

تقرير المراجعة الشرعية



رقم: AKC-AD-06-02-15

Shariyah Review Bureau

دار المراجعة الشرعية

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير المستشار الشرعي

شركة الخير المالية

المادة المساهمين في شركة الخير المالية
الكرام،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،، وبعد:

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أكرم الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين
أما بعد:

يسرنا كمستشار شرعي لشركة الخير المالية (الشركة) أن نقدم لكم التقرير السنوي الشرعي وفق
نطاق العمل المتفق عليه لمراجعة أعمال الشركة وأنشطتها عن الفترة من 1 يناير 2014م إلى 31 ديسمبر
2014م.

لقد راقبنا المبادئ المستخدمة في سير عمل الشركة، وقمنا بمراجعة واعتماد المنتجات المنفذة والعقود
المتعلقة بالمعاملات والأنشطة التي أجرتها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م،
كما تم إجراء مراجعة شاملة لأنشطة الشركة من أجل إبداء رأي عما إذا كانت الشركة قد التزمت بالأحكام
والمبادئ الشرعية من خلال الأحكام والضوابط والتوجيهات التي أصدرناها.

وقد قمنا بمراقبتنا مباشرة من ناحية، وعن طريق المدقق الشرعي من ناحية أخرى، حيث تم الاطلاع
على تقرير التدقيق الشرعي الذي اشتمل على فحص قوائم الشركة المالية المدققة للسنة المنتهية في
2014/12/31م، والتأكد من عمليات واستثمارات الصناديق القائمة والاتفاقيات والعقود الخاصة بها، إضافة
إلى أعمال إدارات الشركة، وفق تخطيط وتنفيذ لمراقبتنا من أجل الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات
التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء تأكيد معقول بأن الشركة لم تخالف أحكام ومبادئ
الشريعة الإسلامية.

www.shariyah.com

Bahrain: Tel: +973 1 721 5898
Fax: +973 1 721 5919

البحرين: هاتف: +973 1 721 5898
فاكس: +973 1 721 5919



رقم: AKC-AD-06-02-15

Shariyah Review Bureau

دار المراجعة الشرعية

تتخصر مسؤوليتنا في إبداء رأي مستقل، بناء على مراقبتنا لعمليات الشركة، وفي إعداد تقرير لكم، أما مسؤولية التزام الشركة بالعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، فتقع على عاتق الإدارة وبناء على ما سبق، نستطيع أن نُبدى رأينا كما يلي:

أن الأنشطة التي قامت بها الشركة، خلال العام 2014م، والتي اطلعنا عليها بما فيها الميزانية العامة وقائمة الدخل وما رافقهما من توضيحات، تمت وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

وصلى الله وسلم على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

والحمد لله رب العالمين،،،


دار المراجعة الشرعية
2015/02/11م



هاتف: ٩٦٦ ١٢ ٣٣١ ٨٥٠٠
فاكس: ٩٦٦ ١٢ ٣٣١ ٨٥٩٥
www.ey.com

إرنست و يونغ وشركاهم (معايرون قانونيون)
الذراع الثالث عشر، برج طريق الملك
صندوق بريد ١٩٩٤
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
جدة ٢١٥١١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل ٤٥



تقرير مراجعي الحسابات إلى السادة المساهمين في شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرفقة لشركة الخبير المالية - شركة مساهمة سعودية مقفلة - ("الشركة") وشركتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م والقوائم الموحدة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الموحدة من مسؤولية مجلس إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقا لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات وقدمت لنا 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 خالية من الأخطاء الجوهرية. تشمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والأفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية، كما تشمل على تقييم المبادئ المحاسبية المتبعة والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة وتقييم العرض العام للقوائم المالية. نعتقد أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة.

رأي مطلق

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة ككل:

(١) تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

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

عن إرنست و يونغ

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦



٣ جمادى الأولى ١٤٣٦هـ
٢٢ فبراير ٢٠١٥م

جدة

PG(147)/11

قائمة المركز المالي الموحدة
(كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م)

٢٠١٣م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٤م ريال سعودي (بالآلاف)	إيضاح	
الموجودات المتداولة			
٧٤,٣٦٦	١٥٣,٧٥٠	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٤٤,٥٦٧	٢٢,٠٥٩	٤	ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً
٦٧١,٥٠٥	٧٠٨,٩٤٦	٥	استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٤٥,٨٠٦	٣٠,٤٨٢	٦	المستحق من جهات ذات علاقة
٨٣٦,٣٤٤	٩١٥,٢٣٧		مجموع الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة			
١٧,١٩١	٤,١٠٣		زكاة وضريبة دخل مستحقة من المساهمين
١٩,٦٠٨	٢٠,٨٧٢	٧	ممتلكات ومعدات
٣٦,٧٩٩	٢٤,٩٧٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
٨٧٣,٠٤٣	٩٤٠,٢١٢		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات المتداولة			
-	١٨,٠٠٠	٦	المستحق لجهة ذات علاقة
١٥,٩٢٦	٣٦,٢٥٦	٨	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٠٢٣	٤,١١٩	٩	مخصص زكاة وضريبة دخل
١٩,٩٤٩	٥٨,٣٧٥		مجموع المطلوبات المتداولة
المطلوبات غير المتداولة			
٦,٦١٢	٨,١٥٧		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢٦,٦٣١	٦٦,٥٣٢		مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٨١٣,٢٠٣	٨١٣,٢٠٣	١٠	رأس المال
٤,٣٧٥	١٠,١٠٥	١٢	احتياطي نظامي
(١٠,٦٢٣)	-	١٠	تكاليف إصدار رأس المال
٣٩,٣٧٤	٥٠,٢٨٩		أرباح مبقاة
٨٣	٨٣		احتياطي ترجمة عملة أجنبية
٨٤٦,٤١٢	٨٧٣,٦٨٠		مجموع حقوق المساهمين
٨٧٣,٠٤٣	٩٤٠,٢١٢		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل الموحدة
(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م)

٢٠١٣م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٤م ريال سعودي (بالآلاف)	إيضاح	
٣٢,٠٨٧	٤٤,١٠٠	١٣	إيرادات أتعاب
٢٨,٠٤٤	٢٩,٩٣٦	٥	أرباح غير محققة من استثمارات للمتاجرة
٦٠,٣٤٣	٧٩,٢٥٦	٥	أرباح محققة من استثمارات للمتاجرة
٥,٣١٠	٤,٢٣٨		إيرادات توزيعات أرباح
١٩	٦٥٠		إيرادات من ودائع مربحة
١٢٥,٧٠٣	١٥٨,١٨٠		مجموع إيرادات التشغيل
			مصروفات التشغيل
(١١,٣٦٢)	(١١,٨٣٨)	١٤	بيع وتسويق
(٧١,٨٢٥)	(٨٩,٠٤٠)	١٥	عمومية وإدارية
(٨٣,١٨٧)	(١٠٠,٨٧٨)		مجموع مصروفات التشغيل
٤٢,٥١٦	٥٧,٣٠٢		صافي إيرادات التشغيل
٨٠٠	-		إيرادات أخرى
٤٣,٣١٦	٥٧,٣٠٢		صافي الدخل للسنة
			الأرباح للسهم
٨١,٣٢٠	٨١,٣٢٠	١٠	العدد المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
٠,٥٢	٠,٧٠	١٦	العائد من صافي إيرادات التشغيل للسنة (بالريال السعودي)
٠,٥٣	٠,٧٠	١٦	العائد من صافي الدخل للسنة (بالريال السعودي)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م)

٢٠١٣م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٤م ريال سعودي (بالآلاف)	إيضاح	
			الأنشطة التشغيلية
٤٣,٣١٦	٥٧,٣٠٢		صافي الدخل للسنة
			تعديلات مقابل البنود التالية:
(٢٨,٠٤٤)	(٢٩,٩٣٦)	٥	أرباح غير محققة من استثمارات للمتاجرة
(٦٠,٢٤٣)	(٧٩,٢٥٦)	٥	أرباح محققة من استثمارات للمتاجرة
(٥,٣١٠)	(٤,٢٣٨)		إيرادات توزيعات أرباح
٢,٦١٢	٢,٢٨٣	٧	استهلاك
٢,٣٧٨	٢,٤٤٤		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣,٤٤٢	٨٢٢	٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥	-		خسارة استبعاد ممتلكات ومعدات
(٤١,٨٤٤)	(٥٠,٥٧٩)		الخسارة من التشغيل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٣٦,٥٤٥)	٢١,٦٨٦		ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدما
(٥,٦٥٠)	١٥,٣٢٤		المستحق من جهات ذات علاقة
(٤١٥,٨٢٣)	(٧٠٥,٨٢٩)	٥	شراء استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٣٩٣,٦٧٣	٧٩٥,٥٨٠	٥	متحصلات من استبعاد استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٧,٦٥٧	٤,٢٣٨		توزيعات أرباح تم استلامها
٩,١٤٢	٢٠,٣٣٠		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٨٩,٤٠٠)	١٠٠,٧٥٠		النقد من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٩٥٦)	(٩٦٩)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٣,٩٤٣)	(٤,٠٠٧)	٩	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٩٤,٢٩٩)	٩٥,٧٧٤		صافي النقد من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(١,٤٣٢)	(٣,٥٤٧)	٧	شراء ممتلكات ومعدات
٣	-		متحصلات من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١,٤٢٩)	(٣,٥٤٧)		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
			النشاط التمويلي
-	(١٢,٨٤٣)	١١	توزيعات أرباح مدفوعة
-	(١٢,٨٤٣)		صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
(٩٥,٧٢٨)	٧٩,٣٨٤		صافي الزيادة/(النقص) في النقد وما في حكمه
(١)	-		صافي فرق تحويل العملات الأجنبية
١٧٠,٠٩٥	٧٤,٣٦٦	٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٤,٣٦٦	١٥٣,٧٥٠	٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			معاملات اضافية غير نقدية
-	١٨,٠٠٠	٦	اشتراك في وحدات صندوق لم يتم دفعها بعد
١٢٨,٣٠٠	٤٤٠,٨٣٢	٦	استثمار عيني في صندوق

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
(للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م)

إيضاح	رأس المال ريال سعودي (بالآلاف)	احتياطي نظامي ريال سعودي (بالآلاف)	تكاليف إصدار رأس المال ريال سعودي (بالآلاف)	أرباح ميقاتة ريال سعودي (بالآلاف)	عملية أجنبية ريال سعودي (بالآلاف)	احتياطي ترجمة المجموع ريال سعودي (بالآلاف)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٨١٣,٢٠٣	٤٣	(١٠,٦٢٣)	٣٩٠	٨٤	٨٠٣,٠٩٧
صافي الدخل للسنة	-	-	-	٤٣,٣١٦	-	٤٣,٣١٦
المحول الى الاحتياطي النظامي	-	٤,٣٣٢	-	(٤,٣٣٢)	-	-
زكاة وضريبة دخل	٩	-	-	(٤,٠٠٨)	-	(٤,٠٠٨)
زكاة وضريبة دخل مستردة من المساهمين	٩	-	-	٤,٠٠٨	-	٤,٠٠٨
احتياطي ترجمة عملة أجنبية لشركة تابعة	-	-	-	-	(١)	(١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٨١٣,٢٠٣	٤,٣٧٥	(١٠,٦٢٣)	٣٩,٣٧٤	٨٣	٨٤٦,٤١٢
صافي الدخل للسنة	-	-	-	٥٧,٣٠٢	-	٥٧,٣٠٢
المحول الى الاحتياطي النظامي	-	٥,٧٣٠	-	(٥,٧٣٠)	-	-
زكاة وضريبة دخل	٩	-	-	(٤,١٠٣)	-	(٤,١٠٣)
زكاة وضريبة دخل مستردة من المساهمين	٩	-	-	٤,١٠٣	-	٤,١٠٣
زكاة وضريبة دخل تم استردادها من المساهمين	١١	-	-	(١٧,١٩١)	-	(١٧,١٩١)
تكاليف إصدار رأس المال	-	-	١٠,٦٢٣	(١٠,٦٢٣)	-	-
توزيعات ارباح	١١	-	-	(١٢,٨٤٣)	-	(١٢,٨٤٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٨١٣,٢٠٣	١٠,١٠٥	-	٥٠,٢٨٩	٨٣	٨٧٣,٦٨٠

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

١. نشاط الشركة

شركة الخبير الدولية ش.م.ب. (مقفلة)

اعتباراً من ٢٠ محرم ١٤٣٣هـ (الموافق ١٥ ديسمبر ٢٠١١م) اشترت شركة الخبير المالية حصة بنسبة ٩٩,٩٩٪ في شركة الخبير الدولية ش.م.ب (مقفلة) ("الخبير الدولية" أو "الشركة التابعة"). وقد تم شراء شركة الخبير الدولية من خلال إصدار شركة الخبير المالية أسهماً بقيمة ٣٨٨,٣ مليون ريال سعودي. وقد تم استكمال الإجراءات النظامية لتحويل الأسهم في ١٥ ديسمبر ٢٠١١م.

إن شراء شركة الخبير المالية حصة في شركة الخبير الدولية يعتبر تجميعاً لمنشآت تحت سيطرة مشتركة باستخدام طريقة تجميع المنشآت. ونتيجة للشراء فقد تم توحيد موجودات ومطلوبات شركة الخبير الدولية في شركة الخبير المالية اعتباراً من تاريخ الشراء (أي ٢٠ محرم ١٤٣٣هـ الموافق ١٥ ديسمبر ٢٠١١م) بقيمتها الدفترية.

علاوة على ذلك فإن الزيادة في ثمن الشراء الذي دفعته شركة الخبير المالية على صافي الموجودات المكتناة نتيجة للشراء (الشهرة) تم إظهارها كخصم من حقوق المساهمين ولم يتم تسجيل أي شهرة جديدة كأصل مستقل في قائمة المركز المالي الموحدة.

وقد تم تأسيس شركة الخبير الدولية في ١٥ ديسمبر ٢٠٠٨م في مملكة البحرين وتسجيلها بموجب السجل التجاري رقم ٧٠٦٠٩-١ وتعمل بموجب ترخيص منشأة أعمال استثمارية - الفئة ١ (المبادئ الإسلامية) الصادر عن مصرف البحرين المركزي في ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨م.

تخضع شركة الخبير الدولية للأنظمة الصادرة عن مصرف البحرين المركزي ويشرف عليها مستشار شرعي تم تحديد مهامه في عقد تأسيس شركة الخبير الدولية. وتتضمن الأنشطة الرئيسية لشركة الخبير الدولية تقديم الخدمات الاستشارية للصناديق وإدارة المحافظ الاستثمارية الاختيارية بصفة وكيل والاستثمار في منتجات متوافقة مع الضوابط الشرعية الإسلامية وفقاً لرأي المستشار الشرعي لشركة الخبير الدولية.

سجلت شركة الخبير المالية ("الشركة" أو "الشركة الأم") كشركة مساهمة سعودية مقفلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٧٤٤٥ المؤرخ في ١٤ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٢٢ مارس ٢٠٠٨م). تم تعديل السجل التجاري للشركة بتاريخ ١٤ شوال ١٤٣٠هـ الموافق (٥ أكتوبر ٢٠٠٩م) وبموجبه تم تعديل اسم الشركة من شركة الخبير للمتاجرة في الاستثمار والتمويل إلى شركة الخبير المالية.

تم تعديل السجل التجاري للشركة بتاريخ ٧ شوال ١٤٣٢هـ الموافق ٥ سبتمبر ٢٠١١م بزيادة رأس المال من ٤٢٤,٩٣٣,٨٢٠ ريال سعودي (٤٢,٤٩٣,٣٨٢) سهماً قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي) إلى ٨١٣,٢٠٢,٩٣٠ ريال سعودي (٨١,٣٢٠,٢٩٣) سهماً قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي). الشركة مملوكة بنسبة ٩٨,٥٠٪ لمساهمين سعوديين و ١,٥٠٪ لمساهمين أجانب (٢٠١٣م: ٩٨,٥٠٪ لمساهمين سعوديين و ١,٥٠٪ لمساهمين أجانب).

وتزاول الشركة أعمالها في الأنشطة التالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ح/ت/٩١٩ المؤرخ في ٣ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٩ إبريل ٢٠٠٨م) والترخيص رقم ٣٧ - ٥٧٠٧٤:

- | | |
|-----------------|------------------|
| أ) الترتيب | ب) الإدارة |
| ج) المشورة | د) الحفظ |
| هـ) الاكتتاب، و | و) التعامل كوكيل |
- وفيما يلي عنوان الشركة المسجل:

شركة الخبير المالية

طريق المدينة المنورة ص. ب. ١٢٨٢٨٩

جدة ٢١٣٦٢

المملكة العربية السعودية

ويشار إلى الشركة الأم وشركتها التابعة مجتمعتين في هذه القوائم المالية الموحدة باسم "المجموعة". لدى الشركة الأم استثمار في الشركة التابعة التالية:

٢. ملخص السياسات المحاسبية الهامة

بيان الالتزام بالمعايير

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة الخبير المالية وشركتها التابعة ("المجموعة")، تم إعداد هذه القوائم الموحدة وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

فيما يلي ملخص للسياسات المحاسبية الهامة المتبعة لدى المجموعة :

العرف المحاسبي

أعدت القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدل ليتضمن قياس الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة بالقيمة العادلة.

عملة الأنشطة التشغيلية والعرض

تم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو الأنشطة التشغيلية للشركة. تم تقريب المعلومات المالية، التي تم عرضها بالريال السعودي، لأقرب ألف.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن هذه القوائم المالية الموحدة موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة وشركتها التابعة (انظر الأيضاح ١). الشركة التابعة هي شركة تمتلك فيها المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، استثماراً طويلاً الأجل يتكون من حصة تزيد عن ٥٠٪ من رأس المال الذي يحق له التصويت أو تمارس الشركة نفوذاً عليها. يتم توحيد الشركة التابعة اعتباراً من تاريخ سيطرة المجموعة عليها إلى حين انتهاء تلك السيطرة. تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة بناءً على القوائم المالية المراجعة لكل من الشركة وشركتها التابعة. يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة لنفس الفترة التي تعد فيها القوائم المالية للشركة الأم باستخدام سياسات محاسبية متوافقة. عند توحيد القوائم المالية تم استبعاد جميع الأرباح والخسائر غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المجموعة.

إذا كانت السيطرة على المنشأة المستثمر فيها مؤقتة أو إذا كان سيتم تصفية المنشأة المستثمر فيها في الأجل القريب فإن المنشأة

المستثمر فيها لا يتم توحيدها في هذه القوائم المالية.

إن قيمة الحصة غير المسيطرة ليست جوهرية بالنسبة للقوائم المالية الموحدة ولذا لم يتم تسجيلها بشكل مستقل في هذه القوائم المالية الموحدة.

استعمال التقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها استعمال بعض التقديرات والافتراضات التي تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والافصاح عن الموجودات والمطلوبات الطارئة كما في تاريخ القوائم المالية ومبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح عنها خلال الفترة التي أعدت عنها القوائم المالية. ورغم أن هذه التقديرات قد أعدت بناءً على أفضل ما لدى الإدارة من علم بالأحداث والتصرفات الراهنة إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة لدى البنك والنقد في الصندوق وإيداعات لدى مؤسسات مالية مدة استحقاقها ٩٠ يوماً أو أقل.

الذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد خصم مخصص المبالغ المشكوك في تحصيلها. يتم تكوين مخصص تقديري مقابل الديون المشكوك في تحصيلها عندما يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ. يتم شطب الديون المعدومة حال تكبدها.

تاريخ المتاجرة

إن جميع العمليات العادية الخاصة بشراء وبيع موجودات مالية يتم قيدها أو إلغاء قيدها في تاريخ المتاجرة (أي التاريخ الذي تلتزم فيه المجموعة بشراء أو بيع الموجودات). إن عمليات الشراء أو البيع العادية هي عمليات شراء أو بيع موجودات مالية تتطلب تسليم الموجودات ضمن الإطار الزمني الذي يحدده عموماً النظام أو العرف السائد في السوق.

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

الاستثمارات

في الأساس يتم إثبات جميع الاستثمارات في الأوراق المالية بالتكلفة، باعتبارها القيمة العادلة للثمن المدفوع في المقابل. إن مصروفات المعاملات المتعلقة بالاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة لا تتم إضافتها إلى التكلفة عند التسجيل الأساسي ويتم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة.

إن الاستثمارات المصنفة على أنها محتفظ بها للمتاجرة، والتي تتكون من استثمارات في محفظة اختيارية قصيرة الأجل وصناديق تديرها المجموعة، هي استثمارات يتم اقتناؤها بغرض بيعها أو إعادة شرائها في الأجل القصير. تقاس الأوراق المالية المحتفظ بها للمتاجرة لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم إدراج أي ربح أو خسارة ناشئة عن التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي ينشأ فيها الربح أو تنشأ فيها الخسارة.

في حالة الأوراق المالية التي يتم تداولها في الأسواق المالية المنظمة، يتم تحديد القيمة العادلة على أساس أسعار السوق المتداولة عند الإقفال في تاريخ القوائم المالية.

في حالة الأوراق المالية التي لا يوجد لها أسعار متداولة في السوق يتم تقدير القيمة العادلة بالرجوع إلى صافي قيمة الأصل للصناديق والذي يعكس القيمة العادلة لهذه الأوراق المالية.

الممتلكات والمعدات

تسجل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. لا يحتسب استهلاك للأرض والأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ. تستهلك تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمتها التقديرية المتبقية في نهاية مدة استعمالها بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية التقديرية للموجودات.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات لمعرفة الانخفاض في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى احتمال عدم إمكانية استرداد قيمتها الدفترية. في حالة وجود أي مؤشر على ذلك وإذا تجاوزت قيمتها الدفترية القيمة التقديرية الممكن استردادها يتم عندئذ تخفيض قيمة

الموجودات إلى قيمتها الممكن استردادها باعتبارها القيمة العادلة، مخصوماً منها تكلفة بيعها، أو القيمة قيد الاستعمال، أيهما أعلى.

يحتسب استهلاك تحسينات العقارات المستأجرة/ الموجودات بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للتحسينات/ الموجودات أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر.

تحمل مصروفات الإصلاح والصيانة على الدخل، التحسينات التي تزيد في قيمة الموجودات أو تطيل أعمارها بصورة جوهرية تتم رسملتها. تضاف الأرباح والخسائر من بيع الممتلكات والمعدات أو إيقافها عن العمل في قائمة الدخل الموحدة.

الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وعدم إمكانية استرداد قيمتها

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل قائمة مركز مالي لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على احتمال حدوث انخفاض في قيمة أصل مالي معين. في حالة وجود مثل هذا الدليل فإن أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة تدرج في قائمة الدخل الموحدة. يتم تحديد الانخفاض في القيمة كالتالي:

أ) في حالة الموجودات المدرجة بالقيمة العادلة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة بعد خصم أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في القيمة سبق إدراجها في قائمة الدخل الموحدة.

ب) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المخصومة طبقاً لسعر السوق الحالي لموجودات مالية مماثلة.

ج) في حالة الموجودات المدرجة بالتكلفة المطفأة فإن الانخفاض في القيمة هو الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة طبقاً لسعر الفائدة الأصلي المطبق.

إلغاء قيد الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

يتم إلغاء قيد الموجودات المالية (أو حسب مقتضى الحال، جزء من موجودات مالية أو جزء من مجموعة مماثلة من الموجودات المالية عند:

- انتهاء حقوق الحصول على التدفقات النقدية الناتجة عن الموجودات المالية،

- ان تكون المجموعة قد تنازلت عن حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من الاصل وأن تكون اما (أ) أنها قد تنازلت عن كافة مخاطر ومنافع الأصل، أو (ب) أنها لم تحول فعلياً مخاطر ومنافع الأصل ولم تحتفظ بها ولكنها تنازلت عن السيطرة على الأصل، أو

- أن تكون المجموعة قد احتفظت بحق الحصول على التدفقات النقدية مع الالتزام بدفعها بالكامل لجهة أخرى بدون تأخير جوهري بموجب ترتيبات "تحويل".

وعندما تكون المجموعة قد تنازلت عن حقوقها في الحصول على التدفقات النقدية من أصل ما أو أبرمت ترتيبات تحويل ولم تتنازل عن كافة مخاطر ومنافع الأصل ولم تتنازل عن السيطرة على الأصل، فإن الأصل يتم تسجيله عندئذ في حدود استمرارية علاقة المجموعة في الأصل.

المطلوبات المالية:

يتم إلغاء قيد المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو الفائه أو انقضائه.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وتسجل بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عندما يكون هناك حق نظامي الزامي لمقاصة المبالغ المسجلة ويكون هناك نية لدى المجموعة للمقاصة على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن واحد. يتم عرض الإيرادات والمصروفات على أساس الصافي فقط عندما يكون مسموحاً به بموجب معايير المحاسبة المتعارف عليها

في المملكة العربية السعودية أو للأرباح والخسائر الناشئة عن مجموعة من معاملات مماثلة .

الموجودات الائتمانية

إن الموجودات المحتفظ بها كأمانة أو بصفة ائتمانية لا تعتبر موجودات للمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى

تسجل المطلوبات المستحقة مقابل المبالغ المطلوب سدادها في المستقبل لقاء البضاعة أو الخدمات التي يتم الحصول عليها سواء تم تقديم فاتورة بها من قبل المورد أم لم يتم.

المخصصات

تحتسب المخصصات عندما يكون لدى المجموعة التزام (نظامي أو ضمني) ناشئ عن حدث سابق ويكون هناك احتمال نشوء تكاليف لسداد الالتزام يمكن قياسها بصورة يعتمد عليها.

الزكاة وضريبة الدخل

يحتسب مخصص مقابل الزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المالية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. يحمل الالتزام على الأرباح المبقاة. بناء عليه، فإن مبالغ الزكاة وضريبة الدخل المستردة من قبل المساهمين تقيد لحساب الأرباح المبقاة. تحتسب المبالغ الاضافية، إن وجدت، التي قد تصبح مستحقة عند الانتهاء من الربط في السنة التي يتم فيها الإنتهاء من الربط الزكوي.

ونظراً لأن المساهمين قد وافقوا على أن يسددوا للشركة أي التزامات ضريبية أو زكوية لذا لم يتم إجراء أي تعديلات في القوائم المالية الموحدة لاحتساب تأثيرات ضريبة الدخل المؤجلة.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

تحتسب المبالغ الواجبة الدفع بمقتضى نظام العمل السعودي والبحريني لتعويض الموظفين عن فترات خدماتهم المتجمعة كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

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

تكاليف المعاملات

تكاليف المعاملات هي التكاليف الإضافية المرتبطة بشكل مباشر بإصدار رأس المال. تحتسب تكاليف معاملات إصدار الأسهم كتخفيض من حقوق المساهمين.

معاملات بالعملات الأجنبية

تسجل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بالريال السعودي طبقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملة. يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. تدرج الأرباح والخسائر من التسوية وترجمة معاملات العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

ترجمة العملات الأجنبية

ترجم القوائم المالية للعمليات الأجنبية إلى الريال السعودي باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ كل قائمة مركز مالي موحدة. فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات، أما فيما يتعلق بالإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر فيستخدم متوسط سعر الصرف لكل فترة. تتم ترجمة عناصر حقوق الملكية، خلاف الأرباح المبقاة، بالسعر السائد في تاريخ حدوث كل عنصر. تسجل تعديلات الترجمة كعنصر مستقل في حقوق المساهمين.

تحقق الإيرادات

الأتعاب الثابتة التي يتم الحصول عليها بموجب اتفاقيات الخدمات المالية غير قابلة للرد. وتسجل في البداية كإيرادات غير مكتسبة ولاحقاً يتم اكتسابها عند استيفاء المراحل المتعلقة بها أو إنهاء الاتفاقية من قبل العميل.

تسجل أتعاب النجاح عندما يتم تقديم التمويل المتعلق بها للعميل بنجاح.

تسجل أتعاب الإدارة والحفظ على أساس التحقق الزمني. يسجل دخل التمويل من ودائع المراجعة على أساس التحقق الزمني.

تسجل الإيرادات من توزيعات الأرباح عند ثبوت الحق في استلام توزيعات الأرباح.

المصروفات

مصروفات البيع والتوزيع هي تلك المصروفات التي تتعلق بمصروفات التسويق. تصنف جميع المصروفات الأخرى كمصروفات عمومية وإدارية.

قطاعات التشغيل

القطاع هو جزء محدد من المجموعة يزاول عمله في توريد منتجات أو تقديم خدمات (قطاع أعمال) أو توريد المنتجات وتقديم الخدمات في منطقة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي) ويخضع لمخاطر ومنافع تختلف عن مخاطر ومنافع القطاعات الأخرى. ونظراً لأن المجموعة تزاوّل جميع أعمالها في المملكة العربية السعودية ومملكة البحرين، فإن التقارير يتم إعدادها على أساس جغرافي أيضاً. تعتمد المجموعة طريقة اعداد التقارير المالية للقطاعات على أساس قطاعات العمل. يتم تحديد قطاعات الاعمال على أساس إدارة المجموعة وأنظمة التقارير الداخلية.

٣. النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية الموحدة فإن النقد وما في حكمه كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة يتكون مما يلي:

	٢٠١٤م	٢٠١٣م
	ريال سعودي	ريال سعودي
	(بالآلاف)	(بالآلاف)
نقد لدى البنوك	١٠٧,٦٥٠	٧٤,٣٦٦
ودائع مرباحة لدى مؤسسة مالية	٤٦,١٠٠	-
	١٥٣,٧٥٠	٧٤,٣٦٦

٤ . ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً

٢٠١٤م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٣م ريال سعودي (بالآلاف)	
٦,٠١٠	٦,٠١٠	ذمم مدينة من مرابحة سلعية (أنظر الإيضاح "أ" أدناه)
٧,١٥٢	٦,٤٨٧	ذمم مدينة تجارية، إجمالي
(١٠,٩٨٦)	(١٠,١٦٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (انظر الإيضاح "ب" أدناه)
٢,١٧٦	٢,٢٣٣	ذمم مدينة، صافي
١٠,٣٥٧	١٠,٣٥٧	تأمين نقدي (الإيضاحان ٩ و ٢٢)
-	٢٥,٠٠٠	دفعة مقدمة لشراء استثمار
٤,٧٨٢	٢,٨٠٧	دفعات مقدمة إلى الموردين
٢,٥٠٥	٢,٧٦٦	مبالغ مدفوعة مقدماً
٢,٢٣٩	١,٣٠٤	ذمم مدينة أخرى
٢٢,٠٥٩	٤٤,٥٦٧	

أ) يتعلق إجمالي الذمم المدينة من المربحة السلعية بوديعة شركة الخبر الدولية لدى اركابيتا بنك بي اس سي ("البنك") والتي استحققت في ٢٦ مارس ٢٠١٢م. قدم اركابيتا ("البنك") خطة اعادة هيكلة في سنة ٢٠١٣م والتي تم اعتمادها من دائني البنك ومحكمة الافلاس الأمريكية بتاريخ ١١ يونيو ٢٠١٣م والبنك رسمياً لم يعد ينطبق عليه الفصل الحادي عشر بتاريخ ١٧ سبتمبر ٢٠١٣م. ووفقاً لخطة اعادة الهيكلة فقد تم تحويل اصول البنك الى شركة آرايه القابضة وهي شركة تم تأسيسها حديثاً في جزر الكايمان للاحتفاظ بهذه الاصول نيابة عن بعض دائني البنك. اصدرت شركة آرايه القابضة ادوات الدين وحقوق ملكية الى هؤلاء الدائنين حسب نسبة مطالباتهم.

وقد سعت شركة الخبر الدولية لدفع هذا المبلغ وطالبت بوضعها في قائمة المطلوبات لدى البنك بمبلغ ١,٥٩ مليون دولار أمريكي (اي ٥,٩٨ مليون ريال سعودي). وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م حصلت شركة الخبر الدولية على قرار بإستلام نسبة قدرها ٧,٧٪ من الذمم المدينة من مرابحة السلعية وبالتالي فقد قررت إدارة الشركة تسجيل خسارة انخفاض في القيمة بمبلغ ٥,٥٣ مليون ريال سعودي.

ب) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، انخفضت قيمة ذمم بمبلغ ١٠,٩٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٣م: ١٠,١٦ مليون ريال سعودي). كانت الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة كالتالي:

٢٠١٤م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٣م ريال سعودي (بالآلاف)	
١٠,١٦٤	٦,٧٦٧	في ١ يناير
٨٢٢	٣,٤٤٢	المحمل للسنة (الإيضاح ١٤)
-	(٤٥)	المبالغ المشطوبة
١٠,٩٨٦	١٠,١٦٤	في ٣١ ديسمبر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م جميع ارصدة الذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها تجاوزت تاريخ استحقاقها لأكثر من ١٢٠ يوماً.

بناء على الخبرة السابقة، من المتوقع، أن يتم تحصيل جميع الذمم المدينة التي لم تنخفض قيمتها. ليس من الممارسة المتبعة لدى المجموعة الحصول على ضمانات مقابل الذمم المدينة ولذا فإن الغالبية العظمى منها بدون ضمان.

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

٥ . استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

٢٠١٣م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٤م ريال سعودي (بالآلاف)	
٥٢٠,١٢٧	٧٠١,٣٢٦	استثمارات في صناديق تديرها شركة الخبير المالية (أنظر الإيضاح "أ" ادناه)
٤,٧٨٦	-	أسهم متداولة
-	٧,٦٢٠	صناديق تدار في الخارج
١٤٦,٥٩٢	-	أخرى (أنظر الايضاح "ب" ادناه)
٦٧١,٥٠٥	٧٠٨,٩٤٦	

كانت الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها للمتاجرة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر :

٢٠١٣م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٤م ريال سعودي (بالآلاف)	
٥٦١,٠٥٨	٦٧١,٥٠٥	في ١ يناير
٥٤٤,١٣٣	١,١٦٤,٦٦١	اضافات خلال السنة
(٥٢١,٩٧٣)	(١,٢٣٦,٤١٢)	استثمارات مباعه خلال السنة
٢٨,٠٤٤	٢٩,٩٣٦	أرباح غير محققة
٦٠,٢٤٣	٧٩,٢٥٦	أرباح محققة
٦٧١,٥٠٥	٧٠٨,٩٤٦	في ٣١ ديسمبر

ب) يمثل هذا البند دفعة مقدمة مقابل استثمار في صندوق سيتم تأسيسه من قبل الشركة. وقد بدا الصندوق اعماله خلال السنة وبالتالي فقد تم تحويل المبلغ الى "استثمارات في صناديق تديرها شركة الخبير المالية" تحت بند "استثمارات محتفظ بها للمتاجرة".

أ) تم تقييم الاستثمار في الصناديق التي تديرها شركة الخبير المالية وفقا لتقييمات صافي قيمة الأصول التي تم الحصول عليها من مدراء الصندوق بناء على القوائم المالية المراجعة للصناديق أو معاملات السوق الحديثة للوحدات في تلك الصناديق، ويتم تسجيل الربح او الخسارة غير المحققة في قائمة الدخل الموحدة.

فيما يلي حصص الوحدات في شركة الخبر المالية والخبر الدولية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م في الصناديق المدارة من قبل شركة الخبر المالية على النحو التالي :

	٢٠١٣م			٢٠١٤م		
	المجموعة	الخبر الدولية	الخبر المالية	المجموعة	الخبر الدولية	الخبر المالية
صندوق الخبر لتطوير الاراضي ^١	٪١٠٠	٪٤١	٪٥٩	-	-	-
صندوق الخبر العقاري ^١	٪١	-	٪١	٪١٨	-	٪١٨
صندوق الخبر العقاري ^٢	٪١٠٠	-	٪١٠٠	٪١٠٠	-	٪١٠٠
صندوق الخبر للسلع العالمية	٪١٠٠	-	٪١٠٠	-	-	-
صندوق الخبر للأسهم الخليجية	٪١٠٠	-	٪١٠٠	٪٨٥	-	٪٨٥
صندوق الخبر للدخل العقاري الأمريكي	-	-	-	٪٣٨	٪٢٦	٪١٢
صندوق الخبر للملكية الخاصة الصناعي ^١	٪٢٥	٪١٦	٪٩	-	-	-
صندوق الخبر للملكية الخاصة الصناعي ^٢	٪٩٠	٪٦٩	٪٢١	٪٦٥	٪٤٣	٪٢٢
صندوق الخبر للسيولة - حصين	٪١٥	٪١٥	-	٪٨	٪٨	-
صندوق الخبر للأسهم السعودية	٪١٠٠	-	٪١٠٠	٪٧٩	-	٪٧٩
صندوق الخبر للملكية الخاصة الطبي ^١	-	-	-	٪١٠٠	٪٧٩	٪٢١
صندوق الخبر للشركات الصغيرة والمتوسطة ^١	-	-	-	٪١٠٠	٪٥٠	٪٥٠
صندوق الخبر للفرص الاستثمارية العقاري ^١	-	-	-	٪٢٠	٪١٠	٪١٠
صندوق الخبر لتطوير العقاري السكني ^٢	-	-	-	٪٨٦	٪٤٣	٪٤٣

وبما ان سيطرة المجموعة على الصناديق مؤقتة وان الاستثمار في الصناديق سيتم تصنيفه في المستقبل القريب فلم يتم توحيد الصناديق في هذه القوائم المالية.

٦ . المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة والأرصدة الناشئة عنها خلال السنة :

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة		الرصيد في ٣١ ديسمبر	
		٢٠١٤م	٢٠١٣م	٢٠١٤م	٢٠١٣م
صناديق مشتركة تديرها شركة الخبر المالية	استثمارات مقتناة / مبيعة من المجموعة وبيع / خسارة / محققة / غير محققة منها	٣٤,٦٠٧	١٣٢,٥٩٦	٧٠١,٣٢٦	٦٦٦,٧١٩
أتعاب إدارة وحفظ ورسم اشتراك تم تخفيضها (٩,٥٩٩)			٣١,١٨٤	٢٤,٠٧٠	٣٣,٦٦٩
بالمبالغ التي تم استلامها					
مصرفات		٥,٠٧٥	١,٣٣٧	٦,٤١٢	١,٣٣٧

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

الرصيد في ٣١ ديسمبر		مبلغ المعاملة		الجهة ذات العلاقة طبيعة المعاملة
٢٠١٣م	٢٠١٤م	٢٠١٣م	٢٠١٤م	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
١٠,٨٠٠	-	١٢٨,٣٠٠	٤٤٠,٨٣٢	بيع استثمارات في اسهم شركات واستثمارات في اراضي (كوحدة، تم اكتسابها كئمن بيع، في صندوق مشترك يمتلك تلك الاستثمارات)
-	-	١٩,٧٤٩	٦٩,٠٠٠	ربح من المعاملات اعلاه
٤٥,٨٠٦	٣٠,٤٨٢			المستحق من جهات ذات علاقة
-	١٨,٠٠٠	-	١٨,٠٠٠	اشترك في وحدات في صندوق لم يتم دفعه بعد
-	١٨,٠٠٠			المستحق لجهة ذات علاقة

أتعاب أعضاء الإدارة العليا تتكون الإدارة العليا من أعضاء مجلس إدارة الشركة وشركتها التابعة من كبار موظفي إدارة الشركة الذين لديهم صلاحيات ومسئوليات تخطيط وتوجيه وضبط أنشطة المجموعة والاشراف عليها. وفيما يلي أتعاب كبار موظفي الإدارة:

٢٠١٣م	٢٠١٤م	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
١٣,٨٩٦	١٧,١٢٣	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
٧٣٢	٦٨٥	مكافآت وظيفية
١٤,٦٢٨	١٧,٨٠٨	

٧ . ممتلكات ومعدات

فيما يلي تقديرات الأعمار الإنتاجية للموجودات لغرض احتساب الاستهلاك:

مباني	٢٥ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	سنتان إلى ٤ سنوات
معدات مكتبية وحاسب آلي	٣ سنوات إلى ٥ سنوات
أثاث وتجهيزات	٤ سنوات
سيارات	٥ سنوات

ريال سعودي (بالآلاف)	تحسينات معدات عقارات	مكتبية	أثاث	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ (انظر الايضاح أ - أدناه)	المجموع	المجموع
أراضي مباني مستأجرة وحاسب آلي	وتجهيزات سيارات	سيارات	المجموع	٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	٢٠١٣ م
التكلفة						
٦,٩٦٦	١٤,٢٣٤	٣,٩٠٧	١٠,٥٤٣	١,١٠١	٣٦٦	٣٥,٦١٧
-	-	٣	٢,٤٠٤	١٢	١٠٠	١,٤٣٢
-	-	-	(٦٢)	-	-	(٣٢)
٦,٩٦٦	١٤,٢٣٤	٣,٩١٠	١٢,٨٨٥	١,١١٣	٣٦٦	٣٧,٠١٧
الاستهلاك :						
-	٤,٣٢٤	٣,٧٢٢	٨,٢٢٦	١,٠٠٠	١٣٧	١٤,٨٢١
-	٤٦٨	٧١	١,٦٥٠	٤٢	٥٢	٢,٦١٢
-	-	-	(٦٢)	-	-	(٢٤)
-	٤,٧٩٢	٣,٧٩٣	٩,٨١٤	١,٠٤٢	١٨٩	١٧,٤٠٩
صافي القيمة الدفترية :						
٦,٩٦٦	٩,٤٤٢	١١٧	٣,٠٧١	٧١	١٧٧	٢٠,٨٧٢
٦,٩٦٦	٩,٩١٠	١٨٥	٢,٣١٧	١٠١	١٢٩	١٩,٦٠٨

تحويلها الى مجموعة الموجودات ذات الصلة عند الإنتهاء من تنفيذ الاعمال.

أ) تتعلق الاعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بصورة رئيسية بالتحسينات على العقارات المستأجرة تحت التنفيذ وسيتم

٨ . مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٤ م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٣ م ريال سعودي (بالآلاف)
١٢,٠٧٤	٧,٤٢٣
٢٤,١٨٢	٨,٥٠٣
٣٦,٢٥٦	١٥,٩٢٦

مستحق الدفع مقابل خدمات

مصروفات مستحقة الدفع وضمم دائرة أخرى

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

٩ . الزكاة وضريبة الدخل

المحمل للسنة

٢٠١٤م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٣م ريال سعودي (بالآلاف)
٣,٩١٨	٣,٨٧٢
١٨٥	١٣٦
٤,١٠٣	٤,٠٠٨

الزكاة

يستند مخصص الزكاة إلى ما يلي :

٢٠١٤م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٣م ريال سعودي (بالآلاف)
٨٠٥,٣١٤	٨٠١,٤٣٨
١١,٠٩٧	٨,٦٢٥
(٧٢٠,٢٧٥)	(٧٠١,١١٧)
٩٦,١٣٦	١٠٨,٩٤٦
٦٠,٥٧٩	٤٥,٩٤٩
١٥٦,٧١٥	١٥٤,٨٩٥

تعود المرفقات بين النتائج المالية والنتائج الزكوية بشكل رئيسي إلى بعض التعديلات التي تمت وفقاً للأنظمة المالية ذات الصلة.

الحركة في المخصص خلال السنة

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة خلال السنة:

٢٠١٤م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٣م ريال سعودي (بالآلاف)
٣,٨٨٧	٣,٨٨٠
٣,٩١٨	٣,٨٧٢
(٣,٨٧١)	(٣,٨٦٥)
٣,٩٣٤	٣,٨٨٧

ضريبة الدخل

احتسابه على ذلك الجزء من حقوق المساهمين المملوكة للمساهمين
الأجانب. تتعلق التعديلات الضريبية الهامة التي تمت على صافي
الدخل المحاسبي بالاستهلاك ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين
ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

تستند ضريبة الدخل المحملة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر
٢٠١٤م و٢٠١٣م إلى الدخل المعدل الخاضع للضريبة والذي تم

الحركة في المخصص خلال السنة

فيما يلي الحركة في مخصص ضريبة الدخل للسنة:

٢٠١٤م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٣م ريال سعودي (بالآلاف)
١٣٦	٧٨
١٨٥	١٣٦
(١٣٦)	(٧٨)
١٨٥	١٣٦
في ١ يناير	
المبلغ المحمل للسنة الحالية	
المبالغ المدفوعة خلال السنة	
في ٣١ ديسمبر	

الوضع الزكوي

إصدار ٣٨,٨٢٦,٩١١ سهماً إضافياً، القيمة الاسمية للسهم ١٠ ريال سعودي. تم استكمال الإجراءات النظامية لزيادة رأس مال الشركة خلال سنة ٢٠١١م.

بلغت تكاليف المعاملات التي انفتحتها شركة الخبير المالية ١٠,٦ مليون ريال سعودي لإصدار رأس المال ٤٢٤,٩ مليون ريال سعودي في سنة ٢٠٠٨م. وقد تم ادراج هذا المبلغ في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة تحت بند مستقل، وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م تم تسوية تكاليف المعاملات مقابل توزيعات أرباح مستحقة الدفع (انظر الايضاح ١١).

بلغت تكاليف المعاملات التي انفتحتها شركة الخبير الدولية لإصدار رأس المال في سنة ٢٠٠٨م بمبلغ ١٠,٦ مليون ريال سعودي. وقد تمت إضافة هذه التكاليف في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة تحت بند الأرباح المبقاة.

١١. توزيعات ارباح

اقترح مجلس إدارة الشركة توزيعات ارباح قدرها ٠,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد بمبلغ إجمالي ٤٠,٦٦ مليون ريال سعودي يمثل ٥% من رأس مال الشركة. تمت الموافقة على توزيعات الارباح من المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية.

تم توزيع مبلغ ١٢,٨٤ مليون ريال سعودي على المساهمين بعد خصم زكاة وضريبة دخل مستحقة على المساهمين بمبلغ ١٧,١٩ مليون ريال سعودي وتكاليف معاملة (نشأت من اصدار راس المال الأساسي للشركة) بمبلغ ١٠,٦٢ مليون ريال سعودي (انظر الايضاح ١٠).

في السنوات السابقة استلمت الشركة الام من مصلحة الزكاة والدخل الربط المتعلق بالإقرار الزكوي المقدم عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م والذي طالبت فيه المصلحة بالتزام إضافي بمبلغ ١٠,٣٥٧ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراض على هذا الربط. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، أصدرت لجنة الاعتراض الابتدائية قرارها بتأييد معالجة المصلحة. قدمت الشركة استئناف لدى الشركة الاستئنافية ضد قرار لجنة الاعتراض الابتدائية بهذا الشأن وقدمت ضمان بنكي للالتزام المتنازع عليه بمبلغ ١٠,٣٥٧ مليون ريال سعودي (انظر الايضاحين ٤ و ٢٢).

استلمت الشركة الام أيضاً الربط لسنة ٢٠٠٩م والذي طالبت فيه المصلحة بالتزام اضافي بمبلغ ٣,٥٨٥ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراض لدى لجنة الاعتراض الابتدائية على ربط المصلحة.

إن إدارة الشركة الام على ثقة من أن نتيجة الاعتراض ستكون لصالح الشركة ولذا لم يتم تكوين مخصص مقابل الالتزام الإضافي في هذه القوائم المالية الموحدة. لم يتم بعد إجراء الربوط للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م من قبل المصلحة.

١٠. رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ٨١٣,٢٠٢,٩٣٠ ريال سعودي من ٨١,٣٢٠,٢٩٣ سهماً قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي.

وخلال سنة ٢٠١٠م زادت شركة الخبير المالية رأسمالها من ٤٢٤,٩ مليون ريال سعودي إلى ٨١٣,٢ مليون ريال سعودي من خلال

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

١٢. احتياطي نظامي
١٠٪ من صافي دخلها في كل سنة إلى الاحتياطي النظامي (بعد خصم الخسائر المرحلة) حتى يبلغ الاحتياطي نصف رأس مال الشركة المدفوع، علما بأن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

١٣. إيرادات أتعاب

٢٠١٤م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٣م ريال سعودي (بالآلاف)	
١,٠١٥	٩٠٣	أتعاب استشارية
٤٣,٠٨٥	٣١,١٨٤	أتعاب إدارة وحفظ واكتتاب
٤٤,١٠٠	٣٢,٠٨٧	

١٤. مصروفات بيع وتسويق

٢٠١٤م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٣م ريال سعودي (بالآلاف)	
٥,٧٠٠	٥,٤٦٣	رواتب ومزايا
٢,٧٦٥	١,٤٤٠	حوافز مبيعات
٨٢٢	٣,٤٤٢	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (الإيضاح ٤)
٢,٥٥١	١,٠١٧	أخرى
١١,٨٣٨	١١,٣٦٢	

١٥. مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٤م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٣م ريال سعودي (بالآلاف)	
٦٠,٥٤٣	٥٠,٧٠٧	رواتب ومكافآت
١,٥٦٢	٦٢٧	إيجار ومصروفات متعلقة بالمباني
٢,٢٨٣	٢,٦١٢	استهلاك (الإيضاح ٧)
٣,٥٤٠	٣,٣٩٩	سفر لأغراض العمل
١٢,١٤٤	٧,٥٧٧	أتعاب قانونية واستشارية
٢,٧٠٠	٢,٢١١	اتصالات
٦٠٨	٥١٨	لوازم مكتبية
٦٢٨	٤٤٩	خدمات عامة
٣٥٦	٤٠٣	تأمين
٤,٦٧٦	٣,٤٢٢	أخرى
٨٩,٠٤٠	٧١,٨٢٥	

١٦. ربحية السهم

تم احتساب الأرباح للسهم من صافي دخل التشغيل للسنة بقسمة صافي دخل التشغيل على متوسط العدد المرجح للأسهم المصدرة خلال السنة.

تم احتساب ربحية السهم من صافي الدخل بقسمة صافي الدخل على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة.

١٧. إدارة المخاطر

تنطوي أنشطة المجموعة على مخاطر ولكن هذه المخاطر تدار من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة للمخاطر تخضع لضوابط الحد من المخاطر وضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر هي في غاية الأهمية للمجموعة لضمان استمرار ربحية المجموعة وكل فرد في المجموعة مسئول عن المخاطر التي تتعرض لها المجموعة فيما يتعلق بمسئوليته أو مسؤولياتها. إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار العمولة ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

مخاطر أسعار العمولة

تنشأ مخاطر أسعار العمولة من احتمال أن يؤثر تذبذب أسعار العمولة الخاصة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. المجموعة غير معرضة لمخاطر أسعار العمولة نظراً لأن عمولتها الخاصة التي تدفع على الموجودات ذات معدلات ثابتة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق طرف في أداة مالية في الوفاء بالتزام ما والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية.

المجموعة معرضة لمخاطر الائتمان على أرصدها لدى البنوك والإيداعات لدى المؤسسات المالية والذمم المدينة والمستحق من جهات ذات علاقة.

تعمل المجموعة على الحد من مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض للائتمان والحد من المعاملات مع جهات معينة يتم

التعامل معها والقيام باستمرار بتقييم ملائمة الجهات التي يتم التعامل معها. وفيما يتعلق بجميع فئات الموجودات المالية التي تحتفظ بها المجموعة فإن أقصى تعرض لمخاطر الائتمان هو القيمة الدفترية كما تم الإفصاح عنها في قائمة المركز المالي الموحدة.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطرة مواجهة منشأة ما صعوبة في توفير الأموال لمقابلة التزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية. تتم مراقبة احتياجات السيولة بصورة منتظمة وتعمل الإدارة على التأكد من توفر أموال كافية لمقابلة أي التزامات حال نشوئها.

إن جميع المطلوبات المالية لدى المجموعة القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م و٣١ ديسمبر ٢٠١٣م يستحق سدادها خلال اثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تأثير التقلبات في أسعار السوق مثل سعر الفائدة وأسعار الأسهم على دخل المجموعة أو قيمة موجوداتها من الأدوات المالية. إن الغرض من إدارة مخاطر السوق هو إدارة التعرض لمخاطر السوق والحد منها والابقاء عليها ضمن حدود مقبولة وفي نفس الوقت تحقيق أقصى عائد من المخاطر.

استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

صناديق مدارة من المجموعة ومحافظ اختيارية وصناديق مدارة في الخارج واستثمارات أخرى

لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م و٢٠١٣م استثمار في صناديق تدار من قبل المجموعة ومحفظة اختيارية وصناديق تدار في الخارج واستثمارات أخرى بمبلغ ٧٠٨,٩٥ مليون ريال سعودي و٥٢٠,١٣ مليون ريال سعودي، على التوالي، تم تصنيفها في القوائم المالية الموحدة على أنها محتفظ بها للمتاجرة. تتم مراقبة مخاطر السوق على هذه الاستثمارات على أساس كل استثمار على حدة. إن تغيراً بنسبة ١٠٪ (٢٠١٣م: ١٠٪) في صافي قيمة أصول الصندوق قد يزيد أو ينقص صافي دخل المجموعة

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

بمبلغ ٧٠,٨٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٣م: ٥٢,٠١ مليون ريال سعودي) .
كبيرة . اسعار صرف الريال السعودي والدينار البحريني ثابتة مقابل الدولار الامريكي.

مخاطر أسعار الأسهم
مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتقلبات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة . المجموعة غير معرضة لمخاطر اسعار الاسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (٢٠١٣م: ٤,٨٠ مليون ريال سعودي) حيث انها لا تحتفظ باستثمارات في الاسهم المتداولة.

مخاطر العملة
مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم معاملات المجموعة بشكل رئيسي بالريال السعودي والدينار البحريني والدولار الامريكي وعليه فان المجموعة غير معرضة لمخاطر صرف عملات أجنبية فيما يلي تفاصيل الحد الأدنى من متطلبات رأس المال

٢٠١٣م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٤م ريال سعودي (بالآلاف)	
		قاعدة رأس المال
٧٨٥,٨٢٢	٨٧٣,٥٩٧	معيار رأس المال ١
٨٣	٨٣	معيار رأس المال ٢
٧٨٥,٩٠٥	٨٧٣,٦٨٠	مجموع قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
١٣٧,٣٧٧	٨٨,٩٧٢	مخاطر الائتمان
٨٤,٥٦٧	١١٧,٤٦٣	مخاطر السوق
١٩,٠٧٣	٢٠,٤٣٧	مخاطر التشغيل
٢٤١,٠١٧	٢٢٦,٨٧٢	مجموع الحد الأدنى من رأس المال المطلوب
		معدل كفاية رأس المال
٣,٢٦	٣,٨٥	إجمالي معدل رأس المال "وقت"
٥٤٤,٨٨٨	٦٤٦,٨٠٨	الفائض من رأس المال

١٩ . معلومات القطاعات
إدارة الشركة على تحديد قطاعات الأعمال المتعلقة بأنشطة المجموعة . يتم التصريح عن المعاملات بين قطاعات الأعمال على أسس تجارية .
تمشياً مع التقارير المالية الداخلية للمجموعة فقد وافق مجلس

تقوم المجموعة بوضع الحلول وتطويرها وهيكلتها وتنفيذها لمساعدة العملاء في تحقيق أهدافهم من خلال أمثل الطرق للحصول على أو تخصيص رأس المال. تشمل المجموعة قطاعات الاعمال الرئيسية التالية:	إدارة الموجودات
إدارة رأس المال	يتيح قطاع إدارة الموجودات فرصاً استثمارية من خلال محفظة كبيرة ومتنامية لصناديق عامة وخاصة في مجالات العقارات وأسواق رأس المال. ويقدم القطاع إدارة الصناديق الاختيارية والمحافظ. ويقدم قطاع إدارة الموجودات حلول إدارة استثمارات للمؤسسات والأشخاص من أصحاب الأموال الكبيرة من خلال صناديق مشتركة.
يستخدم قطاع إدارة رأس المال إمكانيات قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة ويهدف إلى تأسيس معاملات مربحة سواء عن طريق الاستثمار المباشر في منتجات مؤسسات مالية أخرى أو عن طريق الاستثمار المشترك مع عملاء ذوي إمكانيات كبيرة في منتجات المجموعة و/ أو صناديق مشتركة.	أخرى
	تتضمن الخدمات الأخرى الاستشارات والترتيب والاكتتاب التأسيسي.

فيما يلي إيرادات التشغيل للمجموعة وصافي إيرادات التشغيل حسب قطاع الاعمال والقطاع الجغرافي :

قطاعات الأعمال

إدارة رأس المال ريال سعودي (بالآلاف)	إدارة الموجودات ريال سعودي (بالآلاف)	أخرى ريال سعودي (بالآلاف)	المجموع ريال سعودي (بالآلاف)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م			
١١٢,٦٧١	٤١,٨٩٣	٣,٦١٦	١٥٨,١٨٠
١٠٤,٧٥٢	٢٠,٤٤١	(٦٧,٨٩١)	٥٧,٣٠٢
إدارة رأس المال ريال سعودي (بالآلاف)	إدارة الموجودات ريال سعودي (بالآلاف)	أخرى ريال سعودي (بالآلاف)	المجموع ريال سعودي (بالآلاف)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م			
٩١,٩٧٨	٣١,٨١٢	١,٩١٣	١٢٥,٧٠٣
٨٤,٩٢١	١٥,٢٣٠	(٥٧,٦٣٥)	٤٢,٥١٦

تمثل المملكة العربية السعودية ومملكة البحرين عمليات شركة الخبر المالية وشركة الخبر الدولي على التوالي.

القطاعات الجغرافية

المملكة العربية السعودية ريال سعودي (بالآلاف)	مملكة البحرين ريال سعودي (بالآلاف)	المجموع ريال سعودي (بالآلاف)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م		
٩٦,٤٤٨	٦١,٧٣٢	١٥٨,١٨٠
٢,٤٢٤	٥٤,٨٧٨	٥٧,٣٠٢

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

المملكة العربية السعودية	مملكة البحرين	المجموع
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م		
٨٦,٣٣٦	٣٩,٣٦٧	١٢٥,٧٠٣
دخل التشغيل		
١٣,٠٥١	٢٩,٤٦٥	٤٢,٥١٦
صافي دخل التشغيل		

٢٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين بعلمهما وملتء إرادتهما في معاملة تتم على أسس تجارية. تتكون الموجودات المالية للمجموعة من النقد وما في حكمه وذمم مدينة واستثمارات محتفظ بها للمتاجرة والمستحق من جهات ذات علاقة وتتكون المطلوبات المالية من ذمم دائنة والمستحق لجهة ذات علاقة. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

تم الحصول على القيمة العادلة للاستثمارات في الصناديق التي تديرها المجموعة من صافي قيمة الأصول التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية المراجعة لتلك الصناديق أو معلومات صافي قيمة الأصول التي يقدمها مدراء الصناديق في الخارج أو معاملات مبيعات جديدة. وفيما يتعلق بالصناديق العقارية فإن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية المشار إليها تستند إلى التقييم الأقل المقدم من اثنين من خبراء التثمين المستقلين وفقاً لمذكرة الطرح الخاص بتلك الصناديق.

٢١. الموجودات المحتفظ بها بصفة ائتمانية

تحتفظ المجموعة بموجودات بالنيابة عن عملائها. ونظراً لأن المجموعة تحتفظ بهذه الموجودات بصفة ائتمانية لذا لم يتم إدراج هذه الموجودات في قائمة المركز المالي الموحدة. تحتفظ المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م بموجودات بموجب اتفاقية إدارة بمبلغ ٢,٥٨٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٣م: ١,٨٠٥ مليون ريال سعودي) بالنيابة عن ولمصلحة عملائها.

يحفظ بالملكية القانونية للموجودات المتعلقة بالصناديق التي تديرها شركة الخبير المالية من خلال منشآت ذات أغراض

خاصة. ونظراً لأن حصة ملكية شركة الخبير المالية في هذه المنشآت ذات الأغراض الخاصة يحتفظ بها بصفة ائتمانية، لذا فإن المعلومات المالية والحصة في نتائج هذه المنشآت لم يتم إدراجها في هذه القوائم المالية الموحدة.

٢٢. ارتباطات رأسمالية والتزامات طارئة

(أ) تم تقديم بعض المطالبات من قبل أطراف خارجية لدى المحكمة ضد الشركة الأم في دورة الأعمال العادية. تتوقع إدارة المجموعة أن تكون نتيجة هذه المطالبات لصالحها ولذلك لم يتم تكوين مخصص لها في هذه القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بهذه المطالبات.

(ب) تحتفظ الشركة الأم بهامش نقدي مقداره ١٠,٣٥٧ مليون ريال سعودي لدى أحد البنوك المحلية مقابل ضمان تم إصداره لصالح مصلحة الزكاة والدخل (الإيضاحان ٤ و٩).

(ج) اعتمد مجلس الإدارة مصروفات رأسمالية مستقبلية بمبلغ ١٤,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٣م: ١١,٧ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالتحسينات على العقارات المستأجرة تحت التنفيذ.

٢٣ . عقود الإيجار التشغيلي

٢٠١٤م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٣م ريال سعودي (بالآلاف)
٤٥٠	٤٥٠
٤,٥٠٠	٤,٥٠٠
٨,٧٠٠	٩,٦٠٠
١٣,٦٥٠	١٤,١٠٠

٢٥ . اعتماد مجلس الإدارة

أعتمد مجلس إدارة الشركة القوائم المالية الموحدة بتاريخ
٣ جمادى الأول ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٢ فبراير ٢٠١٥م).

٢٦ . أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع العرض
في السنة الحالية . ولكن لا يوجد تأثير في إعادة التصنيف على
قائمة الدخل الموحدة أو قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
الموحدة.

افصاح الركيزة الثالثة

وفقا لمتطلبات هيئة السوق المالية، تم تحضير تقرير الافصاح عن
الركيزة الثالثة من قبل الشركة لعام ٢٠١٤ والذي تم الموافقة عليه
من قبل مجلس الإدارة. تم تحميل نسخة عن هذا التقرير على
موقع الشركة الإلكتروني.

٢٤ . المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات

انخفاض قيمة الذمم المدينة

يتم تقدير المبالغ القابلة للتحويل من الذمم المدينة عندما
يصبح من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ. في حالة المبالغ
الكبيرة في حد ذاتها يتم إجراء هذا التقدير على أساس كل مبلغ
على حدة تبعا لطول الفترة التي مضت على استحقاقها. إضافة
لذلك فإن المجموعة تأخذ أيضاً في الاعتبار مشورة قانونية
لتحديد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في حالة المبالغ
الكبيرة والتي تتعلق بالدعاوي القضائية التي تقوم المجموعة
برفعها. وفي حالة الحاجة لتكوين مخصص أكبر بناءً على مشورة
قانونية فإن المجموعة تقوم بتسجيل المخصص الأكبر.

أما المبالغ التي ليست كبيرة في حد ذاتها ولكنها تجاوزت موعد
استحقاقها فيتم تقييمها وتكوين المخصص تبعاً لطول الفترة
التي مضت على موعد استحقاقها.

بلغ إجمالي الذمم المدينة، كما في تاريخ قائمة المركز المالي
الموحدة، ١٣,٢ مليون ريال سعودي (٢٠١٣م: ١٢,٥ مليون ريال
سعودي) وبلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ١١ مليون
ريال سعودي (٢٠١٣م: ١٠,٢ مليون ريال سعودي). أي فرق بين
المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ
المتوقعة يدرج في قائمة الدخل الموحدة لتلك الفترات.