

شركة لازوردي للمجوهرات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الموحدة
٢٠١٣ ديسمبر ٣١

هاتف: +٩٦٦ ١١ ٣٧٣ EYE
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٢٧٣ EYF
riyadh@sa.ey.com
ey.com/mena
رقم التسجيل ٤٥
س.ت. ١٠١٣٨٣٨٢١

إرنست و يونغ
محاسبين قانونيين
مندوب بريد ٢٧٣٢
الطابق ٦ و ١٤، برج الفيصلية
شارع الملك فهد
الرياض ١١٤٦١، المملكة العربية السعودية



تقرير مراجعى 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 ٢٠١٣ ، والقوائم الموحدة للدخل والتتفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. إن هذه القوائم 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 إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية. تشتمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والافتراضات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقويم المبادئ المحاسبية المتبعه والتقديرات الهامة المطبقة من قبل الإدارة والعرض العام للقواعد المالية.

باعتقادنا أن مراجعتنا توفر درجة معقولة من القناعة تمكننا من إبداء رأينا حول القوائم المالية الموحدة.

الرأي المطلق في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة ككل:

- ١) تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ 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 القوائم المالية الموحدة.

عن إرنست و يونغ

فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم (٣٥٤)



الرياض: ٥ ربیع الثانی ١٤٣٥ هـ
(٥ فبراير ٢٠١٤)

شركة لازوردي للمجوهرات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الموارد	إيضاح	ريل سعودي	٢٠١٣	ريل سعودي	٢٠١٢
الموجودات					
الموجودات المتداولة					
نقدية وشيك نقدية				٤	١١,٧٤١,٤٨٧
ودائع قصيرة الأجل				٥	-
تأمينات مودعة				٦	٨٨,٧١٣,٩٢٩
مدينون				٧	١٨٨,٥٧١,٧٠٣
بضاعة				٨	٩٢٠,٤٨٦,٥٤٦
مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون					٣٣,٤٠٠,٨١٠
إجمالي الموجودات المتداولة					١,٢٤٢,٩١٤,٤٧٥
الموجودات غير المتداولة					
ممتلكات وألات ومعدات				٩	٦٤,٢٨٣,٤٢٧
موجودات غير ملموسة				١٠	٣٥٧,٤٢٥
إجمالي الموجودات غير المتداولة					٦٤,٦٤٠,٨٥٢
إجمالي الموجودات					١,٣٠٧,٥٠٠,٣٢٧
المطلوبات وحقوق المساهمين					
المطلوبات المتداولة					
دائنون وبالمبلغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى					
قرصون قصيرة الأجل					
زكاة					
إجمالي المطلوبات المتداولة					٨٨٨,٧٧٣,٥١١
المطلوبات غير المتداولة					
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين					
إجمالي المطلوبات					٩٠٩,٣٧٩,٩٦٦
حقوق المساهمين					
رأس المال					
احتياطي نظامي					
أرباح مبقة					
تسويات ترجمة عملات أجنبية					
إجمالي حقوق المساهمين					٣٩٨,١٧٥,٣٦١
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين					١,٣٠٧,٥٠٠,٣٢٧

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ فبراير ٢٠١٤ وتم التوقيع نيابةً عنهم من قبل:

مكي بن جدنا
المدير المالي

سليم شدياق
المدير التنفيذي

شركة لازوردي للمجوهرات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاح	
ريال سعودي	ريال سعودي		
٢,٤٣٩,٩٥,٤١٤	٣,١٠٧,١٦٣,٨٨٨		المبيعات
(٢,٢٢٢,٨٨١,٩٧٣)	(٢,٨٣٦,١٧٠,٨٠٦)		تكلفة المبيعات
٢١٦,٢١٣,٤٤١	٢٧٠,٩٩٣,٠٨٢		ربح الإجمالي
			المصاريف
(٩٣,٦٥٦,٨٣٥)	(١١١,٧٩٨,٥٩٥)	١٧	بيع وتسويق
(٣٣,٣٠١,١٣٤)	(٤١,٢٨١,٠٩٧)	١٨	عمومية وإدارية
(١٢٦,٩٥٧,٩٦٩)	(١٥٤,٠٧٩,٦٩٢)		
٨٩,٢٥٥,٤٧٢	١١٧,٩١٣,٣٩٠		الدخل من العمليات الرئيسية
(٣٠,٠٩٩,٦٨٩)	(٣٠,١٩١,٢٧٤)		أعباء مالية
٢,٠٥٢,٢٨٤	(١,٦٣٣,٨٩٣)	١٩	(مصاريف) إيرادات أخرى، صافي
٦١,٢٠٨,٠٦٧	٨٦,٠٨٨,٢٢٣		الدخل قبل الزكاة
(٩,٧٣١,٩٢٨)	(١١,٩١٠,٢٤٩)	١٣	الزكاة
٥١,٤٧٦,١٣٩	٧٤,١٧٧,٩٧٤		صافي دخل السنة
			ربح السهم
٢,٩٨	٣,٩٣	٢٠	المتعلق بالدخل من العمليات الرئيسية
١,٧٢	٢,٤٧	٢٠	المتعلق بصافي دخل السنة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة لازوردي للمجوهرات والشركات التابعة لها
 شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة
 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠١٢ ريال سعودي	٢٠١٣ ريال سعودي	
٦١,٢٠٨,٠٦٧	٨٦,٠٨٨,٢٢٣	النطاق التشغيلي
١٠,٨٦١,٦٣٧	١١,٦٧٦,٦٢٥	الدخل قبل الزكاة
٣,٧١٥,٠٤٨	٤,٩١٩,٦١٨	التعديلات لـ:
(١٧٤,٣٢٦)	١,٨٩٣,١٧١	استهلاك
-	٥٧,٤٢٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨,١٤٣,٦٤٤	٩,٨٤٥,٤٧٣	خسارة (ربح) استبعاد ممتلكات وألات ومعدات
١١,٠١٨,٨٩١	٨,٦١٣,٣٢١	خسارة استبعاد موجودات غير ملموسة
<u>٩٤,٧٧٢,٩٦١</u>	<u>١٢٣,٠٩٣,٨٥٧</u>	تكاليف شهر الذهب والبضاعة بطينة الحركة
		ديون مشكوك في تحصيلها
٢٤,٤٠٧,٨٤٧	(٢٨,٨١٢,٦١٧)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٨,٨٩٠,٦١٨)	٦,١٢١,٠٢٠	تأمينات مودعة
(٥٦,٥٣١,٥٧٣)	٦١,٢٢٠,٣٢١	مدينون
(٧,٥٢٢,٠٢٠)	(٤,٠٧٨,٦٧٣)	بضاعة
(٨,١٧٢,٨٣٢)	١٦,٤٢٦,٥٨٩	مصاريف مدفوعة مقدماً ومدينون آخرون
(٢٥,٠٦٣,٥٠٤)	٩,٧١٦,٥٩١	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
<u>٣,٠٠٠,٢٦١</u>	<u>١٨٣,٦٨٧,٠٨٨</u>	قروض ذهب قصيرة الأجل مستلمة (مسددة)، صافي
(٨,٢٣٧,٦٧٨)	(١٠,٢٩٤,٧١٣)	النقدية من العمليات
(٣,١٠٢,٤٣٤)	(١,٧٨٦,٣٥٥)	زكاة مدفوعة
<u>(٨,٣٣٩,٨٥١)</u>	<u>١٧١,٦٠٦,٠٢٠</u>	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
		صافي النقدية من (المستخدمة في) النطاق التشغيلي
-	(١١,٠٠٠,٠٠٠)	النطاق الاستثمارية
(١٥,٩٦٤,٣٥٧)	(١٧,٧٧٣,٤٧٩)	ودائع قصيرة الأجل
٥٨١,٢٩٠	٢,٩٠٦,٧٧٠	شراء ممتلكات وألات ومعدات
<u>(١٥,٣٨٣,٠٦٧)</u>	<u>(٢٥,٨٦٦,٧٠٩)</u>	محصلات من استبعاد ممتلكات وألات ومعدات
		صافي النقدية المستخدمة في النطاق الاستثمارية
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧,٠٠٠,٠٠٠)	النطاق التمويلي
(٣,٣٦٩,٨١٣)	(٦,٠٥٩,٠٨٣)	سداد قروض نقدية قصيرة الأجل، صافي
(٢٣,٣٦٩,٨١٣)	(٢٣,٠٥٩,٠٨٣)	تسويات ترجمة عملات أجنبية، صافي
(٤٧,٠٩٢,٧٣١)	١٢٢,٦٨٠,٢٢٨	صافي النقدية المستخدمة في النطاق التمويلي
٥٨,٨٣٤,٢١٨	١١,٧٤١,٤٨٧	الزيادة (النقص) في النقدية وشبيه النقدية
<u>١١,٧٤١,٤٨٧</u>	<u>١٣٤,٤٢١,٧١٥</u>	النقدية وشبيه النقدية في بداية السنة
		النقدية وشبيه النقدية في نهاية السنة

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجاوزها 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 ٢٠١٣

المجموع ريل سعودي	تسويات ترجمة عملات أجنبية ريل سعودي	الأرباح المبقاء ريل سعودي	الاحتياطي النظامي ريل سعودي	رأس المال ريل سعودي	
٣٥٠,٠٦٩,٠٥٥	(٥,٠٣١,٨٥٣)	٢٢,٧٨٦,٢٢٢	٣١,٣١٤,٦٥٦	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٥١,٤٧٦,١٢٩	-	٥١,٤٧٦,١٢٩	-	-	صافي دخل السنة
-	-	(٥,١٤٧,٦١٤)	٥,١٤٧,٦١٤	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
(٢,٣٦٩,٨١٣)	(٣,٣٦٩,٨١٣)	-	-	-	تسويات ترجمة عملات أجنبية
٣٩٨,١٧٥,٣٦١	(٨,٤٠١,٦٦٦)	٧٠,١١٤,٧٥٧	٣٦,٤٦٢,٢٧٠	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٧٤,١٧٧,٩٧٤	-	٧٤,١٧٧,٩٧٤	-	-	صافي دخل السنة
-	-	(٧,٤١٧,٧٩٧)	٧,٤١٧,٧٩٧	-	محول إلى الاحتياطي النظامي
(٦,٠٥٩,٠٨٣)	(٦,٠٥٩,٠٨٣)	-	-	-	تسويات ترجمة عملات أجنبية
٤٦٦,٢٩٤,٢٥٢	(١٤,٤٦٠,٧٤٩)	١٣٦,٨٧٤,٩٣٤	٤٣,٨٨٠,٠٦٧	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٧ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الموحدة.

شركة لازوردي للمجوهرات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٢٠١٣ ديسمبر ٣١

١ - النشاطات

شركة لازوردي للمجوهرات ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في الرياض، بالمملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم ١٠٠٢٢١٥٣١ 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 والساعات والإكسسوارات والأقلام والعطور والمنتجات الجلدية وتصدير المشغولات الذهبية وبسائق 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 التالية:

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

(*) خلال العام ٢٠١٢، استحوذت الشركة فعلياً على نسبة ١٠٠% من حصص التصويت في الشركة الدولية لصناعة المجوهرات بمبلغ 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، استشارياً 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 بين شركات المجموعة وكذلك الفروع عند توحيد القوائم المالية.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف 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.

٢ - 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.

النقدية وشبة النقدية

ت تكون النقدية وشبة النقدية من الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق، والاستثمارات القابلة للتحويل إلى مبالغ نقدية وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ شرائها.

المدينون

تطهير الديم الدين بالمثل الأصلي للفاتورة أو كمية الذهب، ناقصاً المخصص لقاء آية مبالغ غير قابلة للتحصيل. وعند تحصيلها، يتم سداد الديم الدين، نقداً أو ذهباً. يتم إجراء تقدير للديون المشكوك في تحصيلها عند عدم تحصيل المبلغ بالكامل. تشطب الديون المعودة 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 المبني المستأجرة بإستخدام 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 بطريقه القسط الثابت على مدى عمرها الافتراضي أو النظامي، أيهما أقصر. يتم إجراء تقويم للموجودات غير الملموسة التي ليست لها عمر محدد للتأكد من وجود انخفاض في قيمتها سنوياً وعند وجود دليل يشير إلى حدوث مثل هذا الانخفاض في قيمة تلك الموجودات.

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المتداولة

تقوم المجموعة دورياً بمراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المتداولة الملموسة وغير الملموسة 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 للإسترداد لذلك الأصل لتحديد حجم هذه الخسارة. وفي الحالات لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للإسترداد لذلك الأصل، تقوم المجموعة بتقدير القيمة القابلة للإسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي يتبعها ذلك الأصل.

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

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

**شركة لازوردي للمجوهرات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)**

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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 موثق 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 بضاعة قيد التصنيع وтامة الصنع وفقاً لمستوى النشاط العادي.

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

الزكاة وضريبة الدخل

يجب مخصص للزكاة عن الشركة والشركات التابعة المملوكة لها فعلياً وبالكامل بناءً على الإقرارات الزكوية الموحد (القواعد المالية الموحدة) وفقاً لنظام جباية 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 خدماتهم المتجمعة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي.

إثبات الإيرادات

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

المصاريف

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

شركة لازوردي للمجوهرات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة

٢٠١٣ ديسمبر ٣١

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - تتمة

إعادة تقويم الذهب

تحول المعاملات المسجلة بالذهب لريالات سعودية بالأسعار السائدة في السوق عند إجراء المعاملات المعنية. ويعاد تقويم ارصدة الموجودات والمطلوبات المسجلة بالذهب بالأسعار السائدة في 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 المتبقية، بأسعار التحويل السائدة عند نشوء كل عنصر. تظهر تسويات ترجمة العملات الأجنبية، إذا كانت جوهرية، كبند مستقل ضمن حقوق المساهمين.

المعلومات القطاعية

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

٤ - النقدية وشبه النقدية

٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٧٤١,٤٨٧	٢٩,٤٢١,٧١٥	النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك
-	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قصيرة الأجل
<u>١١,٧٤١,٤٨٧</u>	<u>١٣٤,٤٢١,٧١٥</u>	

٥ - التأمينات المودعة

يتكون هذا البند من ودائع لدى بنوك متعددة محتفظاً بها كتأمينات (مقيدة) مقابل قروض الذهب قصيرة الأجل المنوحة للشركة من بعض البنوك المحلية (إيضاح ١٢).

٦ - المدينون

٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩٨,٩٣٧,٧٠٨	١٨٧,٣٣٤,١٦٥	مدينون تجاريون
(١٠,٣٦٦,٠٠٥)	(١٢,٤٩٦,٨٠٣)	ناقصاً : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>١٨٨,٥٧١,٧٠٣</u>	<u>١٧٣,٨٣٧,٣٦٢</u>	

شركة لازوردي للمجوهرات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
٢١ ديسمبر ٢٠١٣

- ٧ - البضاعة

حسب المكونات:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٧٥,٥٣٣,٩٤٤	٦٨٦,٦٠٥,٨٤٣	ذهب في المصنع وبرسم الأمانة ولدى البنوك
١٢٢,٤٣٩,١٦٣	١٣٨,٧٦٧,٨٧٨	الماس وأحجار كريمة ولؤلؤ
١٦,٧٨٦,٢٩٨	١٦,٧٦٨,٣٨٧	ذهب لدى موردين
١٤,١٣٩,٦٣٨	١٦,١٨٥,٣٣٧	مواد وملحقاتها
٩٢٨,٨٩٩,٠٤٣	٨٥٨,٣٢٧,٤٤٥	
(٨,٤١٢,٤٩٧)	(٨,٩٠٦,٦٩٣)	ناقصاً : مخصص تكاليف صهر الذهب والبضاعة بطينة الحركة
٩٢٠,٤٨٦,٥٤٦	٨٤٩,٤٢٠,٧٥٢	

حسب مرحلة الإنجاز:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٥٣٦,٦٤٦,١٩٧	٥٠٥,١٢٦,٩٥٤	بضاعة تامة الصنع
٣٧٢,١٢٥,٦٥٣	٣٣٣,٠٢٩,٠٥٤	مواد خام
١٦,٧٨٦,٢٩٨	١٦,٧٦٨,٣٨٧	ذهب لدى موردين
٣,٣٤٠,٨٩٥	٣,٤٠٣,٠٥٠	بضاعة قيد التصنيع
٩٢٨,٨٩٩,٠٤٣	٨٥٨,٣٢٧,٤٤٥	
(٨,٤١٢,٤٩٧)	(٨,٩٠٦,٦٩٣)	ناقصاً : مخصص تكاليف صهر الذهب والبضاعة بطينة الحركة
٩٢٠,٤٨٦,٥٤٦	٨٤٩,٤٢٠,٧٥٢	

تم رهن مخزون الذهب ضماناً لقروض الذهب المنوحة للشركة من بعض البنوك المحلية (إيضاح ١٢).

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 و عمرها أو درجة تقادمها وذلك على أساس أسعار البيع التاريخية.

- ٨ - المصارييف المدفوعة مقدماً والمدينون الآخرون

٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٦٥٥,٨٨٥	١٤,٥٤٩,٩٣٨	دفعات مقدمة للموردين
١٣,٧٥٠,٨٠٧	١٧,٢١٩,٧٠٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٩٣٩,٦٢١	٢,٨٧٦,٤٤٨	سلف للموظفين
١٩٣,٥٠٦	٤٢٠,٦٠٧	إيرادات مستحقة
٣,٨٦٠,٩٩١	٢,٤١٢,٧٨٤	مدينون آخرون
٣٣,٤٠٠,٨١٠	٣٧,٤٧٩,٤٨٣	

٣- الممتلكات والألات والمعدات
٤- يتم حساب الأعمل الإنتاجية المقدر
٥- المبني والآلات والمعدات
٦- الآلات والثريبيات
٧- الإثاث والسيارات

المعدات المكتبيّة
العدد والقرايب والمجوّدات الآخر
التحسينات على المباني المستاجر

العمر الاتناجي لهذه التحسييلات أو فترة الإيجار، أيهما أقصر
١٥٪ إلى ٢٠٪
١٠٪ إلى ١٥٪

يم حساب الأعمار الإنتاجية المقيدة بالمقدار الموجودات للأغراض حساب الاستهلاك وقت المعدلات الفعلية :-

**شركة لازوردي للمجوهرات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)**

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٠ - الموجودات غير الملموسة

يتكون هذا البند من علامات 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 إنخفاض.

١١ - الدائنون والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١١,٦٢٥,٥٢١	٢٥,١٩٦,٦٢٧	دائنون تجاريون
٣٤,٨٠٣,٣٣٩	٣٩,٣٧٥,٤٧١	مصاريف مستحقة الدفع
٤,٨٩٢,٧٦٠	٦,٥٥٤	أرباح غير محققة عن إعادة تقويم الذهب
١,٩٢٢,٤١٧	٢,٣٤٥,١٣٥	أعباء مالية مستحقة
٢,٢٩٣,٣٣٨	٥,٠٤٠,١٧٧	دائنون آخرون
٥٥,٥٣٧,٣٧٥	٧١,٩٦٣,٩٦٤	

١٢ - القروض قصيرة الأجل

ت تكون القروض قصيرة الأجل، بشكل أساسى، من قروض الذهب المنوحة من بعض البنوك، وتحمل عمولة وفقاً للأسعار التجارية. إن هذه القروض مضمونة بشكل رئيسي بتأمينات مودعة مقيدة (ايضاح ٥)، ومخزون الذهب (ايضاح ٧).

٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٨٠٦,٣١٩,٣٧٠	٨١٦,٠٣٥,٩٦١	قروض ذهب
١٧,٠٠٠,٠٠٠	-	قروض نقدية
٨٢٣,٣١٩,٣٧٠	٨١٦,٠٣٥,٩٦١	

شركة لازوردي للمجوهرات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
٢٠١٣ ديسمبر

- ١٣ - الزكاة وضريبة الدخل

١) الزكاة

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

المحملة للسنة

ت تكون الزكاة المحملة من مخصص الزكاة للسنة الحالية وقدره ١١,٩١٠,٢٤٩ ريال سعودي (٢٠١٢: ٩,٧٣١,٩٢٨ ريال سعودي).

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

٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	حقوق المساهمين
٣٥٥,١٠٠,٨٨٨	٤٠٦,٥٧٧,٠٢٧	مخصصات أول المدة وتسويات أخرى
١٧,٣٤٥,٠٩٧	٢٣,٦٦٨,٦١٢	القيمة الدفترية للموجودات طويلة الأجل
(٦٤,٦٤٠,٨٥٢)	(٦٤,٠٨٤,٩٢٨)	
٣٠٧,٨٠٥,١٣٣	٣٦٦,١٦٠,٧١١	دخل السنة الخاضع للزكاة
٨١,٤٧١,٩٨٧	١١٠,٢٤٩,٢٦٢	وعاء الزكاة
٣٨٩,٢٧٧,١٢٠	٤٧٦,٤٠٩,٩٧٣	

تشمل 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:

٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	في بداية السنة
٨,٤٢٢,٥١٦	٩,٩١٦,٧٦٦	المحمل للسنة
٩,٧٣١,٩٢٨	١١,٩١٠,٢٤٩	مدفوع خلال السنة
(٨,٢٣٧,٦٧٨)	(١٠,٢٩٤,٧١٣)	
٩,٩١٦,٧٦٦	١١,٥٣٢,٣٠٢	في نهاية السنة

الربوط الزكوية

قامت الشركة بدفع وتقديم إقراراتها الزكوية لكافة السنوات وحتى ٢٠١٢. قامت الشركة بإنتهاء ربوطها الزكوية مع مصلحة الزكاة والدخل ("المصلحة") لكل السنوات السابقة وحتى ٢٠٠٤. لا يوجد للشركة حالياً أي أمور معلقة مع مصلحة الزكاة والدخل عن السنوات المتبقية.

شركة لازوردي للمجوهرات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
٢١ ديسمبر ٢٠١٣

- ١٣ - الزكاة وضريبة الدخل - تتمة

ب) ضريبة الدخل

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

- ١٤ - مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
١٩,٩٩٣,٨٤١	٢٠,٦٠٦,٤٥٥	في بداية السنة
٣,٧١٥,٠٤٨	٤,٩١٩,٦١٨	محمل خلال السنة
(٣,١٠٢,٤٣٤)	(١,٧٨٦,٣٥٥)	مدفوع خلال السنة
<u>٢٠,٦٠٦,٤٥٥</u>	<u>٢٣,٧٣٩,٧١٨</u>	في نهاية السنة

- ١٥ - رأس المال
يتكون رأس المال من ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٢٠١٢: ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم)، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

- ١٦ - الاحتياطي النظامي

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

- ١٧ - مصاريف البيع والتسويق

٢٠١٢	٢٠١٣	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٢,٣٣٨,٦٧٩	٣٢,٧٢٨,٠٤٠	دعاية وترويج
٢٣,٥٥٢,٢٥١	٢٣,٢٠١,٠٦٦	أعباء معاليرة ذهب
١٤,٣٨٤,١٨٦	١٨,٣٢٤,٥٢٨	رواتب ومزايا موظفين
٧,٤٧٠,٠٨٠	١٠,٣٣٩,١٦٦	عمولة مبيعات
١١,٠١٨,٨٩١	٨,٦١٣,٣٢١	ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٧١٩,٣١٢	٥,٢٨٥,١٠٣	إيجار
٢,٥٥٨,١٨٢	٣,٥٢٤,٥٧٢	إستهلاك
١,٦٠٨,٢٣٧	١,٩٢٨,٤٦١	سفر
١,٠١٩,٢٩٦	١,١٥١,٦٣٢	تأمين
٤,٩٨٧,٧٢١	٦,٧٠٢,٧٠٦	أخرى
<u>٩٣,٦٥٦,٨٣٥</u>	<u>١١١,٧٩٨,٥٩٥</u>	

شركة لازوردي للمجوهرات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة

٢٠١٣ ديسمبر ٣١

١٨- المصارييف العمومية والإدارية

٢٠١٢ ريال سعودي	٢٠١٣ ريال سعودي	
٢٧,٣١٩,٦١٧	٣١,٩٣٨,٢٠٩	رواتب ومزايا موظفين
١,١٥٦,٦٨٦	١,٩٠٠,٤٥٦	سفر
٥٠٢,٨٥٥	١,٦٩١,٤٣٦	أتعاب إستشارية ومهنية
٩٢٨,٥٢٧	١,٤٣٤,٩٦٠	إسهالك
٧٦٧,٩٨٥	١,٠٦٧,٣٩٢	طباعة وقراطاسية وإتصالات
٣١٣,١٩٥	٤٨٤,٤٧٥	إصلاح وصيانة
٢,٣١٢,٢٦٩	٢,٧٦٤,١٦٩	آخرى
٣٣,٣٠١,١٣٤	٤١,٢٨١,٠٩٧	

١٩- (المصارييف) الإيرادات الأخرى، صافي

٢٠١٢ ريال سعودي	٢٠١٣ ريال سعودي	
١,٢٦٦,٦١٥	١,٦٧٢,٧٧٨	ربح فروق تحويل عملات أجنبية، صافي
١٧٤,٣٢٦	(١,٨٩٣,١٧١)	(خسارة) ربح إستبعاد ممتلكات وآلات ومعدات
-	(٥٤٣,٧٧٥)	تعويضات لموظفيين سابقين
-	(٣٢٧,٧٧٦)	غرامات ضريبية
١٢٠,٦٣٤	(٥٤١,٩٤٩)	متنوعة
٤٩٠,٧٠٩	-	متحصلات من مطالبة تأمين
٢,٠٥٢,٢٨٤	(١,٦٣٣,٨٩٣)	

٢٠- 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 ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

ارتفاع ربح السهم المتعلق بالدخل من العمليات الرئيسية بنسبة ٣٢٪ وذلك إلى ٣,٩٣ ريال سعودي للسهم للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢,٩٢ ريال سعودي للسهم).

٢١- الإيجارات التشغيلية

تعلق مصارييف الإيجار بعقود الإيجارات التشغيلية. تم خلال السنة، إثبات مبلغ وقدره ٥,٢٨٥,١٠٣ ريال سعودي (٢٠١٢: ٤,٧١٩,٣١٢ ريال سعودي) كمصارييف في قائمة الدخل الموحدة بشأن عقود الإيجارات التشغيلية (ايضاح ١٧).

شركة لازوردي للمجوهرات والشركات التابعة لها
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة - تتمة
٢٠١٣ ديسمبر ٣١

-٢٢ المعلومات القطاعية

تتعلق المعلومات القطاعية بنشاطات وأعمال المجموعة والتي اعتمدت其 الإدارة كأساس لإعداد المعلومات المالية الخاصة بها ولتمشيها 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 ريال سعودي	الجملة ريال سعودي	التجزئة ريال سعودي	
<u>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣</u>			
٢,١٠٧,١٦٣,٨٨٨	٣,٠٢٩,٦٦٤,١٠٧	٧٧,٤٩٩,٧٨١	المبيعات
٢٧٠,٩٩٣,٠٨٢	٢٥١,٤٤٠,٨٠٠	١٩,٩٥٢,٢٨٢	الربح الإجمالي
٦٥,٥٨٠,٣٤٠	٥٧,٥١٢,١٣٨	٨,٠٦٨,٢٠٢	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والألات والمعدات
١,٣٨٩,٥٦٦,١٩٧	١,٣١٧,٣٦١,٢٩٥	٧٢,٢٠٤,٩٠٢	إجمالي الموجودات
(٩٢٢,٢٧١,٩٤٥)	(٩١٥,٢٦٢,٩٢٧)	(٨,٠٠٩,٠١٨)	إجمالي المطلوبات
<u>للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢</u>			
٢,٤٣٩,٠٩٥,٤١٤	٢,٣٧٢,٥٨١,٥٩٧	٦٦,٥١٢,٨١٧	المبيعات
٢١٦,٢١٢,٤٤١	١٩٥,٤٢٧,٥٩١	٢٠,٧٨٥,٨٥٠	الربح الإجمالي
٦٤,٢٨٣,٤٢٧	٥٨,٠١٥,٣٤١	٦,٢٦٨,٠٨٦	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والألات والمعدات
١,٣٠٧,٥٥٥,٣٢٧	١,٢٣٤,٨١١,٩٩٩	٧٢,٧٤٣,٣٢٨	إجمالي الموجودات
(٩٠٩,٣٧٩,٩٦٦)	(٩٠٦,٢٨٥,٣٩٦)	(٣,٠٩٤,٥٧٠)	إجمالي المطلوبات

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

-٢٣ 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 النقدية وشبيه النقدية، والبضاعة والمدينيون والودائع قصيرة الأجل والتأمينات المودعة، بينما تتكون المطلوبات المالية من القروض قصيرة الأجل والدائنين.

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

إدارة المخاطر

-٢٤

مخاطر أسعار الذهب

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

فيما يلي تحليلاً لحسابات الذهب كما في ٣١ ديسمبر:

٢٠١٢	٢٠١٣	
غرام (عيار ٢٤ قيراط)	غرام (عيار ٢٤ قيراط)	
٢,٨٥٩,٢٤٤	٧٧٩,٩٠٦,٩٢٦	موجودات مسجلة بالذهب - بضاعة
٨١٥,٠٥٤	١٦٤,٧١٢,٧٩١	موجودات مسجلة بالذهب - مديون
(٣,٩٨٩,٩٤١)	(٨٠٦,٣١٩,٣٧٠)	مطلوبات مسجلة بالذهب - قروض
٦٨٤,٣٥٧	١٣٨,٣٠٠,٣٤٧	صافي الموجودات المسجلة بالذهب

-٢٤ إدارة المخاطر - تتمة

مخاطر أسعار الذهب - تتمة

بلغ سعر الذهب بالسوق ١٤٤/٩٧٣ ريال سعودي لكل غرام (عيار ٢٤ قيراط) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (٢٠١٢/٢٠٨٨)، و ١,٢٠٢/٥٠ ريال أمريكي لأونصة الذهب (عيار ٢٤ قيراط) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٣/١,٦٧٦/٢١)، ١,٦٧٦/٢١ 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 والقرض.

مخاطر الإنتمان

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

تقوم المجموعة بالحد من مخاطر الإنتمان المتعلقة بعملائها وذلك بوضع حدود إنتمان لكل عميل ومراقبة النم المدين القائمة. تشمل النم المدين على عدد كبير من العملاء وخاصة في المملكة العربية السعودية وجمهورية مصر العربية.

مخاطر السيولة

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

تراقب المجموعة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالإلتزامات عند نشوئها.

-٢٥ الإلتزامات المحتملة

أصدرت البنوك التي تتعامل معها المجموعة خطابات ضمان بمبلغ ١٣٢,٠٠٠ ريال سعودي (٢٠١٢: ٢٣٤,٠٠٠ ريال سعودي) بشأن عملياتها الدولية.

-٢٦ اعتماد القوائم المالية الموحدة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الموحدة بتاريخ ٥ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ٥ فبراير ٢٠١٤).

-٢٧ أرقام المقارنة

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