

شركة مجموعة عبد المحسن الحكير للسياحة والتنمية
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموحدة وتقرير الفحص المحدود
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣



نيلتون عالي
المدققين والمحاسب

شركة مجموعة عبد المحسن الحكير للسياحة والتنمية
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموحدة (غير مراجعة)
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

رقم الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعي الحسابات المحدود
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموحدة
٣	قائمة الدخل الأولية الموحدة
٤	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة
١٢ - ٥	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة

نادٍ: ٤٧٦٠ ١١ ٣٧٣
فاكس: ٤٩٦٦ ١١ ٣٧٣

www.ey.com

برشت و جونغ و شركات (محاسبون القانونيين)
الرقم ١٦ - برج الفيصلية
جندوق بريد ٢٣٧
شارع الملك فهد
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل: ٤٥



تقرير فحص محدود

إلى السادة/ مساهمي شركة مجموعة عبد المحسن الحكير للسياحة والتنمية
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموحدة لشركة مجموعة عبد المحسن الحكير للسياحة والتنمية - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") والشركة التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، وقائمة الدخل الأولية الموحدة لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم المالية الأولية الموحدة من مسؤولية إدارة المجموعة التي أعدتها وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. لقد كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية، والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في المجموعة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويُعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية لكل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أي تعديلات جوهريّة يتبعن إدخالها على القوائم المالية الأولية الموحدة كي تتفق مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

للتوضيح

تلقت الانتباه إلى أنه لم يتم تعبيتنا لفحص القوائم المالية الأولية الموحدة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢، وعليه، لم تتمكن من تحديد ما إذا كانت هناك أي تعديلات جوهريّة يتبعن إدخالها على المركز المالي للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ أو نتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ.

عن إرنست و يونغ

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٤)



الرياض : ٢٢ ذي الحجة ١٤٣٤ هـ
(٢٧ أكتوبر ٢٠١٣)

شركة مجموعة عبد المحسن الحكير للسياحة والتنمية
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية الموحدة - (غير مراجعة)
 كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
٧١,٥٢١,١٧٤	١٢٠,٥٩٠,٠٠٨	٤	ارصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٢٩,٨٠٠,٩٧٠	٣٨,١٧٤,١٥٢		مدينون
٥٧,٩٢١,٩٠٠	١٣٥,٦١,٢٤٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
٢٠,٢٩١,٧٢٤	٧٧,١٦٧,٨٢١		مخزون
٥٠,٩٨٤,٤٨١	٩,٧٨٣,٦٠٨		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٣٠,٥٢٠,٢٤٩	٣٣٠,٧٧٦,٨٣١		إجمالي الموجودات المتداولة
الموجودات غير المتداولة			
٨٥,٣٣٥,١٢٩	١٠٤,٦١١,٤٣٤	٥	استثمارات في شركات زميلة
١٥,٠٠٠,٨٧٦	٦١,٧٧٨,٢٧٦		مشاريع تحت الإنشاء
٦٠,٨,١١٦,٣٠٢	٦٥٤,١٦٥,٩٤٥		ممتلكات ومعدات
-	٣٩,٣١٧,٤٨٤		شهرة
٧٠,٨,٤٥٢,٣٠٧	٨٥٩,٨٧٢,٩٣٩		إجمالي الموجودات غير المتداولة
إجمالي الموجودات			
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
المطلوبات المتداولة			
٧٢,٥٦٥,٥٥١	٥٨,٠٩٢,٥٠٦		دائنون
١١٩,٥١٣,٥٣٢	١٤٩,٠٩٢,٩٤٨		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات متداولة أخرى
٤,٩٨٧,٨٢٢	١٩,٤٨٩,٩٢٦		بنوك دائنة وقرض لأجل
١,١٧٥,٧٤٢	١٤٩,٧١٥		الجزء المتداول من التزامات بموجب عقود إيجار رأسمالي
١٩٨,٢٤٢,١٤٧	٢٢٦,٨٢٥,٠٨٥		إجمالي المطلوبات المتداولة
المطلوبات غير المتداولة			
٧٩,٤٦٦,٢٨١	٢١٩,٣٤٠,٦٨٩	٨	قرض لأجل
٣,٦٦٩,٤٥٣	١٦٩,٣٩٦		التزامات بموجب عقود إيجار رأسمالي
٣٨,٠١٢,٤٨٠	٤٧,٠٩١,٨٤٢		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١٢٠,١٤٨,٢١٤	٢٦٦,٦٠١,٩٢٧		إجمالي المطلوبات غير المتداولة
٣١٨,٣٩٠,٣٦١	٤٩٣,٤٢٧,٠١٢		إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين			
رأس المال			
٤٠٧,٥١١,١٠٠	٥٥١,٠٠٠,٠٠٠	٩	احتياطي نظامي
٦٦,٠٦٥,٢٩٦	-		أرباح مبقة
١٤٧,٠٠٥,٨٩٩	١٤٧,٢٢٢,٧٥٨		
٦٢١,٥٨٢,١٩٥	٧٩٧,٢٢٢,٧٥٨		إجمالي حقوق المساهمين
٩٣٨,٩٧٢,٥٥٦	١,١٩٠,٦٤٩,٧٧٠		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجاوز من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة.

شركة مجموعة عبد المحسن الحكير للسياحة والتنمية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموحدة - (غير مراجعة)
للفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣		الإيرادات
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥٦,٩٢٩,٨٠٢	٤١٧,٦٤٠,٤٦١	١١٠,٧٢٦,٢٦٣	١٤٧,٩٥٨,٣٤٩	- فنادق
٢٠٩,١٨٢,٤٨٧	٢٣٦,٩٤١,٨١٠	٧٨,٠٠٢,٦١١	٨٤,٨٥٧,٧١٩	- ترفيه
١١,٦٢٣,٣٩٥	١٢,٥٩٦,٤٦٧	٥,٠٤٩,٠٢٠	٤,٣٧١,٠٠٢	- أخرى
<u>٥٧٧,٧٣٥,٦٨٤</u>	<u>٦٦٧,١٥٨,٧٣٨</u>	<u>١٩٣,٧٧٧,٨٩٤</u>	<u>٢١٧,١٨٧,٠٧٠</u>	
<u>(٢١٥,٣١٨,٤٤٥)</u>		<u>(٤٥٩,٤٤٢,٥٥٧)</u>	<u>(٧٢,٨٦٢,٠٤٦)</u>	التكليف المباشرة
<u>(١٢٧,٨٣٩,٧٥١)</u>		<u>(١٦٢,١٥٤,٨٦١)</u>	<u>(٤٥,٤٢٦,١٨٩)</u>	- فنادق
<u>(٤,٢٢٢,٣٦٩)</u>		<u>(٤,٠٠٩,٢١١)</u>	<u>(١,٥٥٦,١٥٩)</u>	- ترفيه
<u>(٣٤٧,٣٩٠,٥٦٥)</u>		<u>(٤٤٥,٥٨٤,٦٤٩)</u>	<u>(١١٩,٨٤٤,٣٩٤)</u>	- أخرى
<u>٢٣٠,٣٤٥,١١٩</u>	<u>٢٤١,٥٧٤,١٠٩</u>	<u>٧٣,٩٣٣,٥٠٠</u>	<u>٦٩,٥٤٤,٩٠١</u>	
<u>(٢٠,٦١٣,٩٢٤)</u>		<u>(٢٦,٤٧٧,٤٨١)</u>	<u>(٦,٦٠٦,٦٤٩)</u>	إجمالي الربح
<u>(٨٢,١٥٩,٣٢٩)</u>		<u>(٩٤,٦٠٦,٣٧٢)</u>	<u>(٢٧,٩٠٣,٤٠٤)</u>	المصاريف
<u>(١٠٢,٧٧٣,٢٥٣)</u>		<u>(١٢١,٠٨٣,٨٥٣)</u>	<u>(٣٤,٥١٠,٠٥٣)</u>	بيع وتسويق
<u>١٢٧,٥٧١,٨٦٦</u>	<u>١٢٠,٤٩١,٢٥٦</u>	<u>٣٩,٤٢٣,٤٤٧</u>	<u>٢٩,١٣١,٢٥٥</u>	عمومية وإدارية
<u>٢١,٦٨٥,٥٣١</u>		<u>٢٠,٦٤٤,١٩٢</u>	<u>٥,٥٤٩,٩١٤</u>	دخل من العمليات الرئيسية
<u>(٢,٤٩٨,١٩٥)</u>		<u>(٧,٣٥٤,٥٧٧)</u>	<u>(١,٠٣٥,٩٢٤)</u>	حصة في صافي نتائج
<u>٦,١٦٣,٤٠٠</u>		<u>٣,٥٥٠,٤٩٨</u>	<u>٣,٦٧٨,٦١٠</u>	شركات زميلة
<u>١٥٢,٩٢٢,٦٠٢</u>	<u>١٣٧,٣٩١,٣٦٩</u>	<u>٤٧,٦١٦,٠٤٧</u>	<u>٣٣,٢٧٠,١٢٨</u>	أعباء مالية
<u>(٤,٠٠٤,٨١٨)</u>	<u>(٢,٩٨٥,٩٤٣)</u>	<u>(١١٥,٠٩٥)</u>	<u>(٧٠٩,٢٦٥)</u>	إيرادات أخرى، صافي
<u>١٤٨,٩١٧,٧٨٤</u>	<u>١٣٤,٣٤٤,٤٤٦</u>	<u>٤٧,٠٠٠,٩٥٢</u>	<u>٣٢,٥٦٠,٨٦٣</u>	الدخل قبل الزكاة
<u>٢,٣٢</u>	<u>٢,١٩</u>	<u>٠,٧٢</u>	<u>٠,٥٣</u>	الزكاة
<u>٢,٧١</u>	<u>٢,٤٤</u>	<u>١,٨٥</u>	<u>٠,٥٩</u>	صافي دخل الفترة
				١٠
				ربح السهم:
				المتعلق بـ
				الدخل من العمليات الرئيسية
				صافي دخل الفترة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموحدة.

شركة مجموعة عبد المحسن الحكير للسياحة والتنمية
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
٢٠١٢ ٢٠١٣

ريال سعودي	ريال سعودي	
١٥٢,٩٢٢,٦٠٢	١٤٧,٣١٠,٣٦٩	الأنشطة التشغيلية الدخل قبل الزكاة
٦٧,٢٩٦,٤٤٦	٧٤,٨٦٤,٣٩٧	استهلاك مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨٠٥,١٠٩	٢٣٣,٥٤٧	مخصص مخزون بطيء الحركة
١٥,٠٠٠	٤,٨٧٥	حصة في صافي نتائج شركات زميلة (إيضاح ٥)
(٢١,٦٨٥,٥٣١)	(٢٠,٦٢٤,١٩٢)	مكاسب بيع ممتلكات ومعدات، صافي مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، صافي
(٥,٥٦١,٨٩٥)	(٢,٥٨٨,٤٣٠)	
٥,٣٦٩,٧٥٩	٥,١٠١,٥٧٨	
<u>١٩٩,١٦١,٣٩٠</u>	<u>١٩٤,٣٠٢,١٢٤</u>	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٠,٥١٤,٥١٥)	(٨٨,٦٩٣,٥٩٠)	مدينون
(٣,٥١٣,١٥٢)	(٥,١٨١,٢١٨)	مخزون
(٣٩٢,٦٩٤)	٣٨,٢٠٢,٨٩٢	دائعون
<u>١٦٤,٧٤١,٠٢٩</u>	<u>١٤٨,٦٣٠,٢٠٨</u>	النقدية من العمليات
-	(١,٠٢٥,٤٠٧)	زكاة مدفوعة
<u>١٦٤,٧٤١,٠٢٩</u>	<u>١٣٧,٦٠٤,٨٠١</u>	صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	وديعة مرابحة
(٣١,٥١٢,٨٥٨)	(٥٧,٠١١,٥٦٠)	إضافات للممتلكات والمعدات
(١٤,٦٢٠,٨٥٣)	(٥٠,٦١٦,٩٦٢)	مشاريع تحت الإنشاء
٢٥,٨٢٨,٧١١	٥,٠٨٢,٠٧٩	توزيعات أرباح مستلمة من شركات زميلة (إيضاح ٥)
٨,٤٥٣,٣١٢	٧,٠٩٨,٢٦٢	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
<u>(١١,٨٥١,٦٨٨)</u>	<u>(١٥٥,٤٤٨,١٨١)</u>	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٥,٢٧٧,٣٦١	٣٦,٩٧٥,٣١٠	قرض بنكية وقرض لأجل مستلمة، صافي
(١٠٦,٦٧٤,٣٠٥)	(٦,٠١٢,٨٩٠)	ارصدة جهات ذات علاقة، صافي
(٩١,٣٩٦,٩٤٤)	٣٠,٩٦٤,٤٤٠	صافي النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
٦١,٤٩٢,٣٩٧	١٣,١١٩,٠٤٠	الزيادة في النقدية وشبيه النقدية
١٠,٠٢٨,٧٧٧	٤٧,٤٧٠,٩٦٨	النقدية وشبيه النقدية في بداية الفترة
<u>٧١,٥٢١,١٧٤</u>	<u>٦٠,٥٩٠,٠٠٨</u>	النقدية وشبيه النقدية في نهاية الفترة (إيضاح ٤)
		المعاملات غير النقدية:
-	٨٣,٩٥٠,١٧٥	تحويل من الاحتياطي النظامي إلى رأس المال (إيضاح ٩)
-	٥٨,٥٣٨,٨٤٥	تحويل من الأرباح المبقاة إلى رأس المال (إيضاح ٩)
٣٤٦,٣٨٤,٣٥٠	-	توزيعات أرباح مسددة من خلال حساب المساهم الرئيسي
٣٨,٩٨٥,٥٧٥	٢,٥٩٩,٩٨٦	تحويل من مشاريع تحت الإنشاء إلى ممتلكات ومعدات
-	١,٥٦٨,١٤٦	تحويل مشاريع تحت الإنشاء إلى جهة ذات علاقة
<u>٣٠,٦٢٣,٥٢١</u>	<u>١,٩٤٨,١٦٠</u>	تحويل ممتلكات ومعدات من جهات ذات علاقة، صافي

شركة مجموعة عبد المحسن الحكير للسياحة والتنمية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة - (غير مراجعة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

١ - النشاطات

شركة مجموعة عبد المحسن الحكير للسياحة والتنمية ("الشركة") شركة مساهمة سعودية، تعمل بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٠١٤٢١١ بتاريخ ١٦ شعبان ١٣٩٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ١٩٧٨)، ولديها فروع وأقسام عاملة في كل من الرياض وجدة والخبر ومدن أخرى في المملكة العربية السعودية.

تم تحويل الشركة إلى شركة مساهمة سعودية بتاريخ ١١ شعبان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٣ سبتمبر ٢٠٠١) بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٢١٦١.

تتمثل النشاطات الرئيسية للشركة وشركتها التابعة (المجموعة) المذكورة أدناه في إقامة وإدارة وتشغيل التالي:

- الفنادق والشقق المفروشة.
- مراكز الترفيه والاستجمام والمنتجعات السياحية.
- المجمعات التجارية.
- المطاعم والمقاهي والمتاجر والمراهن المماثلة.

فيما يلي الشركة التابعة المدرجة في هذه القوائم المالية الأولية الموحدة:

نسبة الملكية *

بلد التأسيس	النشاط الرئيسي	٢٠١٢	٢٠١٣	الشركة التابعة
الإمارات العربية المتحدة	تشغيل وإدارة الألعاب الكهربائية قاعة الأطفال، والألعاب، والألعاب الإلكترونية.	-	%١٠٠	سباركينز لألعاب الترفيهية ("سباركينز") (إيضاح ٦)

* ملكية مباشرة وغير مباشرة.

٢ - أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الأولية الموحدة على موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة والشركة التابعة المشار إليها في إيضاح (١) أعلاه.

الشركة التابعة هي تلك التي تمتلك فيها الشركة استثماراً طويلاً الأجل يزيد عن ٥٠٪ من رأس المال الذي يحق لصاحب التصويت، و/أو تمارس عليها سيطرة عملية. يتم توحيد الشركة التابعة اعتباراً من تاريخ إنقال السيطرة على تلك الشركة التابعة إلى الشركة ولحين التوقف عن ممارسة مثل هذه السيطرة.

تم حذف كافة الأرصدة والمعاملات الهامة المتداخلة والأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات مع الشركة التابعة عند توحيد القوائم المالية.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة المرفقة وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. إن السياسات المحاسبية الهامة المتتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة، تتماشى مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

يجب أن تقرأ القوائم المالية الأولية الموحدة والإيضاحات المرفقة جنباً إلى جنب مع القوائم المالية الموحدة السنوية الموحدة والإيضاحات المتعلقة بها للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

نورد فيما يلي ملخصاً بأهم السياسات المحاسبية المتبعه من قبل المجموعة:

العرف المحاسبي

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة المرفقة وفقاً لمبدأ التكالفة التاريخية.

استخدام التقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموحدة، طبقاً للمعابر المحاسبية المتعارف عليها، استخدام التقديرات والافتراضات، التي تؤثر على أرصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة، والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية الموحدة، ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال الفترة التي أعدت القوائم المالية الأولية الموحدة بشأنها. وبالرغم من أن إعداد هذه التقديرات والأحكام وفقاً لأفضل المعلومات المتوفرة لدى الإدارة بشأن الأحداث والعمليات الجارية، فإن النتائج الفعلية يمكن أن تختلف عن تلك التقديرات.

النقدية وشبة النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الأولية الموحدة، تتكون النقدية وشبة النقدية من الأرصدة لدى البنك، والنقد في الصندوق والودائع التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها.

المدينون

تظهر الذمم المدينة بالمبلغ الأصلي للفاتورة ناقصاً المخصص لقاء أيه مبالغ غير قابلة للتحصيل. يتم إجراء تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عند عدم إمكانية تحصيل المبالغ. تشطب الديون المعدومة عند تكبدها.

الإيرادات غير المقدم بها فواتير

تمثل الإيرادات غير المقدم بها فواتير قيمة الخدمات المنفذة وغير المقدم بها فواتير بعد بتاريخ قائمة المركز المالي. سيتم المطالبة بهذه المبالغ في الفترة اللاحقة.

المخزون

يظهر المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة البيعية المقدرة، أيهما أقل. تحدد التكلفة على أساس المتوسط المرجح. صافي القيمة البيعية سعر البيع المقرر خلال دورة الأعمال العادلة ناقصاً تكالفة إتمام عملية البيع. يجب مخصص ملائم للمخزون بطيء الحركة، إن وجد.

الاستثمارات في الشركات الزميلة

الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي تمارس عليها الشركة تأثيراً هاماً ولا تعتبر شركات تابعة أو مشاريع مشتركة. يتم محاسبة الاستثمارات في الشركات الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية، ويوجهها تسجيل الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الأولية الموحدة بالتكلفة زائداً التغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة لما بعد الشراء ناقصاً الانخفاض في القيمة. تعكس قائمة الدخل الأولية الموحدة حصة المجموعة في نتائج الشركات الزميلة.

يتم حذف الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حصة المجموعة في الشركات الزميلة.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الإستهلاك المتراكم والانخفاض في القيمة. تستهلك التكلفة ناقصاً القيمة التقديرية المتبقية للممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات.

تطأ تحسينات المباني المستأجرة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للتحسينات أو فترة الإيجار أيهما أقل، وذلك على إفتراض أنه سيتم تجديدها.

تحمل مصاريف الإصلاح والصيانة على قائمة الدخل الأولية الموحدة. يتم رسملة التحسينات التي تزيد، بصورة جوهيرية، من قيمة أو عمر الأصل المعني.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

الشهرة

يتم، في الأصل، إثبات الشهرة بالتكلفة والتي تمثل الزيادة في القيمة المحددة عند تجميع الأعمال عن حصة المجموعة في صافي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات القابلة للتغيير والإلتزامات المحتملة للمنشأة المشتراء. وبعد الإثبات الأولى لها، تقاس الشهرة بالتكلفة نالصاً خسائر الانخفاض المتراكمة في القيمة، إن وجدت.

الانخفاض في الموجودات غير المتداولة

تقوم المجموعة، دورياً، بمراجعة القيمة الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة طولية الأجل للتأكد من وجود دليل على وقوع أي خسارة ناتجة عن الانخفاض في قيمة تلك الموجودات. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة. وفي الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي يتمتع بها ذلك الأصل.

وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية بأقل من قيمته الدفترية، عندئذ تخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة القابلة للاسترداد لها، ويتم إثبات الانخفاض في قيمة الأصل في قائمة الدخل الأولية الموحدة.

وفيما عدا الشهرة، فإنه إذا ما تم لاحقاً عكس قيد الانخفاض في القيمة، عندئذ يتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المدرة للنقدية إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد له، على الأزيد القيمة الدفترية التي تمت زيتها عن القيمة الدفترية التي كان من المفترض تحديدها فيما لو لم يتم إثبات الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقدية في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس قيد الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الأولية الموحدة مباشرةً.

الدائعون والمبالغ المستحقة الدفع

يتم إثبات الإلتزامات لقاء المبالغ الواجب دفعها في المستقبل عن البضاعة أو الخدمات المستلمة، سواءً قدمت أم لم تقدم بها فوائض 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.

عقود الإيجار

عقد الإيجار الرأسمالي

تصنف عقود الإيجار الرأسمالي، ومعاملات البيع وإعادة الاستئجار كعقود إيجار رأسالي وذلك إذا ما نصت شروط عقد الإيجار على أن تحول بصورة جوهيرية كافة المخاطر والمنافع المصاحبة للملكية إلى المستأجر. تصنف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلية.

يتم إثبات الموجودات بموجب عقد الإيجار الرأسامي كموجودات للمجموعة ضمن الممتلكات والمعدات بالقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار والقيمة السوقية العادلة للموجودات في بداية عقد الإيجار، أيهما أقل.

تحمل تكاليف التمويل، والتي تمثل الفرق بين مجموع التزامات التأجير والقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار والقيمة السوقية العادلة للموجودات في بداية عقد الإيجار، أيهما أقل، على قائمة الدخل الأولية الموحدة على مدى فترة الإيجار بحيث ينبع عن ذلك معدل عائد دوري ثابت على الرصيد المتبقى من الالتزامات لكل فترة محاسبية.

يتم تأجيل المكاسب الناتجة عن زيادة سعر البيع عن القيمة الدفترية للبيع وإعادة الاستئجار، وتطأ بطريقة القسط الثابت على مدى مدة عقد الإيجار.

عقود الإيجارات التشغيلية

تحمل دفعات الإيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية على قائمة الدخل الأولية الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

الزكاة

يجب مخصص للزكاة وفقاً لنظام جبائية الزكاة السعودي. ويحمل المخصص على قائمة الدخل الأولية الموحدة.

تقوم المجموعة باستقطاع الضرائب على بعض المعاملات مع الأطراف غير المقيدة في المملكة العربية السعودية وفقاً لأنظمة الجبائية السعودية.

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يجب مخصص لمكافأة نهاية الخدمة المستحقة للموظفين وفقاً لنظام العمل والعامل السعودي (وللشركة التابعة وفقاً لنظام العمل والإماراتي) عن فترات خدماتهم المتجمعة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموحدة.

الاحتياطي النظامي

طبقاً لأحكام نظام الشركات السعودي، يتم تحويل ١٠٪ من صافي دخل السنة للاحتياطي النظامي. ويجوز للشركة التوقف عن إجراء مثل هذا التحويل عندما يبلغ مجموع الاحتياطي ٥٥٪ من رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح النهائية كالتزام عند اعتمادها من قبل الجمعية العمومية. وتقييد توزيعات الأرباح الأولية عند اعتمادها من مجلس الإدارة.

إثبات الإيرادات

يتم إثبات إيرادات غرف الفنادق عند تأدية الخدمات، وأو عند تقديم الوجبات الغذائية والمشروبات للعملاء. وبينما يتم إثبات إيرادات مبيعات ذاكرة الألعاب المقاومة نفأ عند استخدام التذاكر. بالنسبة لبطاقات شحن الألعاب السارية المفعول، يتم إثبات الإيرادات على أساس طرق الاستخدام التقديرية المستمدة من طرق الاستخدام السابقة.

يتم إثبات الإيرادات الأخرى عند تتحققها.

العملات الأجنبية

المعاملات

تحول المعاملات التي تم بالعملات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة حين إجراء المعاملات. ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المسجلة بالعملات الأجنبية بتاريخ القوائم المالية الأولية الموحدة لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة في ذلك التاريخ. تدرج كافة فروق تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الأولية الموحدة.

ترجمة العملات الأجنبية

تترجم القوائم المالية للعمليات الأجنبية لريالات سعودية بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموحدة بالنسبة للموجودات والمطلوبات، وعلى أساس متوسط أسعار التحويل لكل فترة بالنسبة للإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر. تحول عناصر حقوق الملكية، فيما عدا الأرباح المبقاة، بسعر التحويل السائد عند نشوء كل عنصر. تدرج التسويات الناتجة عن ترجمة القوائم المالية للعمليات الأجنبية، إذا كانت جوهرية، كbind متصل ضمن حقوق المساهمين.

المصاريف

إن مصاريف البيع والتسويق هي تلك المصاريف التي تتعلق بشكل خاص بمندوبية المبيعات ونشاطات التسويق. تصنف كافة المصاريف الأخرى، فيما عدا الأعباء المالية، كمصاريف عمومية وإدارية.

المعلومات القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من المجموعة يقوم بتقديم منتجات أو تقديم خدمات معينة (قطاع أعمال) أو يقوم بتقديم منتجات أو تقديم خدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي)، وعادة ما يكون القطاع معرض لمخاطر وعوائد ذات طبيعة مختلفة عن القطاعات الأخرى.

شركة مجموعة عبد المحسن الحكير للسياحة والتنمية
(شركة مساهمة سعودية)
بيانات حول القوائم المالية الأولية الموحدة - (غير مراجعة) (تتمة)
٢٠١٣ سبتمبر

٤ - الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٦٨,٥٨٨,٢٤٨	٥٥,٥٤٣,٤٦٦	أرصدة لدى البنوك
٣٤٦٢,٩٢٦	٥,٠٤٦,٥٤٢	نقد في الصندوق
<u>٧١,٥٢١,١٧٤</u>	<u>٦٠,٥٩٠,٠٠٨</u>	النقدية وشبه النقدية
-	٦١,٠٠٠,٠٠٠	وديعة مرابحة (*)
<u>٧١,٥٢١,١٧٤</u>	<u>١٢٠,٥٩٠,٠٠٨</u>	الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق

(*) توديع ودية المرابحة لدى بنك محلي لمدة أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من سنة.

٥ - الاستثمارات في الشركات الزميلة

الاستثمارات في الشركات الزميلة تمثل استثمارات في الشركات المذكورة أدناه وجميعها شركات مسجلة في المملكة العربية السعودية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	نسبة الملكية %	
ريال سعودي	ريال سعودي	٢٠١٢	٢٠١٣
٥٧,٤٧٧,٥٥٤	٦٣,٤٤٩,٨٨٦	٤٨,٥	٤٨,٥
١٧,٢٢١,٧٣٧	٢٩,٢٢٩,٤٦٣	٥٠,٠	٥٠,٠
٦,٧٢٥,٥٣٧	٧,١٨٦,٩١٨	٥٠,٠	٥٠,٠
٣,٩١٠,٣٠١	٤,٩٤٦,٩٦٧	٥٠,٠	٥٠,٠
<u>٨٥,٣٣٥,١٢٩</u>	<u>١٠٤,٦١١,٢٣٤</u>		

كانت حركة الاستثمارات في الشركات الزميلة كما يلي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٢٠١٣
ريال سعودي	ريال سعودي
٨٩,٤٧٨,٣٠٩	٨٩,٠٦٩,١٢١
٢١,٦٨٥,٥٣١	٢٠,٦٢٤,١٩٤
(٢٥,٨٢٨,٧١١)	(٥,٠٨٢,٠٧٩)
<u>٨٥,٣٣٥,١٢٩</u>	<u>١٠٤,٦١١,٢٣٤</u>

في بداية الفترة
الحصة في صافي الناتج
توزيعات أرباح
في نهاية الفترة

٦ - الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في سعر الشراء عن صافي القيمة العادلة للمنشآت المشتراء المحولة للمجموعة.

بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، استحوذت الشركة على سباركيز (مؤسسة فردية مسجلة في الإمارات العربية المتحدة) من جهة ذات علاقة مقابل عرض نقدي قدره ٨٨,٨٣١,٠٦٩ ريال سعودي. بلغت القيمة الدفترية لصافي الموجودات القابلة للتمبيز لمؤسسة سباركيز ٤٩,٥١٣,٥٨٥ ريال سعودي والتي تم اعتبارها في البداية بمثابة القيمة العادلة، ونتج عن ذلك شهرة قدرها ٣٩,٣١٧,٤٨٤ ريال سعودي.

إن المجموعة حالياً بصدور الانتهاء من توزيع سعر الشراء على الموجودات القابلة للتمبيز، والمطلوبات، والالتزامات المحتملة المشتراء.

شركة مجموعة عبد المحسن الحكير للسياحة والتنمية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة - (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

-٧ الزكاة

يتم تجنب مخصص للزكاة ويحمل على قائمة الدخل الأولية الموحدة على أساس تقديرى. يتم تسوية الفروقات الناتجة عن احتساب الزكاة النهائية، إن وجدت، في نهاية السنة.

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية عن كافة السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٢، لم تحصل الشركة على أي ربط زكوي نهائى من مصلحة الزكاة والدخل بعد.

-٨ البنوك الدائنة والقروض لأجل

تم الحصول على القروض من بنوك محلية. إن هذه القروض مضمونة بسندات لأمر وضمانات شخصية من بعض المساهمين. تحمل هذه القروض تكاليف اقراض وفقاً لأسعار التجارية السائدة، فيما يلي ملخص للبنوك الدائنة والقروض لأجل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٢	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	قيمة قصيرة الأجل الجزء المتداول من قروض لأجل
ريال سعودي ٤,٩٨٧,٨٢٢	ريال سعودي ١,١٤٩,٨٠٨ ١٨,٣٤٠,١١٨	الجزء غير المتداول من قروض لأجل
٤,٩٨٧,٨٢٢	١٩,٤٨٩,٩٤٦	
٧٩,٤٦٦,٢٨١	٢١٩,٣٤٠,٦٨٩	
٨٤,٤٥٤,١٠٣	٢٣٨,٨٣٠,٦١٥	

تتضمن اتفاقات القروض على تعهدات بضرورة المحافظة على مستوى معين لموررات الرفع المالي، نسبة الأصول المتداولة، نسبة إجمالي الدين إلى حقوق الملكية وأخرى. وبموجب هذه الاتفاقيات، يحق للبنوك مطالبة الشركة بالسداد الفوري لهذه القروض في حالة عدم الوفاء بأى من هذه التعهدات.

-٩ رأس المال

يتكون رأس مال الشركة من ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣٠ سبتمبر ٢٠١٣: ٤٠,٧٥١,١٠٠ سهم)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

في ٢ يونيو ٢٠١٣، وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على زيادة رأس مال الشركة من ٤٠٧,٥١١,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وذلك بإصدار أسهم مجانية للمساهمين الحاليين وذلك بالتحويل من الأرباح المبقاة والاحتياطي النظامي.

-١٠ ربح السهم

تم احتساب ربح السهم المتعلق بالدخل من العمليات الرئيسية وصافي دخل الفترة وذلك بتقسيم الدخل من العمليات الرئيسية وصافي دخل الفترة، على التوالي، على إجمالي الأسهم المصدرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وبالبالغ عددها ٥٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم. تم تعديل ربح السهم لفترة المقارنة باثر رجعي لإظهار أثر أسهم المجانية المصدرة (إيضاح ٩).

شركة مجموعة عبد المحسن الحكير للسياحة والتنمية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة - (غير مراجعة) (تتمة)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

١١. المعلومات القطاعية

ت تكون عمليات المجموعة من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

- قطاع الفنادق: يتمثل نشاط هذا القطاع في تقديم الخدمات الفندقية والسياحة والمنتجعات الصحية والشقق المفروشة والمطاعم وكذلك المقاهي.
- القطاع الترفيهي: يتمثل نشاط هذا القطاع في إقامة وإدارة وتشغيل وصيانة مدن الألعاب ومراكيز الترفيه والمنتزهات.
- قطاعات أخرى: تشمل على عمليات المركز الرئيسي ومركز تجاري وقطاعات أخرى.

فيما يلي بيان بالمعلومات المالية للمجموعة حسب قطاعات الأعمال:

الإجمالي ريال سعودي	الحقوق ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الترفيهي ريال سعودي	الفنادق ريال سعودي	كم في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣
٦٦٧,١٥٨,٧٣٨	(٢,٢٥٤,١١٣)	١٤,٥٧٧,٩٦١	٢٢٧,٢١٤,٤٢٩	٤١٧,٦٢٠,٤٦١	الإيرادات
٢٤١,٥٧٤,١٠٩	-	٨,٥٨٧,٢٥٦	٧٦,٧٨٨,٩٤٩	١٥٨,١٩٧,٩٠٤	إجمالي الربح
١٣٤,٣٢٤,٤٢٦	-	٥,٦٨٢,١٢٨	٤٥,٣٤٩,٣٨١	٨٣,٢٩٢,٩١٧	صافي دخل الفترة
٦٥٤,١٦٥,٩٤٥	-	١,١٩٩,٨٤٦	٣٤٨,١٩٣,٤٥٧	٣٠٤,٧٧٢,٦٦٢	ممتلكات ومعدات
١,١٩٠,٦٤٩,٧٧٠	(٤٠٨,٤٠٠,١٥)	١٨٢,٧٨٠,٩٥٢	٥١٠,٧١٢,٣٦٨	٩١٥,٥٥٦,٤٦٥	إجمالي الموجودات
٤٩٣,٤٢٧,٠١٢	(٤٠٨,٤٠٠,١٥)	٩٨٢,٢٩١,٣٨١	٧٨,٢٥٦,٤٨٦	١٤١,٢٨٠,١٦٠	إجمالي المطلوبات

الإجمالي ريال سعودي	الحقوق ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الترفيهي ريال سعودي	الفنادق ريال سعودي	كم في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢
٥٧٧,٧٣٥,٦٨٤	(٢,٢٥٨,٤٠٠)	١٣,٦٠٤,٨٨٨	٢٠٩,٤٥٩,٤٤٤	٣٥٦,٩٢٩,٨٠٢	الإيرادات
٢٢٠,٣٤٥,١١٩	-	٧,٣٩١,٠٢٦	٨١,٣٤٢,٧٣٦	١٤١,٦١١,٣٥٧	إجمالي الربح
١٤٨,٩١٧,٧٨٤	-	١٣,٠١٦,٢٦٩	٦٠,٠٣٦,٤٤٤	٧٥,٨١٥,٠٧١	صافي دخل الفترة
٦٠٨,١١٦,٣٠٢	-	٨٤٤,٣٧٩	٢٩١,٠٦٧,٨٩١	٣١٦,٢٠٤,٠٣٢	ممتلكات ومعدات
٩٣٨,٩٧٢,٥٥٦	(٣٨٠,٥٧٧,٧٩٦)	١١٨,١٩٥,٣٩٥	٣٥١,٦٠٨,٢٢٢	٨٤٩,٧٤٦,٧٣٥	إجمالي الموجودات
٣١٨,٣٩٠,٣٦١	(٣٨٠,٥٧٧,٧٩٦)	٤٨٥,٤٩٣,٧٣١	٧٨,٨٢١,٦٤٨	١٣٤,٦٥٢,٧٧٨	إجمالي المطلوبات

تزاول المجموعة معظم قطاعات أعمالها في المملكة العربية السعودية.

١٢. التعهدات والالتزامات المحتملة

التعهدات

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، كان لدى الشركة ارتباطات رأسمالية قدرها ٣٩,١ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٢: ٤,١ مليون ريال سعودي).

الالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، كان لدى الشركة خطابات ضمان واعتماد بمبلغ ٩,٧ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٢: ٢٦,١ مليون ريال سعودي) تشمل على بعض الضمانات الصادرة من قبل أحد المساهمين نيابة عن المجموعة.

خلال عام ٢٠١٠، قام مالك أحد الفنادق المستأجرة بتقديم مطالبة قضائية ضد الشركة لسداد الإيجار السنوي لإحدى فنادقها، إن المحصلة النهائية لهذه القضية لا تزال غير مؤكدة في هذه المرحلة. ومع ذلك، فقد قامت الشركة بتجنيب مخصص لقاء الإيجار السنوي البالغ ٢١,٥ مليون ريال سعودي عن الفترات حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ في القوائم المالية الأولية الموحدة المرفقة.

شركة مجموعة عبد المحسن الحكير للسياحة والتنمية
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموحدة - (غير مراجعة) (تتمة)
٣ سبتمبر ٢٠١٣

١٣- النتائج الأولية

إن نتائج عمليات الفترة الأولية قد لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على نتائج عمليات السنة.

١٤- الموافقة وإعلان توزيعات الأرباح

بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠١٢، صادق مجلس الإدارة على توزيع أرباح نقدية مرحلية قدرها ٨٧,٦ مليون ريال سعودي. وقد صادق المساهمون على ذلك خلال إجتماع الجمعية العمومية السنوية الذي عقد بتاريخ ٢ يونيو ٢٠١٣.
كما صادق المساهمون، خلال إجتماع الجمعية العمومية الذي عقد بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٢ و ١٨ فبراير ٢٠١٢، على توزيعات أرباح قدرها ٢٨٥,٣ مليون ريال سعودي و ٦١,١ مليون ريال سعودي، على التوالي.

١٥- 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. تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية، والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية الخاصة بالمجموعة من الأرصدة لدى البنوك والبنوك في الصندوق والمديدين وبعض الموجودات الأخرى، بينما تتكون المطلوبات المالية من البنوك الدائنة والقروض لأجل و الدائنين وبعض المطلوبات الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموحدة.

١٦- إدارة المخاطر

مخاطر أسعار العملات

تمثل مخاطر أسعار العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداء مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. تخضع المجموعة لمخاطر أسعار العملات بشأن موجوداتها ومطلوباتها المرتبطة بعمولة بما في ذلك ودائع المراجحة، والبنوك الدائنة والقروض لأجل.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبّد الطرف الآخر لخسارة مالية. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر الائتمان الخاصة بها والمتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل عميل، ومراقبة الذمم المدينة القائمة. ويتأثر تاريخ قائمة المركز المالي ، لم تحدد الإدارة آية تركيزات هامة في مخاطر الائتمان.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تخضع المجموعة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي خلال دورة أعمالها العادية. تتبع المجموعة بالعملات الأجنبية وخاصة بالدرهم الإماراتي والدولار الأمريكي واليورو. لا تخضع المجموعة لأي مخاطر عملات هامة لأن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، وأن الأرصدة بالعملات الأخرى لا تمثل مخاطر عملات هامة.

مخاطر السيولة

وتمثل الصعوبات التي تواجهها المجموعة في توفير الأموال لوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. تنتج مخاطر السيولة عن عدم المقدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. تقوم المجموعة بإدارة السيولة ورأس المال العامل وذلك بالتأكد من توفر التسهيلات البنكية.