

شركة لازوردي للمجوهرات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الموحدة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الإنستي ويونغ

محاسنون القانونيون
مندوب بريد ٢٧٣٢
برج الفوصلية - الطابق ٦ و ١٤
طريق الملك فهد - الرياض ١١٦٦١
المملكة العربية السعودية
هاتف +٩٦٦ ٢٧٣٤٧٦٠
فاكس +٩٦٦ ٢٧٣٤٧٣٠
www.ey.com/me
رقم الترخيص ٤٥

تقرير مراجعي الحسابات إلى المساهمين في
شركة لازوردي للمجوهرات
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي الموحدة المرفقة لشركة لازوردي للمجوهرات ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية - والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، والقواعد الموحدة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القواعد المالية الموحدة من مسؤولية إدارة المجموعة وقد تم إعدادها وفقاً لنص المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إيداء رأينا حول هذه القواعد المالية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. نمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القواعد المالية خالية من أخطاء جوهريه. تشتمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤدية للبالغ والأقصى الذي تتضمنها القواعد المالية. كما تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتتبعة والتغيرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقواعد المالية. باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكنا من إيداء رأينا حول القواعد المالية الموحدة.

الرأي المطلق

في رأينا، ابن القواعد المالية الموحدة ككل:

- ١) تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية.
- ٢) تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القواعد المالية الموحدة.

عن إنستي ويونغ

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٤)



الرياض: ٢٤ ربيع الأول ١٤٣٤ هـ
(٥ فبراير ٢٠١٣)

شركة لازوردي للمجوهرات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١ ريال سعودي	٢٠١٢ ريال سعودي	إيضاح	الموجودات
٥٨,٨٣٤,٢١٨	١١,٧٤١,٤٨٧		الموجودات المتداولة
١١٣,١٢١,٧٧٦	٨٨,٧١٣,٩٢٩	٤	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٨٠,٧٩٩,٩٧٦	١٨٨,٥٧١,٧٠٣	٥	ودائع لأجل
٨٧٢,٠٩٨,٦١٧	٩٢٠,٤٨٦,٥٤٦	٦	مدينون
٢٥,٨٧٨,٧٩٠	٣٣,٤٠٠,٨١٠	٧	بضاعة
<u>١,٢٥٠,٦٣٣,٣٧٧</u>	<u>١,٢٤٢,٩١٤,٤٧٥</u>		مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
			إجمالي الموجودات المتداولة
٥٩,٥٨٧,٦٧١	٦٤,٢٨٣,٤٢٧	٨	الموجودات غير المتداولة
٣٥٧,٤٢٥	٣٥٧,٤٢٥	٩	ممتلكات وألات ومعدات
<u>٥٩,٩٤٥,١٩٦</u>	<u>٦٤,٦٤٠,٨٥٢</u>		موجودات غير ملموسة
<u>١,٣١٠,٥٧٨,٤٧٣</u>	<u>١,٣٠٧,٥٥٥,٣٢٧</u>		إجمالي الموجودات غير المتداولة
			إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق المساهمين			
٦٣,٧١٠,٢٠٧	٥٥,٥٣٧,٣٧٥	١٠	المطلوبات المتداولة
٨٦٨,٣٨٢,٨٧٤	٨٢٣,٣١٩,٣٧٠	١١	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٨,٤٢٢,٥١٦	٩,٩١٦,٧٦٦	١٢	قرصون قصيرة الأجل
<u>٩٤٠,٥١٥,٥٩٧</u>	<u>٨٨٨,٧٧٣,٥١١</u>		زكاة
			إجمالي المطلوبات المتداولة
١٩,٩٩٣,٨٤١	٢٠,٦٠٦,٤٠٥	١٣	المطلوبات غير المتداولة
<u>٩٦٠,٥٠٩,٤٣٨</u>	<u>٩٠٩,٣٧٩,٩٦٦</u>		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠١,٠٠٠	١٤	إجمالي المطلوبات
٣١,٣١٤,٦٥٦	٣٦,٤٦٢,٢٧٠	١٥	حقوق المساهمين
٢٣,٧٨٦,٢٣٢	٧٠,١١٤,٧٥٧		رأس المال
(٥,٠٣١,٨٥٣)	(٨,٤٠١,٦٦٦)		احتياطي نظامي
<u>٣٥٠,٠٦٩,٠٣٥</u>	<u>٣٩٨,١٧٥,٣٦١</u>		أرباح مبقة
<u>١,٣١٠,٥٧٨,٤٧٣</u>	<u>١,٣٠٧,٥٥٥,٣٢٧</u>		تسوييات ترجمة عملات أجنبية
			إجمالي حقوق المساهمين
			إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة لازوردي للمجوهرات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠١١ ريال سعودي	٢٠١٢ ريال سعودي	إيضاح	
٢,١٣٨,٥٥٩,٩٧٣ (١,٩٤٤,٦٠٤,٢٢٦)	٢,٤٣٩,٠٩٥,٤١٤ (٢,٢٢٢,٨٨١,٩٧٣)		المبيعات تكلفة المبيعات
١٩٣,٩٥٥,٧٤٧	٢١٦,٢١٣,٤٤١		الربح الإجمالي
(٧٩,٧٣٣,٤٩٧) (٣٨,٥١٢,٧١٨)	(٩٣,٦٥٦,٨٣٥) (٣٣,٣٠١,١٣٤)	١٦ ١٧	المصاريف بيع وتسويق عمومية وإدارية
(١١٨,٢٤٦,٢١٥)	(١٢٦,٩٥٧,٩٦٩)		
٧٥,٧٠٩,٥٣٢	٨٩,٢٥٥,٤٧٢		الدخل من العمليات الرئيسية
(٥١,٧٣٠,٢٤٧) ٦,٦٩٣,٠٧٦	(٣٠,٠٩٩,٦٨٩) ٢,٠٥٢,٢٨٤	١٨	أعباء مالية إيرادات أخرى، صافي
٣٠,٦٧٢,٣٦١	٦١,٢٠٨,٠٦٧		الدخل قبل الزكاة
(٨,١٣٩,٠٠٣)	(٩,٧٣١,٩٢٨)	١٢	الزكاة
٢٢,٥٣٣,٣٥٨	٥١,٤٧٦,١٣٩		صافي دخل السنة
٢,٥٢	٢,٩٨	١٩	ربح السهم: المتعلق بالدخل من العمليات الرئيسية
٠,٧٥	١,٧٢	١٩	المتعلق بصافي دخل السنة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

٢٠١١ ريال سعودي	٢٠١٢ ريال سعودي	
٣٠,٦٧٢,٣٦١	٦١,٢٠٨,٠٦٧	النطاقات التشغيلية
١٢,٣٤٦,٢٨٤	١٠,٨٦١,٦٣٧	الدخل قبل الزكاة
٥,٠٨٠,٥٢٨	٣,٧١٥,٠٤٨	التعديلات لـ:
(١,٩٣٦,٩٤٥)	(١٧٤,٣٢٦)	إستهلاك
١٢,٥٨١,٩٤٥	٨,١٤٣,٦٤٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٧,١٩٠,٥٣٢	١١,٠١٨,٨٩١	ربح بيع ممتلكات وألات ومعدات
<u>٦٥,٩٣٤,٧٠٥</u>	<u>٩٤,٧٧٢,٩٦١</u>	مخصص تكاليف صهر الذهب والبضاعة بطينة الحركة
		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٧١,١١٢,٣١٠	٢٤,٤٠٧,٨٤٧	ودائع لأجل
٥١,٨٥٤,١٠١	(١٨,٨٩٠,٦١٨)	مدينون
٣٠,١٩١٨,٤١١	(٥٦,٥٣١,٥٧٣)	بضاعة
١٦,٤٤٢,٨٩٠	(٧,٥٢٢,٠٢٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
(٣١,٤٠٨,٢٢٣)	(٨,١٧٢,٨٣٢)	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٤١٥,٢٠١,٣١٣)	(٢٥,٠٦٣,٥٠٤)	سداد قروض ذهب قصيرة الأجل، صافي
٦٠,٦٥٢,٨٨١	٣,٠٠٠,٢٦١	النقدية من العمليات
(١٤,٩٣٢,٢٦٧)	(٨,٢٣٧,٦٧٨)	زكاة مدفوعة
(٦,١٤١,٨٤١)	(٣,١٠٢,٤٣٤)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
<u>٣٩,٥٧٨,٧٧٣</u>	<u>(٨,٣٣٩,٨٥١)</u>	صافي النقدية (المستخدمة في) من النطاقات التشغيلية
(٧,٠٢٨,٤٠١)	(١٥,٩٦٤,٣٥٧)	النطاقات الاستثمارية
٤,٨٩٢,٠١٩	٥٨١,٢٩٠	شراء ممتلكات وألات ومعدات
<u>(٢,١٣٦,٣٨٢)</u>	<u>(١٥,٣٨٣,٠٦٧)</u>	متحصلات من بيع ممتلكات وألات ومعدات
(١٤,٩٩٥,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠,١٠٠)	صافي النقدية المستخدمة في النطاقات الاستثمارية
(١,٧٠٠,٧١٢)	(٣,٣٦٩,٨١٣)	النطاقات التمويلية
(١٦,٦٩٥,٧١٢)	(٢٣,٣٦٩,٨١٣)	سداد قروض نقدية قصيرة الأجل، صافي
٢٠,٧٤٦,٦٧٩	(٤٧,٠٩٢,٧٣١)	تسويات ترجمة عملات أجنبية، صافي
٣٨,٠٨٧,٥٣٩	٥٨,٨٣٤,٢١٨	صافي النقدية المستخدمة في النطاقات التمويلية
٥٨,٨٣٤,٢١٨	١١,٧٤١,٤٨٧	(النقد) الزيادة في الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق
		الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق في بداية السنة
		الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق في نهاية السنة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجاوز من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة لازوردي للمجوهرات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المجموع	تسويات ترجمة عملات أجنبية	الأرباح المبقاة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٢٩,٢٣٦,٣٨٩	(٣,٣٣١,١٤١)	٣,٥٠٦,٢٠٩	٢٩,٠٦١,٣٢١	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٢٢,٥٣٣,٣٥٨	-	٢٢,٥٣٣,٣٥٨	-	-	صافي دخل السنة
-	-	(٢,٢٥٢,٢٢٥)	٢,٢٥٣,٣٢٥	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
(١,٧٠٠,٧١٢)	(١,٧٠٠,٧١٢)	-	-	-	تسويات ترجمة عملات أجنبية
٥٠,٠٦٩,٠٣٥	(٥,٠٣١,٨٥٣)	٢٢,٧٨٦,٢٤٢	٣١,٣١٤,٦٥٦	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٥١,٤٧٦,١٣٩	-	٥١,٤٧٦,١٣٩	-	-	صافي دخل السنة
-	-	(٥,١٤٧,٦١٤)	٥,١٤٧,٦١٤	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
(٣,٣٦٩,٨١٣)	(٣,٣٦٩,٨١٣)	-	-	-	تسويات ترجمة عملات أجنبية
٣٩٨,١٧٥,٣٦١	(٨,٤٠١,٦٦٦)	٧٠,١١٤,٧٥٧	٣٦,٤٦٤,٢٧٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

١ - النشاطات

شركة لازوردي للمجوهرات ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في الرياض، بالمملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٢١٥٣١ وتاريخ ٢٦ جمادي الثاني ١٤٢٧هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٦). يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في إنتاج وتصنيع وتشكيل وصياغة المشغولات الذهبية والمجوهرات والأحجار الكريمة وأطقم الذهب المشغولة بالأحجار الكريمة بموجب القرار الوزاري رقم ١٣٥٤/ص وتاريخ ١٥ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ. كما تقوم الشركة بتوزيع النظارات الشمسية وال ساعات والإكسسوارات والأقلام والعطور والمنتجات الجلدية وتصدير المشغولات الذهبية ومبانٍ الذهب والفضة.

تمارس الشركة عملياتها من خلال فروعها المنتشرة في مختلف أنحاء المملكة العربية السعودية، وفي منطقة الخليج العربي من خلال فرعها في دبي والكويت، والتي تزاول تجارة المجوهرات والذهب والفضة.

تمتلك الشركة فعلياً الشركات التابعة التالية:

الشركة التابعة	بلد التأسيس	% المباشرة	النشاط الرئيسي	السجل التجاري	نسبة الملكية المباشرة وغير المباشرة	رقم السجل
شركة أورو إيجيبت	جمهورية مصر العربية	١٠٠	إنتاج وتجارة الذهب	٧٨٧٧	جمهورية مصر العربية	
الشركة الدولية لصناعة المجوهرات (*)	جمهورية مصر العربية	٥٤٦	تصنيع الذهب			

(*) خلال العام ٢٠١٢، استحوذت الشركة فعلياً على نسبة ١٠٠% من حصص التصويت في الشركة الدولية لصناعة المجوهرات بـ ٧٥٠,٠٠٠ جنيه مصرى (٤٦٨,٧٥٠ ريال سعودي).

٢ - أسس توحيد القوائم المالية

- تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة وفروعها وشركاتها التابعة ("المجموعة") المذكورة في الإيضاح (١) أعلاه.

- إن الشركة التابعة هي تلك التي تمتلك فيها الشركة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، استثماراً طويلاً الأجل يزيد عن ٥٥% من رأس المال الذي يحق له التصويت وتمارس عليها سيطرة عملية. يتم إدراج الشركة التابعة في القوائم المالية الموحدة اعتباراً من تاريخ سيطرة الشركة عليها ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة.

- تم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة باستخدام سياسات محاسبية مماثلة لتلك المتبعة من قبل الشركة.

- تم حذف كافة الحسابات والمعاملات الهامة المتداخلة عند توحيد القوائم المالية .

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف عليها في المملكة العربية السعودية، ونورد فيما يلي بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

العرف المحاسبي

تعد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتشتمل على قياس الموجودات والمطلوبات المسجلة بالذهب بالقيمة السوقية.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

استخدام التقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية، طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها، استخدام التقديرات والإفتراضات التي قد تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة والإفصاح عن أرصدة الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية وبمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال الفترة التي أعدت القوائم المالية بشأنها. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

المدينون

تظهر الديون المدينة بالمبلغ الأصلي للفاتورة أو كمية الذهب، ناقصاً المخصص لقاء أية مبالغ غير قابلة للتحصيل. وعند تحصيلها، يتم سداد الفنم المدينة، نقداً أو ذهباً. يتم إجراء تدبير للديون المشكوك في تحصيلها عند عدم تحصيل المبلغ بالكامل. شطب الديون المعدومة عند تكبدها.

الممتلكات والآلات والمعدات

الأراضي المملوكة لا تستهلك. تستهلك التكلفة، ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والآلات والمعدات الأخرى، بطريقة القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجية المتوقعة.

تستهلك التحسينات على المباني المستأجرة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لها أو فترة الإيجار، أيهما أقصر.

تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على الدخل. يتم رسملة التحسينات التي تزيد، بصورة جوهرية، من قيمة أو عمر الموجودات المعنية.

الموجودات غير الملموسة

تطأ الموجودات غير الملموسة التي لها عمر محدد أو يمكن تحديده بطريقة القسط الثابت على مدى عمرها الإفتراضي أو النظامي، أيهما أقصر. يتم إجراء تقويم للموجودات غير الملموسة التي ليست لها عمر محدد للتتأكد من وجود انخفاض في قيمتها سنوياً عند وجود دليل يشير إلى حدوث مثل هذا الإنخفاض في قيمة تلك الموجودات.

الإنخفاض في قيمة الموجودات غير المتدالة

تقوم المجموعة دورياً بمراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المتدالة الملموسة وغير الملموسة للتتأكد من وجود دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن الإنخفاض في قيمة تلك الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تدبير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة. وفي الحالات لا يمكن فيها تدبير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل، تقوم المجموعة بتدبير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل.

وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للإسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخضر القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة القابلة للإسترداد لها، ويتم إثبات خسارة الإنخفاض كمصروف فوراً.

إذا ما تم لاحقاً عكس خسارة الإنخفاض في القيمة، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة المعدلة القابلة للإسترداد له، على ألا تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيتها عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها فيما لو لم يتم إثبات خسارة الإنخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية في الفترات السابقة. يتم إثبات عكس قيد خسارة الإنخفاض في القيمة كإيرادات فوراً.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

الدائنون والمبالغ المستحقة الدفع

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

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزامات (قانونية أو متوقعة) على المجموعة ناتجة عن أحداث سابقة، وأن تكاليف سداد الالتزام محتملة ويمكن قياسها بشكل موثوق به.

البضاعة

ت تكون البضاعة من الذهب وبنود أخرى. يقوم الذهب بالسعر السائد في السوق، بينما تقوم بنود البضاعة الأخرى بالتكلفة أو القيمة السوقية، أيهما أقل. تحدد تكلفة بنود البضاعة الأخرى على النحو التالي:-

- تكلفة الشراء على أساس المتوسط المرجح.
- تكلفة المواد والعملة المباشرتين والمصاريف غير المباشرة وفقاً لمستوى النشاط العادي.
- بضاعة قيد التصنيع وناتمة الصنع

يجب مخصص ملائم للبضاعة بطيئة الحركة. كما يجب مخصص ملائم لغطيبة تكاليف التشكيل المتوقعة لكافحة بنود البضاعة غير القابلة للبيع والتي يتم صدورها وإعادة استخدامها في الإنتاج. وطبقاً لسياسة المجموعة، تحمل هذه المخصصات ضمن تكاليف المبيعات في قائمة الدخل الموحدة.

الزكاة وضريبة الدخل

يجب مخصص للزكاة عن الشركة والشركات التابعة المملوكة لها فعلياً بالكامل بناءً على الإقرارات الزكوي الموحد (القواعد المالية الموحدة) وفقاً لنظام جبائية الزكاة السعودي. تقوم الشركات التابعة في الخارج بتجنب مخصصات لقاء الالتزامات الضريبية، إن وجدت، وفقاً لأنظمة الضريبة في الدول التي تعمل فيها تلك الشركات. يحمل مخصص الزكاة وضريبة الدخل على قائمة الدخل الموحدة.

الإيجارات التشغيلية

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

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين عن فترات خدمتهم المتجمعة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً لنظام العمل والعامل السعودي.

إثبات الإيرادات

يتم إثبات المبيعات عند إصدار الفواتير (وفقاً لأسعار الذهب السائدة بالسوق في ذلك الوقت) وتسلیم البضاعة للعملاء.
تقيد الإيرادات الأخرى عند تحققها.

المصاريف

مصاريف البيع والتسويق هي تلك المصاريف التي تتعلق خصيصاً بمندوبي المبيعات والتخزين وسيارات تسليم البضاعة بالإضافة إلى مخصص الديون المشكوك في تحصيلها. يتم تبويب كافة المصاريف الأخرى كمصاريف عمومية وإدارية.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

إعادة تقويم الذهب

تحول المعاملات المسجلة بالذهب لريالات سعودية بأسعار السوق عند إجراء المعاملات المعنية. ويعاد تقويم أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة بالذهب بأسعار السوق كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. تدرج المكاسب والخسائر المحققة وكذا الخسائر غير المحققة عن إعادة تقويم البنود المتعلقة بالذهب في قائمة الدخل الموحدة. يتم تأجيل المكاسب غير المحققة عن إعادة تقويم الذهب لحين تحققها في الفترات اللاحقة.

العملات الأجنبية

المعاملات

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة عند حدوث المعاملات المعنية. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ القوائم المالية الموحدة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة في ذلك التاريخ. تدرج فروقات تحويل العملات الأجنبية المحققة وغير المحققة في قائمة الدخل الموحدة.

ترجمة العمليات الخارجية

تحول القوائم المالية للشركات التابعة في الخارج لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي بالنسبة للموجودات والمطلوبات، ويتوسط أسعار التحويل لكل فترة بالنسبة للإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر. تحول عناصر حقوق المساهمين، عدا الأرباح المبقاء، بأسعار التحويل السائدة عند نشوء كل عنصر. تظهر تسويات ترجمة العملات الأجنبية، إذا كانت جوهيرية، كبند مستقل ضمن حقوق المساهمين.

المعلومات القطاعية

القطاع هو جزء أساسى من المجموعة، يقوم ببيع منتجات أو تقديم خدمات معينة (قطاع أعمال) أو يقوم ببيع منتجات أو تقديم خدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، وعادةً ما يكون القطاع معرض لمخاطر وعوائد ذات طبيعة مختلفة عن القطاعات الأخرى.

٤ - الودائع لأجل

يتكون هذا البند من ودائع لدى بنوك متعددة محظوظاً بها كتأمينات نقدية (مقيدة) مقابل قروض الذهب قصيرة الأجل الممنوعة للشركة من بعض البنوك المحلية (إيضاح ١١).

٥ - المدينون

مدينون تجاريون

ناقصاً : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٢٠١١	٢٠١٢
ريال سعودي	ريال سعودي
١٨٤,٦٩٨,٩٧٥	١٩٨,٩٣٧,٧٠٨
(٣,٩٩٨,٩٩٩)	(١٠,٣٦٦,٠٠٥)
١٨٠,٦٩٩,٩٧٦	١٨٨,٥٧١,٧٠٣

- ٦ - البضاعة

حسب المكونات:

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٦٧,٣٩٨,٩٢٨	٧٧٥,٥٣٣,٩٤٤	ذهب في المصنع وبرسم الأمانة ولدى البنوك
٩٠,٦٢٣,٧٩٨	١٢٢,٤٣٩,١٦٣	ال MAS و أحجار كريمة ولؤلؤ
١٢,٩٩٧,٠٤٦	١٤,١٣٩,٦٣٨	مواد وملحقاتها
٩,٩٦٥,٤٢٠	١٦,٧٨٦,٢٩٨	ذهب لدى موردين
٨٨٠,٩٨٥,١٩٢	٩٢٨,٨٩٩,٠٤٣	
(٨,٨٨٦,٥٧٥)	(٨,٤١٢,٤٩٧)	ناقصاً : مخصص تكاليف صهر الذهب والبضاعة بطيئة الحركة
٨٧٢,٠٩٨,٦١٧	٩٢٠,٤٨٦,٥٤٦	

حسب مرحلة الإنجاز:

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٤٤٧,٩٩٧,٩٩٧	٥٣٦,٦٤٦,١٩٧	بضاعة تامة الصنع
٤١٩,٥٢١,٦٨٠	٣٧٢,١٢٥,٦٥٣	مواد خام
٩,٩٦٥,٤٢٠	١٦,٧٨٦,٢٩٨	ذهب لدى موردين
٣,٥٠٠,٠٩٥	٣,٣٤٠,٨٩٥	بضاعة قيد التصنيع
٨٨٠,٩٨٥,١٩٢	٩٢٨,٨٩٩,٠٤٣	
(٨,٨٨٦,٥٧٥)	(٨,٤١٢,٤٩٧)	ناقصاً : مخصص تكاليف صهر الذهب والبضاعة بطيئة الحركة
٨٧٢,٠٩٨,٦١٧	٩٢٠,٤٨٦,٥٤٦	

تم رهن مخزون الذهب ضمانتاً لعروض الذهب الممنوعة للشركة من بعض البنوك المحلية (إيضاح ١١).

عندما تصبح بنود البضاعة (عدا الذهب) قديمة أو متقدمة، فإنه يتم إجراء تقدير لصافي القيمة البيعية لها. بالنسبة للمبالغ الهامة، يتم إجراء هذا التقدير لكل مبلغ على حده، أما المبالغ غير الهامة بمفردها والتي تعتبر قديمة أو متقدمة، فإنه يتم تقويمها بشكل جماعي ويجب مخصص لها حسب نوع البضاعة وعمرها أو درجة تقادمها وذلك على أساس أسعار البيع التاريخية.

- ٧ - المصاري夫 المدفوعة مقدماً والمدينون الآخرون

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٨٩٦,١٣٨	١٣,٩٩٤,٥٤٠	دفعات مقدمة للموردين
٧,٦٨٥,٨٨٠	١١,٤١٢,١٥٢	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٢٤٧,٢٥٩	٣,٩٣٩,٦٢١	سلف موظفين
١٣٦,٦٥٣	١٩٣,٥٠٦	إيرادات مستحقة
٣,٩١٢,٨٦٠	٣,٨٦٠,٩٩١	مدينون آخرون
٢٥,٨٧٨,٧٩٠	٣٣,٤٠٠,٨١٠	

شركة لازوردي للمجوهرات والشركات التابعة لها

سُرْدَهْ بِرْوَدِي سَمْبَرْ هَرْ

الإضاحات حول الفرائم المالية الموحدة - تتمة

يتم حساب الإنتحالية المقدرة للموجودات لأغراض حساب الإستهلاك وفقاً للمعدلات التالية :-

الماضي	الأدوات والمعدات	المعدات المكتبيّة	العدد والقراص والموجودات الأخرى	التحسينات على المباني المستأجرة
٦١٪	٣٩٪	٥٠٪	٥٢٪	٥١٪
٦٥٪	٣٥٪	٥٥٪	٥٥٪	٥١٪
٦٧٪	٣٣٪	٥٨٪	٥٨٪	٥٢٪

- ٩ - **الموجودات غير الملموسة**

يتكون هذا البند من براءات اختراع وعلامات تجارية ليس لها عمر إنتاج محدد ويتم تقويمها للتأكد من وجود خسارة إنخفاض في قيمتها سنويًا وكذلك عند وجود دليل يشير إلى حدوث مثل هذا الإنخفاض.

- ١٠ - **الدائنون والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى**

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٥,٣٨٢,٨٧٤	١١,٦٤٥,٥٢١	دائنون تجاريون
٢١,٨٤٣,١٦٥	٣٤,٨٠٣,٣٣٩	مصاريف مستحقة الدفع
١,٧٨٦,٦٩٠	٤,٨٩٢,٧٦٠	مكاسب غير محققة عن إعادة تقويم الذهب
١,٣٤٧,٢٥٦	١,٩٢٢,٤١٧	أعباء مالية مستحقة
٣,٣٥٠,٢٢٢	٢,٢٩٣,٣٣٨	دائنون آخرون
٦٣,٧١٠,٢٠٧	٥٥,٥٣٧,٣٧٥	

- ١١ - **القروض قصيرة الأجل**

ت تكون القروض قصيرة الأجل، بشكل أساسي، من قروض الذهب المنوحة من بعض البنوك المحلية (إيضاح ٢٣)، وتحمل عمولة وفقاً للأسعار التجارية. إن هذه القروض مضمونة بشكل رئيسي بالودائع لأجل المقيدة (إيضاح ٤)، ومخزون الذهب (إيضاح ٦).

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٣١,٣٨٢,٨٧٤	٨٠٦,٣١٩,٣٧٠	قرض ذهب
٣٧,٠٠٠,٠٠٠	١٧,٠٠٠,٠٠٠	قرض نقدي
٨٦٨,٣٨٢,٨٧٤	٨٢٣,٣١٩,٣٧٠	

- ١٢ - الزكاة وضريبة الدخل

أ) الزكاة

تمثل الالتزامات الزكوية الموحدة للمجموعة للسنة، الزكاة على شركة لازوردي للمجوهرات والشركات التابعة لها.

المحملة للسنة

ت تكون الزكاة المحملة من مخصص الزكاة للسنة الحالية وقدره ٩,٧٣١,٩٢٨ ريال سعودي (٢٠١١: ٨,١٣٩,٠٠٣ ريال سعودي).

تم حساب مخصص الزكاة للسنة الحالية على أساس الوعاء الزكوي الموحد للشركة والشركات التابعة المملوكة لها فعلياً بالكامل، كما يلي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٣٨,٧٧٤,٤٦٥	٣٥٥,١٠٠,٨٨٨	حقوق المساهمين
٢٧,٦٣٢,٨٥٠	١٧,٣٤٥,٠٩٧	مخصصات أول المدة وتسويات أخرى
(٦٧,٤٢٩,٢٥٦)	(٦٤,٦٤٠,٨٥٢)	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
٢٩٨,٩٧٨,٠٥٩	٣٠٧,٨٠٥,١٣٣	
٣٠,٦٧٢,٣٦٠	٨١,٤٧١,٩٨٧	دخل السنة الخاضع للزكاة
<u>٣٢٩,٦٥٠,٤١٩</u>	<u>٣٨٩,٢٧٧,١٢٠</u>	وعاء الزكاة

نشأت الفروقات بين النتائج المالية والزكوية بصورة أساسية نتيجة لتسويات الاستهلاك والمخصصات غير المسموح بها عند احتساب الدخل الخاضع للزكاة.

الحركة في المخصص
كانت حركة مخصص الزكاة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر كالتالي:

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥,٢١٥,٧٨٠	٨,٤٢٢,٥١٦	في بداية السنة
٨,١٣٩,٠٠٣	٩,٧٣١,٩٢٨	المحمل للسنة
(١٤,٩٣٢,٢٦٧)	(٨,٢٣٧,٦٧٨)	مدفوع خلال السنة
<u>٨,٤٢٢,٥١٦</u>	<u>٩,٩١٦,٧٦٦</u>	في نهاية السنة

الربوط الزكوية

قامت الشركة بإنهاء ربوطها الزكوية مع مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") لكل السنوات السابقة وحتى ٢٠٠٣. قامت الشركة بدفع وتقديم إقراراتها الزكوية للسنوات من ٢٠٠٤ وحتى ٢٠١١، ولم يتم إصدار الربوط النهائي من المصلحة بعد. في أبريل ٢٠١٠، إستلمت الشركة ربطاً زكرياً عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٤ بزكاة إضافية بمبلغ ١٥,٩ مليون ريال سعودي. في يونيو ٢٠١٠، قدمت الشركة اعتراضاً على هذا الرابط، والذي مازال تحت الدراسة من قبل المصلحة. تعتقد الإدارة بأن المحصلة النهائية لهذا الاعتراض ستكون في صالح الشركة.

- ١٢ الزكاة وضريبة الدخل - تتمة

ب) ضريبة الدخل

إن شركة أورو إيجيبت مغافه من الضرائب عن نتائجها التجارية والتصناعية لمدة خمس سنوات اعتباراً من عام ٢٠١٠.
إن الشركة الدولية لصناعة المجوهرات مغافه من الضرائب عن نتائجها التجارية والتصناعية لمدة عشر سنوات اعتباراً من العام ٢٠٠٨.

٢٠١١	٢٠١٢	١٣ مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢١,٥٥٥,١٥٤	١٩,٩٩٣,٨٤١	في بداية السنة
٥,٠٨١,٥٢٨	٣,٧١٥,٠٤٨	محمل خلال السنة
(٦,١٤١,٨٤١)	(٣,١٠٢,٤٣٤)	مدفوع خلال السنة
<u>١٩,٩٩٣,٨٤١</u>	<u>٢٠,٦٠٦,٤٥٥</u>	في نهاية السنة

- ١٤ رأس المال

يتكون رأس المال من ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١١: ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم)، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

- ١٥ الاحتياطي النظامي

طبقاً لأحكام نظام الشركات السعودي، يجب على الشركة أن تحول ١٠% من صافي دخل السنة (بعد خصم الخسائر المرحلة) إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع هذا الاحتياطي نصف رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

- ١٦ مصاريف البيع والتسويق

٢٠١١	٢٠١٢	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥,٧٤٣,٤٠٨	١٤,٣٨٤,١٨٦	رواتب ومزايا موظفين
١٩,٤٦٨,٨٩٣	٢٣,٥٥٢,٢٥١	أعباء معايرة ذهب
١٥,٣٨٠,٤٥٨	٢٢,٣٣٨,٦٧٩	دعالية وترويج
٧,١٩٠,٥٣٢	١١,٠١٨,٨٩١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٧٣٥,٦٢٤	٧,٤٧٠,٠٨٠	عمولة مبيعات
٤,٨٤١,٢٩٩	٤,٧١٩,٣١٢	إيجار
٢,٤٨٦,٨٨٢	٢,٥٥٨,١٨٢ — ٠	استهلاك
١,٤٥٤,٨٩٤	١,٦٠٨,٢٣٧	سفر
١,٥٨٣,٨٩٧	١,٠١٩,٢٩٦	تأمين
٤,٨٤٧,٦١٠	٤,٩٨٧,٧٢١	أخرى
<u>٧٩,٧٣٣,٤٩٧</u>	<u>٩٣,٦٥٦,٨٣٥</u>	

- ١٧ المصارييف العمومية والإدارية

٢٠١١ ريال سعودي	٢٠١٢ ريال سعودي	
٣١,٤٧٧,٩٣١	٢٧,٣١٩,٦١٧	رواتب ومزایا موظفين
٩٠١,٤٣٦	١,١٥٦,٦٨٦	سفر
١,٠٤٤,٥١٦	٩٢٨,٥٢٧	إنفاق إستهلاك
٦٣٠,٥٠٩	٧٦٧,٩٨٥	طباعة وقرطاسية وإتصالات
٢٣٣,٠١٤	٥٠٢,٨٥٥	أتعاب إستشارية ومهنية
٣٨٧,٨١٠	٣١٣,١٩٥	إصلاح وصيانة
٣٠,٠٠٠	-	تبرعات ومصاريف خيرية
٣,٨٠٧,٥٠٢	٢,٣١٢,٢٦٩	أخرى
٣٨,٥١٢,٧١٨	٣٣,٣٠١,١٣٤	

- ١٨ الإيرادات الأخرى، صافي

٢٠١١ ريال سعودي	٢٠١٢ ريال سعودي	
٢٠,٦١٣	١,٢٦٦,٦١٥	ربح فروق تحويل عملات، صافي
-	٤٩٠,٧٠٩	متحصلات من مطالبة تأمين
١,٩٣٦,٩٤٥	١٧٤,٣٢٦	ربح بيع ممتلكات وألات ومعدات
١٢٦,٥٨١	١٢٠,٦٣٤	مكاسب من الموظفين كجزاءات وغرامات
١,٦٧٤,٤٨٩	-	ربح بيع معرض
٥٨٧,٩١١	-	خصومات وحسومات
٢,٣٤٦,٥٣٧	-	عكس مخصص صهر ذهب
٦,٦٩٣,٠٧٦	٢,٠٥٢,٢٨٤	

- ١٩ ربح السهم

يتم احتساب ربح السهم بناءً على عدد الأسهم المصدرة في نهاية السنة. بلغ عدد الأسهم المصدرة ٣٠ مليون سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ و ٢٠١١.

- ٢٠ الإيجارات التشغيلية

تعلق مصاريف الإيجار بعقود الإيجارات التشغيلية. تم خلال السنة، إثبات مبلغ وقدره ٤,٧١٩,٣١٢ ريال سعودي (٤,٨٤١,٢٩٩ : ٢٠١١) كمصاريف في قائمة الدخل الموحدة بشأن عقود الإيجارات التشغيلية.

- ٢١ المعلومات القطاعية

تتعلق المعلومات القطاعية بنشاطات وأعمال المجموعة والتي اعتمدت其 الإدارة كأساس لإعداد المعلومات المالية الخاصة بها ولتنسبيها مع طرق إعداد التقارير الداخلية. تشمل نتائج موجودات القطاعات على بنود تتعلق بصورة مباشرة بقطاع معين وبنود يمكن توزيعها على القطاعات المختلفة وفق أسس معقولة.

ت تكون المجموعة من قطاع الأعمال الرئيسية التالية:

الإجمالي	الجملة	الجزئية	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
<u>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢</u>			
٢,٤٣٩,٠٩٥,٤١٤	٢,٣٣٥,٧٩٧,٤٩٣	١٠٣,٢٩٧,٩٢١	المبيعات
٢١٦,٢١٢,٤٤١	١٨٧,٤٧٧,٧٣٥	٢٨,٧٣٥,٧٠٦	الربح الإجمالي
٦٤,٢٨٣,٤٢٧	٥٧,٩٣٣,٤٢٩	٦,٣٤٩,٩٩٨	صافي القيمة الدفترية للممكبات والألات والمعدات
١,٣٠٧,٥٥٥,٣٢٧	١,٢٢٤,٦٧٠,٢٤٤	٨٢,٨٨٥,٠٨٣	إجمالي الموجودات
٩٠٩,٣٧٩,٩٦٦	٩٠٤,٨٦١,٥١٠	٤,٥١٨,٤٥٦	إجمالي المطلوبات
<u>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١</u>			
٢,١٣٨,٥٥٩,٩٧٣	٢,٠٥١,٧٠٢,٤٤٩	٨٦,٨٥٧,٥٢٤	المبيعات
١٩٣,٩٥٥,٧٤٧	١٦٨,٨٣٤,٧١٦	٢٥,١٢١,٠٣١	الربح الإجمالي
٥٩,٥٨٧,٦٧١	٥٤,٧٨٢,٦٤٠	٤,٨٠٥,٠٣١	صافي القيمة الدفترية للممكبات والألات والمعدات
١,٣١٠,٥٧٨,٤٧٣	١,٢٣١,٧٧٧,٧١٧	٧٨,٨٠٠,٧٥٦	إجمالي الموجودات
٩٦٠,٥٠٩,٤٣٨	٩٥٥,٥٣٣,٤٢٤	٤,٩٧٦,٠١٤	إجمالي المطلوبات

تعتبر المملكة العربية السعودية وجمهورية مصر العربية الأسوق الرئيسية لمنتجات المجموعة. إنه من غير الممكن عملياً الإفصاح عن المعلومات القطاعية لكل منطقة جغرافية تتم فيها مبيعات المجموعة.

- ٢٢ القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها تبادل موجودات ما أو سداد مطلوبات ما بين أطراف راغبة في ذلك وبشروط تعامل عادل. تكون الموجودات المالية الخاصة بالمجموعة من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق، والبضاعة والمدينين والودائع لأجل، بينما تكون المطلوبات المالية من القروض والدائنين.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية، لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية.

- ٢٣ إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الذهب

تمثل مخاطر أسعار الذهب المخاطر الناجمة عن التذبذب في قيمة الموجودات والمطلوبات المسجلة بالذهب نتيجة للتغيرات في أسعار الذهب. تقوم الإدارة بقليل مخاطرها بشأن التقلبات في أسعار الذهب وذلك بالحفاظ على كميات متساوية من الذهب في الموجودات والمطلوبات حيثما كان ذلك ممكناً عملياً.

فيما يلي تحليلاً لحسابات الذهب كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١١		٢٠١٢		
غرام	عيار ٢٤ (فيراط)	غرام	عيار ٢٤ (فيراط)	
ريال سعودي		ريال سعودي		
٤,٠١٤,١١١	٧٥٨,٥٥٠,٠٢٢	٣,٨٥٩,٢٤٤	٧٧٩,٩٠٦,٩٢٦	موجودات مسجلة بالذهب - بضاعة
٧٩٩,٢٤٩	١٥١,٠٣٤,٨١٨	٨١٥,٠٥٤	١٦٤,٧١٢,٧٩١	موجودات مسجلة بالذهب - مدينون
(٤,٣٩٩,٥٣٦)	(٨٣١,٣٨٢,٨٧٤)	(٣,٩٨٩,٩٤١)	(٨٠٦,٣١٩,٣٧٠)	مطلوبات مسجلة بالذهب - قروض
٤١٣,٨٢٤	٧٨,٢٠١,٩٦٦	٦٨٤,٣٥٧	١٣٨,٣٠٠,٣٤٧	صافي الموجودات المسجلة بالذهب

- ٢٣ إدارة المخاطر - تتمة

مخاطر أسعار الذهب - تتمة

فيما يلي بياناً بارصدة قروض الذهب الممنوحة من قبل البنوك كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١١		٢٠١٢		
غرام (عيار ٢٤ قيراط)	ريال سعودي	غرام (عيار ٢٤ قيراط)	ريال سعودي	
١,٧٧٥,٥٧٢	٣٣٥,٥٣١,٣٥٩	٤٦٩,٣٨٢	٩٤,٨٥٦,٣٦٨	البنك السعودي الفرنسي
٦٦٠,٣٦٩	١٢٤,٧٩٠,٥١٠	٩٦١,٨٥٦	١٩٤,٣٧٩,٥٩٠	مجموعة ساماها المالية
٦٠٨,٧٠٥	١١٥,٠٢٧,٥٦٨	-	-	البنك السعودي البريطاني (ساب)
١,٢٧٩,٣٧٠	٢٤١,٧٦٣,٦١٣	١,٤٤٥,٥٧٨	٢٩٢,١٣٤,٠٠٣	البنك الأهلي التجاري
٧٥,٥٢٠	١٤,٢٦٩,٨٢٤	١,١١٣,١٢٥	٢٢٤,٩٤٩,٤٠٩	البنك السعودي الهولندي
٤,٣٩٩,٥٣٦	٨٣١,٣٨٢,٨٧٤	٣,٩٨٩,٩٤١	٨٠٦,٣١٩,٣٧٠	

بلغ سعر الذهب بالسوق ٢٠٢٠,٨٨ ريال سعودي لكل غرام (عيار ٢٤ قيراط) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ١٨٨,٩٧١ ريال سعودي لكل غرام)، و ١,٦٧٦/٢١ دولار أمريكي لأونصة الذهب (عيار ٢٤ قيراط) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١١: ١,٥٦٧/٤ دولار أمريكي للأونصة).

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. لم تقم المجموعة بمعاملات هامة بعملات أجنبية عدا الدولار أمريكي، اليورو والجنيه المصري خلال السنة. عليه، تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر هامة بسبب التغيرات في أسعار الصرف، وبالتالي لا تقوم المجموعة بتغطية مخاطر العملات الأجنبية.

مخاطر أسعار العمولات

تمثل مخاطر أسعار العمولات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار العمولات السائدة في السوق. تخضع المجموعة لمخاطر أسعار العمولات بشأن موجوداتها ومطلوباتها المرتبطة بعمولة بما في ذلك الودائع البنكية والقروض.

مخاطر الإئتمان

تمثل مخاطر الإئتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المحتجظ بها لدى المجموعة، يمثل الحد الأقصى لمخاطر الإئتمان الخاصة بالمجموعة القيمة الدفترية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة.

تقوم المجموعة بالحد من مخاطر الإئتمان المتعلقة بعملائها وذلك بوضع حدود إئتمان لكل عميل ومراقبة الذمم المدينة القائمة. تشتمل الذمم المدينة على عدد كبير من العملاء وخاصة في المملكة العربية السعودية وجمهورية مصر العربية.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المتعلقة بمطلوباتها المالية حال استحقاقها.

ترافق المجموعة بمتطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإداره بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالإلتزامات عند نشوئها.

- ٢٤ الإلتزامات المحتملة

أصدرت البنوك التي تتعامل معها المجموعة خطابات ضمان بمبلغ ٢٣٤,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١١: ٢,٩ مليون ريال سعودي) بشأن عملياتها الدولية.

- ٢٥ اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ ٢٤ ربيع الأول ١٤٣٤هـ (الموافق ٥ فبراير ٢٠١٣).

- ٢٦ أرقام المقارنة

أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة الماضية بما يتناسبى مع تبويب السنة الحالية.