم المالية من قبل مجلس إدراة الشركة بتاريخ ٢٠١٥/٠٣/١٦م .