

شركة مسقط المالية  
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)  
القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
مع  
تقرير مراجعي الحسابات

## تقرير مراجعي الحسابات

السادة/ الشركاء  
شركة مسقط المالية  
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)  
الرياض-المملكة العربية السعودية

لقد راجعنا القوائم المالية المرفقة لشركة مسقط المالية - شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م وقوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٣) والمعتبرة جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

### مسئولية الإدارة حول القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية بشكل عادل وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ووفقاً لنص المادة ١٧٥ من نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة وكذلك عن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ. كما أن الإدارة قدمت لنا كافة المعلومات والإيضاحات التي طلبناها للقيام بمراجعة القوائم المالية.

### مسئولية مراجعي الحسابات

إن مسئوليتنا هي إبداء رأي على هذه القوائم المالية 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 خالية من الأخطاء الجوهرية.

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

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

## الرأي

وفي رأينا، أن القوائم المالية ككل:

١. تظهر بعدل من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة مسقط المالية ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الملائمة لظروف الشركة.
٢. تتفق مع متطلبات نظام الشركات وعقد تأسيس الشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

عن كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون



عبدالله حمد الفوزان  
ترخيص رقم ٣٤٨



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

شركة مسقط المالية  
(شركة سعودية ذات مسئولية محدودة)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(ريال سعودي)

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	ايضاح	موجودات
			<b>موجودات متداولة</b>
١٤,٩٦٤,٤٨٥	٣,٧٠٤,٢٥١	٤	نقد وما في حكمه
-	٢,٠٩٢,٠٢٠	٥	استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة
٤,١٠٥,٥٩٤	٧,٩٤٧,٤٢٠	٦	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢١,٤٢٨,٠٠٠	٩,٨٧٠,٠٠٠	٧	ودائع قصيرة الأجل
٤٠,٤٩٨,٠٧٩	٢٣,٦١٣,٦٩١		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
			<b>موجودات غير متداولة</b>
١٩,٤٨٠,٠٠٠	٣٩,٠١٠,١٨٥	٨	ودائع طويلة أجل
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	استثمارات متاحة للبيع
٢٦٤,٦٣٠	١٨٨,٨٤٠	١٠	ممتلكات ومعدات
٢٥٩,٦٧١	٢٤٤,٢٢٦	١١	موجودات غير ملموسة
٢٥,٠٠٤,٣٠١	٤٤,٤٤٣,٢٥١		<b>مجموع الموجودات الغير متداولة</b>
٦٥,٥٠٢,٣٨٠	٦٨,٠٥٧,٩٤٢		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>مطلوبات متداولة</b>
٤,٠٣٣,٣٥٩	٣,٦٤١,٩٥٠	١٣	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
١,١٩٠,٣٦٠	١,٠٠٠,٠٠٠	١٤	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٥,٢٢٣,٧١٩	٤,٦٤٢,٩٥٠		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
			<b>مطلوبات غير متداولة</b>
٢,٤٢٧,٦٨٦	٢,٥٥٨,٢٩٣	١٥	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٤٢٧,٦٨٦	٢,٥٥٨,٢٩٣		<b>مجموع المطلوبات غير المتداولة</b>
٧,٦٥١,٤٠٥	٧,٢٠٠,٢٤٣		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
-	٣١٨,٧٨٥		احتياطي نظامي
(٢,١٤٩,٠٢٥)	٥٣٧,٩١٤	١	أرباح/(عجز) متراكمة
٥٧,٨٥٠,٩٧٥	٦٠,٨٥٦,٦٩٩		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
٦٥,٥٠٢,٣٨٠	٦٨,٠٥٧,٩٤٢		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة مسقط المالية**  
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)  
**قائمة الدخل**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(ريال سعودي)

<u>٢٠١٤ م</u>	<u>٢٠١٥ م</u>	<u>إيضاح</u>	
			<b>الإيرادات</b>
٩,٦٦٤,٠٧٤	١٠,٠٩٤,٨٤٨	١٦	أتعاب إدارة أصول
٥,١١٠,٠٨٤	٤,٢٧٢,٥٠١		أتعاب ترتيب مرابحة
٤,٥٢١,١٦٩	٥,١٤٥,١٧٥		عمولات وساطة
١,٥٩١,٦٢٢	١,٤٧٤,٦٢٥		دخل عمولة خاصة
٣٥٢,٧٧٠	١,٠٦٠,٠٠٠		رسوم تمويل شركات
١١,٤٧٧	٣١٣,٧١٦		إيرادات أخرى
<u>٢١,٢٥١,١٩٦</u>	<u>٢٢,٣٦٠,٨٦٥</u>		مجموع الإيرادات
			<b>المصروفات</b>
(١٨,٨٢٠,٨٦٨)	(١٩,١٧٣,٠١٧)	١٧	مصروفات عمومية وإدارية
<u>(١٨,٨٢٠,٨٦٨)</u>	<u>(١٩,١٧٣,٠١٧)</u>		اجمالي المصروفات
<u>٢,٤٣٠,٣٢٨</u>	<u>٣,١٨٧,٨٤٨</u>		صافي ربح السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة مسقط المالية**  
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)  
**قائمة التدفقات النقدية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(ريال سعودي)

<u>٢٠١٤ م</u>	<u>٢٠١٥ م</u>	<u>إيضاح</u>
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
٢,٤٣٠,٣٢٨	٣,١٨٧,٨٤٨	صافي ربح السنة تسويات:
٢٧٠,٥٥٨	١١٨,١٦٥	١٠ إهلاك
٤٩٠,٣٤٢	١٠٥,٤٤٦	١١ إطفاء
-	(٩٢,٠٢٠)	خسائر غير محققة للاستثمارات المقتناة بغرض المتاجرة
٧٤٩,٧٣٥	٢,٢١١,٠٧٤	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<u>٣,٩٤٠,٩٦٣</u>	<u>٥,٥٣٠,٥١٣</u>	
		<b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة/متاحة للبيع
٣,٥٣٤,٩١٩	(٣,٨٤١,٨٢٦)	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى
٧١٢,٤٧٩	(٣٩١,٤٠٩)	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
<u>٣,١٨٨,٣٦١</u>	<u>(٧٠٢,٧٢٢)</u>	النقد (المستخدم في)/الناتج من العمليات
(١,٠٣٢,٢٥٢)	(٣٧٢,٤٨٤)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٥٣٤,١٩٤)	(٢,٠٨٠,٤٦٧)	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين المدفوعة
<u>١,٦٢١,٩١٥</u>	<u>(٣,١٥٥,٦٧٣)</u>	صافي النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التشغيلية
		<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</b>
(٢٩,٣٤٠)	(٤٢,٣٧٥)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٧,٩٧٢,١٨٥)	استثمارات أخرى
(٨٩,٦٩٩)	(٩٠,٠٠١)	شراء موجودات غير ملموسة
<u>(١١٩,٠٣٩)</u>	<u>(٨,١٠٤,٥٦١)</u>	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١,٥٠٢,٨٧٦	(١١,٢٦٠,٢٣٤)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٣,٤٦١,٦٠٩	١٤,٩٦٤,٤٨٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>١٤,٩٦٤,٤٨٥</u>	<u>٣,٧٠٤,٢٥١</u>	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة مسقط المالية**  
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)  
**قائمة التغيرات في حقوق الملكية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(ريال سعودي)

<u>المجموع</u>	<u>الاحتياطي النظامي</u>	<u>أرباح/عجز متراكمة</u>	<u>رأس المال</u>	<u>إيضاح</u>
٥٦,٦٢٠,٦٤٧	-	(٤٣,٣٧٩,٣٥٣)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٤ م
-	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١)
٢,٤٣٠,٣٢٨	-	٢,٤٣٠,٣٢٨	-	تخفيض رأس المال صافي ربح السنة
(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	(١,٢٠٠,٠٠٠)	-	(١٤)
٥٧,٨٥٠,٩٧٥	-	(٢,١٤٩,٠٢٥)	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
٣,١٨٧,٨٤٨	-	٣,١٨٧,٨٤٨	-	صافي ربح السنة
-	٣١٨,٧٨٥	(٣١٨,٧٨٥)	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(١٨٢,١٢٤)	-	(١٨٢,١٢٤)	-	(١٤)
٦١,٠٠٧,١٩٩	٣١٨,٧٨٥	٥٣٧,٩١٤	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

**شركة مسقط المالية**  
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

**١. عام**

شركة مسقط المالية ("الشركة") هي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة تم تأسيسها وتسجيلها في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية وتعمل بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٥٩٣٢٨ رقم ٣ بتاريخ ١٤٢٩ هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٨ م).

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ على أعمال الأوراق المالية بموجب ترخيص هيئة السوق المالية ("الهيئة") رقم ٣٧-٠٨٠٩٦-١٤٢٩ هـ بتاريخ ٨ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٦ مارس ٢٠٠٨ م).

قررت الشركة في عام ٢٠١٤ م تغطية خسائر الشركة مقابل ٤٠٪ من رأس المال. قامت الشركة بتقديم طلب لدى هيئة السوق المالية واستلمت الموافقة بتاريخ ٩ ربيع الثاني ١٤٣٥ هـ (الموافق ٩ فبراير ٢٠١٤ م) لهذه المعاملات. إضافة لذلك، قام أحد الشركاء في الشركة (شركة مانجال كيشاف هولدينجر ليميتد) ببيع حصته الكاملة البالغة ٢٥٠,٠٠٠ سهماً إلى بنك مسقط ش.م.ع.ع ("بنك مسقط" أو "الشريك الرئيسي") والسيد عبد الواحد المرشدي (الرئيس التنفيذي للشركة).

فيما يلي رأس المال المعدل بعد هذا التغيير وتغطية الخسائر:

٢٠١٥ م			
الاسم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	المبلغ (ريال سعودي)
بنك مسقط ش.م.ع.ع ("بنك مسقط") أو ("شريك رئيسي")	٪٩٩,٩	٥,٩٩٩,٤٠٠	٥٩,٩٩٤,٠٠٠
عبد الواحد المرشدي	٪٠,٠١	٦٠٠	٦,٠٠٠
	٪١٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠

وبناء على التغييرات السابقة في مساهمة الشركة ورأس المال المدفوع، قامت الشركة بتعديل عقد التأسيس واستلمت شهادة السجل التجاري المعدلة.

**٢. أسس الإعداد**

**١-٢ المعايير المحاسبية المطبقة**

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

**٢-٢ أسس القياس**

تمت إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

**٣-٢ عملة العرض والنشاط**

تم عرض هذه القوائم المالية بالريال السعودي الذي يعتبر عملة النشاط الرئيسية للشركة.



## ٢. أسس الإعداد (يتبع)

### ٤-٢ استخدام الأحكام والتقديرات

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر في تطبيق السياسات وعلى المبالغ المبينة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر. يتم إظهار أثر مراجعة التقديرات المحاسبية في فترة المراجعة والفترات المستقبلية المتأثر بها.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة

يتم تطبيق السياسات المحاسبية المبينة أدناه بشكل ثابت على كافة الفترات المعروضة في القوائم المالية.

#### (أ) تحقق الإيرادات

يتم قياس الإيرادات بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق وتمثل المبالغ القابلة للاسترداد لقاء الخدمات المقدمة في سياق الأعمال الاعتيادية.

- يتم إثبات دخل العمولات الخاصة على أساس مبدأ العائد الفعلي.
- يتم إثبات اتعاب إدارة الأصول مقابل إدارة الأصول من العملاء (بما في ذلك صناديق الاستثمار) عند تقييم الخدمات على أساس الاستحقاق.
- يتم إثبات رسوم تمويل الشركات من التعهدات بالتغطية ومهمات الاستشارات عند اعتبار تقديم الخدمات مكتملاً بما يتمشى مع الاتفاقيات ذات العلاقة المتفق عليها مع العملاء والمفوترة وفقاً لأحكام العقد المحدد مسبقاً.
- يتم إثبات الدخل من عمولات الوساطة على أساس الاستحقاق وتدرج بالصافي من الخصومات.

#### (ب) الاستثمارات

##### استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة

يتم تصنيف الاستثمارات كاستثمارات مقتناة بغرض المتاجرة إذا تم شرائها بغرض إعادة بيعها على المدى القصير. يتم الاعتراف المبدئي بالاستثمارات المقتناة بغرض المتاجرة بالتكلفة بتاريخ التداول وهو التاريخ الذي تصبح فيه الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. وعند الاعتراف المبدئي، يتم تسجيل التكاليف المتعلقة بالمعاملة في قائمة الدخل عند تكبدها. وبعد الاعتراف المبدئي، يتم قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة ويتم إثبات التغييرات الناتجة عنها في قائمة الدخل.

##### الاستثمارات المتاحة للبيع

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع بشكل رئيسي من حصة نقل عن ٢٠٪ من الاستثمارات في الأسهم المدرجة أو غير المدرجة بما في ذلك الاستثمارات في الصناديق الاستثمارية، وهي ليست استثمارات بغرض المتاجرة ولا تمتلك الشركة فيها أي تأثير جوهري أو سيطرة. وتقيّد هذه الاستثمارات مبدئياً ولاحقاً يعاد قياسها بالقيمة العادلة. ويتم قيد أية تغييرات في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية كاحتياطي قيمة عادلة حتى يتم استبعاد تلك الاستثمارات. ويتم قيد أي انخفاض كبير ومتواصل في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع (إن وجد) في قائمة الدخل.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

(ب) الاستثمارات (يتبع)

الاستثمارات المتاحة للبيع (يتبع)

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة في سوق مالي نشط بالرجوع إلى أسعار السوق المدرجة فيه تلك الاستثمارات بنهاية يوم التداول في تاريخ قائمة المركز المالي. بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة في سوق مالي نشط، بما في ذلك الاستثمارات في حقوق الملكية غير المدرجة يتم تحديد القيمة العادلة باستخدام تقنيات تقييم معينة. وتتضمن هذه التقنيات استخدام معاملات السوق الأخيرة التي تمت بين أطراف جادين، والرجوع إلى القيمة السوقية الحالية لأداة أخرى والتي تماثلها إلى حد كبير، وتحليل التدفقات النقدية المخصومة وخيار نماذج التسعير، وبخلاف ذلك، تعتبر التكلفة هي القيمة العادلة لهذه الاستثمارات.

(ج) الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإهلاك المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة، ان وجدت. تتضمن التكلفة النفقات المباشرة لاقتناء الأصل. يتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في بند الممتلكات والمعدات. ويتم قيد جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل عند تكبدها.

يتم تحميل الإهلاك على قائمة الدخل واحتسابه بطريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لكل بند من الممتلكات والمعدات.

يتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعاد بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية وتدرج في قائمة الدخل.

وفيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفئات الرئيسية للموجودات:

<u>سنوات</u>	
٥ سنوات	تحسينات على عقارات مستأجرة
٥ سنوات	أثاث ومفروشات
٥ سنوات	معدات مكتبية
٥ سنوات	أجهزة حاسب آلي

(د) الموجودات غير الملموسة

تشتمل الموجودات غير الملموسة على برامج الحاسوب وتظهر بالتكلفة بعد خصم الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض في القيمة، ان وجدت. يتم اثبات الإطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المقدر بخمس سنوات. يتم مراجعة العمر الإنتاجي المقدر وطريقة الإطفاء في نهاية كل فترة مالية سنوية مع احتساب تأثير أي تغييرات في التقديرات على الفترات المحاسبية.

(هـ) مخصصات مقابل التزامات

يتم الاعتراف بالمخصص إذا ظهر نتيجة لأحداث سابقة أن لدى الشركة التزام حالي قانوني أو تعاقدية يمكن تقدير مبلغه بشكل موثوق ومن المحتمل أن يتطلب تدفقات خارجة لمنافع اقتصادية لتسوية هذا الالتزام.

عندما يتوقع استرداد بعض أو جميع المنافع الاقتصادية المطلوبة لتسوية المخصص من الطرف الثالث يدرج المستحق كأصل إذا كان هناك شبه تأكيد على استلام مبلغ التعويض وعلى إمكانية قياس قيمة المستحق بشكل موثوق.

### ٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)

#### (و) الإيجار التشغيلي

يتم تحميل مصروفات عقود الإيجار التشغيلية على قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة عقد الإيجار.

#### (ز) النقد وما في حكمه

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والنقد لدى البنوك والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة ذات الاستحقاق الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل (ان وجدت) والمتاحة للشركة دون أي قيود.

#### (ح) تحويل العملات الأجنبية

يجري تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي على أساس أسعار التحويل السائدة بتاريخ تلك المعاملات. أما الموجودات والمطلوبات النقدية التي تتم بالعملات الأجنبية فيجري تحويلها لتعكس ما يعادلها بالريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم قيد الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية كإيرادات أو مصروفات في قائمة الدخل.

#### (ط) استثمارات قصيرة الأجل

تشتمل الاستثمارات قصيرة الأجل على الودائع الثابتة لدى البنك بفترة استحقاق تمتد لأكثر من ثلاثة أشهر وتقل عن سنة من تاريخ الاقتناء وتدرج بالتكلفة المطفأة.

#### (ي) استثمارات طويلة الأجل

تشتمل الاستثمارات طويلة الأجل على الودائع الثابتة لدى البنك بفترة استحقاق تمتد لأكثر من سنة واحدة من تاريخ الاقتناء وتدرج بالتكلفة المطفأة.

#### (ك) مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يتم الاستدراك لتعويضات نهاية الخدمة في القوائم المالية وفقاً لمتطلبات نظام العمل السعودي على أساس الفترة التي أمضاها الموظف في خدمة الشركة. إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بمنح موظفيها المؤهلين برنامج ادخار مبني على مساهمة من الشركة. إن المبلغ المستحق للموظف - يمكن سحبه عند تقاعد الموظف.

#### (ل) المصروفات

يتم قياس وتسجيل المصروفات كتكلفة فترة عند تكبدها. يتم توزيع المصروفات المتعلقة بأكثر من فترة مالية واحدة على هذه الفترات بشكل تناسبي.

#### (م) الزكاة وضريبة الدخل

تخضع الشركة لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. يتم تحميل الزكاة على حقوق الشركاء من دول مجلس التعاون بينما يتم تحميل ضريبة الدخل على حقوق الشركاء الأجانب. يتم الاستدراك للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لمبدأ الاستحقاق. يتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي، ويتم احتساب مخصص ضريبة الدخل على أساس صافي الدخل المعدل. يجري تسجيل أية فروقات بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي حيث يتم حينئذ ائصال المخصص. تستحق الزكاة وضريبة الدخل وتحمل على قائمة التغيرات في حقوق الشركاء.

**شركة مسقط المالية**  
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(ريال سعودي)

**٣. السياسات المحاسبية الهامة (يتبع)**

**(ن) الانخفاض في القيمة**

تقوم الشركة بإجراء مراجعة دورية للقيمة الدفترية للموجودات الملموسة وغير الملموسة للتأكد من وجود أي مؤشر انخفاض دائم. وفي حالة وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد لتحديد حجم هذه الخسارة (ان وجدت). أما في الحالات التي لا يمكن فيها تقدير القيمة القابلة للاسترداد لذلك الأصل، تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المدرة للنقدية التي ينتمي إليها ذلك الأصل.

وفي الحالات التي يقدر فيها المبلغ القابل للاسترداد للأصل أو الوحدة المدرة للنقد بأقل من القيمة الدفترية. عندئذ تنخفض القيمة الدفترية لذلك الأصل أو الوحدة المدرة للنقد إلى القيمة القابلة للاسترداد لها، ويتم إثبات خسائر الانخفاض كمصروف فوراً.

وإذا ما تم لاحقاً عكس قيد خسائر الانخفاض، عندئذ تتم زيادة القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المولدة للنقد إلى القيمة المعدلة القابلة للاسترداد له، على ألا تزيد القيمة الدفترية التي تمت زيادتها عن القيمة الدفترية التي كانت من المفترض تحديدها فيما لو لم يتم إثبات خسائر الانخفاض في قيمة ذلك الأصل أو الوحدة المولدة للنقد في السنوات السابقة. يتم إثبات عكس قيد خسائر الانخفاض في القيمة إيرادات فوراً.

**(ص) الموجودات الائتمانية – أصول تحت الإدارة**

تقدم الشركة خدمات إدارة الأصول لعملائها والتي تتضمن إدارة بعض الصناديق الاستثمارية والاستثمارات. لا تعامل هذه الأصول كأصول للشركة وعلية لا يتم ادراجها في هذه القوائم المالية.

**(ع) الموجودات الائتمانية – الحسابات النقدية للعملاء**

لا تعامل الحسابات النقدية للعملاء كأصول للشركة وعلية لا يتم ادراجها في هذه القوائم المالية.

**٤. النقد وما في حكمه**

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
١٤,٩٦٢,٤٨٥	٣,٧٠٢,٢٥١
<u>١٤,٩٦٤,٤٨٥</u>	<u>٣,٧٠٤,٢٥١</u>

النقد في الصندوق  
حسابات جارية لدى البنوك (إيضاح ١٢)

**٥. استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة**

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م
-	٢,٠٩٢,٠٢٠

وحدات صناديق استثمارية

لدى الشركة استثمارات في ٢٠٠,٠٠٠ وحدة من وحدات صندوق مسقط كابيتال للطروحات الأولية ("الصندوق") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (إيضاح ١٢) والذي تم تأسيسه خلال شهر مارس ٢٠١٥ م. يتم إدارة الصندوق بواسطة الشركة كمدير للصندوق. تمتلك الشركة ما نسبته ٠,٧٨٪ من الوحدات في الصندوق كما في نهاية السنة (٢٠١٤ م: لا شيء).

شركة مسقط المالية  
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(ريال سعودي)

٦. مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
-	٤,٠٤٧,٠٩٣	أتعاب مستحقة من إدارة الصناديق
٢,٤٨٧,٤٤٠	١,١٦٤,٦٤٢	دخل عمولة خاصة مستحق
٧٢٥,٠٠٠	١,٠٦٥,٠٠٠	رسوم تمويل شركات مستحقة
-	٥١٩,٧٤٦	أتعاب مستحقة من محفظة إدارية اختيارية
٨٠,٧٤٨	٤٠٣,٠٤٤	سلف للموظفين
٢١٥,٠٥٥	٢٠٧,٢١٧	تامين مدفوع مقدماً
٢٥٠,٣٨٦	٦٦,٠٨٥	اشتراكات مدفوعة مقدماً
٣٤٦,٩٦٥	٤٧٤,٥٩٣	أخرى
٤,١٠٥,٥٩٤	٧,٩٤٧,٤٢٠	

٧. استثمارات قصيرة الأجل

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٢١,٤٢٨,٠٠٠	٩,٨٧٠,٠٠٠	ودائع ثابتة
٢١,٤٢٨,٠٠٠	٩,٨٧٠,٠٠٠	

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات قصيرة الأجل:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	معدل العمولة	تاريخ الاستحقاق	
٢١,٤٢٨,٠٠٠	٤,٨٧٠,٠٠٠	٣,٥٪	٦ فبراير ٢٠١٦ م	ودائع ثابتة
-	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٪	٢٥ يناير ٢٠١٦ م	ودائع ثابتة
٢١,٤٢٨,٠٠٠	٩,٨٧٠,٠٠٠			

٨. استثمارات طويلة الأجل

فيما يلي تفاصيل الاستثمارات قصيرة الأجل:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	معدل العمولة	تاريخ الاستحقاق	
١٤,٦١٠,٠٠٠	٢٣,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٪	١٨ فبراير ٢٠١٨ م	ودائع ثابتة
٤,٨٧٠,٠٠٠	١٦,٠١٠,١٨٥	١,٥٪	١٧ أغسطس ٢٠١٧ م	ودائع ثابتة
١٩,٤٨٠,٠٠٠	٣٩,٠١٠,١٨٥			

شركة مسقط المالية  
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(ريال سعودي)

٩. استثمارات متاحة للبيع

	<u>٢٠١٤ م</u>	<u>٢٠١٥ م</u>
وحدات صناديق استثمارية	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠

لدى الشركة استثمارات في ٥,٠٠٠ وحدة (٢٠١٤ م: ٥,٠٠٠) من وحدات صندوق الرياض العقاري ("الصندوق العقاري") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (إيضاح ١٢) والذي تم تأسيسه خلال شهر ديسمبر ٢٠١٤ م. يتم إدارة الصندوق العقاري بواسطة الشركة كمدير للصندوق. تمتلك الشركة ما نسبته ٣,٥٣٪ من الوحدات في الصندوق كما في نهاية السنة (٢٠١٤ م: ٣,٥٣٪).

شركة مسقط المالية  
(شركة سعودية ذات مسئولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(ريال سعودي)

١٠. ممتلكات ومعدات، صافي

التكلفة	تحسينات على عقارات مستأجرة	أثاث ومفروشات	معدات مكتبية	حاسب آلي	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ م	٢٨٧,٥٨٣	٤٤٥,٠٨٠	١٩١,٤٧٩	٤,١٣١,٤٠٣	٥,٠٥٥,٥٤٥
إضافات خلال السنة	-	٢١,٢٢٥	-	٢١,١٥٠	٤٢,٣٧٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٢٨٧,٥٨٣	٤٦٦,٣٠٥	١٩١,٤٧٩	٤,١٥٢,٥٥٣	٥,٠٩٧,٩٢٠
الإهلاك المتراكم:					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ م	١٥٧,٦٢١	٤٠٨,٧٥٥	١٣٠,٤١٣	٤,٠٩٤,١٢٦	٤,٧٩٠,٩١٥
المحمل للسنة	٥٧,٥١٧	٢٤,٢٣٦	١٣,١٩١	٢٣,٢٢١	١١٨,١٦٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٢١٥,١٣٨	٤٣٢,٦٠٤	١٤٣,٦٠٤	٤,١١٧,٣٤٧	٤,٩٠٩,٠٨٠
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م	٧٢,٤٤٥	٣٣,٣١٤	٤٧,٨٧٥	٣٥,٢٠٦	١٨٨,٨٤٠
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م	١٢٩,٩٦٢	٣٦,٣٢٥	٦١,٠٦٦	٣٧,٢٧٧	٢٦٤,٦٣٠

**شركة مسقط المالية**  
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(ريال سعودي)

**١١. موجودات غير ملموسة، صافي**

<u>٢٠١٤ م</u>	<u>٢٠١٥ م</u>	<u>التكلفة</u>
٤,١٣١,٧٣١	٤,٢١٦,٤٣٠	الرصيد في ١ يناير
(٥,٠٠٠)	-	تحويل إلى ممتلكات ومعدات
٨٩,٦٩٩	٩٠,٠٠١	الإضافات خلال السنة
<u>٤,٢١٦,٤٣٠</u>	<u>٤,٣٠٦,٤٣١</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر
<u>٢٠١٤ م</u>	<u>٢٠١٥ م</u>	<b>اطفاءات متراكمة</b>
٣,٤٤٦,٤١٧	٣,٩٥٦,٧٥٩	الرصيد في ١ يناير
٤٩٠,٣٤٢	١٠٥,٤٤٦	المحمل للسنة
<u>٣,٩٥٦,٧٥٩</u>	<u>٤,٠٦٢,٢٠٥</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر
٢٥٩,٦٧١	٢٤٤,٢٢٦	<b>صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م</b>

تتكون الموجودات غير الملموسة من برامج الحاسوب المستخدمة من قبل الشركة والعمر الإنتاجي المقدر للموجودات غير الملموسة هو ٥ سنوات.

**١٢. المعاملات مع أطراف ذات علاقة**

فيما يلي أهم المعاملات التي تمت مع بنك مسقط:

<u>٢٠١٤ م</u>	<u>٢٠١٥ م</u>	
١,٥٩١,٦٢٢	١,٤٧٤,٦٢٥	دخل عمولة خاصة
١,١٧٥,٩٧٩	١,٠٤٢,٢٩٨	الخدمات المتعاقد عليها المحملة
٥,٨٧٨,٧٩٢	٦,٨٩٠,٢٦٣	مكافأة للإدارة العليا
-	٢,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في صندوق مسقط كابيتال للطروحات الأولية
٥٣٧,٥٠٠	٥٣٧,٥٠٠	ايجار مدفوع
٣,٢٥٩,١٨٩	٥,٥٤٥,٠٨٨	أتعاب خدمات إدارة الأصول من الصناديق الاستثمارية

فيما يلي أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

<u>٢٠١٤ م</u>	<u>٢٠١٥ م</u>	
١٤,٩٦٢,٤٨٥	٣,٧٠٢,٢٥١	الحساب الجاري في بنك مسقط (إيضاح ٤)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	استثمار في صندوق الرياض العقاري (إيضاح ٩)
-	٢,٠٩٢,٠٢٠	استثمار في صندوق مسقط كابيتال للطروحات الأولية (إيضاح ٥)
٤٠,٩٠٨,٠٠٠	٤٨,٨٨٠,١٨٥	الودائع الثابتة لدى بنك مسقط (إيضاح ٧ و ٨)
٢,٤٨٧,٤٤٠	١,١٦٤,٦٤٢	دخل العمولات الخاصة المستحقة من بنك مسقط (إيضاح ٦)
-	٣٨٣,٣٨٦	أتعاب إدارة مشتركة مستحقة لبنك مسقط الدولي



شركة مسقط المالية  
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(ريال سعودي)

١٣. مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٣,١٦٤,٨٩١	٢,١١٥,٨٨٧	رواتب ومزايا ورواتب موظفين مستحقة
-	٨١٠,٥١١	أتعاب إدارة مشتركة مستحقة
١٠٥,٠٠٠	٢٢٧,٠٠٠	اتعاب مهنية مستحقة
٧٦٣,٤٦٨	٤٨٨,٥٥٢	أخرى
<u>٤,٠٣٣,٣٥٩</u>	<u>٣,٦٤١,٩٥٠</u>	

١٤. مخصص الزكاة

فيما يلي العناصر الأساسية للوعاء الزكوي المتعلق بالشركاء من مجلس التعاون:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	راس المال
(٤٣,٣٧٩,٣٥٣)	(٢,١٤٩,٠٢٥)	العجز المتراكم - في بداية السنة
٢,٤٣٠,٣٢٨	٣,١٨٧,٨٤٨	ربح السنة
٥٢٤,٣٠١	٤٣٣,٠٦٦	موجودات غير متداولة
٢,٤٢٧,٦٨٦	٢,٥٥٨,٢٩٣	مطلوبات غير متداولة

بعض هذه الأرقام تم تعديلها للوصول الى الزكاة المستحقة للسنة.

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة:

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
١,٠٢٢,٦١٢	١,١٩٠,٣٦٠	الرصيد في ١ يناير
(١,٠٣٢,٢٥٢)	(٣٧٢,٤٨٤)	الدفعات خلال السنة
١,٢٠٠,٠٠٠	١٨٢,١٢٤	مخصص السنة
<u>١,١٩٠,٣٦٠</u>	<u>١,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

قدمت الشركة اقراراتها الضريبية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م إلى مصلحة الزكاة والدخل (المصلحة). وقد أصدرت المصلحة الربط النهائي للسنوات حتى ٢٠١٣ م وقامت بتقدير ضريبة إضافية بمبلغ ٢٠,١٦٤ ريال سعودي. لم يتم استلام أي ربط للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م.

١٥. مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
١,٣٣١,٦٧٦	١,٤٧٩,٢٠٧	تعويضات نهاية الخدمة
١,٠٩٦,٠١٠	١,٠٧٩,٠٨٦	برنامج الادخار للموظفين (أ)
<u>٢,٤٢٧,٦٨٦</u>	<u>٢,٥٥٨,٢٩٣</u>	

(أ) بموجب برنامج الادخار للموظفين، تساهم الشركة بما يعادل راتب أساسي لشهر واحد عن كل اثني عشر شهرا مكتملة من الخدمة. لا يسمح للموظف بالحصول على أي مبالغ مالية من برنامج الادخار خلال فترة التوظيف.

شركة مسقط المالية  
(شركة سعودية ذات مسئولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(ريال سعودي)

١٦. أتعاب إدارة الأصول

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٦,٠١٣,٩٩٤	٦,٠١٤,١٦٥	أتعاب من إدارة الصناديق
٣,٣١٠,٣٧٥	٣,٧٧٧,٨٢١	أتعاب من إدارة محفظة اختيارية
٣٣٩,٧٠٥	٣٠٢,٨٦٢	أتعاب أخرى
<u>٩,٦٦٤,٠٧٤</u>	<u>١٠,٠٩٤,٨٤٨</u>	

١٧. مصروفات عمومية وإدارية

٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	إيضاح	
١٤,٠١٣,٩٨٤	١٣,٢٣٤,٣٧٩		رواتب ومزايا متعلقة بالموظفين
٢,٦٢١,٦٢٤	٣,٣٧٧,٢٥٧		أتعاب مهنية
٥٣٧,٥٠٠	٥٣٧,٥٠٠		إيجار
٤٩٠,٣٤٣	١٠٥,٤٤٦	(١١)	إطفاء
٣٤٨,٢٧٣	٣٢٣,١٦١		اتصالات
٢٧٠,٥٥٧	١١٨,١٦٥	(١٠)	اهلاك
٢٥١,٦٠٢	٣٤٤,٤٥٦		تسويق وإعلان
١٤٢,٦٥٨	١٤٣,٥٣٢		تأمين
١٤٤,٣٢٧	٩٨٩,١٢١		أخرى
<u>١٨,٨٢٠,٨٦٨</u>	<u>١٩,١٧٣,٠١٧</u>		

١٨. الأصول الائتمانية

أصول تحت الإدارة

وهي تمثل أصول الصناديق الاستثمارية والاستثمارات المدارة من قبل الشركة بالنيابة عن عملائها والبالغة ٣,٣١٦,٠١٨,٠٥٩ ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (٢٠١٤ م: ٢,٤٥٨,٧٠٦,٤١٢ ريال سعودي). لا يتم ادراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة وفقا للسياسات المحاسبية للشركة.

الحسابات النقدية للعملاء

تدير الشركة الحسابات النقدية للعملاء والبالغة ٤٢٣,٨٤١,٦٧٨ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (٢٠١٤ م: ١٤٩,٢٠٠,٧٣٤ ريال سعودي). لا يتم ادراج هذه الأرصدة في القوائم المالية للشركة وفقا للسياسات المحاسبية للشركة.

شركة مسقط المالية  
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(ريال سعودي)

١٩. المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل كفاية رأس المال

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

بآلاف الريالات السعودية		
كما في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	
٥٧,٨٥١	٦٣,٦١٨	قاعدة رأس المال:
-	-	الشريحة الأولى لرأس المال
٥٧,٨٥١	٦٣,٦١٨	الشريحة الثانية لرأس المال
		إجمالي قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
٥,٠٥١	٧,٤٢٠	مخاطر الائتمان
٨١٨	٤٣٢	مخاطر السوق
٤,٨١٢	٤,٨٣٩	مخاطر العمليات
١٠,٦٨١	١٢,٦٩١	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
٤٧,١٧٠	٥٠,٩٢٧	الفائض في رأس المال
٥,٤٢	٥,٠١	إجمالي نسبة رأس المال (مرات)

(أ) تتكون قاعدة رأس مال الشركة من الشريحة الأولى لرأس المال فقط والتي تتكون من رأس المال المدفوع ناقصاً الخسائر المتراكمة.

(ب) يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التي تتعلق بمخاطر التسويق والائتمان والعمليات وفقاً للمتطلبات المحددة في القسم الثالث من قواعد الكفاية المالية الصادرة عن الهيئة.

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

٢٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يتم تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف لديها معرفة ورغبة في ذلك وتتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تتكون الموجودات المالية للشركة من النقد والارصدة لدى البنوك والاستثمارات وأتعاب إدارة الأصول المستحقة ودخل العمولة الخاصة. تتكون المطلوبات المالية من المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى، تعتقد إدارة الشركة ان القيم العادلة للأدوات المالية لاتخلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية.

شركة مسقط المالية  
(شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م  
(ريال سعودي)

## ٢١. إدارة المخاطر

### مخاطر العملات

مخاطر العملات تتمثل في احتمال تذبذب قيمة أداة مالية ما نظراً للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتم معاملات الشركة بشكل أساسي بالريال السعودي والريال العماني وهي ثابتة في الوقت الحالي (ضمن هامش ضيق) مقابل الريال السعودي. إن سعر صرف تحويل الريال السعودي مربوط بالريال العماني وعلى هذا الأساس تعتقد الإدارة أن الشركة غير معرضة بشكل كبير لمخاطر تذبذبات أسعار صرف العملات.

### مخاطر أسعار العملات الخاصة

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات فيما يتعلق بودائعها البنكية الخاضعة للعمولة. تتمثل حساسية الدخل بتأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات على أرباح / خسائر الشركة لسنة واحدة.

### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم المقدرة على توفير التمويل اللازم للوفاء بالتزاماته تجاه الأداة المالية. قد تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أحد أصل مالي بسرعة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. تقوم الإدارة بمراقبة مخاطر السيولة بانتظام للتأكد من توافر مصدر مالي كافي من خلال إدارة الوقت والودائع قصيرة الأجل للوفاء بأي التزامات مستقبلية. كانت الموجودات المتداولة في نهاية السنة أعلى بشكل كبير من المطلوبات المتداولة وعليه لا تتعرض الشركة لأي مخاطر سيولة هامة.

### مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي الى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. الموجودات المالية الخاضعة لتركيز مخاطر الائتمان، تتمثل بشكل رئيسي في النقد والارصدة لدى البنوك، والاستثمارات قصيرة وطويلة الأجل. تحتفظ الشركة بالنقد والارصدة لدى البنوك والاستثمارات قصيرة وطويلة الأجل لدى أحد البنوك (طرف ذو علاقة) ذو سمعة جيدة مما يؤدي الى تخفيض مخاطر الائتمان.

### مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر التغير في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في المتغيرات السوقية مثل أسعار الأسهم وأسعار العملات الأجنبية وأسعار السلع. لا تتعرض الشركة لمخاطر سوق هامة في نهاية السنة.

## ٢٢. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لسنة ٢٠١٤م لتماشى مع طريقة العرض للسنة الحالية.

## ٢٣. الموافقة على القوائم المالية

تمت الموافقة على هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في ١٥ جمادى الآخرة ١٤٣٧هـ الموافق ٢٤ مارس ٢٠١٦م.