

شركة الخبير المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

EY

نبني عالماً
أفضل للعمل

شركة الخير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

المحتويات	الصفحة
تقرير مراجعى الحسابات	٢
قائمة المركز المالى الموحدة	٣
قائمة الدخل الموحدة	٤
قائمة التدفقات النقدية الموحدة	٥
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة	٦
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	٧ - ٢٧

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 ٢٠١٥م 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. تشتمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ و الإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية، كما تشتمل 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 ٢٠١٥م 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 ابراهيم رضا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٥٦



١٤ جمادى الأولى ١٤٣٧هـ
٢٣ فبراير ٢٠١٦م

جدة

00/٣٥/١٥

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

الموجودات	إيضاح	ريال سعودي ٢٠١٥م (بالآلاف)	ريال سعودي ٢٠١٤م (بالآلاف)
الموجودات المتداولة			
أرصدة لدى البنوك ونقد		٢٤,١٤٤	١٠٧,٦٥٠
وديعة مرابحة	٣ و ٦	٤٧,٨٠٩	٤٦,١٠٠
ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً	٤	٣٠,٥٣٣	٢٢,٠٥٩
استثمارات محتفظ بها للمتاجرة	٥	١,٢٠٥,٧٩٤	٧٠٨,٩٤٦
المستحق من جهات ذات علاقة	٦	٥٠,٦٨١	٣٠,٤٨٢
مجموع الموجودات المتداولة		١,٣٥٨,٩٦١	٩١٥,٢٣٧
الموجودات غير المتداولة			
زكاة وضريبة مستحقة من المساهمين	١٠	١,٨٨٩	٤,١٠٣
ممتلكات ومعدات	٧	٢٣,٤٦٥	٢٠,٨٧٢
مجموع الموجودات غير المتداولة		٢٥,٣٥٤	٢٤,٩٧٥
مجموع الموجودات		١,٣٨٤,٣١٥	٩٤٠,٢١٢
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات المتداولة			
المستحق لجهة ذات علاقة	٦	١٦٦,٨١٢	١٨,٠٠٠
مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٨	٥٤,٥٥٦	٣٦,٢٥٦
عقود مرابحة قصيرة الأجل	٩	١٥٣,٦٠٢	—
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	١٠	١,٨٨٩	٤,١١٩
مجموع المطلوبات المتداولة		٣٧٦,٨٥٩	٥٨,٣٧٥
المطلوبات غير المتداولة			
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٩	٩٨,٠٠٠	٨,١٥٧
عقود مرابحات طويلة الأجل		١٠٧,٢٨٦	٨,١٥٧
مجموع المطلوبات غير المتداولة		٤٨٤,١٤٥	٦٦,٥٣٢
مجموع المطلوبات		٨٦٠,٠٠٤	١٢٤,٩٠٧
حقوق المساهمين			
رأس المال	١١	٨١٣,٢٠٣	٨١٣,٢٠٣
احتياطي نظام	١٣	١٦,٨٢٠	١٠,١٠٥
أرباح مبقاه		٧٠,٠٦٣	٥٠,٢٨٩
احتياطي ترجمة عملة أجنبية		٨٤	٨٣
مجموع حقوق المساهمين		٩٠٠,١٧٠	٨٧٣,٦٨٠
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		١,٣٨٤,٣١٥	٩٤٠,٢١٢

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٠١٤م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٥م ريال سعودي (بالآلاف)	إيضاح	
٤٤,١٠٠	٦٠,٧٣٦	١٤	إيرادات أتعاب
٢٩,٩٣٦	٦٧,٤٩٢	٥	أرباح غير محققة من استثمارات للمتاجرة
٧٩,٢٥٦	٤٨,٥٨٥	٥	أرباح محققة من استثمارات للمتاجرة
٤,٢٣٨	٥,٣٣٩		دخل توزيعات أرباح
٦٥٠	١,٧٠٩		إيرادات من وديعة مرابحة
١٥٨,١٨٠	١٨٣,٨٦١		مجموع إيرادات التشغيل
(١١,٨٣٨)	(١٠,٣٧٥)	١٥	مصرفات التشغيل
(٨٩,٠٤٠)	(١٠١,٧٢٣)	١٦	بيع وتسويق
(١٠٠,٨٧٨)	(١١٢,٠٩٨)		عمومية وإدارية
			مجموع مصرفات التشغيل
٥٧,٣٠٢	٧١,٧٦٣		صافي إيرادات التشغيل
—	(٤,٦١٨)		مصرفات مرابحة
—	٤		إيرادات أخرى
٥٧,٣٠٢	٦٧,١٤٩		صافي الدخل للسنة
٨١,٣٢٠	٨١,٣٢٠	١١	الأرباح للسهم
٠,٧٠	٠,٨٨	١٧	العدد المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآلاف)
٠,٧٠	٠,٨٣	١٧	العائد من صافي إيرادات التشغيل للسنة (بالريال السعودي)
			العائد من صافي الدخل للسنة (بالريال السعودي)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٠١٤م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٥م ريال سعودي (بالآلاف)	إيضاح	
٥٧,٣٠٢	٦٧,١٤٩		الأنشطة التشغيلية
			صافي الدخل للسنة
			تعديلات للبنود التالية:
(٢٩,٩٣٦)	(٦٧,٤٩٢)	٥	أرباح غير محققة من استثمارات للمتاجرة
(٧٩,٢٥٦)	(٤٨,٥٨٥)	٥	أرباح محققة من استثمارات للمتاجرة
٢,٢٨٣	٢,٢٤٨	٧	استهلاك
٢,٤٤٤	٢,٣١٤		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٢٢	(١٧)	٤	(استردادات)/المحمل للسنة
—	(٤)		خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٤٦,٣٤١)	(٤٤,٣٨٧)		خسارة التشغيل قبل التغيرات في الموجودات و المطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٢١,٦٨٦	(٨,٤٥٧)		ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدما
١٥,٣٢٤	(٢٠,١٩٩)		المستحق من جهات ذات علاقة
(٦٠٥,٨٢٩)	(٦٥٩,٠٢٢)		شراء استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٦٩٥,٥٨٠	٤٢٧,٠٦٣		متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها للمتاجرة
٢٠,٣٣٠	١٨,٣٠٠		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠٠,٧٥٠	(٢٨٦,٧٠٢)		النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية
(٩٦٩)	(١,١٨٥)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
(٤,٠٠٧)	(٤,١١٩)		زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٩٥,٧٧٤	(٢٩٢,٠٠٦)		صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة التشغيلية
			الانشطة الاستثمارية
(٣,٥٤٧)	(٤,٨٥٠)	٧	شراء ممتلكات ومعدات
—	١٣		متحصلات من بيع ممتلكات و معدات
(٤٦,١٠٠)	(١,٧٠٩)	٣	إيرادات من وديعة مرابحة
(٤٩,٦٤٧)	(٦,٥٤٦)		صافي النقد المستخدم في الانشطة الاستثمارية
			الانشطة التمويلية
—	٢٥١,٦٠٢	٩	عقود ودائع مرابحة
(١٢,٨٤٣)	(٣٦,٥٥٧)	١٢	توزيعات ارباح مدفوعة
(١٢,٨٤٣)	٢١٥,٠٤٥		صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٣٣,٢٨٤	(٨٣,٥٠٧)		صافي (النقص)/ الزيادة في النقد وما في حكمه
—	١		صافي الفرق في تحويل عملة اجنبية
٧٤,٣٦٦	١٠٧,٦٥٠		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٠٧,٦٥٠	٢٤,١٤٤		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
			معاملات اضافية غير نقدية
١٨,٠٠٠	١٦٦,٨١٢	٦	اشترك في وحدات صندوق لم يتم سدادها بعد
٤٤٠,٨٣٢	٣٦٥,٢٠٠	٦	استثمار عيني في صندوق

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الخير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

	احتياطي ترجمة عملة أجنبية	أرباح مبنية ريال سعودي	تكاليف إصدار رأس المال	احتياطي نظامي	رأس المال	
المجموع ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	إيضاح
٨٤٦,٤١٢	٨٣	٣٩,٣٧٤	(١٠,٦٢٣)	٤,٣٧٥	٨١٣,٢٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ م
٥٧,٣٠٢	-	٥٧,٣٠٢	-	-	-	صافي الدخل للسنة
-	-	(٥,٧٣٠)	-	٥,٧٣٠	-	المحول إلى الاحتياطي، النظامي،
(٤,١٠٣)	-	(٤,١٠٣)	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
٤,١٠٣	-	٤,١٠٣	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل قابلة للسداد من قبل المساهمين
(١٧,١٩١)	-	(١٧,١٩١)	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل مستردة من المساهمين
-	-	(١٠,٦٢٣)	١٠,٦٢٣	-	-	تكاليف معاملة إصدار رأس المال
(١٢,٨٤٣)	-	(١٢,٨٤٣)	-	-	-	توزيعات أرباح
٨٧٣,٦٨٠	٨٣	٥٠,٢٨٩	-	١٠,١٠٥	٨١٣,٢٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
٦٧,١٤٩	-	٦٧,١٤٩	-	-	-	صافي الدخل للسنة
-	-	(٦,٧١٥)	-	٦,٧١٥	-	المحول إلى الاحتياطي، النظامي،
(١,٨٨٩)	-	(١,٨٨٩)	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل
١,٨٨٩	-	١,٨٨٩	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل قابلة للسداد من قبل المساهمين
(٤,١٠٣)	-	(٤,١٠٣)	-	-	-	الزكاة وضريبة الدخل مستردة من المساهمين
(٣٦,٥٥٧)	-	(٣٦,٥٥٧)	-	-	-	توزيعات أرباح
١	١	-	-	-	-	احتياطي صرف عملة أجنبية
٩٠٠,١٧٠	٨٤	٧٠,٠٦٣	-	١٦,٨٢٠	٨١٣,٢٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

تشكل الإيضاحات الرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١ - نشاط الشركة

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 ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢٢ مارس ٢٠٠٨ م) تم تعديل السجل التجاري للشركة بتاريخ ١٤ شوال ١٤٣٠ هـ الموافق (٥ أكتوبر ٢٠٠٩ م) وبموجبه تم تعديل اسم الشركة من شركة الخبير للمتاجرة في الاستثمار والتمويل إلى شركة الخبير المالية.

تم تعديل السجل التجاري للشركة بتاريخ ٧ شوال ١٤٣٢ هـ الموافق ٥ سبتمبر ٢٠١١ م بزيادة رأس المال من ٨٢٠,٩٣٣,٨٢٠ 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 (٢٠١٤ م: نفس الشيء).

وتزاول الشركة أعمالها في الأنشطة التالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية رقم ح/ت/٩١٩ المؤرخ في ٣ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٨ م) والترخيص رقم ٣٧ - ٠٧٠٧٤ :

- أ) الترتيب
- ب) الإدارة
- ج) المشورة
- د) الحفظ
- هـ) الاكتتاب، و
- و) التعامل كأصيل

وفيما يلي عنوان الشركة المسجل:

شركة الخبير المالية
طريق المدينة المنورة ص. ب. ١٢٨٢٨٩
جدة
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:

شركة سنابل للاستثمار ش م ب (مقفلة) - شركة الخبير الدولية (سابقاً) ش م ب (مقفلة) ("الشركة التابعة")

تأسست الشركة التابعة في ١٥ ديسمبر عام ٢٠٠٨ في مملكة البحرين بموجب السجل التجاري رقم ١-٧٠٦٠٩ وتعمل تحت شركة تجارية استثمارية - فئة ١ (المبادئ الإسلامية) ورخصة صادرة عن مصرف البحرين المركزي ("المصرف المركزي") في ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨ م. يتم تنظيم أنشطة الشركة التابعة من قبل مصرف البحرين المركزي ويشرف عليه مستشار الشريعة كما تم تعريفه في النظام الأساسي للشركة. وتشمل الأنشطة الرئيسية للشركة التابعة تقديم الخدمات الاستشارية لصناديق الاستثمار، وإدارة المحافظ التقديرية كوكيل، والاستثمار في الأعمال التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية ومبادئها وفقاً لرأي مستشار الشريعة الإسلامية.

واعتباراً من ٢٠ محرم ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٥ ديسمبر ٢٠١١ م) قامت شركة الخبير المالية بالاستحواذ علي ٩٩,٩٩٪ من حقوق الملكية للشركة التابعة. تم الاستحواذ علي الشركة التابعة من خلال اصدار اسهم من شركة الخبير المالية بمبلغ ٣٨٨,٣ مليون ريال. تم الانتهاء من الإجراءات النظامية لنقل الأسهم في ١٥ ديسمبر ٢٠١١. إن شراء شركة الخبير المالية حصة في شركة سنابل للاستثمار يعتبر تجميعاً لمنشآت تحت سيطرة مشتركة باستخدام طريقة تجميع المنشآت. ونتيجة للشراء فقد تم توحيد موجودات ومطلوبات الشركة التابعة في شركة الخبير المالية اعتباراً من تاريخ الشراء (أي ٢٠ محرم ١٤٣٣ هـ الموافق ١٥ ديسمبر ٢٠١١ م) 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.

١ - نشاط الشركة (تتمة)

شركة سنابل للاستثمار ش م ب (مقفلة) - شركة الخبير الدولية (سابقاً) ش م ب (مقفلة) ("الشركة التابعة") (تتمة)

وخلال السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، قرر المساهمين في الشركة التابعة ما يلي:

- تغيير اسم الشركة من شركة الخبير الدولية ش.م.ب (مغلقة) الي شركة سنابل للاستثمار ش.م.ب (مغلقة)
- تخفيض رأس مال الشركة المصرح به من ٨٥ مليون دينار بحريني الي ١٠ مليون دينار بحريني.
- تخفيض رأس مال الشركة المصدر و المدفوع من ٣٨,٨٢٦ مليون دينار بحريني الي ١ مليون دينار بحريني، و بالتالي فقدتم تخفيض الحصة في الارباح المبقاة والاحتياطي النظامي بمبلغ ٦,٦٧ مليون دينار بحريني و ٠,٣٠ مليون دينار بحريني علي التوالي.

تم الانتهاء من الاجراءات النظامية التالية خلال العام:

- تم تعديل النظام الأساسي للشركة التابعة والموافقة عليها من قبل وزارة الصناعة والتجارة في مملكة البحرين من خلال عدم ممانعة رقم ٧٠٦٠٩ بتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٥م.
- اصدر مصرف البحرين المركزي شهادة معدلة بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠١٥م.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

بيان الالتزام بالعايير

تشمل هذه القوائم المالية الموحدة القوائم المالية لشركة الخبير المالية وشركتها التابعة ("المجموعة"). تم إعداد هذه القوائم المالية 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 الايضاح ١). الشركة التابعة هي شركة تمتلك فيها المجموعة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، استثماراً طويلاً يكون 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.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 بناء على أفضل ما لدى الإدارة من علم بالأحداث والتصرفات الراهنة إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات. تم الافصاح عن التقديرات الجوهرية المستخدمة في اعداد القوائم المالية الموحدة بالإيضاح رقم ٢٥.

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 المدومة 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.

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.

الممتلكات والمعدات (تتمة)

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.

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والاعمار الانتاجية وتعديلها إذا اقتضى الامر في نهاية فترة اعداد كل قائمة ركز مالي .

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.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المطلوبات المالية:

يتم إلغاء قيد المطلوبات المالية عند الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو الغائه 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. بناءً عليه، فإن مبالغ الزكاة وضريبة الدخل المستردة من قبل المساهمين تقيد لحساب الأرباح المبقاة. تحتسب المبالغ الإضافية، إن وجدت، التي قد تصبح مستحقة عند الانتهاء من الربط في السنة التي يتم فيها الانتهاء 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

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

تكاليف المعاملات

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

معاملات بالعملة الأجنبية

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ترجمة العملات الأجنبية

تترجم 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 تناسبي مع الوقت.

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.

عقود المارابحة

ويتم احتساب الإيرادات / المصروفات من عقود المارابحة على أساس تناسبي مع الوقت استناداً إلى المبالغ الرئيسية المتعلقة. وتقدر قيمة الاستثمارات في عقد المارابحة بالتكلفة، وهي القيمة العادلة للمقابل المدفوع و بالإضافة إلى استحقاق الربح ناقصاً أي خسائر انخفاض في القيمة.

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 إعداد التقارير المالية للقطاعات على أساس قطاعات العمل. يتم تحديد قطاعات الأعمال على أساس إدارة المجموعة وأنظمة التقارير الداخلية.

٣ - وديعة مرابحة

تبلغ نسبة الأرباح على وديعة المارابحة معدل ٤,٢٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤,٢٥٪) وتستحق في ١٠ شهور (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ٣ شهور) من تاريخ منح المارابحة. يتم استثمار المارابحات من خلال محفظة استثمارية تدار بواسطة المجموعة.

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٤ - ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً

٢٠١٤م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٥م ريال سعودي (بالآلاف)	
٦,٠١٠	٥,٨٧٣	ذمم مدينة من مرابحة سلعية (أنظر الإيضاح "أ" أدناه)
٧,١٥٢	٦,٥٥٧	ذمم مدينة تجارية، إجمالي
(١٠,٩٨٦)	(١٠,٩٦٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (انظر الإيضاح "ب" أدناه)
٢,١٧٦	١,٤٦١	ذمم مدينة، صافي
١٠,٣٥٧	١٤,٢٠٨	تأمين نقدي (الإيضاحان ١٠ و ٢٣)
٤,٧٨٢	٩,٨٨٤	دفعات مقدمة إلى الموردين
٢,٥٠٥	٢,٣٥٦	مبالغ مدفوعة مقدماً
٢,٢٣٩	٢,٦٢٤	ذمم مدينة أخرى
٢٢,٠٥٩	٣٠,٥٣٣	

أ) يتعلق إجمالي الذمم المدينة من المرابحة السلعية بوديعة شركة سنابل للإستثمار لدى اركابيتا بنك بي اس سي ("البنك") والتي استحققت في ٢٦ مارس ٢٠١٢م قدم اركابيتا ("البنك") خطة إعادة 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 إعادة الهيكلة فقد تم تحويل اصول البنك الى شركة آر ايه القابضة وهي شركة تم تأسيسها حديثاً في جزر الكايان للاحتفاظ بهذه الاصول نيابة عن بعض دائني البنك. اصدرت شركة آر ايه القابضة ادوات الدين وحقوق ملكية الى هؤلاء الدائنين حسب نسبة مطالباتهم.

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م حصلت شركة سنابل على اشعار من انها ستتسلم نسبة قدرها ٧٧٪ من الذمم المدينة من مرابحة السلعية وبالتالي فقد قررت ادارة الشركة تسجيل خسارة انخفاض في القيمة للرصيد المتبقي.

ب) تتضمن مخصصات المجموعة للديون المشكوك في تحصيلها مبلغ ٥,٥٢٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٥,٥٢٩ مليون ريال سعودي) مقابل ذمم مدينة من مرابحة السلع و مبلغ ٥,٤٤٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٥,٤٥٧ مليون ريال سعودي) مقابل إجمالي ذمم مدينة على التوالي .

كانت الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الذمم المدينة كالتالي :

٢٠١٤م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٥م ريال سعودي (بالآلاف)	
١٠,١٦٤	١٠,٩٨٦	في ١ يناير
٨٢٢	(١٧)	(استردادات) المحمل للسنة (الإيضاح ١٥)
١٠,٩٨٦	١٠,٩٦٩	في ٣١ ديسمبر

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٤ - ذمم مدينة ومبالغ مدفوعة مقدماً (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م 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.

٥ - استثمارات محتفظ بها للمتاجرة

٢٠١٤ م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٥ م ريال سعودي (بالآلاف)	
٧٠١,٣٢٦	٩٧٨,١١٠	استثمارات في صناديق تديرها شركة الخبير المالية
—	٤٨٤	أسهم متداولة
٧,٦٢٠	—	صناديق تدار في الخارج
—	٢٢٧,٢٠٠	أخرى (أنظر الايضاح "أ" ادناه)
<u>٧٠٨,٩٤٦</u>	<u>١,٢٠٥,٧٩٤</u>	

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

٢٠١٤ م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٥ م ريال سعودي (بالآلاف)	
٦٧١,٥٠٥	٧٠٨,٩٤٦	في ١ يناير
١,٠٦٤,٦٦١	١,١٧٣,٠٣٤	إضافات خلال السنة
(١,١٣٦,٤١٢)	(٧٩٢,٢٦٣)	استثمارات مبيعة خلال السنة
٢٩,٩٣٦	٦٧,٤٩٢	مكاسب غير محققة
٧٩,٢٥٦	٤٨,٥٨٥	مكاسب محققة
<u>٧٠٨,٩٤٦</u>	<u>١,٢٠٥,٧٩٤</u>	في ٣١ ديسمبر

أ) قامت المجموعة في شهر ديسمبر ٢٠١٥ م بتأسيس صندوق جديد والاكتتاب في الصندوق من خلال المساهمة العينية للممتلكات مقابل قيمة بمبلغ ٢٢٧,٢ مليون ريال سعودي والذي تم اعتماده من قبل مجلس ادارة الصندوق . سيقوم الصندوق بإغلاق الاكتتاب في ربع السنة الاول لسنة ٢٠١٦ م.

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٥ - استثمارات محتفظ بها للمتاجرة (تتمة)

فيما يلي حصص الوحدات في شركة الخبير المالية وشركة سنابل للاستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م في الصناديق المدارة من قبل شركة الخبير المالية على النحو التالي:

٢٠١٥ م	شركة الخبير المالية	شركة سنابل للاستثمار	المجموعة
صندوق الخبير العقاري ١	—	—	—
صندوق الخبير العقاري ٢	%١٠٠	—	%١٠٠
صندوق الخبير للأسهم الخليجية	%٤١	—	%٤١
صندوق الخبير للدخل العقاري الأمريكي	%٢٣	—	%٢٣
صندوق الخبير للملكية الخاصة الصناعي ٢	%٦٣	%١,٥	%٦٤,٥
صندوق الخبير للسيولة - حصين	%٦	—	%٦
صندوق الخبير للأسهم السعودية	%٢٨	—	%٢٨
صندوق الخبير للملكية الخاصة الطبي ١	%٢١	%٢	%٢٣
صندوق الخبير للشركات المتوسطة والصغيرة ١	%٩٢	%٦	%٩٨
صندوق الخبير للفرص الاستثمارية العقاري ١	%١٩	—	%١٩
صندوق الخبير للتطوير العقاري السكني ٢	%٧٣	—	%٧٣
صندوق الخبير لتطوير الأراضي ٢	%١٥,٢	%٠,٢	%١٥,٤
صندوق الخبير العقاري السكني لوسط لندن ١	%٠,٢	%١,٨	%٢,٠
صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي ١	%٩٤	—	%٩٤
صندوق الخبير للطروحات الأولية	%٦٨	—	%٦٨
٢٠١٤ م	شركة الخبير المالية	شركة سنابل للاستثمار	المجموعة
صندوق الخبير العقاري ١	%١٨	—	%١٨
صندوق الخبير العقاري ٢	%١٠٠	—	%١٠٠
صندوق الخبير للأسهم الخليجية	%٨٥	—	%٨٥
صندوق الخبير للدخل العقاري الأمريكي	%١٢	%٢٦	%٣٨
صندوق الخبير للملكية الخاصة الصناعي ٢	%٢٢	%٤٣	%٦٥
صندوق الخبير للسيولة - حصين	—	%٨	%٨
صندوق الخبير للأسهم السعودية	%٧٩	—	%٧٩
صندوق الخبير للملكية الخاصة الطبي ١	%٢١	%٧٩	%١٠٠
صندوق الخبير للشركات المتوسطة والصغيرة ١	%٥٠	%٥٠	%١٠٠
صندوق الخبير للفرص الاستثمارية العقاري ١	%١٠	%١٠	%٢٠
صندوق الخبير للتطوير العقاري السكني ٢	%٤٣	%٤٣	%٨٦
صندوق الخبير لتطوير الأراضي ٢	—	—	—
صندوق الخبير العقاري السكني لوسط لندن ١	—	—	—
صندوق الخبير للملكية الخاصة التعليمي ١	—	—	—
صندوق الخبير للطروحات الأولية	—	—	—

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

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٦ - المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات علاقة

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

الرصيدة في ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)		
٧٠١,٣٢٦	٩٧٨,١١٠	٣٤,٦٠٧	٢٧٦,٧٨٤		استثمارات مقتناة / مبيعة من المجموعة وربح/خسارة/ محققة / غير محققة منها	صناديق مشتركة تديرها شركة الخبير المالية
	١,٥٠٤		١,٥٠٤		أستثمار تم شرائه من صندوق	
٢٤,٠٧٠	٤٤,٣٤٠	(٩,٥٩٩)	٢٠,٢٧٠		أتعاب إدارة وحفظ ورسوم اشتراك تم تخفيضها بالمبالغ التي تم استلامها	
٦,٤١٢	٦,٣٤١	٥,٠٧٥	(٧١)		مصرفات	
—	—	٤٤٠,٨٣٢	٣٦٥,٢٠٠		بيع اسهم واستثمارات عقارية الى صناديق مشتركة لاكتتاب عيني مقابل وحدات	
—	—	٦٩,٠٠٠	٤١,٣٥٧		مكاسب من بيع اسهم واستثمارات عقارية الى صناديق مشتركة كما هو مشار اليه اعلاه	
٣٠,٤٨٢	٥٠,٦٨١				المستحق من جهات ذات علاقة	
١٨,٠٠٠	١٦٦,٨١٢	١٨,٠٠٠	١٤٨,٨١٢		اكتتاب في وحدات في صندوق لم يتم سدادها بعد	
١٨,٠٠٠	١٦٦,٨١٢				المستحق لجهة ذات علاقة	
٤٦,١٠٠	٤٧,٨٠٩	٤٦,١٠٠	١,٧٠٩		وديعة مرابحة	
٤٦,١٠٠	٤٧,٨٠٩				أجمالي المرباحات	

أتعاب أعضاء الإدارة العليا

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

٢٠١٥ م	٢٠١٤ م	
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	
١٨,٤٩٩	١٧,١٢٣	رواتب ومزايا أخرى قصيرة الأجل
١,٠٨٤	٦٨٥	مكافآت وظيفية
١٩,٥٨٣	١٧,٨٠٨	

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٧ - ممتلكات ومعدات

فيما يلي تقديرات الأعمار الإنتاجية للموجودات لغرض احتساب الاستهلاك :

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

المجموع	المجموع	أعمال رأسمالية	أثاث	معدات مكتبية	تجهيزات	مباني	أراضي	التكلفة :
٢٠١٤م	٢٠١٥م	تحت التنفيذ (انظر الإيضاح ١٢ أدناه)	سيارات	وتجهيزات	عقارات مستأجرة	رياح سعودي	رياح سعودي	في بداية السنة
رياح سعودي	رياح سعودي	رياح سعودي	رياح سعودي	رياح سعودي	رياح سعودي	رياح سعودي	رياح سعودي	إضافات
(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	(بالآلاف)	استثمارات
٣٧,٠١٧	٤٠,٥٠٢	١,٠٢٨	٣٦٦	١,١١٣	٣,٩١٠	١٤,٢٣٤	٦,٩٦٦	في نهاية السنة
٣,٥٤٧	٤,٨٥٠	١,٢٥٠	١٨٠	٢٠٢	-	-	-	
(٦٩)	(٧٣)	-	-	(٣)	-	-	-	
٤٠,٥٠٢	٤٥,٢٧٩	٢,٢٧٨	٥٤٦	١,٣١٢	٣,٩١٠	١٤,٢٣٤	٦,٩٦٦	
١٧,٤٠٩	١٩,٦٣٠	-	١٨٩	١,٠٤٢	٣,٧٩٣	٤,٧٩٢	-	الاستهلاك :
٢,٢٨٣	٢,٢٤٨	-	٥٥	٥٦	٥٢	٤٦٨	-	في بداية السنة
(٦٩)	(٦٤)	-	-	-	-	-	-	الاستهلاك المحمل للسنة
١٩,٦٣٠	٢١,٨١٤	-	٢٤٤	١,٠٩٨	٣,٨٤٥	٥,٢١٠	-	(إيضاح ١٦)
								المعلق بالاستثمارات
								في نهاية السنة
	٢٣,٤٦٥	٢,٣٧٨	٣٠٢	٢١٤	٦٥	٨,٩٧٤	٦,٩٦٦	صافي القيمة الدفترية :
٢٠,٨٧٢		١,٠٢٨	١٧٧	٧١	١١٧	٩,٤٤٢	٦,٩٦٦	في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
								في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

تتعلق الاعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بشكل أساسي بتجهيزات وتجديدات وإنشاءات على العقارات ستحول إلى فئة ذات الصلة عند تنفيذ العمل .

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٨ - مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٤ م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٥ م ريال سعودي (بالآلاف)	
١٢,٠٧٤	١٢,٥٩٨	مستحق الدفع مقابل خدمات
٧,٥٦٢	١٨,٠٥٠	مصروفات مستحقة الدفع
١٤,٨٨١	٢٢,٣٦٥	حوافز مستحقة
١,٧٣٩	١,٤١٩	أرصدة اجازات مستحقة
—	١٢٤	أخرى
٣٦,٢٥٦	٥٤,٥٥٦	

٩ - عقود مربحة

يمثل هذا البند عقود مربحة السلع التي تم تنفيذها من خلال تم تنفيذها من خلال مدراء محفظ اختيارية مع المستثمرين. تدفع على عقود المربحة هامش ربح يتراوح ما بين ٥,٢٥٪ إلى ٦,٢٥٪ بما فيها اتعاب ادارة بنسبة ١٪ و تواريخ استحقاقها يتراوح ما بين ١١ شهرا إلى ٢٤ شهر من تاريخ العقد . صنفت عقود المربحة الى مربحات قصيرة وطويلة الاجل وفقا لتواريخ استحقاقها.

١٠ - الزكاة وضريبة الدخل

مخصص الزكاة وضريبة الدخل كما في ٣١ ديسمبر

٢٠١٤ م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٥ م ريال سعودي (بالآلاف)	
٣,٩١٨	١,٦٨٤	الزكاة
١٨٥	٢٠٥	ضريبة الدخل
٤,١٠٣	١,٨٨٩	

يستند مخصص الزكاة إلى ما يلي :

٢٠١٤ م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٥ م ريال سعودي (بالآلاف)	
٨٠٥,٣١٤	٨٢٠,٤٤٣	حقوق المساهمين
١١,٠٩٧	١٣,٤١١	المخصصات والتعديلات الأخرى
(٧٢٠,٢٧٥)	(١,٠٤٣,٣٨٦)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٩٦,١٣٦	(٢٠٩,٥٣٢)	
٦٠,٥٧٩	٦٧,٣٦٢	حصة المساهمين السعوديين من الدخل المعدل للسنة
١٥٦,٧١٥	٦٧,٣٦٢	الوعاء الزكوي

تعود الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بشكل رئيسي إلى بعض التعديلات التي تمت وفقاً للأنظمة المالية ذات الصلة.

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

١٠ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

الحركة في المخصص خلال السنة

٢٠١٤م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٥م ريال سعودي (بالآلاف)	
٣,٨٨٧	٣,٩٣٤	في ١ يناير
٣,٩١٨	١,٦٨٤	المبلغ المحمل للسنة
-	٢٠٥	فروقات زكوية
(٣,٨٧١)	(٤,١٣٩)	المبالغ المدفوعة خلال السنة
٣,٩٣٤	١,٦٨٤	في ٣١ ديسمبر

ضريبة الدخل

تستند ضريبة الدخل المحملة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م و٢٠١٤م إلى الدخل المعدل الخاضع للضريبة والذي تم 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 الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها.

الحركة في المخصص خلال السنة

فيما يلي الحركة في مخصص ضريبة الدخل للسنة:

٢٠١٤م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٥م ريال سعودي (بالآلاف)	
١٣٦	١٨٥	في ١ يناير
١٨٥	٢٠٥	المبلغ المحمل للسنة
(١٣٦)	(١٨٥)	المبالغ المدفوعة خلال السنة
١٨٥	٢٠٥	في ٣١ ديسمبر

الوضع الزكوي

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تسلمت المجموعة من مصلحة الزكاة الربط المتعلق بالإقرار الزكوي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ بالتزام إضافي بمبلغ ٣,٨٥١ مليون ريال سعودي. تقدمت المجموعة باعتراض على هذا الربط لدى لجنة الاعتراض الابتدائية والتي أصدرت قرارها بتأييد المصلحة. واستأنفت المجموعة لدى لجنة الاستئناف العليا للاعتراض على قرار لجنة الاعتراض الابتدائية بهذا الشأن وقدمت أيضاً ضمان بنكي مقابل المبلغ المتنازع عليه بمبلغ ٣,٨٥١ مليون ريال سعودي.

في السنوات السابقة تسلمت المجموعة من مصلحة الزكاة والدخل الربط المتعلق بالإقرار الزكوي للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ طالبت فيه المصلحة بالتزام إضافي بمبلغ ١٠,٣٥٧ مليون ريال سعودي. تقدمت الشركة باعتراض على هذا الربط. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ أصدرت لجنة الاعتراض الابتدائية قرارها بتأييد معالجة المصلحة. واستأنفت المجموعة لدى لجنة الاستئناف العليا ضد قرار لجنة الاعتراض الابتدائية بهذا الشأن وقدمت أيضاً ضمان بنكي مقابل المبلغ المتنازع عليه بمبلغ ١٠,٣٥٧ مليون ريال سعودي.

وإدارة الشركة على ثقة من أن نتيجة الاعتراضات ستكون لصالح المجموعة وعليه لم يتم تكوين مخصص مقابل المبالغ الإضافية في هذه القوائم المالية الموحدة. لم يتم بعد إجراء الربط للسنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م من قبل المصلحة.

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١١ - رأس المال

يتكون رأس مال الشركة البالغ ٨١٣,٢٠٢,٩٣٠ ريال سعودي من ٨١,٣٢٠,٢٩٣ سهماً قيمة كل سهم منها ١٠ ريال سعودي (٢٠١٤ م: نفس الشيء).

وخلال سنة ٢٠١٠ م زادت شركة الخبير المالية رأسمالها من ٤٢٤,٩ مليون ريال سعودي إلى ٨١٣,٢ مليون ريال سعودي من خلال إصدار ٣٨,٨٢٦,٩١١ سهماً إضافياً، القيمة الاسمية للسهم ١٠ ريال سعودي. تم استكمال الإجراءات النظامية لزيادة رأس مال الشركة خلال سنة ٢٠١١ م.

بلغ صافي المساهمة مقابل مصروفات إصدار الاسهم ضمن إصدار رأس المال البالغ ٤٢٤,٩ مليون ريال سعودي خلال ٢٠٠٨ م، بمبلغ ١٠,٦ مليون ريال سعودي. وقد تم إدراج هذا المبالغ في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة تحت بند "تكاليف معاملة من إصدار رأس المال". وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م تم تسوية تكاليف المعاملة مقابل توزيعات أرباح مستحقة الدفع (انظر الإيضاح ١٢).

١٢ - توزيعات أرباح

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م اقترح مجلس إدارة المجموعة توزيعات أرباح قدرها ٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد بمبلغ إجمالي ٤٠,٦٦ مليون ريال سعودي يمثل ٥٪ من رأس مال الشركة. تمت الموافقة على توزيعات الأرباح من المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية. تم توزيع صافي متحصلات بمبلغ ٣٦,٥٥٧ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٢,٨٤٣ مليون ريال سعودي) على المساهمين بعد خصم الزكاة وضريبة الدخل المستحقة من المساهمين بمبلغ ٤,١٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٤: ١٧,١٩١ مليون ريال سعودي وتكاليف المعاملة بمبلغ ١٠,٦٢٣ مليون ريال سعودي).

١٣ - احتياطي نظامي

وفقاً لأحكام نظام الشركات السعودي يجب على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي دخلها في كل سنة إلى الاحتياطي النظامي (بعد خصم الخسائر المرحلة) حتى يبلغ الاحتياطي ٥٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع، علماً بأن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

١٤ - إيرادات أتعاب

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
ريال سعودي	ريال سعودي	
(بالآلاف)	(بالآلاف)	
١,٠١٥	٧٥	أتعاب استشارية
٤٣,٠٨٥	٦٠,٦٦١	أتعاب إدارة وحفظ واكتتاب
٤٤,١٠٠	٦٠,٧٣٦	

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٥ - مصروفات بيع وتسويق

٢٠١٤ م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٥ م ريال سعودي (بالآلاف)	
٥,٧٠٠	٥,٩٧٧	رواتب ومزايا
٢,٧٦٥	١,١٩٢	حوافز مبيعات
٨٢٢	(١٧)	(استردادات)/ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها للسنة (الإيضاح ٤)
٢,٥٥١	٣,٢٢٣	أخرى
١١,٨٣٨	١٠,٣٧٥	

١٦ - مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٤ م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٥ م ريال سعودي (بالآلاف)	
٦٠,٥٤٣	٦٨,٥٧٢	رواتب ومكافآت
١,٥٦٢	١,٨٢٦	إيجار ومصروفات متعلقة بالمباني
٢,٢٨٣	٢,٢٤٨	استهلاك (الإيضاح ٧)
٣,٥٤٠	٣,٤٢٠	سفر لأغراض العمل
١٢,١٤٤	١٥,١٣٤	أتعاب قانونية واستشارية
٢,٧٠٠	٤,٣٥٠	اتصالات
٦٠٨	١,٠٤٨	لوازم مكتبية
٦٢٨	٦٦٩	خدمات عامة
٣٥٦	٣٤٨	تأمين
٤,٦٧٦	٤,١٠٤	أخرى
٨٩,٠٤٠	١٠١,٧٢٣	

١٧ - 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.

١٨ - 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 بمسئولياته أو مسئولياتها. إن المجموعة معرضة لمخاطر أسعار العمولة ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة.

١٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

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 والودائع 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 مخاطر 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 ٢٠١٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م يستحق سدادها خلال اثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

يستحق سداد جميع المطلوبات المالية للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م خلال اثني عشر شهراً من تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة باستثناء بعض تمويلات مرابحات طويلة الاجل لها تاريخ استحقاق أكثر من ١٢ شهر من تاريخ قائمة المركز المالي باستثناء بعض تمويلات مرابحة طويلة الاجل. واعتباراً من تاريخ اعداد القوائم المالية فإن للمجموعة موجودات سائلة ملائمة للوفاء بالمطلوبات او الالتزامات حال استحقاقها.

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 ٢٠١٥ م و ٢٠١٤ م استثمار في صناديق تدار من قبل المجموعة ومحفظة اختيارية وصناديق تدار في الخارج واستثمارات أخرى بمبلغ ١,٢٠٥,٧٩٤ مليون ريال سعودي و ٧٠٨,٩٥ 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 تغييراً بنسبة ١٠٪ (٢٠١٤ م: ١٠٪) في صافي قيمة أصول الصندوق قد يزيد أو ينقص صافي دخل المجموعة بمبلغ ٩٧,٨١ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٧٠,١٣ مليون ريال سعودي).

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

١٨ - إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم نتيجة للتقلبات في مستوى مؤشرات الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. تعرض المجموعة لمخاطر اسعار الاسهم يعتبر غير هام.

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 الأمريكي وعليه فان المجموعة غير معرضة لمخاطر صرف عملات أجنبية كبيرة. اسعار صرف الريال السعودي والدينار البحريني ثابتة مقابل الدولار الأمريكي.

١٩ - متطلبات رأس المال النظامية ومعدل كفاية رأس المال

أهداف الشركة من إدارة رأس المال هي الالتزام بمتطلبات رأس المال التي تضعها هيئة السوق المالية لحماية قدرة الشركة على الاستمرار في مزاولة عملها وللحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م قدمت هيئة السوق المالية قواعد احترازية جديدة ("القواعد") طبقا لقرارها رقم ١ - ٤٠ - ٢٠١٢ بتاريخ ١٤٣٤/٢/١٧ هـ الموافق ٢٠١٢/١٢/٣٠ م. تنص القواعد بأن الشخص المفوض يجب أن يمتلك قاعدة رأسمالية بشكل مستمر والتي تتوافق مع ما لا يقل عن مجموع متطلبات رأس المال كما هو مبين في الجزء الثالث من القواعد الاحترازية.

فيما يلي تفاصيل الحد الأدنى من متطلبات رأس المال

٢٠١٤ م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٥ م ريال سعودي (بالآلاف)	
٨٧٣,٥٩٧	٩٠٠,٠٨٦	قاعدة رأس المال
٨٣	٨٤	معيار رأس المال ١
٨٧٣,٦٨٠	٩٠٠,١٧٠	معيار رأس المال ٢
		مجموع قاعدة رأس المال
٨٨,٩٧٢	٢٣٧,٨٨٣	الحد الأدنى من متطلبات رأس المال
١١٧,٤٦٣	١٥٨,٠٠٤	مخاطر الائتمان
٢٠,٤٣٧	٢٩,١٧٩	مخاطر السوق
٢٢٦,٨٧٢	٤٢٥,٠٦٦	مخاطر التشغيل
		مجموع الحد الأدنى من رأس المال المطلوب
٣,٨٥	٢,١٢	معدل كفاية رأس المال
٦٤٦,٨٠٨	٤٧٥,١٠٤	إجمالي معدل رأس المال "وقت"
		الفائض من رأس المال

٢٠ - معلومات القطاعات

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

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:

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٠ - معلومات القطاعات (تتمة)

إدارة رأس المال

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.

إدارة الموجودات

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.

أخرى

تتضمن الخدمات الأخرى الاستشارات والترتيب والاككتاب التأسيسي.

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

قطاعات الأعمال

إدارة رأس المال	إدارة الموجودات	أخرى	المجموع
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م			
١٢٣,١٢٥	٦٠,٨٥٠	(١١٤)	١٨٣,٨٦١
١١٣,٤٨٧	٣١,٢٨٦	(٧٧,٦٢٤)	٦٧,١٤٩
دخل التشغيل			
صافي دخل التشغيل			
إدارة رأس المال	إدارة الموجودات	أخرى	المجموع
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م			
١١٢,٦٧١	٤١,٨٩٣	٣,٦١٦	١٥٨,١٨٠
١٠٤,٧٥٢	٢٠,٤٤١	(٦٧,٨٩١)	٥٧,٣٠٢
دخل التشغيل			
صافي دخل التشغيل			

عمليات شركة الخبير المالية وشركتها التابعة تقع في المملكة العربية السعودية ومملكة البحرين.

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٠ - معلومات القطاعات (تتمة)

القطاعات الجغرافية

المملكة العربية السعودية	مملكة البحرين	المجموع
ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م		
١٧٨,٥١٤	٥,٣٤٧	١٨٣,٨٦١
دخل التشغيل		
٦٣,٣١٤	٣,٨٣٥	٦٧,١٤٩
صافي دخل التشغيل		
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م		
٩٦,٤٤٨	٦١,٧٣٢	١٥٨,١٨٠
دخل التشغيل		
٢,٤٢٤	٥٤,٨٧٨	٥٧,٣٠٢
صافي دخل التشغيل		

٢١ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام بين طرفين بعلمهما وولء إرادتهما في معاملة تتم على أسس تجارية. تتكون الموجودات المالية للمجموعة من النقد وما في حكمه وضم 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.

٢٢ - 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 ٢٠١٥ م بموجودات بموجب اتفاقية إدارة بمبلغ ٢,٩٨٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٢,٥٨٨ مليون ريال سعودي) بالنيابة عن ولمصلحة عملائها.

يحتفظ 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.

شركة الخبير المالية (شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٣ - ارتباطات وأسمالية والتزامات طارئة

أ) تم تقديم بعض المطالبات من قبل أطراف ثالثة لدى المحكمة ضد الشركة الام في دورة الاعمال العادية. تتوقع ادارة المجموعة ان تكون نتيجة هذه المطالبات لصالحها ولذلك لم يتم تكوين مخصص لها في هذه القوائم المالية الموحدة فيما يتعلق بهذه المطالبات.

ب) تحتفظ المجموعة بهامش نقدي مقداره ١٤,٢٠٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ١٠,٣٥٧ مليون ريال سعودي) لدى احد البنوك المحلية مقابل ضمان تم اصداره لصالح مصلحة الزكاة والدخل (الإيضاحان ٤ و ١٠).

ج) اعتمد مجلس الادارة مصروفات رأسمالية مستقبلية بمبلغ ٢٢,٤ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ١٤,٩ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بتحسينات على العقارات المستأجرة تحت التنفيذ.

٢٤ - عقود الايجار التشغيلي

٢٠١٤م ريال سعودي (بالآلاف)	٢٠١٥م ريال سعودي (بالآلاف)	
٤٥٠	٩٠٠	خلال سنة
٤,٥٠٠	٤,٥٠٠	من سنة الى خمس سنوات
٨,٧٠٠	٧,٨٠٠	فوق خمس سنوات
١٣,٦٥٠	١٣,٢٠٠	

٢٥ - 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 تبعاً 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 بالدعاوى 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، ١٢,٤٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ١٣,٢ مليون ريال سعودي) وبلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ١١ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ١١ مليون ريال سعودي). أي فرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في الفترات المستقبلية والمبالغ المتوقعة يدرج في قائمة الدخل الموحدة لتلك الفترات.

القيمة العادلة للاستثمارات غير متداولة

يتم تسجيل جميع الاستثمارات الغير متداولة بالمجموعة بالقيمة العادلة. وفي حال عدم توافر القيم العادلة المتداولة، تقوم الادارة باستخدام معيار وطريقة تقييم متوافقة للتأكد من القيم العادلة. في معظم الحالات تقوم المجموعة باستخدام صافي قيمة الاصول من اموال الصناديق المستثمر فيها كقيمة عادلة لتلك الاستثمارات. من الممكن ان يتم التعديل على صافي قيمة الاصول للحصول على افضل تقدير للقيمة العادلة. في حالة عدم توافر المعلومات الكافية للحصول على صافي قيمة الاصول، يتم التقييم بناءً على افضل التقديرات الناتجة بواسطة الادارة مع الأخذ في الاعتبار عمليات الشراء والاسترداد الحديثة، المعلومات المالية المتاحة، أو أي مؤشرات أخرى للقيمة العادلة.

٢٥ - المصادر الرئيسية لعدم التأكد من التقديرات (تتمة)

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والآلات والمعدات
تقوم إدارة المجموعة بتحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة للممتلكات والآلات والمعدات لأغراض احتساب الاستهلاك. يحدد هذا التقدير بعد الأخذ بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للأصل والاستهلاك العادي. تقوم المجموعة بمراجعة الأعمار الإنتاجية سنوياً وسيتم تعديل قسط الاستهلاك المستقبلي في حالة اعتقاد الإدارة بأن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

كيان الاستثمار

في تحديد وضع المجموعة ككيان استثمار، تقوم المجموعة بأخذ ما يلي في الاعتبار:

- أ) تقديم خدمات إدارة الاستثمار لعدد من المستثمرين فيما يتعلق بالاستثمار في الصناديق التي تديرها المجموعة.
- ب) قيام المجموعة بتحقيق عوائد رأسمالية وإيرادات من استثماراتها والتي يتم توزيعها على المستثمرين في الحاضر والمستقبل.
- ج) تقوم المجموعة بتقييم أداء استثماراتها على أساس القيمة العادلة وفقاً للسياسات الواردة في هذه القوائم المالية.

٢٦ - موافقة مجلس الإدارة

وافق مجلس الإدارة على هذه القوائم المالية الموحدة بتاريخ ١٤ جمادى الأولى ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢٣ فبراير ٢٠١٦ م).

٢٧ - 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.