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 ٣١/١٢/٢٠١٥م

حضرات السادة / المساهمين الكرام

تقرير موجز لأهم ما مرت به الشركة خلال الفترة الماضية

يسر مجلس الإدارة أن يتقدم لكم بتقريره السنوي عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م والذي يسبقه تقرير موجز لأهم ما مرت به الشركة خلال الفترة الماضية .

تم في عام 2013م إضافة نشاط نقل الأموال وإدارة النقد، للإنشطة السابقة للشركة. وفي فبراير من عام 2014م بدأت الشركة بتقديم الخدمات لإدارة وتشغيل الصرافات الآلي، وحتى تاريخه تم توقيع اتفاقيات مع سبعة من البنوك الملاك من أصل ثمانية.

والخطة لعام 2016م بنيت على إستغلال الفرص والتركيز على الربحية مع المحافظة على جودة الخدمات المقدمة مع التنسيق مع الجهات الإشرافية وكل ذي مصلحة مع الشركة وإطلاعهم على المستجدات وعلى رأسهم ملاك الشركة ومؤسسة النقد العربي السعودي. وتجدون بالحسابات الختامية التوضيحات اللازمة حسب المعايير المتبعة.

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

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31م

يسر مجلس الإدارة أن يقدم لكم تقريره السنوي عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م والذي يتضح من خلاله النتائج المالية التالية:

أولا: قائمة المركز المالي كما في 2015/12/31م

إجمالي الموجودات:
بلغ إجمالي موجودات الشركة في 2015/12/31م ما قيمته 82.802.811 ريالا بانخفاض نسبته (16)٪ عن الموجودات في نفس التاريخ من العام السابق والبالغة 98.361.887 ريالا.

المطلوبات وحقوق المساهمين:

إجمالي المطلوبات :
بلغ إجمالي مطلوبات الشركة في 2015/12/31م ما قيمته 17.871.077 ريالا بانخفاض نسبته (16)٪ عن المطلوبات في نفس التاريخ من العام السابق والبالغة 21.285.558 ريالا

حقوق المساهمين:
بلغ إجمالي حقوق المساهمين في 2015/12/31م ما قيمته 64.931.734 ريالا بانخفاض نسبته (16)٪ في مقابل حقوقهم في نفس التاريخ من العام السابق والبالغة 77.076.329 ريالا.

الاحتياطيات :
بلغ إجمالي احتياطيات الشركة في 2015/12/31م ما قيمته 37.500.000 ريالا وهي مساوية للاحتياطيات في نفس التاريخ من العام السابق والبالغة 37.500.000 ريالا وذلك إذ بلغ الاحتياطي النظامي 100٪ من رأس المال والاحتياطي العام 50٪ من رأس المال المنصوص عليها نظاماً.

ثانيا : قائمة الدخل

الإيـرادات:
بلغ إجمالي إيرادات الشركة من الأنشطة الرئيسية خلال عام 2015م ما قيمته 15,439,544 ريالا لتفوق بذلك إيرادات عام 2014م البالغة 2,253,875 ريالا بـ 6 اضعاف.

المصروفات:
بلغ إجمالي المصروفات المتعلقة بالأنشطة الرئيسية خلال عام 2015م ما قيمته 17,720,937 ريالا بزيادة نسبتها 125٪ عن مصروفات عام 2014م والبالغة 7.876.631 ريالا

مصروفات نقص في النقدية وغرامات أداء
بلغت مصروفات نقص في النقدية وغرامات الأداء لعام 2015م ما قيمته 5,339,111 ريال لتفوق بذلك مصروفات عام 2014م البالغة 73,169 ريال بـ 73 ضعف

المصروفات الأخري (الغير تشغيلية)
بلغت المصروفات الإدارية والعمومية لعام 2015م ما قيمته 6,408,999 ريال بإنخفاض نسبته (5)٪ عن المصروفات الإدارية والعمومية لعام 2014م البالغة 6.747.270 ريال.

الإيـرادات الأخرى:
بلغت الإيرادات الأخرى بما فيها التغيرات في القيمة العادلة لودائع المرابحة وإيرادات الاستثمار خلال عام 2015م ما قيمته 3,163,871 ريال مقارنة بعام 2014م البالغة 1.625.157 ريال بزيادة نسبتها 95٪ .

الأربـاح/ الخسائر:
بلغ صافي الخسائر في عام 2015م ما قيمته (10.865.632) ريالا بزيادة بالخسائر نسبتها (0.4)٪ عن صافي الخسائر في عام 2014م والبالغ (10.818.038) ريالا.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة :
بإجماع أعضاء المجلس تم التنازل عن مكافأة السادة أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية/ لجنة المكافآت والترشيحات ولجنة المراجعة والبالغة 98,000 ريال وهو عبارة عن بدل حضور الجلسات خلال عام 2015م.

والله الموفق ...

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مراجعي الحسابات

EY
إرنست و يونغ و شركاهم (محاسبون قانونيون)
برج الفيصلية
صندوق بريد: ٢٧٣٢
شارع الملك فهد
الرياض ١١٤٦٤
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل: ٤٥
هاتف: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٤٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ ٤٧٣٠
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 ٢٠١٥، 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 إلى 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 والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة 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 ٢٠١٥ 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
وليد غازي توفيق
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٤٣٧)

ERNST & YOUNG

الرياض : ١٤ رجب ١٤٣٧هـ
(٢١ إبريل ٢٠١٦)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١/ ١٢/ ٢٠١٥م

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

	إيضاح	٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق	٣	٦,١٧٤,٢٠٤	٨,٤٨٧,٥٨٥
مدينون ومصاريف مدفوعة مقدماً	٤	٦,٣٠٦,٩٧٧	٤,٩٠٦,٨٧٥
ودائع المرابحة	٦	٦٤,٣٧٢,٥٤٠	٧٩,٩٤٣,٢٧٤
إجمالي الموجودات المتداولة		٧٦,٨٥٣,٧٢١	٩٣,٣٣٧,٧٣٤
الموجودات غير المتداولة			
ممتلكات ومعدات	٧	٥,٩٤٩,٠٩٠	٥,٠٢٤,١٥٣
إجمالي الموجودات		٨٢,٨٠٢,٨١١	٩٨,٣٦١,٨٨٧
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات المتداولة			
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع	٨	١,٤٠٦,٥٨٢	١,٥٣١,١٣١
زكاة وضريبة دخل مستحقة	٩	١,٢٦٩,١١٤	١,٥٧٨,٥٦٤
شيكات سياحية بانتظار الاسترداد	١٠	١٣,٧٤٥,٨٢٨	١٥,١٧٣,٧٨٠
مخصص شيكات مفقودة	١١	١٣٧,٤٥٨	١,٩٨٢,١٦٠
إجمالي المطلوبات المتداولة		١٦,٥٥٨,٩٨٢	٢٠,٢٦٥,٦٣٥
المطلوبات غير المتداولة			
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		١,٣١٢,٠٩٥	١,٠١٩,٩٢٣
إجمالي المطلوبات		١٧,٨٧١,٠٧٧	٢١,٢٨٥,٥٥٨
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٢	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	١٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي عام	١٤	١٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠
أرباح مبقاة		٢,٤٣١,٧٣٤	١٤,٥٧٦,٣٢٩
إجمالي حقوق المساهمين		٦٤,٩٣١,٧٣٤	٧٧,٠٧٦,٣٢٩
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		٨٢,٨٠٢,٨١١	٩٨,٣٦١,٨٨٧

تشكل الايضاحات المرفقة من(١) الى (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

	إيضاح	٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي
الإيرادات		١٥,٤٣٩,٥٤٤	٢,٢٥٣,٨٧٥
تكلفة الإيرادات	١٦	(١٧,٧٢٠,٩٣٧)	(٧,٨٧٦,٦٣١)
إجمالي الخسارة		(٢,٢٨١,٣٩٣)	(٥,٦٢٢,٧٥٦)
نقص في النقدية وغرامات أداء	١٥	(٥,٣٣٩,١١١)	(٧٣,١٦٩)
مصاريف عمومية وإدارية	١٧	(٦,٤٠٨,٩٩٩)	(٦,٧٤٧,٢٧٠)
الخسارة من العمليات الرئيسية		(١٤,٠٢٩,٥٠٣)	(١٢,٤٤٣,١٩٥)
دخل عمولة خاصة من ودائع لأجل		١٨,٨٠٥	١٣٧,٠٧٢
دخل عمولة خاصة من ودائع مرابحة		٦٥١,٧٤٠	٦٩٩,٦٠٦
التغيرات في القيمة العادلة لودائع المرابحة	٦	٤٢٩,٢٦٦	٦٦١,٤٨٩
إيرادات أخرى	١٨	٢,٠٦٤,٠٦٠	١٢٦,٩٩٠
صافي خسارة السنة		(١٠,٨٦٥,٦٣٢)	(١٠,٨١٨,٠٣٨)
خسارة السهم:			
المتعلق بالخسارة من العمليات الرئيسية	١٩	(٥.٦١)	(٤.٩٨)
المتعلق بصافي خسارة السنة	١٩	(٤.٣٥)	(٤.٣٣)

تشكل الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية

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

	رأس المال ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	الاحتياطي العام ريال سعودي	الأرباح المبقاة ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٠٠١,٢٨٢	٨٩,٥٠١,٢٨٢
صافي خسارة السنة	-	-	-	(١٠,٨١٨,٠٣٨)	(١٠,٨١٨,٠٣٨)
مخصص للزكاة 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
صافي خسارة السنة	-	-	-	(١٠,٨٦٥,٦٣٢)	(١٠,٨٦٥,٦٣٢)
مخصص للزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	(١,٢٧٨,٩٦٣)	(١,٢٧٨,٩٦٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٤٣١,٧٣٤	٦٤,٩٣١,٧٣٤

تشكل الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

	إيضاح	٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي
النشاطات التشغيلية			
صافي خسارة السنة		(١٠,٨٦٥,٦٣٢)	(١٠,٨١٨,٠٣٨)
التعديلات لـ:			
استهلاك	٧	١,٥٤٠,٨٤٠	٩٩٩,٤٤٧
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي		٢٩٢,١٧٢	٢١٨,٧٨٠
التغيرات في القيمة العادلة لودائع المرابحة		(٤٢٩,٢٦٦)	(٦٦١,٤٨٩)
		(٩,٤٦١,٨٨٦)	(١٠,٢٦١,٣٠٠)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
مدينون ومصاريف مدفوعة مقدماً		(٨٤٣,٤٦٩)	(٢,١٠٢,٧٣١)
شيكات سياحية بانتظار الاسترداد		(١,٤٢٧,٩٥٢)	(٨٦٤,٤٣٨)
دخل عمولة مستحقة		(٥٥٦,٦٣٣)	(٦٩٩,٦٠٦)
مصاريف مستحقة		(١٢٤,٥٤٩)	٩٥٤,٥٧٠
مخصص شيكات مفقودة		(١,٨٤٤,٧٠٢)	-
النقدية المستخدمة في العمليات		(١٤,٢٥٩,١٩١)	(١٢,٩٧٣,٥٠٥)
زكاة وضريبة دخل مدفوعة		(١,٥٨٨,٤١٣)	(١,٨٩٦,١٩٠)
صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التشغيلية		(١٥,٨٤٧,٦٠٤)	(١٤,٨٦٩,٦٩٥)
النشاطات الاستثمارية			
ودائع مرابحة		١٦,٠٠٠,٠٠٠	-
شراء ممتلكات ومعدات	٧	(٢,٤٦٥,٧٧٧)	(٢,٤٠٨,٠٥٨)
صافي النقدية (المستخدمة في) من النشاطات الاستثمارية		١٣,٥٣٤,٢٢٣	(٢,٤٠٨,٠٥٨)
النقص في الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق		(٢,٣١٣,٣٨١)	(١٧,٢٧٧,٧٥٣)
الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق في بداية السنة		٨,٤٨٧,٥٨٥	٢٥,٧٦٥,٣٣٨
الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق في نهاية السنة	٣	٦,١٧٤,٢٠٤	٨,٤٨٧,٥٨٥
معلومات إضافية عن التدفقات النقدية:			
دخل عمولة مستلمة		١١٣,٩١٢	٧٩٨,٥٦١

تشكل الايضاحات المرفقة من (١) الى (٢٤) جزءاً من هذه القوائم المالية

إيضاحات حول القوائم المالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

١- النشاطات

الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية، مسجلة في الرياض بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٠٥٩٦٩٥ وتاريخ ١٥ شعبان ١٤٠٥هـ (الموافق ٦ مايو١٩٨٥)، وقد أنشئت من قبل بنوك متعددة في المملكة العربية السعودية بموجب قرار مجلس الوزراء رقم ٢١٠ وتاريخ ١٠ شوال ١٤٠٤هـ (الموافق ٩ يوليو ١٩٨٤) والمصادق عليه بالمرسوم الملكي رقم م/٤٣ وتاريخ ٢٢ شوال ١٤٠٤هـ (الموافق ٢١ يوليو ١٩٨٤).

خلال السنة، قامت الشركة بوقف عمليات الشيكات السياحية وشيكات الحج بالريال السعودي. تمت المصادقة على هذا القرار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ أبريل ٢٠١٥ وصادقت عليه مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٥. قررت الشركة أن تركز على خدمات " النقد في الطريق" والتي تتكون من خدمات نقل النقد، وتغذية ماكينات الصرف الآلي وتقديم الخدمات الاضافية المتعلقة بها.

٢- السياسات المحاسبية الهامة

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

العرف المحاسبي
تعد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا قياس الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة.

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. بالرغم من أن هذه التقديرات مبنية على أفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة بشأن العمليات والأحداث الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن 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 المحاسبة عن 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 يعتبر موجودات مالية مشتقة مقتناة لأغراض المتاجرة. تقاس المشتقات المدرجة ضمن الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغيرات في القائمة العادلة في قائمة الدخل. يتم إعادة التقييم فقط في حالة حدوث تغير في شروط للعقد 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
تقيد الممتلكات والمعدات، في الأصل، بالتكلفة وتظهر بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة. الأعمال تحت التنفيذ لا تستهلك. تستهلك تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات.

يتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية وفي حالة وجود مثل هذا الدليل وزيادة القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، عندئذ تخفض الموجودات إلى القيمة القابلة للاسترداد 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 الإنتاجي للتحسينات أو فترة الإيجار، أيهما أقصر. تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على قائمة 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، سواء 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. يحمل مخصص 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 الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به.

إثبات الإيرادات
- يتم إثبات خدمة إدارة أجهزة الصراف الآلي عند تقديم الخدمات للعملاء.
- يتم إثبات دخل العمولات على إصدار الشيكات السياحية عند بيع الشيكات.
- يستحق دخل العمولات الخاصة على الودائع على أساس العائد الفعلي.
- يتم إثبات الإيرادات الأخرى عند تحققها.

ربحية السهم
يتم احتساب ربح السهم الأساسي من العمليات الرئيسية وذلك بتقسيم الدخل / الخسارة من العمليات الرئيسية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة. يتم احتساب ربح السهم الأساسي من صافي دخل / خسارة السنة وذلك بتقسيم صافي دخل / خسارة السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة.

عقود الإيجارات التشغيلية
يتم إثبات الدفعات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية كمصروف في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

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
يعتبر القطاع جزء أساسي من الشركة يقوم ببيع / بتقديم منتجات أو خدمات معينة (قطاع أعمال) أو يقوم ببيع/ بتقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، وتختلف أرباحه وخسائره عن أرباح وخسائر القطاعات الأخرى.

٣- الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

	٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي
أرصدة لدى البنوك	٦,١٥٩,٤٦٠	٨,٤٧٤,٠٠٧
نقد في الصندوق	١٤,٧٤٤	١٣,٥٧٨
	٦,١٧٤,٢٠٤	٨,٤٨٧,٥٨٥

٤- المدينون والمصاريف المدفوعة مقدماً

	٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة - مدينون تجاريون (إيضاح ٥)	١,٩٩٦,١١٤	٩٩٨,٣٧٧
دخل عمولة مستحقة	١,٩٠١,٦٧٧	١,٣٤٥,٠٤٤
ضمان بنكي	١,٠١٢,٥٠٠	١,٠١٧,٥٠٠
مصاريف مدفوعة مقدماً	٥٧٩,٦٦٥	١,٣٤٧,٤٦٢
ذمم موظفين	٨١٧,٠٢١	٢٠٣,٤٩٢
	٦,٣٠٦,٩٧٧	٤,٩٠٦,٨٧٥

٥- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدتها

تمثل الجهات ذات العلاقة العملاء وكبار موظفي الادارة للشركة. وفيما يلي قائمة بالجهات ذات العلاقة في الشركة:

الجهة ذات العلاقة	*طبيعة المعاملة*
البنك الأهلي التجاري	المساهم
بنك الرياض	المساهم
البنك السعودي البريطاني	المساهم
البنك السعودي الهولندي	المساهم
البنك العربي الوطني	المساهم
البنك السعودي الفرنسي	المساهم

أ) فيما يلي المعاملات مع الجهات ذات علاقة المدرجة في قائمة الدخل:

اسم الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي
البنك الأهلي التجاري	إيرادات	١,٨٤٨,٨٨٣	-
بنك الرياض	إيرادات	٧,١٩٥,٧٠٨	١,٦٥٥,٤٢٦
البنك السعودي البريطاني	إيرادات	٩٤٣,٤٢٢	-
البنك السعودي الهولندي	إيرادات	٥٥٢,٢٩٠	-
البنك العربي الوطني	إيرادات	٣,٣٧٦,٢٢٨	٣١١,٩٨٠
البنك السعودي الفرنسي	إيرادات	١,٥٢٢,٢٥٣	-
		١٥,٤٣٨,٧٨٤	١,٩٦٧,٤٠٦

اسم الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي
البنك الأهلي التجاري	نقص وغرامات أداء	١,٣٤٣,٥٥٣	-
بنك الرياض	نقص وغرامات أداء	٣,٣٥٢,٧٨٣	٧٣,١٦٩
البنك السعودي البريطاني	نقص وغرامات أداء	٥٤,٠٠٠	-
البنك السعودي الهولندي	نقص وغرامات أداء	١٢٣,٥٤٢	-
البنك العربي الوطني	نقص وغرامات أداء	٤٩٢,٦٤٩	-
البنك السعودي الفرنسي	نقص وغرامات أداء	٢,٦٨٥	-
		٥,٣٣٩,١١١	٧٣,١٦٩

ب) إن الأرصدة المستحقة من الجهات ذات العلاقة موضحة أدناه (إيضاح ٤):

اسم الجهة ذات العلاقة	٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي
البنك الأهلي التجاري	٣٥٥,٠٠٠	-
بنك الرياض	٩٠٨,٤٦٨	٩٩٨,٣٧٧
البنك السعودي البريطاني	١٥٦,٨٩٦	-
البنك السعودي الهولندي	٤٥٠,٧٤٨	-
البنك العربي الوطني	٢٤,٣٧٧	-
البنك السعودي الفرنسي	١٢٢,٦٧٥	-
	١,٩٩٦,١١٤	٩٩٨,٣٧٧

٥-١ خلال السنة، حصل أحد أعضاء كبار موظفي الإدارة العليا على سلفة قدرها ٥٨٠,٠٠٠ ريال سعودي، والتي تم إدراجها ضمن ذمم الموظفين في الإيضاح ٤.

٦- 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.

٧- الممتلكات والمعدات

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

تحسينات المباني المستأجرة	١٠ سنوات
المعدات المكتبية	٣ سنوات
الأثاث والمعدات	٥ سنوات
السيارات	٤ سنوات

	تحسينات المباني المستأجرة ريال سعودي	المعدات المكتبية ريال سعودي	الأثاث والمعدات ريال سعودي	السيارات (*) ريال سعودي	الأصل تحت التنفيذ ريال سعودي	الإجمالي ٢٠١٥ ريال سعودي	الإجمالي ٢٠١٤ ريال سعودي
التكلفة:							
في بداية السنة	٢,٧٥٣,٩٤٩	٢,٢٣٣,٠٩٠	١,٠٥٢,١٣٢	٢٠,٤١٠	٤١٨,٦٣٤	٧,٩٩٨,٩١٥	٥,٥٩٦,٨٥٧
إضافات	-	-	-	-	٢,٤٦٥,٧٧٧	٢,٤٦٥,٧٧٧	٢,٤٠٨,٠٥٨
تحويلات	١,١١٥,٤١٣	١,١٦١,٧١٨	٢٨٣,٩٣٨	-	(٢,٤١٦,٦٦٩)	-	-
في نهاية السنة	٣,٧٦٩,٣٦٢	٣,٣٩٤,٨٠٨	١,٣٣٦,٠٧٠	٢٠,٤١٠	٤٢٣,٣٤٢	١٠,٤٦٤,٦٩٢	٧,٩٩٨,٩١٥
الاستهلاك:							
في بداية السنة	٢٦٤,٥٦٦	١,٣٢٦,١٩١	٥٩١,٥٣١	٧٩٢,٤٧٤	-	١,٩٧٥,٣١٥	٩٩٩,٤٤٧
نفقة	٣٤٢,٥٧٦	٦٣٣,٩٥٣	١٥٦,٥٤٦	٤٠٧,٧٦٢	-	١,٥٤٠,٨٤٠	-
في نهاية السنة	٦٠٧,١٤٥	١,٩٦٠,١٤٤	٧٤٨,٠٧٧	١,٢٠٠,٢٣٦	-	٥,٥١٥,٦٠٢	٢,٩٧٤,٧٦٢
صافي القيمة الدفترية: في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣,١٦٢,٢١٧	١,٤٣٤,٦٦٤	٥٨٧,٩٩٣	٨٤٠,٨٧٤	٤٢٣,٣٤٢	٥,٩٤٩,٠٩٠	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١,٩٨٩,٣٨٣	٩٠٦,٨٩٩	٤٦٠,٦٠١	١,٢٤٨,٦٣٦	٤١٨,٦٣٤	٥,٠٢٤,١٥٣	

(*) إن السيارات بالكلفة قدرها ١,٢٤١,٠٤٩ ريال سعودي مسجلة باسم طرف آخر لصالح الشركة.

حمل قسط الاستهلاك للسنة على النحو التالي:

	٢٠١٥ ريال سعودي	٢٠١٤ ريال سعودي
تكلفة الإيرادات (إيضاح ١٦)	١,٢٨٣,٦٩٠	٨٦٩,٤٩٩
مصاريف عمومية وإدارية (إيضاح ١٧)	٢٥٧,١٥٠	١٢٩,٩٤٨
	١,٥٤٠,٨٤٠	٩٩٩,٤٤٧

٨- الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

| | ٢٠١٥ ريال سعودي | ٢٠١٤