

شركة كسب المالية
(المعروفة سابقا باسم شركة مجموعة كسب المالية)
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
مع
تقرير مراجعي الحسابات

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
المحتويات

الصفحة	الفهرس
٢-١	تقرير مراجعي الحسابات
٣	قائمة المركز المالي الموحدة
٤	قائمة الدخل الموحدة
٥-٦	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
٨-٢٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



تلفون ٨٥٠٠ ١١ ٨٧٤ ٩٦٦
فاكس ٨٦٠٠ ١١ ٨٧٤ ٩٦٦
www.kpmg.com.sa
إنترنت

رقم للترخيص ٤٦١١/٢٢٣ بتاريخ ١٤١٢/٩/٧ هـ

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

برج كي بي إم جي
طريق صلاح الدين الأيوبي
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات

إلى: السادة/ المساهمين
شركة كسب المالية
الرياض، المملكة العربية السعودية

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة كسب المالية – شركة مساهمة سعودية مقلدة ("الشركة") وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م وقائمة الدخل الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) المعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الموحدة بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ووفقاً لنص المادة (١٢٣) من نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة وكذلك عن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. كما أن الإدارة قدمت لنا كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها للقيام بمراجعة هذه القوائم المالية الموحدة.

مسئولية مراجع الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء رأي على هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وتتطلب تلك المعايير التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من التأكد بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

تشتمل المراجعة على القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. تعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على تقديرنا بما في ذلك تقييمنا لمخاطر وجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. وعند قيامنا بتقييم هذه المخاطر نأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلية الخاص بإعداد وعرض قوائم مالية موحدة عادلة للمنشأة بغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف المتاحة، ولكن ليس بهدف إبداء الرأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمنشأة. كما تتضمن أعمال المراجعة تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي استخدمتها الإدارة، بالإضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة بحيث يمكن الاعتماد عليها كأساس لإبداء رأينا.

الرأي

وفي رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- (١) تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة كسب المالية وشركاتها التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والملائمة لظروف المجموعة.
- (٢) تتفق مع متطلبات نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

لفت الإنتباه

نلفت الانتباه إلى الإيضاحات التالية بالقوائم المالية الموحدة المرفقة:

- إيضاح رقم (١٧): خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م تم تخفيض رأس مال الشركة بمبلغ ٧٠ مليون ريال سعودي بدون أحداث أي تغيير في نسبة مساهمة المساهمين برأس المال، وذلك ليصبح رأس مال الشركة بعد التخفيض ٢٣٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م وذلك بعد اكتمال الإجراءات النظامية اللازمة.
- إيضاح رقم (٥): قررت إدارة الشركة بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٥م إعادة تصنيف جزء من استثماراتها في شركة إسمنت الجوف بمبلغ ٤٣,٨٢٣,٢٧١ ريال سعودي من استثمارات متاحة للبيع إلى استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة. وعليه قامت الشركة بإثبات الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم هذه الاستثمارات والبالغة ٥,١٩٣,٨١٠ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ضمن قائمة الدخل الموحدة المرفقة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.
- إيضاح رقم (٥): قامت المجموعة برهن جزء من استثماراتها في شركة أسمنت الجوف وذلك لصالح ثلاثة من المساهمين الرئيسيين بالشركة لأحد البنوك المحلية مقابل قروض شخصية ممنوحة من البنك بمبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي وذلك بما يخالف أحكام المادة (٧١) من نظام الشركات.
- إيضاح رقم (٢٧): كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، تجاوزت تعرضات الشركة لطرف نظير واحد ما نسبته ٢٥% من قاعدة رأس مال الشركة بما يخالف أحكام المادة (٥٢) من قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية.

عن كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون



عبدالله حمد الفوزان
ترخيص رقم ٣٤٨



التاريخ: ٢٢ جمادى الآخر ١٤٣٧هـ
الموافق: ٣١ مارس ٢٠١٦م

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(ريال سعودي)

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	ايضاح	الموجودات
			موجودات متداولة
٥٠٠٧٣,٢١٤	١٠٠,٦٤٨,٢٤٦	٤	نقد وما في حكمة
٢٥,٤٣٥,٨٧٩	٤٨,٨٠٨,٧٣١	٥	استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
١٣٤,٨٠١,٧٠٨	١٥,٦٨٩,٢٦٨	٦	مستحق من جهات ذات علاقة - الجزء المتداول
٢,٥٠٧,٩٩٣	٩,١٠٦,٩٥٠	٧	نم مدينة ومصاريف مدفوعة مقدماً
١٦٧,٨١٨,٧٩٤	٨٤,٢٥٣,١٩٥		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
١٤٠,٧٤٠,٩٢٨	٩٣,٠٣١,٦٤٤	٨	استثمارات متاحة للبيع
٣٩,٩٢٦,٩٧٦	٥٨,٦٨٠,٤٣٦	٩	استثمار في شركات زميلة
٢٠,٠٢٤,٣٧٠	٥٣,٢٩٧,٩١١	١٠	ممتلكات استثمارية
٣,٩٧٣,٦٥٢	٣,٢٤٤,٩٤٧	١١	ممتلكات ومعدات، صافي
١٦٥,٦٣٢	٢١٣,٣٢٧		موجودات غير ملموسة، صافي
٤٠٧,٥١٧	٤٠٣,٥١٧	١٢	مشاريع تحت التطوير
٢٠٥,٢٣٩,٠٧٥	٢٠٨,٨٧١,٧٨٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
٣٧٣,٠٥٧,٨٦٩	٢٩٣,١٢٤,٩٧٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات متداولة
٢,٥٥٠,٠٠٠	٢,٥٥٢,٧٤٩	١٣	دائنون
٢,٤٦٧	٤٠٥,٤٠٩	٦	مستحق إلى جهات ذات علاقة
٢,٢٦٦,٣٧٣	١,٥٩٣,٨٣١	١٤	مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
٧,٨٧٨,١٢٣	١٠,٧١١,٤٤٣	١٥	مخصص زكاة
٥٢١,٧٩٦	٣٢٨,٤٥١		التزامات ملكية شركة تابعة
١٣,٢١٨,٧٥٩	١٥,٥٩١,٨٨٣		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
١,٢٣٣,٦٤٥	١,٢٢٧,٣٤٥	١٦	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١,٢٣٣,٦٤٥	١,٢٢٧,٣٤٥		مجموع المطلوبات غير المتداولة
١٤,٤٥٢,٤٠٤	١٦,٨١٩,٢٢٨		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال
١٧,٨٩٨,٢٨٩	١٩,٩٠٧,٥٠١	١٨	احتياطي نظامي
٢٠,٥٨٧,٧٥٨	١٨,٦٧٠,٦٦٧		أرباح مبقاه
١٩,٨٨٣,٤١١	٧,٥٥٨,٠١٤	٨	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٣٥٨,٣٦٩,٤٥٨	٢٧٦,١٣٦,١٨٢		مجموع حقوق المساهمين
٢٣٦,٠٠٧	١٦٩,٥٦٧		حقوق الملكية غير المسيطرة
٣٥٨,٦٠٥,٤٦٥	٢٧٦,٣٠٥,٧٤٩		مجموع حقوق الملكية
٣٧٣,٠٥٧,٨٦٩	٢٩٣,١٢٤,٩٧٧		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(ريال سعودي)

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	إيضاح	
			الإيرادات
٢٤,٨٠٠,٦٤٢	١٧,٤٣٥,٣٩٣		أتعاب إدارة أصول والمحافظة الخاصة وأتعاب الاشتراك
٦٦٥,١٨٠	٢,٧٢٠,٦٧٦		أتعاب الحفظ
٢٢٨,٠١٥	٧٠٦,٩٠٢		دخل توزيعات أرباح
٨,٤٤٨,٧٣٧	١٠,٥٤١,٠٦١		أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
٢,٠٥٨,٦٨٢	١٠,٤٥٢,٠١١		أرباح محققة من بيع استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
(٢,١٣٨,٥٣١)	(١٢,٨١٩,٨٦٩)		خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
١٦,١٤١,٦٣٢	--		الحصة في أرباح الشركة التابعة
٣,٨٧٢,٣٢٢	٧,٨٤٠,٤٦٤	٩	الحصة في أرباح الشركات الزميلة
٥٤,٠٧٦,٦٧٩	٣٦,٨٧٦,٦٣٨		
			المصروفات
١٢,٤٨٢,٣٩٥	١١,٨٠٤,٠٩٨	١٩	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
٦,٠٩٠,٨٩٤	٦,١١٢,١٠٠	٢٠	مصروفات عمومية وإدارية أخرى
٩٩١,١٠٩	٩٤٥,١٨٧		مصروفات استهلاك وإطفاءات
١,١٦٩,٩٢٨	٢,١٧١,٣٧٥		مصروفات إيجار
--	١,٠٠٠,٠٠٠	٩	خسائر الانخفاض في القيمة
٢٠,٧٣٤,٣٢٦	٢٢,٠٣٢,٧٦٠		
٣٣,٣٤٢,٣٥٣	١٤,٨٤٣,٨٧٨		ربح التشغيل
٦١٨,١١٩	٨,٣٤١,٤٧١	٢١	إيرادات أخرى، صافي
٣٣,٩٦٠,٤٧٢	٢٣,١٨٥,٣٤٩		صافي الربح قبل الزكاة والحصص الغير مسيطرة
(٢٧,٤٠٨)	٨١,٩٩٠		حصة الملكية غير المسيطرة في صافي خسائر/ (أرباح) الشركات التابعة
٣٣,٩٣٣,٠٦٤	٢٣,٢٦٧,٣٣٩		صافي الربح قبل الزكاة
(٤,٠١٤,٣١١)	(٣,١٧٥,٢١٨)		الزكاة
٢٩,٩١٨,٧٥٣	٢٠,٠٩٢,١٢١		صافي ربح السنة
			ربحية السهم (بالريال السعودي) من:
١,١١	٠,٥٩	٢٣	ربح التشغيل
١,٠٠	٠,٧٩	٢٣	صافي ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(ريال سعودي)

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	إيضاح
٢٩,٩١٨,٧٥٣	٢٠,٠٩٢,١٢١	الربح بعد الزكاة
٩٠٤,٥٦٠	٨٩٧,٨٨٣	تسويات:
٨٦,٥٤٩	٤٧,٣٠٥	استهلاكات
(٢,٠٥٨,٦٨٢)	(١٠,٤٥٢,٠١١)	إطفاءات
٢,١٣٨,٥٣١	١٢,٨١٩,٨٦٩	أرباح محققة من بيع استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة
(٨,٤٤٨,٧٣٧)	(١٠,٥٤١,٠٦١)	خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة
(١٦,١٤١,٦٣٢)	—	أرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٣,٨٧٢,٣٢٢)	(٧,٨٤٠,٤٦٤)	الحصة في أرباح شركة تابعة
٤,٠١٤,٣١١	٣,١٧٥,٢١٨	الحصة في أرباح شركات زميلة
٤٧٢,٧٦٧	٣٢٢,٨٤٦	مخصص الزكاة
—	١,٠٠٠,٠٠٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧,٠١٤,٠٩٨	٩,٥٢١,٧٠٦	خسائر الانخفاض في القيمة
(٧,٣١٧,٢٠٤)	(٦٤,٤٨١,٠٧٧)	الأنشطة التشغيلية
١٤,٦٦٦,٠٨١	٧٧,٣٦٩,٨٢٨	إضافة إلى استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة
٢,٠٠٥,٢٣٣	(٦,٥٩٨,٩٥٧)	المحصل من بيع استثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة
(١,٦١٦,٧٣٤)	(١٠٠,٦٨٩)	ذمم مدينة ومصاريف مدفوعة مقدماً
(١,٤٥٠,٠٠٠)	٢,٧٤٩	مستحق (من) إلى جهات ذات علاقة، صافي
(٢,٤٩٦,٦١٣)	(٦٧٢,٥٤٢)	دائنون
(٢,٧٢٠,٨٠٨)	(٣٤١,٨٩٨)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤١٩,٧٩٣)	(٣٢٩,١٤٦)	الزكاة المدفوعة
٧,٦٦٤,٢٦٠	١٤,٣٦٩,٩٧٤	مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٠,١٤٧,٠٧٤)	(١١,٧٢٣,٥٥١)	الأنشطة الاستثمارية
١٤,٦٥١,٥٤١	٣,٤٩٤,٦٥٩	إضافات على استثمارات متاحة للبيع
(٤,٠٥٠,٠٠٠)	—	المحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(١٥٥,٢٥٨)	(١٦٩,١٧٨)	شراء ممتلكات استثمارية
(٤٢,٢٥١)	(٩٥,٠٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
(٩,٨٠٨,٤٣٦)	٤,٠٠٠	إضافات على موجودات غير ملموسة
(٩,٥٥١,٤٧٨)	(٨,٤٨٩,٠٧٠)	مشاريع تحت التطوير
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٤٥,٥٤٤	(٦٦,٤٤٠)	الأنشطة التمويلية
٢٣٨,٥٤٩	(١٩٣,٣٤٥)	التغير في حقوق الملكية غير المسيطرة
—	(٤٦,٠٨٧)	التغير في التزامات ملكية شركة تابعة
٢٨٤,٠٩٣	(٣٠٥,٨٧٢)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١,٦٠٣,١٢٥)	٥,٥٧٥,٠٣٢	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية
٦,٦٧٦,٣٣٩	٥,٠٧٣,٢١٤	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥,٠٧٣,٢١٤	١٠,٦٤٨,٢٤٦	نقد وما في حكمه في بداية السنة
		نقد وما في حكمه في نهاية السنة

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(ريال سعودي)

		اهم البنود غير النقدية	
(١٦,٩٥٥,٨٠٧)	(١٢,٣٢٥,٣٩٧)		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(١٠٥,١٧٦,٩١٥)	(١٩,٩٥٣,٩١٣)	٢٢	توزيعات أرباح
٨٤,١٢٧,٥٢٠	--		استبعاد ٧٠% من حصة الشركة في صافي حقوق ملكية الشركة التابعة
١٠٣,٢١٩,٧٦٦	--		توزيعات أرباح من شركات تابعة
٣٣,١٤٥,٦٠٠	--		المحول من استثمارات محتفظ بها لغرض الاتجار الى استثمارات متاحة للبيع
--	٣٨,٦٢٩,٤٦١		المحول من استثمارات متاحة للبيع الى استثمارات محتفظ بها لغرض الاتجار
٣٦,٠٥٤,٦٥٤	--		المحول الى استثمار في شركة زميلة
(١٥,٨٦٨,٣١٩)	--		المحول من مشاريع تحت التطوير الى جهات ذات علاقة
(١٦,٨٠٠,٠٠٠)	--		المحول من دفعات مقدمة لشراء استثمارات، صافي
--	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١٧	تخفيض في رأس مال شركة كسب المالية
--	٣٣,٢٧٣,٥٤١	١٠	إضافات على ممتلكات استثمارية
--	١٠,٩١٢,٩٩٦	٩	إضافات لشركات زميلة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة مجموعة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(ريال سعودي)

حقوق الملكية	حقوق الغير مسيطرة	الاجمالي	التغير في حقوق ملكية شركات غير تابعة موحدة	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة للبيع	أرباح مبقاه	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٤١٣,٢٧٦,٦٨٠	١٩٠,٤٦٣	٤٦٣,٨٦٦,٢١٧	١,٢٩٩,٩٤٩	٣٦,٨٣٩,٢١٨	١١٠,٤٠٦,٣٣٦	١٤,٩٠٦,٤١٤	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ م
٢٩,٩١٨,٦٤٥	(١٠٨)	٢٩,٩١٨,٧٥٣	--	--	٢٩,٩١٨,٧٥٣	--	--	صافي ربح السنة
(١٦,٩١٠,١٥٥)	٤٥,٦٥٢	(١٦,٩٥٥,٨٠٧)	--	(١٦,٩٥٥,٨٠٧)	(٢,٩٩١,٨٧٥)	٢,٩٩١,٨٧٥	--	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(١,٢٩٩,٩٤٩)	--	(١,٢٩٩,٩٤٩)	(١,٢٩٩,٩٤٩)	--	(١٠٥,١٧٦,٩١٥)	--	--	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة للبيع
(١٠٥,١٧٦,٩١٥)	--	(١٠٥,١٧٦,٩١٥)	--	--	(١١,٢٠٢,٨٤١)	--	--	غير موحدة
(١١,٢٠٢,٨٤١)	--	(١١,٢٠٢,٨٤١)	--	--	(١١,٢٠٢,٨٤١)	--	--	توزيعات أرباح مدفوعة
٢٥٨,٦٥٥,٤٦٥	٢٣٦,٠٠٧	٣٥٨,٣٦٩,٤٥٨	--	١٩,٨٨٣,٤١١	٢٠,٥٨٧,٧٥٨	١٧,٨٩٨,٢٨٩	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	أثر بيع ٧٠% من حقوق ملكية الشركة التابعة إلى المساهمين
٢٠,٥٥١,٧١٦	(٤٠,٤٥٥)	٢٠,٥٩٢,١٦١	--	--	٢٠,٥٩٢,١٦١	--	--	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
--	--	--	--	--	(٢,٠٠٩,٢١٢)	٢,٠٠٩,٢١٢	--	صافي ربح السنة
(١٢,٣٥١,٤٢٢)	(٢٦,٠٣٥)	(١٢,٣٢٥,٣٩٧)	--	(١٢,٣٢٥,٣٩٧)	--	--	--	محول إلى الاحتياطي النظامي
--	--	--	--	--	--	--	--	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة للبيع
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	التغير في حقوق ملكية شركة تابعة
(٧,٠٠٠,٠٠٠)	--	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--	غير موحدة
٢٧٦,٣٥١,٧٤٩	١١٩,٥١٧	٢٧٦,١٣٦,١٨٢	--	٧,٥٥٨,٠١٤	١٨,٦٧٠,٦٦٧	١٩,٩٠٧,٥٠١	(٧,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
--	--	--	--	--	--	--	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	التخفيض في رأس مال شركة كسب المالية
--	--	--	--	--	--	--	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

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

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن شركة كسب المالية ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مقفلة تعمل في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٢٧٥٢٠ الصادر في الرياض بتاريخ ٥ محرم ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٦ يناير ٢٠٠٧م). وبموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم ٠٧٠٦٢٠٣٧ بتاريخ ١٨ جمادى الأولى ١٤٢٨ هـ (الموافق ٤ يونيو ٢٠٠٧م).

إن أهداف الشركة هي المشاركة بالأنشطة المالية والتعامل بصفة أصيل ومتعهد بالتغطية والإدارة لإنشاء وإدارة الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ الاستثمارية وتقديم خدمات الترتيب وتقديم المشورة وخدمات الحفظ للأوراق المالية واتخاذ الإجراءات الإدارية المتعلقة بالصناديق وإدارة المحافظ الاستثمارية.

إن رأس مال الشركة المصرح به هو ٢٣٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٣ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم مدفوعاً بالكامل. (إيضاح ١٧).

وافقت الجمعية العامة للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٥م على تعديل المادة الثانية من النظام الأساسي للشركة وذلك بتغيير اسم الشركة من شركة مجموعة كسب المالية إلى شركة كسب المالية.

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة، يشار إليها مجتمعة "المجموعة".

تفاصيل الشركات التابعة كما يلي:

نسبة الملكية		البيان القانوني	اسم الشركة
مباشرة	غير مباشرة		
٩٨%	٢%	ذات مسؤولية محدودة	شركة فخامة البناء
٨٨,٣٧%	١١,٦٣%	صندوق استثماري	صندوق كسب للأسهم السعودية

٢. أسس الإعداد

المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المحفوظ بها لغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم إظهارها بقيمتها العادلة باستخدام مبدأ الاستحقاق المحاسبي ومفهوم الاستمرارية.

عملة العرض والنشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي والذي يعتبر عملة النشاط الرئيسية للمجموعة.

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

٢. أسس الإعداد (يتبع)

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة وشركاتها التابعة والتي تمتلك أكثر من ٥٠% في حقوق الملكية ولها حق السيطرة على تلك الشركات التابعة. تم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة بنفس فترة تقرير الشركة باستخدام سياسات محاسبية متوافقة. ولاغراض اعداد هذه القوائم المالية الموحدة، فقد تم استبعاد وتسوية جميع الأرصدة والعمليات ذات العلاقة الهامة بين الشركة وهذه الشركات التابعة.

تمثل التزامات ملكية الشركة التابعة حصة حاملي الوحدات الاخرين في الصندوق التابع وقد تم تصنيفها كالتزامات وقيدها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة.

الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة تماشياً مع الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات. كما تتطلب من الإدارة ممارسة أحكامها عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه الاحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وتستند إلى الخبرة السابقة بالإضافة إلى عوامل أخرى بما في ذلك الحصول على المشورة المهنية وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة ضمن الظروف المتاحة. وفيما يلي أهم المجالات التي قامت الإدارة فيها باستخدام الاحكام والتقديرات والافتراضات:

الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تمارس المجموعة حكمها لحساب خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع، وهذا يتضمن تحديد الانخفاض الكبير والمتواصل في القيمة العادلة بصورة تقل عن تكلفتها. وعند القيام بهذا الحكم، تقوم الإدارة بتقييم مجموعة من العوامل التي من ضمنها التقلبات العادية في الأسعار. بالإضافة لذلك، ترى المجموعة أن الانخفاض يكون ملائماً عند وجود الدليل على تراجع الوضع المالي للمجموعة المستثمر بها، وأداء القطاعات والأعمال، والتغيرات في التكنولوجيا والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

تحديد السيطرة

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. عند تحديد فيما إذا كانت المجموعة تسيطر على الصندوق الاستثماري، تقوم المجموعة عادةً بالتركيز على المصالح الاقتصادية الاجمالية للمجموعة في الصندوق (المكونة من أي مصالح وأتعاب الإدارة المتوقعة) وحق المستثمر في إزالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، استنتجت المجموعة أنها تعمل كوكيل لكافة المبتثمرين في جميع الحالات وعليه لم تقم بتوحيد هذه الصناديق.

الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة على الاستمرار بأعمالها كمنشأة عاملة وتوصلت إلى قناعة مفادها أن المجموعة لديها الموارد الكافية للاستمرار في القيام بأعمالها في المستقبل القريب. إضافة لذلك، ليس لدى الإدارة علم بأي أمور مادية غير مؤكدة قد تتسبب بوجود شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار في القيام بأعمالها كمنشأة عاملة. وعليه يتم الاستمرار في اعداد هذه القوائم المالية الموحدة على أساس مفهوم الاستمرارية.

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية المطبقة

تم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في القوائم المالية الموحدة.

النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من نقد بالصندوق ونقد لدى البنوك والمحافظ الاستثمارية واستثمارات أخرى قصيرة الأجل عالية السيولة والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل والتي تتوفر للمجموعة بدون أية قيود.

الاستثمارات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة

يتم تصنيف الاستثمارات كاستثمارات محتفظ بها لأغراض المتاجرة إذا تم شرائها بهدف إعادة بيعها في المدى القصير. يتم الاعتراف بالاستثمارات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة مبدئياً بسعر التكلفة بتاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للاستثمارات. وعند الاعتراف المبدئي، يتم قيد تكاليف المعاملة في قائمة الدخل الموحدة عند تكبدها. وبعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة وتدرج التغيرات في قائمة الدخل الموحدة.

مشاريع تحت التطوير

يتم رسلة ما تكبدته المجموعة من مصاريف تطوير على المشاريع الموحدة المعدة بهدف البيع لحين الانتهاء من المشروع وتسويته ويتم اقفال المصاريف المتعلقة بالمشاريع ضمن قائمة الدخل الموحدة عند بيع تلك المشاريع او اتخاذ قرار بعدم جدوى استمراريتها.

الاستثمارات المتاحة للبيع

يتم تصنيف استثمارات المجموعة في الأوراق المالية كاستثمارات متاحة للبيع إذا لم يتم شرائها للمتاجرة. يتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع مبدئياً بسعر التكلفة زائد تكاليف المعاملة المباشرة. وبعد الاعتراف المبدئي، يتم قياسها بالقيمة العادلة وأية تغييرات ناتجة (بخلاف خسائر الانخفاض في القيمة، وأرباح وخسائر المصرف الأجنبي للبنود النقدية المتاحة للبيع) يتم الاعتراف بها مباشرة في حقوق المساهمين تحت بند احتياطي القيمة العادلة.

بالنسبة للأوراق المالية التي يتم المتاجرة بها في أسواق مالية منتظمة، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل بتاريخ قائمة المركز المالي الموحد. يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق الاستثمار بالرجوع إلى صافي قيمة الموجودات المعلنة.

بالنسبة للأوراق المالية التي ليس لها أسعار متداولة بالسوق، يتم إجراء تقدير معقول للقيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى تكون مماثلة لها، أو استناداً إلى التدفقات النقدية المتوقعة للأوراق المالية. وعندما لا يمكن الحصول على القيمة العادلة من الأسواق النشطة، يتم تحديدها باستخدام أساليب تقييم تتضمن استخدام نماذج حسابية. يتم أخذ المدخلات لهذه النماذج من الأسواق القابلة للملاحظة إذا كان ذلك ممكناً، وفي حالة كان ذلك صعباً، يجب القيام بدرجة من التقدير لتحديد القيمة العادلة.

وفي حالة عدم إمكانية تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع التي تحتفظ بها المجموعة بشكل موثوق، يتم اظهار هذه الاستثمارات المتاحة للبيع بسعر التكلفة. وعند التوقف عن الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع، فإن أي أرباح أو خسائر متركمة معترف بها سابقاً في حقوق المساهمين يتم ادراجها في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

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

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية المطبقة (يتبع)

الاستثمارات في شركات مستثمر فيها بطريقة حقوق الملكية

يتم تسجيل الاستثمارات في الشركات الزميلة التي يكون للشركة فيها حصة ملكية أكثر من ٢٠٪ ولكنها أقل من ٥٠٪ وتمارس عليها تأثيراً جوهرياً باستخدام طريقة حقوق الملكية والتي بموجبها يتم ادراج الاستثمارات مبدئياً بسعر التكلفة ويتم تعديلها بعد ذلك وفقاً للتغيرات التي تتم بعد الشراء في صافي موجودات الشركة المستثمر بها.

الاستثمارات العقارية

الاستثمارات العقارية هي تلك الاستثمارات التي يتم اقتنائها لاكتساب دخل من التأجير أو لرفع قيمة رأس المال أو لكليهما. وتظهر الاستثمارات العقارية بسعر التكلفة بعد خصم الاهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة، ان وجد. يتم قيد الاهلاك بهدف شطب التكلفة بعد خصم القيمة المتبقية المقدرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها باستخدام طريقة القسط الثابت. وتسجل الأرباح من هذه الاستثمارات عند بيع الاستثمارات.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر التكلفة بعد خصم الاهلاك المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ان وجدت. وتتضمن التكلفة النفقات المنسوبة مباشرة لاقتناء الأصل. يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من قيمة المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في بند الممتلكات والمعدات. يتم قيد كافة النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة عند تكبدها.

يتم قيد الاهلاك على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لبند الممتلكات والمعدات.

وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفئات الرئيسية المتعلقة بالموجودات:

سنوات

١٠ او فترة العقد ايهما اقل	تحسينات على عقارات مستأجرة
١٠	أثاث ومفروشات
١٠-٦	معدات مكتبية
٥	حاسب الي
٤	سيارات

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد من خلال مقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الموحدة.

الموجودات غير الملموسة

تتكون الموجودات غير الملموسة من ترخيص تكاليف وتطبيق البرامج، وتظهر الموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد خصم الاطفاءات المتراكمة. ويتم احتساب الاطفاءات على مدى ٥ سنوات من تكاليف ترخيص وتطبيق البرامج وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت.

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية المطبقة (يتبع)

الانخفاض في القيمة

الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تمارس المجموعة حكمها لحساب خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع وكذلك الموجودات التي تتعلق بها. وهذا يتضمن تقييم الأدلة الموضوعية التي تتسبب في حدوث انخفاض غير مؤقت في قيمة الاستثمارات. أي انخفاض كبير ومتواصل في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم بشكل يقل عن تكلفتها يتم اعتباره دليلاً موضوعياً على حدوث الانخفاض في القيمة. إن تحديد الانخفاض "الكبير" و "المتواصل" يتطلب من الإدارة إجراء تقديرات. كما ترى المجموعة أن الانخفاض في القيمة سيكون ملائماً عند وجود دليل على تراجع الوضع المالي للمجموعة المستثمر بها، وأداء القطاعات والأعمال، والتغيرات في التكنولوجيا، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية.

الانخفاض في الموجودات الأخرى غير المتداولة

يتم مراجعة الموجودات الأخرى غير المتداولة فيما إذا كان هناك أي خسائر نتيجة الانخفاض في قيمتها كلما كانت الأحداث أو التغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة (إن وجدت) بالقيمة التي تتجاوز فيها القيمة الدفترية للأصل قيمتها القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع والقيمة قيد الاستخدام أيهما أعلى. ولغرض تقييم الانخفاض في القيمة، يتم تجميع الموجودات إلى أدنى مستوى لها حيث يوجد تدفقات نقدية مستقلة قابلة للتحديد.

مكافأة نهاية الخدمة

تستحق تعويضات نهاية الخدمة كمبلغ مقطوع لكافة الموظفين العاملين وفقاً لنظام العمل والعمال بالمملكة العربية السعودية عند انتهاء عقود خدماتهم. يتم احتساب الالتزام بالقيمة الحالية للمزايا التي يستحقها الموظف عند ترك العمل بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. تحتسب مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة على أساس آخر رواتب وبدلات الموظفين وسنوات خدماتهم المتراكمة طبقاً للأحكام المنصوص عليها في نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية.

الزكاة

تخضع الشركة وشركاتها التابعة للزكاة وفقاً لأنظمة مصلحة الزكاة وضريبة الدخل بالمملكة العربية السعودية ("المصلحة") ويتم إثبات استحقاق للزكاة ويحمل على قائمة الدخل الموحدة للفترة الجارية. ويتم احتساب مطلوبات الزكاة الإضافية، إن وجدت، والتي تتعلق بالربوط على سنوات سابقة من قبل المصلحة في الفترة التي يتم فيها إصدار الربوط النهائية.

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

٣. ملخص بالسياسات المحاسبية المطبقة (يتبع)

تحقق الإيرادات

- يتم الاعتراف بأتعاب إدارة الأصول على أساس نسبة معينة متفق عليها من صافي قيمة الموجودات للصناديق التي يتم إدارتها. تقوم المجموعة بصفتها مدير الصندوق باحتساب أتعاب إدارة أصول على صناديقها، وأتعاب إدارية وأتعاب اشتراك وحفظ بنسب متفق عليها بموجب مستندات الطرح لكل صندوق.
- أتعاب المحفظة والأتعاب الاستشارية الأخرى وكذلك أتعاب الخدمات والحفظ يتم الاعتراف بها على أساس عقد الخدمات المعمول به.
- يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح من الاستثمارات عندما ينشأ الحق في استلامها.
- يتم الاعتراف بإيرادات التأجير على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. عندما تقدم المجموعة حوافز للمستأجرين لديها، يتم الاعتراف بتكلفة الحوافز على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة القسط الثابت كخصم من إيرادات التأجير.

المصروفات

تقاس المصروفات واثباتها كتكاليف في الفترة التي يتم تكبدها فيها. المصروفات المتعلقة بأكثر من فترة مالية يتم توزيعها على هذه الفترات بشكل نسبي.

عقود الإيجار التشغيلية

تدرج مصروفات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار التشغيلي.

الأصول الانتمائية

الأصول تحت الإدارة:

تقدم المجموعة خدمات إدارة الأصول لعملائها والتي تشمل إدارة بعض الصناديق الاستثمارية والاستثمارات. لا يتم اعتبار هذه الأصول كأصول تابعة للمجموعة وعليه لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة المرفقة.

حسابات العملاء النقدية:

لا يتم اعتبار حسابات العملاء النقدية كأصول تابعة للمجموعة وعليه لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة المرفقة.

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(ريال سعودي)

٤. النقد وما في حكمه

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	الصندوق
٥٣,٧٩٠	٥٤,٠٦٧	حسابات جارية لدى البنك
٥,٠١٩,٤٢٤	٣,٣٥٦,٤٧٩	نقد لدى محافظ استثمارية
--	٧,٢٣٧,٧٠٠	
٥,٠٧٣,٢١٤	١٠,٦٤٨,٢٤٦	

٥. استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة

فيما يلي الاستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٤	٢٠١٥	التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	
--	--	٣٦,٨٦٤,٧٨٤	٢٤,٩٣٢,٧٤٥			محفظة مسقط المالية
١٠,٨٧١,٢٠١	١٧,٨٤٣,٤٩٩	١١,٤٢٧,٠١١	٨,٠٨٠,١٨١			شركة اسمنت الجوف-محفظة مسقط المالية (أ) ، (ج / ٨)
١,٣٢٨,٣٤٦	٢,٤٦٧,٤٥٥	١٠,٣٢٨,٣٤٦	١٠,٤٧٣,٠٣٤			صندوق كسب للطروحات الأولية (ب) استثمارات أوراق مالية - صندوق كسب الأسهم السعودية
٢,٩٠٢,٧١٥	٣,١٣٠,٧٤٧	٢,٥٤٨,٨٦٤	٢,٣٧٠,٥٥٤			محفظة جرجيت
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٧١,٩٨٨	١,٩٤٢,٢٤٥	١,٢٧٣,٣٤٧			محفظة الجزيرة كابيتال (ج / ٨)
--	--	١,٩٤٢,٢٤٥	١,٢٧٣,٣٤٧			صندوق كسب المرين للأسهم السعودية
--	--	٤٠٠,٠٠٠	٣٨١,٣٧٩			شركة السلام العالمية للاستثمار المحدود - قطر
١٨,٩٥٤	٢٢,١٩٠	١٨,٩٥٤	١٦,٥٤٨			شركة الاندلس العقارية
--	--	٧,٥٩٦	٧,٥٩٦			
١٧,١٢١,٢١٦	٢٥,٤٣٥,٨٧٩	٦٥,٤٨٠,٠٤٥	٤٨,٨٠٨,٧٣١			

أ- قامت الشركة ببيع كامل محفظة شركة اسمنت الجوف العائدة لسنة ٢٠١٤ م ومن ثم قررت بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٥ م، إعادة تصنيف استثمارها في شركة اسمنت الجوف والبالغ عددها ٣,١١٩,٠٩٤ سهم من استثمارات متاحة للبيع الى استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة، وقد كانت القيمة السوقية عند إعادة التصنيف ٤٣,٨٢٣,٢٧١ ريال سعودي وعليه قامت المجموعة بإثبات المكاسب الغير محققة الناتجة عن تقييم الاستثمارات والبالغة ٥,١٩٣,٨١٠ ريال سعودي ضمن قائمة الدخل الموحدة.

قامت المجموعة برهن استثماراتها في شركة اسمنت الجوف لصالح مسقط المالية مقابل قروض شخصية ممنوحة من أحد البنوك المحلية لثلاثة من المساهمين الرئيسيين بمبلغ ٣٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٣٠ مليون ريال سعودي) لاستخدامها لصالح شركة الاعمال التطويرية المحدودة (شركة زميلة).

ب- خلال عام ٢٠١٥ م تم تغيير مسمى محفظة كسب المالية الى صندوق كسب للطروحات الأولية حيث ان كلاهما يمثلان نفس الصندوق الا ان المجموعة اعتمدت في السنوات السابقة على المسمى الأول عن طريق الخطأ وعليه تم تعديله.

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(ريال سعودي)

٦. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

يتكون المستحق من جهات ذات علاقة -الجزء المتداول كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

الاسم	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
صندوق كسب مجمع غرناطة	صندوق مدار بواسطة الشركة	أتعاب ادارة	٤,٤٣٢,٨٤٣	١,١٠٨,٢١١
صندوق مدينة كسب العقاري	صندوق مدار بواسطة الشركة	أتعاب ادارة	١,٩٥٩,٩٦٥	٢٤٤,٧٣٥
صندوق كسب هايبر ماركت	صندوق مدار بواسطة الشركة	أتعاب ادارة	٩٦٦,٦٧٤	٣٠٠,٠٠٢
صندوق كسب الفرص العقارية	صندوق مدار بواسطة الشركة	أتعاب ادارة	٥٢١,٦٩١	٤٨٦,٧٠١
صندوق مخطط نوار العقاري	صندوق مدار بواسطة الشركة	أتعاب ادارة	--	٧,٧٥٤,٥٠٠
صندوق كسب ادخار الموظفين	صندوق مدار بواسطة الشركة	أتعاب ادارة	--	٩١١
صندوق كسب المدينة المنورة	صندوق مدار بواسطة الشركة	أتعاب ادارة	--	٣٢٤,٤٩٥
محفظة الطائف	محفظة ادارة بواسطة الشركة	أتعاب محافظ	٢,٨١١,٧٧٢	١,٤٤٢,٩٣٣
محفظة اجياد السد	محفظة ادارة بواسطة الشركة	أتعاب محافظ	١,٢٩٨,٥٨٣	٥٧٦,٥٨٣
محفظة بك الملك عبد العزيز	محفظة ادارة بواسطة الشركة	أتعاب محافظ	--	٢٢٧,٤٩١
محفظة هجر	محفظة ادارة بواسطة الشركة	أتعاب محافظ	--	١٩٩,٣٦١
محفظة بطحاء قريش	محفظة ادارة بواسطة الشركة	أتعاب محافظ	--	١٨٨,١٤٢
شركة التعفف	شركة شقيقة	تأجير مبنى	١,٨١٦,٦٥٧	١,٣٦٦,٨٣٦
شركة الاعمال التطويرية	شركة زميلة	توزيعات ارباح	١,٧٥٠,٠٠٠	١٣,٤٣١,١١١
شركة الراي للخدمات البيئية	شركة شقيقة	سلف	١٣١,٠٨٣	٥٣١,٠٨٣
شركة مصنع مياه الجوف	شركة زميلة	مصاريف تأمين	--	١,٠٦٢,٥٣٥
شركة تنفيذ المرافق	مساهم	رسوم حكومية	--	٢٥
شركة كسب القابضة	شريك الاغلبية	تمويل	--	١٠٥,٥٥٦,٠٥٣
			١٥,٦٨٩,٢٦٨	١٣٤,٨٠١,٧٠٨

يتكون المستحق إلى جهات ذات علاقة كما في ٣١ ديسمبر مما يلي:

الشركة العربية للتعبئة	٢٠١٥ م	٢٠١٤ م
شركة الاعمال التطويرية	٤,١٠٣	٢,٤٦٧
ذمم صندوق مدينة كسب	١٦٧,٦٤٥	--
	٢٣٣,٦٦١	--
	٤٠٥,٤٠٩	٢,٤٦٧

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(ريال سعودي)

٦. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (يتبع)

فيما يلي تفاصيل المعاملات الجوهرية مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٢٥,٤٦٥,٨٢٢	٢٠,١٥٦,٠٦٩	أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظة الخاصة والحفظ
٤,٤٨٢,٢٢٠	--	مشروع شراء وحدات في صندوق كسب المدينة المنورة
٢٨٠,٠٠٠	٢٤١,٦٣٢	إيرادات إيجار من شركة التعفّف
٥٥,١٥١	٥١,١٧١	خدمات أمنية مقدمة من شركة وشاح الوطن للحراسات الأمنية
١٨,٠٠٠	--	مصاريّف إيجار لشركة الأعمال التطويرية
٦٦٤,٨٥٣	--	استثمارات في محفظة بلوك الملك عبد العزيز
٥,٠٠٠,٠٠٠	--	استثمارات محفظة أرض الطائف
--	١١,٩١٢,٩٩٦	استثمار مباشر في مصنع مياه الجوف الصحية
--	١١,٥٥٨,٦٤٠	شراء وحدات في صندوق مدينة كسب
--	١٧,٤٢٤,٦٦٧	تحويل مشاريع تحت التطوير الى شركة كسب المالية
٤,٤٨٢,٢٢٠	--	شراء وحدات صندوق مدينة كسب من شركة الأعمال التطويرية
١٦,٨٠٠,٠٠٠	--	تحويل دفعات مقدمة لشراء استثمار الى شركة كسب القابضة
١٥,٨٦٨,٣١٩	--	تحويل مشاريع تحت التطوير الى شركة كسب القابضة
٣٦٧,٨٠٠	٩٨٦,٧٤٠	مكافئات أعضاء مجلس الإدارة
٢,٢٥٥,١٠٠	٢,٦٨٩,١١١	رواتب ومزايا متعلّقة بموظفي الإدارة العليا

٧. ذمم مدينة ومصاريّف مدفوعة مقدماً

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
١,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٨٠,٨٠٠	مدينون
٤٧٢,٣٦٦	٥٥٧,٩٧٨	ذمم موظفين
٣٤٠,١٨٤	٤٠٢,٢٠٠	مصاريّف مدفوعة مقدماً
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	تأمينات مستردة
٥٥٦,٢٣٦	٢٦١,٧٠٥	دفعات مقدمة إلى الموردين
٣٩,٢٠٧	٥,٦٠٤,٢٦٧	موجودات أخرى (أ)
٢,٥٠٧,٩٩٣	٩,١٠٦,٩٥٠	

أ- تتضمن الموجودات الأخرى مبلغ ٥,٥٨ مليون ريال سعودي يخص تصفية صندوق المدينة المنورة الظاهر من ضمن الممتلكات الاستثمارية (ايضاح ١٠).

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(ريال سعودي)

٨. استثمارات متاحة للبيع

فيما يلي الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٤ م		٢٠١٥ م		
التكلفة	القيمة العادلة	التكلفة	القيمة العادلة	
--	--	١٩,٩١٣,٦٦١	١٧,٠٢٧,٧٣٤	شركة اسمنت الجوف- محافظة الجزيرة كابيتل (ج)
٥٨,٥٤٣,١٢٣	٦٦,٤١٤,٣٦٥	--	--	شركة اسمنت الجوف- محافظة مسقط المالية (٥ / أ)
٤٤,٨٢٧,٧٥٩	٥٤,٣٥٢,٦٧٩	٥٦,٤٥٩,٦٦٠	٦٦,٦٤٩,٩٥١	صندوق مدينة كسب
١,٩١١,٢٧٨	٢,٧٠٢,٣٥٠	٧٢٩,٧١٢	٩٨٣,٣٦٢	صندوق كسب الفرص العقارية
٥,٤٨٢,٢٢٠	٥,٩٨٨,٠٩٥	--	--	صندوق المدينة المنورة (أ)
١,٥٣٠,٠٠٠	١,٥٣٠,٠٠٠	١,٦٩٤,٩١٠	١,٦٩٤,٩١٠	محافظة بطحاء قریش
٦٦٤,٨٥٣	٦٦٤,٨٥٣	٦٦٤,٨٥٣	٦٦٤,٨٥٣	محافظة بلوك الملك عبد العزيز
٣,٩١٠,٨٣٤	٣,٩١٠,٨٣٤	٣,٩١٠,٨٣٤	٣,٩١٠,٨٣٤	محافظة ارض الطائف
٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	شركة عبد الله أبو معطي للمكاتب (ب)
١,٨٨٧,٤٥٠	٣,٠٧٧,٧٥٢	--	--	صندوق مخطط نوارة العقاري
١٢٠,٨٥٧,٥١٧	١٤٠,٧٤٠,٩٢٨	٨٥,٤٧٣,٦٣٠	٩٣,٠٣١,٦٤٤	

أ- خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، تمت تصفية صندوق المدينة المنورة بشكل عيني وتم توزيع الحصص على جميع حاملي الوحدات (إيضاح ١٠)

ب- تم إثبات الاستثمار في شركة عبد الله أبو معطي للمكاتب بالتكلفة حيث لا يوجد سعر سوقي لهذا الاستثمار.

ج- قامت المجموعة برهن جميع أسهم محافظة الجزيرة كابيتال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م والبالغ قيمتها ١٨,٣ مليون ريال (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ٤٢,٥ مليون ريال سعودي) سعودي بما في ذلك، تلك المصنفة لغرض الاتجار بقيمة ١,٩ مليون ريال سعودي (إيضاح ٥) لآحد البنوك المحلية كضمان مقابل قرض ممنوح لشركة الاعمال التطويرية (شركة زميلة).

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(ريال سعودي)

٩. استثمار في شركات زميلة

تتمثل استثمارات في شركات زميلة في الاتي:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	نسبة الملكية		
		مباشرة	غير مباشرة	
٣٩,٩٢٦,٩٧٦	٤٧,٧٦٧,٤٤٠	--	%٣٠	شركة الاعمال التطويرية (أ)
--	١٠,٩١٢,٩٩٦	%٢٣.٥	%١٦	شركة مصنع مياه الجوف (ب)
<u>٣٩,٩٢٦,٩٧٦</u>	<u>٥٨,٦٨٠,٤٣٦</u>			

- أ- خلال عام ٢٠١٤ م، قامت شركة كسب المالية بالتنازل عن ٧٠% من حصتها في صافي حقوق ملكية شركة الاعمال التطويرية بقيمتها الدفترية لصالح شركة كسب القابضة (شريك الأغلبية) وتبعاً لذلك قامت الشركة ببيع حصتها في صافي ربح الشركة الزميلة للفترة ١ يناير ٢٠١٥ م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م والبالغة ٧,٨ مليون ريال سعودي في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.
- ب- في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، قامت شركة الاعمال التطويرية بالتنازل عن جزء من استثماراتها في مصنع مياه الجوف (حلوة) لصالح شركة كسب المالية بمبلغ ١٠,٩١٢,٩٩٦ ريال وذلك مقابل إطفاء ذمة مالية بقيمة ١١,٩١٢,٩٩٦ ريال سعودي. تم تحميل خسائر انخفاض في قيمة الاستثمار بمبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي على قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

حركة الاستثمار في الشركات الزميلة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	شركة مصنع مياه الجوف	شركة الاعمال التطويرية	
--	٣٩,٩٢٦,٩٧٦	--	٣٩,٩٢٦,٩٧٦	الرصيد في بداية السنة
٣٦,٠٥٤,٦٥٤	--	--	--	المحول من الاستثمار في شركة تابعة
٣,٨٧٢,٣٢٢	٧,٨٤٠,٤٦٤	--	٧,٨٤٠,٤٦٤	حصة الشركة في صافي ربح الشركة الزميلة
--	١٠,٩١٢,٩٩٦	١٠,٩١٢,٩٩٦	--	إضافات
<u>٣٩,٩٢٦,٩٧٦</u>	<u>٥٨,٦٨٠,٤٣٦</u>	<u>١٠,٩١٢,٩٩٦</u>	<u>٤٧,٧٦٧,٤٤٠</u>	الرصيد في نهاية السنة

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(ريال سعودي)

١٠. ممتلكات استثمارية

ان الأرصدة الافتتاحية للممتلكات الاستثمارية تتمثل في قطع أراضي مسجلة باسم شركة فخامة البناء (شركة تابعة) تخص شركة كسب المالية وهي ارض القصيعة، ارض أجيداء مكة، ارض العزيزية مكة، وأرض بطحاء قريش حيث تم تسجيل هذه الاستثمارات بالتكلفة.
خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، قامت شركة كسب القابضة (شريك الأغلبية) بالتنازل عن استثمارها في ارض طريف بقيمة ١٥,٥ مليون ريال وارض أبيار الماشي بالمدينة المنورة بقيمة ١,٩٢ مليون ريال لصالح شركة كسب المالية.
بالإضافة الى ذلك، في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م تمت تصفية صندوق المدينة المنورة العقاري تصفية عينية وكان التوزيع الخاص بشركة كسب المالية يبلغ ١٥,٨ مليون ريال سعودي بعد استبعاد الجزء الخاص بحسن الأداء (إيضاح ٨)، (إيضاح ٢١)

حركة الممتلكات الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر هي كما يلي:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
١٥,٩٧٤,٣٧٠	٢٠,٠٢٤,٣٧٠	الرصيد في بداية السنة
٤,٠٥٠,٠٠٠	٣٣,٢٧٣,٥٤١	الإضافات خلال السنة
<u>٢٠,٠٢٤,٣٧٠</u>	<u>٥٣,٢٩٧,٩١١</u>	الرصيد في نهاية السنة

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(ريال سعودي)

١١. ممتلكات ومعدات، صافي

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	تحسينات على عقارات مستأجرة	سيارات	اثاث ومفروشات	حاسب الي	معدات مكتبية	التكلفة كما في ١ يناير ٢٠١٥ م إضافات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
٨,٩١٩,٩٥٤	٩,٠٧٥,٢١٢	٦,٧٦٠,٢٩٣	٩٨,٨٥٠	٤٥٩,٣٣٠	٩٣١,٢٥٨	٨٢٥,٤٨١	
١٥٥,٢٥٨	١٦٩,١٧٨	-	-	٥,٠٠٠	١٣٩,٢٧٨	٢٤,٩٠٠	
٩,٠٧٥,٢١٢	٩,٢٤٤,٣٩٠	٦,٧٦٠,٢٩٣	٩٨,٨٥٠	٤٦٤,٣٣٠	١,٠٧٠,٥٣٦	٨٥٠,٣٨١	
٤,١٩٧,٠٠٠	٥,١٠١,٥٦٠	٣,٤٣٦,٠٩٢	٥١,١٠٤	٢٠٨,٥٠٨	٧٤٢,٨٠٦	٦٦٣,٠٥٠	الإستهلاك المتراكم: كما في ١ يناير ٢٠١٥ م
٩٠٤,٥٦٠	٨٩٧,٨٨٣	٦٧٦,٠٢٨	١٣,٨٧٥	٤٦,٧٨٦	٧٤,٩٢٧	٨٦,٢٦٧	المحصل للسنة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
٥,١٠١,٥٦٠	٥,٩٩٩,٤٤٣	٤,١١٢,١٢٠	٦٤,٩٧٩	٢٥٥,٢٩٤	٨١٧,٧٣٣	٧٤٩,٣١٧	
٣,٩٧٣,٦٥٢	٣,٢٤٤,٩٤٧	٢,٦٤٨,١٧٣	٣٣,٨٧١	٢٠٩,٠٣٦	٢٥٢,٨٠٣	١٠١,٠٦٤	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
		٣,٣٢٤,٢٠١	٤٧,٧٤٦	٢٥٠,٨٢٢	١٨٨,٤٥٢	١٦٢,٤٣١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(ريال سعودي)

١٢. مشاريع تحت التطوير

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م
٣٦٠,٥٠٠	٣٥٦,٥٠٠
٤٧,٠١٧	٤٧,٠١٧
<u>٤٠٧,٥١٧</u>	<u>٤٠٣,٥١٧</u>

مشروع الاحماض الحيوية - البايو
مشروع ميدكار التركية

١٣. دائنون

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م
٢,٥٥٠,٠٠٠	٢,٥٥٠,٠٠٠
	٢,٧٤٩
<u>٢,٥٥٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٥٥٢,٧٤٩</u>

رصيد مستحق مقابل شراء ممتلكات استثمارية
أخرى

١٤. مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م
٩٧٤,٠٤٥	--
٨٤٦,٧٩٥	٩٦٩,٨٧٠
١٩٠,٩٠٤	٣١٠,٠٠٠
١١,٩٤٠	٩١,٣٣٥
٢٤٢,٦٨٩	٢٢٢,٦٢٦
<u>٢,٢٦٦,٣٧٣</u>	<u>١,٥٩٣,٨٣١</u>

تأمين مستحق
رواتب وأجور ومزايا موظفين مستحقة
أتعاب مهنية مستحقة
مصاريف تسويق صناديق مستحقة
أخرى

١٥. الزكاة

قامت المجموعة باحتساب مخصص للزكاة للسنة وفقاً لأنظمة ولوائح الزكاة بالمملكة العربية السعودية وقامت بقيدها في قائمة المركز المالي.

(أ) مكونات الوعاء الزكوي

فيما يلي المكونات الأساسية للوعاء الزكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠
١٤,٩٠٦,٤١٤	١٧,٥٨٠,٤٨٠
١١٠,٠٤٠,٦٣٦	٢٠,٩٠٦,٥٣٨
(٢٧٧,٠٩٦,٧٤٢)	(١٨٠,٧٠٩,٧٥٩)
(٣,٩٧٣,٦٥٢)	(٣,٢٣٦,٨٤٢)
(١٦٥,٦٣٢)	(٢١٣,٣٢٧)
--	٢,٥٥٠,٠٠٠
٧٣٩,٧٤٣	٩,٠٠٦,٩٥٣
١٦,١٢١,٦٨٨	٣١,١٢٤,٦٧٣
<u>١٦,٠٥٧٢,٤٥٥</u>	<u>١٢٧,٠٠٨,٧١٦</u>
<u>٤,٠١٤,٣١١</u>	<u>٣,١٧٥,٢١٨</u>

رأس المال
احتياطي نظامي
أرباح مبقاه
استثمارات
ممتلكات ومعدات
موجودات غير ملموسة
دائنون
مخصصات
صافي الدخل المعدل
وعاء الزكاة
مخصص الزكاة للسنة بواقع ٢,٥% من الوعاء

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(ريال سعودي)

١٥. الزكاة (يتبع)

(ب) فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٦,٥٨٤,٦٢٠	٧,٨٧٨,١٢٣	الرصيد في بداية السنة
٤,٠١٤,٣١١	٣,١٧٥,٢١٨	المحمل للسنة
(٢,٧٢٠,٨٠٨)	(٣٤١,٨٩٨)	مدفوعات خلال السنة
٧,٨٧٨,١٢٣	١٠,٧١١,٤٤٣	الرصيد في نهاية السنة

(ج) موقف الربوط:

قدمت المجموعة اقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات من ٢٠٠٧ م إلى ٢٠١٣ م إلى مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة). وجاري العمل مع المصلحة لاستلام الربوط الزكوية عن السنوات المذكورة أعلاه. كما انه جاري العمل أيضا على تقديم الاقرارات الزكوية للعام المالي ٢٠١٤ م.

١٦. مكافأة نهاية الخدمة

فيما يلي الحركة في مكافأة نهاية الخدمة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
١,١٨٠,٦٧١	١,٢٣٣,٦٤٥	الرصيد في بداية السنة
٤٧٢,٧٦٧	٣٢٢,٨٤٦	المحمل للسنة
(٤١٩,٧٩٣)	(٣٢٩,١٤٦)	مدفوعات خلال السنة
١,٢٣٣,٦٤٥	١,٢٢٧,٣٤٥	الرصيد في نهاية السنة

١٧. رأس المال

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل مبلغ ٢٣٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٣ مليون حصة (٢٠١٤ م: ٣٠ مليون حصة) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل حصة.

فيما يلي نسب المساهمة في رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل:

نسبة الملكية	رأس المال المدفوع	رأس المال المصرح به	عدد الأسهم المصرح بها	٢٠١٥ م الاسم
%٩٢,٧٨	٢١٣,٣٩٣,٤٨٩	٢١٣,٣٩٣,٤٨٩	٢١,٣٣٩,٣٤٩	شركة كسب القابضة
%٦,٩٩	١٦,٠٧٦,٥١١	١٦,٠٧٦,٥١١	١,٦٠٧,٦٥١	شركة تنفيذ المرافق
%٠,١٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	السيد سعد بن صنيطان هديب
%٠,١٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	السيد عشري سعد العشري
%٠,٠١١	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢,٥٠٠	السيد صقر بن عبد الله صقر
%٠,٠٠٧	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١,٥٠٠	السيد فهد بن محمد الهيدان
%٠,٠٠٤	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,٠٠٠	السيد أحمد سليمان الجاسر
%٠,٠٠٤	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,٠٠٠	السيد عبد الرحمن العيدان
%٠,٠٠٤	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١,٠٠٠	السيد لاهم بن حمد الناصر
%١٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
(ريال سعودي)

١٧. رأس المال (يتبع)

نسبة الملكية	رأس المال المدفوع	رأس المال المصرح به	عدد الأسهم المصرح بها	٢٠١٤م الاسم
٤٢,٥%	١٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠	السيد سعد بن صنيتان هديب
٤٢,٥%	١٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٢,٧٥٠,٠٠٠	السيد عشري سعد العشري
٣%	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	السيد فهد بن محمد الهبدان
٥%	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	السيد صقر بن عبد الله صقر
٧%	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠,٠٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	شركة تنفيذ المرافق
١٠٠%	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	

تجدد الإشارة بأنه خلال عام ٢٠١٥م تم تخفيض حصص المساهمين في رأس مال الشركة بناء على قرار مجلس الإدارة في ٨ يونيو ٢٠١٤م والذي تمت الموافقة عليه من قبل الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٤م وهيئة السوق المالية بتاريخ ١١ مايو ٢٠١٥م وذلك مقابل إطفاء مبلغ الذمة المالية المقيدة على شركة كسب القابضة بمبلغ ٧٠ مليون ريال ليصبح رأس مال المجموعة بعد التخفيض ٢٣٠ مليون ريال سعودي، كما قامت الشركة بتعديل النظام الأساسي والسجل التجاري بالتخفيض المذكور.

١٨. الاحتياطي النظامي

طبقاً للنظام الأساسي للشركة ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية، يتعين على المجموعة تحويل ما نسبته ١٠% على الأقل من صافي الدخل السنوي للمجموعة إلى الاحتياطي النظامي، وعليه قامت المجموعة بتحويل مبلغ ٢,١ مليون ريال سعودي (٢٠١٤م: ٢,٩ مليون ريال سعودي) من الأرباح المبقاة إلى الاحتياطي النظامي.

يجوز للمجموعة التوقف عن هذا التحويل متى ما بلغ الاحتياطي ٥٠% من رأس مالها. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٩. رواتب واجور ومزايا أخرى

٢٠١٤م	٢٠١٥م	
١٠,١٩٦,٠٤٨	٩,٠٦٠,٩١٩	رواتب أساسية وبدلات موظفين
١,١٨٥,٩٧٨	١,٥٧٤,٩٠٤	مكافآت موظفين
٤٨٣,٩٤٥	٥١٨,٣١٠	التأمينات الاجتماعية
٤٤٥,٥١٤	٣١١,٧٩٢	مكافأة نهاية الخدمة
١٧٠,٩١٠	٣٣٨,١٧٣	مصاريف برنامج الادخار والاستثمار للموظفين(أ)
١٢,٤٨٢,٣٩٥	١١,٨٠٤,٠٩٨	

(أ) في تاريخ ٢٠ نوفمبر ٢٠١٢م، وافق مجلس إدارة شركة كسب المالية على انشاء صندوق ادخار خاص بموظفي الشركة، حيث يتم استقطاع نسبة محددة من راتب الموظف الشهري بناء على طلب الموظف وتقوم الشركة أيضا بالمساهمة بنفس المقدار في الصندوق لصالح الموظف.

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(ريال سعودي)

٢٠. المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٣,١١٤,٣٤٤	٣,٣٨٨,٥٦٠	عمولات مسوقين ومصاريف سعي
١,٠٩٤,٥١٦	٦٢٩,١٦٧	أتعاب مهنية واستشارية
٣٤٨,٠١٩	٢٩٧,١٠٧	مصاريف دعاية وإعلان
٢٤٣,٢٧٤	١٥٢,١٧٠	مصاريف إدارية خاصة بتأسيس الصناديق
٢٧٩,٣٤٠	٢٨٤,٠٠٠	رسوم وغرامات هيئة السوق المالية
١٥٥,١٩٢	٨٥,٨٣٧	مصاريف صيانة برامج
١٥٠,٦٩٥	١٥٢,٣٣٤	مصاريف خدمات
١١٢,٦٦٢	١٤٣,٠٧١	رحلات عمل
٩٢,٢٢٨	٥٣,٥٥٤	ضيافة
٧٠,٢٧١	٧٣,١٥٠	مصاريف توظيف ودورات تدريبية
٥٥,١٥١	٦٧,٩٧١	عمالة عقود تشغيل
٢٨,٢٦٤	٣٥,٦٦٨	صيانة عامة
٣٤٦,٩٣٨	٧٤٩,٥١١	أخرى
٦,٠٩٥,٨٩٤	٦,١١٢,١٠٠	

٢١. الإيرادات الأخرى

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
--	٥,٥٧٩,١٨٣	تصفية استثمار صندوق المدينة المنورة (إيضاح ١٠)
--	٢,٣٥٤,١٤٣	إيرادات سعي
٢٢٦,٩٩١	٢٤١,٦٣٢	إيرادات تأجير مبنى
٣٩١,١٢٨	١٦٦,٥١٣	أخرى
٦١٨,١١٩	٨,٣٤١,٤٧١	

٢٢. توزيعات الأرباح

وافقت الجمعية العامة العادية وغير العادية المنعقدة بتاريخ ١٩ صفر ١٤٣٧ هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠١٥ م) على قرار مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين بمبلغ ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

تم إطفاء نصيب شركة كسب القابضة ونصيب شركة تنفيذ المرافق من توزيع الأرباح والبالغة ١٩,٩ ريال من الذمة المالية عليهم لشركة كسب المالية.

٢٣. ربحية السهم

تم احتساب دخل السهم من الأعمال التشغيلية بتقسيم الربح التشغيلي على المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م والبالغ ٢٥,٣ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ٣٠ مليون سهم).

تم احتساب دخل السهم من صافي دخل السنة بتقسيم صافي دخل السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م والبالغ ٢٥,٣ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ٣٠ مليون سهم).

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م
(ريال سعودي)

٢٤. الإيجارات التشغيلية

أبرمت شركة كسب المالية عدداً من الاتفاقيات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية لتأجير مكاتبها، تكون مدة تلك العقود بصفة عامة سنة واحدة. ولقد بلغت إيرادات التأجير لعام ٢٠١٥ م مبلغ ٢٤١,٦٣٢ ريال سعودي (٢٠١٤ م: ٢٢٦,٩٩١ ريال سعودي). كما بلغت مصاريف الإيجار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م مبلغ ٢,١٧١,٣٧٥ ريال سعودي (٢٠١٤ م: ١,١٦٩,٩٢٨ ريال سعودي).

٢٥. التعهدات والالتزامات

خلال عام ٢٠١٤ قامت شركة كسب المالية بالحصول على تسهيل من أحد البنوك المحلية بمبلغ ٥٠ مليون ريال سعودي لصالح صندوق مدينة كسب المدار بواسطة الشركة. إن هذه التسهيلات مضمونة بسند الأمر من شركة كسب المالية بمبلغ ٥٥ مليون ريال سعودي. إن مدة هذه التسهيلات ٤ سنوات شاملة فترة سماح سنة واحدة.

٢٦. أصول انتمائية

أصول تحت الإدارة

تمثل هذه الأصول أصول الصناديق الاستثمارية والاستثمارات المدارة بواسطة المجموعة نيابة عن عملائها وبالغفة قيمتها ١,٢٧٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ١,٦٥٥ مليون ريال سعودي). وتمشياً مع السياسة المحاسبية للمجموعة، لا يتم ادراج هذه الأرصدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

الحسابات النقدية للعملاء

وفقاً للائحة هيئة السوق المالية الخاصة بالأشخاص المرخص لهم التي تتطلب فصل حسابات العملاء، تمتلك المجموعة أرصدة في حسابات متنوعة لدى بنك محلي للقيام بأنشطة التعامل والإدارة والحفظ. تحتفظ المجموعة بحسابات عملاء نقدية تبلغ قيمتها ٣١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: ٢,٦ مليون ريال سعودي). وتمشياً مع السياسة المحاسبية للمجموعة، لا يتم ادراج هذه الأرصدة في القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

شركة كسب المالية
(شركة مساهمة سعودية مقللة)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

٢٧. المتطلبات التنظيمية ونسبة كفاية رأس المال

أصدرت هيئة السوق المالية (الهيئة) قواعد الكفاية المالية (القواعد) بتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢م (الموافق ١٧ صفر ١٤٣٤هـ). ووفقاً لهذه القواعد، حددت الهيئة الإطار والتوجيهات المتعلقة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ومنهجية حسابها وفقاً لما نصت عليه القواعد. ووفقاً لهذه المنهجية، قامت المجموعة باحتساب الحد الأدنى لرأس مالها المطلوب ونسب كفاية رأس المال كما يلي:

٢٠١٤م	٢٠١٥م	
٣٣٦,١٨٢	٢٥٥,٥٤٥	قاعدة رأس المال:
١٩,٨٨٣	٧,٥٥٨	الشريحة الأولى لرأس المال
٣٥٦,٠٦٥	٢٦٣,١٠٣	الشريحة الثانية لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال (أ)
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
٤,٤٢٧	٧,٨٠٩	مخاطر السوق
٢٩٩,٠٣٨	١٧٥,١٠١	مخاطر الائتمان
٢٥,٨٠٨	٧,٣٤٥	مخاطر العمليات
٣٢٩,٢٧٤	١٩٠,٢٥٥	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال (ب)
٢٦,٧٩١	٧٢,٨٤٨	الفائض في رأس المال (ج = أ - ب)
١,٠٨	١,٣٨	نسبة كفاية رأس المال (د = أ/ب)

(أ) تتكون قاعدة رأس مال المجموعة مما يلي:

- الشريحة الأولى لرأس المال والتي تتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المبقة وعلاوة اصدار رأس المال (ان وجدت) والاحتياطيات باستثناء احتياطيات إعادة التقييم بالإضافة إلى خصميات محددة وفقاً للقواعد.

- الشريحة الثانية لرأس المال والتي تتكون من القروض المساندة والأسهم الممتازة التراكمية واحتياطيات إعادة التقييم بالإضافة إلى خصميات محددة وفقاً للقواعد.

(ب) يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التي تتعلق بمخاطر السوق والائتمان والعمليات وفقاً للمتطلبات المحددة في القواعد.

(ج) تهدف أعمال المجموعة عند إدارة كفاية رأس المال إلى الالتزام بمتطلبات رأس المال المحددة من قبل الهيئة وللحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرارية كمنشأة عاملة والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، تجاوزت تعرضات المجموعة لطرف نظير واحد ما نسبته ٢٥% من قاعدة رأس مال المجموعة بما يخالف أحكام المادة (٥٢) من قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية.

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

٢٨. الأدوات المالية وإدارة المخاطر

(أ) **مخاطر الائتمان**
هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. ليس لدى الشركة تركيز جوهري لمخاطر الائتمان. ويتم إيداع النقد وما في حكمه لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني مرتفع. وتستحق الذمم المدينة والحسابات المدينة الأخرى بصورة رئيسية من عملاء في السوق المحلية وأطراف ذات علاقة وتظهر بقيمتها القابلة للتحويل التقديرية.

(ب) **مخاطر السيولة**
مخاطر السيولة هي مخاطر عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بمتطلبات صافي التمويل. قد تنتج مخاطر السيولة من الاضطرابات في السوق التي قد تتسبب في عدم توفر بعض مصادر التمويل. يتم إدارة مخاطر السيولة بصورة منتظمة للتأكد من توفر التمويل اللازم للوفاء بالتزامات المجموعة المستقبلية.

(ج) **القيمة العادلة**
هي القيمة التي سيتم استلامها مقابل بيع أصل ما أو دفعها مقابل تحويل إلزام ما ضمن معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس. وحيث يتم إعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة على أساس التكلفة التاريخية قد تنشأ فروقات بين تقديرات القيم الدفترية والقيم العادلة. ويرأي الإدارة أن القيم العادلة لموجودات ومطلوبات المجموعة لا تختلف بصورة كبيرة عن قيمتها الدفترية.

٢٩. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتماشى مع طريقة العرض للسنة الحالية.

٣٠. اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة بواسطة مجلس الإدارة في ٢٢ جمادى الآخر ١٤٣٧ هـ الموافق ٣١ مارس ٢٠١٦م.