

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقلدة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
مع
تقرير مراجعي الحسابات عن الفحص

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م
بالريال السعودي

فهرس

صفحة

- تقرير مراجعي الحسابات عن الفحص
- ١ قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)
- ٢ قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)
- ٣ قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)
- ٤ قائمة التدفق النقدي الأولية (غير مراجعة)
- ٢٥ -٥ إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

RSM

RSM المحاسبون المتحدون

شركة الدكتور عبدالقادر بانقا وشركاه

الأمل بلازا الدور الثاني شارع حائل

ص. ب. ٦٦٥٩ جدة ٢١٤٥٢

المملكة العربية السعودية

هاتف: +٩٦٦١٢٦٥٣٤٠٢١

فاكس: +٩٦٦١٢٦٥٧٨٩٥٧

www.rsmksa.com

تقرير مراجعي الحسابات عن فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

الموقرين

إلى السادة / مساهمي شركة أصول الحديثة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

جدة - المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أصول الحديثة للتمويل (الشركة) كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م وقائمة الدخل الشامل الأولية لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وقائمتي التغيرات في حقوق المساهمين و التدفق النقدي الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة التي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بإحتساب الزكاة والضرائب. إن مسؤوليتنا هي إبداء الإستنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة إستناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

قمنا بإجراء الفحص وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية بصفة أساسية من الإستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه لايمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها في أعمال المراجعة، لذا فإننا لا نبيد رأي مراجعنا.

الإستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا ما يدعو للإعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بإحتساب الزكاة والضرائب.

د. عبد القادر بانقا
ترخيص رقم ٢٢



جدة في ٣ صفر ١٤٣٩هـ
الموافق ٢٣ أكتوبر ٢٠١٧م

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD

مراجعة | زكاة وضرائب | إستشارات

سجل تجاري رقم: ٤٠٣٠٢٢٨٧٧٣

ترخيص رقم: ١٦٨ / ١١ / ٢٢٢

عضوية الغرفة التجارية: ١٢٠٠٨٢

RSM المحاسبون المتحدون (شركة الدكتور عبدالقادر بانقا وشركاه) عضو في مجموعة RSM. وعلامتها التجارية RSM.

RSM هي العلامة التجارية المستعملة بواسطة كل الأعضاء في مجموعة RSM. كل من أعضاء مجموعة RSM هو كيان قانوني مستقل

في مجال المحاسبة والإستشارات. إن مجموعة RSM لا تعمل لوحدها ككيان قانوني منفصل تحت أي سلطة قضائية.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	إيضاح
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة :
١,٥٧١,٨٥٣	١,٤٨٩,٨٠٢	١,٣١٨,٩٧٩	٤
٦٦,٩٥١,٨٧٢	٥٩,٥٠٥,٥٤٦	٧٢,١٧٠,٦٢٥	٥
٦٨,٥٢٣,٧٢٥	٦٠,٩٩٥,٣٤٨	٧٣,٤٨٩,٦٠٤	
			ممتلكات ومعدات - بالصادفي
			الجزء غير المتداول من التمويل - بالصادفي
			مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة :
٣٦,٨٥٠,٢١٥	٣٧,٠٢٥,٥١٧	٤٣,٢٤٦,٩٦٨	٥
٣٩١,٠٨١	٦٠٠,٥٦٠	٣٠١,٦٨٢	
١٩,٩١٤,٠٠١	٢٨,٦٤٤,١٤٠	١٤,٢٨٢,٦٠٢	
٥٧,١٥٥,٢٩٧	٦٦,٢٧٠,٢١٧	٥٧,٨٣١,٢٥٢	
١٢٥,٦٧٩,٠٢٢	١٢٧,٢٦٥,٥٦٥	١٣١,٣٢٠,٨٥٦	
			الجزء المتداول من التمويل - بالصادفي
			مدفوعات مقدمة وموجودات متداولة أخرى
			نقد وما في حكمه
			مجموع الموجودات المتداولة
			مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين:
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧
١,٣١٦,٥٢٩	٢,٠٨٦,٧٧٥	٢,٠٨٦,٧٧٥	٨
١٥,٣٨٣,٣٦٩	١٥,٥٧٩,٦٥٩	٢١,٧٦٠,٨٥٠	
١١٦,٦٩٩,٨٩٨	١١٧,٦٦٦,٤٣٤	١٢٣,٨٤٧,٦٢٥	
			رأس المال
			إحتياطي نظامي
			أرباح مبقاة
			مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات غير المتداولة:
١,٢٩٤,٥٧٥	١,٢٧٦,٢٨١	١,٣٨٢,٦٤١	
١,٢٩٤,٥٧٥	١,٢٧٦,٢٨١	١,٣٨٢,٦٤١	
			مخصص مكافأة نهاية الخدمة
			المطلوبات المتداولة:
٣,٦٠٨,٧٢٨	٣,٤٤٢,٩٧٥	٣,٠٥٦,٣٧٦	
٣٦٢,٤٤٤	١,٣٥٩,٢٠٧	٣٣٢,٠٨٢	
٣,٧١٣,٣٧٧	٣,٥٢٠,٦٦٨	٢,٧٠٢,١٣٢	٩
٧,٦٨٤,٥٤٩	٨,٣٢٢,٨٥٠	٦,٠٩٠,٥٩٠	
٨,٩٧٩,١٢٤	٩,٥٩٩,١٣١	٧,٤٧٣,٢٣١	
١٢٥,٦٧٩,٠٢٢	١٢٧,٢٦٥,٥٦٥	١٣١,٣٢٠,٨٥٦	
			ذمم دائنة
			مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
			مخصص الزكاة الشرعية
			مجموع المطلوبات المتداولة
			مجموع المطلوبات
			مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة الدخل الشامل الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

لفترة التسعة أشهر من ١ يناير حتى ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر من ١ يوليو حتى ٣٠ سبتمبر		إيضاح
٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
				الإيرادات
				إيرادات التشغيل
١٥,٠٠٥,٩٤٦	١٣,٩٨٧,٨٠١	٥,٧٥٠,٨٦٢	٤,٧٠٠,٤٢٧	إيرادات التمويل
٢١٥,٩٠٠	٣٠٠,١٥٤	٥٣,٥٦٠	٣٦,٦٠٤	إيرادات تشغيلية أخرى
١٥,٢٢١,٨٤٦	١٤,٢٨٧,٩٥٥	٥,٨٠٤,٤٢٢	٤,٧٣٧,٠٣١	إجمالي الإيرادات
(٣,٦٣٦,٢٥٤)	(٣,٦٣١,٦٩٧)	(١,٢٢٢,١٧١)	(١,١٧٦,٧٢٣)	رواتب وأجور ومزايا أخرى
(٥٣١,٠٠٠)	(٥٢٨,٨٧٥)	(١٧٧,٠٠٠)	(١٧٤,٨٧٥)	إيجار مباني إدارية ومعارض
(٢٥٢,٠٧٠)	(٢٢٦,٩٥٣)	(٨٣,١٦٢)	(٧٥,٧٢٣)	إستهلاك ممتلكات ومعدات
(٨٦٧,٣٨٧)	(١,١٥٠,٨٤٠)	(٢٤١,٢٩٧)	(٥٠٨,٠٠٥)	أخرى
(٥,٢٨٦,٧١١)	(٥,٥٣٨,٣٦٥)	(١,٧٢٣,٦٣٠)	(١,٩٣٥,٣٢٦)	إجمالي المصروفات
٩,٩٣٥,١٣٥	٨,٧٤٩,٥٩٠	٤,٠٨٠,٧٩٢	٢,٨٠١,٧٠٥	الدخل من العمليات
١٣٨,٠٠٠	١٣٣,٧٣٣	٤٤,٤٣٣	٤١,٠٦٧	إيرادات غير تشغيلية أخرى
١٠,٠٧٣,١٣٥	٨,٨٨٣,٣٢٣	٤,١٢٥,٢٢٥	٢,٨٤٢,٧٧٢	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	الدخل الشامل
١٠,٠٧٣,١٣٥	٨,٨٨٣,٣٢٣	٤,١٢٥,٢٢٥	٢,٨٤٢,٧٧٢	صافي دخل الفترة الشامل
١,٠١	٠,٨٨	٠,٤١	٠,٢٨	١٠ ربح السهم

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥)
تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

البيان	رأس المال	إحتياطي نظامي	أرباح مبقاة	مجموع حقوق المساهمين
٢٠١٧ م (غير مراجعة)				
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ م	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٦,٧٧٥	١٥,٥٧٩,٦٥٩	١١٧,٦٦٦,٤٣٤
صافي دخل الفترة	-	-	٨,٨٨٣,٣٢٣	٨,٨٨٣,٣٢٣
الزكاة الشرعية المحملة للفترة	-	-	(٢,٧٠٢,١٣٢)	(٢,٧٠٢,١٣٢)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٨٦,٧٧٥	٢١,٧٦٠,٨٥٠	١٢٣,٨٤٧,٦٢٥
٢٠١٦ م (غير مراجعة)				
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ م	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١٦,٥٢٩	٩,٢٤٧,٤٤٢	١١٠,٥٦٣,٩٧١
صافي دخل الفترة	-	-	١٠,٠٧٣,١٣٥	١٠,٠٧٣,١٣٥
الزكاة الشرعية المحملة للفترة	-	-	(٢,٦٩٨,٨٣٢)	(٢,٦٩٨,٨٣٢)
فروقات زكوية مدفوعة عن سنوات سابقة	-	-	(١,٢٣٨,٣٧٦)	(١,٢٣٨,٣٧٦)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣١٦,٥٢٩	١٥,٣٨٣,٣٦٩	١١٦,٦٩٩,٨٩٨

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥)
تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

قائمة التدفق النقدي الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
١٠,٠٧٣,١٣٦	٨,٨٨٣,٣٢٣	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية : صافي دخل الفترة
		تعديلات لتسوية صافي دخل الفترة إلى صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية :
٢٥٢,٠٧٠	٢٢٦,٩٥٣	إستهلاك ممتلكات ومعدات
١٥٠,١٢٢	١٢٩,٧٩٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة - المحمل
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
٦,٦٩٤,٧٧٥	(١٨,٨٨٦,٥٣٠)	(زيادة) نقص في ذمم التمويل
١٢٧,٢٥٥	٢٩٨,٨٧٨	نقص في مدفوعات مقدمة وموجودات متداولة أخرى
١,١٦٤,٠٣٤	(٣٨٦,٥٩٩)	(نقص) زيادة في ذمم دائنة
(٩٢١,٠٣١)	(١,٠٢٧,١٢٥)	(نقص) في مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
(١٤,٢٨١)	(٢٣,٤٣٨)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٣,٣٤٩,٢٤٧)	(٣,٥٢٠,٦٦٨)	الزكاة الشرعية المدفوعة
١٤,١٧٦,٨٣٣	(١٤,٣٠٥,٤٠٨)	صافي النقد (المستخدم في) المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		التدفق النقدي من الأنشطة الإستثمارية : إضافات ممتلكات ومعدات
(٢٥,٥٣١)	(٥٦,١٣٠)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
(٢٥,٥٣١)	(٥٦,١٣٠)	
-	-	التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
-	-	صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
١٤,١٥١,٣٠٢	(١٤,٣٦١,٥٣٨)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٥,٧٦٢,٦٩٩	٢٨,٦٤٤,١٤٠	النقد و ما في حكمه في بداية الفترة
١٩,٩١٤,٠٠١	١٤,٢٨٢,٦٠٢	النقد و ما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٥)
تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

١- التنظيم وطبيعة النشاط

شركة أصول الحديثة للتمويل - شركة مساهمة سعودية مغلقة - مسجلة بموجب السجل التجاري الصادر من مدينة جدة برقم ٤٠٣٠١٤٩٤٧٥ و تاريخ ١٤٢٥/٤/٦ هـ الموافق ٢٠٠٥/٤/٢٦ م. يتمثل نشاط الشركة في مزاوله أعمال الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الإستهلاكي بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٥١٠٠٠٠٩٥٧٦٧ و تاريخ ١٤٣٥/٧/٢٣ هـ وكذلك الترخيص بممارسة أنشطة التمويل رقم ٣٢/أش/٢٠١٥٠٣ بتاريخ ١٤٣٦/٦/٢ هـ الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي.

حدد رأس مال الشركة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم متساوية القيمة. تبلغ القيمة الإسمية لكل سهم ١٠ ريال سعودي، وجميعها أسهم عادية عينية.

تم تحويل شركة أصول الحديثة للتمويل وفروعها (شركة مساهمة سعودية مغلقة) بموجب عقد تأسيس الشركة والسجل التجاري بتاريخ ١٤٣٦/٣/٣ هـ الموافق ٢٠١٤/١٢/٢٥ م إلى شركة مساهمة سعودية مغلقة - وإتفق المساهمون على تحويل الشركة وفروعها بما لها من حقوق وما عليها من إلتزامات وفقاً لأحكام نظام الشركات السعودي الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم (٦/م) و تاريخ ١٣٨٥/٣/٢٢ هـ وتعديلاته ونظام مراقبة شركات التمويل الصادر بالمرسوم الملكي الكريم رقم م/٥١ و تاريخ ١٤٣٣/٨/١٣ هـ ولائحته التنفيذية وذلك مع الإحتفاظ بأرقام وتواريخ السجلات التجارية.

عنوان المركز الرئيسي للشركة في مدينة جدة كما يلي:
طريق المدينة المنورة - مبنى الجميح - حي السلامة
ص.ب ٢١٠٨ جدة ٢١٤٥١
المملكة العربية السعودية

تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة حسابات الفروع التالية:

م	إسم الفرع	المدينة	رقم السجل
١-	فرع شركة أصول الحديثة للتمويل	الرياض	١٠١٠٢٥٩٧٤٨
٢-	فرع شركة أصول الحديثة للتمويل	الدمام	٢٠٥٠٠٦٥١٩١

٢- أسس الإعداد

أ- المعايير المحاسبية المطبقة

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٣٤ "التقارير المالية الدولية" الصادر من مجلس معايير المحاسبة الدولية كما تتطلبه اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل.

ب- أسس القياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستخدام مبدأ الإستحقاق المحاسبي ومفهوم الإستمرارية.

ج- عملة النشاط

يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريالات السعودية التي تمثل عملة النشاط.

٢- أسس الإعداد (تابع)

د- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات - غير سارية المفعول بعد

تم إصدار عدد من المعايير الجديدة والتفسيرات ولكن لم يسر مفعولها بعد. تنوي الشركة إتباع كافة المعايير والتفسيرات المطبقة عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٥) - الإيرادات المبرمة مع العملاء.

لقد صدر هذا المعيار في شهر مايو ٢٠١٤ م ، وحدد طريقة مؤلفة من خمس خطوات التي سوف تنطبق على الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع العملاء. بموجب هذا المعيار ، يتم إثبات الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس القيمة التي يتوقع أن تستحقها المنشأة مقابل تحويل البضاعة أو الخدمات للعملاء.

توفر الأسس في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) نهجاً أكثر تنظيماً لقياس وإثبات الإيرادات. ينطبق معيار الإيرادات الجديد على جميع المنشآت وسوف يحل محل جميع متطلبات إثبات الإيرادات الفعلية المنصوص عليها في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. يطبق المعيار بالكامل و بأثر رجعي معدل على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م. يسمح بالإتباع المبكر له. ستقوم الشركة حالياً بإجراء تقييم للأثر الناتج عن المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٥) وتنوي إتباع المعيار الجديد عند سريان مفعوله.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية.

خلال شهر يوليو ٢٠١٤ م ، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية ، وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية. الإثبات والقياس وكافة الإدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) لقد إستحدث المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس ، والإنخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. يسري المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م ، ويسمح بالإتباع المبكر له. يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. يسمح بالإتباع المبكر للإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) (للأعوام ٢٠٠٩ م و ٢٠١٠ م و ٢٠١٣ م) إذا كان تاريخ التطبيق الأولي لها قبل ١ فبراير ٢٠١٥ م. سيكون لإتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية الخاصة بالشركة ، ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة. تقوم الشركة حالياً بإجراء تقييم للأثر الناتج عن المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (٩) وتنوي إتباع المعيار الجديد عند سريان مفعوله.

٢- أسس الإعداد (تابع)

د- المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات - غير سارية المفعول بعد (تابع) المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٦) - عقود الإيجار.

في يناير ٢٠١٦ م ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٦) - عقود الإيجار الذي يحدد مبادئ إثبات وقياس وعرض والإفصاح عن عقود الإيجار لكلا الطرفين ، أي العملاء (المستأجر) والمورد (المؤجر). سوف يسري المعيار الجديد على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ م. يسمح بالتطبيق المبكر له ، شريطة أن يتم معيار الإيرادات الجديد - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات عن عقود العملاء.

إن الإلتزام للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٦) سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المؤجرة للشركة. تقوم الشركة حالياً بتقييم أثر هذا المعيار وتعترم إلتزام المعيار الجديد في تاريخ سريان مفعوله.

هـ- استخدام التقديرات والأحكام

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية من الإدارة استخدام التقديرات و الافتراضات و الأحكام التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية و على المبالغ المبينة للموجودات و المطلوبات و الإيرادات و المصروفات . قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات . تتم مراجعة التقديرات و الافتراضات المتعلقة بها على أساس مستمر . يتم إظهار نتائج مراجعة التقديرات المحاسبية في فتره المراجعة و الفترات المستقبلية التي تتأثر بهذه التقديرات. فيما يلي المجالات الهامة التي استخدمت فيها الأدارة التقديرات و الافتراضات و الأحكام:

مخصص الإنخفاض في ذمم التمويل

تقوم الشركة بمراجعة ذمم التمويل المدينة بصورة مستمرة لتحديد فيما اذا كان هناك ضرورة لتسجيل مخصص محدد للإنخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل وذلك فيما يتعلق بأي ذمم تمويل غير عاملة وبالتحديد يتعين على الادارة ممارسة حكمها في تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية عند تحديد مستوى مخصصات الإنخفاض في القيمة المحددة المطلوبة . هذه التقديرات تعتمد بالضرورة على الافتراضات حول عوامل عديدة منها الدرجات متفاوتة من الحكم وعدم التأكد وكذلك النتائج الفعلية التي قد تختلف مما قد يؤدي الى تغيرات مستقبلية في هذه المخصصات . وتقوم الشركة بمراجعة ذمم التمويل المدينة لتحديد مخصص الإنخفاض في القيمة الاضافية لإجمالي محفظة الذمم في كل تاريخ تقرير مالي وعند تحديد ما اذا كان ينبغي قيد خسارة الإنخفاض في القيمة تمارس الشركة حكمها وذلك لتحديد ما اذا كان هناك أي بيانات قابلة للملاحظة تشير الى وجود إنخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدره من محفظة ذمم التمويل المدينة وقد يتضمن هذا الدليل بيانات قابلة للملاحظة تشير الى ان هناك تغيير سلبي في موقف الدفعات المتعلقة بالمقترضين وتراجع في مخاطر الدول والتقدم التكنولوجي والصناعي . قامت الشركة بتعديل إحتساب المخصصات الخاصة بذمم التمويل وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي.

٢- أسس الإعداد (تابع)

و- مراجعة الإنخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات الغير مالية للإنخفاض في قيمتها على أساس تقديم التدفقات النقدية للوحدات الفردية المولدة للنقد عند وجود مؤشر على ان هذه الموجودات قد تعرضت لخسارة الإنخفاض في القيمة. يتم تحديد التدفقات النقدية بالرجوع الى أوضاع السوق الأخيرة و الأسعار القائمة في نهاية الفترة المالية و الإتفاقيات التعاقدية و التقديرات على مدى الأعمار الأنتاجية للموجودات المخصومة بإستخدام مجموعة من معدلات الخصم التي تعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد و المخاطر المحددة للموجودات . يتم مقارنة صافي القيمة الحالية مع القيمة الدفترية للموجودات لتحديد أي إنخفاض في القيمة . إن تقييم أوضاع السوق الحالية و معدلات الخصم تتطلب من الإدارة القيام بممارسة أحكامها.

ز- العمر الأنتاجي للممتلكات و المعدات و الموجودات غير الملموسة

يتم إستهلاك – إطفاء تكلفة الممتلكات و المعدات و الموجودات غير الملموسة على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات و التي تعتمد على الإستخدام المتوقع للأصل و الضرر المتوقع أن يؤثر عليه و الذي يعتمد على عوامل التشغيل. لم تأخذ الإدارة بالحسبان أي قيمة متبقية حيث تعتبرها غير مادية.

ح- الإرتباطات

بحكم طبيعتها ، يتم تسوية الإرتباطات فقط عند وقوع حدث مستقبلي أو أكثر أو عدم وقوعه. إن تقييم إحتمالية وقوع الحدث يتضمن بطبيعته ممارسة الأحكام الهامة و تقديرات نتائج الأحداث المستقبلية.

ط- الإستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم لقدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة عاملة و توصلت الى قناعة مفادها أن الشركة لديها الموارد الكافية للإستمرار في القيام بأعمالها في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك ، ليس لدى الإدارة أي علم بأي شكوك جوهرية قد تلقى بظلالها حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة عاملة . عليه يتم الإستمرار في إعداد القوائم المالية على أساس مفهوم الإستمرارية.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

يتم تطبيق السياسات المحاسبية أدناه بشكل ثابت على جميع الفترات المعروضة في القوائم المالية الأولية الموجزة. إن السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي نفسها المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنوات السابقة (ماعدا ماتم توضيحه في الإيضاح رقم ٣ ص الخاص بالزكاة الشرعية).

أ- الممتلكات والمعدات - صافي

الإعتراف والقياس

يتم قياس بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الإهلاك المتراكم و الخسائر المتراكمة للإنخفاض في القيمة . تتضمن التكلفة النفقات العائدة مباشرة لإقتناء الأصل.

يتم قيد أي أرباح أو خسائر عند إستبعاد بند من بنود الممتلكات و المعدات (و التي تحتسب كالفرق بين صافي متحصلات الإستبعاد و القيمة الدفترية للبند) في الإيرادات الأخرى في قائمة الدخل الشامل.

التكاليف اللاحقة

يتم رسملة التكاليف اللاحقة فقط عند وجود إحتمال بتدفق منافع إقتصادية مستقبلية متعلقة بالنفقات للشركة . يتم إعتبار الإصلاحات و الصيانة المستمرة كمصروفات عند تكبدها.

الإستهلاك

يتم إحتساب الإستهلاك على المبلغ القابل للإستهلاك و الذي يمثل تكلفة الأصل أو المبلغ الأخر الذي يحل محل التكلفة بعد خصم القيمة المتبقية.

يتم إثبات الإستهلاك في قائمة الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية المقدره لكل جزء من بنود الممتلكات و المعدات بحيث أن ذلك يعكس بدقة أسلوب الإستهلاك للمنافع الإقتصادية الكامنة في الأصل.

يتم إستهلاك الموجودات المؤجرة على مدار فترة الإيجار و الأعمار الإنتاجية أيهما أقصر مالم يتم التأكد بصورة معقولة أن الشركة سوف تحصل على الملكية في نهاية عقد الإيجار. لا يتم إستهلاك الأراضي . فيما يلي النسب المئوية السنوية لإحتساب الإستهلاك وفقاً لطريقة القسط الثابت:

١٠	أثاث و معدات مكتبية وتجهيزات
١٠	لوحات إعلانية
١٢,٥	حاسب آلي وبرامج
١٥	أجهزة إتصالات
٢٠	سيارات
٢٠	تحسينات على عقارات مستأجرة
٢٥	أجهزة تبريد وتكييف

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

ب- الموجودات غير الملموسة الإعتراف و القياس

يتم قياس البرامج المكتتاة بواسطة الشركة بالتكلفة بعد خصم الإطفاء المتراكم وأية خسائر متراكمة للإنخفاض في القيمة . يتم رسملة النفقات اللاحقة لموجودات البرامج فقط عندما تزيد من المنافع الاقتصادية المستقبلية الكامنة في الأصل المحدد المتعلق بها . يتم إعتبار جميع النفقات الأخرى كمصروفات عند تكبدها . يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة على مدار خمس سنوات .

الإطفاء

يتم إحتساب الإطفاء على تكلفة الأصل أو أي مبلغ يحل محل التكلفة بعد خصم القيمة المتبقية . يتم إطفاء البرامج بطريقة القسط الثابت في قائمة الدخل الشامل على مدار الأعمار الإنتاجية من تاريخ توفرها للإستخدام حيث أن ذلك يعكس عن قرب أسلوب الإستهلاك للمنافع الاقتصادية الكامنة في الأصل . إن العمر الإنتاجي المقدر للبرامج للفترات الحالية و المقارنة هو عشر سنوات . يتم مراجعة طرق الإطفاء والأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي وتعديل حسب المناسب .

ج- ذمم التمويل المدينة - صافي

ذمم التمويل المدينة هي عبارة عن موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو ممكن تحديدها ولا يتم تداولها في سوق نشط . و يتم الإعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة التي تشمل تكاليف الإقتناء وتقاس لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الأرباح الفعلي بعد خصم أي مبالغ تم شطبها بالإضافة الي أي مخصص للإنخفاض في القيمة . يتم الإعتراف بذمم التمويل المدينة عند تقديم النقد للمقترضين ويتم التوقف عن الإعتراف بها في حالة إما قيام العملاء بسداد التزاماتهم أو بيع التمويل أو شطبه أو تحويل مخاطر وحوافز الملكية الى الغير .

د- التكاليف المباشرة المبدئية الموجبة

يتم تأجيل التكاليف الإضافية المتكبدة الناتجة عن إقتناء عقود ذمم التمويل المدينة عندما تكون هذه التكاليف قابلة للإسترداد خارج التدفقات النقدية المستقبلية ويتم الإعتراف بجميع تكاليف الإقتناء الأخرى كمصروفات عند تكبدها .
بعد الإعتراف المبدئي يتم إطفاء هذه التكاليف بطريقة القسط المتناقص على مدار فترة عقود ذمم التمويل المدينة ويتم تسجيل الإطفاء في قائمة الدخل الشامل .

هـ- الموجودات والمطلوبات المالية

الإعتراف والقياس المبدئي

يتم قياس الموجودات او المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتنائها أو اصدارها .

القياس اللاحق

بعد الإعتراف المبدئي يتم قياس جميع الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الربح الفعلي .

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

٥- الموجودات والمطلوبات المالية (تابع)

إلغاء الإثبات

تقوم الشركة بإلغاء إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم بتحويل الحقوق لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي يتم بموجبها تحويل جميع مخاطر وحوافز ملكية الموجودات المالية أو عندما لا تقوم الشركة بالتحويل أو بالإحتفاظ بجميع مخاطر وحوافز الملكية كما لا تقوم بالإحتفاظ بالسيطرة على الموجودات المالية ويتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر عند إلغاء إثبات الموجودات المالية في قائمة الدخل الشامل .

قد تقوم الشركة بالدخول في المعاملات التي يتم بموجبها تحويل الموجودات المعترف بها في قائمة مركزها المالي إلا أنها تحتفظ بجميع مخاطر وحوافز الموجودات المحولة او جزء منها وفي هذه الحالات لا يتم إلغاء إثبات الموجودات المحولة .

عند بيع الموجودات لطرف ثالث مع معدل إجمالي متزامن لمقايضة العائد على الموجودات المحولة يتم إحتساب الحركة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء لأن الشركة تحتفظ بكل أو بعض المخاطر والمكافآت العائدة للملكية لهذه الموجودات .

في المعاملات التي لا تحتفظ الشركة فيها ولا تقوم بتحويل جميع مخاطر وحوافز ملكية الموجودات المالية ولكنها تحتفظ بالسيطرة على الموجودات فإن الشركة تستمر بالإعتراف بالموجودات وفقا لإستمراريتها بالمشاركة والتي تحددها مدى تعرضها للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة .

في بعض المعاملات تحتفظ الشركة بالتزامات لخدمات الموجودات المحولة مقابل أتعاب ويتم إلغاء إثبات الموجودات المحولة عند إستيفاء معايير إلغاء الإثبات كما يتم الإعتراف بالموجودات او المطلوبات لعقود الخدمة إذا كانت أتعاب الخدمة أكثر من كافية (أصل) أو أقل من كافية (التزام) لأداء الخدمة .

تقوم الشركة بإلغاء إثبات المطلوبات المالية عند سداد أو إلغاء او إنتهاء الإلتزامات التعاقدية.

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية

يتم إجراء مقاصة بين مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عند وجود حق نظامي ملزم جراء مقاصة لتلك المبالغ المدرجة وكذلك عندما يكون لدى الشركة النية لتسويتها علي أساس الصافي أو بيع الموجودات لتسديد المطلوبات في أن واحد . يتم عرض الإيرادات والمصروفات بالمبلغ الصافي فقط عندما تسمح المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بذلك .

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

و- الإنخفاض في القيمة

الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ قائمة كل مركز مالي بمراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر لإنخفاض في القيمة ، وفي حالة وجود هذا المؤشر يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد الخاصة بالموجودات.

لفحص الإنخفاض في القيمة ، يتم تجميع الموجودات التي يتعذر فحصها فرديا مع ضمن مجموعة أصغر من الموجودات التي تحقق تدفقات نقدية من الإستخدام المستمر والتي تكون مستقلة بشكل كبير عن التدفقات النقدية للموجودات الأخرى أو مجموعة من الموجودات (وحدة توليد النقد).

القيمة القابلة للإسترداد الخاصة بالموجودات أو وحدة توليد النقد هي القيمة قيد الإستخدام والقيمة العادلة بعد خصم تكاليف البيع أيهما أكبر . وتعتمد القيمة قيد الإستخدام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة التي يتم خصمها بقيمتها الحالية بإستخدام خصم ما قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للموجودات أو وحدة توليد النقد .

يتم الإعتراف بخسارة الإنخفاض في القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للموجودات أو وحدة توليد النقد أكبر من القيمة القابلة للإسترداد.

يتم الإعتراف بخسائر الإنخفاض في القيمة في الأرباح أو الخسائر . خسائر الإنخفاض في القيمة المعترف بها التي تتعلق بوحدة توليد النقد يتم تخصيصها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية لأي شهرة مخصصة لوحدة توليد النقد ومن ثم لتخفيض القيمة الدفترية للموجودات الأخرى في الوحدة (مجموعة من الوحدات) بشكل تناسبي .

خسائر الإنخفاض في القيمة للموجودات غير المالية المعترف بها في فترات سابقة يتم تقييمها بتاريخ قائمة كل مركز مالي عند وجود أي مؤشر بإنخفاض الخسارة أو عدم وجودها . يتم عكس خسارة الإنخفاض في القيمة إذا طرأ أي تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للإسترداد . يتم عكس خسارة الإنخفاض في القيمة فقط إلي الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للموجودات القيمة الدفترية التي كان يتم تحديدها بعد خصم الإستهلاك أو الإطفاء وذلك إذا لم يتم الإعتراف بخسارة الإنخفاض في القيمة .

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

و- الإنخفاض في القيمة (تابع)

الموجودات المالية غير المشتقة

تقوم الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي بتحديد إذا كان هناك دليل موضوعي يشير إلى إنخفاض قيمة الموجودات المالية التي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية عندما يُظهر الدليل الموضوعي وقوع حدث الخسارة بعد الإعراف المبدئي بالأصل (الموجودات) وأن لحدث الخسارة أثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل (الموجودات) والتي يمكن تقديرها بصورة موثوقة .

يشتمل الدليل الموضوعي الذي يشير إلى إنخفاض قيمة الموجودات المالية على ما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة للمقترض أو المصدر
- التأخير أو التقصير من طرف المقترض
- إعادة هيكلية ذم التمويل المدينة من طرف الشركة إلا إذا قامت الشركة بخلاف ذلك
- مؤشرات على إفلاس المقترض أو المصدر
- بيانات جديرة بالملاحظة تتعلق بمجموعة من الموجودات مثل التغيرات السلبية في وضع السداد بالنسبة للمقترضين أو المصدرين في المجموعة أو الأوضاع الإقتصادية التي ترتبط بالتأخير في المجموعة .

تأخذ الشركة في الاعتبار الأدلة على إنخفاض قيمة ذم التمويل المدينة في كل من الأصل المحدد والمستوى الجماعي . يتم تقييم جميع ذم التمويل المدينة الفردية الهامة لإنخفاض محدد في قيمتها . يتم تقييم تلك الذم التي وجدت غير منخفضة القيمة بشكل محدد بصورة جماعية لأي إنخفاض في القيمة تم تكبدها ولكنها غير منخفضة القيمة بعد . عند الإنخفاض في القيمة بصورة جماعية ، تستخدم الشركة نماذج إحصائية للإتجاهات السابقة لإحتمالية التأخر في السداد وموعد الإسترداد ومبلغ الخسارة المتكبدة وتقوم بالتعديل إذا كانت الظروف الإقتصادية والائتمانية الحالية تشير إلى أن الخسائر الفعلية من المرجح أن تكون أكثر أو أقل مما توحى به الإتجاهات السابقة . معدلات التأخر في السداد ومعدلات الخسارة والموعد المتوقع للمبالغ المستردة في المستقبل يتم قياسها بانتظام مقابل النتائج الفعلية للتأكد من أنها لاتزال مناسبة . يتم إحتساب خسائر الإنخفاض في القيمة للموجودات التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة بالفرق بين القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصصة بمعدل فائدة للموجودات . إذا تم إعادة التفاوض على شروط موجودات مالية أو تعديل أو إستبدال الموجودات المالية الحالية بأخرى جديدة بسبب الصعوبات المالية للمقترض ، يتم إجراء تقييم فيما إذا كان يجب إلغاء إثبات الموجودات المالية . إذا كانت التدفقات النقدية للأصل الذي تم إعادة التفاوض حوله بشكل كبير ، تعتبر الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية منتهية . وفي هذه الحالة ، يتم إلغاء إثبات الموجودات المالية الأصلية ويتم الإعراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة .

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

و- الإنخفاض في القيمة (تابع)

الموجودات المالية غير المشتقة (تابع)

يتم الاعتراف بخسائر الإنخفاض في القيمة في قائمة الدخل الشامل وتنعكس في الإنخفاض في القيمة مقابل ذمم التمويل المدينة . إذا تسبب وقوع حدث بعد الاعتراف بالإنخفاض في القيمة في إنخفاض مبلغ خسارة الإنخفاض في القيمة ، يتم عكس الإنخفاض في خسارة الإنخفاض في القيمة من خلال الأرباح أو الخسائر. تقوم الشركة بشطب ذمم المرابحة المدينة وتمويلات الإجارة سواء بشكل جزئي أو كلي وأي مخصص متعلق بخسائر الإنخفاض في القيمة وذلك عند تحديد أنه لا يوجد أي احتمال واقعي للاسترداد .

ز- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة النقدية والودائع البنكية قصيرة الأجل ذات الإستحقاق الأصلي لثلاثة أشهر أو أقل والتي تتوفر للشركة دون أي قيود .

ح- الذمم الدائنة والمستحقات

يتم الاعتراف بالمطلوبات للمبالغ التي سيتم دفعها في المستقبل مقابل البضائع أو الخدمات المستلمة سواء تم إصدار فواتير بها من قبل المورد أم لا

ط- المخصصات

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 إقتصادية لتسوية هذا الالتزام .

ي- تحقق الإيرادات

الدخل من ذمم التمويل المدينة

يتم إثبات الدخل من ذمم التمويل المدينة في قائمة الدخل الشامل بإستخدام معدل ربح فعلي قابل للتطبيق على الرصيد القائم على فترة العقد بإستخدام طريقة القسط المتناقص للأقساط المحصلة فعلياً . يتضمن إحتساب معدل الربح الفعلي تكاليف المعاملة والأتعاب المستلمة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي وتتضمن تكاليف المعاملة التكاليف المتزايدة المتعلقة مباشرة بحياسة الأصل المالي .

الأتعاب ودخل العمولة

يتم إدراج الأتعاب ودخل العمولة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعلي للأصل المالي عند قياس معدل الربح الفعلي . الأتعاب الأخرى ودخل العمولة بما في ذلك حساب أتعاب الخدمة وعمولة البيع ورسوم الإيداع ورسوم القرض يتم إدراجها عند أداء الخدمات ذات الصلة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تابع)

س- الزكاة الشرعية

يتم تكوين مخصص الزكاة الشرعية وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والدخل " الهيئة " ويتم تحميل الإلتزام على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين (كانت تحمل على قائمة الدخل في الفترات قبل ١ يناير ٢٠١٧م) وفقاً لمبدأ الإستحقاق ويتم قيد التعديلات التي تطرأ عند الربط النهائي للزكاة إن وجدت ، على الأرباح المبقاة للفترة التي تم الربط فيها . تم توضيح أثر التعديل في الإيضاح رقم ١٤ .

ع- المصروفات العمومية والإدارية

يتم إثبات المصروفات العمومية والإدارية كمصروفات فترة وفقاً لأساس الإستحقاق وتحمل هذه المصروفات على الفترة المحاسبية التي حدثت فيها . المصروفات العمومية والإدارية التي تستفيد منها أكثر من فترة محاسبية يتم توزيعها على أساس زمني وباستخدام تكلفتها التاريخية.

ف- عقود الإيجار

تصنف العقود التي يحتفظ بها المؤجر من الناحية الفعلية بجميع مزايا ومخاطر ملكية الموجودات كعقود إيجار تشغيلية . تدرج مبالغ دفعات الإيجار التشغيلي كمصروف في قائمة الدخل على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

ص- المعاملات بالعملات الأجنبية

تحول قيمة المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي وفقاً لأسعار الصرف السائدة حين إجراء تلك المعاملات وتحول أرصدة الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية والمسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة المالية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. الأرباح أو الخسائر المحققة وغير المحققة الناتجة من فروق أسعار الصرف يتم إدراجها في قائمة الدخل.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

٤- ممتلكات ومعدات

تتلخص الحركة في الممتلكات والمعدات للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م فيما يلي:

القيمة الدفترية - صافي		الإستهلاك المتراكم			التكلفة			البيان	
رصيد ٢٠١٦/٠٩/٣٠ م	رصيد ٢٠١٧/٠٩/٣٠ م	رصيد ٢٠١٧/٠٩/٣٠ م	إعادة تصنيف	إستهلاك الفترة	رصيد ٢٠١٧/٠١/٠١ م	رصيد ٢٠١٧/٠٩/٣٠ م	إضافات الفترة		رصيد ٢٠١٧/٠١/٠١ م
٣,٩٥١	١,٢٠٢	١,٤٣١,١٧١	-	٢,٠٥٩	١,٤٢٩,١١٢	١,٤٣٢,٣٧٣	-	١,٤٣٢,٣٧٣	تحسينات على أملاك الغير
٩٧,٩٨٠	١٠٥,٠٠٧	٥٢٩,٤١٢	-	١٤,٨٥٣	٥١٤,٥٥٩	٦٣٤,٤١٩	٢٨,٢٠٠	٦٠٦,٢١٩	اثاث ومعدات مكتبية وتجهيزات
٣,٩٣٧	٣,٤٢٩	١٤,٨٨٢	-	١,٩٩١	١٢,٨٩١	١٨,٣١١	٢,٢٥٠	١٦,٠٦١	أجهزة تكييف وتبريد
٢١,٤٦١	١٧,٨٣٣	١٢٨,٤٠٨	-	٢,١٣٢	١٢٦,٢٧٦	١٤٦,٢٤١	٨٩٠	١٤٥,٣٥١	أجهزة إتصالات
١,٣١١,٤٨٦	١,٠٨٢,١٢٤	١,٤٨٤,٣٣٢	-	١٨٨,٤١١	١,٢٩٥,٩٢١	٢,٥٦٦,٤٥٦	٢٤,٧٩٠	٢,٥٤١,٦٦٦	حاسب آلي وبرامج
١٤,٩٣٣	١٢,٩٩٢	٥١,٥٧٣	-	١,٢٢٢	٥٠,٣٥١	٦٤,٥٦٥	-	٦٤,٥٦٥	لوحات إعلانية
٦٨,٧٩٦	٦٠,٩٨٣	١٧,١١٧	-	٥,٨٦٠	١١,٢٥٧	٧٨,١٠٠	-	٧٨,١٠٠	انظمة امن وسلامة
٤٩,٣٠٩	٣٥,٤٠٩	٧٣,٥٩١	-	١٠,٤٢٥	٦٣,١٦٦	١٠٩,٠٠٠	-	١٠٩,٠٠٠	سيارات
١,٥٧١,٨٥٣	١,٣١٨,٩٧٩	٣,٧٣٠,٤٨٦		٢٢٦,٩٥٣	٣,٥٠٣,٥٣٣	٥,٠٤٩,٤٦٥	٥٦,١٣٠	٤,٩٩٣,٣٣٥	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

٥- **ذمم التمويل - صافي**

تتكون ذمم التمويل - صافي كما في ٣٠ سبتمبر مارس مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
٧,٥٣٣,٨٩٠	٤,٩٢٣,٢٠٠	٢,٧٧١,٥١٢	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة (إيضاح ٦)
١٥٩,٣٤٤,٨٢٥	١٤٧,٧٥٧,٦٢٤	١٧٥,٥٩٥,٣٨٠	ذمم عملاء آخرين
١٦٦,٨٧٨,٧١٥	١٥٢,٦٨٠,٨٢٤	١٧٨,٣٦٦,٨٩٢	إجمالي ذمم التمويل
(٤٢,٧٧٧,٣١٠)	(٣٨,٣٨٢,٨٧٧)	(٤٥,١٨٢,٤١٥)	ناقصاً: الدخل المؤجل
١٢٤,١٠١,٤٠٥	١١٤,٢٩٧,٩٤٧	١٣٣,١٨٤,٤٧٧	
(٢٠,٢٩٩,٣١٨)	(١٧,٧٦٦,٨٨٤)	(١٧,٧٦٦,٨٨٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠٣,٨٠٢,٠٨٧	٩٦,٥٣١,٠٦٣	١١٥,٤١٧,٥٩٣	

تم تصنيف ذمم التمويل - صافي في القوائم المالية الأولية الموجزة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
٣٦,٨٥٠,٢١٥	٣٧,٠٢٥,٥١٧	٤٣,٢٤٦,٩٦٨	ذمم تمويل متداولة
٦٦,٩٥١,٨٧٢	٥٩,٥٠٥,٥٤٦	٧٢,١٧٠,٦٢٥	ذمم تمويل غير متداولة
١٠٣,٨٠٢,٠٨٧	٩٦,٥٣١,٠٦٣	١١٥,٤١٧,٥٩٣	

تتكون حركة مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها في ٣٠ سبتمبر مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	
٢٠,٢٩٩,٣١٨	٢٠,٢٩٩,٣١٨	١٧,٧٦٦,٨٨٤	الرصيد في بداية الفترة
-	-	-	مخصص الفترة / السنة - صافي
-	(٢,٥٣٢,٤٣٤)	-	ديون مشطوبة خلال الفترة / السنة
٢٠,٢٩٩,٣١٨	١٧,٧٦٦,٨٨٤	١٧,٧٦٦,٨٨٤	

قامت الشركة بإعادة إحتساب مخصصات محفظة الذمم المدينة وذلك وفق التعليمات الصادرة من الجهات الإشرافية المتمثلة في مؤسسة النقد العربي السعودي والتي وحدت معايير إحتساب المخصصات الواجب إتباعها كحد أدنى من قبل شركات التمويل المرخصة وذلك إبتداءً من الربع الأول لعام ٢٠١٧ م ، وقد نتج عن إتباع هذه المعايير تكوين مخصصات وفقاً لما يلي:

نوع المخصص	مبلغ المخصص
مخصصات عامة	١,٠٣٩,٣٥٢
مخصصات خاصة	١٢,٦٧٨,٥٦٧
	١٣,٧١٧,٩١٩

حيث أن إجمالي المخصصات الواجب تكوينها وفقاً للمعايير المشار إليها أعلاه أقل من رصيد المخصص المكون في بداية الفترة ، فقد قررت الشركة إعتبار الفرق كمخصص تحوط وذلك حتى إنتهاء الشركة من إحتساب الأثر الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

٦- معاملات مع أطراف ذات علاقة

- أ- تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشكل أساسي في شراء بعض المنتجات من هذه الشركات والحصول على خدمات فنية من قبلها بالإضافة إلى بيع منتجات لهما بموجب شروط متفق عليها بواسطة الإدارة.
- ب- الحركة في المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة الناتجة عنها في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م كما يلي:

الرصيد النهائي		الحركة خلال الفترة		الرصيد الإفتتاحي ٢٠١٧/١/١ م		طبيعة المعاملات	طبيعة العلاقة
دائن	مدين	دائن	مدين	دائن	مدين		
٣,٠٠٤,٣٠٠	-	١٣,٢٤١,١٥٠	١٣,٦٥٣,٨٠٠	٣,٤١٦,٩٥٠	-	مشتريات	زميلة شركة بغلف الظافر للصناعة المحدودة
٢,١٠٠	-	٦١,٧٧٧	٥٩,٦٧٧	-	-	تقديم خدمات إدارية	مجموعة بغلف الظافر القابضة
-	٢,٣٩٢,٧٦٢	١,٠٢٥,٤٧٨	-	-	٣,٤١٨,٢٤٠	مبيعات / تمويل	السيد/ عبد الرحمن أحمد محمد بغلف
-	٣٧٨,٧٥٠	١,١٢٦,٢١٠	-	-	١,٥٠٤,٩٦٠	مبيعات / تمويل	السيد / محمد أحمد محمد بغلف
-	-	٤٥,٠٠٠	-	-	٤٥,٠٠٠	سلف	السيد / ماجد محمد جميل أصفهاني
٣,٠٠٦,٤٠٠	٢,٧٧١,٥١٢	١٥,٤٩٩,٦١٥	١٣,٧١٣,٤٧٧	٣,٤١٦,٩٥٠	٤,٩٦٨,٢٠٠		

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

٧- رأس المال

حدد رأس مال الشركة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسم إلى ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم متساوية القيمة تبلغ القيمة الإسمية لكل منهم ١٠ ريال سعودي وجميعها أسهم عادية. المساهمون ونسب حصصهم في رأس المال كما يلي :-

عدد الأسهم	قسمة السهم	رأس المال	
٩,٩٠٠,٠٠٠	١٠	٩٩,٠٠٠,٠٠٠	مجموعة بغلف الطافر القابضة
٢٥,٠٠٠	١٠	٢٥٠,٠٠٠	السيد/ سعيد أحمد محمد بغلف
٢٥,٠٠٠	١٠	٢٥٠,٠٠٠	السيد/ عمر أحمد محمد بغلف
٢٥,٠٠٠	١٠	٢٥٠,٠٠٠	السيد عبد الله أحمد محمد بغلف
٢٥,٠٠٠	١٠	٢٥٠,٠٠٠	السيد/ عبد الرحمن أحمد محمد بغلف
١٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الصافي

٨- احتياطي نظامي

تمشياً مع نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي فإنه يتم تحويل ١٠٪ من صافي الدخل لتكوين الاحتياطي النظامي ، ويجوز للشركة التوقف عن هذا التحويل عندما يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال . هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

٩- الزكاة الشرعية

أ- حركة المخصص

تتكون حركة مخصص الزكاة الشرعية في ٣٠ سبتمبر مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	
٣,١٢٥,٤١٦	٣,٥٢٠,٦٦٨	رصيد إفتتاحي في بداية السنة
٢,٤٧٥,٠٠٠	٢,٧٠٢,١٣٢	المكون خلال الفترة
١,٤٦٢,٢٠٩	-	فروقات زكوية عن سنوات سابقة
(٣,٣٤٩,٢٤٨)	(٣,٥٢٠,٦٦٨)	المدفوع خلال الفترة
٣,٧١٣,٣٧٧	٢,٧٠٢,١٣٢	

ب- الموقف الربط الزكوي

قدمت الشركة إقرارها الزكوي للهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م وحصلت على شهادة نهائية صالحة حتى ٣٠ أبريل ٢٠١٨ م. حصلت الشركة على الربط النهائي للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م. السنوات من ٢٠١٣ م حتى ٢٠١٦ م مازالت تحت الفحص لدى الهيئة ولم يتم أي ربط زكوي عنها حتى الآن.

١٠- ربح السهم

تم إحتساب ربح السهم على أساس تقسيم صافي دخل الفترة على عدد الأسهم القائمة في نهاية الفترة والتي بلغت ١٠,٠٠٠,٠٠٠ (عشرة مليون) سهم.

١١ - إدارة المخاطر

تشتمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي على النقدية وضم التمويل المدينة والذمم المدينة الأخرى والدائنين والمبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى . يتم تقييم الموجودات المالية للتأكد من وجود مؤشرات على الإنخفاض في القيمة بتاريخ كل فترة مالية. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية عند وجود دليل موضوعي على أنه نتيجة لحصول حال أو أكثر بعد التثبيت الأولي للأصل المالي ، تأثرت التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الإستثمار . يعتمد تصنيف الموجودات المالية على الغرض الذي من أجله تم إنشاء الموجودات المالية . تقوم الإدارة بتحديد تصنيف موجوداتها المالية عند الإثبات الأولي . تتعرض أنشطة الشركة لمجموعة متنوعة من المخاطر المالية : مخاطر السوق ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة . يركز برنامج إدارة المخاطر الكلية للشركة على تقلبات الأسواق المالية ويسعى لتقليل التأثيرات السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة. تتم إدارة المخاطر وفقا للسياسات المعتمدة من قبل الإدارة . تقوم الإدارة بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية وقامت بتحديد مبادئ إدارة المخاطر الشاملة التي تغطي مجالات محددة مثل مخاطر العملات الأجنبية ، ومخاطر أسعار العمولات الخاصة ، ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة الزائدة.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن القيمة العادلة أو النقدية المستقبلية للأدوات المالية قد تتقلب نتيجة لمتغيرات السوق مثل اسعار العملات الاجنبية وأسعار العمولات وأسعار الاسهم والتي ستؤثر على الشركة أو حيازتها للأدوات المالية . عن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة التعرض لمخاطر السوق في مستويات مقبولة . إن المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها ذمم التمويل المدينة تكمن في التعرض لمخاطر الخسارة نتيجة التغير في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب التغير في معدلات الفائدة في السوق . تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في معدلات صرف العملات الأجنبية . تجري جميع معاملات الشركة بالريال السعودي ، وعليه فإن الشركة لا تخضع لأي مخاطر تتعلق بتغير أسعار صرف العملات الأجنبية .

مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تمثل مخاطر أسعار العمولات الخاصة مخاطر عدم التأكد من الأرباح المستقبلية الناتجة عن التقلبات في أسعار العمولات الخاصة . تنشأ هذه المخاطر عندما يكون هناك عدم تطابق بين الموجودات والمطلوبات التي تخضع لتعديل سعر العمولات الخاصة خلال سنة محددة . تعتبر الشركة غير حساسة للتغيرات في أسعار العمولة الخاصة حيث لا تقوم الشركة بالمحاسبة عن أي موجودات او مطلوبات مالية ذات أسعار ثابتة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر ، كما أن الشركة لا يوجد لديها أي موجودات أو مطلوبات مالية بمعدلات أسعار متغيرة .

شركة أصول الحديثة للتمويل

(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

بالريال السعودي

١١ - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية . قامت الشركة بعمل إجراءات لإدارة مخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم الجدارة الائتمانية للمقترضين ، ووضع سلسلة درجات متعددة للموافقات الرسمية على الائتمان ووضع حدود للائتمان ، والحصول على ضمانات مثل الضمانات العقارية والضمانات الشخصية ورهن الأصول. تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما يشترك عدد من الأطراف الأخرى في نشاطات مشابهة ، أو في نشاطات في نفس المنطقة الجغرافية ، أو يكون لها سمات إقتصادية متماثلة مما قد تجعل قدرتهم على مواجهة الإلتزامات التعاقدية تتأثر بشكل مماثل بالتغيرات في المجالات الإقتصادية أو الظروف السياسية أو ظروف أخرى. توضح تركيزات مخاطر الائتمان الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة . يتم الحد من مخاطر الائتمان على المبالغ المستحقة للإستثمار في ذمم التمويل المدينة بواسطة الحصول على ضمانات عقارية يتم رهنها لصالح الشركة أو عن طريق رهن الأصول الممولة. تتبع الشركة آلية تصنيف إئتمان كأداة لإدارة نوعية مخاطر الائتمان لمحفظه ذمم التمويل المدينة الممولة . حيث يتم تصنيف محفظة الائتمان بين محافظ عاملة ومحافظ متعثرة . يتم إحتساب مخصصات عامة وخاصة للذمم المدينة وفقاً للمعايير التي وضعت من قبل الجهات الإشرافية. تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان .

كان الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان كما يلي.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	
١٩,٩١٤,٠٠١	٢٨,٦٤٤,١٤٠	١٤,٢٨٢,٦٠٢	النقد و مافي حكمه
١٢٤,١٠١,٤٠٥	١١٤,٢٩٧,٩٤٧	١٣٣,١٨٤,٤٧٧	ذمم التمويل المدينة - صافي
-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٦٥٦	سلف الموظفين
١٤٤,٠١٥,٤٠٦	١٤٢,٩٨٧,٠٨٧	١٤٧,٥١٢,٧٣٥	

تفاصيل جودة الائتمان لمديني عقود المرابحة بالصافي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	
٧٦,٤٧٢,٥٦١	٤١,٠٨٦,٣٠٣	٣٨,٨٨٩,٧٣٠	غير متأخرة السداد ولم تنخفض قيمتها
١٨,٧١٥,٦٠٦	٤٠,٧٠٩,٥٨٢	٣٥,٦٢٩,٧٣٥	متأخرة من يوم إلى ٣٠ يوم
٩,٠٢٢,٤٣٩	١٦,١٤٧,٦٠٧	٢٩,٤١٥,٦٦٨	متأخرة من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم
١,٥٢١,٠٧٩	١,٢٦٢,٢٥٢	١٦,٦٧١,٥٨٠	متأخرة من ٩١ يوم إلى ١٨٠ يوم
١٨,٣٦٩,٧٢٠	١٥,٠٩٢,٢٠٣	١٢,٥٧٧,٧٦٤	متأخرة أكثر من ١٨٠ يوم
١٢٤,١٠١,٤٠٥	١١٤,٢٩٧,٩٤٧	١٣٣,١٨٤,٤٧٧	
(٢٠,٢٩٩,٣١٨)	(١٧,٧٦٦,٨٨٤)	(١٧,٧٦٦,٨٨٤)	يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٠٣,٨٠٢,٠٨٧	٩٦,٥٣١,٠٦٣	١١٥,٤١٧,٥٩٣	صافي محفظة التمويل المدينة
%١٦,٣٦	%١٥,٥٤	%١٣,٣٤	معدل التغطية

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في تلبية متطلبات التمويل الخاصة بها . يمكن أن تنتج مخاطر السيولة عن التقلبات في السوق او انخفاض مستوى التصنيف الائتماني مما قد يسبب فوراً نضوب بعض مصادر التمويل . تقوم الإدارة بمراقبة محفظة الإستحقاق لضمان توفر سيولة كافية .

١٢- إدارة رأس المال

إن سياسة مجلس إدارة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي الحفاظ على قاعدة رأسمال قوية وذلك للمحافظة على ثقة أصحاب المصلحة ونطور نشاط الشركة في المستقبل. يقوم مجلس الإدارة بمراقبة العائد على رأس المال والتي تحددها الشركة كإجمالي حقوق الملكية ومستوى توزيعات الأرباح للمساهمين.

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو دفعه عند تحويل إلتزام ما بموجب معادلة نظامية تمت بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس . يحدد قياس القيمة العادلة بإفتراض أن المعاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تمت إما :

- في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات.
 - في حالة عدم وجود السوق الرئيسي ، في أكثر الأسواق رواجاً للموجودات والمطلوبات.
- إن السوق الرئيسي أو السوق الأكثر رواجاً يجب أن تكون قابلة للوصول إليها من قبل الشركة. تتكون الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية .

مستويات القيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها باستخدام طرق التقييم التالية :

المستوى الأول: الأسعار المتداولة (غير المتداولة) في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة .

المستوى الثاني: طرق تقييم أخرى والتي يمكن ملاحظة كافة مدخلاتها التي لها تأثير هام على القيمة العادلة المسجلة بصورة مباشرة أو غير مباشرة . تشمل هذه الفئة على أدوات مقيمة باستخدام أسعار متداولة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة وأسعار معلنة لأدوات مماثلة أو مشابهة في الأسواق التي تعتبر أقل من نشطة أو باستخدام أساليب التقييم الأخرى التي تكون بموجبها جميع المدخلات الهامة ملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق .

المستوى الثالث: مدخلات غير قابلة للملاحظة. تتضمن هذه الفئة جميع الأدوات التي بموجبها تكون أساليب التقييم تتضمن مدخلات لا تعتمد على بيانات قابلة للملاحظة وأن المدخلات غير القابلة للملاحظة لها تأثير كبير على تقييم الأداة ، وتشمل هذه الفئة أدوات يتم تقييمها على أساس الأسعار المتداولة لأدوات مماثلة والتي بموجبها تكون التعديلات والإفتراضات مطلوبة لتعكس الفروقات بين الأدوات محل التقييم. تتكون الموجودات المالية من النقد وضم التمويل المدينة والمطلوبات الأخرى، بينما تتكون المطلوبات المالية من الدائنين والمبالغ المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى. قامت الإدارة بتصنيف كافة الموجودات المالية والمطلوبات المالية ضمن المستوى الثاني من مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة بتاريخ القوائم المالية تقارب قيمتها الدفترية .

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

١٤- أثر تطبيق التغيير في السياسة المحاسبية في إثبات الزكاة على إعادة تصنيف بعض بنود القوائم المالية

قامت الشركة بتغيير سياستها المحاسبية فيما يتعلق بإثبات الزكاة الشرعية وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ و تاريخ ١٤/٧/٢٠١٧هـ حيث قامت الشركة ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٧م بتعديل سياستها المتعلقة بتحميل وإثبات الزكاة الشرعية وذلك بتحميل الزكاة مباشرة على الأرباح المبقاة. لم يكن للتغيير في السياسة المحاسبية أعلاه أثر على قائمة المركز المالي وقائمتي التغييرات في حقوق المساهمين والتدفق النقدي مع وجود أثر على قائمة الدخل الشامل لفترات المقارنة كما هو موضح بالإيضاح ١٤/ب، كما تم تعديل ربحية السهم الأساسية لفترات المقارنة لتعكس أثر التغيير في السياسة المحاسبية المتعلقة بإثبات الزكاة الشرعية.

أ- أثر التعديل على حقوق المساهمين و المطلوبات في قائمة المركز المالي :

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م			
مفصح عنها سابقا	إعادة التصنيف	بعد إعادة التصنيف	مفصح عنها سابقا	إعادة التصنيف	بعد إعادة التصنيف	
						حقوق المساهمين والمطلوبات
						حقوق المساهمين
						رأس المال
						الاحتياطي النظامي
						أرباح مبقاة
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	صافي حقوق المساهمين
١,٣١٦,٥٢٩	-	١,٣١٦,٥٢٩	٢,٠٨٦,٧٧٥	-	٢,٠٨٦,٧٧٥	المطلوبات الغير متداولة
١٥,٣٨٣,٣٦٩	-	١٥,٣٨٣,٣٦٩	١٥,٥٧٩,٦٥٩	-	١٥,٥٧٩,٦٥٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١١٦,٦٩٩,٨٩٨	-	١١٦,٦٩٩,٨٩٨	١١٧,٦٦٦,٤٣٤	-	١١٧,٦٦٦,٤٣٤	المطلوبات المتداولة
						ذمم دائنة
١,٢٩٤,٥٧٥	-	١,٢٩٤,٥٧٥	١,٢٧٦,٢٨١	-	١,٢٧٦,٢٨١	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة اخرى
١,٢٩٤,٥٧٥	-	١,٢٩٤,٥٧٥	١,٢٧٦,٢٨١	-	١,٢٧٦,٢٨١	مخصص الزكاة الشرعية
٣,٦٠٨,٧٢٨	-	٣,٦٠٨,٧٢٨	٣,٤٤٢,٩٧٥	-	٣,٤٤٢,٩٧٥	اجمالي المطلوبات
٣٦٢,٤٤٤	-	٣٦٢,٤٤٤	١,٣٥٩,٢٠٧	-	١,٣٥٩,٢٠٧	مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات
٣,٧١٣,٣٧٧	-	٣,٧١٣,٣٧٧	٣,٥٢٠,٦٦٨	-	٣,٥٢٠,٦٦٨	
٩,٩٧٩,١٢٤	-	٩,٩٧٩,١٢٤	٩,٥٩٩,١٣١	-	٩,٥٩٩,١٣١	
١٢٥,٦٧٩,٠٢٢	-	١٢٥,٦٧٩,٠٢٢	١٢٧,٢٦٥,٥٦٥	-	١٢٧,٢٦٥,٥٦٥	

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

١٤- أثر تطبيق التغيير في السياسة المحاسبية في إثبات الزكاة على إعادة تصنيف بعض بنود القوائم المالية (تابع)

ب- أثر التعديل على قائمة الدخل الشامل:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م			
البند بعد إعادة التصنيف	إعادة التصنيف	كما تم الإفصاح عنها سابقا	البند بعد إعادة التصنيف	إعادة التصنيف	كما تم الإفصاح عنها سابقا	
١٥,٠٠٥,٩٤٦	-	١٥,٠٠٥,٩٤٦	١٩,٦٩٨,١٧٣	-	١٩,٦٩٨,١٧٣	الإيرادات
٢١٥,٩٠٠	-	٢١٥,٩٠٠	٣٦١,٠٣١	-	٣٦١,٠٣١	إيرادات التشغيل
١٥,٢٢١,٨٤٦	-	١٥,٢٢١,٨٤٦	٢٠,٠٥٩,٢٠٤	-	٢٠,٠٥٩,٢٠٤	إيرادات التمويل
						إيرادات تشغيلية أخرى
						اجمالي الإيرادات
(٣,٦٣٦,٢٥٣)	-	(٣,٦٣٦,٢٥٣)	(٥,٢٦٦,٩٠٢)	-	(٥,٢٦٦,٩٠٢)	رواتب واجور ومزايا أخرى
(٥٣١,٠٠٠)	-	(٥٣١,٠٠٠)	(٧١٨,٠٠٠)	-	(٧١٨,٠٠٠)	إيجار مباني إدارية ومعارض
(٢٥٢,٠٧٠)	-	(٢٥٢,٠٧٠)	(٣٣٤,١٢١)	-	(٣٣٤,١٢١)	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٨٦٧,٣٨٧)	-	(٨٦٧,٣٨٧)	(١,٢٣٧,٨٢٤)	-	(١,٢٣٧,٨٢٤)	مصروفات إدارية تشغيلية أخرى
-	-	-	-	-	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٥,٢٨٦,٧١٠)	-	(٥,٢٨٦,٧١٠)	(٧,٥٥٦,٨٤٧)	-	(٧,٥٥٦,٨٤٧)	اجمالي المصروفات
١٣٨,٠٠٠	-	١٣٨,٠٠٠	١٨٢,٩٨٣	-	١٨٢,٩٨٣	إيرادات غير تشغيلية أخرى - صافي
١٠,٠٧٣,١٣٦	-	١٠,٠٧٣,١٣٦	١٢,٦٨٥,٣٤٠	-	١٢,٦٨٥,٣٤٠	صافي الدخل قبل الزكاة الشرعية
-	٣,٩٣٧,٢٠٩	(٣,٩٣٧,٢٠٩)	-	٤,٩٨٢,٨٧٧	(٤,٩٨٢,٨٧٧)	الزكاة الشرعية
١٠,٠٧٣,١٣٦	٣,٩٣٧,٢٠٩	٦,١٣٥,٩٢٧	١٢,٦٨٥,٣٤٠	٤,٩٨٢,٨٧٧	٧,٧٠٢,٤٦٣	صافي دخل الفترة
-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل
١٠,٠٧٣,١٣٦	٣,٩٣٧,٢٠٩	٦,١٣٥,٩٢٧	١٢,٦٨٥,٣٤٠	٤,٩٨٢,٨٧٧	٧,٧٠٢,٤٦٣	اجمالي الدخل الشامل
١,٠١	٠,٣٩	٠,٦١	١,٢٦	٠,٥٠	٠,٧٧	ربحية السهم

شركة أصول الحديثة للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
بالريال السعودي

١٥ - الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠١٧ م.