شركة بيت التمويل السعودي الكويتي

(شركة سعودية مساهمة مقفلة)

بيت التمويل السعودي الكويتي
Saudi Kuwaiti Finance House

تقرير مجلس الادارة والقوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

تقرير مجلس الادارة

السادة / مساهمي شركة بيت التمويل السعودي الكويتي (شركة مساهمة مقفلة) المحترمون
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد

الموضوع: تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31/ ديسمبر/ 2015م

وفقا لأحكام نظام الشركات السعودي، يسّر مجلس الإدارة أن يقدم لكم هذا التقرير والقوائم المالية للشركة عن السنة المنتهية في 31 / ديسمبر/ 2015م.

1. النشاطات

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي - شركة مساهمة مقفلة - مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم (1010312522) وتاريخ 1430/03/28هـ ، صادر من مدينة الرياض، وترخيص هيئة السوق المالية رقم (37-08124) وبتاريخ 2008/11/05م، وتزاول الشركة نشاط التعامل بصفة أصيل والتعهد بالتغطية والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في الاوراق المالية وذلك بموجب خطاب هيئة السوق المالية رقم (37-08124) وتاريخ 2008/11/5م.

2. النتائج والوضع المالي

يتلخص الوضع المالي للشركة كما في 31/ ديسمبر/ 2015 م كما هو مبين في القوائم المالية الموحدة المرفقة، حيث بلغت القيمة الدفترية للموجودات (625,869,139) ريال سعودي، وبلغت حقوق المساهمين(606,356,740) ريال سعودي مشتملة الاحتياطي النظامي البالغ(2,505,272) ريال سعودي، "بلغت اجمالي حقوق المساهمين في القوائم غير الموحدة (444,015,766) ريال سعودي". حققت الشركة خسائر خلال عام 2015 م بلغت(-41,566,490) ريال سعودي من اجمالي الايرادات بلغت (-14,694,162) ريال سعودي .

3. النشاطات المقترحة لعام 2016م

تتوقع الشركة الاستمرار في نشاطاتها الحالية خلال عام 2016 م وتعتزم إكمال تنفيذها.

4. إعادة تعيين مراجعي الحسابات

يرصي مجلس الادارة بإعادة تعيين السادة / "ارنست ويونغ محاسبون قانونيون" كمراجعين لحسابات الشركة للسنة المالية 2016م.

5. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الادارة يحصلون على بدل حضور لأي اجتماع مجلس إدارة أو اجتماعات اللجان التابعة مبلغ وقدره 3000 ريال سعودي عن كل اجتماع وموضح في الجدول أدناه تفاصيل مبلغ بدل الحضور التي حصل عليها أعضاء مجلس الادارة للعام المالي 2015 م.

م	الاسم	المنصب	الرواتب والأجور	بدلات الحضور	الاجمالي
1	يوسف صقر الصقر	رئيس المجلس	----------	33,000 ريال	33,000 ريال
2	عبدالحكيم يعقوب الخياط	نائب الرئيس	----------	21,000 ريال	21,000 ريال
3	عبدالله عبدالحميد الدرويق	عضو	----------	48,000 ريال	48,000 ريال
4	ناصر عبدالوهاب التابع	عضو	----------	42,000 ريال	42,000 ريال
5	جوهر رحمن عبدالعزيز الشهدا	عضو مستقل	----------	33,000 ريال	33,000 ريال
6	فهد عبدالله الحكيم	عضو مستقل	----------	3000 ريال	3,000 ريال

وتفضلوا منا خالص التحية والتقدير ،،،

يوسف صقر الصقر
رئيس مجلس الإدارة

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

	إيضاح	٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
نقدية وشبه نقدية	٤	١٣٧,٦٩٨,٩٣٦	١٠٨,٧٧٠,٣٧٥
استثمارات مقتناة لأغراض المتاجرة	٥	٢١١,٩١٩,٤١٦	٢٥٣,٠٣٩,٣٤٠
وديعة لأجل	٦	٩,٩٧٥,٠٠٠	-
استثمارات في عمليات مرابحة مجمعة	٧	١٠,٧٧٧,٣٦٩	٦٤,٢٢٢,٦٣١
مدينون	٨	٢,٨٧٤,٥٩٧	٣,٣١٢,٤٨٨
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	٩	-	٤٣,٣١٤
مصاريف مدفوعة مقدما ومدينون آخرون		١٥,٩٤٢,٥٨٥	٥,٤٨٨,٦٠١
إجمالي الموجودات المتداولة		٣٨٩,١٨٧,٩٠٣	٤٣٤,٨٧٦,٧٤٩
الموجودات غير المتداولة			
استثمارات متاحة للبيع	١٠	٣٥,٦٢١,٥٦٧	٤٤,٥٢٩,٠٨١
استثمار في صندوق عقاري	١١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٢	١٦٦,١٧٠,٨٩٦	١٦٧,٢٨٢,٨٩٧
ممتلكات ومعدات	١٣	٩,٨٨٨,٧٧٣	١٢,٥٥٧,٠٦٦
تكاليف تطوير	١٤	-	٦٨٧,٣٠٠
إجمالي الموجودات غير المتداولة		٢٣١,٦٨١,٢٣١	٢٥٠,٠٥٦,٣٤٤
إجمالي الموجودات		٦٢٥,٨٦٩,١٣٤	٦٨٤,٩٣٣,٠٩٣
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات المتداولة			
دائنون		١,٠٩٣,٤٢٠	٢٤٥,٤٦٠
مصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون		٢,٩٣٤,٨٣٣	٢,٤١١,١٨٩
مخصص زكاة	١٥	١٣,١٤١,٢٢٥	١١,٧٠٥,٦٦٥
إجمالي المطلوبات المتداولة		١٧,١٦٩,٨٧٨	١٤,٣٦٢,٣١٤
المطلوبات غير المتداولة			
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		٢,٣٤٢,٥٢١	١,٠٧١,٧٨٨
إجمالي المطلوبات		١٩,٥١٢,٣٩٩	١٥,٤٣٤,١٠٢
حقوق المساهمين			
حقوق الملكية العائدة لمساهمين في الشركة			
رأس المال	١٦	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي		٢,٥٠٥,٢٧٢	٢,٥٠٥,٢٧٢
خسائر متراكمة		(٥٣,٢٢٤,٨٤٦)	(١١,٦٥٨,٣٥٦)
خسارة غير محققة عن استثمارات متاحة للبيع	١٠	(٥,٢٦٤,٦٤٠)	(٨,٩٥٨,٠٠٢)
		٤٤٤,٠١٥,٧٨٦	٤٨١,٨٨٨,٩١٤
حقوق الملكية غير السيطرة		١٦٢,٣٤٠,٩٥٤	١٨٧,٦١٠,٠٧٧
إجمالي حقوق المساهمين		٦٠٦,٣٥٦,٧٤٠	٦٦٩,٤٩٨,٩٩١
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		٦٢٥,٨٦٩,١٣٤	٦٨٤,٩٣٣,٠٩٣

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٥ جزءا من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

	إيضاح	٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي
إيرادات أنشطة إدارة الأصول		٦٣٧,٦٩٨	١,٢٨٧,٩٨١
إيرادات أنشطة تمويل الشركات		٢,١٨٠,٠٠٠	٢,١٨٨,٣٠٠
إيرادات مرابحة		٣,٦٣٨,٢١٤	٥,٩٧٣,١١٦
(خسارة) ربح محقق عن بيع استثمارات متاحة للبيع		(١٢,٩١٢,٩٦٤)	٤,٣٤٨,٧٧٤
إيرادات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٢	٨,٣٦١,٧٧٢	٤,١٥٩,٠٣٥
توزيعات أرباح		٩,٩٥٤,٢١٢	٥,٢٩٤,١٨٤
ربح محقق عن بيع استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة		٢٤,٣٨٦,٧١٠	١,٢٦٦,٤٧٣
الحركة في الخسارة غير المحققة عن استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة	٥	(٥٠,٩٣٩,٨٥٤)	(٥,٥٨١,٠٠٣)
ربح محقق عن بيع استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقق		-	٥٥٧,٢٠١
إجمالي الإيرادات		(١٤,٦٩٤,١٦٢)	١٩,٤٩٤,٨٦١
مصاريف تشغيلية وعمومية وإدارية	١٧	(٤٣,٢٢٤,٩٨٣)	(٣١,٩٦٤,٣٢٢)
الخسارة من العمليات الرئيسية		(٥٧,٩١٩,١٤٥)	(١٢,٤٦٩,٤٦١)
(مصاريف) إيرادات أخرى		(٦٢,٨٠٣)	١٨,٢٠٦
الخسارة قبل حقوق الملكية غير المسيطرة والزكاة		(٥٧,٩٨١,٩٤٨)	(١٢,٤٥١,٢٥٥)
حقوق الملكية غير المسيطرة		١٩,٧٢٥,٤٥٨	٥,٧٢١,٩٢٧
الخسارة قبل الزكاة		(٣٨,٢٥٦,٤٩٠)	(٦,٧٢٩,٣٢٨)
زكاة	١٥	(٣,٣١٠,٠٠٠)	(٦,٠١٠,٨٠٠)
صافي خسارة السنة		(٤١,٥٦٦,٤٩٠)	(١٢,٧٤٠,١٢٨)
خسارة السهم (ريال سعودي / أسهم):			
خسارة السهم من العمليات الرئيسية		(٠,١٦)	(٠,٢٥)
خسارة السهم من صافي الخسارة		(٠,٨٣)	(٠,٢٥)
عدد الأسهم القائمة		٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٥ جزءا من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

	إيضاح	٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي
التدفقات التشغيلية			
الخسارة قبل حقوق الملكية غير المسيطرة والزكاة		(٥٧,٩٨١,٩٤٨)	(١٢,٤٥١,٢٥٥)
التعديلات لـ:			
استهلاك		٣,٥٣٠,٥٨٩	١,٠٨١,١٠١
إطفاء		١,٧٩٩,٣٠١	١,٨٥٧,٦٥٨
ربح بيع ممتلكات ومعدات		(١٦,٥٠٣)	(١٨,٢٠٦)
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي		١,٢٧٠,٧٣٣	٤٣٢,٠٣٧
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		(٥١,٣٩٧,٨٢٨)	(٩,٠٩٨,٦٦٥)
استثمارات مقتناه لأغراض المتاجرة		٤١,١١٩,٩٢٤	(٢٥٣,٠٣٩,٣٤٠)
استثمارات في عمليات مرابحة مجمعة		٥٣,٤٤٥,٢٦٢	٤١,٤٦٥,٩٧٥
مدينون		٤٣٧,٨٩١	١,٣٠٣,٩٢٧
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة		٤٣,٣١٤	٥٠,٢٩٦
مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون		(١٠,٤٥٣,٩٨٤)	(٣,٩٩٥,١٣١)
استثمارات متاحة للبيع		١٢,٦٠٠,٨٧٦	(٣٦,٠٦٣,١٧٠)
وديعة لأجل		(٩,٩٧٥,٠٠٠)	-
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقق		-	(٦٠,٧٧١,٣٥٢)
دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ودائنون آخرون		١,٢٧١,٦٠٤	٥٩٤,٢٥٢
النقدية من (المستخدمة في) العمليات		٣٧,١٩٢,٠٥٩	(٣١٩,٥٥٣,٢٠٨)
زكاة مدفوعة		(١,٨٧٤,٠٤٠)	(٦,١٧٣,٠٧٣)
صافي النقدية من (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية		٣٥,٣١٨,٠١٩	(٣٢٥,٧٢٦,٢٨١)
النشاطات الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(٨٩٤,٧٩٣)	(١,٦٩٩,٩٧٢)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		٤٩,٠٠٠	١٤٥,٦٥٠
صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية		(٨٤٥,٧٩٣)	(١,٦٥٤,٣٢٢)
النشاطات التمويلية			
حقوق الملكية غير المسيطرة		(٥,٥٤٣,٦٦٥)	١٩٣,٣٠٨,١٩٧
صافي النقدية (المستخدمة في) من النشاطات التمويلية		(٥,٥٤٣,٦٦٥)	١٩٣,٣٠٨,١٩٧
الزيادة (النقص) في النقدية وشبه النقدية		٢٨,٩٢٨,٥٦١	(١٣٨,٥٧٢,٤٠٦)
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة		١٠٨,٧٧٠,٣٧٥	٢٤٧,٣٤٢,٧٨١
النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة	٤	١٣٧,٦٩٨,٩٣٦	١٠٨,٧٧٠,٣٧٥
المعاملة غير النقدية:			
خسارة غير محققة من استثمارات متاحة للبيع	١٠	٣,٦٩٣,٣٦٢	(١١,٧٢٧,٩٤٧)

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٥ جزءا من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

	رأس المال ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	الأرباح المبقاة (الخسائر المتراكمة) ريال سعودي	احتياطي تحويل عملات أجنبية ريال سعودي	حقوق الملكية العائدة للمساهمين في الشركة ريال سعودي	حقوق الملكية غير المسيطرة ريال سعودي	إجمالي حقوق المساهمين ريال سعودي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥١٠,٩٢٢	١,٠٩٦,٧٧٢	-	٥٣,٦٠٧,٦٩٤	٣٣,٨٠٧	٥٣,٦٤١,٥٠١
صافي الحركة في الرصيد	-	-	-	-	-	١٩٣,٣٠٨,١٩٧	١٩٣,٣٠٨,١٩٧
صافي خسارة السنة	-	-	(١٢,٧٤٠,١٢٨)	(٧,٧٧١,٩٢٣)	(١٨,٤٩٢,٠٥١)	(٢,٩٧٤,٩٤٠)	(١٨,٤٩٢,٠٥١)
صافي النقص في قيمة المملكة (إيضاح ١٠)	-	-	(١١,٧٢٧,٩٤٧)	-	(١١,٧٢٧,٩٤٧)	-	(١١,٧٢٧,٩٤٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥١٠,٩٢٢	(٢٣,٤٢٠,٤٠٣)	(٨,٩٩٥,٠٠٣)	٢٥,٥٩٥,٤٩٧	١٨٧,٦١٠,٠٧٧	٢١٣,٢٠٥,٥٧٤
صافي الحركة في الرصيد	-	-	-	-	-	(٩,٥٤٣,٦٦٥)	(٩,٥٤٣,٦٦٥)
صافي خسارة السنة	-	-	(١١,٥٩٦,٤٦٠)	(١٢,٤٧٦,٤٤٠)	(٢٤,٠٧٢,٨٩٠)	(١٩,٧٩٤,٤٩٠)	(٤٣,٨٦٧,٣٨٠)
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	(٦,١٠٢)	(٦,١٠٢)
صافي النقص في قيمة المملكة (إيضاح ١٠)	-	-	٢,٥٢٢,٣٢٢	-	٢,٥٢٢,٣٢٢	-	٢,٥٢٢,٣٢٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥١٠,٩٢٢	(٣٢,٤٩٤,٤٤٦)	(٢٠,٤٧١,٤٤٣)	١٩٧,٥٤٥,٨٥٣	١٦٢,٣٤٠,٩٥٤	٣٦٠,٠٨٦,٧٩٧

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٢٥ جزءا من هذه القوائم المالية الموحدة

تقرير مراجعي الحسابات

EY
ernst & young
محاسبون قانونيون
ارنست ويونغ (محاسبون قانونيون)
برج الفيصلية
شارع الملك فهد
صندوق بريد ٢٧٣٧
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل ٤٥

هاتف: ٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٢٢٢٢
فاكس: ٩٦٦ ١١ ٢١٥ ٢٢٢٢
www.ey.com

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرفقة لشركة بيت التمويل السعودي الكويتي - شركة مساهمة سعودية مقفلة ("الشركة") والشركات التابعة لها (يشار إليهم بشكل جماعي بـ "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن هذه القوائم المالية الموحدة من مسئولية مجلس إدارة الشركة وقد تم إعدادها وفقا لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقائمة لما مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها، إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية الموحدة استنادا إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية. تشتمل المراجعة على فحص الاثبات على أساس اختباري للمعلومات والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة. كما تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المتبعة من قبل الإدارة والعرض العام للقوائم المالية الموحدة، واعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية الموحدة.

الرأي المطلق

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة ككل:

١) أظهر بحق، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية

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

حن إرنست ويونغ
راشد سعود الراشود
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٦٦)

الرياض: ٢٤ ربيع الثاني ١٤٣٧هـ
(٣ فبراير ٢٠١٦)

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

١ - النشاطات

شركة بيت التمويل السعودي الكويتي ("الشركة") هي شركة مساهمة مقفلة تأسست بموجب قرار وزير التجارة رقم ٧١/ك بتاريخ ٧ ربيع الأول ١٤٣٠هـ (الموافق ٤ مارس ٢٠٠٩). كانت الشركة مسجلة في البداية بمدينة الخبر بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٩٥٦٢ وتاريخ ١٨ ربيع الأول ١٤٣٠هـ (الموافق ٢٥ مارس ٢٠٠٩). قامت الشركة بنقل مقر مركزها الرئيسي إلى مدينة الرياض خلال الفترة المنتهية في عام ٢٠١١ واستصدرت سجلاً تجارياً جديداً في مدينة الرياض برقم ١٠١٠٣١٢٥٢٢ ويحمل نفس التاريخ. تم إلغاء السجل التجاري السابق.

فيما يلي ملخص بنشاطات الشركة الرئيسية وفقا لترخيص هيئة السوق المالية رقم ٠٨١٢٤٣٧ الصادر بتاريخ ٧ ذي القعدة ١٤٢٩هـ (الموافق ٥ نوفمبر ٢٠٠٨):

- التعامل كأصيل والتعهد بالتغطية في الأوراق المالية
- تأسيس وإدارة صناديق استثمارية مشتركة ومحافظ استثمارية
- ترتيب المعاملات المتعلقة بالتمويل والأوراق المالية
- تقديم الخدمات الاستشارية وخدمات حفظ الأوراق المالية

يوجد لدى الشركة استثمارات في الشركات التابعة التالية :

الاسم	النشاطات	بلد التأسيس	نسبة الملكية ٢٠١٥	نسبة الملكية ٢٠١٤
شركة تخطيط ونماء العقارية	إقامة وشراء المجمعات التجارية والمشاريع السياحية والترفيهية والفنادق وتطوير المشاريع السكنية والتجارية وصيانة الفنادق والمجمعات وشراء الأراضي بغرض إقامة المباني عليها واستثمارها بالبيع أو الإيجار.	المملكة العربية السعودية	٪٩٥	٪٩٥
صندوق بيتك الواعد للأسهم السعودية	صندوق مفتوح الرأسمال يستثمر بصفة رئيسية في سوق الأسهم السعودية المتوافقة مع الشريعة الاسلامية.	المملكة العربية السعودية	٪٩٦,٢٢	٪٩٦,٤٧
صندوق بيتك للإصدارات الأولية*	صندوق مفتوح الرأسمال يستثمر بصفة رئيسية في صناديق الاصدارات الأولية واسهم الشركات المدرجة حديثاً في سوق الاسهم السعودية خلال الثلاث سنوات الأولى من ادراجها في هيئة السوق المالية السعودية بما يتوافق مع معايير الهيئة الشرعية للصندوق بهدف نمو رأس المال على المدى المتوسط الأجل.	المملكة العربية السعودية	٪٢٢,٠٩	٪٢١,٠٥

* على الرغم من أن حصة الشركة في صندوق بيتك للإصدارات الأولية أقل من ٥٠٪ ، إلا أنها تعتبر شركة تابعة للشركة حيث تمارس الشركة سيطرة على الصندوق المستثمر فيه.

يشار الى الشركة والشركات التابعة لها بشكل جماعي بـ "المجموعة" في هذه القوائم المالية الموحدة.

إن الشركة مملوكة من قبل مساهمين سعوديين وكويتيين، وهي شركة تابعة لشركة بيت التمويل الكويتي المدرجة في سوق الكويت للأوراق المالية.

٢ - أسس الإعداد

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على موجودات ومطلوبات ونتائج عمليات المجموعة. الشركة التابعة هي التي تمتلك فيها المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، استثماراً طويل الأجل يتكون من حصة تزيد عن ٥٠٪ من رأس المال الذي يحق لصاحبه التصويت أو التي تمارس عليها سيطرة فعلية. تتحقق السيطرة عندما تكون المجموعة معرضة إلى، أو لديها الحق في عوائد متغيرة لقاء مشاركتها في الشركة المستثمر فيها وأن لديها القدرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سيطرتها على الشركة المستثمر فيها. وعلى وجه التحديد، تقوم المجموعة بالسيطرة على الشركة المستثمر فيها وذلك فقط عند امتلاك المجموعة:

- السيطرة على الشركة المستثمر فيها (أي، وجود الحقوق التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه النشاطات الخاصة بالشركة المستثمر فيها).
- التعرض إلى، الحق في، عوائد متغيرة نظير مشاركتها في الشركة المستثمر فيها.
- القدرة على استخدام سيطرتها على الشركة المستثمر فيها للتأثير على عائداتها.

يتم توحيد الشركة التابعة اعتباراً من تاريخ سيطرة المجموعة عليها ولحين التوقف عن ممارسة هذه السيطرة. يتم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس القوائم المالية المستقلة للشركة والشركات التابعة لها. ويتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للشركة، باستخدام سياسات محاسبية متماثلة. يتم حذف كافة الأرصدة المتداخلة بين المجموعة والإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات المتداخلة بين المجموعة بالكامل.

تمثل حقوق الملكية غير المسيطرة ذلك الجزء من الأرباح أو الخسائر وصافي الموجودات غير المملوكة للمجموعة ويتم عرضها بشكل مستقل في قائمة الدخل الموحدة وضمن بند حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة وذلك بصورة مستقلة عن حقوق الملكية العائدة إلى المساهمين بالشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. ونورد فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

العرف المحاسبي

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتشتمل على قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة بالقيمة العادلة.

استخدام التقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات التي تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الموحدة ومبلغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال الفترة التي أعدت القوائم المالية بشأنها.

النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تتكون النقدية وشبه النقدية من الأرصدة لدى البنوك والودائع البنكية قصيرة الأجل القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية معروفة وفترة استحقاقها ثلاث أشهر أو أقل عند شرائها.

الاستثمارات في عمليات المرابحة المجمعة

تقيد الاستثمارات في عمليات المرابحة المجمعة بالتكلفة.

الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة

تصنف الاستثمارات المشتراة بنية إعادة بيعها على المدى القصير كاستثمارات تجارية. تقيد هذه الاستثمارات في قائمة المركز المالي الموحدة ويتم قياسها بالقيمة العادلة. تدرج الأرباح والخسائر غير المحققة ضمن قائمة الدخل الموحدة للفترة المالية.

الاستثمارات المتاحة للبيع

تمثل هذه الاستثمارات، الاستثمارات المشتراة بنية عدم الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو لأغراض المتاجرة، وتظهر بالقيمة العادلة. تقيد أو تحمل التغيرات في القيمة العادلة على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة. وفي حالة وجود دليل موضوعي على وقوع انخفاض في قيمة هذه الاستثمارات، تحدد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لهذه الاستثمارات ويتم إثبات خسارة الانخفاض بالفرق بين القيمة القابلة للاسترداد والقيمة الدفترية في قائمة الدخل الموحدة. وفي حالة بيع جزء من الاستثمارات المملوكة، فإنه يتم المحاسبة عن القيمة الدفترية لهذه الاستثمارات على أساس المتوسط المرجح.

الاستثمار في الصندوق العقاري

يمثل الاستثمار في صندوق عقاري استثمارا في صندوق عقاري مغلق طويل الأجل ويقيد بالتكلفة، حيث إن القيمة العادلة غير قابلة للتحديد بشكل فوري. يتم إثبات مخصص الانخفاض الدائم في القيمة خلال الفترة التي يتم فيها تحديد هذا الانخفاض.

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تسجل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، في الأصل، بالتكلفة، وتُدفع فيما بعد بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة القسط الثابت ناقصاً أي انخفاض في القيمة.

يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة عند الشراء والرسوم أو التكاليف التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من طريقة القسط الثابت.

يتم إثبات الربح والخسارة الناتجة عن مبيعات الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بعد خصم التكلفة في قائمة الدخل الموحدة.

الممتلكات والمعدات/ الاستهلاك

تقيد الممتلكات والمعدات، في الأصل، بالتكلفة وتظهر بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة. الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ لا تستهلك. تستهلك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات.

تطفأ تحسينات المباني المستأجرة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للتحسينات أو فترة الإيجار أيهما أقل.

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

تكاليف التطوير / الإطفاء

تؤجل التكاليف المتكبدة بشأن تطوير استراتيجية الأعمال ونموذج التشغيل والتي قد تتعلق بصورة مباشرة بمنتجات وخدمات جديدة في قطاع الأوراق المالية كتكاليف تطوير إلى القدر الذي يكون فيه من المتوقع تحقيق منافع مستقبلية للمجموعة من هذه التكاليف.

تظهر تكاليف التطوير بالتكلفة الأصلية ناقصا الإطفاء المتراكم وأي انخفاض في القيمة. تطفأ تكاليف التطوير على مدى فترة قدرها ثلاث سنوات.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المتداولة

يتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة للتأكد من وقوع انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية لها. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة المقدرة القابلة للاسترداد عندئذ تخفض الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد لها والتي تمثل القيمة الأعلى للقيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة الحالية.

الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الالتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فواتير إلى المجموعة.

الزكاة

يجنب مخصص للزكاة للشركة والشركات التابعة لها وفقاً للأنظمة المالية السعودية. ويحمل المخصص على قائمة الدخل الموحدة. يتم المحاسبة عن المبالغ الإضافية، إن وجدت، والتي قد تستحق عن الربوط النهائية في السنة التي يتم فيها إنهاء تلك الربوط.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجنب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين وذلك عن فترات خدماتهم المتجمعة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة طبقاً لعقود التوظيف.

الاحتياطي النظامي

وفقاً لأحكام نظام الشركات السعودي، يجب على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة بعد خصم الخسائر المدورة إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع هذا الاحتياطي نصف رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

إثبات الإيرادات

الأرباح/ الخسائر المحققة عن بيع الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة
يتم إثبات الأرباح/ الخسائر المحققة عن بيع الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة عند بيع الاستثمارات وتظهر في قائمة الدخل الموحدة بعد خصم التكلفة.

الأرباح / الخسائر غير المحققة عن الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة
يتم إثبات الأرباح / الخسائر غير المحققة عن الاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة في قائمة الدخل الموحدة.

إيرادات المرابحة
يتم إثبات إيرادات المرابحة على أساس العائد الفعلي في قائمة الدخل الموحدة.

إيرادات الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
يتم إثبات إيرادات الكوبونات على الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق على أساس العائد الفعلي بعد خصم إطفاء العلاوة / الخصم في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات إيرادات / مصاريف الإطفاء في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العمولة الفعلية.

إيرادات الصندوق العقاري
يتم إثبات إيرادات الصندوق العقاري على اساس الاستحقاق في قائمة الدخل الموحدة، بينما يتم إثبات الأرباح الرأسمالية المتعلقة بالصندوق بتاريخ تصفية الصندوق.

توزيعات الأرباح
يتم إثبات توزيعات الأرباح من الاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المقتناة لأغراض المتاجرة عند الإقرار بأحقية استلامها.

إيرادات أنشطة تمويل الشركات